



中華民國109年度年報

第一銀行 · First Bank

第一銀行 · First Bank



刊印日期：中華民國110年2月28日  
本年報可於公開資訊觀測站 (<http://mops.twse.com.tw>)  
及本行網址 (<http://www.firstbank.com.tw>)查詢

## 本行發言人

發 言 人：蔡淑慧            職稱：副總經理            E-Mail: prolocutor@firstbank.com.tw  
代理發言人：方瑩基            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 258 頁至第 265 頁

## 本行網址

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

## 股票過戶機構

名 稱：第一商業銀行信託處股務代理部  
地 址：臺北市中正區延平南路 42 號  
網 址：[www.firstbank.com.tw](http://www.firstbank.com.tw)  
電 話：(02)2348-1137、2348-1140

## 信用評等機構

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

## 一〇九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：<http://www.pwc.tw/>  
電 話：(02)2729-6666

# 目錄

ANNUAL REPORT 2020

CONTENTS

壹、致股東報告書	02
貳、銀行簡介	09
參、公司治理報告	10
肆、募資情形	51
伍、營運概況	60
陸、財務概況	80
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項	238
捌、特別記載事項	250
玖、總行及國內外分支機構	258

# 致股東報告書



邱月琴 女士  
第一銀行 董事長

## 一、109 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 109 年全球經濟情勢，受新冠肺炎疫情蔓延衝擊，全球經濟活動陷入停滯，據國際貨幣基金 (IMF) 預估，109 年全球經濟成長率由 108 年的 2.8% 大幅放緩至 -3.3%，全球貿易量成長率則由 0.9% 下滑至 -8.5%。在各主要經濟體表現方面，美國聯準會 (Fed) 將聯邦資金利率區間降至 0.00~0.25% 的近零水準，並與財政部分別推出寬鬆貨幣政策及擴張性財政刺激措施，惟疫情拖累就業市場低迷與消費動能疲弱，導致美國經濟復甦動能緩慢；歐元區各國政府亦推出財政刺激措施，歐洲央行 (ECB) 則維持量化寬鬆前瞻指引，然疫情持續升溫使歐元區經濟承壓；日本央行 (BOJ) 維持超寬鬆貨幣政策基調，惟因全球經濟成長動能趨緩，出口表現萎靡不振，以及企業投資及民間消費動能疲弱，加深日本進入通縮惡性循環之疑慮；中國在解除封城措施後率先復工復產，加以政府持續擴大基礎建設投資，促拉動經濟的三駕馬車「工業生產、消費、投資」動能逐步回溫，進而使中國成為 109 年唯一經濟呈現正成長的主要經濟體。整體而言，各國政府及央行致力於提振經濟，然時序進入秋冬季節後全球疫情仍持續升溫，導致多國將防疫限制措施再度升級，衝擊經濟活動及勞動市場表現，進而拖累經濟復甦腳步。

## 2. 國內經濟環境

國內經濟方面，109 年新冠肺炎疫情嚴重打擊國內消費信心，進而壓抑民間消費表現，惟受惠於遠距商機興起及 5G 等新興科技應用擴增，支撐我國出口強勁成長，加以台商回臺投資、半導體需求強勁及離岸風電工程持續進行，維繫我國投資動能。據主計總處統計，109 年實質經濟成長率由 108 年的 2.96% 升至 3.11%，遠優於日本、韓國及新加坡等鄰近國家的負成長表現。利率方面，109 年第 1 季我國央行調降基準利率 1 碼至 1.125% 的歷史低點，以因應新冠肺炎疫情衍生之經濟衝擊，惟政府隨即提出多項刺激經濟措施，央行亦針對中小企業實施融資專案，並推出抑制房市過熱政策，以維持市場資金充裕。新臺幣匯率方面，109 年新臺幣兌美元匯價整體呈現先貶後升走勢。受新冠肺炎疫情打擊，109 年第 1 季新臺幣兌美元匯價震盪走貶，惟隨全球主要央行祭出規模空前之寬鬆貨幣政策，加以我國疫情控制得宜及國內經濟穩健成長，吸引外資轉向匯入，推升新臺幣匯價一度升至近 28 元整數關卡，創逾 23 年盤中新高，全年升幅為 5.61%。

## 3. 國內金融情勢

金融業營運方面，受惠於房市買氣熱絡，加以企業營運需求成長且紓困貸款增加，截至 109 年 12 月底，本國銀行放款餘額較上年同期增加 6.0% 達新臺幣 (以下同) 31 兆 4,657 億元，且逾放比率及備抵呆帳覆蓋率分別較上年同期減少 0.01 個百分點及增加 34.22 個百分點為 0.22% 及 623.24%；惟受新冠肺炎疫情衝擊全球經濟影響，導致海外獲利衰退，加以 3 月份央行宣布降息 1 碼，使銀行利差縮減，綜致 109 年稅前盈餘較上年減少 13.3% 達 3,126.8 億元。

### (二) 組織變化情形

本行為有效切入數位金融線上行銷之信貸市場，擴大消費金融業務基盤，於 109 年 4 月將「信用卡處」轄下「客戶服務部」之電話行銷團隊擴編成立「線上行銷部」。

### (三) 營業計畫及經營策略實施成果

本行 109 年以「跨躍新局·永續第一」為年度經營策略主軸，並訂定經由「深化跨業開創新局」、「數位知能創新運用」、「布局全球穩健擴張」、「強化資本遵法治理」、「跨躍雙甲卓越經營」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，109 年經營策略之實施成果如下：

#### 1. 疫情衝擊營運動能，穩健展業並兼顧風控

受新冠肺炎疫情與國際經濟情勢嚴峻影響，109 年本行稅前淨利為 183.56 億元，稅前 EPS 為 2.06 元，ROA 及 ROE 分別為 0.56% 及 8.38%。在資產品質方面，截至 109 年底，全行逾放比為 0.24%、備抵呆帳覆蓋率為 527.32%，顯示本行在快速變動的環境下，仍秉持穩健展業並兼顧風控之決心；同時，本行透過「善用風險抵減」、「提高資本運用價值」兩大方針強化資本結構，依 109 年 12 月資料計算，本行資本適足率 (CAR) 及第一類資本比率 (Tier 1) 分別為 13.63%、11.66%，均優於法定要求水準。

#### 2. 持續深耕海外版圖，鞏固獲利成長第二翅膀

美國休士頓分行正式開幕 (110/2/26) 後，本行海外分支機構家數達 40 處 (含 20 家分行、10 家支行、3 家辦事處及 1 家美國子銀行暨轄下 7 家分行)，其中在新南向國家地區的服務網絡亦已涵蓋 8 個國家、19 個據點。本行循「跨境轉介」及「在地深化」兩路並進方式，透過對台商的海外服務延伸以及耕耘在地華商、非華商客群，持續推升海外經營規模，獲金融監督管理委員會 108 年「獎勵本國銀行加強辦理於新南向政策目標國家授信方案」第三期 A 組銀行第一名、海外信用保證基金「績優合作金融機構表揚方案」之新南向國家融資金額成長

優等獎，河內市及胡志明市分行另獲送保件數優等獎等殊榮；另，著眼於疫情過後歐美經濟復甦及英國脫歐新局，本行亦積極籌備德國法蘭克福分行與美國子行之聖馬特奧分行等分支機構，以有效掌握國際政經情勢發展利基。

### 3. 聚焦推展核心業務，配合政策紓困振興

本行長期支持國內中小企業發展，截至 109 年底止，本行中小企業放款餘額達 7,910 億元，持續保持國內銀行之領先地位，市占率已連續 11 年位居全體本國銀行第一。為提升中小企業融資之普及性與便利性，本行透過信保基金保證機制，擴大中小企業融資量能，多次獲金融監督管理委員會、經濟部頒發「辦理中小企業放款優等銀行」及「信保夥伴獎」等相關獎項。

此外，受新冠肺炎疫情影響，政府自 109 年 3 月起陸續推出搭配信用保證機制的各項紓困貸款方案，本行除相應推出自辦紓困專案，以風險掌控為前提，提供客戶所需之紓困或振興貸款資金，同時建置企業與勞工紓困貸款的線上申辦平台及採取流程簡化等配套措施，有效提升作業效率，充分協助受疫情影響的相關企業及個人。配合政府進行紓困專案期間，本行總計承作超過 10 萬名客戶的紓困案件。

### 4. 深入經營數位客群，積極掌握數位思維

因應數位產品發展與創新需求，本行以「新平台引進新客群」以及「新產品打造新動能」為主軸，陸續推出包含「微企 e 時貸」、「第 e 數速貸」及「e-First 智能理財」等 3 大數位平台，藉以延伸接觸客戶的廣度，同時積極擴充 iLEO 數位帳戶之產品豐富度，不僅成為市場上第五大數位存款帳戶、公股第一大數位存款帳戶，更於 109 年獲頒財訊金融獎「消費者金融品牌獎」之「最佳數位帳戶銀行優質獎」肯定。

另一方面，本行近年積極透過內外部數據整合分析及外部行銷觸動等方式，提升對新戶、專案客群以及低度活動戶之服務，並同時針對薪轉戶、房貸戶等重點客群，提出多項客製化服務配套。以本行對薪轉戶客群提供的「薪資管理平台」為例，透過數位平台提供客戶 360 度全視角、全通路的服務，滿足客戶資產配置與財富管理之需求，於 109 年獲第 10 屆金融研訓院菁業獎「最佳財富管理獎」獎項榮耀。

### 5. 跨躍雙甲永續傳承，卓越經營幸福典範

本行之母公司第一金控自 100 年起設置企業社會責任 (CSR) 委員會以來，持續針對「公司治理」、「客戶關懷」、「員工照護」、「環境永續」及「社會公益」等五大構面落實執行，本行除依循母公司第一金控理念，同時亦將 ESG 精神融入行內各項業務推展與執行，更於 109 年底正式簽署加入赤道原則協會，成為國內公股行庫首家、全球第 114 家會員銀行，以強化因應氣候變遷風險之韌性暨發揮本行對產業永續發展之影響力。

本行與母公司第一金控在落實企業社會責任、導入 ESG 的努力，使母公司第一金控於 109 年 CDP 氣候變遷問卷續獲評為最高「A List」，為國內唯一兩度獲評「A List」且連續三年位居「領導等級」之金融業。

另為實踐環境永續理念，本行多年來持續實施節水節能措施，於 109 年榮獲行政院環保署第 2 屆國家企業環保獎「綠色行動獎」，並蟬聯國家企業環保獎「巨擘獎」，創下國內金融業唯一且連續兩年獲最高榮耀之殊榮。

本行期許能透過各項公益、環保、文康等活動，與顧客、股東及員工多方攜手努力，共同促進社會、環境及企業之和諧發展，具體發揮企業社會責任精神，邁向幸福共享之新時代。

## (四) 預算執行情形、財務收支與獲利能力分析

109 年全行淨收益為 441.34 億元，較 108 年減少 31.79 億元，稅前淨利為 183.56 億元：

### 1. 存款業務：

存款平均餘額為 2 兆 4,769.2 億元，較 108 年增加 2,578.03 億元，成長 11.62%。



**鄭美玲 女士**

第一銀行 總經理

2. 放款業務：

放款平均餘額為 1 兆 8,170.73 億元，較 108 年增加 1,115.18 億元，成長 6.54%。

3. 信託業務：

信託業務年底餘額為 3,603.09 億元，較 108 年增加 82.01 億元，成長 2.3%。

4. 保管業務：

保管業務年底餘額為 1 兆 1,065.30 億元，較 108 年增加 494.90 億元，成長 4.7%。

## (五) 研究發展狀況

由於金融業經營環境快速變遷，本行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，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 109 年 12 月底，本行已向經濟部智慧財產局提出 141 件專利申請（發明專利 62 件、新型專利 78 件、設計專利 1 件），並已有 104 件專利獲核准（發明專利 28 件、新型專利 75 件、設計專利 1 件），另本行也以「銀行同業外幣現鈔買賣區塊鏈平台」、「數位世代下，企業客戶的新授信服務流程研發」等專案，通過金融監督管理委員會研究發展活動之投資抵減獎勵。

## 二、110 年度營業計畫概要

結合外在經營環境趨勢與本行優弱勢分析，本行訂定以「跨域創新·永續第一」做為 110 年經營策略主軸。為了建構永續經營的強健營運基礎與獲利體質，同時因應數位金融、純網銀業者的蓄勢待發，本行將以「跨域串聯」與「數

位創新」作為兩大重點經營方向，提出具有改革意識、融合數位演化、以及精簡流程等面向之整合性創新戰略，結合本行悠久歷史所累積下來的客戶基礎，並以數位創新與異業合作作為手段，塑造本行新的營運思維，在數位時代下奠定本行的領先地位，為本行打造永續經營的基磐，貫徹「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) 聚焦產業衡平發展，串聯加值擴大規模

延續「以客戶為中心」思維，深耕法人戶客群，在聚焦本行核心業務發展的同時，以跨業務整合團隊支援客戶發展與政策融資需求，並以均衡授信結構為目標，掌握重點產業、優質客群發展動態。

此外，亦將持續落實客群分眾經營模式，針對法人、理財、房貸、薪轉及數位等客群提出差異化經營方針，活用總分行團隊的整合支援與跨業務協作能力的提升，達成深耕既有客戶、積極拓展新戶之目標，並藉由整合服務的串聯加值，有效擴大本行客戶基磐暨提升經營效能。

#### (二) 數位優先分流獲客，異業結盟布建場域

以「數位優先」為核心理念，對外優化數位平台，並透過實體通路引導客戶使用數位平台，進行服務分流，同時提高數位平台曝光度，精進分流與獲客能力，對內則續行流程改造優化，以科技輔助提升作業效率或減降成本。

場域金融布建與異業生態圈的發展將為本行創造新的商業模式，新的成長動能，並陸續開發合適的異業合作對象，透過擴大異業合作量能，打造以本行服務為基礎之場景金融生態圈，提供完整金融配套服務。

#### (三) 掌握趨勢擴張版圖，穩定基磐深耕經營

為掌握國際政經發展利基，本行將聚焦包含歐美及新南向等重點區域，110年預計將有德國法蘭克福分行及美國子行聖馬特奧分行陸續開業。考量近年台商加強南向布局，擬評估於馬來西亞設立辦事處，並伺機爭取將現有辦事處升格分行。此外，以成為「區域型銀行」為目標，亦將持續掌握海外人才養成與人力培訓，厚植海外發展動能。

業務發展方面，考量海外市場受新冠肺炎疫情、美中貿易角力及香港國安法等事件衝擊，將以「穩定營運基磐」及「增加獲利來源」兩大方向作為海外營運重點，以期有效掌握各項商機並兼顧海外經營風險。

#### (四) 強健結構提升效益，貫徹遵法落實風控

以符合風險胃納及漸進式 D-SIBs(系統性重要銀行) 加強監理制度之資本適足率為目的，適時發行次順位金融債券或透過提升盈餘擴充普通股權益，強化「資本有價」思維，提升資本運用效益，並持續調整風險性資產結構及加強風險抵減；此外，亦將透過穩定監控各項關鍵指標，確保本行資產品質與營運穩健發展。

另一方面，將持續落實「貫徹遵法思維」、「精進內控內稽」、「深化洗錢防制風險監控」及「掌握數位資安」4大項目作為風控遵法之管理重點，以型塑有效的公司治理架構、打造全行風險管理文化，同時保障本行業務創新量能。

#### (五) 實踐綠色永續理念，友善金融幸福企業

依循企業社會責任委員會之架構，以「公司治理」、「客戶關懷」、「員工照護」、「環境永續」及「社會公益」五大構面具體落實 CSR；為首家正式簽署「赤道原則」之公股銀行，加入推動永續經營之領跑者行列，期能發揮金融業的永續影響力，帶領金融產業、員工、客戶與整體社會，共同實踐「取之於當地社會，用之於當地社會」的理念，貫徹綠色永續、友善金融思維，將本行打造成為一個能與客戶、員工及整體社會共同成長的幸福企業典範。

## 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

近年來政府與東協各國簽署「金融監理合作瞭解備忘錄 (MOU)」、推動「2030 雙語國家政策發展藍圖」及「發展亞洲企業資金調度及高資產財富管理中心」等，持續推動「新南向政策」，均有助提升我國金融業者之國際競爭力；此外，東南亞國家消費市場及內需潛力龐大，加上部分台商於東協地區已布局多年，或受美中關係緊張影響陸續轉往該地發展，均是我國金融業者南進之重要誘因。然東協國家對金融市場之限制、新冠肺炎疫情及政經情勢變化等，亦增加業者在當地的營運成本與風險。整體而言，如何兼顧風險與報酬，並深化當地市場業務，將是我國金融業者致力提升跨境金融服務競爭力之挑戰。

### (二) 法規環境

銀行公會於 108 年 6 月 14 日訂定「銀行防範理財專員挪用客戶款項相關內控作業原則」，規定該等人員不得代客保管存摺、印鑑或已簽章空白交易單據，以防擅自代客交易，且不得有提供自製對帳單予客戶等不當行為，並請銀行業加強理專自行及關聯戶帳戶交易監控機制。就此，本行已配合調整相關作業規範與執程序，俾防範類似不法情形發生。

為確保銀行體系健全以支持實體經濟發展，並強化我國具系統重要性銀行之風險承擔能力，以降低發生經營風險對金融體系之衝擊，主管機關於 108 年 12 月修正發布「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及訂定「系統性重要銀行篩選標準及實施要求」，並於 109 年 12 月 24 日指定本行為第六家「系統性重要銀行」。為此，本行將為金融穩定承擔更多責任，包括業務面、行為面、公司治理及社會責任面等，而肩負重要使命，以全面帶動提升金融業經營之穩定與健全。

另為滿足我國高資產客群對新種投資商品、跨國服務與管理風險或企業接班傳承等需求，主管機關於 109 年 8 月 7 日公布施行「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」。就此，本行已進行全盤性之業務規劃，強化內部控制、風險控管及行為規範管理機制，並已向主管機關申請開辦本項業務中。

此外，主管機關於 109 年 8 月啟動開放銀行第二階段「消費者資訊查詢」，消費者得授權銀行將其名下帳戶之餘額及交易明細等資料傳送予第三方服務提供者 (Third Party Provider, 簡稱 TSP)，即可運用該 TSP 所建立之 APP 查詢前述資料。為此，本行已建立相關制度，並領先同業，於 109 年 12 月 31 日獲主管機關核准與臺灣集中保管結算所股份有限公司合作並已於 110 年 4 月 27 日上線，本行客戶得透過集保 e 存摺查詢其在本行及他行之帳戶資訊，享受資訊整合之便捷。

另立法院於 109 年 12 月 25 日三讀通過「電子支付機構管理條例」，新增多項電子支付業者得經營之業務，例如辦理國內外小額匯兌、辦理外幣買賣等。面對電支業者可能帶來的市場競爭，本行以 iLEO 數位帳戶搶攻年輕客群、拓展異業合作版圖，並持續提升數位金融服務品質，鞏固各年齡層客群對本行品牌之黏著度。而有關數位銀行可能引發之網路犯罪與詐欺等行為，本行亦持續強化關注並採取實際行動，以確保客戶使用數位金融服務安全無虞。

### (三) 總體經營環境

展望 110 年，隨主要經濟體自 109 年年底起積極推廣新冠肺炎疫苗接種，加以各國政府延續財政擴張及貨幣政策寬鬆基調，均有望加速經濟復甦，惟疫情未歇恐使全球經濟面臨成長不均現象。其中，美國經濟隨拜登政

府推出大規模基礎建設計畫及財政預算草案，或可望獲得支撐；歐元區恐因成員國間既有之經濟實力差距影響財政支持力道，致經濟復甦走勢分歧；日本製造業及外貿表現成爲支撐經濟成長主要動力，惟第3度「緊急事態宣言」恐影響民間消費，不利經濟穩定復甦；中國因政府「穩中求進」而可望促進內外需同步強勁成長；臺灣5月疫情升溫，或衝擊消費成長動能，惟生產與出口將隨外部需求強勁反彈，可望支撐整體經濟穩健成長。然而，疫情後續發展、金融脆弱性上升、各國財政支持措施退場時機，以及全球經貿不確定性猶存等風險仍須持續關注。

另就我國房市景氣趨勢部分，據內政部統計資料顯示，受惠於買氣熱絡，109年全國合計建物買賣移轉件數較上年增加8.8%至32.7萬件。展望後市，儘管財政部房地合一稅2.0新制將於7月1日生效，或將導致部分投資買盤縮手，然考量自住族群置產意願仍高，據永慶房屋預估，110年全國建物買賣移轉件數或可望年增1%至33萬件，房價走勢則呈現持平或小漲格局；惟鑑於近日國內新冠肺炎疫情進入社區感染階段，恐影響民衆延緩購屋時程。

關於國內銀行業經營環境變化部分，鑑於新冠肺炎疫情衝擊企業營運表現，導致信用風險升溫，加以各國央行陸續降息，促銀行利差縮減，進而使109年國銀獲利呈現衰退態勢。展望後市，儘管半導體業者擴廠需求不減且台商回臺投資效應持續發酵，可望帶動資金需求增長，惟隨我國疫情升溫，恐拖累民間所得及消費成長動能，導致銀行壞帳增加及手續費減少，加以短期內全球主要央行或維持寬鬆貨幣政策不變，銀行資金去化壓力猶存，以及純網銀業者將陸續開業等，或使整體銀行業競爭態勢加劇。

## 五、信用評等資料

評等機構	評等日期	短期	長期	展望
中華信評	110.04.23	twA-1+	twAA+	穩定
Standard & Poor's	110.04.23	A-2	A-	正向
Moody's	110.05.10	P-1	A2	穩定

董事長



# 銀行簡介

## 一、本行沿革

第一銀行於民國前 13 年 (西元 1899 年) 11 月 12 日由臺北城內文武街 (原名西門街, 即今之衡陽路) 開始發跡, 當時名為「臺灣貯蓄銀行」, 與同年成立的臺灣銀行並列為臺灣誕生最早之金融機構。民國元年「臺灣商工銀行」(民國前 2 年成立, 原名臺灣興業銀行) 合併「臺灣貯蓄銀行」, 且沿用「臺灣商工銀行」名稱繼續營業。至民國 12 年, 又再併入「嘉義銀行」(民國前 7 年成立) 與「新高銀行」(民國 5 年成立), 故本行前身包括「臺灣貯蓄」、「臺灣商工」、「嘉義」、「新高」等 4 間銀行, 其中以「臺灣貯蓄銀行」創立最早, 此乃本行之濫觴。

民國 34 年臺灣光復後, 臺灣商工銀行由政府接收, 本行屬性由民營商業銀行蛻變為公營商業銀行。民國 36 年 2 月 26 日召開股東大會議決改組, 改稱「臺灣工商銀行」。惟配合我國新銀行法修正公布, 遂於民國 38 年 3 月 1 日, 呈准更名為「臺灣第一商業銀行」, 簡稱「第一銀行」, 並於民國 51 年 2 月 9 日正式在臺灣證券交易所上市, 股票代碼 2802。時至民國 60 年代臺灣經濟起飛, 為加強業務國際化之經營策略, 並配合業務拓展需要, 本行自民國 65 年 1 月起, 改定名為「第一商業銀行」(英文行名 First Commercial Bank, 簡稱 FCB)。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, 109 年本行稅前淨利為 183.56 億元; 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 11 年居全體本國銀行第一, 多次獲金融監督管理委員會頒發「辦理中小企業放款優等銀行」及經濟部頒發「信保夥伴獎」等殊榮, 另因執行信用資訊安全控管績優, 連續 3 年奪得「金安獎」, 且連續 2 年同時獲聯徵中心「金安獎」、「金優獎」雙獎肯定, 並獲第 10 屆金融研訓院菁業獎「最佳財富管理獎」等榮耀。

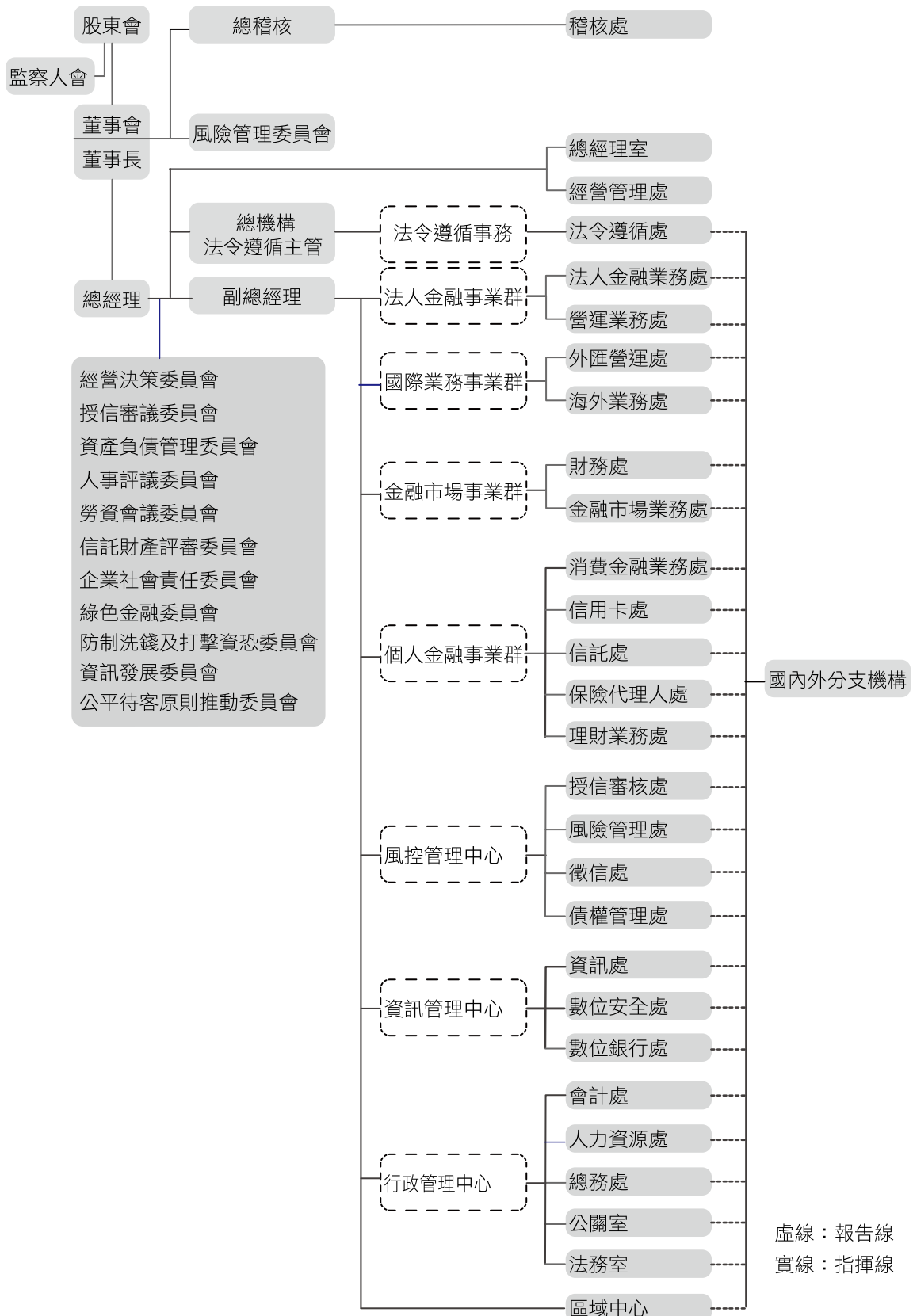
## 二、最近年度及截至年報刊印日止辦理銀行併購、轉投資關係企業、重整之情形、是否隸屬特定金融控股公司, 及開始隸屬該公司之時間、董事、監察人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者, 其股權之大量移轉或更換、經營權之改變、經營方式或業務內容之重大改變及其他足以影響股東權益之重要事項與其對銀行之影響情形:

- (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。
- (二) 本行於 109 年度, 無辦理銀行併購、轉投資關係企業、重整之情形。
- (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 109 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 109 年 4 月 17 日起實施)



虛線：報告線  
實線：指揮線

## (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畫、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、推展及管理等相关事宜。

### 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

掌理消費金融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商品規劃、業務推展、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、財富管理及私人財富管理業務等相關事宜。

16. 授信審核處

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

17. 風險管理處

掌理本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、處長、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)

110年5月5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	邱月琴	女	107.7.26	3年	109.11.02					國立臺灣大學經濟系 臺灣銀行(股)公司分行經理、授信審查部經理、副總經理、常務董事兼總經理,中小企業信用保證基金董事,臺銀證券(股)公司董事,國泰世華商業銀行董事,台灣電力(股)公司監察人,華南金融控股(股)公司董事,台灣聯合銀行董事,台北外匯經紀(股)公司董事,兆豐金融控股(股)公司董事,臺灣金融控股(股)公司董事。	第一金融控股(股)公司董事長、財團法人第一商業銀行文教基金會董事長、財團法人聯合信用卡處理中心董事、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會顧問、台北市銀行商業同業公會顧問、臺灣省銀行商業同業公會聯合會理事長。	無		
		第一金融控股代表													
常務董事兼總經理	中華民國	鄭美玲	女	107.7.26	3年	103.12.25					國立臺灣大學商學系 第一商業銀行(股)公司信託部經理、第一金融控股(股)公司綜合企劃處處長、第一商業銀行(股)公司個人金融業務處資深協理、第一商業銀行(股)公司理財業務處處長、分行經理、副總經理、美國第一銀行董事長、第一金融控股(股)公司董事兼總經理、第一商業銀行(股)公司常務董事兼總經理、第一金人壽保險(股)公司董事長。	第一金融控股(股)公司董事,美國第一銀行董事長,財團法人第一商業銀行文教基金會副董事長,財團法人台灣金融研訓院董事,財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會董事,財團法人金融聯合徵信中心董事。	無		
		第一金融控股代表													
常務董事	中華民國	陳芬蘭	女	107.7.26	3年	110.5.5					美國紐約州立大學經濟系碩士 第一商業銀行(股)公司分行經理、金融市場業務處處長、風險管理處處長、授信審核處處長、北一區區域中心資深協理兼主任、海外分行經理、副總經理,一銀租賃(股)公司監察人、董事,一銀國際租賃有限公司董事、美國第一銀行董事、臺灣金融聯合都市更新服務(股)公司董事。	第一金融控股(股)公司董事兼總經理,第一金人壽保險(股)公司董事長、台灣金聯資產管理(股)公司董事。	無		
		第一金融控股代表													
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 臺灣大學經濟學系助理教授、副教授、教授,臺灣經濟學會理事,經濟論文叢刊編輯委員、主編,經濟論文特刊編輯,Pacific Economic Review 特刊編輯。 現任:國立臺灣大學經濟系特聘教授。	第一金融控股(股)公司董事,經濟部貿易調查委員會委員。	無		
		第一金融控股代表													
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系主任、淡江大學商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教務長。	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		
		第一金融控股代表													
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		
		第一金融控股代表													
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、花蓮縣政府訴願委員會委員、證券櫃檯買賣中心上櫃審議委員會委員,司法院刑事金融專業法官證明書審查委員。 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。	無		
		第一金融控股代表													
董事	中華民國	洪家股	男	107.7.26	3年	100.4.28					國立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,臺灣臺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,臺北市政府法規會及公共工程採購申訴委員會委員,臺灣行政法學會理事,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		
		第一金融控股代表													

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					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)公司獨立 董事、臺灣經濟研究院顧 問、今周刊文化事業(股) 公司顧問、富基精準農技 (股)公司董事。			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			無
董事	中華民國	侯啟婷	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兼系主任。	無			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			無
董事	中華民國	蔡玘涓	女	107.7.26	3年	107.7.26					國立臺灣大學經濟學系博士 世新大學經濟學系助理教授、臺灣經濟研究院 副研究員。 現任：世新大學經濟學系副教授。	無			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 長、金門汽車(股)公司 董事。			無
董事	中華民國	謝慶羽	男	107.7.26	3年	110.4.29					國立臺北大學國際財務金融碩士 第一商業銀行(股)公司南京東路分行雇員、忠 孝路分行助理員、總行業務部高級辦事員、總行 債權管理部高級辦事員、總行風險管理處高級 專員、副理。 現任：第一商業銀行(股)公司風險管理處整合 風險部經理。	無			無
常駐 監察人	中華民國	許和鈞	男	107.7.26	3年	108.9.26					New York University Stern Business School 博士 國立交通大學(管理科學學系副教授、教授、系 主任、財務金融研究所教授、副校長)、國立暨 南國際大學(財務金融/資訊管理學系教授、管 理學院院長、校長)、臺灣中油公司監察人、南 開科技大學董事、華僑銀行董事、臺南市政府 副市長、天主教輔仁大學金融與國際企業學系 講座教授、宜進實業(股)公司獨立董事。 現任：銘傳大學財務金融學系教授、講座教授。	臺灣期貨交易所(股)公 司非股東董事。			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、美國歐本海默投資銀行紐約總部國際投資 部副總經理、美國惠普投資銀行/瑞士聯合銀 行執行董事兼亞洲區負責人、臺灣金融控股(股) 公司董事。	富鼎國際實業(股)公司 董事長。			無
監察人	中華民國	陳義文	男	107.7.26	3年	106.10.26					亞萊恩國際大學馬歇爾葛史密斯管理學院企業 管理博士 長榮貨櫃(股)公司主計員、臺北市政府主計處 專員、亞洲華商經貿聯合會教育顧問、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、教授兼副校長。 現任：醒吾科技大學校長。	財團法人金龍院董事。			無
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 臺南大學綠色能源科技研究所兼任教授、交通 大學科技管理研究所兼任副教授、交通大學經 營管理研究所兼任副教授、臺灣科技大學企業 管理研究所兼任副教授、臺灣科技大學應用科 技研究所兼任副教授、元智大學管理研究所兼 任副教授、大同大學材料工程學系兼任副教授、淡 江大學國際企業研究所兼任副教授、實踐大學 企管系兼任副教授。 現任：臺灣經濟研究院副院長、臺北科技大學工 所兼任副教授。	有信鑫有限公司董事。			無
監察人	中華民國	劉克宜	女	107.7.26	3年	109.7.23					廈門大學管理學系博士 中華民國會計師、美國會計師、臺北市稅務代 理人協會副理事長、中華民國會計師公會全國 聯合會理事、中華民國會計師公會全國聯合會 會計審計委員會主任委員、財團法人中華民國 會計研究發展基金會 XBRL 委員會委員、財團 法人中華民國會計研究發展基金會企業會計準則 委員會委員。 現任：立本台灣聯合會計師事務所資深合夥 會計師。	台灣微脂體(股)公司 獨立董事、健亞生物科技 (股)公司獨立董事。			無

第一金融控股(股)公司持有本行 100% 股權共 8,906,400 仟股

0

## 2. 法人股東之主要股東

110年5月5日

法人股東名稱 (註 1)	法人股東之主要股東 (註 2)	
	名稱	持股比率 %
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
	富邦人壽保險股份有限公司	1.60
	臺灣菸酒股份有限公司	1.60
	台灣人壽保險股份有限公司	1.49
	公務人員退休撫卹基金管理委員會	1.39
	花旗託管新加坡政府投資專戶	1.25
	花旗託管挪威中央銀行投資專戶	1.23
	中國人壽保險股份有限公司	1.18

註 1: 董事、監察人屬法人股東代表者, 應填寫該法人股東名稱。

註 2: 填寫該法人股東之主要股東名稱 (其持股比率占前十名) 及其持股比率。若其主要股東為法人者, 應再填列下表 3。

註 3: 法人股東非屬公司組織者, 前開應揭露之股東名稱及持股比率, 即為出資者或捐助人名稱及其出資或捐助比率。

註 4: 本表所填寫該法人股東之主要股東係依據該法人股東 110 年股東會停止過戶日 (110 年 4 月 27 日) 資料。

## 3. 主要股東為法人者其主要股東

110年5月5日

法人股東名稱 (註 1)	法人股東之主要股東 (註 2)	
	名稱	持股比率 %
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
富邦人壽保險股份有限公司	富邦金融控股股份有限公司	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
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	47.29
	凱基證券股份有限公司	8.65
	緯來電視網股份有限公司	2.42
	國泰人壽保險股份有限公司	1.27
	詹玲郎	1.24
	宋光銘	0.72
	渣打國際商業銀行營業部受託保管 I SHARES MSCI 台灣指數股票型基金投資專戶	0.66
	陳世錦	0.63
	花旗 (台灣) 商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	0.60
	黃佩茹	0.60

註 1: 如上表 2 主要股東屬法人者, 應填寫該法人名稱。

註 2: 填寫該法人股東之主要股東名稱 (其持股比率占前十名) 及其持股比率。

註 3: 法人股東非屬公司組織者, 前開應揭露之股東名稱及持股比率, 即為出資者或捐助人名稱及其出資或捐助比率。

註 4: 中國人壽保險股份有限公司法人股東之主要股東係依據該公司 110 年 04 月 14 日維護之各董事、監察人及主要股東持股情形。

4. 董事及監察人資料 (二)

110年5月5日

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	11	12	
邱月琴			√	√		√	√					√	√	√		無
鄭美玲			√			√	√					√	√	√		無
陳芬蘭			√	√		√	√					√	√	√		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
蔡芑涓	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	無
陳園薇			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	無
謝慶羽			√		√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	無
許和鈞	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	無
陳亮			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	無
陳義文	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	無
左峻德	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	無
劉克宜	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	2

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，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) 非銀行或其關係企業之董事、監察人 ( 但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，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數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非 (1) 所列之經理人或 (2)、(3) 所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任銀行董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人 ( 但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限 )。
- (6) 非與銀行之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人 ( 但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限 )。
- (7) 非與銀行之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事 ( 理事 )、監察人 ( 監事 ) 或受僱人 ( 但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限 )。
- (8) 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 ( 但特定公司或機構如持有銀行已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限 )。
- (9) 非為銀行或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事 ( 理事 )、監察人 ( 監事 )、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (11) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (12) 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、處長、各部門及分支機構主管資料

110年5月17日

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	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			職稱	姓名	關係
總經理	中華民國	鄭美玲	女性	108/6/11					國立臺灣大學商學系	第一金融控股股份有限公司董事 美國第一銀行董事長 財團法人第一商業銀行文教基金會副董事長 財團法人金融聯合徵信中心董事 財團法人台灣金融研訓院董事 財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會董事	無	無	無
副總經理	中華民國	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	周慶輝	男性	106/8/25					南臺工專工業管理科	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 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會風險管理委員會委員	無	無	無
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 中華民國信託業商業同業公會管理訓練委員會主任委員	無	無	無
副總經理	中華民國	蔡淑慧	女性	108/10/18					逢甲大學銀行保險系	一銀租賃股份有限公司監察人 一銀國際租賃有限公司監察人 一銀租賃(廈門)有限公司監察人	無	無	無
副總經理	中華民國	施志調	男性	109/3/20					國立臺灣大學經濟研究所	美國第一銀行董事 臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司董事	無	無	無
副總經理	中華民國	方瑩慧	女性	109/12/25					國立中山大學企業管理研究所	第一金證券投資信託股份有限公司監察人 台灣金聯資產管理股份有限公司董事 財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會監察人	無	無	無
副總經理、防制洗錢打擊資助恐怖主義專責主管	中華民國	甘美珠	女性	109/12/21					國立政治大學法律系	美國第一銀行董事 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融法規紀律委員會委員	無	無	無
副總經理	中華民國	王邦旭	男性	110/5/12					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察人 一銀租賃(廈門)有限公司監察人 一銀租賃(成都)有限公司監察人 東亞建築經理股份有限公司董事	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 中華民國銀行商業同業公會內部稽核委員會主任委員	無	無	無
董事會主任秘書	中華民國	洪儂芳	女性	109/6/30					國立臺灣大學工商管理系	無	無	無	無
北一區區域中心資深協理兼主任	中華民國	林盈勇	男性	108/5/10					國立中興大學財稅系	無	無	無	無
北二區區域中心資深協理兼主任	中華民國	陳妙娟	女性	109/12/25					國立政治大學高階經營管理研究所	無	無	無	無
新竹區資深協理兼主任	中華民國	蔡寶卿	女性	108/10/18					中國文化大學國際貿易系	無	無	無	無
台中區資深協理兼主任	中華民國	陳婉麗	女性	109/12/25					國立臺灣科技大學財務金融研究所	無	無	無	無
台南區資深協理兼主任	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	女性	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					國立臺灣大學商學系	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	謝秀真	女性	109/6/17					中原大學資訊工程系	臺灣行動支付股份有限公司董事 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會電子支付業務委員會委員	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	無	無	無
法人金融業務處處長	中華民國	林宗立	男性	110/5/17					國立臺灣大學商學系	一銀租賃(廈門)有限公司董事 一銀租賃(成都)有限公司董事	無	無	無
保險代理人處處長	中華民國	張珮瑜	女性	109/6/17					東海大學經濟系	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 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會授信業務委員會消費金融組組員	無	無	無
信用卡處處長	中華民國	馬永蕙	女性	109/6/17					國立臺北大學國際財務金融研究所	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會消費金融無擔保債務協商委員會委員 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會信用卡業務委員會代表人 財團法人聯合信用卡處理中心研究發展委員會委員	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	中華民國證券商業同業公會會員代表	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 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會財富管理業務委員會委員	無	無	無

第一金融控股(股)公司持有本行100%股權共8,906,400仟股

公司治理報告

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	持比率	股數	持比率	股數	持比率			職稱	姓名	關係
信託處處長	中華民國	游美良	女性	109/6/30							國立臺灣大學經濟系	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 東亞建築經理股份有限公司董事 中華民國信託業商業同業公會業務發展委員會委員	無	無	無
營運業務處處長	中華民國	花淑美	女性	107/6/12							國立臺灣大學商學系	聯安服務股份有限公司董事 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會一般業務委員會委員	無	無	無
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 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會授信業務委員會委員	無	無	無
海外業務處處長	中華民國	施志調	男性	109/11/20							國立臺灣大學經濟研究所	美國第一銀行董事 臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司董事	無	無	無
資訊處處長	中華民國	謝雋蘭	女性	109/6/17							國立臺北大學企業管理研究所	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融業務電子化委員會委員	無	無	無
債權管理處處長	中華民國	徐美鳳	女性	106/2/24							國立臺灣大學法律系	第一金融資產管理股份有限公司董事	無	無	無
徵信處處長	中華民國	陳擎宏	男性	110/5/17							東海大學工業工程系	無	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	一銀租賃(廈門)有限公司董事 一銀租賃(成都)有限公司董事	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	東亞建築經理股份有限公司董事	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	一銀租賃股份有限公司董事 一銀國際租賃有限公司董事 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會內部管理委員會委員	無	無	無
人力資源處處長	中華民國	杜文達	男性	109/6/17							國立臺灣科技大學財務金融 EMBA	第一金證券股份有限公司監察人 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會內部管理委員會安全協調組組員、人事福利組組員	無	無	無
金融市場業務處處長	中華民國	卓復青	女性	109/11/30							實踐學院秘書事務科	無	無	無	無
外匯營運處處長	中華民國	洪玲玲	女性	110/2/26							國立臺灣大學商學系	第一創業投資股份有限公司監察人 第一金融管理顧問股份有限公司監察人 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會國際金融委員會委員	無	無	無
公關室主任	中華民國	曾少庭	女性	110/2/23							美國德比克大學企業管理研究所	無	無	無	無
法務室主任	中華民國	黃世安	男性	109/4/17							東海大學法律系	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融法規紀律委員會法律事務組組員	無	無	無
營業部經理	中華民國	林奕蓮	女性	108/10/18							中國工商專校工商管理科	無	無	無	無
安和分行經理	中華民國	柳智鴻	男性	108/10/18							長庚大學財務金融研究所	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							國立臺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	王政達	男性	110/2/23							國立交通大學經營管理研究所	無	無	無	無
西門分行經理	中華民國	林淑娥	女性	108/10/18							淡江大學國際貿易系	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	葉奕華	男性	110/2/23							國立空中大學公共行政學系	無	無	無	無
大直分行經理	中華民國	陳玉芬	女性	108/9/20							臺北商專國際貿易科	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	吳坤池	男性	108/10/29							臺北商專附設空中商專企業管理科	無	無	無	無
建成分行經理	中華民國	施吟枝	女性	109/6/17							中國文化大學國際企業管理系	無	無	無	無
華山分行經理	中華民國	李志偉	男性	110/5/17							美國紐約勒魯克學院企業管理研究所	無	無	無	無
大同分行經理	中華民國	廖芳玲	女性	110/2/23							國立中興大學會計系	無	無	無	無
新生分行經理	中華民國	楊瑞元	男性	108/9/20							國立暨南國際大學經濟研究所	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	莊淑娟	女性	109/6/17							國立政治大學保險研究所	無	無	無	無

第一金融控股(股)公司持有本行100%股權共8,906,400仟股

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		
					持股數	持股比率		持股數	持股比率			職稱	姓名	關係
中山分行經理	中華民國	鍾月美	女性	107/11/9						臺北市立商職綜合商科	無	無	無	
中崙分行經理	中華民國	許志楚	男性	109/1/10						國立中興大學財稅系	無	無	無	
南京東路分行經理	中華民國	李寶春	女性	109/12/25						逢甲大學企業管理系	無	無	無	
城東分行經理	中華民國	馮振勝	男性	109/1/10						臺灣工業技術學院工業管理系	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	
松江分行經理	中華民國	劉滿足	女性	108/10/18						國立政治大學高階經營管理研究所	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	
八德分行經理	中華民國	石仲娟	女性	109/12/31						臺北商專會計統計科	無	無	無	
長春分行經理	中華民國	劉本豪	男性	109/3/20						臺灣工業技術學院工業管理技術系	無	無	無	
內湖分行經理	中華民國	羅婉妃	女性	108/10/29						國立中興大學合作經濟系	無	無	無	
松山分行經理	中華民國	谷國燕	女性	110/2/23						輔仁大學經濟系	無	無	無	
延吉分行經理	中華民國	高淑珍	女性	108/10/29						醒吾商業專科學校銀行保險科	無	無	無	
光復分行經理	中華民國	邱琪璵	男性	110/2/23						國立交通大學管理科學系	無	無	無	
興雅分行經理	中華民國	陳罔	女性	108/9/20						臺北商專附設空中商專國際貿易科	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	
內科園區分行經理	中華民國	張振玲	女性	108/9/20						輔仁大學國際貿易系	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	
仁愛分行經理	中華民國	黃貴芬	女性	110/2/23						中原大學國際貿易系	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	
信義分行經理	中華民國	湯懋春	男性	108/2/15						國立臺灣大學三民主義研究所	無	無	無	
復興分行經理	中華民國	吳郁君	女性	110/2/23						國立臺北大學國際財務金融研究所	無	無	無	
敦化分行經理	中華民國	黃燕治	女性	107/2/23						臺北市立商職綜合商科	無	無	無	
仁和分行經理	中華民國	詹寶秀	女性	109/12/25						靜宜大學會計系	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	
木柵分行經理	中華民國	蔡明旭	男性	109/11/30						德明商專財稅科	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	
新湖分行經理	中華民國	江國棟	男性	110/2/23						國立中央大學產業經濟研究所	無	無	無	
古亭分行經理	中華民國	陳朱纓	女性	108/10/18						醒吾商業專科學校會計科	無	無	無	
南門分行經理	中華民國	吳芬媛	女性	107/7/20						國立臺灣大學法律系	無	無	無	
公館分行經理	中華民國	何欣怡	女性	109/11/26						國立政治大學金融研究所	無	無	無	
和平分行經理	中華民國	黃玉芬	女性	108/6/14						高雄高商綜合商科	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	
雙園分行經理	中華民國	鐘世芳	男性	110/2/23						國立臺灣大學經濟研究所	無	無	無	
天母分行經理	中華民國	林怡利	女性	107/2/23						臺北商業大學附設空中進修學院企業管理科	無	無	無	
北投分行經理	中華民國	張徐璋	男性	107/12/22						國立臺北科技大學管理學研究所EMBA 大上海專班	無	無	無	
士林分行經理	中華民國	吳明珍	女性	109/6/17						淡江大學合作經濟系	無	無	無	
建國分行經理	中華民國	葉正茂	男性	109/6/17						臺北商專會計統計科	無	無	無	

第一金融控股(股)公司持有本行100%股權共8,906,400仟股

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
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	
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	
板橋分行經理	中華民國	劉康慈	女性	110/2/23							國立政治大學地政系	無	無	無	
華江分行經理	中華民國	高志揚	男性	108/10/18							美國偉伯斯特大學企業管理研究所	無	無	無	
樹林分行經理	中華民國	張亦美	女性	109/1/10							國立政治大學高階經營管理研究所	無	無	無	
土城分行經理	中華民國	葉佳鑫	男性	109/8/3							淡江大學財稅金融系	無	無	無	
江子翠分行經理	中華民國	李德茂	男性	109/1/10							臺北商專附設空中商專會計科	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	
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	
三重埔分行經理	中華民國	王幸玫	女性	107/2/23							國立臺北大學企業管理研究所	無	無	無	
長泰分行經理	中華民國	鍾美玲	女性	106/8/25							輔仁大學國際貿易系	無	無	無	
蘆洲分行經理	中華民國	董朝琴	女性	108/2/15							輔仁大學國際貿易系	無	無	無	
頭前分行經理	中華民國	李美華	女性	110/2/23							國立臺灣科技大學財務金融研究所	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	
重陽分行經理	中華民國	許慧足	女性	108/10/29							中國技術學院附設進修學院會計系	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	
淡水分行經理	中華民國	陳慶民	男性	109/1/10							國立政治大學財務管理系	無	無	無	
新店分行經理	中華民國	陳迪菊	女性	108/10/29							臺北商專銀行保險科	無	無	無	
大坪林分行經理	中華民國	林麗娜	女性	109/11/26							臺北商專國際貿易科	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	
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	
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	
中和分行經理	中華民國	邱漢文	男性	109/1/10							淡江大學經營管理研究所	無	無	無	
永和分行經理	中華民國	蔡淑美	女性	108/10/18							國立政治大學保險研究所	無	無	無	
雙和分行經理	中華民國	李陸光	男性	110/2/23							美國塞基諾州立大學企業管理研究所	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	
瑞芳分行經理	中華民國	鄭瑞娟	女性	110/2/23							致理商專會計統計科	無	無	無	
埔墘分行經理	中華民國	李俊輝	男性	109/1/10							淡江大學管理科學研究所	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	
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	
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	
汐止分行經理	中華民國	林嘉生	男性	108/6/14							國立臺灣大學財務金融研究所	無	無	無	
汐科分行經理	中華民國	羅淑貞	女性	108/10/29							大漢工商專校會計統計科	無	無	無	
幸福分行經理	中華民國	黃淑貞	女性	109/11/26							中國文化大學海洋系	無	無	無	
宜蘭分行經理	中華民國	林惠櫻	女性	110/2/23							臺北商專附設空中商專銀行保險科	無	無	無	
羅東分行經理	中華民國	黃瑟雲	女性	110/2/23							國立臺灣大學商學系	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	

第一金融控股(股)公司持有本行100%股權共8,906,400仟股

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		
					持股數	持股比率	持股數	持股比率	持股數	持股比率			職稱	姓名	關係
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	
北桃分行經理	中華民國	吳文堯	男性	110/2/23							東海大學物理系	無	無	無	
大滿分行經理	中華民國	邱美惠	女性	107/11/9							中國文化大學新聞系	無	無	無	
內壢分行經理	中華民國	郭乃文	男性	109/3/20							中原大學會計系	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	
西壢分行經理	中華民國	陳清益	男性	106/2/24							元智大學管理研究所	無	無	無	
平鎮分行經理	中華民國	李奎禔	男性	110/2/23							東吳大學國際貿易系	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	
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	
迴龍分行經理	中華民國	蕭美蓮	女性	110/2/23							國立中興大學合作經濟系	無	無	無	
林口分行經理	中華民國	周伊蘭	女性	110/2/23							國立臺灣科技大學財務金融研究所	無	無	無	
大溪分行經理	中華民國	林秋伶	女性	109/12/31							東海大學國際貿易系	無	無	無	
龍潭分行經理	中華民國	江以誠	男性	109/12/31							國立政治大學經濟研究所	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	
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	
竹科分行經理	中華民國	李宗慶	男性	109/11/30							國立中興大學資源管理研究所	無	無	無	
竹東分行經理	中華民國	高炳輝	男性	108/10/29							臺北商業技術學院附空中進修學院應用商學系	無	無	無	
關西分行經理	中華民國	黃文宜	女性	108/10/29							國立臺中科技大學企業管理研究所	無	無	無	
竹北分行經理	中華民國	彭秀珠	女性	109/11/30							臺北商專企業管理科	無	無	無	
苗栗分行經理	中華民國	涂桂招	女性	110/2/23							建臺高中綜合商科	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	
頭份分行經理	中華民國	王蓓琦	女性	105/10/28							臺北商專銀行保險科	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	
南台中分行經理	中華民國	陳俊鎔	男性	109/12/25							國立臺中科技大學企業經營研究所	無	無	無	
北台中分行經理	中華民國	簡裕明	男性	109/12/25							國立空中大學商學系	無	無	無	
中港分行經理	中華民國	鄭寶桂	女性	109/12/25							靜宜大學外國語文系	無	無	無	
北屯分行經理	中華民國	蔡佳蓉	女性	109/11/26							國立臺灣大學經濟系	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	
南屯分行經理	中華民國	黃美燕	女性	110/2/23							臺中商專國際貿易科	無	無	無	
豐原分行經理	中華民國	蘇惠	女性	108/9/20							國立中興大學高階經理人研究所	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	
中科分行經理	中華民國	李葆源	男性	109/11/30							國立中正大學國際經濟研究所	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	
沙鹿分行經理	中華民國	陳麗鳳	女性	110/4/29							國立雲林科技大學企業管理研究所	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	
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	
清水分行經理	中華民國	洪志展	男性	110/2/23							嶺東技術學院附設進修學院企業管理系	無	無	無	

第一金融控股(股)公司持有本行100%股權共8,906,400仟股

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		
					持股數	持股比例	持股數	持股比例	持股數	持股比例			職稱	姓名	關係
大雅分行經理	中華民國	李惠華	女性	109/11/26							輔仁大學國際貿易系	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	
草屯分行經理	中華民國	黃振林	男性	110/4/29							淡江大學經濟系	無	無	無	
埔里分行經理	中華民國	王惠卿	女性	109/12/25							東海大學國際貿易系	無	無	無	
彰化分行經理	中華民國	陳明珠	女性	109/11/30							臺中商專企業管理科	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	
鹿港分行經理	中華民國	邱劍源	男性	108/9/20							臺中商專國際貿易科	無	無	無	
溪湖分行經理	中華民國	黃碧淑	女性	108/9/20							逢甲大學會計系	無	無	無	
北斗分行經理	中華民國	李美齡	女性	110/4/29							臺中商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	
和美分行經理	中華民國	李翠婉	女性	108/6/14							逢甲大學國際貿易系	無	無	無	
嘉義分行經理	中華民國	王桂花	女性	109/1/10							臺中技術學院附空中進修學院應用商學系	無	無	無	
興嘉分行經理	中華民國	蔡添勇	男性	109/3/20							臺中商專國際貿易科	無	無	無	
朴子分行經理	中華民國	傅淑瑜	女性	108/2/15							靜宜大學商學系	無	無	無	
斗六分行經理	中華民國	劉素貞	女性	107/7/20							國立雲林科技大學財務金融研究所	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	
西螺分行經理	中華民國	段志成	男性	108/6/14							國立彰化師範大學企業管理研究所	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	
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	
富強分行經理	中華民國	劉全益	男性	109/1/10							國立中興大學企業管理系	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	
竹溪分行經理	中華民國	吳淑美	女性	109/1/10							成功大學附設空中商專銀行保險科	無	無	無	
金城分行經理	中華民國	詹芳靜	女性	109/3/20							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	
安南分行經理	中華民國	李俊龍	男性	109/12/31							國立臺北大學企業管理研究所	無	無	無	
新營分行經理	中華民國	莊淑芬	女性	108/5/10							南臺科技大學財務金融系	無	無	無	
鹽水分行經理	中華民國	葉淑華	女性	109/12/31							淡江大學統計系	無	無	無	
麻豆分行經理	中華民國	張素婷	女性	108/2/15							南臺工專工商管理科	無	無	無	
善化分行經理	中華民國	張龍雀	女性	109/3/20							逢甲大學國際貿易系	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	
新化分行經理	中華民國	顏兆明	男性	108/2/15							馬公高中	無	無	無	
大灣分行經理	中華民國	洪麗金	女性	109/3/20							國立高雄第一科技大學金融營運研究所	無	無	無	
南科園區分行經理	中華民國	朱純志	男性	109/11/30							東吳大學法律系	無	無	無	
歸仁分行經理	中華民國	張煌山	男性	109/12/31							中原大學會計系	無	無	無	
永康分行經理	中華民國	林惠香	女性	109/3/20							銘傳學院國際貿易科	無	無	無	
高雄分行經理	中華民國	曾寶貴	女性	107/2/23							高雄應用科大附進修學院會計系	無	無	無	
鹽埕分行經理	中華民國	羅美菊	女性	109/11/26							國立政治大學國際貿易系	無	洪瑞祥	配偶	
新興分行經理	中華民國	林金徵	女性	109/3/20							中原大學國際貿易系	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	

第一金融控股(股)公司持有本行100%股權共8,906,400仟股

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
芬雅分行經理	中華民國	楊名亮	男性	108/10/29							逢甲大學企管系	無	無	無	
左營分行經理	中華民國	蕭文娟	女性	110/4/30							臺北商專企業管理科	無	無	無	
楠梓分行經理	中華民國	黃景森	男性	110/4/29							臺北商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	
五福分行經理	中華民國	謝雅珠	女性	109/3/20							輔仁大學經濟系	無	無	無	
十全分行經理	中華民國	葉美利	女性	109/3/20							高雄高商會計統計科	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	
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	
博愛分行經理	中華民國	陳彥志	男性	106/4/27							國立中興大學合作經濟系	無	無	無	
小港分行經理	中華民國	陳景霖	男性	107/7/20							高雄應用科大附進修學院國際貿易系	無	無	無	
五甲分行經理	中華民國	林子濡	女性	109/3/20							國立高雄第一科技大學金融研究所	無	無	無	
鳳山分行經理	中華民國	劉憶慈	女性	108/10/29							淡江大學會計系	無	無	無	
路竹分行經理	中華民國	吳明軒	男性	109/3/20							國立高雄第一科技大學金融研究所	無	無	無	
岡山分行經理	中華民國	周國村	男性	109/1/10							淡水工商管理專科學校商業文書科	無	無	無	
旗山分行經理	中華民國	莊文欽	男性	110/4/30							國立高雄第一科技大學金融研究所	無	無	無	
林園分行經理	中華民國	陳瑞貞	女性	108/10/29							東海大學企業管理系	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	羅美菊	配偶	
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	
東港分行經理	中華民國	朱順英	女性	108/3/15							臺中商專會計統計科	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	
梓本分行經理	中華民國	陳淑真	女性	108/5/10							輔仁大學企業管理系	無	無	無	
萬巒分行經理	中華民國	凌技	女性	105/12/16							高雄應用科大附進修學院企業管理系	無	無	無	
花蓮分行經理	中華民國	鍾志焰	男性	109/11/30							國立屏東科技大學農企業管理研究所	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	
澎湖分行經理	中華民國	洪再發	男性	109/12/25							國立政治大學行政管理研究所	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	
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	
洛杉磯分行經理	中華民國	廖清芳	女性	107/7/20							國立臺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	
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	
新加坡分行經理	中華民國	莊麗香	女性	109/7/13							美國伊利諾大學香檳校區財務金融研究所	無	無	無	
曼谷代表辦事處首席代表	中華民國	陳師群	男性	110/4/23							國立台灣大學財務金融研究所	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	
仰光代表辦事處首席代表	中華民國	陳榮澤	男性	108/6/14							銘傳大學財務管理研究所	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	
金邊分行中洲支行經理	中華民國	許獻文	男性	109/1/10							東吳大學經濟系	無	無	無	
金邊奧林匹克支行經理	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	
金邊堆谷支行經理	中華民國	周茂靜	女性	109/1/10							國立中興大學統計研究所	無	無	無	

第一金融控股(股)公司持有本行100%股權共8,906,400仟股

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		
					持股數	持股比例		持股數	持股比例			職稱	姓名	關係
金邊桑園支行經理	中華民國	高聖凱	男性	106/8/18	第一金融控股(股)公司持有本行100%股權共3,906,400仟股					國立成功大學交通管理研究所	無	無	無	
金邊水淨華支行經理	中華民國	任志浩	男性	109/3/20						逢甲大學銀行保險系	無	無	無	
金邊永盛支行經理	中華民國	謝豐嶺	男性	106/8/18						國立中正大學國際經歷研究所	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	
金邊登高支行經理	中華民國	池柏毅	男性	108/8/16						國立臺北大學企業管理研究所	無	無	無	
金邊新速支行經理	中華民國	陳震宇	男性	108/8/16						國立中興大學企業管理系	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	
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	
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	
休士頓分行經理	中華民國	吳炳輝	男性	110/2/26						國立中央大學企業管理研究所	無	無	無	
永珍分行經理	中華民國	葉旭照	男性	107/6/29						國立臺北科技大學經營管理EMBA泰國專班	無	無	無	
雅加達代表辦事處首席代表	中華民國	吳文翰	男性	108/9/30						國立臺灣大學國際企業研究所	無	無	無	
香港分行經理	中華民國	張仕森	男性	109/6/26						中國文化大學市政系	無	無	無	
上海分行經理	中華民國	塗岐元	男性	108/10/29						淡水工商學院國際貿易科	無	無	無	
上海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	
澳門分行經理	中華民國	王美智	女性	107/9/21						國立臺灣師範大學高階經營管理研究所	無	無	無	
成都分行經理	中華民國	李振祥	男性	106/8/25						國立臺灣海洋大學航運管理研究所	無	無	無	
廈門分行經理	中華民國	葉銜堂	男性	108/10/29						美國奧克拉荷馬大學企業管理研究所	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		
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		

註：本行董事長與總經理非為同一人，且非互為配偶或一親等親屬，無需說明原因、合理性、必要性及因應措施之相關資訊。

### (三) 自銀行或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問：

本行 109 年度無自銀行或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問。

### 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) 一般董事及獨立董事之酬金

單位：新臺幣千元

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(%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金						
		報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)		業務執行費用(D)		薪資、獎金及特支費等(E)			退職退休金(F)					
		本行		本行		本行		本行		本行			本行					
		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	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	現金金額	股票金額		現金金額	股票金額				
董事長	邱月琴																	
董事長	廖燦昌																	
常務董事兼總經理	鄭美玲																	
常務董事	林謙浩																	
常務董事	陳虹如																	
董事	郭迺鋒																	
董事	陳園薇	5,848	1,298	1,298	0	0	4,447	4,447	6,534	6,534	0	0	736	0	736	0	6,114	
董事	侯啟嫻																	
董事	洪家殷																	
董事	宋介馨																	
董事	蔡彤涓																	
董事	萬哲鈺																	
董事	吳芝文																	
解繳金控																		
獨立董事(常務董事)	林俊宏																	
獨立董事	黃瑞卿	-	-	-	-	-	1,920	1,920	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
獨立董事	陳彥良																	
解繳金控																		

註：1. 董事長邱月琴任期為 109 年 11 月 2 日 ~ 109 年 12 月 31 日、董事長廖燦昌任期為 109 年 1 月 1 日 ~ 109 年 7 月 30 日。

2. 本行設置 3 席獨立董事，獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構請參閱本報第 29 頁「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」。

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 H	本行	母公司及所有轉投資事業 I
低於 1,000,000 元	上表除邱月琴、 廖燦昌以外之所有董事	上表除邱月琴、 廖燦昌以外之所有董事	上表除邱月琴、廖燦昌、 鄭美玲、宋介馨以外之 所有董事	上表除邱月琴、廖燦昌、 鄭美玲、林謙浩、宋介 馨以外之所有董事
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	邱月琴	邱月琴	邱月琴、宋介馨	邱月琴、宋介馨
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	-	-	-	-
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	廖燦昌	廖燦昌	廖燦昌、鄭美玲	廖燦昌、鄭美玲、 林謙浩
總計	16	16	16	16

註：1. 獲利提撥之員工酬勞金額係 110 年 3 月 19 日依本行員工酬勞發給規則計算。  
2. 董事長座車司機支領 109 年度報酬共 805 千元、常務董事兼總經理座車司機支領 109 年度報酬共 1,176 千元。  
3. 董事長廖燦昌酬金含當年度離退給與。

(二) 監察人之酬金

單位：新臺幣千元

職稱	姓名	報酬 (A)		退職退休金 (B)		酬勞 (C)		業務執行費用 (D)		A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例 (%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		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	
常駐監察人	許和鈞											無
監察人	左峻德											
監察人	陳亮											
監察人	沈大白	0	0	0	0	0	0	1,567	1,567	0.01	0.01	
監察人	陳義文											
監察人	劉克宜											
解繳金控												

註：監察人沈大白任期為 109 年 1 月 1 日 ~ 109 年 4 月 8 日、監察人劉克宜任期為 109 年 7 月 23 日 ~ 109 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 E
低於 1,000,000 元	上表所有監察人	
總計	6	6

註：常駐監察人配車司機支領屬 109 年度報酬共 970 千元。

### (三) 總經理及副總經理之酬金

單位：新臺幣千元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (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 (%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金	
		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		
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額				
總經理	鄭美玲														
副總經理	洪惠卿														
副總經理	朱明津														
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	24,692	24,692	17,434	17,434	22,217	22,217	2,876	0	2,876	0	0.43	0.43	1,012	
副總經理	蔡淑慧														
副總經理	施志調														
副總經理	謝裕繡														
副總經理	甘美珠														
副總經理	方螢基														
總稽核	吳秀玲														

註：副總經理洪惠卿任期為 109 年 1 月 1 日~109 年 8 月 30 日、副總經理朱明津任期為 109 年 1 月 1 日~109 年 1 月 30 日、副總經理施志調任期為 109 年 3 月 20 日~109 年 12 月 31 日、副總經理謝裕繡任期為 109 年 7 月 20 日~109 年 12 月 20 日、副總經理甘美珠任期為 109 年 12 月 21 日~109 年 12 月 31 日、副總經理方螢基任期為 109 年 12 月 25 日~109 年 12 月 31 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	母公司及所有轉投資事業 E
低於 1,000,000 元	方螢基、甘美珠	方螢基、甘美珠
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	-	-
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	謝裕繡	謝裕繡
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	施志調	施志調
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	鄭美玲、朱明津、劉培文、周慶輝、周朝崇、蔡淑慧、施瑪莉、吳秀玲	鄭美玲、朱明津、劉培文、周慶輝、周朝崇、蔡淑慧、施瑪莉、吳秀玲
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	洪惠卿	洪惠卿
總計	13	13

註：1. 獲利提撥之員工酬勞金額係 110 年 3 月 19 日依本行員工酬勞發給規則計算。

- 副總經理周慶輝 109 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 109 年任財金資訊股份有限公司監察人、副總經理周朝崇 109 年任台灣都市更新服務股份有限公司及台灣金聯資產管理股份有限公司董事，副總經理方螢基 109 年任台灣金聯資產管理股份有限公司董事。
- 副總經理洪惠卿及副總經理朱明津酬金含當年度退休金。
- 總經理及副總經理配車司機支領屬 109 年度報酬共計 9,581 千元。

### (四) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

110 年 3 月 19 日

單位：新臺幣千元

職稱	姓名	股票酬勞			現金酬勞金額	總計	總額占稅後純益之比例 (%)
		股數	市價	金額			
經理人	總經理鄭美玲等 263 名經理人 (名單如後附件)	-	-	-	55,660	55,660	0.35

註：獲利提撥之員工酬勞金額係 110 年 3 月 19 日依本行員工酬勞發給規則計算。

職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名
總經理	鄭美玲	副總經理	劉培文	副總經理	王邦旭
副總經理	周慶輝	副總經理	施瑪莉	副總經理	方瑩基
副總經理	蔡淑慧	副總經理	施志調	副總經理	甘美珠
總稽核	吳秀玲	董事會主任秘書	洪儷芳	北一區資深協理兼主任	林盈勇
北二區資深協理兼主任	陳妙娟	新竹區資深協理兼主任	蔡寶卿	台中區資深協理兼主任	陳婉麗
台南區資深協理兼主任	周金山	高雄區資深協理兼主任	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	謝秀真	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	林宗立	保險代理人處處長	張珮瑜
消費金融業務處處長	朱芙蓉	信用卡處處長	馬永蕙	財務處處長	陳菲薇
理財業務處處長	陳美君	信託處處長	游美良	營運業務處處長	花淑美
授信審核處處長	王桂蘭	海外業務處處長	施志調	資訊處處長	謝雋蘭
債權管理處處長	徐美鳳	徵信處處長	陳擎宏	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	杜文達
金融市場業務處處長	卓復青	外匯營運處處長	洪玲玲	公關室主任	曾少庭
法務室主任	黃世安	營業部經理	林寶蓮	安和分行經理	柳智鴻
國際金融業務分行經理	林建宏	南港分行經理	王政達	西門分行經理	林淑娥
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	葉奕華
大直分行經理	陳玉芬	大稻埕分行經理	李建興	信維分行經理	吳坤池
建成分行經理	施吟枝	華山分行經理	李志偉	大同分行經理	廖芳玲
新生分行經理	楊瑞元	劍潭分行經理	林玲華	圓山分行經理	莊淑娟
中山分行經理	鍾月美	中崙分行經理	許志楚	南京東路分行經理	李寶春
城東分行經理	馮振勝	民生分行經理	洪金祥	松江分行經理	劉滿足
民權分行經理	吳淑貞	八德分行經理	石仲娟	長春分行經理	劉本豪
內湖分行經理	羅嫦妃	松山分行經理	谷國燕	延吉分行經理	高淑珍
光復分行經理	邱琪儼	興雅分行經理	陳罔	永春分行經理	盧憶祥
內科園區分行經理	張振玲	吉林分行經理	魏春霞	仁愛分行經理	黃貴芬
大安分行經理	陳化明	信義分行經理	湯懋春	復興分行經理	吳郁君
敦化分行經理	黃燕治	仁和分行經理	詹寶秀	世貿分行經理	葉秀香
木柵分行經理	蔡明旭	松貿分行經理	蔡佩珍	新湖分行經理	江國棟
古亭分行經理	陳朱纓	南門分行經理	吳芬嫻	公館分行經理	何欣怡
和平分行經理	黃玉芬	萬華分行經理	陳小紅	雙園分行經理	鐘世芳
天母分行經理	林怡利	北投分行經理	張侗璋	士林分行經理	吳明珍
建國分行經理	葉正茂	萬隆分行經理	許芳菱	石牌分行經理	林振明
板橋分行經理	劉康慈	華江分行經理	高志揚	樹林分行經理	張亦美
土城分行經理	葉佳鑑	江子翠分行經理	李德茂	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	李美華	五股分行經理	陳惠蘭
重陽分行經理	許慧足	五股工業區分行經理	劉鳳月	淡水分行經理	陳慶民
新店分行經理	陳迪菊	大坪林分行經理	林麗娜	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	邱漢文
永和分行經理	蔡淑美	雙和分行經理	李陸光	連城分行經理	許鴻勛
瑞芳分行經理	鄭瑞娟	埔墘分行經理	李俊輝	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	林嘉生
汐科分行經理	羅淑貞	幸福分行經理	黃淑貞	宜蘭分行經理	林惠櫻
羅東分行經理	黃瑟雲	蘇澳分行經理	沈崇瑞	桃園分行經理	林蔚玲
北桃分行經理	吳文堯	大湳分行經理	邱美惠	內壢分行經理	郭乃文
中壢分行經理	鄧翠嵐	西壢分行經理	陳清益	平鎮分行經理	李奎樟
大園分行經理	古熾財	南崁分行經理	胡淑萍	迴龍分行經理	蕭美蓮
林口分行經理	周伊蘭	大溪分行經理	林秋伶	龍潭分行經理	江以誠
新竹分行經理	莊惠岑	東門分行經理	張新仲	竹科分行經理	李宗慶
竹東分行經理	高炳輝	關西分行經理	黃文宜	竹北分行經理	彭秀珠

職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名
苗栗分行經理	涂桂招	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	陳俊鎬	北台中分行經理	簡裕明
中港分行經理	鄭寶桂	北屯分行經理	蔡佳蓉	進化分行經理	鄭保祿
南屯分行經理	黃美燕	豐原分行經理	蘇惠	大里分行經理	陳秋茶
中科分行經理	李葆源	東勢分行經理	黃麗雪	沙鹿分行經理	陳麗鳳
大甲分行經理	李美英	太平分行經理	張雪莉	清水分行經理	洪志展
大雅分行經理	李惠華	南投分行經理	王寶瑞	草屯分行經理	黃振林
埔里分行經理	王惠卿	彰化分行經理	陳明珠	員林分行經理	黃美智
鹿港分行經理	邱劍源	溪湖分行經理	黃碧淑	北斗分行經理	李美齡
和美分行經理	李翠婉	嘉義分行經理	王桂花	興嘉分行經理	蔡添勇
朴子分行經理	傅淑瑜	斗六分行經理	劉素疋	北港分行經理	許清陸
西螺分行經理	段志成	虎尾分行經理	梁義瑛	台南分行經理	趙福添
富強分行經理	劉全益	赤崁分行經理	黃春長	竹溪分行經理	吳淑美
金城分行經理	詹芳靜	安南分行經理	李俊龍	新營分行經理	莊淑芬
鹽水分行經理	葉淑華	麻豆分行經理	張素娉	善化分行經理	張龍雀
佳里分行經理	陳美玲	新化分行經理	顏兆明	大灣分行經理	洪麗金
南科園區分行經理	朱純志	歸仁分行經理	張煌山	永康分行經理	林惠香
高雄分行經理	曾寶貴	鹽埕分行經理	羅美菊	新興分行經理	林金徵
三民分行經理	劉翠華	苓雅分行經理	楊名亮	左營分行經理	蕭文娟
楠梓分行經理	黃景森	五福分行經理	謝雅珠	十全分行經理	葉美利
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	林子濡	鳳山分行經理	劉憶慈
路竹分行經理	吳明軒	岡山分行經理	周國村	旗山分行經理	莊文欽
林園分行經理	陳瑞貞	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	陳淑真
萬巒分行經理	凌技	花蓮分行經理	鍾志焰	台東分行經理	林雲菁
澎湖分行經理	洪再發	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	莊麗香	曼谷代表辦事處首席代表	陳師群	河內市分行經理	張志安
仰光代表辦事處首席代表	陳榮澤	金邊分行經理	簡志光	金邊分行中洲支行經理	許獻文
金邊奧林匹克支行經理	張原銘	金邊堆谷支行經理	周茂靜	金邊桑園支行經理	高聖凱
金邊水淨華支行經理	任志浩	金邊永盛支行經理	謝豐鎮	金邊分行暹粒支行經理	楊博任
金邊分行登高支行經理	池柏毅	金邊分行新速支行經理	陳震宇	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	休士頓分行經理	吳炳輝
永珍分行經理	葉旭照	雅加達代表辦事處首席代表	吳文翰	香港分行經理	張仕霖
上海分行經理	塗岐元	上海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	葉鋁堂	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 108 年及 109 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 82,086 千元及 82,711 千元，酬金總額占稅後純益比例分別為 0.43% 及 0.53%。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貳百肆拾萬元限額內，提報本行董事會審議決定之，另本行設置 3 席獨立董事，依本行「獨立董事職責範疇規則」第四條規定，本行得就獨立董事酌定與一般董事、監察人不同之合理報酬。

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「月支待遇標準表」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、監察人出席情形如下：

職稱	姓名 (註 1)	實際出(列)席 次數【B】	委託出席次數	實際出(列)席率(%) 【B/A】(註 2)	備註
董事長(第一金控代表)	邱月琴	3	0	100	109/11/02 上任 應出席 3 次【A】
董事長(第一金控代表)	廖燦昌	7	0	100	109/07/31 解任 應出席 7 次【A】
常務董事(第一金控代表)	鄭美玲	14	0	100	
常務董事(第一金控代表)	林謙浩	14	0	100	
常務董事(第一金控代表)	陳虹如	13	1	92.86	
常務獨立董事(第一金控代表)	林俊宏	14	0	100	
獨立董事(第一金控代表)	黃瑞卿	14	0	100	
獨立董事(第一金控代表)	陳彥良	13	1	92.86	
董事(第一金控代表)	洪家殷	13	1	92.86	
董事(第一金控代表)	郭迺鋒	11	3	78.57	
董事(第一金控代表)	萬哲鈺	14	0	100	
董事(第一金控代表)	侯啟娉	14	0	100	
董事(第一金控代表)	吳芝文	12	2	85.71	
董事(第一金控代表)	蔡彥涓	11	3	78.57	
董事(第一金控代表)	陳園薇	14	0	100	
董事(第一金控代表)	宋介馨	14	0	100	
常駐監察人(第一金控代表)	許和鈞	14	-	100	
監察人(第一金控代表)	陳亮	13	-	92.86	
監察人(第一金控代表)	沈大白	3	-	100	109/04/09 解任 應出席 3 次【A】
監察人(第一金控代表)	陳義文	13	-	92.86	
監察人(第一金控代表)	左峻德	14	-	100	
監察人(第一金控代表)	劉克宜	6	-	85.71	109/07/23 上任 應出席 7 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。

(一) 109.02.14 第 25 屆董事會第 20 次會議：

董事姓名：廖董事長燦昌、鄭常務董事美玲及林常務董事謙浩。

議案內容：文教基金會捐助案。

應利益迴避原因及參與表決情形：廖董事長燦昌、鄭常務董事美玲及林常務董事謙浩分別於基金會擔任董事長、副董事長及董事，迴避未參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。

(二) 109.05.08 第 25 屆董事會第 23 次會議：

董事姓名：鄭常務董事美玲。

議案內容：本行 2020 年內部稽核計畫修正案。

應利益迴避原因及參與表決情形：鄭常務董事美玲為經理人，迴避未參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。

(三) 109.06.12 第 25 屆董事會第 24 次會議：

董事姓名：蔡董事彥涓。

議案內容：中石化授信案。

應利益迴避原因及參與表決情形：蔡董事彥涓為利害關係人迴避未參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。

(四) 109.12.18 第 25 屆董事會第 30 次會議：

董事姓名：宋董事介馨。

議案內容：易德開發授信案。

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迴避未參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。

董事姓名：鄭常務董事美玲。

議案內容：本行 2021 年內部稽核計畫案。

應利益迴避原因及參與表決情形：鄭常務董事美玲為經理人，迴避未參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。

三、上市上櫃銀行應揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊，並填列董事會評鑑執行情形：

本行非屬上市上櫃銀行，無。

四、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，對公司進行外部監督及提供管理階層之專業建議及宏觀思考，以提升公司之治理及價值。

註：1. 董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

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

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

## (二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

本行未設置審計委員會。另監察人參與董事會運作情形如下：

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】	實際列席率 (%) 【B/A】(註)	備註
常駐監察人	第一金控代表 許和鈞	14	100	
監察人	第一金控代表 陳亮	13	92.86	
監察人	第一金控代表 沈大白	3	100	109/04/09 解任 應出席 3 次【A】
監察人	第一金控代表 陳義文	13	92.86	
監察人	第一金控代表 左峻德	14	100	
監察人	第一金控代表 劉克宜	6	85.71	109/07/23 上任 應出席 7 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. 本行定期或不定期召開監察人會議，就年度及半年度合併財務報告內容及稽核、法令遵循、風險管理等等事項，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：

#### (一) 董事會日期：109 年 1 月 10 日

期別：第 25 屆第 7 次

議案內容：本行因宏誌科技股份有限公司未經本行同意逕自轉讓騰雲科技股份有限公司股權，向法院提請訴訟請求民事損害賠償，經臺北地方法院第一審判決駁回本行聲請；基於成本效益考量，本案擬不再提起上訴。

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。

#### (二) 董事會日期：109 年 2 月 14 日

期別：第 25 屆第 20 次

1. 議案內容：常務董事會議決議事項(2020.01.03~2020.1.31 第 25 屆第 59 次至第 62 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：本行各子公司 2019 年第 4 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。

3. 議案內容：董事會稽核處 108 年下半年「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：為活化集團資產及減少管理成本，一銀租賃(股)公司轉投資之一銀國際租賃有限公司擬以不低於人民幣 440 萬元按現狀讓售所持有位於「河南省修武縣文化路 33 號華公館小區 10 幢 S-2」之房舍。

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：為使「第一銀行文教基金會」順利推展公益活動，2020 年度擬捐助新臺幣 12,121,389 元予基金會。

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。

#### (三) 董事會日期：109 年 3 月 20 日

期別：第 25 屆第 21 次

1. 議案內容：本行 109 年 2 月 27 日通報世貿分行授信戶「寶德電化材料科技股份有限公司」，109 年 2 月 26 日經媒體報導因缺乏營運資金，該公司董事會決議通過依公司法及破產法相關規定向法院聲請宣告破產之重大偶發事件。

- 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：有關本行因應「COVID-19 (武漢肺炎)」之後續防疫措施。  
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。
- (四) 董事會日期：109 年 4 月 17 日  
期別：第 25 屆第 22 次
1. 議案內容：2020 年風險管理委員會第 2 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。
2. 議案內容：本行 2020 年 3 月 25 日通報國際金融業務分行聯貸授信戶「NMC Healthcare LLC」之重大偶發案件。  
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。
- (五) 董事會日期：109 年 5 月 8 日  
期別：第 25 屆第 23 次  
議案內容：常務董事會議決議事項 (2020.4.10~2020.4.24 第 25 屆第 70 次至第 72 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。
- (六) 董事會日期：109 年 6 月 12 日  
期別：第 25 屆第 24 次
1. 議案內容：2020 年風險管理委員會第 3 次會議暨第 1 次臨時會議之會議紀錄。  
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。
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，辦理營業部借戶中國石油化學工業開發股份有限公司授信案。  
董事會決議結果：除蔡董事彭迺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。
3. 議案內容：本行潮州分行舊址行舍耐震能力之詳評結果低於現行耐震規範要求，為維護行舍使用安全，擬辦理危老重建，興建地上三層鋼筋混凝土造 (RC) 建物。  
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：高雄分行逾放戶「慶富造船股份有限公司」自貸案擔保船舶於馬紹爾法院強制執行訴訟案，為設立停損點之考量，減少追償費用支出之損失，擬撤回上訴、撤回主張海事質權訴訟及撤回再次扣押船舶之聲請，且不向船舶所有權人購買船舶。  
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。
- (七) 董事會日期：109 年 7 月 17 日  
期別：第 25 屆第 25 次
1. 議案內容：常務董事會議決議事項 (2020.6.5~2020.6.29 第 25 屆第 78 次至第 81 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 2020 年 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：為維本行產權完整性暨改善鳳山分行經營環境，擬就本行高雄市鳳山區新庄子段 61 地號土地 (曹公路 20 號旁)，規劃興建地上三層、地下一層鋼筋混凝土 (RC) 建物，並取得綠建築標章。  
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。
- (八) 董事會日期：109 年 8 月 21 日  
期別：第 25 屆第 26 次
1. 議案內容：常務董事會議決議事項 (2020.07.10~2020.08.07 第 25 屆第 82 次至第 86 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 2020 年 7 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：本行子公司一銀租賃及其轉投資之三家大陸租賃子公司一銀國際租賃、一銀租賃（廈門）及一銀租賃（成都）2020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。

4. 議案內容：董事會稽核處109年上半年「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。

5. 議案內容：本行紐約分行擬任命陳慧儀女士 (Ms.Vivian Chen) 為法遵長兼任防制洗錢及打擊資恐主管 (Chief Compliance Officer and BSA Officer)。

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。

(九) 董事會日期：109年9月18日

期別：第25屆第27次

1. 議案內容：常務董事會議決議事項(2020.08.14~2020.09.04第25屆第87次至第90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：董事會稽核處109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。

3. 議案內容：本行紐約分行委外顧問 Exiger 公司遭駭客入侵之事件經過、處理情形及後續改善措施。

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「核心系統轉型評估暨規劃計畫」專案進度報告暨「核心系統與 IT 架構診斷報告」。

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：為有效發揮本行對企業社會責任影響力，擬導入「赤道原則」並敦請董事長為代表簽署「EQUATOR PRINCIPLES ASSOCIATION ADOPTION AGREEMENT」及「EQUATOR PRINCIPLES ASSOCIATION CONTACT FORM」。

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：為積極延攬香港金融人才以促進本行業務發展並提升國際競爭力，擬訂定本行「香港金融人才招募特別辦法」。

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。

(十) 董事會日期：109年10月29日

期別：第25屆第28次

1. 議案內容：本行2020年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：本行大稻埕分行逾放戶「方富服飾有限公司」通報重大偶發事件經過及處理情形。

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：國內外金融監理機關等單位所提檢查意見，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「香港金融人才招募特別辦法(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。

(十一) 董事會日期：109年11月20日

期別：第25屆第29次

1. 議案內容：董事會稽核處109年9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。

2. 議案內容：本行「核心系統轉型評估暨規劃計畫」專案進度報告暨「核心系統選型評估及建議方案報告」。

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。

(十二) 董事會日期：109年12月18日

期別：第25屆第30次

1. 議案內容：年度檢視本行「作業風險管理政策」之風險管理架構執行情形尚符合本行風險管理文化與內部控制目標，爰擬不予修正。

董事會決議結果：准予備查。

<p>公司對監察人陳述意見之處理：由相關單位補充說明之。</p> <p>2. 議案內容：本行 2021 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。</p> <p>3. 議案內容：配合金融監督管理委員會 ( 以下簡稱金管會 ) 推動我國理財產業升級，暨為加強對高端客群開發與經營，擬檢具「營業計畫書」向金管會申請辦理高資產客戶財富管理業務。 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。</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

- 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，現由蔡副總經理淑慧擔任。

(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名單？ (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？	否	是	(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」、「第一商業銀行轉投資事業管理規則」及「第一商業銀行轉投資事業管理作業應注意事項」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) 上市上櫃銀行是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？ (3) 銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？	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」及「公平待客原則推動委員會」等。 (2) 本行非屬上市上櫃銀行。 (3) 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。 不適用。 無差異。
3、銀行是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務（包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等）？	是		本行已配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務。	無差異。
4、銀行是否建立與利害關係人（包含但不限於股東、員工、客戶及供應商等）溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	是		(1) 本行金控母公司網站「利害關係人溝通」專區設有員工、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，另於「企業社會責任 - 企業社會責任報告書」頁面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「第一商業銀行金融消費者保護政策作業準則」、「第一商業銀行金融消費者保護政策作業要點」及「第一商業銀行公平待客原則政策」，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。
5、資訊公開 (1) 銀行是否架設網站，揭露財務業務及銀行公司治理資訊？ (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）？ (3) 銀行是否於會計年度終了後依銀行法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提前公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	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，另依據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，目前係由蔡副總經理淑慧擔任。 (3) 本行依證券交易法第三十六條第一項及 101 年 5 月 18 日金管銀法字第 10110002230 號函公告並申報以下事項： A. 於每會計年度終了後三個月內公告並申報年度財務報告。 B. 於每會計年度第一季、第三季終了後四十五日內，公告並申報第一季及第三季財務報告，另於每半年度終了後二個月內，公告並申報半年度財務報告。 C. 於每月十日以前，公告並申報上月份營運情形。	無差異。 無差異。 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等、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)？	是	<p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(3) 董事及監察人進修之情形 本行於協助董事、監察人聘任及持續進修之情形，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。</p> <p>(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。</p> <p>(5) 客戶政策之執行情形 本行已制訂「第一商業銀行金融消費者保護政策作業準則」、「第一商業銀行金融消費者保護政策作業要點」及「第一商業銀行公平待客原則政策」，以確實保障客戶權益。</p> <p>(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。</p> <p>(7) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：如附件。</p>	無差異。
7、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。	否	本行非上市上櫃公司，非屬臺灣證券交易所股份有限公司公司治理評鑑的適用對象。	不適用。

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	109.02.25	捐贈經費以共同舉辦各項公益活動。
公益團體	社團法人中華安得烈慈善協會	109.01.09	捐贈 360 箱年菜食物箱 (72 萬元) 幫助弱勢孩童及其家庭，能溫馨共享豐盛年菜。
公益團體	林口畦遊季有機農場 - 臺北市私立華興育幼院	109.01.12	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	高雄安心家有機健康農園 - 財團法人高雄市紅十字會育幼中心	109.01.12	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	社團法人臺北市臻佶祥社會服務協會 - 南機場樂活園地	109.01.18	捐贈愛心年菜給 70 位獨居老人與 300 戶中低收入戶弱勢家庭、請書法老師陪同彩繪燈籠、寫春聯贈春聯、發送愛心發糕等。
公益團體	臺北市通化里里民活動中心	109.01.19	捐贈羊毛被給獨居老人，安排健康操帶動唱及團康活動。
公益團體	華山基金會	109.01.22	捐贈愛心年菜予臺北市中正區及松山區共 159 位弱勢長者。
公益團體	財團法人台灣金融服務業聯合總會	109.02.06	扶助清寒學子安心就學及協助偏鄉地區辦理金融教育。
公益團體	臺中市私立慈馨兒少之家	109.02.22	捐贈孩童文具用品、生活用品拖把組、清潔用品及物資食用佐料等。安排金融常識及反詐騙宣導，及共同舉辦包水餃DIY的活動。
公益團體	高雄市私立紅十字會育幼中心慈暉園	109.02.22	捐贈復健專用固定式腳踏車及跑步機，安排團康活動及互動遊戲。
公益團體	臺中市竹仔坑環保生態園區	109.03.07	持續關懷維護，捐贈 130 棵台灣土肉桂樹苗，並協助栽種及贊助一年的植栽養護費用。
公益團體	財團法人新北市私立樂山園社會福利慈善事業基金會附設樂山教養院	109.04.06	捐贈愛心園遊會餐券 100 張。
公益團體	東勢小瓢蟲有機農場 - 財團法人向上社會福利基金會附屬台中育嬰院	109.05.16	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	林口畦遊季有機農場 - 唐氏症基金會林口文化小作所	109.05.30	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	林口畦遊季有機農場 - 財團法人心路社會福利基金會 - 金龍發展中心	109.06.09	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	財團法人台灣兒童暨家庭扶助基金會苗栗分事務所	109.06.11	捐贈 100 箱村里平安箱民生物資。
公益團體	東勢小瓢蟲有機農場 - 臺中市東勢區石城國民小學特教班	109.06.13	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	林口畦遊季有機農場 - 財團法人基隆市私立基督教信心社會福利慈善事業基金會附設大光兒照之家	109.06.13	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	高雄安心家有機健康農園 - 水珍伯愛心餐	109.06.13	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	林口畦遊季有機農場 - 社團法人臻佑祥服務協會	109.06.15	購買有機蔬菜。
公益團體	彰化縣私立恩惠兒童及少年之家	109.06.19	捐贈 2 台洗衣機。
公益團體	臺北市私立義光育幼院	109.06.20	捐贈身障者物資及營養品。
公益團體	財團法人第一社福基金會附設永愛發展中心	109.06.20	捐贈塑鋼護理車、甦醒球套組及紫外線烘碗機等。
公益團體	高雄市林園區金潭國民小學	109.06.20	捐贈棒球隊球具組。
公益團體	林口畦遊季有機農場 - 台北家扶中心	109.07.04	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	臺南巨農有機農場 - 台南市私立施恩教養院	109.07.08	購買有機蔬菜。
公益團體	財團法人臺南市私立天主教伯利恆社會福利基金會	109.07.08	因疫情關係，捐贈身障遲緩兒復健器材、勞作團康材料。
公益團體	東勢小瓢蟲有機農場 - 臺中市私立惠明盲校	109.07.11	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	臺北市私立華興育幼院	109.07.14	捐贈吸塵器 2 台、除濕機 3 台及生活物資一批。
公益團體	臺南巨農有機農場 - 私立台南仁愛之家新都養護所	109.07.16	購買有機蔬菜。
公益團體	財團法人天主教華光社會福利基金會 - 芥子社區生活支持服務中心	109.07.19	捐贈日常生活使用之膳食廚具設備。
公益團體	林口畦遊季有機農場 - 社團法人新北市匯恩慈善協會	109.07.25	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	財團法人天主教善牧社會福利基金會附設台南嬰兒之家	109.07.29	捐贈兒童學步鞋、幼兒玩具、衣服及電動安撫餐椅搖床。
公益團體	林口畦遊季有機農場 - 臺北市私立義光育幼院	109.08.01	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	新北市八里區挖仔尾海灘	109.08.01	海岸淨灘活動 ( 約 85 公斤 )。
公益團體	財團法人天主教善牧社會福利基金會 - 德心之家	109.08.07	捐贈鞋櫃、收納櫃、書櫃等置物家俱。
公益團體	高雄安心家有機健康農園 - 社團法人高雄市生命全人關懷協會 - 匠愛家園	109.08.15	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	東勢小瓢蟲有機農場 - 同心圓社區復健中心	109.08.15	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	林口畦遊季有機農場 - 新北市私立榮光育幼院	109.08.29	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	林口畦遊季有機農場 - 臺北市私立伯大尼育幼院	109.09.05	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	財團法人忠義社會福利事業基金會附設臺北市忠義育幼院	109.09.09	捐贈冷氣機 1 台，以汰換孩童寢室老舊不勤的空調。
公益團體	林口畦遊季有機農場 - 新北市慈芳關懷中心	109.09.19	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	財團法人桃園市私立庭芳啟智教養院	109.09.19	捐贈院生日常生活物資，陪伴身障院生一同烤肉同歡樂迎中秋節。
公益團體	財團法人善慧恩社會慈善基金會附設屏東縣飛夢林家園	109.09.25	捐贈該家園孩童日常生活物資，安排金融小學堂宣導理財及防詐騙觀念。
公益團體	新北市烏來區福山國民小學	109.10.08	捐贈登山杖及兒童雨鞋，安排金融小學堂宣導理財觀念。
公益團體	林口畦遊季有機農場 - 財團法人礦工兒子教育基金會	109.10.24	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	林口畦遊季有機農場 - 新北市私立佳和護理之家	109.10.24	購買有機蔬菜。
公益團體	社團法人嘉義市啟智協會 - 啟智愛心農園	109.10.24	協助園區除草整地、與院生互動實果遊戲、捐贈雷射複合機、連續式封口機等。
公益團體	新北市八里區挖仔尾海灘	109.10.24	海岸淨灘活動 ( 約 152 公斤 )。

捐贈類別	受贈團體名稱	捐贈日期	捐贈項目
公益團體	Place of rescue(收容孤兒及愛滋病家庭)、Uance(收容偏鄉失學、患病殘障及家庭貧困之兒童)	109.10.24	捐贈民生物資及防疫物品。
公益團體	高雄安心家有機健康農園 - 社團法人高雄市生命鴻全人關懷協會之匠愛家園	109.10.31	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	臺南巨農有機農場 - 臺南縣私立仁愛之家附設育幼所	109.10.31	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	林口畦遊季有機農場 - 臺北市私立忠義育幼院	109.11.07	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	臺南巨農有機農場 - 財團法人台南市私立長泰教養院	109.11.07	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	新北市新店區中正國小	109.11.14	結合社團法人臺灣藍染學會，陪同新店中正國小弱勢孩童一同學習生態知識。
公益團體	財團法人台灣基督長老教會加利利宣教中心附設台南市私立希望之家	109.11.21	攜手早安美芝城共同舉辦，親手做早餐同樂、宣導金融常識及反詐騙、捐贈二手電腦、全新投影機、印表機等教學設備、消防安全設施及運動鞋等。
公益團體	衛生福利部中區兒童之家	109.11.22	捐贈雙人漫步機及三人扭腰器運動器材，陪伴孩童做造型香皂DIY及金融小學堂。
公益團體	林口畦遊季有機農場 - 財團法人忠義社會福利事業基金會附設臺北市忠義育幼院	109.11.28	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	臺南巨農有機農場 - 財團法人鴻佳啟能庇護中心	109.11.28	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	新北市淡水區貝殼海岸	109.11.28	海岸淨灘活動(約50公斤)。
公益團體	新竹縣五峰鄉村落	109.11.28	捐贈生活物資給村落獨居長者及弱勢家庭、宣導安養信託。
公益團體	林口畦遊季有機農場 - 財團法人忠義社會福利事業基金會	109.12.05	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	東勢小瓢蟲有機農場 - 財團法人台中市私立慈光社會福利慈善事業基金會附設台中慈馨兒少之家	109.12.05	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	臻佶祥社會服務協會 - 南機場樂活園地	109.12.12	捐贈生活物資給食物銀行，陪伴獨居長者進行團康活動及共享耶誕午餐。
公益團體	社團法人台灣盲人重建協會	109.12.12	陪伴視障者前往宜蘭福山植物園進行戶外踏青一日遊。
公益團體	財團法人高雄私立紅十字會育幼中心 - 慈暉園	109.12.19	捐贈機構用餐桌椅、陪伴園生製作點心同樂及協助園生義賣活動。
公益團體	胡志明 - 舊邑幼兒保護養育中心	109.12.26	捐贈物資及協助美化環境，陪伴孩子一起同樂。

#### (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		摘要說明
	是	否	
1、銀行是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	是		<p>(1) 本行訂有「風險管理政策」，針對經營之主要風險發展足以客觀反映其風險(值)之衡量、監控與評估之內部能力與程序，並設置獨立之風險管理委員會，以有效整合全行性風險管理事項之審議、監督、報告及協調運作。為履行良好之公司治理，本行另訂有：</p> <p>A.「資本管理政策」，建立資本適足性評估程序與維持允當之自有資本結構。</p> <p>B.「作業風險管理政策」建立本行作業風險管理架構，以辨識與評估、監控、報告及追蹤改善因不當之內部作業、人員、系統或由外部事件造成之作業風險。</p> <p>C.「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「金融交易信用風險管理準則」等，以維持本行市場風險、流動性風險及金融交易信用風險之管控及承擔能力，並建立起維繫極大化本行暨股東利益目的之監督機制。</p> <p>(2) 為強化對公司投資人及其他利害關係人之風險管理資訊揭露，依主管機關第三支柱-公開資訊與報表揭露，發揮市場紀律效果，定期透過本行網站公開揭露定性與定量相關資訊。</p> <p>(3) 本行已訂定相關徵信作業規範，對於徵信對象履行企業社會責任情形進行查調並於徵信報告中說明(包含行政院環保署列管污染源資料、企業重大污染裁罰處分資訊等，對於食品業則至衛生福利部食品藥物管理署查詢是否有違規紀錄資訊)。</p> <p>(4) 依本行授信政策第二十一條：「辦理企業徵、授信時，應將借戶是否善盡環境保護、企業誠信經營及社會責任，納入融資評估之重點…」另，倘借戶為曾發生涉及環境污染或危害社會公益者，於授信申請時應敘明其改善處理情形(或提出改善計劃)，以供授信審核人員參酌，並應注意借戶履行情形，以落實本行企業社會責任。</p> <p>(5) 為順應金融業永續發展趨勢，訂定本行「永續授信政策」，將環境、社會及公司治理議題融入融資策略，以善盡企業社會責任，提升客戶及本行之長期價值。另本行已於 109/12/21 正式加入赤道原則協會，並訂定本行「授信案件適用赤道原則作業要點」。</p> <p>(6) 本行訂有「辦理消費者債務清理條例更生清算程序作業要點」，對於依消費者債務清理條例聲請更生或個別申請債務協商之債務人，將綜合評估財產所得及工作能力等因素，鼓勵債務人積極解決債務，以重新開始經濟重建之生活，並利收回債權。</p>
2、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？	是		<p>本行設置「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，向其企業永續發展委員會及董事會報告。</p>
3、環境議題			
(1) 銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	是		<p>(1) 本行於 104 年起推行環境管理系統 ISO 14001 並取得驗證，目前全行國內營業單位均取得此項驗證。</p>
(2) 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？	是		<p>(2) 本行持續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，相關措施如下：</p> <p>A. 資源回收，垃圾減量 本行落實垃圾分類資源回收，109 年 1-12 月總行大樓資源回收 14,665 公斤，並每月向臺北市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。</p> <p>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滲水回收，進行沖廁及景觀植栽澆灌，109 年共回收使用 771.15 度。</p> <p>C. 綠色採購 本行 109 年 1-12 月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 132,148,418 元，獲頒環保署綠色採購績優單位及臺北市 109 年「民間企業與團體綠色採購」標竿單位。</p>
(3) 銀行是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？	是		<p>(3) 本行已完成導入評估氣候變遷相關財務揭露架構(TCFD)各項通用指標及附加指標評估氣候變遷對本行之潛在風險與機會。氣候相關議題之因應措施摘要如下：(詳細內容可參閱 2019 年第一金控企業社會責任報告書「氣候變遷」章節第 94-96 頁)：</p> <p>A. 物理風險</p> <p>a. 本行平時即委由專業廠商進行機電設備檢測及維護，設置防水閘門及沙包等防災措施，並建立備援及不斷電系統，確保營運不中斷。</p> <p>b. 本行持有之不動產(房屋及建築)投保商業火災保險(附加爆炸及地震險)，以轉嫁風險。</p> <p>B. 轉型風險</p> <p>a. 針對未來政府可能規範契約容量在 5,000kW 以上之用電戶須使用 10% 用電成本較高之再生能源，本行將更換使用能源效率更高之用電設備、調降契約容量並設法發電自用及減少外購電，並搜尋價格低廉之再生能源，密切關注新科技資訊，並洽詢廠商是否有能源效率更高之新型設備或節能技術。</p> <p>b. 針對未來空氣品質管理法可能擴大至所有營業單位，本行將提前進行各營業單位空氣品質自主管理，藉由每半年之辦公室環境檢測監測二氧化碳濃度高於 1,000ppm 之營業單位，並派員至行舍勘查以規劃實施改善措施。</p> <p>c. 確實執行 ESG 審查政策，投融資案件全數採用綠色融資審查原則，評估參考風險因子，與客戶進行溝通。</p>
(4) 銀行是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	是		<p>(4) 本行於民國 100 年設置「企業社會責任委員會」，由環境永續小組執行發展永續環境政策，進行企業環保政策推廣宣導、溫室氣體減量之目標訂定與執行、用水量及廢棄物總量管制目標訂定與執行等，並每季檢討執行情形，確保年度目標之達成。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。109 年全行用各項資源用量較 108 年同期增減情形如下：</p> <p>A. 用電增加 4.9% (1,334,596 度)</p> <p>B. 用水增加 0.28% (525 度)</p> <p>C. 汽油用油量增加 0.34% (1,780 公升)</p> <p>D. 天然氣用量減少 2.51% (441 度)</p> <p>用電部分，係因新冠肺炎疫情影響，本行係為配合防疫維護員工健康安全，將門窗打開促進新鮮空氣交換，造成空調耗電用電度數增加，且因異地辦公及辦理紓困貸款案件，增加辦公處所及延長上下班時間，導致用電量上升。另依中央氣象局資料顯示，109 年夏月用電尖峰(5~9 月)全臺平均氣溫為 26.56 度，較 108 年同期增加 0.68 度，空調(冷氣)需求增加，致用電量增加；另用油部分，因應疫情異地辦公，相關事前準備及公文往返等需求所致，疫情趨緩後營業單位為衝刺業績、維持客戶關係，外訪需求增加，本行總行公務車將逐步汰換為油電混合車以減少用油。</p>
4、社會議題			
(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？	是		<p>(1) 本行已依規訂定「人事管理規則」、「工作規則」及「性騷擾防治措施申訴及調查處理辦法」等人權規章制度；並於新進員工訓練課程充分說明相關人權規章規範，保障員工工作權益並致力提供免於性騷擾之工作環境。</p>

評估項目	運作情形	
	是	否
(2) 銀行是否訂定及實施合理員工福利措施 (包括薪酬、休假及其他福利等)，並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	是	(2)A. 為落實員工照護及幸福企業目標，本行致力打造良好工作環境，除提供員工優於勞動法規之婚、喪、事、病假及退休規定外，訂有健康管理、體育文康、結婚生育等多項福利制度與津貼補助，並於 108 年度起開辦「員工儲蓄營員工持股信託」，將經營成果確實分享予員工；另設有「職工福利委員會」籌劃員工慶生、獎助學金等項文康活動及補助事宜。 B. 與工會簽訂「團體協約」，有效保障勞資雙方權益，維護和諧勞資關係。 C. 依員工貢獻度訂有「員工獎金發給規則」、「員工酬勞發給規則」等獎勵規章，確實將經營績效反映於員工整體薪酬，有效鼓舞員工士氣，達員工激勵與留才效益。
(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」、「人因性危害預防計畫」、「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，使每位同仁瞭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) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	是	(4) 本行透過適性調查及人才評等，瞭解每個員工之專長及業務能力，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。
(5) 對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	是	(5) A. 本行訂有「公平待客原則政策」及「公平待客原則策略」，作為推動與落實執行消費者保護之遵循方針。 B. 本行客戶服務部受理 24 小時申訴專線、數位平台、主管機關來函或其他單位轉辦等客戶申訴事項，受理案件後依案情屬性及業務類別轉請各單位權責部門處理，各業管單位須依據消費者保護法規定，於申訴日起 15 日內妥適處理及結案，相關客訴處理流程須符合本行「客戶意見處理作業要點」之規定。
(6) 銀行是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	是	(6) 本行遵守金控母公司之「第一金融控股股份有限公司及子公司供應商管理要點」，內容包括基本勞動人權、職業安全衛生、企業社會責任、環境保護及誠信經營等議題，並於與供應商簽訂契約時，要求簽訂「人權及環境永續條款承諾書」；截至 109 年已累計與供應商簽署 923 家次「人權及環境永續條款承諾書」，若供應商違反其內容，且對環境與社會造成有顯著影響時，嗣後本行將該廠商自供應商名單內排除。
5、銀行是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露銀行非財務資訊之報告書？若揭露報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	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，並於金控母公司網站上揭露企業社會責任相關資訊；另金控母公司自 100 年起每年發行「第一金控企業社會責任報告書」揭露公司治理、環境及社會等範疇之非財務資訊，並公布於金控母公司網站企業社會責任專區。(https://csr.firstholding.com.tw/tc) (2) 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 TYPE 2 保證標準及 GRI 準則查驗重大性、包容性、回應性及衝擊性，並出具獨立保證意見聲明書。
6、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：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。		
7、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 10 年，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、社會公益、社會公益、發展永續環境、商品及服務、誠信經營等承諾盡善社會責任；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 (https://csr.firstholding.com.tw/tc)。		
(2) 綠色榮譽 取得外部獎項		
A. 109/7/15 竹東分行大樓榮獲 109 年度「新竹縣服務業節電優良評獎計畫甲組 (商業大樓組)」優等獎。		
B. 109/8/31 本行取得 2020 年度臺北城市區域分行 (共 54 家)「公共場所室內空氣品質自主管理認證標準」。		
C. 109/9/23 本行獲亞洲 AREA 企業社會責任獎 - 綠色領導獎。		
D. 109/9/23 本行獲台灣檢驗科技 (股) 公司頒發永續社會責任績效典範獎。		
E. 109/9/30 本行榮獲行政院環境保護署 108 年度「綠色採購感謝狀」。		
F. 109/11/18 本行榮獲 2020 年第 13 屆「台灣企業永續獎 (TCSA)」企業卓越案例獎 - 氣候領袖獎。		
G. 109/11/19 本行榮獲行政院環境保護署「第 2 屆國家企業環保獎」巨擘獎，獲頒獎座 1 座。		
H. 109/11/19 本行榮獲行政院環境保護署「第 2 屆國家企業環保獎」綠色行動獎，獲頒獎狀 1 張。		
I. 109/12/03 第一財經辦大樓綠屋頂農園榮獲「臺北市政府 109 年度田園城市建置成果競賽」企業獎，獲頒獎狀 1 張。		
J. 109/12/07 第一銀行土城分行、新莊分行、五股工業區分行及雙和分行榮獲 109 年度「新北市企業自願節電獎勵活動」節電獎。		
K. 109/12/08 本行 2020 CDP 氣候變遷問卷獲評為 A List。		
L. 109/12/16 本行榮獲經濟部中小企業處「109 年度 Buying Power- 社會創新產品及服務採購獎勵機制」特別獎，獲頒獎座 1 座。		
M. 109/12/17 本行榮獲臺北市政府環境保護局 109 年度「臺北市民間企業與團體綠色採購績優表揚單位」，獲頒感謝狀 1 張。		
取得外部認證		
A. 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 (有效期限：110/8/19)。		
B. 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 (有效期限：110/10/30)。		
C. 109/4/23 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)。		
D. 109/4/23 完成全行國外差旅、總行及資訊大樓廢棄物溫室氣體排放盤查，並取得台灣檢驗科技股份有限公司 (SGS) 驗證證書。		
E. 109/3/16 赤崁分行大樓獲內政部「鑽石級綠建築標章」。		
F. 109/4/22 中山大樓獲內政部「鑽石級綠建築標章」。		
G. 109/12/16 大灣分行大樓獲內政部「鑽石級綠建築標章」。		
H. 109/12/17 太平分行大樓獲內政部「鑽石級綠建築標章」。		
(3) 辦理研討會、宣導活動，落實環境教育與節能減碳推廣		
A. 辦理本行新進人員環境教育課程 8 場次。		
B. 辦理本行「建築能源管理系統教育訓練」、「氣候變遷因應及管理研習班」共 5 場次。		
C. 對企業 (如國泰人壽、和泰汽車、中華航空)、政府機關 (如行政院環境保護署、立法院司法及法制委員會、立法院預算中心、臺北市政府環境保護局、國立教育廣播電台、自來水園區等) 及學校 (如中國科技大學、宜蘭縣大溪及大里國小) 等辦理 18 場次環境教育課程。		
(4) 參與國際環保活動帶頭推廣「綠色環保政策」，本行各單位於 109/3/28「地球一小時」及 109/4/22「世界地球日」晚間 8:30-9:30，以開燈 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。		
(5) 強化國人體魄提倡體育運動風氣：		
A. 第一銀行贊助中華民國足球協會舉辦「2020 全國青少年盃足球錦標賽」活動，鼓勵臺灣隊伍參與國際賽事，期許帶動國內年輕人的足球風潮，以達推廣足球運動之效。		
B. 第一銀行 109/9/4-109/9/6 攜手客戶正新橡膠共同舉辦「正新瑪吉斯第一金控盃全國網球團體錦標賽」，吸引約 1,015 位網球好手同台競技，藉以發掘培育體壇新星，本次更邀請資深國手陳迪、新生代好手許育修、何承叡和駱建勳一同參與，帶來一場精彩的「跨世代對決」。		
C. 第一銀行 109/10/27-109/10/28 於新北市永平高中舉辦「2020 第一銀行桌球錦標賽」，吸引全國 110 支隊伍競技約 866 位球員參與，提供桌壇菁英磨練球技、切磋經驗的平台，希望培育更多桌球界明日之星。		
D. 109/12/6 與財政部共同舉辦「財政部 109 年統一發票盃 (宜蘭場) 路跑活動」，特於宜蘭羅東運動公園熱鬧開跑，以行動支持並鼓勵民眾參與「捐發票做愛心」，成功募集 438,568 張統一發票，全數捐贈予 5 家社福團體，吸引約 8,000 位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。		

(七) 銀行履行誠信經營情形及採行措施：

評估項目	運作情形		摘要說明
	是	否	
<p>1、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(1) 銀行是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(2) 銀行是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p> <p>(3) 銀行是否於防範不誠信行為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，並定期檢討修正前揭方案？</p>	<p>是</p> <p>是</p> <p>是</p>	<p>(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」作為誠信經營遵循之政策，本行同時訂有「第一商業銀行公司治理實務守則」，明訂誠信經營原則並揭露於本行網站；為確保誠信經營政策之落實，本行每半年定期向（常務）董事會報告誠信經營執行情形，並將執行情形彙報金控母公司。</p> <p>(2) 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。</p> <p>(3) 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。</p>	
<p>2、落實誠信經營</p> <p>(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定誠信行為條款？</p> <p>(2) 銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期（至少一年一次）向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？</p> <p>(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？</p> <p>(4) 銀行是否落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？</p> <p>(5) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p>	<p>是</p> <p>是</p> <p>是</p> <p>是</p> <p>是</p>	<p>(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紀錄，且簽訂契約中皆明定誠信行為條款。</p> <p>(2) 本行係金控母公司百分之百持有之子公司，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」。為確保誠信經營政策之落實，本行每半年定期向（常務）董事會報告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，向其誠信經營委員會及董事會報告，同時於年報中揭露誠信經營情形及採行措施。</p> <p>(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。</p> <p>(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時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穩健經營。</p> <p>(5) 本行定期舉辦「員工法紀教育宣導」、「金融從業人員職業道德規範及法令遵循」等教育訓練，以防範員工之不誠信行為。</p>	
<p>3、銀行檢舉制度之運作情形</p> <p>(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？</p> <p>(2) 銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？</p> <p>(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？</p>	<p>是</p> <p>是</p> <p>是</p>	<p>(1) 本行訂有「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。對於檢舉案件之查證結果及建議事項，視案情內容並依本行人事管理規則等相關規定，對檢舉人提報獎勵；以不公開方式處理，並注意獎勵事項登載之保密性。</p> <p>(2) 本行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。</p> <p>(3) 檢舉人之身分資料均予以保密，並規範不得洩漏足以識別其身分之資訊。對於其他可能推知檢舉人身分資料及檢舉內容等相關資料，本行亦嚴加保密。本行亦規範不得因所檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。</p>	
<p>4、加強資訊揭露</p> <p>銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？</p>	<p>是</p>	<p>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外，亦以年報、金控母公司網站、企業社會責任報告書等對外文件揭露本行履行誠信經營情形及採行措施。</p> <p>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），為落實第三支柱 - 公開資訊與報表揭露，發揮市場紀律效果，定期揭露定性及定量資訊，以表達本行誠信經營之結果，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。</p>	
<p>5、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 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。</p>			
<p>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透過誠信經營委員會運作持續檢討修正。</p>			

(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

本行訂有「第一商業銀行公司治理實務守則」，並公布於本行官網法定公開揭露事項公司治理專區。

(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 36 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 6。

(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一〇九年一月一日至一〇九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一一〇年二月十九日通過。

謹 致


金融監督管理委員會

聲明人

董事長：邱月琴  (簽章)

總經理：鄭美玲  (簽章)

總稽核：吳秀玲  (簽章)

總機構法令遵循主管：甘美珠  (簽章)

中 華 民 國 一 一 〇 年 二 月 十 九 日

## 第一商業銀行一〇九年度內部控制應加強事項及改善計畫表

(基準日：民國 109 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
一、辦理保險代理人業務，未落實執行確認消費者對保險商品之適合度；僅依錄音銷售過程紀錄範本逐字向客戶說明商品，未解說商品重要條款內容、除外責任及商品說明書重要內容，遭主管機關於 109 年 7 月 27 日核處限期 1 個月改正，併處罰鍰新臺幣 180 萬元，並予以糾正。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 規定保費資金來源限制項目，並於業務系統增設相關檢核功能；增訂業務主管覆核作業項目。</li> <li>2. 透過系統辦理客戶風險屬性評估計分，防範作業疏失；短期間內調高客戶風險屬性需提出合理性說明。</li> <li>3. 修正保險商品錄音提示稿內容。</li> </ol>	<p>已完成。</p> <p>已完成。</p> <p>已完成。</p>
二、馬尼拉分行 108 年 12 月至 109 年 2 月 CDRC 央報遲、錯報，於 109 年 12 月 18 日遭菲國央行處以菲幣 10.5 萬元罰款（約新臺幣 62,181 元）。	訂定報表申報標準作業流程說明書，並強化覆核機制；建置自動化報表輔助系統取代部分人工作業；增設填報因應評估表以強化控制作業。	已完成。
三、新加坡分行辦理防制洗錢及打擊資恐作業，部分作業規範未明確訂定、系統檢核設計有欠妥善、內部控制有弱點，導致部分作業未能發揮作用。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 修訂防制洗錢及打擊資恐作業相關作業規範。</li> <li>2. 針對高風險新戶辦理加強盡職審查。</li> <li>3. 於分行核心系統新增高高風險國家設定功能和交易警訊提示，以利辦理加強盡職審查作業。</li> <li>4. 進行系統提升專案，針對監控告警參數之設定邏輯全面檢視與調整，另強化重要政治性職務人士管控機制。</li> <li>5. 陳報防制洗錢及打擊資恐作業管理、缺失改善，俾供董事會及高階管理階層督導內部控制弱點改善辦理情形。</li> <li>6. 強化法遵人員專業性及派駐海外人員之教育訓練。</li> </ol>	<p>已完成</p> <p>已完成</p> <p>已完成</p> <p>預計 110/9/30 前完成。</p> <p>已完成</p> <p>已完成</p>



協議程序執行報告

資會綜字第 20006569 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 109 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及個人資料保護管理，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及個人資料保護管理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 紀淑梅



中 華 民 國 1 1 0 年 3 月 1 9 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，或經該會依銀行法第六十一條之一規定處分，或銀行對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰；其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響案件或符合該會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形	1. 本行辦理洗錢防制作業核有違反洗錢防制法第 7 條、第 9 條及銀行法第 45 條之 1 規定，遭金融監督管理委員會依行為時銀行法第 129 條第 7 款核處罰鍰新臺幣 200 萬元。 【108.8.1 金管銀控字第 10802077541 號函】	1. 已完成改善 (1) 本案所列本行缺失事項，本行皆已完成改善。 (2) 嗣後就相關缺失將加以檢討改進，並加強教育訓練及列入加強查核項目之一。
	2. 本行辦理○○集團關聯戶存匯相關作業，未落實確認客戶身分程序及帳戶或交易之持續監控作業，核有違反洗錢防制法第 7 條第 1 項規定，遭金融監督管理委員會依洗錢防制法第 7 條第 5 項規定，核處罰鍰新臺幣 100 萬元。 【108.10.17 金管銀票字第 10802736608 號函】	2. 已完成改善 (1) 針對匯款人與實際資金提供者不同之控管，已明訂作業程序及查證機制，並加入系統控管。 (2) 針對疑似洗錢交易報表頻繁遭檢出之客戶之查證作業，已函布相關作業程序並加強教育訓練。 (3) 開立 OBU 帳戶執行確認客戶身分作業，已於檢核表增列檢核項目及檢核欄位，以落實執行開戶 (KYC) 檢核作業。
	3. 本行辦理保險代理業務因未於業務員報告書正確填寫保費來源，且未落實執行確認消費者對保險商品之適合度等缺失，遭金融監督管理委員會依保險法第 164 條之 1 第 1 項、第 167 條之 2 核處 1 個月內限期改正併處新臺幣 180 萬元罰鍰及予以糾正。 【109.07.27 金管保綜字第 10904928518 號函】	3. 已完成改善 (1) 針對確認消費者對保險商品之適合度部分，已函布相關規定，並以系統檢核控管保費來源。 (2) 改於系統登打風險屬性評估作業並計算總分，另已發函加強宣導。 (3) 已將各項重要內容納入錄音提示稿。
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) 109.04.17 第二十五屆董事會第二十二次會議
  - 通過修正本行公司章程。
- (2) 109.06.12 第二十五屆董事會第二十四次會議
  - 承認本行 108 年度營業報告書暨財務報表。
  - 承認本行 108 年度盈餘分配。

### 2. 董事會

- (1) 109.02.14 第二十五屆董事會第二十次會議
  - 通過本行對第一銀行文教基金會之捐贈。
- (2) 109.03.20 第二十五屆董事會第二十一次會議
  - 通過本行 108 年度營業報告書暨財務報告。
  - 通過本行 108 年度員工酬勞。
  - 通過本行副總經理由施志調先生升任。
- (3) 109.04.17 第二十五屆董事會第二十二次會議
  - 通過本行 108 年度盈餘分配。
- (4) 109.07.17 第二十五屆董事會第二十五次會議
  - 通過本行處分不動產。
- (5) 109.07.31 第二十五屆董事會第四次臨時會議
  - 本行董事長廖燦昌先生自 109 年 7 月 30 日起請辭董事職務解任。
  - 通過常務董事互推鄭美玲女士為董事長職務代理人。
- (6) 109.08.21 第二十五屆董事會第二十六次會議
  - 通過本行 110 年分攤捐助中小企業信用保證基金。
  - 通過修正本行董事會議事規則。
- (7) 109.09.18 第二十五屆董事會第二十七次會議
  - 通過本行申請發行金融債券額度。
- (8) 109.11.02 第二十五屆董事會第五次臨時會議
  - 董事互選邱月琴女士為本行常務董事。
  - 常務董事互選邱月琴女士為本行董事長。
- (9) 109.12.18 第二十五屆董事會第三十次會議
  - 通過本行 110 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。
  - 通過參與國家融資保證機制。
  - 通過本行副總經理由方瑩基先生擔任。
  - 通過本行總機構法令遵循主管由副總經理甘美珠女士升任。

(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人對董事會通過之重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明：

無。

(十四) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	廖燦昌	108/04/08	109/07/30	因故解任

## 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	109 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			√	
4	6,000 千元(含)～8,000 千元				
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：

金額單位：新臺幣千元

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	\$8,564	\$ -	\$ -	\$ -	\$4,074	\$4,074	109年1月1日至 109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

最近二年度及其期後期間未更換會計師事務所，亦未更換簽證會計師。

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

無。

- 八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形：

無。

## 九、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

單位：股；%

姓名 (註 1)	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 (註 3)		備註
	股數	持股比率 % (註 2)	股數	持股比率 % (註 2)	股數	持股比率 % (註 2)	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	—	—	—

註 1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。

註 2：持股比率之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比率。

註 3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應揭露彼此間之關係。

## 十、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、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、協理、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	22,513,611	3.00			22,513,611	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	400,000,000	100.00			400,000,000	100.00
臺灣期貨交易所股份有限公司	3,683,018	1.00			3,683,018	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	6,234,696	1.19			6,234,696	1.19
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	277,777	2.78			277,777	2.78
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	1.69			21,000	1.69
彰化商業銀行股份有限公司	233,053,798	2.24	17,333	0.0002	233,071,131	2.24
華南金融控股股份有限公司	313,873,125	2.44	70,022	0.0005	313,943,147	2.44
台灣高速鐵路股份有限公司	53,300,000	0.95	5,000	0.0001	53,305,000	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 109 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日為盈餘增資基準日，發行新股新臺幣3,210,000千元，業經金融監督管理委員會100年7月29日金管證發字第1000034243號函核准。

5.100年9月30日為現金增資基準日，發行新股新臺幣6,000,000千元，業經金融監督管理委員會100年9月1日金管銀控字第10000305200號函核准。

6.101年9月5日為盈餘增資基準日，發行新股新臺幣4,020,000千元，業經金融監督管理委員會101年8月9日金管證發字第1010034150號函核准。

7.102年8月26日為盈餘增資基準日，發行新股新臺幣3,631,000千元，業經金融監督管理委員會102年8月14日金管證發字第1020030734號函核准。

8.103年8月18日為盈餘增資基準日，發行新股新臺幣7,508,000千元，業經金融監督管理委員會103年8月1日金管證發字第1030028255號函核准。

9.103年12月15日為現金增資基準日，發行新股新臺幣2,000,000千元，業經金融監督管理委員會103年12月8日金管銀控字第10300345211號函核准。

10.104年6月24日為盈餘增資基準日，發行新股新臺幣2,385,000千元，業經金融監督管理委員會104年6月15日金管證發字第1040021650號函核准。

11.104年9月18日為現金增資基準日，發行新股新臺幣8,000,000千元，業經金融監督管理委員會104年9月4日金管銀控字第10400202311號函核准。

12.105年8月16日為盈餘增資基準日，發行新股新臺幣2,820,000千元，業經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

110年5月5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

110年5月5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

110年5月5日

主要股東名稱	股份	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	108 年	109 年	當年度截至 110 年 2 月 28 日
每股市價 (註 1)	最高		—	—	—
	最低		—	—	—
	平均		—	—	—
每股淨值 (註 2)	分配前		24.58	24.62	—
	分配後		23.08	(註 6)	—
每股盈餘	加權平均股數		8,906,400	8,906,400	8,906,400
	每股盈餘		2.14	1.76	0.31
每股股利	現金股利		1.50	(註 6)	—
	無償 配股	盈餘配股	—	(註 6)	—
		資本公積配股	—	(註 6)	—
	累積未付股利		—	—	—
投資報酬分析	本益比 (註 3)		—	—	—
	本利比 (註 4)		—	—	—
	現金股利殖利率 (註 5)		—	—	—

- 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. 本益比=當年度每股平均收盤價 ÷ 每股盈餘。  
 4. 本利比=當年度每股平均收盤價 ÷ 每股現金股利。  
 5. 現金股利殖利率=每股現金股利 ÷ 當年度每股平均收盤價。  
 6. 109 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。

本銀行年度總決算如有盈餘，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 9,000,000 千元 (每股約 1.010509 元)、股票股利 1,816,000 千元 (每股約 0.203898 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. 109 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 109 年度稅後淨利為新臺幣 15,682,851 千元，本次股東會決議分派員工現金酬勞 811,218 千元，較 109 年度財務報表認列之營業費用一員工酬勞為 1,200,947 千元減少 389,729 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 110 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 108 年度實際配發員工酬勞共計新臺幣 1,212,947 千元較 108 年度財務報表認列之營業費用一員工酬勞 1,212,000 千元增加 947 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	金融監督管理委員會 100/03/11 金管銀控字第 10000072560 號函	金融監督管理委員會 100/03/11 金管銀控字第 10000072560 號函	金融監督管理委員會 101/03/12 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	1000 萬元	1000 萬元	1000 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%	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	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、周建宏會計師	資誠聯合會計師事務所 黎昌州會計師、周建宏會計師	資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師、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	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	16.5 億元	5 億元	68 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	2,056 億元	2,056 億元	2,056 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	18.94%	18.94%	18.94%
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	一〇四年度第一次順位金融債券	一〇七年度第一期無擔保無到期日非累積次順位金融債券	一〇七年度第二期無擔保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	金融監督管理委員會 103/03/26 金管銀控字第 10300071720 號函	金融監督管理委員會 106/6/1 金管銀控字第 10600117140 號函	金融監督管理委員會 107/7/31 金管銀控字第 10702139830 號函
發行日期	104 年 3 月 25 日	107 年 5 月 28 日	107 年 9 月 25 日
面額	1000 萬元	1000 萬元	1000 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	70 億元	50 億元	70 億元
利率 (註 1)	A 券：固定 1.83% B 券：固定 2.05%	固定 2.57%	固定 2.36%
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	無到期日	無到期日
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	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	兆豐證券、元富證券、統一綜合證券	富邦綜合證券、兆豐證券、元富證券、統一綜合證券
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、賴宗義會計師	資誠聯合會計師事務所 周建宏會計師、紀淑梅會計師	資誠聯合會計師事務所 周建宏會計師、紀淑梅會計師
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次還本	無到期日	無到期日
未償還餘額	70 億元	50 億元	70 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	2,056 億元	2,056 億元	2,056 億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	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	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	18.94%	18.94%	18.94%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類	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， 104/10/5 twA+	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。

金融債券種類	一〇九年度第一期 無擔保一般順位金融債券	一〇九年度第二期 無擔保無到期日 非累積次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金融監督管理委員會 109/1/21 金管銀控字第 1090200840 號函	金融監督管理委員會 109/10/20 金管銀控字第 1090227034 號函
發行日期	109 年 3 月 27 日	109 年 12 月 28 日
面額	1000 萬元	1000 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	10 億元	100 億元
利率 (註 1)	固定 0.55%	固定 1.25%
期限	3 年期，到期日：112 年 3 月 27 日	無到期日
受償順位	一般順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	元大證券	元大證券、凱基證券
簽證律師	江雅萍律師	江雅萍律師
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所 周建宏會計師、紀淑梅會計師	資誠聯合會計師事務所 周建宏會計師、紀淑梅會計師
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期一次還本	無到期日
未償還餘額	10 億元	100 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	2,056 億元	2,056 億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	本債券發行屆滿 5 年 7 個月後，依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第十條第二項第五款，經主管機關核准，且符合下列條件之一，本行得提前贖回；並於預定贖回日前 30 日公告，按面額加計應付利息，全數贖回。 (一) 計算提前贖回後本行資本適足比率仍符合法定資本適足比率。 (二) 以同等或更高品質之資本工具替換原資本工具。
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	獲取穩定資金來源，運用於綠色投資計畫之放款	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	18.94%	18.94%
是否計入合格自有資本及其類別	否	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， 108/10/18 twAA+	中華信評， 109/9/21 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	B 券	固定年利率 1.59%
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%
一〇七年度第一期無擔保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擔保無到期日非累積次順位金融債券	--	固定年利率 2.36%
一〇九年度第一期無擔保一般順位金融債券	--	固定年利率 0.55%
一〇九年度第二期無擔保無到期日非累積次順位金融債券	--	固定年利率 1.25%

### 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

1.109 年度經金融監督管理委員會 109/10/20 金管銀控字第 1090227034 號函核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投資等業務之資金需求，並作為中長期穩定資金來源。

2.109 年度經金融監督管理委員會 109/01/21 金管銀控字第 1090200840 號函核准之新臺幣一般順位金融債券 100 億元；申請目的主要為提升中長期資金來源，促進國內環境永續發展及善盡社會責任，並支應綠色投資計畫之放款。

3.105 年度經金融監督管理委員會 105/05/02 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

1.109 年 12 月 28 日發行無擔保無到期日非累積次順位金融債券新臺幣 100 億元在案，其餘因無發行之急迫性，爰未實際執行。

2.109 年 3 月 27 日發行無擔保一般順位金融債券新臺幣 10 億元在案，其餘因無發行之急迫性，爰未實際執行。

3.109 年 2 月 15 日及 109 年 5 月 28 日分別提前贖回美元計價一般金融債券 5 億元及 2.3 億元；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 (含 DBU、OBU 及海外分支行)

## 1. 存款業務

單位：新臺幣千元

業務項目		109 年 12 月 31 日		108 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	48,882,647	1.7	45,321,492	1.7	3,561,155	7.9
	活期存款	829,261,381	28.1	675,904,397	25.3	153,356,984	22.7
	活期儲蓄存款	836,211,758	28.3	733,245,880	27.4	102,965,878	14.0
	小計	1,714,355,786	58.1	1,454,471,769	54.4	259,884,017	17.9
定期性存款 (註 1)	定期存款	600,429,716	20.3	549,000,336	20.6	51,429,380	9.4
	定期儲蓄存款	380,012,904	12.9	383,116,840	14.3	-3,103,936	-0.8
	小計	980,442,620	33.2	932,117,176	34.9	48,325,444	5.2
其他 (註 2)	銀行同業存款	695,048	0.0	1,392,390	0.1	-697,342	-50.1
	透支銀行同業	603,700	0.0	1,507,203	0.1	-903,503	-59.9
	銀行同業拆放	255,345,872	8.7	280,585,581	10.5	-25,239,709	-9.0
	小計	256,644,620	8.7	283,485,174	10.7	-26,840,554	-9.5
合計		2,951,443,026	100.0	2,670,074,119	100.0	281,368,907	10.5

註：1. 活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

2. 銀行同業存款含中華郵政轉存款。

## 2. 授信業務

單位：新臺幣千元

業務項目	109 年 12 月 31 日		108 年 12 月 31 日		增 (減) 金額	增 (減) 率 %
	金額	%	金額	%		
短期放款 (註)	528,274,318	27.7	538,182,164	30.4	-9,907,846	-1.8
中期放款	634,678,967	33.2	512,513,748	29.0	122,165,219	23.8
長期放款	747,179,956	39.1	717,653,353	40.6	29,526,603	4.1
合計	1,910,133,241	100.0	1,768,349,265	100.0	141,783,976	8.0
占總資產之比重 (%)	55.8		57.1		-1.3	

註：含貼現、透支及進出口押匯。

## 3. 外匯業務

單位：千美元

業務項目	109 年度		108 年度		增 (減) 金額	增 (減) 率 %
	金額	%	金額	%		
出口	3,332,797	1.5	4,006,284	1.9	-673,487	-16.8
進口	4,831,172	2.3	5,006,879	2.3	-175,707	-3.5
匯兌	204,816,703	96.2	207,505,794	95.8	-2,689,091	-1.3
合計	212,980,672	100	216,518,957	100.0	-3,538,285	-1.6

## 4. 財富管理及保險代理業務

單位：新臺幣千元

業務項目	109 年度	108 年度	增 (減) 金額	增 (減) 率 %
信託業務 (不含專案信託) 承作量	127,244,133	115,763,416	11,480,717	9.9
保險代理業務承作量	23,278,901	35,711,101	-12,432,200	-34.8

## 5. 信託業務

單位：新臺幣千元

業務項目	109年12月31日	108年12月31日	增(減)金額	增(減)率%
特定金錢信託投資國內有價證券	70,405,828	75,488,022	-5,082,194	-6.7%
特定金錢信託投資國外有價證券	136,362,167	141,751,535	-5,389,368	-3.8%
其他信託資產	153,541,694	134,868,144	18,673,550	13.8%
信託資產合計	360,309,689	352,107,701	8,201,988	2.3%
保管業務	1,106,530,260	1,057,040,082	49,490,178	4.7%

註：信託資產未包含臺灣存託憑證(TDR)業務。

## 6. 電子金融業務交易金額

單位：新臺幣千元

業務項目	109年度	108年度	增(減)金額	增(減)率%
企業網路銀行	6,632,532,000	5,492,460,000	1,140,072,000	20.8
個人網路銀行	219,996,000	215,676,000	4,320,000	2.0
行動銀行	356,550,000	213,018,000	143,532,000	67.4

## 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

業務項目	109年度	108年度	增(減)金額	增(減)率%
票券買賣斷業務(OB/OS)	916,974,967	668,925,622	248,049,345	37.1
票券附條件業務(RP/RS)	50,001	0	50,001	-
票券承銷業務	3,730,000	3,280,000	450,000	13.7

## (2) 債券與股票投資餘額

單位：新臺幣千元

業務項目	109年度	108年度	增(減)金額	增(減)率%
	109.12.31 投資成本 餘額	108.12.31 投資成本 餘額		
債券業務	353,547,666	330,356,547	23,191,119	7.0
股票(短期投資)	1,827,553	2,529,148	-701,595	-27.7

## 8. 信用卡業務

單位：新臺幣千元

業務項目	109年度	108年度	增(減)數/額	增(減)率%
有效卡數	778,382	748,749	29,633	4.0
簽帳金額	51,304,796	56,514,101	-5,209,305	-9.2
循環信用餘額	1,462,801	1,529,811	-67,010	-4.4

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	109 年度		108 年度		增 (減) 數	增 (減) 率 %
		金額	%	金額	%		
利息收入		43,723,269	52.9	51,341,760	52.4	-7,618,491	-14.8
手續費收入		9,010,093	10.9	9,673,479	9.9	-663,386	-6.9
金融商品利益淨額		6,656,253	8.1	9,495,303	9.7	-2,839,050	-29.9
採權益法認列之投資利益		342,691	0.4	352,311	0.4	-9,620	-2.7
兌換損益		1,191,847	1.4	1,518,611	1.5	-326,764	-21.5
其他非利息收益		21,750,421	26.3	25,578,720	26.1	-3,828,299	-15.0
合計		82,674,574	100.0	97,960,184	100.0	-15,285,610	-15.6

## 10. 總支出

單位：新臺幣千元

項目	年度	109 年度		108 年度		增 (減) 數	增 (減) 率 %
		金額	%	金額	%		
利息費用		15,189,230	23.6	23,509,806	31.2	-8,320,576	-35.4
手續費用		1,682,125	2.6	1,815,012	2.4	-132,887	-7.3
呆帳費用		4,428,699	6.9	3,757,486	5.0	671,213	17.9
業務及管理費用		21,349,885	33.2	20,833,636	27.7	516,249	2.5
其他非利息費用及損失		21,668,746	33.7	25,321,934	33.7	-3,653,188	-14.4
合計		64,318,685	100.0	75,237,874	100.0	-10,919,189	-14.5

### (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) 搭配回臺投資三大方案及本行工業區廠商優惠融資專案，提升製造業授信往來。
- (2) 篩選 5+2 新創重點產業及綠能科技產業客戶，作為潛力開發名單。
- (3) 多元開發統籌主辦聯貸商機，深化經營共同主辦及參貸案件，擇優爭取統籌主辦。
- (4) 持續耕耘都更、危老貸款市場，透過建經、AMC、都更服務整合開發等多管齊下，加速推展危老重建業務。
- (5) 加強恆常性存款招攬，並策略性吸收大額定存及短天期定存。
- (6) 善用數位行銷，積極經營新轉客群，提升產品滲透。
- (7) 檢視作業規範，簡化作業流程，對內提升內控管理，對外優化客戶體驗。
- (8) 加速布建雙語分行，營造友善雙語金融服務環境，提升金融服務之國際化。
- (9) 提升服務品質，落實公平待客原則，實現普惠金融目標。

#### 2. 外匯及海外業務：

- (1) 以「活化既有戶、深耕中實戶、開發新客戶」強化外匯客群拓展。
- (2) 總行協助陪同分行拜訪重要外匯客戶，並定期追蹤主要客群業務承作情形。
- (3) 透過網絡社群、官方網站及廣告推播製造話題，宣傳 iLEO 數位存款帳戶多樣化服務，滲透數位外匯存款業務。

- (4) 不定期舉辦話題性外匯活動，並因應節慶假期或匯利率走勢，適時舉辦行銷專案。
- (5) 進行外匯系統升級，提升作業效率與客戶滿意度。
- (6) 以「穩大中華」、「美歐日再出發」、「深拓新南向」三面向作為海外區域發展重點。
- (7) 持續新南向及歐美布局，務實評估增設據點，擴張海外營運版圖。
- (8) 因應後疫情時代全球供應鏈重組，積極掌握客戶產銷鏈商機，拓展在地新戶；自貸聯貸拓展並進，爭取主辦聯貸機會。
- (9) 善用海外信保及國內外聯行客戶轉介擴增業務發展。
- (10) 穩固存款，擇優承作金融債券，擴大海外生利資產與收益管道。

### 3. 財務及金融市場業務：

- (1) 強化總分行合作，共同開發潛力新戶維繫舊戶，並加強滲透，擴增往來商品類型。
- (2) 持續辦理衍生性商品內部教育訓練，協助同仁提升專業職能。
- (3) 強化價值型股票投資組合管理，投資營運穩健、配息穩定之產業龍頭股，創造投資穩定收益來源。
- (4) 伺機建立收益較高及經濟復甦較快之國家貨幣部位，並於 FX Swap 與拆款市場間進行套利。
- (5) 因應全球經貿環境及央行政策變化，採現貨搭配衍生性商品操作，獲取收益同時降低收益波動程度。
- (6) 投資符合 ESG 永續經營精神之企業，限制高汙染／高耗能產業投資比重，提升綠色債券投資比重。
- (7) 擴增高資產客戶產品線，包含銷售國外債券、發行外幣債券（含結構型債券）商品。

### 4. 個人金融業務：

- (1) 推動「財管 2.0」方案，持續開發高資產理財客戶，同時透過「家庭財富管理客戶」（Family Tree）方案向下紮根財管客戶第二代，帶進理財新戶及擴大理財資產規模。
- (2) 強化「智能理財」服務，自動產出投資組合及再平衡建議，滲透數位通路客群。
- (3) 運用大數據分析技術及產品偏好模型，挑選潛力客群並提供營業單位進行精準行銷及客群活化。
- (4) 積極推展安養信託、家族傳承信託、員工福利信託及跨業結盟等相關業務，滿足客戶信託需求，落實推展「信託 2.0」計畫。
- (5) 因應後疫情時代，持續提升數位通路平台功能，並針對客戶需求引進多元化商品，推廣定期定額，打造長期紀律投資。
- (6) 積極掌握市場需求，聚焦投資型、金流型、高保障及長照醫療等四大主軸保險商品。
- (7) 開辦網路投保業務，結合線上線下資源，拓展數位新客群。
- (8) 降低房貸利率風險，加強房貸客群經營，提升整合業務滲透。
- (9) 擴增其他消貸營運量，透過異業合作開拓線上客源，切入場域金融生態圈。
- (10) 分析客群消費行為，提供最佳化行銷方案，同步提升信用卡有效卡數及簽帳金額。
- (11) 透過跨領域異業合作，布建特色化信用卡場域生態圈，挹注新戶來源，協助業務跨售，提升客群經營效益。

### 5. 風控管理業務：

- (1) 依循赤道原則建立相關作業要點及流程，同時提升 ESG 資訊揭露質量及透明度，強化永續金融。
- (2) 強化集團、關係企業之授信管理，機動調整集團別授信及投資風險承擔限額。
- (3) 關注產業景氣與國際重大事件，適時調整行業別授信風險承擔限額或採行例外管控措施。
- (4) 整合內外部資源，強化授信風險評估暨提升徵信作業效率。

- (5) 落實因地制宜策略，掌握國內各地區產業變化資訊，暨加強全球國家產經資訊蒐集能力及時效性。
- (6) 針對「以不動產為擔保之暴險」實施「貸放比率 (LTV) 法」，進行系統資料源及計算邏輯調整。
- (7) 定期監控信用風險集中度情形，避免行業別、地區別過度集中，以適度分散風險。
- (8) 提升對金融商品評價能力以擴大投資範疇，並同時強化金融交易風險管控機制。
- (9) 持續強化全行授信風險意識，落實貸後覆審與預警管理，研擬行動方案並定期追蹤。
- (10) 加強催理進度管理，積極清理逾放舊案，收回催收款及呆帳。

#### 6. 數位銀行及資訊業務：

- (1) 拓展 iLEO 品牌聲量，增加本行數位客群，並針對數位客群規劃專屬金融服務。
- (2) 掌握創新應用趨勢，開發新興支付業務拓展多元支付場域。
- (3) 擴展開放銀行應用場域，提升異業生態圈連結互動，打造場域金融生態圈。
- (4) 深化品牌社群經營，提升本行數位化及年輕化品牌形象。
- (5) 活用數據進行客群經營行銷，創立獲客新模式。
- (6) 完善資訊系統基礎，協助業務系統開發。
- (7) 落實敏捷開發，加速數位產品上市。
- (8) 擴充檔案威脅清洗功能及 Extranet 防火牆汰換，強化資安防禦邊界。
- (9) 提升資安風險管理系統，優化資安風險管理。

#### 7. 行政管理業務：

- (1) 透過多元人才擴大招募與業務人力盤點並進，加速人才養成。
- (2) 強化職安管理，推展健康促進，實踐幸福企業。
- (3) 優化資產配置管理，提升集團資源效用性。
- (4) 持續推動環境永續，關注環保綠色金融，爭取外部綠色榮譽，體現企業社會責任。
- (5) 持續推展「綠光計畫」，協助偏鄉學校或社福機構汰換傳統燈具，打造綠光教室。
- (6) 落實在地關懷並透過數位媒體擴大影響力，提升本行公益形象。
- (7) 強化同仁法律知識，提升辦理各項業務法律意識。
- (8) 配合 AI、Fintech、各式線上支付、開放銀行 (Open Banking)、異業合作等新興業務發展，釐清相關法律疑義。

#### 8. 法令遵循事務：

- (1) 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。
- (2) 辦理全行法遵及洗防教育訓練，深化全行法遵文化。
- (3) 辦理金融服務業公平待客原則評核，並針對相關法規變動辦理法令宣導。
- (4) 即時宣導重要法規、裁罰案例及相關缺失事項，提升全行法遵風險意識。

## (四) 市場分析

### 1. 本行業務經營之主要地區

截至 110 年 2 月底，國內營業單位總計有 188 家；國外方面，本行擁有 30 家國外分支行、3 家辦事處、1 家子銀行 (含 7 家子分行)，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，並聚焦新南向國家及歐美地區，以期建構綿密的全球金融服務網。

## 2. 市場未來之供需狀況與成長性

### (1) 供給面

國內銀行業家數眾多，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，使銀行業務成長及獲利增加實屬不易。

### (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，隨美中貿易戰及新冠肺炎疫情延燒，提供台商回台投資布局契機，配合政府鼓勵台商回台投資政策，銀行亦順勢深化企業融資及高資產客戶理財服務等；此外，隨金融數位化浪潮崛起，民衆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外，金融監督管理委員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與普及行動支付措施，營造有利數位金融發展環境；再者，為因應高齡化及少子化社會來臨，銀行持續推出高齡者安養信託及商業型逆向抵押貸款等服務，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

近年國際經濟暨金融情勢瞬息萬變，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，除鞏固現有基磐，亦積極配合政府推動之「新南向」及「台商回流」等政策，視各產業趨勢變化，擬定相關策略以掌握業務發展契機。此外，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，希冀掌握電商世代商機，積極展開異業合作，突破傳統銀行的臨櫃服務模式。

### (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，企業籌資管道轉趨多元，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. 配合政府政策協助台商返臺投資，提供多元且優質的金融商品，以滿足台商金融服務需求
- G. 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
- H. 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：108年8月配合業務需要，裁撤「信託處資產管理部」，並將部門現下職掌之業務併入「專案業務部」；另為有效切入數位金融線上行銷之信貸市場，擴大消費金融業務基磐，於109年4月將「信用卡處」轄下「客戶服務部」之電話行銷團隊擴編成立「線上行銷部」。

增設部門之業務規模及損益請參考財務績效中相關項目。

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

108年度：新臺幣 13,565 千元

109年度：新臺幣 12,144 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，內容包括國內外產業、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，適時提供重要產業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		108 年度	109 年度	截至 110 年 2 月 28 日
員工人數	職員	7,379 人	7,646 人	7,606 人
	工友	185 人	178 人	175 人
	海外就地雇用	423 人	441 人	444 人
	合計	7,987 人	8,265 人	8,225 人
平均年歲		42.32 歲	41.90 歲	42.03 歲
平均服務年資		16.98 年	16.13 年	16.73 年
學歷分布比率%	博士	0.07	0.06	0.06
	碩士	22.94	23.85	23.98
	大專	69.58	69.71	69.68
	高中	6.73	5.73	5.64
	高中以下	0.68	0.65	0.64
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	5,721	6,031	6,095
	初階外匯人員	2,031	2,172	2,206
	初階授信人員	2,677	2,807	2,843
	股務人員	748	778	791
	債券人員	287	302	305
	金融科技力知識檢定 (原金融數位力知識檢定)	2,116	2,523	2,618
	投信投顧業務員	1,261	1,328	1,354
	投信投顧相關法規	4,658	4,972	5,049
	信託業業務員	6,528	6,809	6,878
	投資型保險商品業務員	5,080	5,511	5,578
	衍生性金融商品銷售人員 (含結構型商品銷售人員)	4,799	5,142	5,227
	人身保險業務員	6,745	6,987	7,066
	人身保險經紀人	8	7	7
	人身保險代理人	18	17	18
	銷售外幣收付非投資型保險商品	5,291	5,422	5,499
	產物保險業務員	5,989	6,181	6,248
	證券商業業務員	1,362	1,490	1,516
	證券商高級業務員	1,636	1,637	1,703
	證券投資分析人員	233	235	238
	證券商辦理有價證券買賣融資融券人員	10	10	10
	期貨商業業務員	1,321	1,349	1,371
	期貨經紀商業業務員	0	0	0
	期貨交易分析人員	15	15	15
	風險管理師 (FRM)	94	95	100
	防制洗錢與打擊資恐專業人員	1,454	2,095	2,288
	國際反洗錢師資格認證	1,488	1,497	1,516
	理財規劃人員	1,850	1,865	1,889
	理財規劃顧問 (CFP)	19	22	24
	特許財務分析師 CFA(level1)	6	7	8
	特許財務分析師 CFA(level2)	1	1	1
	特許財務分析師 CFA(level3)	9	9	9
	內部稽核師	7	7	7
	電腦稽核師	5	5	5
律師	21	21	25	
會計師	18	23	23	
中華民國人壽保險管理學會 - 核保人員證明	3	3	2	
中華民國人壽保險管理學會 - 理賠人員證明	3	3	2	
員工訓練進修情形	行內訓練	20,150 人次	16,271 人次	1,272 人次
	行外訓練	7,686 人次	10,532 人次	694 人次
	國外研習	36 人次	0 人次	0 人次

註：1. 本表所列之人員、比率皆不含商借人員。

2. 108 年、109 年及當年度截至 2 月 28 日之商借人員為：63 人、63 人、63 人。

### 三、企業責任及道德行爲

#### (一) 爲善盡企業責任回饋社會，本行 109 年度積極參與的公益活動計有：

1. 參與臺中市政府舉辦之「2020 臺灣燈會」活動，吸引國內外觀光客近 1,182 萬人次參與，提升國際能見度，並創造約 70 億元之觀光效益，振興觀光產業，豐富的活動內容帶給民衆歡樂年節氣氛。
2. 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，共 1,330 位學生受益。
3. 參與財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會與台東回響樂團共同舉辦「2020 台東回響樂團《憶·旅》夏季音樂會」活動，將臺東最具代表性的原住民族音樂與西洋音樂融合，採用劇場式音樂會，結合多媒體投影及燈光，展現不同的音樂會方式。
4. 贊助實踐大學爲弱勢學生募款之「五力助學計畫」專案，協助學生突破身心限制及經濟弱勢，得以持續獲得資助，而安心就學。
5. 澳洲森林大火延燒數月，造成當地損失甚鉅，爲落實在地關懷，善盡企業社會責任，捐贈澳幣 5,000 元 (約新臺幣 11 萬元) 予澳洲昆士蘭州政府，協助其災後重建工作。
6. 新冠肺炎導致全球疫情擴大，惟東國醫療資源及當地居民防疫觀念不足，爲落實在地關懷，善盡企業社會責任，捐贈醫療用口罩 1 萬片及防護衣 900 套 (約美金 3,000 元) 予柬埔寨銀行公會統籌使用，協助在地人民齊心抗疫。
7. 新冠肺炎疫情影響臺灣農漁產品內外銷市場，爲響應政府齊心抗疫，特地採購 100 公斤石斑魚、2,040 公斤文旦及 3,900 公斤香蕉，並將石斑魚贈送予 6 間偏鄉小學，也分享文旦及香蕉予全國 56 家社福團體及學校，以實際行動扶持臺灣在地農民，鼓勵民衆將愛心化爲具體消費行爲，一起支持本土農產品。
8. 號召年輕族群發揮創意 11/7 於三創生活園區舉辦「第一銀行 cosplay 大亂鬥」，共有 15 組隊伍報名參賽，現場吸引逾 600 位年輕朋友熱情參與，1 樓更結合環保永續的概念設置闖關區，協助提升綠能知識，並於現場邀請民衆捐出廢電池及廢光碟，資源回收兌換精美贈品，呼籲大家共同實踐環境永續。
9. 參與由台灣金融服務業聯合總會於 11/28 舉辦之「2020 年金融服務愛心公益嘉年華會」(嘉義場)，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衆互動的攤位，期盼能藉由活動喚起民衆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。
10. 捐贈臺灣大學醫學附設癌醫中心醫院 1 台 TOYOTA COASTER 中型巴士，以提高院方接駁效率、行車品質及安全。

#### (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，109 年度積極推展各項公益及藝文活動：

1. 爲持續深耕本土藝術，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 9 場：1 月「珍藏 - 林宗賢創作展」、2 月「春華秋實 - 陳九熹工筆彩墨」、3 月「曙光燦爛 - 陳陽春大師水彩畫展」、7 月「瓷迷心巧 - 李秀芳彩瓷創作展」、8 月「戀戀臺灣風情 - 林英哲創作個展」、9 月「鄉情畫意 - 郭金昇水彩畫展」、10 月「觀 - 蔣金蘭創作個展」、11 月「第一銀行邁向 121 週年 員工攝影展」、12 月「國際抽象大師詹阿水 - 水中作畫創作個展」，共吸引約 9,000 人次欣賞。

另，因受疫情影響，藝文展覽改以「藝想世界 - 線上藝文」呈現，以訪談方式介紹藝術家創作之歷程、作品，以

- 及邀請藝術家現場創作，讓大家零距離接觸藝術，共舉辦 2 場，吸引約 3,104 人次線上觀賞。
2. 為歡慶鼠年迎新春，讓民衆除舊佈新，於農曆過年前舉辦「金鼠好運賀新年 揮毫贈春聯」活動共 18 場，由於活動連續多年廣受好評，今年特別增加 5 場（大稻埕分行、南京東路分行、松江分行、宜蘭分行及屏東分行），邀請 16 位書畫名家於全台 14 家分行現場揮毫，贈送春聯給前來索取的民衆及員工，並限量發送金山財神廟加持過的發財錢母，歡喜迎鼠年。
  3. 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. 參與國立交通大學於 1/9 舉辦「福爾摩沙之聲音樂會」活動，分享推廣臺灣、客家、西洋古典等悠美音樂，傳遞臺灣之優質文化，提升民衆對音樂藝術的重視。
  5. 防疫期間讓愛不間斷，特別企畫舉辦「第一銀行 傳愛零距離」線上音樂會，邀請新北烏來福山國小 - 泰雅傳統歌謠隊及吳柏毅、翊聲承諾（視障）二組團體進行線上演出，吸引約 6,457 人次線上觀賞。
  6. 攜手生命鬥士紅心四於 5/15 舉辦 2 場「我愛辦公室 防疫音樂會」將音樂帶進辦公室，利用中午時間，現場進行 15~20 分鐘左右的演唱，藉由活動活絡辦公室氣氛，讓同仁及民衆得到更多正能量，吸引約 100 人次觀賞。
  7. 結合第一銀行「員工健康講座」之時段，於 6/23 及 7/7 舉辦「看見不一樣的人生 生命教育講座」邀請生命鬥士蔡佩芙（肢障）及張哲瑞（視障）向同仁分享如何以樂觀的態度面對生活，並提升大家抗壓性與永不放棄的精神，共 160 人參與講座。
  8. 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」，邀請生命鬥士展翅天使 - 劉麗紅（肢障）、衝破黑暗 - 林信宏（視障）、紅心四 - 林政緯（肢障）及洪新智（視障）、模王新秀 - 張哲瑞（視障）、折翼天使 - 郭章齊（肢障）分別於 6/20、7/9、12/3、12/17 及 12/18 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，受益學童約 802 人次。
  9. 攜手北醫楓杏醫療隊於 8/1 舉辦「一銀攜手北醫 澎湖義診傳愛」前進澎湖地區進行巡迴義診，現場提供血糖、尿液、抽血、超音波、心電圖等健康篩檢，更有醫生在場專業問診、疾病諮詢、牙科治療以及藥師藥物諮詢衛教等，希望透過醫護人員專業醫療診治及衛教宣導，提供離島偏鄉居民全方位疾病篩檢與保健服務，並加入家庭訪視，以實際行動幫助當地居民，共 17 位志工參與，受益約 61 人次。
  10. 攜手花蓮門諾醫院於 8/22 及 9/12 前往花蓮縣萬榮鄉、卓溪鄉舉辦義診活動，提供偏鄉肝病篩檢及防治巡迴診療，志工隊隨著醫療團隊協助肝病篩檢外，更投入弱勢家庭及獨居長輩的房屋修繕，幫助居民打造明亮安全舒適居家環境，共 21 位志工參與，受益約 164 人次。
  11. 贊助門諾醫院 20 場義診、4 場肝病病友會及北醫楓杏醫療隊 25 場次義診之醫療費用，嘉惠逾 1,600 人，預估為當地居民節省約 24 萬醫療費用。
  12. 參與社團法人臺北市觀音線心理暨社會關懷協會於 8/29 舉辦「用愛牽心門 慈善公益音樂會」活動，促進國人身心健康，使社會更加和諧。
  13. 新冠肺炎蔓延全球，為落實「在地經營 在地關懷」理念，並響應政府齊心抗疫精神，捐贈兩台全新紅外線熱像測溫儀、熱顯測溫偵測器，以及全身型防護衣與隔離衣等重要防疫物資給花蓮門諾醫院，希望為辛苦的前線防疫醫護人員多添一分保障，攜手度過疫情。

14. 為鼓勵弱勢族群及病友抱持樂觀、擁有正面的人生態度，於臺大醫院舉辦「愛心關懷系列活動」，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，一起為民衆、病友傳遞社會的正面能量，活動溫馨感人，各場次分別為 8/5「孝親佳節齊歡聚 經典樂團獻美聲」、9/29「皎潔明月高空掛 輪椅舞蹈展自信」、12/23「鈴聲響起佳音報 毅聲勵志鼓人心」，共舉辦 3 場活動，支持 5 組弱勢團體，吸引約 300 人次參與。
15. 舉辦「璀璨時光 金曲饗宴」系列音樂晚會，邀請民衆聆聽，分別於 11/20、11/27 及 12/15 舉辦 3 場音樂會，吸引超過近 8,800 人共襄盛舉。
16. 為持續關照弱勢團體及身障朋友，提供更多表演平台，12/2 於台灣中油國光會議廳舉辦「第一圓夢舞台」音樂會，邀請曾於臺大醫院愛心關懷音樂會表演之弱勢團體「夢想者聯盟」及「馬惠美」，搭配「菲比樂團」和現代舞團「古舞團」一同演出，讓身心障礙表演者也能圓夢站上夢想中的大舞台，參與人數約 313 人。
17. 參與國立臺灣師範大學舉辦「狐獾媽媽溫芳玲攝影展」活動，結合攝影繪畫、環境生態及藝術教育三大內容，提供民衆學習的場域與機會，宣導環境永續理念，以共同推動環境生態教育。
18. 為協助偏鄉學生就學及扶植國內棒球運動發展，捐助南投縣偏鄉小學「潭南國小」及「臺南市崇學國小」棒球隊選手「營養早餐計畫」，提供 120 位弱勢學童及棒球選手全年度愛心早餐，協助弱勢孩子健康成長。
19. 贊助南投縣信義鄉潭南國小教學用磁性黑板及磁吸式水擦黑板，以提升各班級教室之教學品質，讓偏鄉師生有更乾淨且優質之教學環境，減少粉塵進而提升學生之學習成效，約 80 位學童受益。
20. 為持續執行關照弱勢學童實施計畫，第一銀行文教基金會贊助桃園永豐高中田文慈、施孟君（射箭）及國立體育大學方振宇（羽球）培訓經費，讓弱勢學生能無後顧之憂，全心投入訓練及競賽，培植其成為明日之星，為國爭光。
21. 運用第一銀行世界卡 108 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 290 位，使其順利就學，捐助金額為 963,633 元（含匯費）。
22. 為填補政府社會保險或社會救助機制不足的缺口，結合第一金人壽針對弱勢族群或特定身分人士，推動微型保險扶助方案，凡符合基金會扶助資格者投保微型保險，將由基金會全額補助保險費，109 年共有 275 人受益，保險金額為 89,093 元。
23. 持續執行「綠光傳愛」永續計畫，並與異業結盟攜手協力廠商共同付出愛心，協助宜蘭「頭城大溪國小」、「頭城大里國小」、「三星憲明國小」及「蘇澳蓬萊國小」等 4 所偏鄉小學汰換更新 900 套 LED 燈具，預估每年可減少用電度數約 7.6 萬度、節省電費約 30 萬元，有效減少耗能達節能減碳之目的。

(三) 本行自 100 年成立志工服務隊，從北至南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。「愛心志工」共舉辦 29 場愛心關懷活動，海內外共有 552 位同仁參與，4,993 人次受益。「綠色志工」共舉辦 35 場綠色環保公益活動，共有 1,109 位同仁參與，受益達 1,460 人次。第一銀行志工足跡遍及全臺各地及海外地區，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、整理環境等，透過佳節活

動，陪伴獨居老人及弱勢族群。共完成 23 場活動，志工參與共 360 人，受益約 3,407 人次。

- (2) 結合志工服務隊宣導金融理財知識，利用假日時間前往育幼院、偏鄉學校、社區或社福機構，宣導正確的消費與理財觀念，支持弱勢族群享有金融基本權利，共舉辦 5 場活動，志工參與共 132 人，受益約 316 人次。
- (3) 為讓獨居長者和弱勢家庭能感受到過年的歡樂，一銀志工前往臻佑祥社會服務協會 - 南機場樂活園地舉辦「寒冬送暖」關懷活動，貼心準備約 370 份愛心年菜贈送予獨居長輩及中低收入戶，更邀請書畫名家郭香玲老師現場揮毫贈春聯，陪伴長者彩繪燈籠及製作發糕，使其感受社會溫暖，歡喜迎新年，志工參與共 30 人，受益約 1,270 人次。

## 2. 綠色關懷

### (1) 第一好新鮮 友愛大地：

綠色志工前進有機農場，協助耕作、採收及包裝等產銷工作，購買 2,220 公斤有機蔬果，並教導綠色志工有機蚊蟲叮咬藥膏及發糕 DIY 等活動，具體實踐環保生活。共完成 30 場活動，志工參與共 919 人，受益約 1,422 人次。

### (2) 第一小學堂 推廣環境教育：

- A. 為推廣環境永續理念及關懷在地弱勢孩童培養正確的金錢觀，8/14 於萬華分行舉辦 2 梯次「綠色金融體驗營」，安排「環境教育」及「環保有機 DIY」體驗，同時透過「金融小學堂」課程，建構理財基本觀念並協助孩童瞭解銀行工作環境與內容，共 10 位志工及 38 位孩童。
- B. 第一銀行環教團隊首次至外地校園宜蘭大溪及大里國小舉辦環境教育課程，以互動式的教學方式，讓學童從消費行為開始，認識常見的環境友善標章，亦透過消費商品選擇結果，探討經濟與環境成本，使學童思考環境友善的消費方式。
- C. 為推廣人文生態與環境教育向下扎根，第一銀行贊助「社團法人臺灣藍染學會」舉辦「校園環境教育推廣講座 - 臺灣國家公園之美」20 萬元，讓孩童從小接觸、認識進而愛護大自然，成為小小生態保育員。

### (3) 環保新世界：

- A. 為響應植樹節，綠色志工舉辦「植樹送愛」活動，栽種約 130 株樹苗，透過綠色生活教育推廣環保理念。共完成 1 場活動，志工參與共 40 人。
- B. 為響應世界地球日及國際淨灘日，綠色志工分別前往新北市八里區挖仔尾海灘及新北市淡水區貝殼海岸，舉辦「我愛美麗海」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 287 公斤，以實際行動保護美麗海洋、環保愛地球，共舉辦 3 場，志工參與共 140 人。

(四) 本行以 94 年訂為基準年，透過各項行動方案降低營運碳排量，長期以 139 年全集團碳排量較基準年減少 50% 為目標，落實執行環境永續發展政策，109 年 1-12 月較前一年同期增加油、電、瓦斯之碳排量為 29.13 噸二氧化碳當量 (公噸 CO<sub>2</sub>e)，增幅 0.18%，相關減碳措施及成效分述如下：

#### 1. 使用再生能源：

本行為響應綠色能源政策，且經評估營運據點之日照條件後，自 105 年起於第一銀行分行大樓建置屋頂型太陽能發電系統，截至 109 年底已建置 16 處屋頂型太陽能發電系統，109 年度總發電量 158,347 度，合計年減碳量為 80.6 公噸 CO<sub>2</sub>e，並訂定 110 年度生產並使用再生能源達 70MWh 之目標，持續增加使用再生能源之

比重，落實環境永續發展政策。

## 2. 提升資訊設備，實行無紙化：

為提升資訊設備效能並汰換老舊伺服器，實施教學無紙化、會議無紙化、服務提供無紙化及事務無紙化。自 97 年起持續優化徵審系統，徵授信作業流程由人工 / 紙本作業，改為全程於系統執行，並陸續導入自動引進聯徵資料、國內外集團戶歸戶作業，更積極於提供服務過程中，包含「行銷」、「交易」、「付款」及「帳務」等環節導入數位化服務，大量減少紙張之使用。109 年度 1-12 月無紙化會議共辦理 167 場、電子公文使用共 334,797 筆、視訊會議及遠距教學共舉辦 392 場、推動線上教學課程 117,469 人次，總教學時數 715,990 小時。

## 3. 加強垃圾分類及資源回收：

為使資源分類及回收利用最大化，本行每年度均設定資源回收之年度目標，落實垃圾分類，各分行及辦公大樓於每層樓設置垃圾回收分類桶，且自 104 年起嚴格執行零垃圾桶政策，辦公室不放置個人垃圾桶，促使同仁將垃圾攜至垃圾回收分類桶進行分類，並加強宣導垃圾減量及資源回收分類，以落實營運據點資源回收分類及生活垃圾量控管。109 年訂定本行總部大樓、第一銀行資訊大樓及各分行生活垃圾量不超過 197 公噸之目標，109 年 1-12 月實際之生活垃圾量總計 196.07 公噸 (已達標)。

## 4. 汰換營業單位老舊設備：

109 年已協助營業單位汰換完成 1,005 台小型送風機，預計年可節省 14.49 萬度用電，減碳效益推估每年達 77 公噸 CO<sub>2</sub>e。

## 5. 落實綠色標章採購政策：

為落實珍惜資源理念，全力推廣低污染、省資源、可回收的環保標章產品，優先採購對環境衝擊較少之產品，以鼓勵綠色產品的生產及使用。

- (1) 優先採購環保標章、能源標章、省水標章、綠建材等環保產品。
- (2) 經環保署認定之再生材質、可回收、低污染或省能源者。
- (3) 拒絕採買包裝過多、有傷害環境之產品、無法自行分解的產品及高耗能機械設備。
- (4) 採購產品以一致性為原則，以利配合行舍裝修時，因機械設備或產品調整時能重複使用。

## 6. 環境永續宣導：

透過社群媒體、企業網站、佈告欄及內部通訊文件「第一報報」，向員工傳達各項環境教育相關活動，並教育民衆改變日常生活小習慣，隨手做環保。

(五) 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。

(六) 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、非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異

單位：人 / 新臺幣千元

項目	108 年度	109 年度	成長率 %
非主管職之全時員工 ( 人 )	6,882	7,050	2.44
非主管職之全時員工薪資平均數	1,297	1,237	-4.63
非主管職之全時員工薪資中位數	1,181	1,129	-4.40

#### 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 110 年資訊發展策略為：(1) 重塑數位核心系統 (2) 建構基礎軌道工程 (3) 加速數位產品上市 (4) 協助業務系統開發 (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) 緊急備援與安全防護措施

1. 本行於台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護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。
  8. 員工儲蓄暨員工持股信託。

## (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 天 1 夜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及供膳人員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，106 年至 109 年 4 月間辦理全行員工「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，更設有專業醫務室、血壓計、血糖機、體脂計，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，瞭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) 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。
- (4) 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，委請本行臨場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 3 個月追蹤改善情形，以掌握改善成效。
- (5) 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。

- (6) 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，請員工與其相關主管共同填寫「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。
- (7) 為維護同仁健康，109 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、資訊大樓辦理流感疫苗免費接種服務。
- (8) 為照護本行員工身心健康，建立完善的健康職場環境，使員工能以健康的身心投入工作，於 109 年廣續委由「財團法人張老師基金會」辦理員工「心理諮詢服務」。
- (9) 為提升員工自主健康管理意識，109 年特於 2 月至 8 月舉辦為期 6 個月「我愛健康，享瘦得第一」之健康促進活動，採自主健康管理方式達到體重控制，並提供年度總排名獎項及抽獎方式鼓勵同仁達到健康體重。

### 3. 重大傷病關懷

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。

### 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，本行總行大樓、資訊大樓、信用卡處（中山大樓及八德大樓）皆設置哺集乳室，並榮獲臺北市政府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；另依「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。

註：109 年因「COVID-19( 新冠肺炎 )」疫情因素，為維護同仁身體健康，降低感染風險，本年度員工自衛編組演練實施方式取消示範演練，全部營業單位均採自行演練方式辦理。

- (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，109 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) 健康職場認證 - 健康啟動標章及健康促進標章

本行致力於推動職場菸害防制暨健康促進，重視員工健康管理，總行大樓已取得健康職場認證 - 健康促進標章；本行資訊大樓、信用卡處（中山大樓及八德大樓）、西門分行、忠孝路分行、南門分行、萬華分行、雙園分行等單位則已取得健康職場認證 - 健康啟動標章。另今 (109) 年則協助安和等 62 家單位取得健康職場認證 - 健康啟動標章。

#### (2) 安心職場認證

為使同仁及顧客於營業場所之生命安全更加有保障，並同時提升本行企業社會責任形象，已協助中山分行等 56 家有設置 AED 之單位取得「AED 安心場所認證」。

### (五) 勞資間之協議

為展現勞資互信共榮之信念，本行於 108 年 11 月 12 日業與工會完成團體協約簽約，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

無。

## 七、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
委外契約	臺灣行動支付股份有限公司	108 年 8 月 23 日至 110 年 12 月 31 日	辦理「行動支付工具」之製卡作業及卡片生命週期管理等資料處理服務	保密條款
委外契約	財金資訊股份有限公司	101 年 7 月 10 日至 110 年 12 月 31 日	信用卡購貨授權交易、帳務處理、網際網路交易、清算及分期付款作業	保密條款
融資保證委託 代辦契約	行政院國家發展基金、中國 輸出入銀行	110 年 1 月 25 日至 115 年 1 月 25 日	金融機構參加國家重大經濟發展計畫 授信時，運用國家融資保證機制提供 金融機構相關融資保證	無
技術合作契約	金尉股份有限公司	109 年 7 月 1 日至 110 年 6 月 30 日	數位存款帳戶之異業合作開發及推廣	保密條款
採購契約	笛雅科技股份有限公司	108 年 8 月 12 日至 111 年 8 月 12 日	資訊安全系統建置	無
採購契約	台灣固網股份有限公司	108 年 12 月 11 日至 112 年 12 月 10 日	資訊安全系統建置	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)				
		105 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日 (註 3)	108 年 12 月 31 日	109 年 12 月 31 日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		\$271,425,310	\$239,344,421	\$269,022,739	\$326,296,701	\$303,958,980
透過損益按公允價值衡量之金融資產		83,253,379	100,249,302	138,999,510	156,410,445	170,912,960
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		-	-	222,182,260	278,096,776	269,253,959
備供出售金融資產		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		-	-	-	500,000	-
應收款項 - 淨額		54,763,105	63,380,967	77,352,470	59,351,274	85,547,098
當期所得稅資產		416,404	437,888	1,302,565	1,304,013	1,347,752
待出售資產 - 淨額		-	-	-	-	-
貼現及放款 - 淨額		1,544,205,607	1,580,079,849	1,695,769,851	1,764,670,377	1,905,692,247
按攤銷後成本衡量之債務工具		-	-	415,604,459	483,204,788	657,391,632
持有至到期日金融資產		344,583,594	386,605,113	-	-	-
採用權益法之投資 - 淨額		1,770,970	1,829,956	2,428,038	2,453,113	2,603,205
受限制資產		-	-	-	-	-
其他金融資產 - 淨額		7,682,304	8,115,659	152,384	149,465	147,803
不動產及設備 - 淨額		26,707,125	26,660,231	26,508,042	25,937,524	26,636,726
使用權資產 - 淨額		-	-	-	2,845,773	2,654,118
投資性不動產 - 淨額		6,960,837	6,942,132	6,921,617	7,551,986	7,308,423
無形資產 - 淨額		360,736	394,255	456,668	617,101	830,408
遞延所得稅資產 - 淨額		1,585,551	3,019,820	2,724,899	2,852,871	2,854,320
其他資產		2,247,288	3,063,629	2,664,587	4,719,506	7,178,644
<b>資產總額</b>		<b>2,485,253,124</b>	<b>2,569,915,507</b>	<b>2,862,090,089</b>	<b>3,116,961,713</b>	<b>3,444,318,275</b>
央行及銀行同業存款		126,253,621	153,890,754	240,743,329	285,023,923	259,115,895
央行及同業融資		95,859	82,364	333,951	263,595	16,531,702
透過損益按公允價值衡量之金融負債		23,923,922	34,398,308	33,153,145	34,446,111	20,975,490
避險之衍生金融負債		-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債		7,532,897	11,588,250	15,840,590	17,894,625	26,919,014
應付款項		66,594,839	76,374,564	85,521,342	61,585,435	83,969,651
當期所得稅負債		1,582,953	2,523,826	1,839,451	2,978,144	3,251,122
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-	-
存款及匯款		1,975,466,701	2,019,708,298	2,180,091,785	2,404,323,978	2,712,299,855
應付金融債券		37,300,000	29,300,000	37,150,000	27,950,000	38,950,000
特別股負債		-	-	-	-	-
其他金融負債		40,304,757	32,883,096	43,581,823	43,120,508	43,271,498
負債準備		5,902,962	6,001,360	6,505,136	5,850,378	5,879,307
租賃負債		-	-	-	2,633,825	2,467,323
遞延所得稅負債		5,721,707	6,356,729	6,722,425	7,011,095	6,677,528
其他負債		3,941,820	4,548,792	4,893,160	4,955,810	4,697,209
<b>負債總額</b>	<b>分配前</b>	<b>2,294,622,038</b>	<b>2,377,656,341</b>	<b>2,656,376,137</b>	<b>2,898,037,427</b>	<b>3,225,005,594</b>
	<b>分配後</b>	<b>2,306,922,038</b>	<b>2,387,744,341</b>	<b>2,668,068,687</b>	<b>2,911,358,287</b>	<b>(註 2)</b>
歸屬於母公司業主之權益		190,631,086	192,259,166	205,160,003	218,924,286	219,312,681
股本	分配前	89,064,000	89,064,000	89,064,000	89,064,000	89,064,000
	分配後	89,064,000	89,064,000	89,064,000	89,064,000	(註 2)
資本公積		34,848,216	34,848,216	34,462,221	34,470,351	34,470,351
保留盈餘	分配前	60,184,504	62,587,008	69,463,070	76,733,391	78,784,690
	分配後	47,884,504	52,499,008	57,770,520	63,412,531	(註 2)
其他權益		6,534,366	5,759,942	12,170,712	18,656,544	16,993,640
庫藏股票		-	-	-	-	-
共同控制下前手權益		-	-	553,949	-	-
非控制權益		-	-	-	-	-
<b>權益總額</b>	<b>分配前</b>	<b>190,631,086</b>	<b>192,259,166</b>	<b>205,713,952</b>	<b>218,924,286</b>	<b>219,312,681</b>
	<b>分配後</b>	<b>178,331,086</b>	<b>182,171,166</b>	<b>194,021,402</b>	<b>205,603,426</b>	<b>(註 2)</b>

註：1. 上開年度財務資料業經會計師查核簽證。

2. 截至年報刊印日止，109 年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

3. 第一金融資產管理英屬維京群島公司 108 年 4 月併入本行子公司一銀租賃，107 年度財務資料追溯重編。

4. 截至年報刊印日止，110 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)				
		105 年度	106 年度	107 年度 (註 3)	108 年度	109 年度
利息收入		\$41,088,913	\$43,355,647	\$48,204,120	\$52,462,227	\$44,704,048
減：利息費用		-12,639,626	-13,808,263	-18,714,564	-23,771,254	-15,368,160
利息淨收益		28,449,287	29,547,384	29,489,556	28,690,973	29,335,888
利息以外淨收益		13,743,171	13,932,907	17,093,488	19,270,369	15,420,182
淨收益		42,192,458	43,480,291	46,583,044	47,961,342	44,756,070
呆帳費用及保證責任準備提存		-2,221,178	-6,808,128	-5,530,263	-3,860,597	-4,514,174
營業費用		-19,332,057	-18,817,603	-20,233,051	-21,252,568	-21,769,507
繼續營業單位稅前淨利		20,639,223	17,854,560	20,819,730	22,848,177	18,472,389
所得稅 (費用) 利益		-2,940,687	-2,712,676	-3,257,734	-3,813,406	-2,789,538
繼續營業單位本期淨利		17,698,536	15,141,884	17,561,996	19,034,771	15,682,851
停業單位損益		-	-	-	-	-
本期淨利 (淨損)		17,698,536	15,141,884	17,561,996	19,034,771	15,682,851
本期其他綜合損益 (稅後淨額)		-2,099,071	-1,213,804	503,269	6,450,573	-1,973,596
本期綜合損益總額		15,599,465	13,928,080	18,065,265	25,485,344	13,709,255
淨利歸屬於母公司業主		17,698,536	15,141,884	17,530,747	19,018,140	15,682,851
淨利歸屬於共同控制下前手權益		-	-	31,249	16,631	-
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		15,599,465	13,928,080	18,043,947	25,455,609	13,709,255
綜合損益總額淨利歸屬於共同控制下前手權益		-	-	21,318	29,735	-
綜合損益總額歸屬於非控制權益		-	-	-	-	-
每股盈餘 (註 2)		1.99	1.70	1.97	2.14	1.76

註：1. 上開年度財務資料業經會計師查核簽證。

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. 第一金融資產管理英屬維京群島公司 108 年 4 月併入本行子公司一銀租賃，107 年度財務資料追溯重編。

4. 截至年報刊印日止，110 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)				
		105 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日 (註 3)	108 年 12 月 31 日	109 年 12 月 31 日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		\$268,521,556	\$236,640,640	\$265,660,497	\$321,318,940	\$298,992,894
透過損益按公允價值衡量之金融資產		83,253,379	100,249,302	138,999,510	156,410,445	170,912,960
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		-	-	221,868,874	277,242,627	268,449,857
備供出售金融資產		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		-	-	-	500,000	-
應收款項 - 淨額		51,348,689	59,818,878	72,794,883	54,420,691	80,388,317
當期所得稅資產		415,046	428,701	1,296,515	1,303,857	1,347,752
待出售資產 - 淨額		-	-	-	-	-
貼現及放款 - 淨額		1,531,757,945	1,567,853,879	1,681,888,050	1,750,439,419	1,890,574,925
按攤銷後成本衡量之債務工具		-	-	415,396,816	482,997,678	657,215,278
持有至到期日金融資產		344,456,759	386,445,449	-	-	-
採用權益法之投資 - 淨額		6,760,097	6,665,615	7,587,727	8,056,524	8,071,724
受限制資產		-	-	-	-	-
其他金融資產 - 淨額		7,682,304	8,115,659	152,384	149,465	147,803
不動產及設備 - 淨額		26,563,033	26,531,962	26,361,611	25,772,659	26,473,848
使用權資產 - 淨額		-	-	-	2,717,866	2,544,728
投資性不動產 - 淨額		6,960,837	6,942,132	6,921,617	7,551,986	7,308,423
無形資產 - 淨額		357,803	392,146	454,830	613,751	814,557
遞延所得稅資產 - 淨額		1,335,428	2,846,352	2,519,986	2,653,502	2,643,988
其他資產		921,586	1,875,448	1,525,639	3,610,169	6,147,216
<b>資產總額</b>		<b>2,469,289,589</b>	<b>2,554,288,172</b>	<b>2,843,428,939</b>	<b>3,095,759,579</b>	<b>3,422,034,270</b>
央行及銀行同業存款		126,253,977	153,891,049	240,743,582	283,524,659	256,699,516
央行及同業融資		95,859	82,364	333,951	263,595	16,531,702
透過損益按公允價值衡量之金融負債		23,923,922	34,398,308	33,153,145	34,446,111	20,975,490
避險之衍生金融負債		-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債		7,532,897	11,588,250	15,840,590	17,894,625	26,919,014
應付款項		66,527,381	76,298,979	85,438,615	61,453,919	83,885,189
當期所得稅負債		1,584,746	2,529,886	1,831,126	2,967,366	3,255,006
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-	-
存款及匯款		1,963,243,664	2,007,810,178	2,166,264,926	2,389,450,067	2,697,724,679
應付金融債券		37,300,000	29,300,000	37,150,000	27,950,000	38,950,000
特別股負債		-	-	-	-	-
其他金融負債		37,405,279	29,933,504	39,532,588	39,271,473	39,173,279
負債準備		5,897,347	5,995,387	6,498,616	5,828,640	5,873,294
租賃負債		-	-	-	2,506,068	2,355,791
遞延所得稅負債		5,708,001	6,331,031	6,679,557	6,944,481	6,585,686
其他負債		3,185,430	3,870,070	4,248,291	4,334,289	3,792,943
<b>負債總額</b>	<b>分配前</b>	<b>2,278,658,503</b>	<b>2,362,029,006</b>	<b>2,637,714,987</b>	<b>2,876,835,293</b>	<b>3,202,721,589</b>
	<b>分配後</b>	<b>2,290,958,503</b>	<b>2,372,117,006</b>	<b>2,649,407,537</b>	<b>2,890,156,153</b>	<b>(註 2)</b>
歸屬於母公司業主之權益		190,631,086	192,259,166	205,160,003	218,924,286	219,312,681
股本	分配前	89,064,000	89,064,000	89,064,000	89,064,000	89,064,000
	分配後	89,064,000	89,064,000	89,064,000	89,064,000	(註 2)
資本公積		34,848,216	34,848,216	34,462,221	34,470,351	34,470,351
保留盈餘	分配前	60,184,504	62,587,008	69,463,070	76,733,391	78,784,690
	分配後	47,884,504	52,499,008	57,770,520	63,412,531	(註 2)
其他權益		6,534,366	5,759,942	12,170,712	18,656,544	16,993,640
庫藏股票		-	-	-	-	-
共同控制下前手權益		-	-	553,949	-	-
非控制權益		-	-	-	-	-
<b>權益總額</b>	<b>分配前</b>	<b>190,631,086</b>	<b>192,259,166</b>	<b>205,713,952</b>	<b>218,924,286</b>	<b>219,312,681</b>
	<b>分配後</b>	<b>178,331,086</b>	<b>182,171,166</b>	<b>194,021,402</b>	<b>205,603,426</b>	<b>(註 2)</b>

註：1. 上開年度財務資料業經會計師查核簽證。

2. 截至年報刊印日止，109 年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

3. 第一金融資產管理英屬維京群島公司 108 年 4 月併入本行子公司一銀租賃，107 年度財務資料追溯重編。

4. 截至年報刊印日止，110 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)				
		105 年度	106 年度	107 年度 (註 3)	108 年度	109 年度
利息收入		\$40,359,605	\$42,575,709	\$47,251,910	\$51,341,760	\$43,723,269
減：利息費用		-12,561,786	-13,732,522	-18,582,602	-23,509,806	-15,189,230
利息淨收益		27,797,819	28,843,187	28,669,308	27,831,954	28,534,039
利息以外淨收益		13,739,458	14,070,826	17,352,649	19,481,478	15,600,434
淨收益		41,537,277	42,914,013	46,021,957	47,313,432	44,134,473
呆帳費用及保證責任準備提存		-2,050,028	-6,839,495	-5,462,966	-3,757,486	-4,428,699
營業費用		-18,963,492	-18,465,738	-19,862,766	-20,833,636	-21,349,885
繼續營業單位稅前淨利		20,523,757	17,608,780	20,696,225	22,722,310	18,355,889
所得稅 (費用) 利益		-2,825,221	-2,466,896	-3,134,229	-3,687,539	-2,673,038
繼續營業單位本期淨利		17,698,536	15,141,884	17,561,996	19,034,771	15,682,851
停業單位損益		-	-	-	-	-
本期淨利 (淨損)		17,698,536	15,141,884	17,561,996	19,034,771	15,682,851
本期其他綜合損益 (稅後淨額)		-2,099,071	-1,213,804	503,269	6,450,573	-1,973,596
本期綜合損益總額		15,599,465	13,928,080	18,065,265	25,485,344	13,709,255
淨利歸屬於母公司業主		17,698,536	15,141,884	17,530,747	19,018,140	15,682,851
淨利歸屬於共同控制下前手權益		-	-	31,249	16,631	-
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		15,599,465	13,928,080	18,043,947	25,455,609	13,709,255
綜合損益總額淨利歸屬於共同控制下前手權益		-	-	21,318	29,735	-
綜合損益總額歸屬於非控制權益		-	-	-	-	-
每股盈餘		1.99	1.70	1.97	2.14	1.76

註：1. 上開年度財務資料業經會計師查核簽證。

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. 第一金融資產管理英屬維京群島公司 108 年 4 月併入本行子公司一銀租賃，107 年度財務資料追溯重編。

4. 截至年報刊印日止，110 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
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
108 年	資誠聯合會計師事務所	周建宏、紀淑梅	無保留意見
109 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 (註 1)				
		105 年度	106 年度	107 年度 (註 3)	108 年度	109 年度
經營能力	存放比率 (%)	79.23	79.45	78.87	74.42	71.22
	逾放比率 (%)	0.20	0.38	0.32	0.24	0.24
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)	0.54	0.54	0.66	0.71	0.46
	利息收入占年平均授信餘額比率 (%)	2.17	2.19	2.29	2.30	1.88
	總資產週轉率 (次)	0.02	0.02	0.02	0.02	0.01
	員工平均收益額	5,554	5,694	5,920	5,864	5,290
	員工平均獲利額	2,330	1,983	2,232	2,327	1,854
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)	11.95	10.15	11.25	11.67	8.84
	資產報酬率 (%)	0.72	0.60	0.65	0.64	0.48
	權益報酬率 (%)	9.46	7.91	8.70	8.97	7.16
	純益率 (%)	41.95	34.82	37.70	39.69	35.04
	每股盈餘 (元)	1.99	1.70	1.97	2.14	1.76
財務結構	負債占總資產比率 (%)	92.30	92.48	92.79	92.95	93.61
	不動產及設備占權益比率 (%)	14.01	13.87	12.89	11.85	12.15
成長率	資產成長率 (%)	1.98	3.41	11.37	8.91	10.50
	獲利成長率 (%)	7.59	-13.49	16.61	9.74	-19.15
現金流量	現金流量比率 (%)	註 2	註 2	5.75	19.14	註 2
	現金流量允當比率 (%)	332.59	219.22	150.76	201.38	24.95
	現金流量滿足率 (%)	註 2	註 2	4,648.59	1,854.39	註 2
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

※109 年度與 108 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減少，主要係利息支出減少及年平均存款餘額增加所致。

員工平均獲利額減少，主要係稅後純益減少及員工總人數增加所致。

第一類資本報酬率減少，主要係稅前損益減少及平均第一類資本淨額增加。

資產報酬率減少，主要係稅後純益減少及平均資產總額增加。

權益報酬率減少，主要係稅後純益減少及平均權益總額增加。

現金流量比率減少，主要係營業活動淨現金流量減少所致。

現金流量滿足率減少，主要係營業活動淨現金流量減少所致。

註：1. 上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

2. 營業活動淨現金流量為流出，故不揭露。

3. 第一金融資產管理英屬維京群島公司 108 年 4 月併入本行子公司一銀租賃，107 年度財務資料追溯重編。

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(註1)	最近五年度資本適足率(註2)					
			105年	106年	107年	108年	109年	
自有資本	普通股權益		175,151,489	175,762,425	181,861,970	187,265,580	198,364,756	
	非普通股權益之其他第一類資本		405,115	406,171	11,942,706	10,386,082	22,000,000	
	第二類資本		39,959,022	36,950,738	36,384,728	37,247,742	40,934,130	
	自有資本		215,515,626	213,119,334	230,189,404	234,899,404	261,298,886	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,493,128,899	1,452,444,722	1,566,517,847	1,652,426,389	1,760,868,548	
		內部評等法	-	-	-	-	-	
		資產證券化	724,570	668,522	685,759	1,700,591	1,384,981	
	作業風險	基本指標法	-	-	-	-	-	
		標準法/選擇性標準法	73,737,175	75,694,622	80,388,393	84,898,123	86,290,940	
		進階衡量法	-	-	-	-	-	
	市場風險	標準法	27,594,250	30,757,314	19,187,833	29,802,885	33,433,459	
		內部模型法	-	-	-	-	-	
	加權風險性資產總額			1,595,184,894	1,559,565,180	1,666,779,832	1,768,827,988	1,881,977,928
	資本適足率(%)			13.51	13.67	13.81	13.28	13.88
第一類資本占風險性資產之比率(%)			11.01	11.30	11.63	11.17	11.71	
普通股權益占風險性資產之比率(%)			10.98	11.27	10.91	10.59	10.54	
槓桿比率(%) (註4)			6.58	6.46	6.39	5.98	6.01	

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 ( 註 1 )				
			105 年度	106 年度	107 年度 ( 註 3 )	108 年度	109 年度
經營能力	存放比率 (%)		79.07	79.30	78.73	74.28	71.04
	逾放比率 (%)		0.20	0.38	0.32	0.24	0.24
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)		0.54	0.54	0.65	0.70	0.46
	利息收入占年平均授信餘額比率 (%)		2.16	2.17	2.27	2.28	1.85
	總資產週轉率 (次)		0.02	0.02	0.02	0.02	0.01
	員工平均收益額		5,565	5,718	5,961	5,903	5,323
	員工平均獲利額		2,371	2,018	2,275	2,375	1,891
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)		12.12	10.21	11.40	11.84	8.95
	資產報酬率 (%)		0.72	0.60	0.65	0.64	0.48
	權益報酬率 (%)		9.46	7.91	8.70	8.97	7.16
	純益率 (%)		42.61	35.28	38.16	40.23	35.53
	每股盈餘 ( 元 )		1.99	1.70	1.97	2.14	1.76
財務結構	負債占總資產比率 (%)		92.25	92.44	92.74	92.90	93.57
	不動產及設備占權益比率 (%)		13.93	13.80	12.81	11.77	12.07
成長率	資產成長率 (%)		2.05	3.44	11.32	8.87	10.54
	獲利成長率 (%)		7.37	-14.20	17.53	9.79	-19.22
現金流量	現金流量比率 (%)		註 2	註 2	5.62	18.88	註 2
	現金流量允當比率 (%)		335.89	217.71	154.23	202.32	23.76
	現金流量滿足率 (%)		註 2	註 2	4,286.72	1,655.85	註 2
流動準備比率 (%)			27.33	30.36	32.88	37.93	39.24
利害關係人擔保授信總餘額			11,296,463	11,928,962	13,319,950	14,797,033	19,242,330
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 (%)			0.68	0.70	0.73	0.79	0.94
營運規模	資產市占率 (%)		5.49	5.45	5.80	6.04	6.16
	淨值市占率 (%)		5.70	5.53	5.53	5.49	5.31
	存款市占率 (%)		5.50	5.36	5.59	5.85	6.02
	放款市占率 (%)		5.93	5.86	5.96	5.97	6.08

※109 年度與 108 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減少，主要係利息支出減少及年平均存款餘額增加所致。
- 員工平均獲利額減少，主要係稅後純益減少及員工總人數增加所致。
- 第一類資本報酬率減少，主要係稅前損益減少及平均第一類資本淨額增加。
- 資產報酬率減少，主要係稅後純益減少及平均資產總額增加。
- 權益報酬率減少，主要係稅後純益減少及平均權益總額增加。
- 現金流量比率減少，主要係營業活動淨現金流量減少所致。
- 現金流量滿足率減少，主要係營業活動淨現金流量減少所致。

註 1. 上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

2. 營業活動淨現金流量為流出，故不揭露。

3. 第一金融資產管理英屬維京群島公司 108 年 4 月併入本行子公司一銀租賃，107 年度財務資料追溯重編。

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

資本適足性 (個體)

單位：新臺幣千元

分析項目		年度 (註 1)	最近五年度資本適足率 (註 2)					
			105 年	106 年	107 年	108 年	109 年	
自有資本	普通股權益		172,197,211	172,853,439	180,109,236	185,257,746	196,366,681	
	非普通股權益之其他第一類資本		-	-	10,188,134	8,374,897	19,986,074	
	第二類資本		36,383,880	33,364,760	32,591,904	32,921,282	36,594,415	
	自有資本		208,581,091	206,218,199	222,889,274	226,553,925	252,947,170	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,471,756,421	1,431,284,102	1,544,173,847	1,628,991,191	1,736,756,076	
		內部評等法	-	-	-	-	-	
		資產證券化	372,251	332,248	335,429	808,623	548,500	
	作業風險	基本指標法	-	-	-	-	-	
		標準法 / 選擇性標準法	72,345,600	74,322,099	78,935,425	83,343,419	84,682,521	
		進階衡量法	-	-	-	-	-	
	市場風險	標準法	27,594,250	30,757,314	19,187,833	29,802,885	33,433,459	
		內部模型法	-	-	-	-	-	
	加權風險性資產總額			1,572,068,522	1,536,695,763	1,642,632,534	1,742,946,118	1,855,420,556
	資本適足率 (%)			13.27	13.42	13.57	13.00	13.63
第一類資本占風險性資產之比率 (%)			10.95	11.25	11.58	11.11	11.66	
普通股權益占風險性資產之比率 (%)			10.95	11.25	10.96	10.63	10.58	
槓桿比率 (%) (註 4)			6.51	6.39	6.32	5.90	5.95	
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 109 年度（109 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

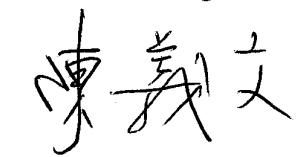
監察人：許和鈞



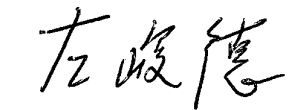
監察人：陳亮



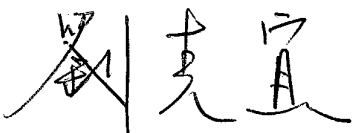
監察人：陳義文



監察人：左峻德



監察人：劉克宜



民國 110 年 3 月 19 日

## 監察人審查報告

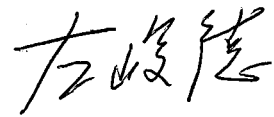
董事會造送 109 年度 (109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日) 盈餘分派案表冊，復經本監察人等查核完竣，認為尚無不符，爰依公司法第二百零九條之規定備具報告。

此致

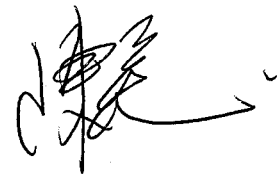
本行 110 年股東常會

第一商業銀行股份有限公司

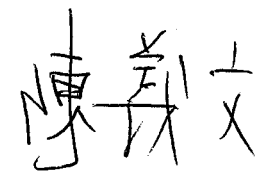
監察人：左峻德



監察人：陳亮



監察人：陳義文



監察人：劉克宜



監察人：許和鈞



民國 110 年 4 月 23 日

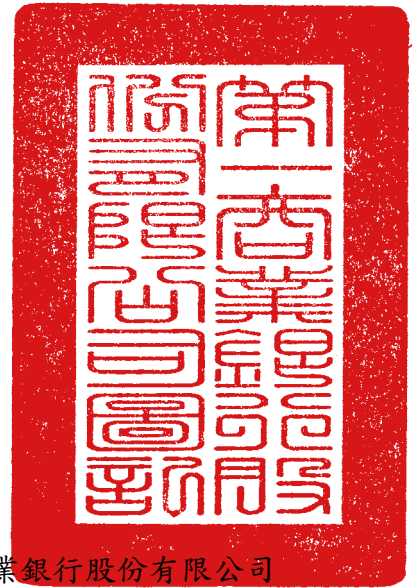
#### 四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

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 109 年度（自民國 109 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：邱月琴



中華民國 110 年 3 月 19 日

會計師查核報告

(110)財審報字第 20003050 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及子公司民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 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財務報表規則、金管銀法字第 10802731571 號令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 109 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 109 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 109 年 12 月 31 日貼現及放款備抵呆帳金額為 23,931,115 千元，請參閱附註六(八)；相關信用風險資訊之揭露請參閱附註十二(二)3(3)。

如附註五(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 109 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國際財務報導準則第9號「金融工具」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109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7,952,897千元，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. 檢查專家報告是否經管理階層評估後核准與評估評價結果之合理性。

**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109年度及108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109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 1 0 年 3 月 1 9 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109年及108年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產	附註	109 年 12 月 31 日		108 年 12 月 31 日	
		金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金	六(一)及七	\$ 45,691,443	1	\$ 46,335,994	1
11500 存放央行及拆借銀行同業	六(二)及七	280,267,537	8	279,960,707	9
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)及七	70,912,960	5	156,410,445	5
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	269,253,959	8	278,096,776	9
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(五)及八	657,391,632	19	483,204,788	16
12500 附賣回票券及債券投資	六(六)	-	-	500,000	-
13000 應收款項-淨額	六(七)	85,547,098	3	59,351,274	2
13200 本期所得稅資產	七	1,347,752	-	1,304,013	-
13500 貼現及放款-淨額	六(八)及七	1,905,692,247	55	1,764,670,377	57
15000 採用權益法之投資-淨額	六(九)	2,603,205	-	2,453,113	-
15500 其他金融資產-淨額	六(十)	147,803	-	149,465	-
18500 不動產及設備-淨額	六(十一)	26,636,726	1	25,937,524	1
18600 使用權資產-淨額	六(十二)及七	2,654,118	-	2,845,773	-
18700 投資性不動產-淨額	六(十四)	7,308,423	-	7,551,986	-
19000 無形資產-淨額		830,408	-	617,101	-
19300 遞延所得稅資產-淨額	六(三十七)	2,854,320	-	2,852,871	-
19500 其他資產-淨額	六(十五)及八	7,178,644	-	4,719,506	-
<b>資產總計</b>		<b>\$ 3,444,318,275</b>	<b>100</b>	<b>\$ 3,116,961,713</b>	<b>100</b>

(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109年及108年12月31日

單位：新臺幣千元

負債及權益	附註	109年12月31日			108年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
21000 央行及銀行同業存款	六(十六)及七	\$	259,115,895	8	\$	285,023,923	9
21500 央行及同業融資			16,531,702	1		263,595	-
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十七)及七		20,975,490	1		34,446,111	1
22500 附買回票券及債券負債	六(十八)		26,919,014	1		17,894,625	1
23000 應付款項	六(十九)		83,969,651	2		61,585,435	2
23200 本期所得稅負債	七		3,251,122	-		2,978,144	-
23500 存款及匯款	六(二十)及七		2,712,299,855	79		2,404,323,978	77
24000 應付金融債券	六(二十一)		38,950,000	1		27,950,000	1
25500 其他金融負債	六(二十二)		43,271,498	1		43,120,508	2
25600 負債準備	六(二十三)		5,879,307	-		5,850,378	-
26000 租賃負債	七		2,467,323	-		2,633,825	-
29300 遞延所得稅負債	六(三十七)		6,677,528	-		7,011,095	-
29500 其他負債	六(二十四)		4,697,209	-		4,955,810	-
<b>負債總計</b>			<u>3,225,005,594</u>	<u>94</u>		<u>2,898,037,427</u>	<u>93</u>
<b>權益</b>							
31101 普通股股本	六(二十五)		89,064,000	3		89,064,000	3
31500 資本公積	六(二十五)		34,470,351	1		34,470,351	1
32000 保留盈餘							
32001 法定盈餘公積	六(二十五)		56,684,162	2		50,995,215	2
32003 特別盈餘公積	六(二十五)		4,258,203	-		4,317,308	-
32011 未分配盈餘	六(二十六)		17,842,325	-		21,420,868	1
32500 其他權益	六(二十七)		16,993,640	-		18,656,544	-
<b>權益總計</b>			<u>219,312,681</u>	<u>6</u>		<u>218,924,286</u>	<u>7</u>
<b>負債及權益總計</b>			<u>\$ 3,444,318,275</u>	<u>100</u>		<u>\$ 3,116,961,713</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：邱月琴



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109年及108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	109 年 度 金 額	%	108 年 度 金 額	%	變 動 百分比
41000 利息收入		\$ 44,704,048	100	\$ 52,462,227	109	( 15)
51000 減：利息費用		( 15,368,160)	( 34)	( 23,771,254)	( 49)	( 35)
利息淨收益	六 (二十八) 及七	29,335,888	66	28,690,973	60	2
利息以外淨收益						
49100 手續費淨收益	六 (二十九) 及七	7,558,655	16	7,880,379	17	( 7)
49200 透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債損 益	六(三) (三十)及 七	4,554,905	10	8,348,618	17	( 45)
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) (三十一)	2,134,034	5	1,158,260	2	84
43600 除列按攤銷後成本衡量 之金融資產損益	六(五)	2,723	-	-	-	-
45000 資產減損損失	六 (三十二)	( 32,291)	( -)	( 11,575)	( -)	179
49750 採用權益法之關聯企業 損益之份額	六(九)	127,154	-	121,056	-	5
49600 兌換損益		1,191,827	3	1,518,538	3	( 22)
49800 其他利息以外淨收益	六 (三十三) 及七	83,195	-	255,093	1	( 67)
淨收益合計		44,756,070	100	47,961,342	100	( 7)
58200 呆帳費用、承諾及保證責 任準備提存	六(八) (二十三)	( 4,514,174)	( 10)	( 3,860,597)	( 8)	17
營業費用						
58500 員工福利費用	六 (三十四) 及七	( 14,167,000)	( 32)	( 13,812,334)	( 29)	3
59000 折舊及攤銷費用	六 (三十五) 及七	( 1,830,749)	( 4)	( 1,642,184)	( 3)	11
59500 其他業務及管理費用	六 (三十六) 及七	( 5,771,758)	( 13)	( 5,798,050)	( 12)	-
61001 繼續經營單位稅前淨利		18,472,389	41	22,848,177	48	( 19)
61003 所得稅費用	六 (三十七)	( 2,789,538)	( 6)	( 3,813,406)	( 8)	( 27)
64000 本期淨利		15,682,851	35	19,034,771	40	( 18)

(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109年及108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	109 年 度	108 年 度	變 動 百分比 %		
		金 額 %	金 額 %			
<b>其他綜合損益</b>						
<b>不重分類至損益之項目</b>						
65201 確定福利計劃之再衡量數	六 (二十三)	(\$ 388,338)	(1)	(\$ 117,162) -	231	
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) (二十七)	(1,989,232)	(4)	4,615,466	9 (143)	
65220 與不重分類之項目相關之所得稅	六 (三十七)	77,667	-	23,433	-	231
<b>後續可能重分類至損益之項目</b>						
65301 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六 (二十七)	(3,110,836)	(7)	(1,756,350)	(4)	77
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(九) (二十七)	144,368	-	(18,517)	-	(880)
65308 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	六(四) (二十七)	3,280,914	8	3,755,037	8	(13)
65320 與可能重分類至損益之項目相關之所得稅	六(四) (二十七) (三十七)	11,861	-	(51,334)	-	(123)
本期其他綜合損益		(1,973,596)	(4)	6,450,573	13	(131)
<b>本期綜合損益總額</b>		<b>\$ 13,709,255</b>	<b>31</b>	<b>\$ 25,485,344</b>	<b>53</b>	<b>(46)</b>
本期稅後淨利歸屬於：						
67101 母公司業主	六 (三十八)	\$ 15,682,851	35	\$ 19,018,140	40	(18)
67105 共同控制下前手權益		-	-	16,631	-	(100)
		<u>\$ 15,682,851</u>	<u>35</u>	<u>\$ 19,034,771</u>	<u>40</u>	<u>(18)</u>
本期稅後綜合損益總額歸屬於：						
67301 母公司業主		\$ 13,709,255	31	\$ 25,455,609	53	(46)
67305 共同控制下前手權益		-	-	29,735	-	(100)
		<u>\$ 13,709,255</u>	<u>31</u>	<u>\$ 25,485,344</u>	<u>53</u>	<u>(46)</u>
基本及稀釋每股盈餘(新臺幣元)						
母公司業主		\$ 1.76		\$ 2.14		
共同控制下前手權益		\$ -		\$ -		
基本及稀釋每股盈餘		<u>\$ 1.76</u>		<u>\$ 2.14</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：邱月琴



經理人：鄭美玲



會計主管：李丞斌



# 財務概況

單位：新臺幣千元

第一商業銀行股份有限公司及其子公司

民國109年及108年12月31日

	歸屬股東資本	於本公司積存盈餘	其他權益	主體之其他權益	共同控制下前手權益	權益總額
<b>108 年度</b>						
108 年 1 月 1 日餘額	\$89,064,000	\$34,462,221	\$5,735,991	(\$ 1,070,015)	\$ 553,949	\$ 205,713,952
108 年度淨利	-	-	14,018,140	-	16,631	19,034,771
108 年度其他綜合損益	-	-	( 93,729)	( 1,787,971)	13,104	6,450,573
本期綜合損益總額	-	-	13,924,411	( 1,787,971)	29,735	25,485,344
107 年度盈餘指撥及分配	-	-	( 5,259,224)	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	87,654	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	( 11,692,550)	-	-	( 11,692,550)
現金股利	-	-	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益	-	-	38,460	( 6,906)	( 583,684)	( 582,460)
組織重整影響數	-	8,130	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	( 285)	-	-	-
108 年 12 月 31 日餘額	\$89,064,000	\$34,470,351	\$ 4,317,308	(\$ 2,864,892)	\$ -	\$ 218,924,286
<b>109 年度</b>						
109 年 1 月 1 日餘額	\$89,064,000	\$34,470,351	\$ 4,317,308	(\$ 2,864,892)	\$ -	\$ 218,924,286
109 年度淨利	-	-	15,682,851	-	-	15,682,851
109 年度其他綜合損益	-	-	( 310,671)	( 2,966,468)	-	( 1,973,596)
本期綜合損益總額	-	-	15,372,180	( 2,966,468)	-	13,709,255
108 年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	5,688,947	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	( 46,647)	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益	-	-	-	-	21	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	( 12,458)	-	-	-
109 年 12 月 31 日餘額	\$89,064,000	\$34,470,351	\$ 4,258,203	(\$ 5,831,360)	\$ -	\$ 219,312,681

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：邱月琴



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其子公司  
 合併現金流量表  
 民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

	109 年 度	108 年 度
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期稅前淨利	18,472,389	\$ 22,848,177
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	7,985,590	6,758,105
不動產及設備折舊費用	774,501	756,856
投資性不動產折舊費用	9,036	8,719
使用權資產折舊費用	734,674	637,783
攤銷費用	312,538	238,826
利息收入	44,704,048	52,462,227
利息費用	15,368,160	23,771,254
股利收入	1,101,198	1,009,979
資產減損損失	32,291	11,575
採用權益法之關聯企業損益之份額	127,154	121,056
不動產及設備報廢損失	2,006	3,099
出售投資性不動產利益	75,840	1,624
租賃修改利益	665	-
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	( 9,041,498 )	( 6,855,323 )
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 14,502,515 )	( 17,410,935 )
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	( 10,122,115 )	( 47,551,692 )
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	( 174,204,973 )	( 67,603,512 )
應收款項(增加)減少	( 26,909,230 )	( 18,239,373 )
貼現及放款增加	( 148,501,252 )	( 75,402,851 )
其他金融資產減少(增加)	7,178	100,724
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款(減少)增加	( 25,908,028 )	44,280,594
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	( 13,470,621 )	1,292,966
應付款項增加(減少)	24,072,264	( 31,609,418 )
存款及匯款增加	307,975,877	224,232,193
其他金融負債增加(減少)	150,990	( 429,334 )
負債準備減少	( 452,884 )	( 687,071 )
其他負債(減少)增加	( 258,601 )	62,650
營運產生之現金(流出)流入	( 73,238,898 )	41,896,424
收取之利息	45,387,241	52,092,840
支付之利息	( 17,056,201 )	( 16,097,491 )
收取之股利	1,105,461	1,006,061
支付所得稅	( 2,805,786 )	( 2,543,364 )
營業活動之淨現金(流出)流入	( 46,608,183 )	76,354,470
<b>投資活動之現金流量</b>		
取得採用權益法之投資	-	( 582,460 )
購買不動產及設備價款	( 1,290,022 )	( 1,018,131 )
出售不動產及設備價款	-	43
無形資產增加	( 526,352 )	( 401,357 )
購買投資性不動產價款	( 2,815 )	( 726 )
出售投資性不動產價款	109,182	2,494
其他資產增加	( 2,457,933 )	( 2,117,351 )
投資活動之淨現金流出	( 4,167,940 )	( 4,117,488 )
<b>籌資活動之現金流量</b>		
央行及同業融資增加(減少)	16,268,107	( 70,356 )
附買回票券及債券負債增加	9,024,389	2,054,035
應付金融債券增加(減少)	11,000,000	( 9,200,000 )
租賃負債減少	( 705,832 )	( 643,411 )
發放現金股利	( 13,320,860 )	( 11,692,550 )
籌資活動之淨現金流入(流出)	22,265,804	( 19,552,282 )
匯率影響數	( 3,365,073 )	( 1,756,517 )
本期現金及約當現金(減少)增加數	( 31,875,392 )	50,928,183
期初現金及約當現金餘額	262,176,338	211,248,155
期末現金及約當現金餘額	\$ 230,300,946	\$ 262,176,338
現金及約當現金之組成：		
資產負債表列之現金及約當現金	\$ 43,705,897	\$ 46,342,056
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	186,595,049	215,334,282
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資	-	500,000
期末現金及約當現金餘額	\$ 230,300,946	\$ 262,176,338

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：邱月琴

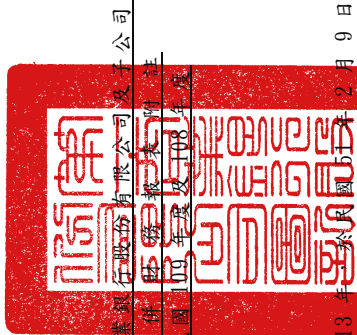


經理人：鄭美玲



會計主管：李丞斌





第一商業銀行股份有限公司及子公司  
合併財務報表附註  
民國109年及108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109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109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110年3月19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109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9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」	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

國際財務報導準則第16號之修正「新型コロナウイルス」  
毒肺炎相關租金減讓」

註：金管會允許提前於民國109年1月1日適用。

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。

(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110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4號之修正「 <u>暫時豁免適用</u> 國際財務報導準則第9號之延長」	民國110年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報導準則第7號、國際財務報導準則第4號及國際財務報導準則第16號之第二階段修正「利率指標變革」	民國110年1月1日

本公司及子公司除下列所述者尚在評估中，其餘上述準則及解釋經評估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9號、國際會計準則第39號、國際財務報導準則第7號、國際財務報導準則第4號及國際財務報導準則第16號之第二階段修正「利率指標變革」

此修正就利率指標變革期間所產生之問題，包括將某一利率指標以另一指標利率取代，對於以銀行同業拆借利率(IBOR)為基礎之合約性質，提供因IBOR變革而改變決定合約現金流量基礎之會計處理，以及與IBOR變革相關之額外IFRS7揭露。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響  
下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可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3號之修正「 <u>對觀念架構之索引</u> 」	民國111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或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「 <u>保險合約</u> 」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「 <u>保險合約</u> 」之修正	民國112年1月1日



結帳匯率依市場匯率決定。當有若干匯率可供選用時，係採用若該交易或或餘額所表之未來現金流量於衡量日發生時可於交割日之匯率換算，而以公以歷史成衡量之外幣非貨幣性項目，係以原日之匯率換算，而以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以公允價值當日之匯率換算。

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

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

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、符合經營管理之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行、拆借銀行同業及附賣回票券及債券投資。

### (六) 附條件票券及債券交易

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

### (七) 金融資產及金融負債

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

### 1. 金融資產

本公司及子公司所有之金融資產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現期內內現金流量是否與基本協議一致，亦即利息由貨幣時間價值、與特定期間內內現金流量之對價組成之信用風險，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及使該金融資產之整體或部分依國際財務報導準則第9號規定除列時，應將舊金融資產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。惟未附利息之短期應收款項若折現之影響不大，得以票金額衡量。

#### (4) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

A. 係指非屬攤銷後成本或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。屬攤銷後成本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或增加時，本公司及子公司於原日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日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. 係指原始認列時作不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具之投資工具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投資工具投資：
- (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後，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後，後續採有效利率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内再買回，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：
- 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用減損者，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：
- 藉由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額；
  - 貨幣時間價值；
  - 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日金管銀國字第103000329440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 4 日 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，並以兩者中之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合約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，否則未實現損失亦不予以銷除。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
交運運輸設備	5~10 年
機械及電腦設備	3~4 年
什項設備	5~17 年

租賃權益改良按租約期間或 5 年攤提。

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

(十三) 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。

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，則視為無條件出售，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

承受擔保品係按承受價格入帳，期末以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量。

(十五) 出租人之租賃交易 - 應收租賃款/營業租賃

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

營業租賃之應收租金依據租賃合約期間按直線法計算租金收入，並列為「其他利息以外淨收益」。

2. 融資租賃

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

(十六) 承租人之租賃交易 - 使用權資產/租賃負債

1. 租賃資產於可供本公司及子公司使用之日列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間列為費用。

2. 租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按本公司及子公司增額借款利率折現後之現值列，租賃給付包括：

(1) 固定給付，減除可收取之任何租賃誘因；

(2) 取決於某項指數或費率之變動租賃給付；

後續採利息法按攤銷後成本法衡量，於租賃期間提列利息費用。當非屬合約修改造成租賃期間或租賃給付變動時，將重估租賃負債，並將再衡量數調整使用權資產。

3. 使用權資產於租賃開始日按成本列，成本包括：

(1) 租賃負債之原始衡量金額；

(2) 於開始日或之前支付之任何租賃給付；

(3) 發生之任何原始直接成本；及

(4) 為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點，或將標的資產復原至租賃之條款及條件中所要求之狀態之估計成本。

後續採成本模式衡量，於使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，提列折舊費用。當租賃負債重估時，使用權資產將調整租賃負債之任何再衡量數。

4. 對減少租賃範圍之租賃修改，承租人將減少使用權資產之帳面金額以反映租賃部分或全面之終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差異額認列於損益中。

(十七) 無形資產

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

本公司及子公司係以成本模式進行後續後衡量。

(十八) 非金融資產減損

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

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

(十九) 負債準備、或有負債及或有資產

於達到下列所有條件時，本公司及子公司始認列負債準備：

1. 因過去事件所產生之現時義務(法定義務或推定義務)；

2. 於清償義務時，很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。

或有負債指因過去事件所產生之可能義務，其在與否僅能由一個或多個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。本公司及子公司認列或有負債，而依依現規定作適當之揭露。

或有資產係指因過去事件所產生之可能資產，其在與否僅能由一個或多個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。

(二十一) 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合約或修訂後之債務工具條款償還時，必須支付特定金額，以彌補持有人損失之合約。

本公司及子公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原值開始。本公司及子公司所發行之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約簽訂日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間內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. 原收金額，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負債準備。
- 本公司及子公司提供的融資承諾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應與融資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。

(二十一) 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。

依公開發行財務報告編製準則規定，支付現職員工優惠存款之差異部分，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，則列「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超過一般市場利率所產生之起額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之

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。

本公司及子公司依權責發生基礎，將每期提撥之退休金數額認列為當期之退休金成本。預付退休金資產僅於可退還現金或減少未來給付範圍內認列。

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

本公司及子公司就確定福利義務現值減除計畫資產公允價值，認列員工福利負債準備於資產負債表。該確定福利義務每年度經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值係參考與該退休福利義務之幣別及期間一致之政府公債的市場殖利率，折現估計未來現金流量之金額。

確定福利計畫之再衡量數包含：(1)精算損益；(2)計畫資產報酬，但不包括包含淨確定福利負債(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之收入係採現值金基礎，俟收現時始予認列。下列情況之一者，利息收入係採現值金基礎，俟收現時始予認列：(1)轉列權收款項者；(2)因糾紛及協議展期而同意記帳之利息收入。



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相關之因素（含新冠狀肺炎影響），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模型評估計算。所使用模型中各項假設參數盡可能參閱市場可觀察資料為依據，惟若干數據或參數未必於市場可直接觀察，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數依據，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，客戶違約可能性和損失)。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。

(四) 退職後福利

退職後福利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末決定適當折現率，並以該利率計算預計支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，本公司須考量政府公債之利率，該公債之幣別與退職後福利支付之幣別相同，且其到期日期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。

(以下空白)

## 六、重要會計項目之說明

### (一) 現金及約當現金

	109年12月31日	108年12月31日
庫存現金	\$ 14,064,658	\$ 22,983,926
待交換票據	6,849,823	6,917,507
存放銀行同業	22,791,416	16,440,623
減：備抵呆帳-存放銀行同業	(14,454)	(6,062)
合計	\$ 43,691,443	\$ 46,335,994

相關信用風險資訊，請詳附註十二(二)3。

### (二) 存放央行及拆借銀行同業

	109年12月31日	108年12月31日
存放央行準備金甲戶	\$ 34,323,637	\$ 33,476,652
存放央行準備金乙戶	68,445,437	59,462,268
跨行清算基金	12,100,471	8,105,917
國庫存款轉存戶	93,595	75,007
國外分行存放當地央行專戶	13,081,396	12,119,430
外匯準備金	589,538	515,228
拆放銀行同業及同業透支	131,657,661	166,234,968
小計	260,291,735	279,989,470
減：備抵呆帳-拆放銀行同業	(24,198)	(28,763)
合計	\$ 260,267,537	\$ 279,960,707

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：

	109年12月31日	108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	\$ 186,595,049	\$ 215,334,282
不符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義	68,445,437	59,462,268
存放央行準備金乙戶	5,251,249	5,192,920
國外分行存放當地央行專戶(註)	260,291,735	279,989,470
存放央行及拆借銀行同業		

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

#### 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
短期票券	\$ 86,195,963	\$ 70,998,861
股票	209,937	270,139
債券(政府、金融及公司債券)	53,663,227	70,956,807
其他	6,333,800	4,925,000
衍生工具	10,883,968	4,820,572
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	616,904	594,184
小計	157,903,799	152,565,563
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產		
債券	12,547,211	3,707,639
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	461,950	137,243
小計	13,009,161	3,844,882
合計	\$ 170,912,960	\$ 156,410,445

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：

	109年度	108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	\$ 4,363,444	\$ 10,532,324
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	191,461	(2,183,706)
合計	\$ 4,554,905	\$ 8,348,618

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109年及108年12月31日債務工具信用風險最大暴險金額分別為\$159,817,989及\$151,320,086，衍生工具信用風險最大暴險金額分別為\$10,883,968及\$4,820,572。

4. 民國109年及108年12月31日，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產中之債券已做附買回賣出者，其公允價值分別為\$281,000及\$299,900。

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
債務工具		
債券	\$ 223,034,893	\$ 236,048,456
其他有價證券	2,657,092	3,896,510
	225,691,985	239,944,966
評價調整	7,917,044	4,648,512
小計	233,609,029	244,593,478
權益工具		
股票-上市(櫃)	16,640,797	12,513,294
股票-未上市(櫃)	3,722,704	3,718,673
其他有價證券	419,367	420,057
	20,782,868	16,652,024
評價調整	14,862,062	16,851,274
小計	35,644,930	33,503,298
合計	\$ 269,253,959	\$ 278,096,776

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 109 年及 108 年 12 月 31 日之公允價值分別為 \$35,644,930 及 \$33,503,298。

2. 本公司投資之受益憑證因調整投資部位以分散風險為目的，於民國 109 年出售公允價值為 \$669 之受益憑證投資，累積處分損失為 \$21。本公司投資之股票及受益憑證因調整投資部位以分散風險為目的，於民國 108 年出售公允價值為 \$470,867 之上市(櫃)股票及受益憑證投資，累積處分利益為 \$38,460。

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：

	109年度	108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	(\$ 1,989,232)	\$ 4,615,466
累積損失(利益)因除列轉列保留盈餘	\$ 21	(\$ 38,460)
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 1,090,089	\$ 975,976
於本期期末除列者	-	20,377
	\$ 1,090,089	\$ 996,353

109年度

108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	\$ 4,322,803	\$ 3,857,293
自累計其他綜合損益重分類至損益	\$ 13,917	\$ 8,317
因擬列減損轉列者	(1,043,945)	(161,907)
因除列標的轉列者	(\$ 1,030,028)	(\$ 153,590)
	\$ 3,453,094	\$ 5,589,175

認列於損益之利息收入  
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. 民國 109 年及 108 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中之債券已做附買回賣出者，其公允價值分別為 \$17,775,926 及 \$13,580,822。

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

	109年12月31日	108年12月31日
買入定期存單	\$ 592,062,500	\$ 462,126,500
債券	65,277,387	21,000,854
短期票券	112,400	119,960
小計	657,452,287	483,247,314
減：累計減損	(60,655)	(42,526)
合計	\$ 657,391,632	\$ 483,204,788

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：

	109年度	108年度
利息收入	\$ 4,143,812	\$ 2,900,322
減損損失	(18,374)	(3,258)
處分利益	2,723	-
	\$ 4,128,161	\$ 2,897,064

2. 本公司及子公司考量風險管理目的，於民國 109 年出售債務工具投資，認列處分利益為 \$2,723。

3. 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。

4. 民國 109 年及 108 年 12 月 31 日，按攤銷後成本衡量之債務工具投資中之債券已做附買回賣出者，其公允價值分別為 \$7,682,400 及 \$2,352,116。

5. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

### (六) 附賣回票券及債券投資

公債	109年12月31日	108年12月31日
	\$ -	\$ 500,000

本公司及子公司附賣回票券及債券投資約定於民國109年及108年12月31日之賣回價格分別為\$0及\$500,093。

### (七) 應收款項-淨額

	109年12月31日	108年12月31日
應收即期外匯款	\$ 56,010,666	\$ 30,862,093
應收承購帳款	4,544,543	3,225,624
應收利息	5,842,494	6,525,687
應收承兌票款	4,689,787	4,495,562
應收信用卡款	7,482,076	7,345,825
其他應收款	7,590,115	7,689,608
小計	86,159,681	60,144,399
減：備抵呆帳	(612,583)	(793,125)
淨額	\$ 85,547,098	\$ 59,351,274

相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

### (八) 貼現及放款-淨額

	109年12月31日	108年12月31日
貼現	\$ 2,259,116	\$ 2,923,379
支	1,029,049	1,166,717
短期放款	524,607,865	534,129,916
中期放款	645,299,267	522,808,341
長期放款	750,843,903	720,859,469
進出口押匯	1,414,618	877,028
放款轉列之催收款項	4,169,544	4,504,052
小計	1,929,623,362	1,787,268,902
減：備抵呆帳	(23,931,115)	(22,598,525)
淨額	\$ 1,905,692,247	\$ 1,764,670,377

1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

2. 民國109年及108年度已轉銷呆帳收回金額分別為\$3,471,416及\$2,897,508帳列呆帳費用減除項目。

### (九) 採用權益法之投資-淨額

1. 採用權益法之投資明細：

	109年12月31日	108年12月31日
東亞建築經理(股)公司	\$ 16,018	\$ 11,784
一銀租賃英屬維京群島公司	1,970,312	1,872,980
第一金融資產管理英屬維京群島公司	616,875	568,349
合計	\$ 2,603,205	\$ 2,453,113

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：

	109年度	108年度
繼續經營單位本期淨利	\$ 127,154	\$ 121,056
其他綜合損益	144,368	(18,517)
本期綜合損益總額	\$ 271,522	\$ 102,539

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109年度及108年度採用權益法之關聯企業損益之份額，除東亞建築經理(股)公司係按未經會計師查核之同期財務報表認列外(本公司認為倘該公司之財務報表經會計師查核，其可能之影響亦不重大)，餘係按被投資公司經會計師查核簽證之同期財務報表認列。

5. 本公司及子公司持有東亞建築經理(股)公司30%股權，為該公司單一最大股東，因其他四大股東(非為本公司及子公司之關係人)持股超過本公司及子公司持股，顯示本公司及子公司無實際能力主導攸關活動，故判斷對該公司不具控制，僅具重大影響。

### (十) 其他金融資產-淨額

	109年12月31日	108年12月31日
非放款轉列之催收款項	\$ 750,176	\$ 907,912
買入匯款	469	2,705
小計	750,645	910,617
減：備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	(602,842)	(761,152)
合計	\$ 147,803	\$ 149,465

相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

## (十一) 不動產及設備-淨額

本公司及子公司民國 109 年及 108 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	機械及 電腦設備	交通及 運輸設備	什項設備	租賃權益 改良	未完工程及 預付設備款 與房地款	合計
<b>成本</b>								
109年1月1日餘額	\$18,333,386	\$12,289,985	\$2,866,304	\$757,955	\$2,095,303	\$1,003,197	\$550,449	\$37,896,579
本期購買數	3,725	244,121	305,626	79,509	165,156	63,408	428,477	1,290,022
本期移轉數	-	647,875	(73)	11,985	141,239	32,155	(833,181)	-
本期自投資性不動產轉入	204,000	-	-	-	-	-	-	204,000
本期轉出至其他資產	-	-	-	-	-	-	(1,205)	(1,205)
本期處分數	-	-	(205,660)	(50,849)	(42,179)	(48,576)	-	(347,264)
匯兌調整數	(3,462)	(2,595)	(7,828)	(2,907)	(6,731)	(20,129)	-	(43,652)
109年12月31日餘額	<u>18,537,649</u>	<u>13,179,386</u>	<u>2,958,369</u>	<u>795,693</u>	<u>2,352,788</u>	<u>1,030,055</u>	<u>144,540</u>	<u>38,998,480</u>
<b>累計折舊</b>								
109年1月1日餘額	-	(6,638,285)	(2,154,682)	(601,544)	(1,746,395)	(818,149)	-	(11,959,055)
本期折舊	-	(319,746)	(260,678)	(44,066)	(98,599)	(51,412)	-	(774,501)
本期處分數	-	-	204,192	50,774	41,747	48,545	-	345,258
匯兌調整數	-	267	4,737	1,825	4,762	14,953	-	26,544
109年12月31日餘額	-	(6,957,764)	(2,206,431)	(593,011)	(1,798,485)	(806,063)	-	(12,361,754)
109年12月31日淨額	<u>\$18,537,649</u>	<u>\$6,221,622</u>	<u>\$751,938</u>	<u>\$202,682</u>	<u>\$554,303</u>	<u>\$223,992</u>	<u>\$144,540</u>	<u>\$26,636,726</u>

	土地及 改良物	房屋及建築	機械及 電腦設備	交通及 運輸設備	什項設備	租賃權益 改良	未完工程及 預付設備款 與房地款	合計
<b>成本</b>								
108年1月1日餘額	\$18,973,529	\$12,210,004	\$2,781,576	\$801,119	\$2,341,405	\$947,070	\$178,066	\$38,232,769
追溯適用及追溯調整之影響數	-	-	-	-	(245,431)	-	-	(245,431)
108年1月1日重編後餘額	<u>18,973,529</u>	<u>12,210,004</u>	<u>2,781,576</u>	<u>801,119</u>	<u>2,095,974</u>	<u>947,070</u>	<u>178,066</u>	<u>37,987,338</u>
本期購買數	-	93,469	312,905	51,792	78,155	67,423	414,387	1,018,131
本期移轉數	-	9,812	49	-	6,044	26,099	(42,004)	-
本期轉出至投資性不動產	(638,778)	(10,853)	-	-	-	-	-	(649,631)
本期處分數	-	(210)	(224,997)	(93,813)	(82,641)	(31,177)	-	(432,838)
匯兌調整數	(1,365)	(12,237)	(3,229)	(1,143)	(2,229)	(6,218)	-	(26,421)
108年12月31日餘額	<u>18,333,386</u>	<u>12,289,985</u>	<u>2,866,304</u>	<u>757,955</u>	<u>2,095,303</u>	<u>1,003,197</u>	<u>550,449</u>	<u>37,896,579</u>
<b>累計折舊</b>								
108年1月1日餘額	-	(6,331,229)	(2,136,470)	(653,807)	(1,805,775)	(797,446)	-	(11,724,727)
追溯適用及追溯調整之影響數	-	-	-	-	68,737	-	-	68,737
108年1月1日重編後餘額	-	(6,331,229)	(2,136,470)	(653,807)	(1,737,038)	(797,446)	-	(11,655,990)
本期折舊	-	(320,199)	(245,850)	(42,260)	(93,882)	(54,665)	-	(756,856)
本期轉出至投資性不動產	-	10,399	-	-	-	-	-	10,399
本期處分數	-	210	224,443	93,669	82,389	28,985	-	429,696
匯兌調整數	-	2,534	3,195	854	2,136	4,977	-	13,696
108年12月31日餘額	-	(6,638,285)	(2,154,682)	(601,544)	(1,746,395)	(818,149)	-	(11,959,055)
108年12月31日淨額	<u>\$18,333,386</u>	<u>\$5,651,700</u>	<u>\$711,622</u>	<u>\$156,411</u>	<u>\$348,908</u>	<u>\$185,048</u>	<u>\$550,449</u>	<u>\$25,937,524</u>

本公司及子公司民國 109 年及 108 年度均無不動產及設備利息資本化情形。

(十二)租賃交易—承租人

1. 本公司及子公司租賃之標的資產包括土地、房屋及建築、機械及電腦設備、公務車等，租賃合約之期間通常介於1到46年。租賃合約是採個別協商並包含各種其他之條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。

2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	109年12月31日	108年12月31日
	帳面金額	帳面金額
土地	\$ 5,951	\$ 8,337
房屋及建築	2,514,121	2,719,483
機械及電腦設備	48,804	15,287
交通及運輸設備	75,559	92,360
什項設備	9,683	10,306
	\$ 2,654,118	\$ 2,845,773
	109年度	108年度
	折舊費用	折舊費用
土地	\$ 2,556	\$ 2,432
房屋及建築	665,116	571,728
機械及電腦設備	24,684	27,163
交通及運輸設備	37,937	32,416
什項設備	4,381	4,044
	\$ 734,674	\$ 637,783

3. 本公司及子公司於民國109年及108年度使用權資產之增添分別為\$621,751及\$1,410,735。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	109年度	108年度
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	\$ 50,661	\$ 46,059
屬短期租賃合約之費用	75,519	108,061
屬低價值資產租賃之費用	8,510	12,144
變動租賃給付之費用	4,238	1,651
來自轉租使用權資產之收益	314	308
租賃修改利益	665	-

5. 本公司及子公司於民國109年及108年度租賃現金流出總額分別為\$844,760及\$811,326。

(十三)租賃交易—出租人

1. 本公司及子公司出租之標的資產包括土地、房屋及建築、車輛、租賃合約之期間通常介於1到16年，租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件。為保全出租資產之使用情況，通常會要求承租人不得將租賃資產用作借貸擔保，或承租人須提供殘值保證。

2. 本公司及子公司以融資租賃出租機械設備，依據租賃合約之條款，該機械設備將於到期時轉移所有權予承租人。與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	109年度	108年度
租賃投資淨額之融資收益	\$ 1,559	\$ 1,539

3. 本公司及子公司以融資租賃出租之未折現租賃給付之到期日分析如下：

	109年12月31日	108年12月31日
110年	\$ 9,257	\$ 20,897
111年	20,062	54,630
合計	\$ 29,319	\$ 75,527

4. 本公司及子公司以融資租賃出租之未折現租賃給付與租賃投資淨額之調節資訊如下：

	109年12月31日	108年12月31日
未折現租賃給付	\$ 29,319	\$ 75,527
未賺得融資收益	( 16)	( 1,872)
租賃投資淨額	\$ 29,303	\$ 73,655

5. 本公司及子公司於民國109年及108年度基於營業租賃合約分別認列\$720,117及\$746,948之租金收入，內中無屬變動租賃給付。

6. 本公司及子公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	109年12月31日	108年12月31日
110年	\$ 586,123	\$ 646,248
111年	437,802	465,897
112年	239,832	297,592
113年	128,812	147,298
114年	78,257	76,454
115年	58,609	54,793
116年以後	152,164	133,645
合計	\$ 1,681,599	\$ 1,821,927

(十四) 投資性不動產-淨額

本公司及子公司民國 109 年及 108 年度投資性不動產之變動詳下表：

成本	土地及改良物	房屋及建築	合計
109年1月1日餘額	\$ 7,320,114	\$ 495,456	\$ 7,815,570
本期購買數	-	2,815	2,815
本期轉至不動產及設備	( 204,000)	-	( 204,000)
本期處分數	( 33,342)	-	( 33,342)
109年12月31日餘額	7,082,772	498,271	7,581,043
累計折舊			
109年1月1日餘額	-	( 263,584)	( 263,584)
本期折舊	-	( 9,036)	( 9,036)
109年12月31日餘額	-	( 272,620)	( 272,620)
109年12月31日淨額	\$ 7,082,772	\$ 225,651	\$ 7,308,423
成本	土地及改良物	房屋及建築	合計
108年1月1日餘額	\$ 6,682,206	\$ 483,902	\$ 7,166,108
本期購買數	-	726	726
本期自不動產及設備轉入	638,778	10,853	649,631
本期處分數	( 870)	( 25)	( 895)
108年12月31日餘額	7,320,114	495,456	7,815,570
累計折舊			
108年1月1日餘額	-	( 244,491)	( 244,491)
本期折舊	-	( 8,719)	( 8,719)
本期自不動產及設備轉入	-	( 10,399)	( 10,399)
本期處分數	-	25	25
108年12月31日餘額	-	( 263,584)	( 263,584)
108年12月31日淨額	\$ 7,320,114	\$ 231,872	\$ 7,551,986

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 109 年及 108 年 12 月 31 日分別為 \$18,484,020 及 \$18,785,896。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，主要使用市場法，屬第二等級公允價值。

2. 民國 109 年及 108 年度由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$106,518 及 \$108,521，投資性不動產產生之直接營運費用分別為 \$74,019 及 \$63,064。

(十五) 其他資產-淨額

	109年12月31日	108年12月31日
出租資產-車輛	\$ 1,447,431	\$ 1,523,785
減：累計折舊	( 583,265)	( 634,708)
出租資產淨額	864,166	889,077
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	5,880,590	3,419,926
預付款項	374,761	349,875
其他	59,127	60,628
合計	\$ 7,178,644	\$ 4,719,506

本公司及子公司以其他資產質押擔保情形請參閱附註八。

(十六) 央行及銀行同業存款

	109年12月31日	108年12月31日
銀行同業拆放	\$ 257,762,472	\$ 282,085,081
中華郵政轉存款	3,300	4,300
透支銀行同業	603,700	1,507,203
銀行同業存款	691,527	1,387,854
央行存款	54,896	39,485
合計	\$ 259,115,895	\$ 285,023,923

(十七) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	109年12月31日	108年12月31日
持有供交易之金融負債		
衍生工具	\$ 20,975,490	\$ 9,497,193
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債		
債券	-	21,892,700
評價調整	-	3,056,218
小計	-	24,948,918
合計	\$ 20,975,490	\$ 34,446,111

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 109 年及 108 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 (\$212,535) 及 (\$444,038)。

3. 本公司所發行金融債券係以面額發行，截至民國 109 年及 108 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。

(十八) 附買回票券及債券負債

	109年12月31日	108年12月31日
公債	\$ 1,815,315	\$ 2,083,372
金融債券	25,103,699	15,811,253
合計	\$ 26,919,014	\$ 17,894,625

本公司及子公司附買回票券及債券負債約定於民國 109 年及 108 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 \$26,950,867 及 \$17,948,621。

(十九) 應付款項

	109年12月31日	108年12月31日
應付帳款	\$ 11,346,875	\$ 12,041,273
應付即期外匯款	56,008,552	30,870,850
承兌匯票	4,978,470	4,665,191
應付費用	4,700,883	4,676,373
應付利息	2,286,429	3,974,477
其他應付款	4,648,442	5,357,271
合計	\$ 83,969,651	\$ 61,585,435

(二十) 存款及匯款

	109年12月31日	108年12月31日
支票存款	\$ 48,881,579	\$ 45,319,074
活期存款	834,650,019	681,511,668
定期存款	597,338,855	542,572,284
可轉讓定期存單	12,278,467	15,697,110
儲蓄存款	1,216,224,662	1,116,362,720
應解匯款	2,916,373	2,850,064
其他	9,900	11,058
合計	\$ 2,712,299,855	\$ 2,404,323,978

(二十一) 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，經董事會決議申請一般順位及次順位金融債券發行額度，此項募集發行案業經主管會核准在案，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、105 年 2 月 26 日一般順位金融債券額美元 10 億元(或等值外幣)、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為 100 億元、108 年 12 月 20 日一般順位金融債券額新臺幣 100 億元、109 年 9 月 18 日 150 億元及折合新臺幣 50 億元之等值外幣，其中次順位債券之受償順序優先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	一百零一年第一期至第二期
發行總額	100年3月30日，100年6月24日 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 10年
發行期限	10年
發行日期	一百零一年第一期
發行總額	101年9月25日 130億元(到期還本62億元)
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：1.59%
還本付息	每年單利付息一次，到期依面額一次還本 10年
發行期限	10年
發行日期	一百零四年第一期
發行總額	104年3月25日 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
發行日期	一百零七年第一期
發行總額	107年5月28日 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 無到期日
發行期限	無到期日
發行日期	一百零七年第二期
發行總額	107年9月25日 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 無到期日
發行期限	無到期日

本公司採用精算之員工福利負債準備明細如下：

	109年12月31日	108年12月31日
認列於合併資產負債表：		
- 確定福利計畫	\$ 3,382,959	\$ 3,538,051
- 員工優惠存款計畫	915,523	873,764
合計	\$ 4,298,482	\$ 4,411,815

1. 確定提撥計畫

自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞工個人帳戶，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 109 年及 108 年度依上述退休金辦法認列為當期之退休金成本分別為 \$248,591 及 \$210,546。

本公司國外分行及子公司國外當地人員民國 109 年及 108 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 \$18,798 及 \$16,514。

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」後選擇繼續適用勞工退休金之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 109 年及 108 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 \$320,547 及 \$344,044，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 \$8,332,395 及 \$7,980,880。

(1) 資產負債表認列之金額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	\$ 11,748,528	\$ 11,560,997
計畫資產公允價值	( 8,365,569 )	( 8,022,946 )
淨確定福利負債	\$ 3,382,959	\$ 3,538,051

	一百零九年第一期	109年3月27日
發行日期	109年3月27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：0.55%	
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	3年	

	一百零九年第二期	109年12月28日
發行日期	109年12月28日	
發行總額	100億元	
發行價格	按面額發行	
票面利率	固定利率：1.25%	
還本付息	每年單利付息一次，屆滿5年7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 109 年及 108 年 12 月 31 日止，上述金融債券計息之利率區間分別為 0.55%~2.57% 及 1.59%~4.06%。

截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為 389.50 億元及 498.43 億元，其中分別有面額 0 億元及 218.93 億元之一般順位金融債券為指定透過損益按公允價值衡量金融負債，以利率交換合約規避其利率風險，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，將上述金融債券亦指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(二十二) 其他金融負債

	109年12月31日	108年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 39,173,279	\$ 39,271,473
應付商業本票	4,098,219	3,199,035
短期借款	-	650,000
合計	\$ 43,271,498	\$ 43,120,508

上述短期借款皆為信用借款，截至民國 109 年 12 月 31 日無短期借款，另截至民國 108 年 12 月 31 日利率區間為 0.97%~1.30%。

(二十三) 負債準備

	109年12月31日	108年12月31日
員工福利負債準備	\$ 4,548,190	\$ 4,612,664
保證責任準備	883,231	761,716
融資承諾準備	398,830	444,319
其他	49,056	31,679
合計	\$ 5,879,307	\$ 5,850,378

(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
109年度			
1月1日餘額	\$ 11,560,997	(\$ 8,022,946)	\$ 3,538,051
當期服務成本	296,442	-	296,442
利息費用(收入)	78,824	(55,657)	23,167
	<u>11,936,263</u>	<u>(8,078,603)</u>	<u>3,857,660</u>
再衡量數(註)：			
計畫資產報酬	-	(264,420)	(264,420)
財務假設變動影響數	422,346	-	422,346
經驗調整	230,412	-	230,412
	<u>652,758</u>	<u>(264,420)</u>	<u>388,338</u>
提撥退休基金	-	(863,039)	(863,039)
支付退休金	(840,493)	840,493	-
12月31日餘額	<u>\$ 11,748,528</u>	<u>(\$ 8,365,569)</u>	<u>\$ 3,382,959</u>
	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定 福利負債
108年度			
1月1日餘額	\$ 11,529,970	(\$ 7,414,140)	\$ 4,115,830
當期服務成本	304,072	-	304,072
利息費用(收入)	112,397	(73,573)	38,824
	<u>11,946,439</u>	<u>(7,487,713)</u>	<u>4,458,726</u>
再衡量數(註)：			
計畫資產報酬	-	(258,821)	(258,821)
財務假設變動影響數	357,946	-	357,946
經驗調整	18,037	-	18,037
	<u>375,983</u>	<u>(258,821)</u>	<u>117,162</u>
提撥退休基金	-	(1,037,837)	(1,037,837)
支付退休金	(761,425)	761,425	-
12月31日餘額	<u>\$ 11,560,997</u>	<u>(\$ 8,022,946)</u>	<u>\$ 3,538,051</u>

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，其每年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期存款利率計算之收益，若有不足，則經主管機關核准後由國庫補足。因本公司及子公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第19號第142段規定揭露計畫資產公允價值之分類。民國109

年及108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109年及108年度認列之金額分別為\$320,077及\$332,394。

確定福利計畫於民國109年及108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(\$388,338)及(\$117,162)。

(4) 有關退休金之精算假設彙總如下：

	109年度	108年度
折現率	0.35%	0.70%
未來薪資增加率	1.50%	1.50%

對於未來死亡率之假設依據台灣壽險業第四回經驗生命表估計。因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：

	確定福利義務現值之影響	
	精算假設 變動(%)	精算假設 正向變動
109年12月31日		
折現率	±0.25%	(\$ 303,978)
未來薪資增加率	±0.25%	\$ 311,509
		<u>(\$ 301,327)</u>

	確定福利義務現值之影響	
	精算假設 變動(%)	精算假設 正向變動
108年12月31日		
折現率	±0.25%	(\$ 299,444)
未來薪資增加率	±0.25%	\$ 308,141
		<u>(\$ 297,849)</u>

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計畫之加權平均存續期間為10.15年。

(5) 民國109年12月31日，該退休計畫之加權平均存續期間為10.15年。

(6) 本公司及子公司於民國110年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$430,706。

3. 持股信託

本公司自民國108年1月17日起訂定員工儲蓄暨員工持股規則，依本規則本行在職滿半年(含)以上之正式員工(不含海外單位就地僱用員工)得向「第一商業銀行員工儲蓄暨員工持股委員會」申請按月存入銀行信託專戶定期投資運用並俟其退休、離職或符合其他提領條件時，得向委員會提出申請領回。民國109年及108年度本公司依上述規則所認列之退休金費用分別為\$86,828及\$83,924。

4. 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109年及108年度依上述員工優惠存款辦法認列之退休金成本分別為\$548,356及\$490,087。詳細之說明請詳附註四(二十一)2。

(1)截至民國109年及108年12月31日認列於資產負債表之淨負債分別為\$915,523及\$873,764。

(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
109年度			
1月1日餘額	\$ 873,764	\$ -	\$ 873,764
利息費用	32,684	-	32,684
	906,448	-	906,448
再衡量數：			
財務假設變動影響數	6,361	-	6,361
經驗調整	257,649	-	257,649
	264,010	-	264,010
提撥退休基金	-	(254,935)	(254,935)
支付退休金	(254,935)	254,935	-
12月31日餘額	\$ 915,523	\$ -	\$ 915,523

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
108年度			
1月1日餘額	\$ 847,587	\$ -	\$ 847,587
利息費用	31,699	-	31,699
	879,286	-	879,286
再衡量數：			
經驗調整	236,715	-	236,715
	236,715	-	236,715
提撥退休基金	-	(242,237)	(242,237)
支付退休金	(242,237)	242,237	-
12月31日餘額	\$ 873,764	\$ -	\$ 873,764

(3)民國109年及108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：

	109年度	108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
109年12月31日		
員工優惠存款折現率	±0.25%	(\$ 14,144) \$ 14,573
存入資金報酬率	±0.25%	(\$ 127,305) \$ 127,305
帳戶餘額每年遞減率	±0.25%	(\$ 13,745) \$ 14,108
優惠存款制度未來可能變動之機率	±10.00%	\$ 183,105 (\$ 183,104)
	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

	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
108年12月31日		
員工優惠存款折現率	±0.25%	(\$ 13,441) \$ 13,847
存入資金報酬率	±0.25%	(\$ 119,494) \$ 119,494
帳戶餘額每年遞減率	±0.25%	(\$ 13,057) \$ 13,401
優惠存款制度未來可能變動之機率	±10.00%	\$ 174,753 (\$ 174,753)

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110年度預期支付予員工優惠存款福利計畫之提撥金為\$118,017。

5. 民國109年及108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。

(二十四)其他負債

	109年12月31日	108年12月31日
存入保證金	\$ 2,575,658	\$ 3,021,817
預收款項	1,947,105	1,792,308
暫收及待結轉款項	59,369	53,413
其他	115,077	88,272
合計	\$ 4,697,209	\$ 4,955,810

(二十五)權益

1. 普通股股本

民國109年及108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，起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。公司非於盈餘公積項下補資本虧損仍有不足時，不得以資  
本公積補充之。

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日，本公司及子公司之資本公積明細  
如下：

	109年12月31日	108年12月31日
股本溢價	\$ 34,460,326	\$ 34,460,326
股份基礎給付	1,895	1,895
組織重組(註)	8,130	8,130
合計	\$ 34,470,351	\$ 34,470,351

註：本公司之子公司一銀租賃於民國 108 年 4 月 11 日以現金收購第  
一金融資產管理英屬維京群島有限公司之股權，採權益法認列股  
權淨值變動數為 \$8,130。

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  
公積起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 日以金管證發字第 0990073857 號令，應轉列為「特別盈餘  
公積」，轉列後除填補虧損，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。

原依民國 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號函規定，  
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  
淨利的 0.5% 至 1% 提列特別盈餘公積，自民國 106 會計年度起，得  
就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置支  
出之相同數額，自上述範圍內迴轉；惟依民國 108 年 5 月 15 日金  
管銀法字第 10802714560 號函規定，公開發行銀行自民國 108 會

計年度起不得再繼續提列特別盈餘公積，並於支用前述費用時，得  
就相同數額自之前年度已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

(二十六) 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 109 年 6 月 12 日及 108 年 6 月 14 日經董事會代  
行股東會決議通過民國 108 年及 107 年度盈餘分配案，其相關資訊  
如下：

	108年度		107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	\$ 5,688,947	\$ -	\$ 5,259,224	\$ -
特別盈餘公積	( 46,647)	-	87,654	-
普通股現金股利	13,320,860	1.4956	11,692,550	1.3128
	\$ 18,963,160	\$ 1.4956	\$ 17,039,428	\$ 1.3128

(以下空白)

(二十七) 其他權益項目

	109年12月31日	108年12月31日
109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	2,323,244	2,323,244
本期累計減損變動數	12,383	12,383
本期已實現數	(1,043,924)	(1,043,924)
國外營運機構財務報表採用權益法之關聯企業之份額	(3,110,836)	(3,110,836)
與可能重分類之項目相關之所得稅	144,368	144,368
總計	\$ 22,825,000	\$ 18,656,544
109年12月31日	\$ 5,831,360	\$ 16,993,640

(二十八) 利息淨收益

	109年度	108年度
1. 利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 34,852,857	\$ 40,325,316
投資有價證券利息收入	7,597,582	8,489,694
存放及拆放銀行同業利息收入	1,783,364	3,157,964
信用卡循環利息收入	180,184	189,012
其他利息收入	290,061	300,241
小計	44,704,048	52,462,227
2. 利息費用		
存款利息費用	(11,745,097)	(16,257,711)
央行及同業存款利息費用	(2,720,639)	(6,284,600)
金融債券利息費用	(587,182)	(700,724)
結構型商品利息費用	(76,547)	(113,741)
附買回債券負債利息費用	(150,216)	(302,848)
其他利息費用	(88,479)	(111,630)
小計	(15,368,160)	(23,771,254)
合計	\$ 29,335,888	\$ 28,690,973

(二十九) 手續費淨收益

	109年度	108年度
1. 手續費收入		
信託業務及附屬業務	\$ 2,994,035	\$ 2,587,412
保代業務	1,541,600	2,591,285
外匯業務	746,174	894,671
授信業務	1,683,566	1,376,742
信用卡業務	793,543	916,419
存匯業務及其他(註)	1,295,828	1,344,145
小計	9,054,746	9,710,674
2. 手續費費用		
信託業務及附屬業務	(308,732)	(244,118)
保代業務	(255,653)	(406,232)
信用卡業務	(472,266)	(543,279)
存匯業務及其他	(659,460)	(636,666)
小計	(1,696,111)	(1,830,295)
合計	\$ 7,358,635	\$ 7,880,379

註：(1) 本公司及子公司民國109年及108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\$1,026及\$2,355。

(2) 本公司及子公司民國109年及108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孳息金額分別為\$0及\$6。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益

國外營運機構財務報表換算之兌換差額	109年12月31日	108年12月31日
(\$ 2,864,892)	\$ 21,521,436	\$ 18,656,544
-	2,323,244	2,323,244
-	12,383	12,383
-	(1,043,924)	(1,043,924)
(3,110,836)	-	(3,110,836)
144,368	-	144,368
總計	\$ 22,825,000	\$ 18,656,544
109年12月31日	\$ 5,831,360	\$ 16,993,640

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益

國外營運機構財務報表換算之兌換差額	109年12月31日	108年12月31日
(\$ 1,070,015)	\$ 13,240,727	\$ 12,170,712
-	8,524,731	8,524,731
-	7,679	7,679
-	(200,367)	(200,367)
(1,756,350)	-	(1,756,350)
(31,621)	-	(31,621)
總計	\$ 13,240,727	\$ 12,170,712
108年12月31日	\$ 1,070,015	\$ 12,170,712

(三十) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年度	108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	228,262	84,348
債券	(180,160)	(223,183)
股票	35,727	80,859
利率	1,314,056	(316,084)
匯率	3,531,155	5,840,307
選擇權	122,165	85,650
期貨	15,341	(24,521)
小計	4,610,022	5,358,680
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
短期票券	(7,084)	3,354
債券	151,955	(1,186,681)
股票	1,417	(5,497)
利率	(1,427,932)	2,335,318
匯率	(567,324)	466,530
選擇權	23,350	25
期貨	1,436	1,126
其他有價證券	58,232	(18,324)
信用風險評價調整	(22,157)	3,105
小計	(1,788,107)	1,598,956
透過損益按公允價值衡量之金融資產股息紅利收入	11,109	13,626
透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入	1,941,148	2,492,378
透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用	(219,267)	(1,115,022)
合計	\$ 4,554,905	\$ 8,348,618

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。

(三十一) 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

	109年度	108年度
處分利益		
債券	\$ 1,046,645	\$ 161,907
處分損失	(2,700)	-
債券	1,090,089	996,353
股息紅利收入	2,134,034	1,158,260
合計	109年度	108年度
	(\$ 13,917)	(\$ 8,317)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失	(18,374)	(3,258)
按攤銷後成本衡量之債務工具減損損失	(32,291)	(11,575)
合計	109年度	108年度
	(\$ 50,665)	(\$ 14,833)

(三十三) 其他利息以外淨收益

	109年度	108年度
租金淨損益	\$ 350,967	\$ 352,879
財產交易損益	76,536	2,906
財產報廢損失	(2,006)	(3,099)
過期帳淨損益及其他	(342,302)	(97,593)
合計	\$ 83,195	\$ 255,093

(三十四) 員工福利費用

	109年度	108年度
薪資費用	\$ 11,963,772	\$ 11,713,778
勞健保費用	639,521	621,189
退休金費用	1,223,120	1,145,115
董事酬金	17,913	21,300
其他員工福利費用	322,674	310,952
合計	\$ 14,167,000	\$ 13,812,334

1. 截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止，本公司及子公司員工人數分別為 8,461 人及 8,179 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 109 年及 108 年度退休費用係分別包含退休員工優惠存款福利\$548,356 及\$490,087)。

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 109 年及 108 年度員工酬勞估列金額分別為 \$1,206,065 及 \$1,216,956，前述金額帳列薪資費用項目。

民國 109 年及 108 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列。本公司民國 109 年董事會決議分配民國 108 年度員工酬勞為 \$1,212,947，較民國 108 年度財務報告認列之員工酬勞 \$1,212,000 增加 \$947，該金額係為估計差異，民國 108 年度之估計變動金額依會計估計變動處理，列為民國 109 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。

(三十五) 折舊及攤銷費用

	109 年度	108 年度
折舊費用	\$ 1,518,211	\$ 1,403,358
攤銷費用	312,538	238,826
合計	\$ 1,830,749	\$ 1,642,184

(三十六) 其他業務及管理費用

	109 年度	108 年度
稅捐及規費	\$ 2,067,352	\$ 2,168,939
保險費	645,678	576,167
電腦軟體服務費	521,681	403,663
租金支出	88,267	121,856
印刷裝訂及廣告費	404,097	514,903
郵電費	304,415	283,129
專業服務費	267,543	243,573
其他	1,472,725	1,485,820
合計	\$ 5,771,758	\$ 5,798,050

(三十七) 所得稅

	109 年度	108 年度
1. 所得稅費用		
當期所得稅	\$ 3,055,352	\$ 3,716,320
當期所得產生之所得稅	(30,413)	(36,047)
以前年度所得稅估計差額及其他	3,024,939	3,680,273
當期所得稅總額		
遞延所得稅		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(235,401)	133,133
遞延所得稅總額	(235,401)	133,133
所得稅費用	\$ 2,789,538	\$ 3,813,406

2. 所得稅費用與會計利潤之調節說明

	109 年度	108 年度
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$ 3,864,986	\$ 4,752,836
以前年度所得稅估計差額及其他	(30,413)	(36,047)
按稅法規定免課稅之所得及其他所得稅調整影響數	(1,045,035)	(903,383)
所得稅費用	\$ 2,789,538	\$ 3,813,406

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：

	109 年度		
	1 月 1 日	認列於損益	其他
遞延所得稅資產			
備抵呆帳超股	\$ 1,284,332	(\$ 142,176)	\$ -
承受擔保	12,346	-	-
員工福利準備	888,386	(24,498)	77,667
未提撥數	625,917	51,793	(436)
海外分行及銀行海外子公司	41,890	39,099	-
其他	\$ 2,852,871	(\$ 75,782)	\$ 77,231
遞延所得稅資產淨額	\$ 5,702,797	\$ -	(\$ 10,087)
遞延所得稅負債			
土地增值稅	818,772	(373,773)	(12,297)
金融資產未實現利益	489,526	62,590	-
其他	\$ 7,011,095	(\$ 311,183)	(\$ 12,297)
遞延所得稅負債淨額			\$ 6,677,528

(以下空白)

108年度		109年度	
認列於其他		認列於其他	
1月1日	認列於損益	其他	12月31日
遞延所得稅資產	\$ 1,199,688	\$ -	\$ 1,284,332
備抵呆帳超限	12,346	-	12,346
承受擔保	1,007,784	( 142,831)	888,386
員工福利準備	463,366	( 1,418)	625,917
未提撥數	41,715	( 5,721)	41,890
海外分行及銀行	\$ 2,724,899	\$ 16,294	\$ 2,852,871
其他	\$ 5,703,133	\$ -	(\$336)
遞延所得稅負債	605,536	169,041	44,195
遞延所得稅負債淨額	413,756	75,770	-
土地增值稅	\$ 244,811	\$ 44,195	(\$336)
金融資產未實現利益	\$ 6,722,425	\$ 44,195	\$ 7,011,095
其他	\$ 5,703,133	\$ -	(\$336)
遞延所得稅負債淨額	\$ 6,722,425	\$ 44,195	(\$336)

4. 本公司之營業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國104年度。

一 銀租賃營業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國107年度。

(三十八) 每股盈餘

	109年度	108年度
歸屬於母公司普通股權益持有者之損益(稅後)	\$ 15,682,851	\$ 19,018,140
歸屬於共同控制下前手權益之損益(稅後)	-	16,631
普通股加權平均流通在外股數(千股)	8,906,400	8,906,400
歸屬於母公司普通股權益持有者之基本每股盈餘(元)(稅後)	1.76	2.14
歸屬於共同控制下前手權益之基本每股盈餘(元)(稅後)	-	-

註：民國109年及108年度之基本每股盈餘與稀釋每股盈餘相同。

七、關係人交易

(一) 母公司及最終控股公司

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

(二) 關係人之名稱及關係

關係人	名稱	與本公司之關係
臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行)	實質關係人	係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)	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	係本公司之母公司	同一集團企業
(一) 銀文教基金會	同一集團企業	同一集團企業
第一金融控股股份有限公司(第一金控)	同一集團企業	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	同一集團企業
第一金證券亞洲有限公司	同一集團企業	同一集團企業
第一金證券投資顧問(股)公司(第一金投顧)	同一集團企業	同一集團企業
第一金證券投資信託(股)公司(第一金投信)	同一集團企業	同一集團企業
第一金融資管理(股)公司(第一資管)	同一集團企業	同一集團企業
第一創業投資(股)公司(第一創投)	同一集團企業	同一集團企業
第一金管理顧問(股)公司(第一管顧)	同一集團企業	同一集團企業
第一金人壽(股)公司(第一金人壽)	同一集團企業	同一集團企業
第一金人壽信託(股)公司(第一金壽信)	同一集團企業	同一集團企業
其他	實質關係人、主要管理階層之配偶或二親等以內親屬	

(三) 與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

其他關係人	109年12月31日		利率%
	最高餘額	期末餘額	
臺灣銀行	\$ 15,000,000	\$ -	0.080~0.320
	108年12月31日		
	最高餘額	期末餘額	利率%
其他關係人	\$ 15,000,000	\$ -	0.177~0.350

民國109年及108年度上述關係人利息收入分別為\$10,011及\$2,155。上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

2. 銀行同業拆放

民國109年12月31日：無。

	108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	\$ 10,000,000	\$ -	0.174-0.183

民國109年及108年度上述關係人利息費用分別為\$0及\$107。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 存放銀行同業

	109年12月31日	108年12月31日
其他關係人		
臺灣銀行	\$ 281,440	\$ 226,268

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

(以下空白)

4. 放款

109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	49	\$ 19,151	\$ 18,685	\$ 18,685	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	172	1,005,867	963,027	963,027	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一資管	620,000	320,000	320,000	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一金證券	3,000	-	-	-	其他擔保	無
其他放款	其他關係人	16	55,140	3,572	3,572	-	信保基金、本行存單、不動產、土地	無

108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	51	\$ 16,658	\$ 16,080	\$ 16,080	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	162	839,814	811,874	811,874	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一資管	332,000	200,000	200,000	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一金證券	298,000	-	-	-	其他擔保	無
其他放款	其他關係人	10	99,489	47,319	47,319	-	本行存單、不動產、土地	無

上述關係人於民國109年及108年度之利息收入合計分別為\$11,033及\$12,447。

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

	109年12月31日		108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	\$ 3,781,292	0.14	\$ 3,068,868	0.13
兄弟公司				
第一金人壽	927,283	0.03	1,067,860	0.04
第一金證券	1,780,322	0.07	656,075	0.03
其他	323,364	0.01	389,971	0.02
其他關係人				
其他(註)	1,732,351	0.06	1,611,758	0.07
合計	\$ 8,544,612	0.31	\$ 6,794,532	0.29

第一金控等關係人民國 109 年及 108 年度之存款利息費用合計分別為 \$33,104 及 \$43,044。

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109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	109/11/16~110/02/26	\$ 1,268,715	\$ 16,060	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-匯率	\$ 16,060
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	109/04/09~110/12/16	10,818,500	( 15,626)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	15,626

民國108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	108/11/27~109/03/11	\$ 2,322,726	\$ 27,104	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-匯率	\$ 27,104
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	108/11/07~109/01/07	599,800	6,959	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-匯率	6,959

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

	109年12月31日	108年12月31日
母公司		
第一金控(註)	\$ 741,710	\$ 741,710
註：係應收母公司連結稅制款。		
8. 本期所得稅負債		
母公司		
第一金控(註)	\$ 1,400,349	\$ 754,896

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

民國 109 年及 108 年度本公司與第一金人壽之透過損益按公允價值衡量之金融負債交易產生之利息費用分別為 \$0 及 \$13,171。

10. 本公司及子公司向第一資管承租房屋及建築，租賃期間為民國 104 年 9 月 1 日至民國 114 年 8 月 31 日，於每年初支付租金，截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之使用權資產分別為 \$37,106 及 \$5,051 及租賃負債分別為 \$29,610 及 \$0，民國 109 年及 108 年度認列之折舊費用分別為 \$7,525 及 \$7,577 及利息費用分別為 \$148 及 \$75。另本公司及子公司因適用國際財務報導準則第 16 號，於民國 108 年 1 月 1 日調增使用權資產 \$12,583。

11. 手續費收入及其他收入

	109年度	108年度
母公司		
第一金控	\$ 28,213	\$ 26,575
兄弟公司		
第一金證券	84,542	81,546
第一金投信	76,157	64,844
第一金人壽	609,991	848,114
第一金投顧	1,856	1,847
第一資管	4,956	4,612
其他關係人		
其他	5,768	5,324
合計	\$ 811,483	\$ 1,032,862

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

12. 其他費用

	109年度	108年度
母公司		
第一金控	\$ 2,244	\$ 1,973
兄弟公司		
第一資管	81,425	68,031
第一金證券	102,462	87,716
第一金人壽	765	715
其他關係人		
其他	12,121	11,748
合計	\$ 199,017	\$ 170,183

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

13. 主要管理階層薪酬資訊

	109年度	108年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 104,593	\$ 93,171
退職後福利	3,053	2,300
其他長期員工福利	215	223
合計	\$ 107,861	\$ 95,694

八、質押之資產

民國 109 年及 108 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	109年12月31日	108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	\$ 4,703,560	\$ 4,668,294	提存法院押保證金及信託準備、海外子行提存聯邦準備銀行及聯邦住宅貸款銀行、供作營業保證金
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	174,415	204,500	海外子行提存聯邦準備銀行及聯邦住宅貸款銀行
存出保證金	5,880,590	3,419,926	衍生交易保證金、提存法院押保證金及行舍押金等
	\$ 10,758,565	\$ 8,292,720	

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止，本公司及子公司計有下列承諾事項：

	109年12月31日	108年12月31日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 183,214,858	\$ 106,488,125
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	98,582,265	93,094,415
客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額	34,611,472	26,606,687
各類保證款項	88,592,452	77,772,291
受託代收款項	103,799,382	106,823,823
受託代收放款項	248,753,849	287,953,697
受託代售銀行旅行支票總額	-	214,450
應付保證票據	46,674,620	47,405,858
信託資產	856,900,397	827,452,891
保管有價證券	637,885,521	614,846,057
受託經理政府登錄債券	203,636,200	214,868,800
受託經理集保短期票券	164,712,430	116,679,662

十、重大之災害損失

無此情形。

十一、重大之期後事項

無此情形。

十二、其他

(一) 金融工具之公允價值及層級資訊

1. 概述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

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

2. 金融工具之公允價值資訊

以公允價值衡量之金融工具之公允價值資訊請詳附註十二(一)3及5說明。除下表所列者外，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、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、存出保證金、央行及銀行同業存款、應付金融負債、其他金融負債及存入債券負債、應付存款、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	109年12月31日		
	帳面金額	第一等級	公允價值 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	\$ 657,391,632	\$ 7,003,271	\$ 651,984,992
資產及負債項目			
金融資產			
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	\$ 483,204,788	\$ 5,146,245	\$ 478,358,360

3. 以公允價值衡量之金融工具

(1) 公允價值之決定

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。主要有交易所、Bloomberg 或 Reuters 等報價，皆屬上市(櫃)權益證券及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

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

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

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如利率交換合約、換匯合約及選擇權，本公司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債務工具)或其他市場流動性低之債務工具。此類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察之資訊，本公司及子公司必須根據假設做適當估計。

衍生工具之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型，例如折現法及選擇權定價模型。遠期外匯合約通常係根據目前之遠期匯率。評價。結構式衍生工具係依適當之選擇權定價模型予以評價。評價模型之輸出永遠係預估之概算值，而評價技術可能無法反映本

會適當根據額外之參數予以調整，例如模型風險、流動性風險、或交易對手之信用風險。根據本公司及子公司之公允價值模型或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，且適當根據目前市場狀況進行調整。

(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，則以櫃買中心所提提供相對信用評等等級之參考殖利率曲線推算Bloomberg價格資訊。
  - 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. 新臺幣短期商業票券：以中華民國銀行商業同業公會全國聯合會提供之台北金融業拆款定盤利率(TAIBOR)曲線價格，將未來現金流量折現，求得評價現值。
  - F. 外幣有價證券：以Bloomberg、Reuters之報價及本公司系統評價，若以上皆無相關報價或評價者，則採用交易對手報價。
  - G. 上市(櫃)股票：以交易市場之收盤價為公允價值；開放受益憑證：以基金淨資產價值為公允價值。
  - H. 基金：以基金淨資產價值為公允價值。
  - I. 指定公允價值之金融工具：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：本公司針對非屬權益法認列之權益工具評價方法係採用法、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；淨資產法包括淨價值法。
- (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額市場價值之可能性。

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額市場價值之可能性。

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、存放共行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、買入匯款、存出保證金、央行及銀行同業存款、央行及其他金融負債等金融商品，其到期日甚近或未來來收付價與帳面金額相近，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(含匯收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，故以其帳面金額考其預期收回可能估計其公允價值之折現現值估計公允價值，惟該部分放款應以其預期現值之折現現值估計公允價值，故以其帳面金額考其預期收回可能估計公允價值。

(3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使交易對手報價。

- A. 新臺幣中央政府債券：使
- B. 新臺幣公司債、金融債券、政府債券及債券型受讓證券：將未來現金流量以買入利率折現，求得評價現值。
- C. 新臺幣、美元短期票及新臺幣票券型受讓證券：新臺幣及美元短期票各依現現金流量折現，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流量之折現值估計公允價值，惟該部分存款僅佔本項目前比例微小，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，故以其預期現流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面金額。

#### 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、屬於熱門債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債券、公司債、金融債券、可轉換公司及子公司債、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。

(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	109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)		
<b>重覆性公允價值衡量</b>					
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	\$ 86,221,061	\$ -	\$ 86,221,061	\$ -	
短期債券	211,003	211,003	-	-	
股票投資	54,217,579	779,783	53,437,796	-	
債券投資	6,370,188	-	5,901,355	468,833	
其他					
指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	13,009,161	-	13,009,161	-	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產					
股票投資	35,216,609	27,263,712	-	7,952,897	
債券投資	230,961,971	6,001,462	224,960,509	-	
其他	3,075,379	428,321	2,647,058	-	
衍生工具					
資產					
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	10,883,968	102,350	10,781,618	-	
負債					
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	20,975,490	-	20,975,490	-	
合計	\$ 461,142,409	\$ 34,786,631	\$ 417,934,048	\$ 8,421,730	

# 財務概況

(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

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								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 202,771	\$ 57,262	-	\$ 225,000	\$ -	(\$ 16,200)	\$ -	\$ 468,833
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	8,171,542	-	( 222,886)	4,241	-	-	-	7,952,897

民國 108 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								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	\$ -	-	\$ -	\$ 202,771	\$ -	\$ -	\$ 202,771
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	7,879,852	-	291,690	-	-	-	-	8,171,542

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

(4)第一等級及第二等級之間之重大移轉

民國 109 年及 108 年度未持有第三等級之金融負債。  
本公司及子公司持有之金融工具，於民國 109 年及 108 年度間並未發生第一等級與第二等級間之重大移轉。

資產及負債項目	108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)	
<b>重覆性公允價值衡量</b>				
資產				
非衍生工具				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 71,024,500	\$ -	\$ 71,024,500	\$ -
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	269,787	269,787	-	-
短期債券	71,547,153	1,480,600	70,066,553	-
債券投資	4,903,551	-	4,700,780	202,771
其他	3,844,882	-	3,844,882	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	33,079,852	24,908,310	-	8,171,542
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	240,680,490	3,925,054	236,755,436	-
債券投資	4,336,434	423,446	3,912,988	-
其他	24,948,918	-	24,948,918	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,820,572	84,350	4,736,222	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,497,193	-	9,497,193	-
合計	\$ 468,953,332	\$ 31,091,547	\$ 429,487,472	\$ 8,374,313

(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：

109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	\$ 46,883	-\$ 46,883	\$ -	-\$ -
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	795,290	( 795,290)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具				

108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	\$ 20,277	-\$ 20,277	\$ -	-\$ -
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	817,154	( 817,154)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具				

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：

109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				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	資產法-淨資產調整法	流動性折價	15%	流動性折價越高，公允價值越低。
其他	資產法-淨資產調整法	本益比乘數	9.84-26.59	乘數越高，公允價值越高。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場法-可類比上市櫃公司法	本淨比乘數	0.52-3.31	乘數越高，公允價值越高。
股票投資	市場法-可類比上市櫃公司法	企業價值對稅前息前折舊攤提前利息比乘數	0.28-24.14	乘數越高，公允價值越高。
	收益法-現金流量折現法	流動性折價	30%	流動性折價越高，公允價值越低。
	資產法-淨資產調整法	營收成長率	2.7%	營收成長率越高，公允價值越高。
		折現率	6.15%	折現率越高，公允價值越低。
		流動性折價	10%	流動性折價越高，公允價值越低。
		流動性折價	15%、30%	流動性折價越高，公允價值越低。

	108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
以重要性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生金融資產	\$ 202,771	資產法-淨資產調整法	流動性折價	15%	流動性折價越高，公允價值越低。
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,171,542	市場法-可翻比上市權公司法	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息比乘數	13.41-30.55 0.59-3.61 3.48-16.46	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。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		收益法-現金流量折現法	流動性折價 營收成長率 折現率	30% 2.5% 6.05%	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。
股票投資		資產法-淨資產調整法	流動性折價	10% 15%、30%	流動性折價越高，公允價值越低。

(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「第一金融控股股股份有限公債法」之規定，採用市場法、收益法及獨立、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、與其他資料一致，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、衡量、監控及報告等，並據以採取適當之因應策略，將各項業務之風險及潛在的財務損失控制在可承受之範圍內，以確保本公司之健全經營發展，並達成風險與報酬合理化目標，進而提升股東價值。

本公司及子公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等，為落實風險管理文化及策略，本公司均已訂定風險管理政策、程序和方法，並恪遵相關法律、法令規章，適時評估與修正，藉由各項風險限額訂定與定期監控與報告、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專資訊。

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、債權管理處等各處主管應列席會議，其中，風險管理處為風險管理委員會之專責單位，綜理委員會及各單位之協調運作，並負責整合全行性風險管理政策、制度及程序、風險承擔限額及風險衡量方法、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准。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. 進行交易前對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，或建立公司本身信用評等機制，依其等級給予並設定不同之信用風險額度，並分類管理；
  - B. 限制風險集中，即對單一客戶、單一集團、單一股票融資及投資、關係戶之限額規定；
  - C. 透過限額之設定監控行業、交易對手(個別及集團)及國家別等之信用風險；
  - D. 針對授信業務，制定撥貸及覆審程序，且複雜授信案件專案審核之政策；
  - E. 針對授信擔保品撥貸成數、估價、管理、管理及處分等政策；
  - F. 定期向高階管理階層彙報信用風險資訊。
- 此外，本公司之國外子公司及各營業單位之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依本公司之國外子公司及各營業單位相關風險管理辦法辦理。
- 本公司及子公司主要將授信資產及債務工具投資，參考內部評等機制及外部評等機構之評等等級，依信用品質區分為五大類別，內部評等表及與外部長期評等等級之對照如下表所示：
- 下表中授信資產之內外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	債務工具投資	
	外部評等等級	中華信評
低風險等級	BB等級以上	twBBB+等級以上
中度風險等級	BB-至B+等級	twBBB~twBB+
中高風險等級	B等級	twBB~twBB-
高風險等級	(包含無評等之債務工具投資) B-至C等級	twB+~twCC
違約等級	D等級	

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管理之依據。

##### (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之客觀指標，此即本公司及子公司之「借款人風險評等」。其中係依照未來一年的預期違約機率區分為13個等級，又可區分為五大類，分述如下：

- I. 低風險等級：第1-7等，違約機率在2%以下。此類客戶違約機率均在一定水準以下，在一般不利的景氣波動衝擊下，多能擁有正常的本息支付能力。
- II. 中度風險等級：第8-9等，違約機率介在2-5%之間。此類客戶通常存有潛在的問題，不利的經濟環境可能損害借款人的本息支付能力或意願。
- III. 中高風險等級：第10等，違約機率介在5-10%之間。此類客戶風險較高，本息支付能力偏低，易受經濟環境波動影響。
- IV. 高風險等級：第11-12等，違約機率高於10%，未達100%。此類的客戶本息支付能力極低，有高度違約之可能性。

V. 違約等級：第 13 等，違約機率為 100%。違約定義包括：目前於本公司有未付利息逾期 60 天以上、轉帳呆帳、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等作業；對於僅簽訂中長期授信契約之企業戶，授信用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) 及違約預期損失率 (EAD)，據以計算預期損失率 (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) 及違約預期損失率 (EAD)，據以計算預期損失率 (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與利率核實收入、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、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。交易對手一般客戶者，依一般授信程序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信用風險低 (Stage 1)、信用風險未顯著增加 (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，或是在於資產負債表日當天，此資產屬於低度風險。	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

民國 109 年初新冠肺炎疫情 (COVID-19) 於各國爆發，對部分企業及整體經濟運作造成一定的影響，進而可能對本行授信資產品質或營收水平造成一定影響，影響程度將取決於後續新冠肺炎疫情發展情形、持續時間及各項經濟活動受影響的結果，本公司及子公司減損模型暨相關評估方法論之各項假設與參數，已適當考量過去、現在及未來可得資訊持續評估與調整，本公司及子公司將繼續密切關注新冠肺炎疫情發展情況，評估及積極應對本公司及子公司財務狀況及經營績效之影響。

(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。
- 經評估確有債信不良情事，可能情形如下：
  - 借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。

- (c) 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。
- (d) 連續展期之授信。
- (e) 授信戶目前為拒絕往來戶。
- (f) 授信戶擔保品遭他行強制執行。
- (g) 授信戶處停業狀態。
- (h) 會計師出具繼續經營存疑意見。
- (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」。
- a. 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」。
- b. 外部信用評等：
- 投資者等級以上者。
- 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) 債票投資**

當債票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：

a. 債票逾期超過30天。

b. 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。

c. 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。

本公司債票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)。

債票投資顯著增加/低信用風險後，將由業務單位進行覆核確認，並陳報至高階管理階層；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. 依消費債務清理條例前協商通過且已簽約之案件(排除依契約履行之有擔保債務)。
- 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、展延及協議放款。
- 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定義之案件。

**(B) 債票投資**

- 本公司債票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. 債票發行人經聲請破產、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。

經濟因子，包含經濟成長率、物價水準年增率、失業率、房價指數等。其後針對經濟因子進行預測，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。

雖預測值可能與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) 債券投資

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率與條件違約機利率結構。

(4) 信用風險避免或減緩政策

A. 擔保品

本公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。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，以降低低授信風險。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

本公司在授信業務控管上，除遵循銀行法之同一人、同一關係人、同一關係企業及住宅建築、企業建築等授信限額辦理外，另為有效控管授信集中度風險，依本公司風險管理策略、市場環境變化、業務複雜性等，分別訂定評等別、行業別、集團別、國家別及上市(櫃)股票別等風險承擔限額，並定期監測與呈報高階管理階層，各項授信風險承擔限額定期(至少每一年)與不定期依據整體景氣、金融環境及業務發展策略，並考量對授信組合內涵及品質之可能影響，適時予以評估與修正。

C. 淨額交割總約定

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

D. 其他信用增強

主要係指有第三方或信用機構保證者。

(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

(a) 表內一放款及放款衍生之應收款：依授信餘額計算。  
 (b) 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，識別出具有潛在風險之客戶。

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攔

(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)為客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額及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109年及108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外表外項目之信用風險暴險額，係因本公司及子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109年12月31日	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「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					
低風險等級	\$ 1,652,410,144	\$ 23,904,077	\$ -	\$ -	\$ 1,676,314,221
中風險等級	170,359,256	27,175,005	-	-	197,534,261
中高風險等級	8,905,985	12,860,764	-	-	21,766,749
高風險等級	578,134	22,986,482	1,801,888	-	25,366,504
違約等級	-	-	8,613,207	-	8,613,207
金融資產總帳面金額	1,832,253,519	86,926,328	10,415,095	-	1,929,594,942
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)	( 5,951,571)	( 2,669,039)	( 1,858,423)	-	( 10,479,033)
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	-	-	-	( 13,452,082)	( 13,452,082)
金融資產總淨額	\$ 1,826,301,948	\$ 84,257,289	\$ 8,556,672	( \$ 13,452,082)	\$ 1,905,663,827

表內授信資產信用風險集中情形

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、催收款項及租賃業務應收款項未達5%。惟本公司及子公司貼現及放款、催收款項及租賃業務應收款項依產業別、地區別及保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(以下空白)

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	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 955,153,517	49.50	\$ 881,439,028	49.31
私人	674,358,279	34.95	625,674,791	35.01
海外及其他	259,918,511	13.47	268,401,237	15.02
公營企業	1,478,068	0.08	4,382,944	0.25
政府機關	35,179,219	1.82	4,096,824	0.23
非營利團體	3,535,768	0.18	3,274,078	0.18
合計	<u>\$ 1,929,623,362</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 1,787,268,902</u>	<u>100.00</u>

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	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
亞洲	\$ 1,801,027,266	93.34	\$ 1,659,706,177	92.86
北美洲	69,942,086	3.62	67,999,437	3.81
大洋洲	42,163,974	2.19	39,757,012	2.22
歐洲	16,490,036	0.85	19,806,276	1.11
合計	<u>\$ 1,929,623,362</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 1,787,268,902</u>	<u>100.00</u>

註：上表地區別係根據借款人所在分行為基礎編製。

本公司及子公司貼現及放款、催收款依擔保品別分佈情形：

依擔保品別	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 424,470,292	22.00	\$ 398,578,445	22.30
有擔保				
-不動產	1,048,676,360	54.35	975,761,251	54.60
-保證	134,756,398	6.98	85,163,079	4.76
-金融擔保品	47,120,642	2.44	43,548,004	2.44
-其他擔保品	22,317,019	1.16	25,460,340	1.42
海外及其他	252,282,651	13.07	258,757,783	14.48
合計	<u>\$ 1,929,623,362</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 1,787,268,902</u>	<u>100.00</u>

(以下空白)

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

109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	\$ -	\$ -	\$ 15,678,826	\$ 15,678,826
—衍生工具	1,598,628	6,404,015	-	8,002,643
應收款				
—信用卡業務	3,762	-	-	3,762
—其他	3,781,114	-	302,276	4,083,390
貼現及放款	1,277,672,377	-	141,708,325	1,419,380,702
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
—債券投資	-	-	18,519,573	18,519,573
按攤銷後成本衡量之債務投資工具				
—債券投資	-	-	19,416,723	19,416,723
其他金融資產				
—其他	438	-	-	438
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	6,447,606	-	296,622	6,744,228
客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額	4,039,080	-	1,727,743	5,766,823
各類保證款項	10,434,317	-	7,221,030	17,655,347
合計	\$ 1,303,977,322	\$ 6,404,015	\$ 204,871,118	\$ 1,515,252,455

單位：新臺幣千元

108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	\$ -	\$ -	\$ 11,316,390	\$ 11,316,390
—衍生工具	1,909,384	1,854,418	-	3,763,802
—其他	-	-	299,900	299,900
應收款				
—信用卡業務	10,700	-	-	10,700
—其他	4,396,140	-	184,092	4,580,232
貼現及放款	1,202,151,930	-	88,510,427	1,290,662,357
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
—債券投資	-	-	17,660,305	17,660,305
—其他	-	-	299,900	299,900
按攤銷後成本衡量之債務投資工具				
—債券投資	-	-	2,363,737	2,363,737
其他金融資產				
—其他	737	-	-	737
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	4,126,302	-	297,001	4,423,303
客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額	3,272,727	-	1,366,325	4,639,052
各類保證款項	9,035,110	-	4,638,783	13,673,893
合計	\$ 1,224,903,030	\$ 1,854,418	\$ 126,936,860	\$ 1,353,694,308

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(4)。

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：

109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	\$ 165,268	\$ 75,617	\$ 89,651	\$ 100
—其他	13,367	10,908	2,459	-
貼現及放款	10,415,095	1,858,423	8,556,672	5,602,217
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	1,171	469	702	-
客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額	131	1	130	-
各類保證款項	16,346	596	15,750	-
合計	\$ 10,611,378	\$ 1,946,014	\$ 8,665,364	\$ 5,602,317
108年12月31日				
已減損金融資產：				
表內項目				
應收款				
—信用卡業務	\$ 176,823	\$ 93,356	\$ 83,467	\$ -
—其他	4,281	4,281	-	-
貼現及放款	12,741,897	3,674,044	9,067,853	6,132,704
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	1,068	430	638	-
客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額	721	-	721	-
各類保證款項	10,022	383	9,639	-
合計	\$ 12,934,812	\$ 3,772,494	\$ 9,162,318	\$ 6,132,704

本公司民國109年及108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分別為\$5,944,327及\$4,936,528。

(6)本公司及子公司預期信用損失之備抵呆帳、累計減損及負債準備變動  
A. 授信業務

(A)民國109年及108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：  
(以下空白)

a. 貼現及放款

109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	\$ 5,745,044	\$ 2,462,077	\$ 3,674,044	\$ 11,881,165	\$ 10,717,360	\$ 22,598,525
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	97,367	(97,286)	(81)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(1,010,274)	1,018,418	8,144	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(262,405)	(381,841)	644,246	-	-	-
本期增提及迴轉	887,015	(393,174)	(544,768)	(50,927)	(50,927)	(50,927)
創始或購入	3,176,236	612,276	386,876	4,175,388	-	4,175,388
於當期除列	(2,630,222)	(357,450)	(177,085)	(3,164,757)	-	(3,164,757)
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	-	-	-	-	2,734,722	2,734,722
轉銷呆帳	(6,453)	(166,611)	(2,093,966)	(2,267,030)	-	(2,267,030)
匯兌及其他變動	(44,737)	(27,370)	(22,699)	(94,806)	-	(94,806)
期末餘額	\$ 5,951,571	\$ 2,669,039	\$ 1,858,423	\$ 10,479,033	\$ 13,452,082	\$ 23,931,115

108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	\$ 5,541,577	\$ 2,192,411	\$ 3,682,094	\$ 11,416,082	\$ 10,012,159	\$ 21,428,241
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	50,607	(50,181)	(426)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(817,690)	824,728	7,038	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(825,384)	(563,387)	1,388,771	-	-	-
本期增提及迴轉	1,368,339	22,213	(16,384)	1,374,168	-	1,374,168
創始或購入	3,121,726	653,993	471,879	4,247,598	-	4,247,598
於當期除列	(2,658,995)	(587,958)	(254,141)	(3,501,094)	-	(3,501,094)
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	-	-	-	-	705,201	705,201
轉銷呆帳	(5,280)	(20,285)	(1,581,547)	(1,607,112)	-	(1,607,112)
匯兌及其他變動	(29,856)	(9,457)	(9,164)	(48,477)	-	(48,477)
期末餘額	\$ 5,745,044	\$ 2,462,077	\$ 3,674,044	\$ 11,881,165	\$ 10,717,360	\$ 22,598,525

b. 應收款

109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	\$ 63,995	\$ 257,693	\$ 211,403	\$ 533,091	\$ 77,291	\$ 610,382
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	1,302	(1,297)	(5)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(4,352)	4,397	(45)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(6,778)	(13,814)	20,592	-	-	-
本期增提及迴轉	7,872	12,295	(18,701)	1,466	-	1,466
創始或購入	48,631	4,368	31,473	84,472	-	84,472
於當期除列	(52,347)	(121,267)	(11,901)	(185,515)	-	(185,515)
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	-	-	-	-	13,549	13,549
轉銷呆帳	(177)	(665)	(23,354)	(24,196)	-	(24,196)
匯兌及其他變動	(158)	(1,951)	(159)	(2,268)	-	(2,268)
期末餘額	\$ 57,988	\$ 139,759	\$ 209,303	\$ 407,050	\$ 90,840	\$ 497,890

108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	\$ 148,103	\$ 304,682	\$ 184,276	\$ 637,061	\$ 4,318	\$ 641,379
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	734	(732)	(2)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(4,290)	4,320	(30)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(8,880)	(21,364)	30,244	-	-	-
本期增提及迴轉	10,302	19,495	(1,794)	28,003	-	28,003
創始或購入	55,265	2,123	24,603	81,991	-	81,991
於當期除列	(137,047)	(42,002)	(9,546)	(188,595)	-	(188,595)
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	-	-	-	-	72,973	72,973
轉銷呆帳	(108)	(550)	(16,330)	(16,988)	-	(16,988)
匯兌及其他變動	(84)	(8,279)	(18)	(8,381)	-	(8,381)
期末餘額	\$ 63,995	\$ 257,693	\$ 211,403	\$ 533,091	\$ 77,291	\$ 610,382

## c. 其他金融資產

109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	\$ 18	\$ -	\$ 730,584	\$ 730,602	\$ 30,550	\$ 761,152
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
本期增提及迴轉	-	-	(61,252)	(61,252)	-	(61,252)
創始或購入	2	-	527	529	-	529
於當期除列	(18)	-	(9,339)	(9,357)	-	(9,357)
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	-	-	-	-	(17,809)	(17,809)
轉銷呆帳	-	-	(70,481)	(70,481)	-	(70,481)
匯兌及其他變動	-	-	60	60	-	60
期末餘額	\$ 2	\$ -	\$ 590,099	\$ 590,101	\$ 12,741	\$ 602,842

108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	\$ 7	\$ -	\$ 725,357	\$ 725,364	\$ 14,771	\$ 740,135
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
本期增提及迴轉	-	-	4,801	4,801	-	4,801
創始或購入	18	-	12,261	12,279	-	12,279
於當期除列	(7)	-	-	(7)	-	(7)
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	-	-	-	-	15,779	15,779
轉銷呆帳	-	-	(11,835)	(11,835)	-	(11,835)
期末餘額	\$ 18	\$ -	\$ 730,584	\$ 730,602	\$ 30,550	\$ 761,152

## d. 融資承諾準備、保證責任準備及其他準備

109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收 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	\$ 544,924	\$ 55,558	\$ 3,238	\$ 603,720	\$ 632,315	\$ 1,236,035
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	1,195	(1,194)	(1)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(6,521)	6,523	(2)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1,533)	(213)	1,766	-	-	-
本期增提及迴轉	(10,338)	(23,288)	(437)	(34,063)	-	(34,063)
創始或購入	380,169	9,989	168	390,326	-	390,326
於當期除列	(355,714)	(9,281)	(2,349)	(367,344)	-	(367,344)
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	-	-	-	-	123,755	123,755
轉銷呆帳	-	(2,086)	(148)	(2,234)	-	(2,234)
匯兌及其他變動	(16,951)	(14)	-	(16,965)	-	(16,965)
期末餘額	\$ 535,211	\$ 35,994	\$ 2,235	\$ 573,440	\$ 756,070	\$ 1,329,510

108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收 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	\$ 718,385	\$ 69,443	\$ 188,708	\$ 976,536	\$ 344,348	\$ 1,320,884
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	1,916	(1,916)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(14,450)	14,450	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(206)	(652)	858	-	-	-
本期增提及迴轉	(113,350)	(25,634)	(239)	(139,223)	-	(139,223)
創始或購入	406,790	12,798	2,320	421,908	-	421,908
於當期除列	(452,866)	(12,910)	(188,409)	(654,185)	-	(654,185)
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	-	-	-	-	287,967	287,967
匯兌及其他變動	(1,295)	(21)	-	(1,316)	-	(1,316)
期末餘額	\$ 544,924	\$ 55,558	\$ 3,238	\$ 603,720	\$ 632,315	\$ 1,236,035

(B) 民國 109 年及 108 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 109 年及 108 年度經董事會通過轉銷備抵呆帳分別為 \$6,085,976 及 \$5,289,071。

貼現及放款總帳面金額變動表如下：

109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	\$ 1,691,984,335	\$ 82,527,834	\$ 12,741,897	\$ 1,787,254,066
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	20,725,106	(20,675,048)	(50,058)	-
轉為存續期間預期信用損失	(28,465,595)	28,604,368	138,773	-
轉為信用減損金融資產	(2,604,712)	(2,058,864)	4,663,576	-
本期增加(減少)	(57,409,505)	4,514,649	646,569	(62,570,723)
創始或購入	873,580,417	27,792,871	318,698	901,691,986
於當期除列	(656,446,546)	(23,096,113)	(2,226,428)	(681,769,087)
轉銷呆帳	(1,019,348)	(983,264)	(4,083,364)	(6,085,976)
匯兌及其他變動	(8,090,633)	(670,807)	163,884	(8,925,324)
期末餘額	\$ 1,832,253,519	\$ 86,926,328	\$ 10,415,095	\$ 1,929,594,942

108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	\$ 1,617,825,688	\$ 86,097,595	\$ 13,206,996	\$ 1,717,130,279
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	14,550,886	(14,498,522)	(52,364)	-
轉為存續期間預期信用損失	(23,100,147)	23,214,835	(114,688)	-
轉為信用減損金融資產	(2,344,778)	(2,141,650)	4,486,428	-
本期增加(減少)	(66,072,357)	4,924,147	539,128	(71,535,632)
創始或購入	820,488,004	27,268,414	798,266	848,554,684
於當期除列	(665,176,897)	(31,584,599)	(915,217)	(697,676,713)
轉銷呆帳	(560,866)	(629,287)	(4,098,918)	(5,289,071)
匯兌及其他變動	(3,625,198)	(274,805)	29,478	(3,929,481)
期末餘額	\$ 1,691,984,335	\$ 82,527,834	\$ 12,741,897	\$ 1,787,254,066

(C) 採簡化作法評估預期信用損失之放款、應收帳款、合約資產及應收租賃款

本公司之子公司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：

109年度

	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	\$ 5,171,739	\$ 7,942	\$ 22,624	\$ 25,419	\$ 27,947	\$ 5,255,671
預期信用損失金額	(71,536)	(238)	(2,262)	(12,710)	(27,947)	(114,693)
放款及應收帳款淨額	\$ 5,100,203	\$ 7,704	\$ 20,362	\$ 12,709	\$ -	\$ 5,140,978

108年度

	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	\$ 4,828,831	\$ 13,295	\$ 72,112	\$ 16,521	\$ 110,256	\$ 5,041,015
預期信用損失金額	(64,056)	(399)	(7,211)	(821)	(110,256)	(182,743)
放款及應收帳款淨額	\$ 4,764,775	\$ 12,896	\$ 64,901	\$ 15,700	\$ -	\$ 4,858,272

## B. 債票券投資

(A) 民國 109 年及 108 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

109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	\$ 67,030	\$ -	\$ -	\$ 67,030	\$ 67,030
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
本期增提及迴轉	10,098	-	-	10,098	10,098
創始或購入	15,713	-	-	15,713	15,713
於當期除列	(12,085)	-	-	(12,085)	(12,085)
匯兌及其他變動	(1,343)	-	-	(1,343)	(1,343)
期末餘額	\$ 79,413	\$ -	\$ -	\$ 79,413	\$ 79,413

108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	\$ 59,351	\$ -	\$ -	\$ 59,351	\$ 59,351
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
本期增提及迴轉	(3,328)	-	-	(3,328)	(3,328)
創始或購入	26,953	-	-	26,953	26,953
於當期除列	(13,582)	-	-	(13,582)	(13,582)
匯兌及其他變動	(2,364)	-	-	(2,364)	(2,364)
期末餘額	\$ 67,030	\$ -	\$ -	\$ 67,030	\$ 67,030

## b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

109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	\$ 42,526	\$ -	\$ -	\$ 42,526	\$ 42,526
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
本期增提及迴轉	(447)	-	-	(447)	(447)
創始或購入	52,404	-	-	52,404	52,404
於當期除列	(33,718)	-	-	(33,718)	(33,718)
匯兌及其他變動	(110)	-	-	(110)	(110)
期末餘額	\$ 60,655	\$ -	\$ -	\$ 60,655	\$ 60,655

108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	\$ 39,343	\$ -	\$ -	\$ 39,343	\$ 39,343
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
本期增提及迴轉	(6,826)	-	-	(6,826)	(6,826)
創始或購入	37,136	-	-	37,136	37,136
於當期除列	(26,950)	-	-	(26,950)	(26,950)
匯兌及其他變動	(177)	-	-	(177)	(177)
期末餘額	\$ 42,526	\$ -	\$ -	\$ 42,526	\$ 42,526

(B) 民國 109 年及 108 年度債票券投資之累計減損未有重大變動。

## (7) 承受擔保品管理政策

本公司及子公司於民國 109 年及 108 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。

## (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		109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	\$ 2,555,515	\$ 695,564,577	0.37%	\$ 8,213,899	321.42%	
	無擔保	1,081,354	663,264,737	0.16%	7,584,634	701.40%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)		757,275	496,520,916	0.15%	7,292,698	963.02%
	現金卡		-	393	-	67	-
	小額純信用貸款(說明5)		1,857	7,313,770	0.03%	85,233	4589.82%
	其他(說明6)	擔保	103,675	51,611,497	0.20%	550,971	531.44%
		無擔保	-	26,895	-	358	-
放款業務合計		4,499,676	1,914,302,785	0.24%	23,727,860	527.32%	
		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		2,409	7,482,076	0.03%	102,111	4238.73%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	4,544,543	-	45,472	-	

年月		108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	\$ 2,436,669	\$ 607,748,424	0.40%	\$ 7,181,070	294.71%	
	無擔保	830,536	648,157,793	0.13%	7,979,052	960.71%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)		882,876	475,095,307	0.19%	6,810,760	771.43%
	現金卡		-	602	-	81	-
	小額純信用貸款(說明5)		4,389	4,409,311	0.10%	52,377	1193.37%
	其他(說明6)	擔保	94,419	37,432,197	0.25%	390,376	413.45%
		無擔保	-	9,683	-	182	-
放款業務合計		4,248,889	1,772,853,317	0.24%	22,413,898	527.52%	
		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		9,156	7,345,825	0.12%	114,674	1252.45%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	3,225,624	-	34,987	-	

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 98 年 8 月 24 日金管銀外字第 09850003180 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

	109年12月31日		108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)	\$ 263	\$ 8,114	\$ 434	\$ 10,917
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	28,472	137,682	25,759	137,293
合計	\$ 28,735	\$ 145,796	\$ 26,193	\$ 148,210

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、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

109年12月31日			
排名(註1)	行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團海洋水運業	\$ 17,369,182	7.92%
2	B集團其他控股股東	16,999,043	7.75%
3	C集團不動產開發業	13,015,452	5.93%
4	D集團鋼鐵軋延及擠型業	11,579,873	5.28%
5	E集團未分類其他金融服務業	10,241,077	4.67%
6	F集團紙板製業	8,884,881	4.05%
7	G集團鋼鐵軋延及擠型業	8,878,815	4.05%
8	H集團人造纖維紡業	8,818,926	4.02%
9	I集團不動產開發業	8,422,777	3.84%
10	J集團不動產開發業	8,322,498	3.79%

108年12月31日			
排名(註1)	行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團化學原材料製業	\$ 17,658,517	8.07%
2	B集團海洋水運業	17,272,374	7.89%
3	C集團不動產開發業	11,205,520	5.12%
4	D集團未分類其他電子零組件製業	10,814,445	4.94%
5	E集團鋼鐵軋延及擠型業	10,540,010	4.81%
6	F集團人造纖維紡業	9,842,159	4.50%
7	G集團不動產開發業	8,916,122	4.07%
8	H集團紙板製業	8,613,927	3.93%
9	I集團汽車製業	8,122,283	3.71%
10	J集團未分類其他金融服務業	8,014,390	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標準補充規定」第六條之定義者。
- 授信總餘額係指各項放款(包括連口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、匯款、應收帳款融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

4. 流動性風險

(1) 流動性風險來源及定義

本公司及子公司之流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供償還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市場影響變差或不償還及利率變動情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及信託產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理事件影響，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期編製範圍和目標區，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「流動性危機緊急應變計畫」採行相關步驟。

(3) 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

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

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)

109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	\$ 83,203,880	\$ 9,180,140	\$ 5,223,030	\$ 9,936,587	\$ 40,645,429	\$ 148,189,066
拆放銀行同業及同業透支	83,904,589	38,471,836	6,986,736	3,035,272	-	132,398,433
有價證券投資	477,434,731	64,577,777	38,630,428	160,610,041	349,433,604	1,090,686,581
貼現及放款	176,174,586	197,951,863	205,817,278	209,659,463	1,140,093,641	1,929,696,831
其他到期資金流入項目	82,536,183	6,947,382	3,191,442	2,330,559	8,645,021	103,650,587
衍生工具	2,401,925	3,843,069	2,080,232	1,505,638	1,053,104	10,883,968
合計	905,655,894	320,972,067	261,929,146	387,077,560	1,539,870,799	3,415,505,466
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	163,781,996	96,495,659	6,733,412	7,437,894	-	274,448,961
活期性存款	75,571,355	91,691,784	83,784,728	119,764,409	1,349,791,624	1,720,603,900
定期性存款	175,867,463	240,318,739	211,075,532	333,232,072	29,454,090	989,947,896
應付金融債券	-	1,650,000	500,000	-	36,800,000	38,950,000
租賃負債	64,369	114,798	155,703	330,128	1,924,175	2,589,173
其他到期資金流出項目	91,516,924	21,010,033	9,364,168	2,996,854	45,991,034	170,879,013
衍生工具	7,196,794	4,779,139	2,863,828	4,889,380	1,246,349	20,975,490
合計	513,998,901	456,060,152	314,477,371	468,650,737	1,465,207,272	3,218,394,433
三、期距缺口	\$ 391,656,993	(\$ 135,088,085)	(\$ 52,548,225)	(\$ 81,573,177)	\$ 74,663,527	\$ 197,111,033

108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	\$ 81,052,258	\$ 7,427,447	\$ 6,661,070	\$ 11,615,571	\$ 34,189,449	\$ 140,945,795
拆放銀行同業及同業透支	114,606,860	40,720,349	6,957,758	4,150,996	-	166,435,963
有價證券投資	358,292,278	39,764,577	30,196,983	180,732,165	307,811,327	916,797,330
貼現及放款	176,279,442	188,923,142	195,423,315	187,145,986	1,039,750,626	1,787,522,511
其他到期資金流入項目	57,192,888	7,006,984	2,789,721	2,384,132	6,401,439	75,775,164
衍生工具	773,218	1,052,927	256,358	269,096	2,468,973	4,820,572
合計	788,196,944	284,895,426	242,285,205	386,297,946	1,390,621,814	3,092,297,335
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	178,697,923	96,784,945	7,965,227	585,459	-	284,033,554
活期性存款	61,392,250	68,778,085	65,880,318	111,631,137	1,152,823,255	1,460,505,045
定期性存款	167,429,671	217,785,138	204,351,767	328,524,383	24,213,702	942,304,661
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
-非衍生工具	-	15,023,029	6,748,306	-	3,177,583	24,948,918
應付金融債券	-	-	-	-	27,950,000	27,950,000
租賃負債	70,102	119,773	166,374	332,304	2,243,502	2,932,055
其他到期資金流出項目	72,577,001	11,735,785	6,475,009	2,654,468	46,253,071	139,695,334
衍生工具	2,134,067	3,245,986	1,972,785	1,110,588	1,033,767	9,497,193
合計	482,301,014	413,472,741	293,559,786	444,838,339	1,257,694,880	2,891,866,760
三、期距缺口	\$ 305,895,930	(\$ 128,577,315)	(\$ 51,274,581)	(\$ 58,540,393)	\$ 132,926,934	\$ 200,430,575

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109年及108年12月31日止，0-30天時間帶之資金支出將分別增加\$1,645,032,545及\$1,399,112,795。

(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狀人。

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	109年12月31日				合計
	一年以下	超過一年	181天至一年	超過一年	
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$ 12,902,815	\$ 170,312,043	\$	\$ 183,214,858	
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	98,582,265	-	-	98,582,265	
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	34,160,760	450,712	-	34,611,472	
各類保證款項	42,280,977	46,311,475	-	88,592,452	
合計	\$ 187,926,817	\$ 217,074,230	\$	\$ 405,001,047	

金融工具合約	108年12月31日				合計
	一年以下	超過一年	181天至一年	超過一年	
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$ 8,229,962	\$ 98,258,163	\$	\$ 106,488,125	
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	93,094,415	-	-	93,094,415	
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	25,625,054	981,633	-	26,606,687	
各類保證款項	29,982,776	47,789,515	-	77,772,291	
合計	\$ 156,932,207	\$ 147,029,311	\$	\$ 303,961,518	

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) 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

	109年12月31日					合計
	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	
主要到期資產	\$ 3,037,748,040	\$ 400,720,561	\$ 410,761,416	\$ 290,749,817	\$ 394,141,071	\$ 1,208,905,957
主要到期負債	( 3,578,258,453)	( 177,165,400)	( 324,063,414)	( 578,373,436)	( 554,875,898)	( 728,167,924)
期距缺口	\$ ( 540,510,413)	\$ 223,555,161	\$ 86,698,002	\$ 245,904,218	\$ 204,126,083	\$ 306,706,429

	108年12月31日					合計
	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	
主要到期資產	\$ 2,461,147,558	\$ 384,962,434	\$ 238,821,348	\$ 255,605,470	\$ 180,755,592	\$ 1,050,002,789
主要到期負債	( 3,168,555,477)	( 149,942,424)	( 175,738,661)	( 466,035,805)	( 503,091,483)	( 1,318,429,208)
期距缺口	\$ ( 707,407,919)	\$ 235,020,010	\$ 63,082,687	\$ 313,335,991	\$ 213,316,971	\$ 268,426,419

B. 本公司美元到期日期限結構分析表

單位：美元千元

	109年12月31日					合計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	超過一年	
主要到期資產	\$ 45,595,687	\$ 15,209,640	\$ 10,181,817	\$ 5,188,923	\$ 7,497,323	\$ 7,517,984
主要到期負債	( 50,559,450)	( 14,281,225)	( 11,497,087)	( 8,090,395)	( 8,090,080)	( 8,630,663)
期距缺口	\$ ( 4,963,763)	\$ 928,415	\$ ( 1,315,270)	\$ 2,871,472	\$ 582,757	\$ ( 1,112,679)

	108年12月31日					合計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	超過一年	
主要到期資產	\$ 33,619,315	\$ 10,478,195	\$ 8,590,151	\$ 5,150,054	\$ 2,314,009	\$ 7,086,906
主要到期負債	( 39,330,235)	( 11,739,691)	( 10,802,476)	( 5,387,661)	( 5,938,954)	( 5,481,453)
期距缺口	\$ ( 5,710,920)	\$ ( 1,261,496)	\$ 2,212,325	\$ 217,607	\$ 3,624,945	\$ ( 1,605,453)

5. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

本公司及美國子公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市(櫃)股票、國內股權指數選擇權及期貨等；利率風險部位包括固定及浮動利率之債券、債券選擇權等；匯率風險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，其因利率變動所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」、「流動性程序以有效管理市場風險並確保市場風險控制在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，辦理由董事會風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程度使用情形及違規超額事項。

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估時，則以背對背將風險轉嫁，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以管理。各重要子公司風險指標包括部位、損益、壓力測試損失及敏感度(PV01、Delta、Vega、Gamma)等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

B. 監控與報告

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

本公司各設有風險報告機制與流程，風險管理單位依部門主管、總經理、董事長或董事會之不同需求，定期向董事會及高階管理層提出日報、月報等風險管理報告，報告利率風險、匯率風險及權益證券暴險狀況，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以管理，並定期將限額控管報告呈送各權責單位並向董事會報告。前項所稱風險指標，包括：部位、損益、敏感度指標(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一一單位，造成Delta值相對變動之數額。

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

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

壓力損失：測試在其他條件不變下，若利率變動±100bps，權益證券市場大盤變動±15%，新臺幣對主要幣別匯率變動±3%，對其他幣別匯率變動±5%所造成的影響。

(6) 交易簿風險管理之政策與程序

所謂交易簿包括持有之金融工具及實體商品之部位。所稱持有之部位，是指意圖短期持有以供出售，或有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全部或大部分風險而持有之部位等。非屬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。

(8) 銀行簿利率風險管理

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

本公司銀行簿風險管理如下：

- A. 策略
- 利率風險管理在於提升銀行之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債表經濟價值遭受衝擊之風險。
- B. 風險管理政策與程序
- 依本公司「資產負債管理政策」及「流動性及利率風險管理準則」之規定，風險管理處為利率風險指標之監測單位，分析及監控利率敏感性部位，並定期向資產負債管理委員會、風險管理委員會及董事會陳報利率風險相關之監控成果。
- 各項利率風險指標及壓力測試結果，如落在警戒區時，風險管理處應於資產負債管理委員會提出警告；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。為穩定長期之利率敏感性各項監測目標並執行管理處制定主要市場利率變動 $\pm 200$  bps之大幅利率壓力測試，以市場利率變動 $\pm 200$  bps之經濟價值觀震盪(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之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外幣投資部位、即期及遠期外匯及外匯選擇權等非衍生工具等。外匯風險幣別主要包括美元、歐元、日圓、港幣、澳幣、加幣及人民幣等。

B. 管理之目的

外匯風險管理目標，係為能有效辨識、衡量、控制與監督本公司外匯風險，強化市場風險管理機制。

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，以管理交易簿部位潛在市場風險控制在限額範圍內。

- A. 策略
- 為有效控制市場風險並確保業務單位所實施之交易策略具有足夠的靈活性，交易簿之市場風險限額係設定於「投資組合」層級，進行各項評估和控制。交易簿投資組合係依交易部門別及其交易主要的風險因子劃分。並依其交易策略、交易商品種類、年度獲利目標訂定各投資組合風險限額，以資控管。
- B. 風險管理政策與程序
- 市場風險管理政策原則上依每年修訂各投資組合之年度風險限額進行控管。
- 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估法(Mark-to-Model)評價，但評價模型應獨立驗證後方得採用，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限額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 $\pm 100$ 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限額進行控管。
- 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 $\pm 100$ bps為情境執行壓力測試並定期於風險管理委員會議報告。

C. 管理政策與程序

市場風險管理政策原則上依每年修訂外匯交易部投資組合之年度風險額度進行控管。

D. 衡量方法

以經驗證之系統計算敏感性風險指標做為衡量依據進行計算，另每月以主要幣別匯率變動±3%，其他幣別匯率變動±5%為情境執行壓力測試並定期於風險管理委員會報告。

(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±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，設定為百分之九十九信賴區間下一天的最大可能損失，作為衡量市場風險之標準。本公司風險值(VaR)模型皆持續地進行回顧測試，以評估模型的準確性。本公司董事會每年皆會針對風險值(VaR)重新設定限額，並由本公司風險管理部門每日進行控管。

單位：新臺幣千元

	109年度	
	平均	最高/最低
外匯風險值	45,744	89,732 / 16,527
利率風險值	22,990	33,564 / 9,129
權益證券風險值	8,855	28,248 / 993
風險值總額	77,589	151,544 / 26,649

單位：新臺幣千元

	108年度	
	平均	最高/最低
外匯風險值	29,261	44,514 / 6,401
利率風險值	20,416	31,173 / 14,079
權益證券風險值	11,549	38,474 / 2,000
風險值總額	61,226	114,161 / 22,480

(12) 外匯風險缺口資訊

下表彙總本公司及子公司民國109年及108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

	109年12月31日	
	美元	人民幣

外幣金融資產	\$ 12,367,415	\$ 4,596,077
現金及約當現金	69,563,724	10,853,592
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	37,563,979	4,751,081
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	68,916,477	9,936,636
貼現及放款	239,627,076	16,950,071
應收款項	24,958,424	1,330,732
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	29,467,374	20,159,894
其他金融資產	469	2,162,500
外幣金融資產小計	\$ 482,464,938	\$ 70,740,583
外幣金融負債		
央行及匯款	\$ 154,811,782	\$ 5,894,975
存款及金融工具	576,513,576	52,766,782
透過損益按公允價值衡量之金融負債		
其他金融負債	761,402	9
應付款項	24,758,189	704,889
外幣金融負債小計	44,910,373	725,713
	\$ 801,755,322	\$ 60,092,368

	單位：新臺幣千元	
	108年12月31日	109年12月31日
	美元	人民幣
外幣金融資產		
現金及約當現金	\$ 8,477,840	\$ 4,517,246
存放央行及拆借銀行同業	87,198,807	33,440,001
透過損益按公允價值衡量之金融資產	39,716,524	918,570
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	82,706,044	12,641,508
貼現及放款	255,345,728	17,989,721
應收款項	23,031,149	2,013,112
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	11,398,481	2,563,944
其他金融資產	11,411	3,006,500
外幣金融資產小計	\$ 507,885,984	\$ 77,090,602
外幣金融負債		
央行及金融同業存款	\$ 181,701,685	\$ 15,095,433
存款及匯款	492,117,892	54,571,376
透過損益按公允價值衡量之金融負債	25,316,884	23
其他金融負債	27,475,835	289,732
應付款項	23,155,687	1,788,373
外幣金融負債小計	\$ 749,767,983	\$ 71,744,937

註：民國109年及108年12月31日美元兌新臺幣分別為28.100及29.990。  
民國109年及108年12月31日人民幣兌新臺幣分別為4.325及4.295。

(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入之影響，分析內容包含本公司及子公司所有資產之利率變動，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109年度新臺幣兌美元貶值/升值3%，歐元貶值/升值3%，人民幣及其他幣別貶值/升值4%，民國108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及銀行簿(不含轉投資)之上市(櫃)股票投資部位之公允價值評價損益列示如下表。

D. 彙整敏感度分析如下：

主要風險	變動幅度	108年12月31日		109年12月31日	
		影響說明	影響說明	影響說明	影響說明
		損益	權益	損益	權益
外匯風險	新臺幣兌美金貶值3%、新臺幣兌歐元貶值3%、新臺幣兌人民幣及其他幣別貶值4%(註1)	101,944	-		
外匯風險	新臺幣兌美金升值3%、新臺幣兌歐元升值3%、新臺幣兌人民幣及其他幣別升值4%(註2)	(101,944)	-		
利率風險	主要利率曲線上升20 bps	(563,606)	(2,698,140)		
利率風險	主要利率曲線下降20 bps	543,021	2,812,386		
權益證券風險	集中市場加權指數上升5%	6,345	665,138		
權益證券風險	集中市場加權指數下跌5%	(6,345)	(665,138)		

單位：新臺幣千元

主要風險	變動幅度	108年12月31日		109年12月31日	
		影響說明	影響說明	影響說明	影響說明
		損益	權益	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)	79,372	-		
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)	(79,372)	-		
利率風險	主要利率曲線上升20 bps	(404,022)	(2,336,518)		
利率風險	主要利率曲線下降20 bps	322,299	2,393,563		
權益證券風險	集中市場加權指數上升5%	12,716	342,584		
權益證券風險	集中市場加權指數下跌5%	(12,716)	(342,584)		

註1：新臺幣兌美元貶值3%、新臺幣兌歐元貶值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(\$519)、(\$1,147)、(\$44,441)及\$148,051。

註2：新臺幣兌美元升值3%、新臺幣兌歐元升值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\$519、\$1,147、\$44,441及(\$148,051)。

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\$83,834、\$8,670、(\$139,125)及\$125,993。

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(\$83,834)、(\$8,670)、\$139,125及(\$125,993)。

## (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)

109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	2,033,324,503	50,463,799	171,816,848	237,890,478	2,493,495,628
利率敏感性負債	422,240,707	1,416,712,211	173,747,909	48,443,198	2,061,144,025
利率敏感性缺口	1,611,083,796	(1,366,248,412)	(1,931,061)	189,447,280	432,351,603
淨值					219,312,681
利率敏感性資產與負債比率					120.98%
利率敏感性缺口與淨值比率					197.14%

本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

108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	1,741,688,801	35,801,437	184,331,301	202,385,964	2,164,207,503
利率敏感性負債	377,571,006	1,214,204,182	165,506,261	37,436,561	1,794,718,010
利率敏感性缺口	1,364,117,795	(1,178,402,745)	18,825,040	164,949,403	369,489,493
淨值					218,924,286
利率敏感性資產與負債比率					120.59%
利率敏感性缺口與淨值比率					168.78%

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)

109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	30,482,316	5,462,129	6,606,043	1,777,174	44,327,662
利率敏感性負債	22,926,802	14,405,259	4,847,944	641	42,180,646
利率敏感性缺口	7,555,514	(8,943,130)	1,758,099	1,776,533	2,147,016
淨值					7,804,722
利率敏感性資產與負債比率					105.09%
利率敏感性缺口與淨值比率					27.51%

本公司利率敏感性資產負債分析表(美元)

108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	24,356,180	5,379,076	1,688,113	1,070,974	32,494,343
利率敏感性負債	20,543,734	8,472,206	2,256,106	32,851	31,304,897
利率敏感性缺口	3,812,446	(3,093,130)	(567,993)	1,038,123	1,189,446
淨值					7,299,910
利率敏感性資產與負債比率					103.80%
利率敏感性缺口與淨值比率					16.29%

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109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
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 281,000	\$ 283,338
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	17,775,926	16,988,605
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	7,682,400	7,831,756

民國108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
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 299,900	\$ 306,030
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	13,580,822	13,176,169
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	2,352,116	2,329,054

(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109年12月31日

單位：新臺幣千元

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	\$ 10,781,618	
合計	\$ 10,781,618	\$ -	\$ 10,781,618	\$ 6,404,015	\$ 1,598,628	\$ 2,778,975

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

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	\$ 20,975,490	
附買回協議	25,103,699	-	25,103,699	25,103,699	-	-
合計	\$ 46,079,189	\$ -	\$ 46,079,189	\$ 31,507,714	\$ 3,886,085	\$ 10,685,390

(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

單位：新臺幣千元

說明	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			未於資產負債表互抵之相關金額			淨額 (e)=(c)-(d)
	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)	金融工具(註)	所收取之現金擔保品	(d)	
衍生工具	\$ 4,736,222	\$ -	\$ 4,736,222	\$ 1,854,418	\$ 1,909,384	\$ -	\$ 972,420
買賣回協議	\$ 5,236,222	\$ -	\$ 5,236,222	\$ 1,854,418	\$ 2,409,384	\$ -	\$ 972,420
合計	\$ 9,972,444	\$ -	\$ 9,972,444	\$ 3,708,836	\$ 4,318,768	\$ -	\$ 1,944,840

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

說明	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			未於資產負債表互抵之相關金額			淨額 (e)=(c)-(d)
	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)	金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	(d)	
衍生工具	\$ 9,497,193	\$ -	\$ 9,497,193	\$ 1,854,418	\$ 1,853,843	\$ -	\$ 5,788,932
買賣回協議	\$ 15,811,253	\$ -	\$ 15,811,253	\$ 15,811,253	\$ -	\$ -	\$ -
合計	\$ 25,308,446	\$ -	\$ 25,308,446	\$ 17,665,671	\$ 1,853,843	\$ -	\$ 5,788,932

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

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，並藉由資本配置進行風險管理，以達到風險調整後績效管理之目標。  
 (3) 符合主管機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  
 董事會為本會之最高決策機構，風險管理委員、董事會、董事會監督委員會、總經理及各單位應依風險管理政策及本會所訂定之市場風險、信用風險、作業風險、銀行或要點、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、監督及控制各相關風險並依主管理目標揭露本公司另設資本規劃小組，就資本適足性之評估與管理要素等相關因應措施，每月召開資本適足性會議以確保資本策略之落實。  
 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

分析項目	年度	
	109年12月31日	108年12月31日
自有資本		
普通股權益	\$ 198,364,756	\$ 187,265,580
其他第一類資本	22,000,000	10,386,082
第二類資本	40,934,130	37,247,742
自有資本	261,298,886	234,899,404
信用風險	1,760,868,548	1,652,426,389
加權風險性資產總額		
內部評等法	-	-
資產證券化	1,384,981	1,700,591
基本指標法	-	-
標準法/選擇性標準法	86,290,940	84,898,123
進階衡量法	-	-
市場風險	33,433,459	29,802,885
內部模型法	-	-
加權風險性資產總額	1,881,977,928	1,768,827,988
資本適足率	13.88%	13.28%
普通股權益占風險性資產之比率	10.54%	10.59%
第一類資本占風險性資產之比率	11.71%	11.17%
槓桿比率	6.01%	5.98%

單位：新臺幣千元

說明1: 本表自有資本、加權風險性資產總額及風險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

說明2: 本表應列示如下之計算公式:

- (1) 自有資本=普通股權益+其他第一類資本+第二類資本。
- (2) 加權風險性資產總額=信用風險+加權風險性資產+(作業風險+市場風險)之資本計提×12.5。
- (3) 資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額。
- (4) 普通股權益占風險性資產之比率=普通股權益/加權風險性資產總額。
- (5) 第一類資本占風險性資產之比率=(普通股權益+其他第一類資本)/加權風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率=第一類資本/風險總額。

### (四) 獲利能力

資產報酬率	109年度		108年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
淨值報酬率	0.56	0.48	0.76	0.64
純益率	8.43	7.16	10.76	8.97
	35.04		39.69	

單位：%

- 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月底損益金額。

### (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

信託資產	信託資產負債表	
	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款	\$ 28,208,472	\$ 15,377,401
債券	3,732,682	3,394,203
股票	92,387,453	92,238,796
基金	204,664,519	214,685,542
應收款項	-	117
結構型商品	3,398,430	3,184,596
不動產(淨額)		
土地	23,282,096	17,633,633
房屋及建築物	15,291	15,291
在建工程	4,620,745	5,578,122
保管有價證券	496,590,709	475,345,190
信託資產總額	\$ 856,900,397	\$ 827,452,891
信託負債		
應付保管有價證券	\$ 496,590,709	\$ 475,345,190
應付款項	184	128
信託資本	359,988,214	351,838,484
各項準備與累積盈虧		
本期損益	6,674,245	6,280,173
累積盈虧	264,284	260,257
遞延結轉數	(6,617,239)	(6,271,341)
信託負債總額	\$ 856,900,397	\$ 827,452,891

註：民國 109 年及 108 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 \$3,830,790 及 \$3,249,705，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 \$669,345 及 \$707,585。

單位：新臺幣千元

信託帳財產目錄

	109年12月31日	108年12月31日
投資項目		
銀行存款	\$ 28,208,472	\$ 15,377,401
債券	3,732,682	3,394,203
股票	92,387,453	92,238,796
基金	204,664,519	214,685,542
應收款項	-	117
結構型商品	3,398,430	3,184,596
不動產(淨額)		
土地	23,282,096	17,633,633
房屋及建築物	15,291	15,291
在建工程	4,620,745	5,578,122
保管有價證券	496,590,709	475,345,190
合計	\$ 856,900,397	\$ 827,452,891

單位：新臺幣千元

信託帳損益表

	109年度	108年度
信託收益		
利息收入	\$ 6,445,896	\$ 6,992,046
現金股利收入	28,709	15,461
已實現投資利益-債券	1,123	3,138
已實現投資利益-股票	1,030	8,294
已實現投資利益-基金	5,804,838	2,611,587
其他收入	-	27
信託收益合計	12,281,596	9,630,553
信託費用		
管理費	( 1,927)	( 1,215)
其他費用	( 279)	( 835)
手續費(服務費)	( 3,642)	( 998)
已實現投資損失-債券	-	( 4,695)
已實現投資損失-股票	( 941)	( 1,179)
已實現投資損失-基金	( 5,600,545)	( 3,341,355)
兌換損失	-	( 103)
信託費用合計	( 5,607,334)	( 3,350,380)
稅前淨利	6,674,262	6,280,173
所得稅費用	( 17)	-
稅後淨利	\$ 6,674,245	\$ 6,280,173

(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、第一一資管及一銀租賃共同行銷業務合作契約，契約有效期間自簽訂日起算，非經金控母公司書面同意不得終止，合作項目包括營業場所或設備共用及人員進行共同業務推廣，營業場所或設備共用之費用分攤由立契約書人另行協議訂定之，人員進行共同業務推廣行為之費用分攤及報酬收授依「第一金融集團整合行銷業務範圍與獎勵辦法」辦理。

本公司與第一金控、第一金人壽及第一一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	\$ 741,710	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

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			佔合併淨收益或總資產 之比率(註三)
				科目	金額	交易條件	
0	第一銀行	Frist commercial Bank(USA)	1	存放國外同業	\$ 66,010	與一般客戶無重大異常	0.00%
0	第一銀行	Frist commercial Bank(USA)	1	國外同業存款	221	與一般客戶無重大異常	0.00%
0	第一銀行	Frist commercial Bank(USA)	1	利息收入	1	與一般客戶無重大異常	0.00%
1	Frist commercial Bank(USA)	第一銀行	2	存放國外同業	221	與一般客戶無重大異常	0.00%
1	Frist commercial Bank(USA)	第一銀行	2	國外同業存款	66,010	與一般客戶無重大異常	0.00%
1	Frist commercial Bank(USA)	第一銀行	2	利息費用	1	與一般客戶無重大異常	0.00%
0	第一銀行	一銀租賃	1	應收款項	8	與一般客戶無重大異常	0.00%
0	第一銀行	一銀租賃	1	其他資產	73,000	與一般客戶無重大異常	0.00%
0	第一銀行	一銀租賃	1	存款及匯款	370,313	與一般客戶無重大異常	0.01%
0	第一銀行	一銀租賃	1	應付款項	1	與一般客戶無重大異常	0.00%
0	第一銀行	一銀租賃	1	其他負債	1	與一般客戶無重大異常	0.00%
0	第一銀行	一銀租賃	1	租賃負債	2,185	與一般客戶無重大異常	0.00%
0	第一銀行	一銀租賃	1	使用權資產-淨額	2,030	與一般客戶無重大異常	0.00%
0	第一銀行	一銀租賃	1	利息收入	125	與一般客戶無重大異常	0.00%
0	第一銀行	一銀租賃	1	利息費用	97	與一般客戶無重大異常	0.00%
0	第一銀行	一銀租賃	1	手續費淨收益	419	與一般客戶無重大異常	0.00%
0	第一銀行	一銀租賃	1	其他利息以外淨損益	4,963	與一般客戶無重大異常	0.01%
0	第一銀行	一銀租賃	1	折舊及攤銷費用	1,687	與一般客戶無重大異常	0.00%
2	一銀租賃	第一銀行	2	現金及約當現金	370,313	與一般客戶無重大異常	0.01%
2	一銀租賃	第一銀行	2	應收款項	1	與一般客戶無重大異常	0.00%
2	一銀租賃	第一銀行	2	其他資產	1	與一般客戶無重大異常	0.00%
2	一銀租賃	第一銀行	2	應付款項	8	與一般客戶無重大異常	0.00%
2	一銀租賃	第一銀行	2	其他負債	73,000	與一般客戶無重大異常	0.00%
2	一銀租賃	第一銀行	2	利息收入	52	與一般客戶無重大異常	0.00%
2	一銀租賃	第一銀行	2	利息費用	125	與一般客戶無重大異常	0.00%
2	一銀租賃	第一銀行	2	手續費淨收益	13	與一般客戶無重大異常	0.00%
2	一銀租賃	第一銀行	2	其他利息以外淨損益	1,728	與一般客戶無重大異常	0.00%
2	一銀租賃	第一銀行	2	其他業務及管理費用	5,369	與一般客戶無重大異常	0.01%

(註一) 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

(註二) 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。

(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。

(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	提列備抵原帳金額	擔保品名稱	價值	對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
1	一銀租賃(股)公司	中悅國際企業(股)	其他應收款	否	\$ 10,400	\$ 5,600	\$ 5,600	4.34-5.34	短期融通	\$ -	營運週轉	\$ -	不動產設定	\$ 24,000	\$ 1,215,713	\$ 1,620,951
2	一銀租賃(股)公司	兆益地產(股)	其他應收款	否	35,720	31,878	31,878	4.16-5.16	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	69,371	1,215,713	1,620,951
3	一銀租賃(股)公司	安謙科技有限公司	其他應收款	否	1,714	700	700	4.42-5.42	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	3,600	1,215,713	1,620,951
4	一銀租賃(股)公司	臻研建設(股)	其他應收款	否	230,000	216,200	216,200	4.30-5.30	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	287,676	1,215,713	1,620,951
5	一銀租賃(股)公司	豐鑫開發投資(股)	其他應收款	否	20,000	12,300	12,300	4.26-5.26	短期融通	-	營運週轉	-	股票	21,978	1,215,713	1,620,951
6	一銀租賃(股)公司	萬慶建設(股)	其他應收款	否	80,000	74,312	74,312	3.56-4.56	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	60,899	1,215,713	1,620,951
7	一銀租賃(股)公司	源記園藥(股)	其他應收款	否	5,000	3,931	3,931	6.00-7.00	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	100	1,215,713	1,620,951
8	一銀租賃(股)公司	素茵萊茶行	其他應收款	否	10,000	6,214	6,214	4.10-5.10	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	100	1,215,713	1,620,951
9	一銀租賃(股)公司	友聯光學(有)	其他應收款	否	8,000	6,036	6,036	4.26-5.26	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	1,200	1,215,713	1,620,951
10	一銀租賃(股)公司	和發開發(股)	其他應收款	否	36,500	35,769	35,769	4.50-5.50	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	36,500	1,215,713	1,620,951
11	一銀租賃(股)公司	大成豐建設(股)	其他應收款	否	100,000	100,000	100,000	2.50-3.50	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	328,629	1,215,713	1,620,951
12	一銀租賃(股)公司	崑崙企業(股)公司	其他應收款	否	99,415	99,415	99,415	4.00-5.00	短期融通	-	營運週轉	-	無	-	1,215,713	1,620,951
13	一銀租賃(股)公司	東聯運理(股)	其他應收款	否	290,000	290,000	290,000	4.65-5.65	短期融通	-	營運週轉	-	船舶設定	360,000	1,215,713	1,620,951
14	一銀租賃(股)公司	和發雜糧號	其他應收款	否	15,000	10,934	10,934	3.56-4.56	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	5,638	1,215,713	1,620,951
15	一銀租賃(股)公司	威秀影城(股)	其他應收款	否	100,000	100,000	100,000	2.50-3.50	短期融通	-	營運週轉	-	無	-	1,215,713	1,620,951
16	一銀租賃(股)公司	鼎昇灣生技(股)	其他應收款	否	117,300	115,500	115,500	3.86-4.86	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	34,619	1,215,713	1,620,951
17	一銀租賃(股)公司	松源企業行	其他應收款	否	1,128	494	494	4.02-5.02	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	5,347	1,215,713	1,620,951
18	一銀租賃(股)公司	鴻順海運(股)	其他應收款	否	\$ 37,042	\$ 24,280	\$ 24,280	6.57-7.57	短期融通	\$ -	營運週轉	\$ -	船舶設定	\$ 75,530	\$ 1,215,713	\$ 1,620,951
19	一銀租賃(股)公司	祥泰漁業(股)	其他應收款	否	70,000	30,000	30,000	3.48-4.48	短期融通	-	營運週轉	-	船舶設定	144,000	1,215,713	1,620,951
20	一銀租賃(股)公司	愛生診所	其他應收款	否	7,375	6,763	6,763	5.24-6.24	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	8,550	1,215,713	1,620,951
21	一銀租賃(股)公司	安立海運(股)	其他應收款	否	8,154	4,881	4,881	3.75-4.75	短期融通	-	營運週轉	-	股票投資	10,906	1,215,713	1,620,951
22	一銀租賃(股)公司	上千汽車貨運(有)	其他應收款	否	15,196	5,199	5,199	5.28-6.28	短期融通	-	營運週轉	-	不動產及動產設定	5,863	1,215,713	1,620,951
23	一銀租賃(股)公司	豐達砂石(有)	其他應收款	否	14,089	10,904	10,904	5.84-6.84	短期融通	-	營運週轉	1,225	不動產設定	18,000	1,215,713	1,620,951
24	一銀租賃(股)公司	固洋環境科技(股)	其他應收款	否	60,000	20,457	20,457	4.06-5.06	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	9,000	1,215,713	1,620,951
25	一銀租賃(股)公司	景聯企業行	其他應收款	否	5,000	428	428	5.36-6.36	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	5,012	1,215,713	1,620,951
26	一銀租賃(股)公司	助成水電企業(有)	其他應收款	否	12,000	10,399	10,399	8.54-9.54	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	3,000	1,215,713	1,620,951
27	一銀租賃(股)公司	德盛興業有限公司	其他應收款	否	14,435	9,514	9,514	5.47-6.47	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	25,910	1,215,713	1,620,951
28	一銀租賃(股)公司	繼開科技	其他應收款	否	4,436	904	904	3.74-4.74	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	7,180	1,215,713	1,620,951
29	一銀租賃(股)公司	寶鴻建設實業	其他應收款	否	80,346	14,614	14,614	4.99-5.99	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	67,000	1,215,713	1,620,951
30	一銀租賃(股)公司	海灣建設(股)	其他應收款	否	117,374	70,364	70,364	4.38-5.38	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	90,045	1,215,713	1,620,951
31	一銀租賃(股)公司	佳奇興業(有)	其他應收款	否	48,000	42,000	42,000	4.99-5.99	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	77,190	1,215,713	1,620,951
32	一銀租賃(股)公司	聚唐建設(股)	其他應收款	否	18,068	7,905	7,905	4.04-5.04	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	31,111	1,215,713	1,620,951
33	一銀租賃(股)公司	綠園家建設(有)	其他應收款	否	20,000	18,400	18,400	3.50-4.50	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	24,000	1,215,713	1,620,951
34	一銀租賃(股)公司	裕興建設(有)	其他應收款	否	85,000	83,300	83,300	3.52-4.52	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	120,000	1,215,713	1,620,951
35	一銀租賃(股)公司	大格建設(股)	其他應收款	否	50,000	49,000	49,000	3.21-4.21	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	50,000	1,215,713	1,620,951
36	一銀租賃(股)公司	善得利建設(有)	其他應收款	否	20,000	19,600	19,600	5.29-6.29	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	78,000	1,215,713	1,620,951
37	一銀租賃(股)公司	廣宜建設開發(有)	其他應收款	否	40,000	40,000	40,000	3.35-4.35	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	46,509	1,215,713	1,620,951

註：1. 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，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	\$ 12,157,131	\$ 4,305,440	\$ 3,934,000	\$ 969,450	無	97.08%	\$ 40,523,770	否	否	否
2	一銀租賃(股)公司	一銀國際租賃有限公司	孫公司	12,157,131	1,340,500	758,700	346,000	無	18.72%	40,523,770	否	否	是
3	一銀租賃(股)公司	一銀租賃(廈門)有限公司	孫公司	12,157,131	302,200	281,000	-	無	6.93%	40,523,770	否	否	是
4	一銀租賃(股)公司	一銀租賃(成都)有限公司	孫公司	12,157,131	947,625	834,450	216,250	無	20.59%	40,523,770	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：

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	單位數(千股)/ 單位數(千單位)		持股比率(%)	市價/股權淨值(註1)	備註
				股數	帳面金額			
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	1,970,312	100%	1,970,312	註2
一銀租賃(股)公司	第一金融資產管理英屬維京群島公司 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	30,000	616,875	100%	616,875	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	663,979	100%	663,979	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	941,195	100%	941,195	註2
第一金融資產管理英屬維京群島公司	一銀租賃(成都)有限公司 股權	係第一金融資產管理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	586,680	100%	586,680	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	主要期末營業持股		本公司及關係企業合併持股情形(註1)					
		項目	比率	投資帳面金額	本期認列之現股股數(千股)	本期認列之實收資本額	擬制持股股數(千股)	合計股數(千股)	持股比例
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	註3	100%	\$ 3,941,902	\$ 192,161	7,000	-	7,000	100%
一銀租賃(股)公司	台北市延平南路38號4樓	註4	100%	4,113,804	141,196	400,000	-	400,000	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%	16,018	9,334	1,500	-	1,500	30%
一銀租賃英屬維京群島公司	Citco Building, Wickhams Cay, P.O. Box 622, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	註4	100%	1,970,312	-	60,050	-	60,050	100%
第一金融資產管理英屬維京群島公司	Portcullis TrustNet(BVI) Limited, Portcullis TrustNet Chambers, P.O. Box 3444, Road Town, Tortola British Virgin Islands	註4	100%	616,875	-	30,000	-	30,000	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%	663,979	-	USD 30,000千元	-	USD 30,000千元	100%
一銀租賃(廈門)有限公司	廈門市湖里區泗水道619號1401室	註4	100%	941,195	-	USD 30,000千元	-	USD 30,000千元	100%
一銀租賃(成都)有限公司	四川省成都市錦江區新光華街7號18樓04、05樓	註4	100%	586,680	-	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 (CNY 1,000,000)	(-)	\$ 4,676,508 (USD 157,440)	\$ -	\$ -	\$ 4,676,508 (USD 157,440)	\$133,323	不適用	\$ 133,323 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				
\$5,798,704	\$ -	\$ 4,676,508 (USD 157,440)		\$ 4,676,508 (USD 157,440)		\$ 131,587,609				

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 (CNY 1,000,000)	(-)	\$ 4,896,697 (USD 162,269)	\$ -	\$ -	\$ 4,896,697 (USD 162,269)	\$ 57,125	不適用	\$ 57,125 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				
\$5,277,312	\$ -	\$ 4,896,697 (USD 162,269)		\$ 4,896,697 (USD 162,269)		\$ 131,587,609				

## 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 (CNY 1,000,000)	(一)	\$ 5,132,801 (USD 162,946)	\$ -	\$ -	\$ 5,132,801 (USD 162,946)	\$ 83,442	不適用	\$ 83,442 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						
\$ 168,131	\$ -	\$ 5,132,801 (USD 162,946)	\$ 5,132,801 (USD 162,946)	\$ 131,587,609						

## 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 (USD 30,000)	(二)	\$ 886,103 (USD 30,000)	\$ -	\$ -	\$ 886,103 (USD 30,000)	\$ 9,365	100%	\$ 9,365 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						
\$ 663,979	\$ -	\$ 886,103 (USD 30,000)	\$ 886,103 (USD 30,000)	\$ 2,431,426						

## 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)	\$ 28,759	100%	\$ 28,759 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						
\$ 941,195	\$ -	\$ 903,495 (USD 30,000)	\$ 903,495 (USD 30,000)	\$ 2,431,426						

## 6. 本公司透過孫公司第一金融資產管理英屬維京群島公司投資一銀租賃(成都)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(成都)有限公司	融資租賃業務	\$ 908,634 (USD 30,000)	(二)	\$ 908,634 (USD 30,000)	\$ -	\$ -	\$ 908,634 (USD 30,000)	\$ 14,180	100%	\$ 14,180 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						
\$ 586,680	\$ -	\$ 908,634 (USD 30,000)	\$ 908,634 (USD 30,000)	\$ 2,431,426						

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及第一金融資產管理英屬維京群島公司)。  
(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。  
(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)  
(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)

註三：本表相關數字應以新臺幣列示。

## (四) 主要股東資訊

不適用。

## 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

	109年度						合計
	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	
利息淨收益	\$ 11,659,076	\$ 4,603,943	\$ -	\$ 2,479,489	\$ 6,572,205	\$ 4,021,175	\$ 29,335,888
手續費淨收益	2,007,350	1,755	3,971,216	(45,958)	639,257	785,015	7,358,635
淨金融工具損益	28,487	436,887	43,708	6,959,965	(185,672)	694,977	7,978,352
其他淨收入	63	12,298	135	32,070	5,641	32,988	83,195
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,499,163)	-	-	-	(1,099,888)	(915,123)	(4,514,174)
提存後營業毛利	\$ 11,195,813	\$ 5,054,883	\$ 4,015,059	\$ 9,425,566	\$ 5,931,543	\$ 4,619,032	40,241,896
營業費用							(21,769,507)
提存後稅前純益							\$ 18,472,389
	108年度						合計
	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	
利息淨收益	\$ 17,441,449	\$ 4,123,270	\$ -	(\$ 2,964,219)	\$ 7,237,237	\$ 2,853,236	\$ 28,690,973
手續費淨收益	1,768,515	3,243	4,528,543	(35,933)	742,179	873,832	7,880,379
淨金融工具損益	32,250	462,636	39,786	9,594,556	148,897	856,772	11,134,897
其他淨收入	381	9,689	2,211	17,333	3,561	221,918	255,093
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(3,563,341)	-	-	-	(471,592)	174,336	(3,860,597)
提存後營業毛利	\$ 15,679,254	\$ 4,598,838	\$ 4,570,540	\$ 6,611,737	\$ 7,660,282	\$ 4,980,094	44,100,745
營業費用							(21,252,568)
提存後稅前純益							\$ 22,848,177

109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	\$ 1,683,124,503	\$ -	\$ 1,356,075,959	\$ 367,334,510	\$ 221,865,607	(\$ 184,082,304)	\$ 3,444,318,275
部門負債	4,258,748	2,589,928,425	344,527,270	313,987,746	148,330,178	( 176,026,773)	3,225,005,594
108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	\$ 1,533,202,912	\$ -	\$ 1,207,233,880	\$ 378,552,845	\$ 188,255,687	(\$ 190,283,611)	\$ 3,116,961,713
部門負債	2,877,560	2,268,254,950	362,556,020	327,048,161	119,539,756	( 182,239,020)	2,898,037,427

(以下空白)

(三)地區別資訊

本公司及子公司民國 109 年及 108 年度地區別收入資訊如下：

	109年度	108年度
台灣	\$ 37,325,838	\$ 39,321,116
亞洲	4,661,151	5,544,377
美洲	1,831,455	2,263,129
其他	937,626	832,720
合計	\$ 44,756,070	\$ 47,961,342

(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

(110)財審報字第 20003055 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 109 年及 108 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 109 年及 108 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財務報表規則、金管銀法字第 10802731571 號令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 109 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 109 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 109 年 12 月 31 日貼現及放款備抵呆帳金額為 23,727,860 千元請參閱附註六(八)；相關信用風險資訊之揭露請參閱附註十二(二)3(3)。

如附註五(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 109 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國際財務報導準則第9號「金融工具」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109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7,952,897千元，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民國109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. 檢查專家報告是否經管理階層評估後核准與評估評價結果之合理性。

**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 109 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 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 1 0 年 3 月 1 9 日

第一商業銀行股份有限公司  
 個體資產負債表  
 民國109年及108年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產	附註	109 年 12 月 31 日		108 年 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	六(一)及七	\$ 43,639,234	1	\$ 46,248,256	1
11500 存放央行及拆借銀行同業	六(二)及七	255,353,660	8	275,070,684	9
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資 產	六(三)及七	170,912,960	5	156,410,445	5
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	268,449,857	8	277,242,627	9
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(五)	657,215,278	19	482,997,678	16
12500 附賣回票券及債券投資	六(六)	-	-	500,000	-
13000 應收款項-淨額	六(七)	80,388,317	3	54,420,691	2
13200 本期所得稅資產	七	1,347,752	-	1,303,857	-
13500 貼現及放款-淨額	六(八)及七	1,890,574,925	55	1,750,439,419	57
15000 採用權益法之投資-淨額	六(九)	8,071,724	-	8,056,524	-
15500 其他金融資產-淨額	六(十)	147,803	-	149,465	-
18500 不動產及設備-淨額	六(十一)	26,473,848	1	25,772,659	1
18600 使用權資產-淨額	六(十二)及七	2,544,728	-	2,717,866	-
18700 投資性不動產-淨額	六(十四)	7,308,423	-	7,551,986	-
19000 無形資產-淨額		814,557	-	613,751	-
19300 遞延所得稅資產-淨額	六(三十七)	2,643,988	-	2,653,502	-
19500 其他資產-淨額	六(十五)及八	6,147,216	-	3,610,169	-
<b>資產總計</b>		<b>\$ 3,422,034,270</b>	<b>100</b>	<b>\$ 3,095,759,579</b>	<b>100</b>

(續次頁)

第一商業銀行股份有限公司  
個體資產負債表  
民國109年及108年12月31日

單位：新臺幣千元

負債及權益	附註	109年12月31日		108年12月31日	
		金額	%	金額	%
21000 央行及銀行同業存款	六(十六)及七	\$ 256,699,516	8	\$ 283,524,659	9
21500 央行及同業融資		16,531,702	1	263,595	-
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十七)及七				
		20,975,490	1	34,446,111	1
22500 附買回票券及債券負債	六(十八)	26,919,014	1	17,894,625	1
23000 應付款項	六(十九)	83,885,189	2	61,453,919	2
23200 本期所得稅負債	七	3,255,006	-	2,967,366	-
23500 存款及匯款	六(二十)及七	2,697,724,679	79	2,389,450,067	77
24000 應付金融債券	六(二十一)	38,950,000	1	27,950,000	1
25500 其他金融負債	六(二十二)	39,173,279	1	39,271,473	2
25600 負債準備	六(二十三)	5,873,294	-	5,828,640	-
26000 租賃負債	七	2,355,791	-	2,506,068	-
29300 遞延所得稅負債	六(三十七)	6,585,686	-	6,944,481	-
29500 其他負債	六(二十四)	3,792,943	-	4,334,289	-
<b>負債總計</b>		<b>3,202,721,589</b>	<b>94</b>	<b>2,876,835,293</b>	<b>93</b>
<b>權益</b>					
31101 普通股股本	六(二十五)	89,064,000	3	89,064,000	3
31500 資本公積	六(二十五)	34,470,351	1	34,470,351	1
32000 保留盈餘					
32001 法定盈餘公積	六(二十五)	56,684,162	2	50,995,215	2
32003 特別盈餘公積	六(二十五)	4,258,203	-	4,317,308	-
32011 未分配盈餘	六(二十六)	17,842,325	-	21,420,868	1
32500 其他權益	六(二十七)	16,993,640	-	18,656,544	-
<b>權益總計</b>		<b>219,312,681</b>	<b>6</b>	<b>218,924,286</b>	<b>7</b>
<b>負債及權益總計</b>		<b>\$ 3,422,034,270</b>	<b>100</b>	<b>\$ 3,095,759,579</b>	<b>100</b>

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：邱月琴



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109年及108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	109年 金額	度 %	108年 金額	度 %	變動 百分比%
41000 利息收入		\$ 43,723,269	99	\$ 51,341,760	109 (	15)
51000 減：利息費用		( 15,189,230)	( 34)	( 23,509,806)	( 50)	( 35)
利息淨收益	六 (二十八) 及七	28,534,039	65	27,831,954	59	3
利息以外淨收益						
49100 手續費淨收益	六 (二十九) 及七	7,327,968	16	7,858,467	17 (	7)
49200 透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債損 益	六(三) (三十)及 七	4,554,905	10	8,348,618	18 (	45)
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) (三十一)	2,130,916	5	1,158,260	2	84
43600 除列按攤銷後成本衡量 之金融資產損益	六(五)	2,723	-	-	-	-
45000 資產減損損失	六 (三十二)	( 32,291)	( -)	( 11,575)	( -)	179
49750 採用權益法之關聯企業 損益之份額	六(九)	342,691	1	352,311	1 (	3)
49600 兌換損益		1,191,847	3	1,518,611	3 (	22)
49800 其他利息以外淨收益	六 (三十三) 及七	81,675	-	256,786	( -)	68)
淨收益合計		44,134,473	100	47,313,432	100 (	7)
58200 呆帳費用、承諾及保證責 任準備提存 營業費用	六(八) (二十三)	( 4,428,699)	( 10)	( 3,757,486)	( 8)	18
58500 員工福利費用	六 (三十四) 及七	( 13,870,179)	( 31)	( 13,513,330)	( 29)	3
59000 折舊及攤銷費用	六 (三十五) 及七	( 1,798,323)	( 4)	( 1,614,121)	( 3)	11
59500 其他業務及管理費用	六 (三十六) 及七	( 5,681,383)	( 13)	( 5,706,185)	( 12)	-
61001 繼續經營單位稅前淨利		18,355,889	42	22,722,310	48 (	19)
61003 所得稅費用	六 (三十七)	( 2,673,038)	( 6)	( 3,687,539)	( 8)	( 28)
64000 本期淨利		15,682,851	36	19,034,771	40 (	18)

(續次頁)

第一商業銀行股份有限公司  
個體綜合損益表  
民國109年及108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	109 金	年 額	度 %	108 金	年 額	度 %	變 動 百分比
<b>其他綜合損益</b>								
<b>不重分類至損益之項目</b>								
65201	確定福利計畫之再衡量數	六 (二十三)	(\$ 388,338)	( 1)	(\$ 117,162)	-		231
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) (二十七)	( 1,989,232)	( 4)	4,615,466	10	(	143)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	六 (三十七)	77,667	-	23,433	-		231
<b>後續可能重分類至損益之項目</b>								
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六 (二十七)	( 2,994,508)	( 7)	( 1,678,886)	( 4)		78
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(九) (二十七)	29,057	-	( 92,698)	-	(	131)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	六 (二十七)	3,279,461	8	3,750,336	8	(	13)
65320	與可能重分類至損益之項目相關之所得稅	六 (二十七) (三十七)	12,297	-	( 49,916)	-	(	125)
本期其他綜合損益			( 1,973,596)	( 4)	6,450,573	14	(	131)
<b>本期綜合損益總額</b>			<u>\$ 13,709,255</u>	<u>32</u>	<u>\$ 25,485,344</u>	<u>54</u>	(	<u>46)</u>
本期稅後淨利歸屬於：		六 (三十八)						
67101	母公司業主		\$ 15,682,851	36	\$ 19,018,140	40	(	18)
67105	共同控制下前手權益		-	-	16,631	-	(	100)
			<u>\$ 15,682,851</u>	<u>36</u>	<u>\$ 19,034,771</u>	<u>40</u>	(	<u>18)</u>
本期稅後綜合損益歸屬於：								
67301	母公司業主		\$ 13,709,255	32	\$ 25,455,609	54	(	46)
67305	共同控制下前手權益		-	-	29,735	-	(	100)
			<u>\$ 13,709,255</u>	<u>32</u>	<u>\$ 25,485,344</u>	<u>54</u>	(	<u>46)</u>
基本及稀釋每股盈餘(新臺幣元)		六 (三十八)						
母公司業主			\$ 1.76		\$ 2.14			
共同控制下前手權益			-		-			
基本及稀釋每股盈餘			<u>\$ 1.76</u>		<u>\$ 2.14</u>			

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：邱月琴



經理人：鄭美玲



會計主管：李丞斌



單位：新臺幣千元

	歸屬		業		主 除 其 之 他		權		益	
	普通	股東	未	分	配	盈	餘	損	透	過
	股本	資本	盈	餘	公	積	積	項	項	項
	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
<b>108 年度</b>										
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 89,064,000	\$ 34,470,351	\$ 8,130	\$ 50,995,215	\$ 4,317,308	\$ 4,293,519	\$ 13,240,727	\$ 553,949	\$ 205,713,952	
108 年度淨利	-	-	-	-	( 285 )	19,018,140	-	16,631	19,034,771	
108 年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	( 93,729 )	( 1,787,971 )	13,104	6,450,573	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	18,924,411	( 1,787,971 )	29,735	25,485,344	
107 年度盈餘指標及分配	-	-	-	-	-	( 5,259,224 )	-	-	-	
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	( 87,654 )	-	-	-	
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	( 11,692,550 )	-	-	-	
現金股利	-	-	-	-	-	38,460	-	-	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益	-	-	-	-	-	-	( 6,906 )	( 583,684 )	( 582,460 )	
組織重整影響數	-	-	-	-	-	285	-	-	-	
特別盈餘公積回轉	-	-	-	-	-	\$ 21,420,868	( \$ 2,864,892 )	\$ 21,521,436	\$ 218,924,286	
108 年 12 月 31 日餘額	\$ 89,064,000	\$ 34,470,351	8,130	\$ 50,995,215	\$ 4,317,308	\$ 21,420,868	( \$ 2,864,892 )	\$ 21,521,436	\$ 218,924,286	
<b>109 年度</b>										
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 89,064,000	\$ 34,470,351	-	\$ 50,995,215	\$ 4,317,308	\$ 21,420,868	( \$ 2,864,892 )	\$ 21,521,436	\$ 218,924,286	
109 年度淨利	-	-	-	-	-	15,682,851	-	-	15,682,851	
109 年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	( 310,671 )	( 2,966,468 )	1,303,543	( 1,973,596 )	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	15,372,180	( 2,966,468 )	1,303,543	13,709,255	
108 年度盈餘指標及分配	-	-	-	-	-	( 5,688,947 )	-	-	-	
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	46,647	-	-	-	
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	( 13,320,860 )	-	-	( 13,320,860 )	
現金股利	-	-	-	-	-	( 21 )	-	21	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益	-	-	-	-	-	12,458	-	-	-	
特別盈餘公積回轉	-	-	-	-	-	\$ 17,842,325	( \$ 5,831,360 )	\$ 22,825,000	\$ 219,312,681	
109 年 12 月 31 日餘額	\$ 89,064,000	\$ 34,470,351	-	\$ 56,684,162	\$ 4,258,203	\$ 17,842,325	( \$ 5,831,360 )	\$ 22,825,000	\$ 219,312,681	

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。



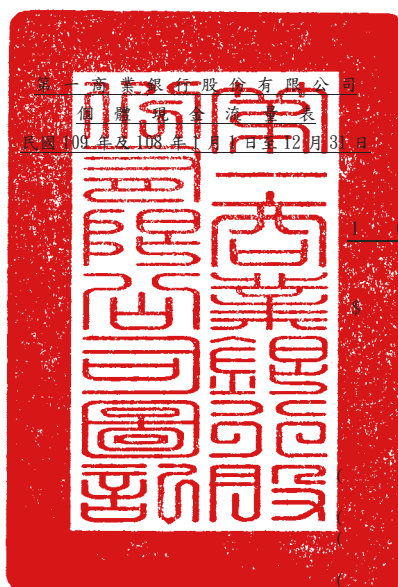
董事長：邱月琴



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  
備查簿  
民國109年及108年12月31日

單位：新臺幣千元

	109 年 度	108 年 度
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期稅前淨利	18,355,889	\$ 22,722,310
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	7,900,115	6,654,994
不動產及設備折舊費用	763,438	747,806
投資性不動產折舊費用	9,036	8,719
使用權資產折舊費用	716,348	619,784
攤銷費用	309,501	237,812
利息收入	43,723,269	( 51,341,760 )
利息費用	15,189,230	23,509,806
股利收入	1,101,198	( 1,009,979 )
採用權益法之關聯企業損益之份額	342,691	( 352,311 )
不動產及設備報廢損失	2,006	3,099
出售投資性不動產利益	75,840	( 1,624 )
資產減損損失	32,291	11,575
租賃修改利益	( 665 )	-
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	( 9,041,498 )	( 6,855,323 )
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 14,502,515 )	( 17,410,935 )
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	( 10,070,616 )	( 47,015,630 )
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	( 174,235,729 )	( 67,604,045 )
應收款項(增加)減少	( 26,602,651 )	18,707,865
貼現及放款增加	( 147,606,260 )	( 75,067,900 )
其他金融資產減少(增加)	7,178	( 100,724 )
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款(減少)增加	( 26,825,143 )	42,781,077
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	( 13,470,621 )	1,292,966
應付款項增加(減少)	24,065,485	( 24,210,395 )
存款及匯款增加	308,274,612	223,185,141
其他金融負債減少	( 98,194 )	( 229,134 )
負債準備減少	( 452,891 )	( 687,083 )
其他負債(減少)增加	( 541,346 )	85,998
營運產生之現金(流出)流入	( 72,924,766 )	48,682,109
收取之利息	44,406,943	50,973,847
支付之利息	( 16,823,439 )	( 23,283,843 )
收取之股利	1,195,857	1,113,911
支付所得稅	( 2,688,610 )	( 2,453,716 )
營業活動之淨現金(流出)流入	( 46,834,015 )	75,032,308
<b>投資活動之現金流量</b>		
取得採用權益法之投資	-	( 1,000,000 )
購買不動產及設備價款	( 1,271,097 )	( 987,333 )
購買投資性不動產價款	( 2,815 )	( 726 )
無形資產增加	( 510,729 )	( 398,828 )
出售投資性不動產價款	109,182	2,494
其他資產增加	( 2,535,842 )	( 2,146,962 )
投資活動之淨現金流出	( 4,211,301 )	( 4,531,355 )
<b>籌資活動之現金流量</b>		
央行及同業融資增加(減少)	16,268,107	( 70,356 )
附買回票券及債券負債增加	9,024,389	2,054,035
應付金融債券增加(減少)	11,000,000	( 9,200,000 )
租賃負債減少	( 690,686 )	( 623,887 )
發放現金股利	( 13,320,860 )	( 11,692,550 )
籌資活動之淨現金流入(流出)	22,280,950	( 19,532,758 )
匯率影響數	( 3,099,351 )	( 1,655,531 )
本期現金及約當現金(減少)增加數	( 31,863,717 )	49,312,664
期初現金及約當現金餘額	257,198,577	207,885,913
期末現金及約當現金餘額	\$ 225,334,860	\$ 257,198,577
現金及約當現金之組成：		
資產負債表列之現金及約當現金	\$ 43,653,688	\$ 46,254,318
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	181,681,172	210,444,259
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資	-	500,000
期末現金及約當現金餘額	\$ 225,334,860	\$ 257,198,577

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：邱月琴



經理人：鄭美玲



會計主管：李丞丞





第一商業銀行股份有限公司  
個體財務報表附註  
民國109年及108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 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 2 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 109 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) 本公司主要營業業務包括：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 109 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 110 年 3 月 19 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 109 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 9 號、國際會計準則第 39 號及國際財務報導準則第 7 號之修正「利率指標變革」	民國 109 年 1 月 1 日

國際會計準則理事會  
發布之生效日

國際財務報導準則第 16 號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」  
民國 109 年 6 月 1 日(註)

註：金管會允許提前於民國 109 年 1 月 1 日適用。  
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。

(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 110 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：

國際會計準則理事會  
發布之生效日

國際財務報導準則第 4 號之修正「暫時豁免適用國際財務報導準則第 9 號之延長」  
民國 110 年 1 月 1 日

國際財務報導準則第 9 號、國際會計準則第 39 號、國際財務報導準則第 7 號、國際財務報導準則第 4 號及國際財務報導準則第 16 號之第二階段修正「利率指標變革」

本公司除下列所述者尚在評估中，其餘上述準則及解釋經評估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 9 號、國際會計準則第 39 號、國際財務報導準則第 7 號、國際財務報導準則第 4 號及國際財務報導準則第 16 號之第二階段修正「利率指標變革」

此修正就利率指標變革期間所產生之問題，包括將某一利率指標以另一指標利率取代，對於以銀行同業拆借利率(IBOR)為基礎之合約性質，提供因 IBOR 變革而改變決定合約現金流量基礎之會計處理，以及與 IBOR 變革相關之額外 IFRS 7 揭露。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可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「對觀念架構之索引」  
民國 111 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或投入」  
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 112 年 1 月 1 日

國際財務報導準則第 17 號「保險合約」之修正  
民國 112 年 1 月 1 日

國際會計準則理事會 發布之生效日	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	國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」
民國112年1月1日	民國112年1月1日
國際會計準則第8號之修正「會計政策之揭露」	國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」
民國112年1月1日	民國111年1月1日
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	國際會計準則第37號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」
民國111年1月1日	民國111年1月1日
2018-2020週期之年度改善	2018-2020週期之年度改善
國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」	國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」
民國112年1月1日	民國112年1月1日
國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」
民國111年1月1日	民國111年1月1日
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	國際會計準則第37號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」
民國111年1月1日	民國111年1月1日
2018-2020週期之年度改善	2018-2020週期之年度改善
國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」	國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」
民國112年1月1日	民國112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未帳面金額與公允價值減出售成(包括福利負債及承攬保品(以期未帳面金額與公允價值減出售成))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告準則、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，或涉及及個體財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三) 外幣換算

1. 功能性及表達貨幣

本公司內各個體之財務報告所列項目，均係以個體營運所處主要經濟環境之貨幣(「功能性貨幣」)衡量。本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新臺幣作為表達貨幣。

2. 交易及餘額

貨幣與外幣間之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。以外幣金額依交易日功能性貨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。

外幣性項目係以報導期間結束日之本公司結帳匯率換算，而結帳匯率係依市場匯率決定。當有若干匯率可供選用時，係採用若該交易或餘額所表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，該利益或損失所含有之兌換差額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額亦認列為損益。

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現金及約當現金之存放央行、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，皆依據經監管會認可之國際財務報導準則規定，列於資產負債表，且依所屬之分類。

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計量之金融資產」、「透過其他綜合損益按公允價值計量之金融資產」及「按攤銷後成本計量之債務工具投資」等。

經營模式係指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除源自合約現金流量外，是否完全為支付外本金金額之固定金額時，係評估時間價值及與特定期間內現金流量之對價組成。即利息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

貼現及放款係指押匯、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，得以原成本金額衡量。

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而使該金融資產之整體或部分依國際財務報導準則第9號規定除列時，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，而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金額衡量。惟未附利息之短期應收款項若折現之影響不大，得以原票金額衡量。

(4) 透過損益按公允價值計量之金融資產

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計量之金融資產。屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值計量之金融資產，當可消除或重大減少衡量或認列不一致時，本公司於原認列時可指定為透過損益按公允價值計量之金融資產。

B. 本公司於原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計量之金融資產

A. 係指原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列於其他綜合損益，於除列時，先將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，先將認列於其他綜合損益之累積利益或損失後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計量之金融資產不得重分類外，僅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

A. 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投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效之工具。
- 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，其利息或損失認列於損益。

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) 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停用減損者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失；本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帳帳處理辦法」(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「有關國際財務報告準則第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，其利息或損失認列於損益。

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之公允價值及按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產或本行與主契約之金融資產。

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

4. 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額係直接認列為權益。

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估，並作為本公司之資產或負債之增加或減少。對於前子公司之資產或負債之公允價值與帳面金額之差額，其會計處理與其他綜合損益之直接處分或損失相同，亦即如前所稱之重分類損益。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之無控制之個體，一般係直接間接持有其20%以上表決權之股份。本公司對關聯企業之投資係採直接法處理，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其他綜合損益及將歸屬於本公司之權益變動按持股比例認列為「資本公積」。

8. 當關聯企業發生非損益及非權益變動且其對關聯企業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之必要之調整，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，對於前本公司認列於其他綜合損益與資產或負債之金額，其會計處理與其他綜合損益之直接處分或損失相同，亦即如前所稱之重分類損益。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，個體財務報告業主之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，則不動產及設備之帳面金額將除列。

凡支出效益或修理費後，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：

土地及改良物	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
機械及電腦設備	3~4年
什項設備	5~17年
租賃權益改良按租約期間或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帳面金額可能無回收價值時，本公司亦評估估資產是否減損。若帳面金額較估計之可回收金額為高，帳面價值與即沖減價值孰高者。處分損益係帳面金額減除費用後之公允價值損益使用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，且不為集團其他企業所使用者，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。若本部分不動產可單獨出售，則對該部分應分別進行會計處理。自賺取租金收入或資本增值之國際會計準則第16號處理，而用之國際會計準則第40號中之投資性不動產。若各部分無法單獨出售，且自用部分不重大時，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，且其成本未來可可靠衡量，該投資性不動產始應認列為資產。後續支出所產生之未支出現金流出，所有資本化。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成後計算折舊費用。每一資產負債表日於財務報告中揭露投資性不動產及設備。公允價值之評定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)出租人之租賃交易 - 應收租賃款/營業租賃

若本公司為出租人，其出租資產符合經營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  
營業租賃之應收租金依據租賃合約期間按直線法計算租金收入，並認為「其他利息以外淨收益」。

2. 融資租賃  
於簽訂融資租賃合約時，將除列該資產，並將租賃給付現值列為應收租賃款。應收租賃款總額及現值之差異列為未實現利息收入，期末依據租賃基礎將未實現利息收入轉列為當期利息收入。租賃收入於租賃期間按應收租賃款餘額以租賃應含利率或增額借款利率計算，並列入當期損益。

(十五)承租人之租賃交易 - 使用權資產/租賃負債

1. 租賃資產於可供本公司使用之日認列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間認列為費用。

2. 租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按本公司增額借款利率折現後之現值認列，租賃給付包括：

- (1) 固定給付，減除可收取之任何租賃誘因；
  - (2) 取決於某項指數或費率之變動租賃給付；
- 後續採利息法按攤銷後成本法衡量，於租賃期間提列利息費用。當非屬合約修改造成租賃期間或租賃給付變動時，將重新評估租賃負債，並將再衡量數調整使用權資產。

3. 使用權資產於租賃開始日按成本認列，成本包括：

- (1) 租賃負債之原始衡量金額；
  - (2) 於開始日或之前支付之任何租賃給付；
  - (3) 發生之任何原始直接成本；及
  - (4) 為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點，或將標的資產復原至租賃之條款及條件中所要求之狀態之估計成本。
- 後續採成本法衡量，於使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，提列折舊費用。當租賃負債重新評估時，使用權資產將調整租賃負債之任何再衡量數。

(十六)無形資產

本公司無形資產皆為電腦軟體係按成本認列，依直線法於估計經濟耐用年限內攤銷，最大估計耐用期限為3年。本公司係以成本模式進行後續後衡量。

(十七)非金融資產減損

本公司對適用經營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。可回收金額係指一一項資產之公允價值減處分成本或其使用價值兩者較高者；其後於報導結束日評估若有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，則重新估計資產之可回收金額，若可回收金額之估計發生變動而增加時，資產減損則予以迴轉，惟迴轉後帳面金額不可超過資產在未經減損情況下減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

(十八)負債準備、或有負債及或有資產

於達到下列所有條件時，本公司始認列負債準備：

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

若有數個相似之義務，在決定須流出資源以清償之可能性時，按該類義務整體而言，很有可能需要流出一些資源以清償該類義務，則認列負債準備。

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

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司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律依據。本公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

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

(十九)財務保證合約及融資承諾

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

本公司於財務保證合約之公允價值原合約時即收取符合常規交易之手續費，故行之財務保證合約，皆於合約簽訂時即取之手續費收入。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。

4. 退職後福利

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

本公司依權益發生基礎，將每期提撥之退休金數額列為當期之退休金成本。預計退休基金資產僅於可退還現金或減少未來給付範圍內列。

確定福利計畫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參考與該退休福利單位福利法及期一致之政府公債之市場殖利率，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，但不包括含淨確定福利負債(資產)淨利息之金額；及(3)資產上之影響數之任何變動，但不包括包含於淨福利計畫之金額。本公司選擇將確定福利計畫之再衡量數列於保留盈餘項下。本公司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。

(二十一)員工福利

1. 短期員工福利

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

2. 員工優惠存款福利

本公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，支付現職員工優惠存款之部份，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下。依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經管會認可之實際會計準則第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之福利時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應予以折現。

(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，所有有效利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. 手續費收入及費用用於提供貸款或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，如聯貸案則依重大項目所取服務費；若屬後續放款之手續費收入及費用則依重大項目之服務期間內攤計或納入計算放款有效利率率的一部分。惟放款及應收放款是否須將利率調整為有效利率，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放款之金額衡量。

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。

上述保證責任應依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款及呆帳處理辦法」之規定及國際財務報導準則第9號規定評估減損損失，並以兩者中之較大金額提列適當之負債準備。

本公司提供的融資承諾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承諾組成部分之預期信用損失，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) 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上市(櫃)公司最近期公告之市場乘數做為計算參數依據，以及考量市場流通性或風險特殊性所作出折價。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，並以該折現率計算預計支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，本公司須考量政府公債之利率，該公債之幣別與退職後福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

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

	109年12月31日	108年12月31日
庫存現金	\$ 14,040,206	\$ 22,956,128
待交換票據	6,825,069	6,850,585
存放銀行同業	22,788,413	16,447,605
減：備抵呆帳-存放銀行同業	(14,454)	(6,062)
合計	\$ 43,639,234	\$ 46,248,256

相關信用風險資訊，請詳附註十二(二)3。

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	109年12月31日	108年12月31日
存放央行準備金甲戶	\$ 34,323,637	\$ 33,476,652
存放央行準備金乙戶	68,445,437	59,462,268
跨行清算基金	12,100,471	8,105,917
國庫存款轉存戶	93,595	75,007
國外分行存放當地央行專戶	12,014,586	11,055,948
外匯準備金	589,538	515,228
拆借銀行同業及同業透支	127,810,594	162,408,427
小計	255,377,858	275,099,447
減：備抵呆帳-拆放銀行同業	(24,198)	(28,763)
合計	\$ 255,353,660	\$ 275,070,684

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：

	109年12月31日	108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	\$ 181,681,172	\$ 210,444,259
不符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義	68,445,437	59,462,268
存放央行準備金乙戶	5,251,249	5,192,920
國外分行存放當地央行專戶(註)	\$ 255,377,858	\$ 275,099,447
合計		

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

	109年12月31日	108年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
短期債券	\$ 86,195,963	\$ 70,998,861
股票	209,937	270,139
債券(政府、金融及公司債券)	53,663,227	70,956,807
其他	6,333,800	4,925,000
衍生工具	10,883,968	4,820,572
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	616,904	594,184
小計	157,903,799	152,565,563
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產		
債券	12,547,211	3,707,639
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	461,950	137,243
小計	13,009,161	3,844,882
合計	\$ 170,912,960	\$ 156,410,445
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：		
	109年度	108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	\$ 4,363,444	\$ 10,532,324
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	191,461	(2,183,706)
合計	\$ 4,554,905	\$ 8,348,618

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109年及108年12月31日債務工具信用風險最大暴露金額分別為\$159,817,989及\$151,320,086，衍生工具信用風險最大暴露金額分別為\$10,883,968及\$4,820,572。

4. 民國109年及108年12月31日，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產中之債券已做附買回賣出者，其公允價值分別為\$281,000及\$299,900。

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
債務工具		
債券	\$ 222,236,195	\$ 235,198,258
其他有價證券	2,657,092	3,896,510
評價調整	224,893,287	239,094,768
小計	7,911,640	4,644,561
權益工具	232,804,927	243,739,329
股票-上市(櫃)	16,640,797	12,513,294
股票-未上市(櫃)	3,722,704	3,718,673
其他有價證券	419,367	420,057
評價調整	20,782,868	16,652,024
小計	14,862,062	16,851,274
合計	35,644,930	33,503,298
	\$ 268,449,857	\$ 277,242,627

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109年及108年12月31日之公允價值分別為\$35,644,930及\$33,503,298。

2. 本公司投資之受益憑證因調整投資部位以分散風險目的，於民國109年度出售公允價值為\$669之受益憑證投資，累積處分損失為\$21。本公司投資之股票及受益憑證因調整投資部位以分散風險目的，於民國108年度出售公允價值為\$470,867之上市(櫃)股票及受益憑證投資，累積處分利益為\$38,460。

(以下空白)

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：

	109年度	108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	\$ 1,989,232	\$ 4,615,466
累積損失(利益)因除列轉列保留盈餘	21	(38,460)
認列於損益之股利收入		
於本期末仍持有者	\$ 1,090,089	\$ 975,976
於本期內除列者	-	20,377
	\$ 1,090,089	\$ 996,353
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	\$ 4,319,685	\$ 3,857,293
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列減損轉列者	\$ 13,917	\$ 8,317
因除列標的轉列者	(1,040,827)	(161,907)
	\$ 1,026,910	\$ 153,590
	\$ 3,438,752	\$ 5,575,115

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. 民國109年及108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中之債券已做附買回賣出者，其公允價值分別為\$17,775,926及\$13,580,822。

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

	109年12月31日	108年12月31日
買入定期存單	\$ 592,062,500	\$ 462,126,500
債券	65,101,033	20,783,744
短期票券	112,400	119,960
小計	657,275,933	483,040,204
減：累計減損	(60,655)	(42,526)
合計	\$ 657,215,278	\$ 482,997,678

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：

	109年度	108年度
利息收入	\$ 4,139,509	\$ 2,894,529
減損損失	(18,374)	(3,258)
處分利益	2,723	-
	\$ 4,123,858	\$ 2,891,271

2. 本公司考量風險管理目的，於民國109年度出售債務工具投資，認列處分利益為\$2,723。

3. 民國109年及108年12月31日，按攤銷後成本衡量之債務工具投資中之債券已做附買回賣出者，其公允價值分別為\$7,682,400及\$2,352,116。

4. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(六)附買回票券及債券投資

	109年12月31日	108年12月31日
公債	\$ -	\$ 500,000

本公司附買回票券及債券投資約定於民國109年及108年12月31日之賣回價格分別為\$0及\$500,093。

(七)應收款項-淨額

	109年12月31日	108年12月31日
應收即期外匯款	\$ 56,010,666	\$ 30,862,093
應收承購帳款	4,544,543	3,225,624
應收利息	5,788,104	6,471,778
應收承兌票款	4,689,787	4,495,562
應收信用卡款	7,482,076	7,345,825
其他應收款	2,371,031	2,630,191
小計	80,886,207	55,031,073
減：備抵呆帳	(497,890)	(610,382)
淨額	\$ 80,388,317	\$ 54,420,691

相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(八) 貼現及放款-淨額

	109年12月31日	108年12月31日
貼現	\$ 2,259,116	\$ 2,923,379
透支	1,028,965	1,166,612
短期放款	523,571,619	533,215,145
中期放款	634,678,967	512,513,748
長期放款	747,179,956	717,653,353
進出口押匯	1,414,618	877,028
放款轉列之催收款項	4,169,544	4,504,052
小計	1,914,302,785	1,772,853,317
減：備抵呆帳	(23,727,860)	(22,413,898)
淨額	\$ 1,890,574,925	\$ 1,750,439,419

1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。
2. 民國 109 年及 108 年度已轉銷呆帳收回金額分別為 \$3,471,416 及 \$2,897,508 帳列呆帳費用減除項目。

(九) 採用權益法之投資-淨額

	109年12月31日	108年12月31日
1. 採用權益法之投資明細：		
子公司：		
First CommercialBank (USA)	\$ 3,941,902	\$ 4,009,775
一銀租賃	4,113,804	4,034,965
關聯企業：		
東亞建築經理(股)公司	16,018	11,784
合計	\$ 8,071,724	\$ 8,056,524

2. 本公司個別不重大關聯企業經營結果之份額彙總如下：

	109年度	108年度
繼續經營單位本期淨利	\$ 342,691	\$ 352,311
其他綜合損益	29,057	(92,698)
本期綜合損益總額	\$ 371,748	\$ 259,613

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 109 年及 108 年度採用權益法之關聯企業損益之份額，除東亞建築經理(股)公司係按未經會計師查核之同期財務報表認列外(本公司認為倘該公司之財務報表經會計師查核，其可能之影響亦不重大)，餘係按被投資公司經會計師查核簽證之同期財務報表認列。

(十) 其他金融資產-淨額

	109年12月31日	108年12月31日
非放款轉列之催收款項	\$ 750,176	\$ 907,912
買入匯款	469	2,705
小計	750,645	910,617
減：備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	(602,842)	(761,152)
合計	\$ 147,803	\$ 149,465

相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(以下空白)

## (十一) 不動產及設備-淨額

民國 109 年及 108 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	機械及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	未完工程及預付設備款與房地款	合計
<b>成本</b>								
109年1月1日餘額	\$ 18,278,447	\$ 12,219,189	\$ 2,848,131	\$ 749,572	\$ 2,069,585	\$ 876,718	\$ 550,449	\$ 37,592,091
本期購買數	3,725	243,837	303,762	79,509	161,664	60,662	417,938	1,271,097
本期移轉數	-	647,875	-	11,985	141,239	21,543	( 822,642)	-
本期自投資性不動產轉入	204,000	-	-	-	-	-	-	204,000
本期轉出至其他資產	-	-	-	-	-	-	( 1,205)	( 1,205)
本期處分數	-	-	( 205,660)	( 50,849)	( 41,545)	( 35,401)	-	( 333,455)
匯兌調整數	-	1,867	( 7,414)	( 2,729)	( 5,257)	( 12,159)	-	( 25,692)
109年12月31日餘額	\$ 18,486,172	\$ 13,112,768	\$ 2,938,819	\$ 787,488	\$ 2,325,686	\$ 911,363	\$ 144,540	\$ 38,706,836
<b>累計折舊</b>								
109年1月1日餘額	-	( 6,628,037)	( 2,141,851)	( 596,886)	( 1,724,653)	( 728,005)	-	( 11,819,432)
本期折舊	-	( 317,533)	( 258,472)	( 43,449)	( 97,471)	( 46,513)	-	( 763,438)
本期處分數	-	-	204,192	50,774	41,113	35,370	-	331,449
匯兌調整數	-	( 480)	4,413	1,825	3,613	9,062	-	18,433
109年12月31日餘額	-	( 6,946,050)	( 2,191,718)	( 587,736)	( 1,777,398)	( 730,086)	-	( 12,232,988)
109年12月31日淨額	\$ 18,486,172	\$ 6,166,718	\$ 747,101	\$ 199,752	\$ 548,288	\$ 181,277	\$ 144,540	\$ 26,473,848

	土地及改良物	房屋及建築	機械及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	未完工程及預付設備款與房地款	合計
<b>成本</b>								
108年1月1日餘額	\$ 18,917,225	\$ 12,137,842	\$ 2,767,531	\$ 792,751	\$ 2,317,382	\$ 840,859	\$ 178,066	\$ 37,951,656
追溯適用及追溯調整之影響數	-	-	-	-	( 245,431)	-	-	( 245,431)
108年1月1日重編後餘額	\$ 18,917,225	\$ 12,137,842	\$ 2,767,531	\$ 792,751	\$ 2,071,951	\$ 840,859	\$ 178,066	\$ 37,706,225
本期購買數	-	93,086	308,503	51,709	75,068	66,190	392,777	987,333
本期移轉數	-	9,812	49	-	6,044	4,489	( 20,394)	-
本期轉出至投資性不動產	( 638,778)	( 10,853)	-	-	-	-	-	( 649,631)
本期處分數	-	( 210)	( 224,844)	( 93,813)	( 81,771)	( 31,177)	-	( 431,815)
匯兌調整數	-	( 10,488)	( 3,108)	( 1,075)	( 1,707)	( 3,643)	-	( 20,021)
108年12月31日餘額	\$ 18,278,447	\$ 12,219,189	\$ 2,848,131	\$ 749,572	\$ 2,069,585	\$ 876,718	\$ 550,449	\$ 37,592,091
<b>累計折舊</b>								
108年1月1日餘額	-	( 6,323,020)	( 2,125,039)	( 649,851)	( 1,783,715)	( 708,420)	-	( 11,590,045)
追溯適用及追溯調整之影響數	-	-	-	-	68,737	-	-	68,737
108年1月1日重編後餘額	-	( 6,323,020)	( 2,125,039)	( 649,851)	( 1,714,978)	( 708,420)	-	( 11,521,308)
本期折舊	-	( 317,895)	( 244,185)	( 41,643)	( 92,788)	( 51,295)	-	( 747,806)
本期轉出至投資性不動產	-	10,399	-	-	-	-	-	10,399
本期處分數	-	210	224,290	93,669	81,562	28,985	-	428,716
匯兌調整數	-	2,269	3,083	939	1,551	2,725	-	10,567
108年12月31日餘額	-	( 6,628,037)	( 2,141,851)	( 596,886)	( 1,724,653)	( 728,005)	-	( 11,819,432)
108年12月31日淨額	\$ 18,278,447	\$ 5,591,152	\$ 706,280	\$ 152,686	\$ 344,932	\$ 148,713	\$ 550,449	\$ 25,772,659

民國 109 年及 108 年度本公司均無不動產及設備利息資本化情形。

(十二)租賃交易—承租人

1. 本公司租賃之標的資產包括土地、房屋及建築、機械及電腦設備、公務車等，租賃合約之期間通常介於1到46年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作擔保外，未加諸其他之限制。

2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	109年12月31日		108年12月31日	
	帳面金額		帳面金額	
土地	\$ 5,951	\$ 8,337		
房屋及建築	2,405,465	2,617,192		
機械及電腦設備	48,804	15,287		
交通及運輸設備	77,000	68,826		
什項設備	7,508	8,224		
	<u>\$ 2,544,728</u>	<u>\$ 2,717,866</u>		
	109年度		108年度	
	折舊費用		折舊費用	
土地	\$ 2,556	\$ 2,432		
房屋及建築	647,134	555,712		
機械及電腦設備	24,684	27,163		
交通及運輸設備	38,846	31,309		
什項設備	3,128	3,168		
	<u>\$ 716,348</u>	<u>\$ 619,784</u>		

3. 本公司於民國109年及108年度使用權資產之增添分別為\$614,489及\$1,215,790。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	109年度	108年度
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	\$ 45,619	\$ 42,679
屬短期租賃合約之費用	75,519	107,431
屬低價值資產租賃之費用	6,731	12,144
變動租賃給付之費用	295	1,651
來自轉租使用權資產之收益	314	308
租賃修改利益	665	-

5. 本公司於民國109年及108年度租賃現金流出總額分別為\$818,850及\$787,792。

(十三)租賃交易—出租人

1. 本公司出租之標的資產包括土地、房屋及建築，租賃合約之期間通常介於1到16年，租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件。為保全出租資產之使用情況，通常會要求承租人不得將租賃資產用作借貸擔保，或承租人須提供殘值保證。

2. 本公司於民國109年及108年度基於營業租賃合約分別認列\$355,024及\$357,435之租金收入，內中無屬變動租賃給付。

3. 本公司民國109年及108年12月31日以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	109年12月31日		108年12月31日	
110年	\$ 284,627	109年	\$ 337,348	
111年	245,755	110年	290,728	
112年	150,954	111年	213,238	
113年	94,401	112年	119,409	
114年	65,768	113年	68,335	
115年	58,337	114年	54,793	
116年以後	152,164	115年以後	133,645	
合計	<u>\$ 1,052,006</u>	合計	<u>\$ 1,217,496</u>	

(十四)投資性不動產-淨額

本公司民國109年及108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
109年1月1日餘額	\$ 7,320,114	\$ 495,456	\$ 7,815,570
本期新增數	-	2,815	2,815
本期轉至不動產及設備	(204,000)	-	(204,000)
本期處分數	(33,342)	-	(33,342)
109年12月31日餘額	<u>7,082,772</u>	<u>498,271</u>	<u>7,581,043</u>
累計折舊			
109年1月1日餘額	-	(263,584)	(263,584)
本期折舊	-	(9,036)	(9,036)
109年12月31日餘額	-	(272,620)	(272,620)
109年12月31日淨額	<u>\$ 7,082,772</u>	<u>\$ 225,651</u>	<u>\$ 7,308,423</u>
	土地及改良物		合計
成本			
108年1月1日餘額	\$ 6,682,206	\$ 483,902	\$ 7,166,108
本期新增數	-	726	726
本期自不動產及設備轉入	638,778	10,853	649,631
本期處分數	(870)	(25)	(895)
108年12月31日餘額	<u>7,320,114</u>	<u>495,456</u>	<u>7,815,570</u>
累計折舊			
108年1月1日餘額	-	(244,491)	(244,491)
本期折舊	-	(8,719)	(8,719)
本期自不動產及設備轉入	-	(10,399)	(10,399)
本期處分數	-	25	25
108年12月31日餘額	-	(263,584)	(263,584)
108年12月31日淨額	<u>\$ 7,320,114</u>	<u>\$ 231,872</u>	<u>\$ 7,551,986</u>

1. 本公司持有投資性不動產之公允價值於民國 109 年及 108 年 12 月 31 日分別為 \$18,484,020 及 \$18,785,896。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 109 年及 108 年度由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$106,518 及 \$108,521，投資性不動產產生之直接營運費用分別為 \$74,019 及 \$63,064。
- (十五) 其他資產-淨額

	109年12月31日	108年12月31日
承受擔保品	\$ 61,731	\$ 61,731
成本	( 61,731)	( 61,731)
減：累計減損	-	-
承受擔保品淨額	5,845,889	3,289,551
存出保證金	242,200	259,990
預付款項	59,127	60,628
其他	6,147,216	3,610,169
合計	\$ 12,394,532	\$ 7,220,348

本公司截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止，以其他資產質押擔保情形請參閱附註八。

(十六) 央行及銀行同業存款

	109年12月31日	108年12月31日
銀行同業拆放	\$ 255,345,872	\$ 280,585,581
中華郵政轉存款	3,300	4,300
透支銀行同業	603,700	1,507,203
銀行同業存款	691,748	1,388,090
央行存款	54,896	39,485
合計	\$ 256,699,516	\$ 283,524,659

(十七) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	109年12月31日	108年12月31日
持有供交易之金融負債	\$ 20,975,490	\$ 9,497,193
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	-	21,892,700
評價調整	-	3,056,218
小計	-	24,948,918
合計	\$ 20,975,490	\$ 34,446,111

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 109 年及 108 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 (\$212,535) 及 (\$444,038)。

3. 本公司所發行金融債券係以面額發行，截至民國 109 年及 108 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。

(十八) 附買回票券及債券負債

	109年12月31日	108年12月31日
公債	\$ 1,815,315	\$ 2,083,372
金融債券	25,103,699	15,811,253
合計	\$ 26,919,014	\$ 17,894,625

本公司附買回票券及債券負債約定於民國 109 年及 108 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 \$26,950,867 及 \$17,948,621。

(十九) 應付款項

	109年12月31日	108年12月31日
應付帳款	\$ 11,344,831	\$ 12,039,168
應付即期外匯款	56,008,552	30,870,850
承兌匯票	4,978,470	4,665,191
應付費用	4,656,952	4,632,580
應付利息	2,266,434	3,900,649
其他應付款	4,629,950	5,345,481
合計	\$ 83,885,189	\$ 61,453,919

(二十) 存款及匯款

	109年12月31日	108年12月31日
支票存款	\$ 48,882,647	\$ 45,321,492
活期存款	829,261,381	675,904,397
定期存款	588,151,249	533,303,226
可轉讓定期存單	12,278,467	15,697,110
儲蓄存款	1,216,224,662	1,116,362,720
應解匯款	2,916,373	2,850,064
其他	9,900	11,058
合計	\$ 2,697,724,679	\$ 2,389,450,067

(二十一) 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，經董事會決議申請一般順位及次順位金融債券發行額度，此項募集發行案業經金管會核准在案，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、105 年 2 月 26 日一般順位金融債券額度美元 10 億元(或等值外幣)、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、108 年 12 月 20 日一般順位金融債券新臺幣 100 億元、109 年 9 月

18 日 150 億元及折合新臺幣 50 億元之等值外幣，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派權，次於本公司其他債權人，其主要發行條款如下：

發行日期	一百零一年第一至第二期
發行總額	100年3月30日，100年6月24日
發行價格	63億元(到期還本41.5億元)
票面利率	按面額發行
還本付息	固定利率：1.72%
發行期限	每年單利付息一次，到期依面額一次還本 10年
發行日期	一百零一年第一期
發行總額	101年9月25日
發行價格	130億元(到期還本62億元)
票面利率	按面額發行
還本付息	固定利率：1.59%
發行期限	每年單利付息一次，到期依面額一次還本 10年
發行日期	一百零四年第一期
發行總額	104年3月25日
發行價格	70億元
票面利率	按面額發行
還本付息	A券：固定利率為1.83%
發行期限	B券：固定利率為2.05%
	A券：每年單利付息一次，到期依面額一次還本
	B券：每年單利付息一次，到期依面額一次還本
	A券：7年
	B券：10年
發行日期	一百零七年第一期
發行總額	107年5月28日
發行價格	50億元
票面利率	按面額發行
還本付息	固定利率：2.57%
發行期限	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	一百零七年第二期
發行總額	107年9月25日
發行價格	70億元
票面利率	按面額發行
還本付息	固定利率：2.36%
發行期限	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

發行日期	一百零九年第一期
發行總額	109年3月27日
發行價格	10億元
票面利率	按面額發行
還本付息	固定利率：0.55%
發行期限	每年單利付息一次，到期依面額一次還本 3年

發行日期	一百零九年第二期
發行總額	109年12月28日
發行價格	100億元
票面利率	按面額發行
還本付息	固定利率：1.25%
發行期限	每年單利付息一次，屆滿5年7個月後，經主管機關同意者可提前贖回 無到期日

截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止，上述金融債券計息之利率區間分別為 0.55%~2.57%及 1.59%~4.06%。

截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為 389.5 億元及 498.43 億元，其中分別有面額 0 億元及 218.93 億元之一般順位金融債券為指定透過損益按公允價值衡量金融負債，以利率交換合約規避其利率風險，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，將上述金融債券亦指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(二十二) 其他金融負債

	109年12月31日	108年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 39,173,279	\$ 39,271,473

(二十三) 負債準備

	109年12月31日	108年12月31日
員工福利負債準備	\$ 4,547,780	\$ 4,612,261
保證責任準備	877,628	740,881
融資承諾準備	398,830	444,319
其他	49,056	31,679
合計	\$ 5,873,294	\$ 5,828,640

(2) 淨確定福利負債之變動如下：

	109年	108年
確定福利義務現值	\$ 11,560,997	\$ 11,529,970
計畫資產公允價值	(\$ 8,022,946)	(\$ 7,414,140)
淨確定福利負債	\$ 3,538,051	\$ 4,115,830
1月1日餘額	296,442	304,072
當期服務成本	78,824	112,397
利息費用(收入)	(55,657)	(73,573)
	11,936,263	11,946,439
再衡量數(註)：		
計畫資產報酬	(264,420)	(258,821)
財務假設變動影響數	422,346	357,946
經驗調整	230,412	18,037
	652,758	375,983
提撥退休基金	(863,039)	(863,039)
支付退休金	840,493	840,493
12月31日餘額	\$ 8,382,959	\$ 8,382,959
確定福利義務現值		
計畫資產公允價值		
淨確定福利負債		
1月1日餘額	\$ 4,115,830	\$ 4,115,830
當期服務成本	304,072	304,072
利息費用(收入)	(73,573)	(73,573)
	11,946,439	11,946,439
再衡量數(註)：		
計畫資產報酬	(258,821)	(258,821)
財務假設變動影響數	357,946	357,946
經驗調整	18,037	18,037
	375,983	375,983
提撥退休基金	(863,039)	(863,039)
支付退休金	840,493	840,493
12月31日餘額	\$ 8,382,959	\$ 8,382,959

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，其每年法算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益，若基金之運作及管理，故無依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109年及108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

採用精算之員工福利負債準備明細如下：

	109年12月31日	108年12月31日
認列於資產負債表：		
- 確定福利計畫	\$ 3,382,959	\$ 3,538,051
- 員工優惠存款計畫	915,523	873,764
合計	\$ 4,298,482	\$ 4,411,815

1. 確定提撥計畫

自民國94年7月1日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之6%提繳勞工退休金至勞工個人帳戶，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109年及108年度將每期提撥之退休基金數額分別為當期之退休金成本分別為\$246,101及\$207,759。

本公司國外分行當地人員民國109年及108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\$13,102及\$12,426。

2. 確定福利計畫

本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國94年7月1日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前6個月之平均薪資計算，15年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過15年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以45個基數為限。本公司按月就薪資總額10%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。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年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109年及108年度，本公司依上述退休辦法認列之淨退休基金成本分別為\$319,609及\$342,896，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\$8,323,125及\$7,972,859。

(1) 資產負債表認列之金額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	\$ 11,748,528	\$ 11,560,997
計畫資產公允價值	(8,365,569)	(8,022,946)
淨確定福利負債	\$ 3,382,959	\$ 3,538,051

退休基金運用報告。

計劃資產之實際報酬於民國 109 年及 108 年度認列之金額分別為 \$320,077 及 \$332,394。

確定福利計劃於民國 109 年及 108 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 (\$388,338) 及 (\$117,162)。

(4) 有關退休金之精算假設彙總如下：

	109年度	108年度
折現率	0.35%	0.70%
未來薪資增加率	1.50%	1.50%

對於未來死亡率之假設依據台灣壽險業第四回經驗生命表估計。因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：

	確定福利義務現值之影響	
	精算假設變動(%)	精算假設正向變動
109年12月31日		
折現率	±0.25%	(\$ 303,978)
未來薪資增加率	±0.25%	\$ 311,509
		(\$ 301,327)
		確定福利義務現值之影響
	精算假設變動(%)	精算假設正向變動
108年12月31日		
折現率	±0.25%	(\$ 299,444)
未來薪資增加率	±0.25%	\$ 308,141
		(\$ 297,849)
		確定福利義務現值之影響
	精算假設變動(%)	精算假設正向變動

108年12月31日

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負債所採用的方法一致。

(5) 民國 109 年 12 月 31 日，該退休計畫之加權平均存續期間為 10.15 年。

(6) 本公司於民國 110 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 \$430,706。

### 3. 持股信託

本公司自民國 108 年 1 月 17 日起訂定員工儲蓄暨員工持股規則，依本規則本行任職滿半年(含)以上之正式員工(不含海外單位就地僱用員工)得向「第一商業銀行員工儲蓄暨員工持股委員會」申請按月存入銀行信託專戶定期投資運用並俟其退休、離職或符合其他提領條件時，得向委員會提出申請領回。民國 109 年及 108 年度本公司依上述規則所認列之退休金費用分別為 \$86,828 及 \$83,924。

### 4. 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 109 年及 108 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 \$548,356 及 \$490,087。詳細之說明請詳附註四(二十)2。

(1) 截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日列於資產負債表之淨負債分別為 \$915,523 及 \$873,764。

(2) 淨確定福利負債之變動如下：

	109年	108年
1月1日餘額	\$ 873,764	\$ 873,764
利息費用	32,684	32,684
	906,448	906,448
再衡量數：		
財務假設變動影響數	6,361	6,361
經驗調整	257,649	257,649
	264,010	264,010
提撥退休基金	-	( 254,935)
支付退休金	( 254,935)	254,935
12月31日餘額	\$ 915,523	\$ 915,523
	確定福利義務現值	計畫資產公允價值
	淨確定福利負債	淨確定福利負債
108年		
1月1日餘額	\$ 847,587	\$ 847,587
利息費用	31,699	31,699
	879,286	879,286
再衡量數：		
經驗調整	236,715	236,715
	236,715	236,715
提撥退休基金	-	( 242,237)
支付退休金	( 242,237)	242,237
12月31日餘額	\$ 873,764	\$ 873,764

(3) 民國 109 年及 108 年度認列於其他綜合損益之精算損失皆為 \$0。

(4) 員工優惠存款福利之精算假設彙總如下：

	109年度	108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：

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日，本公司之資本公積明細如下：

	109年12月31日	108年12月31日
股本溢價	\$ 34,460,326	\$ 34,460,326
股份基礎給付	1,895	1,895
組織重組(註)	8,130	8,130
合計	\$ 34,470,351	\$ 34,470,351

註：本公司之子公司一銀租賃於民國 108 年 4 月 11 日以現金收購第  
一金融資產管理英屬維京群島有限公司之股權，採權益法認列股  
權淨值變動數為 \$8,130。

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。

原依民國 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號函規定，  
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  
淨利之 0.5% 至 1% 提列特別盈餘公積，自民國 106 會計年度起，  
得就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置  
支出之相同數額，自上述範圍內迴轉；惟依民國 108 年 5 月 15  
日金管銀法字第 10802714560 號函規定，公開發行銀行自民國  
108 會計年度起得不再繼續提列特別盈餘公積，並於支用前述費  
用時，得就相同數額自之前年度已提列之特別盈餘公積餘額範圍  
內迴轉。

(二十六) 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至十分法定盈餘公積，並得依業務需要，另  
提特別公積。如尚有盈餘，再加計以前年度盈餘為股東  
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

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	負向變動
±0.25%	(\$ 14,144)	\$ 14,573
±0.25%	(\$ 127,305)	\$ 127,305
±0.25%	(\$ 13,745)	\$ 14,108
±10.00%	\$ 183,105	(\$ 183,104)

109年12月31日  
員工優惠存款折現率  
存入資金報酬率  
帳戶餘額每年遞減率  
優惠存款制度未來可  
變動之機率

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	負向變動
±0.25%	(\$ 13,441)	\$ 13,847
±0.25%	(\$ 119,494)	\$ 119,494
±0.25%	(\$ 13,057)	\$ 13,401
±10.00%	\$ 174,753	(\$ 174,753)

108年12月31日  
員工優惠存款折現率  
存入資金報酬率  
帳戶餘額每年遞減率  
優惠存款制度未來可  
變動之機率

上述敏感程度分析係建立在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  
現值的敏感程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 110 年度預期支付予員工優惠存款福利計畫之  
提撥金為 \$118,017。

5. 民國 109 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

(二十四) 其他負債

	109年12月31日	108年12月31日
存入保證金	\$ 1,994,143	\$ 2,466,748
預收款項	1,673,495	1,743,571
暫收及待結轉款項	59,369	53,413
其他	65,936	70,557
合計	\$ 3,792,943	\$ 4,334,289

(二十五) 權益

1. 普通股股本  
民國 109 年及 108 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。公司非於盈餘公積項下填補資本虧損仍有不足時，不得以  
資本公積補充之。

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109年6月12日及108年6月14日經董事會代行股東會決議通過民國108年及107年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

	108年度		107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	\$ 5,688,947	\$ -	\$ 5,259,224	\$ -
特別盈餘公積	( 46,647)	-	87,654	-
普通股現金股利	13,320,860	1.4956	11,692,550	1.3128
	\$ 18,963,160	\$ 1.4956	\$ 17,039,428	\$ 1.3128

(二十七)其他權益項目

109年1月1日	109年度	108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	\$ 2,318,673	\$ 2,318,673
本期評價調整	-	12,383
本期累計減損變動數	-	( 1,040,806)
本期已實現數	-	( 1,040,806)
國外營運機構財務報表採用權益法之兌換差額	( 2,994,508)	( 2,994,508)
與可能重分類之項目相關之所得稅	28,040	29,057
109年12月31日	\$ 5,831,360	\$ 16,993,640

國外營運機構財務報表採用權益法之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	總計
(\$ 2,864,892)	\$ 21,521,436	\$ 18,656,544

(二十八)利息淨收益

109年1月1日	109年度	108年12月31日
貼現及放款利息收入	\$ 34,173,486	\$ 39,553,861
投資有價證券利息收入	7,578,937	8,469,841
存放及拆放銀行同業利息收入	1,737,525	3,060,981
信用卡循環利息收入	180,184	189,012
其他利息收入	53,137	68,065
小計	43,723,269	51,341,760
存款利息費用	( 11,596,033)	( 16,027,760)
央行及同業存款利息費用	( 2,714,554)	( 6,280,883)
金融債券利息費用	( 587,182)	( 700,724)
附買回債券負債利息費用	( 150,216)	( 302,848)
結構型商品利息費用	( 76,547)	( 113,741)
其他利息費用	( 64,698)	( 83,850)
小計	( 15,189,230)	( 23,509,806)
合計	\$ 28,534,039	\$ 27,831,954

國外營運機構財務報表採用權益法之兌換差額

108年1月1日	109年度	108年度
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,070,015	\$ 13,240,727
本期評價調整	-	8,520,030
本期累計減損變動數	-	7,679
本期已實現數	-	( 200,367)
國外營運機構財務報表採用權益法之兌換差額	( 1,678,886)	( 1,678,886)
與可能重分類之項目相關之所得稅	( 109,085)	( 3,283)
組織重組	( 6,906)	( 6,906)
108年12月31日	\$ 2,864,892	\$ 21,521,436

國外營運機構財務報表採用權益法之兌換差額

108年1月1日	109年度	108年度
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,070,015	\$ 13,240,727
本期評價調整	-	8,520,030
本期累計減損變動數	-	7,679
本期已實現數	-	( 200,367)
國外營運機構財務報表採用權益法之兌換差額	( 1,678,886)	( 1,678,886)
與可能重分類之項目相關之所得稅	( 109,085)	( 3,283)
組織重組	( 6,906)	( 6,906)
108年12月31日	\$ 2,864,892	\$ 21,521,436

(二十八)利息淨收益

109年1月1日	109年度	108年度
貼現及放款利息收入	\$ 34,173,486	\$ 39,553,861
投資有價證券利息收入	7,578,937	8,469,841
存放及拆放銀行同業利息收入	1,737,525	3,060,981
信用卡循環利息收入	180,184	189,012
其他利息收入	53,137	68,065
小計	43,723,269	51,341,760
存款利息費用	( 11,596,033)	( 16,027,760)
央行及同業存款利息費用	( 2,714,554)	( 6,280,883)
金融債券利息費用	( 587,182)	( 700,724)
附買回債券負債利息費用	( 150,216)	( 302,848)
結構型商品利息費用	( 76,547)	( 113,741)
其他利息費用	( 64,698)	( 83,850)
小計	( 15,189,230)	( 23,509,806)
合計	\$ 28,534,039	\$ 27,831,954

## (二十九)手續費淨收益

	109年度	108年度
1. 手續費收入		
信託業務及附屬業務	\$ 2,994,035	2,587,412
保代業務	1,541,600	2,591,285
外匯業務	742,544	890,660
授信業務	1,671,776	1,370,612
信用卡業務	793,543	916,419
存匯業務及其他(註)	1,266,595	1,317,091
小計	9,010,093	9,673,479
2. 手續費費用		
信託業務及附屬業務	( 308,732)	( 244,118)
保代業務	( 255,653)	( 406,232)
信用卡業務	( 472,266)	( 543,279)
存匯業務及其他	( 645,474)	( 621,383)
小計	( 1,682,125)	( 1,815,012)
合計	\$ 7,327,968	\$ 7,858,467

註：(1)本公司民國109年及108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\$1,026及\$2,355。

(2)本公司民國109年及108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法」第四條規定之計算運用支付款項所得之舉息金額分別為\$0及\$6。

(以下空白)

## (三十)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年度	108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	(\$ 228,262)	(\$ 84,348)
債券	( 180,160)	( 223,183)
股票	35,727	80,859
利率	1,314,056	( 316,084)
匯率	3,531,155	5,840,307
選擇權	122,165	85,650
期貨	15,341	( 24,521)
小計	4,610,022	5,358,680
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
短期票券	( 7,084)	3,354
債券	151,955	( 1,186,681)
股票	1,417	( 5,497)
利率	( 1,427,932)	2,335,318
匯率	( 567,324)	466,530
選擇權	23,350	25
期貨	1,436	1,126
其他有價證券	58,282	( 18,324)
信用風險評價調整	( 22,157)	3,105
小計	( 1,788,107)	1,598,956
透過損益按公允價值衡量之金融資產股息紅利收入	11,109	13,626
透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入	1,941,148	2,492,378
透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用	( 219,267)	( 1,115,022)
合計	\$ 4,554,905	\$ 8,348,618

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。

(三十一) 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

	109年度	108年度
處分利益		
債券	\$ 1,043,527	\$ 161,907
處分損失	( 2,700)	-
債券	1,090,089	996,353
股息紅利收入	2,130,916	1,158,260
合計		

(三十二) 資產減損損失

	109年度	108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	(\$ 13,917)	\$ 8,317
按攤銷後成本衡量之債務工具減損損失	( 18,374)	( 3,258)
合計	(\$ 32,291)	(\$ 11,575)

(三十三) 其他利息以外淨收益

	109年度	108年度
租金淨損益	\$ 336,063	\$ 339,491
財產交易損益	75,840	1,624
財產報廢損失	( 2,006)	( 3,099)
過期帳淨損益及其他	( 328,222)	( 81,230)
合計	\$ 81,675	\$ 256,786

(三十四) 員工福利費用

	109年度	108年度
薪資費用	\$ 11,711,598	\$ 11,462,402
勞健保費用	613,615	590,955
退休金費用	1,213,996	1,137,092
董事酬金	11,447	14,054
其他員工福利費用	319,523	308,827
合計	\$ 13,870,179	\$ 13,513,330

1. 截至民國 109 年 12 月 31 日止，本公司員工人數分別為 8,292 人及 8,015 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 109 年及 108 年度退休金費用徐分別包含退休員工優惠存款福利\$548,356 及\$490,087)。

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 109 年及 108 年度員工酬勞估列金額分別為\$1,200,947 及\$1,212,000，前述金額帳列薪資費用項目。民國 109 年及 108 年度，徐依截至當期止之獲利情形，以百分之一至百分之六為基礎估列。本公司民國 109 年董事會決議分配民國 108 年度員工酬勞\$1,212,947，較民國 108 年度財務報告認列之員工酬勞\$1,212,000 增加\$947，該金額係為估計差異，民國 108 年度之估計變動金額依會計估計變動處理，列為民國 109 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。

(三十五) 折舊及攤銷費用

	109年度	108年度
折舊費用	\$ 1,488,822	\$ 1,376,309
攤銷費用	309,501	237,812
合計	\$ 1,798,323	\$ 1,614,121

(三十六) 其他業務及管理費用

	109年度	108年度
稅捐及規費	\$ 2,061,567	\$ 2,163,286
保險費	640,468	571,977
電腦軟體服務費	506,635	390,627
租金支出	82,545	121,226
印刷裝訂及廣告費	403,513	513,077
郵電費	290,198	268,602
專業服務費	253,443	228,691
其他	1,443,014	1,448,699
合計	\$ 5,681,383	\$ 5,706,185

(三十七) 所得稅

	109年度	108年度
1. 所得稅費用		
當期所得稅	\$ 2,952,844	\$ 3,618,323
當期所得產生之所得稅	( 30,576)	( 36,045)
以前年度所得稅估計差額及其他	2,922,268	3,582,278
當期所得稅總額		
遞延所得稅	( 249,230)	105,261
暫時性差異之原始產生及迴轉	( 249,230)	105,261
遞延所得稅總額	\$ 2,673,038	\$ 3,687,539
所得稅費用		

2. 所得稅費用與會計利潤之調節說明

	109年度		108年度	
	1月1日	認列於損益	認列於其他	12月31日
遞延所得稅資產	\$ 1,165,235	\$ 127,717	\$ -	\$ 1,037,518
備抵呆帳超股	12,346	-	-	12,346
承受擔保品	888,386	(24,498)	77,667	941,555
員工福利準備	545,646	54,095	-	599,741
未提撥數	41,889	10,939	-	52,828
海外分行				
其他				
遞延所得稅資產淨額	\$ 2,653,502	\$ 87,181	\$ 77,667	\$ 2,643,988
遞延所得稅負債	\$ 5,702,797	\$ -	\$ -	\$ 5,692,710
土地增值稅	818,772	(373,773)	(12,297)	432,702
金融資產未實	422,912	37,362	-	460,274
現利益				
其他				
遞延所得稅負債淨額	\$ 6,944,481	\$ 336,411	\$ 12,297	\$ 6,585,686

(以下空白)

	108年度		認列於其他	
	1月1日	認列於損益	綜合損益	其他
遞延所得稅資產	\$ 1,083,462	\$ 81,773	\$ -	\$ -
備抵呆帳超股	12,346	-	-	-
承受擔保品	1,007,784	(142,831)	23,433	-
員工福利準備	374,680	170,966	-	-
未提撥數	41,714	5,896	(5,721)	-
海外分行				
其他				
遞延所得稅資產淨額	\$ 2,519,986	\$ 115,804	\$ 17,712	\$ -
遞延所得稅負債	\$ 5,703,133	\$ -	\$ -	\$ (336)
土地增值稅	605,536	169,041	44,195	-
金融資產未實	370,888	52,024	-	-
現利益				
其他				
遞延所得稅負債淨額	\$ 6,679,557	\$ 221,065	\$ 44,195	\$ (336)
淨額				\$ 6,944,481

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104年度。

(三十八) 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者之損益，除以當期流通在外普通股加權平均股數計算而得。

	109年度	108年度
歸屬於母公司普通股權益持有者之損益(稅後)	\$ 15,682,851	\$ 19,018,140
歸屬於共同控制下前手權益之損益(稅後)	-	16,631
普通股加權平均流通在外股數(千股)	8,906,400	8,906,400
歸屬於母公司普通股權益持有者之基本每股盈餘(元)(稅後)	1.76	2.14
歸屬於共同控制下前手權益之基本每股盈餘(元)(稅後)	-	-

註：民國109年及108年度之基本每股盈餘與稀釋每股盈餘相同。



## 5. 放款

109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	49	\$ 19,151	\$ 18,685	\$ 18,685	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	172	1,005,867	963,027	963,027	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	16	55,140	3,572	3,572	-	信保基金、本行存單、 不動產、土地	無
其他放款	兄弟公司	第一資管	620,000	320,000	320,000	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一金證券	3,000	-	-	-	其他擔保	無
其他放款	子公司	一銀租賃	200,000	73,000	73,000	-	應收客票	無

108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	51	\$ 16,658	\$ 16,080	\$ 16,080	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	162	839,814	811,874	811,874	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	10	99,489	47,319	47,319	-	本行存單、不動產、 土地	無
其他放款	兄弟公司	第一資管	332,000	200,000	200,000	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一金證券	298,000	-	-	-	其他擔保	無
其他放款	子公司	一銀租賃	200,000	200,000	200,000	-	應收客票	無

上述關係人於民國109年及108年度之利息收入合計分別為\$11,158及\$12,834。

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

	109年12月31日		108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	\$ 3,781,292	0.14	\$ 3,068,868	0.13
子公司				
一銀租賃	372,864	0.01	227,312	0.01
兄弟公司				
第一金人壽	927,283	0.03	1,067,860	0.04
第一金證券	1,780,322	0.07	656,075	0.03
其他	323,364	0.01	389,971	0.02
其他關係人				
其他(註)	1,732,351	0.06	1,611,758	0.07
合計	\$ 8,917,476	0.32	\$ 7,021,844	0.30

第一金控等關係人民國 109 年及 108 年度之存款利息費用合計分別為 \$33,157 及 \$43,258。

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)

# 財務概況

## 8. 本期所得稅資產

	109年12月31日	108年12月31日
母公司	\$ 741,710	\$ 741,710
第一金控(註)		

註：係應收母公司連結稅制款。

## 9. 本期所得稅負債

	109年12月31日	108年12月31日
母公司	\$ 1,400,349	\$ 754,896
第一金控(註)		

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

民國 109 年及 108 年度本公司與第一金人壽之透過損益按公允價值衡量之金融負債交易費用分別為\$0及\$13,171。

11. 本公司向一銀租賃承租房屋及運輸設備，租賃期間為民國 105 年 11 月 14 日至民國 112 年 8 月 2 日，於每月底支付租金，截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之使用權資產分別為\$4,655 及\$3,718 及租賃負債分別為\$2,172 及\$3,855，民國 109 年及 108 年度認列之折舊費用分別為\$1,687 及\$1,490、利息費用分別為\$45 及\$46、及租金支出分別為\$0 及\$1,322。另本公司因適用國際財務報導準則第 16 號，於民國 108 年 1 月 1 日調增使用權資產\$1,409。

本公司向第一資管承租房屋及建築，租賃期間為民國 109 年 9 月 1 日至民國 114 年 8 月 31 日，於每年初支付租金，截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之使用權資產分別為\$37,106 及\$5,051 及租賃負債分別為\$29,610 及\$0，民國 109 年及 108 年度認列之折舊費用分別為\$7,525 及\$7,577 及利息費用分別為\$148 及\$75。另本公司因適用國際財務報導準則第 16 號，於民國 108 年 1 月 1 日調增使用權資產\$12,583。

## 7. 衍生工具

民國109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	109/11/16-110/02/26	\$ 1,268,715	\$ 16,000	強韌透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整-匯率	\$ 16,000
其他關係人	台灣銀行	外匯合約	109/04/09-110/12/16	10,818,500	( 15,626)	持有供交易之金融負債評價調 整-匯率	15,626

民國108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	108/11/27-109/03/11	\$ 2,322,726	\$ 27,104	強韌透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整-匯率	\$ 27,104
其他關係人	台灣銀行	外匯合約	108/11/07-109/01/07	599,800	6,959	強韌透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整-匯率	6,959

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：資產負債表餘額係指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。

12. 手續費收入及其他收入

	109年度	108年度
母公司		
第一金控	\$ 28,213	\$ 26,575
子公司		
一銀租賃	5,382	4,388
兄弟公司		
第一金證券	84,542	81,546
第一金投信	76,157	64,844
第一金人壽	609,991	848,114
第一金投顧	1,856	1,847
第一資管	4,956	4,612
其他關係人		
其他	5,768	5,324
合計	\$ 816,865	\$ 1,037,250

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

13. 其他費用

	109年度	108年度
母公司		
第一金控	\$ 2,244	\$ 1,973
兄弟公司		
第一資管	81,425	68,031
第一金證券	102,462	87,716
第一金人壽	765	715
其他關係人		
其他	12,121	11,748
合計	\$ 199,017	\$ 170,183

上述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

	109年度	108年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 57,415	\$ 60,511
退職後福利	3,053	2,300
合計	\$ 60,468	\$ 62,811

八、質押之資產

民國 109 年及 108 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	109年12月31日	108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	\$ 4,701,800	\$ 4,666,100	提存法院假扣押保證金及信託準備、供作營業保證金
存出保證金	5,845,889	3,289,551	提存法院假扣押保證金及行倉押金等
	\$ 10,547,689	\$ 7,955,651	

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日，本公司計有下列承諾事項：

	109年12月31日	108年12月31日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 183,214,858	\$ 106,488,125
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	98,582,265	93,094,415
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	34,611,472	26,606,687
各類保證款項	82,213,510	71,468,460
受託代收款項	103,693,508	106,747,444
受託代放款項	248,753,849	287,953,697
受託代售銀行旅行支票總額	-	214,450
應付保證票據	46,831,800	46,784,100
信託資產	856,900,397	827,452,891
保管有價證券	637,885,521	614,846,057
受託經理政府登錄債券	203,636,200	214,868,800
受託經理集保短期票券	164,712,430	116,679,662

十、重大之災害損失

無此情形。

十一、重大之期後事項

無此情形。

十二、其他

(一) 金融工具之公允價值及層級資訊

1. 概述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或轉移負債所需支付之價格。

金融工具於原列時，以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量的最佳證據係以攤銷後成本衡量的。假若以公允價值衡量的金融工具，本公司則採用評價技術或參考 Bloomberg、Reuters 或交易對手報價衡量的金融工具之公允價值。

2. 金融工具之公允價值資訊

以下公允價值衡量的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、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、存出保單、中央存款、應付票款、應付同業融資、附買回票券及債券負債、應付存款、應付匯款、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	109年12月31日		
	帳面金額	第一等級	公允價值 第二等級 第三等級
金融資產 按攤銷後成本衡量的債務 工具投資	\$ 657,215,278	\$ 6,826,917	\$ 651,984,992
資產及負債項目	108年12月31日		
	帳面金額	第一等級	公允價值 第二等級 第三等級
金融資產 按攤銷後成本衡量的債務 工具投資	\$ 482,997,678	\$ 4,939,135	\$ 478,358,360

3. 以公允價值衡量的金融工具

(1) 公允價值之決定

金融工具如有活躍市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。主要交易所有交易所、Bloomberg 或 Reuters 等報價，皆屬上市(櫃)權益證券及有活躍市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。若及能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、或訂價服務機構取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公允市場交易，則該市場視為不活躍。一般而言，買賣價差甚大，顯著增加或市場成交量甚少，皆為不活躍市場之指標。

除上述有活躍市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術取得之現行公允價值。可參考其他實質條件及特性相似之金融工具之現行公允價值、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、匯票及選擇權，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的公允價值。此類評價模型通常用於衍生工具、無公開報價之債務工具(包含嵌入式衍生工具之債務工具)或其他市場流動性低之債務工具。此類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察之資訊，本公司必須根據假設做適當之估計。

衍生工具之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型，例如折現法及選擇權定價模型。遠期外匯合約通常係根據目前之遠期匯率評價。結構式利率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：

- A. 新臺幣中央政府債券：以櫃買中心公告之等殖成交系統之成交價格(加權平均殖利率)或櫃買中心提供之各期次債券公允價格(理論殖利率)評價。
- B. 新臺幣公司債及金融債券：以櫃買中心公告之各期次債券公允價格評價，若無公允價格，則以櫃買中心所提供相對信用評等等級之參考殖利率曲線推算價格評價。

- C. 資產證券化商品：採用 Bloomberg 價格資訊。
- D. 可轉換公司債：以櫃買中心公告之當日收盤價格或最近期之收盤價格評估。
- E. 新臺幣短期票券：以中華民國銀行商業同業公會全國聯合會提供之台北金融業拆款定盤利率(TAIBOR)曲線價格，將未來現金流量折現，求得評價現值。
- F. 外幣有價證券：以 Bloomberg、Reuters 之報價及本行系統評價，若以上皆無相關報價或評價者，則採用交易對手報價。
- G. 上市(櫃)股票：以交易對手或櫃買中心公告之收盤價；開放型基金：以基金淨資產價值為公允價值。
- H. 受益憑證：封閉型基金係以公開市場之收盤價為公允價值；開行商業同業公會全國聯合會發行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

機車率(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、存放中央銀行及拆借銀行同業、附買回票券及債券投資、應收款項、買入匯款、存出保單、應付票項、存入保證金及其他金融資產、附買回票券及債券負債、應付票項、存入保證金及應付票項等金融商品，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，故以其帳面金額考其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理，其中屬固定利率之長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額考其預期收回可能性估計公允價值尚屬合理。
- (3) 按攤銷後成本衡之債務工具投資：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券型受讓證券：新臺幣及美元各票券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。其帳面金額

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	109年12月31日			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
<b>重覆性公允價值衡量</b>				
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強迫透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 86,221,061	\$ -	\$ 86,221,061	\$ -
短期債券	211,003	211,003	-	-
股票投資	54,217,579	779,783	53,437,796	-
債券投資	6,370,188	-	5,901,355	468,833
其他	13,009,161	-	13,009,161	-
指定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	35,216,609	27,263,712	-	7,952,897
股票投資	230,157,869	5,197,360	224,960,509	-
債券投資	3,075,379	428,321	2,647,058	-
其他				
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,883,968	102,350	10,781,618	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	20,975,490	-	20,975,490	-
合計	\$ 460,338,307	\$ 33,982,529	\$ 417,334,048	\$ 8,421,730

資產及負債項目	108年12月31日			重大之不可觀察輸入值 (第三等級)
	合計	相同資產於活給市場之報價 (第一等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第二等級)	
<b>資產</b>				
<b>重複性公允價值衡量</b>				
非衍生工具				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 71,024,500	\$ -	\$ 71,024,500	\$ -
強制定過損益按公允價值衡量之金融資產	269,787	269,787	-	-
短期債券	71,547,153	1,480,600	70,066,553	-
股票投資	4,903,551	-	4,700,780	202,771
債券投資	3,844,882	-	3,844,882	-
其他				
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	33,079,852	24,908,310	-	8,171,542
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	239,826,341	3,070,905	236,755,436	-
股票投資	4,336,434	423,446	3,912,988	-
債券投資				
其他				
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	24,948,918	-	24,948,918	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,820,572	84,350	4,736,222	-
股票投資	9,497,193	-	9,497,193	-
債券投資				
其他				
合計	\$ 468,099,183	\$ 30,237,398	\$ 429,487,472	\$ 8,374,313

(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 109 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	\$ 202,771	\$ 57,262	\$ -	\$ 225,000	\$ -	(\$ 16,200)	\$ -	\$ 468,833
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,171,542	-	( 222,888)	4,241	-	-	-	7,932,897

民國 108 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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 202,771	\$ -	\$ -	\$ 202,771
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,879,852	-	291,690	-	-	-	-	8,171,542

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 109 年及 108 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 109 年及 108 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：

109年12月31日	公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 46,883	(\$ 46,883)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	795,290	( 795,290)
108年12月31日	公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應	
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 20,277	(\$ 20,277)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	817,154	( 817,154)

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者，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雜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：

109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
\$ 468,833	資產法-淨資產調整法	流動性折價	15%	流動性折價越高，公允價值越低。
7,952,897	市場法-可類比上市櫃公司法	本益比乘數 本淨比乘數 企業價值對稅前利息折舊攤提前利息比乘數	9.84-26.59 0.52-3.31 0.28-24.14	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。
	收益法-現金流量折現法	流動性折價 營收成長率 折現率	30% 2.7% 6.15%	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。
	資產法-淨資產調整法	流動性折價	10% 15%-30%	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。

108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
\$ 202,771	資產法-淨資產調整法	流動性折價	15%	流動性折價越高，公允價值越低。
8,171,542	市場法-可類比上市櫃公司法	本益比乘數 本淨比乘數 企業價值對稅前利息折舊攤提前利息比乘數	13.41-30.55 0.59-3.61 3.48-16.46	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。
	收益法-現金流量折現法	流動性折價 營收成長率 折現率	30% 2.5% 6.05%	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。
	資產法-淨資產調整法	流動性折價	10% 15%-30%	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。

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、信託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

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. 針對向高階管理階層撥貸成數、估價、管理及處分等政策；

F. 定期向國外子公司及各營業單位之資產品質評估及損失準備此外，本公司在本地金融市場另有規定外，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，依信用評等區分為五大類別，內部評等表及與外部長期評等之對照如下表所示：

無直接對應關係，只是兩種不同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與債務工具投資之外部評等等級間並

信用品質類別	內評資產等級	債務工具投資	
		外部評等等級	中華信評
低度風險等級	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)	twB+ ~ twCCC+
違約等級	第13等	B-至C等級	D等級

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

茲將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，除正常之授信資產外，其餘不良之授信資產按擔保權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本公司訂定授信資產風險評估作業準則、資產評估損失準備率及逾期放款呆帳處理準則、逾期放款催收標準業

(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法」之規定，採用市場法估價，資料來源係獨立、可靠、與其他公允價值一致，定期更新評價模型所需輸入資料及其他任何必要之內部覆核及核准後辦理入帳。

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、監控及報告等，並據以採取適當之因應策略，將各項業務之風險及潛在的財務損失控制在可承受之範圍內，以確保本公司之健全經營發展，並達成風險與報酬合理目標，進而提升股東價值。

本公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務信用風險、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，本公司均已訂定修正、制度、程序和方法，並遵適相關之法令規章，內控稽核制度及高階管理委員會之監督等，以有效辨識、衡量、監管及控制各項主要風險，俾利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、信託處、債權管理處及法律事務處等各處主任委員處，其中，風險管理處為風險管理委員會之常務委員，綜理、監督、報告及各單位之協調運作，並負責全行性風險管理政策、制度及程序之審議、報告及權限、風險衡量方法、評估程序及監控執行及防制洗錢及打擊資恐等執行。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程序有效運作，並定期向董事會報告。

3. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

本公司持有之金融工具可能因到期時交易對方或他方無法按約定條件履行約而導致本公司發生財務損失。信用風險之來源涵蓋資產負債表內

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，違約機率在2-5%之間。此類客戶通常存有潛在的問題，不利的經濟環境可能損害借款人的本息支付能力或意願。
- III. 中高風險等級：第10等，違約機率在5-10%之間。此類客戶風險較高，本息支付能力偏低，易受經濟環境波動影響。
- IV. 高風險等級：第11-12等，違約機率高於10%，未達100%。此類的客戶本息支付能力極低，有高度違約之可能性。
- V. 違約等級：第13等，違約機率為100%。違約定義包括：目前於本公司有本金或利息逾期60天以上、轉催收或轉呆帳、利息掛帳、轉C表、協議償還等紀錄。

本公司對於符合辦理信用評等之企業戶，每年應至少辦理一次信用評等作業；對於僅簽訂中長期授信契約之企業戶，授信期間營業單位仍應每年辦理評等；聯合授信案亦同。信用評等主要由獨立於營業單位之徵信處或區域中心辦理，僅一定金額以下案件由營業單位自行辦理。

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

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

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，另依據借款利率之申請額與利率核對利息收入、手續費收入等收益面資料，產生「預期獲利」。並依照未來一年的預期違約機率，將信評結果區分為四類，分別為「低風險等級」、「中度風險等級」、「中高风险等級」及「高風險等級」。

B. 存放及拆借金融同業

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，或是在於當天，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，但尚未有信用減損。	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

民國 109 年初新冠肺炎 (COVID-19) 於各國爆發，對部分企業及整體經濟運行造成一定的影響，進而可能對本行授信資產質量或營收水平造成一定影響，影響程度將取決於後續新冠肺炎疫情管控情形、持續時間及各項經濟活動受影響的結果，本公司減損模型暨相關評估方法論之各項假設與參數，已適當考慮過去、現在及未來可得資訊持續評估與調整，本公司將繼續密切關注新冠肺炎疫情發展情況，評估及積極應對本公司財務狀況及經營績效之影響。

#### (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。
- 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。
  - 授信戶處營業狀態。
  - 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：
  - 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) 債券投資

當債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用評等為非投資等級。
  - 攤銷後成本與公允價值比較：市價較原初始投資成本低 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，並陳報至高階管理階層；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)。
- 法院裁定開始更生或清算程序之案件。
- 法院宣告破產之案件。
- 已轉列催收款項者。
- 信用卡產品特別標準：已強制停卡者。
- 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。
- 授信戶聲請破產、重整或其他債務清理程序者。
- 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。
- 協議分期償還之逾期放款案件。
- 符合本公司內部信用評等模型定義之案件。

## (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。

- 積欠本金或利息超過清償期 3 個月(90 天)。
- 落入 S&P 違約信評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。
- 債權人經聲請破產、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。
  - 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」。

- 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。
  - 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對應之存續期間，針對存續期的估計，本公司行採用剩餘約期間。
- b. 違約損失率
- 依據企業、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—放款及放款衍生之應收款：依授信餘額計算。
- 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

- 違約率採外部信用評等等資料，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。

- 信用風險顯著增加方面
  - 用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。

### 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攸關經濟因子，包含經濟成長率、物價水準年增率、失業率、房價指數等。

其後針對攸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，實際測結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能結果的最佳估計。

## (B) 債券投資

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，訂有可微提為擔保品之範圍及擔

本公司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：

109年12月31日	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「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					
低風險等級	\$ 1,652,045,247	\$ 23,904,077	\$ -	\$ -	\$ 1,675,949,324
中風險等級	155,431,990	27,175,005	-	-	182,607,001
中高風險等級	8,905,985	12,860,764	-	-	21,766,749
高風險等級	578,134	22,986,482	1,801,888	-	25,366,504
違約等級	-	-	8,613,207	-	8,613,207
金融資產總帳面金額	1,816,961,362	36,926,328	10,415,095	-	1,914,302,785
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)	( 5,748,316)	( 2,669,039)	( 1,858,423)	-	( 10,275,778)
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	-	-	-	( 13,452,082)	( 13,452,082)
金融資產總淨額	\$ 1,811,213,046	\$ 34,257,289	\$ 8,556,672	( 13,452,082)	\$ 1,800,574,925
108年12月31日					
風險等級					
低風險等級	\$ 1,537,794,405	\$ 22,319,445	\$ -	\$ -	\$ 1,560,113,850
中風險等級	133,491,109	24,786,468	-	-	158,277,577
中高風險等級	6,053,237	13,199,964	-	-	19,253,201
高風險等級	244,835	22,221,957	500,461	-	22,967,253
違約等級	-	-	12,241,436	-	12,241,436
金融資產總帳面金額	1,677,583,586	82,527,834	12,741,897	-	1,772,853,317
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)	( 5,560,417)	( 2,462,077)	( 3,674,044)	-	( 11,696,538)
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	-	-	-	( 10,717,360)	( 10,717,360)
金融資產總淨額	\$ 1,672,023,169	\$ 80,065,757	\$ 9,067,853	( 10,717,360)	\$ 1,750,439,419

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。本公司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

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(至少每一年)與不定期依據整體景氣、金融環境及業務發展策略(至少每一年)與不定期依據整體之可能影響，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109年及108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。

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	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 955,198,097	49.90	\$ 881,624,192	49.73
私人	674,358,279	35.23	625,674,791	35.29
海外及其他	244,553,354	12.77	253,800,488	14.32
公營企業	1,478,068	0.08	4,382,944	0.25
政府機關	35,179,219	1.84	4,096,824	0.23
非營利團體	3,535,768	0.18	3,274,078	0.18
合計	\$ 1,914,302,785	100.00	\$ 1,772,853,317	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	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
亞洲	\$ 1,801,071,846	94.09	\$ 1,659,891,341	93.63
北美洲	54,576,929	2.85	53,398,688	3.01
大洋洲	42,163,974	2.20	39,757,012	2.24
歐洲	16,490,036	0.86	19,806,276	1.12
合計	\$ 1,914,302,785	100.00	\$ 1,772,853,317	100.00

註：上表地區別係根據借款人所在分行為基礎編製。

本公司貼現及放款暨催收款依擔保品別分佈情形：

依擔保品別	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
無擔保有擔保	\$ 424,470,292	22.17	\$ 398,578,445	22.48
-不動產	1,048,676,360	54.78	975,761,251	55.04
-保證	134,756,398	7.04	85,163,079	4.80
-金融擔保品	47,165,222	2.46	43,733,168	2.47
-其他擔保品	22,317,019	1.17	25,460,340	1.44
海外及其他	236,917,494	12.38	244,157,034	13.77
合計	\$ 1,914,302,785	100.00	\$ 1,772,853,317	100.00

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

單位：新臺幣千元

表內項目	109年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
透過權益按公允價值衡量之金融資產					
-債務工具	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,678,826	\$ 15,678,826
-衍生工具		1,598,628	6,404,015	-	8,002,643
應收款					
-信用卡業務		3,762	-	-	3,762
-其他		880,708	-	137,376	1,018,084
貼現及放款		1,265,051,760	-	141,708,325	1,406,760,085
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
-債券投資		-	-	18,519,573	18,519,573
按攤銷後成本衡量之債務投資工具					
-債券投資		-	-	19,416,723	19,416,723
其他金融資產					
-其他		438	-	-	438
表外項目					
客戶已開辦且不可撤銷之放款承諾		6,447,606	-	296,622	6,744,228
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額		4,039,080	-	1,727,743	5,766,823
各類保證款項		10,434,317	-	7,221,030	17,655,347
合計		\$ 1,288,456,299	\$ 6,404,015	\$ 204,706,218	\$ 1,499,566,532

(以下空白)

單位：新臺幣千元

108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	\$ -	\$ -	\$ 11,316,390	\$ 11,316,390
—衍生工具	1,909,384	1,854,418	-	3,763,802
—其他	-	-	299,900	299,900
應收款				
—信用卡業務	10,700	-	-	10,700
—其他	1,220,921	-	151,992	1,372,913
貼現及放款	1,190,124,485	-	88,510,427	1,278,634,912
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
—債券投資	-	-	17,660,305	17,660,305
—其他	-	-	299,900	299,900
按攤銷後成本衡量之債務投資工具				
—債券投資	-	-	2,363,737	2,363,737
其他金融資產				
—其他	737	-	-	737
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	4,126,302	-	297,001	4,423,303
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,272,727	-	1,366,325	4,639,052
各類保證款項	9,035,110	-	4,638,783	13,673,893
合計	\$ 1,209,700,366	\$ 1,854,418	\$ 126,904,760	\$ 1,338,459,544

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整價

價值與最大風險金額孰低。

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)(4)。

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：

109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	\$ 165,268	\$ 75,617	\$ 89,651	\$ 100
其他	13,367	10,908	2,459	-
貼現及放款	10,415,095	1,858,423	8,556,672	5,602,217
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	1,171	469	702	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	131	1	130	-
各類保證款項	16,346	596	15,750	-
合計	\$ 10,611,378	\$ 1,946,014	\$ 8,665,364	\$ 5,602,317

108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	\$ 176,823	\$ 93,356	\$ 83,467	\$ -
其他	4,281	4,281	-	-
貼現及放款	12,741,897	3,674,044	9,067,853	6,132,704
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	1,068	430	638	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	721	-	721	-
各類保證款項	10,022	383	9,639	-
合計	\$ 12,934,812	\$ 3,772,494	\$ 9,162,318	\$ 6,132,704

本公司民國109年及108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分別為\$5,944,327及\$4,936,528。

(以下空白)

(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109年及108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

109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	備抵呆帳列數
期初餘額	\$ 5,560,417	\$ 2,462,077	\$ 3,674,044	\$ 11,696,538	\$ 10,717,360	\$ 22,413,898
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	97,367	(97,286)	(81)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(1,010,274)	1,018,418	8,144	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(262,405)	(381,841)	644,246	-	-	-
本期增提及迴轉	887,015	(393,174)	(544,768)	(50,927)	-	(50,927)
創始或購入	3,149,625	612,276	386,876	4,148,777	-	4,148,777
於當期除列	(2,620,224)	(357,450)	(177,085)	(3,154,759)	-	(3,154,759)
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	-	-	-	-	2,734,722	2,734,722
轉銷呆帳	(6,453)	(166,611)	(2,093,966)	(2,267,030)	-	(2,267,030)
匯兌及其他變動	(46,752)	(27,370)	(22,699)	(96,821)	-	(96,821)
期末餘額	\$ 5,748,316	\$ 2,669,039	\$ 1,858,423	\$ 10,275,778	\$ 13,452,082	\$ 23,727,860
108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	備抵呆帳列數
期初餘額	\$ 5,342,744	\$ 2,192,411	\$ 3,682,094	\$ 11,217,249	\$ 10,012,159	\$ 21,229,408
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	50,607	(50,181)	(426)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(817,690)	824,728	7,038	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(825,384)	(563,387)	1,388,771	-	-	-
本期增提及迴轉	1,368,339	22,213	(16,384)	1,374,168	-	1,374,168
創始或購入	3,131,385	653,993	471,879	4,257,257	-	4,257,257
於當期除列	(2,658,995)	(587,958)	(254,141)	(3,501,094)	-	(3,501,094)
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	-	-	-	-	705,201	705,201
轉銷呆帳	(5,280)	(20,285)	(1,581,547)	(1,607,112)	-	(1,607,112)
匯兌及其他變動	(25,309)	(9,457)	(9,164)	(43,930)	-	(43,930)
期末餘額	\$ 5,560,417	\$ 2,462,077	\$ 3,674,044	\$ 11,696,538	\$ 10,717,360	\$ 22,413,898

b. 應收款

109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	備抵呆帳列數
期初餘額	\$ 63,995	\$ 257,693	\$ 211,403	\$ 533,091	\$ 77,291	\$ 610,382
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	1,302	(1,297)	(5)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(4,352)	4,397	(45)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(6,778)	(13,814)	20,592	-	-	-
本期增提及迴轉	7,872	12,295	(18,701)	1,466	-	1,466
創始或購入	48,631	4,368	31,473	84,472	-	84,472
於當期除列	(52,347)	(121,267)	(11,901)	(185,515)	-	(185,515)
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	-	-	-	-	13,549	13,549
轉銷呆帳	(177)	(665)	(23,354)	(24,196)	-	(24,196)
匯兌及其他變動	(158)	(1,951)	(159)	(2,268)	-	(2,268)
期末餘額	\$ 57,988	\$ 139,759	\$ 209,303	\$ 407,050	\$ 90,840	\$ 497,890
108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	備抵呆帳列數
期初餘額	\$ 148,103	\$ 304,682	\$ 184,276	\$ 637,061	\$ 4,318	\$ 641,379
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	734	(732)	(2)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(4,290)	4,320	(30)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(8,880)	(21,364)	30,244	-	-	-
本期增提及迴轉	10,302	19,495	(1,794)	28,003	-	28,003
創始或購入	55,265	2,123	24,603	81,991	-	81,991
於當期除列	(137,047)	(42,002)	(9,546)	(188,595)	-	(188,595)
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	-	-	-	-	72,973	72,973
轉銷呆帳	(108)	(550)	(16,330)	(16,988)	-	(16,988)
匯兌及其他變動	(84)	(8,279)	(18)	(8,381)	-	(8,381)
期末餘額	\$ 63,995	\$ 257,693	\$ 211,403	\$ 533,091	\$ 77,291	\$ 610,382

## c. 其他金融資產

109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	\$ 18	\$ -	\$ 730,584	\$ 730,602	\$ 30,550	\$ 761,152
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
本期增提及迴轉	-	-	( 61,252)	( 61,252)	-	( 61,252)
創始或購入	2	-	527	529	-	529
於當期除列	( 18)	( -)	( 9,339)	( 9,357)	-	( 9,357)
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	-	-	-	-	17,809	( 17,809)
轉銷呆帳	-	-	( 70,481)	( 70,481)	-	( 70,481)
匯兌及其他變動	-	-	60	60	-	60
期末餘額	\$ 2	\$ -	\$ 590,099	\$ 590,101	\$ 12,741	\$ 602,842

108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	\$ 7	\$ -	\$ 725,357	\$ 725,364	\$ 14,771	\$ 740,135
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
本期增提及迴轉	-	-	4,801	4,801	-	4,801
創始或購入	18	-	12,261	12,279	-	12,279
於當期除列	( 7)	( -)	-	( 7)	-	( 7)
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	-	-	-	-	15,779	( 15,779)
轉銷呆帳	-	-	( 11,835)	( 11,835)	-	( 11,835)
期末餘額	\$ 18	\$ -	\$ 730,584	\$ 730,602	\$ 30,550	\$ 761,152

## d. 融資承諾準備、保證責任準備及其他準備

109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	負債準備帳列數
期初餘額	\$ 523,589	\$ 55,558	\$ 3,238	\$ 582,385	\$ 632,315	\$ 1,214,700
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	1,195	( 1,194)	( 1)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	( 6,521)	6,523	( 2)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 1,553)	( 213)	1,766	-	-	-
本期增提及迴轉	( 10,338)	( 23,288)	( 437)	( 34,063)	-	( 34,063)
創始或購入	380,169	9,989	168	390,326	-	390,326
於當期除列	( 355,714)	( 9,281)	( 2,349)	( 367,344)	-	( 367,344)
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	-	-	-	-	123,755	123,755
轉銷呆帳	-	( 2,086)	( 148)	( 2,234)	-	( 2,234)
匯兌及其他變動	( 1,219)	( 14)	-	( 1,233)	-	( 1,233)
期末餘額	\$ 529,608	\$ 35,994	\$ 2,235	\$ 567,837	\$ 756,070	\$ 1,323,907

108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	負債準備帳列數
期初餘額	\$ 712,256	\$ 69,443	\$ 188,708	\$ 970,407	\$ 344,348	\$ 1,314,755
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	1,916	( 1,916)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	( 14,450)	14,450	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 206)	( 652)	858	-	-	-
本期增提及迴轉	( 113,350)	( 25,634)	( 239)	( 139,223)	-	( 139,223)
創始或購入	390,990	12,798	2,320	406,108	-	406,108
於當期除列	( 452,866)	( 12,910)	( 188,409)	( 654,185)	-	( 654,185)
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	-	-	-	-	287,967	287,967
匯兌及其他變動	( 701)	( 21)	-	( 722)	-	( 722)
期末餘額	\$ 523,589	\$ 55,558	\$ 3,238	\$ 582,385	\$ 632,315	\$ 1,214,700

## (B)民國 109 年及 108 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 109 年及 108 年度經董事會通過轉銷備抵呆帳分別為 \$6,085,976 及 \$5,289,071。

貼現及放款總帳面金額變動表如下：

109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	\$ 1,677,583,586	\$ 82,527,834	\$ 12,741,897	\$ 1,772,853,317
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	20,725,106	(20,675,048)	(50,058)	-
轉為存續期間預期信用損失	(28,465,595)	28,604,368	(138,773)	-
轉為信用減損金融資產	(2,604,712)	(2,058,864)	4,663,576	-
本期增加(減少)	(57,409,505)	(4,514,649)	(646,569)	(62,570,723)
創始或購入	871,891,744	27,792,871	318,698	900,003,313
於當期除列	(656,646,546)	(23,096,113)	(2,226,428)	(681,969,087)
轉銷呆帳	(1,019,348)	(983,264)	(4,083,364)	(6,085,976)
匯兌及其他變動	(7,093,368)	(670,807)	(163,884)	(7,928,059)
期末餘額	\$ 1,816,961,362	\$ 86,926,328	\$ 10,415,095	\$ 1,914,302,785

108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	\$ 1,603,812,867	\$ 86,097,595	\$ 13,206,996	\$ 1,703,117,458
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	14,550,886	(14,498,522)	(52,364)	-
轉為存續期間預期信用損失	(23,100,147)	23,214,835	(114,688)	-
轉為信用減損金融資產	(2,344,778)	(2,141,650)	4,486,428	-
本期增加(減少)	(66,072,357)	(4,924,147)	(539,128)	(71,535,632)
創始或購入	819,731,885	27,268,414	798,266	847,798,565
於當期除列	(665,176,897)	(31,584,599)	(915,217)	(697,676,713)
轉銷呆帳	(560,866)	(629,287)	(4,098,918)	(5,289,071)
匯兌及其他變動	(3,257,007)	(274,805)	(29,478)	(3,561,290)
期末餘額	\$ 1,677,583,586	\$ 82,527,834	\$ 12,741,897	\$ 1,772,853,317

## B. 債券投資

(A) 民國 109 年及 108 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

109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	\$ 67,030	\$ -	\$ -	\$ 67,030	\$ 67,030
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
本期增提及迴轉	10,098	-	-	10,098	10,098
創始或購入	15,713	-	-	15,713	15,713
於當期除列	(12,085)	-	-	(12,085)	(12,085)
匯兌及其他變動	(1,343)	-	-	(1,343)	(1,343)
期末餘額	\$ 79,413	\$ -	\$ -	\$ 79,413	\$ 79,413

108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	\$ 59,351	\$ -	\$ -	\$ 59,351	\$ 59,351
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
本期增提及迴轉	(3,328)	-	-	(3,328)	(3,328)
創始或購入	26,953	-	-	26,953	26,953
於當期除列	(13,582)	-	-	(13,582)	(13,582)
匯兌及其他變動	(2,364)	-	-	(2,364)	(2,364)
期末餘額	\$ 67,030	\$ -	\$ -	\$ 67,030	\$ 67,030

## b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

109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	\$ 42,526	\$ -	\$ -	\$ 42,526	\$ 42,526
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
本期增提及迴轉	(447)	-	-	(447)	(447)
創始或購入	52,404	-	-	52,404	52,404
於當期除列	(33,718)	-	-	(33,718)	(33,718)
匯兌及其他變動	(110)	-	-	(110)	(110)
期末餘額	\$ 60,655	\$ -	\$ -	\$ 60,655	\$ 60,655

108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	\$ 39,343	\$ -	\$ -	\$ 39,343	\$ 39,343
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
本期增提及迴轉	(6,826)	-	-	(6,826)	(6,826)
創始或購入	37,136	-	-	37,136	37,136
於當期除列	(26,950)	-	-	(26,950)	(26,950)
匯兌及其他變動	(177)	-	-	(177)	(177)
期末餘額	\$ 42,526	\$ -	\$ -	\$ 42,526	\$ 42,526

(B) 民國 109 年及 108 年度債券投資之累計減損未有重大變動。

## (7) 承受擔保品管理政策

本公司於民國 109 年及 108 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。

## (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		109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	\$ 2,555,515	\$ 695,564,577	0.37%	\$ 8,213,899	321.42%	
	無擔保	1,081,354	663,264,737	0.16%	7,584,634	701.40%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	757,275	496,520,916	0.15%	7,292,698	963.02%	
	現金卡	-	393	-	67	-	
	小額純信用貸款(說明5)	1,857	7,313,770	0.03%	85,233	4589.82%	
	其他(說明6)	擔保	103,675	51,611,497	0.20%	550,971	531.44%
		無擔保	-	26,895	-	358	-
放款業務合計		4,499,676	1,914,302,785	0.24%	23,727,860	527.32%	
		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		2,409	7,482,076	0.03%	102,111	4238.73%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	4,544,543	-	45,472	-	

年月		108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	\$ 2,436,669	\$ 607,748,424	0.40%	\$ 7,181,070	294.71%	
	無擔保	830,536	648,157,793	0.13%	7,979,052	960.71%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	882,876	475,095,307	0.19%	6,810,760	771.43%	
	現金卡	-	602	-	81	-	
	小額純信用貸款(說明5)	4,389	4,409,311	0.10%	52,377	1193.37%	
	其他(說明6)	擔保	94,419	37,432,197	0.25%	390,376	413.45%
		無擔保	-	9,683	-	182	-
放款業務合計		4,248,889	1,772,853,317	0.24%	22,413,898	527.52%	
		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		9,156	7,345,825	0.12%	114,674	1252.45%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	3,225,624	-	34,987	-	

說明：

- 逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。
- 逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
- 放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾期放款金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
- 住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 無追索權之應收帳款業務依98年8月24日金管銀外字第09850003180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

	109年12月31日		108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)	\$ 263	\$ 8,114	\$ 434	\$ 10,917
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	28,472	137,682	25,759	137,293
合計	\$ 28,735	\$ 145,796	\$ 26,193	\$ 148,210

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

109年12月31日			
排名(註1)	行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團海洋水運業	\$ 17,369,182	7.92%
2	B集團其他控股業	16,999,043	7.75%
3	C集團不動產開發業	13,015,452	5.93%
4	D集團鋼鐵軋延及擠型業	11,579,873	5.28%
5	E集團未分類其他金融服務業	10,241,077	4.67%
6	F集團紙板製業	8,884,881	4.05%
7	G集團鋼鐵軋延及擠型業	8,878,815	4.05%
8	H集團人造纖維紡紗業	8,818,926	4.02%
9	I集團不動產開發業	8,422,777	3.84%
10	J集團不動產開發業	8,322,498	3.79%

108年12月31日			
排名(註1)	行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團化學材料製造業	\$ 17,658,517	8.07%
2	B集團海洋水運業	17,272,374	7.89%
3	C集團不動產開發業	11,205,520	5.12%
4	D集團未分類其他電子零組件製造業	10,814,445	4.94%
5	E集團鋼鐵軋延及擠型業	10,540,010	4.81%
6	F集團人造纖維紡紗業	9,842,159	4.50%
7	G集團不動產開發業	8,916,122	4.07%
8	H集團紙板製業	8,613,927	3.93%
9	I集團汽車製業	8,122,283	3.71%
10	J集團未分類其他金融服務業	8,014,390	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、總款、應收帳款融資、中擔、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指無承受之財務損失，例如存款戶提解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受市場變現或變現困難、信託商品投資等活動之現金來源。上述情形可能削減本公司承作放款及投資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性或市場整體受度受各種事件影響，如存款或拆借條款之清償事件或資產變現速度不足或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之監測單位，財務處為資金調度之執行單位，執行上考量長期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。

風險管理處依定期董事會及經理人會議之決議，提報資產負債管理委員會審議及董事會通過後評估及檢討。各項流動性風險監控指標並於資產負債管理處定期向資產負債委員會及風險管理委員會及董事會風險管理處依定期向資產負債委員會、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。

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，使控制在可容許之風險限額內。風險管理處編製「現金流量缺口分析表」及「現金流量缺口調整情形分析表」，控管現金缺口於核准之限額內，並定期明顯惡化時，應即提報資產負債管理委員會討論或內、外部警訊出量計畫，並向董事會報告；倘遇有流動性風險應變緊急方式，應即採行相關步驟。

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，使控制在可容許之風險限額內。風險管理處編製「現金流量缺口分析表」及「現金流量缺口調整情形分析表」，控管現金缺口於核准之限額內，並定期明顯惡化時，應即提報資產負債管理委員會討論或內、外部警訊出量計畫，並向董事會報告；倘遇有流動性風險應變緊急方式，應即採行相關步驟。

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，使控制在可容許之風險限額內。風險管理處編製「現金流量缺口分析表」及「現金流量缺口調整情形分析表」，控管現金缺口於核准之限額內，並定期明顯惡化時，應即提報資產負債管理委員會討論或內、外部警訊出量計畫，並向董事會報告；倘遇有流動性風險應變緊急方式，應即採行相關步驟。

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，使控制在可容許之風險限額內。風險管理處編製「現金流量缺口分析表」及「現金流量缺口調整情形分析表」，控管現金缺口於核准之限額內，並定期明顯惡化時，應即提報資產負債管理委員會討論或內、外部警訊出量計畫，並向董事會報告；倘遇有流動性風險應變緊急方式，應即採行相關步驟。

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，使控制在可容許之風險限額內。風險管理處編製「現金流量缺口分析表」及「現金流量缺口調整情形分析表」，控管現金缺口於核准之限額內，並定期明顯惡化時，應即提報資產負債管理委員會討論或內、外部警訊出量計畫，並向董事會報告；倘遇有流動性風險應變緊急方式，應即採行相關步驟。

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，使控制在可容許之風險限額內。風險管理處編製「現金流量缺口分析表」及「現金流量缺口調整情形分析表」，控管現金缺口於核准之限額內，並定期明顯惡化時，應即提報資產負債管理委員會討論或內、外部警訊出量計畫，並向董事會報告；倘遇有流動性風險應變緊急方式，應即採行相關步驟。

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，使控制在可容許之風險限額內。風險管理處編製「現金流量缺口分析表」及「現金流量缺口調整情形分析表」，控管現金缺口於核准之限額內，並定期明顯惡化時，應即提報資產負債管理委員會討論或內、外部警訊出量計畫，並向董事會報告；倘遇有流動性風險應變緊急方式，應即採行相關步驟。

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，使控制在可容許之風險限額內。風險管理處編製「現金流量缺口分析表」及「現金流量缺口調整情形分析表」，控管現金缺口於核准之限額內，並定期明顯惡化時，應即提報資產負債管理委員會討論或內、外部警訊出量計畫，並向董事會報告；倘遇有流動性風險應變緊急方式，應即採行相關步驟。

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，使控制在可容許之風險限額內。風險管理處編製「現金流量缺口分析表」及「現金流量缺口調整情形分析表」，控管現金缺口於核准之限額內，並定期明顯惡化時，應即提報資產負債管理委員會討論或內、外部警訊出量計畫，並向董事會報告；倘遇有流動性風險應變緊急方式，應即採行相關步驟。

(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、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投資、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款等。

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109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	\$ 82,084,861	\$ 9,180,140	\$ 5,223,030	\$ 9,936,587	\$ 40,645,429	\$ 147,070,047
拆放銀行同業及透支	82,330,989	36,645,336	6,621,436	3,035,272	-	128,633,033
有價證券投資	477,434,731	64,577,777	38,630,428	160,610,041	348,371,481	1,089,624,458
貼現及放款	175,537,400	196,974,749	205,678,057	208,118,497	1,127,994,551	1,914,303,254
其他到期資金流入項目	81,756,966	5,759,467	2,312,727	1,102,454	7,413,869	98,345,483
衍生工具	2,401,925	3,843,069	2,080,232	1,505,638	1,053,104	10,883,968
合計	901,546,872	316,980,538	260,545,910	384,308,489	1,525,478,434	3,388,860,243
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	161,431,627	96,495,659	6,733,412	7,437,894	-	272,098,592
活期性存款	69,420,441	91,691,784	83,784,728	119,764,409	1,349,791,624	1,714,452,986
定期性存款	175,561,998	238,885,908	208,425,901	329,305,223	29,278,328	981,457,358
應付金融債券	-	1,650,000	500,000	-	36,800,000	38,950,000
租賃負債	62,684	111,388	151,370	321,422	1,811,199	2,458,063
其他到期資金流出項目	88,397,367	19,767,733	9,229,638	2,840,023	45,875,398	166,110,159
衍生工具	7,196,794	4,779,139	2,863,828	4,889,380	1,246,349	20,975,490
合計	502,070,911	453,381,611	311,688,877	464,558,351	1,464,802,898	3,196,502,648
三、期距缺口	\$399,475,961	(\$ 136,401,073)	(\$ 51,142,967)	(\$ 80,249,862)	\$ 60,675,536	\$ 192,357,595

民國108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	\$ 79,901,039	\$ 7,427,447	\$ 6,661,070	\$ 11,615,571	\$ 34,189,449	\$ 139,794,576
拆放銀行同業及透支	113,257,310	38,621,049	6,657,858	4,150,996	-	162,687,213
有價證券投資	358,292,278	39,764,577	30,196,983	180,732,165	306,672,277	915,658,280
貼現及放款	176,021,285	188,160,180	195,075,182	185,414,108	1,028,236,172	1,772,906,927
其他到期資金流入項目	56,632,758	5,830,282	1,847,708	1,207,554	5,016,436	70,534,738
衍生工具	773,218	1,052,927	256,358	269,096	2,468,973	4,820,572
合計	784,877,888	280,856,462	240,695,159	383,389,490	1,376,583,307	3,066,402,306
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	177,577,547	96,485,045	7,965,227	585,459	-	282,613,278
活期性存款	55,348,886	68,778,085	65,880,318	111,631,137	1,152,823,255	1,454,461,681
定期性存款	167,157,013	216,111,122	201,142,972	324,959,967	24,064,889	933,435,963
透過損益按公允價值衡量之金融負債-非衍生工具	-	15,023,029	6,748,306	-	3,177,583	24,948,918
應付金融債券	-	-	-	-	27,950,000	27,950,000
租賃負債	68,381	116,331	160,664	320,444	2,107,400	2,772,860
其他到期資金流出項目	69,145,110	10,910,868	6,351,659	2,521,135	46,105,277	135,034,049
衍生工具	2,134,067	3,245,986	1,972,785	1,110,588	1,033,767	9,497,193
合計	471,431,004	410,670,466	290,221,931	441,128,730	1,257,261,811	2,870,713,942
三、期距缺口	\$313,446,884	(\$ 129,814,004)	(\$ 49,526,772)	(\$ 57,739,240)	\$ 119,321,496	\$ 195,688,364

註：衍生工具之金融資產及金融負債係以折現基礎揭露。

上表活期性存款到期分析係按本公司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109年及108年12月31日止，0-30天時間帶之資金支出將分別增加\$1,645,032,545及\$1,399,112,795。

(4) 表外項目到期分析

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

下表請詳本公司之表外項目之到期分析：

金融工具合約	109年12月31日			合計
	一年以下	超過一年	超過一年	
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$ 12,902,815	\$ 170,312,043	\$ 183,214,858	
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	98,582,265	-	98,582,265	
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	34,160,760	450,712	34,611,472	
各類保證款項	37,537,355	44,676,155	82,213,510	
合計	\$ 183,183,195	\$ 215,438,910	\$ 398,622,105	

金融工具合約	108年12月31日			合計
	一年以下	超過一年	超過一年	
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$ 8,229,962	\$ 98,258,163	\$ 106,488,125	
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	93,094,415	-	93,094,415	
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	25,625,054	981,633	26,606,687	
各類保證款項	25,472,552	45,995,908	71,468,460	
合計	\$ 152,421,983	\$ 145,235,704	\$ 297,657,687	

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) 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

	109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	
主要到期資金流入	\$ 3,037,748,040	\$ 400,720,561	\$ 332,469,218	\$ 290,749,817	\$ 394,141,071	\$ 1,208,905,957
主要到期資金流出	( 3,878,258,458 )	( 177,165,400 )	( 324,063,414 )	( 578,373,430 )	( 554,875,898 )	( 1,515,812,386 )
期距缺口	\$ 840,510,418	\$ 223,555,161	\$ 46,405,804	\$ 212,376,387	\$ 339,265,173	\$ 306,706,429

	108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	
主要到期資金流入	\$ 2,461,147,538	\$ 384,982,434	\$ 255,605,470	\$ 189,755,592	\$ 341,999,925	\$ 1,050,002,789
主要到期資金流出	( 3,168,555,477 )	( 149,942,424 )	( 175,739,681 )	( 406,035,805 )	( 593,091,483 )	( 1,318,228,208 )
期距缺口	\$ 702,592,061	\$ 235,040,010	\$ 77,865,189	\$ 183,719,787	\$ 248,908,442	\$ 268,426,419

B. 本公司美元到期日期限結構分析表

單位：美元千元

	109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	\$ 45,595,687	\$ 15,209,640	\$ 10,181,817	\$ 5,188,923	\$ 7,497,323	\$ 7,517,984
主要到期資金流出	( 50,559,450 )	( 14,281,225 )	( 11,497,087 )	( 8,090,395 )	( 8,090,080 )	( 8,630,663 )
期距缺口	( \$ 4,963,763 )	\$ 928,415	( \$ 1,315,270 )	( \$ 2,871,472 )	( \$ 592,757 )	( \$ 1,112,679 )

	108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	\$ 33,619,315	\$ 10,478,195	\$ 8,590,151	\$ 5,150,054	\$ 2,314,009	\$ 7,086,906
主要到期資金流出	( 39,330,235 )	( 11,739,691 )	( 10,802,476 )	( 5,387,661 )	( 5,938,954 )	( 5,481,453 )
期距缺口	( \$ 5,710,920 )	( \$ 1,261,496 )	( \$ 2,212,325 )	( \$ 217,607 )	( \$ 3,624,945 )	( \$ 1,005,453 )

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變通常包括利率、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：債券及利率衍生工具，例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等；匯率風險主要部位係本公司所持有投資之合併部位，例如外幣計價各種衍生工具、信用連結債券、美國政府公債、各種外幣債券等。

(2) 市場風險管理之目的

本公司訂有各項市場風險管理政策、準則及要點，以遵循主管機關及本公司各項規範。

本公司訂有「市場風險管理政策」、「市場風險管理準則」、「流動性及利率風險管理準則」及「市場風險管理要點」等，規範相關程序以有效管理市場風險並確保保險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，該部位應定期作自營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程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；金融工具評價採市場或模型評價時，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受利率(PV01、Delta、Vega、Gamma)等，衡量投資組合受利率、匯率、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，以模型型評價者，評價模型經核准後，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之風險。

本公司各董事、董事長或董事會之不同需求，定期向風險管理單位、總管理、董、月報或董事會之風險報告，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、風險程度使用情形及所有超限或違規事件等，並依辦法規定定期追蹤提出警訊報告，以確保警訊工作適時合規處理。

## (5) 衡量風險的方法(市場風險評價技術)

為有效衡量市場風險，本公司依據交易簿及銀行簿各投資組合業務特性建立適當市場風險指標及風險衡量工具，同時訂定風險限額及控管機制據以管理，並定期將限額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多少比例(Delta ratio)乘以名目本金，亦即衡量約當持有多少現貨部位(Delta position)。

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

Gamma：係指標的資產價格變動一單位，造成Delta值相對變動之數額。

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

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

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

## (6) 交易簿風險管理之政策與程序

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之風險因子劃分。並依其交易策略、交易商品種類、年度獲利目標訂定各投資組合風險限額，以資控管。

### B. 風險管理政策與程序

市場風險管理政策原則上依每年修訂各投資組合之年度風險限額進行控管。

### 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±100bps，權益證券變動±15%及匯率變動±3%、±5%為情境，執行壓力測試，並定期於風險管理委員會報告。

(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±100bps 為情境執行壓力測試並定期於風險管理委員會報告。

(8) 銀行簿利率風險管理

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

- A. 策略  
利率風險管理在於提升銀行之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債表經濟價值遭受衝擊之風險。
- B. 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管理單位執行，並向董事會報告。
- C. 衡量方法  
本公司利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及資產負債表外項目之到期日或重訂價日的不同，所造成的重訂價格差風險。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價值允允經濟價值之影響。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期陳報風險管理階層審閱。

(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±3%，其他幣別匯率變動±5%為情境執行壓力，測試並定期於風險管理委員會報告。

(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±15%為情境執行壓力，測試並定期於風險管理委員會報告。

(11) 市場風險評價技術

風險值 (Value at Risk, "VaR")

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

	109年度			108年度		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	45,744	89,732	16,527	29,261	44,514	6,401
利率風險值	22,990	33,564	9,129	20,416	31,173	14,079
權益證券風險值	8,855	28,248	993	11,549	38,474	2,000
風險值總額	77,589	151,544	26,649	61,226	114,161	22,480

單位：新臺幣千元

(12) 外匯風險缺口資訊

下表彙總本公司民國 109 年及 108 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。

	109年12月31日		108年12月31日	
	美元	人民幣	美元	人民幣
外幣金融資產				
現金及約當現金	\$ 12,372,220	\$ 4,596,077	\$ 8,452,934	\$ 4,517,246
存放央行及拆借銀行同業之金融資產	64,649,847	10,853,592	82,308,784	33,440,001
透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,563,979	4,751,081	39,716,524	918,570
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	68,112,375	9,936,636	81,851,895	12,641,508
貼現及放款	224,465,174	16,950,071	240,929,606	17,989,721
應收款項	24,912,193	1,330,732	22,943,957	2,013,112
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	29,291,020	20,159,894	11,191,371	2,563,944
其他金融資產	469	2,182,500	11,411	3,006,500
外幣金融資產小計	\$461,367,277	\$ 70,740,583	\$487,406,482	\$ 77,090,602
外幣金融負債				
央行及金融同業存款	\$152,395,403	\$ 5,894,975	\$180,202,421	\$ 15,095,433
存款及匯款	561,568,087	52,766,782	477,019,297	54,571,376
透過損益按公允價值衡量之金融負債	761,402	9	25,316,884	23
其他金融負債	24,758,189	704,889	27,475,835	289,732
應付款項	44,864,360	725,713	23,062,888	1,788,373
外幣金融負債小計	\$784,347,441	\$ 60,092,368	\$733,077,325	\$ 71,744,937

註：民國 109 年及 108 年 12 月 31 日美元兌新臺幣分別為 28.100 及 29.990。

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日人民幣兌新臺幣分別為 4.325 及 4.295。

(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 109 年度新臺幣兌美元貶值 / 升值 3%，歐元貶值 / 升值 3%，人民幣及其他幣別貶值 / 升值 4%，民國 108 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素不變時，若權益價格上升/下跌5%(除按最近三年台股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及銀行簿(不含轉投資)之上市(櫃)股票投資部位之公允價值評價損益列示如下表。

D. 彙整敏感度分析如下：

主要風險	變動幅度	109年12月31日		影響說明
		影響說明	影響說明	
外匯風險	新臺幣兌美金貶值3%、新臺幣兌歐元貶值3%、新臺幣兌人民幣及其他幣別貶值4%(註1)	101,944	-	權益
外匯風險	新臺幣兌美金升值3%、新臺幣兌歐元升值3%、新臺幣兌人民幣及其他幣別升值4%(註2)	( 101,944)	-	權益
利率風險	主要利率曲線上升20BPS	( 576,026)	( 2,733,855)	權益
利率風險	主要利率曲線下跌20BPS	547,573	2,809,267	權益
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升5%	6,345	665,138	權益
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌5%	( 6,345)	( 665,138)	權益

主要風險	變動幅度	108年12月31日		影響說明
		影響說明	影響說明	
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)	79,372	-	權益
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)	( 79,372)	-	權益
利率風險	主要利率曲線上升20BPS	( 427,772)	( 2,382,013)	權益
利率風險	主要利率曲線下跌20BPS	340,501	2,435,429	權益
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升5%	12,716	342,584	權益
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌5%	( 12,716)	( 342,584)	權益

註1：新臺幣兌美元貶值3%、新臺幣兌歐元貶值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(\$519)、(\$1,147)、(\$44,441)及\$148,051。

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\$519、\$1,147、\$44,441及(\$148,051)。

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\$83,834、\$8,670、(\$139,125)及\$125,993。

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(\$83,834)、(\$8,670)、\$139,125及(\$125,993)。

(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	109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
利率敏感性資產	2,033,324,503	50,463,799	171,816,848	237,890,478
利率敏感性負債	422,240,707	1,416,712,211	173,747,909	48,443,198
利率敏感性缺口	1,611,083,796	(1,366,248,412)	1,931,061	189,447,280
淨值				432,351,603
利率敏感性資產與負債比率				219,312,681
利率敏感性缺口與淨值比率				120.98%
利率敏感性缺口與淨值比率				197.14%

本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

項目	108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
利率敏感性資產	1,741,688,801	35,801,437	184,331,301	202,385,964
利率敏感性負債	377,571,006	1,214,204,182	165,506,261	37,436,561
利率敏感性缺口	1,364,117,795	(1,178,402,745)	18,825,040	164,949,403
淨值				369,489,493
利率敏感性資產與負債比率				218,924,286
利率敏感性缺口與淨值比率				120.58%
利率敏感性缺口與淨值比率				168.78%

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	109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
利率敏感性資產	30,482,316	5,462,129	6,606,043	1,777,174
利率敏感性負債	22,926,802	14,405,259	4,847,944	641
利率敏感性缺口	7,555,514	( 8,943,130)	1,758,099	1,776,533
淨值				7,804,722
利率敏感性資產與負債比率				105.09%
利率敏感性缺口與淨值比率				27.51%

本公司利率敏感性資產負債分析表(美元)

項目	108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
利率敏感性資產	24,356,180	5,379,076	1,688,113	1,070,974
利率敏感性負債	20,543,734	8,472,206	2,256,106	32,851
利率敏感性缺口	3,812,446	( 3,093,130)	( 567,993)	1,038,123
淨值				7,299,910
利率敏感性資產與負債比率				103.80%
利率敏感性缺口與淨值比率				16.28%

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。  
 註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。  
 註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，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險，故未整體除列。

民國109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
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 281,000	\$ 283,338
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	17,775,926	16,988,605
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	7,682,400	7,831,756

民國108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
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 299,900	\$ 306,030
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	13,580,822	13,176,169
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	2,352,116	2,329,054

(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。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產及金融負債互抵之相關資訊：

民國109年12月31日 單位：新臺幣千元

說明	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					淨額 (e)=(c)-(d)
	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)		
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 10,781,618	\$ -	\$ 10,781,618	\$ 6,404,015	\$ 1,598,628	\$ 2,778,975
合計	\$ 10,781,618	\$ -	\$ 10,781,618	\$ 6,404,015	\$ 1,598,628	\$ 2,778,975

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

說明	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					淨額 (e)=(c)-(d)
	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)		
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	\$ 20,975,490	\$ -	\$ 20,975,490	\$ 6,404,015	\$ 3,886,085	\$ 10,685,390
附買回協議	25,103,699	-	25,103,699	25,103,699	-	-
合計	\$ 46,079,189	\$ -	\$ 46,079,189	\$ 31,507,714	\$ 3,886,085	\$ 10,685,390

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

民國108年12月31日 單位：新臺幣千元

說明	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					淨額 (e)=(c)-(d)
	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)		
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 4,736,222	\$ -	\$ 4,736,222	\$ 1,854,418	\$ 1,909,384	\$ 972,420
附賣回協議	500,000	-	500,000	-	500,000	-
合計	\$ 5,236,222	\$ -	\$ 5,236,222	\$ 1,854,418	\$ 2,409,384	\$ 972,420

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

說明	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					淨額 (e)=(c)-(d)
	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)		
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	\$ 9,497,193	\$ -	\$ 9,497,193	\$ 1,854,418	\$ 1,853,843	\$ 5,788,932
附買回協議	15,811,253	-	15,811,253	15,811,253	-	-
合計	\$ 25,308,446	\$ -	\$ 25,308,446	\$ 17,665,671	\$ 1,853,843	\$ 5,788,932

(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最優化之目標。
- (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；本公司另設資產或合格自有資本之因素等相關因應措施，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) 另依重大資本、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	
	109年12月31日	108年12月31日
普通股權益	\$ 196,366,681	\$ 185,257,746
其他第一類資本	19,986,074	8,374,897
第二類資本	36,594,415	32,921,282
自有資本	252,947,170	226,553,925
信用標準法	1,736,756,076	1,628,991,191
內評評等法	-	-
資產證券化	548,500	808,623
基本指標法	-	-
標準法/選擇性標準法	84,682,521	83,343,419
進階衡量法	-	-
市場標準法	33,433,459	29,802,885
內部模型法	-	-
加權風險性資產總額	1,855,420,556	1,742,946,118
資本適足率	13.63%	13.00%
普通股權益占風險性資產之比率	10.58%	10.65%
第一類資本占風險性資產之比率	11.66%	11.11%
槓桿比率	5.95%	5.90%

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。

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 / 曝險總額。

單位：新臺幣千元

資產報酬率	109年度		108年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
淨值報酬率	0.56	0.48	0.76	0.64
純益率	8.38	7.16	10.70	8.97
	35.53		40.23	

單位：%

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月底損益金額。

## (五) 依信託業法規定期辦理信託業務之內容及金額

單位：新臺幣千元

信託資產	109年12月31日		108年12月31日	
	稅前	稅後	稅前	稅後
銀行存款	\$ 28,208,472	\$ 15,377,401	\$ 28,208,472	\$ 15,377,401
債券	3,732,682	3,394,203	3,732,682	3,394,203
股票	92,387,453	92,238,796	92,387,453	92,238,796
基金	204,664,519	214,685,542	204,664,519	214,685,542
應收款項	-	117	-	117
結構型商品	3,398,430	3,184,596	3,398,430	3,184,596
不動產(淨額)				
土地	23,282,096	17,633,633	23,282,096	17,633,633
房屋及建築物	15,291	15,291	15,291	15,291
在建工程	4,620,745	5,578,122	4,620,745	5,578,122
保管有價證券	496,590,709	475,345,190	496,590,709	475,345,190
信託資產總額	\$ 856,900,397	\$ 827,452,891	\$ 856,900,397	\$ 827,452,891
信託負債				
應付保管有價證券	\$ 496,590,709	\$ 475,345,190	\$ 496,590,709	\$ 475,345,190
應付款項	184	128	184	128
信託資本	359,988,214	351,838,484	359,988,214	351,838,484
各項準備與累積盈虧				
本期損益	6,674,245	6,280,173	6,674,245	6,280,173
累積盈虧	264,284	260,257	264,284	260,257
遞延結轉數	(6,617,239)	(6,271,341)	(6,617,239)	(6,271,341)
信託負債總額	\$ 856,900,397	\$ 827,452,891	\$ 856,900,397	\$ 827,452,891

註：民國109年及108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\$3,830,790及\$3,249,705，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\$669,345及\$707,585。

## 信託帳財產目錄

投資項目	109年12月31日		108年12月31日	
銀行存款	\$ 28,208,472	\$ 15,377,401	\$ 28,208,472	\$ 15,377,401
債券	3,732,682	3,394,203	3,732,682	3,394,203
股票	92,387,453	92,238,796	92,387,453	92,238,796
基金	204,664,519	214,685,542	204,664,519	214,685,542
應收款項	-	117	-	117
結構型商品	3,398,430	3,184,596	3,398,430	3,184,596
不動產(淨額)				
土地	23,282,096	17,633,633	23,282,096	17,633,633
房屋及建築物	15,291	15,291	15,291	15,291
在建工程	4,620,745	5,578,122	4,620,745	5,578,122
保管有價證券	496,590,709	475,345,190	496,590,709	475,345,190
合計	\$ 856,900,397	\$ 827,452,891	\$ 856,900,397	\$ 827,452,891

單位：新臺幣千元

## 信託帳損益表

信託收益	109年度		108年度	
利息收入	\$ 6,445,896	\$ 6,992,046	\$ 6,445,896	\$ 6,992,046
現金股利收入	28,709	15,461	28,709	15,461
已實現投資利益-債券	1,123	3,138	1,123	3,138
已實現投資利益-股票	1,030	8,294	1,030	8,294
已實現投資利益-基金	5,804,838	2,611,587	5,804,838	2,611,587
其他收入	-	27	-	27
信託收益合計	12,281,596	9,630,553	12,281,596	9,630,553
信託費用				
管理費	(1,927)	(1,215)	(1,927)	(1,215)
其他費用	(279)	(835)	(279)	(835)
手續費(服務費)	(3,642)	(998)	(3,642)	(998)
已實現投資損失-債券	-	(4,695)	-	(4,695)
已實現投資損失-股票	(941)	(1,179)	(941)	(1,179)
已實現投資損失-基金	(5,600,545)	(3,341,355)	(5,600,545)	(3,341,355)
兌換損失	-	(103)	-	(103)
信託費用合計	(5,607,334)	(3,350,380)	(5,607,334)	(3,350,380)
稅前淨利	6,674,262	6,280,173	6,674,262	6,280,173
所得稅費用	(17)	-	(17)	-
稅後淨利	\$ 6,674,245	\$ 6,280,173	\$ 6,674,245	\$ 6,280,173

(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、第一管資及第一銀租債發訂共同行銷業務合作契約，契約有效期間自簽訂日起算，非經金控母公司書面同意不得終止，合作項目包括營業場所或設備共用及人員進行協議訂定之營業推廣，營業場所共同設備費用由分攤由立契約及人員進行協議訂定之營業推廣，人員進行共同業務推廣行為之費用及報酬收投依「第一金集團整合行銷業務範圍獎勵辦法」辦理。

本公司與第一金控、第一金人壽及第一管資訂共同行銷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。

(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 第一商業銀行 (股)公司	交易對象 第一金控	關係 本公司之母公司	應收關係人款項 之餘額 \$ 741,710	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		
						\$ -		

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	實際動支餘額	利率區間(%)	資金貸與性質(註)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	一般租賃(股)公司	中悅國際企業(股)公司	其他應收款	否	\$ 10,400	\$ 5,600	\$ 5,600	4.34-5.34	短期融通	\$ -	營運週轉	\$ -	不動產設定	\$ 24,000	\$ 1,215,713	\$ 1,620,951
2	一般租賃(股)公司	兆益地產(股)公司	其他應收款	否	35,720	31,878	31,878	4.16-5.16	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	69,371	1,215,713	1,620,951
3	一般租賃(股)公司	安謙科技有限公司	其他應收款	否	1,714	700	700	4.42-5.42	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	3,600	1,215,713	1,620,951
4	一般租賃(股)公司	練研建設(股)公司	其他應收款	否	230,000	216,200	216,200	4.30-5.30	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	287,676	1,215,713	1,620,951
5	一般租賃(股)公司	豐鑫開發投資(股)公司	其他應收款	否	20,000	12,300	12,300	4.26-5.26	短期融通	-	營運週轉	-	股票	21,978	1,215,713	1,620,951
6	一般租賃(股)公司	萬麗建設(股)公司	其他應收款	否	80,000	74,312	74,312	3.56-4.56	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	60,899	1,215,713	1,620,951
7	一般租賃(股)公司	源記園藝(股)公司	其他應收款	否	5,000	3,931	3,931	6.00-7.00	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	100	1,215,713	1,620,951
8	一般租賃(股)公司	青苗果菜行	其他應收款	否	10,000	6,214	6,214	4.10-5.10	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	100	1,215,713	1,620,951
9	一般租賃(股)公司	友聯光學(有)限公司	其他應收款	否	8,000	6,036	6,036	4.26-5.26	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	1,200	1,215,713	1,620,951
10	一般租賃(股)公司	和慕開發(股)公司	其他應收款	否	36,500	35,769	35,769	4.50-5.50	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	36,500	1,215,713	1,620,951
11	一般租賃(股)公司	大成豐建設(股)公司	其他應收款	否	100,000	100,000	100,000	2.50-3.50	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	328,629	1,215,713	1,620,951
12	一般租賃(股)公司	悅陽企業(股)公司	其他應收款	否	99,415	99,415	99,415	4.00-5.00	短期融通	-	營運週轉	-	無	-	1,215,713	1,620,951
13	一般租賃(股)公司	東聯航運(股)公司	其他應收款	否	290,000	290,000	290,000	4.65-5.65	短期融通	-	營運週轉	-	船舶設定	360,000	1,215,713	1,620,951
14	一般租賃(股)公司	和發雜糧號	其他應收款	否	15,000	10,934	10,934	3.56-4.56	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	5,638	1,215,713	1,620,951
15	一般租賃(股)公司	威秀影城(股)公司	其他應收款	否	100,000	100,000	100,000	2.50-3.50	短期融通	-	營運週轉	-	無	-	1,215,713	1,620,951
16	一般租賃(股)公司	翡翠灣生技(股)公司	其他應收款	否	117,300	115,500	115,500	3.86-4.86	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	34,619	1,215,713	1,620,951
17	一般租賃(股)公司	松源企業行	其他應收款	否	1,128	494	494	4.02-5.02	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	5,347	1,215,713	1,620,951
18	一般租賃(股)公司	鴻順海運(股)公司	其他應收款	否	37,042	24,280	24,280	6.57-7.57	短期融通	-	營運週轉	-	船舶設定	75,530	1,215,713	1,620,951
19	一般租賃(股)公司	祥豪漁業(股)公司	其他應收款	否	70,000	30,000	30,000	3.48-4.48	短期融通	-	營運週轉	-	船舶設定	144,000	1,215,713	1,620,951
20	一般租賃(股)公司	愛生診所	其他應收款	否	7,375	6,763	6,763	5.24-6.24	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	8,550	1,215,713	1,620,951
21	一般租賃(股)公司	安立海運(股)公司	其他應收款	否	\$ 8,154	\$ 4,881	\$ 4,881	3.75-4.75	短期融通	\$ -	營運週轉	\$ -	股票投資	\$ 10,906	\$ 1,215,713	\$ 1,620,951
22	一般租賃(股)公司	上千汽車管理(有)限公司	其他應收款	否	15,196	5,199	5,199	5.28-6.28	短期融通	-	營運週轉	-	不動產及動產設定	5,863	1,215,713	1,620,951
23	一般租賃(股)公司	豐達砂石(有)限公司	其他應收款	否	14,089	10,904	10,904	5.84-6.84	短期融通	-	營運週轉	1,225	不動產設定	18,000	1,215,713	1,620,951
24	一般租賃(股)公司	國洋環境科技(股)公司	其他應收款	否	60,000	20,457	20,457	4.06-5.06	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	9,000	1,215,713	1,620,951
25	一般租賃(股)公司	榮勝企業行	其他應收款	否	5,000	428	428	5.36-6.36	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	5,012	1,215,713	1,620,951
26	一般租賃(股)公司	助成水電企業(有)限公司	其他應收款	否	12,000	10,399	10,399	8.54-9.54	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	3,000	1,215,713	1,620,951
27	一般租賃(股)公司	總盛興業有限公司	其他應收款	否	14,435	9,514	9,514	5.47-6.47	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	25,910	1,215,713	1,620,951
28	一般租賃(股)公司	耀開科技	其他應收款	否	4,436	904	904	3.74-4.74	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	7,180	1,215,713	1,620,951
29	一般租賃(股)公司	寶鴻建設實業	其他應收款	否	80,346	14,614	14,614	4.99-5.99	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	67,000	1,215,713	1,620,951
30	一般租賃(股)公司	海灣建設(股)公司	其他應收款	否	117,374	70,364	70,364	4.38-5.38	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	90,045	1,215,713	1,620,951
31	一般租賃(股)公司	佳奇興業(有)限公司	其他應收款	否	48,000	42,000	42,000	4.99-5.99	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	77,190	1,215,713	1,620,951
32	一般租賃(股)公司	聚唐建設(股)公司	其他應收款	否	18,068	7,905	7,905	4.04-5.04	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	31,111	1,215,713	1,620,951
33	一般租賃(股)公司	綠園家建設(有)限公司	其他應收款	否	20,000	18,400	18,400	3.50-4.50	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	24,000	1,215,713	1,620,951
34	一般租賃(股)公司	裕觀建設(有)限公司	其他應收款	否	85,000	83,300	83,300	3.52-4.52	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	120,000	1,215,713	1,620,951
35	一般租賃(股)公司	天橋建設(股)公司	其他應收款	否	50,000	49,000	49,000	3.21-4.21	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	50,000	1,215,713	1,620,951
36	一般租賃(股)公司	善得利建設(有)限公司	其他應收款	否	20,000	19,600	19,600	5.29-6.29	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	78,000	1,215,713	1,620,951
37	一般租賃(股)公司	廣宜建設開發(有)限公司	其他應收款	否	40,000	40,000	40,000	3.35-4.35	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	46,509	1,215,713	1,620,951

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之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	\$ 12,157,131	\$ 4,305,440	\$ 3,934,000	\$ 969,450	無	97.08%	\$ 40,523,770	否	否	否
2	一銀租賃(股)公司	一銀國際租賃有限公司	孫公司	12,157,131	1,340,500	758,700	346,000	無	18.72%	40,523,770	否	否	是
3	一銀租賃(股)公司	一銀租賃(廈門)有限公司	孫公司	12,157,131	302,200	281,000	-	無	6.93%	40,523,770	否	否	是
4	一銀租賃(股)公司	一銀租賃(成都)有限公司	孫公司	12,157,131	947,625	834,450	216,250	無	20.59%	40,523,770	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。

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	單位：除另予註明外，餘為新臺幣千元		備註	
						持股比率(%)	市價/股權淨值(註1)		
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	\$ 1,970,312	100%	\$1,970,312	註2
一銀租賃(股)公司	第一金融資產管理英屬維京群島公司	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	30,000	616,875	100%	616,875	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	663,979	100%	663,979	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	941,195	100%	941,195	註2
第一金融資產管理英屬維京群島公司	一銀租賃(成都)有限公司	股權	係第一金融資產管理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	586,680	100%	586,680	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除以下表格所述者外，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

被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要期末營業持股		本公司及關係企業合併持股情形(註1)						
		項目	比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	現股股數(千股)	實收資本額數(註2)	擬制持股股數	合計股數(千股)	持股比例
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	註3	100%	\$ 3,941,902	\$ 192,161	7,000	-	-	7,000	100%
一銀租賃(股)公司	台北市延平南路38號4樓	註4	100%	4,113,804	141,196	400,000	-	-	400,000	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%	16,018	9,334	1,500	-	-	1,500	30%
一銀租賃英屬維京群島公司	Citco Building, Wickhams Cay, P.O. Box 622, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	註4	100%	1,970,312	-	60,050	-	-	60,050	100%
第一金融資產管理英屬維京群島公司	Portcullis TrustNet(BVI) Limited, Portcullis TrustNet Chambers, P.O. Box 3444, Road Town, Tortola British Virgin Islands	註4	100%	616,875	-	30,000	-	-	30,000	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%	663,979	-	USD 30,000千元	-	-	USD 30,000千元	100%
一銀租賃(廈門)有限公司	廈門市湖里區泗水大道619號1401室	註4	100%	941,195	-	USD 30,000千元	-	-	USD 30,000千元	100%
一銀租賃(成都)有限公司	四川省成都市錦江區新光華街7號18樓04、05號	註4	100%	586,680	-	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，均應予以列入。  
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」係指依證券交易法地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
					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)	\$ 133,323	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				
\$ 133,323 (二)A	\$ 5,798,704	\$ -	\$ 4,676,508 (USD157,440)	\$ 4,676,508 (USD157,440)	\$ 131,587,609				

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)	\$ 57,125	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				
\$ 57,125 (二)A	\$ 5,227,312	\$ -	\$ 4,896,697 (USD162,269)	\$ 4,896,697 (USD162,269)	\$ 131,587,609				

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)	\$ 83,442	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				
\$ 83,442 (二)A	\$ 5,168,131	\$ -	\$ 5,132,801 (USD162,946)	\$ 5,132,801 (USD162,946)	\$ 131,587,609				

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)	\$ 9,365	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				
\$ 9,365 (二)A	\$ 663,979	\$ -	\$ 886,103 (USD30,000)	\$ 886,103 (USD30,000)	\$ 2,431,426				

## 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)	\$ 28,759	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		
\$ 28,759 (二)A	\$ 941,195	\$ -		\$ 903,495 (USD 30,000)	\$ 903,495 (USD 30,000)		\$ 2,431,426		

## 6. 本公司透過孫公司第一金融資產管理英屬維京群島公司投資一銀租賃(成都)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 (成都)有限公司	融資租賃業務	\$ 908,634 (USD 30,000)	(二)	\$ 908,634 (USD 30,000)	\$ -	\$ -	\$ 908,634 (USD 30,000)	\$ 14,180	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		
\$ 14,180 (二)A	\$ 586,680	\$ -		\$ 908,634 (USD 30,000)	\$ 908,634 (USD 30,000)		\$ 2,431,426		

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及第一金融資產管理英屬維京群島公司)。  
(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。

## (四)主要股東資訊

不適用。

## 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	109年12月31日	108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		\$298,992,894	\$321,318,940	-\$22,658,443	-6.9
透過損益按公允價值衡量之金融資產		170,912,960	156,410,445	14,502,515	9.3
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		268,449,857	277,242,627	-8,792,770	-3.2
備供出售金融資產		-	-	-	-
避險之衍生金融資產		-	-	-	-
附賣回票券及債券投資		-	500,000	-500,000	-
應收款項 - 淨額		80,388,317	54,420,691	25,967,626	47.7
當期所得稅資產		1,347,752	1,303,857	43,895	3.4
待出售資產 - 淨額		-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具		657,215,278	482,997,678	174,217,600	36.1
貼現及放款 - 淨額		1,890,574,925	1,750,439,419	140,135,506	8.0
持有至到期日之金融資產		-	-	-	-
採用權益法之投資 - 淨額		8,071,724	8,056,524	15,200	0.2
受限制資產		-	-	-	-
其他金融資產 - 淨額		147,803	149,465	-1,662	-1.1
不動產及設備 - 淨額		26,473,848	25,772,659	701,189	2.7
使用權資產 - 淨額		2,544,728	2,717,866	-173,138	-6.4
投資性不動產 - 淨額		7,308,423	7,551,986	-243,563	-3.2
無形資產 - 淨額		814,557	613,751	200,806	32.7
遞延所得稅資產 - 淨額		2,643,988	2,653,502	-9,514	-0.4
其他資產		6,147,216	3,610,169	2,537,047	70.3
<b>資產總額</b>		<b>\$ 3,422,034,270</b>	<b>\$ 3,095,759,579</b>	<b>\$ 326,274,691</b>	<b>10.5</b>
央行及銀行同業存款		256,699,516	283,524,659	-26,825,143	-9.5
央行及同業融資		16,531,702	263,595	16,268,107	6,171.6
透過損益按公允價值衡量之金融負債		20,975,490	34,446,111	-13,470,621	-39.1
避險之衍生金融負債		-	-	-	-
附買回票券及債券負債		26,919,014	17,894,625	9,024,389	50.4
應付款項		83,885,189	61,453,919	22,431,270	36.5
當期所得稅負債		3,255,006	2,967,366	287,640	9.7
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-
存款及匯款		2,697,724,679	2,389,450,067	308,274,612	12.9
應付金融債券		38,950,000	27,950,000	11,000,000	39.4
特別股負債		-	-	-	-
其他金融負債		39,173,279	39,271,473	-98,194	-0.3
負債準備		5,873,294	5,828,640	44,654	0.8
租賃負債		2,355,791	2,506,068	-150,277	-6.0
遞延所得稅負債		6,585,686	6,944,481	-358,795	-5.2
其他負債		3,792,943	4,334,289	-541,346	-12.5
<b>負債總額</b>		<b>\$ 3,202,721,589</b>	<b>\$ 2,876,835,293</b>	<b>\$ 325,886,296</b>	<b>11.3</b>
股本		89,064,000	89,064,000	-	-
資本公積		34,470,351	34,470,351	-	-
保留盈餘		78,784,690	76,733,391	2,051,299	2.7
股東權益其他項目		16,993,640	18,656,544	-1,662,904	-8.9
<b>股東權益總額</b>		<b>\$ 219,312,681</b>	<b>\$ 218,924,286</b>	<b>\$ 388,395</b>	<b>0.2</b>

增減比例變動 30% 說明：

1. 應收款項 - 淨額 - 主要係應收即期外匯款增加所致。
2. 按攤銷後成本衡量之債務工具 - 主要係買入定期存單增加所致。
3. 無形資產 - 淨額 - 主要係電腦軟體增加所致。
4. 其他資產 - 主要係存出保證金增加所致。
5. 央行及同業融資 - 主要係央行其他融資增加所致。
6. 透過損益按公允價值衡量之金融負債 - 主要係債券減少所致。
7. 附買回票券及債券負債 - 主要係金融債券增加所致。
8. 應付款項 - 主要係應付即期外匯款增加所致。
9. 應付金融債券 - 主要係 109 年新發債所致。

## 二、財務績效 ( 個體 )

單位：新臺幣千元

項目	109 年度	108 年度	增 (減) 金額	變動比率 (%)
利息淨收益	28,534,039	27,831,954	702,085	2.5
利息以外淨收益	15,600,434	19,481,478	-3,881,044	-19.9
淨收益	44,134,473	47,313,432	-3,178,959	-6.7
呆帳費用及保證責任準備提存	-4,428,699	-3,757,486	-671,213	17.9
營業費用	-21,349,885	-20,833,636	-516,249	2.5
繼續營業部門稅前淨利	18,355,889	22,722,310	-4,366,421	-19.2
所得稅費用	-2,673,038	-3,687,539	1,014,501	-27.5
本期淨利	15,682,851	19,034,771	-3,351,920	-17.6

### (一) 增減比例變動說明：

109 年繼續營業部門稅前淨利及本期淨利較 108 年下滑，主要係受金融商品淨收益、財富管理業務手收減少及呆帳提存增加影響。

### (二) 預期業務目標與依據：

110 年業務目標係參酌前一年度各項業務成長情形及本行本年度業務推展政策訂定，請參閱壹、致股東報告書一、(三) 營業計畫及經營策略實施成果及二、110 年度營業計畫概要。

## 三、現金流量 ( 個體 )

### (一) 最近二年度流動性分析

單位：%

項目	109 年 12 月 31 日	108 年 12 月 31 日	增 (減) 比率
現金流量比率	註	18.88	-
現金流量允當比率	23.76	202.32	-88.26
現金流量滿足率	註	1,655.85	-

註：營業活動現金流量為流出，故不揭露。

增減比例變動說明：109 年現金流量比率減少，主要係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
\$ 225,334,860	\$ 3,583,869	(\$ 33,384,191)	\$ 195,534,538	-	-

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

計畫項目	計畫年度	實際或預期之資金來源	所需資金總額	實際或預定資金運用情形				
				110 年度	111 年度	112 年度	113 年度	114 年度
購置行舍 - 國內營業單位	110	自有資金	252,000	252,000				
佳里分行新建工程	110~114	自有資金	70,060	3,503	10,509	10,509	10,509	35,030
忠孝大樓新建工程 (註)	110~117	自有資金	678,000	6,780	67,800	67,800	67,800	467,820
潮州分行行舍新建工程	110~112	自有資金	33,480	3,348	6,696	23,436		
鳳山分行行舍新建工程	110~114	自有資金	67,960	3,398	10,194	10,194	10,194	33,980
台東分行行舍第一期新建工程	110~111	自有資金	27,727	8,318	19,409			
嘉義分行臨時行舍新建工程	110~111	自有資金	47,985	14,395	33,590			

註：忠孝大樓新建工程 114 年度之資金含括 115-117 年度。

### (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

為增進本行長期投資收益，於 109 年 12 月間承購花旗 (台灣) 商業銀行股份有限公司讓售之財金資訊股份有限公司股權，投資金額為新臺幣 4 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  
109 年度

項目	內容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	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。 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。
2. 信用風險管理組織與架構	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。 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。 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。 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。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	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。 2. 衡量系統：本行開發衡量房貸、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。
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	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。 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。
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  
109 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	844,533,624	279,404
非中央政府公共部門	6,039,517	97,330
銀行 (含多邊開發銀行)	377,338,934	10,618,378
企業 (含證券及保險公司)	1,050,506,902	79,010,426
零售債權	365,816,367	20,287,924
住宅用不動產	513,576,716	21,844,147
權益證券投資	33,363,030	2,665,176
其他資產	67,651,200	3,951,068
合計	3,258,826,290	138,753,853

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  
109 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。
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)。

證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

109年12月31日

單位：新臺幣千元

銀行角色	暴險類別 簿別	資產類別	傳統型				組复合型		合計			
			暴險額				應計提資本 (2)	暴險額		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	提供信用增強	小計 (1)		保留或買入 (3)	應計提資本 (4)			暴險額 (5)=(1)+(3)
非創始 銀行	擔保房貸憑證		2,742,498			2,742,498	43,880			2,742,498	43,880	
	交易簿											
	小計		2,742,498			2,742,498	43,880			2,742,498	43,880	
創始 銀行	銀行簿											
	交易簿											
	小計											
合計			2,742,498			2,742,498	43,880			2,742,498	43,880	

填表說明：

- 「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。
- 銀行簿之暴險額應填入風險抵減後之暴險額。
- 「提供流動性融資額」一欄，應包括已動撥及未動撥之暴險。

證券化商品資訊

109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)	透過其他綜合損益按公允價值衡量	86,393	2,899	0	89,292
擔保房貸憑證(CMO)	按攤銷後成本衡量	2,647,802	0	0	2,647,802
不動產投資信託基金(REITs)	透過其他綜合損益按公允價值衡量	419,367	8,955	0	428,322

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：

- 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。
  - 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。
  - 短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)。
  - 擔保債務憑證(CDO)。
  - 不動產證券化：係指不動產資產信託受益證券(REAT)。
  - 結構式投資工具(SIV)發行之票債券。
  - 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。

檢討分析與風險管理事項  
財務狀況及財務績效之

(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：

無，附表略。

B. 銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位：

無，附表略。

C. 銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構：

無，附表略。

(3) 銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度：

無，附表略。

### 3. 作業風險管理制度及應計提資本

#### 作業風險管理制度

109 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<ol style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> </ol>
2. 作業風險管理組織與架構	<ol style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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： <ol style="list-style-type: none"> <li>(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。</li> <li>(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。</li> <li>(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。</li> </ol> </li> </ol>
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<ol style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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；如有違反法規遭致主管機關處罰情事者另向法規遵循部門陳報。</li> </ol>
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	<ol style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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。</li> </ol>
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法 (SA)

作業風險應計提資本  
109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
109 年度	43,367,594	-
108 年度	47,248,830	
107 年度	45,371,805	
合計	135,988,229	6,774,602

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  
109 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露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	<p>目前本行採「標準法 (SA)」計提資本。</p>

市場風險應計提資本  
109年12月31日

單位：新臺幣千元

風險別	應計提資本
利率風險	2,091,022
權益證券風險	33,761
外匯風險	549,894
商品風險	0
合計	2,674,677

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  
109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	3,037,748,040	400,720,561	410,761,416	332,469,218	290,749,817	394,141,071	1,208,905,957
主要到期資金流出	3,878,258,458	177,165,400	324,063,414	578,373,436	554,875,898	728,167,924	1,515,612,386
期距缺口	-840,510,418	223,555,161	86,698,002	-245,904,218	-264,126,081	-334,026,853	-306,706,429

註1：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

註2：為管理流動性風險，本行已建立各項流動性風險指標限額之管理機制，並定期監控包含存放比、流動準備比率、期距缺口占資產比率等限額指標及執行壓力測試。

美金到期日期限結構分析表  
109年12月31日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0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	45,595,687	15,209,640	10,181,817	5,188,923	7,497,323	7,517,984
主要到期資金流出	50,559,450	14,281,225	11,497,087	8,060,395	8,090,080	8,630,663
期距缺口	-4,963,763	928,415	-1,315,270	-2,871,472	-592,757	-1,112,679

註1：銀行部分係指全行美金之金額。

註2：為管理流動性風險，本行已建立各項流動性風險指標限額之管理機制，並定期監控包含存放比、流動準備比率、期距缺口占資產比率等限額指標及執行壓力測試。

## (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. 政府積極推動新南向、雙語國家等政策，協助國銀接軌國際

近年來政府為提升產業競爭力及促進金融服務國際化，積極推動新南向、雙語國家等政策，包括訂定「獎勵本國銀行加強辦理於新南向政策目標國家授信方案」，提高銀行對於新南向國家營運企業之放款意願，以及鼓勵各銀行設置雙語示範分行、提升員工英語能力及營造友善雙語金融服務環境，據金融監督管理委員會統計，自 108 年開始推動雙語示範分行以來，已有 18 家銀行合計 172 處據點設立雙語分行 (110/2/15)；另，為響應政府「2030 雙語國家政策發展藍圖」及順應國際化發展趨勢，本行加速布建雙語分行及擴大招募雙語人才，預計 117 年以前全面落實雙語分行政策。

### 2. 政府積極推動「綠色金融行動方案 2.0」，促綠色金融及永續投資蔚為風潮

近年來隨綠色金融及永續投資蔚為風潮，為鼓勵金融機構同時扮演永續發展實踐者與帶動者之角色，109 年 8 月金融監督管理委員會發布「綠色金融行動方案 2.0」，期能透過金融機制引領企業及投資人重視 ESG (環境、社會與公司治理) 議題，協力合作架構永續金融生態系，並強化金融機構因應氣候變遷風險之韌性。本行長期深耕綠色金融及推動環境保護不遺餘力，包括設立「第一銀行綠色金融教育館」推廣環境教育，以及攜手環境友善種子有限公司推出綠建築節能減碳、氣候變遷風險管理、綠色貸款與融資審查、綠色消費金融等綠色金融環境教育課程，另，本行自 103 年即參採「赤道原則」精神，訂定「綠色融資審查原則」，審慎評估借戶是否落實環境保護、企業誠信經營與社會責任，同時管控授信潛在風險，並於 109 年 12 月正式簽署「赤道原則 (Equator Principles, EPs)」，成為首家簽署赤道原則的公股銀行及全球第 114 家赤道原則協會會員銀行，未來將持續關注國際永續治理發展趨勢，量化氣候變遷風險對公司財務之負面衝擊，發揮金融業的影響力，貫徹「綠色金融，第一品牌」之永續發展目標。

## (三) 科技改變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

近年來隨我國政府推動金融科技 (FinTech) 發展不遺餘力，109 年 8 月金融監督管理委員會宣布推動金融科技發展路徑圖方案，包括加速推動開放銀行 (Open Banking) 及數位監理機制、修訂數位金融服務相關法令規範、研議建立金融科技證照制度等，加以線上金融服務需求因新冠肺炎疫情影響而升溫，促本國銀行積極進行數位轉型及創新，據金融監督管理委員會預估，109 年我國金融業者投入金融科技發展總金額可望較上年成長 14.3% 達新臺幣 188.8 億元，另，隨樂天銀行、將來銀行及 Line Bank 等純網銀業者可望於 110 年陸續開業，促傳統銀行加速發展數位金融，包括開辦數位帳戶業務、與異業進行跨域合作並建立自有金融生態圈等，以拓展客群並提升顧客黏著度。本行長期以來積極推動各項數位金融服務，包括網路銀行「第 e 金網」及「第 e 行動」、企業財務與金融服務平台「第 e 金網」等，並將大數據與人工智慧 (AI) 等科技導入薪資管理平台，提供線上即時及客製化服務，且以數位帳戶品牌「iLEO」為核心，推出「夢想存錢計畫」、「iLEO 大小桶金」、「e-First 智能理財」等創新數位金融服務，並攜手異業合作夥伴共同打造場域金融生態圈，另，本行與「湊伙公司」合作推出金融業首例「債券團購平台」，提供民衆團購投資國內外債券之平台服務，已於 109 年 10 月獲金融監督管理委員會核准進入監理沙盒，未來本行將持續透過數位科技進行創新與轉型，提供更優質之多元化金融服務。

## 2. 產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

109 年以來隨新冠肺炎疫情爆發，加以美中貿易戰風險猶存，加速全球供應鏈重整，政府為吸引台商資金回流及引導國內企業朝創新、智慧化等升級轉型而積極推動投資臺灣 3 大方案（歡迎台商回臺投資行動方案、根留臺灣企業加速投資行動方案及中小企業加速投資行動方案），據經濟部統計，截至 109/12/25，已吸引 767 家企業申請且合計投資金額約新臺幣 1 兆 1,663 億元，另，為吸引個人及營利事業資金回流，108 年 8 月「境外資金匯回管理運用及課稅條例」正式上路，據財政部統計，截至 109/12/15，透過「境外資金匯回管理運用及課稅條例」匯回資金案已達 1,015 件，合計金額逾新臺幣 2,216 億元；本行遵循政府產業政策發展方向，積極推廣 5+2 新創重點產業融資業務，協助回流台商取得興建廠房及擴廠資金，並結合信託業務及財富管理等專業及投資諮詢，提供一條龍式服務，同時為響應政府紓困方案及振興經濟措施，推出「防疫紓困貸款平台」，運用數位科技提升紓困案件受理及審核效率，且攜手 8 家公股行庫針對 6 大產業（資訊及數位、資安、生物及醫療科技、國防戰略、綠電及再生能源、民生及戰備）推出「兆元振興」融資方案，協助企業轉型並開創新局。

### （四）銀行形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

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

109 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

美國休士頓分行於 110/2/26 開業後本行海外服務據點已達 40 處，德國法蘭克福分行刻正進行申設作業，另本行 100% 轉投資之美國第一銀行亦將於北加州續增據點。本行將持續透過擴增海外據點，深化在地經營，壯大海外營運規模，惟歐美等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（含 REITs 及 ETF）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

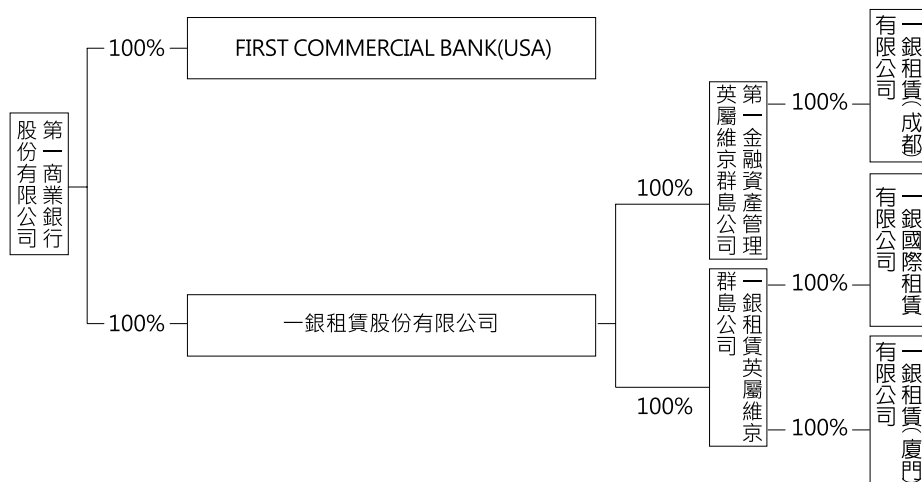
無。

# 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

109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	臺北市延平南路 38 號 4 樓	NTD4,000,000	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	Kingston Chambers, P.O. Box 173, Road Town, Tortola, Virgin Islands, British	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： 廈門市湖里區泗水道 619 號 1401 室	USD30,000 (NTD903,495) 103.4.28 匯出 USD30,000 平均匯出匯率 1:30.1165	融資租賃業
第一金融資產管理英屬維京群島公司	100.10.13	Portcullis TrustNet (BVI) Limited, Portcullis TrustNet Chambers, P.O. Box 3444, Road Town, Tortola British Virgin Islands	USD30,000 (NTD908,634)	銀行業務以外之其他業務
一銀租賃(成都)有限公司	100.12.16	四川省成都市錦江區新光華街 7 號 18 樓 04、05 號	USD30,000 (NTD908,634)	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：

110年2月28日

單位：股、%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	CHAIRMAN DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR	鄭美玲（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） 甘美珠（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） 施志調（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
一銀租賃股份有限公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事 監察人 監察人	李源鐘（第一商業銀行股份有限公司代表人） 蔡慧蘭（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） 李丞斌（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） 蔡淑慧（第一商業銀行股份有限公司代表人）	400,000,000	100
一銀租賃英屬維京群島公司	董事 董事	李源鐘（一銀租賃股份有限公司代表人） 蔡慧蘭（一銀租賃股份有限公司代表人）	60,050,000	100
一銀國際租賃有限公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 監察人 監察人	李源鐘（一銀租賃英屬維京群島公司代表人） 蔡慧蘭（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） 李丞斌（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） 蔡淑慧（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 監察人 監察人	李源鐘（一銀租賃英屬維京群島公司代表人） 蔡慧蘭（一銀租賃英屬維京群島公司代表人） 江永裕（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） 王振華（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） 蔡淑慧（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	李源鐘（一銀租賃股份有限公司代表人）	30,000,000	100
一銀租賃（成都）有限公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 監察人	李源鐘（第一金融資產管理英屬維京群島公司代表人） 蔡慧蘭（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） 林宗立（第一金融資產管理英屬維京群島公司代表人） 王邦旭（第一金融資產管理英屬維京群島公司代表人）	股票未發行	-

## 6. 各關係企業營運概況

109 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	21,536,658	17,594,756	3,941,902	764,919	273,494	192,161	27.45
一銀租賃股份有限公司	4,000,000	9,040,893	4,988,516	4,052,377	606,911	41,610	126,421	0.32
一銀租賃英屬維京群島公司	1,791,218	2,952,460	1,016,611	1,935,849	71,352	46,184	85,166	0.05
一銀國際租賃有限公司	886,103	1,108,638	444,659	663,979	91,188	37,002	9,365	-
一銀租賃(廈門)有限公司	903,495	1,045,102	103,907	941,195	83,163	37,830	28,759	-
第一金融資產管理英屬維京群 島公司	908,634	586,711	0	586,711	0	0	14,180	0.02
一銀租賃(成都)有限公司	908,634	890,431	303,751	586,680	67,318	1,005	14,180	-

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 90 頁至 165 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 20007825 號

第一商業銀行股份有限公司 公鑒：

貴公司民國 109 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 109 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 1 1 0 年 3 月 1 9 日

# 第一商業銀行股份有限公司

## 109 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	邱月琴 鄭美玲 林謙浩 陳虹如 林俊宏 黃瑞卿 陳彥良 洪家殷 郭迺鋒 萬哲鈺 侯啟媁 吳芝文 蔡彬涓 陳園薇 宋介馨 許和鈞 陳亮 陳義文 左峻德 劉克宜

### 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	12,809	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109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\$3,781,292千元及其相關之應付利息為\$23千元，民國109年度相關之利息費用為\$1,622千元。
- 民國109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\$14,858千元。
- 民國109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\$472千元。
- 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109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分別為\$741,710千元及\$1,400,349千元。

(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。

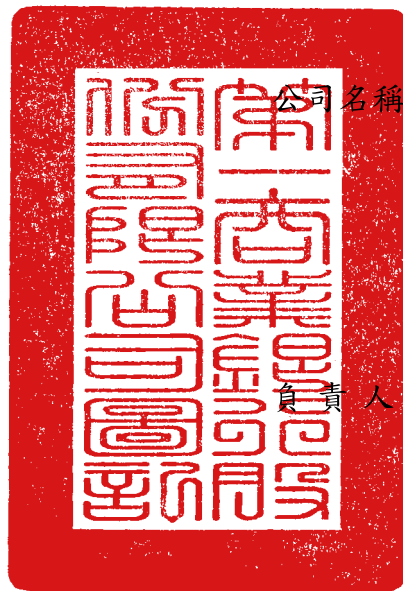
第一商業銀行股份有限公司

關係報告書聲明書

本公司民國 109 年度(自民國 109 年 1 月 1 日至民國 109 年 12 月 31 日止)之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

特別記載事項



公司名稱：第一商業銀行股份有限公司

負責人：邱月琴



中華民國 110 年 3 月 19 日

## 二、私募有價證券及金融債券辦理情形

109 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	取得或處分日期	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 60 號 1、2 樓	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

單位名稱	縣市別	行政區	地址	電話	
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
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
松賢分行	臺北市	信義區	基隆路 2 段 21 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

單位名稱	縣市別	行政區	地址	電話	
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
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	中正路 146 號 1、2 樓	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

單位名稱	縣市別	行政區	地址	電話	
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	慈雲路 120 號 1、2 樓	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
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

單位名稱	縣市別	行政區	地址	電話	
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	延平路 288-1 號、290 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
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

單位名稱	縣市別	行政區	地址	電話	
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 117 號	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	862 South Marine Corps Drive, Tamuning, Guam 96913, U.S.A.	1-671-472-6864
新加坡分行	NO. 77, Robinson Road, #29-01, 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, 3rd Ave., 34th Floor, New York, NY 10017, U.S.A.	1-212-599-6868
休士頓分行	1201 Louisiana St., Suite 750, Houston, TX 77002, USA	1-713-684-8511
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 1-1, Otemachi 2-Chome Chiyoda-Ku, Tokyo, Japan (〒 100-0004 日本東京都千代田区大手町 2-1-1 大手町野村ビル 23 階)	81-3-3279-0888
金邊分行	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
金邊分行登高支行	No.231, Street 271, Phum 4, Sangkat Tuol Tumpung Ti Pir, Khan Chamkar Mon, Phnom Penh, Cambodia	855-23-23-2126~8
金邊分行暹粒支行	No.111&113, Street 1003, Bayab Village, Sangkat Phnom Penh Thmei, Khan SaenSokh, Phnom Penh, Cambodia	855-23-89-0371~3
溫哥華分行	#100-5611 Cooney Road, Richmond, B.C. V6X 3J6, Canada	1-604-207-9600
胡志明市分行	21 Fl. A&B Tower, 76A Le Lai St, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam (越南胡志明市第一郡黎萊街 76A 號 A&B Tower 21 樓)	84-28-3823-8111
雅加達代表辦事處	World Trade Centre - WTC3 27th Floor, Jl. Jend. Sudirman Kav. 29 - 31, Jakarta 12920, Indonesia	62-21-3048-8787

單位名稱	地址	電話
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滌坊西路55號世茂財富大廈2305室, 郵編: 200122 Room 2305 Shanghai Shimao Tower, No.55 West Weifang Road, Pudong New Dist., Shanghai 200122, 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
成都分行	大陸四川省成都市錦江區紅星路三段1號國際金融中心1號辦公樓16樓單元1、9、10號, 郵編610021 Unit No. 1、9、10, 16F, Chengdu IFS Tower 1, No.1 Hongxing Road Section 3, Jinjiang District, Chengdu, Sichuan Province, 610021 China	86-28-8658-6311
廈門分行	中國福建省廈門市思明區鷺江道8號國際銀行大廈30樓EFGH單元 Unit EFGH, 30F, International Plaza, No.8 Lujiang Road, Siming District, Xiamen, Fujian Province, 361001 China	86-592-8169111
永珍分行	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	63-2-79601111
曼谷代表辦事處	9th 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 92604w 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

---

備  
忘  
錄

# 備忘錄

---

# 備忘錄

---

備  
忘  
錄



第一銀行  
First Bank



董事長

邱月琴



第一銀行 · First Bank

第一銀行 · First Bank

第一銀行 · First Bank

