

中華民國111年度年報



#### 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:方螢基 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 283 頁至第 289 頁

#### 本行網址

www.firstbank.com.tw

#### 股票過戶機構

名 稱:第一商業銀行信託處股務代理部

地 址:臺北市中正區延平南路 42 號

網 址:www.firstbank.com.tw

電 話:(02)2348-1137、2348-1140

#### 信用評等機構

中華信用評等股份有限公司

地 址:臺北市松山區敦化北路 167號 2樓

電 話:(02)2175-6800

#### 一一一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

# ANNUAL REPORT 2022 CONTENTS

壹、致股東報告書	02
貳、銀行簡介	08
參、公司治理報告	09
肆、募資情形	69
伍、營運概況	81
陸、財務概況	103
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與 <b>風險管理事</b> 項	264
捌、特別記載事項	276
玖、總行及國內外分支機構 <b>以</b>	283



# 致股東報告書

# 一、111 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 111 年全球經濟情勢、儘管各國陸續放寬防疫措施、惟烏俄戰爭致原物料價格飆漲、並衍生通膨攀升問題、進而抑制經濟活動復甦步伐、據國際貨幣基金 (IMF) 概估 (2023/4/11)、111 年全球經濟成長率將由 110 年的 6.3% 降至 3.4%、全球通膨率則由 4.7% 大幅升至 8.7%。主要經濟體方面、美國勞動市場表現仍屬強勁、經濟穩健成長、加以通膨壓力猶存、促美國聯準會 (Fed) 持續收緊貨幣政策;歐元區經濟雖有復甦跡象、然受俄羅斯斷供天然氣影響、使多國深受能源價格高漲之苦、加以歐洲央行 (ECB) 啟動升息以控制通膨、拖累經濟成長動能;日本央行 (BOJ) 12 月時意外調整殖利率曲線控制 (YCC) 計畫、惟受疫情反覆、物價上漲及需求放緩等負面影響、強調仍將維持超寬鬆貨幣政策;中國政府實施嚴格的防疫清零政策、使經濟活動陷入停滯、加以房地產市場爆發債務危機、導致金融

市場動盪加劇,均為經濟增添下行壓力。整體而言,烏俄戰爭爆發導致各國物價水漲船高,且全球主要央行持續收緊貨幣政策以力抗通膨,市場需求降溫,使經濟成長動能大幅放緩。

#### 2. 國內經濟環境

經濟成長方面·111年前2季出口暢旺及投資量能穩健·加以隨政府推動悠遊國旅及鬆綁防疫限制措施·促第3季消費穩步復甦·支撐經濟維持成長動能;第4季因全球主要央行積極收緊貨幣政策·致外部需求明顯降溫·連帶影響我國出口額轉負成長·據主計總處初步統計·111年實質經濟成長率由110年的6.53%降至2.45%。利率方面·111年因俄烏戰爭加劇全球通膨升溫風險·帶動全球主要央行相繼啟動升息步伐·我國央行亦跟進上調基準利率至1.750%·全年調幅達2.5碼·並於第2季~第3季接連調升存款準備率·以強化收緊貨幣政策及抑制通膨預期之效。匯率方面·111年前3季因俄烏戰爭及國內疫情反覆·削弱市場風險偏好·加以市場對聯準會升息預期·支撐國際美元走勢·並壓抑新臺幣匯價震盪走貶·而進入第4季全球經濟活動趨緩·促聯準會放緩升息步伐·非美貨幣匯率反彈回升·新臺幣匯價亦收斂部分貶幅·累計全年貶幅為9.83%。

#### 3. 國內金融情勢

金融業營運方面、受惠於國際間陸續鬆綁邊境管制措施、加以台商回臺投資設擴廠動能延續、截至 111 年底、全體本國銀行放款餘額及稅前盈餘分別達新臺幣 36 兆 6,546 億元及 3,919.4 億元、較上年增加 8.8% 及 16.3%、且逾放比率及備抵呆帳覆蓋率分別較上年減少 0.02 個百分點及增加 134.22 個百分點 為 0.15% 及 910.46%。

#### (二)組織變化情形

111年4月本行將「企業永續發展委員會」更名為「永續發展委員會」。

#### (三)營業計畫及經營策略實施成果

本行 111 年以「跨域競合·永續第 e」為年度經營策略主軸·並訂定「掌握優勢跨業整合」、「數位精進開放建構」、「審慎擴張衡平風險」、「厚實結構資安防控」、「永續實踐幸福普惠」五大經營策略方針· 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·111 年經營策略之實施成果如下:

#### 1. 獲利再創新高,資產品質持續提升

111 年本行稅前淨利為新臺幣 237.88 億元·較 110 年增加 28.70 億元 (+13.72%)·創下歷年新高;稅前 EPS 2.51 元、ROA 及 ROE 則分別為 0.63% 及 10.47%。本行在業務規模及獲利穩健增長的同時·資產品質亦持續提升·111 年年底逾放比為 0.18%、備抵呆帳覆蓋率 709.24%·都顯示出本行對風險控管的重視與努力。另本行再度入選為國內系統性重要銀行 (D-SIBs)·12 月底資本適足率 (CAR)及第一類資本比率 (Tier 1) 分別為 13.76%、11.80%·嗣後將持續強化資本結構·達成 D-SIBs 資本適足要求。

#### 2. 持續拓展海外版圖,提升海外獲利動能

本行美國子行聖馬特奧分行於 111 年 2 月開業·德國法蘭克福分行亦於 5 月獲准設立·並於 112 年 1 月開業·係國銀中首家德國分行·並為本行第 42 個海外據點·海外據點數續居公股銀行之冠。本行據點遍及四大洲·新南向地區更涵蓋 8 個國家 (19 個據點)·海外經營成果連續多年獲海外信保基金「總送保融資金額優等獎」等獎項的肯定;未來將持續拓展海外版圖·透過全球布局擴增營運規模·提供加值型跨境服務·以提升海外獲利動能。

#### 3. 掌握核心業務推展,擴展跨部門整合服務

本行 111 年 12 月底中小企業放款餘額 9,300 億元·市占率 9.89%·連續 13 年位居本國銀行第一· 且持續透過信保機制·擴大支援中小企業融資·已連續多年獲金融監督管理委員會(下稱「金管會」) 頒發「辦理中小企業放款優等銀行」等獎項。本行高資產業務開辦一年多來·以 111 年底之客戶數 450 位及管理資產規模 722.40 億元居本國銀行第三名·另「富貴豐盈旗艦中心」正式揭牌·高資產 團隊陣容日益壯大·致力提供高資產客戶國際級私人銀行服務。此外·本行整合跨部門資源·提供 客戶全方位信託服務·不僅年年入選金管會「安養信託評鑑計畫」績優銀行·111年更榮獲「第一期信託 2.0 評鑑安養信託獎」第一名及「最佳信託獎」第二名的佳績。

#### 4. 落實數位客群經營,推動數位創新與轉型

在數位發展方面·本行持續落實數位客群經營、優化數位通路及發揮跨域數位行銷力·截至 111 年底數位帳戶數為市場第 5 大·各項經營成果更獲得各方肯定·包含在 111 年金融研訓院銀行業金融科技大調查·本行成為「數位轉型領先者」中唯一的公股銀行;另本行的「智能客服」分別榮獲 111 年第 19 屆「國家品牌玉山獎 - 最佳人氣品牌」及台灣客服協會「卓越客服大獎 - 最佳智能系統應用企業」獎;此外·本行在資訊安全的表現亦獲工商時報「數位資訊安全優質獎」及 111 年 TCSA 台灣永續獎「資訊安全領袖獎」的肯定。

#### 5. 貫徹綠色永續理念,實現幸福企業願景

在推動永續金融方面,本行已陸續訂定「永續授信政策」、「永續投資政策」及簽署「赤道原則」,將 ESG 議題納入投融資分析及決策制定流程。本行 111 年 12 月底綠色金融授信累計核准金額共 1,730 億元,餘額達 1,007 億元;永續績效連結授信專案 (SSL) 截至 111 年 12 月底共核准 69 件,合計 1,065 億元。本行亦持續關注氣候相關財務揭露 (TCFD) 及碳揭露 (CDP) 等議題,強化氣候治理能力,並透過議合等方式,與客戶共同實踐永續發展。本行在 ESG 領域的績效獲得各界高度肯定,為唯一兩度獲行政院國家永續發展委員會企業類「國家永續發展獎」榮耀,及為唯一連續 4 年獲「國家企業環保獎」最高榮譽「巨擘獎」之金融業;而在本行與母公司第一金控的努力下,母公司第一金控正式簽署加入碳核算金融聯盟 (PCAF) 及科學基礎減量目標倡議 (SBTi),並成為唯一獲金管會擇定為「永續金融先行者聯盟」成員之公股銀行。

#### (四) 預算執行情形、財務收支與獲利能力分析

111 年全行淨收益為 544.84 億元·較 110 年增加 76.22 億元·稅前淨利為 237.88 億元:

#### 1. 存款業務:

存款平均餘額為 3 兆 1,228.43 億元,較 110 年增加 3,157.10 億元,成長 11.25%。

#### 2. 放款業務:

放款平均餘額為 2 兆 2,125.10 億元 · 較 110 年增加 2,476.11 億元 · 成長 12.60%。

#### 3. 信託業務

信託業務年底餘額為 3,676.20 億元、較 110 年增加 742.88 億元、成長 25.33%。

#### 4. 保管業務

保管業務年底餘額為1兆1,377.43億元,較110年增加80.66億元,成長0.71%。

#### (五) 研究發展狀況

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,持續提升研究分析成果之深度及廣度。

在金融科技專利布局方面,截至 111 年 12 月底,本行已向經濟部智慧財產局提出 176 件專利申請。 其中,已獲核准之發明專利件數達 52 件,包含「轉帳系統及轉帳對象清單產生方法」、「關懷企業 客戶與開拓潛在客戶之決策輔助方法及系統」、「對於基金商品的投資風險評分方法及系統」等;新 型專利共 92 件、設計專利 1 件。本行於 111 年取得台灣智慧財產管理規範 (TIPS) 專利及商標 A 級再 驗證,展現持續完善智慧財產管理制度、有效運用經營資源及提升智財運用能量的決心。



第一銀行 總經理

# 李嘉祥 先生

# 二、112 年度營業計畫概要

結合外在經營環境趨勢與本行優劣勢分析·本行訂定以「穩健開創·永續第e」作為112年經營策略主軸。因應經營環境變動、數位及永續發展·本行將以「穩健經營·開創新局」與「永續賦能·數位精進」作為兩大重點經營方向·以建構永續經營的強健營運基礎與獲利體質·貫徹本行「利基型、區域型、數位型」低碳幸福銀行的經營願景。

# 三、未來發展策略

#### (一) 穩固利基,開拓藍海

在穩固中小企業授信業務的基礎上,進一步擴展聯貸業務,另聚焦六大核心戰略產業等政策商機;此外,透過製造業客群開拓等方法均衡放款結構,以及強化集團與中大型企業維護機制等,以深化客我關係;最後,掌握跨部門整合商機,帶動銀行整體業務發展。

個金業務服務將善用入門的智能理財、進階的高階財管等工具‧達到有效的分群經營。在高階財管方面‧ 將持續充實團隊陣容‧提升商品開發能力‧並提供全方位服務。此外‧亦將積極推動全方位信託及房信 貸等重要業務。

#### (二) 拓展場域,創造價值

因應市場消費型態改變,將持續積極拓展場域生態圈,並透過跨單位合作,尋找優質大型異業,進行雙向導客,以擴大各業務客群及產品滲透,期許透過挖掘新場景,開創出新商業模式。

本行近年來持續布建多元通路,除實體分行與據點外,數位通路亦漸趨成熟,另總行業務團隊已逐步成 為行銷通路的第三利器;未來將持續布建與整合虛實通路,讓多元通路創造更多價值。

#### (三) 重點開拓,在地深化

海外布局將串聯全球服務網絡,掌握業務發展商機,開拓歐美及新南向等具發展潛力的區域,112 年開業 據點有德國法蘭克福分行,未來將持續壯大海外業務規模,提升海外獲利占比。

海外經營採分區差異化管理·並持續強化在地深耕·積極爭取主辦聯貸商機;另將深化與在地僑界及同業的聯繫·期逐步成為當地台資銀行領頭羊。此外將精進授信及投資風控·落實洗防法遵·並持續推動數位專案。

#### (四) 善用資本,強化管理

為滿足 D-SIBs 資本要求·將持續透過充實資本、風險抵減及提升獲利三面向來提升資本適足性;另透過加強辨識與掌握風險、落實徵授信審查與貸後管理·以及加速不良債權催理收回·以提升資產品質。持續強化全行法令遵循意識·落實投融資風險控管與資產負債管理·實踐新興風險與行為風險管理·精進公平待客作為措施·以及提升資訊服務安全及韌性·來落實全行穩健經營。

#### (五)永續賦能,幸福共享

透過落實盡職授信及責任投資等方式,將永續金融與本行核心業務緊密連結,另將依 PCAF 方法盤查投融資碳排、SBTi 方法設定減碳目標,完成 TCFD 揭露要求;同時致力以投融資的資金幫助客戶提升永續績效,協助產業永續轉型。

本行持續落實公司治理,並在環境永續、員工照護及社會參與等面向持續努力精進,期許讓員工、客戶、環境及社會與本行共榮共享豐碩的經營成果。

### 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

政府推動「新南向政策」多年·除陸續與各國官方或非官方金融監理機關簽訂金融監理合作文件、加速協商重簽新南向雙邊投資協定 (BIA) 外·並推動「綠色金融行動方案 3.0」、促進金融機構數位轉型等方針·有助提升我國金融業者之國際競爭力。另考量近期美中科技戰帶動「晶片四方聯盟 (CHIP 4)」之晶片供應鏈協商機制·中國在先進半導體等領域的發展勢將受阻·促台商赴中國投資轉趨謹慎觀望;惟隨東南亞國家重新開放邊境·部分台商陸續重啟海外投資計畫·且東南亞國家普遍具有消費市場龐大之特色·加上部分東南亞國家升息幅度較大·存放款利差擴大·均是我國金融業者南進之重要誘因。然東協國家在金融市場之限制及政經情勢變化等·亦恐增添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議題。

#### (二) 法規環境

國內法規環境變化方面,銀行公會於 111 年 3 月 28 日函布「銀行業公平對待高齡客戶自律規範」、6 月 2 日函布修訂「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」,主管機關則於 5 月 12 日函布修訂「金融服務業公平待客原則」,本行均已配合新增與修正內部作業規範,並提出多項精進便利措施,以提升對客戶權益之保障;此外,主管機關於 11 月 14 日修正「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」,明定金融機構對於資通安全事件,且造成客戶權益受損或影響機構健全經營之重大偶發事件,應於確認後三十分鐘內,立即先以電話通知主管機關,再續以網際網路申報系統辦理通報,本行已配合修訂相關內部規範訖。

在國際法規環境變化方面·英國資訊特任官辦公室 (ICO) 於 111 年 3 月 21 日發布「國際資料傳輸協議 (IDTA)」規定·並規定企業應於兩年內簽署該協議·本行倫敦分行業於 111 年 9 月 23 日配合該規定辦理訖;此外·英國金融行為監理總署 (FCA)7 月發布新消費者職責·制定更高與更明確的消費者保護標準·本行倫敦分行業已訂定實施計畫·本行亦同時檢視行內相關規定·以精進消費者保護措施。

中國「國家互聯網信息辦公室」於 110 年 11 月 1 日公布實施個人信息保護法·本行中國地區三家分行業已訂定相關規範;另關於香港金融管理局「氣候風險管理 (SPM-GS-1)」監管政策手冊·要求當地金融機構於 111 年 12 月 30 日前訂定相關規範及完成壓力測試·本行香港分行已依限配合辦理完畢。

#### (三) 總體經營環境

展望 112 年·烏俄戰爭致通膨壓力猶存·加以全球主要央行收緊貨幣政策·抑制生產活動及消費力道·進而使經濟成長動能較 111 年放緩。其中·美國勞動力市場仍相對緊俏·有利聯準會將利率水準維持於高點·惟恐使經濟前景承壓;歐元區受烏俄戰爭持續及高勞動力成本影響·通膨降溫不易·或使歐洲央行升息壓力仍存·壓抑經濟成長動能;日本儘管外部需求疲軟·惟政府積極推動「綜合經濟對策」之財政擴張政策·料將助經濟溫和成長;中國大幅放寬防疫規範·加以在政府及人行於財政擴張及寬鬆貨幣政策雙重支持下·經濟增速預期有望優於上年;臺灣出口疲軟恐拖累民間消費復甦力道及投資擴增動能·致經濟面臨之下行壓力猶存。

另就我國房市景氣趨勢部分,受新冠肺炎疫情持續、物價上漲,以及央行升息加重房貸負擔等因素影響,導致我國房市買氣降溫。據內政部統計資料顯示,111年全國合計建物買賣移轉件數較上年減少 8.6% 至 31.8 萬件。展望後市,鑑於全球資金派對逐步落幕,加以近年房價快速上漲,部分買家因無力追價而擱置購屋計畫,以及《平均地權條例》修正案通過後投資客恐陸續退場,預估 112年我國房市將呈現「價跌量縮」格局。關於國內銀行業經營環境變化部分,儘管新冠肺炎疫情、烏俄戰事延長等負面因素使產業經營面臨不確定性,促增銀行營運壓力,然隨以美國為首的各主要央行相繼升息,利差擴大有助改善銀行經營環境,進而帶動銀行獲利表現。展望後市,全球進入升息循環恐削弱總體經濟成長動能,並對各產業造成程度不一的衝擊,且隨流動性風險增溫、金融市場信心不足,使矽谷銀行、瑞士信貸銀行等歐美銀行業接連發生倒閉危機,凸顯銀行業經營難度加劇。然鑑於高利率環境對銀行之存放款利差、投資利差、匯兌利益等具有正面助益,加以台商回臺、根留臺灣及中小企業加速投資等投資臺灣三大方案利多政策,可望帶動企業資金需求呈殷,且國際間對疫情的管控逐步放鬆,使全球經貿往來漸趨通暢,銀行海外布局與相關業務有望再度活絡,或進而帶動銀行業務量與獲利表現雙雙增長。另在升息環境下,客戶對於銀行透過讓利模式鼓勵 ESG 目標實踐之感受度將明顯提升,預期將成為本行綠色金融推展的重要契機,進而挹注 ESG 融資業務量能。

## 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	111.10.25	twA-1+	twAA+	穩定
Standard & Poor's	111.10.25	A-1	А	穩定
Moody's	112.03.29	P-1	A1	穩定

董事長



# 銀行簡介

### 一、本行沿革

第一銀行於民國前 13 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。

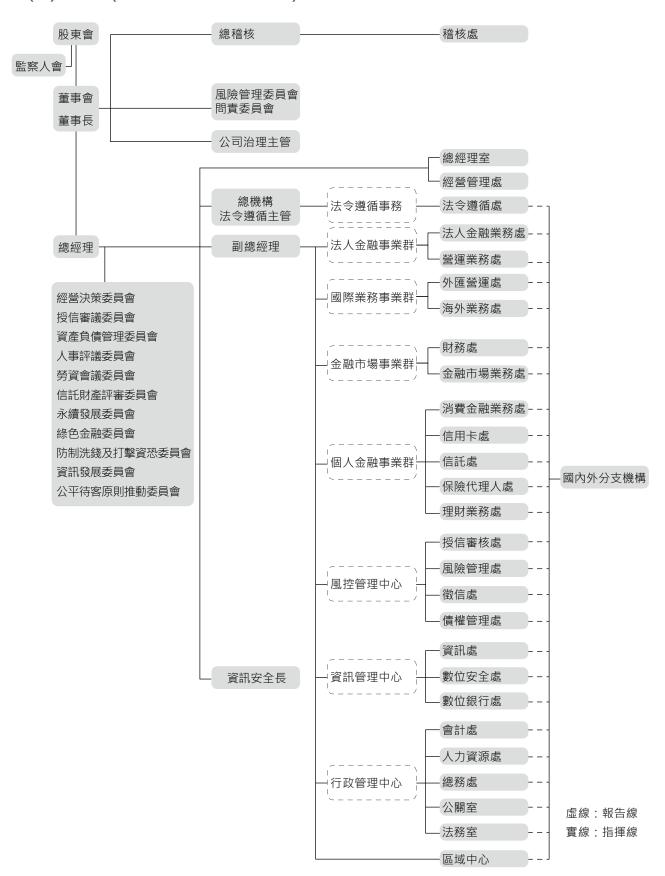
第一商業銀行百餘年來與臺灣社會、經濟一起成長、茁壯·秉持「顧客至上·服務第一」之經營理念·在全體同仁齊心努力下·111年本行稅前淨利為新臺幣237.88億元;此外·本行相挺中小企業產業·中小企業放款市占率已連續13年居全體本國銀行第一;另本行在ESG領域的績效獲得各界高度肯定·為唯一兩度獲行政院國家永續發展委員會企業類「國家永續發展獎」榮耀·及為唯一連續4年獲「國家企業環保獎」最高榮譽「巨擘獎」之金融業·在本行與母公司第一金控的努力下·母公司第一金控正式簽署加入碳核算金融聯盟(PCAF)及科學基礎減量目標倡議(SBTi)·並成為唯一獲金管會擇定為「永續金融先行者聯盟」成員之公股銀行。

- 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111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111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111年4月14日起實施)



#### (二) 主要部門所營業務

本行總行設下列處及室,各單位主要職掌列示如下:

#### 1. 稽核處

掌理本行內部稽核業務之計畫、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、推展及管理等相關事官。

#### 6. 營運業務處

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

#### 7. 外匯營運處

掌理外匯商品之營運計畫;本行外匯業務之營運及風險管理政策之執行等相關事宜。

#### 8. 海外業務處

掌理海外業務及國際金融業務分行業務規劃、推展與管理等相關事宜。

#### 9. 財務處

掌理本行資金調度管理、有價證券投資;資本市場有價證券之交易及管理;金融市場交易及相關之客 戶部位管理等相關事宜。

#### 10. 金融市場業務處

掌理金融市場組合商品、商品行銷、後台交割及相關協調管理等相關事宜。

#### 11. 消費金融業務處

掌理消金業務商品之總體開發、規劃、行銷規劃等相關事宜。

#### 12. 信用卡處

掌理與信用卡組織有關之卡片業務計畫、行銷、改進、資料處理等相關事宜。

#### 13. 信託處

掌理各項信託業務之研發、計畫、改進、作業;保管業務之研發、計畫、行銷、推展、改進、作業 等相關事宜。

#### 14. 保險代理人處

掌理保險代理業務之商品規劃、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

掌理本行理財業務及高資產客戶財富管理業務之行銷規劃與推展等相關事宜。

#### 16. 授信審核處

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

#### 17. 風險管理處

掌理本行風險管理情況之統合規劃、督導執行、監控呈報及改進建議等相關事宜。

#### 18. 徵信處

掌理經濟研究及產業調查之相關事宜;徵信政策、權限內之徵信等相關事宜。

#### 19. 債權管理處

掌理授信覆審、預警及追償業務之管理; 債權之催收及清理等相關事宜。

#### 20. 資訊處

掌理資訊發展政策、計畫、推動及管理;系統之開發、設計、連線暨網路管理等相關事宜。

#### 21. 數位安全處

掌理全行數位安全事務之規劃、推動與管理等相關事宜。

#### 22. 數位銀行處

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

#### 23. 會計處

掌理本行管理會計、內部審核及財務會計事務;資產負債管理事務等相關事宜。

#### 24. 人力資源處

掌理本行人力規劃、人力行政、職業安全衛生管理及人力培訓等相關事宜。

#### 25. 總務處

掌理庶務、出納、營繕、財產管理及文書管理等相關事宜。

#### 26. 公關室

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

#### 27. 法務室

掌理本行法律事務諮詢、國內外金融法規之研究等相關事宜。

# 二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門、分支機構主管及顧 問資料

# (一) 董事及監察人

#### 1. 董事及監察人資料 (一)

112年3月31日

												112 年	3月31日
職稱	國籍 或 註冊地	姓名	性別年齢	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期	選任持股份	現在 持有 股數	配、成子現持股偶未年女在有份	利他名持股	主要經(學)歷	目前兼任本行及 其他公司之職務	具二內 美國 電報關係也董察 姓名 電以之主事人 關係
董事長	中華民國	邱月琴 第一金 控代表	女 61~70 歳	110.10.28	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, 國港電車的(股)公司董事, 台港股(股)公司董事, 台港縣合銀 行董事,台北外匯經紀(股)公司董事, 北豐金融控股(股)公司董事。 臺灣金融控股(股)公司董事。	第事業長業團中易民全台會業長事事業長業團中易民全台會業長、東東京、四十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二	無
常務事總理經經理	中華民國	李嘉祥第一金表控代表	男 61~70 歲	111.08.31	3年	111.08.31	第一金融控	第一金融控			美國德州達拉斯大學企業管理所 第一商業銀行(股)公司多倫多分行 經理、紐約分行經理、海外業務處 處長、副總經理、第一金融控股 (股)公司副總經理、美國第一銀行 董事兼總經理。	灣金融服務業聯合總會務顧問。  美國第一銀行董事長、業、明聯合為共享的關係,與國第一人為其一會主義的關係,與國第一人為其一會主義的關權,與國第一人為其一人。	無
常務董事	中華民國	陳芬蘭 第一金 控代表	女 61~70 歳	110.10.28	3年	110.05.05	股(股)公司持有本行100%	股(股)公司持有本行100%	C	)	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・第一金融控股 (股)公司顧問兼風險管理處處長, 銀國際租賃(股)公司監察人董事, 銀國際租賃有限公司監聯合都市 更新服務(股)公司董事。	第一金融控股(股)公司董 事兼總經理·第一金董 壽保險(股)公司董 長、台灣金聯資產管理 (股)公司董事·財團法人 第一商業銀行文教基金 會董事。	無
常務董事	中華民國	侯啟娉 第一金 控代表	女 51~60 歳	110.10.28	3年	107.07.26 (107.07.26~ 110.10.27 擔任董事職務)	股權共9,088,000 仟股	股權共9,472,500 仟股			中國復旦大學企業管理博士 中國科技大學會計系教授兼系主 任、慈濟技術學院會計資訊系副教 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會計 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:中國科技大學財務金融系教 授。	無	無
常務獨立董事	中華民國	林俊宏第一金表控代表	男 51~60 歲	110.10.28	3年	107.07.26					美國愛荷華州立大學經濟學博士 淡江大學產業經濟學系系主任、商 管學院碩士在經專班執行長、產業 經濟學系教授兼學生事務長、養務 長、蘭陽行政長、臺灣經濟學會理 事。 現任:淡江大學產業經濟學系專任 教授兼行政副校長。	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
獨立董事	中華民國	黃瑞卿 第一金 控代表	女 51~60 歲	110.10.28	3年	107.07.26					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

職稱	國籍 或 註冊地	姓名	性別年齡	選(就)任 日期	任期	初次選任日期	選任 持股 份	現在 持角 股數	配、成子現持股偶未年女在有份	利他名持股份	主要經(學)歷	目前兼任本行及 其他公司之職務	具二內 開等係主 事人 開報 開本 整 姓名 職稱 職種 職 職 職 職 職 職 職 職 。 。 。 。 。 。 。 。 。 。
獨立	中華民國	陳彥良 第一金 控代表	男 51~60 歳	110.10.28	3年	107.07.26					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 執協會仲裁人·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。委員。 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
董事	中華國	洪家殷第一金表	男 61~70 歳	110.10.28	3年	100.04.28	第	第			國財政治學學大學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學	財政部訴願委員會委員。	無
董事	中華民國	郭迺鋒 第一金 控代表	男 · 61~70 歲	110.10.28	3年	107.07.26	一金融控股(股)公	一金融控股(股)公			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。 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)公司獨濟 立董事・臺灣經濟 研究院顧問·今司 利文化事黨基精 顧問·富董事。 技(股)公司董事。	無
董事	中華民國	萬哲鈺 第一金 控代表	男 51~60 歲	110.10.28	3年	107.07.26	司持有本行100%	司持有本行100%	(	)	國立臺灣大學經濟學博士 考試院命題委員及閱卷委員、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。	惠華創業投資(股)公司 董事。	無
董事	中華民國	吳芝文 第一金 控代表	女 · 51~60 歳	110.10.28	3年	107.07.26	· 股權共9,088,000仟	股權共9,472,500仟			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	蔡彣涓 第一金 控代表	女 141~50 歳	110.10.28	3年	107.07.26	股	H 股			國立臺灣大學經濟學系博士 臺灣經濟研究院副研究員、世新大 學經濟學系助理教授、副教授。 現任:世新大學經濟學系教授。	無	無
董事	中華民國	張欣綠 第一金 控代表	女 41~50 歳	110.10.28	3年	110.10.28					美國伊利諾大學香檳校區資訊管理 博士 國立政治大學資訊管理學系助理教 授、副教授。 現任:國立政治大學資訊管理學系 教授。	第一金融控股(股)公司董事。	無
董事	中華民國	陳園薇 第一金 控代表	女 51~60 歳	110.10.28	3年	107.07.26					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)公司董事長·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	第一金控代表	男 51~60 歲	111.11.24	3年	110.04.29 (110.04.29 ~110.10.27 擔任董事職務)					國立臺北大學國際財務金融碩士 第一銀行南京東路分行雇員、忠孝 路分行雇員、助理員、總行行雇員、助理員、總行行雇員、助理員、總行行雇員、助理務部高級辦事員。風險管理的高級辦事員、風險管理處作業風險部初級專員,中級專員。 發合人險部高級辦事員。 對理部高級專員。 對理:第一商業銀行(股)公司風險管理處整合風險部經理。	無	無

職稱	國籍 或 註冊地	姓名	性別年齢	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期	選任 持股 份	現在 持有 股數	配、成子現持股偶未年女在有份	利他名持股	主要經(學)歷	目前兼任本行及 其他公司之職務	具二內 開等係主 無 開等係主 主 整 姓名 關係 職務 概 職 機 の 大 、 監 数 数 の 人 、 、 、 、 、 、 、 、 、 、 、 、 、 、 、 、 、 、
常駐監察人	中華國	左峻德第一金表控代表	男 61~70 歲	111.03.24	3年	107.07.26 (107.07.26 ~111.03.23 擔任監察人職務)					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。 京大學於強大學交通大學 京兼任副教授、臺灣科技大學企業管理研究所兼任副教授、養田副教授、養田研究所兼任副教授授、華田研究所兼任副教授授、兼田小學會對大大學大學大大學大學大學、大學、大學、大學、大學、大學、大學、大學、大學、大學、	有信鑫有限公司董事・	無
監察人	中華民國	陳亮 第一金 控代表	男 61~70 歲	110.10.28	3年	100.06.30	第一金融控	第一金融控			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・美國歐本海點投 資銀行紐約總部國際投資部副總 經理・美國惠曹晉投資銀行/瑞士 聯合銀行執行董事兼亞洲區負。 人・臺灣金融控股(股)公司董事。	長,統一超商(股)公司獨立 董事、國際溝通管理顧問	無
監察人	中華民國	陳義文 第一金 控代表	男 61~70 歲	110.10.28	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 長榮真櫃(BE)公司主計員·臺北市 政府主計處專員·亞洲華商經 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	劉克宜 第一金 控代表	女 51~60 歳	110.10.28	3年	109.07.23	% 股權共9,088,000 仟股	% 股權共9,472,500 仟股			廈門大學管理學系博士 中華民國會計師、美國會計師、臺中 北市稅務代理人協會會國聯長、會 華民國會計師公會全國聯合 會會計審計委員會主任委展長 憲法人中華民國會計研究團法 法人中華民國會計研究團法 法人中華民國會計研究 發居L委員會委員 民國會計研究發展基金會 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。	健亞生物科技(股)公司獨立董事。	無
監察人	中華民國	羅烈明第一金控代表	男 51~60 歲	111.03.24	3年	111.03.24					國立暨南大學國際企業商學博士 KGI凱基證券資金管理部襄理,朝 陽科技大學保險金融管理系 講師、助理教授、國立暨南大 財務金融學系與爾際企業學系專任 世理教授、副教授、教授、 田理教授、副教授 大學金融與國際企業學系主任 大學金融與國際企業學系主任 大學金融與國際企業學系主任。 現任:輔仁大學金融與國際企業	無	無

註:本行無董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬者。

#### 2. 法人股東之主要股東

112年3月31日

<b>计   肌 古 夕 珂</b>	法人股東之主要股東								
法人股東名稱	名稱	持股比率 %							
	財政部	11.49							
	臺灣銀行股份有限公司	7.45							
	富邦人壽保險股份有限公司	2.11							
	國泰人壽保險股份有限公司	2.05							
  第一金融控股股份有限公司	華南商業銀行股份有限公司	1.95							
第一並附近放放仍有限公司	花旗託管新加坡政府投資專戶	1.59							
	臺灣菸酒股份有限公司	1.58							
	台灣人壽保險股份有限公司	1.49							
	新制勞工退休基金	1.37							
	花旗託管挪威中央銀行投資專戶	1.19							

註:本表所填寫該法人股東之主要股東係依據該法人股東111年8月4日除權交易日,停止過戶日(111年8月8日)資料。

#### 3. 主要股東為法人者其主要股東

112年3月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	
広八阪宋石博	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
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
國泰人壽保險股份有限公司	國泰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
臺灣菸酒股份有限公司	財政部	100
台灣人壽保險股份有限公司	中國信託金融控股股份有限公司	100

#### 4. 董事及監察人資料(二)

#### (1)董事及監察人專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露:

條件	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行 公司獨立董事家數
邱月琴			無
李嘉祥			無
陳芬蘭			無
侯啟娉			無
洪家殷			無
郭迺鋒			1
萬哲鈺			無
吳芝文	1. 請參閱本年報「董事及監察人 資料」 - 主要經(學)歷(第		無
蔡彣涓	12-14頁)。	-	無
張欣綠	2. 未有「公司法」第 30 條各款 」 情事。		無
陳園薇			無
謝慶羽			無
左峻德			無
陳亮			1
陳義文			無
劉克宜			1
羅烈明			無
林俊宏	1. 請參閱本年報「董事及監察人 資料」 - 主要經(學)歷(第		1
黃瑞卿	12-14 頁)	詳如附註。	1
陳彥良	2. 未有「公司法」第 30 條各款 情事。		1

- 註:1.符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條有關獨立性之規定‧即:
  - (1) 非為本銀行或其關係企業之受僱人。
  - (2) 非本銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為本銀行與其母公司、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、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本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) 非前(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) 非直接持有本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本銀行董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人。
  - (6) 非與本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(但如為本銀行與其母公司、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) 非與本銀行之董事長、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(但如為本銀行與其母公司、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) 非與本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。
  - (9) 非為本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。
  - 2. 最近二年未提供本銀行或關係企業商務、法務、財務、會計等服務而取得報酬。
  - 3. 擔任本銀行獨立董事任期未超過三屆。

#### (2)董事會多元化及獨立性:

#### ①董事會多元化

#### A. 政策及目標

本行「公司治理實務守則」訂定董事會成員組成應考量多元化,兼任本行經理人之董事占董 事席次比率不宜過高,且應遵守相關兼任職務之規定,並就本身運作、營運型態及發展需求 以擬訂適當之多元化方針,宜包括但不限於以下二大面向之標準:

- a. 基本條件:性別、年齡及國籍等,其中女性董事比率宜達董事席次三分之一。
- b. 專業知識與技能: 專業背景(如法律、會計、產業、財務、行銷或科技)、專業技能及產業經歷等。

為達到本行公司治理之理想目標·董事會整體應具備之能力·包含營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力、風險管理能力、危機處理能力、產業知識、國際市場觀、領導能力、決策能力。

#### B. 達成情形

本行為落實董事會多元化·現任 15 席董事產業經歷廣泛涵蓋銀行、保險、證券等金融業營運管理之相關領域·分別來自財務、會計、法律、行銷及科技等專業背景·整體具備營運判斷、經營管理、領導、財務分析、危機處理與決策等能力·並具有豐富之國際市場觀、產業知識及風險管理能力。董事全數為中華民國國籍·年齡介於 41-50 歲 2 人、51-60 歲 8 人、61-70 歲 5 人·其中女性董事占比為 53%(8 席 /15 席) 達董事席次三分之一·兼任本行經理人之董事僅 1 人。

#### ②董事會獨立性

本行董事會成員除具專業背景與專業技能外·並具有豐富的金融相關產業實務經歷·獨立董事占董事席次比率為 20%(3 席 /15 席)·全體獨立董事連續任期均未達三屆·且各董事間均未具配偶或二親等以內親屬關係·符合證券交易法第 26 條之 3 第 3 項及第 4 項規定·此將有效提升監督品質並降低利益衝突的可能性·本行董事會爰具獨立性。

# (二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

112年4月30日

					_	_	_			_			112	牛 4	月:	50 H			
職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期		有份	未子	偶成女股 -	1		- 主要	要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	親等	記偶 章 算以 [ 之經 ]	为關			
			,33		股數	持股比率	股數	持股比率	別妻					職稱	姓名	關係			
總經理	中華 民國	李嘉祥	男性	111/9/14							美國德州 理研究所	達拉斯大學企業管	美國第一銀行董事長 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							國立成功为	· 學電機工程所博士	第一金融控股股份有限公司副總經理兼資訊安全長 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	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	蔡淑慧	女 性	108/10/18							逢甲大學的	银行保險系	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 一銀融資租賃(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 第一金融資產管理股份有限公司董事長 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	方螢基	男性	109/12/25							國立中山海研究所	大學企業管理	台灣金聯資產管理股份有限公司董事 財團法人中小企業信用保證基金先行交付備償款項 案件審議委員會委員	無	無	無			
副總經理	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 第一金人壽保險股份有限公司董事 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							美國聖愛征研究所	<b>崇華大學企業管理</b>	一銀租賃股份有限公司監察人 東亞建築經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			
總稽核	中華 民國	陳妙娟	女性	111/12/23							國立政治: 研究所	大學高階經營管理	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會內部稽核委 員會主任委員	無	無	兼			
董事會主任秘書	中華民國	洪儷芳	女性	109/6/30				第			國立臺灣	大學工商管理系	第一金融控股股份有限公司董事會主任秘書 第一金融管理顧問股份有限公司董事 第一創業投資股份有限公司董事	無	無	無			
北一區區域中心 資深協理兼主任	中華 民國	蔡寶卿	女性	110/8/31				金融物			中國文化	大學國際貿易系	無	無	無	無			
北二區區域中心 資深協理兼主任	中華民國	杜文達	男性	111/11/30				控 股 ( 股			國立臺灣 EMBA	科技大學財務金融	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	無	無	無			
新竹區域中心 資深協理兼主任	中華 民國	洪明真	女性	110/8/31				(*) 公 司			國立中興;	大學高階經理人研	無	無	無	無			
台中區域中心 資深協理兼主任	中華 民國	陳婉麗	女 性	109/12/25				持			國立臺灣 研究所	科技大學財務金融	無	無	無	無			
台南區域中心 資深協理兼主任	中華 民國	莊惠岑	女性	111/2/28				本 行 1			逢甲大學統	統計系	無	無	無	無			
高雄區域中心 資深協理兼主任	中華 民國	曾寶貴	女性	110/10/22				00% 股			高雄應用 會計系	科大附設進修學院	無	無	無	無			
董事會稽核處 處長	中華 民國	柯正萍	男性	107/8/17	- <sup>放</sup> 權 共			- (9,4						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	72,500 t									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						O 仟 股						中原大學記	資訊工程系	臺灣行動支付股份有限公司董事	無
數位安全處 處長	中華民國	張晉榮	男性	107/6/12							美國東北海研究所	大學資訊科學	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	第一金融控股股份有限公司風險管理處處長 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	一銀國際租賃有限公司監察人 一銀融資租賃(廈門)有限公司監察人 一銀租賃(成都)有限公司監察人	經理	游淑斐	配偶			
保險代理人處 處長	中華 民國	林振明	男性	110/12/31							逢甲大學	國際貿易系	無	無	無	無			
消費金融業務處 處長	中華民國	張珮瑜	女性	110/12/31							東海大學統	<b>經濟系</b>	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: 研究所	大學國際財務金融	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	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	第一金人壽保險股份有限公司董事 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	朱芙蓉	女性	110/12/31							國立中興	大學合作經濟系	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			
信託處處長	中華民國	莊淑娟	女性	112/3/24							國立政治	大學保險研究所	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 中華民國信託業商業同業公會管理訓練委員會委員	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 員會副主任委員	無	無	無			
									_						_				

Dec 1977		luit. A7	性	選(就)任	持股		未)	禺 或年 女持 投份	1	利用化 人名豪 持有服	能	<b>→ #</b> (# 193 \ 195		親等	記偶 9 等以 P 之經 9	內關								
職稱	國籍	姓名	別	日期	股數	持股比率	股數	持股比率	<b>肚</b>		ł L	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	職稱	姓名	關係								
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 僑務委員會財團法人海外信用保證基金第12屆董事	無	無	無								
海外業務處 處長(代理)	中華民國	胡永沂	男性	112/4/30								國立中興大學企業管理研究所	無	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								
徴信處 處長	中華民國	陳擎宏	男性	110/5/17							į	東海大學工業工程系	一銀融資租賃(廈門)有限公司董事 一報租賃(成都)有限公司董事 中華民國採行商業同業公會全國聯合會研究與發展 委員會委員	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	一銀融資租賃(廈門)有限公司董事 一銀租賃(成都)有限公司董事 中華民國信託業商業同業公會法規紀律委員會委員	無	無	無								
總務處 處長	中華 民國	吳淑貞	女 性	110/8/25							į	輔仁大學會計系	無	無	無	無								
會計處處長	中華民國	李丞斌	男性	102/2/22				第			j	輔仁大學會計系	第一金融控股股份有限公司行政管理處副處長 一銀租賃股份有限公司董事 一銀國際租賃有限公司董事 一銀國銀行商業同業公會全國聯合會內部管理委 員會委員 中華民國信託業商業同業公會財務稅務委員會委員	無	無	無								
人力資源處 處長	中華民國	李建興	男性	111/11/30			-	— 金			į	東海大學企業管理系	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會內部管理委 員會人事福利組組員	無	無	無								
金融市場業務處處長	中華民國	卓復青	女性	109/11/30			; ;	融 空 投				實踐學院秘書事務科	無	無	無	無								
外匯營運處 處長	中華民國	盧憶祥	女性	111/9/30			J	~ 投 ~				逢甲大學合作經濟系	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			i	公司持				美國德比克大學企業管理 研究所	第一金融控股股份有限公司行政管理處行政組資深 經理	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	馮振勝	男性	111/3/31						臺灣工業技術學院 工業管理系	無	無	無	無										
安和分行 經理	中華 民國	柳智鴻	男性	108/10/18			1	投 權 H			-	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	傅國禎	男性	110/11/1			3	( 9.472												美國伊利諾大學香檳校區 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			1	500 H				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			J	投				淡江大學國際貿易系	無	無	無	無								
忠孝路分行 經理	中華 民國	游美良	女性	112/3/24								國立臺灣大學經濟系	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	蘇麗環	女性	111/2/23							[	東吳大學英國語文系	無	無	無	無								
大稻埕分行 經理	中華 民國	許鴻勛	男性	111/11/30								美國阿拉巴馬州立大學企業 管理研究所	無	無	無	無								
信維分行 經理	中華 民國	高志揚	男 性	110/11/15								美國偉伯斯特大學企業管理 研究所	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	葉旭照	男性	112/4/24								國立臺北科技大學經營管理 EMBA 泰國專班	無	無	無	無								
大同分行 經理	中華 民國	陳惠蘭	女性	111/11/30							[	東吳大學經濟系	無	無	無	無								
新生分行 經理	中華 民國	李威德	男性	111/2/28								國立政治大學企業管理 研究所	無	無	無	無								
劍潭分行 經理	中華 民國	林克憲	男性	111/2/23								淡江大學國際企業研究所	無	無	無	無								
圓山分行 經理	中華 民國	劉康慈	女 性	112/3/24								國立政治大學地政系	無	無	無	無								

TRANSTEE		lul es	性	選(就)任		持有 设份	子梦	男 成 女 持 股 份	人	用他名義有股	A.T. (8) E		親等	記偶!	內關
職稱	國籍	姓名	莂	日期	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	職稱	姓名	關係
中山分行 經理	中華 民國	陳美君	女 性	110/12/31		•				•	國立彰化師範大學企業管理研究所	無	無	無	無
中崙分行經理	中華民國	游淑斐	女性	111/9/30							臺北商專企業管理科	無	處長	林宗立	配偶
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	無
城東分行 經理	中華 民國	黃燕治	女性	111/3/31							臺北市立商職綜合商科	無	無	無	無
民生分行 經理	中華 民國	陳素蓮	女性	112/3/24							輔仁大學會計系	無	無	無	無
松江分行 經理	中華 民國	郭峻權	男性	111/8/8							國立政治大學企業管理研究所	無	無	無	無
民權分行 經理	中華民國	許志楚	男性	111/9/30							國立中興大學財稅系	無	經理	吳秀丹	配偶
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	無
長春分行 經理	中華 民國	陳玉芬	女性	111/2/23							臺北商專國際貿易科	無	無	無	無
内湖分行 經理	中華 民國	林怡利	女性	110/8/31							臺北商業大學附設空中進修學院企業 管理科	無	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	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	無
光復分行 經理	中華 民國	邱琪儼	男性	110/2/23			ĝ	第一			國立交通大學管理科學系	無	無	無	無
興雅分行 經理	中華 民國	黃耀諄	男性	112/1/31				独			大同商專企業管理科	無	無	無	無
永春分行 經理	中華 民國	李奎樟	男性	112/4/27			A				東吳大學國際貿易系	無	無	無	無
內科園區分行 經理	中華民國	鍾美玲	女性	111/2/23			A	_			輔仁大學國際貿易系	無	無	無	無
吉林分行 經理	中華 民國	楊博任	男性	110/9/27			2 言	寺			淡江大學資訊管理系	無	無	無	無
仁愛分行 經理	中華 民國	黃貴芬	女性	110/2/23			7 2 1	与 本 〒			中原大學國際貿易系	無	無	無	無
大安分行 經理	中華 民國	蔡明旭	男性	111/11/17			7 2 1 2 3 8 8 8	100%			德明商專財稅科	無	無	無	無
信義分行 經理	中華 民國	羅淑貞	女性	111/2/23			柞	设 雚 芅			大漢工商專校會計統計科	無	無	無	無
復興分行 經理	中華 民國	周伊蘭	女 性	111/11/17							國立臺灣科技大學財務金融研究所	無	無	無	無
敦化分行 經理	中華 民國	葉秀香	女 性	111/3/31			5,4,6,500 作用	л ЭО <del>Т</del>			輔仁大學經濟系	無	無	無	無
仁和分行 經理	中華 民國	羅嫦妃	女 性	110/8/31			A	段			國立中興大學合作經濟系	無	無	無	無
世貿分行 經理	中華 民國	黃美智	女性	111/3/31							逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無
木柵分行 經理	中華 民國	李志偉	男 性	111/11/17							美國紐約勃魯克學院企業管理研究所	無	無	無	無
松貿分行 經理	中華 民國	吳其昌	男 性	110/8/16							輔仁大學金融研究所	無	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	無
古亭分行 經理	中華 民國	邱漢文	男性	110/8/25							淡江大學經營管理研究所	無	無	無	無
南門分行 經理	中華 民國	劉鳳月	女性	110/10/22							靜宜大學企業管理系	無	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	無
和平分行 經理	中華民國	吳郁君	女性	111/11/17							國立臺北大學國際財務金融研究所	無	經理	莊守濱	配偶
萬華分行 經理	中華民國	張秀姿	女性	111/4/26							致理商專會計統計科	無	無	無	無
雙園分行 經理	中華 民國	游淑玲	女 性	111/6/23							致理商專國際貿易科	無	無	無	無
天母分行 經理	中華民國	許慧足	女性	110/8/31							中國技術學院附設進修學院會計系	無	無	無	無
北投分行 經理	中華 民國	張倧瑋	男 性	107/12/22							國立臺北科技大學管理研究所 (EMBA 大上海專班)	無	無	無	無

Heb 1577	田姓	hsl- 67	性	選(就)任	持股		配根大子有服	成年 女持	人	用他名義 有股	→ 再 <i>Ⅲ</i> / 啟 / 旺	口会举厂甘ル小司为赚效	親等	記偶3 等以1 之經3	內關	
職稱	國籍	姓名	別	日期	股數	持股比率	股數	持股比率	股數		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	職稱	姓名	關係	
士林分行 經理	中華 民國	陳化明	男性	111/11/17						•	淡江大學全球華商經營管理數位學習 研究所	無	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	無	
石牌分行 經理	中華 民國	魏良瑜	女性	110/12/31							東海大學國際貿易系	無	無	無	無	
板橋分行 經理	中華 民國	周明毅	男性	112/3/24							國立中正大學國際經濟研究所	無	無	無	無	
華江分行 經理	中華 民國	李俊輝	男性	110/11/15							淡江大學管理科學研究所	無	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	無	
土城分行 經理	中華 民國	蘇慧玲	女性	112/4/27							國立台灣師範大學高階經理人企業管理 研究所	無	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	無	
北土城分行 經理	中華民國	莊守濱	男性	112/1/31							輔仁大學經濟系	無	經理	吳郁君	配偶	
林口工二分行 經理	中華 民國	林麗美	女性	110/6/23							臺北商業技術學院附空中進修學院 財務金融科	無	無	無	無	
三重埔分行 經理	中華 民國	許正寬	男性	112/4/27							國立政治大學財政研究所	無	無	無	無	
長泰分行 經理	中華 民國	劉淑遠	女性	111/2/23							實踐學院會計統計科	無	無	無	無	
蘆洲分行 經理	中華 民國	林麗娜	女性	111/11/30			第	育			臺北商專國際貿易科	無	無	無	無	
頭前分行 經理	中華 民國	李美華	女性	110/2/23			金融	金独			國立臺灣科技大學財務金融研究所	無	無	無	無	
五股分行 經理	中華 民國	李振祥	男性	112/2/24			担	_			國立臺灣海洋大學航運管理研究所	無	無	無	無	
重陽分行 經理	中華 民國	陳原成	男性	110/8/31			N.	_			國立中興大學經濟研究所	無	無	無	無	
五股工業區分行 經理	中華 民國	蔡淑美	女性	110/10/22			長	司			國立政治大學保險研究所	無	無	無	無	
淡水分行 經理	中華 民國	黃麗玲	女性	110/12/30			有 本 行	Ē Z			臺北商專國際貿易科	無	無	無	無	
新蘆分行 經理	中華 民國	許芳菱	女性	111/10/26	股 -							國立臺北大學國際財務金融研究所	無	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	無	
大坪林分行 經理	中華 民國	鄭瑞娟	女性	111/11/30	權共9,472,500仟股						致理商專會計統計科	無	無	無	無	
泰山分行 經理	中華 民國	吳秀珍	女性	111/11/17			É	S F			東吳大學經濟系	無	無	無	無	
新莊分行 經理	中華 民國	吳明珍	女性	111/11/17			PS	兌			淡江大學合作經濟系	無	無	無	無	
鶯歌分行 經理	中華 民國	郭乃文	男性	112/3/24							中原大學會計系	無	無	無	無	
中和分行 經理	中華 民國	魏春霞	女性	110/8/25							東吳大學企業管理系	無	無	無	無	
永和分行 經理	中華 民國	李玉蘭	女性	110/10/22							淡江大學財務金融系	無	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	無	
連城分行 經理	中華 民國	童朝琴	女 性	111/11/30							輔仁大學國際貿易系	無	無	無	無	
瑞芳分行 經理	中華 民國	蘇雪蓮	女性	111/11/30							國立臺灣大學人類學系	無	無	無	無	
埔墘分行 經理	中華 民國	沈崇瑞	男性	110/11/15							淡江大學航空工程系	無	無	無	無	
丹鳳分行 經理	中華 民國	周聰禎	男 性	108/2/15							淡水工商學院工業管理科	無	無	無	無	
基隆分行 經理	中華 民國	邱明慧	女性	108/2/15							靜宜大學企業管理系	無	無	無	無	
哨船頭分行 經理	中華 民國	許戎彥	男性	110/10/22							國立臺北大學資訊管理研究所	無	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	無	
汐科分行 經理	中華民國	沈維林	男 性	111/2/23							臺灣工業技術學院工業管理系	無	無	無	無	

Help XXII		bil &7	性	選(就)任		有份	配偶 未成 子女 有股	年持	利人持份	3義	A.W. (8) F		親等	記偶:	內關
職稱	國籍	姓名	別	日期	股數	持股比率	股 り	持股比率	股數	持股比率	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	職稱	姓名	關係
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	無
宜蘭分行 經理	中華 民國	王美智	女性	112/1/16							國立臺灣師範大學高階經營管理研究所	無	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	無
蘇澳分行 經理	中華民國	呂振益	男性	111/2/23							大葉大學事業經營研究所	無	無	無	無
桃園分行 經理	中華 民國	鄧翠嵐	女性	111/2/28							臺北商專附設空中商專國際貿易科	無	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	無
大湳分行 經理	中華 民國	楊瑞元	男性	111/2/28							國立暨南國際大學經濟研究所	無	無	無	無
內壢分行 經理	中華 民國	胡淑萍	女 性	112/3/24							臺北商專附設空中商專企業管理科	無	無	無	無
中壢分行 經理	中華 民國	陳清益	男 性	111/2/28							元智大學管理研究所	無	無	無	無
西壢分行 經理	中華 民國	邱美惠	女 性	111/2/28							中國文化大學新聞系	無	無	無	無
平鎮分行 經理	中華 民國	葉佳鑑	男 性	112/4/27							淡江大學財稅金融系	無	無	無	無
大園分行 經理	中華 民國	古熾財	男 性	108/2/15							國立中興大學企業管理研究所	無	無	無	無
南崁分行 經理	中華 民國	吳靜雯	女 性	112/3/24			第一				國立中央大學高階主管企管研究所	無	無	無	無
青埔分行 經理	中華 民國	倪進成	男 性	112/5/30			金融控股				輔仁大學經濟系	無	無	無	無
迴龍分行 經理	中華 民國	蕭美蓮	女 性	110/2/23			股 股				國立中興大學合作經濟系	無	無	無	無
林口分行 經理	中華民國	吳秀丹	女性	111/11/17			) 公 司				中國文化大學銀行系	無	經理	許志楚	配偶
大溪分行 經理	中華 民國	林秋伶	女 性	109/12/31			持有本				東海大學國際貿易系	無	無	無	無
龍潭分行 經理	中華民國	江以誠	男性	109/12/31			行100				國立政治大學經濟研究所	無	無	無	無
新竹分行 經理	中華民國	林蔚玲	女性	111/2/28			有本行100%股權				臺中商專國際貿易科	無	無	無	無
東門分行 經理	中華 民國	王蓓琦	女性	110/8/25			共 9				臺北商專銀行保險科	無	無	無	無
竹科分行 經理	中華 民國	李宗慶	男性	109/11/30			472,500仟				國立中興大學資源管理研究所	無	無	無	無
竹東分行 經理	中華 民國	陳俊劭	男 性	110/8/25			仟 股				淡江大學金融研究所	無	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系研究所	無	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	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	無
竹南分行 經理	中華民國	邱美玲	女 性	108/2/15							東吳大學經濟系	無	無	無	無
頭份分行 經理	中華 民國	高炳輝	男 性	110/8/25							臺北商業技術學院附空中進修學院 應用商學系	無	無	無	無
台中分行 經理	中華民國	詹寶秀	女性	110/8/31							靜宜大學會計系	無	無	無	無
南台中分行 經理	中華民國	陳俊銪	男性	109/12/25							國立臺中科技大學企業經營研究所	無	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	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	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	無
進化分行 經理	中華民國	王秋正	男性	111/3/31							逢甲大學經濟系	無	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	無

M. 55		Int. E	性	選(就)任		有:份	配用未分有服	ぱ年 て持	利用他 人名義 持有股份	1.50		親等	記偶 5 穿以 P 2 經 5	內關
職稱	國籍	姓名	別	日期	股數	持股比率	股數	持股比率	股數比率	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	職稱	姓名	關係
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	無
大里分行 經理	中華 民國	陳秋茶	女性	107/6/12						臺中商專國際貿易科	無	無	無	無
中科分行 經理	中華 民國	李葆源	男性	109/11/30						國立中正大學國際經濟研究所	無	無	無	無
東勢分行 經理	中華 民國	黃麗雪	女性	107/12/22						臺中商專企業管理科	無	無	無	無
沙鹿分行 經理	中華 民國	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	無
大甲分行 經理	中華 民國	李美英	女性	107/6/12						臺中商專國際貿易科	無	無	無	無
太平分行 經理	中華民國	邱劍源	男性	111/3/31						臺中商專國際貿易科	無	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	無
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	無
南投分行 經理	中華 民國	鄭保祿	男性	111/3/31						國立中正大學國際經濟研究所	無	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	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	無
彰化分行 經理	中華 民國	陳明珠	女性	109/11/30			第一个	-		臺中商專企業管理科	無	無	無	無
員林分行 經理	中華 民國	張雪莉	女性	111/3/31			金融控	호 연		臺中商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
鹿港分行 經理	中華 民國	王寶瑞	男性	111/3/31			股	2		國立中興大學高階經理人研究所	無	無	無	無
溪湖分行 經理	中華民國	黃碧淑	女性	108/9/20			_ 公	`		逢甲大學會計系	無	無	無	無
北斗分行 經理	中華民國	李美齢	女性	110/4/29			言 持 有	寺 百		臺中商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
和美分行 經理	中華 民國	李翠婉	女性	108/6/14			本行100%股權	ī Z		逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無
嘉義分行 經理	中華 民國	梁義瑛	女性	112/1/30			80%	70% E		國際商專財稅科	無	無	無	無
興嘉分行 經理	中華 民國	傅淑瑜	女性	111/5/31			相共	ŧ		靜宜大學商學系	無	無	無	無
朴子分行 經理	中華民國	吳素琴	女性	111/5/31			4/2,500 仟	777 60		臺中商專國際貿易科	無	無	無	無
斗六分行 經理	中華民國	劉素疋	女性	107/7/20			O 行 服	F B		國立雲林科技大學財務金融研究所	無	無	無	無
北港分行 經理	中華民國	黃豊盛	男性	111/4/30						逢甲大學財稅系	無	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	無
虎尾分行 經理	中華 民國	詹芳靜	女性	112/1/30						國立中正大學企業管理研究所	無	無	無	無
台南分行 經理	中華 民國	趙福添	男 性	107/11/9						東海大學企業管理系	無	無	無	無
富強分行 經理	中華 民國	張龍雀	女性	112/3/24						逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無
赤崁分行 經理	中華民國	黃春長	男性	108/2/15						崑山科技大學產業經營管理系	無	無	無	無
竹溪分行 經理	中華 民國	莊淑芬	女性	111/4/30						南臺科技大學財務金融系	無	無	無	無
金城分行 經理	中華 民國	汪玉如	女性	112/1/30						國立高雄第一科技大學風險管理與保險 研究所	無	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	無
新營分行 經理	中華 民國	許清陸	男性	111/4/30						國立中山大學企業管理系	無	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	無
麻豆分行 經理	中華 民國	張素娉	女 性	108/2/15						南臺工專工商管理科	無	無	無	無

NA FE		tul -	性	日期     持     持     持       股     股     股     股     股     股					<i>人</i> 技	名義 持有服	a de	) T ( 7 ) T		親急	記偶: 等以:	內關
職稱	國籍	姓名	힒		股數		股數		別妻	段 服	Z .	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	職稱	姓名	關係
善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善	中華民國	朱順英	女性	112/3/24							1	臺中商專會計統計科	無	無	無	無
佳里分行 經理	中華 民國	劉全益	男性	112/3/24							Ì	國立中興大學企業管理系	無	無	無	無
新化分行 經理	中華 民國	蔡添勇	男性	111/5/31								臺中商專國際貿易科	無	無	無	無
大灣分行 經理	中華 民國	陳俞志	男性	110/10/22							Ī	國立中興大學合作經濟系	無	無	無	無
南科園區分行 經理	中華 民國	朱純志	男性	109/11/30							Ī	東吳大學法律系	無	無	無	無
歸仁分行 經理	中華 民國	張煌山	男性	109/12/31							Ī	中原大學會計系	無	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	無
高雄分行 經理	中華 民國	洪麗金	女性	110/10/22							Ī	國立高雄第一科技大學金融營運研究所	無	無	無	無
鹽埕分行 經理	中華 民國	蕭文娟	女性	112/3/24								臺北商專企業管理科	無	無	無	無
新興分行 經理	中華 民國	吳淑美	女性	111/4/30							Ī	成功大學附設空中商專銀行保險科	無	無	無	無
三民分行 經理	中華 民國	劉翠華	女性	107/9/21								靜宜大學會計系	無	無	無	無
苓雅分行 經理	中華 民國	楊名亮	男性	108/10/29								逢甲大學企業管理系	無	無	無	無
左營分行 經理	中華民國	陳網	女性	112/3/24			9	育				高苑技術學院附設專科進修學校資訊 管理科	無	無	無	無
楠梓分行 經理	中華 民國	黃景森	男 性	110/4/29			- X3	È				臺北商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
五福分行 經理	中華 民國	謝雅珠	女性	109/3/20			Ħ A	空 殳			j	輔仁大學經濟系	無	無	無	無
十全分行 經理	中華 民國	葉美利	女性	109/3/20			A	殳			Ī	高雄高商會計統計科	無	無	無	無
前鎮分行 經理	中華 民國	王水蓮	女性	112/3/31			2 言 打	<u> </u>			Ī	國立中興大學經濟系	無	無	無	無
灣內分行 經理	中華 民國	陳永盛	男性	112/1/30			≱ Z	i i				國立臺灣大學商學系	無	無	無	無
博愛分行 經理	中華 民國	陳淑真	女性	110/10/22			<b>季</b> 2 行 <b>と</b> 0 ≥ 別	100%			į	輔仁大學企業管理系	無	無	無	無
小港分行 經理	中華民國	黄美雪	女性	112/3/31			射射	雚				國立高雄第一科技大學金融營運研究所	無	無	無	無
五甲分行 經理	中華 民國	林子濡	女性	109/3/20			7,4,6	79 777				國立高雄第一科技大學金融研究所	無	無	無	無
鳳山分行 經理	中華 民國	蔡昌邦	男 性	110/8/25			/9/4/ 2/500 作	л ОО <del>Т</del>				國立中正大學財務金融研究所	無	無	無	無
路竹分行 經理	中華 民國	吳明軒	男 性	109/3/20			A	殳				國立高雄第一科技大學金融研究所	無	無	無	無
岡山分行 經理	中華 民國	林金徵	女 性	111/4/30								中原大學國際貿易系	無	無	無	無
旗山分行 經理	中華 民國	劉慶豐	男 性	112/3/24							į	南華大學財務金融研究所	無	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	無
屏東分行 經理	中華 民國	劉憶慈	女 性	110/8/25								淡江大學會計系	無	無	無	無
潮州分行 經理	中華 民國	吳漢清	男 性	111/11/17								正修技術學院工業工程與管理系	無	無	無	無
東港分行 經理	中華 民國	莊文欽	男 性	112/3/24								國立高雄第一科技大學金融研究所	無	無	無	無
恆春分行 經理	中華 民國	孫秋樑	男 性	111/2/23								臺中商專會計統計科	無	無	無	無
梓本分行 經理	中華 民國	王武煌	男性	110/10/22								大仁科技大學附設進修專校休閒運動 管理科	無	無	無	無
萬巒分行 經理	中華 民國	郭文彩	女性	111/2/23								成功大學附設空中商專會計科	無	無	無	無
花蓮分行 經理	中華 民國	鍾志熖	男性	109/11/30								國立屏東科技大學農企業管理研究所	無	無	無	無
台東分行 經理	中華 民國	林雲菁	女 性	107/8/17								逢甲大學銀行保險系	無	無	無	無
澎湖分行 經理	中華 民國	洪再發	男 性	109/12/25								國立政治大學行政管理研究所	無	無	無	無

			性	選(就)任	持股		配未子有	找年 ζ持	人	用他 名義 有股	) T. G. (6)		親等	記偶:	为關
職稱	國籍	姓名	別	日期	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	職稱	姓名	關係
關島分行 經理	中華 民國	李政憲	男性	110/10/4							國立中正大學財務金融研究所	無	無	無	無
紐約分行 經理	中華 民國	廖清芳	男性	110/9/29							國立臺灣大學國際企業研究所	無	無	無	無
洛杉磯分行 經理	中華 民國	許世彬	男性	110/9/27							英國南安普敦大學國際金融市場研究所	美國第一銀行董事	無	無	無
温哥華分行 經理	中華 民國	黃育仁	男性	110/6/16							東吳大學國際貿易系	無	無	無	無
多倫多分行 經理	中華 民國	沈家鳳	男性	110/12/29							美國密西根聖母大學管理科學研究所	無	無	無	無
新加坡分行 經理	中華 民國	梁甫謙	男性	111/9/20							國立政治大學國際貿易研究所	無	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							國立臺灣大學財務金融研究所	無	無	無	無
河内市分行 經理	中華 民國	張志安	男性	107/2/23							中國文化大學國際貿易系	無	無	無	無
仰光代表辦事處 首席代表	中華民國	陳榮澤	男性	108/6/14							銘傳大學財務管理研究所	無	無	無	無
金邊分行經理	中華民國	簡志光	男性	107/2/23							國立交通大學高階管理研究所	無	無	無	無
金邊分行水淨華 支行經理	中華民國	王慶彬	男性	112/3/10							國立臺灣大學國際企業研究所	無	無	無	無
金邊分行登高 支行經理	中華民國	陳維斌	男性	110/12/23							國立中興大學管理學研究所	無	無	無	無
金邊分行永盛 支行經理	中華民國	謝豐鎮	男性	106/8/18			<b>9</b>	_			國立中正大學國際經濟研究所	無	無	無	無
金邊分行暹粒 支行經理	中華民國	施佑宗	男性	110/9/1			氢层	生			國立政治大學企業管理系	無	無	無	無
金邊分行中洲 支行經理	中華 民國	高聖凱	男性	110/12/23			A A	_			國立成功大學交通管理研究所	無	無	無	無
金邊分行桑園 支行經理	中華 民國	池柏毅	男性	110/12/23			2	_			國立臺北大學企業管理研究所	無	無	無	無
金邊分行堆谷 支行經理	中華 民國	周茂靜	男性	109/1/10			□ 排 <b>排</b>	寺			國立中興大學統計研究所	無	無	無	無
金邊分行新速 支行經理	中華 民國	陳震宇	男性	108/8/16			2 行との 8 財材	7			國立中興大學企業管理系	無	無	無	無
金邊分行奧林匹克 支行經理	中華 民國	張原銘	男性	106/4/27			à A	QQ 是			國立高雄第一科技大學金融營運研究所	無	無	無	無
胡志明市分行 經理	中華 民國	簡文政	男性	107/2/23			村夫	<b></b> 生			逢甲大學經濟研究所	無	無	無	無
倫敦分行 經理	中華 民國	黃嘉龍	男性	110/6/3			Ţ.	_			國立臺灣大學經濟博士	無	無	無	無
法蘭克福分行 經理	中華 民國	張致中	男性	112/1/9			14,500 作	5 千 殳			德國達姆斯城大學電機工程電算機研究所	無	無	無	無
馬尼拉分行 經理	中華 民國	蔡祥宏	男性	110/11/9			12	^			美國紐約科技大學管理科學研究所	無	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	無
永珍分行 經理	中華 民國	吳文翰	男性	112/4/21							國立臺灣大學國際企業研究所	無	無	無	無
雅加達代表辦事處 首席代表	中華 民國	葉正彬	男性	112/4/3							美國德州達拉斯大學企業管理研究所	無	無	無	無
香港分行 經理	中華 民國	張仕霖	男性	109/6/26							中國文化大學市政系	無	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	無
上海自貿試驗區 支行經理	中華 民國	吳友翔	男性	111/6/3							淡江大學財務金融研究所	無	無	無	無
澳門分行 經理	中華 民國	林政助	男性	112/1/10							國防大學資訊管理研究所	無	無	無	無
成都分行 經理	中華 民國	呂斌毓	男性	112/2/22							國立高雄大學國際高階經營管理研究所	無	無	無	無
厦門分行 經理	中華 民國	吳春貴	女性	111/6/15							國立中興大學高階經理人研究所	無	無	無	無
東京分行 經理	中華 民國	鐘世芳	男性	111/9/12							國立臺灣大學經濟研究所	無	無	無	無
布里斯本分行 經理	中華民國	葉鋙堂	男性	111/7/25							美國奧克拉荷馬大學企業管理研究所	無	無	無	無

註:本行無總經理或相當職務者(最高經理人)與董事長為同一人、互為配偶或一親等親屬者。

(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 111 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。

公司治理報告

副總經理及顧問之酬金及分派員工酬勞情形 • 、總經理 **熙黎人** 垂連 |1|

一般董事及獨立董事之酬金

		職稱		事長         邱月琴	常務董事 李嘉祥 兼總經理	常務董事 兼總經理	常務董事 陳芬蘭	常務董事 侯啟娉	董事 郭迺鋒	董事 陳園薇	董事 洪家殷	董事 謝慶羽	董事   高正義	董事 張 0 張 0 張	董事 蔡彣涓	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	獨介董事 陳彦良
	華國		本行		1				_	1	026'/									,	
	報酬 (A)	財務報	告內所 有公司							1	026'/									,	
	退職混		<b>六</b>								1									ı	_
重事	退職退休金(B)	財務報	告 为 分 司								'									,	
酬金	董事酬勞		本行								'									,	
	幾 (C)	財務報	告 有公司								'									,	
	業務執行		<b>六</b>							1	5,239									1,920	
	r費用 (D)	財務報	告 有 公 回							1	5,239									1,920	
A · B · C	四項總額及占稅後 四項總額及占稅後 純益之比例 (%)		本							13,159	(%90.0)								0	1,920 (0.01%)	
こ及り等	及占税後 比例 (%)	財務報	告 有公司							13,159	(%90.0)								0	1,920 (0.01%)	_
	薪資、獎金及 特支費等 (E)		本行								878'9									,	
	獎金及 [等 (E)	財務報	告內所 有公司								878'9									,	_
兼任員	退職退休金		<b>小</b>			,		-			13,840	-						-		1	
H	★金 (F)	財務報	告 为 分 司				•				T3,840						•	-		ı	
領取相關酬金	иш/	本行	現金の報								1,042									1	
	員工酬勞 (G)	国	股票     現金       金額     金額								- T,042									-	
	(5)	財務報告內 所有公司	金股票額金額																	·	
A · B ·	及 税 税 総 総 数		(大							34,869	%/T:0)								7	1,920 (0.01%)	
C \ D \ E	及 G 等七項總額及占稅後純益之比例 (%)	7 0# 424 #8	別務報告 人							34,869										1,920	
			に 回 を を の を の を を の に の に の に の に の に の の に に の に に の に に に に に に に に に に に に に	H							0)   6,261									6) 2,160	_

註:1. 常務董事兼總經理李嘉祥任期為 111 年 8 月 31 日至 111 年 12 月 31 日(總經理任期自 111 年 9 月 14 日至 111 年 12 月 31 日);常務董事兼總經理鄭美玲任期為 111 年 1 月 1 日至 111 年 8 月 30 日;董事 謝慶羽任期為 111 年 11 月 24 日至 111 年 12 月 31 日;董事高正義任期為 111 年 1月 1日至 111 年 10 月 26 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年報第 31 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」。 3. 除上表揭露外,最近年度銀行董事提供服務(如擔任母公司 / 財務報告內所有公司 / 轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金:無。

**<sup>27</sup>** 

#### 酬金級距表

			董事姓名	
給付本行各個董事酬金級距	前四項酬金總額	類(A+B+C+D)	前七項酬金總額(A-	+B+C+D+E+F+G)
	本行	財務報告內 所有公司	本行	母公司及所有 轉投資事業
低於1,000,000元	上表除邱月琴以 外之所有董事	上表除邱月琴以 外之所有董事	上表除邱月琴、李嘉 祥、鄭美玲、高正義 以外之所有董事	
1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)	-	-	高正義	高正義
2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)	-	-	李嘉祥	李嘉祥
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)	-	-	-	-
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	邱月琴	邱月琴	邱月琴	邱月琴
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	-	-	-	-
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	-	-	鄭美玲	鄭美玲
總計	17	17	17	17

- 註:1.獲利提撥之員工酬勞金額係112年3月17日依本行員工酬勞發給規則計算。
  - 2. 常務董事兼總經理鄭美玲酬金含當年度退職退休金。
  - 3. 董事長、常務董事兼總經理座車司機支領屬 111 年度報酬合計共 2,578 千元。

## (二) 監察人之酬金

單位:新臺幣千元

						監	察人酬金	<u> </u>			<b>丰</b> 世,州至	領取
Bib 100	wi ca		(酬 A)		退休金 B)		ll勞 C)		执行費用 D)	四項總額及	C 及 D 等 占稅後純益 列 (%)	來自       子公       引轉
職稱	姓名	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	投事或公酬
常駐監察人	許和鈞											
常駐監察人	左峻德											
監察人	左峻德											
監察人	陳亮							1 610	1 610	1,610	1,610	無
監察人	陳義文	_	-	_	_	-	-	1,610	1,610	(0.008%)	(0.008%)	<del>////</del>
監察人	劉克宜											
監察人	羅烈明											
解繳金	控											

註:常駐監察人許和鈞任期為 111 年 1 月 1 日至 111 年 3 月 8 日、常駐監察人左峻德任期為 111 年 3 月 24 日至 111 年 12 月 31 日、監察人左峻德任期為 111 年 1 月 1 日至 111 年 3 月 23 日、監察人羅烈明任期為 111 年 3 月 24 日至 111 年 12 月 31 日。

#### 酬金級距表

	監察	人姓名
給付本行各個監察人酬金級距	前四項酬金總額	項 (A+B+C+D)
	本行	財務報告內所有公司
低於 1,000,000 元	上表所有監察人	上表所有監察人
總計	6	6

註:常駐監察人配車司機支領屬 111 年度報酬共 999 千元。

#### (三) 總經理及副總經理之酬金

單位:新臺幣千元

			資 <b>A</b> )		退休金 3)	特支	È及 費等 C)	Ę		勞金額 ))		A、B、C 四項總額 純益之b	及占稅後	領來子司外
職稱	姓名	本行	財務報告內所	本行	財務報告內所	本行	財務報告內所	本:	行	財務 告內 有公	所	本行	財務報告內所	、 外 投 事 或 公 司
		<b>本</b> 1J	有公司	— 41]	有公司	— 41]	有公司	1 1		現金金額	股票金額	平1」	有公司	或母 公司 酬金
總經理	李嘉祥													
總經理	鄭美玲													
副總經理	劉培文													
副總經理	周慶輝													
副總經理	施瑪莉													
副總經理	蔡淑慧	27 826	27,826	22 21 0	22 21 0	26.005	26.005	1 705	_	4,795		82,034	82,034	1,044
副總經理	施志調	27,020	27,020	23,310	23,316	20,093	20,093	4,793	_	4,793	-	(0.40%)	(0.40%)	1,044
副總經理	甘美珠													
副總經理	方螢基													
副總經理	王邦旭													
總稽核	陳妙娟													
總稽核	吳秀玲													

註:總經理李嘉祥任期為111年9月14日至111年12月31日、總經理鄭美玲任期為111年1月1日至111年8月30日、 總稽核陳妙娟任期為111年12月23日至111年12月31日、總稽核吳秀玲任期為111年1月1日至111年11月29日。

#### 酬金級距表

給付本行總經理及各個副總經理酬金級距	總經理及副	總經理姓名		
和刊本打燃程埕及台迴即總程埕頭並級起	本行	母公司及所有轉投資事業		
低於 1,000,000 元	陳妙娟	陳妙娟		
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	-	-		
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	李嘉祥	李嘉祥		
3,500,000 元(含)~5,000,000元(不含)	-	-		
5,000,000 元(含)~10,000,000元(不含)	劉培文、周慶輝、施瑪莉、蔡淑慧、 施志調、甘美珠、方螢基、王邦旭	劉培文、周慶輝、施瑪莉、蔡淑慧、 施志調、甘美珠、方螢基、王邦旭		
10,000,000 元(含)~15,000,000元(不含)	吳秀玲	吳秀玲		
15,000,000 元 (含)~30,000,000 元 (不含)	鄭美玲	鄭美玲		
總計	12	12		

- 註:1.獲利提撥之員工酬勞金額係112年3月17日依本行員工酬勞發給規則計算。
  - 2. 副總經理周慶輝 111 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 111 年任財金資訊股份有限公司監察人、副總經理方螢基 111 年任台灣金聯資產管理股份有限公司董事、副總經理 施志調 111 年任臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司董事、副總經理王邦旭 111 年任東亞建築經理股份有限公司董事。
  - 3. 總經理鄭美玲及總稽核吳秀玲酬金含當年度退職退休金。
  - 4. 總經理及副總經理配車司機支領 111 年度報酬共計 11,094 千元。

#### (四) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

112年3月17日

單位:新臺幣千元

-								
	職稱	姓名		股票酬勞		現金酬勞	總計	總額占稅後純益
	月以 1 <del>円</del>	X 1	股數	市價	金額	金額	₩Ÿ D I	之比例 (%)
	經理人	總經理李嘉祥等 265 名經理人 (名單如後附件)	-	-	-	87,532	87,532	0.43

註:獲利提撥之員工酬勞金額係 112 年 3 月 17 日依本行員工酬勞發給規則計算。

附件:經理人名單

	1		ı	T	,
職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名
總經理	李嘉祥	副總經理	劉培文	副總經理	周慶輝
副總經理	蔡淑慧	副總經理	施志調	副總經理	方螢基
副總經理	甘美珠	副總經理	王邦旭	總稽核	陳妙娟
董事會主任秘書	洪儷芳	北一區區域中心資深協理兼主任	蔡寶卿	北二區區域中心資深協理兼主任	杜文達
新竹區域中心資深協理兼主任	洪明真	台中區域中心資深協理兼主任	陳婉麗	台南區域中心資深協理兼主任	莊惠岑
高雄區域中心資深協理兼主任	曾寶貴	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	林振明	消費金融業務處處長	張珮瑜
信用卡處處長	馬永蕙	財務處處長	陳菲薇	理財業務處處長	朱芙蓉
信託處處長	莊淑娟	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(代理)	胡永沂	資訊處處長	謝雋蘭	債權管理處處長	徐美鳳
<b></b>	陳擎宏	法令遵循處處長	王振華	總務處處長	吳淑貞
會計處處長	李丞斌	人力資源處處長	李建興	金融市場業務處處長	卓復青
外匯營運處處長	盧憶祥	公關室主任	曾少庭	法務室主任	黃世安
營業部經理	馮振勝	安和分行經理	柳智鴻	國際金融業務分行經理	傅國禎
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	游美良
景美分行經理	葉奕華	大直分行經理	蘇麗環	大稻埕分行經理	許鴻勛
信維分行經理	高志揚	建成分行經理	施吟枝	華山分行經理	葉旭照
大同分行經理	陳惠蘭	新生分行經理	李威德	劍潭分行經理	林克憲
圓山分行經理	劉康慈	中山分行經理	陳美君	中崙分行經理	游淑斐
南京東路分行經理	李寶春	城東分行經理	黃燕治	民生分行經理	陳素蓮
松江分行經理	郭峻權	民權分行經理	許志楚	八德分行經理	石仲娟
長春分行經理	陳玉芬	內湖分行經理	林怡利	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	黃耀諄
永春分行經理	李奎樟	內科園區分行經理	鍾美玲	吉林分行經理	楊博任
仁愛分行經理	黃貴芬	大安分行經理	蔡明旭	信義分行經理	羅淑貞
復興分行經理	周伊蘭	敦化分行經理	葉秀香	仁和分行經理	羅嫦妃
世貿分行經理	黃美智	木柵分行經理	李志偉	松貿分行經理	吳其昌
新湖分行經理	江國棟	古亭分行經理	邱漢文	南門分行經理	劉鳳月
公館分行經理	何欣怡	和平分行經理	吳郁君	萬華分行經理	張秀姿
雙園分行經理	游淑玲	天母分行經理	許慧足	北投分行經理	張倧瑋
士林分行經理	陳化明	建國分行經理	葉正茂	石牌分行經理	魏良瑜
板橋分行經理	周明毅	華江分行經理	李俊輝	樹林分行經理	張亦美
土城分行經理	蘇慧玲	江子翠分行經理	李德茂	北土城分行經理	莊守濱
林口工二分行經理	林麗美	三重埔分行經理	許正寬	長泰分行經理	劉淑遠
蘆洲分行經理	林麗娜	頭前分行經理	李美華	五股分行經理	李振祥
重陽分行經理	陳原成	五股工業區分行經理	蔡淑美	淡水分行經理	黃麗玲
新蘆分行經理	許芳菱	新店分行經理	陳迪菊	大坪林分行經理	鄭瑞娟
泰山分行經理	吳秀珍	新莊分行經理	吳明珍	鶯歌分行經理	郭乃文
中和分行經理	魏春霞	永和分行經理	李玉蘭	雙和分行經理	李陸光
連城分行經理	童朝琴	瑞芳分行經理	蘇雪蓮	埔墘分行經理	沈崇瑞
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	許戎彥
汐止分行經理	林嘉生	汐科分行經理	沈維林	幸福分行經理	黃淑貞
宜蘭分行經理	王美智	羅東分行經理	黃瑟雲	蘇澳分行經理	呂振益
桃園分行經理	鄧翠嵐	北桃分行經理	吳文堯	大湳分行經理	楊瑞元
內壢分行經理	胡淑萍	中壢分行經理	陳清益	西壢分行經理	邱美惠
平鎮分行經理	葉佳鑑	大園分行經理	古熾財	南崁分行經理	吳靜雯
青埔分行經理	倪進成	迴龍分行經理	蕭美蓮	林口分行經理	吳秀丹
大溪分行經理	林秋伶	龍潭分行經理	江以誠	新竹分行經理	林蔚玲
東門分行經理	王蓓琦	竹科分行經理	李宗慶	竹東分行經理	陳俊劭
關西分行經理	黃文宜	竹北分行經理	彭秀珠	苗栗分行經理	涂桂招
竹南分行經理	邱美玲	頭份分行經理	高炳輝	台中分行經理	詹寶秀

職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名
南台中分行經理	陳俊銪	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	王秋正	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	邱劍源	清水分行經理	洪志展	大雅分行經理	李惠華
南投分行經理	鄭保祿	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	張雪莉	鹿港分行經理	王寶瑞
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	梁義瑛	興嘉分行經理	傅淑瑜	朴子分行經理	吳素琴
斗六分行經理	劉素疋	北港分行經理	黃豊盛	西螺分行經理	段志成
虎尾分行經理	詹芳靜	台南分行經理	趙福添	富強分行經理	張龍雀
赤崁分行經理	黃春長	竹溪分行經理	莊淑芬	金城分行經理	汪玉如
安南分行經理	李俊龍	新營分行經理	許清陸	鹽水分行經理	葉淑華
麻豆分行經理	張素娉	善化分行經理	朱順英	佳里分行經理	劉全益
新化分行經理	蔡添勇	大灣分行經理	陳俞志	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	洪麗金
鹽埕分行經理	蕭文娟	新興分行經理	吳淑美	三民分行經理	劉翠華
苓雅分行經理	楊名亮	左營分行經理	陳網	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	王水蓮
灣內分行經理	陳永盛	博愛分行經理	陳淑真	小港分行經理	黄美雪
五甲分行經理	林子濡	鳳山分行經理	蔡昌邦	路竹分行經理	吳明軒
岡山分行經理	林金徵	旗山分行經理	劉慶豐	林園分行經理	陳瑞貞
屏東分行經理	劉憶慈	潮州分行經理	吳漢清	東港分行經理	莊文欽
恆春分行經理	孫秋樑	梓本分行經理	王武煌	萬巒分行經理	郭文彩
花蓮分行經理	鍾志熖	台東分行經理	林雲菁	澎湖分行經理	洪再發
關島分行經理	李政憲	紐約分行經理	廖清芳	洛杉磯分行經理	許世彬
溫哥華分行經理	黃育仁	多倫多分行經理	沈家鳳	新加坡分行經理	梁甫謙
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	金邊分行水淨華支行經理	王慶彬	金邊分行登高支行經理	陳維斌
金邊分行永盛支行經理	謝豐鎮	金邊分行暹粒支行經理	施佑宗	金邊分行中洲支行經理	高聖凱
金邊分行桑園支行經理	池柏毅	金邊分行堆谷支行經理	周茂靜	金邊分行新速支行經理	陳震宇
金邊分行奧林匹克支行經理	張原銘	胡志明市分行經理	簡文政	倫敦分行經理	黃嘉龍
法蘭克福分行經理	張致中	馬尼拉分行經理	蔡祥宏	休士頓分行經理	吳炳輝
永珍分行經理	吳文翰	雅加達代表辦事處首席代表	葉正彬	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	吳友翔	澳門分行經理	林政助
成都分行經理	呂斌毓	廈門分行經理	吳春貴	東京分行經理	鐘世芳
布里斯本分行經理	葉鋙堂				

#### (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 110 年及 111 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 93,799 千元及 99,693 千元、酬金總額占稅後純益比例分別為 0.53% 及 0.49%。其中,本行董事、監察人之酬金包含 月薪報酬、車馬費,係經內部程序核決,陳報母公司 (第一金融控股股份有限公司) 同意後,於股東會授權本行董事、監察人月支報酬總額新臺幣貳佰肆拾萬元限額內,提報本行董事會審議決定之,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、監察人出列席情形如下:

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)	<u> </u>	14	0	100	
常務董事 (第一金控代表)	李嘉祥	5	0	100	111/08/31 上任 111 年度在任期間董事會開會 5 次【A】
常務董事 (第一金控代表)	鄭美玲	9	0	100	111/08/31 解任 111 年度在任期間董事會開會 9 次【A】
常務董事 (第一金控代表)	陳芬蘭	14	0	100	
常務董事 (第一金控代表)	侯啟娉	14	0	100	
常務獨立董事(第一金控代表)	林俊宏	13	1	92.86	
獨立董事(第一金控代表)	黃瑞卿	13	1	92.86	
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	14	0	100	
董事 (第一金控代表)	郭迺鋒	13	1	92.86	
董事(第一金控代表)	萬哲鈺	13	1	92.86	
董事 (第一金控代表)	吳芝文	14	0	100	
董事 (第一金控代表)	蔡彣涓	12	2	85.71	
董事 (第一金控代表)	張欣綠	14	0	100	
董事 (第一金控代表)	陳園薇	13	1	92.86	
董事 (第一金控代表)	謝慶羽	1	0	100	111/11/24 上任 111 年度在任期間董事會開會 1 次【A】
董事 (第一金控代表)	高正義	12	0	100	111/10/27 解任 111 年度在任期間董事會開會 12 次【A】
常駐監察人 (第一金控代表)	左峻德	14	-	100	原為監察人· 111/03/24 選任為常駐監察人
常駐監察人 (第一金控代表)	許和鈞	2	-	100	111/03/09 辭任 111 年度在任期間董事會開會 2 次【A】
監察人 (第一金控代表)	陳 亮	13	-	92.86	
監察人 (第一金控代表)	陳義文	14	-	100	
監察人 (第一金控代表)	劉克宜	14	-	100	
監察人 (第一金控代表)	羅烈明	11	-	100	111/03/24 上任 111 年度在任期間董事會開會 11 次【A】

#### 其他應記載事項:

- 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。
- 、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。

董事會日期及期別	議案內容	利益迴避原因以及參與表決情形
111.03.18 第 26 屆 董事會第 6 次會議	文教基金會捐助案	邱董事長月琴、鄭常務董事美玲及陳常務董事芬蘭分別於基金會擔任 董事長、副董事長及董事·迴避未參與討論及表決·其餘出席董事同 意照案通過。
111.04.15 第 26 屆 董事會第 7 次會議	〇〇公司授信案	蔡董事 返 涓為利害關係人 · 迴避未參與討論及表決 · 其餘出席董事同意照案通過 。
	房屋津貼調整案	邱董事長月琴及鄭常務董事美玲為利害關係人‧迴避未參與討論及表 決‧其餘出席董事同意照案通過。
111.06.16 第 26 屆 董事會第 9 次會議	〇〇公司衍生性商品額度案	陳常務董事芬蘭為案關人員·迴避未參與討論及表決·其餘出席董事 同意照案通過。
111.07.15 第 26 屆 董事會第 10 次會議	經營津貼案	邱董事長月琴及鄭常務董事美玲為案關人員·迴避未參與討論及表 決·其餘出席董事同意照案通過。
111,08.31 第 26 屆 董事會第 2 次臨時會議	聘任總經理案	李常務董事嘉祥為案關人員·迴避未參與討論及表決·其餘出席董事 同意照案通過。
	總經理職務代理人案	李常務董事嘉祥為案關人員·迴避未參與討論及表決·其餘出席董事同意照案通過。
	美國子行董事異動案	李常務董事嘉祥為案關人員·迴避未參與討論及表決·其餘出席董事 同意照案通過。
111.12.16 第 26 屆 董事會第 15 次會議	2023 年內部稽核計畫案	李常務董事嘉祥及謝董事慶羽為案關人員·迴避未參與討論及表決· 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,無須揭露董事會非鑑資訊。 本行非屬上市上櫃銀行,無須揭露董事會職鑑資訊。 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)	左峻德	14	100	原為監察人· 111/03/24 選任為常駐監察人
常駐監察人 (第一金控代表)	許和鈞	2	100	111/03/09 辭任 111 年度在任期間董事會開會 2 次【A】
監察人 (第一金控代表)	陳 亮	13	92.86	
監察人 (第一金控代表)	陳義文	14	100	
監察人 (第一金控代表)	劉克宜	14	100	
監察人 (第一金控代表)	羅烈明	11	100	111/03/24 上任 111 年度在任期間董事會開會 11 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、監察人列席董事會陳述意見之處理情形:

董事會日期及期別	議案內容	銀行對監察人陳述意見之處理、 董事會決議結果
	110 年 12 月重要財務業務報告	<ul><li>由相關單位補充說明。</li><li>◆各案均為照案通過或准予備查。</li></ul>
111.01.21 第 26 屆董事會	110 年 11 月份稽核業務工作報告	
第4次會議	金管會 2021 年對本行一般業務檢查結果及馬尼拉分行遭菲律賓央行要求支付行政評估費用案·分別就相關事實原因、處理改善情形及可能影響	
111.02.18 第 26 屆董事會	111 年風險管理委員會第 1 次會議紀錄	
第 2 0 屆里爭買 第 5 次會議	110 年 1~12 月企業永續發展 (ESG) 各相關指標達成情形	
	常務董事會議決議事項 (111.02.11~111.03.03 第 26 屆第 15 次至 第 18 次 )	
111.03.18 第 26 屆董事會	111年2月重要財務業務報告	
第6次會議	本行 111 年金融服務業執行公平待客原則評核表及自評結果	
	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	
111.04.15 第 26 屆董事會	公開標售本行吉林路部分房舍	
第 2 6 屆里事實 第 7 次會議	房屋津貼調整	
	111 年 4 月重要財務業務報告	
	本行各子公司 111 年第 1 季經營績效評估報告	
111.05.12 第 26 屆董事會	本行子公司一銀租賃及其轉投資子公司 111 年第 1 季營運狀況及曝險情形	
第8次會議	新加坡分行外匯部位超限及流動性比率不符合規範事件之檢討暨改善 情形	
	嘉義分行臨時行舍調增興建工程費用	
111.06.16	110 年度盈餘轉增資發行新股	
第 26 屆董事會	111 年 5 月重要財務業務報告	
第 9 次會議	通報東京分行聯貸授信戶重大偶發案件	
111.07.15 第 26 屆董事會 第 10 次會議	常務董事會議決議事項 (111.06.10~111.07.01 第 26 屆第 32 次至 第 36 次 )	
111.08.19	111 年上半年稽核業務工作報告	
第 26 屆董事會 第 11 次會議	111 年第 2 季辦理衍生性金融商品風險評估暨兼營債券自行買賣業務情形	

董事會日期及期別	議案內容	銀行對監察人陳述意見之處理、 董事會決議結果
111.09.16 第 26 屆董事會 第 12 次會議		<ul><li>●由相關單位補充說明。</li><li>●各案均為照案通過或准予備查。</li></ul>
111 10 14	111 年 8 月份稽核業務工作報告	
第 26 屆董事會	111 年內部稽核工作檢討座談會會議紀錄	
第 13 次會議	111 年風險管理委員會第 5 次會議紀錄	
111.11.11	111 年第 3 季公平待客原則執行情形	
第 26 屆董事會 第 14 次會議	修正本行員工獎金發給規則及員工酬勞發給規則	
111.12.16	111 年 10 月份稽核業務工作報告	
第 26 屆董事會 第 15 次會議	112 年本行委任會計師案	

- 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

本行官方網站 (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與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目			與銀行業公司治理實務	
		否	摘要說明	守則差異情形及原因
<ol> <li>銀行股權結構及股東權益         <ul> <li>(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?</li> </ul> </li> <li>(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?</li> <li>(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?</li> </ol>	是是	否	(1) 本行為「第一金融控股股份有限公司」 百分之百持有之子公司·無處理股東建 議等事宜。 (2) 本行目前為單一股東之結構·掌控較為 簡易。 (3) 依據「第一商業銀行與轉投資事業間人 員、資訊暨業務交流規則」、「第一商 業銀行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。
<ul> <li>2. 董事會之組成及職責         <ul> <li>(1) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標?</li> </ul> </li> <li>(2) 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?</li> </ul>	是是		(1) 本行「公司治療」 「(1) 本行「公司治療」 「公司統理量」 「公司施養」 「会」 「会」 「会」 「会」 「会」 「会」 「会」 「会	

評估項目			運作情形	與銀行業公司治理實務
	是	否	摘要說明	守則差異情形及原因
(3) 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?		否	(3) 本行非屬上市上櫃銀行。	不適用。
(4) 銀行是否定期評估簽證會計師獨立性?	是		(4) 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。
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。	
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) 本勞中之大學的人名名人的 (1) 人名名人的 (1) 人名名人的 (1) 人名名人的 (1) 人名 (1)	
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?	是		(1) 目前本行網站已提供年報、重要財務業務資料及設置公司治理專區·以供查詢。	無差異。
(2)銀行是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等)?	是		(2) 本行已架設英文網站,提供英文年報及 英文版之每月損益等資訊,另依證券交 易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)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,及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形?	是		(3) A. 本行年度財務報告係依銀行法及證券交易法相關規定於期限內完成公告並申報。 B. 本行各季財務報告及各月份營運情形均於期限前公告。	無差異。
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、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)?	是		(1) 員工權益、僱員關懷 本行提供職涯發展規劃、教育訓練、透 明溝通管道、健康檢查等福利措善的 定期檢視薪劃、盡 工照護者關係、對 (2) 投資訂關係,第一 本行言會議事相則 本行言會議事規則」、「第一 不可 實務係」, 等 所 一 的 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一	無差異。

評估項目				與銀行業公司治理實務
WI III A H	是	否	摘要說明	守則差異情形及原因
			(3) 董事及監察人進修之情形本行於協助董事、監察人進修之情形。本行於協助董事、監察人進修之情形。之情形。如為於於一次,不可以供其後,不可以供其。如為於於於一方,不可以供其。如為於於於於於於於,不可以,不可以,不可以,不可以,不可以,不可以,不可以,不可以,不可以,不可以	
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	111.03.25	捐贈經費以共同舉辦各項公益活動。
公益團體	畦遊季有機農場 財團法人伊甸社會福利基金會	111.01.08	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	社團法人中華安得烈慈善協會	111.01.08	捐贈宜花東地區 500 位貧童年菜食物包。
公益團體	畦遊季有機農場 社團法人臺北市臻佶祥社會服務協會	111.01.15	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	巨農有機農場 財團法人台灣省鴻佳啟能庇護中心	111.01.15	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	社團法人臺北市臻佶祥社會服務協會	111.01.16	捐贈獨居長者愛心年菜。
公益團體	宜蘭縣立馬賽國民小學	111.01.20	捐贈弱勢學童愛心外套及鞋子。
公益團體	財團法人慈懷社會福利基金會	111.01.22	捐贈抗菌枕頭、咖啡封口機及民生用品等。
公益團體	社團法人台中市忘憂草協會	111.02.10	捐贈民生必需品及生活物資。 (洗衣粉、衛生紙及衛生用品等)
公益團體	財團法人台灣兒童暨家庭扶助基金會	111.02.17	捐贈民生必需品及生活物資。 (高鈣牛乳及麥片等)
公益團體	財團法人私立台灣國際兒童村	111.02.17	捐贈民生必需品及生活物資。 (營養食品及清潔用品等)
公益團體	畦遊季有機農場 財團法人主顧修女會奇蹟之家	111.02.19	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	小瓢蟲有機農場 財團法人向上社會福利基金會	111.02.19	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	安心家生態教育農園 財團法人高雄市私立紅十字會育幼中心	111.02.19	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	畦遊季有機農場 (1)財團法人基督教芥菜種會 (2)財團法人台北市私立義光育幼院	111.03.12	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	小瓢蟲有機農場 財團法人臺中市私立信望愛智能發展中心	111.03.12	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	財團法人基督教臺北市私立伯大尼兒少家園	111.03.26	捐贈民生必需品及生活物資。 (營養食品及清潔用品等)

捐贈類別	受贈團體名稱	捐贈日期	捐贈項目
公益團體	社團法人中華身心障礙公益技能協會附設亮 翌洗衣庇護工場	111.04.09	揭贈 1 臺冰箱及民生必需品等物資。
公益團體	社團法人屏東縣心安草關懷協會	111.04.15	捐贈1臺教學筆電、1臺教學投影機及民生物資等。
公益團體	財團法人中華民國發展遲緩兒童基金會	111.04.15	捐贈 1 臺教學筆電、1 臺教學投影機及幼兒學習教材等。
公益團體	畦遊季有機農場 (1)財團法人台灣兒童暨家庭扶助基金會附設 新北市私立大同育幼院 (2)社團法人新北市視障協會	111.04.16	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	巨農有機農場 社團法人臺南市多元人力資源發展協會	111.04.16	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	社團法人新竹縣身心障礙者扶助協會	111.04.17	捐贈民生必需品及生活物資。 (衛生紙、衛生用品及洗衣粉等)
公益團體	安心家生態教育農園 社團法人高雄市慈善團體聯合總會	111.04.23	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	小瓢蟲有機農場 (1)財團法人伊甸社會福利基金會 (2)財團法人台中市私立甘霖社會福利慈善事 業基金會	111.05.07	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	畦遊季有機農場 財團法人中華民國唐氏症基金會	111.05.07	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	財團法人台北市私立義光育幼院	111.05.21	捐贈涼感床墊及育樂設備。
公益團體	畦遊季有機農場 財團法人忠義社會福利事業基金會	111.05.21	
公益團體	財團法人忠義社會福利事業基金會	111.05.28	捐贈民生防疫物資、生活必需品及設備。 (快篩試劑、電鍋及冷氣機等)
公益團體	安心家生態教育農園 (1)財團法人高雄市私立永安兒童之家 (2)財團法人台灣省私立高雄仁愛之家	111.05.28	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	畦遊季有機農場 財團法人勵馨社會福利事業基金會	111.06.11	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	安心家生態教育農園 財團法人高雄市私立樂仁啟智中心	111.06.11	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	畦遊季有機農場 (1)財團法人創世社會福利基金會 (2)社團法人中華民國身障關懷協會	111.06.25	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	財團法人桃園市私立平鎮教養院	111.06.25	捐贈成人紙尿褲等民生必需品。 
公益團體	財團法人伊甸社會福利基金會	111.06.28	捐贈民生必需品與防疫物資。 (衛生紙、床包、漂白水、酒精及酒精噴槍等)
公益團體	社團法人桃園市智障者家長協會	111.06.28	捐贈民生必需品。 (米、麵、油、鹽及醬油等)
公益團體	小瓢蟲有機農場 (1)財團法人老五老基金會 (2)財團法人臺中市私立信望愛智能發展中心		向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	畦遊季有機農場 (1)社團法人新北市自閉症服務協進會 (2)社團法人宜蘭縣自閉症協會	111.07.16	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	安心家生態教育農園 社團法人高雄市慈善團體聯合總會	111.07.16	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	中華分享愛大善急助協會	111.07.26	捐贈民生必需品。 (米、麵、玉米罐頭、油、燕麥片及鹽等)
公益團體	嘉義縣私立仲埔教養院	111.07.26	捐贈民生必需品及消費性物資。 (米、醬油、麵、油、奶粉、紙尿褲及酒精等)
公益團體	財團法人勵馨社會福利事業基金會	111.07.27	捐贈民生必需品及消費性物資。 (料理包、麥片、米、油、麵、洗衣精及衛生紙等)
公益團體	財團法人天主教白永恩社會福利基金會	111.08.04	捐贈民生必需品。 (兒童紙尿片、成人紙尿褲等)
公益團體	畦遊季有機農場 (1)財團法人台灣關愛基金會 (2)財團法人台北市私立義光育幼院附設世美 家園	111.08.06	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	畦遊季有機農場 (1)財團法人台灣肯納自閉症基金會 (2)財團法人基督教芥菜種會	111.08.13	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	財團法人彰化縣私立慈生仁愛院	111.08.16	捐贈防疫物資。  (N95 口罩及醫療用手套 )
公益團體	財團法人台灣關愛基金會	111.08.19	捐贈民生必需品及消費性物資。 ( 魚鬆、衛生紙、紙尿褲及垃圾袋等)

捐贈類別	受贈團體名稱	捐贈日期	捐贈項目
公益團體	畦遊季有機農場 財團法人桃園市私立祥育啟智教養院	111.08.20	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	財團法人華山社會福利慈善基金會	111.08.26	捐贈民生必需品。 (奶粉、沖泡式麥片、八寶粥及衛生紙等)
公益團體	畦遊季有機農場 新北市立八里愛心教養院	111.08.27	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	巨農有機農場 財團法人台南市私立長泰教養院新市分院	111.09.17	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	嘉義縣崎頂鄉義仁國民小學	111.09.20	捐贈文具用品組。
公益團體	中華民國喜願協會	111.10.04	揭贈 12 套 office 軟體。
公益團體	畦遊季有機農場 財團法人基督教臺北市私立伯大尼兒少家園	111.10.22	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	小瓢蟲有機農場 財團法人大甲媽社會福利基金會附設臺中市 私立鎮瀾兒童家園	111.10.22	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	巨農有機農場 財團法人台南市私立慈惠教養院	111.10.22	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	財團法人天主教社會慈善福利基金會	111.10.26	捐贈生活物資。 (白米、食用油及醬油等)
公益團體	巨農有機農場 (1)財團法人台南市私立慈惠教養院 (2)台南市新化區知義社區長壽會	111.11.05	向有機小農購買有機蔬菜捐贈予社福機構。
公益團體	財團法人私立天主教華光智能發展中心	111.11.07	捐贈營養品及防疫物資。
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	111.11.10	捐贈餐隔板及園遊會餐券。
公益團體	社團法人花蓮縣脊髓損傷福利協進會	111.11.10	向主動廚房購買食物捐贈予社福機構。 (滷蛋、滷蹄膀及水餃等)
公益團體	財團法人台灣兒童暨家庭扶助基金會彰化分 事務所	111.11.23	捐贈電暖器一批。
公益團體	財團法人天主教光仁社會福利基金會	111.12.08	捐贈電熱水器、手推車、大廈扇、衛生紙及電腦等 物資。
公益團體	財團法人桃園縣私立觀音愛心家園	111.12.09	捐贈成人紙尿褲物資。

### (五)銀行如有設置薪資報酬委員會或提名委員會者,應揭露其組成及運作情形

本行無設置薪酬委員會或提名委員會·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) 推動永續發展執行情形

1. 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推動 永續發展所採行之制度與措施及執行情形:

10.71.77.57	執行情況		
推動項目	是	否	摘要說明
1.銀行是否建立推動永續發展之治理架 構・且設置推動永續發展專(兼)職 單位·並由董事會授權高階管理階層 處理·及董事會督導情形?			本行遵循金控母公司 ESG 政策的願景與使命·於 100 年成立「企業社會責任委員會」· 111 年更名為「永續發展委員會」· 為本行內部最高層級的永續發展決策單位·由總經理擔任主任委員·並設置「公司治理」、「責任金融」、「永續金融商品與服務」、「員工照護」、「環境永續」及「社會參與」等 6 個小組共同檢視本行的核心營運能力·訂定中長期的永續發展計畫。「永續發展委員會」擔任上下整合、橫向串聯的跨部門溝通平台。經由定期透過會讓人類定時,與工作方針、規劃並執行年度方案·同時追蹤執行成效·確保永續發展、策略充分落實於本行日常營運中。本行「永續發展委員會」111 年度共召開 4 次會議・議案內容包含 (1) 永續相關議題之目標及政策修訂;(2) 永續相關議題·擬定因應之行動方案;(3) 監督永續經營事項之落實,並評估執行情形。自 111 年起每季向本行董事會報告 ESG(含氣候變遷)相關指標之達成情形;且每年定期向金控母公司回報本行永續發展執行成果及未來的工作計畫,並由金控母公司彙整各子公司永續發展執行成果及未來的工作計畫,並由金控母公司章奉整各子公司永續發展執行成果及未來的工作計畫,並由金控母公司每年參酌國際永續規範、倡議及其永續發展策略·蒐集彙整與本集團、營運相關之 ESG 議題·依循 AA1000 Stakeholder Engagement Standards 鑑別達理相關之 ESG 議題·依循 AA1000 Stakeholder Engagement Standards 鑑別善專利書關係人,並從經濟、環境、人人人權三個面向,採用永續影響力評價之方法學,藉由正向與負向、實際與潛在、不可補救性、價值鏈等觀點,鑑別出對營運衝擊之永續議題,並分析其對本集團核心業務之風險與機會,本行亦訂定相關政策及管理方針,以降低對 ESG 議題之營運衝擊。

	執行情況		
推動項目	是	否	摘要說明
2. 銀行是否依重大性原則·進行與公司 營運相關之境境、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		(1) 本揭露資料之風險評估邊界涵蓋本行國內外營運據點·資料時間涵蓋自 111 年 1 月 1 日起至 111 年 12 月 31 日止。 (2) 各風險重大性議題之評估·係依據母公司第一金控永續發展委員會針對「利害關係人關注程度」問卷發放調查及 16 位 ESG 委員會委員、各 ESG 小組召集人及總幹事等高階主管評估對本集團營運影響程度:繪製重大性分析矩陣圖。 (3) 依據評估分析結果·有關本行風險之重大性議題及管理政策或策略詳如附件(第42 頁)。
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		(1) 本行 ESG 永續發展委員會設有「環境永續小組」負責推動環境永續政策·進行環保節能政策推廣宣導、供應商篩選與管理、溫室氣體減量之目標訂定與執行、綠色採購等業務·111 年國內全數營業單位及總部管理單位皆導入「ISO 14001環境管理系統」驗證(驗證日:105/03/07; 有效日期:110/10/30~113/10/30)及「ISO 50001 能源管理系統」驗證(驗證日:104/06/08; 有效日期:
(2)銀行是否致力於提升能源使用效率 及使用對環境負荷衝擊低之再生 物料?	是		110/10/19~113/08/19)·落實減碳、節電、節水及資源回收管理。 (2)本行持續致力於提升各項能源之使用效率·並使用對環境負荷衝擊低之再生物料·相關措施如下: A. 業於 20 處自有大樓建置屋頂太陽能發電系統·111 年累計發電約 25.6 萬度·並完成綠電轉供 103.8 萬度至 18 處營運據點·合計使用再生能源 129.4 萬度。 B. 99 年組成「綠建築標章取得計畫」團隊·建立改造舊建築取得綠建築標章之標準作業程序(SOP)·截至 111 年底海內外共 34 處據點已取得綠建築標章 (國內
(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 相關之因應措施?	是		舊大樓:28 棟鑽石級、1 棟銅級及 2 棟合格級;國內新建大樓:2 棟黃金級;海外舊大樓:1 棟英國建築研究機構(BRE) PASS 級)。 C. 本行優先採購及使用取得綠建材標章、環保標章同時符合法規要求之各項建材及設備、器具;並進行內部公文無紙化・使用再生材質、可回收、低污染、省能源產品、會議及教育訓練亦盡量採視訊會議、減少因差旅產生之油耗及排碳量。 (3) 本行為因應氣候變遷對金融業之經營風險、強化氣候變遷治理、由永續發展委員會辨識潛在氣候變遷風險與機會、並依金控母公司氣候變遷相關財務揭露專案小組(TCFD)發布之「氣候相關財務揭露建議書」透過盤點和辨識實體及轉型面向對公司營運活動造成之風險與機會、針對重大風險訂定風險管理策略作為因應氣候變遷行動的核心。因應措施摘要如下:(詳細內容請參閱 2021 年第一金控永續報告書「氣候變遷」章節第 100 ~ 101 頁)
			a.持續辨識高碳排產業之氣候變遷風險於短、中、長期對集團營運、策略、產品與財務規劃等之影響。 b. 金控母公司於 111 年 11 月簽署加入科學基礎減碳目標倡議 (SBTi)·並以SBTi 方法規劃短中長期目標。 c. 研議運用不同路徑氣候變遷情境測試結果·對氣候變遷風險策略進行評估及調整。 B. 風險管理 a. 參與「新巴塞爾資本協定持續研議工作小組-壓力測試分組」·協助主管機關建立本國銀行「氣候變遷壓力測試」情境及方法論。 b. 建立並公開揭露「不再新增承作僅開採煤炭之礦業公司融資案件」及「不再新增承作燃煤電廠專案融資案件」等逐步淘汰煤之聲明,且不再新增投資於開採煤炭之礦業公司。 c. 追蹤不動產收差高風險區域(如土壤液化潛勢區、沿海等地質敏感區)對本行擔保品價值之影響數·強化辨識氣候變遷風險與傳統銀行風險(如信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等)之關聯性。 d. 111 年調降高汙染(耗能)產業授信限額比重上限至 14%·持續逐月監控。
(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,並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策?	是		(4) A. 為確保環境生態的永續發展·本行企業永續發展政策承諾減少溫室氣體排放量及排放強度、節約用水用電及其他能源、減少廢棄物及採用綠色環保建材等措施·以環境之永續經營為責任·致力於環境保護。  B. 本行總行管理單位及海內外營業單位均完成「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」及「ISO 14064-1 其他間接排放量盤查」驗證·110 年及 111 年之碳排放量分別為 19,680.017 公噸 CO <sub>2</sub> e 及 19,466.221 公噸 CO <sub>2</sub> e·較前一年減少碳排量213.796 公噸 CO <sub>2</sub> e。  C.110 年及 111 年之用水量分別為 189.37 百萬公升及 189.78 百萬公升·較前一年增加 0.41 百萬公升·將持續積極採取各項省水及宣導措施。另 110 年及 111 年之生活垃圾量總重量分別為 234.21 公噸及 234.9 公噸·較前一年增加 0.69 公噸·持續推動垃圾分類及資源回收。

<b>#</b> 新百日	執行情況		
推動項目	是	否	摘要說明
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		(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。
(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「員工儲蓄暨員工持股信託」,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」等獎酬規章,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) A. 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」、「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。  B. 本行107年即通過 BSI 英國標準協會驗證取得 ISO 45001 證書・適用範圍涵蓋國內各單位・驗證對象包含總部大樓全體員工及承攬商・111 年持續精進並維持證書有效性、透過相關文件修訂與落實執行、職場安全衛生危害鑑別與持續改善、管理審查及安全衛生巡檢等系統化管理機制,具體展現職業安全衛生管理作為、提供安全與健康之工作環境、減少同仁發生事故和疾病的可能性。  C. 111 年人員職災共計 11 人・占 111 年底員工總人數 (8,446 人) 之 0.13%、其中4 人為公出交通意外、7 人為工作場所意外、已加強教育訓練、提升同仁安全意識避免意外發生。
(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·瞭解每個行員之專長及業務能力·執行關鍵人才職 涯管理及接班人培育規劃·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·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) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題,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或客戶權益政策及申訴程序?	是		(5) A. 為落實個人資料保護之管理·本行已訂定「個人資料管理政策」、「個人資料檔案安全維護準則」及「第一商業銀行與第一金融集團暨跨業金融機構間資料共享政策」。  B. 另為配合金管會推動「金融服務業公平待客原則」·本行訂有「公平待客原則政策」、「公平待客原則策略」及「公平對待高齡客戶作業準則」·另按季檢討公平待客執行情形·並提出多項創新有效性措施·而於111年獲該會公平待客評核排名前25%之肯定。  C. 本行設有客戶服務部·擔任受理服務專線、數位服務平台、主管機關來函或其他單位承轉等客戶申訴事項窗口·並於案件受理後依案情屬性及業務類別轉請業管單位權責部門處理·各業管單位須依據消費者保護法規定·於申訴日起15
(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		日內妥適處理及結案。相關客訴處理流程須符合本行「客訴處理要點」之規定。 (6) 111/11/9 本行取得台灣檢驗科技股份有限公司 (SGS) ISO 20400 永續採購指南續 效評核認證·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111 年已累計與供應商簽署89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·並透過事前篩檢、事中承諾及事後管理三階段供應商篩檢管理機制,瞭解供應商落實情形。
5. 銀行是否參考國際通用之報告書編製準則或指引·編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書?前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見?	是	⇔≠	(1) 本行金控母公司自 100 年起每年發行永續報告書(原名企業社會責任報告書)‧揭露 ESG 各項範疇之非財務資訊‧內容涵蓋金控旗下七家子公司。 (2)「第一金控 2021 年永續報告書」業經英國標準協會(BSI)依據 AA1000 TYPE 2 保證標準第二應用類型及 GRI 準則查驗重大性、包容性、回應性及衝擊性・符合 AA 1000 TYPE 2 保證標準第二應用類型及 GRI 準則核心選項之要求・另依 SASB 商業銀行行業準則揭露部分‧亦变請外部第三人(資誠聯合會計師事務所)依據確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」(ISAE 3000) 出具確信報告‧並公開於金控母公司網站企業永續發展專區。(https://csr.firstholding.com.tw/tc)
			34年7日の日本の日本の日本の日本の日本の日本の日本の日本の日本の日本の日本の日本の日本

<b>拉新</b> 石口	執行情況		
任劉	是	否	摘要說明

- 7. 其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊:
  - (1) 本行金控母公司自 100 年起發行第一本「第一金控永續報告書」(原名企業社會責任報告書)‧迄今已持續進行 12 年‧另本行依據金控母公司訂定「永續發展政策」‧對客戶、員工、股東、社會參與、社會公益、發展永續環境、商品及服務、誠信經營等承諾善盡社會責任;並於金控母公司網站揭露永續發展執行情形‧請參閱本行金控母公司網站企業永續發展專區。(https://csr.firstholding.com.tw/tc)。
  - (2) 綠色榮譽

### 取得外部獎項

- A.111/06/17 榮獲內政部建築研究所「第1件近零碳建築授證暨綠建築標章破萬表揚典禮」-綠建築標竿企業獎。
- B.111/08/12 榮獲 2022 年 TCSA 台灣永續行動獎 環境永續面向「金獎」。
- C.111/09/08 中和、丹鳳、埔墘分行榮獲 2022 年第一屆新北企業精典獎「能源典範企業」。
- D.111/10/03 總行大樓榮獲 111 年臺北市零碳標竿獎「特優獎」(獎金 20 萬元)。
- E.111/11/15 榮獲行政院環境保護署第 4 屆國家企業環保獎「巨擘獎」(最高榮譽).。
- F. 111/11/16 榮獲 2022 年 TCSA 台灣企業永續獎「氣候領袖獎」
- G.111/12/07 榮獲 111 年經濟部節能標竿獎「銀獎」。
- H.111/12/13 第一金控 2022 年 CDP 氣候變遷問卷獲評為「A」級·為連續 5 年獲領導等級。
- I. 111/12/14 榮獲行政院國家永續發展委員會 111 年國家永續發展獎 (企業類)。
- J. 111/12/15 榮獲臺北市政府環境保護局 111 年推動民間企業與團體綠色採購計畫 綠色採購績優單位。
- K.111/12/26 榮獲行政院環境保護署 110 年民間企業與團體推動綠色採購績優單位。

### 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:113/10/19)。
- 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:113/10/30)。
- C. 111/11/09 本行取得台灣檢驗科技股份有限公司 (SGS) ISO 20400 永續採購指南績效評核認證 (有效期限: 112/11/08)。
- D. 111/04/26 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)。
- E. 111/04/26 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。
- F. 111/07/14 北門大樓獲內政部「合格級綠建築標章」
- G.111/11/09 北港分行大樓獲內政部「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 7 場次。
  - B. 辦理本行總務人員環境教育課程1場次。
  - C. 辦理本行全體人員環境教育線上課程 1 場次。
  - D. 辦理本行新進人員(含 MA)環境教育課程 3 場次、總務人員環境教育課程 2 場次。
  - E. 111/1/24 協助中鼎教育基金會辦理「2022 探索台灣 120h- 永續趴趴走」活動,透過視訊進行中英文簡報、環境教育場域導覽,與來自全球各地 21 國共 48 位國際青年學子分享本行推動 ESG、氣候治理及精進環境永續與教育等各項成果。
  - F. 111 年 8-9 月與財團法人陽明海運文化基金會合辦「環教小學堂 減碳我先鋒」夏令營 5 場次。
  - G. 對政府機關(如環保署、衛福部國健署、臺北市政府環境保護局)、學校(如中國科技大學、中壢高中)及社會大眾共辦理 20 場次環境教育課程或參訪活動。
- (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 111/3/26「地球一小時」及 111/4/22「世界地球日」晚間 8:30-9:30·以關燈 1 小時方式 (關閉招牌燈及非必要燈源) 共同為減緩地球暖化和節能努力·並周知同仁平日即隨手關閉非必要電源·落實節能減碳身體力行愛地球的企業社會責任·並有效提升本行注重環保之形象。
- (5) 由本行及本行文教基金會協辦之「第一金控 ESG 論壇」於 9/13 在自由廣場會議中心登場‧並邀請產官學界專家分享永續金融、氣候 變遷及 ESG 永續價值等理念‧吸引逾 200 位來賓參與。
- (6) 強化國人體魄提倡體育運動風氣:
  - A. 為扶植年輕學子參與電競以厚植國家運動實力·並打造年輕化之企業形象·贊助 TESL 第五屆英雄聯盟校園聯賽。111 年共完成 119 場賽事·累計逾 250 萬人次觀看。
  - B. 為支持國家體育運動發展·贊助「2022 全國青少年盃足球錦標賽」、「2021-2022 高爾夫國家培訓隊」及「111 年全民運動會」 等活動·期勉所有選手在競賽場上全力以赴、實現目標·同時帶動國內全民運動風氣。

附件:有關本行風險之重大性議題及管理政策或策略:

面向	重大性議題	管理政策或策略
	溫室氣體減量	每年改善自有大樓能源效率·取得綠建築標章·新建大樓以取得綠建築標章之標準規劃建置;推動自有行舍大樓屋頂建置太陽能發電系統·發電自發自用·逐步減降外購電力;推動綠電轉供至營運據點·逐年提升單位再生能源使用比例。
低碳營運與循環經濟 環境 氣候變遷管理 風險 永續金融	落實ISO各項環境或能源管理系統並取得驗證(如:ISO 14001環境管理系統、ISO 50001能源管理系統、ISO 14064溫室氣體排放量盤查及環保署碳標籤與減碳標籤驗證等).透過各項行動方案及綠色採購.促進環境品質之提升與提高能資源使用效率。	
	氣候變遷管理	<ol> <li>參與國際永續專案(如:CDP氣候變遷問卷)評比·掌握國際永續發展趨勢及作法·以及早因應與規劃氣候變遷相關議題之管理行動。</li> <li>透過教育訓練、盤點會議積極溝通及協助各業務單位辨識其業務與氣候變遷風險、機會之關聯性·據以強化核心業務連結氣候變遷議題提升公司氣候治理能力。</li> <li>為防範氣候變遷之衝擊·訂定「高汙染(耗能)產業」授信限額·逐年監控並檢視調整。</li> </ol>
	1.為落實本行企業社會責任·於「授信政策」第二十一條訂定:「辦理企業徵、授信時·應將借戶是 五善盡環境保護、企業誠信經營及社會責任·納入融資評估之重點·並應注意借戶履行情形·以落 實本行企業社會責任」。 2.為引領授信戶重視環境保護與企業社會責任·本行已正式加入赤道原則協會·並訂定「授信案件適 用赤道原則作業要點」。 3.為將授信結合永續目標·並善盡在財務供應鏈中應擔負之社會責任·訂定「永續授信政策」及「永 續授信ESG作業程序應行注意事項」·將ESG評估納入企業徵授信作業流程之中。 4.為強化責任投資作為·訂定「永續投資政策」及「永續投資要點」·將ESG因子納入投資決策分析。	
社會風險	職場安全與健康	1.提供優於法令檢查項目與頻率之定期健康檢查·針對員工罹患之重大疾病、健康檢查常見重大異常項目或醫學常識新知,由專任護理師定期提供員工醫療保健資訊電子報。 2.每月進行輪班、夜班、加班時數過長之異常工作負荷員工風險辨識評估,由臨場服務醫師及專任護理師電話訪談、健康指導及提供相關健康資訊,視需要通知主管給予適當協助,避免因工作負荷造成員工健康之負擔。 3.透過例行性、經常性作業環境測定、作業環境自動檢查,確認工作環境安全無虞,保障員工職場安全與健康。及落實ISO 45001職業安全衛生管理系統並取得驗證,透過危害鑑別、行動方案改善與內外部稽核監督機制,持續精進職場安全健康之管理。 4.每年定期辦理自衛編組演練,培養員工緊急應變與自我安全管理之能力。
	│ │ 環境社會風險監測 │	本行訂有「授信案件適用赤道原則作業要點」·就適用赤道原則案件之貸後管理·經環境社會風險小組列有貸後監測項目之案件·定期檢視營業單位向借戶徵提由獨立第三方機構出具之「環境社會風險 監測報告」·召開會議共同審議·並作成相關結論與建議·俾提供營業單位要求借戶一定期間內改善。
	爭議性產業授信	1. 110/8/6訂定「博弈業」授信限額‧定期追蹤檢視。 2. 111/3/3訂定「菸草製造業」授信限額‧定期追蹤檢視。
	誠信經營	<ol> <li>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」,以建立良好商業運作及企業誠信文化。</li> <li>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。</li> <li>本行定期對董監事、高階主管及員工舉辦誠信經營相關教育訓練與宣導,以利瞭解本行之誠信與道 德價值,並切實遵循,以健全經營、落實公司治理。</li> </ol>
	利害關係人	<ol> <li>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。</li> <li>本行為落實永續責任金融已訂定相關徵信作業規範,對於徵信對象如屬高碳排產業且碳排量連續兩年持增,應於徵信報告中說明並揭露改善方式,另亦將客戶是否善盡企業誠信經營及社會責任納入融資評估重點,爰倘借戶、實際經營者或所屬集團曾有負面新聞或不良紀錄,應於徵信報告中說明。</li> </ol>
公司治理	風險管理	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:  1.「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。  2.「作業風險管理政策」建立本行作業風險管理架構,以辦識與評估、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。  3.為維護本行良好之公司治理運作,本行訂有市場風險管理政策/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規範,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,此外,本行亦定期揭露第三支柱-市場紀律原則及流動性風險管理等重大資訊,供公司投資人等外部人員檢視,以維持本行穩健經營暨透明化管理,進而達到履行企業社會責任。
-	防制洗錢、金融 詐騙及打擊資恐	<ol> <li>為建立全行防制洗錢及打擊資恐之一致性規範,本行訂有「全球防制洗錢暨打擊資恐法令遵循方案」,其中包含「洗錢及資恐風險評估及防制政策」與防制洗錢及打擊資恐相關作業細則及計畫,以有效辨識、評估洗錢與資恐風險及執行管控措施,並設有防制洗錢及打擊資恐委員會、防制洗錢及打擊資恐三大核心小組,以檢討全行防制洗錢及打擊資恐計畫之運作,並利高階管理人員瞭解其執行情形。</li> <li>本行定期舉辦防制洗錢及打擊資恐相關教育訓練課程,以提升本行員工防制洗錢及打擊資恐之相關知能、風險意識及執行成效。</li> <li>每年定期辦理全面性洗錢及資恐風險評估,就本行洗錢及資恐風險較高部分及犯罪威脅弱點發展管控措施,以抵減相關風險及威脅。</li> <li>本行針對金融詐騙威脅,除積極向民眾宣導防詐知識與強化行員教育訓練外,更採取系統自動化監控措施,如就人頭帳戶擬定管控與清查作業、於AML系統設置多項與詐騙集團洗錢相關之監控態樣及舉辦活動以鼓勵客戶更新其基本資料等。</li> </ol>

### 2. 氣候相關資訊執行情形

項目	執行情形
1. 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及 治理。	本行除依循母公司第一金控組織架構成立「永續發展委員會」. 且自 111 年起每季向董事會報告 ESG(含氣候變遷)相關指標之 達成情形,亦設置「綠色金融委員會」,委員會下設永續授信、 永續投資、氣候相關財務揭露(TCFD)及碳揭露(CDP)等小組。 另於 110 年起每半年邀請獨立董事至「風險管理委員會」指導, 並陳報其董事會氣候變遷風險管理及執行情形。
2. 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。	(1) 風險層面 A. 轉型風險 a. 面對國內能源管理法規規範及國際減碳趨勢·本行每年節電率應達百分之一以上或訂定積極性的節電與減碳目標·爰此·本行已將節電與減碳納入 ESG 永續發展委員會環境永續小組業務規劃·策略行動包含:設定年度減碳目標·盤點營運據點碳排放量,逐步推動自有行舍大樓改善能耗取得緣建築標章、設置屋頂太陽能發電系統及採購綠電轉供予國內營運據點等·並編列專案預算推動。 b. 為減降融資業務轉型風險·針對高碳排產業謹慎評估·就規劃不再新增承作涉煤產業(如:燃煤電廠專票融資公司融資)·以達成融資業務逐步脫碳之目標。 c. 針對大型專案融資案件·遵循赤道原則規範·落實盡職調查及貸後監測管理·以減緩環境、社會風險。 B. 實體風險極端氣候帶來極端降雨等·可能導致局部地區停水、淹水或停電等影響本行營運作業·爰此本行已規劃3項因應措施包含:a. 限水風險因應措施·如:通知限水區域之營運據點提前蓄水、避免因蝕水影響營運; b. 淹水風險因應措施,除設置防水閘門及沙包等防災措施外。也鑑別不同氣候情境下行舍座落位商辦理戶數人也經別及維護,建立備援及不斷電系統、驗風度無護、建立備援及不斷電系統、驗風度無護、建立備援及不斷電系統、檢視當水及排水系統是否正常運作。 (2) 機會層面 A. 協助電戶滿足供應鏈的綠色規範與需求。 B. 分享循經經濟概念或提供貸款利率減降優惠引導客戶轉型。 (2) 機會層面 A. 協助客戶滿足供應鏈的綠色規範與需求。 B. 分享循極參與永續發展債券之推動,發行及擴大投資永續發展債券,引導資金投入可增進環境及社會效益之項目。
3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	111 年因應氣候轉型風險採取行動包含:推動自有行舍大樓改善 能耗取得綠建築標章、設置屋頂太陽能發電系統及採購綠電轉供 予國內營運據點·共計支出約新臺幣 19,203 仟元。
4. 敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	<ul> <li>(1)依循「永續授信政策」·為審慎評估融資對象之氣候變遷風險·於授信申請時·針對高碳排產業應揭露近三年溫室氣體排放量·倘排放量連續三年增加者·應進一步瞭解增加原因及客戶之節能計畫或減碳目標·以瞭解客戶因應氣候變遷轉型風險之具體作為。</li> <li>(2)訂定高污染(耗能)產業授信限額比重上限並逐月監控·且規劃逐年減降目標·以逐步減少對相關產業曝險。</li> </ul>

項目	執行情形
5. 若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性‧應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。	(1) 本行依據「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」辦理氣候變遷情境分析,情境包括 2030 年及 2050 年之「有序轉型」、「無序轉型」及「無政策情境」等 6 種情境,分別評估各情境下對本行預期損失之衝擊。 (2) 依據臺灣氣候變遷推估資訊與調適知識平台計畫(TCCIP)取得氣候變遷情境各環流模式資料,分析 4 組氣候變遷情境 (RCP2.6、RCP4.5、RCP6.0 和 RCP8.5)下未來時期(2021~2040、2041~2060、2061~2080、2081~2100年)日雨量超過 650 毫米之發生機率及淹水風險等級,運用地理資訊系統判斷本行營運據點在上述 4 種情境 4 種時期之淹水風險,另本行已評估氣候變遷帶來實體風險對營運損失之財務影響。 (3) 本行為瞭解在不同之「代表濃度途徑」(Representative Concentration Pathways, RCPs) 的氣候情境下,推估房貸授信因氣候異常引發自然災害(淹水、山崩、土石流等)可能發生之損失,選定 RCP1.9 及 RCP8.5、藉由模型模擬帶入衝擊評估相關參數,分析擔保品價值減損金額及貸款價值比(LTV)變化,評估擔保品座落區域之曝險程度。
6. 若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫·說明該計畫內容·	本行為因應氣候相關風險執行之轉型計畫、指標與目標如下:
及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。	轉型計畫 指標與目標  (1) 盤點營運據點溫 室氣體排放量 111 年依據國際 ISO 14064-1 完成海內外全數營運據點溫室氣體排放量並通過第三方驗證機構查證。  (2) 推動自有行舍大樓改善能耗·取得線建築標章。 111 年海內外共 34 處據點自有行舍大樓取得綠建築標章。 112 年累計取得綠建築標章據點數 36 處;117 年達 46 處。  (3) 分行屋頂建置太陽能發電系統 111 年海內外共 20 間太陽能分行。 112 年累計 23 間太陽能分行。 112 年累計 23 間太陽能分行為原則。 117 年以每年建置 2 間太陽能分行為原則。 111 年綠電採購達 2,169 仟度。 112 年綠電採購達 3,000 仟度;113 年預計達 4,000 仟度綠電轉供量·並逐年增加。
7. 若使用內部碳定價作為規劃工具‧應說明價格制定基礎。	自 109 年起·每年皆依循本行年減碳目標並導入內部碳定價機制·藉以提升國內營業單位減碳意識及碳成本·讓減碳行動從總行擴大至國內營業單位·並自 110 年起每季公告各單位節電目標達成情形·於第四季結束後計算目標達成率並公布成果。本行以實際減碳措施及投入減碳金額計算出每公噸減碳成本·向未達節電與減碳目標單位說明超額碳排放總量及應額外負擔成本·並提出單位可行減碳作為進行改善;對達標之績優單位有功人員給予獎勵·將其碳管理具體作法供國內單位參考。
8. 若有設定氣候相關目標·應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程·每年達成進度等資訊;若使用碳抵換或再生能源憑證 (RECs) 以達成相關目標·應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證 (RECs) 數量。	為配合國家 2050 淨零排放目標,本行 111 年訂定範疇一及
9. 溫室氣體盤查及確信情形。	如下表 2-1

### 2-1 溫室氣體盤查及確信情形

<b>本公司基本資料</b>	依金管會規定至少應揭露 ■母公司個體盤查 □合併財務報告子公司盤查
■資本額 100 億元以上公司	□母公司個體確信 □合併財務報告子公司確信

範疇一(註1)	總排放量 (公噸 CO₂e)	密集度 (註 2) (公噸CO₂e/百萬元)	確信機構	確信情形說明(註5)
母公司 - 第一銀行	2,433.0708			本行依據ISO 14064-1:2018查驗準則要求提
子公司 (1)- 美國第一銀行	39.6880		台灣	出溫室氣體主張之查驗,並與確信機構台灣檢
子公司 (2)- 一銀租賃	40.8317	0.045	檢驗	驗科技股份有限公司(SGS)達成雙邊協議·依據ISO 14064-3:2006、ISO 14064-1:2018執
合計	2,513.5905		科	[版]SO 14004-5.2000、ISO 14004-1.2016執 行溫室氣體量化、監督及報告,進行直接與間
範疇二 (註 1)	總排放量 (公噸 CO₂e)	密集度 (註 2) (公噸CO₂e/百萬元)	台灣檢驗科技股份有限公司(SGS	接溫室氣體排放量之查驗·溫室氣體排放量涵蓋期間自111年1月1日至111年12月31日·期間溫室氣體排放量為18,816.961公噸二氧化
母公司 - 第一銀行	16,004.5565		限公	碳當量。經SGS查驗結果達到合理保證等級,
子公司 (1)- 美國第一銀行	220.8260		(司)	保證其適用範圍、目標及準則之一致性及適切性,並出具溫室氣體盤查確信證書如附件(第
子公司 (2)- 一銀租賃	77.9880	0.295	SGS	46-59頁) · 視為說明本行溫室氣體主張之查驗
合計	16,303.3705			結果。
範疇三 (註3)	總排放量 (公噸 CO₂e)	碳足跡(註4) (公噸CO <sub>2</sub> e/百萬元)	-	-
母公司 - 第一銀行	13,562,355	4.9		

- 註:1.範疇一排放以公務車用油、發電機柴油及瓦斯為主、範疇二排放則以用電為主·所使用之排放係數係根據環保署公告之溫室氣體排放係數管理表6.0.4版;111年盤查引用110年IPCC第6次評估報告之溫暖化潛勢值·所使用彙整溫室氣體量之方法為營運控制法;盤查標準係根據ISO 14064-1。
  - 2.依公開資訊觀測站查詢結果揭露、本行111年度營業收入為55,254.673百萬元。
  - 3.範疇三盤查範圍包含:股權投資、公司債券、商業貸款、商用不動產、個人房貸、主權債務等。
  - 4.碳足跡:公噸CO₂e/投融資百萬元。
  - 5.本行以第一金融控股股份有限公司ISO 14064-1:2018溫室氣體盤查確信證書作為附件,其確信數據已包含第一銀行、美國第一銀行及一銀租賃,且經確信機構台灣檢驗科技股份有限公司(SGS)查驗通過。

附件:溫室氣體盤查確信證書





### **Greenhouse Gas Verification Statement**

The inventory of Greenhouse Gas emissions in year 2022 of

### First Financial Holding Co. Ltd.

18F., No. 30, Sec. 1, Chongqing S. Rd., Zhongzheng Dist., Taipei City 100, Taiwan



has been verified in accordance with ISO 14064-3:2006 as meeting the requirements of

ISO 14064-1:2018

Direct emissions 2,656.6966 tonnes of CO2e Indirect emissions 19,876.0055 tonnes of CO2e Direct emissions and indirect emissions 22,532.702 tonnes of CO2e

Authorized by

Stephen Pao Knowledge Deputy General Manager Date: 26 April 2023 Version 1

> TGP56A-15-6 2207 SGS Taiwan Ltd.

No. 136-1, Wu Kung Road, New Taipei Industrial Park, Wu Ku District, New Taipei City 24803, Taiwan t (02) 22993279 f (02) 22999453 www.sgs.com



This Statement is not valid without the full verification scope, objectives, criteria and findings available on the Statement.

Page 1 of 27

Total GHG emissions 356.840

Direct emissions Indirect emissions

346.5977 91.0400

10.2420 8.8965 1.3109

First Life Insurance Co., Ltd.

Statement TW23/00108GG, continued

17.769

16.4578

First Venture Capital Co., Ltd

Management Co., Ltd. First Consulting Co., Ltd First Financial Assets

99.937

	1000	odicing i	the emission of each paragory is described as polon.	***************************************	our country of
	R	porting	Reporting Boundaries	GHG Emissions	issions
Invento	Inventory categories	wies	Description	Location-based Market-based	Market-based
Direct emissions	ssions		This direct GHO emissions are the sum of owned or controlled by the organization within the organization.	2,656.6966	9969
	Imported energy	energy	Indirect GHG emissions from imported electricity.	19,442.2074	18,857.7573
	Transportation	ation	Emissions from business travel by airplane or private car.	330.0734	734
Indirect	Products used by an organization	used by zation	Emissions caused by disposal of business waste.	103.7247	7247
emissions	Associated with the use of products from the organization	d with from the ion	Undisclosed	I	
	Other sources	ırces	Undisdosed	ı	
Direct emis	Direct emissions and indirect emissions	indirect e	emissions	22,532.702	21,948.252
	Pu	irchased	Purchased Renewable Energy Certificate(s) Information	(s) Information	
		Ř	Renewable Energy	Imported ener	Imported energy emissions
Site/Location	cation	Pd.	Source/Location	Location-based	Market-based
First Commercial Bank / Taiwan	nmercial Taiwan	T-REC	Wind 1033 Certificates/ TW	16,831.8306	16,303.3705
First Securities Inc. / Talwan	rities Inc. van	T-REC	Solar 68 Certificates/ TW	1,811.9149	1,777.3029
First Life Insurance Co. Ltd. / Taiwan	nsurance Taiwan	T-REC	Solar 42 Certificates/ TW	325.2946	303.9166

or each site is de	emission of each site is described as below:		Unit: tonnes of CO2e
Site	Direct emissions Inc	direct emissions	Total GHG emissions

Site	Direct emissions	Indirect emissions	emissions
First Financial Holding Co. Ltd.	1.6700	99.3548	101.025
First Commercial Bank	2,513,5905	17,071.4499	19,585.040
First Securities Inc.	9866.66	1,977.9105	2,077.909
First Securities Investment Trust Co., LTD.	20.9881	273.1948	294.183

This Statement is not valid without the furl verification scope, objectives, criteria and findings available on the Statement.

Page 2 of 27

This Statement is not valid without the full verification scope, objectives, criteria and findings available on the Statement.

### 公司治理報告



Statement TW23/00108GG, continued

SGS has been contracted by First Financial Holding Co. Ltd. (hereinafter referred to as "First Financial Holding"), 18F., No. 30, Sec. 1, Chongqing S. Rd., Zhongzheng Dist., Taipei City 100, Talwan for the verification of direct and indirect Greenhouse Gas emissions in accordance with

### ISO 14064-3:2006

18F., No. 30, Sec. 1, Chongqing S. Rd., Zhongzheng Dist., Taipei City 100, Taiwan, in the GHG as provided by First Financial Holding Co. Ltd. hereinafter referred to as ("First Financial Holding"), Assertion in the form of GHG report covering GHG emissions of the period 01 January 2022 to 31 December 2022.

### Roles and responsibilities

The management of First Financial Holding is responsible for the organization's GHG informetion system, the development and maintenance of records and reporting procedures in accordance with that system, including the calculation and determination of GHG emissions information and the reported GHG emissions. It is SGS's responsibility to express an independent GHG verification opinion on the GHG emissions as provided in the GHG Assertion for the period 01 January 2022 to 31 December 2022.

SGS conducted a third-party verification of the provided GHG assertion against the principles of ISO 14064-1:2018, ISO 14064-3:2006 in the period 06 March 2023 to 29 March 2023. The verification was based on the verification scope, objectives and criteria as agreed between First Financial Holding and SGS on 24 February 2023.

### Level of Assurance

The level of assurance for category 1 and category 2 agreed is that of reasonable assurance. Category 3 till category 6 agreed is that of limited assurance.

First Financial Holding has commissioned an independent verification by SGS Taiwan of reported GHG emissions of First Financial Holding arising from banking and financial services, engages in trust and consulting business, insurance business activities, to establish conformance with ISO the acquisition and management of non-performing loan, securities trading, securities investment 14064:2018 principles within the scope of the verification as outlined below.

This engagement covers verification of emission from anthropogenic sources of greenhouse gases included within the organization's boundary and is based on ISO 14064-3:2006.

This Statement is not valid without the full verification scope, objectives, criteria and findings available on the Statement.

Page 4 of 27



## Statement TW23/00108GG, continued

Title or description activities: GHG verification for First Financial Holding in year 2022

- Location/boundary of the activities;
- This is a multi-site certificate, additional site details are listed in Appendix A
- non-performing loan, securities trading, securities investment trust and consulting business, Banking and financial services, engages in the acquisition and management Physical infrastructure, activities, technologies and processes of the organization:
- GHG sources, sinks and/or reservoirs included: Sources as presented in the inventory spreadsheet provided by First Financial Holding

insurance business

- Types of GHGs included: CO2, CH4, N2O, HFCs, PFCs, SFa, NF3 The IPCC 2021 AR6 GWP values are applied in this inventory
- Emission factor:
- Direct emissions: Greenhouse Gas Emission Factor Table (6.0.4), EPA.
  - Indirect emissions:
- Electricity emission factor

Area	Electricity Emission Factor (kgCO <sub>2</sub> e/kWh)	References
Taiwan	0.5090000000	Bureau of Energy, Ministry of Economic Affairs in 2022
Canada	0.1140000000	International Renewable Energy Agency
Laos	0.5595000000	List of Grid Emission Factor
Singapore	0.4010000000	
Vietnam	0.475000000	
Jepan	0.486000000	International Renewable Energy
Cambodia	0.7300000000	Agair.
Australia	0.6720000000	
China	0.522000000	List of Grid Emission Factor
USA	0.3360000000	International Renewable Energy Agency
United Kingdom	0.2240000000	UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting
Philippines	0.685000000	International Renewable Energy Agency
Hong Kong	0.710000000	Hkelectric

The secondary database has Carbon Footprint Information Platform, ICAO.

This Statomont is not valid without the full verification ecope, objectives, ortenta and findings available or the Statement





Directed actions: NA

GHG information for the following period was verified: 01 January 2022 to 31 December

The version of inventory sheet:

First Financial Holding Co. Ltd.: 20230323, V1

First Commercial Bank: 20230329, V1

First Securities Inc.: 20230327, V2

First Securities Investment Trust Co., LTD.: 20230314, V2

First Life Insurance Co., Ltd.: 20230327, V2

First Financial Assets Management Co., Ltd.: 20230323, V2

First Consulting Co., Ltd./ First Venture Capital Co., Ltd.: 20230313,V1

The version of GHG assertion:

First Financial Holding Co. Ltd.: 20230323, V1

First Commercial Bank: 20230329, V1

First Securities Inc.: 20230327, V2

First Securities Invostment Trust Co., LTD.: 20230314, V2

First Financial Assets Management Co., Ltd.: 20230323, V2 First Life Insurance Co., Ltd.: 20230327, V2

First Consulting Co., Ltd./ First Venture Capital Co., Ltd.: 20230313.V1

Intended user of the verification statement Private

### Objective

The purposes of this verification exercise are, by review of objective evidence, to independently review:

Whether the GHG emissions are as declared by the organization's GHG assertion

 The data reported are accurate, complete, consistent, transparent and free of material error or omission.

### Criteria

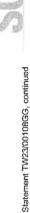
Criteria against which the verification assessment is undertaken are the principles of ISO 14064-1:2018

Materiality

The materiality required of the verification was considered by SGS to 5%, based on the needs of the intended user of the GHG Assertion

This Statement is not valid without the full verification scope. Objectives, criteria and fluctings available on the Statement.

Page 6 of 27



First Financial Holding provided the GHG assertion based on the requirements of ISO14064-1; 2018. The GHG information for the period 01 January 2022 to 31 December 2022 disclosing emissions of 22,532.702 metric tonnes of CO<sub>2</sub> equivalent and 0.0000 metric tonnes of direct CO<sub>2</sub> emissions from the combustion of biomass are verified by SGS to a reasonable level of assurance, consistent with the agreed verification scope, objectives and criteria.

The emission of each site is described as below:	described as below:		Unit: tonnes of CO2e
Site	Direct emissions	Indirect emissions	Total GHG emissions
First Financial Holding Co. Ltd.	1.6700	99.3548	101.025
First Commercial Bank	2,513,5905	17,071.4499	19,585.040
First Securities Inc.	99.9986	1,977.9105	2,077.909
First Securities Investment Trust Co., LTD.	20.9881	273.1948	294.183
First Life Insurance Co., Ltd.	10.2420	346.5977	356.840
First Financial Assets Management Co., Ltd.	8.8965	91.0400	99.937
First Consulting Co., Ltd.			

First Commercial Bank, First Securities Inc. and First Life Insurance Co., Ltd. purchased 1033, 68 and 42 Renewable Energy Certificate(s) in 2022. The imported energy emissions by location-based and market-based approach shown as the following table:

Unit: tonnes of CO2e

17.769

16.4578

1.3109

First Venture Capital Co., Ltd

P	irchased R	Purchased Renewable Energy Certificate(s) Information	(s) Information	
2	ģ	Renewable Energy	Imported ene	Imported energy emissions
Site/Location	iype	Source/Location	Location-based Market-based	Market-based
First Commercial Bank / Taiwan	T-REC	T-REC Wind 1033 Certificates/ TW	16,831.8306	16,303.3705
First Securities Inc.	T-REC	Solar 68 Certificates/ TW	1,811.9149	1,777.3029

This Statement is not valid without the full verification scope, objectives; criteria and findings available on the Statement.

Page 7 of 27

### 公司治理報告

## Statement TW23/00108GG, continued

Pu	irchased R	enewable Energy Certificate	(s) Information	
First Life Insurance Co., Ltd. / Taiwan	T-REC	Solar 42 Certificates/ TW	325.2946	303.9166

SGS's approach is risk-based, drawing on an understanding of the risks associated with reporting GHG emissions information and the controls in place to mitigate these. Our examination includes assessment, on a test basis, of evidence relevant to the amounts and disclosures in relation to the organization's reported GHG emissions. We planned and performed our work to obtain the information, explanations, and evidence that we category 1 and category 2, and limited level of assurance of category 3 till category 6 for the period considered necessary to provide a reasonable level of assurance that the GHG emissions of 01 January 2022 to 31 December 2022 are fairly stated.

assessment included the collection of evidence supporting the reported data, and checking whether We conducted our verification with regard to the GHG assertion of First Financial Holding which included assessment of GHG information system, monitoring and reporting plan/protocol. This the provisions of the protocol reference, were consistently and appropriately applied.

## In SGS's opinion the presented GHG assertion

- is materially correct and is a fair representation of the GHG data and information, and
- is prepared in accordance with ISO14064-1:2018 on GHG quantification, monitoring and reporting.

### Confidentfallty

The reports and attachments may contain relevantly confidential information of the clients. In addition to being submitted as governmental application or certification documents, the reports and attachments are not allowed to be edited, duplicated, or published without the clients' agreement in

### Avoidance of Conflict of Interest

The reports and attachments are completely complied with the standards and procedures that related authorities established. The reports and attachments of auditing process are conduct with fairness and honesty. If not, the auditing institution not only has to bear the relevant compensation duties, but also to receive legal charge and punishment

This Statement is not valid without the full verification ecope, objectives, entone and findings available on the Statement.

Page 8 of 27



## Statement TW23/00108GG, continued

This statement shall be interpreted with the GHG assertion of First Financial Holding as a whole.

Above statements coincide with auditing process with fairness and impartiality and aim at the Verifier Group

Lead Verifier:

emission of year 2022 of clients.

Emma Kao

Bodila

Verifier:

William Li

Ocean Wa

Chris Hein

Note: This Statement is issued, on behalf of Client, by SGS Taiwan Lita. ("SGS") under its General Conditions for Greenhouse Gas Verification Services available at http://www.sgs.com/farms\_and\_conditions.him. The findings recerbed hereon are based upon an audit porformed by SGS. A full copy of this statement, the findings and the supporting GHG Assertion may be consulted at First Financial Client from compilance with any bylaws, federal, national or regional acts and regulations or with any guidelines issued pursuant to such regulations. Stibulations to the contrary are not binding on SGS and SGS shall have no responsibility vis-à-vis parties other than its Holding Co. Ltd., 18F.: No. 30, Sec. 1, Chongoing S. Rd., Zhongzheng Dist., Talpel City 100. Taiwan, This Statement does not relieve

This Statement is not valid without the full verification scope, objectives, criteria and findings available on the Statement.

Page 9 of 27

Statement TW23/00108GG, continued

Appendix A The operation site included within First Financial Holding for 2022 GHG inventory. ◆ First Financial Holding Co. Ltd. (第一全路柱及原分本限分可、管辖第一会地)

THE INTERIOR OF THE PARTY OF THE PARTY OF THE PARTY OF THE PARTY.	<b>数點代表的於</b>	2公司 臺北市中正區重疊南路一級 30 號 18 樓		100. Taiwan
THE LIBRITION FOR	練器を接	第一金融控股股份有限公司	First Financial Holding Co. Ltd.	

◆ First Commercial Bank(第一向紫銀行股份有限公司)(包含國內外分行、區域中心、總部管理單位及資訊機

接中心、子公司美国第一銀行、子公司一銀租貨舉)

換點分錄	據點代表地址
第一線行(國內分行)	
總行 Head Office	是北市中丘医家鹿伟路一段 30 號 No. 30, Sec. 1, Chongqing S. Rd., Zhongzheng Dist., Taipel City 100, Taiwen
資訊處-資訊大楼 Information Technology Building	臺北市大區逐產北海2段 180 號 No. 180, Sec. 2, Chongqing N. Rd., Datong Dist., Taipei City 103, Taiwen
資金を予備後中心 Taichung Redundancy Center	登中市西區自由路 1段 144 號 8 - 9 楼 8 8 9 F., No. 144, Sec. 1, Ziyou Rd , West Dist., Taichung City 403, Taiwan
實现集-台南集集站 Tainan Hub Station	奎布许中鸡底放动物 217 旋 2 模 2F., No. 217, Chenggong Rd., West Central Dist., Tainan City 700, Taiwan
實訊處-后錄祭錄站 Kaohstung Hub Statton	高維布驴聚低中元四路17 线4 様 4F, No. 17, Zhongzheng 4th Rd., Xinxing Dist., Kachsiung City 800, Taiwan
(5月卡泉(入德大祿) Credit card Department(Pa Teh Building)	急法市中山區入港路 2 段 203 第9 · 10 模 9 & 10F, No. 203, Sec. 2, Bade Rd., Zhongshan Dist., Taiper City 104, Taiwan
存用卡鹿(中山大楼) Credit card Department(Chung Shan Building)	全北市中山區中山北路 2 段 61 號 4·5 滾 4 & 5 F., No. 61, Sec. 2, Zhongshan N. Rd Zhongshan Disl Taipei City 104, Taiwan
眷與素務處(是平大墳) Operation Planning & Admin. Division IYan Pinu Buildino)	全比市中丘區延半布路 38 鼓 2、3 排 2 & 3 F., No. 38, Yanping S. Rd., Zhongzheng Dist., Talpei Clly 100, Talwan
粮伍銀行或(烃平大株) Digital Banking Division (Yan Ping Bullding)	多北市中正區延平南韓 38 號 6、7、8 株 6 & 7 & 8 F., No. 38, Yanping S. Rd., Zhongzheng Dist., Taipel City 100 Talwan
安和公行 Anhe Branch	全北市大东原住政路 4 校 184 施 No. 184, Sec. 4, Xinyi Rd., Da'an Dist., Taipel Cily 106, Taiwan
表表分析 Nangang Branch	全北市市港區周医街 3 號 2 様之 8 2F8, No. 3, Park St., Nangang Dist., Tahpel City 115, Taiwan
看門分行 Ximen Branch	急化市萬華國西寧南海 62 號 No. 52, Xining S. Rd., Wanhua Dist., Taipei City 108, Taiwan
急孝格分行 Zhongxiao Road Branch	爱北布中正德忠孝朱瑢 2 段 94 竣 No. 94, Sec. 2, Zhongxlao E. Rd., Zhongzheng Dist., Taipei Cily 100, Taiwan

This Statement is not valid without the full verification scope, objectives, criteria and findings available on the Statement.

Page 10 of 27

練點名稿	旗縣代表地址
東湖分行 Donghu Branch	ቂኒ ተ ካ ዝመ ፍ ዜ መ ቋ ል ያ ው 483 ላ 489 ኒያ. Tokana 483 & 489, Sec. 6, Minquan E. Rd., Neihu Dist., Taipei City 114,
录类分析 Jingmei Branch	Lowers 生ますな山區条中均 28 號 No. 28, Jingzhong St., Wenstran Dist., Taipel City 116, Talwan
大直分行 Dazhi Branch	多几市中山區将本路 588 就 No. 588, Mingshui Rd., Zhongshan Dist., Taipei Cily 104. Taiwan
人和逐分行 Dadaocheng Branch	全无节大同盘单化学 1 및 63 號 No. 63, Sec. 1, Dihua St., Datong Dist., Taipei City 103, Taiwan
信集分件 Xinwei Branch	畫北市大毛區模聚為路 1 從 388、370 號 No. 388 & 370, Sec. 1, Fuxing S. Rd., Da'an Dist., Taipei City 106, Taiwan
建成分行 Jiancheng Branch	表光市大岡區承德路 1 级 40 號 No. 40, Sec. 1, Chengde Rd., Datong Dist., Taipei City 103, Taiwan
拳山分行 Huashan Branch	查扎市中山區表买票總 1 投 22 旅 No. 22, Sec. 1, Changan E. Rd., Zhongshan Dist., Taipel Cily 104, Taiwan
大미分주 Datong Branch	臺北市大戶原章臺港本 3.任 BO 线 1、2.接 1.8.2F., No. 50, Sec. 3, Chongqing N. Rd., Datong Dist., Taipei City 103, Taiwan
新生分行 Xinshong Branch	全光市中山區南京東路 2 長 8 號 No. 8, Sec. 2, Nanjing E. Rd., Zhongshan Dist, Taipei City 104, Taiwan
劍峰分行 Jiantan Branch	全光市士林區承德路 4 段 152 號 No. 152, Sec. 4, Chengde Rd., Shilin Dist., Taipei City 111, Taiwan
圆山分件 Yuanshan Branch	表化下中山區及權高格 53 款 No. 53, Minquan W. Rd., Zhongshan Dist., Talpel City 104, Talwan
부 교 승선 Zhongshan Branch	查先市中山路平山北路2代61就 No. 61, Sec. 2, Zhongshan N. Rd., Zhongshan Dist., Taipal City 104, Taiwan
中毒分行 Zhonglun Branch	全元布於·J·羅希奈孝格 5 揆 188 揆 No. 188, Sec. 5, Nanjing E. Rd., Songshan Dist., Taiper City 105, Taiwan
表示東路分行 Nanjing East Road Branch	争步布中山區再次東海 2 採 125 號 No. 125, Sec. 2, Nanjing E. Rd., Zhongshan Dist., Taipei City 104, Taiwan
城東分行 Chengdong Branch	臺北市中山區森京東海 3.株 103 號 No. 103, Sec. 3, Nanjing E. Rd., Zhongshan Dist., Talpei City 104, Talwan
民生分行 Minsheng Branch	是北市松山區民生集路 3.投131 数 No. 131, Sec. 3, Minsheng E. Rd., Songshan Dist., Taipei Cily 105, Taiwan

This Statement is not valid without the full verification scope, objectives, criteria and Findings available on the Statement.

Page 11 of 27



產北市大安區敦化為路 2 段 65 號 No. 65, Sec. 2, Durhua S. Rd., Da'an Dist., Taipei City 106, Taiwan

Shimao Branch

中國公司

Muzha Branch

木棚分行

臺北市大安區仁宝路4段376號 No. 376, Sec. 4, Ren'al Rd., Da'an Dist., Taipei City 106, Taiwan

Statement TW23/00108GG, continued

被點名線

仁和公行

	-
7,	1
	0

	Statement TW23/00108GG, continued
旗點名稱	1、韓島代教地址中
松公分代	소년주 수 교육 왕도 화 309 했
Songjiang Branch	No. 309, Sorgjiang Rd., Zhorgshan Dist., Taipei City 104, Taiwan
民權分行	全是市场山區建筑先路 386 毫
Minquan Branch	No. 365, Fuxing N. Rd., Songshan Dist., Taipel City 105, Taiwan
入稳分行	多也市大学區教化市路 1 段 111 號
Bade Branch	No. 111, Sec. 1, Dunhua S. Rd., Da'an Dist., Tajoei City 106, Taiwan
长春分行	全也市松山层建筑14株 169 张
Changchun Branch	No. 169, Fuxing N. Rd., Songstan Dist., Taipei City 105, Taiwan
內湖分行 Neihu Branch	臺北市內海屬成初路 3 代 143~145 號 No. 143 &145, Sec. 3, Chenggong Rd., Neihu Dist., Talpei City 114, Talwan
松山分行 Songshan Branch	全北市检山區へ後路4段 760 號1~2 接 1 象 24, No. 780, Sec. 4, Bade Rd., Songshan Dist., Taipei City 105, Taiwan
廷吉分析	臺北市大安區忠孝東第 4 與 289 號
Yanji Branch	No. 289, Sec. 4, Zhongxiao E. Rd., Da'an Dist., Taipei Cily 106, Taiwan
光复分行	急北市於山區先進北路 16 號
Guangfu Branch	No. 16, Guangfu N. Rd., Songshan Dist., Taipei City 105, Taiwan
操作分行	全北市存是还未专稿 167 竣
Xingya Branch	No. 167, Yongli Rd., Xinyi Dist., Taipel City 110, Tatwan
未奉分行	產北市信義區記奉集聯 5 促 451 败
Yongchun Branch	No. 451, Sec. 5, Zhongxiao E. Rd., Xinyi Dist., Taipei City 110, Taiwan
内科图医分行	ቃ 化市內衛區內利斯 1 及 388 敦
Neihu Technology Park Branch	No. 388, Sec. 1, Neihu Rd, Neihu Dist., Tajpei City 114, Taiwan
古林分行	盘孔布中山區音掛路 136 號
Jilin Branch	No. 136, Jilin Rd., Zhongshan Dist., Taipel Cily 104, Taiwan
在文分析	· 泰北市大学區小 全路 4 投 50 敬
Ren'ai Branch	No. 50, Sec. 4, Ren'al Rd., De'an Dist., Taipei City 108, Taiwan
大学分行	多北市大李匠信義縣 4 段 382 號
Da'an Branch	No. 382, Sec. 4, Xinyi Rd., Da'an Dist., Taipei City 106. Taiwan
信義分行	全北市大安區作義郡 3 與7 號
Xinyi Branch	No. 7, Sec. 3, Xinyi Rd., Da'an Dist., Taipel City 106, Taiwan
復興分行 Fuxing Branch	全北市中山區後興海路 1 投 36-10 憝 No. 36-10, Sec. 1, Fuxing S. Rd., Zhongshan Dist., Taipei Cily 104, Taiwan
数化分析	臺北市大安區敦化南路 2 保 267 號
Dunhua Branch	No. 267, Sec. 2. Dunhua S. Rd., Da'an Dist., Taipei Cliv 106, Taiwan

Page 13 of 27

產出市文山區與賽路 2 校 347 號 No. 347, Sec. 2, Xinglong Rd., Wenshan Dist., Talpel City 116, Talwan

其隆分行 Wanlong Branch

建圆分行 Jianguo Branch

七株分符 Shilin Branch

会比市中山區民生東路 2 径 161、163 张 No. 161 & 163 Sec. 2, Minsheng E. Rd., Zhongshan Dist., Taipel City 104, Taiwan

登北市士林區中正路 456、458 號 No. 456 & 458, Zhongzheng Rd., Shilin Dist., Taipei City 111, Talwan

臺北市為華區中並終 2 段 42 號 No. 42, Sec. 2, Zhonghua Rd., Wanhua Dist., Taipei City 108, Taiwan

獎圖分字 Shuangyuan Branch

Tlanmu Branch 北投分行 Beitou Branch

天母分行

Wanhua Branch

萬華分子

参北市士科區忠雄路 1 段 60、62 线 No. 60 & 62, Sec. 1. Zhongoheng Rd., Shilin Dist., Taipel City 111, Taiwan

臺北市北校區 先明路 133 號 No. 133. Guangming Rd., Beltou Dist., Taipei City 112, Tawan

臺北市大安區最終結終 3 设 293 號 No. 293, Sec. 3, Roosevell Rd., Da'an Dist., Talpel City 106, Taiwan

公館分行 Gongguan Branch

♣平分行 Heping Branch

Nanmen Branch

南門分行

古事分行 Guting Branch

夢北市大安區羅斯福路 2 校 95 覧 No. 95, Sec. 2, Roosevell Rd., Da'an Dist., Taipel City 106, Taiwan

臺北市信義區基隆格2段21 號 No. 21, Sec. 2, Keelung Rd., Xinyl Dist., Taipei City 110, Taiwan

Songmao Branch

松質分行

新物分行 Xinhu Branch

產北市內계區行變路 159 號 No. 159, Xing'ai Rd., Nelhu Dist., Taipei Cily 114, Taiwan

臺北市文山區係儀路 11 號 No. 11, Baoyi Rd., Wenshan Dist., Taipei City 116, Taiwan

多七市中王區市昌建 1 段 94 號 No. 94, Sec. 1, Nanchang Rd., Zhongzheng Dist., Taipei City 100, Taiman

桑北市大安區和平東路 2 段 151 號 No. 151, Sec. 2, Heping E. Rd., Da'an Dist., Taipei City 108, Taiwan

全北市為華區景定路 B7 號 No. 87, Kangding Rd., Wanhua Dist., Talpei City 108, Taiwan

This Statement is not valid without the full verification scape, objectives, critena and findings available on the Statement.

Page 12 of 27

This Statement is not valid without the full verification scope, objectives, criteria and findings available on the Statement.

### 公司治理報告



Statement TW23/00108GG, continued

族島名錦	本部大米地區
光網令在 Xinlu Branch	新七方臺州區長泰路 223 京1・2 核 1 & Pr. No. 223, Changrong Rd., Luzou Dist., New Taipei Cliy 247, 1 awan
新店公社 Xindian Branch	화난 구위 5로 문 후통 3 및 134 층 No. 134, Sec. 3, Zhongxing Rd., Xindian Dist., New Taiper City 231. Taiwan
大年体分行 Dapinglin Branch	新光布教店區及攝路 82 號 No. 82, Minquan Rd., Xindian Dist., New Taipei Cily 231, Taiwan
秦山会代 Taishan Branch	新北市泰山原明 各縣 1 및 135、137 號 No. 135 & 137, Sec. 1, Mingzhl Rd., Taishan Dist., New Talpel City 243, Talwan
繁荣分布 Xinzhuang Branch	終也有新経區中主導 316 數 No. 316, Zhongzheng Rd., Xirzhuang Dist., New Taipel City 242, Taiwan
常收分行 Yingge Branch	新北市意味區在全路 1 號 No. 1, Ren'al Rd., Yingge Dist., New Taipei Cily 239, Taiwan
中和分行 Zhonghe Branch	新光市中海原中山路 2.2, 152 装 No. 152, Sec. 2, Zhongshan Rd., Zhonghe Dist., New Taipel City 235, Taiwan
求和分行 Yonghe Branch	新北市长布 医检查格 286 號 No 296, Fuhe Rd., Yonghe Dist., New Taipei City 234, Taiwan
使补分行 Shuanghe Branch	新北市中华 医安静路 91 影 No. 91, Anle Rd., Zhonghe Dist., New Taipel City 235, Taiwan
建城分行 Liancheng Branch	新北市中和區建成路 258 號 No. 258, Liancheng Rd., Zhonghe Dist., New Taipei City 235, Taiwan
揭子合作 Ruifang Branch	格技術與答應明確終3 及76 號 No. 76, Sec. 3, Mingdeng Rd., Ruifang Dist., New Taipei City 224, Taiwan
海幣公行 Puqian Branch	斯比市核橡色 K 全路 1 规 3 独 1 後 1F., No. 3, Sec. 1, Minsheng Rd., Banqiao Dist., New Taipei City 220. Taiwan
升風会行 Danfeng Branch	新七市新祥區中 A 卷 668-1 號 No. 898-1, Zhongzheng Rd., Xinzhuang Dist., New Taipei City 242. Taiwan
汐业分行 Xizhi Branch	赵九市沙上區大同路 1 段 280 数 No. 280, Sec. 1, Dafong Rd., Xizhi Dist., New Taipei City 221, Taiwan
沙科分行 Xike Branch	新北市沙丘區大四縣 2.校 133 號 No. 133, Sec. 2, Datong Rd., Xizhi Diet., New Taipel City 221, Taiwan
李程分存 Xingfu Branch	场击市梦摇篮幸福岛 688 號、688 號 2

新北市三重属多新路 2 及 99 號 No. 99, Sec. 2, Chongxin Rd., Sanchong Dist., New Taipei City 241, Talwan

長泰分布 Changtai Branch

基洲分行 Luzhou Branch

Toucian Branch 五股分行 Wugu Branch

與所分行

斯士市林口區中山路 488 號 No. 498, Zhongshan Rd. Linkou Dist., New Taipel City 244, Talwan No. 498, Zhongshan Rd. Linkou Dist., New Taipel City 244, Talwan

林っエニ分行 Linkougong'er Branch 三重組分行 Sanchongpu Branch

北土城分行 Bei Tucheng Branch

江子草分行 Jiangzioui Branch

土城分行 Tucheng Branch

形孔布三角圆三加器 3 段 70 號 No. 70, Sec. 3, Sanhe Rd., Sanchong Dist., New Taipel City 241.

新先市新程區化成路 320 號 No. 320. Huacheng Rd., Xinzhuang Dist., New Taipei City 242, Taiwan

部先市三重直重開路 1 段 89 號 No. 89. Sec. 1, Chongyang Rd., Sanchong Dist., New Taipel City 241,

幹光市五股是四路等90 號 No. 90, Siwel Rd., Wugu Dist., New Taipel City 248, Taiwan

新先市五段医五二路 117 % No. 117, Wugong Rd., Wugu Dist., New Taipei City 248, Taiwan

五股工業區公行 Wugu Industrial Park Branch

淡木分析 Tamsui Branch

Chongyang Branch

重陽分行

新北市淡水區中正路 183 號 No. 183, Zhongzheng Rd., Tamsui Dist., New Taipei City 251, Taiwan

This Statement is not valid without the full verification scope, objectives, criteria and findings available on the Statement.

Page 15 of 27

婚先市被療區四川路 1 段 107 稿 No. 107, Sec. 1, Sichuan Rd., Banqiao Dist., New Taipel City 220.

全无节比较压明结路 100 就 No 100, Mingde Rd, Beltou Dist., Taipei City 112, Taiwan

被點名稱

Statement TW23/00108GG, continued

斯北市結構區文化群 1 段 329 號 No. 329, Sec. 1, Wenhua Rd., Banqiao Dist., New Taipel City 220,

卷字令章 Huajiang Branch

数林分行 Shulin Branch

板機分析 Banqiao Branch

Shipai Branch

不好學不

新北市五城區中共縣 3 및 208 號 No. 208, Sec. 3, Zhongyang Rd.: Tucheng Dist., New Taipei City 236,

Taiwan 新北市经济區文化第 2 段 388 號 No. 388, Sec. 2, Wenhus Rd., Banqiao Dist., New Taipei City 220,

好法市主義區會議隊 3 校 37 號 No. 37, Sec. 3, Jincheng Rd., Tucheng Dist., New Taipel City 236,

This Statement is not valid without the full verification scope, objectives, cuteria and findings available on the Statement.

Page 14 of 27



線點名籍	· 核點代表地址 法
基础分析	基础布件 全区非三路 103 蛇
Keelung Branch	No. 103, Xiao 3rd Rd., Ren'ai Dist., Keelung City 200, Taiwan
均船填分行	卷座市中正底表一路 57 奖 · 57 號 2 接
Shaochuantou Branch	1 & 2 F., No. 57, Y11st Rd., Zhongzheng Dist., Keelung City 202, Taiwan
宜融分行	を記録を提示す止な3 次77 兆
Yilan Branch	No. 77, Sec. 3, Zhongshan Rd., Yilan City, Yilan County 280, Taiwan
森東分代 Luodong Branch	全商縣羅東鎮中正路 165 號 No. 165, Zhongzheng Rd., Luodong Townshlp, Yllan County 265, Talwan
蘇澳分行 Su'ao Branch	ご商務系法事件 山路 1 投 12 覧 No. 12, Sec. 1, Zhongshan Rd., Su'ao Township, Yilan County 270, Taiwan
桃 <u>固分</u> 作	桃園 布桃園 医長战棒 55 法
Taoyuan Branch	No. 55, Minzu Rd., Taoyuan Dist., Taoyuan Cily 330, Taiwan
北桃分杉 Beilao Branch	維限 中株 同 瓜 三 氏 林 2 . 投 258・260 就 No. 258 & 280, Sec. 2, Sanmin Rd., Taoyuan Dist., Taoyuan City 330, Taiwan
大泳分行	桃園市小途區介泰路 1 沒 919 號
Danan Branch	No. 919, Sec. 1, Jieshou Rd., Bade Dist., Taoyuan City 334, Taiwan
内型分行	桃岡市中亞區有核學 117 统
Neili Branch	No. 117, Xinyi Rd., Zhongli Dist., Taoyuan City 320, Taiwan
中规分行 Zhongli Branch	裁閱市中级底中正等 146 號 1、2 楼 1 & 2F., No. 146, Zhongzheng Rd., Zhongji Dist., Taoyuan City 320, Taiwan
商職の作 Xiii Branch	桃園市中提區中央市路2頁 30 號 No. 30, Sec. 2, Zhongyang W. Rd., Zhongli Dist., Taoyuan City 320, Taiwan
平鎮分行	林剧市中级色源电影 68 號
Pingzhen Branch	No. 68, Huanxi Rd., Zhongii Dist., Taoyuan City 320, Taiwan
大周会行	林固市大团區的七珠 63 號
Dayuan Branch	No. 83, Xinsheng Rd., Deyvien Dist., Taoyuan City 337, Talwan
由收分积	桃园存成件题中正称 112、114 敦
Nankan Branch	No. 112 & 114, Zhangzheng Rd, Luzhu Dist, Taoyuan City 338, Taiwan
週龍分行 Hullong Branch	核固作色山區為春路 1 段 161 號 No. 161, Sec. 1, Warshov Rd., Guishan Dist., Taoyuan City 333, Taiwan
米中分行	桃園市亀山尾文化二等76、78 號
Linkou Branch	No. 78 & 78, Wenthua 2nd Rd., Guishan Dist., Tacyuan City 333, Talwan

This Statement is not valid without the full verification scope, objectives, criteria and findings available on the Statement.

Page 15 of 27

This Statement is not valid without the full verification scope, objectives, criteria and findings available on the Statement.

此間市大溪區康斯路 111 號 No. 111, Kangzhuang Rd., Daxi Dist., Taoyuan City 336,

按點名雜

大溪分行 Daxi Branch

Statement TW23/00108GG, continued

11	核图 中大漢译 承打路 111 兔 No. 111, Kangzhuang Rd., Daxi Dist., Taoyuan City 335, Taiwan	核固存熱淺區中正路 80 數. No. 80, Zhongzheng Rd., Longtan Dist., Taoyuan City 325, Talwan	解析者是優美明排 3 號 No. 3, Yingming St., North Dist., Hsinchu City 300, Taiwan	姊件亦此原東門的 216 幾 No. 218, Dongmen St., North Dist., Heinchu City 300, Taiwan	新行方来區島滨路 120 歲 1、2 接 1 & 2F., No. 120, Clyun Rd., East Dist., Hsinchu City 300, Taiwan	新分縣社 東線 未补路 30 绘 No. 30, Donglin Rd., Zhudong Township, Hsinchu County 310, Taiwan	解析縣關西鎮正表路 18 號 No. 18, Zhengyi Rd, Guanxi Township, Hsinchu County 308, Taiwan	替分無分光寸光明五转 210 號 Na. 210, Guangming 5th St., Zhubel City, Hsinchu County 302, Taiwan	苗梁縣前表示中正路 601 弦 No. 601, Zhongzheng Rd., Miaoli Cfty, Miaoli County 360, Taiwan	油素解析电极民类的 53 览 No. 53, Minzu St., Zhunan Township, Miaoli County 350, Taiwan	始条棒项价计中正路 67 晚 No. 67, Zhangzheng Rd., Taufan City, Miaell County 351. Taiwan	全中市运送自由路 1投 144 號 No. 144, Sec. 1, Zlyou Rd., West Dist., Taichung Cliy 403, Taiwan	多中市東區場 縣路 4 提 33、35 號. No. 33 & 35, Sec. 4, Fuxing Rd., East Dist., Taichung City 401, Taiwan	奎宁市中區臺灣大道 1 供 501 號 No. 501, Sec. 1, Taiwan Blvd., Central Dist., Taichung City 400, Taiwan	臺中市站屯區臺灣大道2段912號 No. 912, Sec. 2, Taiwan Bivd., Xilun Dist., Taichung City 407, Taiwan	参 中 市北 屯岳 文 心路 4 段 696 號 No. 696, Sec. 4, Wenxin Rd., Beitun Dist., Taichung City 406, Taiwan	출부하되표 IA fa Ask 236 % No. 236. Jinhua N. Rd., North Dist., Taichung City 404. Taiwan	
	点面 市大学 No. 111, K	松園布織3 No. 80, Zh	新侍布北(No.3, Yin	新件市北 No. 216, [	新仕市來( 182F., N	新台縣台, No. 30, D	於什縣器 No. 18, Zi	格台縣台: No. 210,	市条港市 No. 601,	政治 No. 53, M	站条縣頃 No. 67, Z	全中市园 No. 144	季中市東 No. 33 &	泰中市中 No. 501,	叁中市战 No. 912,	♣ 中 市 北 No. 696,	叁卡市3E No. 236,	

专会中分析 Nan Taichung Branch

台中分行 Taichung Branch

竹寿分行 Zhunan Branch

项份分行 Toufen Branch

无台中分行 Bei Taichung Branch

中為分行 Zhonggang Branch

進化分行 Jinhua Branch

北克分行 Beitun Branch

竹科分行 Hsinchu Science Perk Branch

Zhudong Branch

伯東公行

既由分析 Guanxi Branch

竹上分行 Zhubei Branch

故業分行 Miaoli Branch

호변수준 Dongmen Branch

教命会存 Hsinchu Branch

Longtan Branch

龍潭分行



林野谷衛	旗路代表论述
楽遊今行 Xihu Branch	参小縣深海線影本等 3 段 166 號 No. 166, Sec. 3. Zhangshui Rd., Xihu Township, Changhus County 514, Taiwan
<u> 払</u> キ分行 Beldou Branch	おた場形 子鎮中山路 2 投 35 就 No. 35 Sec. 2, Zhongshan Rd., Boldou Township, Changhua County 521, Taiwan
和美分行 Hemei Branch	影:化縣市 基鎮市 總路 84、88、88 版 No. 84, 86 & 88. Hexian Rd., Hernel Township, Changhua Counly 508, Talwan
寿養分行	寿表市東陸中山路 307 號
Chiayi Branch	No. 307, Zhongshan Rd., East Dist., Chiayi City 800, Talwan
專品分布	基裁市區區票集協等 425 · 427 毫
Xingjie Branch	No. 425 & 427, Xingye W. Rd., West Dist., Chisyl City 600, Taiwan
朴子分行	春義祿才平市中在物 135 號
Puzi Branch	No. 135, Zhongzheng Rd , Puzi City, Chiayi County 613, Taiwan
单六会在	倉林縣斗六市太平路 18 於
Doullu Branch	No. 16, Taiping Rd., Doullu City, Yunlin County 840, Taiwan
北緣分行 Beigang Branch	室体器北游组中正确 96 弦 No. 96, Zhongzheng Rd, Beigang Township, Yunlin County 651, Talwan
西域分析	实林県西鄉鎮延平路 189 號
Xiluo Branch	No. 189, Yanping Rd., Xiluo Township, Yunlin County 648, Taiwan
虎鬼合行	会林勒虎总统中亚路 83 统
Huwei Branch	No. 83, Zhongzheng Rd., Huwei Township, Yunlin County 632, Taiwan
台南分行 Talnan Branch	金倉市中西區忠東路 2 段 82 流 No. 82, Sec. 2, Zhongyi Rd., West Central Dist., Talnan Clly 700, Triman
電腦分析	春春才食原表打碎 3.28.3 第
Fugiang Branch	No 31. Sec. 3. Dongmen Rd. East Dist., Teinan City 701, Taiwan
未表分布	急协市中西區級分路 217 税
Chikan Branch	No 217, Chenggong Rd., West Central Dist., Tainan City 700, Teiwan
针喙分行	金市市中亚医夫阿路 1 投 88 號
Zhuxi Branch	No. 98, Sec. 1, Datong Rd., West Central Dist., Tainen City 700, Taiwan
金成分行	麦由市岛区夏林路 105 袋.
Jincheng Branch	No. 105, Xialin Rd., South Dist., Tainan City 702, Taiwan

季中市港次區光明路 35 之 10 號 No. 35-10, Guangming Rd., Qingshui Dist., Taichung City 436, Taiwan

请永安行 Qingshui Branch

大雅分行 Daya Branch

太平会行 TaipIng Branch

Dajla Branch 大甲分行

臺中市大甲屬臺末等 361、363 號 No. 361 & 363, Shuntian Rd., Dajia Dist., Talchung City 437, Tawan

多中市沙惠區中山路 355 统 No. 355, Zhongshan Rd., Shalu Dist., Taichung City 433, Taiwan

全中市東勢區重新路 449 號 No. 449, Fengshi Rd., Dongshi Dist., Taichung Cily 423, Tawan

春中市大雅區中科路 6 統之 3 No. 6-3, Zhongke Rd., Daya Dist., Talohung City 428, Talwan

春料会社 Central Taiwan Science Park

東等会行 Dongshi Branch

沙夷公代 Shalu Branch

生中市太平昌中與朱路 50 弦、50 號 2 墳 1 & 2F., No. 50, Zhongxing E. Rd., Taiping Dist., Taichung City 411, Taiwain

南校縣議 聚鎮西安路 1 校 97 號 No. 97, Sec. 1, Xi'an Rd., Puli Township, Nantou Couniy 545 Tawan

影化器影化布率半路 48 號 No. 48, Heping Rd., Changhua City, Changhua County 500, Taiwan

影化分行 Changhua Branch

真林分行 Yuanlin Branch

彩化縣 黃林市 頁孫路 26 號 No. 26, Yuying Rd., Yuanlin City, Changhua County 510, Taiwan

彰化縣德洛斯中山路 301 號 No. 301, Zhongshan Rd., Lukang Township, Changhua County 505, Taiwan

鹿港分行 Lukang Branch

商投稿单也填太平路 2 段 256 號 No. 256, Sec. 2, Taiping Rd., Caotun Township, Nantou Counly 542,

事也分行 Caotun Branch

海軍分布 Puli Branch

未投分行 Nantou Branch

高投縣高報市中山一街2號 No. 2, Zhongshan 1st St., Nantou City, Nantou County 540. Taiwan

急中市大路區中済東路 B6 號. No. 96, Zhongqing E. Rd., Daya Dist., Taichung City 428, Taiwan

This Statement is not valid without the full verification scope, objectives, criteria and findings available on the Statement.

Page 19 of 27

Page 18 of 27

This Statement is not valid without the full verification scape, objectives, criteris and inclings available on the Statement.

臺中市大型底景繁縣 43、45、47 號 No 43, 45 & 47, Dongrong Rd., Dali Dist., Taichung City 412, Taiwan

순中市蟹原區中山路 423 號 No. 423, Zhongshan Rd.. Fengyuan Dist., Taichung City 420, Taiwan

氢焦分行 Fengyuan Branch

大型分行 Dali Branch

Nantun Branch

南屯分尔

출수구 최克區도첉교路 2 및 688 했 Nr. 668, Sec. 2, Wuquen W. Rd., Nantun Dist., Taichung City 408.

植點名稱

Statement TW23/00108GG, confinued



被略の権	Mary Control
安局分行	生的布安南區海伊路 2 段 500 宽.
Annan Branch	No. 500, Sec. 2, Haldlan Rd., Annan Dist., Tainan City 709, Taiwan
좌울순선	출하布衫종區中山路 150 號
Xinying Branch	No. 150, Zhongshan Rd., Xinying Dist., Tainan Cily 730, Taiwan
整水分析	查由市鹽水區三烯路 67 號
Yanshui Branch	No. 57, Sanfu Rd., Yanshui Dist., Tainan City 737, Taiwan
麻豆分行	全由市政业區與中路12 並
Madou Branch	No.12, Xingzhong Rd., Madou Dist., Tainan City 721, Taiwan
拳化分析	豪尚市券化医中山等 366 级.
Shanhua Branch	No. 366, Zhongshan Rd., Shanhua Dist., Tainan City 741, Taiwan
供更分行	臺南市後票區延年本路 288-1 號·290 號.
Jiall Branch	No. 288-1 & 290, Yamping Rd., Jiali Dist., Tainan Clly 722, Taiwan
新七分行	臺南布納化區中正路 374 號
Xinhua Branch	No. 374, Zhongzheng Rd., Xinhua Dist., Tainan Cily 712, Taiwan
大塚分行	参启市永建區永大路 2 段 5 號
Dawan Branch	No. 6, Sec. 2, Yongda Rd., Yongkang Dist., Tainan City 710, Taiwan
命科阁區分代 Southern Taiwan Science Park Branch	泰击市新市成岛学工路 15 號 2 機 2F., No. 15, Nanke 3rd Rd., Xirshi Dist., Tainan City 744, Taiwan
蜂仁分析 Guiren Branch	臺南市第仁版中山路 2 校 55、57 就 No. 55 & 57, Sec. 2, Zhongshan Rd., Guiren Dist., Tainan City 711, Taiwan
未鼎分行	產商市來應極中正高路 109 號
Yongkang Branch	No. 109, Zhongzheng S. Rd., Yongkang Dist., Tainan City 710, Taiwan
馬棒分行	高雄市举龄服氏指一路 28 %
Kaohsiung Branch	No. 28, Minquan 1st Rd., Lingya Dist., Kaohsiung City 802, Taiwan
變足分行	高雄市鹽埕原大仁路 115 验
Yancheng Branch	No. 115, Daren Rd., Yancheng Dist., Kaohsiung City 803, Taiwan
新典分允	為体布新興區中正四端 17 號
Xinxing Branch	No. 17, Zhangzheng 4th Rd. Xinxing Dist., Kaohsiung City 800, Tahwan
三民分行	高锋市三民區中華三路 291 號
Sanmin Branch	No. 291, Zhonghua 3rd Rd., Sammin Dist., Kaohsiung Gity 807, Taiwan
冬雅分代	為韓市的金區五稿三路 61 號
Lingya Branch	No. 51, Wufu 3rd Rd. Glanin Dist., Kaohstuno City 801, Taiwan

This Statement is not valid without the full verification scope, objectives, criteria and findings available on the Statement.

Page 20 of 27

## Statement TW23/00108GG, continued

<b>参覧の禁</b>	據點代表地址
左替分行 Zuoying Branch	高雄市左營區左營大路 411、413 號 No. 418 & 413, Zucying Avenue, Zucying Dist., Kachstung City 813, Taiwan
始种分行	馬棒市結准區拾換等 3 號
Nanzi Branch	No. 3, Nanzi Rd., Nanzi Dist., Kaohsiung Cily 811, Taiwan
五錫分行 Wufu Branch	高線市本縣區中正二路 161 舱 No. 161, Zhongzheng 2nd Rd., Lingya Dist., Kaohslung City 602, Taiwan
十全分行	高雄市三民座自由一路 57 统
Shiquan Branch	No. 57, Ziyou 1st Rd., Sanmin Dist., Kaohsiung City 807, Taiwan
前集分行	高峰市衛鎮區三多三縣 191 號
Qianzhen Branch	No. 191, Sanduo 3rd Rd., Glanzhen Dist., Kaohsiung City 808, Taiwan
뿅 Pa 소주	高峰市市民區大橋二路 147 號
Wannoi Branch	No. 147, Dashun 2nd Rd., Sanmin Dist., Kaohskung City 807, Talwan
学变分行	為韓市左著區學委二路 426 號
Bo'ai Branch	No. 426, Bo'ai 2nd Rd., Zuoying Dist., Kaohsiung City 813, Taiwan
小総合作	高雄市小港區沿海一路 182 號
Xiaogang Branch	No. 182, Yanhai 1st Rd., Xiaogang Dist., Kachsiung City 812, Taiwen
五甲分行 Wujia Branch	/ Date /
風山分行	高格声展山區成功時 1 號
Fengshan Branch	No. 1, Chenggong Rd., Fengshan Dist., Kaohsiung City 830, Taiwan
路付分行	동화주장서요 부 나장 1187 왔
Luzhu Branch	No. 1187, Zhongshan Rd. Luzhu Dist., Kaohsiung City 621, Taiwan
馬山分行	施維市岡山區 周山路 275 %
Gangshan Branch	No. 275, Gargstran Rd., Gangshan Dist., Kaohslung City 820, Taiwan
派山分行	공화事務교版中北略 120 %
Qishan Branch	No. 120, Zhongshan Rd., Qishan Dist., Kaohsiung City 842, Taiwan
林風分行	高雄市林圆區林區北路 459 骏
Linyuan Branch	No. 459, Linyuan N. Rd., Linyuan Dist., Kaohsiung City 832, Taiwan
棒本分行	高柱市梯宜區中压路 306 號
Ziben Branch	No. 306, Zhongzheng Rd., Ziguan Dist., Kaohslung City 826, Taiwan
<b>年来分</b> 行	屏泉縣再東市院上路 308 號
Pingtung Branch	No. 308, Minsheng Rd., Pingtung City, Pingtung County 900, Taiwan
湖州分行 Chaozhou Branch	承表院治男位中山路 117 站 No. 117, Zhongshan Rd., Chaozhou Township, Pingtung County 920, Tawan

This Statement is not valid without the full verification scope, objectives, criteria and findings available on the Statement.

Statement TW23/00108GG, continued

This Statement is not valid without the full verification scope, objectives, criteria and linditys available or the Statement.

Page 22 of 27

<b>薬配名総</b>	槟點代表地址
東京会社 Tokyo Branch	〒100-0004 23F Otemachi NOMURA Building 1-1, Otemachi 2-Chome Chiyoda-Ku,Tokyo,Japan (〒100-0004 日本東京都下代館区大手町 2-1-1 大手町野斗ヒル 23 室)
全世分代 Phnom Penh Branch	1F&2F, No.88, Norodom Blvd, Sangkat Chey Chomnas, Khan Daun Penh. Phnom Penh, Cambodia
◆議会在中国支行 Phrom Penh Branch-Chorm Chaov Sub-Branch	No.3,5,7&9, Prey Chisak Village, Chorm Chaov Commune, Dangkor District, Phnom Penn, Cambodia
全通分件具核医克支杆 Phnom Penh Branch-Olympic Sub-Branch	No. 30 ABC(Ground Floor First Floor and Second Floor), St. 215, Sangkat Mittapheab, Khan 7 Makara, Phnom Penh, Cambodia
全建分标准各支行 Phnom Penh Branch-Tuol Kouk Sub-Branch	No.89, Street. 289, Phum 14, Sangkat Boeung Kak II, Khan Tuol Kork, Phnom Penh, Cambodia
全遗分行录图支行 Phnom Penh Branch-Chamkar Mon Sub-Branch	1F, No.216B, Norodom Blvd (41), Sangkat Tonel Bassac, Khan Chamkarmom,Phnom Penh, Cambodia
全邊分行水净尋支行 Phnom Penh Branch-Chraoy Chongwar Sub-Branch	No.F08-F09,Street National Road No6, Phum3, Sangkat Chroy Changva, Khan Russey Keo, Phnom Penh, Cambodia
全进分行未盈支行 Phnom Penh Branch-Mean Chey Sub-Branch	No 14A&15A, Street Chaom Chau, Phum Damnak Thum, Sangkat Stueng Meanchey, Khan Meanchey, Phnom Penh, Cambodia
金邊分行進點支行 Phnom Penh Branch-Siem Reap Sub-Branch	No.802&604, Preah Sangreach Tep Vong Street, Phum Mondol 2, Sangkat Svay Dongkum, Siem Reap Province, Cambodia
金建分行登高支行 Phnom Penh Branch-Phsar Derm Thkov Sub-Branch	No.231,Sireet 271,Phum 4,Sangkat Tuol Tumpung Ti Pir,Khan Chamkar Mon,Phnom Penh,Cambodia
会进分产新进支行 Phnom Penh Branch-Sen Sok Sub-Branch	No.111&113,Street 1003,Bayab Village,Sangkat Phnom Penh Thmei,Khan SaenSokh,Phnom Penh,Cambodia
海季单分行 Vancouver Branch	#100-5611 Cooney Road, Richmond, B.C. V6X 3J6, Canada
就志明市分行 Ho Chi Minh City Branch	21 Ft. A&B Towor,76A.Lo Lal St, District 1, Ho Chi Minh City. Vietnam。 (總由沒志明古第一都尊漢的: 76A 號 A&B Tower 21 模)
多倫多分行 Toronto Branch	5000 Yonge Street, Suite 1803, Toronto, ON M2N 7E9, Canada
布里斯本分行 Brisbane Branch	Mezzanine Floor, 199 George Street, Brisbane QLD 4000, Australia
澳門分柱 Macau Branch	澳門商業大馬路楽門設客や~16 棒 Unit B-C, 16/F, Finance and IT Centre of Macau, Avenida Comercial do Mecau
上海分台 Shanghai Branch	大陸上海市長軍區標準東道 86-80 號 (魏衛古北 88 太道), 泰塢 201103 88-90, Ronghua East Road (JH Gubei 88 Building), Changning Disirict, 88-marniai 201103. China

This Statement is not valid without the full verification scope, objectives, criteria and findings available on the Statement.

Pago 23 of 27



大陸 即 训 省 成者市场 USA VI State St 8th Floor, Charmvil Tower, 117 Tran Duy Hung Road, Trung Hoa Ward, Cau Giay District, Hanoi City, Vietnam 47000 Warm Springs Boulevard, Suite 3, Framont, CA 94539 U.S.A. 18725 E. Gale Ave. Suite 150 City of Industry, CA 91748, U.S.A. 2727 S. El Camino Real, Suite G, San Mateo, CA 94403, U.S.A. 2911 Chino Avenue, Unit F2, Chino Hills, CA 91709, U.S.A. 4250 Barranca Parkway, Suite E Irvine, CA 92604, U.S.A. 1141 S. De Anza Blvd. San Jose, CA 95129, U.S.A. 美国第一单行控制电话分行 First Commercial Bank(USA)- 1309 S. Baldwin Ave. Aroadla, CA 91007, U.S.A. 200 E. Main Street Alhambra, CA 91801, U.S.A. Statement TW23/00108GG, continued 第一级行子公司一美国第一级行 First Commercial Bank (U.S.A.) Commercial First Commercial Bank (USA) -美國第一級行工業中分行 First Commercial Bank(USA)-City of Industry Branch Commercial Bank(USA)-Commercial Commercial Commercial Bank(USA)-美国第一级行德行暨阿罕布拉分行 上海自安法泰国支行 Shanghai Pilot Free Trade Zone Sub-Branch Bank USA)-Silicon Valley Branch 美國第一銀行聖馬特異分件 美国第一銀行奇諮問分行 Bank USA -Irvine Branch 美國第一銀行條利蒙分行 美国第一级行动谷分行 果國第一銀行因為少午 據點名稱 Hanoi City Branch Bank(USA)-Head Vientiane Branch

This Statement is not valid without the full verification scope, objectives, criteria and findings available on the Statement.

Page 24 of 27

Statement TW23/00108GG, continued

據縣代表地址	一般超貨級的有限公司合中分公司  全中市西国自由路一段 144 號 11 後 FCB Lessing Co.,Ltd. Taichung 11F., No. 114, Sec. 1, Ziyou Ro., West Dist., Taichung City 403, Taiwan	高雄介之民區中華三路 291 盤 5 樓之 1 Kaohsiung 5F-1, No. 291, Zhonghua 3rd Rd., Sanmin Dist., Kaohsiung City 807, Talwen
極點名稱	一段程贷股价有限公司 FCB Leasing Co.,Ltd. 7	Branch 一學和質聚的有限公司為緣分公司 FCB Leasing Co.,Ltd. Kaohsiung Branch

	李 華 北
简稱第一金證券)	植野花
-	
限公司	
金经券股份有限公司	
11一金级	
C. (3	
Securities In	被點名稿。
First	

Chengdu Branch

成部分行

阿西古今仁

Xiamen Branch

水野分行

成門分行

馬尼拉分行 Manila Branch

Arcadia Branch

30C-24 - 44	<b>参加へ次的</b>
施公司领犯部	10442 台北市中山區長安東路一段22號3-12樓及長安東路一段35號1、2
Brokerage Department	泰 3~12F., No.22, Sec. 1, Chand'an E. Rd Zhongshan Dist Taipei Cilv
	10442, Teiwan 1-2F, No.35, Sec. 1, Chang'an E. Rd., Zhongshan Dist, Taipei City 10442, Taiwan
每江全公司	22050 新北市板橋區文化路一段329號2樓之1
Huajiang Branch Office	Rm. 1, 2F., No.329, Sec. 1, Wenhua Rd., Banqiao Dist., New Taipel City 22050, Talwan
光值分公司	10560 台北市松山區光缆北路10號2線
Guangfu Branch Office	2F., No.16, Guanatu N. Rd., Songshan Dist., Taipei City 10560, Taiwan
南省公公园	10608 台北市大安區安和路一段27號8棟
Anhe Branch Office	6F. No.27, Sec. 1, Anhe Rd., Da'an Dist., Taine i City 10688, Taiwan
经俸分公司	10050 台北市中正區惠岑東路二級88號3楼
Zhongxiao Branch Office	3F., No.88, Sec. 2, Zhongxiao E. Rd., Zhongzheng Dist., Taipei City 10060, Taiwan
中山冷公园	10446 公北市中山區中山北路二級61號4衛
Zhongshan Branch Office	4F., No.61, Sec. 2, Zhongshan N. Rd., Zhongshan Dist., Talpel City 10446. Talwan
大希廷分公司	10344 台北市大四區迪化松一路63张3栋
Dadaochong Branch Office	3F. No.63 Sec. 1 Dihua St. Daton Dist. Taipei City 10344 Taiwan
台南分公园	
Tainan Branch Office	2F., No.98, Sec. 1, Datong Rd., West Central Dist., Tainan City 70047, Talwan
影化分公司	50046 數化市和平路48號3錄
Changhua Branch Office	3F., No.48, Heping Rd., Changhua City, Changhua County 50046, Taiwan
員林分公司	51056 多化器目林市大同路段338號7準
Yuanlin Branch Office	7F., No.338, Sec. 1, Datong Rd., Yuanlin City, Changhua County 51056, Taiwan
中堰分公司	32046 松園市中屋區中央海路二段30號2樓
Chungli Branch Office	2F., No.30, Sec. 2, ZhongyangVV. Rd., Zhongli Dist., Taoyuan City 32046. Talwan
桃图分公司	33042 於图布桃图 医朱珠55號3建
Taoyuan Branch Office	3F., No.55, Minzu Rd., Taovuan Dist., Taovuan City 33042, Talwan
路价分公司	82151 高峰市路竹医中山路1187號2樓
Luzhu Branch Office	2F., No.1187, Zhongshan Rd., Luzhu Dist., Kaohsiung City 82151, Talwan
原義分公司	60041 热验布束属中山路307强3核
	Control of the contro

This Statement is not vaid without the full verification scope, objectives, criteria and findings available on the Statement.

Page 25 of 27

第一金人寿原味股分析 Rev 引 135., No. 456 Sec. 4, Xin Yi Road, Taipei City, Taiwan 日子氏を保険股份 Rev 引 135., No. 456 Sec. 4, Xin Yi Road, Taipei City, Taiwan 台北寺中山北路二径61 第2集 日子に関いて (aijei) 25., No. 50. 50. 2. Zhonushan N. Road, Taipei City, Taiwan 高峰電影中心 高峰電影中心 高峰電影中心 154. Kaohstung 15., No. 291 Zhonghua 3rd Rd., Sammin Dist., Kaohstung City, Taiwan Telemarketing Ceriter (Kaohstung) 35., No. 291 Zhonghua 3rd Rd., Sammin Dist., Kaohstung City, Taiwan

First Life Insurance Co., Ltd. (第一会人各保险股份有限公司·商務第一金人毒)

雄熙名稱 第一会人孝信敬熙份有限公司 First Life Insurance Co., Ltd.

横點代表地址

Statement TW23/00108GG, continued

是比许中亚属台北市海中的路33%的核 9F., Nn. 38, Yanping S. Rd., Zhongzheng Dist., Tapel City 100, Tatwan

機能名稱 第一金融資金等理機的有限公司 First First Carlot Assets Management Co., Ltd. 台中對等處 First First Carlot Assets Management Co., Ltd. Tarchung

First Financial Assets Management Co., Ltd. (第一会检查查管理股份有限公司。股格第一金AMC) 基础名稱

重中市西區自由路一般144號11據 11F., No.144, Sec. 1. Ziyou Rd., West Dist., Taichung Cily 403, Taiwan

高越市等線展中正二學161號2接 2F., No.161, Zhongzheng 2nd Rd., Lingya Dist., Kaohsiung City 802, Talwan

Office 系体等等 First Financial Assets Management Co.,Lid. Kaohstung Office

◆ First Consulting Co., Ltd.(第一金融管理顧問股份有限公司)/ First Venture Capital Co., Ltd (第一句常投資

**林點名錄** 第一金融管理額問股份有限公司

股份有限公司)

First Consulting Co., Ltd 第一劃業投資股份有限公司 First Venture Capital Co., Ltd.

100 台北市中近區基準海路38號10滾 10F., No. 38, Yanping S. Rd., Zhongzheng Dist., Taipei City 100, Taiwan

# Statement TW23/00108GG, continued

李子芸士	據點代表地址
台中分公司	40358 台中市西區向上路一段110站1機
Taichung Branch Office	1F., No.110, Sec. 1, Xiangshang Rd West Dist., Taichung City 40358, Taiwan
自由分公司	40342 台中市西區自由路一段144號7樓
Ziyou Branch Office	7F. No.144 Sec. 1 Z. ou Rd., West Dist., Taichun Cily 40342 Taiwan
<b>新原心公出</b>	42041 台中市 豐原區中山路423號3樓
Fengyuan Branch Office	3F., No.423, Zhongshan Rd., Fengyuan Dist., Taichung City 42041, Taiwan
高端合公司	88046 步涛縣馬公市光視路88號3漢
Penghu Branch Office	3F., No.88, Guangfu Rd., Magong City, Pengin County 88046, Taiwan
展念令公司	35143 站来縣頭价市中正路87號2達
Toufen Branch Office	2F., No.67, Zhoriozhen gRd., Toufen City, Misoli County 35143, Taiwan
解付会公司	30042 解析市北區其明特3號3排
Hsinchu Branch Office	3F., No.3, Yingming St., North Dist., Hsinchu City 30042, Taiwan
高档公公司	80284 禹林市谷排區中止-路120城2樓
Kaohslung Branch Office	2F., No.120, Zhongzheng 1st Rd., Lingya Dist., Kaohsiung City 80284,
	Taiwan
新興分公司	80049 角峰市新與區中正四路17號3樓
Xinxing Branch Office	3F., No.17, Zhongzheng 4th Rd., Xinxing Dist., Kaohsiung City 80049, Taiwan
第一会接券投資縣問股份有限公司	10442 台北市中山區长安東路一段35號3樓
First Capital Management Inc.	3f, No.35, Sec. 1, Chang'an E. Rd., Zhongshan Dist., Taipei City 10442, Taiwan
第一金和昇經券有限公司	参港中联络鄉鎮中199號集戰極層場10歲1003空
First Worldsec Securities Limited	Room 1003, 10/F., Infinitus Plaza, 199 Des Voeux Road Central, Hong
	Kong.

<b>禁點</b> 4 4	鐵路代表地址
第一会证券投資信託股份有限公司 First Securities Investment Trust Co., Ltd.	台北市民權東韓三級0號7條
第一全和基规程限份有限公司 First Private Capital CoLtd.	rr, No. 6,58c.3,Minguan E.Kd., Talpel Cily 104477, Talwan
<b>新行分公司</b>	新化市深则积3號5歲 新化市深则积3號5歲
First Securities Investment Trust Co., Ltd. Hsinchu Branch	5F., No.3, Yingming St., North Dist., Hsinchu City 300024, Talwan
台中分公司	台中市西區自由路一段144號11樓
First Securities Investment Trust Co., Ltd. Taichung Branch	11F., No.144, Sec. 1, Ziyou Rd., West Dist., Taichung City 403308, Taiwan
配替今今巴	高峰市的鎮區民權二路8號21億之1
First Securities Investment Trust Co., Ltd. Kaohstung Branch	21F-1, No.6, Min Chuan 2 Road, Kaohsiung City 806615, Taiwan

	arwan		0024, Talwan		g City 403308,		3615, Taiwan	
台北市民姓東路三級6號7樓	rr., No. o, sec. J. Minguan E. Ko., Taipel City 104477, Taiwan	新台市英國和3號5漢	5F., No.3, Yingming St., North Dist., Hsinchu City 300024, Talwan	台中市西區自由路一段144號/1據	11F., No.144, Sec. 1, Ziyou Rd., West Dist., Taichung City 403308, Taiwan	高峰市的鎮區民權二路6號21億之1	21F-1, No.6, Min Chuan 2 Road, Kaohsiung City 806815, Taiwan	
rities Investment Trust	t规模规分有限公司 re Capital CoLtd.		fities Investment Trust sinchu Branch		ities Investment Trust aichung Branch		rities Investment Trust aohsiung Branch	

This Statement is not valid without the full verification scope, objectives, criteria and findings available on the Statement.

Page 27 of 27

This Statement is not valid without the full verification scope, objectives, criteria and findings available on the Statement.

Pays 28 of 27

### (七)銀行履行誠信經營情形及採行措施:

<b>並</b> 仕15日			運作情形
評估項目	是	<b>雪</b>	摘要說明
1、訂定誠信經營政策及方案 (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?	是	南」作為則」,即	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 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 月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 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
(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?	是	A、 A、 B、 同本 C、 D、 是 也不 E、 員	方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, 下: 二不得利用職權圖利自己或他人。 三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 行遂行交易或借款。 二除辦理本職公務外,不得私自擅用本行名義。 E、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、回扣或身 「法利益。 」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 則句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。
(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?	是	(3) 本行於 期舉辦 範員工之 出懲處》	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 「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 と不誠信行為。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 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 行各單位以收警惕之效。
2、落實誠信經營 (1)銀行是否評估往來對象之誠信紀 錄·並於其與往來交易對象簽訂之 契約中明定誠信行為條款?	是	1, ,	牌理採購或招標案時・均就參與之供應商確認過去是否有不誠信之紀錄・ 契約中皆明訂誠信行為條款。
(2)銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位·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?	是	・	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「第一金融招 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 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容 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紹 及採行措施。
(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?	是	(3) 本行已存 行公司》 並執行履 持高度履	成金融控股公司法第44、45條及主管機關相關釋令・訂定「第一商業銀 台理實務守則」、「第一商業銀行利害關係人授信及授信以外交易政策」 嚴謹控管作業程序・以防範利害關係人從事非常規交易。另・本行董事集 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 第一商業銀行股份有限公司董事會議事規則」之規定辦理。
(4)銀行是否為落實誠信經營已建立有效之會計制度、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?	是	B. A.	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保本行內部控制制度之修訂送董事會審議,內部控制制度作業項目表則按編陳報總經理核定後函布遵循。每年度皆訂有年度稽核計畫,並依計畫內容辦理查核,以評估各項內部空有效性,並適時提供改進建議;另將查核結果及追蹤內外部查核缺失情形,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,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
(5) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、 外部之教育訓練?	是	等, (5) 本行定期	均能促使本行能在符合各項法規之前提下穩健經營。 J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」   練·以防範員工之不誠信行為。
3、銀行檢舉制度之運作情形 (1)銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度· 並建立便利檢舉管道·及針對被檢 舉對象指派適當之受理專責人員? (2)銀行是否訂定受理檢舉事項之調查	是是	・	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機・並由專責人員處理。 ・ ・ 整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 対檢舉人提報獎勵;以不公開方式處理・並注意獎勵事項登載之保密性。 有受理檢學案件之調查流程、利益衝突迴避及後續處理機制・所有文件以
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? (3)銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉 而遭受不當處置之措施?	是	(3) 具名檢量名及其代本行亦非	式處理·相關資料均嚴予保密。 舉人之身分資料及檢舉內容均予以保密;於辦理案件時對於具名檢舉人對 也可能推知檢舉人身分資料予以遮蔽處理。 規範不得因所檢舉案件而對具名檢舉人有不當處置·如予以解僱、解任、 或薪、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。
4、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站 揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效?	是	執行相關誠情形及採行本行經由公BaselⅢ)定性及定量	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」信經營作法外,亦以年報、官方網站等對外文件揭露本行履行誠信經營措施,並於公開資訊觀測站揭露該守則暨行為指南之內容。司納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1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(第二支柱)之補充。

- 本行依金控母公司訂定之「第一金融控股股份有限公司誠信經營守則暨行為指南」執行相關誠信經營作法,無差異。
- 6. 其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊(如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形): 金控母公司編製之「第一金控永續報告書」,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。

- (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」·並公布於本行官方網站公司治理專區。
- (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 35-36 頁「銀行公司治理運作情形及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公司於111年1月1日至111年12月31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,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,並確實遵循前開辦法第三十八條第五款及第三十八條之一規定,與同業公會所定資訊安全自律規範;兼營證券業務部分,確實依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目,判斷內部控制制度之設計及執行是否有效;兼營保險代理人業務部分,確實依據「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」規定之內部控制制度有效之判斷項目,判斷內部控制制度之設計與執行是否有效。經審慎評估,本年度各單位內部控制、法規遵循情形及資訊安全整體執行情形,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等之法律責任。

本聲明書業經本銀行董事會於中華民國112年2月17日通過。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長: 印月沙區 (簽章)

總經理: 孝嘉祥 (簽章)

總稽核: 文章 公育 (簽章)

總機構法令遵循主管: 甘 美 大 (簽章)

資訊安全長: 為 6克 (簽章)

中華民國112年2月17日

### 第一商業銀行一一一年度內部控制應加強事項及改善計畫表

(基準日:民國111年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
一、馬尼拉分行裁罰案 馬尼拉分行 109 及 110 年農業 改革貸款及其它農業貸款未能合 規·分別遭菲國央行收取行政 規費 PHP 1,551,359.97 元(約 新臺幣 843,368.35 元)、PHP 1,471,334.50 元(約折合新臺幣 795,256 元)。	1.109年未合規一案·菲國央行已自分行帳戶扣款訖。 2.110年未合規一案·分行提出申覆·菲國央行評估中·尚未做出決議。 3.依111/11/8 菲國央行公布之新版規範·將「資本金」自合規比率分母項剔除·依新版規範·馬尼拉分行自111年第四季起完全合規。	菲國央行尚未做出決議。 2. 已合規。
二、新加坡分行裁罰案 1. 星國金融管理局 (MAS) 就 109 年該分 行通報重要政治性職務人士 (PEPs) 未 能成功辨識為高風險客戶乙案發給警告 函。	(1) 請顧問公司對系統進行客戶名單掃描功能驗證。 (2) 進行系統優化。 (3) 按月執行法遵洗防教育訓練·以強化同仁風險意識。	(2)110 年 9 月 27 日已上線。
2. 分行會計部門因手工計算疏漏,致合格 資產虛增,實際流動性比率低於 MAS 規範。MAS 針對流動比率不合規事件, 要求分行支付罰息 SGD 356.28 元 (約 新臺幣 7,595.89 元)。	(1) 請系統廠商調整會計報表欄位·並協 調資訊處產生所需資料·減少人工	(2)111 年 7 月 22 日已完成。 (3)111 年 4 月 7 日起實施。
三、本行辦理保險銷售業務·有商品上架前即開始招攬及未於投保前充分告知相關風險等情事·遭金管會核處限期改正併處罰鍰新臺幣 120 萬元。		2.111 年 5 月 19 日已完成。
	1. 明訂業務規範。 2. 建立交易異常態樣監控報表。 1. 發文重申員工應恪守保密義務,倘有涉及	2.111 年 10 月 28 日函布。
中心實施勞動檢查案・認本行違反	<ol> <li>本案擬提起訴願·期主管機關能再度慎重 審視本行答辯。</li> <li>因案涉主管加給發放方式修正·將另案研 議可行方案。</li> </ol>	



### pwc 資誠

協議程序執行報告

資會綜字第 22006556 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 111 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。本次工作係依照其他相關服務準則 4400 號「財務資訊協議程序之執行」進行,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

會師、紀海梅



中華民國 112 年 2 月 17 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
違反法令經金管會處以罰鍰‧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	文件及與客戶資金往來之情事,而遭金管會依銀行法第61條之1第1項規定,裁處應予糾正。【110.5.10金管銀控字第10902319561號函】  2.本行南京東路分行代客戶辦理提款卡密碼變更,而遭金管會依銀行法第61條之1第1項規定,裁處應予糾正。【111.5.12金管銀控字第11102011361號函】  3.本行保險代理人業務有違反保險法相關規定之情形,而遭金管會依保險法第167條之3規定,核處限期1個月改正,併處新臺幣120萬元整。【111.7.25金管保壽字第11104928925號函】  4.本行行員將客戶資料傳送至個人社群媒體,而遭金管會依個人資料保護法第47條規定,核處新	(1)業以系統控管銷售過程錄音登錄作業,並修訂內部規範。 (2)持續加強相關人員教育訓練。 4. 已完成改善 (1)案關人員及其督導主管責任業經人評
	臺幣 5 萬元。 【111.9.5 金管銀控字第 11102153362 號函 】	會決議懲處訖。 (2) 定期加強員工教育訓練。
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
其他經金管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

- 111.06.16第二十六屆董事會第九次會議
- · 承認本行110年度營業報告書暨財務報告。
- ·承認本行110年度盈餘分配。
- · 通過本行110年度盈餘轉增資發行新股。
- · 通過修正本行公司章程。
- · 通過修正本行取得或處分資產處理程序。

### 2.董事會

- (1)111.02.18第二十六屆董事會第五次會議
  - ·通過本行110年度營業報告書暨財務報告。
  - ·通過本行110年度內部控制制度聲明書案。
- (2)111.03.18第二十六屆董事會第六次會議
  - ·通過本行110年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書。
  - · 通過本行對第一銀行文教基金會之捐助。
  - ·通過本行110年度員工酬勞。
- (3)111.03.29第二十六屆董事會第一次臨時會議
  - · 通過修正本行110年度內部控制制度聲明書。
- (4)111.04.15第二十六屆董事會第七次會議
  - ·通過本行110年度盈餘分配。
  - ·通過本行110年度盈餘轉增資發行新股。
  - · 通過本行申請發行金融債券額度。
- (5)111.08.19第二十六屆董事會第十一次會議
  - · 通過本行112年分攤捐助中小企業信用保證基金。
- (6)111.08.31第二十六屆董事會第二次臨時會議
  - 通過推選李嘉祥先生為常務董事。
  - · 通過本行總經理由常務董事李嘉祥先生接任。
- (7)111.10.14第二十六屆董事會第十三次會議
  - · 通過本行112年捐助農業信用保證基金。
  - · 通過修正本行董事會議事規則。
- (8)111.11.11第二十六屆董事會第十四次會議
  - 通過本行總稽核由陳妙娟女士擔任。
- (9)111.12.16第二十六屆董事會第十五次會議
  - · 通過本行112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羅蕉森會計師 辦理,營利事業所得稅稅務簽證委任胡友貞會計師辦理。
- (10)112.02.17第二十六屆董事會第十七次會議
  - ·通過本行111年度營業報告書暨財務報告。
  - ·通過本行111年度內部控制制度聲明書案。

(十三) 最近年度及截至年報刊印日止,董事或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
總經理	鄭美玲	108.06.19註2	111.08.31	屆齡退休
總稽核	吳秀玲	106.05.19	111.11.30	屆齡退休

註1:所稱銀行有關人士係指董事長、總經理、財務主管、會計主管、內部稽核主管及公司治理主管等。

註2:108.6.11經董事會通過聘任,並於108.6.19經金管會核准就任。

### 五、簽證會計師公費資訊

金額單位:新臺幣千元

會計師事務所 名稱	會計師 姓名	會計師查核 期間	審計公費	非審計公費	合計	備 註
資誠聯合 會計師事務所	周建宏	111 年全年				非審計公費服務內容包括 內部控制制度查核、防制
	紀淑梅	111 年全年	\$ 7,709	\$ 10,796	\$ 18,505	洗錢查核費、稅務簽證、 專案顧問服務費及翻譯費 等。

- (一) 更換會計師事務所且更換年度所給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
- (二) 審計公費較前一年度減少達百分之十以上者,應揭露審計公費減少金額、比例 及原因

無此情形。

無此情形。

### 六、更換會計師資訊

本行於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,附表略。

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超過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		本人持有股	配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名義 合計持有股份		前十大股東相互間具 有關係人或為配偶、 二親等以內之親屬關 係者,其名稱或姓名 及關係		備註	
	股數	持股 比率 %	股數	持股 比率 %	股數	持股 比率 %	名稱 (或姓名)	關係		
第一金融 股份有限		9,472,500,000	100	0	0	0	0	-	-	-

十、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、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、監察理、副總經理各部門及分支 及銀行直接或 事業之投資	。協理、 機構主管 間接控制	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	30,762,597	3.00			30,762,597	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	4,786,449	1.00			4,786,449	1.00	
開發國際投資股份有限公司	43,200,000	3.96	6,325	0.0006	43,206,325	3.96	
財金資訊股份有限公司	6,409,500	1.23			6,409,500	1.23	
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	
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	237,738,178	2.24	35,368	0.0003	237,773,546	2.24	
華南金融控股股份有限公司	333,112,793	2.44	60,587	0.0004	333,173,380	2.44	
台灣高速鐵路股份有限公司	53,300,000	0.95			53,300,000	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111年12月31日,依銀行法第七十四條所為之投資。

### 募資情形

### 一、資本及股份應記載事項

### (一)股本來源

單位:千股/新臺幣千元

年日	發行價格	核定股本		實收	股本	備註		
年月	(元)	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		
110年8月	10	9,088,000	90,880,000	9,088,000	90,880,000	註 13		
111年8月	10	9,472,500	94,725,000	9,472,500	94,725,000	註 14		

- 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·業經金管會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 · 業經金管會 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·業經金管會 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·業經金管會 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·業經金管會 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·業經金管會 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·業經金管會 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、業經金管會 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,業經金管會 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,業經金管會 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,業經金管會 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·業奉金管會 105 年 8 月 1 日核准申報生效在案。 13. 110 年 8 月 13 日為盈餘增資基準日,發行新股新臺幣 1,816,000 千元,業奉金管會 110 年 7 月 29 日核准申報生效在案。
  - 14. 111 年 8 月 15 日為盈餘增資基準日·發行新股新臺幣 3,845,000 千元·業奉金管會 111 年 7 月 28 日核准申報生效在案。

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	)用 社
普通股	9,472,500	0	9,472,500	未上市(櫃)

### (二) 股東結構

112年3月31日

<b>数量</b>	_	股東結構	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	9,472,500,000	0	0	0	9,472,500,000
=	持股比	上例 %	0	100	0	0	0	100

### (三) 股權分散情形

### 1. 普通股

每股面額十元

112年3月31日

	- 5次曲版170		112 + 3 / 3 31 11
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 40,000	0	0	0
40,001 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	9,472,500,000	100
合計	1	9,472,500,000	100

### 2. 特別股

無,附表略。

### (四) 主要股東名單

112年3月31日

		112 + 3 / 3 31 1
上要股東名稱	持有股數	持股比例 %
第一金融控股股份有限公司	9,472,500,000	100

# (五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位:千股/除累積未付股利為新臺幣千元外、餘為新臺幣元

年度 項目		110 年	111 年	當年度截至 112 年 2 月 28 日	
	最高		-	-	-
每股市價 (註1)	最低		-	-	-
( +1 1)	平均		-	-	-
每股淨值	分配前		24.60	24.38	-
(註2)	分配後		23.61	(註7)	-
	加權平均股數		9,088,000	9,472,500	9,472,500
每股盈餘	調整前每股盈餘(註3)		1.94	2.15	0.43
	調整後每股	盈餘(註3)	1.86	-	-
	現金股利		0.99	(註7)	-
每股股利	無償配股	盈餘配股	0.42	(註7)	-
母似似们	無貝癿奴	資本公積配股	-	(註7)	-
	累積未付股利		-	-	-
本益比 (註 4)		4)	-	-	-
投資報酬分析	本利比(註	5)	-		_
	現金股利殖	利率 (註 6)	-	-	-

- 註:1.本行非上市(櫃)公司,故無市價資訊。
  - 2. 以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。
  - 3. 因無償配股等情形而須追溯調整者,列示調整前及調整後之每股盈餘。
  - 4. 本益比=當年度每股平均收盤價÷每股盈餘。
  - 5. 本利比 = 當年度每股平均收盤價 ÷ 每股現金股利。
  - 6. 現金股利殖利率 = 每股現金股利 ÷ 當年度每股平均收盤價。
  - 7.111 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 7,500,000 千元 (每股約 0.791766 元)、股票股利 7,440,000 千元 (每股約 0.785432 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。
- 111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 111 年度稅後淨利為新臺幣 20,327,967 千元·本次股東會決議分派員工現金酬勞 1,279,688 千元·較 111 年度財務報表認列之營業費用 - 員工酬勞為 1,400,000 千元減少 120,312 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 112 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 110 年度實際配發員工酬勞共計新臺幣 1,164,615 千元較 110 年度財務報表認列之營業費用 -員工酬勞 1,280,000 千元減少 115,385 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)銀行買回本行股份情形

無,附表略。

# 二、金融債券發行情形

金融債券種類	一 O 四年度第一期 次順位金融債券	一 O 七年度第一期 無擔保無到期日 非累積次順位金融債券	一 O 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	金管會 103.3.26 金管銀控字 第 10300071720 號函	金管會 106.6.1 金管銀控字 第 10600117140 號函	金管會 107.7.31 金管銀控字 第 10702139830 號函
發行日期	104年3月25日	107年5月28日	107年9月25日
面額	1,000 萬元	1,000 萬元	1,000 萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	70 億元	50 億元	70 億元
利率	B 券:固定 2.05%	固定 2.57%	固定 2.36%
期限	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	<b>次順位</b>	<b>次順位</b>	<b>次順位</b>
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 賴宗羲會計師	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	63.5 億元	50 億元	70 億元
前一年度(註)實收資本額	909 億元	909 億元	909 億元
前一年度(註)決算後淨值	2,145 億元	2,145 億元	2,145 億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	險性資產之比率符合主管機關所	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	24.72%	24.72%	24.72%
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+

金融債券種類	一 O 九年度第一期 無擔保一般順位金融債券	一 O 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	金管會 109.1.21 金管銀控字 第 1090200840 號函	金管會 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	1,000 萬元	1,000 萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	新臺幣	新臺幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	10 億元	100 億元
利率	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	<b>次順位</b>
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)實收資本額	909 億元	909 億元
前一年度(註)決算後淨值	2,145 億元	2,145 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	24.72%	24.72%
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+

金融債券種類	—— O 年度第一期 無擔保一般順位金融債券	—— ○ 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	金管會 109.1.21 金管銀控字 第 1090200840 號函	金管會 110.6.15 金管銀控字 第 1100214525 號函
發行日期	110年12月8日	110年12月22日
面額	1,000 萬元	1,000 萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	新臺幣	新臺幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	10 億元	100 億元
利率	固定 0.52%	固定 1.40%
期限	5 年期· 到期日:115 年 12 月 8 日	無到期日
受償順位	一般順位	<b>次順位</b>
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	玉山銀行、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)實收資本額	909 億元	909 億元
前一年度(註)決算後淨值	2,145 億元	2,145 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换原資本工具。
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 及社會效益投資計畫之放款	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	24.72%	24.72%
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·110/10/12 twAA+	中華信評・110/10/12 twAA+

金融債券種類	——一年度第一期 無擔保長期次順位金融債券	——一年度第二期 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	金管會 110.11.29 金管銀控字 第 1100231519 號函	金管會 110.6.15 金管銀控字 第 1100214525 號函
發行日期	111年3月22日	111年3月25日
面額	1,000 萬元	1,000 萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	新臺幣	新臺幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	50 億元	50 億元
利率	固定 1.05%	固定 1.70%
期限	10 年期· 到期日:121 年 3 月 22 日	無到期日
受償順位	<b>次順位</b>	<b>次順位</b>
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	50 億元	50 億元
前一年度(註)實收資本額	909 億元	909 億元
前一年度(註)決算後淨值	2,145 億元	2,145 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 4 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(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	支應中長期放款及財務操作資金需求·改善善本行資本結構	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	24.72%	24.72%
是否計入合格自有資本及其類別	是,第二類	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・110/10/12 twAA+	中華信評・110/10/12 twAA+

金融債券種類	———年度第三期 無擔保一般順位 1.5 年期美元計價可贖回 利率連結區間計息型金融債券	———年度第四期 無擔保一般順位 5 年期美元計價可贖回 利率連結區間計息型金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會 110.12.27 金管銀控字 第 1100231965 號函	金管會 110.12.27 金管銀控字 第 1100231965 號函
發行日期	111年8月22日	111年8月22日
面額	美元 5 萬元	美元 5 萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	美元	美元
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	美元 18.8 百萬元	美元 19.7 百萬元
利率	為固定利率與組合式利率(區間計息型) 之組合	為固定利率與組合式利率(區間計息型) 之組合
期限	1.5 年期· 到期日: 113 年 2 月 22 日	5 年期· 到期日:116 年 8 月 22 日
受償順位	一般順位	一般順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	江雅萍律師	江雅萍律師
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所 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	到期一次還本
未償還餘額	美元 18.8 百萬元	美元 19.7 百萬元
前一年度(註)實收資本額	909 億元	909 億元
前一年度(註)決算後淨值	2,145 億元	2,145 億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	息日(含)及其後任一付息日依債券面額全部提前贖回本債券。	1. 本行有權於本債券發行屆滿1年之付 息日(含)及其後任一付息日依債券面 額全部提前贖回本債券。 2. 本行有權於特定事件發生時·於本行 另行公告之日依提前贖回金額全部提 前贖回本債券。
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	提供本行外幣中長期資金來源並支應業務 發展	提供本行外幣中長期資金來源並支應業務 發展
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占 發行前一年度決算後淨值之比率	24.72%	24.72%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評·111/5/6 twAA+	中華信評·111/5/6 twAA+

金融債券種類	——一年度第五期 無擔保一般順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會 109.1.21 金管銀控字第 1090200840 號函
發行日期	111年9月19日
面額	1,000 萬元
發行及交易地點	中華民國
幣別	新臺幣
發行價格	按債券面額十足發行
總額	15 億元
利率	固定 1.50%
期限	5 年期· 到期日:116 年 9 月 19 日
受償順位	一般順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	第一金證券、元大證券
簽證律師	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
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	15 億元
前一年度(註)實收資本額	909 億元
前一年度(註)決算後淨值	2,145 億元
履約情形	正常
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	無
資金運用計畫	獲取穩定資金來源·運用於綠色投資計畫及社會效益投資計畫之放款
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	24.72%
是否計入合格自有資本及其類別	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評·111/5/6 twAA+

# 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。

(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:

無,附表略。

# 七、資金運用計畫執行情形

# (一) 計畫內容

- 1. 111 年度經金管會 111.6.23 金管銀控字第 1110213480 號函核准之無擔保長期次順位金融債券新臺幣 40 億元及無擔保無到期日非累積次順位金融債券額度新臺幣 100 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. 110 年度經金管會 110.12.27 金管銀控字第 1100231965 號函核准以外幣計價之無擔保一般順位結構型金融債券額度 10 億美元(或等值外幣);申請目的主要為配合業務發展需要·充實外幣中長期資金來源暨提供高資產客戶多樣化理財投資選項。

- 3. 109 年度經金管會 109.1.21 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·並支應綠色及社會效益投資計畫之放款。
- 4. 105 年度經金管會 105.5.2 金管銀控字第 10500093930 號函核准之美元計價一般金融債券 10 億元;申請目的主要為支應放款、投資等業務之資金需求,並作為外幣中長期穩定資金來源。

# (二) 執行情形

- 1.111年3月22日發行無擔保長期次順位金融債券新臺幣50億元在案。
- 2.111年3月25日發行無擔保無到期日非累積次順位金融債券新臺幣50億元在案。
- 3. 111 年 8 月 22 日發行無擔保一般順位 1.5 年期美元計價可贖回利率連結區間計息型金融債券美元 18.8 百萬元在案。
- 4. 111 年 8 月 22 日發行無擔保一般順位 5 年期美元計價可贖回利率連結區間計息型金融債券美元 19.7 百萬元在案。
- 5.111年9月19日發行無擔保一般順位金融債券新臺幣15億元在案。
- 6. 其餘額度因無發行之急迫性,爰未實際執行。

# 營運概況

# 一、業務內容

# (一) 業務範圍

辦理依法核定商業銀行得辦理之一般業務項目

- 1. 收受各種存款
- 2. 發行金融債券
- 3. 辦理放款
- 4. 辦理票據貼現
- 5. 投資有價證券
- 6. 辦理國內匯兌
- 7. 辦理商業匯票之承兌
- 8. 簽發國內信用狀
- 9. 保證發行公司債券
- 10. 辦理國內保證業務
- 11. 代理收付款項
- 12. 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票
- 13. 承銷有價證券
- 14. 自營有價證券
- 15. 辦理保管及倉庫業務
- 16. 辦理出租保管箱業務
- 17. 辦理與營業執照上各款業務有關或經主管機關核准之代理服務業務
- 18. 辦理信用卡業務
- 19. 代售金塊、金幣及銀幣
- 20. 買賣金塊、金幣及銀幣
- 21. 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務
- 22. 辦理一般匯出及匯入匯款、外匯存款業務
- 23. 辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務
- 24. 辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務
- 25. 辦理依信託業法核定辦理之業務
- 26. 辦理指定用途信託資金投資國外有價證券
- 27. 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. 辦理高資產客戶適用之金融商品及服務
- 39. 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		111年12月	31 日	110年12月31日		- 一	
		金額	%	金額	%	增(減)金額	増(減)率%
	支票存款	58,904,622	1.6	57,362,382	1.8	1,542,240	2.7
活期性存款	活期存款	896,618,742	25.2	959,085,929	30.4	-62,467,187	-6.5
(註1)	活期儲蓄存款	971,933,279	27.3	917,327,300	29.1	54,605,979	6.0
	小計	1,927,456,643	54.1	1,933,775,611	61.3	-6,318,968	-0.3
	定期存款	906,999,587	25.5	625,254,354	19.9	281,745,233	45.1
定期性存款   (註1)	定期儲蓄存款	455,441,181	12.8	381,699,391	12.1	73,741,790	19.3
( = -/	小計	1,362,440,768	38.3	1,006,953,745	32.0	355,487,023	35.3
	銀行同業存款	2,081,121	0.1	719,280	0.0	1,361,841	189.3
其他	透支銀行同業	599,438	0.0	849,879	0.0	-250,441	-29.5
	銀行同業拆放	268,013,501	7.5	209,752,882	6.7	58,260,619	27.8
	小計	270,694,060	7.6	211,322,041	6.7	59,372,019	28.1
	合計	3,560,591,471	100.0	3,152,051,397	100.0	408,540,074	13.0

- 註:1.活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。
  - 2. 銀行同業存款含中華郵政轉存款。

# 2. 放款業務

單位:新臺幣千元

<b>光</b>	111年12月31日		110年12月31日		椪 / 油 / 今超	<b>椪 ( ) 寸 ) 支 0/</b>	
業務項目	金額	%	金額	%	增(減)金額	增(減)率%	
短期放款(註)	611,798,858	26.4	561,866,599	27.5	49,932,259	8.9	
中期放款	855,801,986	36.9	699,915,759	34.3	155,886,227	22.3	
長期放款	850,700,139	36.7	779,286,900	38.2	71,413,239	9.2	
合計	2,318,300,983	100.0	2,041,069,258	100.0	277,231,725	13.6	
占總資產之比重 (%)	57.8		56.9		56.9 0.9		

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	111 年度		110 年度		椪 / 津 / 今兡		
未伤项目	金額	%	金額	%	增(減)金額	增(減)率%	
出口	6,703,618	2.5	4,709,364	1.8	1,994,254	42.3	
進口	6,187,330	2.3	6,841,211	2.5	-653,881	-9.6	
匯兌	252,552,880	95.2	257,545,008	95.7	-4,992,128	-1.9	
合計	265,443,828	100.0	269,095,583	100.0	-3,651,755	-1.4	

# 4. 財富管理及保險代理業務

單位:新臺幣千元

業務項目	111 年度	110 年度	增 (減)金額	增(減)率%
信託業務(不含專案信託)承作量	87,839,202	128,453,021	-40,613,819	-31.6
保險代理業務承作量	20,477,857	24,057,470	-3,579,613	-14.88

# 5. 信託業務

單位:新臺幣千元

業務項目	111年12月31日	110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	87,095,005	75,304,193	11,790,812	15.7
特定金錢信託投資國外有價證券	151,007,937	135,734,664	15,273,273	11.3
其他信託資產	128,214,844	80,562,538	47,652,306	59.1
信託資產合計	366,317,786	291,601,395	74,716,391	25.6
保管業務	1,137,743,190	1,129,677,357	8,065,833	0.7

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	111 年度	110 年度	增(減)金額	增(減)率%
企業網路銀行	7,979,660,000	8,694,938,000	-715,278,000	-8.23
個人網路銀行	217,357,000	208,074,000	9,283,000	4.46
行動銀行	653,507,000	529,521,000	123,986,000	23.41

# 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	111 年度	110 年度	增(減)金額	增(減)率%
票券買賣斷業務 (OB/OS)	904,219,429	841,292,695	62,926,734	7.48
票券附條件業務 (RP/RS)	50,001	50,000	1	0.00
票券承銷業務	16,700,000	4,530,000	12,170,000	268.65

#### (2) 債券與股票投資餘額

單位:新臺幣千元

業務項目	111 年度 111.12.31 投資成本	110 年度 110.12.31 投資成本	增 (減) 金額	增(減)率%	
	餘額	餘額	,	, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	
債券業務	500,247,436	378,507,333	121,740,103	32.16	
股票 (短期投資)	23,281,842	22,341,084	940,758	4.21	

# 8. 信用卡業務

單位:卡、新臺幣千元

業務項目	111 年度	110 年度	增(減)數/額	增(減)率%
有效卡數	920,217	848,636	71,581	8.43
簽帳金額	65,855,064	56,526,191	9,328,873	16.50
循環信用餘額	1,613,039	1,502,964	110,075	7.32

註:有效卡數及循環信用餘額為各年度年底日數據。

#### 9. 各業務收入之比重及其變化情形

單位:新臺幣千元

年度	111 年度	111 年度 110 年度				<b>始 / 活 ) 玄 0/</b>	
項目	金額	%	金額	%	增(減)數	增(減)率%	
利息淨收益	35,000,796	64.2	32,262,852	68.8	2,737,944	8.5	
手續費淨收益	8,103,249	14.9	7,968,685	17.0	134,564	1.7	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	6,152,568	11.3	2,127,019	4.5	4,025,549	189.3	
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	1,421,828	2.6	2,597,401	5.6	-1,175,573	-45.3	
除列按攤銷後成本衡量之 金融資產損益	-58,687	-0.1	11,156	0.0	-69,843	-626.1	
資產減損(損失)迴轉利益	-3,607	0.0	74,376	0.2	-77,983	-104.8	
採用權益法之關聯企業損益之份額	436,766	0.8	342,595	0.7	94,171	27.5	
兌換損益	3,047,499	5.6	1,152,836	2.5	1,894,663	164.3	
其他利息以外淨收益	383,371	0.7	325,179	0.7	58,192	17.9	
合計	54,483,783	100.0	46,862,099	100.0	7,621,684	16.3	

# (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) 維持本行中小企業放款領先‧側重均額成長及中大型中小企業營運量成長‧並提升跨業務滲透。
- (2) 多元開發聯貸潛在案源·爭取統籌主辦機會·加強承作綠色產業等 ESG 聯貸案。
- (3) 聚焦推展再生能源永續貸款、綠色企業優惠貸款、永續績效連結貸款等三項專案·擴大綠色金融 規模·協助企業低碳轉型。
- (4) 拓展公辦都更及地主型自力更新危老重建案源·與建經、信託加強合作·強化續建機制·布局優質都更危老重建個案往來。
- (5) 建立集團與中大型企業維護機制‧透過分層定期外訪‧加強客戶維繫及商情掌握‧以提升客戶往來貢獻。
- (6) 策略吸收定存來源·調整活定存款結構·靈活調控優利定價·以擴大存款營運基磐·建構穩定資金活水。
- (7) 結合數位科技以自動化行銷模式,掌握公司撥薪時程及薪轉戶資金活水、留存金額,提供適宜行 銷資訊,增加業務滲透機會。
- (8) 落實公平待客文化,精進金融友善服務,公平對待高齡客戶,提升服務質量。
- (9) 檢討評估實體分行設置地點與效益,順應都市發展重心轉移,適時布局新興發展區域。

#### 2. 外匯及海外業務:

- (1) 法金授信客群依授信占比促增外匯業務往來,成為企業貿易金流的好夥伴。
- (2) 透過專案活動打響市場聲量,靈活調整存款利率與天期,持續擴增美元存款基磐。

- (3) 對薪轉及數位客群量身打造專屬外匯活動,運用數位通路行銷,強化業務緊密度。
- (4) 外匯行銷活動結合旅遊時事,招攬銀行同業現鈔訂購/回售業務,提升外幣現鈔業務量。
- (5) 海外布局持續聚焦歐美日及新南向,並依全球政經情勢動態調整布局策略。
- (6) 業務規模較大分行穩中求進·業務規模較小分行加速擴展;另採分區差異化管理·滾動調整業務 督導指標。
- (7) 掌握供應鏈重組及台商海外擴廠商機·提升自貸案件比重·爭取聯貸主辦;另在升息循環下引導海外分行強化資產負債面管理·提升利差。
- (8) 深化海外業務之永續發展概念·提升 ESG 投融比重;另盤查海外分行投融資部位碳排放量·配合全行氣候風險專案規劃設定減碳目標。
- (9) 強化洗防法遵作業·海外分行 AML 系統全面提升;另善用科技減降法遵作業成本·RBA 原則加強跨境金流審查。
- (10) 賡續培育在地人才,建立在地人才庫及調任制度,靈活運用各國人才,深化在地發展。

#### 3. 財務及金融市場業務:

- (1) 多元化臺外幣資金來源·長期資金係同機透過發債取得穩定低廉臺外幣資金·短期資金則將調整 拆款策略並擴大臺外幣債券 RP 比重。
- (2) 靈活調整資產配置結構,包含配合利率走勢,調整 SWAP 操作策略,伺機換券操作,持續擴大信評佳之外幣債券規模,提升整體投資組合之收益水準;另逐步降低外幣結構型金融資產,以降低市場價格波動對損益表之影響。
- (3) 視市場利率水準及綠色融資需求·伺機發行綠債及可持續發展債·並規劃永續連結發展債 (SLB); 持續提升永續發展債券之投資比重·另限制高汙染/高耗能產業之投資比重。
- (4) 視高資產客戶需求,伺機發行外幣結構型金融債券,強化本行資本市場能見度並提供高資產客戶 多樣化商品。
- (5) 善用分行通路優勢·掌握高資產及專業投資人等客群·利用商品多元性·提升客戶往來意願及加強業務滲透率·提高客戶黏著度。
- (6) 強化跨部門合作,發掘法金或外匯客戶潛在匯、利率需求,提供操作建議,擴大商機;另順應升息趨勢,推出量身客製及募集式投資組合商品,以滿足不同客群的需求,擴大業務基磐。

#### 4. 個人金融業務:

- (1)總行高資產團隊與營業單位共同經營服務·持續引進專屬商品·加深產品滲透及客戶關係黏著度· 開拓財管業務新藍海。
- (2) 持續推展「定期 (不) 定額」及「e-First 智能理財」‧吸引小額投資客群及網路族群‧擴大本行理財戶數及理財 AUM 規模;另推廣家庭財富管理‧紮根財管第二代年輕客群。
- (3) 配合信託 2.0 · 強化跨產業結盟 · 發展安養信託、員工福利信託及傳承信託等全方位信託服務 · 並 考量評鑑機制適時因應。
- (4) 開拓信託新客源、推廣小額投資,透過長期紀律投資,累積個人退休金,並拓增本行信託資產規模。
- (5) 掌握市場趨勢·聚焦利基型之高保障型及分期繳儲蓄險商品·視市場趨勢募集/再募集投資型保單。
- (6)網路投保業務規劃新增汽機車任意險及小額終老保險,以滿足數位通路客群多元投保需求。
- (7) 布局合作建商分戶案源·擴增房貸量能;另引導分行以自住案件為推展主軸·適度提高非自用住 宅貸款利率·以提升非自用利息收入。

- (8) 持續推動樂活房貸,線上線下合力擴展信貸規模,招攬優質企業整批信貸專案,帶動其他消貸業 務成長。
- (9) 深耕聯名卡市場·強化綠色信用卡經營·另深耕數位金融場域·鞏固年輕/數位客群·並加深各場域行動支付錢包經營。
- (10) 攜手 TM、第一金人壽提供信用卡客群推廣信貸、保險,增加業外挹注;強化優質收單特店提升 本行活期性存款均額。

#### 5. 風控管理業務:

- (1) 強化資本配置與運用·定期檢討風險性資產成長額度使用·監控資本適足變化·提出管控措施。
- (2) 定期監控各項信用風險集中度限額‧即時提出警示或因應措施‧俾利分散風險及符合法令規範; 另持續掌握各國重大政經情勢、外部機構信評、暴險及 CDS 等變化‧動態調整並監控國家風險預 警門檻。
- (3) 強化市場風險、交易對手信用風險及流動性與銀行簿利率風險管理並執行各項限額監控,即時提出警示或因應措施,確保本行穩健經營。
- (4) 依 PCAF 方法盤查投融資碳排、SBTi 方法設定減碳目標·並配合金控母公司指示·提供相關資料以利符合 PCAF 標準及通過 SBTi 驗證·並依金管會「本國銀行氣候風險財務揭露指引」完成揭露要求。
- (5) 持續追蹤國內外總體經濟情勢及產業景氣動態等重大產經議題·持續性主動出具分析報告·俾利相關單位提前洞悉風險並掌握商機。
- (6) 配合實務發展,持續精進教育訓練課程,俾利經驗傳承暨提升法金徵信人員專業職能,提升徵信報告價值及授信審核品質。
- (7) 持續精進分行、區域中心及總行各級授信、審核及鑑價人員之專業能力,並調整審查權限,以落實分層分流精神,提升效率並強化組織運作效能。
- (8) 審酌國內外產業及政經情勢變化.適時調整產業限額.並針對風險或集中度較高之產業及地區採取例外措施.以彈性調節管理力度及精確度。
- (9) 精進授信業務 ESG 風險評估.強化氣候變遷風險之辨識及評估.並建立融資業務之脫碳機制.深 化落實永續授信。
- (10) 強化貸後覆審及預警、因應經濟情勢辦理指定覆審及預警通報、以提升債權品質。
- (11) 掌握 M0-M2 催理成效, 防範逾放發生, 積極清理催收款及收回呆帳。

#### 6. 數位銀行及資訊業務:

- (1) 強化 iLEO 功能開發, 串接異業資料源, 投入新興科技領域, 尋找利基產品並精進客戶體驗。
- (2) 建置一站式生活場域金融整合平台·持續落實銀行即服務 (BaaS)/銀行即平台 (BaaP)·拓展場域金融生態圈。
- (3) 鞏固新興支付業務並持續拓展多元支付場域。
- (4) 建構數據治理體系·依據短中長期實施藍圖施行;另持續優化與升級智能行銷平台·導入模型開發與部署平台·強化行銷推薦與服務。
- (5) 持續進行核心系統轉型·將資訊架構朝小核心大周邊方向調整·有助與外部系統介接和發展開放銀行。
- (6) 擴充備援中心量能,導入新一代軟體定義網路,建置以雙活運營為目標的現代化機房,確保資訊 服務營運不中斷。
- (7) 透過容器化安全防護、防火牆規則自動化部署、程式碼檢測優化整合、特權帳號支援平台擴充· 建構關鍵資安防護能力。
- (8) 藉由資安情資蒐集與應變、資安事件分析與分享、金融資安監控聯防、金融資安組態推廣、發揮 資安聯防綜效。

#### 7. 行政管理業務:

- (1) 精進薪酬制度,建構多元晉升管道,強化新進人員輔導及退場機制,提升引才留才力道。
- (2) 鞏固同仁業務知能·安排跨領域業務課程學習·鼓勵發展第二專長·以利人才儲備及業務推展。
- (3) 推動多元福利,強化職安管理,建構友善幸福職場。
- (4)活化及提升資產運用效益,並打造友善營業環境。
- (5) 精進低碳營運·落實供應商永續管理與永續採購·並建置永續環境·使用再生能源及採購綠電· 取得外部相關驗證·並爭取綠色榮耀。
- (6) 強化財報自編能力,遵循稅務法規變化並落實稅務治理。
- (7) 以「綠色關懷」、「社會關懷」、「藝術文創」、「體育競技」四大公益策略·結合本行核心職能· 協助解決社會環境問題·落實 ESG 永續理念。
- (8) 推展「就在你左右」品牌形象,提高社會大眾對本行品牌的黏著度。

#### 8. 法令遵循事務:

- (1) 辦理全行法遵及洗防教育訓練以深化全行法遵文化。
- (2) 持續優化法遵與洗防風險評估方法論·防制洗錢及打擊資恐作業依風險基礎方法 (RBA) 辦理·並 就風險較低項目採取簡化便民措施。
- (3) 推動公平待客原則評核、高齡者保障及減少客訴等 ESG 相關業務。
- (4) 針對虛擬通貨、第三方支付及數位帳戶交易等新興風險訂定紅旗指標或納入交易監控系統·並規 劃及啟動理專異常行為/交易監控態樣以系統自動化監控。

# (四) 市場分析

#### 1. 本行業務經營之主要地區

截至111年年底·國內營業單位總計有188家;國外方面·本行擁有31家國外分支行、3家辦事處、 1家子銀行(含8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,市場趨近飽和,促整體金融環境仍處於高度競爭的局面,加以國內市場處於低利率環境,且面臨非銀行業者及純網銀業者競爭、電子商務結合支付的互聯網金融趨勢夾擊,以及疫情衝擊企業營運及民眾收入,致銀行業者於業務拓展及獲利空間更為受限。

#### (2) 需求面

亞洲經濟深具成長潛能,促近年我國金融業積極布局亞洲市場,以求分散營運風險及尋求有利合作投資機會。另,我國新冠肺炎疫情趨緩且穩定可控,加以政府持續推動台商回臺投資政策,吸引台商資金回流,有助於銀行拓展企業融資業務;又全球反避稅浪潮興起,促高資產客戶更加重視稅務規劃、企業接班及家庭財富傳承等議題,進而使各家銀行相繼推出高資產客戶財富管理業務。此外,疫情衍生之零接觸商機,增加金融科技 (FinTech)、場域金融、開放銀行的應用契機,成為銀行加速發展金融服務數位化的助力,惟須面臨數位化帶來的金融資安風險,故金管會持續朝調整法規、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,以營造有利數位金融發展環境。最後,全球節能減碳趨勢盛行,金管會將發展永續金融視為重要政策之一,積極推動「綠色金融行動方案 3.0」,以接軌國際,並完善永續金融體系。

#### 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·並視各產業趨勢變化·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·本行除強化員工數位力外·積極運用大數據、AI等金融科技·提供多樣化的數位化服務·以及打造各種場域金融的應用·以期強化銀行服務與民眾生活的連結·達完善金融生態圈之效。

#### (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
- L. 深耕綠色金融,輔助企業順應低碳轉型浪潮
- M. 深化經營高資產客戶,滿足客戶多元的金融理財需求

#### (2) 不利因素

- A. 企業籌資管道多元化,銀行作為金融中介的功能減弱
- B. 金融科技 (FinTech) 浪潮盛行·吸引非金融業業者進場提供金融服務·加劇國內銀行競爭壓力
- C. 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
- D. 國內銀行提供之金融商品及業務同質性高, 創新能力不足
- E. 國內銀行規模與國際級銀行相去甚遠
- F. 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. 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
- I. 持續推動結合 ESG 之經營策略,積極發揮金融中介者的議合力量,落實「永續金融」之經營目標

## (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:110年6月配合高資產財富管理業務開辦·於理財業務處轄下增設「高資產業務部」。

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

110 年度:新臺幣 9,223 千元

111 年度:新臺幣 14,184 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·另於行內舉辦多項產業講座、內部產業訓練班·以及業務研究發展報告競賽·並對外舉辦「金融創新與永續金融研究報告獎」校園競賽活動;此外·定期/不定期撰寫「國內外經濟金融動向週報」、「全球經濟週報」、「全球產經資訊週報」及「產經焦點透視」等·以及針對國內外產經情勢之最新動向提供研究報告·內容含括國內外產業、經濟暨金融重要訊息彙總。

#### (3) 未來研究發展計畫

強化產經分析報告的廣度及深度,以及與業務面的連結。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,整合產業展望、技術發展及產業競爭力分析,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,適時提供重要產業動向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) 強化業務整合服務
  - (3) 全面數位轉型升級
  - (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) 重視永續經營績效
  - (8) 精進風管內控內稽
  - (9) 實踐氣候治理作為
  - (10) 優化資安遵法至上
  - (11) 增益企業品牌價值
  - (12) 共創卓越幸福企業

# 二、從業員工

	年度	110 年度	111 年度	截至 112 年 2 月 28 日
	職員	7,751 人	7,831 人	7,884 人
員 工	工友	161 人	146 人	143 人
人	海外就地雇用	447 人	469 人	475 人
數	合計	8,359 人	8,446 人	8,502 人
平均年歳		41.85 歳	42.00 歳	41.97 歳
平均服務年	資	16.44 年	16.51 年	16.43 年
	博士	0.06	0.05	0.05
學歷	碩士	24.76	25.37	25.44
分布	大專	69.53	69.60	69.65
比率 %	   高中	5.14	4.54	4.42
		0.51	0.44	0.44
	銀行內部控制與內部稽核測驗合格	6,272	6,514	6,525
	初階外匯人員	2,259	2,424	2,421
	初階授信人員	2,918	3,089	3,078
	股務人員	808	834	829
	<b>債券人員</b>	309	318	318
	金融科技力知識檢定(原金融數位力知識檢定)	2,865	3,442	3,436
	投信投顧業務員	1,372	1,425	1,415
	投信投顧相關法規	5,153	5,394	5,399
	信託業業務員	6,842	7,032	7,044
	投資型保險商品業務員	5,886	6,064	6,056
	衍生性金融商品銷售人員(含結構型商品銷售人員)	5,340	5,643	5,630
	人身保險業務員	7,127	7,332	7,315
	人身保險經紀人	7,127	7,332	7,313
	人身保險代理人	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	·	
		20	21	21
	銷售外幣收付非投資型保險商品	5,581	5,785	5,779
	產物保險業務員	6,331	6,526	6,505
	證券商業務員	1,582	1,685	1,686
員工持有	證券商高級業務員	1,708	1,741	1,729
專業證照	證券投資分析人員	233	233	233
之名稱	證券商辦理有價證券買賣融資融券人員	10	10	10
	期貨商業務員	1,366	1,373	1,365
	期貨經紀商業務員	0	0	0
	期貨交易分析人員	15	15	15
	風險管理師 (FRM)	97	101	101
	防制洗錢與打擊資恐專業人員	2,626	3,077	3,071
	國際反洗錢師資格認證	1,511	1,488	1,483
	理財規劃人員	1,886	1,935	1,931
	理財規劃顧問 (CFP)	39	44	44
	特許財務分析師 CFA(level1)	9	9	9
	特許財務分析師 CFA(level2)	1	1	1
	特許財務分析師 CFA(level3)	8	11	11
	高齡金融規劃顧問師	-	112	110
	內部稽核師	7	7	7
	電腦稽核師	6	4	4
	律師	25	25	25
	會計師	24	27	27
	中華民國人壽保險管理學會 - 核保人員證明	3	4	4
	中華民國人壽保險管理學會 - 理賠人員證明	3	3	3
昌丁訓婦	行內訓練(含線上訓練)	148,100 人次	188,765 人次	6,382 人次
員工訓練 進修情形	行外訓練	9,242 人次	9,001 人次	220 人次
進修情形	國外研習	0 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。

<sup>2.110</sup>年、111年及截至112年2月之商借人員為:63人、66人、64人。

# 三、企業責任及道德行為

# (一) 為善盡企業責任回饋社會,本行111年度積極參與的公益活動計有:

- 1. 為實踐 ESG 永續理念,參與中華國際原生復育協會舉辦之「台灣好空氣育福田」停燒稻稈公益行動計畫,認養 100 公頃福地,預估每年可減少約 900 公噸 CO<sub>2</sub>e 碳排量,共同推廣以稻桿分解菌取代稻草焚燒,協助農友落實稻稈還田之永續循環,解決空汙問題。
- 2. 為響應行政院環境保護署「全民綠色生活」,以實際行動加入奉茶行列,111年完成本行1家特色分行(西門)及8家綠建築分行(大稻埕、光復、桃園、大溪、龍潭、太平、鹿港、新化)設置「奉茶站」,藉由資源共享的方式,支持環保減塑。
- 3. 為推廣人文生態與環境教育向下扎根·贊助「社團法人臺灣藍染學會」舉辦 11 場「校園環境教育推 廣講座 - 臺灣國家公園之美」,讓學生從小接觸、認識進而愛護大自然·受益學生約 3,122 人。
- 4. 捐助財團法人台灣金融服務業聯合總會「111年度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,受益學生約1,507人。
- 5. 為提升就醫便利性、降低接觸頻率, 捐贈 2 座自助繳費機予國立臺灣大學醫學院附設醫院癌醫中心 分院, 優化看診繳費流程。
- 6. 為讓前線醫護人員在疫情期間有充足的防疫物資,總計捐贈 2,500 件防護衣及 9,500 件隔離衣予臺大癌醫中心分院、中壢長榮醫院、阮綜合醫院、南門醫院、臺大醫院金山分院、臺北醫學大學、高雄醫學大學附設中和紀念醫院、國軍高雄總醫院左營分院、羅東聖母醫院,以及花蓮門諾醫院等 10 家醫療院所,以實際行動守護前線醫護人員。
- 7. 為協助偏鄉孩童學習成長·支持「社團法人中華民國雙躍關懷成長協會」教育扶助金計畫·提供學 雜費及生活補助·扶助弱勢學童獲得教育資源。
- 8. 秉持人道關懷精神·捐助新臺幣 300 萬元協助烏克蘭受戰火影響的人民能早日度過難關·善盡企業 社會責任。
- 9. 為扶持臺灣在地農民·採購鳳梨釋迦 3,400 箱、鳳梨 1,200 箱及文旦 2,800 箱·分享給長期扶持的 社福團體與偏鄉學校·以及員工·以發揮公益加乘效果·協助農產品供需平衡。
- 10. 為協助經濟弱勢家庭青年學子安心就學·支持財團法人普仁青年關懷基金會與微熱山丘共同推出「疫 起圓滿 中秋公益計畫」·並購買 300 盒鳳梨酥轉贈予本行及本行文教基金會長期扶持建教合作之桌 球學校、認養小學及特殊專才之選手·以善盡企業社會責任。
- 11.9/23、9/26、9/27(2場)攜手客戶蕭靜文舞蹈團前往臺南地區 4 所學校舉辦「紅草莓向毒品 Say NO」校園巡演活動、透過藝術表演寓教於樂的方式、教導青少年拒絕毒害並加入性別平等宣導、以強化自我保護意識、受益學生約 2,105 人。
- 12. 攜手實踐大學合作舉辦「環境永續發展創意海報設計競賽」,並設立第一銀行冠名獎項,以獎掖優秀藝術創作人才。另,安排 20 件獲獎作品於 11/8-11/29 第一藝術空間展出。
- 13. 為鼓勵年輕學子追求音樂創作夢想·攜手淡江大學合作舉辦「金韶獎」音樂創作比賽·並設立「第一銀行人氣獎」·以培育音樂創作人才。
- 14. 攜手知名的街頭塗鴉藝術家 DEBE 及 SEAZK·讓逾半世紀的西門分行老宅外牆呈現嶄新風貌·打造公股銀行首件戶外塗鴉公共藝術·也是臺灣首家銀行業與街頭塗鴉界合作的大型創作·並成為西門商圈網美打卡新景點。

- 15. 為響應文化部及文策院推動文創產業·落實 ESG 行動·凸顯品牌形象關懷社會正向之力量·支持文策院力推之電影作品《我心我行》·11/4舉辦「貴賓之夜」文化饗宴特映活動·透過美好的舞蹈、藝術、電影與客戶分享。
- 16. 與本行文教基金會共同持續推動「綠光傳愛」永續計畫·攜手供應商東亞照明協助全臺 23 所偏鄉 學校安裝 6,792 套 LED 燈具·以打造優質的教育學習環境、提升學童學習效能·預估年減約 288 公噸碳排量·有效降低燈具耗能·達到節能減碳效益。
- (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,111年度積極推展各項公益及藝文活動:
  - 為持續深耕本土藝文‧邀請藝術家於第一銀行總行「第一藝術空間」舉辦藝文展覽‧供客戶、員工及社會大眾自由欣賞‧推廣藝文教育。111年共舉辦9場‧吸引約9,000人次前來欣賞。
     另‧因受疫情影響‧2-4月份藝文展覽改以「藝想世界-線上藝文」呈現‧4/16介紹藝術家胡達華 釘畫創作影片‧透過線上藝文分享‧讓民眾在家就能瞭解釘畫創作趣味與環保概念‧累計逾1.8萬人次觀看。
  - 2. 迎接農曆新年·1/28 特別準備名師揮毫的春聯贈送客戶·分別於第一銀行 10 家分行同步限量發送· 與民眾一起過好年。
  - 3. 6/25 於大安森林公園舉辦第五屆「愛 FUN 第一 綠生活」嘉年華‧規劃環保闖關、再生 DIY 及數位 金融體驗等豐富攤位‧綠農市集則攜手守護土地的社會企業「直接跟農夫買」推廣農業知識‧吸引上千位民眾共襄盛舉。
  - 4. 12/1於高雄義大皇家劇院舉辦「璀璨時光 金曲饗宴」音樂饗宴‧邀請長榮交響樂團、金曲歌手黃妃、 許富凱及原民歌手舒米恩合作演出‧展現臺灣本土藝文多元融合的文化特色‧並結合沙畫表演及搭 配專業引言人賈培德‧透過音樂與視覺、聽覺的串聯‧為觀眾帶來嶄新的感官體驗‧吸引約 1,800 人參與。
  - 5. 結合「公益信託普萊德教育基金」推動「弱勢學童認養方案」、除賡續認養新北市安坑國小、中正國小及二重國小等弱勢學童外、今年新增認養新北市雙城國小、提供補救教學、小團體輔導及各項課程、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。
  - 6. 運用第一銀行依世界卡 110 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」平臺‧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 1,027 人‧使其順利就學。
  - 7. 為協助偏鄉學生就學·捐助南投縣潭南國小營養早餐計畫·提供 103 位師生全年度愛心早餐·協助弱勢孩子健康成長。
  - 8. 舉辦7場生命教育講座‧邀請生命鬥士張哲瑞(視障)、廖翊婷(視障)、陳諾(視障)、王蜀蕎(肢障)、鄭自強(肢障)、楊玉凡(視障)、夏官鼎(視障)及林信廷(視障)分別於3/24、6/2、6/7(2場)、10/21、11/22及12/22安排演講‧啟發學生對於生命的關懷與體悟‧並實踐於日常生活中‧受益學童約2,366人次。
  - 9. 舉辦 6 場「點亮人生 第一圓夢舞臺」線上音樂會·提供弱勢團體表演平臺·透過美好的音樂饗宴· 為疫情提供溫暖正能量·累計約 9 萬人次觀看。
  - 10. 為改善臺灣「無醫鄉」的問題·協助花蓮縣牙醫師公會提升「瑞穗牙科醫療站」設備及臺大醫院金山分院建置中繼病房·讓當地居民得以就近就醫·免去長途求醫之不便。
  - 11. 為持續關懷偏鄉醫療·贊助花蓮門諾醫院舉辦山地巡迴義診 20 場及 4 場肝病病友會·協助當地居民進行肝病篩檢·建立正確就醫觀念及疾病認知。
  - 12. 為提供離島醫療資源,贊助北醫楓杏醫療服務隊於澎湖舉辦 24 場巡迴義診所需醫療器材費用,透過專業醫療診治及衛教宣導,守護離島居民的健康,受益約 513 人。

- 13. 為扶持有潛力才能之弱勢學生或身障選手,每月提供國立體育大學2人及身心障礙人士1人(射箭)、國立體育大學研究所1人(羽球)、臺中市立啟明學校1人(田徑)、國立屏東大學及國立嘉義大學2人(藝術)培訓經費,讓他們無後顧之憂,專注於訓練和學習,持續朝目標邁進。
- 14. 為關照弱勢、原住民及新住民學生教育發展,減輕其生活負擔,獎助國內設有原住民專班之大專院校(宜蘭大學、東華大學、屏東大學、暨南國際大學、臺東大學)優秀弱勢學生 20 名,協助其堅持學習、安心就學。
- 15. 贊助社團法人臺北市觀音線心理暨社會關懷協會 7/28 於國家音樂廳舉辦之「觀音線公益音樂會」· 透過音樂會募得善款·幫助更多弱勢家庭及陪伴長者心靈平和·使社會更加溫暖。
- 16. 攜手第一金人壽一同推廣微型保險, 捐助 396 位經濟弱勢民眾免費承保, 提供經濟弱勢者享有基本的意外身故及意外失能保障, 共同落實普惠金融之理念。
- (三) 為展現對人的關懷及環境永續的理念,本行自100年成立志工服務隊,每月分區舉辦志工活動,包含推廣環境教育的「綠色志工」及關懷弱勢的「愛心志工」,綠色志工則前進有機農場,協助整地及採收、亦守護海岸淨灘、植樹減碳等;愛心志工服務內容則包含陪伴老人、藝術下鄉、佳節關懷等,透過多角度、多元化的志工活動,陪伴孩童、老人及弱勢團體,111年共舉辦75場公益活動,其中包含40場綠色關懷活動及35場愛心關懷活動,共有1,052位同仁參與,受益達8,103人次,以實際行動推廣綠生活理念,倡導環境永續議題,並傳遞公益助人服務之心,為社會帶來溫暖與正向力量。

#### 1. 綠色關懷

- (1) 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·共完成 30 場活動·志工參與共 475 人·受益約 2,847 人次。
- (2)9/20 前往嘉義縣竹崎鄉義仁國小舉辦環境教育課程‧透過有獎徵答的方式‧讓學生瞭解環境保護及 節能減碳的重要性‧志工參與共 5 人‧受益學生約 50 人。
- (3)為響應植樹節·綠色志工於 3/18 攜手林務局東勢林區管理處於臺中大甲西勢海堤、大雪山林道及雲林古坑大自然莊園等地區種植約 1,900 棵樹苗 (年吸碳量為 19 公噸 CO<sub>2</sub>e);於基隆潮境公園沿海植樹林地種植 500 棵樹 (年吸碳量為 5 公噸 CO<sub>2</sub>e); 10/29 攜手慈心農業發展基金會於宜蘭壯圍沙丘生態園區種植 500 棵樹 (年吸碳量為 5 公噸 CO<sub>2</sub>e)·以實際行動友愛大地·志工參與共 117 人。
- (4)為響應世界地球日及國際淨灘日·4/16(2場)、4/23及9/24綠色志工前往新竹市南寮漁港魚鱗天 梯海岸線、高雄市旗津區旗津段海灘、彰化縣線西海邊海灘及新北市八里區挖仔尾海灘·舉辦4場 「我愛美麗海」淨灘活動·撿拾廢棄物及海漂木等垃圾約548公斤·志工參與共177人。
- (5)為傳達環境永續的理念·9/17 及 11/19 結合「社團法人臺灣藍染學會」·邀請新北市新店區中正國小及三重區二重國小弱勢學生·前往陽明山竹子湖·陪伴孩子們學習生態知識·將環境教育向下 扎根·志工參與共 21 人·受益學生約 47 人。
- (6)為提升國人綠色生活之理念·9/28於「2022台灣國際電玩電競產業展」活動·規劃環保遊戲攤位· 向民眾推廣環境永續·同時採購友善農產品·贈送予現場參與的民眾·志工參與共7人·受益約 500人次。

#### 2. 愛心關懷

- (1) 每月舉辦愛心志工活動,前往食物銀行、老人安養院、育幼院及新住民等社福機構,捐贈物資設備、協助環境整理、參與年菜食物包物資整理及體驗藝術創作等。111年共完成33場,志工參與共240人,受益約4,329人次。
- (2) 2/10 及 4/17 安排志工前往社福機構推廣安養信託知識·落實普惠金融·志工參與共 10 人·受益約 330 人次。

(四)本行努力推動各項氣候變遷減緩與調適行動,將「2050淨零排放」列為永續發展議題下氣候變遷治理願景,採絕對減量方法,以升溫控制在1.5℃之SBT目標,訂定範疇一及範疇二總碳排放量每年須較基準年(110年)減量4.2%之減碳目標,111年相關減碳措施及成效分述如下:

#### 1. 推動海內外自有行舍取得綠建築:

全行有 71 棟自有整棟行舍大樓平均屋齡逾 40 年‧為減緩辦公大樓對環境造成之熱島效應‧於 99 年組成「綠建築標章取得計畫」團隊‧由總部大樓開啟改造綠建築之路‧實施汰換改善空調主機、以 LED 節能燈具替換耗能燈具、使用省水設備、建置雨水回收系統等作為。截至 111 年底全行海內外共有 34 處營運據點取得綠建築標章。

#### 2. 提升國內據點再生能源使用率:

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 年起於恆春及東港分行建置屋頂型太陽能發電系統,截至 111 年底已建置 20 處屋頂型太陽能發電系統,111 年度總發電量 256,744度,合計年減碳量為 130.68 公噸 CO<sub>2</sub>e。111 年起亦擴大綠電採購,提高營運據點採用再生能源電力之比重,落實環境永續發展政策,111 年度綠電轉供量為 103.8 萬度,年減碳量為 528 公噸 CO<sub>2</sub>e。

#### 3. 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。

#### 4. 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。

## 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:

本行「綠色金融教育館」於 108 年 12 月通過環保署「環境教育設施場所」認證‧為金融業唯一‧運用3 樓教室、4 樓綠色金融展示區及頂樓生態水培綠屋頂等資源‧建構為綠色金融環境教育學習場域。目前已推出「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」四套綠色金融環教課程(實體)‧以及 2 套環教線上互動課程(貨幣演進、印章歷史與 DIY)‧111 年度針對企業、政府機關及學校等共辦理 27 場次環境教育課程‧共計 718 人次參與。另為深植員工環境永續發展意識‧在相關業務訓練班中導入環境保護課程與活動‧並安排線上環境教育課程‧上課時數每年每人平均 2 小時。

- (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關懷輔導機制,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差異

單位:人/新臺幣千元

項目	110 年度	111 年度	成長率 %
非主管職之全時員工(人)	7,153	7,346	2.70
非主管職之全時員工薪資平均數	1,300	1,384	6.46
非主管職之全時員工薪資中位數	1,193	1,293	8.38

# 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 112 年資訊發展策略為:(1)重塑數位銀行核心(2)擴大資訊平台應用(3)精進資訊服務管理(4)協助業務系統發展(5)完善資訊基礎等五項目‧各項重要專案均詳訂計畫‧據以執行。

#### (三) 緊急備援與安全防護措施

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

# 六、資通安全管理

# (一) 資通安全風險管理架構

本行資訊安全長領導資訊安全專責單位-數位安全處·下轄「安全管理部」及「安全技術部」兩部·「安全管理部」掌理全行數位安全發展策略規劃、數位安全政策、全行數安管理推動及數位安全檢測等。「安全技術部」掌理本行數位安全事故應變處理、數位安全監控與防護等。並透過上至董事會等管理階層下至全體員工的組織架構(如下圖)·承上領下帶起整體企業組織的資安意識·深耕資安文化·建構完善的資安風險管理架構。

呈報<u>董事會</u>資訊安全 政策、資訊安全整體 執行情形、海外分行 資安合規狀態、重大 資安事件等供董事會 督導 呈報<u>經營決策委員</u> 會相關資安業務執 行狀況、資安議題 及特別事項,供層 峰討論決議 呈報<u>資訊發展委員</u> 會資安重大專案執 行狀況及資安相關 提案討論 呈報<u>風險管理委員會</u> 揭露各類資安風險管 理狀況,如內部滲透 風險、外部入侵險、資安管理風險、 資安檢測風險與資 情資風險等,提供層 峰風險概況

定期召開資安諮詢小組 會議,敬邀外部資安專 家提供專業建言,以找 尋改善企業資安盲點 資訊安全長

數位安全處

參與<u>系統架構檢視會</u> <u>議</u>,檢視系統重大異動 與新專案資安風險,創 造安全可靠之金融服務

<u>資安管理小組</u>:由資訊單位與數安單位組成, 定期召開會議以確保資訊與資安合作順暢 <u>資安推行小組</u>:由總行各單位組成,討論各項 資安政策與管理辦法落實推動的可行性與成效

<u>資訊專員</u>:所有單位皆有指派資訊背景專人,作為資訊資安業務聯繫的窗口,以解決各項資安業務推動問題,並透過行內訊息平台獲得即時支援

# (二) 資通安全政策

本行「資訊安全管理政策」經董事會核定,並每年檢視一次,以反映政府法令、資訊安全事故、新興技術 及本行業務發展狀況。內容包含本行資訊安全目標、組織與權責、資訊安全控制措施、資訊安全教育訓練、 廠商資訊安全等,以確保資訊作業之機密性、完整性、可用性及適法性,俾利全體員工遵循。

## 資安管理成效

#### 資安政策與規範修訂

#### 1份資安政策

#### 10份資安規範程序

包含資通安全防護管理要點、電腦資安事故應變小 組設置要點等,依內外法規修正、風險控管精進, 定期及不定期檢視修訂本行規範

# 陳報董事會

資訊安全管理政策 資訊安全整體執行情形 電腦系統資訊安全評估結果 海外分行資訊安全執行情形 (包含紐約分行、金邊分行)

#### 國際認證

通過多項國際認證審查, 證書持續有效

ISO27001 \ ISO20000 \ \ BS10012

## 資安人力配置

設置資訊安全長 資安專責單位-數位安全處, 主管8人,下轄「安全管理 部」13人「安全技術部」17人

## 資安管理會議

依不同資安面向分別於資訊發展委員會、資安諮詢小組、資安管理小組、資安推行小組等管理階層會議,報告研討各項資安議題達35場以上

# 訓練宣導與資安證照

全體員工均100%完成資安宣導課程3小時 資安專責人員均100%完成資安相關課程達18小時 111年度資安專責人員取得11張國際資安證照(包含 EC-council-CEH、EC-council-NDE、EC-council-CTIA、EC-council-EHE等),全單位達50張

# 社交工程與資安演練

每季辦理社交工程演練,平均約8,500個電子郵件帳號受測,釣魚成功比率低於0.02%舉辦資安事故情境演練共達5場,包含如DDoS攻擊、加密勒索病毒、ATM異常提領等

#### 投保資安險

為預防資安事故造成損失,於111 年度投保「資訊系統不法行為保 險」保護客戶及投資人權益

## 海外分行資安遵法

為落實掌握各國資安相關法規,並有效落實海外分行合規遵循,於111年辦理海外分行資安法規顧問服務案,陸續進行海外分行資安成熟度評估(CAT)、依當地法規執行差異分析並調整內部規章,以及制定海外分行一致性資安政策與控管程序範本

# 專業第三方評估

電腦系統資 資安 滲透 紅隊 電子支付 SWIFT客戶 訊安全評估 成熟度評估 測試 演練 機構查核 安全計畫

# 資安預算

111年度資安預算達2.4億元,占資 訊總預算6.9%

# 資安防護成效

本行建置以情資趨動之縱深防護架構·落實守護銀行核心業務及新興業務之安全發展·提供客戶安全可靠的 金融服務。



面對持續不斷之外部威脅·已加強資安邊界之防護並委外執行7x24資安監控作業·111年度成功阻擋164萬筆以上之網站攻擊事件·並阻擋約187萬筆以上之分散式阻斷服務攻擊·此外·針對所有外部信件皆進行沙箱分析·共攔截1萬2千封以上之惡意郵件。

針對內部網段除了依不同服務性質及風險進行細緻化網段區隔外·亦於重要網段部署網路流量偵測與回應系統進行進階且持續性威脅(APT)網路監控。另已將全行伺服器系統日誌及資安設備資安事件集中收容於資訊安全事件管理平台(SIEM)·並研擬監控規則進行監控以深化內部橫向滲透之異常偵測。

端點安全部分·已於國內導入上網隔離系統防止個人電腦因上網遭受惡意程式感染及阻斷駭客連線控制之管道;111年亦配合F-ISAC試行導入Windows及Linux之強化原則及部署全行之端點事件偵測與回應系統(EDR/MDR)·以掌握端點異常之行為偵測能力·優化安全控管。

111年共計處理50件以上之資安情資且分享36則以上資安情資至F-ISAC·以及傳送4千筆以上資安事件單至 F-SOC·透過自建之資安風險管理系統進行弱點及通報管理·以達資安聯防之效。

# 安全性檢測

檢測類型	檢測標的	111年度執行成果
系統弱點掃描	開放式伺服器 (正式與備援)	完成約12,000次系統弱點掃描
網站弱點掃描	內外部網站	完成外部網站掃描約272次 完成內部網站掃描約420次
原始碼檢測	網站應用系統	完成約500個專案之原碼檢測
行動應用程式(APP)檢測	對外提供客戶使用之 行動應用程式	對本行各行動應用程式完成約36次檢測
惡意程式檢測	電腦系統資安評估之 第一二三類範圍	完成使用者電腦約608台、伺服器及ATM主 機約1,520台、客戶端應用程式11套檢測
入侵滲透測試	對外提供網站服務及 重要內部服務伺服器	完成約98套對外及重要系統之入侵滲透測試

(四) 最近年度及截至年報刊印日止,因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施

最近年度及截至年報刊印日止,本行無發生重大資通安全事件,並成立「電腦資安事故應變小組」 (Computer Security Incident Response Team,簡稱 CSIRT) 以協助本行於發生重大資安事故時,可有效因應資安事故產生之影響與衝擊,強化資安事故應變處理能力,提供本行客戶安全可靠之金融服務。

# 十、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) 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。
  - (6) 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。
  - (7) 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、生育津貼及孕期交通津貼。
- 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。
- 9. 設有醫務室,提供員工健康諮詢服務。

# (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. 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。
- 2. 安排本行委任臨場服務醫師每月6至7次來行辦理臨場健康服務。
- 3. 執行「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「職務遭受不法侵害預防計畫」。
- 4. 於總行大樓辦理職場流感疫苗免費接種服務。
- 5. 委由「財團法人張老師基金會」辦理員工「心理諮詢服務」。
- 6. 於總行大樓、延平大樓、資訊大樓、信用卡處 (中山大樓及八德大樓)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) 各營業單位每6個月辦理1次員工自衛編組演練。
- (2) 金控總部大樓設有防護團及緊急應變 SOP·以確保金控總部大樓員工及財物之安全·每年共舉辦 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

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、資訊大樓、信用卡處(中山大樓及八德大樓)、安和分行等 192 個單位已取得健康職場認證。

(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·針對有設置 AED 之單位目前共有 60 個單位已取得「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

高雄市政府勞工局 111 年 12 月 14 日高市勞條字第 11139304300 號裁定書認本行「未有發給延長工時工資」·違反勞動基準法第 24 條規定·裁處本行罰鍰新臺幣 5 萬元整·本案現於訴願階段·後續視訴願結果研議相關因應措施。

# 八、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
技術合作契約	臺灣網路認證 股份有限公司	111 年 1 月 28 日至 112 年 1 月 27 日 (屆期自動續約 1 年 · 其後亦同)	行動銀行辦理新臺幣五十萬元 以上結匯申報之 TWID 身分識 別認證中心服務	保密切結書
委外契約	臺灣行動支付 股份有限公司	108年8月23日至 111年12月31日 (屆期自動績約2年· 其後亦同)	一、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。 二、提供本行客戶辦理「行動 支付工具」之申請、管理 與使用。	一、保密義務二、資訊安全

九、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)

**開位・新喜敞手**売

						單位:新臺幣千元
	年度		最	近五年度財務資料(訂	± 1)	
項目		107年12月31日 (註3)	108年12月31日 (註4)	109年12月31日 (註4)	110年12月31日	111年12月31日
	、存放央行及拆借銀行同業	\$269,022,739	\$326,296,701	\$303,958,980	\$405,429,645	\$403,471,721
	 賈值衡量之金融資產	138,999,510	156,410,445	170,912,960	164,561,017	159,901,813
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	246,058,056	299,156,720
	量之債務工具投資	415,604,459	483,204,788	657,391,632	678,547,362	772,947,239
避險之金融資產		-	-	-	-	-
附賣回票券及債		-	500,000	-	-	6,450,000
應收款項 - 淨額		77,352,470	28,489,181	29,544,916	34,426,368	36,212,122
本期所得稅資產		1,302,565	1,304,013	1,347,752	1,378,450	1,242,810
待出售資產 - 淨額	 額	-	-	-	-	-
貼現及放款 - 淨額	 頚	1,695,769,851	1,764,670,377	1,905,692,247	2,035,783,459	2,312,245,494
採用權益法之投資	資 - 淨額	2,428,038	2,453,113	2,603,205	2,641,030	2,779,802
受限制資產		-	-	-	-	-
其他金融資產 - 沒	爭額	152,384	149,465	147,803	102,572	270,880
不動產及設備 - 沒	爭額	26,508,042	25,937,524	26,636,726	26,855,189	26,988,813
使用權資產 - 淨額	·····································	-	2,845,773	2,654,118	2,335,399	2,431,039
投資性不動產 - 沒	爭額	6,921,617	7,551,986	7,308,423	6,983,971	6,972,725
無形資產 - 淨額		456,668	617,101	830,408	821,086	853,533
遞延所得稅資產	- 淨額	2,724,899	2,852,871	2,854,320	2,515,463	3,298,477
其他資產		2,664,587	4,719,506	7,178,644	2,955,564	3,374,398
資產總額		2,862,090,089	3,086,099,620	3,388,316,093	3,611,394,631	4,038,597,586
央行及銀行同業在	存款	240,743,329	285,023,923	259,115,895	213,044,550	272,729,790
央行及同業融資		333,951	214,750	16,390,000	42,741,220	1,014,530
透過損益按公允的	價值衡量之金融負債	33,153,145	34,446,111	20,975,490	7,493,438	13,943,931
避險之金融負債		-	-	-	-	-
附買回票券及債	券負債	15,840,590	17,894,625	26,919,014	10,556,802	16,605,695
應付款項		85,521,342	30,723,342	27,967,469	39,464,504	43,856,522
本期所得稅負債		1,839,451	2,978,144	3,251,122	3,570,820	3,690,578
與待出售資產直持	接相關之負債	-	-	-	-	-
存款及匯款		2,180,091,785	2,404,323,978	2,712,299,855	2,960,260,140	3,310,765,651
應付金融債券		37,150,000	27,950,000	38,950,000	47,800,000	51,850,000
特別股負債		-	-	-	-	-
其他金融負債		43,581,823	43,169,353	43,413,200	44,047,483	70,756,161
負債準備		6,505,136	5,850,378	5,879,307	5,511,961	4,751,708
租賃負債		-	2,633,825	2,467,323	2,163,054	2,282,133
遞延所得稅負債		6,722,425	7,011,095	6,677,528	6,684,432	7,174,507
其他負債	10 m ×	4,893,160	4,955,810	4,697,209	4,516,508	8,254,174
負債總額	分配前	2,656,376,137	2,867,175,334	3,169,003,412	3,387,854,912	3,807,675,380
현물사다시크…	分配後	2,668,068,687	2,880,496,194	3,178,003,412	3,396,854,912	(註2)
歸屬於母公司業	i e	205,160,003	218,924,286	219,312,681	223,539,719	230,922,206
股本	分配前	89,064,000	89,064,000	89,064,000	90,880,000	94,725,000
タナルキ	分配後	89,064,000	89,064,000	90,880,000	94,725,000	(註2)
資本公積	八和茶	34,462,221	34,470,351	34,470,351	34,470,351	34,470,351
保留盈餘	分配前	69,463,070	76,733,391	78,784,690	86,253,185	94,664,833
分配後		57,770,520	63,412,531	67,968,690	73,408,185	(註2)
其他權益		12,170,712	18,656,544	16,993,640	11,936,183	7,062,022
庫藏股票 + 目物型工業系統分		EE2 040	-	-	-	_
共同控制下前手	<b>框</b> 盆	553,949	_	-	-	-
非控制權益	八和前	205 712 052	210 024 200	210 212 661	222 520 740	220 022 205
權益總額	分配前	205,713,952	218,924,286	219,312,681	223,539,719	230,922,206
	分配後	194,021,402	205,603,426	210,312,681	214,539,719	(註2)

註:1.上開年度財務資料業經會計師查核簽證。

<sup>1.</sup> 工册中级划场复行来版目即 即是该XXIII 2. 截至平報刊印日止·111 年度盈餘分配案尚未經股東會決議·其餘年度盈餘分配業經董事會代行股東會職權決議通過。 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. 自 108 年起將同筆即期外匯交易之應收及應付款項互抵·分別調減應收即期外匯款及應付即期外匯款·108 及 109 年財務資料追溯調整。

<sup>5.</sup> 截至年報刊印日止 · 112 年度尚無經會計師核閱或查核之財務資料。

單位:新臺幣千元

年度	最近五年度財務資料(註1)					
項目	107年度(註3)	108 年度	109 年度	110 年度	111 年度	
利息收入	\$48,204,120	\$52,462,227	\$44,704,048	\$43,118,948	\$63,825,518	
減:利息費用	-18,714,564	-23,771,254	-15,368,160	-10,039,454	-27,706,783	
利息淨收益	29,489,556	28,690,973	29,335,888	33,079,494	36,118,735	
利息以外淨收益	17,093,488	19,270,369	15,420,182	14,387,696	19,135,938	
淨收益	46,583,044	47,961,342	44,756,070	47,467,190	55,254,673	
呆帳費用、承諾及保證 責任準備提存	-5,530,263	-3,860,597	-4,514,174	-3,621,467	-6,575,375	
營業費用	-20,233,051	-21,252,568	-21,769,507	-22,804,810	-24,724,442	
繼續營業單位 稅前損益	20,819,730	22,848,177	18,472,389	21,040,913	23,954,856	
所得稅(費用)利益	-3,257,734	-3,813,406	-2,789,538	-3,389,256	-3,626,889	
繼續營業單位本期淨利 (淨損)	17,561,996	19,034,771	15,682,851	17,651,657	20,327,967	
停業單位損益	-	-	-	-	-	
本期淨利(淨損)	17,561,996	19,034,771	15,682,851	17,651,657	20,327,967	
其他綜合損益	-	-	-	-	-	
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	503,269	6,450,573	-1,973,596	-4,424,619	-3,945,480	
本期綜合損益總額	18,065,265	25,485,344	13,709,255	13,227,038	16,382,487	
本期損益歸屬於母公司 業主	17,530,747	19,018,140	15,682,851	17,651,657	20,327,967	
本期損益歸屬於共同控 制下前手權益	31,249	16,631	-	-	-	
本期損益歸屬於非控制 權益	-	-	-	-	-	
本期綜合損益總額淨利 歸屬於母公司業主	18,043,947	25,455,609	13,709,255	13,227,038	16,382,487	
本期綜合損益總額淨利 歸屬於共同控制下前手 權益	21,318	29,735	-	-	-	
本期綜合損益總額歸屬 於非控制權益	-	-	-	-	-	
每股盈餘 (註 2)	1.85	2.01	1.66	1.86	2.15	

- 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·112 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

		<b>→</b>						
	- 平長			f五年度財務資料(註				
		107年12月31日	108年12月31日	109年12月31日	110年12日21日	111 年 12 日 21 口		
項目		(註3)	(註4)	(註4)	110 年 12 月 31 日	111 年 12 月 31 日		
現金及約當現金	、 存放央行及拆借銀行同業	\$265,660,497	\$321,318,940		\$400,253,728	\$398,121,093		
	價值衡量之金融資產	138,999,510	156,410,445	170,912,960	164,561,017	159,901,813		
	益按公允價值衡量之	221,868,874	277,242,627	268,449,857	244,996,333	298,147,834		
金融資產	目 力 焦 孜 丁 曰 扒 沒							
	量之債務工具投資	415,396,816	482,997,678	657,215,278	678,337,912	772,657,841		
避險之金融資產		-	-	-	-	- C 4F0 000		
附賣回票券及債 應收款項 - 淨額		72 704 992	500,000 23,558,598		20 507 747	6,450,000 30,157,286		
本期所得稅資產		72,794,883 1,296,515	1,303,857	24,386,135 1,347,752	29,597,747 1,378,450	1,234,878		
待出售資產 - 淨		1,290,313	1,303,837	1,347,732	1,376,430	1,234,676		
貼現及放款 - 淨		1,681,888,050	1,750,439,419	1,890,574,925	2,020,098,206	2,293,302,437		
採用權益法之投		7,587,727	8,056,524		8,178,809	9,025,182		
受限制資產	/T HX		- 5,030,324	- 5,071,724				
其他金融資產 -	 淨額	152,384	149,465	147,803	102,572	270,880		
不動產及設備 -		26,361,611	25,772,659		26,686,265	26,802,037		
使用權資產 - 淨			2,717,866	2,544,728	2,229,285	2,308,163		
投資性不動產 -		6,921,617	7,551,986	7,308,423	6,983,971	6,972,725		
無形資產 - 淨額		454,830	613,751	814,557	806,919	842,907		
遞延所得稅資產		2,519,986	2,653,502	2,643,988	2,297,726	3,080,213		
其他資產		1,525,639	3,610,169	6,147,216	1,946,382	2,587,271		
資產總額	1	2,843,428,939	3,064,897,486	3,366,032,088	3,588,455,322	4,011,862,560		
央行及銀行同業	- 存款	240,743,582	283,524,659	256,699,516	211,357,812	270,732,906		
央行及同業融資		333,951	214,750	t	42,741,220	1,014,530		
透過損益按公允	:價值衡量之金融負債	33,153,145	34,446,111	20,975,490	7,493,438	13,943,931		
避險之金融負債		-	-	-	-	=		
附買回票券及債	券負債	15,840,590	17,894,625	26,919,014	10,556,802	16,605,695		
應付款項		85,438,615	30,591,826	27,883,007	39,386,549	43,732,903		
本期所得稅負債		1,831,126	2,967,366	3,255,006	3,569,520	3,704,338		
與待出售資產直	接相關之負債	-	-	-	-	-		
存款及匯款		2,166,264,926	2,389,450,067	2,697,724,679	2,943,931,882	3,292,148,393		
應付金融債券		37,150,000	27,950,000	38,950,000	47,800,000	51,850,000		
特別股負債		-	-	-	-	-		
其他金融負債		39,532,588	39,320,318	<del>                                     </del>	40,100,508	65,767,019		
負債準備		6,498,616	5,828,640	5,873,294	5,506,122	4,740,801		
租賃負債		-	2,506,068	2,355,791	2,053,520	2,153,936		
遞延所得稅負債		6,679,557	6,944,481	6,585,686	6,573,435	7,049,263		
其他負債	I /2 = 2 *	4,248,291	4,334,289	<del>                                     </del>	3,844,795	7,496,639		
負債總額	分配前	2,637,714,987	2,845,973,200	<del>                                     </del>	3,364,915,603	3,780,940,354		
	分配後	2,649,407,537	2,859,294,060		3,373,915,603	(註2)		
歸屬於母公司業		205,160,003	218,924,286		223,539,719	230,922,206		
股本	分配前	89,064,000	89,064,000	89,064,000	90,880,000	94,725,000		
資本公積	分配後	89,064,000	89,064,000	90,880,000	94,725,000	(註2)		
貝平公惧	分配前	34,462,221	34,470,351	34,470,351	34,470,351 86,253,185	34,470,351		
保留盈餘	分配後	69,463,070 57,770,520	76,733,391 63,412,531	78,784,690 67,968,690	73,408,185	94,664,833 (註 2)		
其他權益		12,170,712	18,656,544	16,993,640	11,936,183	7,062,022		
真他惟益 庫藏股票		12,170,712	10,030,344	10,333,040	11,730,103	7,002,022		
<sup>庫                                    </sup>	權益	553,949						
非控制權益		333,349						
	分配前	205,713,952	218,924,286	219,312,681	223,539,719	230,922,206		
權益總額	分配後	194,021,402	205,603,426		214,539,719	(註2)		
	173 H3 IX	13-1,021,702	200,000,420		,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	( HL Z)		

註:1.上開年度財務資料業經會計師查核簽證。

<sup>2.</sup> 截至年報刊印日止 $\cdot$ 111年度盈餘分配案尚未經股東會決議 $\cdot$ 其餘年度盈餘分配業經董事會代行股東會職權決議通過。

<sup>3.</sup> 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. 自 108 年起將同筆即期外匯交易之應收及應付款項互抵·分別調減應收即期外匯款及應付即期外匯款·108 及 109 年財務資料追溯調整。

<sup>5.</sup> 截至年報刊印日止,112 年度尚無經會計師核閱或查核之財務資料。

單位:新臺幣千元

年度	最近五年度財務資料(註1)				
項目	107年度(註3)	108 年度	109 年度	110 年度	111 年度
利息收入	\$47,251,910	\$51,341,760	\$43,723,269	\$42,214,655	\$62,522,478
減:利息費用	-18,582,602	-23,509,806	-15,189,230	-9,951,803	-27,521,682
利息淨收益	28,669,308	27,831,954	28,534,039	32,262,852	35,000,796
利息以外淨收益	17,352,649	19,481,478	15,600,434	14,599,247	19,482,987
淨收益	46,021,957	47,313,432	44,134,473	46,862,099	54,483,783
呆帳費用、承諾及保證 責任準備提存	-5,462,966	-3,757,486	-4,428,699	-3,565,559	-6,485,564
營業費用	-19,862,766	-20,833,636	-21,349,885	-22,378,606	-24,210,000
繼續營業單位稅前損益	20,696,225	22,722,310	18,355,889	20,917,934	23,788,219
所得稅(費用)利益	-3,134,229	-3,687,539	-2,673,038	-3,266,277	-3,460,252
繼續營業單位本期淨利 (淨損)	17,561,996	19,034,771	15,682,851	17,651,657	20,327,967
停業單位損益	-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	17,561,996	19,034,771	15,682,851	17,651,657	20,327,967
其他綜合損益	-	-	-	-	-
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	503,269	6,450,573	-1,973,596	-4,424,619	-3,945,480
本期綜合損益總額	18,065,265	25,485,344	13,709,255	13,227,038	16,382,487
本期損益歸屬於母公司 業主	17,530,747	19,018,140	15,682,851	17,651,657	20,327,967
本期損益歸屬於共同控 制下前手權益	31,249	16,631	-	-	-
本期損益歸屬於非控制 權益	-	-	-	-	-
本期綜合損益總額淨利 歸屬於母公司業主	18,043,947	25,455,609	13,709,255	13,227,038	16,382,487
本期綜合損益總額淨利 歸屬於共同控制下前手 權益	21,318	29,735	-	-	-
本期綜合損益總額歸屬 於非控制權益	-	-	-	-	-
每股盈餘(註2)	1.85	2.01	1.66	1.86	2.15

- 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 · 112 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
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
110 年	資誠聯合會計師事務所	周建宏、紀淑梅	無保留意見
111 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

	年度	最近五年度財務資料(註1)							
分析項目		107年度(註3)	108 年度	109 年度	110 年度	111 年度			
	存放比率 (%)	78.87	74.42	71.22	69.70	70.78			
	逾放比率 (%)	0.32	0.24	0.24	0.20	0.18			
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)	0.66	0.71	0.46	0.28	0.65			
經營 能力	利息收入占年平均授信餘額比率 (%)	2.29	2.30	1.88	1.72	2.19			
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.01	0.01	0.01			
	員工平均收益額	5,920	5,864	5,290	5,557	6,383			
	員工平均獲利額	2,232	2,327	1,854	2,066	2,348			
	第一類資本報酬率 (%)	11.25	11.67	8.84	9.19	9.73			
	資產報酬率 (%)	0.65	0.64	0.48	0.50	0.53			
獲利 能力	權益報酬率 (%)	8.70	8.97	7.16	7.97	8.95			
	純益率 (%)	37.70	39.69	35.04	37.19	36.79			
	每股盈餘(元)	1.85	2.01	1.66	1.86	2.15			
財務	負債占總資產比率 (%)	92.81	92.91	93.53	93.81	94.28			
結構	不動產及設備占權益比率 (%)	12.89	11.85	12.15	12.01	11.69			
成長率	資產成長率 (%)	11.37	7.83	9.79	6.58	11.83			
	獲利成長率 (%)	16.61	9.74	-19.15	13.90	13.85			
	現金流量比率 (%)	5.75	20.74	註 2	30.01	6.62			
現金流量	現金流量允當比率 (%)	150.76	201.38	25.10	199.20	269.16			
	現金流量滿足率 (%)	4,648.59	1,854.39	註 2	2,618.42	1,216.75			
流動準備	流動準備比率 (%)		註 4	註 4	註 4	註 4			
利害關係	利害關係人擔保授信總餘額		註 4	註 4	註 4	註 4			
利害關係 比率 (%)	《人擔保授信總餘額占授信總餘額之 )	註 4	註 4	註 4	註 4	註 4			
	資產市占率 (%)	註 5	註 5	註 5	註 5	註 5			
營運	淨值市占率 (%)	註 5	註 5	註 5	註 5	註 5			
規模	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			

※ 111 年度與 110 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增加,主要係利息支出增加所致。

利息收入占年平均授信餘額比率增加,主要係利息收入增加所致。

資產成長率增加,主要係資產總額增加所致。

現金流量比率減少・主要係營業活動淨現金流量減少所致。

現金流量允當比率增加,主要係最近5年度營業活動淨現金流量合計數增加所致。

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。

- - 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。
  - 6. 截至年報刊印日止,112 年度尚無經會計師核閱或查核之財務資料。

### 各項比率公式如下:

- 1. 經營能力
  - (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額
  - (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額
  - (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額
  - (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額
  - (5)總資產週轉率=淨收益/平均資產總額
  - (6) 員工平均收益額=淨收益/員工總人數
  - (7) 員工平均獲利額=稅後純益/員工總人數
- 2. 獲利能力
  - (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額
  - (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額
  - (3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額
  - (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
  - (5) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 特別股股利) / 加權平均已發行股數
- 3. 財務結構
  - (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額
  - (2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額
- 4. 成長率
  - (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額
  - (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益
- 5. 現金流量
  - (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)
  - (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)
  - (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量
- 6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債
- 7. 營運規模
  - (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額
  - (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
  - (3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
  - (4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

### 資本適足性(合併)

單位:新臺幣千元

		年度 (註 1、註 2)	最近五年度資本適足率 (註 3)							
分析	f項目		107年	108年	109年	110年	111 年			
自	普通股權益		181,861,970	187,265,580	198,364,756	205,620,609	217,716,517			
有	P		11,942,706	10,386,082	22,000,000	32,000,000	37,000,000			
資	第二類資本		36,384,728	37,247,742	40,934,130	36,682,276	42,277,591			
本	自有資本		230,189,404	234,899,404	261,298,886	274,302,885	296,994,108			
		標準法	1,566,517,847	1,652,426,389	1,760,868,548	1,769,952,705	2,021,779,490			
1	信用風險	內部評等法	-	-	-	-	-			
加		資產證券化	685,759	1,700,591	1,384,981	2,180,151	2,937,880			
風	權 基本指標法		1	1	1	1	ı			
險性	作業風險	標準法 / 選擇性標準法	80,388,393	84,898,123	86,290,940	87,156,996	92,983,530			
資		進階衡量法	-	1	-	-	-			
產	士坦国哈	標準法	19,187,833	29,802,885	33,433,459	36,178,430	45,377,633			
額	市場風險	內部模型法	-	-	-	-	-			
	加權風險性資產總額		1,666,779,832	1,768,827,988	1,881,977,928	1,895,468,282	2,163,078,533			
資本	資本適足率 (%)		13.81	13.28	13.88	14.47	13.73			
第一	第一類資本占風險性資產之比率 (%)		11.63	11.17	11.71	12.54	11.78			
普通	普通股權益占風險性資產之比率 (%)		10.91	10.59	10.54	10.85	10.07			
槓桿	₽比率 (%)( 言	± 5)	6.39	5.98	6.01	6.18	5.95			
請該	胡最近二年	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.上開年度財務資料業經會計師查核簽證。
  - 2. 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。
  - 3. 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。
  - 4. 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
  - 5. 槓桿比率自 104 年起揭露。
  - 6. 截至年報刊印日止, 112 年度尚無經會計師核閱或查核之財務資料。

單位:新臺幣千元

	年度		最近五年	三度財務資料(	[註 1)	
分析項		107年度(註3)	108 年度	109 年度	110 年度	111 年度
	存放比率 (%)	78.73	74.28	71.04	69.54	70.60
	逾放比率 (%)	0.32	0.24	0.24	0.20	0.18
狐峇	利息支出占年平均存款餘額 比率 (%)	0.65	0.70	0.46	0.28	0.65
經營能力	利息收入占年平均授信餘額 比率 (%)	2.27	2.28	1.85	1.70	2.16
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.01	0.01	0.01
	員工平均收益額	5,961	5,903	5,323	5,587	6,429
	員工平均獲利額	2,275	2,375	1,891	2,105	2,399
	第一類資本報酬率 (%)	11.40	11.84	8.95	9.30	9.74
	資產報酬率 (%)	0.65	0.64	0.49	0.51	0.53
獲利 能力	權益報酬率 (%)	8.70	8.97	7.16	7.97	8.95
כלטנא	純益率 (%)	38.16	40.23	35.53	37.67	37.31
	每股盈餘(元)	1.85	2.01	1.66	1.86	2.15
財務	負債占總資產比率 (%)	92.77	92.86	93.48	93.77	94.24
結構	不動產及設備占權益比率 (%)	12.81	11.77	12.07	11.94	11.61
出巨家	資產成長率 (%)	11.32	7.79	9.83	6.61	11.80
成長率	獲利成長率 (%)	17.53	9.79	-19.22	13.96	13.72
	現金流量比率 (%)	5.62	20.48	註 2	30.09	6.80
現金流量	現金流量允當比率 (%)	154.23	202.32	23.76	195.74	266.26
<i>"</i> (1	現金流量滿足率 (%)	4,286.72	1,655.85	註 2	2,607.31	1,121.32
流動準	備比率 (%)	32.88	37.93	39.24	36.96	34.63
	—————————— 係人擔保授信總餘額	13,319,950	14,797,033	19,242,330	20,192,871	23,625,053
	係人擔保授信總餘額占授信總 比率 (%)	0.73	0.79	0.94	0.92	0.96
	資產市占率 (%)	5.80	6.04	6.16	6.05	6.34
營運	淨值市占率 (%)	5.53	5.49	5.31	5.25	5.40
規模	存款市占率 (%)	5.59	5.85	6.02	6.05	6.28
	放款市占率 (%)	5.96	5.97	6.08	6.07	6.33

※ 111 年度與 110 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增加,主要係利息支出增加所致。

利息收入占年平均授信餘額比率增加,主要係利息收入增加所致。

資產成長率增加,主要係資產總額增加所致。

(二) 財務分析-國際財務報導準則(個體)

現金流量比率減少,主要係營業活動淨現金流量減少所致。

現金流量允當比率增加,主要係最近5年度營業活動淨現金流量合計數增加所致。

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.上開年度財務資料業經會計師查核簽證。
  - 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。
  - 5. 截至年報刊印日止,112年度尚無經會計師核閱或查核之財務資料。

單位:新臺幣千元

		年度(註1)		最近五年度資本適足率(註2)							
分析	「項目		107年	108年	109年	110年	111年				
	普通股權益		180,109,236	185,257,746	196,366,681	203,595,624	217,727,880				
有	自		10,188,134	8,374,897	19,986,074	29,959,432	37,000,000				
資本	第二類資本		32,591,904	32,921,282	36,594,415	32,314,734	42,242,420				
4	自有資本		222,889,274	226,553,925	252,947,170	265,869,790	296,970,300				
		標準法	1,544,173,847	1,628,991,191	1,736,756,076	1,748,141,571	2,020,030,641				
	信用風險	內部評等法	-	-	-	-	-				
加權		資產證券化	335,429	808,623	548,500	1,078,791	1,873,031				
風		基本指標法	-	-	-	-	-				
險 性	作業風險	標準法 / 選擇性標準法	78,935,425	83,343,419	84,682,521	85,560,707	91,211,640				
資產		進階衡量法	1	1	1	1	-				
額	市場風險	標準法	19,187,833	29,802,885	33,433,459	36,178,430	45,377,633				
	川场俎帜	內部模型法	1	1	1	1	-				
加權風險性資產總額		1,642,632,534	1,742,946,118	1,855,420,556	1,870,959,499	2,158,492,945					
資本適足率 (%)			13.57	13.00	13.63	14.21	13.76				
第一類資本占風險性資產之比率 (%)		11.58	11.11	11.66	12.48	11.80					
普通股權益占風險性資產之比率 (%)			10.96	10.63	10.58	10.88	10.09				
槓桿	比率 (%)( 討	E 4)	6.32	5.90	5.95	6.12	5.99				
請訴	說明最近二年	資本適足比率變動原民	因。(若增減變動	未達 20% 者可免	分析)						

- 註:1.上開年度財務資料業經會計師查核簽證。
  - 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. 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。
  - 5. 截至年報刊印日止·112 年度尚無經會計師核閱或查核之財務資料。

### 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111年度(111年1月1日至12月31日)營業報告書 暨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,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

常駐監察人:左峻德



董事會造送 111 年度 (111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日)營業報告書暨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,復經本監察人查核完竣,認為尚無不符,爰備具報告。

第一商業銀行股份有限公司

監察人:陳 亮

董事會造送 111 年度 (111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日)營業報告書暨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,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

监察人: 陳義文

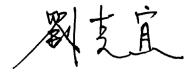
陳義文

民國 112 年 2 月 17 日

董事會造送 111 年度 (111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日)營業報告書 暨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,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:劉克宜



民國 112 年 2 月 17 日

董事會造送 111 年度 (111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日)營業報告書暨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,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:羅烈明

明美到明日

民國 112 年 2 月 17 日

董事會造送 111 年度(111年1月1日至12月31日)盈餘分派案 表冊,復經本監察人等查核完竣,認為尚無不符,爰依公司法第二百一 十九條之規定備具報告。

此致

本行112年股東常會

第一商業銀行股份有限公司

監察人:左峻德 左旋管

監察人:陳

監察人:陳義文 文 美文

監察人:羅烈明 多介 多小

民 國 112 年 4 月 21 日

董事會造送111年度(111年1月1日至12月 31日)盈餘分派案表冊,復經本監察人等查 核完竣,認為尚無不符,爰依公司法第二百 一十九條之規定備具報告。 此致

本行112年股東常會

第一商業銀行股份有限公

司

監察人:陳 亮

民國 112 年 4 月 21 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 111 年度(自民國 111 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

負 責 人:邱月琴



中華民國 112 年 2 月 17 日



會計師查核報告

(112)財審報字第 22002736 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 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併資產負債表,暨民國 111 年及 110 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經金融監督管理委員會認可並發布生效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 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併財務狀況,暨民國 111 年及 110 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 111 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 111 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111年12月31日貼現及放款備抵呆帳金額為29,515,676千元,請參閱附註六(八);相關信用風險資訊之揭露請參閱附註



 $+ = (=)3(3) \circ$ 

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 111 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111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8,412,654千元,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:

- 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 111 年度及 110 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及經金融監督管理委員會認可並發布生效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審計準則查核時,運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作:

- 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)。



### pwc 資誠

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111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

月建宏

會計師

紀海紀法

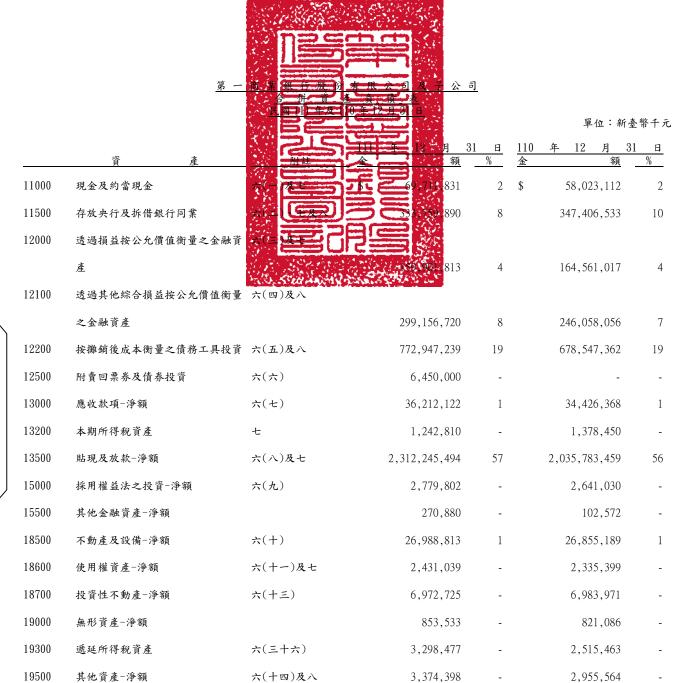
前財政部證券暨期貨管理委員會

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 112 年 2 月 17 日



(續 次 頁)

4,038,597,586

100

3,611,394,631

100

資產總計

## 対 務 概 況

### 第一商業銀行股份有限公司及子公司 <u>合併資產負債表</u> 民國111年及110年12月31日

單位:新臺幣千元

	負債及權益		<u>111</u> 金	年 12	月 31 額	8	<u>110</u> 金	年   12   月     額	31 <u>B</u>
21000	央行及銀行同業存款	六(十五)及七	\$	272,729,	,790	7	\$	213,044,550	6
21500	央行及同業融資			1,014,	,530	-		42,741,220	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負	六(十六)及七							
	債			13,943,	,931	-		7,493,438	-
22500	附買回票券及债券負債	六(十七)		16,605,	,695	1		10,556,802	1
23000	應付款項	六(十八)		43,856,	,522	1		39,464,504	1
23200	本期所得稅負債	t		3,690,	,578	-		3,570,820	-
23500	存款及匯款	六(十九)及七		3,310,765,	,651	82		2,960,260,140	82
24000	應付金融債券	六(二十)		51,850,	,000	1		47,800,000	2
25500	其他金融負債	六(二十一)		70,756,	,161	2		44,047,483	1
25600	負債準備	六(二十二)		4,751,	,708	-		5,511,961	-
26000	租賃負債	t		2,282,	,133	-		2,163,054	-
29300	遞延所得稅負債	六(三十六)		7,174,	,507	-		6,684,432	-
29500	其他負債	六(二十三)		8,254,	,174			4,516,508	
	負債總計			3,807,675,	,380	94		3,387,854,912	94
	權益								
31101	普通股股本	六(二十四)		94,725,	,000	2		90,880,000	2
31500	資本公積	六(二十四)		34,470,	,351	1		34,470,351	1
32000	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	六(二十四)		66,784,	,896	2		61,299,547	2
32003	特別盈餘公積	六(二十四)		4,165,	,691	-		4,211,125	-
32011	未分配盈餘	六(二十五)		23,714,	,246	1		20,742,513	1
32500	其他權益	六(二十六)		7,062,	,022			11,936,183	
	權益總計			230,922,	,206	6		223,539,719	6
	負債及權益總計		\$	4,038,597,	,586	100	\$	3,611,394,631	100

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:李嘉祥



會計主管:李丞斌 🛭



		<u>第一商</u> <u>民國</u>	**金土	下股份有限金 供 等	2		<b>设盈餘</b> 為	:新臺幣干元 5新臺幣元外)
	項目	附註		4	<u> </u>	<u>年</u> 額	<u>度</u> %	變 動 百分比%
41000	利息收入	11/107	Q .	63.825.518	115 \$	43,118,948	91	48
	減:利息費用		9		50,6	10,039,454)(	21)	176
01000	利息淨收益	六	33		<b>- 100</b>	10,032,131		170
	利息以外淨收益	(二十七) 及七				33,079,494	70	9
49100	手續費淨收益	六	100		# 500 A A			
40100	1 项目付权皿	ハ (二十八)	100		No. of the latest services and the latest services are			
		及七		8,138,507	15	7,998,928	17	2
49200	透過損益按公允價值衡	六(三)		0,130,307	13	7,550,520	1,	2
10200	量之金融資產及負債損	(二十九)						
	益	及七		6,152,568	11	2,127,019	5	189
43100	透過其他綜合損益按公	六(三十)		0,102,000		_,,_,,,,,,		207
	允價值衡量之金融資產	, , , , , , , , , , , , , , , ,						
	已實現利益			1,421,822	3	2,599,711	5 (	45)
43600	除列按攤銷後成本衡量	六(五)		1, .21, .22		2,033,111	,	,
	之金融資產損益		(	58,687)	_	11,156	- (	626)
45000	資產減損(損失)迴轉利	六	`	, ,		,	·	,
	益	(三十一)	(	3,607)	_	74,376	- (	105)
49750	採用權益法之關聯企業	六(九)	`	, ,		,	·	,
	損益之份額			61,841	-	91,621	- (	33)
49600	兌換損益			3,047,508	5	1,152,836	2	164
49800	其他利息以外淨損益	六						
		(三十二)						
		及七		375,986	1	332,049	1	13
	淨收益合計			55,254,673	100	47,467,190	100	16
58200	呆帳費用、承諾及保證責	六(八)						
	任準備提存	(-+-)	(	6,575,375)(	12)(	3,621,467)(	8)	82
	營業費用							
58500	員工福利費用	六						
		(三十三)						
		及七	(	15,789,535)(	29)(	15,025,887)(	32)	5
59000	折舊及攤銷費用	六						
		(三十四)	(	2,078,142)(	4)(	1,942,143)(	4)	7
59500	其他業務及管理費用	六						
		(三十五)						
		及七	(	6,856,765)(	<u>12</u> ) (	5,836,780)(	<u>12</u> )	17
	繼續經營單位稅前淨利			23,954,856	43	21,040,913	44	14
61003	所得稅費用	六						
		(三十六)	(	3,626,889)(	<u>6</u> )(	3,389,256)(	7)	7
64000	本期淨利			20,327,967	37	17,651,657	37	15
				(續 次 頁)				

### 財 況

### 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111年及110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	<u>111</u> 金	<u></u> 第	<u>度</u> <u>110</u> % 金	<u></u> 年 額	<u>度</u> 變 % 百	動分比%
	其他綜合損益							
	不重分類至損益之項目							
65201	確定福利計劃之再衡量	六						
	數	(二十二)	\$	1,154,727	2 \$	620,818	2	86
65204	透過其他綜合損益按公	六						
	允價值衡量之權益工具	(二十六)						
	評價損益		(	2,748,472)(	5)	2,804,455	6 (	198)
65220	與不重分類之項目相關	六						
	之所得稅	(三十六)	(	230,945)	- (	124,164)	-	86
	後續可能重分類至損益之							
	項目							
65301	國外營運機構財務報表	六						
	换算之兑换差額	(二十六)		6,331,398	11 (	1,282,539)(	3)(	594)
65306	採用權益法認列之關聯	六(九)						
	企業及合資其他綜合損	(二十六)						
	益之份額-可能重分類至							
	損益之項目		(	217,579)	-	40,396	- (	639)
65308	透過其他綜合損益按公	六						
	允價值衡量之債務工具	(二十六)						
	損益		(	8,337,287)(	15)(	6,500,249)(	14)	28
65320	與可能重分類至損益之	六						
	項目相關之所得稅	(二十六)						
		(三十六)		102,678	<u> </u>	16,664	<u>-</u>	516
65000	本期其他綜合損益		(	3,945,480)(	<u>7</u> )(	4,424,619)(	9)(	11)
	本期綜合損益總額		\$	16,382,487	30 \$	13,227,038	28	24
	本期稅後淨利歸屬於:	六						
		(三十七)						
67101	母公司業主		\$	20,327,967	37 \$	17,651,657	37	15
	本期稅後綜合損益總額歸							
	屬於:							
67301	母公司業主		\$	16,382,487	30 \$	13,227,038	28	24
	基本及稀釋每股盈餘(新臺	六						
	幣元)	(三十七)						
	基本及稀釋每股盈餘		\$		2.15 \$		1.86	
			-					

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:李嘉祥



會計主管:李丞斌





經理人:李嘉祥

單位:新養幣千元   新 	高衛星之 產 損 益 權 益 總 額	22,825,000 <u>\$ 219,312,681</u> - 17,651,657 3,679,130) ( 4,424,619)	3,679,130) 13,227,038	1 1	- ( 9,000,000)	136,184) 19,009,686 \$ 223,539,719	19,009,686 <u>\$ 223,539,719</u> - 20,327,967 10,983,08 <u>1</u> ) ( 3,945,480)	10,983,081) 16,382,487	9,000,000)	4,899) 8,021,706 \$ 230,922,206
を発展を表現を表現を表現を表現を表現を表現を表現を表現を表現を表現を表現を表現を表現を	報表換算之兌換 核公公子 Countrain m 報表換算之兌換 核公公子 Countrain m 並差 類 全融 資産 積 益 益 差 額 全融 資産 損益 が	(\$ 5,831,360)	1,242,143) (3,67		1 1	(* 19,000) - (* 13) (* 19,000) (* 19,000)	(\$ 7,073,50 <u>3</u> ) \$ 19,000 - - (6,113,819) (10,98	6,113,819 ( 10,98		(\$ 959,68 <u>4</u> ) \$ 8.02
海 土 袋 村	公積未分配盈餘差	\$ 17,842,325 17,651,657 496,654	- 18,148,311 (	<u> </u>	- ( 9,000,000) - ( 1,816,000)	136,184	\$ 20,742,513 20,327,967 923,782	21,251,749		( 3,845,000) 4,899 \$ 23,714,246
<u> </u>	<b>1</b>	4,258,203		47,078)	1 1	61,299,547 \$ 4,211,125	61,299,547 \$ 4,211,125		. ( 45,434)	- - - 56,784,896 \$ 4,165,691
	Van		出別	Section 1		\$ 34,470,351 \$ 6	\$ 34,470,351			\$ 34,470,351
響	普通股股本	\$ 89,064,000			1,816,000	\$ 90,880,000	\$ 90,880,000			3,845,000
	110 年度	110 年1月1日餘額 110 年度淨利 110 年度其他綜合損益	本期綜合損益總額 109 年度盈餘指撥及分配	法定盈餘公積 特別盈餘公積	現金股利股票股利	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益 110 年 12 月 31 日餘額	年度      年   月   日         年度淨利      年度其他綜合損益	本期綜合損益總額 110 年度盈餘指撥及分配 注字盈餘公益	特別盈餘公積現金股利	股票股利 透過其他綜合捐益按公允價值衡量之權益工具處分損益 111 年 12 月 31 日餘額

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



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:李嘉祥



會計主管:李丞斌



# (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 112 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
新發布/修正/修訂準則及解釋	發布之生效日
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
國際會計準則第8號之修正「會計估計之定義」	民國 112 年 1 月 1 日
國際會計準則第12號之修正「與單一交易所產生之資產及負	民國 112 年 1 月 1 日
借右關之 源 近 所 绎 殺 i	

日在台灣證券交易所掛牌上 幾構。民國 92 年 1 月 2 日與 其子公司,並終止上市,依法 年 12 月 31 日止,本公司設

(除特別註明者外)

單位:新臺幣千

ĺΒ

令

第一商

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

# (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

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一準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋:

發布/修正/修訂準則及角準則第10號及國際會計準其關聯企業或合資間之資,準則第16號之修正「傳達則第17號「保險合約準則第17號「保險合約準則第17號「保險合約準則第17號「保險合約準則第17號「保險合約	國際會計準則理事會 發布之生效日	2修 待國際會計準則理事入」會決定	:租 民國 113年1月1日	民國 112 年 1 月 1 日	民國 112 年 1 月 1 日		구:	
除一際負 際際縣報財投財債 財債 財政 財債 財 財 財 財 財 財 財 財 財 財 財 報 務 務 卷 準報 報 報 報 報 報 報 報 報 報 報 報 報 報 報 報 報 報	新發布/修正/修訂準則及解釋	際財務報導準則第 10 弱 「投資者與其關聯企業	際財務報導準則第 16 負債」	際財務報導準則第17號「保險合約	際財務報導準則第17號	際財務報導準則第17號之修正「初次適用	報導準則第17號及國際財務報導準則第9	較資訊」

民國 113年1月1 民國 113年1月1 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 國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」 國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」

## 四、重大會計政策之彙總說明

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

### (一)遵循聲明

Ш

Ш

本合併財務報告係依據公開發行銀行財務報告編製準則與經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)編製

### (二)編製基礎

1.本合併財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債(包括衍生工 具)、按退休基金資產減除僱定福利義務現值之淨額認列之僱定福利負債及承受擔保品(以期本帳面金額與公允價值減出售成本數低者衡量)以

## 通過財務報告之日期及程序

1

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

(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

1111 年 12 月 31 日止持有本公司股權 100%。

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

(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

金融業務分行、國內外分行及辦事處等分支機構。

有營業部、信託處、國際

一金融控股股份有限 於完成轉換後成為公開

賣,並自民國 87

(一)本公司設立於民國

一、公司沿革

本合併財務報告已於民國 112 年 2 月 17 日經董事會通過後發布

## 11

新發布及修訂準則及解釋之適用

下表彙列金管會認可並發布生效之民國 111 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鑑釋: (一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可並發布生效之新 布、修正後國際財務報導準則之影

國際會計準則理事會	發布之生效日	民國 111 年 1 月 1 日	
	新發布/修正/修訂準則及解釋	國際財務報導準則第3號之修正「對觀念架構之索	

民國 1111 年 1 月 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 1111 年 1 月 國際會計準則第37號之修正「虧損性合約一履行 **合約之成本** |

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 民國 1111 年 1 月 1 日 2018-2020 週期之年度改善

## (四)外幣換算

本公司及子公司對於費用之分析係依費用之性質分類

外,其餘係按照歷史成本編製

編製符合金管會認可並發布生效之 IFRSs 之財務報告需要使用一些重。會計估計,在應用本公司及子公司的會計政策過程中亦需要管理階層; 用其判斷,涉及高度判斷或複雜性之項目,或涉及合併財務報告之重 設及估計之項目,請詳附註五說明

廏

### (三)合併基礎

- 1. 合併財務報告彙編準則
- 幾。本 產、負債、收益及費損項目予以加總且與子公司業主權益業已做必要之沖鐵,且本公司及子公司財務報告,係以相同之數導日期編製。本 鈘 非流 へ類 皮 流動 4 和 之沖鎖,且本公司及子公司財務報告,係以相同之報導 項目係按 (1)本公司編製合併財務報告時將本公司及子公司財務報 虚 ,相 分流動及非流動 目未區 合併財務報告項 性質予以排列。
  - ,當有下列所有各項情況時 (2)子公司係指本公司對該公司有控制能力 本公司對該公司有控制能力

    - 鸁 A.對該公司之相關活動有權力,如透過表決或其他權利B. 因參與該公司而暴險於或是有權取得該公司之變動報
- C. 有能力行使其對該公司之權力以影響該公司之報酬
- N lin' 。子公 益業已銷除 一致 已作必要之調整,與本公司採用之政策 (3)本公司及子公司間之交易、餘額及未實現損。

所持股權百分比

列入合併財務報告之子公司如下:

110年12月31日	100			100	
111年12月31日	100			100	
業務性質	銀行業務			租賃業務(註)	
子公司名稱	FIRST	COMMERCIAL	BANK(USA)	一銀租賃	(股)公司
投資公司名稱	第一銀行			第一銀行	

皮 一銀租賃於民國 87 年 5 月經核准設立,主要業務為經營動產擔保, 附條件買賣、租賃業務及應收帳款收買業務 •• 뇄

(一銀租賃)

未編入合併報告之子公司

彩 無此情 4.子公司會計期間與會計政策不同之調整及處理方 無此情形。

\*

- 金移轉予母公司之能力受有重大限制者 淯 此情形。 子公司將
  - 外子公司營業之特殊風險 蕪 國

無比情

- 盈餘分配受法令或契約限制之情 子公司 比清 夲

### 1. 功能性及表達貨

- 毵
- 要功 回文 感 吊 以本公 本公司及子公司內各個體之財務報告所列項目,均係以個體營運經濟環境之貨幣(「功能性貨幣」)衡量。本合併財務報告係以本 能性貨幣新臺幣作為表達貨幣
- 及餘額 巫

爻

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

S)III

世

之認 币 或匯 率。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目,係以原始交易日之匯率換算,而 対 當期 餘額所表彰之未來現金流量於衡量日發生時可用於交割該現金流量之 兑换差額,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 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 貨幣性項目係以報導期間結束日之本公司及子公司結帳匯率換算 结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 割外幣交易所產生之兑換差額,列為當期損益。貨幣性項目期末 ₩ 失中認列屬有效避險部分認列於其他綜合損益外,於發 利益或損 列為損益 外幣 交 因之

来 四 四 之 之 之 为 为 为 當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時,該利益或損之任何兑換差異部分亦認列為其他綜合損益。反之,若非貨幣性項益或損失認列為損益時,該利益或損失所含之任何兑換差異部分亦 湖

### 対 外營運機構之換 礟

膨序 寅 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 度 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 换算為表達貨幣: ¥

(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;(3)所表達之損益係以當期平均匯率換算(除非該期之匯率液動劇烈,則 日之匯率換算);及

以

因換算而產生之兌換差額,均認列為其他綜合損 巫 (3) 所: 交

麴 差 上述程序所產生之兒換差額以「國外營運機構財務報表換算之兒換 目列示於權益項目

之分 避險之兑換差額,認列為其他綜合損益。當國外營運機構處 一部分 財務報告時,換算國外營運機構淨投資和視為淨投資 ,原認列於其他綜合損益,自權益重分類為損 甘 编製合併 Ш 今 性項 分處 拳 部

### (五)現金及約當現

及可 放央行 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 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 負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、存放銀行同 合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存 借銀行同業及附賣回票券及債券投資 產 彭

### (六)附條件票券及債券交

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

枚

### 產及金融負債 (七)金融資

\* N

稻 會 表,且依所屬之分類衡量 ,皆依據經金管, 衍生工具 , 認列於資產負債 的合 産及負債 所有金融資 定 嵬 三 草準 公司 國際財務報 公司及子

1

### 1. 金融資產

忿 包 過損 其 · · · · 及 值衡量 之金融資產係以管理金融資產之經營模 量特性為基礎,分類為:「貼現及放款」、「應收款項 允價值衡量之金融資產」「透過其他綜合損益按公允價 後成本衡量之債務工具投資」等 及子公司所有 按攤銷 產」、及 ĺΒ 流 本公言 現金〉 茶公? 資 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 在 超 原 額相 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、 禁 時,係評估金融工具之合約現金流量是否與基本放 即利息由貨幣時間價值、與特定期間內流通在外本金金 へ野 账 基本放款協議風險與成本及利潤邊 風險,以及其他 そ利息 及子公司 本金金額 一致,亦 田 1111 ΠD \* N 灩

### 交易 (1)慣例

ŦŦ 彭 歐 盤 本公司及子公司所有持有金融資產之類別及會計分類,於 採交易日會計 . 7:00 (g) 產時,依交易慣 淯 金融

### 放款 及 (2) 貼現

放 。貼現及 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 匯、貼現、放款及由放款轉列之催收款項 貼現及放款係押 画 額衡 金 状 瀬 と み シ

商或1 "或 或規 K 改利益 衙 6 超 列時 新 困難重新 無 關損 產之除 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改條款並使該金融資產之整體或部分依國際財務報導準則 帳面金額並將 種 早 款,而此 產及 所持有之貼現及放款因債務人財務 改並未導致該金融資 融資 改條清 新計算總 金 商修 並認列新 協 害 劵 巊 商及修订 五. 並使該金融資產之整體 ,應將舊金融資產除列 , 比時 行之債 超 <u>A</u> 重新协 币 マネ 公司 資產; 為  $\mathbb{H}$ 田 列於損 及子 中, 金曜 人財 列時,應 公司、条款 改除 #

### (3)應收款項

及者後發 原始) 法され 生者係指本 不大,得 效利息 者。非 **司直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生**; 原始產生者以外之應收款項。應收款項應以有 包括原始產生者及非原始產生者。原始產 項若折現之影響 附息之短期應收款 **衡量。惟未** 款項 額衡量 公指 \* 金 子係成 账

## 過損益按公允價值衡量之金融資

透

- 量值公金 , \* 合損益按公允價 一致時 非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價 子公司於原始認列時可指定為透過損益按公允價 融資產,當可消除或重大減少衡量或認列不 融資產。屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜 へ金麗 產 今後 順 融資 茄 爽 lib, 忝
  - 窓 \* 成 湘 威 司及子公司於原始認列時按公允價值衡量,相關交差,後續按公允價值衡量,其利益或損失認列於損 於損  $\langle \! \langle$ \*

<u>Ž</u>

很有可能流入,及 可靠衡量時,本公司及子公司於損益認列股利收入 湖 收取股利之權利確立,與股利有關之經濟效 金額能 # 銏 斑

### 益按公允價值衡量之金融資產 過其他綜合損益按 係指原始認列時作 (5)域

Н # 湖 下列 マ権 员 ; 或同時符合 朱 交 一不可撤銷之選擇,將非持有 變動列報於其他綜合損益 資的公允價值 資 務工具投 拔 讏

单

虚

 $\Rightarrow$ 

- 該金層 的之經營模式下持有 為目 (A)在以收取合約現金流量及出售
  - ΉX 越 完全 量 流 金 ク現 (B)該金融資產之合約條款產生特定日期 本金及流通在外本金金額之利息
    - 成本衡量 威 公司及子公司於原始認列時按其公允價值加計交 值衡量 按公允價 \* 續 B.
- 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 立,與股利有 (ID 么 (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,本 之經濟效益很有可能流入,及股利金額能可靠衡量 留盈餘項下。當收取股利之權利確 子公司於損益認列股利收入。 至保 益,轉列

光 損關及

減前 ,先 損 裖 盐 КH <u>~</u> 分類 工具之公允價值變動認列於其他綜合損益,於除 益認列於損益,於除列 權益重 個 失將日 認列於其他綜合損益之累積利益或損 失、利息收入及外幣兌換損 債務 損損

### 攤銷後成本衡量之債務工具投資 (6) 按:

指同時符合下列條件者:

粂

Ä

定

超

徻 非 會

₩ 金融。 有該 (A)在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持

 $\Rightarrow$ 

- 椞 宣里 滨 金 產之合約條款產生特定日期之現 及流通在外本金金額之利息 (B)該金融資 本金
- 認列減 **衡量**, 收入,及 成本 死 攤銷程序於流通期間內認列利息,時,將其利益或損失認列於損益 及子公司於原始認列時按其公允價值加計交 效利 ΙĐ 么 \* 續 損 В.

### 恕 排 有 荐 图 • 存款 之 定期、 圔 現金. ) 司及子公司持有不符合約當現之影響不重大,係以投資金額 \* #

### 融資產之重分 (7)金月

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 尔 靊 軍 迴轉利益)或利息 潾 有 Ш 峃 除外 产 讃 失

類類分損

### 融資產之除列 (8)金属

融資 合下列情况之一時,將除列金 司及子公司於符 勾 \*

失效 之合約權利 產現金流量 收取來自金融資

吊 產 湾 金融 已移轉 之合約權利,且業 收取金融資產現金流量 幾乎所有風險及報酬 移轉日 権マ B.

茳 N 產 湾 金融 留對 權利,惟未保 現金流量之合約 湾 虚 收取金 移轉 垂

### 融負債 **₩** 2

N 画 **傸** 允價值 站按公 透過損 包括 成本衡量之金融負債 本公司及子公司所持有之金融負債 藢 及以攤鎖 負債

虚

金

### 過損益按公允價值衡量之金融負 (1) 透 i

0

虚 金 V 纸量. 允價值 4 妆 湘 之金融負債及指定透過損 債 含持有供交易

**4⊞**(

依 0 禁

,及除 빰 融負 <u>4</u> 始認 外之衍生工具而持有供交易之金,符合下列條件之一時,可於原始: 回 目的為近期內再 之金融負債係指發生之主要 符合下列 值衡量: 會計被指定為避險工具 司及子公司於金融負債 定為透過損益按公允價 供交易 有 密 谷 指 包債 持避本其

合(結合)合約;或 **条**混,

·· 尽 除或重大減少衡量或認列不一致 浜

其 布 理並評 嫌管] 基 或投資策略,以公允價值。 係依書面之風險管理 工具。 ダベ P A. C. C.

綘

. <u>[16</u>

量 窓 ) \* 益或損 晳 允價 ,其利 認列時按公 允價值衡量 負債於原始 Ø 袮 過損益按公允價值衡量之金融關交易成本認列於損益,後續 交益易。 損 透

顡 五 金及 值變動 쌂 款承言 允價 風險所產生者,除避免會計配比不當之情形或屬放 為透過損益按公允價值衡量之金融負債,其公 合約須認列於損益外,認列於其他綜合損益 定 田 繒 相於指信保

屬務

### 成本衡量之金融負 銷後月 攤 以 (2)

怨 包 保證、 及財務 債 負 按公允價值衡量之金融 後成本衡量之金融負債 為透過損益 分類。 \* 以 凡屬

### 濫

虚 金 已履行、取消或到期時,除列 司及子公司於合約所載義務 金(3)金本

負

### (八)金融工具互

<u>~</u> 利將所 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 金融負債僅於符合(1)目前有法律上可執行之權 產及金融負債互抵,並於資產負債表以淨額表達 及 產 資 金麗 資 金融。 金 栾

之 得

### 產減損 (九)金融資

罪 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 值衡量之債務工具投資、按攤銷後成本衡量之金融資 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 原始認列後信用風險已顯著增 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 透 一資產負債表日,就貼現及放款、應收款項 以反映下列各項之方式衡量金融工具之預期信用損 用損失金額衡量備抵損失;對自 及子公司於每 益按公允價 合損 (ID (包括 么 排 其 'n lin'

雞 1.籍由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金

### 幣時間價值; 飦

湾 N 繒 在 用可 里 包 闘々 過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有 (於報告日無需過度成本或投入即可取得者)。 夢

訊

- 1 行 放 管 掌 金 鍛 報 技 列及逾 承擔 民國 104 年 4 月 23 日金管銀法字第 10410001840 號「有關強化本 際財 N 4 田 列適當 資產者,於資產負債表日應依「銀行資產評估損失準備提款呆帳處理辦法」(以下簡稱五分類法)、民國 103 年12 及國 字第 10300329440 號函「有關強化本國銀行不動產貸款風險 地區暴險之控管及風險承擔能力」等相關法令規定 9 號規定評估減損損失,並以兩者中孰大之金額提 帳,並以淨額列示 大陸 則第 1111 枚 Ή 炭 歐 屬款 剱 皮 華 崇

應收租賃款按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損

## (十)非避險之衍生工具及嵌入衍生工具

- 表列为 • 值衡量, 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 產或負債,後續按公允價 值衡量之金融資 或损失認列於損益 過損益按公允價 # 透 湘
- 定綜 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 益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金 嵌 贈 損

蹩 合

石 平 入式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 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、 則處理;或整體於原始認列時指定為透過損益按公 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 緊密關聯時,整體混合工具依其性質按適當之準則 強へ準 理。哪 按適 糖 # 抴 塅 塅 尔

### 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

虚 鹽 控制之個 及子公司 或間接持有其 20%以上表決權之股份。本公司 所有本公司及子公司對其有重大影響而無 用權益法處理,取得時依成本認列 之投資採 茄 聯企業 係直接 綝 1.關月 쇰

١ 審

\* 女女 ,本公 分業 綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本公司 罄 湘 損 湘 国等 當期才 企業之權 一步之損失,除非本公司及子公司對該 之損益份額認列為 一關聯企業之損失份額等於或超過該關聯 法定義務、推定義務或已代其支付款項 企業取得後 及子公司對關聯之其他綜合損益 不認列進 及子公司 對任-ΠD ₩

勾 lib, 簽

噩 已依其對 公司及子公司與關聯企業問交易所產生之未實現損益業已依其對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 已作必要之調整 未實現損失亦予以銷除。關聯企業之會計政策 一致。 司及子公司採用之政策 \* 響 . შ

### 二)不動產及設備 +

為認列 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,穩。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

基

公 産 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,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 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

Œ 凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修缮支出列為資本支 常性維護或修理支出則列為當期費用 爽 KH 用年限內攤銷 響。其他資產折舊採用直線法於耐 受折舊影 耐用年限如下 土地

# 3~30 土地改良物

5~55 年 垂 房屋與建築(含附屬

3~4 年 機械及電腦設備

什項設備

푦

交通運輸設

5~10 年

5~17年

5 年攤提。 租賃權益改良按租約期間或 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 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 亦評估資產是否減損。若資產帳面金額較估計之可回收金 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 價值孰高者。處分損益係帳面金額及處分價款之差 與使用價值執高者。處分損益係帳面金額及處分 認列於綜合損益表中之「其他利息以外淨收益 及子公司 分 偷 溜 高,帳 # 勾 用司為

### (十三)投資性不動

晳 資本增 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 資性不動產包含以營業租賃方式出租之辦公大樓或土地 当 公司及子公司所持有之不動產,若係為賺取長期租金利潤 產。投资 然而

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, 産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 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 談 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 护 售,且自用部分係屬不重大時,該不動產整體視為投 管會認可之國際會計準則第40號中之投資性不動產 Ŧ 單獨 金 本端( 應分 為經 部分無法 分不動 產 部分 計構 不動 湾 視 彭 画

生產 所產 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 ПD 成本能可靠衡量時,該投資性不動產始應認列為資產。後續支出, 產相關之未來經濟效益很有可能流入本公司及子公 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 資性不動 投 # 歐

後成 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 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 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 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 庆。 年· 規 兼

\* 該

### 四)承受擔保, +

成本 毎 Ħ 值減 公允價 承受價格入帳,期末以帳面金額與 承受擔保品按 低者衡量

## (十五)出租人之租賃交易-應收租賃款/營業租

+ 医红四(十三) 租資產符合經金管會認可之國| 產,其會計處理請參閱附註四 及子公司為出租人,其出租資 若本公司及子公司為出租人,其出利準則第 40 號公報規定之投資性不動. 說明。

賃 盘 資 及融 業租賃 賃合約包括營 司租 本公司及子公

### 1. 營業租賃

直線法計算租金收入,並認 收租金依據租賃合約期間按 內部 外海1 以 ク産が利息 色利 胥具 業租 一样 為 魏

逐

### 融資租賃 2

收 依 門順 将未實現利息收入轉列為當期利息收入。租賃收入於租賃期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: 賃款。應收租賃款總額及現值之差額認列為未實現利息收入,期末 於簽訂融資租賃合約時,將除列該資產,並將租賃給付現值認列為, 租賃款餘額以租賃 蝬 枚 青 無

### 一使用權資產/租賃負債 (十六)承租人之租賃交易

。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 產及租賃 公司及子公司使用之日認列為使用權資 田 期間認列為費 於可供本 直線法於租賃 租賃資

負 付

- 學 ΙD ⋖ 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 款利率折現後之現值認列,租賃給付包括: 粗
- 定給付,減除可收取之任何租賃誘因 (1)围;
- (2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付
- (電非) 债,並將 田 貴 頜 合約修改造成租賃期間或租賃給付變動時,將重評估租賃 後續採利息法按攤銷後成本法衡量,於租賃期間提列利息 數調整使用權資產 衡量
- 枯 產於租賃開始日按成本認列,成本包 用權資 使 ლ
- (1)租賃負債之原始衡量金額
- 给付 賃 (2)於開始日或之前支付之任何租
  - 生之任何原始直接成本;及 (3) 發 (
- КH 굘 復 產 湾 的 (4)為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點,或將標 之條款及條件中所要求之狀態之估計成本。 賃

扂 產 間資 期權 賃用 負債之任何再衡量數。 租賃

渪 笄

以

額差 面間金之 使用權資產之帳 負債再衡量金額 滅祖少價 **圍之租賃修改,承租人將** 或全面之終止,並將其與 湖中 賃範 尔 部 粗 列於損 4. 對減少 盘 张

### 七)無形資 +

法於估計 燚 ,依直 本認列 成 妆 続 軟體( 電腦 越 沼田 本公司及子公司無形資產 經濟耐用年限內攤銷

衡量 贫 本公司及子公司係以成本模式進行續

### (十八)非金融資產減損

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

别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 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 长 度認列之減損損失可能已不存在或減少時,則重新估計資、額、若可回收金額之估計發生變動而增加時、資產減損則予 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 本或其使用價值,雨者較高者;其後於報導結束日評估若有證據 鎖後之帳面金額 迴轉 或攤, 金 汉湾 枚 面金貂 於 þ, 甸 成 產

### 及或有 、或有負債 (十九)負債準備

於達到下列所有條件時,本公司及子公司始認列負債準

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

赘 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 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 言,很有可能需要流出一些資源以清償該類義務,則認列負 整體 甩 妝

稅債 或發經 甸 彭 少 压 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、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 ₩ 田 4 淵 未能完全由本公司及子公司所控制之不確定未來事件之發 舥 皮 否僅多 四部 源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本公司 在與 ; 或因過去事件所產生之現時義務,但非很有 負債係指因過去事件所產生之可能義務,其存 以證實 踏く資 2 風際 或有 定 甸 邓 效 华 僚 蹈 AA ₩

或發 能流入 與 不 % ₩ 10 甲 资库係指因過去事件所產生之可能資產,其存在與否僅能1末能完全由本公司及子公司所控制之不確定未來事件之發,以證實。本公司及子公司不認列或有資產,當經濟效益很有 加以證實。本公司及子公司不認列或有資產,當經濟效益 定作適當之揭露 時,則依規 有 甸 M # 影

债,而係依規定作適當之揭露。

負

政局

<u>Ž</u>i

## (二十)財務保證合約及融資

訂合 或修言 朱ベベ 人損 恕 受 係指本公司及子公司於特定債務人到期無法依、條款償還時,必須支付特定金額,以獨補持有 合约、 工具 保證、 之債務 崧

後約

耳

# 合语》 本公司及子公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列 之手續費,故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費 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。交易之手續費,故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費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

及 • • 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 第15號認列 準則 빩 , 減除依國際財務報 始認列金額,於適當時 積收益金額 壓

款以 催收 莊 述保證責任準備應依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款. 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 中孰大之金額提列適當之負債準備 惠 艸 晄

奃 麴 失金 司及子公司提供的融資承諾依預期信用損失決定備抵損 註四(九)認列及衡量預期信用損失 么

\* 承 一月 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 職會 部分 御 失 麎 劉 含放款(即金融資產)及未動用承諾(即融資承諾)之組成 損 失 棰 損資 Щ 預期信用才超過金融 之預期信 |融資承諾之形 用損失合計起 產組成部分 ,則期期 公司無法分別辨認金融資 失時 類 。該 之預期信用損 一起認列 債準備 負 \* 越 尔 分認列 損 及子 成部 拔 氟 濫 田田 湖 之部 對時公諾產之

承 田 貴 影 債增加數,認列於「呆」 負 N 認列 升 4 承諾) 提存」項 合約及融資 任準備 及保證責 恕 踩 財務  $\mathbb{K}$ 

### 工福利

### 員工福利 ]. 短期

務期間,對未來需支付短期非折現 供券》 及子公司於員工提 田 貴 福利金額認列為當期 本公司、

### 工優惠存款福利

存存 惠惠 優 優 本公司提供員工優惠存款,其類型包括支付現職員工定額以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等 與市場利率之差異,係屬於員工福利之範疇 2. 利率

款 款

N

副 #

款 N 烘 景國 存 褂 告编 一般了 题可 依公開發行銀行財務報告編製準則規定,支付現職員工優惠、 依應計基礎每月計息,該等優惠存款之利率與市場利 則第19號確定福利計畫之規定予以精算,惟精算假設管機關有相關規定,則依主管機關規定辦理。 鞍 第三十條規定,與員工約定之退休後優惠存款利率超過 率所產生之超額利息,於員工退休時,應即適用經金管會 額,帳列「員工福利費用」項下。依公開發行銀行財務 部分,係 #1 禁 数若: 1110

### 離職福利

司及 " 談 耳 僱用: 撤銷 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 期 旗 괵 止聘僱計畫且該計畫係屬不可 願遣散而提供離職福利時認列負債。離職福利不 \* 子公司於員工符合退休資格前 後 12 個月全部清償之福利應予以折現 承諾詳細正式的中 及 離職福利係本公司 公司於 Ш 鼓勵 報導

買 4

### 福利 退職後

怄 福利計畫1 關法令採2 種。本公司及子公司於海外當地人員則按所在國政府有 定 西 本公司及子公司退休金辦法包含確定提撥計畫及 退休辦法 定提撥

<u>¥</u> 稻 \* 麴 金數多 基金 と 退休 は しょう は 感 現 過 場 現 過 現 過 現 過 現 過 期提撥之僅於可述 每產 將 淯 碳失多金 年 奉 谷 ( ) 權責發生本。預有 本公司及子公司依權責為當期之退休金成本。給付範圍內認列。

之退休福利計畫,該金額之決定通常以年齡、工作 時應1 利計畫係指退休福利之支付金額係根據員工退休 斑 洪定; 資等。 湾 麴 猫 確定 福利 皮

阿郎 退 經精 價度 **產公允1** 務每年D 殖利率 瘀 現值1 本公司及子公司就確定福利義務現值減除計畫資員工福利負債準備於資產負債表。該確定福利義、依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算 市場 的 債 府公人 政 N 一級 之幣別及期 未來現金流量之金額。 崧 利義 休福

回 限 \* 任何變動,但不包括包含於確定福利計畫淨利息之金額。 含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額;及(3)資產上 資產報 數認列於保 福利計畫之再衡量數包含:(1)精算損益;(2)計畫 **之再衡量** 定福利計畫 將確; 司選擇 么 数 へ 1 4 (B) 及 抬 確定 回離 lib, K 验 公下

あ 其 列於 稻 即 村 湖 景 即認列於當期損 萍 へ満 產生; 動而 成本立 變 假設 期服務 經驗或精算 海 0 ۲ 账 监頂 伽

### 員工酬勞

田

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 凝 工酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時,認列 變動處理 皮

田

### 二)收入及費用 , + !)

列情况之一者,利息收入係採現金基礎,俟收現時始予認列收入:(1) 몝 公司之收入與費用係採權責發生制原則予以認列。費用 收款項者;(2)因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入 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。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。股於本公司及子公司收款之權利確立時認列於綜合損益表。惟對 列催,

- 融用息 貴 金 债外,所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息 表中之 收入及費用之認列,除分類為透過損益按公允價值衡量及負債外,所有計息之金融工具所產生?利自止、口仁 以有效利息法計算,並認列於綜合損益 費用」項下。 關規定」 æ٥ ₹ ∟ 型 及 歩入」、 弊 1. 利息· 資產/ 依 続
- 有效利 收入及 最 折現之影響不大者,得以原始放款及應收款之金額衡量 「公開發行銀行財務報告編製準則」第十條第八項及第十· 執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列主辦行所收取服務費;若屬後續放款服務有關之手續費則依重大性於服務期間內攤計或約入計算放款及應收款 一次認 須將約定利率調整為 成後. 費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完 收款是否 分。惟放款及應 品 妝 1 · 依 手續屬於 案 用 的 貸費率 **@**2 2
- 現利息收入之 租賃之租金收入及融資租賃之未實 參閱附註四(十五)租賃說明。 粗

### (二十三)所得税

### 1. 本期所得稅

認列 所得 (付(收))所得税款係根據相關所在地所適用之稅法計算而得,除,或事項係屬直接認列於其他綜合損益或直接於權益中認列者, 權益」 依 烟 之分派情形,認列未分配盈餘所得稅費] 應認列為收益或費用並計入當期損益。未分配盈餘 卿 相關所在地所適用之稅法計算 或直接於 東會通 年度之次年度於股 之當期所得稅應同時認列於其他綜合損益 產生 叅 媹 噩 黎 烟 然 繁 所得》 案後,始就實 N 外,其餘 法加徵 相關:

### 得稅 遗延所

率為準,且該稅率係依據資產負債表日已立法或已實質性 要之暫時性差異係因不動產及設備之折舊、部分金融工具(包 司及一 漬 之稅率為準。資產負債表內之資產及負債,其帳面金額及課稅 或負債 及其他退職後福利之準備提列及 4 負債法計算,認列為遞延所得稅。本 遞延所得稅資產及負債時,應以預期未來資產實現 暫時性差異在其很有可能可用以抵減課稅所得之 工具)之評價、退休金 差異依資產 延所得稅資產 時性 へ統 凝く暫 ₩ 巡 邋  $\mathbb{H}$ 衡量》 期間: 立法: 公司 令 你 河 一 河 河 列為

越 进 债。但若本公司及子公司可控制暫時性差異迴轉之時 <u>Ā</u> 쾀 亦認多 時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉,則該暫 差異 時性 ぐ着 屋 聯企業有 子公司、分支機構及關 異不予以認列 僋 稅 及該暫 資 绅 與 按 郑 第 3

邈

司及子公司很有可能有未來課稅所得足以提供未使用虧損扣 本公司及子公司之土地依相關法令規定辦理重估增值所產生之土地重估增值稅,係屬應課稅之暫時性差異,認列為遞延所得稅負債。 延以後期間得以實現者,其可實現之部分認列為 得稅抵減遞 產 稅資 政所》 么 延所得 # 妝 拔

### 垂 3. 連結稅

92 年 2 月 12 日 台 財 稅 第 910458039 <u>し</u>他 一金融控股股 限公司,依前述函令規定,採行連結稅制辦理營利事 約稅 营利事業依金融控股公司法第 49 條及企業購併法第 40 條 辦理營利事業所得稅申報處理」之規定,金融控股公司持有 一金證券股份有限公司(第 ⇎ 华 在 一金投信)、第 有期 度內滿十二個月之年度起,得選擇金融控股公司為 如 紙 司股份,建已發行股份總數百分之九十,且自其持 一創業投資股份有限公司、 , 並以第一金控 併申報營利事業所得稅。故本公司與母公司第 一金證券投資信託股份有限公司(第 及未分配盈餘之合併結算申報 一金控)及聯屬公司第 公司依據財政部民國 份有限公司、第 份有一 限公司(第 賐 券)、第 マ専 囯 國子公司歷個課稅年周國課稅千分務人,合併份有限公司 :[ш 祭 稅 年 lib, ∟ 產 顀 本彩彩图 金融管道河里 包 升 定

會 N <u>F</u> 稅 命 Ш 本公司與母公司及聯屬公司採行連結稅制合併結算申報所4計處理,係相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項項 於編製合併財務報表時以淨額表達 洪

- 吊 N 威 爻 粪 귂 項下 湘 損 交易認列於其他綜合 他綜合損益項下 亦認列於其 部分 公司 及子 得稅影響數 ΠD  $\langle$ 4 \*
- 意稅及課 净及 得 産 四年 以 產 渖 稅 蓝 技 稅 一然 Ħ \* 律 鱷 釬 各主员 麴 汇 禁 汨 金 老 期 10 湖 將本 債由| 回 重 邋 負時 ₩ 禁 1.稅資產及負債]約稅主體產日 1.約稅主體產生 1.負債時,始期 產及負債 有法定執行權 及清償 将所認列之本期所得稅資 鉾 產 10 衡 稅負債互抵;當 互抵,且遞延所 及清 資 K 成 同時實現 產 開盟 湾 既 貸或 約稅 伽 甘 5 有法定執行權將 B1以淨額基礎清价 |所得稅負債3 |得稅之同一% 所得 ID' 彭 及本期 礎清償 負債互抵。 資產人本期戶 基 Æ 銏 加 籢 邂

### 四)股本及股利分配 ال

除東報票 股 務 公司公司 為待分配 \* 利時 R7 成 巍 <u>\$</u> マが ΠD 斑 告認列,分派現金股利認列為負債,分派股票股利則認 列為普通股 日時轉 股利,並於發行新股基準 通股分類為權益 弇

### (二十五)營運部門

| 個 N N 和 部報 4 绮 之內 其 供予主要營運決策者之一子企業營運部門並評量、營運決策者係指本公司、 ·門報導與提供 :指分配資源: ·運部門報等 者係指分酉 及子公司之 營策司 致。主要營運決人或團隊。本公 ПD 公司及子公 董事會。 本 致

### 會計判斷、估計及假設不確定性之主要來 重大、 Ħ

币 验 嵬 告及財務結果受會計政策、會計估計及假設之影響, 及子公司於採用附註四之重大會計政策時,對於不易自其他來源取得 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 之估計及相關假設皆係依據 IFRSs 素(含新 基於歷史經驗及其他攸關之因 肺炎影響),對於估計及假設係持續予以檢視。 當專業判斷。本公司及子公司 佳估計。估計及假設係 報 司之財務 ⋖ 致資 4 皮 公公司 能導 須運所 \* \* 1 屠 定

\*

N 雞 <u>Ā</u> 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 大, 説明如下: Ш 分項 影響重 帮

## (一)金融工具-債務工具及衍生工具之評價

4/1 方 ⋖ 值 用 無活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價 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 市場可觀察資料估計,若無市場可觀察數據或參數,公允價 使 松 察,或模型假設本身可能較主觀,於此種情況下 各金融工具於市場上所廣泛使用的適當評價模型評估計算。所 假設參數盡可能參閱市場可觀察資料為依據,惟若干數據 可直接觀 及子公司對於 係參考 必於市場 各項( 鱼 ΙD 轢 4 섷 4 斑 價 依 泱 £ 瘀 換數

# 本果

公司及子公司之各種評價模型皆經定期評估檢測及驗證,以確保產出結及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、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 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 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 假設 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 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 映實際資料與市場價格,惟盡可能只採用可觀察資料。

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 珠性所作折價。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。 殿

### (三)預期信用損失

金融資產,其預期信用損失之衡量採用複雜的模型評估及多項假設。這些模 型和假設涉及未來總體經濟情況和借款人信用行為(例如,客戶違約可能性 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 及損失)。附註十二(二)3 說明預期信用損失衡量中使用的參數、假設和 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;
- 徴 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 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

年 4 假設 雪雪 蛾 退職後福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基 變動將影響退職後福利義務之帳面金額。 決定退休金淨成本(收入)之假設包含折現率及未來資產成長率等。本公司及子公司於每年期末決定適當折現率,並以該利率計算預估支付退職後福 義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率,本公司及子公司須 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 相關退休金負債期間相符 間應與 量政府公債 湖 利考

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

	11	111年12月31日	110	110年12月31日
庫存現金	÷	25, 899, 867	∽	14, 038, 245
待交換票據		18, 565, 485		19,604,340
存放銀行同業		25, 257, 797		24, 388, 701
減:備抵呆帳-存放銀行同業	$\bigcup$	11, 318)		8, 174)
The Total	<del>\$</del>	69, 711, 831	↔	58, 023, 112

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

	=	111年12月31日	110年12月31日
存放央行準備金甲戶	€	33, 304, 458	\$ 24, 503, 909
存放央行準備金乙戶		83, 210, 254	72, 824, 370
跨行清算基金		30, 260, 355	25, 402, 708
國庫存款轉存戶		79, 777	83, 462
國外分行存放當地央行專戶		24, 180, 508	20,013,534
外匯準備金		783, 488	694, 970
拆放銀行同業及同業透支		161, 970, 788	203, 908, 085
和公		333, 789, 628	347, 431, 038
減:備抵呆帳-拆放銀行同業		29, 738)	(24,505)
合計	\$	333, 759, 890	\$ 347, 406, 533

- 算 整 月調 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 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 款準備金時不得提取。 存
- 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. 合 2

		[1]年[2月3]日		10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	S	232, 430, 376	s	264, 449, 193
不符合國際會計準則第七號				
現金及約當現金定義				
存放央行準備金乙户		83,210,254		72,824,370
國外分行存放當地央				
行專戶(註)		18, 148, 998		10, 157, 475
存放央行及拆借銀行同業	S	333, 789, 628	s	347, 431, 038

註:係國外分行繳存當地央行準備金,不得自由動用部分

- 3.本公司及子公司將存放央行及拆借銀行同業提供作為質押擔保之情形請 多閱附註八
- 4.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

		111年12月31日		110年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量				
之金融資產				
短期票券	∽	74, 415, 592	↔	91,653,024
股票		21, 567		96, 407
債券(政府、金融及公司債券)		45,498,057		45,996,037
其他		5,525,956		7,011,630
衍生工具		18, 743, 158		4, 534, 123
強制透過損益按公允價值衡量				
之金融資產評價調整		456, 978		503, 339
+=		144, 661, 308		149, 794, 560
指定為透過損益按公允價值衡				
量之金融資產				
債券		14, 295, 249		14,076,570
指定為透過損益按公允價值				
衡量之金融資產評價調整		945, 256		689, 887
100		15,240,505		14,766,457
各計	÷	159, 901, 813	s	164, 561, 017

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:

11年度 110年度			5, 745, 034 \$ 1, 655, 608		407, 534 471, 411	6, 152, 568 \$ 2, 127, 019
111			s			\$
	透過損益按公允價值衡	之金融資產及持有供交易之	金融負債淨損益	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	合計

2.本公司及子公司原始認列指定透過损益按公允價值衡量之金融工具係, 消除會計認列不一致所做之指定。

穏

- 年及及 12 月 31 日債務工具信用風險最大暴險金額分別為\$141,137,444\$159,927,433, 衍生工具信用風險最大暴險金額分別為\$18,743,158 3. 在不考量所持有擔保品或其他信用增強之情況下,民國 111 年及 110 \$4, 534, 123 °
- 4. 民國 111 年及 110 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\$304,365 及

# (四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	Π	111年12月31日	110年12月31日
債務工具			
債券	↔	256, 859, 204	\$ 192, 599, 617
其他有價證券		4,063,502	5, 154, 819
		260, 922, 706	197, 754, 436
評價調整		6,899,117	1, 437, 698
和八	Į	254, 023, 589	199, 192, 134
權益工具			
股票-上市(櫃)		25, 932, 802	24, 917, 203
股票-未上市(櫃)		3, 722, 376	3, 717, 395
其他有價證券		700, 991	700, 991
		30, 356, 169	29, 335, 589
評價調整		14,776,962	17, 530, 333
100		45, 133, 131	46, 865, 922
合計	↔	299, 156, 720	\$ 246,058,056

- 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 1111 年 及 110 年 12 月 31 日之公允價值分別為\$45,133,131 及\$46,865,922。
- 本公司及子公司因调整投资中山以为以入以入一、一、人有处分利益為84,899。售公允價值為82,598,282之上市(櫃)股票投资,累積處分利益為84,899。本公司及子公司因調整投資部位以分數風險為目的,於民國 110 年度出本公司及子公司因調整投資部位以分數風險為目的,於民國 110 年度出本公司及子公司因調整投資部位上本(購)股票、末上市(櫃)股票及其他有價 2. 本公司及子公司因調整投資部位以分散風險為目的,於民國 1111 年度 證券投資,累積處分利益為\$136,184。

Ħ

- 3.本公司及子公司於民國 111 年及 110 年度因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為\$2,074,118 及 \$1,435,880,與民國 111 年及 110 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分 別為\$1,762,387及\$1,358,111。
- 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 為質押擔保之情形請參閱附註八。
- 國 11.1 年及 11.0 年 1.2 月 3.1 日,透過其他綜合損益按公允價值衡量之融資產中之債券已做附買回賣出者,其公允價值分別為\$1.0,662,805 及 5. 民國 111 年及 110 年 12 月 31 日,透過其他綜合損益按公允價值衡量 \$4,874,605
- 6. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3

### 務 概

## (五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

110年12月31日	\$ 551, 321, 400	127, 106, 508	138, 275	678, 566, 183	18,821)	\$ 678, 547, 362
111年12月31日	588, 072, 700	184, 904, 644	ı	772, 977, 344	30,105) (	772, 947, 239
-	↔					÷
	買入定期存單	債券	短期票券	4.	減: 累計減損	4年

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

		1111年度		110年度
利息收入	↔	8, 526, 794	\$	5, 112, 544
減損(損失)迴轉利益	$\smile$	10, 219)		41,477
處分(損失)利益		58, 687)		11,156
	÷	8, 457, 888	↔	5, 165, 177

- 售債務 5. 本公司及子公司考量風險管理目的,於民國 111 年及 110 年度出 工具投資,認列處分(損)益分別為(\$58,687)及\$11,156。
- 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 1111 年及 110 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\$6,091,285及\$5,698,528。
- 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

110年12月31日	-	110年12月31	
111年12月31日	債 8 6,450,000	本公司及子公司附賣回票券及債券投資約定於民國111年及110年12月31	日之賣回價格分別為\$6,455,541及\$0。
	14	*	щ

(七)應收款項-浄額

	11	111年12月31日	11(	110年12月31日
應收承購帳款	∽	1, 243, 459	↔	7, 372, 788
應收利息		13, 173, 398		6, 814, 358
應收承兌票款		4,887,350		4, 767, 713
應收信用卡款		9, 424, 551		8, 359, 579
其他應收款		8, 506, 623		7,903,510
和小		37, 235, 381		35, 217, 948
減:備抵呆帳	$\bigcup$	1,023,259		791,580
净額	S	36, 212, 122	S	34, 426, 368

相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

### (八)贴現及放款-淨額

	_	[]] 年[2月3] 日	110年12月31日
貼現及透支	s	2, 772, 958	\$ 4, 288, 856
短期放款		608,952,001	557, 569, 950
中期放款		869, 272, 964	711, 263, 334
長期放款		855, 723, 432	782, 563, 846
進出口押匯		812,830	1, 280, 177
放款轉列之催收款項		4, 226, 985	4,043,243
和八		2, 341, 761, 170	2, 061, 009, 406
減:備抵呆帳		29,515,676	(25, 225, 947)
净額	÷	2, 312, 245, 494	\$ 2,035,783,459

- 1.相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。
- 皮 2. 民國 111 年及 110 年度已轉銷呆帳收回金額分別為 \$2,539,276 \$3,012,424 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

	111	111年12月31日	110年12月31日	ш
關聯企業				
東亞建築經理(股)公司	∻	16,863	\$ 16,536	536
一銀租賃英屬維京群島公司		2, 141, 288	2, 021, 499	499
第一金融資產管理英屬維京				
群島公司		621,651	602, 995	995
合計	÷	2, 779, 802	\$ 2,641,030	030

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

110年度	91, 621	40, 396	132, 017
	↔		↔
11年度	61,841	217, 579)	155, 738)
	↔		<u></u>
	繼續經營單位本期淨利	其他綜合損益	本期綜合損益總額

- 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、價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 争
- 4.本公司民國 1111 年度及 110 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)不動產及設備-淨額

本公司及子公司民國 111 年及 110 年度不動產及設備之變動請詳下表:

, 2, , , , ,	1 K 図 111 平 及 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	預	完工程及 付設備款 與房地款		合計
成本														
111年1月1日餘額	\$ 18,876,815	\$ 13, 275, 765	\$	3, 106, 916	\$	833, 362	\$	2, 438, 923	\$	1, 043, 080	\$	93, 496	\$	39, 668, 357
本期購買數	55, 030	225, 263		217, 093		113, 480		88, 727		28, 826		283, 782		1,012,201
本期移轉數	-	79, 244		6, 763		682		2,657		30, 484	(	119, 830)		_
本期轉出至無形資產	-	-		-		-		-		-	(	21, 862)	(	21, 862)
本期處分數	_	-	(	210, 373)	(	104, 897)	(	53, 139)	(	22, 046)		-	(	390, 455)
匯兌調整數	5, 624	11,632		16, 619		6,611	_	12, 227	_	37, 668		1,871	_	92, 252
111年12月31日餘額	18, 937, 469	13, 591, 904	_	3, 137, 018	_	849, 238	_	2, 489, 395	_	1, 118, 012	_	237, 457	_	40, 360, 493
累計折舊														
111年1月1日餘額		(7, 270, 029)	(	2, 214, 840)	(	602, 950)	(	1,879,660)	(	845, 689)		-	(	12, 813, 168)
本期折舊	_	( 329, 697)	(	320, 051)	(	61, 105)	(	119, 042)	(	59, 713)		-	(	889, 608)
本期處分數	_	-		206, 691		103, 499		51, 936		21, 959		_		384, 085
匯兌調整數		(3, 020)	(	11, 786)	(	4, 402)	(_	9, 076)	(_	24, 705)		_	(_	52, 989)
111年12月31日餘額		$(\underline{}7,602,746)$	(	2, 339, 986)	(	564, 958)	(	1, 955, 842)	(_	908, 148)		_	(_	13, 371, 680)
111年12月31日淨額	\$ 18, 937, 469	\$ 5, 989, 158	\$	797, 032	\$	284, 280	9	533, 553	\$	209, 864	\$	237, 457	\$	26, 988, 813

	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	수화
成本						-		
110年1月1日餘額	\$ 18, 537, 649	\$ 13, 179, 386	\$ 2,958,369	\$ 795, 693	\$ 2,352,788	\$ 1,030,055	\$ 144, 540	\$ 38, 998, 480
本期購買數	-	112, 631	322, 729	80, 063	120, 966	41, 479	77, 464	755, 332
本期移轉數	-	2, 581	90, 527	112	153	5, 061	( 98, 434)	-
本期自投資性不動產轉入	430, 664	-	-	-	=	-	-	430, 664
本期轉出至投資性不動產	( 90, 683)	( 18,774)	-	-	=	-	( 21, 960)	( 131, 417)
本期轉出至無形資產	-	-	-	-	=	-	( 8, 114)	( 8, 114)
本期處分數	-	-	( 260, 923)	( 41, 187)	( 32, 127)	( 24, 796)	-	( 359, 033)
匯兌調整數	(815)	(59)	(3, 786)	(1, 319)	(2, 857)	(8,719)		(17, 555)
110年12月31日餘額	18, 876, 815	13, 275, 765	3, 106, 916	833, 362	2, 438, 923	1, 043, 080	93, 496	39, 668, 357
累計折舊								
110年1月1日餘額	-	(6,957,764)	( 2, 206, 431)	( 593, 011)	(1,798,485)	( 806, 063)	-	( 12, 361, 754)
本期折舊	-	( 329, 509)	( 268, 100)	( 51,851)	( 114, 593)	( 57, 857)	-	( 821, 910)
本期轉出至投資性不動產	-	17, 295	_	_	_	-	_	17, 295
本期處分數	-	-	257, 028	41, 119	31, 581	22,660	-	352, 388
匯兌調整數		(51)	2,663	793	1,837	(4, 429)		813
110年12月31日餘額		$(\underline{}7,270,029)$	(_2, 214, 840)	(602, 950)	$(\underline{1,879,660})$	(845, 689)		(12, 813, 168)
110年12月31日淨額	\$ 18, 876, 815	\$ 6,005,736	\$ 892, 076	\$ 230, 412	\$ 559, 263	\$ 197, 391	\$ 93, 496	\$ 26, 855, 189

本公司及子公司民國 111 年及 110 年度均無不動產及設備利息資本化情形。

## (十一)租賃交易一承租

- 子公司租賃之標的資產包括土地、房屋及建築、機械及電腦設車等,租賃合約之期間通常介於1到46年。租賃合約是採個包含各種不同的條款及條件,除租賃之資產不得用作借貸擔 備、公務車等,租賃合約之期 別協商並包含各種不同的條款 保外,未有加諸其他之限制。 1. 本公司及
- 用資訊如下 權資產之帳面價值與認列之折舊費 使用

110年12月31日	帳面金額	\$ 3,398	2, 175, 129	92, 658	57, 615	6, 299	\$ 2, 335, 399	110年度	折舊費用	\$ 2,508	646,550	22, 192	39, 561	4,640	\$ 715, 451
111年12月31日	帳面金額	\$ 1,647	2, 306, 699	71,341	38, 388	12, 964	\$ 2,431,039	1111年度	折舊費用	\$ 2,603	653, 581	22, 248	40,079	4, 221	\$ 722, 732
		土地	房屋及建築	機械及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備				上地	房屋及建築	機械及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	

- 使用權資產之增添分別 年度 3. 本公司及子公司於民國 111 年及 110 \$830, 484 及\$482, 550。
- 資訊如下 Ш 4. 與租賃合約有關之損益項

110年度	\$ 44,586	97, 805	8, 395	6, 210	1,466
111年度	42, 821	92, 551	11,975	8, 517	1, 272
	÷				
	<u>影響當期損益之項目</u> 租賃負債之利息費用	期租賃合約之	低價值資產租賃之	貴	租賃修改利益

年度租賃現金流出總額分別、 本公司及子公司於民國 111 年及 110 \$822, 849 及\$854, 717。

### 租 Ŧ (十二)租賃交易

- 設包承 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、機器訂備、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(含各種不同的條款及條件。為保全出租資產之使用情況,通常會要求了租人不得將租賃資產用作借貸擔保,或承租人須提供幾值保證。
  - 機資 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,該方核設備將於到期時移轉所有權予承租人。與租賃合約有關之損益項目:訊如下:

110年度

111年度

2, 695	日分析如	10年12月31日	37, 325	17,885	3,836	1,435	I	60, 481
÷	之 到 期	110	÷					S
\$ 33,380	租之未折現租賃給付之到期日分析如		111年	112年	113年	114年	115年	合計
女游	資租賃出	111年12月31日	320, 598	236, 768	99, 131	22, 541	8, 447	687,485
額之融資中	子公司以	111	÷					÷
租賃投資淨額之融資收	<ol> <li>本公司及子公司以融下:</li> </ol>		112年	113年	114年	115年	116年	台

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調節資訊如下:

		11年  2月31日	#0II	-12月31日
未折現租賃給付	S	687, 485	s	60,481
未赚得融資收益		69,504		1,524
租賃投資淨額	<del>⇔</del>	617, 981	÷	58, 957

- 5. 本公司及子公司於民國 111 年及 110 年度基於營業租賃合約分別認列 \$648,620 及\$703,627 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

	111	年12月31日		110	110年12月31日
112年	↔	503, 137		↔	598, 288
113年		330, 327	112年		376,499
114年		238, 307			225, 846
115年		174, 554			138,076
116年		97, 684			72, 527
117年		30, 272			31,041
118年以後		107,302			137,574
44	S	1, 481, 583		÷	1,579,851

## (十四)其他資產-淨額

110年12月31日

111年12月31日

本公司及子公司民國 111 年及 110 年度投資性不動產之變動詳下表:

(十三)投資性不動產-淨額

トロンベーロンとロ ココーベ コローダスス アー・ピイーベビュータ	<b>!</b>	( Y: X - 011	1	ジャーダ	-	. 4
	+	土地及改良物	历	房屋及建築		各計
成本						
111年1月1日餘額	s	6,742,791	s	541,544	s	7, 284, 335
本期購買數		1		494		494
111年12月31日餘額		6,742,791		542,038		7, 284, 829
累計折舊						
111年1月1日餘額		I	$\cup$	300,364)	$\cup$	300,364)
本期折舊		I	$\cup$	11,740)	$\cup$	11,740)
1111年12月31日餘額		I	)	312, 104)	$\overline{}$	312, 104)
111年12月31日淨額	÷	6, 742, 791	\$	229, 934	÷	6, 972, 725
	4	土地及改良物	房	房屋及建築		合計
成本						
110年1月1日餘額	÷	7, 082, 772	÷	498, 271	÷	7, 581, 043
本期購買數		I		2, 539		2, 539
本期自不動產及設備轉入		90, 683		40, 734		131, 417
本期轉至不動產及設備		430,664)		1		430,664
110年12月31日餘額		6, 742, 791		541,544		7, 284, 335
累計折舊						
110年1月1日餘額		I	$\overline{}$	272,620)	$\overline{}$	272,620)
本期折舊		I	$\cup$	10,449)	$\overline{}$	10,449)
本期自不動產及設備轉入		I		17,295)		17,295)
110年12月31日餘額		1		300,364)		300,364
110年12月31日淨額	↔	6, 742, 791	S	241, 180	s	6, 983, 971

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 111 年及 110年 12月 31 日分別為\$17,573,921 及\$18,894,685。本公司及子公司所有之投資性不動產係由內部鑑價專家定期進行評價,主要使用方法為市場法,屬第二等級公允價值。

2. 民國 111 年及 110 年度由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$105, 287 及\$99, 623,投資性不動產產生之直接營運費用分別為 \$68, 207及\$65,743。

出租資產-車輛	s	978, 517	<del>\$</del>	1, 377, 157
減:累計折舊		499, 717)		548,446
出租資產淨額		478,800		828, 711
承受擔保品				
成本		32,025		40,590
減:累計減損		32,025		40,590)
承受擔保品淨額		1		1
存出保證金		1,043,952		1, 686, 477
預付款項(註)		1, 792, 286		367,505
其 仓		59,360		72,871
各計	s	3, 374, 398	S	2, 955, 564
註:本公司及子公司截至民國 111 年福分行資本金金額分別為81,57(國 115 年 1 月 9 日正式開業。	, 800 s	國 111 年及 110 年 12 月 31 為\$1,276,800 及\$0, 法蘭克 開業。	田祖分	預付法蘭克行業已於民
本公司及子公司以其他資產質押擔保	押擔保情形請	參閱附註八		
(十五)央行及銀行同業存款				
	1111	111年12月31日	1103	110年12月31日
銀行同業折放	↔	270, 010, 626	↔	211, 439, 837
中華郵政轉存款		1,300		2,300
透支銀行同業		599, 438		849,879
銀行同業存款		2,079,580		716, 763
央行存款		38,846		35,771
수計	÷	272, 729, 790	↔	213, 044, 550
(十六)透過損益按公允價值衡量之金融負債	. 1			
	111	111年12月31日	1103	110年12月31日
持有供交易之金融負債				
衍生工具	<del>∽</del>	12, 806, 522	↔	7, 493, 438
指定為透過損益按公允				
價值衡量之金融負債				
債券		1, 182, 913		I
評價調整		45,504		1

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。

7, 493.

1, 137, 409 13, 943, 931

1年十年

5.本公司於民國 111 年及 110 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 \$50,086 & \$0 ·

田 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 3. 本公司所發行金融債券係以面額發行,截至民國 1111 年及 110 年 12 額並無差額。

## (十七)附買回票券及債券負債

110年12月31日	\$ 1,551,115	9,002,687	\$ 10,556,802
111年12月31日	3, 717, 590	12, 888, 105	16, 605, 695
	↔		↔
	公債	金融債券	수 하

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\$16,760,626 本公司及子公司附買回票券及債券負債約定於民國 1111 年及 110 年 12 月 A\$10, 565, 826 ∘

## (十八)應付款項

	1	111年12月31日	110年12月31日
應付帳款	\$	20, 337, 016	\$ 21, 153, 667
承兌匯票		5, 032, 008	5,019,534
應付費用		5, 924, 211	5, 352, 756
應付利息		7, 116, 871	1,904,622
其他應付款		5, 446, 416	6, 033, 925
合計	↔	43, 856, 522	\$ 39, 464, 504
(十九)存款及匯款			
	=	11年12月31日	110年12月31日
支票存款	↔	58, 901, 205	\$ 57,360,151
活期存款		904, 546, 999	966, 578, 569
定期存款		903,610,570	619, 503, 288
可轉讓定期存單		14,081,435	14, 588, 915
储蓄存款		1, 427, 374, 460	1, 299, 026, 691
應解匯款及其他		2,250,982	3, 202, 526
合計	↔	3,310,765,651	\$ 2,960,260,140

## (二十)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 103 年 2 月 37 日 120 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2 100 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 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

元及折台新臺幣 20 億元之等值外幣、110 年 5月 12 日無到期日非累積次順位金融債券額度新臺幣 200 億元、110 年 10 月 15 日無擔保長期次順位金融債券額度新臺幣 100 億元、110 年 10 月 15 日一般順位結構型金融債券額度美元 10 億元(或等值外幣),其中交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: 癒 月 20 日一般順位金融債券額度新臺幣 100 億元、109 年 9 月 18 日 150

一百零四年第一期	104年3月25日	70億元(到期還本6.5億元)	按面額發行	固定利率2.05%	每年單利付息一次,到期依面額一次還本	10年	一百零七年第一期	107年5月28日	50億元	按面額發行	固定利率:2.57%	每年單利付息一次, 屆滿5年2個月後,經主管機關同意者可提前贖回	無到期日	一百零七年第二期	107年9月25日	70億元	按面額發行	固定利率:2.36%	每年單利付息一次, 屆滿5年1個月後,經主管機關同意者可提前贖回	無到期日	一百零九年第一期	109年3月27日	10億元	按面額發行	固定利率:0.55%	每年單利付息一次,到期依面額一次還本	3年
	發行日期	發行總額	發行價格	票面利率	還本付息	發行期限		發行日期	發行總額	發行價格	票面利率	還本付息	發行期限		發行日期	發行總額	發行價格	票面利率	還本付息	發行期限		發行日期	發行總額	發行價格	票面利率	還本付息	發行期限

### 111 年 8   12   12   13   14   15   15   15   15   15   15   15	ロコナル	100000		144
(100億元人	效化工程	109年12月28日	發行日期	111年8月22日
集合 (1992年 11-1787	發行總額	100億元	發行總額	美元18.8百萬元
	發行價格	按面額發行	<b>察介值</b> 数	拼币缩略介
每年單利付息一次、基本等於國用意看可提前瞬回 一百一条年產一期 110年12月8日 110年12日8	票面利率	固定利率:1.25%	电	スコジジン E ひと からかく ナム 多(D Brital a Li)とって
	景木什自			回人汽斗财留行人汽斗(回回司马公)人组分
- 百一番一条 事 の	8年12月8年12月8日			李單利什息一次,除依發行人贖回權贖回外,到期一次依面額還本
- 「日 - 4 4 2 4 7 6 1 1 1 4 4 1 2 8 1 2 1 1 1 4 4 2 8 1 2 1 1 4 4 2 8 1 2 1 1 1 4 4 2 8 1 2 1 1 1 4 4 2 8 1 2 1 1 4 4 8 4 1 0 1 2 8 4 1 4 1 8 4 1 2 1 2 8 1 1 1 1 4 4 2 1 1 2 1 1 1 4 4 2 1 2 1 2	级 11 對 区	工玩玩非	發行期限	1.5年
110年2月8日   106元   10		一百一拾年第一期		
(1) (1) (1) (2) (2) (2) (3) (4) (4) (4) (4) (4) (4) (4) (4) (4) (4	發行日期	110年12月8日		
# 2 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10	然行物陷	10.6.4	發行日期	111年8月22日
	数 7.1 彩 数	2001 では は は は は は は は は は は は は は は は は は は	發行總額	美元19.7百萬元
	<b>黎仃頂</b> 恰	汝 回 領 敬 仁	祭介值校	芬中留祭介
毎年単利付息 - 文・到期 - 文化面額還本 (二十十二 (1) 11 11 11 11 12 12 12 12 12 12 12 12 12	票面利率	固定利率: 0.52%	电 人名马克	1X 17 75 75 75 14 14 14 14 14 14 14 14 14 14 14 14 14
5年     5年       一百一拾年第二期     發行網段     中華年刊行思一次, 深深號打入順回報順回外, 到別一次院面額差本作為       100億元     各行機額     一百一拾一本原五期       最近期日     發行機額     一百一拾一本原五期       最近期日     最近期日     表在期間是本年數     每年單利付息一次, 經際計入, 與別一次院面額還本 最至限國 111 年及 110 年 12 月 31 日止, 上述金融債券計 息之利 最至 R M 111 年及 110 年 12 月 31 日止, 上述金融債券計 息之利 最至 R M 111 年及 110 年 12 月 31 日止, 上述金融債券計 息之利 最至 R M 112 月 31 日止, 上述金融債券計 定述過額益本 (二十一)其他金融債債       有年單利付息一次, 局別一次院面額選本 上述組期付息一次, 局別 11 日本     110年1月31日 第分	還本付息	每年單利付息一次,到期一次依面額還本		四人名米斯雷尔马尔米(周司马克伊)人留印书里的第三人称:"我们是一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个
110年12月22日	發行期限	5年		李单利付.見一次,除依襝行人贖回權贖回外,到期一次依由額逐本
1104  24  24  25  24		出一致 4 次 一 况 —	發行期限	<del>⊈</del> €
111年12月12日	1	一日一名十名一型		
# 最后額	簽行日期	110年12月22日	<b>然</b> 你口若	111408100
接面額發行	發行總額	100億元	後とこ数	HOI VOLT
# 長年單利付息 - 次・ - 尾端5年7個月後・ 経生管機開同急者可提前瞬回   接面積	簽行價格	妆面绸缎行	發行總額	15億元
#面利率	でこ 次に 関 中 生 巻	で 1 パグ 1 70% 田 定 名   巻・1 7 10%	發行價格	按面額發行
# 毎年單利付息一次、自帰3年 毎年單利付息一次、到期一次依面額選本	トヨグナギナイタ		票面利率	固定利率:1.50%
#	《春白》 《春日》 《春日》 《春日》 《春日》 《春日》 《春日》 《春日》 《春日		還本付息	每年單利付息一次,到期一次依面額還本
一百一拾一年第一期     裁互民國 111 年及 110 年 12 月 31 日止・上述金融債券計 息之利	赞行期限	無 <u>判</u> 期口	發行期限	55年
和主民國   111年3月22日 50億元 接面額發行 固定利率: 1,05% 毎年單利付息一次・到期一次依面額還本 一百一拾一年第二期 111年3月25日 6年單利付息一次・屆滿5年4個月後・經主管機關同意者可提前贖回 毎年單利付息一次・屆滿5年4個月後・經主管機關同意者可提前贖回 毎年單利付息一次・屆滿5年4個月後・經主管機關同意者可提前贖回 上述短期借款皆為信用借款・截至民國   111年3月2日 111年3月21日 111年3月21日 111年3月21日 111年12月31日 111年3月21日 111年3月21日 111年3月21日 111年3月25日 高付商業本票 毎年單利付息一次・屆滿5年4個月後・經主管機關同意者可提前贖回 日文利率: 1,70% 毎年單利付息一次・屆滿5年4個月後・經主管機關同意者可提前贖回 日本111年3月31日 111年3月31日 111年12月31日 110年1 111年12月31日 110年1 111年12月31日 110年1 111年12月31日 110年1 111年12月31日 110年1 111年12月31日 110年1 111年12月31日 110年1 111年12月31日 110年13 111年12月31日 110年13 110年13 110年13 111年12月31日 110年13 111年12月31日 110年13 110年13 110年13 110年13 111年12月31日 110年13 110年13 111年12月31日 110年13				1 4 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7
50億万元 52%-2.57%。	% 你 口 指	111年3日99日	截至民國 111 年	31 日止,上述金融債券計息之利率區
# 全民國 111 年及 110 年 12 月 31 日止・上述已發行之金融債券 固定利率:1,05% 毎年單利付息一次・到期一次依面額選本	X 1. 1 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1	1111十9/11111	分別為 0.52%~5	28% & 0.52%~2.57% °
(二十一)其他金融債券為指定透過損益校公允價值衡量金融負債。 10年	×二彩数×介面本	50000000000000000000000000000000000000	年照	31 日上,上述已發行之会騙債券未償
固定利率:1.05%       毎年單利付息一次・到期一次依面額遠本     之一般順位金融債務為指定透過損益按公允價值衡量金融負債。       10年     (二十一)其他金融負債       一百一拾一年第二期     111年12月31日     110年       111年3月25日     \$ 65,188,160     \$ 3       技面額發行     短次利率:1,70%     其他       固定利率:1,70%     其他       毎年單利付息一次・昼満5年4個月後・經主管機關同意者可提前轉回     上述短期借款皆為信用借款・截至民國 111年12月31日       上述短期借款皆為信用借款・截至民國 111年12月31日	家们 頂伦	校里领领打	1 ×	1 th 14 (x 1 ) N B X X
毎年單利付息一次,到期一次依面額選本       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         110年       (二十一)其他金融負債         111年3月25日       \$ 65,188,160         50億元       無構型商品所收本金         校面額發行       短利借款         国定利率:1,70%       其他         毎年單利付息一次,屆滿5年4個月後,經主管機關同意者可提前轉回       上述短期借款皆為信用借款,截至民國111年12月31日利率	<b>票面利率</b>	固定利率:1.05%	額分別為 530.3	高元及
110年       一百一拾一年第二期       111年3月25日       50億元       株面額發行       超之利率:1.70%       毎年單利付息一次,昼滿5年4個月後,經主管機關同意者可提前轉回       上述短期借款皆為信用借款,截至民國111年12月31日利率	<b>聚本付息</b>	每年單利付息一次,到期一次依面額還本		僋
一百一拾一年第二期     111年12月31日     110年1       111年3月25日     \$ 65,188,160     \$ 3       50億元     無付商業本票     4,189,142     800,000       財本面額發行     其他     578,859       毎年單利付息一次,昼滿5年4個月後,經主管機關同意者可提前贖回     全計     上述短期借款皆為信用借款,截至民國 111年12月31日利率	簽行期限	10年	一)其他金融負	
111年3月25日結構型商品所收本金\$ 65,188,160\$ 350億元接面額發行4,189,1424,189,142校面額發行超定利率:1,70%\$00,000其他578,859每年單利付息一次,屆滿5年4個月後,經主管機關同意者可提前贖回4,189,142\$ 70,756,161\$ 4		一百一拾一年第二期		
50億元50億元50億元50億元校面鎖發行4,189,1424,189,142短期借款800,000其他4,189,142毎年單利付息一次,昼滿5年4個月後,經主管機關同意者可提前贖回4,189,142毎年單利付息一次,昼滿5年4個月後,經主管機關同意者可提前贖回4,189,142毎年單利付息一次,昼滿5年4個月後,經主管機關同意者可提前贖回4,189,142毎年單利付息一次,昼滿5年4個月後,經主管機關同意者可提前贖回4,189,142	簽行日期	111年3月25日	三人の本質を17	111412A31B 1104
株面額發行	簽行總額	50億元	結構型 尚 品 所 收 点 :	5 05,188,100 \$ 5
578,859   1.70%	<b>添</b> 行價格	芬田留祭介	應行的案本票	
集他	以こ 次に関 中土 参	大口 六 次 1 元 次 1 元 7 1 元 8 元 1 7 1 1 7 1 8 元 1 1 7 1 8 元 1 1 7 1 8 元 1 1 7 1 8 元 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	短期借款	
幸干半刊のモース・石油5年4個 P (2019) 1 (2019) 1 (3019) 1 (3019) 1 (3019) 1 (4019) 1	トヨニト		其色	
無到朔日上述短期借款皆為信用借款,截至民國 111 年 12 月 31 日利率區	8. 全人的 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1.		各	70, 756, 161 \$
a款, 截至氏國 III 年 12 月 31 日利率區	文行規於	無到期日	4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4	14
1 0			上述短期借款, 1000000000000000000000000000000000000	音款,截至民國 111 年 12 月 31 日利率區

## (ニ十二)負債準備

員上福利貝債平備 保證責任準備 融資承諾準備 其他	8 2, 411, 7 1, 507, 3 750, 81 81, 8	2, 411, 716 1, 507, 312 750, 858 81, 822	e     <del>                                  </del>	3, 708, 270 1, 208, 020 514, 344 81, 327
合計 本公司及子公司員工福利負債準備明細如下 30列於合併資產負債表:	4 細如下 111年12	4, (31, (08 (如下:	110	5,511,961

## 1. 確定提撥計畫

- 員工優惠存款計畫

- 確定福利計畫

2, 388, 216 1,064,421 3,452,637

1, 160, 675

2, 343, 450 1, 182, 775

訂有確定提撥之退休辦法,適用於本國籍之員工。本公司及子公司就 員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分,每月按不低於薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶,員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金 或一次退休金方式領取。本公司及子公司民國 111 年及 110 年度依 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」, 上述退休金辦法認列為當期之退休金成本分別為\$278,325 \$239, 719 .

本公司國外分行及子公司國外當地人員民國 1111 年及 110 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\$19,576及\$17,883。

## 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 34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,12 年以內(含)的 服務年資每滿一年給予兩個基數,超過 15年之服務年資每滿一年給予一個基數, 惟累積最高以 45個基數為限。本公司按月就薪資總額10%提撥退休基金,以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。另本公司於每年年度終了前,估算前項勞工退休準備金專戶餘額,若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額,本公司將於次年度三月底前一次提

民國 1111 年及 110 年度本公司及子公司依上述退休金辦法認列之淨 成本分別為\$271,802 及\$303,206,前述費用皆認列於綜合損 休金

益表中之員工福利費用項下,撥、之餘額則分別為\$8,823,734及\$8	撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶	38, 353, 313 °
表中之員工福利費用項下除額則分別為\$8,823,734		英
	1.	

• •
1
٠.
长
額
€
N
<u>\$</u> 1
稻
表
倩
倉
楚
湾
$\overline{}$
$\subseteq$

110年12月31日

1111年12月31日

確定福利義務現值		-	10,	10, 035, 338		10, 772, 032
計畫資產公允價值			8,	8, 874, 663) (		8, 383, 816)
淨確定福利負債		<b>⇔</b>	1,	1, 160, 675 \$		2, 388, 216
(2)淨確定福利負債之變	變動如下	٠.				
	,	確定福利		計畫資產		淨確定
		義務現值		公允價值		福利負債
111年度						
1月1日餘額	↔	10,772,032	\$	8, 383, 816)	÷	2, 388, 216
當期服務成本		259,107		I		259,107
利息費用(收入)		61,221		48,526		12,695
		11,092,360		8, 432, 342)		2, 660, 018
再衡量數(註):						
計畫資產報酬		1	$\cup$	666, 258)	$\overline{}$	666, 258)
人口統計假設變動影	$\overline{}$	141,556)		I	$\overline{}$	141,556)
響數						
財務假設變動影響數	$\overline{}$	924,901)		I	$\overline{}$	924,901)
經驗調整		577, 988		I		577, 988
	$\bigcup$	488, 469)		666, 258)		1,154,727)
提撥退休基金		I	$\cup$	344,616)	$\overline{}$	344,616)
支付退休金	$\bigcup$	568,553)		568, 553		I
12月31日餘額	÷	10, 035, 338	<u>~</u>	8,874,663	s	1, 160, 675
	,	唯定福利		計畫資產		淨確定
	"	義務現值		公允價值		福利負債
110年度						
1月1日餘額	S	11, 748, 528	*	8, 365, 569)	S	3,382,959
當期服務成本		291,865		I		291,865
利息費用(收入)		40,266		29, 180)		11,086
		12, 080, 659		8, 394, 749)		3,685,910
再衡量數(註):						
計畫資產報酬		I	$\overline{}$	118, 511)	$\overline{}$	118, 511)
人口統計假設變動影	$\cup$	152, 388)		I	$\overline{}$	152, 388)
響數						
財務假設變動影響數	$\overline{}$	257, 218)		I	$\overline{}$	257, 218)
經驗調整		92,701)		1		92,701)
		502,307)		118, 511)		620,818)
提撥退休基金		1	$\overline{}$	676,876)	$\overline{}$	676,876)
支付退休金		806,320)		806, 320		1
12月31日餘額	s	10,772,032	∻	8, 383, 816)	÷	2, 388, 216

(6)本公司及子公司於民國 112 年度預計支付予退休計畫之提撥金 \$428,174

越

3. 持股信託

依僱用領司 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,1本規則本行任職滿半年(含)以上之正式員工(不合海外單位就地)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係其退休、離職或符合其他提繳條件時,每何委員會提出申請領回。民國 111 年 2 110 广 一 條件時,得向委員會提出申請領回。民國 111 年及 110 年度本公 依上述規則所認列之退休金費用分別為\$89,800 及\$88,521。

(3)本公司及子公司之權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圈內,依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目(即存效國內外之金融機構,投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等)辦理委託經營,相關運用情形係由勞工退休基金監理會進行監督。該基金之運用,其每年決算分配之最低收益,不得低於依當也銀行二年定期存款利率計算之收益,若有不足,則經主管機關核准後由國庫補存。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。只國 1111年及 110 年 12 月 31 日構成該基金總資產之公允價值,請詳政府公告之各本度之勞工退休基金運用報告。

計劃資產之實際報酬於民國 111 年及 110 年度認列之金額分別

\$714, 784 & \$147, 691 °

確定福利計劃於民國 111 年及 110 年度認列於其他綜合損益之

負債之再衡量數金額分別為\$1,154,727及\$620,818。

之精算假設彙總如下:

確定福利

(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.

註:計畫資產報酬不包括包含於利息收入或費用之金額

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,係相據「第一商業銀行退休人員優惠存款存儲規則」支付。民國 1111 年, 110 年度依上述員工優惠存款辦法認列之退休金成本分 \$628,104 及\$642,172。詳細之說明請詳附註四(二十一)2

(1)截至民國 111 年及 110 年 12 月 31 日認列於資產負債表之 分別為\$1,182,775及\$1,064,421。

債

頜 泱

(2) 淨確定福利負債之變動如下:

20,894)

110年度	0.58%	1.50%	依據台灣壽	假設變動而	
111年度	1.50%	1.50%	年及 110 年度分別係6	因採用之主要精算	
	折現率	、來薪資增加率	未來死亡率之假設民國 111	<b>贫業第六回及第五回經驗生命表。</b>	響之確定福利義務現值分析

		確定福利	確定福利義務現值之影響	
	精算假設総執(%)	* 1	精算假設工品総動	精算假設
111年12月31日	文到(10)	1	19.交到	月四次期
折現率	±0.25%	\$	226, 986)	\$ 234,894
未來薪資增加率	±0.25%	÷	234, 306 (\$	\$ 227,537)
		確定福利	確定福利義務現值之影響	<u> </u>
	精算假設	紫	精算假設	精算假設
	變動(%)	Ħ	正向變動	負向變動
110年12月31日				
折現率	$\pm 0.25\%$	\$	264, 769)	\$ 274,684

(5)民國 111 年 12 月 31 日,該退休計畫之加權平均存續期間為 9.5 該 尔 與 厥 一 飯 變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏 析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致 昢 分析 上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下

049

271,467

 $\pm 0.25\%$ 

未來薪資增加率

147

#

淨確定	福利負債		\$ 915, 523	34,261	949, 784		122, 787		247,057	369, 844	(255, 207)	1	1004 401
計畫資產	公允價值		l <del>S</del>	I	ı		I		ı	1	255, 207)	255, 207	€
確定福利	義務現值		\$ 915, 523	34, 261	949, 784		122, 787		247,057	369, 844	) -	(255, 207)	1004 401
		110年度	1月1日餘額	利息費用		再衡量數(註):	人口統計假設變動影	響數	經驗調整		提撥退休基金	支付退休金	1 2 1 1 2 1 2 1

註:計畫資產報酬不包括包含於利息收入或費用之金額。(3)民國 111 年及 110 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

	1111年度	110年度
折現率	4.00%	4.00%
	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減比率	1.00%	
惠存款制度變動機	20.00%	47
<b>无七率之假設民國</b>	111 年及 110 年度分	川係依據台
業第六回及第五回	表	青算假設
之員工優惠存款義務現	分左	

	821	精算假設	負向變動		22,659	170,565	22,242	236, 555)
	影響				÷	÷	s	∻
	員工優惠存款義務現值之影響	精算假設	正向變動		21,891)	170,565)	21,567	236, 555
- - -	優惠存	75			<u>~</u>	<u>\$</u>	<u>~</u>	<del>ss</del>
イベックショゴン	員工	精算假設	變動(%)		$\pm 0.25\%$	$\pm 0.25\%$	$\pm 0.25\%$	±10.00%
ショースーダうロがれがかロットメー・				111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 能變動之機率

員工優惠存款義務現值之影響	精算假設 精算假設 精算假設	變動(%) 正向變動 負向變動		$\pm 0.25\%$ (\$\\$18,072\$) \\$18,660	$\pm 0.25\%$ (\$ 149,191) \$ 149,190	$\pm 0.25\%$ (\$ 17,695) \$ 18,202		$\pm 10.00\%$ \$ $212,884$ (\$ $212,885$ )	
員工優惠存款			110年12月31日	工優惠存款折現率 ±0.25% (\$	存入資金報酬率 +0.25% (\$	戶餘額每年遞減率 ±0.25% (\$	惠存款制度未來可	能變動之機率 ±10.00% \$	

那爱期之概平 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 係維持不變的前提假設下。實務上,該前提假設很有可能不會發 ... 口々蛙質四ः時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。(2)本公司對於民國112年度預期支付予員工優惠存款福利計畫之 檢金為\$122,567。

民國 1111 年及 110 年度本公司及子公司融資承諾準備、保證責任 備及其他準備之相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3 5.

## (ニ十三)其他負債

111年12月31日 110年12月31日	∻			138, 590 126, 413	\$	
	存入保證金	預收款項	暫收及待結轉款項	其仓	4年4日	

## (ニト四)権益

## 1. 普通股股本

普通股 384, 200 千股, 每股面額 10 元,增資基準日為民國 1111 年 8月 12 日,增資後發行股本總額為\$94,725,000,分為 9,472,500 千 穏 얥 行 岩田 \$94, 725, 000, 流通在外股數為 9, 472, 500 千股, 每股面額為 10 元 民國 1111 年 4 月 12 日業經董事會通過並於民國 1111 年 6 月 16 日;董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘\$3,842,000 轉增資,發 截至民國 1111 年 12 月 31 日,本公司額定及實收資本額 股,每股面額10元。

## 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,以上開資本公積機充資本時,每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時,不得以資本公

況

## (二十五)盈餘分配與股利政

月 31 日,本公司及子公司之資本公積明細 國 1111 年及 110 年 12 民

積補充之

	1113	111年12月31日	Ξ	110年12月31日
股本溢價	<del>&gt;&gt;</del>	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
수 하	∽	34, 470, 351	÷	34,470,351

: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。 描

## 3. 法定盈餘公積及特別盈餘公積

## (1)法定盈餘公積

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發新股或現金外,不得使用,惟發給新股或現金者,以該項 二十五之部分為限。 公積超過實收資本額百分之. 特別盈餘公積 依公司法之規定,法定 比例

## (2)特别

序列盈餘公積之 等,屬土地部分 次使用期間逐期 11「買賣損失準 199年12月底 積〕,轉列後除填補公司虧損,或特別盈餘公積 分之五十,得以其半數撥充資本額者外,不得 會轉 首次採用 IEKSS 時,依法令規定提列之特別盈餘公積,本公司為嗣後使用、處分或重分類相關資產時,就原提列特別盈餘公積: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 於處分或重分類時迴轉,屬土地以外之部分,則於使用期間逐對迴轉。另「證券商管理規則」已刪除證券商應提列「買賣損失当備,及「建約損失準備」之規定,證券商截至民國 99 年 12 月 12 尺段列之「買賣損失準備」及「建約損失準備」金額,依金管於民國 100 年 1 月 11 日以金管證券字第 0930073857 號令,應非列為「特別盈餘公積」,轉列後除填補公司虧損,或特別盈餘公利 何 實收資本額 \*\*\*

净利的 0.2%至 1%提列特別盈餘公預,日八四,^^。 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 解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 法字第 10802714560 號函規定,公開發行銀行自民國 108 .度起得不再繼續提列特別盈餘公積,並於支用前遊費用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 依民國 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號函規定 發行銀行應於分派民國 105至 107會計年度盈餘時,以稅 計年度起得不再繼續提列特別盈餘公積,並於支用前遊費 ° N , 公開 海 Щ 当 徳 已使原

藢

案提請股東會決議之。

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。 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 行法規定

2

簽比 息之 產 篒 股利政策: 產業發展成熟,獲利穩定且財務結構健全,股東股 ;惟為提高本公司自有資本與風險性 強本公司競爭力,搭配以發放股票股利為輔 Ē 放現金為原 未本条公

掛 犮

代 訊 11 年 6 月 16 日及 110 年 6 月 17 日經董事會國 110 年及 109 年度盈餘分配案,其相關資 別於民國 1111 年 6 月 16 司分別於民國 11 本行公股 1 县 с. .

政	每股股利(元)	- \$	I	1,0105	0.2039	\$ 1.2144
109年度	盈餘分配案	\$ 4,615,385	(47,078)	9, 000, 000	1,816,000	\$15,384,307
.0年度	每股股利(元)		I	0.9903	0.4231	\$ 1.4134
1104	盈餘分配案	\$ 5,485,349	( 45, 434)	9,000,000	3,845,000	\$18, 284, 915
		法定盈餘公積	特別盈餘公積	普通股現金股利	股票股利	

上述盈餘分配案相關資訊可至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢

(以下空白)

國外 111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 本期华僧调整		妈妈果的茶的損鱼				1111年度	110年度
	國外營運機構財務	按公允價值衡量		1. 利息收入			
	報表換算之兌換差額	之金融資產損益	総計	貼現及放款利息收入	↔	48, 127, 956 \$	34, 268, 725
处现状心线由依 公允價值衡量之金 融資產 未期評価調整	7, 073, 503)	\$ 19,009,686	\$ 11, 936, 183	投資有價證券利息收入 在放及旅放銀行同業利負的入		12,079,618 3.084.887	7,443,113
融資產木期部借調整				其他利息收入		533, 057	456, 475
大卸字價調整				**************************************		63, 825, 518	43, 118, 948
ナーシップ in	)	(11, 737, 583) (	(11, 737, 583)	2. 利息費用			
本期累計減損變動數	_	472) (	(472)	存款利息費用	<u> </u>	20, 348, 470) (	7, 924, 839)
本期已實現數	I	647, 397	647,397	央行及同業存款利息費用	<u> </u>	5, 824, 594) (	1,257,506
國外營運機構財務報表				金融債券利息費用	<u> </u>	894, 446) (	689, 510)
本期換算之兌換差額	6, 331, 398	I	6, 331, 398	其他利息費用		639, 273)	10 080 454
採用權益法之關聯企業 末期主体終入指来				小子人	<b>پ</b>	26, 100, 183) ( 36, 118, 735, @	33 079 404
<b>人哲求与然口会</b> 自 少念篇	217, 579)	) -	(517, 579)	in 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	Ð	110,	01.0,
<b>のが</b> 與可能重分類之項目相				(ニナハ)手續費淨收益			
關之所得稅	I	102,678	102,678			1111年度	110年度
111年12月31日 (\$	959,684)	\$ 8,021,706	\$ 7,062,022	1. 手續費收入			
	7FA	诱過其他綜合指益		信託業務及附屬業務	↔	2, 587, 568 \$	3, 100, 069
國外	國外營運機構財務	按公介僧信衛 量		保代業務		2, 323, 823	1, 873, 469
報表	報表換算之分換差額	文金融資產捐益	十四 图》	外匯業務		757, 352	762, 214
110年1月1日			\$ 16 003 640	授信業務		2, 109, 120	1,853,446
		77, 023, 000		信用卡業務		1, 290, 744	1,063,607
妈妈果伤祭你镇饲牧人女面在猪事才令				存匯業務及其他(註)		1, 430, 236	335,
公儿頃国代里へ玉晶谷春						10, 498, 843	9, 988, 707
本期評價調整	) -	2, 511, 060) (	2, 511, 060)	2. <u>手續費費用</u> イン 米 キャロ 1.1 回 米 キャロ 1.1		7 (000)	100
本期累計減損變動數	_	20, 903) (		信託来務久附屬来務保法業務	<i>_</i> _	367 (807)	901,100
本期已實現數		1, 300, 015) (	1, 300, 015)	水大米粉    公田十米数	<i>-</i> (	010 590)	714 194
國外營運機構財務報表				后用下来粉方隆米数五甘品	<i>-</i> \	781 008)	675 968
本期換算之兌換差額(	1, 282, 539)		(1, 282, 539)	<b>计匯来游众共</b> 纪 一社		9 360 336)	1 080 770
採用權益法之關聯企業				10 ml   T や	٥	190 507	7,000,09
本期其他綜合損益					e	0, 20	1, 330, 320
之份額 おいおっちゅお	40, 396	I	40, 396	註:(1)本公司民國 111 年及 >年續費的入会額分	111 年及 110 年度因兼營員> 全額公司 \$ \$ 4463 及 \$653。	ψm)	支付機構業務收取
实 J 躬 里 分 缀 人 垻 日 侑 謂 ` / a 公		100 01	100 01	対対ストまなる	, 00±0 m, tv, 0		; ;
	- 600 0	10 000 66	-	司民國 1111 年及2111 年及21111 1111 年及	7.110 年度因2.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4	1110年度因兼營電子支付機構業務,依據#人公司之公司	· 構業務,依據
110年12月31日 (本	(, 0(3, 503)	\$ 19,009,080	\$ 11, 930, 183	一笔十支付機構清價資訊日子行擊百分。	李金鱼鱼	组缵及官理辨法 ] 帛四徐規反之計 异今缩分别 \$ 4.9 & 4.0。	徐規定之計具

況

(二十九)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

(三十)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

		36)	(70		42)	94	72	3.7	<del>20</del>	023				53) (三十二)	39	34	73)	54	57)	(00) (三十	<u>31</u>	(60		30		75		1	61
110年度		261, 336		8, 58	45, 942)	1,099,394	152, 57	16, 767		916, 02			1, 106	178, 153)	1,989	20, 76	243, 573)	13, 05	(222)	4, 300)	14, 161	375, 509		5, 130		1, 581, 375			2, 127, 019
1111年度		147, 404) (\$	195, 803) (	71, 562) (	273, 846) (	3,581,696	200, 332	12, 121	1, 139	3,106,673			6,849	379, 319) (	3,410)	28,004)	831,024 (	42,941	4, 539) (	15, 284) (	9, 069)	441, 189 (		37, 381		2, 586, 600		19,275)	6, 152, 568
		\$)	$\overline{}$	$\cup$	$\cup$									$\smile$	$\smile$	$\smile$			$\smile$	$\smile$									⇔
	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	債券	股票	利率	匯率	選擇權	期貨	其他有價證券	141	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	債券	股票	利率	匯率	選擇權	期金	其他有價證券	信用風險評價調整	和小	透過損益按公允價值衡量之	金融資產股息紅利收入	透過損益按公允價值衡量之	金融資產利息收入	透過損益按公允價值衡量之	金融負債利息費用	1年4日

怠 匯率商品之净收益包括即期與遠期匯率合約、匯率選擇權及匯率期 (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。

		1111年度		110年度
股急紅利收入處分債券損益	<b>∻</b> _	2, 074, 118 652, 296)	<del>⇔</del>	1, 435, 880 $1, 163, 831$
神	↔	1, 421, 822	s	2, 599, 711
.十一)資產減損(損失)迴轉利益				
		1111年度		110年度
透過其他綜合損益按公允價值				
衡量之債務工具減損迴轉利				
冰道	↔	1,505	↔	20,157
按攤銷後成本衡量之債務工具				
減損(損失)迴轉利益	$\smile$	10, 219)		41,477
承受擔保品減損迴轉利益		5, 107		12,742
<b>☆</b>	\$	3,607)	s	74, 376
.十二)其他利息以外淨收益				
		1114		110 件
\$ 4 th	•	1111	•	110-1-18
相金净损益	∌	338, 200	➣	341, 162
過期帳淨損益及其他		36, 786		9,113)
合計	s	375, 986	÷	332, 049
十三)員工福利費用				
		111年		110年度
薪沓費用	€	13, 436, 350	↔	12, 747, 899
券健保費用		725, 425		681, 992
退休金費用		1, 287, 607		1, 291, 501
董事酬金		19,699		19,682
其他員工福利費用		320,454		284, 813
<b>小</b>	↔	15, 789, 535	÷	15, 025, 887

1. 截至民國 111 年及 110 年 12 月 31 日止,本公司及子公司員工人數分別為 8,657 人及 8,542 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 111 年及 110 年度退休金費用係分別包含退休員工優惠存款福利\$628,104 及\$642,172)。 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。

民國 111 年及 1 日分之六為基城 度員工 壁 等 為 8 ※ 8 1, 280, 000 ※ 之估計變動金

4, 391, 304 61, 214)

↔

4,600,602 112,397

s

110年度

1111年度

節說明

940,834)

1,086,1103, 626, 889

3, 389, 256

得稅資產或負債金額如下

1111年度

4. 有關本公司股 查詢之。另本

## (三十四)折舊及攤銷費用

\$ 1,547,810 \$ 394,333 \$ 1,942,143	\$ 2,104度 \$ 2,104,995 112,410 609,908 471,848	311, 309 469, 970 326, 168 1, 430, 172 \$ 5, 836, 780	110年度 \$ 3,212,209	$\begin{array}{c} 61,214) \\ 3,150,995 \\ \hline \\ 238,261 \\ \hline \\ 238,261 \\ \hline \\ 3,389,256 \\ \hline \end{array}$
\$ 111年度 \$ 1,624,080 454,062 \$ 2,078,142	\$ 2, 653, 027 113, 043 689, 077	301, 528 301, 648 596, 697 348, 736 1, 570, 038 \$ 6, 856, 765	3,935,698	4, 048, 095 4, 048, 095 421, 206 421, 206 3, 626, 889
折舊費用 攤銷費用 合計 (三十五)其他業務及管理費用	稅捐及規費 租金支出 保險費 印刷 財計 召廃 生毒	事。 一年, 一年, 中華 中華 中華 中華 中華 中華 中華 中華 中華 中華	(三十六) <u>所得稅</u> 1. 所得稅費用 當期所得稅 當期所得稅 當期所得產生之所得稅 以前年度所得稅估計	差額及其他 當期所得稅總額 遞延所得稅 暫時性差異之原始產生 及迎轉 遞延所得稅總額 所得稅費用

1, 191, 148 157, 877

58, 858 26, 897 (\$ 145, 190)

471, 424 26, 614

928, 204

\$ 3, 298, 477

\$ 5,692,710

7,097

2,701)

\$ 1,385,200

s

390,258

s

12月31日

認列於損益

認列於其他 綜合損益 557,155

230, 945)

42,609

824, 416 657, 381

16,923)

460, 450 46, 548

380, 889 610, 833 \$ 6,684,432

現利益

\$ 7,174,507

16,923)

∻

\$ 506,998

遞延所得稅負債淨額

利潤之調節説明十算之所得統	4. 4. 4. 4. 4. 4. 4. 4. 4. 4. 4. 4. 4. 4	<b>^</b> X = .	生之各逃延所名		1 月 1 日		\$ 994,942		9, 798		745,491		660,866	104,366	\$ 2, 515, 463		\$ 5,692,710	
<ol> <li>所得稅費用與會計利潤之調節 稅前淨利按法定稅率計算之所得稅 …并在在公司公司公司</li> </ol>	从刚干及川径积亿的引在领及共气按税法规定免课税之所得及其他所得移调整影響数	八大 70.113 25.51 4.4 所得稅費用	3. 因暫時性差異而產			濂班所得紛沓產	<b>凯</b> 人工 3 % 3 年 備	承受擔保品	減損損失	員工福利準備	未提撥數	海外分行及銀	行海外子公司	其名	遞延所得稅資產淨額	遞延所得稅負債	土地增值稅	金融資產未實
<a>(百分之一至 2民國 110 年 3列之員工酬</a>	. 國 110 年度 度損益調整。	資訊觀測站		110年度	1,547,810	394, 333	1, 942, 143		110年度	2, 104, 995	112, 410	609, 908	471,848	311, 309	469, 970	326, 168	1, 430, 172	5, 836, 780
朗止之獲利情況,以百 1年董事會決議分配民 10 年度財務報告認列	係為估計差異,民 列為民國 111 年	酬券,相關資訊可至公開資訊觀測站酬券。		1111年度	1,624,080 \$	454, 062	2, 078, 142 \$		1111年度	2, 653, 027 \$	113,043	689, 077	584, 499	301,648	596, 697	348, 736		6, 856, 765 \$
(110年度,係依截至當期止之獲利情況,以百分之、。 。礎估列。本公司民國 111年董事會決議分配民國 11 981,164,612,換民國 110 年度財務報告認列之員	- 變	2東會決議之員工酬勞,本公司無配發董點酬勞。			€		€	費用		€							ļ	∽

政	
松	4
~	
M	
田名	2
,	
4	J

## (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

9, 798

2, 548)

12,346

745, 491

124, 164)

71,900) (

941,555

員工福利準備

未提撥數

994, 942

S

S

\$ 1,142,156 (\$ 147,214)

備抵呆帳超限

遞延所得稅資產

承受擔保品 減損損失

12月31日

認列於損益

1月1日

認列於其他 綜合損益

110年度

660, 866 104, 366

1,689

18, 097) 23, 377

677, 274 80, 989

行海外子公司

海外分行及銀

\$ 2, 515, 463

(\$ 122, 475)

216, 382)

÷

\$ 2,854,320

遞延所得稅資產淨額

s

\$ 5,692,710

金融資產未實

現利益

遞延所得稅負債 土地增值稅

ا	一般、近くくい	(一)題が入へも  主く配が	T.									
	1000	条	$\prec$	*	奪	鄭	稱 與 本 公		回	₩		粂
	臺灣銀行	臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行)	<b>警銀行</b> )			實質周	質關係人					
	臺灣中小	臺灣中小企業銀行(股)公司(臺灣企銀)	)公司(臺	灣企銀)		實質層	實質關係人					
	東亞建築	東亞建築經理(股)公司(東亞建經)	(東亞建約	整)		係本2	米回公	係本公司採權益法之關聯企業	ス闘月	鄰企業		
	財團法人	財團法人第一商業銀行文教基金會	<b>5文教基金</b>	會		該財團	图法人	該財團法人之實收基金總額三分之	基金%	總額三	分えー	
	(一銀3	(一銀文教基金會)				ц	為本人	以上為本公司所捐贈	涓贈			
	第一金融	第一金融控股股份有限公司(第一金控)	及公司(第	一金控)		係本2	公司之	係本公司之母公司				
	第一金證	第一金證券(股)公司(第一金證券)	有一金證券	关)		回一	同一集團企業	無				
	第一金證	第一金證券亞洲有限公司(第一金證券亞洲)	八司(第一	金證券亞洲)		回一	一集團企	業				
	第一金證	第一金證券投資顧問(股)公司(第一金投顧)	股)公司(第	育一金投顧)		回一	集團企	無				
	第一金證	第一金證券投資信託(股)公司(第一金投信)	股)公司(第	育一金投信)		回一	集團企業	無				
	第一金私	第一金私募股權(股)公司(第一金私募)	公司(第一	金私募)		回	集團企業	無				
	第一金融	第一金融資產管理(股)公司(第一資管)	)公司(第一	- 資管)		回一	集團企業	無				
	第一創業	第一創業投資(股)公司(第一創投)	(第一劍羽	及)		回一	集團企業	無				
	第一金融	第一金融管理顧問(股)公司(第一管顧)	)公司(第一	- 管顀)		回一	集團企	無				
	第一金人	第一金人壽(股)公司(第一金人壽)	有一金人壽	4F)		回一	集團企	無				
	第一金投	第一金投信經理之基金	/tol			回一	真團企	集團企業所管理之基金	理之	基金		
	其他					實質層	易命人	實質關係人、主要管理階層之配偶或	管理	路屬之	配偶或	,
						1	見等以	二親等以內親屬				

380,889

14,975)

36, 838) (

432,702

552, 116

\$ 6,677,528

遞延所得稅負債淨額

58, 717 21, 879

14,975

610, 833 \$ 6, 684, 432

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106年度。本公司對於民國104年至106年度之核定結果內容不服,並對該年度所得稅申報案件提出申請復查程序,目前尚在審理中。一銀租賃營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐稽徵機關核定至民

\$ 5,692,710

## (三)與關係人間之重大交易事項

## 1. 拆放銀行同業

			Ξ	111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	S	20,000,000	s	I	$0.160 \sim 1.100$
臺灣企銀		8, 000, 000	4		$0.200 \sim 0.590$
			↔	1	
			11	10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	s	20,000,000	s	20,000,000	0.080~0.280
臺灣企銀		8,000,000		4,000,000	$0.090\sim0.280$
			↔	24,000,000	

民國 1111 年及 110 年度上述關係人利息收入分別為\$29,945 及\$20,024。上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

## (三十七)基本及稀釋每股盈餘

國 109 年度。

## 基本每股盈餘

基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益,除以當期流通在外普通股加權平均股數計算而得。

		1111年度		110年度
歸屬於母公司普通股權益				
持有人之損益(稅後)	<del>\$</del>	20,327,967	s	17,651,657
普通股加權平均流通在外				
股數(千股)		9,472,500		9,472,500
歸屬於母公司普通股權益持有人				
之基本每股盈餘(元)(稅後)		2.15		1.86

註:上述加權平均流通在外股數業已依民國 1111 年 8 月 12 日盈餘增資比例追溯調整,並重新計算民國 110 年度之基本每股盈餘。另民國111 年及 110 年度之基本盈餘與稀釋每股盈餘相同。

## 2. 銀行同業拆放

		11	1年12月31日	
	 最高餘額		期末餘額	年利率%
其他關係人 臺灣企銀	\$ 10, 000, 000	\$	-	0. 305~0. 430
		11	0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	\$ 5, 000, 000	\$	_	0.080~0.150
臺灣企銀	3, 000, 000		2,000,000	0.080~0.480
		\$	2,000,000	

民國 111 年及 110 年度上述關係人利息費用分別為\$374 及\$266。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 3. 存放銀行同業

	<u> </u>	11年12月31日	 <u>0年12月31日</u>
其他關係人			
臺灣銀行	\$	682, 944	\$ 620, 237
臺灣企銀		540, 759	89, 517
	\$	1, 223, 703	\$ 709, 754

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 4. 放款

- 1	11	年	10	ы	-91	

				111年12月31日				
						情形	-	
類別	關係人類別(註1)	户數或關係人 名稱(註2)	本期最高 餘額	期末餘額	正常 放款	逾期 放款	擔保品內容	與非關係人之交 易條件有無不同
消費性放款	其他關係人	47	\$ 18, 455	\$ 15, 130	\$ 15, 130	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	203	1, 182, 696	1, 034, 415	1, 034, 415	-	不動產	<del>無</del>
其他放款	兄弟公司	第一資管	400,000	310,000	310,000	-	不動產	<del>無</del>
其他放款	兄弟公司	第一金證券	100,000	-	-	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	10	21, 968	2, 095	2, 095	-	本公司存單、土地、 本公司信託受益權	無

11	0	年	12	月	31	日

					履約	情形		
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	正常放款	逾期 放款	· 擔保品內容	與非關係人之交 易條件有無不同
消費性放款	其他關係人	42	\$ 20,012	\$ 15, 388	\$ 15,388	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	188	1, 216, 725	1, 126, 850	1, 126, 850	-	不動產	<del>M</del>
其他放款	兄弟公司	第一資管	620, 000	-	-	-	不動產	<del>M</del>
其他放款	兄弟公司	第一金證券	10,000	-	-	-	其他擔保	<del>M</del>
其他放款	其他關係人	15	67, 411	14, 142	14, 142	-	信保基金、本公司存 單、土地	無

上述關係人於民國111年及110年度之利息收入合計分別為\$15,123及\$13,185。

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

· 11 ///				
	111年12	2月31日	110年12	2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	\$ 1,568,028	0.05	\$ 2, 102, 773	0.07
兄弟公司				
第一金人壽	825, 044	0.02	777, 170	0.03
第一金證券	2, 767, 121	0.08	1, 845, 975	0.06
其他	386, 058	0.01	325, 535	0.01
其他關係人				
其他(註)	1,811,323	0.05	1, 645, 168	0.06
合計	\$ 7, 357, 574	0.21	\$ 6,696,621	0.23

第一金控等關係人民國 111 年及 110 年度之存款利息費用合計分別為 \$43,527 及\$27,923。

註:本公司對上開關係人之行員儲蓄存款在\$480以下,以年利率 13%計算,超過部分則按活期儲蓄存款計算外,餘者係與一般存款戶相同。

## 6. 衍生工具

民國111年12月31日

M 1111-112	7,101						
關係人	關係人					資產負債表餘額	
類別	名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	項目	餘額
其他關係人	第一金投信 經理之基金	外匯合約	111/12/19~112/01/31	\$ 98, 320	(\$ 385)	持有供交易之金融負債評價調整- 匯率	\$ 385
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	111/02/11~112/09/28	7, 527, 625		持有供交易之金融負債評價調整- 匯率	
其他關係人	臺灣企銀	外匯合約	111/02/08~112/02/08	1, 843, 500	( 40, 230)	 持有供交易之金融負債評價調整- 匯率	40, 230

民國110年12月31日

關係人	關係人					資產負債表餘額		
類別	名稱	合約名稱	合約期間	名目本金 本期評價損益		項目	餘額	
其他關係人	第一金投信 經理之基金	外匯合約	110/11/18~111/02/18	\$ 724, 561	\$ 2,886	強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整-匯率	\$ 2,886	
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	110/03/09~111/06/23	4, 424, 800	1, 352	強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整-匯率	1, 352	
其他關係人	臺灣企銀	外匯合約	110/04/09~111/10/07	3, 871, 700	33, 819	強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整-匯率	33, 819	

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

\_\_\_\_\_111年12月31日\_\_\_\_\_\_110年12月31日

母公司

註:係應收母公司連結稅制款。

8. 本期所得稅負債

111年12月31日 110年12月31日

母公司

註:係應付母公司連結稅制款。

9. 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 116 年 11 月 30 日,於每年初支付租金,截至民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之租賃負債分別為\$29,659 及\$22,372,民國 111 年及 110 年度認列之利息費用分別為\$316 及\$406。本公司於民國 111 年及 110 年度向第一資管取得使用權資產為\$37,429 及\$0。

## 10. 手續費收入及其他收入

	 111年度	 110年度
母公司		
第一金控	\$ 29, 770	\$ 30, 024
兄弟公司		
第一金證券	88, 293	101,830
第一金投信	86, 880	81, 643
第一金人壽	751, 040	682, 809
第一金投顧	1,867	1, 877
第一資管	6, 206	6, 064
其他	2, 850	3, 052
其他關係人		
其他	 2, 907	 2, 895
合計	\$ 969, 813	\$ 910, 194

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

# 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

月31日止,本公司及子公司計有下列承諾事項:

110年12月31日

211,002,585

1111年12月31日

108, 420, 670 38, 330, 671 97, 955, 244 110, 041, 842 281, 704, 869 45, 786, 751 798, 000, 497 653, 013, 651 192, 990, 800 178, 173, 540

112, 830, 312 34, 869, 999 110, 578, 438 99, 139, 710 322, 391, 020 45, 580, 622 923, 196, 338

頸

211, 934, 000 210, 390, 290

受託經理政府登錄債券 受託經理集保短期票券

十、重大之災害損失

一、重大之期後事項

+

無此情形。

無比情形

十二、其他

614, 894, 135

11年度 110年度 截至民國 111 年及 110 年 12 月		2,162 \$ 2,005 赤人口間終行	今下 O 用彩 们同外则 E 人 Q 数 不路 A A A A B A A B A A B A A B A A B A A B A A B A A B A A B A A B A A B A A B A A B A A B A A B A A B A A B A A B A A B	69,832 76,214 分子同不對用人信用下权信仰系统 多白口 图士伯法丰伟田夕信田非秘籍	87,365 102,134 47 C周五巨周 27,285 134 42 48 48 48 48 48 48 48 48 48 48 48 48 48	5 多次 1 多数 1 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2	X aci C を 次 を を が な が な が な か が 四	14,777 14,311 雇仔保營更據	174,145 \$ 194,669 信託資產	孫
		<del>\$</del>							↔	5 7 7 7 8 8
	母公司	第一金控	兄弟公司	第一資管	金	第一金人壽	其他關係人	<b>其</b>	合計	多女女四个代

## 12. 主要管理階層薪酬資訊

110年度	108, 120	1,961	201	110, 282
J	∻		ļ	↔
1111年度	119, 571	2,871	210	122, 652
	↔			↔
	薪資與其他短期員工福利	退職後福利	其他長期員工福利	合計

## 八、質押之資產

民國 1111 年及 110 年 12 月 31 日止,本公司及子公司資產提供擔保明細如下

擔保用途	專案融通擔保	提存法院假扣押保證金及信託準備、海外子行提存聯邦準備銀行 及聯邦住宅貸款銀行、供作營業 保證金等	海外子行提存聯邦準備銀行及聯 邦住宅貸款銀行、外幣清算透支 擔保、央行外幣資金拆借擔保等	衍生工具交易保證金、提存法院 假扣押保證金及行舍押金等
110年12月31日	50, 000, 000	6, 271, 178	40, 720, 206	1, 686, 477
	\$			€4
111年12月31日	ı	7, 473, 503	40, 826, 173	1, 043, 952
-	↔			€.
會計項目/ 資產項目	存放央行準備 金 <b>乙</b> 戶	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	存出保證金

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

(一)金融工具之公允價值及層級資

]. 概述

枚

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。 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

## 金融工具之公允價值資訊

存效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、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付金融債券、其他金融負債及存入保證金)的帳面金額係公允價值之合理近似值(請詳附註十二(一)4 說 除下表所列示者外,本公司及子公司部分金融工具(如現金及約當現金、 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

11. 其他費用

		111年1	111年12月31日	
資產及負債項目			公允價值	
	帳面金額	第一等級	第二等級	致言言簇
金融資產				
按攤銷後成本衡量之				
债務工具投資	\$ 772,947,239	\$ 6, 593, 286	\$ 744, 235, 142	- \$
		110年1	110年12月31日	
資產及負債項目			公允價值	
	帳面金額	第一等級	第二等級	级第三第
金融資產				
按攤銷後成本衡量之				
借務工具投資	\$ 678, 547, 362	678, 547, 362 \$ 6, 651, 443	\$ 671, 170, 446	·

3.以公允價值衡量之金融工具

(1)公允價値之決

※ 得 交 5為公允價值。 5上市(櫃)權3 機構 服務相 場價格,,皆屬, 價時,則以此市 、Bloomberg 或 Reuters 等報價 债務工具公允價 融工具如有活絡市場公開報、 市場公開報價之 交易所 黎 洰 有 有 R 專 巻

構取 市場 成 以 \* 允 マタン 賣價。 洪 # 該金融工具具有活絡市場公開報價。如上述條 能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、或訂價融工具之公開報價,且該價格代表實際且經常發生 大、買 不活絡。一般而言,買賣價差甚 少,皆為不活絡市場之指標 越 基 |該市場視為 |或交易量も 者,則 若金易則加

以 彭 料 \* 瘀 讏 浜 摸 鰡 俥 あ 黙 田 定 允價 照其1 量析: 訊運 **折款** 4 聖業 具え公 流 篬 市場 田 ₩ 值、現 1 北金 外,其餘金融工 。透過評價技術所取得之公允價值 N 债表日可取得 而得(例如櫃買中心參考殖利率曲線、台 除上述有活絡市場之金融工具外,其餘金價技術的取得之公允。價技術取得。透過評價技術所取得之公允條件及特性相似之金融工具之現時公允價其他評價技術,包括以資產負債表目可取算而得(例如櫃買中心參考殖利率曲線、

評上以

學

計楽

恣

用之評 包 部 鮗 評估非標準化且複雜性較低之金融工具時,例如利率交換匯合約及選擇權、本公司及子公司好用底私士組み。一 市場可觀 使用: 價模 生工具 值。此類評 田 具)或其他市場流動性低之債務工具。此類評價模型所 對複雜度較高之金融工具,係根據同業間廣泛運 会嵌入纸 價。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為 之資訊,本公司及子公司必以 生工具、無公開報價之債務工具(包 發之評價模型衡量之公允價 (Taibor)曲線價格)。 於行 吊 希

及係

。本估險型之格 来 風 ू 值評價 聖工 用人 以評 反 N 險、流動性 浜 . 斜 狀況調整 金 斑 定 汇 淵 龥 4 過程中)  $^{\cancel{c}}$ 表 摸 10 1111 1評價技術日本 日出言 型風 マな 負債 市場片 マギ 根據 定價 擇權評價 **参數予以調整,例如模** ΠD 產 屬適當且必要。在評價 適當地根據目前 子公 達資 マ童 值,而 合約3 。根據本公司及 程序,已允當表 艸 17.45 17.45 夜 Щ 驰 · 条 後 過 点 人 表 類 道 人 有 クアン 乘 \* щ Щ 忙 工具 預估工具 越 4 0 用風險 へ控制 , 評價調整係 瘀 濫 根據額外之 係經審慎評 型 ₩ 谷 金 模 蒙 粂 有 な信 及相關。 龥 出持 崇 撵 逶 ПD 型子之公 ·當地/ 對手: 參數/ 。結構 裙 重 劑 摸 死 規 阛 皮 值或管公資會交理允訊 等 急

- 小台下 價方法依類別及屬性列 子公司依金融工具之評 (2)本公司及
- 價論 格(理; 交 交系统之成 中心提供之各期次債券公允價 櫃買中心公告之等殖成 (加權平均殖利率)或櫃買 A. 新臺幣中央政府債券:以 殖利率)評價
  - 券公允许等等等等 ·之各期次债》 (供相對信用意 公司債及金融債券:以櫃買中心公告 ,若無公允價格,則以櫃買中心所提 理論價格評價 曲線推算 殖利率 豪豫 阛 ₩ 格評 マ参 辫

價級

Bloomberg 價格資訊

္ပ Ö.

- 坟 N 期 近 或最 容 日收盤價 資產證券化商品:採用 Bloomberg 價可轉換公司債:以櫃買中心公告之當
- 提流 合會 金 联 \* 嶜 全國 \* \*\* 鄶 業分、價格 之台北金融業折款定盤利率(TVIBOR)曲線價 價格評估。 新臺幣短期票券:以中華民國銀行商業同 , 求得評價現值 折現

供 量

- 統評 杀 公司 ⋹ 手報( 及本公 易對 盤價 券:以 Bloomberg、Reuters 之報價 外幣有價證券:以 Bloomberg、ncurcced值,若以上皆無相關報價或評價者,則採用交正上市(櫃)股票:以交易所或櫃買中心公告之收日。結憑證:封閉型基金係以公開市場之收盤價
- 晳 價 允 4 狼 價值為公允價值 型基金係以基金淨資產價值為 I.指定按公允價值衡量之本公司
- 鏡 拆款定盤利 民國 得評價現值 掛 : 以中 台北金融業 举 \* 發行之金融債 未來現金流量折現 合會提供之 罄 (TAIBOR)曲線價格,將 図 ₩ 讏 ⋖ 綝 業回

行率

- J. 衍生工具
- 午 黎 :以活 選擇權 貨貝 海 貨、股指 (a)認購(售)權證、股票指數期 之公開報價為公允價值;
  - \* Щ ·· 然 更 匯換利交 (b)遠期外匯、貨幣交換、利率交換及換 渋 點 # 流量: 金

₩

- 讏 (c)選擇權:主要採用 Black-Scholes 模型進行評
  - 交易對手報價 (d)部分衍生工具使用
- H 湖湖 市場法包括本 枚 的予以評價 彩 斯沃 . 屬左沿海米海 括淨值法 用市場法、收益法及淨資比法,係以市場上性質相 :本公司及子公司針對非 產法包 金流量折現法 甽 方法係採 種 未上市(櫃)股 泱 比法、股價 影 龥 具評

## (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 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 反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易 部市場價值之可能性 4 重
- 市場價值之可能性。 方評價調整(DNA)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 乖 e.

ΠD 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 (Exposure at default, "EAD"), 計算得出貸方評價調整。 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 還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。 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 率 (Loss given default, "LGD" )後乘以交易對手暴

## 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 設如下:

- 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 (1)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 他 相 及其1 業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存入保證金 融負債等金融商品,其到期日甚近或未來收付價格與帳面 近,故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。 10 金 皮
  - 訂定者,其放款交易取決之利率,通常以指標利率加減碼(即機動利 率)為準,業可反映市場利率,故以其帳面金額考量其預期收回可能  $\stackrel{\sim}{\sim}$ Ш 呃 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 (2)贴現及放款(含催收款及租賃子公司之應收受讓帳款);其公允價 性估計其公允價值應屬合理,其中屬固定利率之中、長期放款應 預期現金流量之折現值估計公允價值,惟該部分放款僅佔本項 面金額考量其預期收回可能性估計公允價 微小,故以其帳 囯 比例 令 其
- (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 值;若無市場價格可供 手報價 用交易對一种政府債利 計或1 4
  - 重 券公允 之各期次債 中心提供 用櫃 ·· 剣 巻 中央』 40[64 價 A. 新
- 公司債、金融債券、政府債券及債券型受益證券:將未來 量以櫃買中心參考殖利率曲線折現,求得評價現值 叅 流 +ofe+ ₩ 辫

- 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. (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 屬固 , 無 三 千 4 晳 長不超過 , # 允價 期者,其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公存款僅佔本項目比例微小,且其到期日距今最長 其帳面金額估計公允價值尚屬合理
  - \* 俥 付金融債券:係本公司及子公司發行之金融債券,其票面:場利率約當,故以其預期現金流量之折現值估計其公允價. 市場利率約當,故以其預期現金 當於其帳面金額。 (5)應1
- 丰 5. 金融工具公允價值衡量之等級資

## (1)金融工具以公允價值衡量之三等級定

## N. 第一等級

雞 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)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。

於熱 恭之臺灣中央政府債券投資及有活絡市場公開報價之衍生 本公司及子公司投資之上市(櫃)股票投資、受益憑證、屬 等公允價值,係屬於第一等級。

## 第二等級

之司之 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, 、金融债券、可轉換公司債、大部分衍生工具、無活絡市場益工具投資及本公司及子公司發行之金融債券等皆屬之。 括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得 觀察輸入值。本公司及子公司投資之非屬熱門券之公債 10 衝

## 川鄉

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 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

対 務 概 況

429,0079, 037, 835 \$ 9,466,842 (第三等級) 重大之不 可觀察 輸入值 187, 569, 368 5, 155, 744 6, 616, 329 \$ 364, 140, 580 91, 689, 228 46, 412, 089 4, 437, 927 7, 493, 438 14, 766, 457 第二等級 重大之其 他可觀察 輸入值 110年12月31日 37, 120, 228 6, 467, 022 707, 859 99, 462 14, 322 96, 196 \$ 44,505,089 第一等級) 場之報價 相同資產 於活絡市 46, 426, 411 7, 045, 336 194, 036, 390 5, 863, 603 91, 689, 228 99,46246, 158, 063 7,493,438418, 112, 511 14, 766, 457 4, 534, 123 合字 s 透過損益按公允價值衡量之 強制透過損益按公允價值 透過損益按公允價值衡量之 指定透過損益按公允價值 透過損益按公允價值衡量之 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 資產及負債項目 衡量之金融資產 衡量之金融資產 **重複性公允價值衡量** 短期票券 股票投資 债券投資 債券投資 股票投資 非衍生工具 金融資產 金融資產 金融負債 衍生工具 其他

430,667 8, 412, 654 \$ 8,843,321 第三等級〉 重大之不 輸入值 可觀察 45, 879, 559 5, 116, 900 222, 005, 659 4, 058, 145 \$ 399, 362, 902 74, 467, 893 1, 137, 40918,650,310 15, 240, 505 12, 806, 522 重大之其 他可觀察 第二等級 輸入值 111年12月31日 s 36, 025, 136 27, 959, 785 695, 341 21, 211 1,920 473, 002, 464 \$ 64, 796, 241 92,848 第一等級) 相同資產 於活絡市 場之報價 74, 467, 893 45,881,479 44, 437, 790 21, 211 5, 547, 567 15, 240, 505 249, 965, 444 4, 753, 486 1,137,40918, 743, 158 12,806,522 合件 ↔ 強制透過損益按公允價值 指定透過損益按公允價值 指定透過損益按公允價值 透過損益按公允價值衡量之 透過損益按公允價值衡量之 透過損益按公允價值衡量之 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 資產及負債項目 衡量之金融資産 衡量之金融資産 衡量之金融負債 **重複性公允價值衡量** 債券投資 短期票券 股票投資 股票投資 非衍生工具 金融資產 债券投資 金融資產 金融負債 其他 其他 合計

(2)金融工具公允價值之等級資訊

## (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 111 年度

八四 111 十尺								
		評價損	益之金額	本期	增加	本期減少	少	
名稱	期初餘額	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	期末餘額
非衍生工具 強制透過損益 按公允價值衡量	\$ 429,007	\$ 20,560	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 18,900) \$	-	\$ 430,667
之金融資產 透過其他綜合 損益按公允價值	9, 037, 835	-	( 629, 836)	4, 655	-	-	-	8, 412, 654
衡量之權益工具			1					

## 民國 110 年度

八百 110 十 及								
		評價損益	益之金額 本期增加		本期			
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他	買進或	轉入	賣出、處分	轉出	期末餘額
		列八俱益	綜合損益	發行	特八	或交割	特山	
非衍生工具								
強制透過損益	\$ 468, 833	(\$ 7,426)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 32,400)	\$ -	\$ 429,007
按公允價值衡量								
之金融資產								
透過其他綜合	7, 952, 897	-	1, 086, 968	-	-	( 2,030)	-	9, 037, 835
損益按公允價值								
衡量之權益工具								

上述評價損益列入當期損益之金額中,截至民國 111 年及 110 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別 為\$19,592 及(\$6,871)。

上述評價損益列入當期其他綜合損益之金額中,截至民國 111 年及 110 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之其他綜合損益金額分別為(\$629,836)及\$1,088,505。

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 111 年及 110 年度未持有第三等級之金融負債。

(4)第一等級及第二等級之間之重大移轉

本公司及子公司持有之金融工具,於民國111年及110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:

111年12月31日	公	公允價值變動		<b>寒於損益</b>	公允價值變動反應 於其他綜合損益			-
	有	利變動	オ	< 利變動	有	利變動	7	下利變動
<u>資產</u>								
強制透過損益按公 允價值衡量之金	\$	43, 067	(\$	43, 067)	\$	_	\$	-
融資產透過其他綜合損益		-		-		841, 265	(	841, 265)
按公允價值衡量								

110年12月31日	公允價值變重	助反應於損益		變動反應 综合損益	
	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 透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之權益工具	\$ 42,901	(\$ 42,901)	903, 784	\$ -	

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

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

## (6)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

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

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

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下:

	111年12月31日		重大不可觀察	區間	輸入值與公允
	之公允價值	評價技術	輸入值	(加權平均)	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					
其他	\$ 430, 667	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。
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產					
股票投資	8, 412, 654	市場法-可類比上市上櫃	本益比乘數	6. 98~23. 08	乘數越高,公允價值越高。
		公司法	本淨比乘數	0.44~3.36	乘數越高,公允價值越高。
			企業價值對稅前息		
			前折舊攤提前利	5. 41~13. 32	乘數越高,公允價值越高。
			益比乘數		
			流動性折價	30%	流動性折價越高,公允價值越低。
		收益法-現金流量折現法	營收成長率	2%	營收成長率越高,公允價值越高。
			折現率	7. 65%	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。
		資產法-淨資產調整法	流動性折價	15% \ 30%	流動性折價越高,公允價值越低。

	110年12月31日		重大不可觀察	區間	輸入值與公允
	之公允價值	評價技術	輸入值	(加權平均)	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					
其他	\$ 429,007	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。
透過其他綜合損益按公					
允價值衡量之金融資產					
股票投資	9, 037, 835	市場法-可類比上市上櫃	本益比乘數	8. 40~33. 16	乘數越高,公允價值越高。
		公司法	本淨比乘數	0. 45~3. 73	乘數越高,公允價值越高。
			企業價值對稅前息		
			前折舊攤提前利	2. 95~15. 50	乘數越高,公允價值越高。
			益比乘數		
			流動性折價	30%	流動性折價越高,公允價值越低。
		收益法-現金流量折現法	營收成長率	2%	營收成長率越高,公允價值越高。
			折現率	7. 35%	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。
		資產法-淨資產調整法	流動性折價	15% \ 30%	流動性折價越高,公允價值越低。

(以下空白)

110年12月31日

111年12月31日

# (1)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 投資。

股股份 及其他 泱 簄 評價結果 定,採用市場法、收市場狀態,資料來源 資 入值及 。相關。 1 合 第· 型所需輸入係屬合理。 条谷 本公司持有之無活絡市場之權益工具投資、限公司權益工具投資價值評價辦法」之規定產法評價,藉由公開資料使評價結果貼近可靠、與其他資源一致,定期更新評價模 果 之公允價值調整,以確保評價結 公司內部覆核及核准後辦理入帳。 必要, 戶

任本

## (二)財務風險之管理目標及政策

## 1. 概述

目機策確 股 图. 財務風險管理之目標,係依據整體經營策略及財 ,考量風險承擔胃納及外在法令規範等因素,透過有效風險管 含風險的辨識、衡量、監控及報告等,並據以採取適當的因 化目標,進而提 範圍 在的財務損失控制在可承受之 保本公司之健全經營發展,並達成風險與報酬合理 之風險及潛 司及子公司 略,將各項業務 東價值。 制,包 本公 軟

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 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(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、策略,本公司均已訂定風險管理政策、制度、程序和方法,並格遵相之法略,本公司均已訂定風險管理政策、制度、程序和方法,並格遵相「之法令規章,適時評估與修正,藉由各項風險限額訂定與管理、定期」 纸 並提 略目標 策 量、監管及控制各項主要風險·俾利遵循法令與達成 靠的財務報導資訊。

信及關監

D

一金融集團氣候風險由金控董事會為集團最高督導單位,負有核准 永續發展委員會」及「 箱 营 4r 員會」,負責監督集團氣候風險相關重要策略,而法 風險政策之有效運作,其下設置「 確保各單位作業均遵守法令規範。 第一金融集團指導、確仍國際管理券員會預數員會

風單

衍生工 鲁 度場 奉制人 已對前述利率指 變革轉換執行計 LIBOR 利率 所持有連結 TIBOR 利率指標之衍生工具及非 評估、內部控 將於 受到利率指操變革之影響,本公司及子公司|生之財務面及非財務面風險,完成利率指標 、客戶溝通、財務及業務影響更、風險管理與評價模型調整 修改 公司 本公司及子公將會受到利率 包

具變因修前

華繆 變 日受利率指標 司及子公司於民國 111 年及 110 年 12 月 31 日受尚未轉換至替代利率指標之非衍生工具彙整如下 奉令百百

	1	帳面金額	帳 面 金 額
連結至美元LIBOR之金融資產			
透過損益按公允價值衡量之	6	17 900 791	\$ 91 004 066
金融資產	÷	11, 099, 121	4 71, 304, UUU
透過其他綜合損益按公允價值		31 686 631	38 397 618
衡量之金融資產		01, 000, 001	00, 071, 010
按攤銷後成本衡量之債務		0 995 100	9 109 071
工具投資		7, 999, 100	7, 139, 011
貼現及放款		64,333,710	136,826,040
+=1		115, 755, 162	199, 331, 595
連結至英鎊LIBOR之金融資產			
貼現及放款		444,840	6,046,529
連結至日圓LIBOR之金融資產			
貼現及放款		1	965, 470
連結至歐元LIBOR之金融資產			
貼現及放款		1	287, 926
和和	↔	116, 200, 002	\$ 206, 631, 520
		;	

抻 受利率指標變 及子公司於民國 1111 年及 110 年 12 月 31 日 本公司及子公司於民國 111 年及 110 年 15 月 31 日響 且尚未轉換至替代利率指標之衍生工具彙整如下

110年12月31日	名目本金		39 \$ 13, 223, 736	50 24, 391, 710	- 32, 024	89 \$ 37, 647, 470	
111年12月31日	名目本金		\$ 8, 789, 439	22, 183, 450		\$ 30, 972, 889	
		連結至美元LIBOR之衍生工具	利率交換合約	換匯換利合約	<b>其</b> 色	合計	3 3 4 1

## 構 風險管理組織架

## 本公司

台 會 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 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。副總經理擔任委員,必要時得經本委員會報請董事會決議通過後,遴聘具風險管理專業背景人士擔任之,另風險管理處、授信審核處、徵信處、債權管理處及法令遵循處等各處主管應列席與會,其中,風險管理處為風險管理委員會之事務單位,綜理委員會事務。風險管理委員 限、風打擊資 告及各單位之協 控制度、風險管理執行及防制洗錢及打 管理政策、制度及程序、風險承擔限額及權 整合全行性風險管理事項之審議、監督、報 方法、評估程序及監 責議決風險 X 合品 海 祖 溪 祖 溪 道 遠 遠 道 道 道 道 道 , 消

交 贬 至 定 , 依各該業務之分層權責與核 報告等相關事務後,依各該業務之分層權責與 員會並定期向董事會報告本公司風險評估情形 形報。 執行。委 辦理情

番 , 汉 位定期依相關內控制度,查核風險管理執行情形 事會報告 有效運作,並定期向董 歴 管程) 估控 公司稽核單 險管理之評 \*

乐

## 租賃子公司

制事 核 事會 黚 邈 司主要風別 决。租賃子公司另設管理一、二部負責執行管理所有之風險管 级、公证及權限 賃子公司董事會為風險管理之最高核定層級 包括風險管理政策、主要風險之承擔限額及 租賃子公司 軍

## 用風 1110

美 及定 (1)信用風險之來源。

涵内蓋項 涘 鏡 毎 あか 皮 赘 男對方或( 用風險之) 為財 風險暴險 務、存放 主要 失。信 交 用業 Ш K公司及子公司信用言用卡業務、租賃業務、租賃業民工具等。表外項目除4時年周風險暴廢。 . 財務損失。信及子公司信用 到期時 能因 發生 及子公司持有之金融工具可 · ₩ • 約而導致本公司 於貼現及放款與信 ₩ 產 及行生 东 6. 直務商品改、 () 自政策 () 自政策 崧 外項 内及表 廢 條件 债表1 來自 、债利及贷款 表 公司 瞅 綝 狀 定 頜 按資目行信約產主同用

## 風險管理政 (2)信用,

機制及程序彙總如下 險控管 用風 1111

- 信 筆 内 女 女 女 并 易前均對交易對手之信用狀況予以評估,並參酌國內 機構之評等資料,或建立公司本身信用評等機制,依: 用風險額度,並分類管理 並設定不同之信 級給予立限制風腦 評等 矣 行 相關( V. 進) Щ
  - 資 投 及 融資 账 一集團、單一股 户、單 一种) 風險集中,即對單 係戶之限額規定;
- 쏽 沼 ₩ 談 過限額之設定監控行業、交易對手(個別及集團)及 C. 醫
- 獒 鄉 偨 事 , 且複雜授信案件 贬 鮏 及覆審 D. 針對授信業務,制定撥貸 墾 闽 策 ク政 用
- 政 尔 處 理及月 袻 龥 務,制定擔保品撥貸成數、估 信業 F. 定期向高F 此外, 本公言 針對授

崇 勻

\*

策

4 產及債務工具投資,參考內部評等 及損 \* 歐 函 評估, 回文 分為五大類 產品質 , 依本公 期向高階管理階層彙報信用風險資訊。 ,本公司之國外子公司及各營業單位之資 列,除所在地金融監理機關另有規定外, 먭 级,依信用品質 位相關風險管理辨法辦理 主要將授信資 之評等 ΠD 섷 答及案子 部 谷 lin, 提 及公 及

狮 狮 :資之外部評算屬一個類別。 长 级同人 如下表所 级與債務工具投 筝筝 之 對照 不同評 雨種 跋 長期評等等 内部評等 係,只是 帮 12.455 17.455 接對 表無

级

機部

		1 1 1	1 1
	D等级	第13等	違約等級
$twB+\sim twCC$	B-至C等級	第11-12等	高風險等級
twBB~twBB-	B等級 (包含無評等之債務工具投資)	第10等	中高風險等級
${\sf twBBB}\!\sim\!{\sf twBB}+$	BB-至B+等級	第8-9等	中度風險等級
twBBB+等級以上	BB等級以上	第1-7等	低風險等級
中華信評	外部評等等級	内部評等等級	信用品質類別
	債務工具投資	授信資產	

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

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. 量方法說明如下

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

信,本公司及子公司訂定授信資產風險評估作業準則、資 二類 估损失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理準則、逾少 一類外,餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期 司及子公司將授信資產分為五類,除正常之授信 間之長短加以評估後,分別列為第二類應予注意者,第 = 里 催收作業準則、催收作業要點等規章,作為管 回者,第四類收回困難者,第五類收回無 及債權催理之依據 (b)內部風險評等 及債  $\langle 4$ 1111 箫 枚 換 萩 \* 越 蘡 産 放 寰

公司及子公司為衡量企業客戶之信用風險,主要利用統計 Ŧ 公司 掛 本公司及子公司配合業務之特性、規模等因素建置信 款人風險評等」。其中係依照未來一年的預期違約 部評等模型或訂定信用評等(分)表,並用以進行風 法,配合專家之專業判斷,並考慮客戶相關訊息後 衡量客户信用高低的客觀指標,此即本公司 為13個等級,又可區分為五大類,分述如下: 甸 布 K \* \*

- 约機率均在一定水準以下,在一般不利的景氣波動/ 下,多能擁有正常的本息支付能力。 類 率在2%以下。此 險等級:第1-7等,違約機 奉章
- 常存有潛在的問題,不利的經濟環境可能損害 風險等級:第8-9等,違約機率介在2-5%之間。 款人的本息支付能力或意願。 頻客戶通 II. 4
  - 等級:第10 等,違約機率介在 2-10%之間。 戶風險較高,本息支付能力偏低,易受經濟環境波 III. #
- 級:第11-12 等,違約機率高於10%,未達100%。 的客户本息支付能力極低,有高度 風腦

擊 級:第13 等,違約機率為100%。違約定義包括 於本公司有本金或利息逾期 60 天以上、轉催收 、利息掛帳、轉C表、協議償還等紀錄 约等: 汇 影 昳 Ш

١

信等金 户, 数, 1 少難 期間營業單位仍應每年辦理評等;聯合授信案亦同。信用 用評等作業;對於僅簽訂中長期授信契約之企業 於符合辦理信用評等之企業戶,每年應至 立於營業單位之徵信處或區域中心辦理 主要由獨立於營業單位之徵信處額以下案件由營業單位自行辦理 本公公司

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

## I. 小額信貸信用評等:

型評估借款人之違約機率(DD)、違約損失率預期損失率(BT%)。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」 經由信評模型評估借款人之違約機率(PD)、違約損 高風險等級」及「高風險等級」。 (TGD), 計算 1

## 貸信用評等: 展

依據借款人申貸時之申請額度與利率核算利息收入、手續費收入等收益面資料,產生「預期獲利」。並依照未來一年的預期違約機率,將信評結果區分為四額,分別為「低風險等級」、「中高風險等級」、「中高風險等級」及「高風險 糾 (TGD)及違約暴險額(EAD),據以計算預期損失(EL);再併 資金成本、營運成本、手續費等合計為成本面資料,另 經由信評模型評估借款人之違約機率(PD)、違約損 險等級」、「中 等级」。 回

## 及拆借銀行同業 放

構對 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 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 承作量,並參酌給予之信用風險額度,而個別核定後實施 本公司及子公司對債務工具信用風險之管理,係透過外部機債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易 工具投資及衍生工具 業務 務 炭 # 重

盤 闽 以辨識信用 務險 倩 風

#

投手易手度 易對 级之 公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多,依據授信審核單位定期審查之金融同業各交易 之衍生工具風險 \*\* 司及子公司進行加工一六人"。 级以上,依據授信審核單位定期審查之金融同業名級以上,依據授信審核單位定期審查之金融同業名(含标借額度)進行控管;無信用評等或非投資(含析借額度)進行控管;無信用評等或非投資 小松巾 吸清 序所申請核准 易對手信用暴 一般授信程 控管,以控管交 者,依 進行打 T ္ **一**級 公等度手 傸 本資額 對屬

## (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 (Stage 1)、信用風險顯著增加 (Stage 2) 和信用減損 (Stage 3) 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 產負債表日評估自原始認列後信用風險是各已顯者增加及天古口,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,用減損,區分為信用風險未顯者增加或於資產負債表日之信用風險, 續期間預期信用損失金額衡量備抵損失 (Stage 2及 Stage 3)。 Stage 之定義及預期信用損失之認列如下表所示:

· 用金減 存續期間信用損失 報導日當天 資產已信 Stage 融損 唱 型 \* 來 用 自初始認列以來金融資產之信用金融資產之信用實有顯著惡化,尚未信用減損。 存續期間信用損 Stage 2 自动给認列以來, 會融資產之信用品 質沒有顯著惡化, 或是於資產負債表 可當天,此會融資 產屬於低度風險。 12 個月預期信用 Stage 1 損失 自金質或日產 信用損 失之認列 預期 河獭

狀況 皮 及子公司減損格·量過去、現在B 切關沙 財務 섞 , 對部分 壁 青 锹 lib, 子公 疫 뼿 纖 阳那 司及 持續時間及各項經濟活動受影響的結果,本公司 暨相關評估方法論之各項假設與參數,已適當考 可能對本行授信 禁 民國 109 年初新冠肺炎(COVID-19)於各國爆發 子公司 續新 , 評估及積極應對對本公 取決於後 及 公司 一定的影響,進而 與調整,本 響,影響程度將. 評估」 發展情況 訊持續 警 績 效 之 影 響 一定影 經濟運行造成 炎疫情多 得資 平造成一 10 ₩

,

型未冠及

## (A) 投信業務

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

- a. 借户授信逾期 30 天以上
- b. 位於本公司預警名單。
- 惡化 用評等 C. 内、外部信
- 日之評等相比相 原始認列 (a)内部評等:評估日與

SS 李

洲

- 至非 狮 計 甸 外部評等機構調降2 (P)外部評等:遭同一家 级 資等
  - 經評估確有債信不良情事,可能情形如下 ġ.
- 延後 , 經核准 (a)借款戶財務狀況惡化或有無法收回之虞 金償還而利息依約繳納者
  - (b)借款戶財務狀況惡化或有無法收回之虞,於列報逾放 (增) 訂契約而能依約分期償還本息

## (A)授信業務

- 件符合列報
- 巛 Ŋ 忽 簽 ď 며 通過 者債務清理條例前置協商 d. 依消費

- 、轉列催收款 B. 已轉列催收款項者。 I. 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 或呆帳者。

西

規

或

垂

艸

- ,辦理續借、展延及協議清償
- #

損 減 田

a. 積欠本金或利息超過清償期3個月(90天)。 b. 落入 S&P 建約信用等級或其他信評資訊之相對應

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

쒯

幸

c. 法院裁定開始更生 d. 法院宣告破產

或清算程序

贬 題 清理》 e. 債票券發行人經聲請破產、重整或其他債務

和除

- 慚 民 色原 (A)債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其· 一部不能收回者 之全部或
- 抵押 10 位司 先順 本公 低或扣除了可能超過 (B)擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低權後,已無法受償,或執行費用接近或可
  - · 币 人廉 多次減價拍賣無 (C)擔保品及主、從債務人之財產經
- <u>に</u> (D)逾期放款及催收款項逾清償期

## 建約及信用減損金融資產之定義

**参数至少每年更新一次。** 

新,惟

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 ď

、部分記帳」方式處理

分缴息

應繳利息以「部

款户

(c)借

久利息尚未繳 (d)連續展期之授信。

- a. 債務人積欠本金或利息超過清償期 3 個月(30 天),或銀行已向主、從債務人訴追或處分擔保品之案件。

  - b. 協議分期償還符合免列報逾期放款之案件。c. 依 95 年銀行公會所訂債務協商機制協商通過案。 逾期放款之案件(含前置調解)。
- 件(排 除依原契約條件履行之有擔保債務)。
  - e. 法院裁定開始更生或清算程序之案件
    - f. 法院宣告破產之案件

表日之信用風險低」之標準,假設其「信用風險未顯著增加」。8.內部評算: 依本公司內部信用評等「低風險等級」之定義,將預測違約

本公司各類授信資產倘內外部信用評等符合下列「資產負

(j)借款戶信用發生惡化或關係企業已有倒開情形者

(k)授信戶有其他債信不良情形

見

幯

(B)授信戶處停業狀態。 (h)會計師出具繼續經營假設存疑;

(1)授信戶經本行通報退票記錄

(f)授信戶擔保品遭他行強制執.

T

前為拒絕往來

ш

(e) 授信戶

讏

- 燕 j. 授信戶經聲請破產、重整或其他債務清理程序> k. 授信戶依銀行公會辦理企業債權債務協商相

祾

期

司定定

準,由本公

生顯著增加的標

用風險是否發

安適性

討評估其 (B)債票券投資

级以上者

쏽 1111

投資

險低。

用風

日之命

, 視為其於「報導

率低於2%之評等

部信用評等

b. 外差 燕

巛 N 美 定 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達約

## (B)債票券投資

本公司債票券投資符合以下任一項即視為信

## B. 沖鎖政策

較 影

: 市價

銷後成本衡量之金融資產成本與公允價值比較始投資成本低 20%(含),非為利率風險變動所

终

嘬

Ш

翀

, 且報

a. 債票券逾期超過 30 天。 b. 最終外部信用評等下降 2 個等級(舎)以上

信評為非投資等級。

外部1

華原鄉衛紀。

ပ်

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

完 金額,執行無實益者。

報更

債票券投資減損評估後,將由業務單位進行覆核確認,並陳 至高階管理階層;減損參數資料應定期檢視,並視需要調整

(Stage 2)或信用減損第三階段(Stage 3)者,則判斷為信

風險未顯著增加/低信用風險(Stage 1)。

本公司债票券投資於報導日非判定為信用減損第

d. 本公司預警名單

段用

- , 經催收仍未收回, 本公司亦無承受實益者
  - 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 TGD)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 DD 參數的估計上,以本公司產品及內部評 等別為基礎,進行 DD 參數分群,並分別估計「一年期 PD 数」及「多年期 BD 參數」。

一年期實際違約率 (a)一年期 PD 參數:透過歷史資料產出

等轉換之機率固定不變下,依规行状恐惧的出 / '... DD 參數」。多年期 DD 參數之採用需考量各筆放款所對應 (P)多年期 DD 參數:本公司採用馬可夫錄(Markov Chain) 方法,利用歷史一年期評等轉置矩陣,在假設各期各評 藉以預估一年期 DD 參數 用剩餘合約期間。

量

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

c. 達約暴險額

(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 風 4 史 壁 實際 換係數。信用風險轉換係數係參考「銀行自有 險性資產之計算方法說明及表格-信用風險標 對於信用轉換係數(CCF)之規範及本公司內部 額度動用資料估算

(B) 債票券投資

萍 B. 違約率採外部信用評等資料,並納入前瞻性資訊計

b. 建約損失率:採用外部信用評等之平均違約損失率

C. 達約暴險額:

(a)Stage 1及Stage 3:總帳面金額(含應收利息)。

(b)Stage 5:依據債票券投資合約,在存續期間內各期 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 加及衡量預期信用損失時,皆將前瞻性資訊納入考量

熞

a. 信用風險顯著增加方面

財務狀況、產業展望、擔保情形及償債能力等具前瞻性 (a)於本公司徵授信流程中,納入對於個案評估企業潛力 之資訊考量

過本公司預警制度,識別出具潛在風險之客、 (b) 透

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 BD 及 FCD, 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 因子,包含經濟成長率、物價水準年增率、失業數等。 價指數等 經濟

度其 經濟情況之最佳估計,除基礎經濟情境外,本公司亦評估 \* 其後針對攸關經濟因子進行預測,該預測包含對未 能之經濟情境及相關權重資訊 色四月

京车 預測存有重大差異,惟本公司認為該等 雖預測值和發生可能性之估計具有高度的先天不確 测為公司對可能結果的最佳估計 可能與 實際結果

旗

(B)債票券投資

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

(4)信用風險避險或減緩政策

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, 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 得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期,以降低換信 邈

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

業務複雜性等,分別訂定評等別、行業別、集團別、國家別及上 壘 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 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 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 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 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 市(櫃)股票別等風險承擔限額,並定期監測與呈報 可能影響,適時予以評估與修正

C. 净額交割總約定

災 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 手之所有交易終止且按淨額 ,或於出現違約情形時與該對 割,以進一步降低信用風險

其他信用增强

三方或信用機構保證 主要係指有第

情形 4 用風險集 險最大暴險額及信 公司信用風 (5)本公司及子

用風險最大暴險額

田 へ販 大信 但尚未動用之放款承諾、客戶尚未動用之信用卡換信承諾開立但尚未使用之信用狀餘額及各類保證款項,民國 1111年 12月 31日之相關資訊詳附註九之說明。本公司及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化表 大暴險額)為客 資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具: 約當等於其帳面金額。與資產負債表外項目相關之最. 慮擔保品或其他信用加強工具之最 額(不考)

及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化表. 險暴險額,係因本公司及子公司於授信時採用一較. 用風 信選

產一貼月 湾 へ金融 邈 ₩ 風險 田 大信 , 且續後定期審核所致 及美國第一銀行最大信 流程公司 枣

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

損失(非購入或創始 之信用減損金融資產)

存續期間預期 信用損失

12個月預期信用損失

111年12月31日

存續期間預期信用

金額如下 田

大暴險額	110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 期放款催收款采帳 處理辦法」規定提	## #2	
用暴險金	風險等級						
20日 四 祭 四 日 日 日 日 日 日 日 日	低風險等級	\$ 1,781,465,257	\$ 28, 159, 868	- \$	- 8	\$ 1,809,625,125	25, 125
₹ ·	中風險等級	170, 931, 381	29, 174, 013		1	200, 10	200, 105, 394
、夠戶已	中高風險等級	8, 314, 631	11, 709, 450		-	20, 03	20, 024, 081
年及 110	高風險等級	303, 234	20, 146, 091	633, 427	1	21, 0	21, 082, 752
	違約等級		_	10, 157, 146	1	10,1	10, 157, 146
	金融資產總帳面金額	1, 961, 014, 503	89, 189, 422	10, 790, 573	1	2, 060, 994, 498	14, 498
外項目之	備抵呆帳(依國際財						
器 枚 之 評	務報等準則第9號規	( 5,891,817)	( 2, 139, 652)	( 1,570,123)	ı	9,6	9, 601, 592)
	定提列之減損合計)						
: :	依「銀行資產評估損						
現及放款	失準備提列及逾期放						
	款催收款呆帳處理辦	1	1	ı	( 15, 624, 355)		15, 624, 355)
	法」規定提列之減損						
	差異						
1488	金融資產總淨額	\$ 1, 955, 122, 686	\$ 87,049,770	\$ 9,220,450 (\$	(\$ 15,624,355) \$	\$ 2, 035, 768, 551	38, 551

表內授信資產信用風險集中情形

合著 有 人雖、 行 願 風險 廢 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、 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 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 中之情況。

终 集

、用未交本別存風顯易公及 则 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 1111 ΠD ١ 易總額佔貼現及放款、催收款各項目餘額均未達 5%。惟 唱 爻 ,包含債務人所從事營業活動之性質。本公司及子公客戶或單一交易相對人進行交易,與單一客戶或單一 及放款、催收款及租賃業務應收款項依產業別、地 筝。產生 公司及子公司風險集中源自於資產、負債或表外項目,經由 產品或服務)履約或執行,或跨額別暴險的組合而產生及拆放金融同業、有價證券投資、應收款項及衍生工具、集中之特徵,包含債務人所從事營業活動之性質。本公司集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易,與單一省 用風險顯著集中之資訊如下 示命 黙 ] 贫 14 人へ 公別 十品 # 對及保

10, 904, 388)

1, 777, 248

758)

2, 592,

382)

6, 534,

違約等級 金融資產總帳面金額 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)

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

04, 415, 059

2, 148, 1

29, 868, 869

2, 041, 864, 627

低風險等級

中風險等級 中高風險等級 高風險等級

18, 611, 288)

18, 611, 288)

18, 611, 288) \$

3, 243, 034

\$ 101,822,301

2, 220, 763, 199

金融資產總淨額

論放險著相司擔

但 왮 ۲ <u>국</u>

## 本公司及子公司貼現及放款、催收款依產業別分佈情形:

The state of the s	人水化生水					
		111年12月31	日	_	110年12月31	目
依產業型態		金額	<u></u> %		金額	%
民營企業	\$	1, 205, 365, 357	51.47	\$	1, 055, 949, 193	51. 23
私人		785, 146, 191	33.53		724, 787, 106	35. 17
海外及其他		326, 083, 013	13.92		259, 497, 375	12.59
政府機關		9, 645, 672	0.41		11, 648, 907	0.56
公營企業		11, 640, 715	0.50		5, 496, 791	0.27
非營利團體		3, 880, 222	0.17		3, 630, 034	0.18
合計	\$	2, 341, 761, 170	100.00	\$	2, 061, 009, 406	100.00

## 本公司及子公司貼現及放款、催收款依地區別(註)分佈情形:

	 111年12月31	日	110年12月31	日
依地區別	 金額	%	金額	%
亞洲	\$ 2, 169, 243, 901	92.63	\$ 1, 930, 143, 531	93.65
北美洲	102, 624, 916	4.38	73, 995, 575	3.59
大洋洲	47, 662, 353	2.04	42, 902, 773	2.08
歐洲	 22, 230, 000	0.95	13, 967, 527	0.68
合計	\$ 2, 341, 761, 170	100.00	\$ 2, 061, 009, 406	100.00

註:上表地區別係根據借款人所在分行為基礎編製。

## 本公司及子公司貼現及放款、催收款依擔保品別分佈情形:

	 111年12月31	1日	 110年12月3	1日
依擔保品別	 金額	%	金額	%
無擔保	\$ 572, 631, 366	24.45	\$ 468, 792, 289	22.74
有擔保				
-不動產	1, 221, 110, 303	52.14	1, 108, 799, 958	53.80
-保證	154, 303, 626	6.59	163, 586, 156	7. 94
-金融擔保品	69, 962, 606	2.99	53, 621, 061	2.60
-其他擔保品	17, 732, 844	0.76	14, 221, 475	0.69
海外及其他	 306, 020, 425	13.07	 251, 988, 467	12. 23
合計	\$ 2, 341, 761, 170	100.00	\$ 2, 061, 009, 406	100.00

(以下空白)

強之 資產所持有之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增 用暴險 公司及子公司信務影響資訊如下 本財

本公司及子公司密切觀察金融工具之擔保品價值此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:

擔保品公允價值

暴險總額 (攤銷後成本)

依國際財務報導 準則第9號規定 提列之減損合計

總帳面金額

1111年12月31日

已減損金融資產

表內項目

應收款

信用卡業務

钻現及放款

, 441, 400

119,066 034

53, 112

172, 178

020

擔保品公允價值

(攤銷後成本) 暴險總額

依國際財務報導 準則第9號規定

總帳面金額

110年12月31日

,減損 余融 資產

,840,409

925

10, 203,

891

表<u>外项目</u> 客户已開發且不可撤銷之放款承諾

各類保證款項

提列之減損合計

6,684,

92, 461 9, 220, 450

166, 781

信用卡業務

钻現及放款 表外項目

10, 790,

客户已開發且不可撤銷之放款承諾

869

111年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	수하
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
一債務工具	- \$	- \$	\$ 21,330,598	\$ 21, 330, 598
一行生工具	5, 992, 393	8, 441, 994	_	14, 434, 387
一信用卡業務	8, 274	_	_	8, 274
	4, 738, 595	1	285, 362	5, 023, 957
	1, 539, 633, 003	-	171, 657, 584	1, 711, 290, 587
透過其他綜合損益按公允價值衡量之				
金融資產				
一債券投資	-	-	11, 155, 918	11, 155, 918
按攤銷後成本衡量之債務投資工具				
一債券投資	=	1	40, 211, 930	40, 211, 930
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	5, 733, 246	-	298, 781	6, 032, 027
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6, 364, 167	1	3, 510, 280	9, 874, 447
各類保證款項	19, 516, 595	_	9, 815, 086	29, 331, 681
	\$ 1,581,986,273	\$ 8,441,994	\$ 258, 265, 539	\$ 1,848,693,806

110年12月31日	擔保品	净额交割總約定	其他信用增強	合計
表內項目				
透過损益按公允價值衡量之金融資產				
一債務工具	- \$	- \$	\$ 16,722,999	\$ 16,722,999
一 行生工具	880, 120	2, 740, 653	_	3, 620, 773
應收款				
一信用卡業務	11, 113	-	_	11,113
一其他	3, 255, 953	=	276, 961	3, 532, 914
贴现及放款	1, 342, 129, 213	-	170, 554, 682	1, 512, 683, 895
透過其他綜合損益按公允價值衡量之				
金融資產				
一債券投資	_	-	13, 785, 207	13, 785, 207
按攤銷後成本衡量之債務投資工具				
一債券投資	=	=	32, 344, 649	32, 344, 649
他金融資產				
一其他	301	-	_	301
表外項目				
客户已開發且不可撤銷之放款承諾	5, 606, 189	-	294, 479	5, 900, 668
客户已開立但尚未使用之信用狀餘額	4, 912, 673	-	3, 437, 877	8, 350, 550
各類保證款項	15, 762, 212	-	7, 150, 048	22, 912, 260
合計	\$ 1,372,557,774	\$ 2,740,653	\$ 244, 566, 902	\$ 1,619,865,329

本公司民國 111 年及 110 年 15 月 31 日已冲鳞且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為84,580,607 及84,956,933。

(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)民國 111 年及 110 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. 授信業務

(以下空台)

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條鑑價價值與最大暴險金額取數低。 值與最大暴險金額取數低。 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)。

## a. 貼現及放款

111年度	預	12個月 期信用損失		存續期間 預期信用損失	損失(非 始之信月	間預期信用 :購入或創 目滅損金融 達)	依國際財務報導準 則第9號規定提列 之滅損合計	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, 891, 817	\$	2, 139, 652	\$ 1	, 570, 123	\$ 9,601,592	\$ 15, 624, 355	\$	25, 225, 947
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		40,265	(	40, 233)	(	32)	-	-		-
轉為存續期間預期信用損失	(	964, 124)		973, 379	(	9, 255)	-	-		_
轉為信用減損金融資產	(	207, 995)	(	216, 551)		424,546	-	-		_
本期增提及迴轉		772, 022	(	388, 964)		330, 367	713, 425	-		713, 425
創始或購入		3, 475, 773		423, 206		17, 386	3, 916, 365	-		3, 916, 365
於當期除列	(	2, 577, 072)	(	322, 571)	(	108, 132)	(3,007,775)	-	(	3, 007, 775)
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, 986, 933		2, 986, 933
轉銷呆帳	(	7, 317)	(	4,532)	(	483, 908)	( 495, 757)	_	(	495, 757)
匯兌及其他變動		111, 013		29, 372		36, 153	176, 538	_		176, 538
期末餘額	\$	6, 534, 382	\$	2, 592, 758	\$ 1	, 777, 248	\$ 10, 904, 388	\$ 18,611,288	\$	29, 515, 676
110年度	預	12個月 期信用損失		存續期間 預期信用損失	損失(非 始之信月	間預期信用 購入或創 目減損金融 産)	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	備打	抵呆帳帳列數
期初餘額	\$	5, 951, 571	ф					列之減損差異		
			\$	2, 669, 039	\$ 1	, 858, 423	\$ 10, 479, 033	列之滅損差異 \$ 13,452,082	\$	23, 931, 115
因期初已認列之金融工具所產生之變動:		0,001,011	\$	2, 669, 039	\$ 1	, 858, 423	\$ 10, 479, 033		\$	23, 931, 115
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		54, 010	(	2, 669, 039	\$ 1	, 858, 423 15)	\$ 10, 479, 033		\$	23, 931, 115
	(		(	<u> </u>	\$ 1 (		\$ 10, 479, 033		\$	23, 931, 115
轉為12個月預期信用損失	(	54, 010	(	53, 995)	\$ 1 (	15)	\$ 10, 479, 033 - - -		\$	- - -
轉為12個月預期信用損失 轉為存續期間預期信用損失	(	54, 010 842, 768)	(	53, 995) 844, 007	\$ 1 ( (	15) 1, 239)	\$ 10, 479, 033 - - - - - - 69, 706		\$	23, 931, 115 - - - - 69, 706
轉為12個月預期信用損失 轉為存續期間預期信用損失 轉為信用減損金融資產	(	54, 010 842, 768) 300, 010)	(	53, 995) 844, 007 265, 269)	\$ 1 ( (	15) 1, 239) 565, 279	-		\$	- - -
轉為12個月預期信用損失 轉為存續期間預期信用損失 轉為信用減損金融資產 本期增提及迴轉	(	54, 010 842, 768) 300, 010) 674, 141	(	53, 995) 844, 007 265, 269) 581, 898)	\$ 1 ( (	15) 1, 239) 565, 279 22, 537)	- - - 69, 706		\$	- - - 69, 706
轉為12個月預期信用損失 轉為存鍊期間預期信用損失 轉為信用減損金融資產 本期增提及迴轉 創始或購入	(	54, 010 842, 768) 300, 010) 674, 141 3, 050, 715	(	53, 995) 844, 007 265, 269) 581, 898) 332, 097	\$ 1 ( (	15) 1, 239) 565, 279 22, 537) 19, 987)	69, 706 3, 362, 825		(	69, 706 3, 362, 825
轉為12個月預期信用損失 轉為存續期間預期信用損失 轉為信用減損金融資產 本期增提及迴轉 創始或購入 於當期除列	(	54, 010 842, 768) 300, 010) 674, 141 3, 050, 715	(	53, 995) 844, 007 265, 269) 581, 898) 332, 097	\$ 1 ( (	15) 1, 239) 565, 279 22, 537) 19, 987)	69, 706 3, 362, 825		\$	69, 706 3, 362, 825 3, 400, 085)
轉為12個月預期信用損失 轉為存續期間預期信用損失 轉為信用減損金融資產 本期增提及迴轉 創始或購入 於當期除列 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款	(	54, 010 842, 768) 300, 010) 674, 141 3, 050, 715	(	53, 995) 844, 007 265, 269) 581, 898) 332, 097	\$ 1	15) 1, 239) 565, 279 22, 537) 19, 987)	69, 706 3, 362, 825	\$ 13,452,082 - - - - -	(	69, 706 3, 362, 825
轉為12個月預期信用損失 轉為存續期間預期信用損失 轉為信用減損金融資產 本期增提及迴轉 創給或購入 於當期除列 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		54, 010 842, 768) 300, 010) 674, 141 3, 050, 715 2, 657, 844)	(	53, 995) 844, 007 265, 269) 581, 898) 332, 097 559, 835)	\$ 1	15) 1, 239) 565, 279 22, 537) 19, 987) 182, 406)	69, 706 3, 362, 825 ( 3, 400, 085)	\$ 13,452,082 - - - - -	(	69, 706 3, 362, 825 3, 400, 085) 2, 172, 273

## b. 應收款

D. 心 仅 水						
111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 之滅損合計	依「銀行資產評估 損失準備提列及強 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	\$ 106,979	\$ 54, 965	\$ 268, 529	\$ 430, 473	\$ 230, 161	\$ 660, 634
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	755	( 750)	( 5)	_	-	_
轉為存續期間預期信用損失	( 4, 289)	4, 331	( 42)	-	-	_
轉為信用減損金融資產	( 8, 630)	( 18, 280)	26, 910	-	-	_
本期增提及迴轉	11, 638	15, 522	(32,464)	(5,304)	-	( 5, 304)
創始或購入	37, 245	1, 768	(3,652)	35, 361	_	35, 361
於當期除列	( 95, 617)	( 17, 648)	( 29, 396)	( 142, 661)	_	( 142, 661)
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	_	-	-	-	374, 468	374, 468
轉銷呆帳	( 33)	( 691)	( 12, 430)	( 13, 154)	-	( 13, 154)
匯兌及其他變動	( 73)	4, 974	24	4, 925	-	4, 925
期末餘額	\$ 47, 975	\$ 44, 191	\$ 217, 474	\$ 309,640	\$ 604, 629	\$ 914, 269
110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
110年度期初餘額			損失(非購入或創 始之信用減損金融	則第9號規定提列	損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提	備抵呆帳帳列數 \$ 497,890
,	預期信用損失	預期信用損失	損失(非購入或創 始之信用減損金融 資產)	則第9號規定提列 之滅損合計	損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之滅損差異	
期初餘額	預期信用損失	預期信用損失	損失(非購入或創 始之信用減損金融 資產)	則第9號規定提列 之滅損合計	損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之滅損差異	
期初餘額 因期初已認列之金融工具所產生之變動:	預期信用損失 \$ 57,988	預期信用損失 \$ 139,759	損失(非購入或創 始之信用減損金融 資產) \$ 209,303	則第9號規定提列 之滅損合計	損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之滅損差異	
期初餘額 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	預期信用損失 \$ 57,988	預期信用損失 \$ 139,759 ( 530)	損失(非購入或創 始之信用減損金融 資產) \$ 209,303	則第9號規定提列 之滅損合計	損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之滅損差異	
期初餘額 <u>期初已認列之金融工具所產生之變動:</u> 轉為12個月預期信用損失 轉為存續期間預期信用損失	預期信用損失 \$ 57,988 534 ( 5,137)	預期信用損失 \$ 139,759 ( 530) 5,178	損失(非購入或創 始之信用減損金融 資產) \$ 209,303 ( 4)	則第9號規定提列 之滅損合計	損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之滅損差異	
期初餘額 因期初已認列之金融工具所產生之變動: 轉為12個月預期信用損失 轉為信賴減損金融資產 轉為信用減損金融資產	預期信用損失 \$ 57,988	預期信用損失 \$ 139,759 ( 530) 5,178 ( 12,334)	損失(非購入或創 始之信用減損金融 資產) \$ 209,303 ( 4) ( 41) 20,914	則第9號規定提列 之滅損合計 \$ 407,050	損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之滅損差異	\$ 497,890
期初餘額 因期初已認列之金融工具所產生之變動: 轉為12個月預期信用損失 轉為存續期間預期信用損失 轉為信用減損金融資產 本期增提及迴轉	預期信用損失 \$ 57,988	預期信用損失 \$ 139,759 ( 530) 5,178 ( 12,334) 7,442 9,739	損失(非購入或創始之信用減損金融 資產) \$ 209,303 ( 4) ( 41) 20,914 ( 12,146)	則第9號規定提列 之減損合計 \$ 407,050 - - - - 5,586	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 90,840	\$ 497, 890 - - - - - - - - - - - - -
期初餘額 因期初已認列之金融工具所產生之變動: 轉為12個月預期信用損失 轉為存續期間預期信用損失 轉為信用減損金融資產 本期增援及迴轉 創始或購入	預期信用損失 \$ 57,988 534 ( 5,137 ( 8,580 10,290 98,814	預期信用損失 \$ 139,759 ( 530) 5,178 ( 12,334) 7,442 9,739	損失(非購入或創 始之信用減損金融 資産) \$ 209,303 ( 4) ( 41) 20,914 ( 12,146) 80,960	則第9號規定提列 之滅損合計 \$ 407,050 - - - 5,586 189,513	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 \$ 90,840	\$ 497, 890 - - - - - 5, 586 189, 513
期初餘額 因期初已認列之金融工具所產生之變動: 轉為12個月預期信用損失 轉為存續期間預期信用損失 轉為信用滅損金融資產 本期增提及迴轉 创始或購入 於當期除列	預期信用損失 \$ 57,988 534 ( 5,137 ( 8,580 10,290 98,814	預期信用損失 \$ 139,759 ( 530) 5,178 ( 12,334) 7,442 9,739	損失(非購入或創 始之信用減損金融 資産) \$ 209,303 ( 4) ( 41) 20,914 ( 12,146) 80,960	則第9號規定提列 之滅損合計 \$ 407,050 - - - 5,586 189,513	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 \$ 90,840	\$ 497, 890 - - - - - 5, 586 189, 513
期初餘額 因期初已認列之金融工具所產生之變動: 轉為12個月預期信用損失 轉為存續期間預期信用損失 轉為信用減損金融資產 本期增提及迴轉 創始或購入 粉或購入 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款	預期信用損失 \$ 57,988 534 ( 5,137 ( 8,580 10,290 98,814	預期信用損失 \$ 139,759 ( 530) 5,178 ( 12,334) 7,442 9,739 ( 12,478)	損失非購入或創始之信用減損金融 資產) \$ 209,303 ( 4) ( 41) 20,914 ( 12,146) 80,960 ( 19,314)	則第9號規定提列 之滅損合計 \$ 407,050 - - - 5,586 189,513	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 90,840	\$ 497, 890 5, 586 189, 513 ( 78, 543)
期初餘額 因期初已認列之金融工具所產生之變動: 轉為12個月預期信用損失 轉為6年續期間預期信用損失 轉為信用減損金融資產 本期增提及迴轉 創始或購入 於當期除列 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	預期信用損失 \$ 57,988	預期信用損失 \$ 139,759 ( 530) 5,178 ( 12,334) 7,442 9,739 ( 12,478)	損失非購入或創始之信用減損金融 資產) \$ 209,303 ( 4) ( 41) 20,914 ( 12,146) 80,960 ( 19,314)	則第9號規定提列 之滅損合計 \$ 407,050 - - - - - - - - - - - - - - - - - -	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 \$ 90,840	\$ 497, 890 
期初餘額 因期初已認列之金融工具所產生之變動: 轉為12個月預期信用損失 轉為存續期間預期信用損失 轉為信用減損金融資產 本期增提及迴轉 創始或購入 於當期除列 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款 轉數系帳處理辦法」規定提列之減損差異	預期信用損失 \$ 57,988	預期信用損失 \$ 139,759 ( 530) 5,178 ( 12,334) 7,442 9,739 ( 12,478)  ( 83,162)	損失,非購入或創始之信用減損金融 資產) \$ 209,303 ( 4) ( 41) 20,914 ( 12,146) 80,960 ( 19,314)	則第9號規定提列 之滅損合計 \$ 407,050 - - - 5,586 189,513 ( 78,543) - ( 94,365)	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 第 90,840	\$ 497,890  5,586 189,513 ( 78,543) 139,321 ( 94,365)

## C. 融資承諾準備、保證責任準備及其他準備

	1		l	l	依「銀行資產評估	
			存續期間預期信用	依國際財務報導準	損失準備提列及逾	
111年度	12個月	存續期間	損失(非購入或創	則第9號規定提列		負債準備帳列數
111十及	預期信用損失	預期信用損失	始之信用減損金融	之滅損合計	處理辦法 規定提	只 顶 十 闹 10.71 数
			資產)	<b>之</b>		
期初餘額	\$ 576, 338	\$ 78, 131	\$ 727	\$ 655, 196	列之減損左共 \$ 1,147,156	\$ 1,802,352
	\$ 370,338	\$ 18,131	\$ 121	\$ 000,190	\$ 1,147,130	\$ 1,802,352
因期初已認列之金融工具所產生之變動: 轉為12個月預期信用損失	5, 108	( 5, 108)				
	( 9, 592		- 1)	_	_	-
轉為存續期間預期信用損失			1/	_	-	-
轉為信用減損金融資產	( 342	-,,	10, 058	( 50.050)	_	( 50.050)
本期增提及迴轉	( 54, 167			( 70, 270)	-	( 70, 270)
創始或購入	395, 349	23, 923	94	419, 366	-	419, 366
於當期除列	( 312, 027	(4, 564)	( 159)	( 316, 750)	-	( 316, 750)
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		.=	-		501, 586	501, 586
匯兌及其他變動	2, 205	15	-	2, 220	-	2, 220
期末餘額	\$ 602,872	\$ 76,632	\$ 10, 258	\$ 689, 762	\$ 1,648,742	\$ 2, 338, 504
					依「銀行資產評估	
			存續期間預期信用	依國際財務報導準	損失準備提列及逾	
110年度	12個月	存續期間	損失(非購入或創	則第9號規定提列	期放款催收款呆帳	負債準備帳列數
110-1 /2	預期信用損失	預期信用損失	始之信用減損金融	之滅損合計	處理辦法 規定提	只员干闹队/198
			資產)	~		
期初餘額	\$ 535, 211	\$ 35,994	\$ 2,235	\$ 573,440	\$ 756,070	\$ 1,329,510
期初除額 因期初已認列之金融工具所產生之變動:	Φ 353, 211	Φ 55, 554	Φ 2, 200	φ 515,440	Φ 130, 010	Φ 1, 525, 510
轉為12個月預期信用損失	1, 632	( 1,631)	( 1)		_	
轉為存續期間預期信用損失	( 17, 936		( 2)	_	_	_
轉為信用減損金融資產	( 308		525	_		_
本期增提及迴轉	( 29, 044		( 573)	( 29, 477)		( 29, 477)
李朔增從及迴轉 創始或購入	414, 812	37, 545	127	452, 484		452, 484
別始以購入 於當期除列	( 327, 583		( 1,584)	( 340, 737)		( 340, 737)
於當期除列 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款	321, 583	11,5(0)	1,584)	340, (31)	_	( 340, (31)
					201 202	201 000
催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異		_	_	( 16)	391, 086	391, 086
轉銷呆帳			_	/	_	( 16)
匯兌及其他變動	( 430			( 498)	- 1 14E 150	( 498)
期末餘額	\$ 576, 338	\$ 78, 131	\$ 727	\$ 655, 196	\$ 1, 147, 156	\$ 1,802,352

## (B)民國 111 年及 110 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 111 年及 110 年度經董事會通過轉銷呆帳分別為\$4,338,532 及\$4,310,140。

貼現及放款總帳面金額變動表如下:

111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		總計
				減損金融資產)		·
期初餘額	\$	1, 961, 014, 503	\$ 89, 189, 422	\$ 10,790,573	\$	2, 060, 994, 498
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		18, 961, 470	( 18, 937, 773)	( 23, 697)		-
轉為存續期間預期信用損失	(	39, 827, 785)	40, 149, 862	( 322, 077)		_
轉為信用減損金融資產	(	2, 508, 545)	( 1, 232, 772)	3, 741, 317		_
本期增加(減少)	(	66, 895, 626)	( 4, 297, 504)	( 519, 171)	(	71, 712, 301)
創始或購入		1, 079, 065, 727	25, 255, 489	440, 065		1, 104, 761, 281
於當期除列	(	736, 844, 086)	( 26, 518, 158)	( 1,032,860)	(	764, 395, 104)
轉銷呆帳	(	924, 534)	( 112, 859)	( 3, 301, 139)	(	4, 338, 532)
匯兌及其他變動		15, 256, 457	919, 352	247, 271		16, 423, 080
期末餘額	\$	2, 227, 297, 581	\$ 104, 415, 059	\$ 10,020,282	\$	2, 341, 732, 922

(以下空白)

110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	\$ 1,832,253,519	\$ 86, 926, 328	\$ 10, 415, 095	\$ 1, 929, 594, 942
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	16, 925, 081	( 16, 889, 551)	( 35, 530)	_
轉為存續期間預期信用損失	( 35, 950, 626)	36, 010, 323	( 59, 697)	_
轉為信用減損金融資產	( 1,700,560)	( 2,725,100)	4, 425, 660	_
本期增加(減少)	( 74, 184, 490)	( 4,001,592)	( 524, 123)	( 78, 710, 205)
創始或購入	925, 211, 009	23, 980, 438	479, 401	949, 670, 848
於當期除列	( 695, 514, 403)	( 31, 804, 610)	( 1, 461, 018)	( 728, 780, 031)
轉銷呆帳	( 254, 859)	( 1,607,572)	( 2, 447, 709)	( 4, 310, 140)
匯兌及其他變動	( 5, 770, 168)	( 699, 242)	( 1,506)	( 6, 470, 916)
期末餘額	\$ 1,961,014,503	\$ 89, 189, 422	\$ 10,790,573	\$ 2,060,994,498

(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:

1 - 1 - 1 - 1	X			,				
<u>111年度</u>			放款及應收	帳款逾期天數				
	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%	總計		
總帳面金額	\$ 6,039,428	\$ 13,790	\$ 28, 580	\$ 11,802	\$ 7,454	\$ 6, 101, 054		
預期信用損失金額	(92, 255)	(522)	(2, 858)	(5, 901)	$(\phantom{aaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaa$	(108, 990)		
放款及應收帳款淨額	\$ 5,947,173	\$ 13, 268	\$ 25, 722	\$ 5,901	\$ -	\$ 5,992,064		
<u>110年度</u>			放款及應收	女帳款逾期天數				
	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%	總計		
總帳面金額	\$ 4,837,251	\$ 10,878	\$ 42,700	\$ 18, 238	\$ 27,604	\$ 4,936,671		
預期信用損失金額	(89, 627)	(326)	(4, 270)	(9, 119)	27, 604)	(130, 946)		
放款及應收帳款淨額	\$ 4,747,624	\$ 10,552	\$ 38, 430	\$ 9,119	\$ -	\$ 4,805,725		

## B. 債票券投資

(A)民國 111 年及 110 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

1. 支令人心怀古民主人工人	1八世八王	*· // /			
111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	\$ 58,510	\$ -	\$ -	\$ 58,510	\$ 58,510
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, 224)	=	=	( 3, 224)	( 3, 224)
創始或購入	12, 792	-	-	12, 792	12, 792
於當期除列	( 9, 120)	=	=	( 9, 120)	( 9, 120)
匯兌及其他變動	( 920)	=	=	( 920)	( 920)
期末餘額	\$ 58,038	\$ -	\$ -	\$ 58,038	\$ 58,038
NACT SEC.	+,			+,	
110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
	12個月		損失(非購入或創 始之信用減損金融	依國際財務報導準 則第9號規定提列	
110年度	12個月 預期信用損失	預期信用損失	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
110年度期初餘額	12個月 預期信用損失	預期信用損失	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 \$ 79,413
110年度 期初餘額 因期初已認列之金融工具所產生之變動:	12個月 預期信用損失 第 79,413	預期信用損失 \$ -	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 之滅損合計 \$ 79,413	其他權益帳列數 \$ 79,413
110年度 期初餘額 因期初已認列之金融工具所產生之變動: 本期增提及迴轉	12個月 預期信用損失 \$ 79,413 ( 8,207) 21,615 ( 29,849)	預期信用損失 \$ -	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 \$ 79,413 ( 8,207)	其他權益帳列數 \$ 79,413 ( 8,207) 21,615 ( 29,849)
110年度 期初餘額 因期初已認列之金融工具所產生之變動: 本期增提及迴轉 創始或購入	12個月 預期信用損失 \$ 79,413 ( 8,207) 21,615	預期信用損失 \$ -	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 之滅損合計 \$ 79,413 ( 8,207) 21,615	其他權益帳列數 \$ 79,413 ( 8,207) 21,615

## b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

111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)	依國際財務報等準 則第0號規定提列	累計減損帳列數
期初餘額	\$ 18,821	\$ -	\$ -	\$ 18,821	\$ 18,821
因期初已認列之金融工具所產生之變動:					
本期增提及迴轉	1, 141	ı	-	1, 141	1, 141
創始或購入	10, 372	ı	-	10, 372	10, 372
於當期除列	( 999)	ı	-	( 999)	( 999)
匯兒及其他變動	770	ı	-	770	770
期末餘額	\$ 30, 105	\$ -	\$ -	\$ 30, 105	\$ 30, 105

110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	\$ 60,655	\$ -	\$ -	\$ 60,655	\$ 60,655
因期初已認列之金融工具所產生之變動:					
本期增提及迴轉	( 15, 591)	-	-	( 15, 591)	(15,591)
創始或購入	11, 132	-	-	11, 132	11, 132
於當期除列	( 36, 856)	-	T	( 36, 856)	( 36, 856)
匯兌及其他變動	( 519)	-	T	( 519)	( 519)
期末餘額	\$ 18,821	\$ -	\$ -	\$ 18,821	\$ 18,821

(B)民國 111 年及 110 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 111 年及 110 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				111年12月31日							
業務別項目			逾期放款金額(	(説明1)		放款總額	逾放比率(説明2)		備抵呆帳金額 備抵呆帳覆蓋率(說		
企業金融	擔保		\$ 2,83	34, 116	\$	811, 914, 734	0.35	8	9, 501, 128	335. 24%	
企業金融	無擔保		68	37, 200		852, 914, 278	0.08	6	10, 528, 305	1532.06%	
	住宅抵押貸款(	兌明4)	42	27, 936		578, 266, 227	0.07	6	8, 351, 895	1951.67%	
	現金卡			1		168		-	18	_	
消費金融	小額純信用貸款	(説明5)	1	4,835		17, 863, 663	0.08	6	195, 436	1317. 40%	
	其他(説明6)	擔保	15	56, 580		61, 528, 947	0. 25	6	648, 335	414.06%	
	共他(说明0)	無擔保		1		39, 951		-	414	-	
放款業務合計	F		\$ 4, 12	20, 667	\$	2, 322, 527, 968	0.18	\$	29, 225, 531	709. 24%	
			逾期帳款金	企額		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			1	0,337		9, 424, 551	0.11	6	79, 027	764. 51%	
無追索權之應	B收帳款承購業務(	說明7)		-		1, 243, 459		-	12, 621	_	

年月				110年12月31日						
業務別項目			逾期:	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					備抵呆帳覆蓋率(說明3)	
A # A 21	擔保		\$	2, 776, 321	\$	748, 704, 682	0.37%	\$	8, 694, 336	313.16%
企業金融	無擔保			625, 417		698, 503, 598	0.09%		8, 000, 582	1279. 24%
L.	住宅抵押貸款(	住宅抵押貸款 (說明4)		534, 984		523, 439, 761	0.10%		7, 533, 989	1408. 26%
	現金卡			-		246	-		23	-
消費金融	小額純信用貸款	(説明5)	說明5) 7,344			12, 305, 045	0.06%		136, 039	1852. 38%
	其他(説明6)	擔保		88, 489		62, 133, 657	0.14%		649, 048	733. 48%
	共他(说明0)	無擔保		-		25, 512	ı		278	-
放款業務合計	†	•	\$	4, 032, 555	\$	2, 045, 112, 501	0.20%	\$	25, 014, 295	620. 31%
		ì	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		•		4, 581		8, 359, 579	0.05%	98, 625 2152.		2152. 91%
無追索權之质	<b>售收帳款承購業務</b>	(說明7)		-		7, 372, 788	-		74, 036	_

## 說.明:

- 1. 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款呆帳處理辦法」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。
- 2. 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。
- 4.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。
- 5. 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。
- 6. 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。
- 7. 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赔之日起三個月內,列報逾期放款。
- B. 免列報逾期放款或逾期應收帳款

		111年1	2月3	1日	110年1		2月31日	
	免列	]報逾期放款	免列	列報逾期應收	免列	報逾期放款	免列	報逾期應收
		總餘額	ψ	長款總餘額		總餘額	帳	款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明1)	\$	371	\$	4, 620	\$	191	\$	5, 967
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)		6, 346		134, 703		2, 556		137, 233
合計	\$	6,717	\$	139, 323	\$	2, 747	\$	143, 200

## 說明:

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

## C. 本公司信用風險集中情形

0. 7 A 7 IB // ALW # 1 IB //										
	111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集團鋼鐵冶鍊業	\$ 33, 423, 955	14. 47%							
2	B集團不動產業	19, 590, 669	8. 48%							
3	C集團不動產租售業	18, 529, 224	8. 02%							
4	D集團不動產開發業	17, 733, 442	7. 68%							
5	E集團其他金融服務業	16, 605, 646	7. 19%							
6	F集團其他綜合商品零售業	16, 068, 692	6. 96%							
7	G集團鋼鐵軋延及擠型業	12, 094, 553	5. 24%							
8	H集團金融租賃業	11, 689, 296	5. 06%							
9	I集團液晶面板及其組件製造業	11, 517, 618	4. 99%							
10	J集團其他運輸工具租賃業	11, 078, 392	4. 80%							

	110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集團其他控股業	\$ 28, 815, 982	12.89%									
2	B集團不動產開發業	19, 529, 972	8. 74%									
3	C集團其他綜合商品零售業	13, 531, 644	6. 05%									
4	D集團不動產業	12, 521, 854	5. 60%									
5	E集團鋼鐵軋延及擠型業	12, 163, 727	5. 44%									
6	F集團電子零組件製造業	8, 827, 230	3. 95%									
7	G集團紙板製造業	8, 529, 391	3. 82%									
8	H集團不動產開發業	8, 525, 406	3. 81%									
9	I集團百貨公司	8, 472, 235	3. 79%									
10	J集團積體電路製造業	8, 397, 122	3. 76%									

## 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。
- 3. 授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、 短放、短擔、應收帳款融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、 買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘 額合計數。

4. 流動性風險

## (1)流動性風險來源及定

定市場影 濫 县 、金融工 形筝 , (34) 凊 小湖上。 及投 金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失 資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受持?響變差或不易、棧信戶債信違約情況惡化使資金收回異常具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。可能削減本公司及子公司承作放款、租賃子公司業務交易, 變現 之流動性風險定義係指無法將資產 及子公司 活動之現金來源

業來事事 ,比等 柒 產 流動性風險係存在於本公司營運之固有風險,並可能來自各種這特定或市場整體事件影響,如存款或拆借款項之清價條款、借款源或資產變現速度受各種產業或某特定市場整體事件影響,此,件包括但不限於市場深度不足、市場失序或流動資金吃緊、信戶件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害等。

崧 美 彩 包 以履行 因無法籌措資金 未有 ,故 以支應 足 釒 湾 之流動性風險 運 N 賃

## (2)流動性風險管理程序及衡量方法

越

處 燕 應流動性風險之危 防範流動性風險造成營運之危機,訂定因, , 並定期監控資金流動性缺口 理程序

۲ 本公司流動性風險管理程序及衡量方法如

## 程序

用資 :,資金用的生利資 世 简 儘量採多樣化並注意其穩定、 之流動資產以具流動性及優 7次,資金來源信中,而所持有之 舥 霥 **(m)** 避免過於 為配合營 產為原則

) E

強

¬ ﴾ 定 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 嵬 有 動性及穩定長期獲利能力。海外分行除 當地主管機關之規定,以維持足夠之流動性。 適當之流 以確保主外,依曾

債 標 產負性控指 資監 别訂定流動性部位或指標限額,提報 董事會通過後實施。各項流動性風險 定期評估及檢討 争 (險管理處依期間別 2委員會審議及經董 理奏 債管 風廢衛出理奏員會

管並

茟 會及 管理委員會、風險管理委 重 糛 僋 關ぐ 產 淯 佢 型 定期口 風險 ළ 陳報流動性 爱 뻞 風險管理

ተ

## 衡量方法

金調度之影響,並將現金缺口及相關監控指標設置預警範區,使控制在可容忍的風險限額內。風險管理處定期編製.量缺口分析表」及「現金流量缺口調整分析表」,控管現金 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 流量缺 資標 公司 和目礼 現金〉

,並定期將資金流動性情形呈報管理 。如超逾限額或內、外部警訊出現明顯惡化時,應即提報資產 會討論因應方式,並向董事會報告;倘遇有流動性危 即依本公司「流動性危機緊急應變計畫」採行相關步驟 缺口於核准之限額內 管理委員 重 流層

# (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

傸 產 成本组 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 、貼現 ,為管理流動性風險而持有之資產包含:現金及約當現金 價值衡量之金融 產、按攤銷後 N 、應收款項 衙 億 回 度流動性 資 淯 業、透過損益按公允 值衡量之金融 、附賣回票券及債券投 包括現金及具高、 過其他綜合損益按公允價 公司及子公司持有 10 介 之債務工具投資 款等。 央行及拆借銀 \* 產求 放 透 放

## 。因表中所揭露之金額係未經折現之合約現金流量 揭露金額不會與資產負債表中相關項 險而持有金融資產及金融 闽 流動性

理 并 Ш

粫 為出分

表 ΠD (以下空

东

係按資產負債日至合約到期日之剩餘期限,列示本公司及

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

民國111年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	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	\$ 113, 889, 722	\$ 9,016,976	\$ 5, 474, 689	\$ 12,063,726	\$ 49, 170, 735	\$ 189, 615, 848
拆放銀行同業及同業透支	96, 972, 998	48, 555, 905	13, 059, 378	3, 967, 678	-	162, 555, 959
有價證券投資	547, 407, 786	72, 868, 624	49, 157, 736	70, 287, 694	478, 293, 694	1, 218, 015, 534
貼現及放款	198, 156, 277	303, 216, 275	237, 211, 422	232, 744, 267	1, 370, 586, 249	2, 341, 914, 490
其他到期資金流入項目	80, 798, 339	8, 749, 911	3, 129, 824	2, 632, 246	3, 886, 755	99, 197, 075
衍生工具	2, 927, 691	5, 968, 508	3, 633, 697	2, 605, 097	3, 608, 165	18, 743, 158
合計	1, 040, 152, 813	448, 376, 199	311, 666, 746	324, 300, 708	1, 905, 545, 598	4, 030, 042, 064
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	147, 649, 778	109, 725, 012	14, 320, 709	458, 183	-	272, 153, 682
活期性存款	78, 830, 136	84, 338, 836	80, 900, 558	181, 129, 897	1, 510, 924, 576	1, 936, 124, 003
定期性存款	287, 730, 974	397, 877, 006	244, 328, 924	387, 150, 143	57, 649, 704	1, 374, 736, 751
透過損益按公允價值衡量之						
金融負債-非衍生工具	1, 137, 409	-	-	-	-	1, 137, 409
應付金融債券	-	1, 000, 000	-	-	50, 850, 000	51, 850, 000
租賃負債	63, 756	120, 654	152, 406	317, 210	1, 726, 144	2, 380, 170
其他到期資金流出項目	78, 527, 608	22, 428, 171	9, 019, 422	3, 404, 637	70, 050, 655	183, 430, 493
衍生工具	3, 093, 863	4, 128, 874	980, 357	1, 016, 566	3, 586, 862	12, 806, 522
合計	597, 033, 524	619, 618, 553	349, 702, 376	573, 476, 636	1, 694, 787, 941	3, 834, 619, 030
三、期距缺口	\$ 443, 119, 289	( <u>\$ 171, 242, 354</u> )	( <u>\$ 38, 035, 630</u> )	( <u>\$ 249, 175, 928</u> )	<u>\$ 210, 757, 657</u>	<u>\$ 195, 423, 034</u>

民國110年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年(含)	1年以上	合計
一、主要到期資金流入合計			<u> </u>			
非衍生工具		l			1	
現金及存放銀行同業	\$ 88, 102, 845	\$ 9, 263, 765	\$ 4,888,753	\$ 9, 287, 137	\$ 46, 337, 137	\$ 157, 879, 637
拆放銀行同業及同業透支	141, 727, 800	45, 519, 779	15, 628, 609	1, 904, 539	-	204, 780, 727
有價證券投資	484, 947, 035	35, 702, 902	40, 560, 755	146, 298, 926	381, 176, 894	1, 088, 686, 512
貼現及放款	201, 223, 673	224, 468, 579	206, 236, 398	201, 980, 848	1, 227, 207, 556	2, 061, 117, 054
其他到期資金流入項目	66, 133, 020	6, 453, 665	3, 138, 390	2, 251, 505	4, 046, 459	82, 023, 039
衍生工具	890, 713	701, 378	1, 313, 155	656, 816	972, 061	4, 534, 123
合計	983, 025, 086	322, 110, 068	271, 766, 060	362, 379, 771	1, 659, 740, 107	3, 599, 021, 092
二、主要到期資金流出合計		l			1	
非衍生工具		l I			1	
同業拆放透支及同業存款	166, 342, 583	55, 770, 195	7, 630, 307	25, 210, 903	-	254, 953, 988
活期性存款	79, 314, 840	82, 049, 788	74, 075, 719	123, 969, 799	1, 582, 454, 008	1, 941, 864, 154
定期性存款	171, 982, 531	234, 980, 050	223, 852, 654	350, 631, 359	34, 873, 042	1, 016, 319, 636
應付金融債券	-	650, 000	- 1	6, 800, 000	40, 350, 000	47, 800, 000
租賃負债	54, 706	115, 510	153, 047	329, 726	1, 647, 004	2, 299, 993
其他到期資金流出項目	69, 395, 707	12, 772, 882	7, 055, 649	3, 005, 747	44, 432, 701	136, 662, 686
衍生工具	1, 552, 683	2, 528, 347	1, 057, 357	1, 175, 745	1, 179, 306	7, 493, 438
合計	488, 643, 050	388, 866, 772	313, 824, 733	511, 123, 279	1, 704, 936, 061	3, 407, 393, 895
三、期距缺口	\$ 494, 382, 036	(\$ 66, 756, 704)	( <u>\$ 42, 058, 673</u> )	( <u>\$ 148, 743, 508</u> )	(\$ 45, 195, 954)	\$ 191, 627, 197
註:衍生工具之金融資產及金融負債係以折現	基礎揭露。					

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 111 年及 110 年 12 月 31 日止,0-30 天時間帶之資金支出將分別增加\$1,857,293,867 及\$1,862,549,314。

## (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		111年12月31日	
	一年以下	超過一年	合計
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$ 16, 164, 354	\$ 194, 838, 231	\$ 211, 002, 585
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	112, 830, 312	-	112, 830, 312
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	33, 985, 302	884, 697	34, 869, 999
各類保證款項	47, 118, 472	63, 459, 966	110, 578, 438
合計	\$ 210, 098, 440	\$ 259, 182, 894	\$ 469, 281, 334

金融工具合約	110年12月31日							
	一年以下	超過一年	合計					
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$ 12,940,022	\$ 194, 417, 763	\$ 207, 357, 785					
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	108, 420, 670	-	108, 420, 670					
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	37, 377, 034	953, 637	38, 330, 671					
各類保證款項	33, 761, 117	64, 194, 127	97, 955, 244					
合計	\$ 192, 498, 843	\$ 259, 565, 527	\$ 452, 064, 370					

註:係不可撤銷之放款承諾。

## (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

111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	超過一年					
主要到期資金流入	\$ 3, 252, 444, 077	\$ 429, 475, 068	\$ 431, 458, 214	\$ 444, 345, 089	\$ 280, 909, 429	\$ 271, 057, 931	\$ 1, 395, 198, 346					
主要到期資金流出	(4, 265, 696, 280	( 177, 225, 297)	(231,773,302)	(678, 289, 126)	(673, 939, 714)	(797, 103, 156)	(1, 707, 365, 685)					
期距缺口	(\$ 1,013,252,203	\$ 252, 249, 771	\$ 199, 684, 912	(\$ 233, 944, 037)	(\$ 393, 030, 285)	(\$ 526, 045, 225)	(\$ 312, 167, 339)					
	110年12月31日											

110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	超過一年					
主要到期資金流入	\$ 3,080,742,041	\$ 363, 486, 281	\$ 471, 478, 131	\$ 281, 648, 586	\$ 317, 442, 980	\$ 357, 147, 402	\$ 1, 289, 538, 661					
主要到期資金流出	(4,013,614,619)	(154, 938, 036)	( 250, 989, 387)	(654, 774, 175)	( 588, 586, 935)	(710, 469, 867)	(1,653,856,219)					
期距缺口	(\$ 932, 872, 578)	\$ 208, 548, 245	\$ 220, 488, 744	(\$ 373, 125, 589)	(\$ 271, 143, 955)	(\$ 353, 322, 465)	(\$ 364, 317, 558)					

## B. 本公司美元到期日期限結構分析表

單位:美元千元

											-1	<u> </u>
111年12月31日												
		合計		0至30天		31至90天		91至180天	1	81天至一年		超過一年
主要到期資金流入	\$	46, 046, 653	\$	15, 092, 279	\$	13, 409, 597	\$	4, 777, 639	\$	4, 358, 599	\$	8, 408, 539
主要到期資金流出	(	51, 483, 222)	(	14, 967, 108)	(	12, 116, 850)	(	8, 247, 706)	(	9, 403, 315)	(	6, 748, 243)
期距缺口	(\$	5, 436, 569)	\$	125, 171	\$	1, 292, 747	(\$	3, 470, 067)	(\$	5, 044, 716)	\$	1,660,296

110年12月31日												
		合計 0至30天 31至90天						91至180天	81天至一年		超過一年	
主要到期資金流入	\$	48, 614, 781	\$	13, 657, 784	\$	13, 949, 108	\$	6, 370, 174	\$	5, 561, 420	\$	9, 076, 295
主要到期資金流出	(	53, 292, 164)	(	13, 425, 162)	(	9, 376, 244)	(	10, 319, 808)	(	10, 387, 049)	(	9, 783, 901)
期距缺口	(\$	4, 677, 383)	\$	232, 622	\$	4, 572, 864	(\$	3, 949, 634)	(\$	4, 825, 629)	(\$	707, 606)

## 市場風

## (1)市場風險之來源及定義

下港 係指因市場價格變動導致本公司及子公司所持有表內外 價格變 ഘ 台 絙 值或未來現金流量波動之風險。造成市 容 篬 品價本或投資 及商。 的淨收益 益證券、 ĺΒ 率、權 十分 皮 、 團 公 回 公 子通常包括利率 生變動時將對本 公允價 波動之風險 市場風險 民 產 您 4 ク風 民 逐 ₩

マ語 換、債 計 × W 及 合併部位 褂 等;利率風險 公債 臨的主要市場風險為權益證券、利 風險部位主要包括國內上市(櫃)股 定及浮動利率交 N 使 係本公司所持有投資: 用連結債券、美國政) 權證 股價指數選擇權及股價指數期貨及認售購主要包括:債券及利率衍生工具,例如固選擇權等;匯率風險主要部位係本公司所 風險主要部位人行生工具、信戶 所面目 風險,權益證券之市場 及美國子公司 計價各種衍 狮 例如外幣 糁 本公司及 幣債 糾 K 位 茶 \*

## 田 (2)市場風險管理之

要點 及 三 烘 , 策 險管理政 公司及美國子公司訂有各項市場風 湾 項規 及本公司各 機關 Я́ш 循主 \* 灣

理政策〕、「市場風險管理準則」、「流動, 「市場風險管理要點」等,規範相關程 保市場風險控制在本公司及美國子公司: **订有「市場風險管理政策」** 風險管理準則」及「市場圖 警理市場風險並確保市場團 本公司訂有「 及利率風險省 效管 . 受虧雇 以有 承

性序 5

、險管理請參閱附註十二(二)2(g)、(1)及(g)。「交易簿」係指 1.於為從買賣價差或利率變動中賺取利潤 2.避險目的 3.經紀或自業務所持有利率有關工具及權益證券之部位,該部位應定期作市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」 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 基於為領 闽 葱

## (3)市場風險管理之政策與程序

4 七 "雅 袻 有效辨識、衡量、控制與監督所面臨之市場風險 理機制,訂有市場風險管理政策與程序,以有效, 理機制,訂有市場風險管理政策保市場風險控制在可承受範圍。 並確 越 Я́ш 公回國際 風險 \*

策及主要風險承擔限額及相關授權之核定。董事會下設風險管理 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, 董事會為風險管理之最高管理及監督單位,負責風險管 設有風險管理處為獨立於業務 風險管理架構,進行市場風險 職責。另 建立市場 蒼 **聚** 公司之 \*

各委規 本公司之風險管理處依規定期衡量市場風險各項風險指標,監控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 用情 關部門彙報風險額度使 員會、總經理、副總經理及相 起限事項。

密 始 估 確 進行 通過 市價 擔 承 程序: 驗證 沃茶. lib, Ø 做新交易或開發新市場削,低12.4m。 所使用之評價模型並須經模型驗證人員! 「效辨識各項市場風險;金融工具評價無 本,則以背對背方式將風險轉嫁,避免本 評估,所使用 業務單位於承做新 評價時,則 場風險。 ,以有 **雜識與論律來來** 得採用 或模型 グキン

## (4)市場風險管理流程

隂 図

理流 等市場風險之管 益證券 率風險及權 熈 , 本公司對利率風險 衡量 A. 辨

## 歐 總

織市: 應辨 邓 • 識:金融工具新增產品、市場或幣別時 兩辨

, 衡量投 重要子公司風險指標包括部位、損益、壓力測試損 管理  $\stackrel{\sim}{\sim}$ 額據1 及敏感度(PV01、Delta、Vega、Gamma)等 立適當風險指標並訂定風險限 險因子及市場風險來源方得承做 險衡量:設置建

° \$

失資

證券受影響

## 組合受利率風險、匯率風險及權益 監控與報

行 社或 融工具以市價評價者,每日至少一次以獨立來源之資訊進 阛 供之市場資料做為評價模型之假設與參數,進行.度之計算,據以控管投資組合所產生的風險。 型評價者,評價模型經驗證核准後,依據路透 估,以模 訊提 金 資

評博各

囯 及險蹤 徊 標、風 之不同需求,定期向董事會及高階管 率風險 #1 機制與流程,風險管理單位依部門 風險指 日報、月報等風險管理報告,報告利率風險、匯 依辨法規 部位、各種 訊報告,以確保警訊工作適時合規處理 險狀況,包括損益、交易部位、 形及所有超限或違規事件等,並 **券暴險狀況,包括損益** 董事會. 各設有風險報告 、董事長或 用情 提益度出出證使警 提

## (5)衡量風險的方法(市場風險評價技術)

務管會、 度指標 (PV01 衡量市場風險,本公司依據交易簿及銀行簿各投資組合業 立適當風險指標及風險衡量工具,同時訂定風險限額及控 呈送各權責單位並向董事 簸 稱風險指標,包括:部位、損益、敏 以管理,並定期將限額控管報告 Delta、Gamma、Vega)及壓力損失等 采 報告。前項) 有效、性性 機制據 黎 华

## 標定義如下: 各項指

型 桓 價 旧 举商, 係指利率變動一個基本點(1pp = 0.01%),利 動之金額

動多 持有 變 值相對 比例 (Delta ratio) 乘以名目本金,亦即衡量約當 工具價 一單位,造成衍生 少現貨部位 (Delta position)。 係指標的資產價格變動 Delta:

单 Н ₩ ,彷 係指標的資產價格波動幅度變動一百個基本點 值相對變動之金額

N Gamma:係指標的資產價格變動一單位,造成 Delta 值相對變動 PV01먭 一個「基本點」時,造成利率商 率」變動. 類商品特指「利 變動之數額 老拳 相對

糾 嫼 成 「百分之一」個單位時,造 變動 品 Delta 相對變動之數額 類商品特指「匯率」 糾 浬

衙

巻 率 趦 匯 益別 力損失:測試在其他條件不變下,若利率變動±150bps,權 市場大盤變動+115%,新臺幣對主要幣別及其他幣 變動+5%所造成之影響

## 险管理之政策與程序 (6)交易簿,

多祖鄉 易之金 部位進行避 N 察戏 。例如,自營部位、代 (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 有 芡 有供 從實 爾馬 所謂交易簿包括持有供交易之金融工具或對交易簿;的,所持有之金融工具及實體商品之部位。所稱持 部位,是指意圖短期持有以供出售,或是意圖 風 组合之全部或大部分、 短期價格波動中獲利或鎖定套利利潤 Н

目融之賣交位

易策略,訂定明確之政策與程序 蜜 限額範 制在月 場風險控 易部位潛在市 交

:{fun

 $\vec{\sim}$ 

### 留 A. 策 財

易獲 足 组合」層級 交度 各項評估和控制。交易簿投資組合係依交易部門別及其的風險因子劃分。並依其交易策略、交易商品種類、年標訂定各投資組合風險限額,以資控管。 效控制市場風險並確保業務單位所實施之交易策略具 性,交易簿之市場風險限額係設定於「投資 靈活 為約進主有的行要 Ш #

管理政策與程序 您

邈 風 度 マ年 風險管理政策原則上依每年修訂各投資組合 编 生 忙 風 度

與程序 行控管 政策與7 阛 1111

工具以市價評估(Mark-to-Market)為原則,如市場無公允市 得以模型評價法(Mark-to-Model)評價,但評價模型應經獨 系统之部 採用市場資料一致,每日進行評價及風險限額之監控 用,並訂定相關模型管理辦法據以辦理 管理單位確認風險衡量與日終評價 證後方得採 風險, 田.. 濫 甘 摸 金 價立

用情形和違規超限事件

使

險額

位並

D. 衡量方

變 5%為情境,執行壓力測試,並定期於風險管理委員會議報告 本公司每月以利率變動+150pps,權益證券變動+15%及匯率

# (7)交易簿利率風險管

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

價 Ŕ 勾 白 帮 嬱 死 之交 ,可能導致所持有. 變動 糾 因利 利率風險係指

值變動之風險。 .管理之目的

行 建 度 頦 風險 度 # Ŋ 令 牟 資 技 帮 威 風險管理機制 爻 糾 計利 依每年修 險,強化市場 辑 歐 策 原則上 理政 (, 管 3

槲

#

蒼

、控制與監

圃

、衡力

能有效辨識

目標,係為

利率風險管理

D. 衡量方法 :[m

兄 囯 逐過 渎 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 風 每月以利率變動±150bps 為情境執行壓力測試並定期於, 員會議報告 \*\*

# (8)銀行簿利率風險管理

厼 變銀行淨利息收入與其他利率敏感性收入而影響銀 债表内及表外部 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 資產負 能影響銀行 也可 率變動 \* 率變動可能改 。同時 之 解 餘 價值。

本公司銀行簿風險管理如

۲

蛤 A. 榮 I

営 規 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 利率風險管理在於提升銀行之應變能力,以衡量、管理及

 $\mathbb{K}$ 

險管理政策與程序 風

利會 開落 \* 奏 依本公司「資產負債管理政策」及「流動性及利率風險管理 囯 單位,分析 會、風險管 ,風險管理處為利率風險指標之監測 率敏感性部位,並定期向資產負債管理委 董事會陳報利率風險相關之監控成果。 之規定 及

理目關 過機 由相 風險 項利率風險指標及壓力測試結果,如落在警戒區時,應於資產負債管理委員會提出警示;惟若利率風險指 委員會討論因應方式後 管理。 向董事會報 即提報資 , ¥ 쐄 圌

## 衡量方法

1# 本公司利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及資產負債表外項目之到期日或重訂價日的不同,所造成的重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長,由風險管理處制定主要天期之利 布之「銀 及壓 及公版程式計算對本公司 內淨利息收入及權益經濟價值之影響。各項利率風險指標 率敏感性各項監測指標並執行壓力測試,依主管機關發行簿利率風險標準」(IRKBB)情境及公版程式計算對本 階層審閱 測試結果皆定期陳報管理

## (8)外匯風險管理

# A. 外匯風險之定義

之持生 波動風險。本公司及子公司持有金融工具之外匯風險主要係所有外幣投資部位、即期及遠期外匯及外匯選擇權等非衍生及行工具等。外匯風險幣別主要包括美元、歐元、日圓、港幣、澳幣工具等。外匯風險幣別主要包括美元、歐元、日圓、港幣、澳幣 匯兌損益 產生 率變動所 쎒 匯風險係持有各種外匯淨部位因 幣及人民幣等 \* 早

## 的 理之目 粫

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

## 理政策與程序 Щu

\*

\*

 $^{\prime\prime}$ 合 資組 場風險管理政策原則上依每年修訂外匯交易部投 度風險額度進行控

## 衡量方法

每月以主要幣別及其他幣別匯率變動+5%為情境執行壓力測試並定期於風險管理委員會議報告。 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

# (10)權益證券風險管理

# N. 權益證券風險之定義

阛 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 般市場風險

## 風險管理目的

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 權

組合之年

易部投資

市場風險管理政策原則上依每年修訂股票交

管理政策

## 風險額度進行控管 衡量方

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")

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。 風險值(NaK)模型係用於衡量投資組合於特定的期間和信賴水準 本公司針對交易部位採用風險值(NaK)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 本 確 九信赖區間下一元的或組体歷史機模法估計,設定為百分之九九信赖區間下一天的最大可能損失,作為衡量市場風險之標準。公司風險值(Nak)模型皆持續地進行回顧測試,以評估模型的準准。本公司董事會每年皆合外報日配 不一一 。本公司董事會每年皆會針對風險值(NaK)重新設定限額公司風險管理部門每日進行控管。

單位:新臺幣千元

	最低	42, 296	4,349	22	
		\$			
1111年度	最高	107,469	116,359	13,977	
		s			
	平均	64,790	39,221	4, 450	
		s			
		外匯風險值	利率風險值	權益證券風險值	

單位:新臺幣千

			110年度		
		平均	最高		最低
外匯風險值	÷	46,672	\$ 106,950	÷	16,732
利率風險值		31, 342	49,623		23,100
權益證券風險值		7, 250	16,159		1,607

## (以下空白)

# (12)外匯風險缺口資訊

單位:新臺幣千元

下表彙總本公司及子公司民國 111 年及 110 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異路咨詢。

持有王要外界自座月值之金融工具依各界划區分亚以帐由金额则示之外匯暴险資訊。	(工具 ()	<b>各幣別圖分</b> 組	で ス 売	長面 金額 列
		單化 111年12月31	單位2月31	單位:新臺幣千元 131日
		美元	2	人民幣
外幣金融資產				
現金及約當現金	↔	16, 394, 976	÷	2, 210, 860
存放央行及拆借銀行同業		103, 214, 562		47,661,665
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產		47,795,855		4,673,618
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之金融資產		69, 104, 475		7,967,282
貼現及放款		289, 398, 025		21,835,357
應收款項		23, 923, 537		1,974,984
按攤銷後成本衡量之債務				
工具投資		90, 433, 763		28, 204, 003
其他金融資產		1,332		3,087,700
外幣金融資產小計	÷	640, 266, 525	s	117,615,469
外幣金融負債				
央行及金融同業存款	↔	144, 321, 666	÷	19, 792, 186
存款及匯款		847, 372, 869		49, 708, 744
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債		1,529,753		14, 172
其他金融負債		23, 215, 448		1,063,748
應付款項		27, 724, 319		1,038,982
外幣金融負債小計	\$ 1	\$ 1,044,164,055	s	71,617,832

(以下空白)

		美元	人民際	J
			744	
外幣金融資產				
現金及約當現金	S	14, 350, 585	\$ 4,58	4, 580, 010
存放央行及拆借銀行同業		124, 766, 460	38, 482, 465	2,465
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產		38, 717, 194	4, 51	4, 511, 548
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之金融資產		46, 908, 200	9, 92	9,920,074
貼現及放款		260, 469, 086	20, 699, 046	9,046
應收款項		27, 371, 213	911,	1, 791
按攤銷後成本衡量之債務				
工具投資		53, 287, 508	25, 914, 946	4,946
其他金融資產		2, 497	1,73	1, 736, 400
外幣金融資產小計	↔	565, 872, 743	\$ 106, 756, 280	6, 280
外幣金融負債				
央行及金融同業存款	↔	123, 962, 477	\$ 5,53	5, 539, 191
存款及匯款		747, 505, 007	52, 678, 889	8,889
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債		454,502		7,063
其他金融負債		8, 745, 530	1, 30	1, 305, 547
應付款項	ļ	18, 707, 388	1,886,5	6, 289
外數全融自信小計	€.	899 374 904	\$ 61,416,979	6.979

註:民國 111 年及 110 年 12 月 31 日美元兒新臺幣分別為 30.725 27.655。 民國 111 年及 110 年 12 月 31 日人民幣兒新臺幣分別為 4.411 4.341。

## (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 50 個 pbs,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及子公司所有交易簿部位及銀行簿部位資產,其中銀行簿資產之利息收入影響期間為一年。

本公司及子公司假設利率曲線在其他利率曲線不變的前提下單獨變動,並將各利率曲線變動造成之損益影響加總。根據上述假設預計利息淨收益及公允價值評價損益的敏感度列示如下表。

#### B. 外匯風險

本公司及子公司假設當其他變動因子不變時,民國 111 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 110 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%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:

民國111年12月31日	單位:新臺幣千元
八百111年12月31日	- 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一

+ 西日以	變動幅度		/響說明	mor	影響說明
主要風險	愛 助 幅及		損益		權益
外匯風險	新臺幣兒美金貶值3%、新臺幣兒歐元貶 值3%、新臺幣兒人民幣及其他幣別貶值 4%(註1)	\$	60, 151	\$	-
外匯風險	新臺幣兒美金升值3%、新臺幣兒歐元升 值3%、新臺幣兒人民幣及其他幣別升值 4%(註2)	(	60, 151)		-
利率風險	主要利率曲線上升20 bps	(	720, 847)	(	2, 384, 697)
利率風險	主要利率曲線下跌20 bps		743, 711		2, 447, 223
權益證券風險	集中市場加權指數上升5%		723		700, 852
權益證券風險	集中市場加權指數下跌5%	(	723)	(	700, 852)

民國110年12月31日 單位:新臺幣千元

総動而存	影響說明	影響說明
変 助 恒 及	損益	權益
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	\$ 112,650	\$ -
4%(註3)		
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	( 112, 650)	-
4%(註4)		
主要利率曲線上升20 bps	( 703, 866)	(2,445,337)
主要利率曲線下跌20 bps	673, 672	2, 510, 744
集中市場加權指數上升5%	5, 339	906, 594
集中市場加權指數下跌5%	(5,339)	( 906, 594)
	值3%、新臺幣兒人民幣及其他幣別貶值 196(註3) 新臺幣兒美金升值3%、新臺幣兒歐元升 值3%、新臺幣兒人民幣及其他幣別升值 196(註4) 主要利率曲線上升20 bps 主要利率曲線下跌20 bps 集中市場加權指數上升5%	變動階度 損益 新臺幣兒美金貶值3%、新臺幣兒歐元貶 值3%、新臺幣兒人民幣及其他幣別貶值 \$ 112,650 \$ 112,650 \$ 12,650

- 註 1:新臺幣兌美元贬值 3%、新臺幣兌歐元贬值 3%、新臺幣兌人民幣贬值 4%及其他幣別 贬值 4%所影響之利益(損失)分別為(\$20,048)、(\$13,697)、(\$78,609)及\$172,505。

- 贬值 4%所影響之利益(損失)分別為\$24,378、(\$10,882)、(\$43,272)及\$142,426。 註 4: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(\$24,378)、\$10,882、\$43,272 及(\$142,426)。

#### (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)

	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, 476, 215, 904	\$ 62, 454, 059	\$ 67, 270, 991	\$ 246, 169, 206	\$ 2,852,110,160
利率敏感性負債	610, 968, 276	1, 565, 281, 740	125, 492, 732	57, 387, 241	2, 359, 129, 989
利率敏感性缺口	1, 865, 247, 628	( 1, 502, 827, 681)	( 58, 221, 741)	188, 781, 965	492, 980, 171
淨值					230, 922, 206
利率敏感性資產與負債比率					120.90%
利率敏感性缺口與淨	·值比率				213. 48%

#### 本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

110年12月31日	單位:	:新臺幣千元,9	6
			т

					1 12 11 2 11 1 20 10
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, 195, 375, 522	\$ 50, 916, 507	\$ 147, 650, 170	\$ 217, 056, 033	\$ 2,610,998,232
利率敏感性負債	420, 973, 593	1, 514, 520, 961	165, 399, 734	49, 277, 482	2, 150, 171, 770
利率敏感性缺口	1, 774, 401, 929	( 1, 463, 604, 454)	( 17, 749, 564)	167, 778, 551	460, 826, 462
淨值			•	•	223, 539, 719
利率敏感性資產與負	债比率				121.43%
利率敏感性缺口與淨	·值比率				206. 15%

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)

#### 111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	\$ 17, 658, 967	\$ 1,422,889	\$ 406, 128	\$ 3,672,842	\$ 23, 160, 826
利率敏感性負債	21, 311, 904	11, 636, 512	2, 922, 294	2, 986	35, 873, 696
利率敏感性缺口	( 3, 652, 937)	( 10, 213, 623)	( 2, 516, 166)	3, 669, 856	( 12, 712, 870)
淨值	•	•	•		7, 515, 776
利率敏感性資產與負	負債比率				64. 56%
利率敏感性缺口與消	▶值比率				-169. 15%

#### 本公司利率敏感性資產負債分析表(美元)

110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	\$ 16,853,511	\$ 2, 131, 479	\$ 457, 963	\$ 2,550,231	\$ 21, 993, 184
利率敏感性負債	14, 546, 774	15, 062, 045	4, 278, 415	2, 680	33, 889, 914
利率敏感性缺口	2, 306, 737	( 12, 930, 566)	( 3, 820, 452)	2, 547, 551	( 11, 896, 730)
淨值	-				8, 083, 157
利率敏感性資產與負	債比率				64. 90%
利率敏感性缺口與淨	·值比率	_			-147.18%

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111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	相關金融負債
並附貝准規力	帳面金額	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	\$ 306, 217	\$ 287, 801
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	8, 117, 974	7, 672, 357
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	6, 842, 804	5, 693, 300

民國110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	相關金融負債
	帳面金額	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	\$ 292, 487	\$ 286, 727
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	3, 534, 008	3, 321, 294
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	5, 638, 177	5, 397, 666

#### 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111年12月31日

單位:新臺幣千元

MM111   1011	J 1 - 1					1 TE 1 1 7 0	
		受互抵、可執行淨	額交割總約定或類似	協議規範之金融資			
	已認列之金融資產 於資產負債表中互抵		列報於資產負債表 未於資產負債表		表互抵之相關金額(d)	浄額	
說明	總額	之已認列之金融負債		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)−(d)	
	(a)	總額(b)	(c)=(a)-(b)	_ , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,			
衍生工具	\$ 18,650,310	\$ -	\$ 18,650,310	\$ 8, 441, 994	\$ 5, 992, 393	\$ 4, 215, 923	
附賣回協議	6, 450, 000	ı	6, 450, 000	-	6, 450, 000	_	
合計	\$ 25, 100, 310	\$ -	\$ 25, 100, 310	\$ 8, 441, 994	\$ 12, 442, 393	\$ 4, 215, 923	

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債 於資產負債表中互抵		列報於資產負債表	未於資產負債:	表互抵之相關金額(d)	浄額
說明	總額 (a)	之已認列之金融資產 總額(b)	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	/
衍生工具	\$ 12,806,522	\$ -	\$ 12, 806, 522	\$ 8,441,994	\$ 629, 357	\$ 3, 735, 171
附買回協議	13, 653, 458	-	13, 653, 458	13, 653, 458	-	_
合計	\$ 26, 459, 980	\$ -	\$ 26, 459, 980	\$ 22, 095, 452	\$ 629, 357	\$ 3, 735, 171

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

民國110年12月31日

單位:新臺幣千元

		受互抵、可執行淨額交割總約定或類似抗		協議規範之金融資		
	已認列之金融資產	之金融資產 於資產負債表中互抵 列報於資產負債表		未於資產負債	表互抵之相關金額(d)	्रां क्रेड
說明	總額 (a)	之已認列之金融負債 總額(b)	之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 4, 437, 927	\$ -	\$ 4, 437, 927	\$ 2,740,653	\$ 880, 120	\$ 817, 154
合計	\$ 4, 437, 927	\$ -	\$ 4, 437, 927	\$ 2,740,653	\$ 880, 120	\$ 817, 154

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債							
已認列之金融負債 於資產負債表中互抵 列報於資產負債表		未於資產負債	表互抵之相關金額(d)	海布			
說明	總額	之已認列之金融資產	之金融負債淨額	人引 エ 目 ( ->+ )	机户所加力用人烧刀口	淨額 (e)=(c)-(d)	
	(a)	總額(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	(e)-(c)-(u)	
衍生工具	\$ 7, 493, 438	\$ -	\$ 7, 493, 438	\$ 2,740,653	\$ 1, 164, 509	\$ 3,588,276	
附買回協議	9, 005, 687	ı	9, 005, 687	9, 005, 687	-	-	
合計	\$ 16, 499, 125	\$ -	\$ 16, 499, 125	\$ 11,746,340	\$ 1,164,509	\$ 3,588,276	

(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

建立資本通足性評估程序與維持允當之自有資本結構,並兼編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
- 風 田 (1)符合王官赖剛 歌儿以十一一一本法定最低要求。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)(3)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) 以達到風險調整後績效管理及資本配置最適化之目標
  - (3)符合主管機關相關規範下定期進行壓力測試時,所擁有資本及已提 準備足以支應壓力情境下之可能損失。

## 2. 資本管理程序

權監督資本管理政策之執行成果;總經理督導總行各單位,以確保董事會資本策略之落實;各權責單位應依主管機關相關規定暨本公司所訂定市場風險、信用風險、作業風險、銀行簿利率風險、流動性風險、法律及遵循 風險等管理準則或要點,有效辨識、衡量、監督、控制各相關風險並依主 要求編製相關資訊,以期反應資本需求之評估與管理情形;本本規劃小組,就資本適足性目標管理、資本缺口、其他影響風 董事會為本公司資本管理之最高決策機構,風險管理委員會承董事會之授 險性資產或合格自有資本之因素等相關因應措施,每月召開討論會議以確 保董事會資本策略之落實。 公司另設資 管機關揭

# 主要資本評估之程序包括:

- 營運計 弊 4 (1)本公司於每一會計年度開始前,在符合相關法令規範. 畫訂定資本適足比率目標,經董事會通過後執行
  - \* 資本適足比率目標,評估各主要風險之資本需 依據 (2)每)
- 壓 ভ \*\* 資本及已提列準備是否足以 壓力測試,以評估現有 進行 (3)定期
- **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本、風險性資產與資本適及比率目標之影響,以適時採取因應措** 失 下之可能損 情境. (4)另依 有

3. 資本適足性

合併資本適足性

單位 : 新臺幣千元

分析項目		年度	111年12月31日	110年12月31日
411	普通股	通股權益	\$ 217, 716, 517	\$ 205, 620, 609
有	其他第一	一類資本	37, 000, 000	32, 000, 000
魲	第二類	二類資本	42, 277, 591	36, 682, 276
*	自有資	資本	296, 994, 108	274, 302, 885
	ә	標準法	2, 021, 779, 490	1, 769, 952, 705
	田田	内部評等法	_	_
加	逐	資產證券化	2, 937, 880	2, 180, 151
剰 風	作	基本指標法	_	_
墾	業 国	標準法/選擇性標準法	92, 983, 530	87, 156, 996
世系	極	進階衡量法	-	I
貝產箔	卡場	標準法	45, 377, 633	36, 178, 430
₽ K	風險	內部模型法	_	I
	加權風險性	險性資產總額	2, 163, 078, 533	1, 895, 468, 282
資本適足率	李		13, 73%	14.47%
普通股權益	益占風險性	<b>対性資産之比率</b>	10.07%	10.85%
第一類資	本占風險	頻資本占風險性資產之比率	11. 78%	12.54%
槓桿比率			2.95%	6.18%

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

說明2:本表應列示如下之計算公式:

- (1) 自有資本=普通股權益+其他第一類資本+第二類資本
- 加權風險性資本總額=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。
  - 資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額。 3 (3
- 普通股權益占風險性資本之比率=普通股權益/加權風險性資產總額
- 第一類資本占風險性資產之比率=(普通股權益+其他第一類資本)/加權風險性資本總額 (5) (6) (6)
  - 槓桿比率=第一類資本/曝險總額。

(四)獲利能力

單位:% 110年度 0.5060207.97 1111年度 0.5310.548.95 63 稅前 稅後 稅前 稅後 淨值報酬率 資產報酬率 純益率

:

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期底損益金額

(五)依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

單位:新臺幣千元

信託帳損益表

	信託帳資產負債表	黄表	
信託資產		111年12月31日	110年12月31日
銀行存款	↔	44, 708, 048	\$ 37, 382, 435
債券		3,973,264	2, 943, 624
股票		8, 476, 886	5, 602, 641
基金		236, 598, 668	210, 686, 002
结構型商品		4,107,183	2,620,000
不動產(淨額)			
4.地		60,615,129	27, 485, 534
房屋及建築物		15, 291	15, 291
在建工程		7,823,316	4,865,868
保管有價證券		556, 878, 552	506, 399, 102
信託資產總額	↔	923, 196, 337	\$ 798,000,497
信託負債			
應付保管有價證券	↔	556, 878, 552	\$ 506, 399, 102
應付款項		265	219
信託資本		365, 729, 052	291, 168, 586
各項準備與累積盈虧			
本期損益		185, 597	138, 434
累積盈虧		447, 551	319, 703
遞延結轉數		44,680	( 25, 547 $)$
信託負債總額	S	923, 196, 337	\$ 798,000,497

註:民國 1111 年及 110 年 12月 31 日帳載舎國際金融業務分行「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 84,601,961 及83,790,950,帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國 内有價證券業務」金額分別為\$722,105及\$661,327。

信託帳財產目錄

單位:新臺幣千元

投資項目	11	111年12月31日	110年12月31日
銀行存款	\$	44, 708, 048	\$ 37, 382, 435
債券		3, 973, 264	2, 943, 624
股票		8, 476, 886	5, 602, 641
基金		236, 598, 668	210, 686, 002
结構型商品		4, 107, 183	2,620,000
不動產(淨額)			
上地		60,615,129	27, 485, 534
房屋及建築物		15, 291	15, 291
在建工程		7, 823, 316	4,865,868
保管有價證券		556, 878, 552	506, 399, 102
合計	↔	923, 196, 337	\$ 798,000,497

信託收益 利息收入 現金限利收入 已實現投資利益-債券 已實現投資利益-股票 已實現投資利益-基金 信託收益合計 管理費 管理費 持他費用 手續費(服務費)	111年度 72,388 \$ 118,209 - - 13,118 14,860 218,575 6,508)(	110年度 54,098 51,617 5,354 15,315 35,875 162,259
人	$\sim$	54, 098 51, 617 5, 354 15, 315 35, 875 162, 259
現金股利收入 已實現投資利益-債券 已實現投資利益-基金 (完就收益合計 管理費 管理費 其他費用 手續費(服務費)	118, 209	51, 617 5, 354 15, 315 35, 875 162, 259
已實現投資利益-債券 已實現投資利益-服票 已實現投資利益-基金 信託收益合計 管理費 管理費 其他費用 手續費(服務費)	13, 118 14,860 218,575 6,508) (	5, 354 15, 315 35, 875 162, 259
已實現投資利益-股票 已實現投資利益-基金 信託收益合計 信託費用 管理費 其他費用 手續費(服務費)	13, 118 14, 860 218, 575 6, 508) (	15, 315 35, 875 162, 259
已實現投資利益-基金信託收益合計 信託收益合計 信託費用 管理費 其他費用 手續費(服務費)	14.860 218,575 6,508) (	35, 875 162, 259
信託收益合計 <u>信託費用</u> 管理費 其他費用 手續費(服務費)	6, 508) (	162, 259
<u>信託費用</u> 管理費 其他費用 手續費(服務費) P.會現投資指失-債券	6, 508) (	
<ul><li>管理費</li><li>其他費用</li><li>手續費(服務費)</li><li>C. 管現投音指朱-倩茶</li></ul>	6, 508) (	
其他費用 手續費(服務費) 只會現投資指失-債券		3,050)
手續費(服務費) C.會現投資指失債券	1,256) (	(932)
已實現投資指失-債券	2, 104) (	4, 910)
	4,055)(	2, 502)
已實現投資損失-股票	2, 258) (	471)
已實現投資損失-基金 (	16,661) (	12, 228
信託費用合計 (	32,842) (	23, 796
稅前淨利	185, 733	138, 463
所得稅費用 (	136) (	29)
税後淨利 8	185, 597	138, 434

註:依中華民國信託業商業同業公會民國 110 年 10 月 50 日中託查字第1100005097 號函示「信託業信託帳會計科目之設置、分類、帳項內容 及財務報告、營業報告書等作業規範」,自111 年度起辦理特定金錢信 託一無運用決定權業務,於申購基金時,以成本入帳;基金贖回時以「信 託資本」科目回沖,無須再辦理其他會計分錄,並同時追溯調整信託帳 資產負債表及信託帳損益表 110 年度金額。 (六)金融資產之移轉及負債消滅之相關資訊

金融資產之移轉請詳財務報表附註十二(二)6。

(七)重要組織之調整及管理制度之重大變革

無此情形。

(八)因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(九)子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

(十)私募有價證券之相關資訊

無此情形。

(十一)停業部門之相關資訊

無此情形。

(十二)受讓或讓與其他金融同業主要部分營業及資產、負債

無此情形。

(十三)本公司與子公司及子公司間進行共同行銷之資訊

本公司與第一金人壽、第一金證券、第一創投、第一管顧、第一資管及一銀租賃簽訂共同行銷業務合作契約,契約有效期間自簽訂日起算,非經金控母公司書面同意不得終止,合作項目包括營業場所或設備共用及人員進行共同業務推廣,營業場所或設備共用之費用分攤由立契約書人另行協議訂定之,人員進行共同業務推廣行為之費用分攤及報酬收授依「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。
  - 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。
  - 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	交易對象	關係	應	<b>.</b> 收關係人款項	迴轉率	逾	期應收問	關係人款項	應收關係人非	次項	提列備	青抵
之公司	义勿到豕	1997 1755		之餘額	中华	金	額	處理方式	期後收回金	額	呆帳金	企額
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

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定 條件	交易對象與本 行之關係
111/12/16	Merrill Lynch International	無擔保債權	\$ -	\$ 67,569	\$ 67,569	無	非關係人
111/12/16	Merrill Lynch International	無擔保債權	-	74, 785	74, 785	無	非關係人

註:帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

7. <u>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</u> 血此情形。 況

#### 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			與交易人		交易	往來情形	
(註一)	交易人名稱	交易往來對象	關係(註二)	科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產 之比率(註三)
0	第一銀行	Frist commercial Bank(USA)	1	存放國外同業	\$ 37,057	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	241	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, 361	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	241	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	37, 057	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, 361	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	99	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	150,000	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	482, 517	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	63	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	681	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	746	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	490	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	252	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	7, 526	與一般客戶無重大異常	0.01%
2	一銀租賃	第一銀行	2	現金及約當現金	482, 517	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	63	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	99	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	150,000	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	477	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	746	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	28	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, 299	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	7, 750	與一般客戶無重大異常	0. 01%

- 2 一級租赁 第一級行 2 (註一)母公司及子公司相互問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2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	貨與對象	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		擔 ( 名稱	某品 價值	對個別對象資 金貨與限額	資金貸與 總限額
1	一銀租賃 (股)公司	大成豊建設(股)	其他應收款	香	\$ 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	\$ 416, 404	\$ 2,498,423
2	一銀租賃 (股)公司	地悅銅鐵(有)	其他應收款	否	4, 066	1, 042	1, 042	4.50 ~ 5.50	短期融通	-	營運週轉	-	無	-	416, 404	2, 498, 423
3	一銀租賃 (股)公司	佑维實業(股)	其他應收款	香	17, 847	4, 569	4, 569	4.00 ~ 5.00	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	4, 000	416, 404	2, 498, 423
4	一銀租賃 (股)公司	豐鑫開發投資(股)	其他應收款	香	20,000	17, 800	17, 800	4.59 ~ 5.59	短期融通	-	營運週轉	-	無	-	416, 404	2, 498, 423
5	一銀租賃 (股)公司	上承實業(股)	其他應收款	香	100,000	100,000	100,000	3. 25 ~ 4. 25	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	120, 000	416, 404	2, 498, 423
6	一銀租賃 (股)公司	中悅國際企業(股)	其他應收款	香	100,000	16, 685	16, 685	6.14 ~ 7.14	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	24, 000	416, 404	2, 498, 423
7	一銀租賃 (股)公司	藍摩半導體(股)	其他應收款	香	30, 016	30, 016	30, 016	5.19 ~ 6.19	短期融通	1	營運週轉	-	無	-	416, 404	2, 498, 423
8	一銀租賃 (股)公司	金鋒開發(有)	其他應收款	香	10,000	7, 302	7, 302	5.50 ~ 6.50	短期融通	-	營運週轉	1	樂	-	416, 404	2, 498, 423
9	一銀租賃 (股)公司	合總建設(股)	其他應收款	香	275, 000	275, 000	275, 000	4.55 ~ 5.55	短期融通	-	營運週轉	1	不動產設定	330, 000	416, 404	2, 498, 423
10	一銀租賃 (股)公司	僑頂投資(有)	其他應收款	香	131, 625	109, 125	109, 125	3.10 ~ 4.10	短期融通	1	營運週轉	-	股票	42, 000	416, 404	2, 498, 423
11	一銀租賃 (股)公司	東聯航運(股)	其他應收款	香	290, 000	232, 000	232, 000	4.65 ~ 5.65	短期融通	-	營運週轉	-	無	-	416, 404	2, 498, 423
12	一銀租賃 (股)公司	信義牙醫診所	其他應收款	香	5, 329	3, 016	3, 016	3.86 ~ 4.86	短期融通	-	營運週轉	-	動產設定	3, 543	416, 404	2, 498, 423
13	一銀租賃 (股)公司	瑞天開發(股)	其他應收款	香	30,000	30, 000	30,000	3.51 ~ 4.51	短期融通	-	營運週轉	-	股票	9, 000	416, 404	2, 498, 423
14	一銀租賃 (股)公司	佳奇與業(有)	其他應收款	香	31, 033	27, 338	27, 338	4.99 ~ 5.99	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	77, 190	416, 404	2, 498, 423
		裕觀建設(有)	其他應收款	否	79, 900	76, 500	76, 500	3.52 ~ 4.52	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	120, 000	416, 404	2, 498, 423

编號	貸出資金	貨與對象	往來科目	是否	本期最高餘額	期末餘額	實際動支餘額	利率	資金貨與	業務	有短期融通資		擔任		對個別對象資	資金貨與
2000	之公司	91 77 21 34	12/04/14	為關係人	A-201 MC INC INC INC	301 Ac 101 abt	共体初之际明	區間(%)	性質(註)	往來金額	金必要之原因	呆帳金額	名稱	價值	金貨與限額	總限額
16	一銀租賃 (股)公司	善得利建設(有)	其他應收款	香	\$ 19,000	\$ -	\$ -	5. 29 ~ 6. 29	短期融通	\$ -	營運週轉	\$ -	不動產設定	\$ 78,000	\$ 416, 404	\$ 2, 498, 423
17	一銀租賃 (股)公司	廣宣建設開發(有)	其他應收款	香	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	416, 404	2, 498, 423
18	一銀租賃 (股)公司	兆基管理顧問(股)	其他應收款	香	20,000	1, 703	1, 703	4.27 ~ 5.27	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	2, 000	416, 404	2, 498, 423
19	一銀租賃 (股)公司	敦謙國際智能科技 (股)	其他應收款	香	53, 526	6, 756	6, 756	4.44 ~ 5.44	短期融通	-	營運週轉	-	4	-	416, 404	2, 498, 423
20	一銀租賃 (股)公司	信州企業(有)	其他應收款	香	20, 000	6, 789	6, 789	5.93 ~ 6.93	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	2, 000	416, 404	2, 498, 423
21	一銀租賃 (股)公司	寶鼎投資(股)	其他應收款	香	50, 000	37, 679	37, 679	5.59 ~ 6.59	短期融通	-	營運週轉	-	#	-	416, 404	2, 498, 423
22	一銀租賃 (股)公司	祥豪漁業(股)	其他應收款	香	86, 320	49, 889	49, 889	3.48 ~ 4.48	短期融通	-	營運週轉	-	船舶設定	144, 000	416, 404	2, 498, 423
23	一銀租賃 (股)公司	國洋環境科技(股)	其他應收款	香	53, 526	13, 675	13, 675	3.88 ~ 4.88	短期融通	-	營運週轉	-	4	-	416, 404	2, 498, 423
24	一銀租賃 (股)公司	景勝企業行	其他應收款	香	5, 000	-	-	5.18 ~ 6.18	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	5, 012	416, 404	2, 498, 423
25	一銀租賃 (股)公司	名豐水產(有)	其他應收款	香	12, 000	8, 714	8, 714	5.54 ~ 6.54	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	400	416, 404	2, 498, 423

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. 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。

	背書保證	被背書保證對	泉	對單一企業背	累計至本月	期末背書			累計背書保證金額佔最近期	背書保證	屬母公 司對子		屬對大 陸地區
編號	公司名稱	公司名稱	關係	對早一企業內 書保證之限額	东町至本月 止最高餘額	保證餘額	實際動支金額		財務報表淨值	最高限額	公司背		背書保
1	一銀租賃 (股)公司	一銀租賃英屬 維京群島公司	子公司	\$12, 492, 117	\$ 2,898,000	\$ 2,648,495	\$ -	無	63. 60%	\$41, 640, 390	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, 492, 117	1, 794, 400	1, 644, 850	255, 022	無	39. 50%	41, 640, 390	否	否	是
3	一銀租賃 (股)公司	一銀融資租賃(廈門) 有限公司	孫公司	12, 492, 117	200, 880	198, 495	41, 675	無	4. 77%	41, 640, 390	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, 492, 117	1, 337, 600	1, 337, 600	224, 079	無	32. 12%	41, 640, 390	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)

<sup>2.</sup>與本公司之子公司未有業務往來有短期融通資金之必要者,其資金貨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 10% 為限。有短期融通資金之必要者之貨與總額,以不超過本公司之子公司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。

<sup>3.</sup>本公司之子公司因前二項資金貨與他人之總額,合計不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之 60%為限。

#### 3. 期末持有有價證券情形

子公司 First Commercial Bank (USA)係屬金融業,故不適用,本公司之其餘子公司期末持有有價證券情形相關 資訊列示如下:

單位:除另予註明外,餘為新臺幣千元

持有之公司	有價證券種類及名稱 (或發行機構名稱)		與有價證券發行人 之關係	帳列項目	股數(千股)/ 單位數(千單位)	帳面金額	持股比 率(%)	市價/ 股權淨值(註1)	備註
一銀租賃(股)公司	一銀租賃英屬維京群島公司	股票	係一銀租賃採權益法評價之 被投資公司	採用權益法之投資	60, 050	\$ 2, 141, 288	100%	\$ 2, 141, 288	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	621, 651	100%	621, 651	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	735, 969	100%	735, 969	註2
一銀租賃英屬維京群島公司	一銀融資租賃(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	1, 002, 450	100%	1, 002, 450	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	622, 949	100%	622, 949	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

		主 要	期末			本公司及關	係企業合	·併持股情	形 ( 註 1)
		營 業	持股		本期認列之	現股股數(千股)	擬制持股股	合	計
被投資公司名稱(註1	)	項目	比 率	投資帳面金額	投資損益	/實收資本額	數 ( 註 2)	股數(千股) 扌	寺 股 比 例
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	註3	100%	\$ 4,846,571	\$ 314,696	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, 161, 748	118,800	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, 863	3, 270	1,500	-	1,500	30%
一銀租賃英屬維京群島公司	Kingston Chambers, P.O.Box 173, Road Town, Tortola, Virgin Islands, British	註4	100%	2, 141, 288	-	60, 050	-	60, 050	100%
第一金融資產管理英屬維京群島公司	Portcullis Chambers, 4th Floor, Ellen Skelton Building, 3076 Sir Francis Drake Highway, Road Town, Tortola, British Virgin Islands VG1110	註4	100%	621, 651	-	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%	735, 969	-	USD 30,000千元	-	USD 30,000千元	100%
一銀融資租賃(廈門)有限公司	廈門市湖里區泗水道619號1401室	註4	100%	1, 002, 450	-	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%	622, 949	-	USD 30,000千元	-	USD 30,000千元	100%

注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(尚本轉換成股權持有者),依約定交易條件及銀行承做用途條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, 在假設轉換件、因轉換所取得之股份。 (2)新獨「與壓性質有價證券」,信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)前獨「行生工具契約」係指符合國際財務報等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5:與建計劃之審查詢問、契約鑑證。

### (三)大陸投資資訊

\$ 6,307,611

### 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4 匯出	文回投資金額 收回	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)
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)	\$ 274, 345	不適用	\$ 274, 345 (=)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 出赴大陸地區投		經濟部投審會 核准投資金額		と審會規定 區投資限額				

138, 553, 324

4, 676, 508 \$ 4, 676, 508

#### 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4 匯出	文回投資金額 收回	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)
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)	\$ 238, 438	不適用	\$ 238, 438 (=)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			投審會規定 區投資限額				
\$ 5,679,309	\$ -		1, 896, 697 162, 269)	\$ 4,896,697 (USD 162,269)	\$	138, 553, 324				

## 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+ 匯出	文回投資金額 收回	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)
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)	(-)	\$ 5, 132, 801 (USD 162, 946)	\$ -	\$ -	\$ 5, 132, 801 (USD 162, 946)	\$ 241, 305	不適用	\$ 241, 305 (∴)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 出赴大陸地區投		經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部 赴大陸地區	及審會規定 區投資限額				
\$ 5, 614, 398	\$ -		5, 132, 801 162, 946)	\$ 5, 132, 801 (USD 162, 946)	\$	138, 553, 324				

### 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	主要營業項目	實收資本額			本期匯出或中	文回投資金額		被投資公司		本期認列投資損益
ı	公司名稱	工 又 8 米·火口	д 12 д 1 <del>7</del> -13	(註一)	出累積投資金額	匯出	收回	出累積投資金額	本期損益	投資之持股比例	(註二)
ſ	一銀國際租賃	融資租賃業務	\$ 886, 103	(-)	\$ 886, 103	ė	ė	\$ 886, 103	\$ 21,116	100%	\$ 21, 116
	有限公司	献貝租貝素務	(USD 30,000)	(=)	(USD 30,000)	D	\$ -	(USD 30,000)		100%	( <i>二</i> )A
-											
-	期末投資	截至本期止已	本期期末累計自	臺灣匯	經濟部投審會	依經濟部打	设審會規定				
	帳面價值	匯回投資收益	出赴大陸地區投	資金額	核准投資金額	赴大陸地區	<b>區投資限額</b>				
ſ	A 705 000		\$	886, 103	\$ 886, 103		0 400 400				
L	\$ 735, 969	\$ -	(USD	30,000)	(USD 30,000)	\$	2, 498, 423				

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融資租賃(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4 匯出	文回投資金額 收回	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)
一銀融資租賃 (廈門)有限公司	融資租賃業務	\$ 903, 495 (USD 30, 000)	(=)	\$ 903, 495 (USD 30, 000)	\$ -	\$ -	\$ 903, 495 (USD 30, 000)	\$ 18, 141	100%	\$ 18,141 (=)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 出赴大陸地區投		經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部 赴大陸地區					
\$ 1,002,450	\$ -	\$	903, 495	\$ 903, 495	ŝ	2. 498. 423				

2, 498, 423

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

(USD 30,000)

單位:新臺幣千元/美元千元

Ī	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	本期匯出或中匯出	文回投資金額 收回	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)
	一銀租賃 (成都)有限公司	融資租賃業務	\$ 908, 634 (USD 30, 000)	(=)	\$ 908, 634 (USD 30, 000)	\$ -	\$ -	\$ 908, 634 (USD 30, 000)	\$ 22,822	100%	\$ 22,822 (=)A
ĺ	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 出赴大陸地區投資		經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部 赴大陸地區					

(USD 30,000)

622, 949

\$

(USD 30,000)

(USD 30,000)

- · 本期認例投資額盈欄中。 (一)若屬蓄備中,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。 (人)投資損益認列基礎分為下列三種,應予註明。 (本度、半年度財務報告週用,編製季財務報告時,為經與中華民國會計師事務所有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表) B、經臺灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。 (年度、半年度財務報告適用,編製季財務報告時,為經臺灣母公司簽證會計師核閱之財務報表) (工) 其中。
- 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。

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。

#### (二)部門別損益、資產與負債資訊

				111年度			
	放款業務	存款業務	財富 管理業務	金融業務	海外業務 (不含OBU)	其他業務	合計
利息淨淨並 手續分數 學 學 等 上 以 長 長 長 長 長 長 長 長 長 長 長 長 長 長 長 大 人 人 不 成 去 去 去 人 人 不 人 不 人 不 去 去 去 去 去 去 去 去 去 去	\$ 17, 555, 359 2, 453, 799 38, 384 177	\$ 6,047,593 2,090 449,307 8,872	\$ - 4, 251, 048 24, 839 ( 142)	(\$ 4,088,874) ( 370) 7,885,132 21,123	\$ 8, 043, 859 626, 670 194, 058 9, 927	\$ 8,560,798 805,270 2,024,618 341,136	\$ 36, 118, 735 8, 138, 507 10, 616, 338 381, 093
備提存 提存後營業毛利 營業費用 提存後稅前純益	( 1, 934, 219) \$ 18, 113, 500	<u>\$ 6,507,862</u>	<u>\$ 4, 275, 745</u>	- \$ 3,817,011 110年度	( <u>1,583,578</u> ) \$ 7,290,936	( <u>3,057,578)</u> <u>8 8,674,244</u>	( 6, 575, 375) 48, 679, 298 ( 24, 724, 442) \$ 23, 954, 856
	放款業務	存款業務	財富 管理業務	金融業務	海外業務 (不含OBU)	其他業務	合計
利息淨學 美 養 數 收 收 收 與 與 與 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是	\$ 13, 261, 244 2, 216, 696 36, 467 ( 1, 386)	\$ 5, 383, 444 1, 507 434, 688 7, 300	\$ - 4, 373, 003 41, 388 239	\$ 4,127,308 ( 40,993) 5,026,532 11,073	\$ 6,646,017 667,137 ( 94,236) 750	\$ 3,661,481 781,578 599,138 326,815	\$ 33, 079, 494 7, 998, 928 6, 043, 977 344, 791
備提存 提存後營業毛利 營業費用 提存後稅前純益	$\underbrace{\frac{1,911,332}{\$ 13,601,689}}$	\$ 5,826,939	<u>* 4, 414, 630</u>	<u>9, 123, 920</u>	( <u>1,464,590</u> ) <u>\$ 5,755,078</u>	( <u>245, 545)</u> \$ 5, 123, 467	(

				111年12月31日			
	放款業務	<b>存款業務</b>	金融業務	海外業務 (不含OBU)	其他業務	調節及沖銷	
部門資產	\$ 2,037,565,852	\$ -	\$ 1,624,590,589	\$ 433, 811, 228	\$ 227, 685, 707	(\$ 285, 055, 790)	\$ 4,038,597,586
部門負債	926, 094	3, 137, 958, 847	430, 955, 784	367, 296, 049	146, 589, 334	( 276, 050, 728)	3, 807, 675, 380
				110年12月31日			
	<b></b>	<b>存款業務</b>	金融業務	海外業務 (不含OBU)	其他業務	調節及沖銷	
部門資產	\$ 1,817,186,121	\$ -	\$ 1,446,780,308	\$ 366, 033, 572	\$ 200, 291, 020	(\$ 218, 896, 390)	\$ 3,611,394,631
部門負債	7, 070, 588	2, 829, 393, 383	335, 934, 972	307, 824, 036	118, 366, 201	( 210, 734, 268)	3, 387, 854, 912

## (三)地區別資訊

本公司及子公司民國 111 年及 110 年度地區別收入資訊如下:

	 111年度	 110年度
台灣	\$ 45, 810, 521	\$ 39, 848, 281
亞洲	5, 669, 708	4, 632, 171
美洲	2, 537, 301	1, 790, 421
其他	 1, 237, 143	 1, 196, 317
合計	\$ 55, 254, 673	\$ 47, 467, 190

## (四)產品別資訊

本公司及子公司產品別資訊與部門別資訊一致,請詳附註十四(二)說明。

## (五)重要客戶資訊

本公司及子公司無來自與單一外部客戶交易之收入占淨收益之10%以上之重要客戶。

## 五、最近年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告



會計師查核報告

(112)財審報字第 22002735 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 111 年及 110 年 12 月 31 日之個體資產負債表,暨民國 111 年及 110 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 111 年及 110 年 12 月 31 日之個體財務狀況,暨民國 111 年及 110 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 111 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。

兹對第一商業銀行股份有限公司民國 111 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 111 年 12 月 31 日貼現及放款備抵呆帳金額為



29, 225, 531 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 111 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:

- 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;
- 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111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8,412,654千元,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111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:

- 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審計準則查核時,運用專業判斷及專業懷疑。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 111 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。



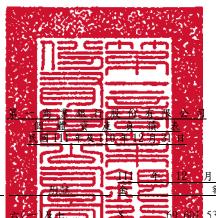
前財政部證券暨期貨管理委員會

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 112 年 2 月 17 日



單位:新臺幣千元

	資產		11 年 12 月 金 額	31 日 <u>%</u>	110     年     12     月     3       金     額	B1 日 <u>%</u>
11000	現金及約當現金		69,601,536	2	\$ 57,848,705	2
11500	存放央行及拆借銀行同業		557	8	342,405,023	9
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資	六(字)及せ				
	產	PRODUCTION AND SERVICE	159,901,813	4	164,561,017	5
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量	六(四)及八				
	之金融資產		298,147,834	8	244,996,333	7
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(五)及八	772,657,841	19	678,337,912	19
12500	附賣回票券及債券投資	六(六)	6,450,000	-	-	-
13000	應收款項-淨額	六(七)	30,157,286	1	29,597,747	1
13200	本期所得稅資產	t	1,234,878	-	1,378,450	-
13500	貼現及放款-淨額	六(八)及七	2,293,302,437	57	2,020,098,206	56
15000	採用權益法之投資-淨額	六(九)	9,025,182	-	8,178,809	-
15500	其他金融資產-淨額		270,880	-	102,572	-
18500	不動產及設備-淨額	六(十)	26,802,037	1	26,686,265	1
18600	使用權資產-淨額	六(十一)及七	2,308,163	-	2,229,285	-
18700	投資性不動產-淨額	六(十三)	6,972,725	-	6,983,971	-
19000	無形資產-淨額		842,907	-	806,919	-
19300	遞延所得稅資產	六(三十六)	3,080,213	-	2,297,726	-
19500	其他資產-淨額	六(十四)及八	2,587,271		1,946,382	
	資產總計		\$ 4,011,862,560	100	\$ 3,588,455,322	100

(續次頁)

## 第一商業銀行股份有限公司 個體資產負債表 民國111年及110年12月31日

單位:新臺幣千元

	A 10 - 10 - 10			月 31 日		31 ∄
-	負債及權益		金	額%	<u>金 額</u>	
21000	央行及銀行同業存款	六(十五)及七	\$ 270,732	,906 7	\$ 211,357,812	6
21500	央行及同業融資		1,014	,530 -	42,741,220	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負	六(十六)及七				
	債		13,943	,931 -	7,493,438	-
22500	附買回票券及債券負債	六(十七)	16,605	,695 1	10,556,802	1
23000	應付款項	六(十八)	43,732	,903 1	39,386,549	1
23200	本期所得稅負債	t	3,704	,338 -	3,569,520	-
23500	存款及匯款	六(十九)及七	3,292,148	,393 82	2,943,931,882	82
24000	應付金融債券	六(二十)	51,850	,000 1	47,800,000	2
25500	其他金融負債	六(二十一)	65,767	,019 2	40,100,508	1
25600	負債準備	六(二十二)	4,740	,801 -	5,506,122	-
26000	租賃負債	t	2,153	,936 -	2,053,520	-
29300	遞延所得稅負債	六(三十六)	7,049	,263 -	6,573,435	-
29500	其他負債	六(二十三)	7,496	,639	3,844,795	
	負債總計		3,780,940	,354 94	3,364,915,603	94
	椎益					
31101	普通股股本	六(二十四)	94,725	,000 2	90,880,000	2
31500	資本公積	六(二十四)	34,470	,351 1	34,470,351	1
32000	保留盈餘					
32001	法定盈餘公積	六(二十四)	66,784	,896 2	61,299,547	2
32003	特別盈餘公積	六(二十四)	4,165	,691 -	4,211,125	-
32011	未分配盈餘	六(二十五)	23,714	,246 1	20,742,513	1
32500	其他權益	六(二十六)	7,062	,022 -	11,936,183	
	權益總計		230,922	,206 6	223,539,719	6
	負債及權益總計		\$ 4,011,862	,560 100	\$ 3,588,455,322	100

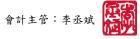
後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分,請併同參閱。

董事長:邱月琴



經理人:李嘉祥





		第一民		平石 股 分 有 場 月 月 章	107 である。		<b>设盈餘為</b>	: 新臺幣千元 新臺幣元外)
	項目	附註			度 110	<u>年</u> 額	<u>度</u> %	變 動 百分比%
41000		111 07		62 522 478	1 5 5	42,214,655	90	48
	減:利息費用	- 5	되는	27-52 (682)	= G160	9,951,803)(_	21)	177
51000	利息淨收益	六 (二十七) 及七				32,262,852	69	8
	利息以外淨收益	3	18	8000 5000	AND SECTION	,,		_
49100	手續費淨收益	六	J. 5000		4.50			
		(二十八)						
		及七		8,103,249	15	7,968,685	17	2
49200	透過損益按公允價值衡	六(三)						
	量之金融資產及負債損	(二十九)						
	益	及七		6,152,568	11	2,127,019	4	189
43100	透過其他綜合損益按公	六(三十)		0,102,000	**	2,127,019		10)
10100	允價值衡量之金融資產	/(-1)						
	已實現利益			1,421,828	3	2,597,401	6 (	45)
43600	除列按攤銷後成本衡量	六(五)		1,421,020	5	2,397,401	0 (	43)
45000		ハ(エ)	(	50 (07)		11 156	(	626)
45000	之金融資產損益		(	58,687)	-	11,156	- (	626)
45000	資產減損(損失)迴轉利	六		2 (25)		= 4 2= 4		407.
	益	(三十一)	(	3,607)	-	74,376	- (	105)
49750	採用權益法之關聯企業	六(九)						
	損益之份額			436,766	1	342,595	1	27
49600	兌換損益			3,047,499	5	1,152,836	2	164
49800	其他利息以外淨收益	六						
		(三十二)						
		及七		383,371	1	325,179	1	18
	淨收益合計			54,483,783	100	46,862,099	100	16
58200	呆帳費用、承諾及保證責	六(八)						
	任準備提存	(-+-)	(	6,485,564)(	12)(	3,565,559)(	8)	82
	營業費用							
58500	員工福利費用	六						
		(三十三)						
		及七	(	15,435,184)(	28)(	14,726,550)(	31)	5
59000	折舊及攤銷費用	六		15, 155, 161) (	20)(	11,720,330)(	31)	,
00000	THE STORY OF A	(三十四)	(	2,033,805)(	4)(	1,907,373)(	4)	7
59500	其他業務及管理費用	六	(	2,033,003)(	17(	1,507,575)(	' /	,
00000	<b>六</b> 10来杨久日在真儿	(三十五)						
		及七	(	6,741,011)(	12)(	5,744,683)(	12)	17
61001	繼續經營單位稅前淨利	ж с	(	23,788,219	44	20,917,934	45	14
	<b>海姆科学中亚机用 序列</b> 所得稅費用	<u>ب</u>		23,100,219	44	20,717,734	40	14
01009	川竹机貝用	六 (三十六)	(	2 460 252) (	71.7	2 266 2771	7)	6
64000	1 the 26 fel	(ニTハ)	(	3,460,252)(	7)(	3,266,277)(	<u>7</u> )	6
04000	本期淨利		-	20,327,967	37	17,651,657	38	15
				(續次頁)				

## 第一商業銀行股份有限公司 個體綜合損益表 民國111年及110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	<u>111</u> 金	 	<u>度</u> <u>110</u> % 全	 	<u>度</u> 變 % 百	動分比%
		111 000	312	<u> </u>	70 35	<u> </u>		77 70 70
	不重分類至損益之項目							
65201	確定福利計畫之再衡量	六						
	數	(二十二)	\$	1,154,727	2 \$	620,818	1	86
65204	透過其他綜合損益按公	六						
	允價值衡量之權益工具	(二十六)						
	評價損益		(	2,748,472)(	5)	2,804,455	6 (	198)
65220	與不重分類之項目相關	六						
	之所得稅	(三十六)	(	230,945)	- (	124,164)	-	86
	後續可能重分類至損益之							
	項目							
65301	國外營運機構財務報表	六						
	换算之兑换差額	(二十六)		6,033,946	11 (	1,193,046)(	3)(	606)
65307	採用權益法認列之關聯	六(九)						
	企業及合資其他綜合損	(二十六)						
	益之份額-可能重分類至							
	損益之項目			72,027	- (	53,037)	- (	236)
65308	透過其他綜合損益按公	六						
	允價值衡量之債務工具	(二十六)						
	損益		(	8,326,078)(	15)(	6,494,620)(	14)	28
65320	與可能重分類至損益之	六						
	項目相關之所得稅	(二十六)						
		(三十六)		99,315	<u> </u>	14,975	<u>-</u>	563
65000	本期其他綜合損益		(	3,945,480)(	7)(	4,424,619)(	10) (	11)
	本期綜合損益總額		\$	16,382,487	30 \$	13,227,038	28	24
	本期稅後淨利歸屬於:							
67101	母公司業主	六						
		(三十七)	\$	20,327,967	37 \$	17,651,657	38	-
	本期稅後綜合損益歸屬							
	於:							
67301	母公司業主		\$	16,382,487	30 \$	13,227,038	28	-
	基本及稀釋每股盈餘(新臺	六						
	幣元)	(三十七)						
	基本及稀釋每股盈餘		\$		2.15 \$		1.86	

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:李嘉祥



會計主管:李丞斌





9,000,000)

\$ 230,922,206

\$ 8,021,706

959,684)

\$ 23,714,246

\$ 4,165,691

\$ 66,784,896

\$ 34,470,351

\$ 94,725,000

111 年 12 月 31 日餘額

3,945,480)

16,382,487

\$ 223,539,719

20,327,967

\$ 223,539,719



經理人:李嘉祥



				T. All				
		天國 111 年及1	· 權 益 變 動 表 10 年1月1日至12	10000000000000000000000000000000000000				跚
		以此參			盈	(其	權	
	普通股股本			特別盈餘公精	未分配盈	國外營運機 報表換算 差	珍按金圆公局	弊
110 年度								
110年1月1日餘額	\$ 89,064,000	\$ 7.34,470,351	\$ 56.68 A 100	\$ -4,258,203	\$ 17,842,325	(\$ 5,831,360)	\$ 22,825,000	↔
110 年度淨利				100	17,651,657	1	'	l
110 年度其他綜合損益				20	496,654	( 1,242,143	( 3,679,130)	اب
本期綜合損益總額					18,148,311	( 1,242,143	( 3,679,130 )	ļ
109 年度盈餘指撥及分配		肥製		1000				
法定盈餘公積	•	100	4,615,385		( 4,615,385)	•	•	
特別盈餘公積	•	は名を記さ		47,078)	47,078	•	•	
現金股利	•				( 000,000,6 )	•	•	$\smile$
股票股利	1,816,000	•	•	•	( 1,816,000)	•	•	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益	'		1		136,184	1	( 136,184 )	ļ
110 年 12 月 31 日餘額	\$ 90,880,000	\$ 34,470,351	\$ 61,299,547	\$ 4,211,125	\$ 20,742,513	(\$ 7,073,503)	\$ 19,009,686	↔
111 年度								
111年1月1日餘額	\$ 90,880,000	\$ 34,470,351	\$ 61,299,547	\$ 4,211,125	\$ 20,742,513	(\$ 7,073,503)	\$ 19,009,686	↔
111 年度淨利	•	•	•	•	20,327,967	•	•	
111 年度其他綜合損益	'	'	'	'	923,782	6,113,819	(10,983,081)	$\cup$
本期綜合損益總額		1	1	1	21,251,749	6,113,819	(10,983,081)	ļ
110 年度盈餘指撥及分配								
法定盈餘公積	•	•	5,485,349	•	( 5,485,349)	•	•	
特別盈餘公積	•	•	•	( 45,434)	45,434	•	•	
現金股利	•	•	1	•	( 000,000,6 )	1	•	$\smile$
股票股利	3,845,000	•	•	•	( 3,845,000)	•	•	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益			1	1	4,899	1	( 4,899 )	ļ

9,000,000)

4,424,619)

13,227,038

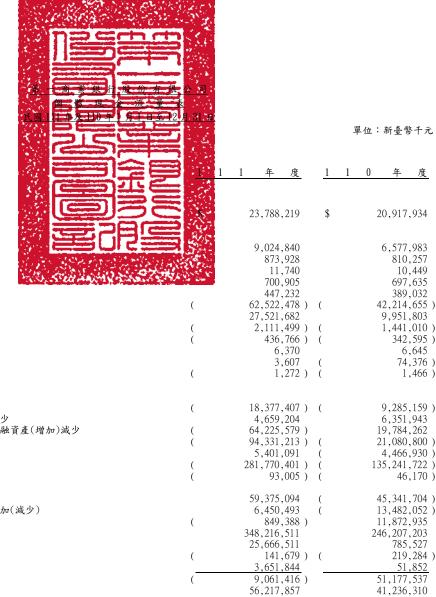
17,651,657

\$ 219,312,681

單位:新臺幣千元



董事長:邱月琴



	<b>- 188</b>			
	3 開設 1	1 年 度	1	10年度
	= 123			
營業活動之現金流量				
本期稅前淨利		23,788,219	\$	20,917,934
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	3 5 3 3	9,024,840		6,577,983
不動產及設備折舊費用 投資性不動產折舊費用	NEW CO.	873,928 11,740		810,257 10,449
使用權資產折舊費用	16.00 C	700,905		697,635
<b>攤銷費用</b>		447,232		389,032
利息收入 利息費用	(	62,522,478 ) 27,521,682	(	42,214,655) 9,951,803
股利收入	(	2,111,499)	(	1,441,010)
採用權益法之關聯企業損益之份額	Ì	436,766)		342,595)
不動產及設備報廢損失 資產減損損失(迴轉利益)		6,370 3,607	(	6,645 74,376)
租賃修改利益	(	1,272)	(	1,466)
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	(	18,377,407)	(	9,285,159)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	(	4,659,204	(	6,351,943
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(	64,225,579)	,	19,784,262
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加 應收款項減少(增加)	(	94,331,213) 5,401,091	(	21,080,800) 4,466,930)
貼現及放款增加	(	281,770,401)	(	135,241,722)
其他金融資產增加	(	93,005)	(	46,170)
與營業活動相關之負債之淨變動 央行及銀行同業存款增加(減少)		59,375,094	(	45,341,704)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)		6,450,493	(	13,482,052)
應付款項(減少)增加 存款及匯款增加	(	849,388)		11,872,935
行級及匯級增加 其他金融負債增加		348,216,511 25,666,511		246,207,203 785,527
負債準備減少	(	141,679)	(	219,284)
其他負債增加 營運產生之現金(流出)流入		3,651,844 9,061,416)		51,852 51,177,537
收取之利息	(	56,217,857		41,236,310
支付之利息	(	22,325,767)	(	10,321,187)
收取之股利 支付所得稅	(	2,234,234 3,620,151)	(	1,557,110 2,757,638)
營業活動之淨現金流入		23,444,757	`	80,892,132
投資活動之現金流量		005.050		=2.4.02=
購買不動產及設備價款 購買投資性不動產價款	(	996,269 ) 494 )		734,827 ) 2,539 )
無形資產增加	(	458,269)		373,699)
其他資產(增加)減少	(	635,782)		4,213,576 3,102,511
投資活動之淨現金(流出)流入 籌資活動之現金流量	(	2,090,814)		3,102,311
央行及同業融資(減少)增加	(	41,726,690)		26,351,220
附買回票券及債券負債增加(減少)		6,048,893	(	16,362,212)
應付金融債券增加 租賃負債減少	(	4,050,000 646,036)	(	8,850,000 681,377)
發放現金股利	( <u></u>	9,000,000)	(	9,000,000)
等資活動之淨現金(流出)流入	(	41,273,833 )		9,157,631
匯率影響數 本期現金及約當現金(減少)增加數	(	5,868,225 14,051,665)	(	1,182,572 91,969,702
期初現金及約當現金餘額		317,304,562		225,334,860
期末現金及約當現金餘額	\$	303,252,897	\$	317,304,562
現金及約當現金之組成: 資產負債表帳列之現金及約當現金	\$	69,612,854	\$	57,856,879
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	φ	07,012,034	φ	51,050,019
拆借銀行同業		227,190,043		259,447,683
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券 及債券投資		6,450,000		-
期末現金及約當現金餘額	\$	303,252,897	\$	317,304,562

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

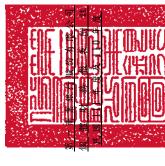


經理人:李嘉祥









(除特別註明者外) 單位:新臺幣千

民營機構。民國 92 年 1 月 2 ,成為其子公司,並終止上 9 日在台灣證券交易所掛牌 市,依法於完成轉換後成為公開發行公司。截至民國 1111 年 12 月 31 日止 (一)本公司設立於民國前 上市買賣,並自民國 日與第一金融控股

一、公司沿革

分關 (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.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沒華華內內心四·、下"" 保险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、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 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 支機構 行難

(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,理案效,分別經各該公司董事會決議合併並簽訂合併契約,以本公司為存約 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 劵

数 (四)本公司政立於中華民國,其最終母公司為第一金融控股股份有限公司,民111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 112 年 2 月 17 日經董事會通過後發

# 三、新發布及修訂準則及解釋之適

年適用之國際財務報導準則 (一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可並發布生效之新 下表彙列金管會認可並發布生效之民國 1111 布、修正後國際財務報導準則之影響

際會計準則理事會 民國 1111 年 1 月 1 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」 發布/修正/修訂準則及解釋

、修正及修訂之準則及解釋:

發布

國 1111 年 1 月 1 民 際會計準則第37號之修正「虧損性合約一履行 備:達到預定使用狀態前之價款」 合约之成本」 民國 1111 年 1 月 1 2018-2020 週期之年度改善

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

Ш

Ш

(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

令 下表囊列金管會認可之民國 113 年適用之國際財務報導準則之新發布正及修訂之準則及解釋:

讏 Ш 國際會計準則理事 民國 112 年 1 月 1 民國 112 年 1 月 1 民國 112 年 1 月 1 發布之生效 經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響 國際會計準則第12號之修正「與單一交易所產生之資產 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8號之修正「會計估計之定義 新發布/修正/修訂準則及解釋 及負債有關之遞延所得稅」

(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

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: 導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋:

會 國際會計準則理事 發布之生效 新發布/修正/修訂準則及解釋

待國際會計準則理 決定 **(ma)** 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 或投入」

民國 113年1月 後租回中之 一售~ 際財務報導準則第 16 號之修正 賃負債 靏 甜

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

Ш

年1月

年1月

112 髱 際 號 髱 財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9 第17號之修正「初次適用 除財務報導準則 一比較資訊」

113年1月 靏 民 國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動 分類」

年1月 113 松 民 國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動 衡

쪻 大秀》 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

# 四、重大會計政策之彙總說明

Ш Ш

國 1111 年 1 月 1

民

際會計準則第 16 號之修正「不動產、廠房及設

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 策在所有報導期間一致地適用 政

## (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編製準則編製。

## (二)編製基礎

触負債(包括衍生工 8列之確定福利負債 沒本孰低者衡量)以 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(包括衍生具)、按退休基金資產減除僱定福利義務現值之淨額認列之僱定福利負及承營擔保品(以期末帳面金額與公允價值減出售成本執低者衡量) 係按照歷史成本編製 ,其餘 及外

公司對於費用之分析係依費用之性質分類。 2. \* 符合金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解解釋公告(以下簡稱 IEBSs)之財務報告需要使用一些重要會計估計,用本公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷,涉及高度或複雜性之項目,或涉及個體財務報告之重大假設及估計之項目,請註五說明。 製及應斷附 编釋在判詳

## 幣換算 (三)外

1.功能性及表達貨幣

濟環境 性貨幣 處主要經 船 公司内各個體之財務報告所列項目,均係以個體營運所處主要;貨幣(「功能性貨幣」)衡量。本個體財務報告係以本公司之功. 新臺幣作為表達貨幣 \* N

2. 交易及餘額

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

匯率換算,而結帳匯率 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 成本衡量之外幣非貨幣性項目,係以原始交易日之匯率換算,而以公允 現金流量於衡量日發生時可用於交割該現金流量之匯率。以歷 史成本衡量之外幣非貨幣性項目,係以原始交易日之匯率換算,而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 貨幣性項目係以報導期間結束日之本公司結帳 表彰之未來 外幣】 命依日

萍 兑换差额,除属现金流量避除或國外營運機構淨投資避除之避除工具之 超或损失中屬有效避除部分認列於其他綜合損益外,於發生當期認列為 未换多 所產生之兑換差額,列為當期損益。貨幣性項目期 有效避險部分認列於其他綜合損益外,於發 交割外幣交易 老斯 湖 田 N 旗

所之合利 Ш 货幣性项目之利益或损失認列為其他綜合損益時,該利益或損,何兑換差異部分亦認列為其他綜合損益。反之, 若非貨幣性項 異部分亦 损失認列為損益時,該利益或損失所含之任何兑換差 非貨幣性項 弃 松 ഘ Ň 淵

外營運機構之換算 数

下表 . 鮫 為 潋 無 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 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 ※ 4 貨貝 Ŕ N

(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:(5)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

Ш 贫

換算);及 產生之兌換差額,均認列為其他綜合損 之 羅 奉 教 算 币 多 民 易有 (3)所

劉 產生之兒換差額以「國外營運機構財務報表換算之兒換差 目列示於權益項目 上述程序所、 酒 幹 部 貨貝 尔 N 尔 目避險之兑換差額,認列為其他綜合損益。當國外營運機構處, 一部分 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 分處分時,原認列於其他綜合損益,自權益重分類為損 性項

# (四)現金及約當現金

隨款符 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、 合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央 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 換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動 券及债券投資。 拆借銀行同業及附賣回票 資產時轉 或投

# (五)附條件票券及債券交易

田息 回、附賣回條件交易者,其交易按融資法處理,在賣 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 認列附買回債票券負債及附賣回債票券投資 入,並在賣出、買入日期: 承作債票券屬附買 

犮

# (六)金融資產及金融負債

읝貝

臧 N <u>|</u> 包含衍生工具,皆依據經金管會認 務報導準則規定,認列於資產負債表,且依所屬之分類衡量。 所有金融資產及負債 ПD 本公

融資產 二 倒

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。 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 」、「透過損益按 特性為基礎,分類為:「貼現及放款」、「應收款項

量 價

金金恩恩及 經營模式係本公司如何管理其金融資產以產生現金流量,亦即收取之現流量係源自收取合約現金流量、出售金融資產或兩者兼具。本公司判定 産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: 時,係評估金融工具之合約現金流量是否與基本放款協議一致,亦 田 定期間內流通在外本金金額相關之信 協議風險與成本及利潤邊際之對價組成 值、與特 貨幣時間價值 他基本放款協 湾 蠹

## 威 (1)慣例交

濫 售金品 Œ 彭 画 之類別及會計分類,於購 日命計 威 本公司所有持有金融資產. 時,依交易慣例,皆採交

産

## (2)貼現及放款

放 原 現、放款及由放款轉列之催收款項。貼 銷後成本衡量。惟若折現之影響不大,, 以有效利息法之攤銷 、貼」 熈 及放款係押 始之金額衡量。 貼現 款應1

條款 9 號規定除列時 或修改 所持有之貼現及放款因債務人財務困難重新計融資產之整體或部分依國際財務報導準則第 產及相關損益 產除列並認列新金融資 融資 lb, · 公· 談 杂 \*

浥,

;或非因債; 不會導致 行之債務協商修改條款,而此種修改通常,此時應重新計算總帳面金額並將修改利 重新協商及修改並未導致該金融資產之除列時 因債務人財務困難重新協 之貼現及放款 而進行之債 有 產之除 所持习 人財務困難 本公司所引辞,且該重 列於損益 融資 (ID

## (3)應收款項

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。 未附息之短期應收款項若折現之影響不大,得以原始發票金額衡量。 生者及非原始產生者。原始產生者係指本公司 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 包括原始產 應收款項 產性

## 益按公允價值衡量之金融資產 (4)透過損

- 值衡. 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、之金融資產,當可消除或重大減少衡量或認列不一致時,本 湾 非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價 A. 係指 で金 淹
  - 成本認列於損 司於原始認列時可指定為透過損益按公允價值衡量之金融 本公司於原始認列時按公允價值衡量,相關交易成本認列 後續按公允價值衡量,其利益或損失認列於損益。 \*
- 流入・ 淵 10 股利金額能可靠衡量時,本公司於損益認列股利收入。 利確立,與股利有關之經濟效益很有 收取股利之權

# 過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (2) 漆

- へ権 ゴエ 合下列條件 威 原始認列時作一不可撤銷之選擇,將非持有供交的公允價值變動列報於其他綜合損益;或同時符 投資的公允價值變動列報於其他綜合損益 工具投 推 赘
  - (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
- (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
  - 么 續按 成本衡量 公司於原始認列時按其公允價值加計交易 價值衡量
- 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 益認列股利收入。 (Y)屬權 損
- 损损失、利息收入及外幣兌換損益認列於損益,於除列時,先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 汇 務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益,於除列 債 (B)屬1 減 汇

## 攤銷後成本衡量之債務工具投資 (6) 按:

- 同時符合下列條件者: A. 係指
- 取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產
- 融資產之合約條款產生特定日期之現金流量,完全為支付 在外本金金額之利 流通、

- 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 B. 本公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量,後續採有 並於除列時,將其利益或損失認列於損
  - 持有期間短,折現 C. 本公司持有不符合約當現金之定期存款,因 不重大,係以投資金額衡量

# (7)金融資產之重分類

類 蚡 • 已認列之利益、損失(包括減損損失或迴轉利益)或 外,僅於本公司改變管理金融資產之經營模式時,應重分類所有受 田 產不得重 產之重分類應自重分類日起推延適 工具及指定透過損益按公允價值衡量之金融資 產。本公司金融資 不得重編所有先前 之金融資 除權益 美感 麵

## (8)金融資產之除列

本公司於符合下列情况之一時,將除列金融資

產

- 取來自金融資產現金流量之合約權利失效 A. 收 J
- 已移轉金融資產 收取金融資產現金流量之合約權利,且業 風險及報酬 之幾乎所有 擊 攤
- N 融資產 收取金融資產現金流量之合約權利,惟未保留對金 C. 移轉

## 2. 金融負債

皮 債 負 濫 へ金 쁴 值衡. 價 允 始按公 過損 透 本公司所持有之金融負債包括 攤銷後成本衡量之金融負債

# (1)緣:

虚 で金 領量 公允價值 過损益按公允價值衡量之金融負債 含持有供交易之金融負債及指定透過損益按. 色債

回,及月 金融負用 쾀 朱校多品品的经验 生之主要目的為近期內再之行生工具而持有供交易. 本公司於金融負債符合下列條件之一時,可於原透過損益按公允價值衡量: 持有供交易之金融負債係指發生之主要避除會計被指定為避險工具外之衍生工

依 0 為

> " 合(結合)合約

或投資策略,以公允價 ~~ 消除或重大减少衡量或認列不一致依書面之風險管理或投資策略,以公 B. 可当E C. 条依 A. 係混

值基礎管理並評估

• <u>M</u> 隐 值簿 損失 阛 R 湘 按公允價值衡量之金融負債於原始認列時按公、成本認列於損益,後續按公允價值衡量,其利 益按公允價值 放之工具 威 過損 相關交易於損益

屬務 鷄 古 值變動金額 款承諾及B 定為透過損益按公允價值衡量之金融負債,其公允價、用風險所產生者,除避免會計配比不當之情形或屬放 湘 證合約須認列於損益外,認列於其他綜合損 指 信

## 債 と 金融負 成本衡量 藢 (2)以攤鎖

恕 包 繒 保 及財務 **債衡量之金融負債** 益按公允價 量之金融負 成本衡 未分

(3)金融負債之除列

債 倉民 虚 列金 已履行、取消或到期時,除 公司於合約所載義務 ¥

## 工具 (七)金融

列 窓 圖以淨額基礎交割或同時實現資產及清償負債時 吊 쑢 債僅於符合(1)目前有法律上可執行之權利 金融資產及金融負債互抵,並於資產負債表以淨額表達 抵,及(2)意 倉 融資產及金融 額互 金 领 禁

## (八)金融資產減損

5週其化綜合攝影 驗資產、其化金融 之資訊(包括消瞻 12 個月預期信用 增加及已信用減 指加及已信用減 点資產及金融月頃二···· <u>資產減損</u> 司於每一資產負債表目,就貼現及放款、應收款項、透過其他綜合項 :外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 :外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 並、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 查、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 至、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 至、放款承諾及財務保證合約,考量所有合理且可住證之資訊(包括前 主、放款承諾及財務保證合約,考量所有合理且可住證之資訊(包括前 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、效款承諾及財務保證合約,考量所有合理且可任證之資者)後,對自原始認列後信用風險並未顯著增加者,按 15、失金額衡量備抵損失;對自原始認列後信用風險已顯著增加者,按 14、按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失;本公司以, \* 用損 金融工具之預期信 式衡力 么 \* 按資性損損之

- 額 由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金
- 幣時間價值; 貨具

]. 藉 [

黑 淯 N 繒 在 10 며 囯 なる 過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關 (於報告日無需過度成本或投入即可取得者)。 母

期金力銀報抵放管」行導呆 **女擔本日総國** 倒口 際財利 (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) 1收款呆帳處理辦法」(以下簡稱五分類法)、民國 103年 12月, 1字第 10300329440 號函「有關強化本國銀行不動產貸款風險承封 .國 104年 4月 23日金管銀法字第 10410001840 號「有關強化2.陸地區暴險之控管及風險承擔能力」等相關法令規定及國際則 . 第 9 號規定評估減損失,並以兩者中執大之金額提列適當< , 並以淨額列示 授催國民大 画 屬款銀及對準帳

## 之衍生工具及嵌入衍生工具 非避险 (7)

- 损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 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 失認列於損益 或指 剽 1. 非 变 湘
- 整 合 狱 定 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 過其他 過損益按公允價值衡量之金融資產、透 值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融 透 合工具分類為 公允價 袚 照 湖 塅 쾚 擂
- 约依 쫻 京馬 緊密關聯時,整體混合工具依其性質按適當之準則處理 款判 斯林 工具之非金融資產混合合約,於原始認列時按合約之條 密關聯,以決 工具處理,主 過損 定為透 約分離,按衍生 工具與主契約之經濟特性及風險是否緊 則處理;或整體於原始認列時指 工具與主契 時, 衍生. 当へ洋 。哪 値衡量之金 ₩ 嵌入衍生 嵌入式符 囯 礟 飅 筲 攤 尔

## 資/子公司、關聯企 權益法之投 (十)採用

採用權益法之投資係指投資子公司及關聯企 公司 ¥

- 自 衙 東 該 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 有能力影響該等報酬時,本公司即控制該個體 4 糧 N 1.7 華 쾚
- 會 N ľБ, 。子公 所產生之未實現損益業已銷除 必要之調整,與本公司採用之政策一致 間交易戶 公司 與子? ПD # ◁ Ď  $\forall$ 策
- ,對其取得後之其 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 合損益。如本公司對子公司所認 司對子公司取得後之損益份額認列為當期損益 份額則認列為其他綜 湖 額等力 草 本公 包 忿 綤 с Э
- 易),係作 處理,亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整、 公司持股之變動若未導致喪失控制(與非控制權益之交 或收取對價之公允價值間之差額係直接認列為權 威 支付 贫 14 湘 攡 Æ 葉

為與

- 重業認若益對 本公 資之成本,公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先 郯 ഘ 公司喪失對子公司之控制,對前子公司之剩餘投資係按公量,並作為原始認列金融資產之公允價值或原始認列投資 割 或損失,於處分相關資產或負債時將被重分類為損益,則 處分相關資產或負債之基礎相同,亦即如先前認列為其,益或損失,於處分相關資產或負債 時將被重分類為損益, 其他綜合損益與該子公司有關之所有金額,其會計處理 公司之控制時,將該利益或損失自權益重分類為損益 # 傸 令 於接利 雷新 峃 <u>¥</u> 4 直 N 5.
- 或法 攤 続 田 般 菜 , 聯企業指所有本公司對其有重大影響而無控制之個體;-接持有其 50%以上表決權之股份。本公司對關聯企業之投。 ,取得 時依成本認列。 理 1162 1162 慮 9.0 6.
- 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 款項 除非本公司對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付 合損益份額則認列為其他綜合損益。如本公司對任一關聯 額等於或超過其在該關聯企業之權益,本公司不認列進 份》 7. 本公 綤 あ 失
- 業 變 益變動且不影響對關 份額下 股比例時,本公司將歸屬於本公司可享有關聯企業 マ権 湖 企業發生非損益及其他綜合損 股比例認列為「資本公積」。 **歯闘聯** 之特股 動 按 持用 ∞.
- 権失策 N 公司與關聯企業問交易所產生之未實現損益業已依其對關聯企業,比例鎮除;除非證據顯示拉於且所辞之。 顯示該交易所轉讓之資產已減損,否則未實現, 之會計政策已作必要之調整,與本公司採用之 企業之會計政 。關聯 以 本公 4 效 湘 \* 6
- 認列 前公合當 益與該關聯企業有關之所有金額,其會計處理與本 企業時,如喪失對該關聯企業之重大影響,對於 損益 之基礎相同,亦即如先前認列為其 處分相關資產或負債時將被重分類為損益 尔 郯 在其他 撵 失自才 , 僅按比例將先前, 或損 該利益 時,將 或負債: 重大影響 大影響 或损失,於 產 聯企業有 湾 分關聯 分相關 他綜合損 N 分業 lb, 其 さき 本公言 列於 抬 润 £ 刪 路

湖 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 涣 「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 令 母 益歸屬於母公司業主之分攤數相同,個體財務報告業主權益應 報告歸屬於母公司業主之權益相同 碳編製之財務 依

及損基

## 及談 一)不動産

成 史 壓 搬 革 丞 公司之不動產及設備係按歷史成本減除累計折舊為認 包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

能 金 , 国 ー 值,則不動產及設備之後續支出包含在資產帳 lib, 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: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产 内,或可單獨認列為資產。被取代項目之帳面金額將除列

黨 • Œ 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 常性維護或修理支出則列為當期費用。

值 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、 耐用年限如下

#  $3^{\sim}30$ 土地及改良物

# 2~2~3 設備) 鲰 屋與建築(含附

5~10年 交通運輸設備

5~17年 機械及電腦設備 什項設備

3~4年

一資產負債表日,檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限。每 當環境中之活動或改變顯示出帳面金額可能無法回收時,本公司亦評估 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 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 合損益表中之「其他利息以外淨收益」。 租賃權益改良按租約期間或5年攤提。 本公司於每

## (十二)投資性不動

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 性不動產包含以營業租賃方式出租之辦公大樓或土地

可能由本公司持有,剩餘部份則用以賺取租金收入或資本增 值。若本公司持有之部分不動產可單獨出售,則對各該部分應分別進行會 產之部分依經金管會認可之國際會計準則第 16 號處理, 以赚取租金收入或資本增值或兩者兼具之部分,則視為經金管會認 準則第 40 號中之投資性不動產。若各該部分無法單獨 屬不重大時,該不動產整體視為投資性不動產 用不動 產 部分不動

資性不動產相關之未來經濟效益很有可能流入本公司,且其成本能衡量時,該投資性不動產治應認列為資產。後續支出所產生之未來經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 典投资性不動産相關之未來經濟效益很有可能流入本公司,且其成本\$可靠衡量時,該投資性不動産始應認列為資產。後續支出所產生之未來終 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 以資本化。所有維修成本於發生當期納入綜合損益表中 效 艇 r₽

後成本 產及設 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 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 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 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 期 箍

## 三)承受擔保品 +

本熟 成 細 值減出 允價 勻 承受擔保品按承受價格入帳,期末以帳面金額與 低者衡量。

# (十四)出租人之租賃交易-應收租賃款/營業租

40 紙 若本公司為出租人,其出租資產符合經金管會認可之國際會計準則 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 號

1. 營業租賃

本公司租賃合約包括營業租賃及融資租賃

**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,並為「其他利息以外淨收益」。** 

認列

## 融資租賃

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

# (十五)承租人之租賃交易一使用權資產/租賃負債

- 祖線 咃 0 滐 及租賃負債將租賃給付款 租賃資產於可供本公司使用之日認列為使用權資產及,賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時,將 租賃期間認列為費用 法於利
  - 司增額借 負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按本公 折現後之現值認列,租賃給付包括 租賃
- (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

非並 債,以 甽 0 田 負 採利息法按攤鎖後成本法衡量,於租賃期間提列利息費)約修改造成租賃期間或租賃終付變動時,將重評估租賃 合約修改造成租賃期間或租賃給付變動時 量數調整使 續

,成本包括 用權資產於租賃開始日按成本認列 使

ъ

(1)租賃負債之原始衡量金額

给存 (3)於開始日或之前支付之任何租賃

生之任何原始直接成本;及 (3)發

相 (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 之條款及條件中所要求之狀態之估計成本

摇 独 屋 產 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 西者之較甲者·提列扩舊費用。當租賃負債重評估時·使用權資 時兩者之較早者,提列折舊費用。當租賃負債重評估時,使 調整租賃負債之任何再衡量數

田 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年限內攤鎖。

本公司係以成本模式進行續後衡

# (十七)非金融資産減損

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

C價值減處分 T證據顯示資 對估計資產 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 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 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 回收金額,若可回收金額之估計發生變動而增加時,資 轉,惟 列析舊 之可

# (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);

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。

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

負債準備係以清償義務預期所要求支出之現值續後衡量。折現率使用 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

稅債

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 源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本公司不認列或有負債 债係指因過去事件所產生之可能義務,其存在與否僅能由 ;或因過去事件所產生之現時義務,但非很有可能需流出。 資源以清償義務或該 依規定作適當之揭露 有負

加以 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 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 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 當之揭霧

# (十九)財務保證合約及融資承諾

财務保险合约係指本公司於特定债務人到期無法依原始或修訂後之工具條款償還時,必須支付特定金額,以彌補持有人損失之合约。

證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入 本公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。本公司所 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 遞延項目,並於合約期間依直線法攤銷認列損益。 認列為並 硃 黎

本公司後續按下列孰高者衡量所發行之財務保證合約:

1.依經金管會認可之國際財務報導準則第9號決定之備抵損失金額

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 益金額。 積收

上述保證責任準備應依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收 \* 規定評估減損損 9 號 處理辦法」之規定及國際財務報導準則第 並以兩者中孰大之金額提列適當之負債準備。 呆帳

附註 , 依照 融資承諾依預期信用損失決定備抵損失金額 (八)認列及衡量預期信用損失。 公司提供的

同本 組成者 く舗が 金融工具 產 含放款(即金融資產)及未動用承諾(即融資承諾)之組成部 面金額 金融了 承諾及財務保證合約,備抵損失係認列為負債準備。若 預期信用損失時,則融資承諾之預期信用損失應與一起認列。該預期信用損失合計超過金融資產總帳 法分别辨認金融資產組成部分之預期信用損失與 準備。 對融資 時色 公司 分とう 損失 越

事 影 證合約及融資承諾所認列之負債增加數,認列於「呆 存」項下。 因財務保證合約及融諾及保證責任準備提

## 1. 短期員工福利

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 期  $\langle$ 3

# (ニナー)收入及費用

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。

存款福利

**惠** 

上優

員

依「公開發行銀行財務報告編製準則」規定,支付現職員工優惠存款之部份、係依應計基礎每月計息、該等優惠存款之利率與市場利率之差額帳例「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過生之超額利息、於員工退休時、應即過用經金管會認可之國際會計準則第 19 號確定福利計畫之規定予以構算、惟構算假設各項參數若主管核關有相關規定、則依主管機關規定辦理。

產則機

## ,離職福利

職福利時 工自厂 以換取離職福利之情況下發生。本公司於承諾詳細正式的中 之福利 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 讏 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 全部清 田 在財務報導日後12個 。離職福利不預期 負債 豐 現 以芥 資 존 <u>Ž</u> 攤 挨 垂 岛

## 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>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。

本公司依權責發生基礎,將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付退休金資產僅於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。

本公司就確定福利義務現值減除計劃資產公允價值,認列員工福利負付準備於資產負债表。該確定福利義務每年度經精算師依預計單位福利約衡量之。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封問一致之政府公債的市場隨利率,扩現估計未來現金流量之金額。僱定福利計畫之再衡量數包含:(1)精算损益;(5)計劃資產報酬,何

包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額;及(3)資產上限影

變動,但不包括包含於確定福利計劃淨利息之金額。本公

佢

ク年

墩

牯

43)

择将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.益項下。前期服務成本立即認列於當期損益。

車

(III)

## 員工酬券

員工酬券係於具法律或推定義務且金額可合理估計時,認列為費用及負債。嗣後決議實際配發金額與估列金額有差異時,則按會計估計變動處理。

本公司之收入與費用係採權責務生制原則予以認列。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,俟收現時給予認列收入:(1)轉列催收款項者:(5)因紓因及協議展期而同意記帳之利息收入。

1.利息收入及費用之認列,除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外,所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利息法計算,並認列於綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項下。

2. 手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列;若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列,如聯貸案主辦行所收取服務費;若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。惟放款及應收款是否須將約定利率調整為有效利率計成一億,依「公開發行銀行財務報告編製準則」第十條第八項及第十一項規定,若折現之影響不大者,得以原始放款及應收款之金額衡量。

租賃業務於營業租賃之租金收入及融資租賃之未實現利息收入之認列方式請參閱附註四(十四)租賃說明。

## (ニ十二)<u>所得税</u>

## 1. 本期所得稅

稅派 交其 緷 今 -餘依所 田 權點 認列三 應付(收)所得稅款係根據相關所在地所適用之稅法計算而得 圖 案後,始就實際盈餘之分派情形,認列未分配盈餘所得稅費 或事項係屬直接認列於其他綜合損益或直接於權益中關之當期所得稅應同時認列於其他綜合指益或直接於權益中關之當期所得稅應同時認列於其他綜合指益或自辞於 外,其餘應認列為收益或費用並計入當期損益。未分配盈 所得稅,嗣盈餘產生年度之次年度於股東會通 加徴え 易相 浜

## 遞延所得稅

期

價性基要工暫延 ₩ ₩ 坐 衡量遞延所得稅資產及負債時,應以預期未來資產實現或負債 法之稅率為準。資產負債表內之資產及負債,其帳面金額及課 性差異依資產負債法計算,認列為遞延所得稅。本公 具)之評價、退休金及其他退職後福利之準備提列及遞轉。可; 'n 因不動產及設備之折舊、部份金融工具(包含 範圍內,認列 率為準,且該稅率係依據資產負債表日已立法或 在其很有可能可用以抵減課稅所得之 差異係目 へ税 畔 쾀 ඒ 得稅資 く書品 暫時小 時性差 盟 村 N 吊 期 斑

// 内代为在 與投資子公司、分支機構及關聯企業有關之暫時性差異亦認列為逃 延所得稅負債。但若本公司可控制暫時性差異迴轉之時間,及該暫時 性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉,則該暫時性差異不予以

之土地依相關法令規定辦理重估增值所產生之土地重估增 屬應課稅之暫時性差異,認列為遞延所得稅負債 稅,係

律 律 或所 延所 有可能有未來課稅所得足以提供未使用虧損扣抵 , 其可實現之部分認列為 間得以實現者 以後期 復 抵減遇 本公司 稅資產。

## 連結稅制

妝 然 910458039 務份證 資 願 1 期間在--納稅義利 1 倒 一金融管理 第 40 條 事業所 1 倒 併辦理營利事業所得稅申報處理」之規定,金融控股公司持 級 報 一金融控 限公司(第一金控)及聯屬公司第一金證券股份有限公司(第 # 定合併辦理營利事業所得稅申報處理」之規定,金融控股公國子公司股份,達已發行股份總數百分之九十,且自其持有;個課稅年度內滿十二個月之年度起,得選擇金融控股公司為 一金投信)、第 限公司,依前述函令規定,採行連結稅制辦理營利 公司之母公司依據財政部民國 35 年 5 月 15 日台財稅第函「營利事業依金融控股公司法第 43 條及企業購併法 一金控為合併結 有限公司(第一金控)及聯屬公司第一金證券股份有限公務)、第一金證券投資信託股份有限公司(第一金投信)、產管理股份有限公司、第一創業投資股份有限公司及第一問股份有限公司,依前進函令規定,採行連結稅制辦理資稅及未分配盈餘之合併結算申報,並以第一金控為合併結稅義務人。 所得稅。故本公司與母公司第 人,合併申報營利事業 本公

N 惠 然 列 Ш 本公司與母公司及聯屬公司採行連結稅制合併結算申報所得 計處理,係相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項項 並於編制合併財務報表時以淨額表達

- 읈 然 緷 易之所 公司部分交易認列於其他綜合損益項下,此類交亦認列於其他綜合損益項下。 4. 4 墩
- 產關 以 產 稅資 吊 -NE 园 濑 本期 稅 技 旗 榔 所得 各主體: 一統 4 本期所得 行權將所認列之本期所得稅資產及負債金額至機清償或同時實現資產及清償負債時,給將3所得稅負債互抵;當有法定執行權將本期所4,負債互抵,且遞延所得稅資產及負債由同一4 斑 回 兴 產生 债時,始將 、或不同納稅主體 僋 讏 及清1 產 稅主體 좕 黙 幠 1 % 有法定執行權將 쾀 **或**同 Įū, 稅 所得税之 革 期 讏 負債互抵。 以淨額 及本 所得为 礎清 資產, 本期) 葉 海 國 緻

意稅及課淨及

# (二十三)股本及股利分配

於金新 之净額於權益中列為價款減項。分派予本公司股東之股利;事會代行股東會決議分派股利時於財務報告認列,分派現 負債,分派股票股利則認列為待分配股票股利,並於發行 本以扣 成 股分類為權益。直接歸屬於發行新股或認股權之增額 列為負債,分派股票日時轉列為普通股 董事會 藢 稅司 隐 善所本股股通得公利基

# 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 五、

於負業假設 库及 事 皮 本公 基於歷史經驗及其他攸關之因素(含新型冠狀肺炎影響),對於估計及 篬 华 重大會計政策時,對於不易自其他來源取得而可能導致 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 最佳估計。 告及財務結果受會計政策、會計估計及假設之影響,故 定所為之 及相關假設皆係依據 IFRSs 規 之估計、 予以檢視 司之財務報 採用附註四之, 債帳面金額於, 判斷。本公司之 附註四之 纜 本公言 設係 係持約

喇 認列金額之 與管理階層之判斷對本公司財務報告 部分項目之會計政策 大,說明如下

# (一)金融工具-債務工具及衍生工具之評價

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 模型 数未少 出版 公司 資料 主要( 定 各金融工具於市場上所廣泛使用的適當評價模型評估計算。所使用、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、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 . 邂 使用 的用以决 允價 各種評價模型皆經定期評估檢測及驗證,以確保產出結果反映實一 布場價格。附註十二(一)3提供有關決定金融工具公允價值時所使 值之衡量則可透過過去歷史數據或其他適當假設評估 考市場可觀察資料估計,若無市場可觀察數據或參數,公 之資訊。管理當局認為所選定之評價模型及假設可適當 工具之公允價值。 2公允價 杨 若 係 該

值據中

必具

Ø

N

# (二)金融工具-権益工具之評價

或模式 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 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,型決定公允價值時,所有模型須總校準以確保產出結果反映實際 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 評價模型決定公允價值時,所有模型須經校準以確保產出; 料與市場價格、惟盡可能只採用可觀察資料。 估,若 \* 瘀

用資

许期, Degra 本公司於公允價值衡量主要係參考類似產業可類比上市(櫃)公司最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 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 , 請詳附註十二(一)3。 工具公允價值之說明 和

公作融

## (三)預期信用損失

模性估 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 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 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 和假設涉及未來總體經濟情況和借款人信用行為(例如,客戶違約可能 法,也揭露預期信用損失對上述因素變動之敏感性 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 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 存款準備金時不得提取。 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

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

110年12月31日		\$ 259, 447, 683			72,824,370		10, 157, 475	\$ 342, 429, 528
111年12月31日		\$ 227, 190, 043			83, 210, 254		18, 148, 998	\$ 328, 549, 295
	符合國際會計準則第七號	現金及約當現金定義	不符合國際會計準則第七	號現金及約當現金定義	存放央行準備金乙户	國外分行存放當地央行	專戶(註)	合計

任何

À

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

變動將影響退職後福利義務之帳面金額

(四)退職後福利

註:係國外分行繳存當地央行準備金,不得自由動用部分

3. 本公司將存放央行及拆借銀行同業提供作為質押擔保之情形請參閱附註

4.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

<u>強制透過損益核公允價值衡量</u> <a href="#"></a>	
\$ 74,415,592 21,567 45,498,057 5,525,956 18,743,158 456,978 144,661,308	
T	21, 567
<del>-</del>	45, 498, 057 45, 996, 037
<b>-</b>	5, 525, 956 7, 011, 630
	456, 978
	144, 661, 308 149, 794, 560
<u>金融資産</u> おおほおおうかのな	
英家 计 外 分 分 衛 名	
计少数影话光达公金属	14, 295, 249 14, 076, 570
<b>有べめ処型負担依分の負担</b>	
衡量之金融資產評價調整 945,256	945, 256
小計 15,240,505	15,240,505 $14,766,457$
수하 \$ 159,901,813	\$ 159, 901, 813 \$ 164, 561, 017

# 六、重要會計項目之說明

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

退休金負債期間相符

洪定退休金净成本(收入)之假设包含扩现率及未来资産成長率等。本公司於每年期末决定適當扩现率,並以該利率計算預估支付退職後福利義務所须之未來现金流出現值。為決定適當之扩现率,本公司須考量政府公债之利率,該公债之幣別與退職後福利支付之幣別相同,且共到期日期間應與相關

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)

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

2. 選擇衡量預期信用損失之適當模型及假設

1. 判斷信用風險顯著增加之標準;

	111年12月31日	110年12月31日
庫存現金	\$ 25,872,257	\$ 14,018,895
待交換票據	18, 541, 795	19, 474, 665
存放銀行同業	25, 198, 802	24, 363, 319
減:備抵呆帳-存放銀行同業	(11,318)	(8,174)
合計	\$ 69, 601, 536	\$ 57,848,705
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		
	111年12月31日	110年12月31日
存放央行準備金甲戶	\$ 33, 304, 458	\$ 24,503,909
存放央行準備金乙戶	83, 210, 254	72, 824, 370
跨行清算基金	30, 260, 355	25, 402, 708
國庫存款轉存戶	79, 777	83, 462
國外分行存放當地央行專戶	21, 661, 608	18, 283, 348
外匯準備金	783, 488	694, 970
析放銀行同業及同業透支	159, 249, 355	200, 636, 761
+617	328, 549, 295	342, 429, 528
減:備抵呆帳-折放銀行同業	( 29, 738)	(24,505)
수타	\$ 328, 519, 557	\$ 342, 405, 023

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 1. 数

		1111年度		110年度
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及				
持有供交易之金融負債淨損益	↔	5, 745, 034	↔	1,655,608
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		407,534		471, 411
4.	S	6, 152, 568	÷	2, 127, 019

- 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
- 年及及 12 月 31 日債務工具信用風險最大暴險金額分別為\$141,137,444\$159,927,433, 衍生工具信用風險最大暴險金額分別為\$18,743,158 3. 在不考量所持有擔保品或其他信用增強之情况下,民國 1111 年及 110 \$4, 534, 123 °
- 4.民國 111 年及 110 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\$304,365 及 \$290,820 °
- (四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	111年12月31日	110年12月31日
債務工具		
債券	\$ 255,838,884	\$ 191,537,669
其他有價證券	4,063,502	5, 154, 819
	259, 902, 386	196, 692, 488
評價調整	(6, 887, 683)	1,437,923
十年八	253, 014, 703	198, 130, 411
權益工具		
股票-上市(櫃)	25, 932, 802	24, 917, 203
股票-未上市(櫃)	3, 722, 376	3, 717, 395
其他有價證券	700, 991	700, 991
	30, 356, 169	29, 335, 589
評價調整	14, 776, 962	17, 530, 333
+401	45, 133, 131	46, 865, 922
4年	\$ 298, 147, 834	\$ 244,996,333

- 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 111 年及 110 年 12月31日之公允價值分別為\$45,133,131及\$46,865,922
- 5.本公司因調整投資部位以分數風險為目的,於民國 1111 年度出售公允價值為85,598,282 之上市(櫃)股票投資,累積處分利益為84,899。本公司因調整投資部位以分數風險為目的,於民國 110 年度出售公允價值為81,741,076 之上市(櫃)股票、未上市(櫃)股票及其他有價證券投資,累 積處分利益為\$136,184。

- 3. 本公司於民國 111 年及 110 年度因上列指定為透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為 \$2,074,118 及 \$1,435,880,與民國 111 年及 110 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分 別為\$1,762,387及\$1,358,111。
- 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 111 年及 110 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\$10,662,805 及 \$4,874,605
- 6. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

# (五)按攤鎖後成本衡量之債務工具投

\$ 678, 337, 912	\$ 772,657,841	4年
( 18,821)	$(\frac{30,105}{})$	滅:累計減損
678, 356, 733	772, 687, 946	十四八
138, 275		短期票券
126, 897, 058	184, 615, 246	債券
\$ 551, 321, 400	\$ 588, 072, 700	買入定期存單
110年12月31日	111年12月31日	

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

		1111年度		110年度
利息收入	↔	8, 520, 801	↔	5, 108, 398
減損(損失)迴轉利益	)	10, 219)		41, 477
處分(損失)利益		58, 687)		11, 156
	↔	8, 451, 895	s	5, 161, 031

8 1 9 1

- 本公司將按攤銷後成本衡量之債務工具投資提供作為質押擔保之情形請 參閱附註八。
  - 3. 本公司考量風險管理目的,於民國 1111 年及 110 年度出售債務工具投資 認列處分(損)益分別為(\$58,687)及\$11,156。
- 4. 民國 1111 年及 110 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86,091,285及85,698,528。
  - 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

110年12月31日	- \$	7月31日之賣
111年12月31日	☆	本公司附賣回票券及債券投資約定於民國 1111 年及 110 年 12 月 31 日之賣回價格分別為86,452,541 及80。

### (七)應收款項-淨額

	11	1年12月31日	11	110年12月31日			1年度	11(	10年度
應收承購帳款	∻	1, 243, 459	s	7, 372, 788	繼續經營單位本期淨利	↔	436,766	<b>⇔</b>	342,595
應收利息		13, 071, 070		6, 766, 449	其他綜合損益		72,027 (		53,037)
應收承兌票款		4,887,350		4, 767, 713	本期綜合損益總額	÷	508,793	\$	289, 558
應收信用卡款		9, 424, 551		8, 359, 579	司 好 答 夕 闆 縣 今 業 年 介 盟 報 僧 ,	日盟縣令業	以祭坊祖今	祖今昭初、衛	衛存在
其他應收款		2, 445, 125		2,991,852	十二二次只卜图亦二米浙口巴大页梦识魅梦少卜广湃浴合终横中芬治才	イ シ E 祭	を産	3年。	2
4.		31, 071, 555		30, 258, 381	※ 女 H ※ T と Z M H 分 古 こ Z X A A A A A A A A A A A A A A A A A A	} ;	インドンド	} 	4
減:備抵呆帳	$\bigcup$	914, 269)	$\overline{}$	660,634)	司民國 111 年及 110 年度採用祭 11元二/二/二/二/二/二/二/二/二/二/二/二/二/二/二/二/二/二/二	毎ボケ曜に	企業損益	とおい	~ ~ ~
净額	↔	30, 157, 286	S	29, 597, 747	建染經理(股)公司係按未經會計1認為倘該公司之財務報表經會計師	4 鱼核之同查核,其豆	多影教	表認列外(亦不重大)	(本公), 察
相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。					按被投資公司經會計師查核簽證之	期	· <u>M</u>		

110年度

2. 本公司個別不重大關聯企業經營結果之份額彙總如下:

### (八)貼現及放款-淨額

(以下空台)

	111年12月31日	110年12月31日
貼現及透支	\$ 2,772,958	\$ 4,288,856
短期放款	608, 213, 070	556, 297, 566
中期放款	855, 801, 986	699, 915, 759
期放款	850, 700, 139	779, 286, 900
進出口押匯	812, 830	1, 280, 177
放款轉列之催收款項	4, 226, 985	4,043,243
	2, 322, 527, 968	2, 045, 112, 501
滅:備抵呆帳	$(\underline{}29,225,531)$	(25,014,295)
	\$ 2, 293, 302, 437	\$ 2,020,098,206

- 1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。
- 2. 民國 111 年及 110 年度已轉銷呆帳收回金額分別為\$2,539,276 及 \$3,012,424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:

111年12月31日 110年12月31日		mercial \$ 4,846,571 \$ 4,078,336	(Vec	4, 161, 748 4, 083, 937		<b>經理(股)</b>	16,863 16,536	¥
	子公司:	First Commercial	Bank (USA)	一銀租賃	關聯企業:	東亞建築經理(股)	公司	<b>本</b>

### (十)不動產及設備-淨額

民國 111 年及 110 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	报	、完工程及 負付設備款 與房地款		合計
成本															
111年1月1日餘額	\$ 18,826,153	\$	13, 210, 202	\$	3, 086, 805	\$	825, 199	\$	2, 412, 155	\$	925, 507	\$	76, 134	\$	39, 362, 155
本期購買數	55, 030		224, 601		216, 565		112, 738		88, 198		26, 637		272, 500		996, 269
本期移轉數	-		79, 244		6, 526		682		1, 319		1, 488	(	89, 259)		-
本期轉出至無形資產	-		-		-		-		-		-	(	21, 862)	(	21,862)
本期處分數	-		-	(	210, 123)	(	104, 897)	(	53, 005)	(	21, 795)		-	(	389, 820)
匯兌調整數		_	4, 353	_	15, 792		6, 322	_	9, 732		24, 617	(	56)	_	60, 760
111年12月31日餘額	18, 881, 183	_	13, 518, 400	_	3, 115, 565		840, 044	_	2, 458, 399	_	956, 454		237, 457	_	40, 007, 502
累計折舊															
111年1月1日餘額	-	(	7, 256, 417)	(	2, 198, 865)	(	596, 953)	(	1, 857, 948)	(	765, 707)		-	(	12, 675, 890)
本期折舊	-	(	327, 423)	(	317, 884)	(	60, 419)	(	116, 952)	(	51, 250)		-	(	873, 928)
本期處分數	-		-		206, 441		103, 499		51, 802		21, 708		-		383, 450
匯兌調整數		(_	1, 449)	(_	11,072)	(	3, 989)	(_	6, 995)	(_	15, 592)		_	(_	39, 097)
111年12月31日餘額		(_	7, 585, 289)	(_	2, 321, 380)	(	557, 862)	(_	1, 930, 093)	(_	810, 841)	_	_	(_	13, 205, 465)
111年12月31日淨額	\$ 18, 881, 183	\$	5, 933, 111	\$	794, 185	\$	282, 182	\$	528, 306	\$	145, 613	\$	237, 457	\$	26, 802, 037

		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	Ť	长完工程及 頁付設備款 與房地款		合計
成本																
110年1月1日餘額	- \$	18, 486, 172	\$	13, 112, 768	\$	2, 938, 819	\$	787, 488	\$	2, 325, 686	\$	911, 363	\$	144, 540	\$	38, 706, 836
本期購買數		-		112, 631		320, 970		80, 063		120, 343		41, 338		59, 482		734, 827
本期移轉數		-		2, 581		90, 527		112		153		4, 441	(	97, 814)		-
本期自投資性不動產轉入		430, 664		_		-		-		-		=		-		430, 664
本期轉出至投資性不動產	(	90, 683)	(	18, 774)		-		-		-		-	(	21, 960)	(	131, 417)
本期轉出至無形資產		=		-		-		-		-		=	(	8, 114)	(	8, 114)
本期處分數		-		-	(	259, 833)	(	41, 187)	(	31, 531)	(	24, 796)		_	(	357, 347)
匯兌調整數		_		996	(	3, 678)	(	1, 277)	(_	2, 496)	(	6, 839)			(_	13, 294)
110年12月31日餘額		18, 826, 153		13, 210, 202		3, 086, 805		825, 199		2, 412, 155		925, 507		76, 134		39, 362, 155
累計折舊																
110年1月1日餘額	_	_	(	6, 946, 050)	(	2, 191, 718)	(	587, 736)	(	1,777,398)	(	730, 086)		_	(	12, 232, 988)
本期折舊		-	(	327, 407)	(	265, 659)	(	51, 234)	(	113, 346)	(	52, 611)		_	(	810, 257)
本期轉出至投資性不動產		-		17, 295		-		_		-		-		-		17, 295
本期處分數		-		-		255, 938		41, 119		30, 985		22, 660		-		350, 702
匯兌調整數	_	_	(	255)	_	2, 574	_	898	_	1,811	(_	5, 670)	_		(_	642)
110年12月31日餘額		=	(	7, 256, 417)	(_	2, 198, 865)	(_	596, 953)	(_	1, 857, 948)	(_	765, 707)		_	(_	12, 675, 890)
110年12月31日浄額	\$	18, 826, 153	\$	5, 953, 785	\$	887, 940	\$	228, 246	\$	554, 207	\$	159, 800	\$	76, 134	\$	26, 686, 265

民國 111 年及 110 年度本公司均無不動產及設備利息資本化情形。

## (十一)租賃交易一承租人

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一到 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借貸擔保外,未有加請其他之限制。

使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下:

2

	1	111年12月31日	110年12月31日
		帳面金額	帳面金額
上书	÷	1,647	\$ 3,398
房屋及建築		2, 188, 767	2, 070, 808
機械及電腦設備		71,341	92, 658
交通及運輸設備		37, 146	56,888
什項設備		9, 262	5, 533
	↔	2, 308, 163	\$ 2,229,285
		111年度	110年度
		折舊費用	折舊費用
上为	↔	2,603	\$ 2,508
房屋及建築		632, 725	629, 273
機械及電腦設備		22, 248	22, 192
交通及運輸設備		40, 329	40, 106
什項設備		3,000	3, 556
	€.	700,905	\$ 697, 635

3.本公司於民國 111 年及 110 年度使用權資產之增添分別為\$806,763

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下:

\$466,348。

	1111 牛及	1	IIU平冷
當期損益之項目			
.m/1	\$ 37,	530 \$	40,015
短期租賃合約之費用	92,	551	97, 805
價值資產租賃之費用	10,	268	6, 590
.,		778	340
修改利益	1,	272	1, 466

 本公司於民國 111 年及 110 年度租賃現金流出總額分別為\$787,163 及 \$826,127。

### (十二)租賃交易一出租人

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資擔保,或承租人須提供殘值保證。

2. 本公司於民國 111 年及 110 年度基於營業租賃合約分別認列\$367,954 及\$350,595 之租金收入,內中無屬變動租賃給付。

## 3. 本公司民國 111 年及 110 年 15 月 31 日以營業租賃出租之租賃給付之 到期日分析也下:

110年12月31日	304,723	199, 250	141,604	104,036	65, 068	31,041	137, 574	983, 296	
,	1111年 8	112年	113年	114年	115年	116年	117年以後	合計	
111年12月31日	327,668	245, 477	205,340	168,000	97,684	30,272	107,302	1, 181, 743	
	↔							÷	4
	112年	113年	114年	115年	116年	117年	118年以後	各	# * * * * * * * * * * * * * * * * * * *

## (十三)投資性不動產-淨額

本公司民國 1111 年及 110 年度投資性不動產之變動請詳下表:

ナロースロ 111 ー く 110 ー スススー・ピイー メビ ニート	2	インド ドンド	Ħ	ノタゼニューシ	
	Ŧ	土地及改良物		房屋及建築	合計
成本					
111年1月1日餘額 太期購買數	↔	6, 742, 791	↔	541,544 \$	7,284,335
+****/44 / *****************************		6, 742, 791		542, 038	7, 284, 829
111年1月1日餘額 本期拓養		1 1	$\sim$	300, 364) (	300, 364)
111年12月31日餘額		1		312, 104)	312, 104)
111年12月31日淨額	s	6,742,791	÷	229, 934	6,972,725
	Ŧ	土地及改良物	l	房屋及建築	今
成本					
110年1月1日餘額 末	↔	7, 082, 772	€	498, 271 \$	7,581,043
本別無異数 本期自不動產及設備轉入		90, 683		40, 734	131, 417
本期轉至不動產及設備		430,664			430,664
110年12月31日餘額 ヨニン ジ		6, 742, 791		541,544	7, 284, 335
<b>糸 引 47 箇</b> ************************************			_	/ (069 626	(000 020
110年1月1日餘額 本期折舊		1 1	ر ر	10,449) (	2.12,020) $10,449)$
本期自不動產及設備轉入		1	, _	17, 295)	17, 295)
110年12月31日餘額		1		300, 364) (	300,364
110年12月31日淨額	÷	6,742,791	∻	241,180 \$	6, 983, 971

1. 本公司持有投資性不動產之公允價值於民國 1111 年及 110 年 12 月 31日分別為817,573,921 及\$18,894,685。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

 2. 民國 111 年及 110 年度由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$105,287 及\$99,623,投資性不動產產生之直接營運費用分別為 \$68,207 及\$65,743。

## (十四)其他資產-淨額

111年12月31日 110年12月31日	39 095 \$ 40 500	• _ (		1, 031, 159 1, 650, 398	1, 496, 752 223, 113	59, 360 72, 871	\$ 2,587,271 \$ 1,946,382
	承受擔保品 法 本 本	及 4 滅: 栗計減損 (())	承受擔保品淨額	存出保證金	預付款項(註)	<b>  本名</b>	合計

註:本公司截至民國 1111 年及 110 年 12 月 31 日之預付法蘭克福分行本金金額分別為\$1, 576, 800 及\$0, 法蘭克福分行業已於民國 113 1月9日正式開業

資车

硃 產質押擔 資 以其他 • 비 Я 31 本公司截至民國 1111 年及 110 年 12 形請參閱附註八。

## (十五) 共行及銀行同業存款

銀行同業析放七 林樹女	\$ 268,013,501	\$ 209, 752, 882
一	1, 300	2, 300
透支銀行同業	599, 438	849, 879
銀行同業存款	2, 079, 821	716,980
央行存款	38, 846	35, 771
合計	\$ 270, 732, 906	\$ 211, 357, 812
(十六)透過損益按公允價值衡量之金融負債		
	111年12月31日	110年12月31日
持有供交易之金融負債		
衍生工具	\$ 12,806,522	\$ 7,493,438
指定為透過損益按公允		
價值衡量之金融負債		
債券	1, 182, 913	ı
評價調整	(45,504)	
拉小	1, 137, 409	1
李	\$ 13,943,931	\$ 7,493,438
	1	** ** ** ** ** ** ** ** ** ** ** ** **

- 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 計認列不一致所做之指定。
- 5.本公司於民國 111 年及 110 年度指定所發行金融債券為透過損益按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

公為

本公司所發行金融債券係以面額發行,截至民國 111 年及 110 年 15 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 3. 本公司所發行金融債券係以面額發行,截至民國 111 年及 110 年 12 額並無差額。

## (十七)附買回票券及債券負債

(債券 ・司附買回票券及債券負債約定於民國 111 年及 110 年 12 月 事出價格加 碼買回有價證券 2 買回價款 分別 為 \$16,760, 565,826。 数項 (長款 (長款 (長) (111年12月31日 1104 (111年12月31日 1104 (111年12月31日 1104 (111年12月31日 1104 (110年12月31日 1104 (110年12月31日 1104 (110年12月31日 1104 (110年12月31日 1104 (110年款 1104 (110年12月31日 1104 (1	<b>☆</b>	111年12月31日 8 3.717.590	110年12月31日 8 1.551.115
11	(債券		
買回票券及債券負債約定於民國 111 年及 110 年 12 月 826。 111年12月31日 110年 20,335,065 \$ 5,032,008 5,835,065 \$ 5,032,008 5,830,005 8 5,830,005 8 5,830,005 8 5,830,005 8 5,830,005 8 5,830,005 8 5,830,005 8 5,830,005 8 6,842,732,903 8 5,800,622 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8			\$ 10,556,802
111年12月31日   1104	5、司附買回票券及债券負债約定於 售出價格加碼買回有價證券之, 262, 826。	民國 1111 年及 1110 年買 回價 款 分別 為 \$1	12月31日後 6,760,626 及
(1) 111年12月31日 1104 第 20,335,065	寸款項		
条 20, 335, 065 条 5 5, 032, 008 5 5, 032, 008 5 5, 850, 513 7, 092, 783 7, 092, 783 7, 092, 783 7, 092, 783 7, 092, 783 7, 092, 783 7, 092, 093 7, 0		111年12月31日	110年12月31日
5,032,008 5,850,513 7,092,783 445,732,903 <u>産</u> <u>産</u> 大 と関存率 大 と関存率 大 大 と関存率 1,11年12月31日 110年 896,618,742 996,618,742 992,918,152 1,427,374,460 1,27,374,460 1,27,374,460 1,27,374,460 1,27,374,460 1,27,374,460 1,27,374,460 1,27,374,460 1,29,292	寸帳款		\$ 21, 151, 808
5,850,513 7,092,783 44,092,783 6,422,534 8,43,732,903 8,43,732,903 \$ 8,004,622 \$ 8,904,622 \$ 8,904,622 \$ 8,904,622 \$ 8,904,622 \$ 8,904,622 \$ 8,904,622 \$ 1,427,374,400 \$ 1,22,250,982 \$ 2,250,982 \$ 3,3292,148,393 \$ 3,292,148,393	2 匯票	5, 032, 008	5,019,534
5, 422, 534  445, 732, 903 <u>庫</u> 次  次  と対  と対  と対  と対  と対  と対  と対  と対	<b>计費用</b>	5, 850, 513	5,304,120
11   10   10   10   10   10   10   10	<b>计利息</b>	7,092,783	1,897,041
應款     43,732,903     \$       株     111年12月31日 110 <sup>4</sup> 大     890,618,742     9       次     892,918,152     6       と期存單     1,427,374,460     1,2       次     大       次及其他     8,3,292,148,393       次及其他     8,3,292,148,393	<b>b</b> 應付款	5, 422, 534	6, 014, 046
應款     111年12月31日     110-       次     8 58,904,622 \$     \$       次     896,618,742 \$     \$       次     892,918,152 6     6       と期存單     14,081,435     6       次     1,427,374,460 1,2     1,2       次及其他     8,3,292,148,393 8,2.9	+		\$ 39, 386, 549
111年12月31日   110-   \$ 58,904,622	幾		
\$ 58,904,622 \$ 896,618,742 \$ 892,918,152 \$ 14,081,435 \$ 1,427,374,460 1,2 \$ 2,250,982 \$ 2,250,982		111年12月31日	110年12月31日
896, 618, 742 892, 918, 152 14, 081, 435 1, 427, 374, 460 2, 250, 982 8, 3, 292, 148, 393 8, 2.	<b>李存款</b>		\$ 57,362,382
892, 918, 152 期存單 14, 081, 435 1, 427, 374, 460 1, 及其他 2, 250, 982 8, 3, 292, 148, 393 8, 2.	月存款	896, 618, 742	959, 085, 929
期存單 14,081,435 1 1,427,374,460 1,29 及其他 2,250,982 2,250,882 8,2,94	月存款	892, 918, 152	610,665,439
1,427,374,460 1,29 及其他 2,250,982 2,250,388 8,2.94	轉讓定期存單	14, 081, 435	14, 588, 915
<b><b>E</b> 整                                  </b>	育存款	1, 427, 374, 460	1, 299, 026, 691
\$ 3, 292, 148, 393	<b>释匯款及其他</b>	2, 250, 982	3,202,526
( ) I ( ) ) ( ) ( ) ( )		\$ 3, 292, 148, 393	\$ 2, 943, 931, 882

### (二十)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103年2月27日50億元、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 50 日一般順位金融債券額度新臺幣 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、110 年 5 月 12 日無到期日非累積次順位企 融債券額度新臺幣 50 億元、110 年 10 月 15 日無擔保長期次順位金融債券額度新臺幣 100 億元、110 年 10 月 15 日一般順位結構型金融債券額度美元 10 億元(或等值外幣),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:

一百一拾年第一期	發行日期 110年12月8日		教	更	遗本付息 每年單利付息一次,到期一次依面額還本	發行期限 5年	一百一拾年第一期	發行日期 110年12月22日		發行價格	票面利率 固定利率:1.40%	每年單利付息一次, 屆滿長	發行期限無到期日	一百一拾一年第一期	發行日期 111年3月22日	發行總額 50億元	發行價格	票面利率 固定利率:1.05%	退本付息 每年單利付息一次,到期一次依面額還本		開一場一年第一年	發行日期 111年3月25日		樂	Ð	每年單利付息一次, 屆滿		一百一拾一年第三期	發行日期 111年8月22日	發行總額	發行價格	票面利率 固定利率與組合式利率(區間計息型)之組合	每季單利付息	發行期限 1.5年	一百一拾一年第四期	發行日期 111年8月22日	發行總額	發行價格	票面利率 固定利率與組合式利率(區間計息型)之組合	每季單利付息	發行期限 5年
一百零四年第一期	104年3月25日	70億元(到期還本6.5億元)	按面額簽行	固定利率為2.05%	每年單利付息一次,到期依面額一次還本	10年	一百零七年第一期	107年5月28日	50億元	按面額發行	固定利率:2.57%	每年單利付息一次,屆滿5年2個月後,經主管機關同意者可提前贖回	無到期日	一百零七年第二期	107年9月25日	70億元	校面額發行	固定利率: 2.36%	每年單利付息一次, 层滿5年1個月後, 經主管機關同意者可提前贖回	無到期日	一百零九年第一期	109年3月27日	10億元	按面額發行	固定利率:0.55%	每年單利付息一次,到期依面額一次還本	3年	一百零九年第二期	109年12月28日	100億元	按面額發行	固定利率:1.25%	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							

### 2. 確定福利計畫

一百一拾一年第五期

111年9月19日 按面額發行 15億元

發行日期 發行總額 發行價格 票面利率

""二十二人元人之人死失,可有確定給付之退休辦法,適用於民國 84 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。員工符合银体格件本、当工人、 買工之後續服務在資。員工符合退体條件者,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)的服務年資數一年端一年給予一個基數,稅過15年之服務年資每滿一年給予一個基數,惟顯15年之服務年資每滿一年給予一個基數,惟累積最高以考工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。另本公司於每年年度終了前,估算前項勞工退休準備金專戶餘額,若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前這計算之退休金數額,本公司將於次年度三月底前一次提撥其差 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 -- c u收月就薪資總額 10%行信託部。另本公司於華伟金監督委員會之名義專戶儲存於台行信託部。另本公司於每年年度終了前,估算前項勞工退休準備戶餘額,若該餘額不足給付次一年度內預保存人紹工,不前述計算之退休企整 or 麴

民國 1111 年及 110 年度,本公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為8521,802 及8302,921,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\$8,813,169及\$8,343,549。

## (1)資產負債表認列之金額如下:

;;;!! : :::::::::::::::::::::::::::::::			
	≡	111年12月31日	110年12月31日
確定福利義務現值	❖	10,035,338	\$ 10,772,032
計畫資產公允價值	$\bigcup$	8,874,663	(8, 383, 816)
淨確定福利負債	↔	1,160,675	\$ 2,388,216
(2)淨確定福利負債之變動如下	1 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4		
	確定福利	計畫資產	淨確定
	義務現值	公允價值	福利負債
111年度			
1月1日餘額	\$ 10,772,032	(\$ 8,383,816)	6) \$ 2,388,216
當期服務成本	259, 107		- 259, 107
利息費用(收入)	61, 221	(48, 526)	6)   12,695
	11,092,360	(8, 432, 342)	2) 2,660,018
再衡量數(註):			
計畫資產報酬	I	( 666, 258)	8) ( 666, 258)
人口假設變動影響數	(141,556)		- ( 141, 556)
財務假設變動影響數	( 924, 901)		- ( 924, 901)
經驗調整	577, 988		- 577, 988
	(488, 469)	(666, 258)	8) ( 1,154,727)
提撥退休基金	I	( 344,616)	6) ( 344, 616)
支付退休金	( 568, 553)	568, 553	-
12月31日餘額	\$ 10,035,338	(\$ 8, 874, 663)	3) \$ 1,160,675

截至民國 111 年及 110 年 12 月 31 日止,上述金融債券計息之利率區

別為 0.52%~5.28%及 0.52%~2.57%。

尔

每年單利付息一次,到期一次依面額還本

還本付息

發行期限

固定利率:1.50%

截至民國 1111 年及 110 年 12 月 31 日止,上述已發行之金融債券未償 分別為 530.33 億元及 478 億元,其中分別有面額 11.83 億元及 0 億

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。

(ニ十一)其他金融負債

篘

39, 962, 682 137,826 40, 100, 508 3, 707, 945 110年12月31日 110年12月31日 65, 188, 160 65, 767, 019 578,859 111年12月31日 111年12月31日 结構型商品所收本金 其他 合計

(ニ十二)負債準備

750, 858 81, 822 1, 496, 730 2, 411, 391 4, 740, 801 明細如下 債準備 本公司員工福利負 員工福利負債準備 融資承諾準備 保證責任準備 其他 合計

1, 202, 506 514,34481,327

5, 506, 122

認列於資產負債表:

1, 160, 675 2, 343, 450 - 員工優惠存款計畫 - 確定福利計畫

2, 388, 216

110年12月31日

111年12月31日

1,064,421

775

. 182.

3, 452, 637

1. 確定提撥計畫

自民國 84 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 退休金基金數數 之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶,員工退休金之支付依 「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 方式領取。本公司民國 111 年及 110 年度將每期提撥之退休基金 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 額認列為當期之退休金成本分別為\$272,194及\$233,349。 本公司國外分行國外當地人員民國 1111 年及 110 年度按所在國政府 今採確定提撥退休辦法認列為當期之退休金費用分別為 \$13, 595 & \$12, 282 °

	確定福利		計畫資產	淨確定	定
	義務現值		公允價值	福利負債	負債
110年度					
1月1日餘額	\$ 11, 748, 528	_	(\$ 8, 365, 569)	\$ 3,382,959	2, 959
當期服務成本	291, 865		I	29	291, 865
利息費用(收入)	40, 266		29, 180)		11,086
	12, 080, 659		8, 394, 749)	3,68	3,685,910
再衡量數(註):					
計畫資產報酬	ı	$\overline{}$	118, 511)	( 11	118, 511)
人口假設變動影響數	( 152, 388)	$\hat{}$	1	( 15	152, 388)
財務假設變動影響數	( 257, 218)	$\hat{}$	1	( 25	257, 218)
經驗調整	( 92, 701)		I	)	92, 701)
	( 502, 307	$\sim$	118, 511)	( 62	620,818)
提撥退休基金	I	$\cup$	676,876)	. (9	676, 876)
支付退休金	( 806, 320)		806, 320		1
12月31日餘額	\$ 10, 772, 032	_	(\$ 8, 383, 816)	\$ 2,388,216	8, 216

(3)本公司之確定福利退休計畫基金資產,係由臺灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內,依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目(即存放國內外之金融機構、投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等)辦理委託經營,相關運用情形係由勞工退休基金監理 依當地銀行二年定期存款利率計算之收益,若有不足,則經主管機關核准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理,故 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 註:計畫資產報酬不包括包含於利息收入或費用之金額。

値な金値 計劃資產之實際報酬於民國 111年及 110年度認列之金額分別 無法依國際會計準則第19號第142段規定揭露計劃資產公允價、分類。民國111年及110年12月31日構成該基金總資產之公 值,請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告 \$714, 784 &\$147, 691 ·

確定福利計劃於民國 1111 年及 110 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\$1,154,727及\$620,818

(4)有關退休金之精算假設彙總如下

110年度	0.58%	1.50%	係依據台灣壽
111年度	1.50%	1.50%	及 110 年度分別 計。
	折現率	未來薪資增加率	對於未來死亡率之假設民國 1111年際業第六回及第五回經驗生命表估

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 茶  $\mathbb{K}$ 

確定福利義務現值之影響

	精算假設	精算假設	精算假設
	變動(%)	正向變動	負向變動
1111年12月31日			
折現率	±0.25%	(\$ 226, 986)	6) \$ 234,894
未來薪資增加率	±0.25%	\$ 234, 306	6 (\$ 227, 537)
	难	確定福利義務現值之影響	之影響
	精算假設	精算假設	精算假設
	變動(%)	正向變動	負向變動
110年12月31日			
折現率	±0.25%	(\$ 264, 769)	9) \$ 274,684
未來薪資增加率	$\pm 0.25\%$	\$ 271, 467	7 (\$ 263,049)
上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情况下分析單一假設	於其他假設入	下變的情況下	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	。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分

9. 為 析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致(2)民國 1111 年 12 月 31 日,該退休計畫之加權平均存續期間

- 穏 金 췷 提 退休計畫之 4  $\Rightarrow$ # 1111 預 度 # 112 额 民
- \$428,174 (6)本公司於

### 3. 持股信託

依僱月領司 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,存規則本行任職滿半年(舎)以上之正式員工(不含海外單位就地付用員工)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、離職或符合其他提後條件時,得向委員會提出申請領回。民國 111 年及 110 年度本公 依上述規則所認列之退休金費用分別為\$89,800及\$88,521

### 4. 員工優惠存款福利

110 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 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 據「第一商業銀行退休人員優惠存款存儲規則」支付。民國 111 年 為\$628,104及\$642,172。詳細之說明請詳附註四(二十)2。 (1)截至民國 1111 年及 110 年 12 月 31 日列於資產負債表之淨負債 別為\$1,182,775及\$1,064,421。

(3)淨確定福利負債之變動如下

		1 福利貝頂		- \$ 1,064,421	- 40, 139	- 1, 104, 560		- 118, 338	- ( 20,894)	- 235, 627	- 333, 071	856) ( 254, 856)	928	- \$ 1,182,775	E 淨確定	重 福利負債		- \$ 915,523	- 34, 261	<u> </u>		- 122, 787	- 247, 057	_ 369, 844	207) ( 255, 207)	207	- \$ 1 064 491
		道な元頃値		l, 421 \$	40,139	, 104, 560		118, 338	20,894)	235, 627	333, 071	- ( 254, 856)	254, 856) 254, 856	2,775 \$	利 計畫資產	1值 公允價值		915, 523 \$	34, 261	949, 784		122, 787	247, 057	369, 844	- ( 255, 207)	255, 207 $255, 207$	491
	维沃福利美数组件	我務規值		\$ 1,064,421	4(	$1,10^{2}$			$\cup$	235	333		( 52/	\$ 1,182,775	確定福利	義務現值		\$ 918	37	946			247	398		( 25	\$ 1 06A A91
K X Z II V Z Z Z Z			111度	1月1日餘額	利息費用		再衡量數:	人口假設變動影響數	財務假設變動影響數	經驗調整		提撥退休基金	支付退休金	12月31日餘額			110年度	1月1日餘額	利息費用		再衡量數:	人口假設變動影響數	經驗調整		提撥退休基金	支付退休金	19日31日 40%

(3)民國 111 年及 110 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:

110年度	4.00%	2.00%	1.00%	20.00%
111年度	4.00%	2.00%	1.00%	20.00%
	析現率	存入資金報酬率	帳戶餘額每年遞減比率	優惠存款制度變動機率

對於未來死亡率之假設民國 1111 年及 110 年度分別係依據台灣壽險業第六回及第五回經驗生命表估計。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 自6餘數	貝冏交判		\$ 22,659	\$ 170,565	\$ 22,242		(\$ 236, 555)	/ 影響	精算假設	負向變動		\$ 18,660	\$ 149,190	\$ 18,202		(\$ 212, 885)	也精算假設係	能不會發生,	員工優惠存款義務現值的	
精算假設正白絲動	上四叉剃		(\$ 21,891)	(\$ 170, 565)	(\$ 21,567)		\$ 236, 555	員工優惠存款義務現值之影響	精算假設	正向變動		(\$ 18,072)	(\$ 149, 191)	(\$ 17,695)		\$ 212,884 (\$	段設變動而其	實務上,該前提假設很有可能不會發生	0	衡量。
精算假設 緣動(%)	文 圳(10)		$\pm 0.25\%$ (	±0.25% (	±0.25%		$\pm 10.00\%$	員工優	精算假設	變動(%)		±0.25%	±0.25%	±0.25%		$\pm 10.00\%$	在當單一精算(		能亦存在相互關聯性	亦採用預計單位福利法衡
		111年12月31日	員工優惠存款折現率	存入音令報酬率	帳戶餘額每年遞減率	優惠存款制度未來可能	變動之機率				110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能	變動之機率	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	維持不變的前提假設下。	且各精算假設間可能亦	敏感度分析計算亦採用

(5)本公司對於民國 112 年度預期支付予員工優惠存款福利計畫之提撥

5. 民國 111 年及 110 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。 (二十三)其他負債 金為\$122,567。

存入保證金		
	\$ 5,485,994	\$ 1,604,261
預收款項	1,853,851	2, 143, 302
暫收及待結轉款項	59, 568	1,658
其色	97, 226	95, 574
1400	\$ 7,496,639	\$ 3,844,795

1. 普通股股本 (ニ十四)権益

民國 111 年 4 月 12 日業經董事會通過並於民國 111 年 6 月 16 日經董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘83,845,000 轉增資,發行普通股 384,500 千股,每股面額 10 元,增資基準日為民國 111 年 8 月 15 截至民國 111 年 15 月 31 日,本公司额定及實收資本額皆為894,752,000,流通在外股數為 8,472,500 千股,每股面額為 10 元。 日,增資後發行股本總額為894,725,000,分為 9,472,500 千股,每

## (二十五)盈餘分配與股利政

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 损,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 别公積。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中央主管機關之規定辦理。

2. 未來三年股利政策:

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,以增強太公司部每十、以当。 本公司屬產業發展成熟,獲利穩定且財務結構健全,股東股 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 111 年 6 月 16 日及 110 年 6 月 17 日經董事會代行股東會決議通過民國 110 年及 109 年度盈餘分配案,其相關資訊如下:

- )	每股股利(元)		I	1,0105	0, 2039	\$ 1.2144
109年度	盈餘分配案	\$ 4,615,385	(47,078)	9,000,000	1,816,000	\$ 15, 384, 307
戶度	每股股利(元)		1	0.9903	0.4231	\$ 1.4134
110年度	盈餘分配案	\$ 5,485,349	(45, 434)	9,000,000	3,845,000	\$ 18, 284, 915
		法定盈餘公積	特別盈餘公積	普通股現金股利	股票股利	

上述盈餘分配案相關資訊可至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢

透過其他綜合損

國外營運機構

(ニナ六)其化權益項目

	M	財務報表換算	茶	按公允價值衡量	
	',	之兌換差額	N	之金融資產損益	總計
111年1月1日	\$	7, 073, 503)	\$	19,009,686	\$ 11,936,183
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		I	$\overline{}$	11, 726, 368)	11, 726, 368) ( 11, 726, 368)
本期累計減損變動數		I	$\overline{}$	472) (	(472)
本期已實現數		I		647,391	647,391
國外營運機構財務報表					
本期換算之兌換差額		6,033,946		I	6, 033, 946
採用權益法之關聯企業					
本期其他綜合損益					
之份額		79, 873	$\overline{}$	7,846)	72,027
與可能重分類之項目相					
關之所得稅		1		99, 315	99, 315
111年12月31日	<u>\$</u>	959,684)	s	8,021,706	\$ 7,062,022

資本公積

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 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 十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時,不得以資本 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 積補充之。

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日,本公司之資本公積明細如下:

1,89534, 460, 326 110年12月31日 34, 470, 35 1,8958, 130 34, 460, 326 111年12月31日 34, 470, 351 股份基礎給付 組織重組(註) 股本溢價

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88,130。

3. 法定盈餘公積及特別盈餘公積

(1)法定盈餘公積

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 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. 公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限

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子以迴轉,前述相關資產若為投資性不動產時,屬土地部分於處分或重分類時迴轉,屬土地以外之部分,則於使用期間逐期迴轉。另「證券商管理規則」已刪除證券商應提列「買賣損失準備」及「違 約損失準備」之規定,證券商截至民國 99 年 12 月底已提列之「買 賣損失準備」及「違約損失準備」金額,依金管會於 100 年 1 月 首次採用 IFRSs 時,依法令規定提列之特別盈餘公積,本公司 11 日以金管證券字第 0990073857 號令,應轉列為「特別盈餘 (2)特別盈餘公積

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 10210001510 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, 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 10802/14260 號函規定,公開發行銀行自民國 108 ,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 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 計年度起得不再繼續提列特別盈餘公積,並於支用前

100	透過其他綜合損益 (ニナハ)手續費浄收益 按公允價值衡量	湖	22, 825, 000 \$ 16, 993, 640		9 507 741) ( 9 507 741)	2, 501, 141)	**	- ( 1,193,046) 2. <u>手續費費用</u> (5計業務及	保代業務	3,940) ( 53,037) 信用卡業務	14,975 14,975	19,009,686 \$ 11,936,183	):	110年度 (2	「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	\$ 33,618,909		90 934, 908	36 228, 746	78 42, 214, 655		83) ( ', 833, 310) 20) ( 1, 256, 256)	<i>,</i>
	國外營運機構  財務報表換算	<b>之兌換差額</b>	5, 831, 360)			1	· · ·	1, 193, 046)		49, 097) (	1	7, 073, 503)		111年度			12, 050	3, 004	258	62, 522	7 90 991	( 5. 810	( 894

(三十一)資產減損(損失)迴轉利益

(二十九)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	透過其他綜合損益按公允	價值衡量之債務工具減	損迴轉利益	按攤銷後成本衡量之債務	工具減損(損失)迴轉利益	承受擔保品減損迴轉利益	4	(二十二)其他利息以外海方法	.1		租金净損益	過期帳淨損益及其他	合計	(三十三)員工福利費用		日報祭は	新 貞 寶 用	労(建)・乗り	以休金費用	画事配金は、これには、これには、これには、これには、これには、これには、これには、これに	其他員工福利費用	垣中	1. 截至民國 1111 年及 11(	8,475 人及 8,387 人, 員	員工福利費用一致(民國	休員工優惠存款福利\$6	2. 依本公司章程規定,本、	勞前之稅前利益提撥百		3. 本公司民國111年及110	\$1,280,000,前述金額	依截至當期止之獲利情
110年度			261, 336)	36, 907)	8, 581)	45, 942)	1,099,394	152, 572	16, 767	26	916, 023			1, 106	178, 153)	1, 989	20, 764	243, 573)	13,054	(222)	4, 300)	14, 161	375,509		5, 130		1,581,375		0 10 0	2, 127, 019	:權及匯率期貨	
111年度			147, 404) (\$	195, 803) (	71, 562) (	273,846) (	3, 581, 696	200, 332	12, 121	1,139	3, 106, 673			6,849	379, 319) (	3, 410)	28,004)	831,024 (	42, 941	4,539) (	15, 284) (	9,069)	441, 189 (		37, 381	000	2, 586, 600	726 01	_ `	6, 152, 508	期匯率合約、匯率選擇權	
			\$	$\cup$	_	$\overline{}$									$\cup$	$\cup$	$\cup$			$\overline{}$	$\overline{}$							,	•	s	期與遠期	
	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	債券	股票	刘率	匯率	選擇權	期貨	其他有價證券	100	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	債券	股票	利率	匯率	選擇權	期貨	其他有價證券	信用風險評價調整	+#17	透過損益按公允價值衡量之	金融資產股息紅利收入	透過損益按公允價值衡量之	金融資產利息收入	透過損益按公允價值衡量之	金融負債利息費用	合計	率商品之净收益包括即	之已實現及未實現損益。

8, 288)

33, 698

383, 371

349,673

1111年度

654,893

695,240

13, 136, 081

1111年度

1, 275, 495 12,821

12, 497, 120

110年度

13, 334 281, 928 1, 279, 275

315, 547

15, 435, 184

14,726,550

員工優惠存款之 目係分別包含退

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日止,本公司員工人數分別為

福利費用一致(民國 111 年及 110 年度退休金費用係分別 5 人及 8,387 人,員工人數計算基礎與排除退休員

工優惠存款福利\$628,104及\$642,172)。

333,467

110年度

20,157

1,505

110年度

1111年度

41,47712, 742

10, 219)

5, 107

74,376

3,607)

\$

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)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

110年度	1, 435, 880	1, 161, 521	2, 597, 401
	↔		s
1111年度	2, 074, 118	652, 290	1, 421, 828
	⇔		↔
	股息紅利收入	處分債券損益	华

4.有關本公司董事會決議並提報股東會之員工酬券,相關資訊可至公開資訊額到站查詢之。另本公司無配發董監酬券。

財	`
務	
概	
況	

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:

					7 X Y Z Z Z Z Z Z Z Z Z Z Z Z Z Z Z Z Z Z	₽  -  -  -	人工与化员在义员员业财务	11.14 年 五 11.14 年 11.14 年 11.14 日 11.1	- X X	
		111年度	1	110年度				111111111111111111111111111111111111111	‡	
折舊費用	÷	1, 586, 573 \$		1, 518, 341		,			認列於其他	
雑銷費用				389, 032		1月1日	認列於損益	1	綜合損益	12月31日
华	s	2, 033, 805		1, 907, 373	遞延所得稅資產 " " " " " " " " " " " " " " " " " " "					6
(三十五)其他業務及管理費用					備抵米帳超限承受擔保品	\$ 891,656	\$ 410,040	40 *	I	\$ 1,301,696
		111年度	1	110年度	減損損失	9, 798	( 2, 701)	01)	I	7,097
稅捐及規費	s	2, 646, 282 \$		2, 099, 391	員工福利準備土品級數	745 401	19 61		(300 066)	777
租金支出		103, 597		104, 735	木茯稜数為外人	743,491	42, 609	ر	230, 943 <i>)</i> 55. 405	007,100
		680, 649		602, 722	(4/2/2/1)	74, 240	24, 276	76	26, 897	1,086,692
印刷裝訂及廣告費		583,497		471, 494	(では) とこの (の) ない (の)	1, 1, 1,	1 5	2	60	120, 110
專業服務費		283, 886		296, 748	<u>% 大川</u> 村仍具住 海貊	\$ 2, 297, 726	\$ 931,040	\$	148, 553)	\$ 3,080,213
電腦軟體服務費		579, 926		457, 262	K P	1		•		
斯雷		330, 187		308, 768	遞延所得稅負債					
其 (		532, 987			土地增值稅	\$ 5,692,710	↔	<b>⇔</b> 1	I	\$ 5,692,710
中中	÷	6, 741, 011		5, 744, 683	金融資產未實	000	007	C L	/ 000	7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7
(三十六)所得稅					現利益	380,889	460, 450	ى 10	16, 923)	824, 416
1. 所得稅費用					すった。	433,000	02, 00	   	1	397, 197
		111年度	_	110年度	遞延所得稅負債 淨額	\$ 6, 573, 435	\$ 492, 751	51 (\$	16,923)	\$ 7,049,263
當期所得稅					•			110年度		
国期所待産生る	€			0000				120 E	级列於其他	
所 公 宗 於 在 中 究 為 為	A	3, (82, 031		3, 099, 315		1月1日	認列於指益		6/5/火币 综合指 益	12月31日
以利十及川市院工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工		115 010 /		57 860)	海江东海北京			1	5	
估計差額及其他當期所得稅繳額		3 898 541		3 041 455	<u>《处川</u> 作	\$ 1, 037, 518	(\$ 145.862)	\$ (29)	ı	\$ 891, 656
黑沙儿子55555		6006			承受擔保品					
事時件差異之原始					減損損失	12, 346	( 2,548)	48)	I	9, 798
產生及迴轉		438, 289)		224,822	員工福利準備					
遞延所得稅總額		438, 289)		224,822	未提撥數	941,555	(71,9)	$\overline{}$	124, 164)	745, 491
所得稅費用	\$	3,460,252		3, 266, 277	海外分行	599, 741	( 23, 200)	(00)	I	576, 541
2. 所得稅費用與會計利潤之調		節說明			本ながるの数を	52, 828	21, 412	12		74, 240
		1111年度	-	110年度	<b>%夹川付</b> 物具压 海箔	\$ 2,643,988	(\$ 222,098)	\$	124, 164)	\$ 2, 297, 726
稅前淨利按法定稅率	↔	4, 567, 274 \$		4, 366, 708	作歌 源 好 好 得 我 名 俸					
計算之所得稅					<u>现产门</u> 什的 具顶 土 址 潜 结 兹	\$ 5 609 710	↔	9	ı	\$ 5 609 710
以前年度所得稅估計		C F		000	工吃唱但祝会融資產未會	\$ 5,037,110	÷		I	
走领及其他拉舒注指完的理的之		113, 910		57,800)	現利益	432, 702	( 36, 838)	38) (	14,975)	380,889
文化は流へんずれて					其	460, 274	39, 562	62	1	499,836
調整影響數公司公典日	9	1, 222, 932) (		042,	逃延所得稅負債 淨額	\$ 6, 585, 686	\$ 2,724	24 (\$	14, 975)	\$ 6, 573, 435
<u> </u>	e	3,400,232		3, 200, 211	ζ.					

(三十四)折舊及攤銷費用

## (三)與關係人間之重大交易事項

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

106年度。本公司對於民國 104年至 106年度之核定結果內容不服,並對該年度所得稅申報案件提出申請復查程序,目前尚在審理中。

基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益,除以當期

流通在外普通股加權平均股數計算而得。

(三十七)基本及稀釋每股盈餘

基本每股盈餘

### 1. 拆放銀行同業

年利率%		$0.160 \sim 1.100$	$0.200 \sim 0.590$	
期未餘額			I	
最高餘額		\$ 20,000,000	8, 000, 000	
	其他關係人	臺灣銀行	臺灣企銀	にいる
	期末餘額	最高餘額 期末餘額	最高餘額 期未餘額 \$ 20,000,000 \$ -	最高餘額 期末餘額 20,000,000 \$ - 8,000,000

 Bank (USA)
 1,229,000

 Bank (USA)

 110年12月31日

 最高條額
 期末餘額

 臺灣銀行
 \$ 20,000,000

 臺灣企銀
 8,000,000

 4,000,000

其他關係人 臺灣銀行 \$ 20,000,000 \$ 20,000,000 臺灣企銀 8,000,000 4,000,000 子公司 First Commercial 27,655 \_\_\_\_\_

1.86

2, 15

17, 651, 657 9, 472, 500

20, 327, 967

œ

歸屬於母公司普通股權益

普通股加權平均流通在外

持有人之損益(稅後)

9, 472, 500

歸屬於母公司普通股權益

股數(千股)

持有人之基本每股盈餘

(元)(稅後)

110年度

1111年度

 $0.080 \sim 0.280$  $0.090 \sim 0.280$ 

0.150

24,000,000

年利率%

 $2.400 \sim 4.450$ 

民國 111 年及 110 年度關係人利息收入分別為\$31,306 及\$50,024。上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

### 2. 銀行同業折放

	年利率%		$0.305 \sim 0.430$		年利率%		$0.080 \sim 0.150$	$0.080^{\circ}0.480$	
111年12月31日	期末餘額		\$	110年12月31日	期未餘額			2,000,000	\$ 2,000,000
	最高餘額		\$ 10,000,000		最高餘額		\$ 5,000,000	3,000,000	
		<b>~</b>	銀			<b>~</b>	弁	銀	
		其他關係人	臺灣企銀			其他關係人	臺灣銀行	臺灣企銀	

民國 111 年及 110 年度上述關係人利息費用分別為\$374 及\$266。上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

# 註:上述加權平均流通在外股數業已依民國 111 年 8 月 15 日盈餘增資比例追溯調整,並重新計算民國 110 年度之基本每股盈餘。另民國111 年及 110 年度之基本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

13年	徐	$\checkmark$	8	簿	鄭	本公	谷	回	₩		粂
臺灣銀名	臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行	臺灣銀行)			實質	關係人					
~中寒~	1)企業銀行(	臺灣中小企業銀行(股)公司(臺灣企銀)	灣企銀)		賣	實質關係人					
東亞建為	<b>真經理(股)</b> /	東亞建築經理(股)公司(東亞建經	經)		命本	係本公司採權益法之關聯企業	權益次	たく弱	聯企	식내스	
財團法/	(第一商業)	財團法人第一商業銀行文教基金會	<b>(a)</b>		該財	該財團法人之實收基金總額三分之	イ事	<b>长基金</b>	公總額	三分二	1
(一銀文	(一銀文教基金會)				以上	以上為本公司所捐贈	可所表	可贈			
第一金属	<b></b> 放整 股股份	第一金融控股股份有限公司(第一金控	一金控)		命本	係本公司之母公	母公司	<u></u>			
FIRST C	OMMERCIAL	FIRST COMMERCIAL BANK (USA)			子公司	E)					
一銀租賃	一銀租賃(股)公司(一銀租賃)	一銀租賃)			子公司	回					
第一金部	登券(股)公司	一金證券(股)公司(第一金證券)	券)		1	集團企	無				
第一金部	登券亞洲有月	第一金證券亞洲有限公司(第一金證券亞洲	金證券亞洲)		1	集團企	無				
第一金部	登券投資顧	一金證券投資顧問(股)公司(第一金投顧	第一金投觸)		1	.集團企	綝				
第一金部	登券投資信息	金證券投資信託(股)公司(第一金投信	第一金投信)		1	集團企	無				
第一金利	ム募 股權(股	一金私募股權(股)公司(第一金私募	金私募)		1	集團企	無				
第一金嗣	<b>触資產管理(</b>	金融資產管理(股)公司(第一資管	一資管)		1	集團企	業				
第一創業	<b>紫投資(股)</b> /	創業投資(股)公司(第一創投)	投)		1	集團企	無				
第一金局	<b>独管理顧問</b> (	金融管理顧問(股)公司(第一管顧	一管傾)		1	集團企	無				
第一金/	人壽(股)公司	一金人壽(股)公司(第一金人壽)	(輪)		1	集團企	無				
第一金社	第一金投信經理之基金	<b>基金</b>			1	集團企業所管理之基金	業所	ず理之	基金		
其他					賣頭	實質關係人、主要管理階層之配偶或	#	要管理	2階層	之配/	馬減
					二親	二親等以內親屬	親屬				

### 3. 存放銀行同業

6. <u>行从取行门示</u>				
	111-	年12月31日	1103	<b>丰12月31日</b>
其他關係人			_	
臺灣銀行	\$	682,944	\$	620, 237
臺灣企銀		540,759		89, 517
子公司				
First Commercial				
Bank (USA)		37, 057		39, 956
	\$	1, 260, 760	\$	749, 710
上述交易條件與一般客戶並無重大差異。				
4. 銀行同業存款				
	111-	年12月31日	1104	年12月31日
子公司				
First Commercial				
Bank (USA)	\$	241	\$	217

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

### 5. 放款

				111年12月31	H			
					履约	情形	_	
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	期未餘額	正常 放款	逾期 放款	擔保品內容	與非關係人之交 易條件有無不同
消費性放款	其他關係人	47	\$ 18, 455	\$ 15,130	\$ 15, 130	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	203	1, 182, 696	1, 034, 415	1, 034, 415	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	10	21, 968	2, 095	2, 095	-	本公司存單、土地、本 公司信託受益權	<del>無</del>
其他放款	兄弟公司	第一資管	400,000	310,000	310,000	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一金證券	100,000	-	_	-	不動產	無
其他放款	子公司	一銀租賃	350,000	150,000	150,000	-	應收客票	無
				110年12月31	日			
					履约	情形	_	
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	正常 放款	逾期 放款	擔保品內容	與非關係人之交 易條件有無不同
消費性放款	其他關係人	42	\$ 20,012	\$ 15, 388	\$ 15, 388	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	188	1, 216, 725	1, 126, 850	1, 126, 850	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	15	67, 411	14, 142	14, 142	-	信保基金、本公司存 單、土地	無
其他放款	兄弟公司	第一資管	620, 000	-	-	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一金證券	10,000	-	-	-	其他擔保	無
其他放款	子公司	一銀租賃	146, 000	-	-	-	應收客票	無
上述關係人於民國11	1年及110年度之	利息收入合計分別	為\$15,869及\$13,	572 ∘				

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

	111年15	2月31日	110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	\$ 1,568,028	0.05	\$ 2, 102, 773	0.07
子公司				
一銀租賃	485, 805	0.01	241,669	0.01
兄弟公司				
第一金人壽	825, 044	0.02	777, 170	0.03
第一金證券	2, 767, 121	0.08	1, 845, 975	0.06
其他	386, 058	0.01	325,535	0.01
其他關係人				
其他(註)	1,811,323	0.05	1, 645, 168	0.06
合計	\$ 7,843,379	0.22	\$ 6,938,290	0.24

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。

### 7. 衍生工具

民國	111	年12	月31	日

關係人	關係人					資產負債表餘額	
類別	名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	科目	餘額
其他關係人	第一金投信 經理之基金	外匯合約	111/12/19~112/01/31	\$ 98, 320	(\$ 385)	持有供交易之金融負債評價調整- 匯率	\$ 385
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	111/02/11~112/09/28	7, 527, 625	( 63, 566)	持有供交易之金融負債評價調整- 匯率	63, 566
其他關係人	臺灣企銀	外匯合約	111/02/08~112/02/08	1, 843, 500	( 40, 230)	持有供交易之金融負債評價調整- 匯率	40, 230

### 民國110年12月31日

關係人	關係人					資產負債表餘額	
類別	名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	科目	餘額
其他關係人	第一金投信 經理之基金	外匯合約	110/11/18~111/02/18	\$ 724, 561	\$ 2,886	強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整-匯率	\$ 2,886
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	110/03/09~111/06/23	4, 424, 800	1, 352	強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整-匯率	1, 352
其他關係人	臺灣企銀	外匯合約	110/04/09~111/10/07	3, 871, 700	33, 819	強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整-匯率	33, 819

註 1: 本期評價損益係指衍生工具於本年度截至資產負債表日為止,期末依公允價值評價產生之評價損益。

註 2:資產負債表餘額係帳列科目透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債之期末餘額。

### 8. 本期所得稅資產

110年12月31日		741, 710	
		s	
111年12月31日		741,710	
		s	·
	母公司	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

110年12月31日		1, 717, 461
		s
111年12月31日		1, 912, 758
		s
	母公司	第一金控(註)

註:係應付母公司連結稅制款。

10.本公司向一銀租賃承租交通及運輸設備·租賃期間為民國 106 年 5 月 16日至民國 113 年 3 月 12 日,於每月底支付租金,截至民國 111 年及 110年 110年 12月 31日之租賃負債分別為8668及8819,民國 111年及 110年度認列之利息費用分別為813及823。本公司於民國 111年及 110年度向一銀租賃取得使用權資產分別為81,136 及80。

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 116 年 11 月 30 日,於每年初支付租金,截至民國 111 年及 110 年12 月 31 日之租賃負債分別為\$29,659 及\$22,372,民國 111 年及 110 年度認列之利息費用分別為\$316 及\$406。本公司於民國 111 年及 110 年度向第一資管取得使用權資產分別為\$37,429 及\$0。

## 11. 手續費收入及其他收入

	11	1111年度		110年度
母公司				
第一金控	÷	29, 770	s	30,024
子公司				
一銀租賃		7,777		7, 582
兄弟公司				
第一金證券		88, 293		101,830
第一金投信		86,880		81,643
第一金人壽		751,040		682, 809
第一金投顧		1,867		1,877
第一資營		6, 206		6,064
<b>本</b>		2,850		3,052
其他關係人				
其名		2, 907		2,895
合計	\$	977, 590	\$	917, 776

上述交易條件與一般客戶並無重大差異

### 12. 其他費用

	111年度	废		110年度
母公司				
第一金控	↔	2, 162	↔	2,005
兄弟公司				
第一資管		69,832		76, 214
第一金證券		87, 365		102, 134
第一金人壽		6		2
其他關係人				
<b>其</b>		14,777		14, 311
如神	<b>⇔</b>	174, 145	S	194, 669
上述交易條件與一般客戶	般客户並無重大差異	0		
13. 主要管理階層薪酬資訊				
	1111年度	度		110年度
薪資與其他短期員工福利	↔	67,356	↔	58, 834
退職後福利		2,871		1, 961
合計	\$	70, 227	÷	60, 795

薪資與其他短期員工福利	÷	67,356	\$
退職後福利		2,871	
合計	↔	70, 227	<b>\$</b>

### 八、質押之資產

民國 1111 年及 110 年 12 月 31 日止,本公司資產提供擔保明細如下:

擔保用途	專案融通擔保	提存法院假扣押保證金及 信託準備、供作營業保證 金等	外幣清算透支擔保、央行 外幣資金拆借擔保等	衍生交易保證金、提存法 院假扣押保證金及行舍押 金等	
110年12月31日	\$ 50,000,000	6, 269, 877	40, 512, 400	1, 650, 398	\$ 98, 432, 675
111年12月31日	-	7, 472, 397	40, 538, 275	1, 031, 159	\$ 49,041,831
會計項目/ 資產項目	存放央行準備 金C户	透過其化綜合 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	存出保證金	

## 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

,本公司計有下列承諾事項 Ш 31 Щ 截至民國 1111 年及 110 年 12

	111年12月31日	110年12月31日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 211,002,585	\$ 207, 357, 785
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	112, 830, 312	108, 420, 670
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	34, 869, 999	38, 330, 671
各類保證款項	105, 696, 698	93, 988, 702
受託代收款項	99, 064, 088	109, 895, 562
受託代放款項	322, 391, 020	281, 704, 869
應付保證票據	46, 295, 500	46, 290, 200
信託資產	923, 196, 338	798, 000, 497
保管有價證券	614, 894, 135	653, 013, 651
受託經理政府登錄債券	211, 934, 000	192, 990, 800
受託經理集保短期票券	210, 390, 290	178, 173, 540

### 十、重大之災害損失

無此情形。

### 、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

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,在許多情况下,通常係指交易價格。續後衡量除部分金融工具係以攤鎖後成本衡量者外,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 易對手報價衡量金融工具之公允價值。 **败交** 

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.

除下表所列示者外,本公司部分金融工具(如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、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、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付金融債券、其他金融負債及存入保證金)的帳面金額係公允價值之合理近似值(請詳附註十二(一)4 認 祖

			111年12月31日	月31日		
資產及負債項目				4.5	公允價值	
	帳面金額	第一	一等級	第二	二等級	第三等級
<u>金融資產</u> 按攤銷後成本衡量之債務						
工具投資	\$ 772, 657, 841	\$	6, 340, 299	\$ 744	744, 235, 142	- -

			110年12月31	2月31日	
資產及負債項目				公允價值	
		帳面金額	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產					
按攤銷後成本衡量之債務					
工具投資	€.	678, 337, 912	\$ 6,442,525	\$ 671, 170, 446	÷-

## 3.以公允價值衡量之金融工具

틎 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 要有交易所、Bloomberg 或 Reuters 等報價,皆屬上市(櫃)權 能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、或訂價服務機構取、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 者,則該金融工具具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達 一般而言,買賣價差甚大、買賣價差 券及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎 該市場視為不活絡 主證若

評上以計 法或1 条以 衙門 驗利 至 化實列 模 值 既 Щ 而得(例如櫃買中心參考殖利率曲線、台北金融業拆款定 上述有活絡市場之金融工具外,其餘金融工具之公允價 # # 他評價技術,包括以資產負債表日可取得之市場資訊運 除上述有活絡市場之金融工具外,其餘金融工具之公允、價技術取得。透過評價技術所取得之公允價值可由參照、條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量。 加或交易量甚少,皆為不活絡市場之指標 (Taibor)曲線價格)。

瘀 参 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 枡 北 合约 方法、 反映 終 用之部分 估計。 型。遠期外匯合約通常係根據目前之遠期匯 價。結構式利率衍生工具係依適當之選擇權定價模型予以評價 え債 雪 讏 無法 當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時,例如利率交換換匯合約及選擇權,本公司採用廣為市場參與者使用之評價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 技術所自行開發之評價模型衡量之公允價值。此類評價模 於衍生工具、無公開報價之債務工具(包含嵌入衍生工具 並非市場可觀察之資訊,本公司必須根據假設做適當之 風險、流動性風險 理規 具)或其他市場流動性低之債務工具。此類評價模型所使 價模型之產出永遠係預估之概算值,而評價技術可能 Кļш 此評價模 評價模型 ,例如模型 秦 風險。根據本公司之公允價、  $\mathbb{K}$ 金融工具之所有攸關 司持有金融工具之所有攸|根據額外之參數予以調整 擇權定價模 法及選打

, 評價調 条輪 係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數 俥 制程序,已允當表達資產負債表中金融工具之公允價 慎評估,且適當地根據目前市場狀況調整

- 矣 權平均殖利率)或櫃買中心提供之各期次債券公允價格(理 (3)本公司依金融工具之評價方法依顯別及屬柱列示如下: V.新臺幣中央政府債券:以櫃買中心公告之等殖成交条続之成 殖利率)評價
- 券公允價 評等等級 B. 新臺幣公司債及金融債券:以櫃買中心公告之各期次債 格評價, 并無公允價格,則以櫃買中心所提供相對信用 格評價,若無公允價格,則以櫃買中心所提供相對信 之參考殖利率曲線推算理論價格評價
- C. 資產證券化商品:採用 Bloomberg 價格資訊
- 近期之收 D. 可轉換公司債:以櫃買中心公告之當日收盤價格或最 價格評估。
- 供量 合會提1 現金流 國鄰 之台北金融業拆款定盤利率(TAIBOR)曲線價格,將未來 公會全国 E. 新臺幣短期票券:以中華民國銀行商業同業 折現,求得評價現值。
- 阛 及本行系統評 以上皆無相關報價或評價者,則採用交易對手報價 F. 外幣有價證券:以 Bloomberg、Renters 之報價、 拱
- 市(櫃)股票:以交易所或櫃買中心公告之收盤
- 噩 俥 益憑證:封閉型基金係以公開市場之收盤價為公允價 型基金係以基金淨資產價值為公允價值。 H. 冷
- 鍛 # 1.指定按公允價值衡量之本公司發行之金融債券:以中華民國 聯合會提供之台北金融業拆款定盤 未來現金流量折現,求得評價現值 (TAIBOR)曲線價格,將 靏 公會全 回業 ₩

个

- J. 衍生工具:
- 權:以活絡市 貨、股指期貨選擇 (a)認購(售)權證、股票指數期 之公開報價為公允價值;
- 用未來 易:採 (b)遠期外匯、貨幣交換、利率交換及換匯換利交 金流量折現法;
- (c)選擇權:主要採用 Black-Scholes 模型進行評價
  - 使用交易對手報價 (d)部分衍生工具
- 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 ; 收益法包括現 值比法,係以市場上性質相近標的予以評價 產法包括淨值法 現法;淨 流量折

### (3)信用風險評價調整

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 說明如下: 徊

A. 貸方評價調整(CVA)係指對非經集中交易市場,即於 Over

- 允價 之久 易拖 借方評價調整(DAA)係指對非經集中交易市場,即於 OLC 交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: counter (OTC) 交易之衍生工具合約評價之調整,藉以於公 死 值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交 部市場價值之可能性。
  - 退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(Bropapility of dedault," DD")(在本公司無違約之條件下),並納入交易對手的估計損 反司 勾 (Exposure at default, "EAD" ), 計算得出貸方評價調整。 \* 失率(Loss given default,"LGD")後乘以交易對手暴戶 之,以本公司違約機率(在交易對手無違約之條件下),考量、 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 本公司於考量交易對手違約機率 ( Brobability of

## 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

- 券、金面投 央及金 恭及債 ト保証 、應收款項、買入匯款、存出保證金、央行及銀行同業存 他金融負債等金融商品,其到期日甚近或未來收付價格與 額相近,故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值 (1)現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票 、存 、應付款項 券及债券負債 、附買回票 及同業融資 湾 夼 其
- (3)贴现及放款(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 理 屬合3 值,惟該部份放款僅佔本項目比例微小,故以其帳面 固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現 以其帳面金額考量其預期收回可能性估計其公允價值應 值尚屬合理 回可能性估計公允價 預期收1 中人是國人共 故 其 公量
- , 運 餇 工具投資:如有活絡市場之公開報,若無市場價格可供參考時,則採用: 公允價值;若無市場 價 劵 攤銷後成本衡量之債 越 田 價格。 估計或使 驰
  - 阛 使用櫃買中心提供之各期次債券公允 |交易對手報( | |改府債券: 6 40[84]

晳

未來 證券:將 買中心參考殖利率曲線折現,求得評價現值 养型受 券、政府債券及債 融債 |債、金属 |横買中, m  $\vec{\sim}$ 섷 齫 賣幣/ 金流

## (2)金融工具公允價值之等級資訊

,係屬

,乃考量金融業之行業特性

(4)存款及匯款:其公允價值之決定

		111年12月31日	2月31日	
		相同資產	重大之其	重大之不
資產及負債項目		於活絡市	他可觀察	可觀察
	中中	場之報價	輸入值	輸入值
		(第一等級)	(第二等級)	(第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產				
強制透過損益按公允價				
值纸量之金融資產				
短期票券	\$ 74,467,893		\$ 74, 467, 893	
股票投資	21, 211	21, 211	ı	ı
債券投資	45, 881, 479	1,920	45, 879, 559	ı
其仓	5, 547, 567	I	5, 116, 900	430, 667
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產	15, 240, 505	I	15, 240, 505	ı
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之金融資產				
股票投資	44, 437, 790	36, 025, 136	I	8, 412, 654
债券投資	248, 956, 558	26, 950, 899	222, 005, 659	ı
<b>本</b>	4, 753, 486	695, 341	4, 058, 145	ı
負債				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債				
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融負債	1, 137, 409	I	1, 137, 409	ı
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產	18, 743, 158	92, 848	18, 650, 310	ı
負債				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債	12,806,522	I	12, 806, 522	1
合計	\$ 471,993,578	\$ 63, 787, 355	\$ 399, 362, 902	\$ 8,843,321

·屬固定利率 [,惟該部份 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 楽 帳 以 年,故一 期者,其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎,其中屬固之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公平價值,惟 調 存款僅佔本科目比例微小,且其到期日距今最長不超 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 約當,故以其預期現金流量之折現值估計其公允價值,約當於其, 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,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 一等級。 郷 值,係屬於

### 第二等級

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 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 腎屬之。 司發行之金融債券等 投資及本公

### 第三等級

を敷 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 入值。本公司投資之無活絡市場之權益工具投資屬之。

(以下空台)

		110年12	2月31日	
資產及負債項目	合計	相同 済 在 市	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產				
強制透過損益按公允價				
值衡量之金融資產				
短期票券	\$ 91,689,228	\$ -	\$ 91,689,228	\$ -
股票投資	99, 462	99, 462	-	-
债券投資	46, 426, 411	14, 322	46, 412, 089	-
其他	7, 045, 336	-	6, 616, 329	429, 007
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產	14, 766, 457	-	14, 766, 457	-
透過其他綜合損益按公允				
值衡量之金融資產				
股票投資	46, 158, 063	37, 120, 228	-	9, 037, 835
債券投資	192, 974, 667	5, 405, 299	187, 569, 368	-
其他	5, 863, 603	707, 859	5, 155, 744	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產	4, 534, 123	96, 196	4, 437, 927	_
負債				
透過損益按公允價值衡量	T 400 :		E 400 :	
之金融負債	7, 493, 438	-	7, 493, 438	-
合計	\$ 417, 050, 788	\$ 43, 443, 366	\$ 364, 140, 580	\$ 9,466,842

### (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 111 年度

		評價損	益之金額	本期	增加	本期	減少	
名稱	期初餘額	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	期末餘額
非衍生工具 強制透過損益按公 允價值衡量之金 融資產 透過其他綜合損益 按公允價衡 之權益工具	\$ 429,007 9,037,835	\$ 20,560	\$ -	\$ - 4, 655	\$ -	(\$ 18,900)	\$ -	\$ 430, 667 8, 412, 654

### 民國 110 年度

		評價損蓋	益之金額	本期	增加	本期	減少	
名稱	期初餘額	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	期末餘額
非衍生工具 強制透過損益按公 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 之權益工具	\$ 468, 833 7, 952, 897	(\$ 7,426)	1, 086, 968	\$ -	\$ -	(\$ 32,400) ( 2,030)	\$ -	\$ 429, 007 9, 037, 835

上述評價損益列入當期損益之金額中,截至民國 111 年及 110 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為\$19,592 及(\$6,871)。

上述評價損益列入當期其他綜合損益之金額中,截至民國 111 年及 110 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之其他綜合損益金額分別為(\$629,836)及\$1,088,505。

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 111 年及 110 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 111 年及 110 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:

~ 粉音如丁·				
111年12月31日	公允價值變重	動反應於損益		變動反應 宗合損益
	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 透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之權益工具	\$ 43,067	(\$ 43,067)	\$ - 841, 265	\$ - ( 841, 265)
110年12月31日	公允價值變重	動反應於損益		變動反應 宗合損益
	公允價值變動	動反應於損益 不利變動		
			於其他	综合損益

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

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

### (6)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

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

	111年12月31日	評價技術	重大不可觀察	區門	輸入值與公允
	之公允價值	計俱技術	輸入值	(加權平均)	價值關係
以重複性為基礎按公允 價值衡量項目					
<u>非衍生金融資產</u> <b>歯制透過損益按公允價值</b> 衡量之金融資產					
其他 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	\$ 430,667	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。
股票投資	8, 412, 654	市場法-可類比上市上櫃	本益比乘數	6. 98~23. 08	乘數越高,公允價值越高。
		公司法	本淨比乘數	0.44~3.36	乘數越高,公允價值越高。
			企業價值對稅前息 前折舊攤提前利 益比乘數	5. 41~13. 32	乘數越高,公允價值越高。
			流動性折價	30%	流動性折價越高,公允價值越低。
		收益法-現金流量折現法	營收成長率	2%	營收成長率越高,公允價值越高。
			折現率	7. 65%	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。
		資產法-淨資產調整法	流動性折價	15% \ 30%	流動性折價越高,公允價值越低。

	110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					
其他 透過其他綜合損益按公允	\$ 429,007	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。
價值衡量之金融資產					
股票投資	9, 037, 835	市場法-可類比上市上櫃	本益比乘數	8. 40~33. 16	乘數越高,公允價值越高。
		公司法	本淨比乘數	0. 45~3. 73	乘數越高,公允價值越高。
			企業價值對稅前息 前折舊攤提前利 益比乘數	2. 95~15. 50	乘數越高,公允價值越高。
			流動性折價	30%	流動性折價越高,公允價值越低。
		收益法-現金流量折現法	營收成長率	2%	營收成長率越高,公允價值越高。
			折現率	7. 35%	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。
		資產法-淨資產調整法	流動性折價	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

本公司第三等級金融工具主要係為本公司持有之未上市(櫃)股票投資。

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

### (二)財務風險之管理目標及政策

### 1. 概述

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

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

第一金融集團氣候風險由金控董事會為集團最高督導單位,負有核准、指導、確保風險政策之有效運作,其下設置「永續發展委員會」及「風險管理委員會」,負責監督集團氣候風險相關重要策略,而法令遵循單位應確保各單位作業均遵守法令規範。

本公司所持有連結 LIBOR 利率指標之衍生工具及非衍生工具將會受到利率指標變革之影響,本公司已對前述利率指標變革衍生之財務面及非財務面風險,完成利率指標變革轉換執行計畫因應,相關合約修改、客戶溝通、財務及業務影響評估、內部控制制度修訂、系統及流程變更、風險管理與評價模型調整將於 LIBOR 利率退場前完成。

31 日受利率指標變革影響且尚未轉 本公司於民國 1111 年及 110 年 12 月

	110年12月31日	帳面金額			\$ 21, 984, U00	97 544 945	31, 344, 843	100 001	2, 193, 871	134, 707, 418	196, 430, 198		6,046,529		965,470		287, 926	\$ 203, 730, 123	女児鄉日北土華
,非衍生工具彙整如下:	111年12月31日	帳面金額			5 17, 399, 721	90 081 409	30, 981, 492	1000	2, 335, 100	62, 619, 233	113, 335, 546		444, 840					\$ 113, 780, 386	19日 91日《生祭书苗《
换至替代利率指標之衍生工具及非衍生工具彙整如下			連結至美元LIBOR之金融資產	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	貼現及放款	100	連結至英鎊LIBOR之金融資產	貼現及放款	連結至日圓LIBOR之金融資產	貼現及放款	連結至歐元LIBOR之金融資產	貼現及放款	卡包	群下的多名称赞用计划下的 10 页 11 页 页 11 页 11 页 11 页 11 页 11 页 1

未轉 司於民國 111 年及 110 年 12 月 31 日受利率指標變革影響且尚替代利率指標之衍生工具彙整如下: 公至

111年12月31日 110年12月31日	名目本金 名目本金		\$ 8, 789, 439 \$ 13, 223, 736	22, 183, 450 24, 391, 710	$\frac{1}{2}$ $\frac{32,024}{2}$	\$ 30, 972, 889 \$ 37, 647, 470
		連結至美元LIBOR之衍生工具	利率交换合約	換匯換利合約	<b>其</b>	合計

管理組織 風險

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摧服 吃雪碗 小芋ョヘナュ

凌险會、量情員、管負並方形會徵理責負法報並責負法報並責、告定 經理 事會決議通過後, 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 委員會 控制度>風險管理執行及防制洗錢及打擊資恐辦理情; ,依各該業務之分層權責與核定程序交付執行。委員、 中,風險 調運作, 限額及權限、風險衡量 具風險管理專業背景人士擔任之,另風險管理處、授信審核 員會之事務單位,綜理委員會事務。風險管理管理事項之審議、監督、報告及各單位之協調 與會,其 會報請董 應列席 經理擔任委員,必要時得經本委 險管理政策、制度及程序、風險承擔 及法令遵循處等各處主管 告本公司風險評估情形 理處月 管理奏 飶 覙 性風 序及里事務往 事命 劉 **∱**m 辑 

闽 硃 罍 位定期依相關內控制度·查核風險管理執行情形,以,控管程序有效運作,並定期向董事會報告。 뻐 右 公司稽核 險管理之評

### 用風險 徊

沿 操 於貼 唱 貅 商锆 湘 自務承 方或他方無之來源過 **枣、** 塚 横 掠 主要 業及 Ш in' 狀 7能因到期時交易對方才務損失。信用風險之1國險暴險,表內項目 ,表內項目 拆借銀行 行用 務、存放及拆借銀行要為財務保證、信 1 致本公司發生財 田 (1)信用風險之來源及定義 本公司持有之金融工具<sup>1</sup> 卡業務、租賃業7 等。表外項目主 項目。本公司信 用卡業務、有具等。表外可用風險暴險。 五學》 \* 本履公約 表信工信用關進 履及與生生

件内款衍產

慚

負 影

表放及亦

### 策管

K 信用評等機制,依其 參酌國口 對手之信用狀況予以評估,並 風險額度,並分類管理 立公司本身 機制及程序彙總如下 料,或建 前均對交易對 Щ 连行交易前均對交易平等機構之評等資料 4.並設定不同之信用 風險控 田 徊 許予限關 (2)信月 相間 A.3

用给

信 級

\* 挙

融資及投 甽 一股 歐 一集團 險集中,即對單一客戶、單 限額規定 闽 垂

В.

N 筝 易對手(個別及集團)及國家別 X 控行業 之 設 定 監 |条戸之| 過限額 風險 透用 . .

信

颏 鄉 , 且複雜授信案件專案 程序 獨審 針對授信業務,制定撥貸及 策 政 Ö.

策 、管理及處分等政 定擔保品撥貸成數、估價層彙報信用風險資訊。 :信業務,制及 高階管理階層 期向高 針對授

準 司 失 勾 \* 評估及損分 医外子 業單位之資產品質: 規定外,依本公司: 國外子公司及各營業單位之資產品 金融監理機關另有規定外,依本公 0 周風險管理辦法辦理。 沒信資產及債務工具括 等級,依信用品質區分 ,本公司之國 ·業單位相關庫·司主要將授信 在地 严 、聚 **出戶比提各本等針定外列營公機** 

樹 <u>=</u> 級 ₩ 华 機制 的 电 報 報 部評等 内部部别别,内部为 務工具投資之外等級回屬一個猶 務工具投資,參考品質區分為五大類 債等 长 學 不同社 表所等級級 之對照如下 早五緒 之内部許 ם 級 東部等等等等 入幹 許等 信 確 救 營公機長表古 帮下律

詳 外

笳

皮

洪

備及

。 ~	炎巨公	中華信評	twBBB+等級以上	twBBB ~twBB+	$twBB \sim twBB-$	$twB+\sim twCC$	
<b>無且接對應關你,只死內裡个同計寺寺級问屬一個親別。</b>	债務工具投資	外部評等等級	BB等級以上	BB-至B+等級	B等級 (包含無評等之債務工具投資)	B-至C等級	D等級
77. 八天四裡个	授信資產	内部評等等級	第1-7等	第8-9等	第10等	第11-12等	第13等
<b>無 里 桉 對 爅 懒 彻</b>		信用品質類別	低風險等級	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級	違約等級

及衡量方 厌 用風險管理之程 本公司針對各主要業務別詳細之信 說明如下

### A. 授信業

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

之授信資產列為第一類 外,餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短 加以評估後,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 列及逾期放款催收款呆帳處理準則、逾期放款催收作業 単え 撵 、催收作業要點等規章,作為管理問題授信及債 三% 本公司將授信資產分為五類,除

### (P)內部風險評等

用高低的客觀指標,此即本公司之「借款人風險評等」。 公司配合業務之特性、規模等因素建置信用風險內部評 公司為衡量企業客戶之信用風險,主要利用統計方法,配、家之專業判斷,並考慮客戶相關訊息後,發展出一個衡量 係依照未來一年的預期違約機率區分為13個等級,又 用評等(分)表,並用以進行風險管理 為五大類,分述如下: 訂定信 松 厗 4 尔 其區 — 摸 本專戶

下。此類3 的景氣波重 户違約機率均在一定水準以下,在一般不利的 低風險等級:第 1-7 等,違約機率在 2%以 衝擊下,多能擁有正常的本息支付能力

客動

- <u>=</u> 此類客戶通常存有潛在的問題,不利的經濟環境可能 風險等級:第8-9等,違約機率介在2-5%之1 害借款人的本息支付能力或意願。 度 4
- 等,違約機率介在 2-10%之間 息支付能力偏低,易受經濟環 :第10 等,違約機率介在 此類客戶風險較高,本 級 高風險等 波動影響 4
- 等,違約機率高於 10%,未 約ペ 客戶本息支付能力極低,有高度違 第 11-12 .. 100%。此類的 高風險等級 能性。

堻

包括 目前於本公司有本金或利息逾期 60 天以上、轉催收 **等,違約機率為100%。違約定義** 轉呆帳、利息掛帳、轉C表、協議償還等紀錄 違約等級:第13

評等作業;對於僅簽訂中長期授信契約之企業戶,授信 位仍應每年辦理評等;聯合授信案亦同。信用評等 一定金 司對於符合辦理信用評等之企業戶、每年應至少辦理 營業單位之徵信處或區域中心辦理,僅 營業單位自行辦理。 口水 業單 # 由獨 類的 田 次期土額信即要以

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

### 小額信貸信用評等:

率期 經由信評模型評估借款人之違約機率(DD)、違約損 (TCD), 計算預期損失率(EL%)。並依照未來一年的 達約機率,將信評結果區分為三類,分別為「低風險等 高風險等級」及「高風險等級」 4

### 房貸信用評等:

失率 (LCD)及達約暴險額(EAD),據以計算預期損失(EL);再 併同資金成本、營運成本、手續費等合計為成本面資料, 另依據借款人申貸時之申請額度與利率核算利息收入、 穏 \* 收入等收益面資料,產生「預期獲利」。並依照 图 經由信評模型評估借款人之違約機率(BD)、違約損 來一年的預期違約機率,將信評結果區分為四類,分 高風險等 「低風險等級」、「中度風險等級」、「中 及「高風險等級」。 手續費口

### 存放及拆借金融同業

Б.

易實 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,

## C. 債務工具投資及衍生工具

具辨 之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險 本公司對債務工具信用風險之管理,係透過外部機構對債法 識信用風險。

一般 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 拆借額度)進行控管:無信用評等或非投資等級之交易對手 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 者,依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條 案向授信審核處申請風險額度,個案控管。交易對手屬 行控管,以控管交易對手信用暴險情形 圇 T

以

含以客進

### 期信用损失之認列與衡量 旗 (3)

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 齊狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊), 失(Stage 1)及存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失(Stage 2 期信用损失於評估減損損失時,係考量與過去事項、現時狀況及 Stage 3). 來經濟 類 \*

1 Stage 之定義及預期信用損失之認列如下表所:

谷

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

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,已適當考量過去、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 證之資訊(包括前瞻性資訊),主要考量指標包括

- a. 借戶授信逾期 30 天以上。
  - b. 位於本公司預警名單。
- C. 内、外部信用評等惡化:
- 以 SS 独 (a)内部評等:評估日與原始認列日之評等相比相差
- (b)外部評算:遭同一家外部評等機構調降2個評等至非 等級
- d. 經評估確有債信不良情事,可能情形如下:
- (a)借款戶財務狀況惡化或有無法收回之虞,經核准延後 金償還而利息依約繳納者
- (b)借款戶財務狀況惡化或有無法收回之虞,於列報逾放 (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 77.7 業狀 (B)授信戶處停
- 具繼續經營假設存疑意 H (h) 會計師

則

- (i)授信戶經本行通報退票記錄
- 化或關係企業已有倒開情形者 他債信不良情形 發生惡人 数户信 (k) 授信戶有

本公司各類校信資產倘內外部信用評學符合下列「資產負表日之信用風險低」之標準,假設其「信用風險未顯著增力。 a. 内部評等

凊

僋

- 彩 依本公司内部信用評學「依風險弊級」之役藏,將預測漢:機舉依於 5%之評學,視為其於「報學日之信用風險依」。
  - 部信用評等: \*
- 期 定 ПD , 由本公 加的標準 顯著增 發生 Κп 風險是 投資等級以上者 討評估其妥適性 Щ 關信 有

祾

### (B) 債票券投資

参町 變之 日標 :與原始認列E引風險轉換指表 當債票券投資之任一項信用風險轉換指標 超過門檻值,視為信用風險顯著增加。信用 值:

30 天 a. 債票券逾期超過

繭

個等級(含)以上,且報 2 D. 最終外部信用評等下降

袋

日最多

빩

- 較影 市價及水 • • 捌 C.攤銷後成本衡量之金融資產成本與公允價值比較原始投資成本低 20%(含),非為利率風險變動所 外部信評為非投資等級
- d. 本公司預警名單。
- ことを (Stage 2)或信用減損第三階段(Stage 3)者,則判斷為信 本公司债票券投資於報導日非判定為信用減損第 風險未顯著增加/低信用風險(Stage 1)。
  - **债票券投資減損評估後,將由業務單位進行覆核確認,並陳,至高階管理階層;減損參數資料應定期檢視,並視需要調整** 新,惟參數至少每年更新一次。

報更

田

## N. 違約及信用減損金融資產之定義

未資 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 產之估計 依據 IFRS 9 附錄 A 信用減損之用語定義,對金融資 產已信用減損。

### (A) 投信業務

天),或銀 a. 債務人積欠本金或利息超過清償期 3 個月(90 已向主、從債務人訴追或處分擔保品之案件。

行

- 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
- 件(排 く 楽 6 已簽约 퍼 置協商通過 除依原契約條件履行之有擔保債務)。 逾期放款之案件(含前置調解)。 d. 依消費者債務清理條例前
  - 文楽 生或清算程、 開始更 院裁定月

#

- 宣告破產之案件
  - 收款項者 列催り
- 卡產品特別標準:已強制停卡者 8. C. 合

- 收款 缍 1. 授信戶於其他行庫之借款已列報逾期放款、轉列 或呆帳者
- 理程序者
- 點 商相關機制或 超 提信戶經聲請破產、重整或其他債務清
   提信戶依銀行公會辦理企業債權債務 範,辦理續借、展延及協議清償
  - 議分期償還之逾期放款案件 1.協
- # m. 符合本公司內部信用評等模型違約定義之案

### (B)債票券投資

- 本公司債票券投資符合以下任一項即視為信用減損
  - a. 積久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
  - c. 法院裁定開始更生或清算程序
    - d. 法院宣告破產
- 贬 e. 債票券發行人經聲請破產、重整或其他債務清理程

### B. 沖鎖政策

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 計可收回部分後轉銷為呆帳:

- 攤 , 致債 (A)債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因 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 湖 金額,執行無實 讏
  - 币 (C)擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買
    - (D)逾期放款及催收款項逾清償期二年,經催收仍未收回者 种 湘 本公司亦無承受實 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 DD)、違約損 率(簡稱 LGD)及違約暴險額(簡稱 EAD)三項減損參數所組成

### a. 違約機率 (A) 授信業務

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 DD 參數分群,並分別估計「一年期 PD 數」及「多年期 BD 參數」。

- (a)一年期 DD 參數:透過歷史資料產出一年期實際違約率
- 籍以預估一年期 BD 參數。 (D)多年期 BD 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,依現行狀態推衍出「多年期** 數」。多年期 DD 參數之採用需考量各筆放款所對 間,針對存續期的估計,本公司行採用剩餘 之存續期

- 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 分群下之歷史回收經驗推估違約損失率
- c. 達約暴險額
- (a)表內—放款及放款衍生之應收款:依授信餘額計算
- (b)表外一融資承諾及財務保證:表外金額乘以信用風險轉換係數係數。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 對於信用轉換係數(CCE)之規範及本公司內部實際額度動用資料估算。

### (B) 債票券投資

- 萍 B. 違約率採外部信用評等資料,並納入前瞻性資訊計 P. 違約損失率:採用外部信用評算之平均違約損失率
  - - 達約暴險額:
- (a)Stage 1及Stage 3:總帳面金額(含應收利息)。
- (b)Stage 2:依據債票券投資合約,在存續期間內各 現金流量。
- 箴 產攤銷 湾 總帳面金額係為調整任何備抵損失前之金融

成

### D. 前瞻性資訊之考量

### (A) 授信業務

鰻 本公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已 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 財務狀況、產業展望、擔保情形及償債能力等具前 之資訊考量。
  - (b)透過本公司預警制度,識別出具潛在風險之客戶
- 資關房 料辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸經濟因子,包含經濟成長率、物價水準年增率、失業率、 反映在模型參數之前瞻性調校包括 DD 及 LGD,運用歷 預期信用損失衡量方面 價指數等。 þ.
- 度其 其後針對攸關經濟因子進行預測,該預測包含對未來年. 經濟情況之最佳估計,除基礎經濟情境外,本公司亦評估 之經濟情境及相關權重資訊 他可能
  - 度的先天不確定性 預測存有重大差異,惟本公司認為該等 可能性之估計具有高、 结果的最 果可能與 對可負 值和發 黚

.

類

### (B) 債票券投資

違約機率之前瞻性估計可透過將景氣的變化納入考量,且景氣的變化的人考量,且景氣的變化可以透過經濟成長率來進行衡量。 BLL(boint in time)整體流程架構係從建立國家別模型出發,該國家別模型將違約機率與各國家別之 CDD 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係件違約機率期限結構。

## (4)信用風險避險或減緩政策

### A. 擔保品

本公司針對後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,以降低授信風略。

## 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、企業建築等投信限額辦理外,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,述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。

### 净額交割總約

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,或於出現建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。

### 其他信用增強

主要係指有第三方或信用機構保證者。(2)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應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(不考應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位無保證數項,民國 111 年及 110 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。

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:

111年12月31日	124	12個月預期信用損失	存續期間預期 信用損失	1/	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 歌刊 異雄可的 失準備接列及逾期放 款催收款采帐處理辦 法」規定提列之減損	に済地及に後地及を減損難に対して減損		<b>拉黎</b>
風險等級				H					
低風險等級	\$	2, 041, 896, 081	\$ 30,544,670	_	-	\$	-	÷	2, 072, 440, 751
中風險等級		158, 359, 797	29, 868, 869	39	1		1		188, 228, 666
中高風險等級		7, 426, 278	20, 422, 432	32	_		_		27, 848, 710
高風險等級		410, 471	23, 579, 088	38	2, 148, 179		_		26, 137, 738
達約等級		1		-	7, 872, 103		_		7, 872, 103
金融資產總帳面金額		2, 208, 092, 627	104, 415, 059	- 69	10,020,282		-		2, 322, 527, 968
備抵呆帳(依國際財									
務報專準則第9號規		(HOO 0 0		6.	070				010
定提列之減損合計) は「個分等を埋仕指	_	6, 244, 237)	( 2, 592, 758)	(8)	1, 777, 248)		-		10, 614, 243)
loc 或有具体可谓 失準備提列及逾期放									
軟催收款呆帳處理辦									
法」規定提列之減損									
差異		-		1	1	( 18,6	18, 611, 288)		18, 611, 288)
<b>会貼音差値海</b> 籍	<b>€</b> .	2, 201, 848, 390	\$ 101,822,301	Н	8, 243, 034 (\$		18, 611, 288)	€:	2, 293, 302, 437

110年12月31日	12個	12個月預期信用損失	存續期間預期 信用損失	存續期  損失(非 之信用減	存續期間預期信用 損失(非購入或創始 C信用減損金融資產)	依「銀行資產評估捐存賣价格別的報信用 失學備接列及動物 損失(非職入或創始 軟備收款采騰處理辦之信用減損金齡資產)注」据從被外限處理辦之信用減損金齡資產)注,提促提列之減損	P 在		<b>本</b>
風險等級	L								
低風險等級	÷	1, 781, 269, 901	\$ 28,159,868	\$ 82	1	÷	1	\$ 1,	1, 809, 429, 769
中風險等級		155, 244, 740	29, 174, 013	3	ı		-		184, 418, 753
中高風險等級		8, 314, 631	11, 709, 450	0:	-		-		20, 024, 081
高風險等級		303, 234	20, 146, 091	11	633, 427		-		21, 082, 752
違約等級		1		1	10, 157, 146		-		10, 157, 146
金融資產總帳面金額		1, 945, 132, 506	89, 189, 422	2	10, 790, 573		-	2,	2, 045, 112, 501
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)	J	5, 680, 165)	( 2,139,652)	(2)	1, 570, 123)		-		9, 389, 940)
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾期放									
款催收款呆帐處理辦									
法」規定提列之減損 差異		1		1	ı	( 15,624,355)	, 355) (		15, 624, 355)
金融資產總淨額	÷	1, 939, 452, 341	\$ 87,049,770	\$ 0.	9, 220, 450 (\$		15,624,355) \$		2, 020, 098, 206

## 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)履數或執行,或跨類別暴險的組合而產生,包括授信、存放及拆放金融同業、有價證券投資、應收款項及衍生工具等。產生信用風險集中之特徵,包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易,與

單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔貼現及放款、催收款各項目餘額均未達 5%。惟本公司貼現及放款、催收款及租賃業務應收款項依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下:

本公司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如下:

本公司貼現及放款暨催收款依產業別分佈情形;

		111年12月31日	日		110年12月31日	日
<b>依產業型態</b>		金額	%		金額	%
民營企業	s	1, 205, 487, 109	51.90	\$	1, 055, 934, 285	51.63
私人		785, 146, 191	33.80		724, 787, 106	35.44
海外及其他		306, 728, 059	13.21		243, 615, 378	11.91
政府機關		9, 645, 672	0.42		11,648,907	0.57
公營企業		11, 640, 715	0.50		5, 496, 791	0.27
非營利團體		3, 880, 222	0.17		3,630,034	0.18
1111	÷	2, 322, 527, 968	100.00	÷	2, 045, 112, 501	100.00

本公司貼現及放款暨催收款依地區別(註)分佈情形:

田	%	94.38	2.84	2.10	0.68	100.00
110年12月31日	金額	1, 930, 128, 623	58, 113, 578	42, 902, 773	13, 967, 527	2, 045, 112, 501
		↔				↔
Ш	%	93.40	3.59	2.05	0.96	100.00
111年12月31日	金額	\$ 2, 169, 365, 653	83, 269, 962	47, 662, 353	22, 230, 000	\$ 2, 322, 527, 968
•		•••				
	依地區別	医阳	北美洲	大洋洲	賢宝	合計

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;

		111年12月31日	П		110年12月31日	B
依擔保品別		金額	%		金額	%
兼格森系	<del>\$</del>	572, 631, 366	24.66	\$	468, 792, 289	22.92
-不動產		1, 221, 110, 303	52.58		1, 108, 799, 958	54.22
-保證		154, 303, 626	6.64		163, 586, 156	8.00
-金融擔保品		70, 084, 358	3.02		53, 606, 153	2.62
-其他擔保品		17, 732, 844	0.76		14, 221, 475	0.70
海外及其他		286, 665, 471	12.34		236, 106, 470	11.54
合計	↔	2, 322, 527, 968	100.00	S	2, 045, 112, 501	100.00

111年12月31日	擔保品	净額交割總約定	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	\$	- \$	\$ 21,330,598	\$ 21,330,598
手工手好-	5, 992, 393	8, 441, 994	_	14, 434, 387
應收款				
一信用卡業務	8, 274	_	_	8, 274
一其他	1, 123, 459	-	140,032	1, 263, 491
贴現及放款	1, 523, 277, 390	1	171, 657, 584	1, 694, 934, 974
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產				
- 債券投資	1	1	11, 155, 918	11, 155, 918
按攤銷後成本衡量之債務投資工具				
一債券投資	_	_	40, 211, 930	40, 211, 930
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	5, 733, 246	_	298, 781	6, 032, 027
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6, 364, 167	1	3, 510, 280	9, 874, 447
各類保證款項	19, 516, 595	-	9, 815, 086	29, 331, 681
수하	\$ 1,562,015,524	\$ 8,441,994	\$ 258, 120, 209	\$ 1,828,577,727
				單位:新臺幣千元
月10年12月31日	擔保品	净額交割總約定	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	- \$	- \$	\$ 16,722,999	\$ 16,722,999
一行生工具	880, 120	2, 740, 653	-	3,620,773
應收款				
一信用卡業務	11,113	_	_	11, 113
一其他	655, 158	-	110,946	766, 104
貼現及放款	1, 328, 502, 828	1	170, 554, 682	1, 499, 057, 510
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產				
	1	1	13, 785, 207	13, 785, 207
按攤銷後成本衡量之債務投資工具				
一債券投資	-	1	32, 344, 649	32, 344, 649
其他金融資產				
一其他	301	_	_	301
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	5, 606, 189	_	294, 479	5, 900, 668
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4, 912, 673	-	3, 437, 877	8, 350, 550
各類保證款項	15, 762, 212	-	7, 150, 048	22, 912, 260

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

最大暴險金額取熟低。 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:

111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 之滅損合計	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	\$ 172, 178	\$ 53, 112	\$ 119,066	\$ 100
貼現及放款	10, 020, 282	1, 777, 248	8, 243, 034	5, 441, 400
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	1,574	632	942	-
各類保證款項	9, 891	9, 417	474	-
合計	\$ 10, 203, 925	\$ 1,840,409	\$ 8, 363, 516	\$ 5, 441, 500

110年12月31日	*	息帳面金額	則第	際財務報導準 19號規定提列 2減損合計	({	暴險總額 攤銷後成本)	擔任	<b>采品公允價值</b>
已減損金融資產:								
表內項目								
應收款								
信用卡業務	\$	166, 781	\$	74, 320	\$	92, 461	\$	100
貼現及放款		10, 790, 573		1, 570, 123		9, 220, 450		6, 684, 012
表外項目								
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾		1, 170		472		698		-
各類保證款項		1, 291		18		1, 273		
合計	\$	10, 959, 815	\$	1, 644, 933	\$	9, 314, 882	\$	6, 684, 112

本公司民國 111 年及 110 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\$4,280,607及\$4,926,933。

(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. <u>授信業務</u>

(A)民國 111 年及 110 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

a. 贴况及放私								
111年度	12個	<b>圆月預期信用損失</b>		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號規定提列之滅 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, 680, 165	\$	2, 139, 652	\$ 1,570,123	\$ 9,389,940	\$ 15,624,355	\$ 25, 014, 295
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		40, 265	(	40, 233)	( 32)	-	=	=
轉為存續期間預期信用損失	(	964, 124)		973, 379	( 9, 255)	-	-	=
轉為信用減損金融資產	(	207, 995)	(	216, 551)	424, 546	-	_	-
本期增提及迴轉		772, 022	(	388, 964)	330, 367	713, 425	-	713, 425
創始或購入		3, 422, 243		423, 206	17, 386	3, 862, 835	-	3, 862, 835
於當期除列	(	2, 577, 072)	(	322, 571)	( 108, 132)	( 3, 007, 775)	-	( 3,007,775)
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, 986, 933	2, 986, 933
轉銷呆帳	(	7, 317)	(	4,532)	( 483, 908)	( 495, 757)	1	( 495, 757)
匯兌及其他變動		86, 050		29, 372	36, 153	151, 575	-	151, 575
期末餘額	\$	6, 244, 237	\$	2, 592, 758	\$ 1,777,248	\$ 10,614,243	\$ 18,611,288	\$ 29, 225, 531
110年度	12個	8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號規定提列之滅 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, 748, 316	\$	2, 669, 039	\$ 1,858,423	\$ 10, 275, 778	\$ 13, 452, 082	\$ 23, 727, 860
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		54, 010	(	53, 995)	( 15)	-	-	=
轉為存續期間預期信用損失	(	842, 768)		844, 007	( 1, 239)	-	-	=
轉為信用減損金融資產	(	300, 010)	(	265, 269)	565, 279	-	-	=
本期增提及迴轉		674, 141	(	581, 898)	(22,537)	69, 706	-	69, 706
創始或購入		3, 039, 007		332, 097	( 19, 987)	3, 351, 117	-	3, 351, 117
於當期除列	(	2, 657, 844)	(	559, 835)	( 182, 406)	( 3, 400, 085)	-	( 3, 400, 085)
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, 172, 273	2, 172, 273
			/	000 504)	( 000 FFF)	( 850, 613)		( 850, 613)
轉銷呆帳	(	1, 267)	(	226, 591)	( 622, 755)	( 630, 613)	_	( 050, 015)
轉銷呆帳 匯兒及其他變動	(	1, 267) 33, 420)		226, 591) 17, 903)			=	( 55, 963)

### b. 應收款

D. 應 収 私						
111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號規定提列之滅 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	\$ 106, 979	\$ 54,965	\$ 268, 529	\$ 430, 473	\$ 230, 161	\$ 660, 634
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	755	( 750)	( 5)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	( 4, 289)	4, 331	( 42)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 8,630)	( 18, 280)	26, 910	-	-	-
本期增提及迴轉	11,638	15, 522	( 32, 464)	( 5, 304)	-	( 5, 304)
創始或購入	37, 245	1, 768	( 3,652)	35, 361	-	35, 361
於當期除列	( 95, 617)	( 17, 648)	( 29, 396)	( 142, 661)	-	( 142, 661)
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	=	=	-	=	374, 468	374, 468
轉銷呆帳	( 33)		( 12, 430)	( 13, 154)	-	( 13, 154)
匯兌及其他變動	( 73)		24	4, 925	-	4, 925
期末餘額	\$ 47, 975	\$ 44, 191	\$ 217, 474	\$ 309,640	\$ 604, 629	\$ 914, 269
	+	ψ 11,101	Φ 211, 111	Ψ 000,010	Ψ 001,020	Ψ 011, 200
110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號規定提列之滅 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
110年度		存績期間	存續期間預期信用損 失(非購入或創始之 信用減損金融	依國際財務報導準則 第9號規定提列之滅	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	,
	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號規定提列之滅 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	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) \$ 209,303	依國際財務報導準則 第9號規定提列之滅 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 因期初已認列之金融工具所產生之變動:	12個月預期信用損失 \$ 57,988	存續期間 預期信用損失 \$ 139,759	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) \$ 209,303	依國際財務報導準則 第9號規定提列之滅 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 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	12個月預期信用損失 \$ 57,988 534	存續期間 預期信用損失 \$ 139,759 ( 530) 5,178	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) \$ 209,303	依國際財務報導準則 第9號規定提列之滅 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 因期初已認列之金融工具所產生之變動: 轉為12個月預期信用損失 轉為存續期間預期信用損失	12個月預期信用損失 \$ 57,988 534 ( 5,137)	存續期間 預期信用損失 \$ 139,759 ( 530) 5,178	存續期間預期信用損失(非購入或創給之信用減損金融資產) \$ 209,303 ( 4) ( 41) 20,914	依國際財務報導準則 第9號規定提列之滅 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 因期初已認列之金融工具所產生之變動: 轉為12個月預期信用損失 轉為存續期間預期信用損失 轉為信期減損金融資產	12個月預期信用損失 \$ 57,988	存續期間 預期信用損失 \$ 139,759 ( 530) 5,178 ( 12,334)	存續期間預期信用損失(非購入或創給之信用減損金融資產) \$ 209,303 ( 4) ( 41) 20,914	依國際財務報導準則 第9號規定提列之減 損合計 \$ 407,050	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 \$ 497,890
期初餘額 因期初已認列之金融工具所產生之變動: 轉為12個月預期信用損失 轉為存賴期間預期信用損失 轉為信期是發資產 本期增提及迴轉	12個月預期信用損失 \$ 57,988	存續期間 預期信用損失 \$ 139,759 ( 530) 5,178 ( 12,334) 7,442 9,739	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) \$ 209,303 ( 4) ( 41) 20,914 ( 12,146) 80,960	依國際財務報等準則 第9號規定提列之減 損合計 \$ 407,050	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 \$ 497,890 - - - - - - - - - - - - -
期初餘額 因期初已認列之金融工具所產生之變動: 轉為12個月預期信用損失 轉為存續期間預期信用損失 轉為信用減損金融資產 本期增提及迴轉 創始或購入	12個月預期信用損失 \$ 57,988	存續期間 預期信用損失 \$ 139,759 ( 530) 5,178 ( 12,334) 7,442 9,739	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) \$ 209,303 ( 4) ( 41) 20,914 ( 12,146) 80,960	依國際財務報等準則 第9號規定提列之減 損合計 \$ 407,050	依「銀行資產評估損失 準備提列改逾期放款催 收款呆帳處理辨法」規 定提列之滅損差異 \$ 90,840	備抵呆帳帳列數 \$ 497,890    5,586 189,513 ( 78,543)
期初餘額 因期初已認列之金融工具所產生之變動: 轉為12個月預期信用損失 轉為存續期間預期信用損失 轉為信用減損金融資產 本期增提及迴轉 創始或購入 於當期除列	12個月預期信用損失 \$ 57,988	存續期間 預期信用損失 \$ 139,759 ( 530) 5,178 ( 12,334) 7,442 9,739 ( 12,478)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資産) \$ 209,303 ( 4) ( 20,914 ( 12,146) 80,960 ( 19,314)	依國際財務報等準則 第9號規定提列之減 損合計 \$ 407,050 	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	傷抵呆帳帳列數 \$ 497,890    5,586 189,513 ( 78,543) 139,321
期初餘額 因期初已認列之金融工具所產生之變動: 轉為12個月預期信用損失 轉為存賴期間預期信用損失 轉為信期稅盈融資產 本期增提及迴轉 創始或購入 數位、購入 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款	12個月預期信用損失 \$ 57,988	存續期間 預期信用損失 \$ 139,759 ( 530) 5,178 ( 12,334) 7,442 9,739 ( 12,478)	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) \$ 209,303 ( 4) ( 41) 20,914 ( 12,146) 80,960 ( 19,314) - ( 11,130)	依國際財務報導準則 第9號規定提列之減 損合計 \$ 407,050 - - - 5,586 189,513 ( 78,543)	依「銀行資產評估損失 準備提列改逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之滅損差異 \$ 90,840	備抵呆帳帳列數 \$ 497,890     5,586 189,513 ( 78,543) 139,321 ( 94,365)
期初餘額 因期初已認列之金融工具所產生之變動: 轉為12個月預期信用損失 轉為存續期間預期信用損失 轉為信用減及過轉 創始或購入 於當期條列 於當期條列 使期發 使期發 與行資產評估損失準備提列及逾期放款 僅收款采帳處理辦法,規定提列之滅損差異	12個月預期信用損失 \$ 57,988	存續期間 預期信用損失 \$ 139,759 ( 530) 5,178 ( 12,334) 7,442 9,739 ( 12,478)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資産) \$ 209,303 ( 4) ( 20,914 ( 12,146) 80,960 ( 19,314)	依國際財務報等準則 第9號規定提列之減 損合計 \$ 407,050 	依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放數惟 收款呆帳處理辨法」規 定提列之滅損差異 \$ 90,840	備抵呆帳帳列數 \$ 497,890          -
期初餘額 因期初已認列之金融工具所產生之變動: 轉為12個月預期信用損失 轉為存續期間預期信用損失 轉為信用減損金融資產 本期增提及迴轉 創始或購入 於當期除列 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款 轉輸系統	12個月預期信用損失 \$ 57,988	存續期間 預期信用損失 \$ 139,759 ( 530) 5,178 ( 12,334) 7,442 9,739 ( 12,478) ( 83,162) 1,351	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) \$ 209,303 ( 41) ( 41) ( 12,146) ( 19,314) ( 11,130) ( 11,130) ( 13)	依國際財務報導準則 第9號規定提列之減 損合計 \$ 407,050 - - - 5,586 189,513 ( 78,543)	依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放數惟 收款呆帳處理辨法」規 定提列之滅損差異 \$ 90,840	備抵呆帳帳列數 \$ 497,890     5,586 189,513 ( 78,543) ( 78,543) ( 94,365)

### c. 融資承諾準備、保證責任準備及其他準備

111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號規定提列之滅 損合計	依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	負債準備帳列數
期初餘額	\$ 570, 824	\$ 78, 131	\$ 727	\$ 649, 682	\$ 1,147,156	\$ 1,796,838
因期初已認列之金融工具所產生之變動:						
轉為12個月預期信用損失	5, 108	( 5, 108)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	( 9,592)	9, 593	( 1)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 342)	( 9, 716)	10, 058	-	=	-
本期增提及迴轉	( 54, 167)	( 15, 642)	( 461)	( 70, 270)	=	( 70, 270)
創始或購入	391, 013	23, 923	94	415, 030	1	415, 030
於當期除列	( 312, 027)	( 4, 564)	( 159)	( 316, 750)	-	( 316, 750)
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	-	-	-	-	501, 586	501,586
匯兌及其他變動	1, 473	15	-	1, 488	-	1, 488
期末餘額	\$ 592, 290	\$ 76,632	\$ 10,258	\$ 679, 180	\$ 1,648,742	\$ 2, 327, 922
110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	依國際財務報導準則 第9號規定提列之滅 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	負債準備帳列數
			資產)	19(12-0)	定提列之減損差異	
期初餘額	\$ 529,608	\$ 35, 994	資產) \$ 2,235	\$ 567, 837	定提列之滅損差異 \$ 756,070	\$ 1,323,907
期初餘額 因期初已認列之金融工具所產生之變動:	\$ 529, 608	\$ 35, 994		,		\$ 1,323,907
	\$ 529, 608 1, 632	\$ 35, 994 ( 1, 631)	\$ 2,235	,		\$ 1,323,907
因期初已認列之金融工具所產生之變動:			\$ 2,235 ( 1) ( 2)	,	\$ 756,070	\$ 1,323,907 - -
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, 632	( 1,631)	\$ 2,235 ( 1) ( 2) 525	\$ 567,837	\$ 756, 070 -	\$ 1,323,907 - - -
因期初已認列之金融工具所產生之變動: 轉為12個月預期信用損失 轉為存續期間預期信用損失	1, 632 ( 17, 936)	( 1, 631) 17, 938	\$ 2,235 ( 1) ( 2)	,	\$ 756, 070 - -	\$ 1,323,907 - - ( 29,477)
因期初已認列之金融工具所產生之變動: 轉為12個月預期信用損失 轉為存續期問預期信用損失 轉為信用減損金融資產	1,632 ( 17,936) ( 308)	( 1, 631) 17, 938 ( 217)	\$ 2,235 ( 1) ( 2) 525	\$ 567,837	\$ 756, 070 - - -	-
因期初已認列之金融工具所產生之變動: 轉為12個月預期信用損失 轉為存續期間預期信用損失 轉為信期減損金融資產 本期增提及迴轉	1, 632 ( 17, 936) ( 308) ( 29, 044)	( 1, 631) 17, 938 ( 217) 140	\$ 2,235 ( 1) ( 2) 525 ( 573) 127	\$ 567, 837 - - - ( 29, 477)	\$ 756,070 - - -	- - - ( 29,477)
因期初已認列之金融工具所產生之變動: 轉為12個月預期信用損失 轉為存續期間預期信用損失 轉為信用減損金融資產 本期增提及迴轉 創始或購入	1, 632 ( 17, 936) ( 308) ( 29, 044) 414, 812	( 1,631 17,938 ( 217 140 37,545	\$ 2,235 ( 1) ( 2) 525 ( 573) 127	\$ 567, 837 - - ( 29, 477) 452, 484	\$ 756,070 - - - - - - -	( 29, 477) 452, 484 ( 340, 737)
因期初已認列之金融工具所產生之變動: 轉為12個月預期信用損失 轉為存續期間預期信用損失 轉為信用減損金融資產 本期增提及迴轉 紛站或購入 營倉關除列	1,632 ( 17,936) ( 308) ( 29,044) 414,812 ( 327,583)	( 1,631 17,938 ( 217 140 37,545	\$ 2,235 ( 1) ( 2) 525 ( 573) 127	\$ 567, 837 	\$ 756,070 - - -	- - - ( 29,477) 452,484
因期初已認列之金融工具所產生之變動: 轉為12個月預期信用損失 轉為存續期間預期信用損失 轉為信用減損金融資產 本期增提及迴轉 創始或購入 於當期除列 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款	1, 632 ( 17, 936) ( 308) ( 29, 044) 414, 812	( 1, 631 17, 938 ( 217 140 37, 545 ( 11, 570	\$ 2,235 ( 1) ( 2) 525 ( 573) 127 ( 1,584)	\$ 567, 837 	\$ 756,070 - - - - - - -	( 29, 477) 452, 484 ( 340, 737)
图期初已認列之金融工具所產生之變動: 轉為12個月預期信用損失 轉為存賴期間預期信用損失 轉為信用減損金融資產 本期增提及迴轉 動始或購入 於當期除列 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款 催收款果帳處理辦法,規定提列之減損差異	1,632 ( 17,936) ( 308) ( 29,044) 414,812 ( 327,583)	( 1, 631 17, 938 ( 217 140 37, 545 ( 11, 570	\$ 2,235 ( 1) ( 2) 525 ( 573) 127 ( 1,584)	\$ 567, 837 	\$ 756,070 - - - - - - -	- - ( 29, 477) 452, 484 ( 340, 737) 391, 086

### (B)民國 111 年及 110 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 111 年及 110 年度經董事會通過轉銷呆帳分別為\$4,338,532 及\$4,310,140。

貼現及放款總帳面金額變動表如下:

111年度	121	固月預期信用損失	存	續期間預期信用損失		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, 945, 132, 506	\$	89, 189, 422	\$	10, 790, 573	\$	2, 045, 112, 501
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		18, 961, 470	(	18, 937, 773)	(	23, 697)		-
轉為存續期間預期信用損失	(	39, 827, 785)		40, 149, 862	(	322, 077)		-
轉為信用減損金融資產	(	2, 508, 545)	(	1, 232, 772)		3, 741, 317		-
本期增加(減少)	(	66, 895, 626)	(	4, 297, 504)	(	519, 171)		71, 712, 301)
創始或購入		1, 077, 549, 344		25, 255, 489		440, 065		1, 103, 244, 898
於當期除列	(	736, 844, 086)	(	26, 518, 158)	(	1, 032, 860)	(	764, 395, 104)
轉銷呆帳	(	924, 534)	(	112, 859)	(	3, 301, 139)	(	4, 338, 532)
匯兌及其他變動		13, 449, 883		919, 352		247, 271		14, 616, 506
期末餘額	\$	2, 208, 092, 627	\$	104, 415, 059	\$	10, 020, 282	\$	2, 322, 527, 968

110年度	121	國月預期信用損失	存	續期間預期信用損失		續期間預期信用損失   購入或創始之信用   減損金融資產)		總計
期初餘額	\$	1, 816, 961, 362	\$	86, 926, 328	\$	10, 415, 095	\$	1, 914, 302, 785
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		16, 925, 081	(	16, 889, 551)	(	35, 530)		-
轉為存續期間預期信用損失	(	35, 950, 626)		36, 010, 323	(	59, 697)		-
轉為信用減損金融資產	(	1, 700, 560)	(	2, 725, 100)		4, 425, 660		-
本期增加(減少)	(	74, 184, 490)	(	4,001,592)	(	524, 123)	(	78, 710, 205)
創始或購入		924, 372, 719		23, 980, 438		479, 401		948, 832, 558
於當期除列	(	695, 514, 403)	(	31, 804, 610)	(	1, 461, 018)	(	728, 780, 031)
轉銷呆帳	(	254, 859)	(	1,607,572)	(	2, 447, 709)	(	4, 310, 140)
匯兌及其他變動	(	5, 521, 718)	(	699, 242)	(	1,506)	(	6, 222, 466)
期末餘額	\$	1, 945, 132, 506	\$	89, 189, 422	\$	10, 790, 573	\$	2, 045, 112, 501

### B. 債票券投資

(A)民國 111 年及 110 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

u. 过处外心亦自换血	汉 4 70 庆 臣 内。	主 ( 並 1 以 天 庄			
111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號規定提列之滅 損合計	其他權益帳列數
期初餘額	\$ 58,510	\$ -	\$ -	\$ 58,510	\$ 58,510
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, 224)	-	-	( 3, 224)	( 3, 224)
創始或購入	12, 792	-	-	12, 792	12, 792
於當期除列	( 9, 120)	-	-	( 9,120)	( 9, 120)
匯兌及其他變動	( 920)	-	-	( 920)	( 920)
期末餘額	\$ 58,038	\$ -	\$ -	\$ 58,038	\$ 58,038
110年度	19個目預期信用掲生	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		<b>生</b> 他權 益帳 列數

110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號規定提列之滅 損合計	其他權益帳列數
期初餘額	\$ 79,413	\$ -	\$ -	\$ 79,413	\$ 79,413
因期初已認列之金融工具所產生之變動:					
本期增提及迴轉	( 8, 207)	1	ı	( 8, 207)	( 8, 207)
創始或購入	21,615	I	I	21,615	21,615
於當期除列	( 29, 849)	I	I	( 29, 849)	( 29, 849)
匯兒及其他變動	( 4,462)	I	I	( 4,462)	( 4, 462)
期末餘額	\$ 58,510	\$ -	\$ -	\$ 58,510	\$ 58,510

### b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

111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	\$ 18,821	\$ -	\$ -	\$ 18,821	\$ 18,821
因期初已認列之金融工具所產生之變動:					
本期增提及迴轉	1, 141	-	-	1, 141	1, 141
創始或購入	10, 372	-	-	10, 372	10, 372
於當期除列	( 999)	-	-	( 999)	( 999)
匯兌及其他變動	770	-	-	770	770
期末餘額	\$ 30, 105	\$ -	\$ -	\$ 30, 105	\$ 30, 105

110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	\$ 60,655	\$ -	\$ -	\$ 60,655	\$ 60,655
因期初已認列之金融工具所產生之變動:					
本期增提及迴轉	( 15, 591)	-	=	( 15, 591)	( 15, 591)
創始或購入	11, 132	=	-	11, 132	11, 132
於當期除列	( 36, 856)	-	-	( 36, 856)	( 36, 856)
匯兌及其他變動	( 519)	-	-	( 519)	( 519)
期末餘額	\$ 18,821	\$ -	\$ -	\$ 18,821	\$ 18,821

(B)民國 111 年及 110 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

本公司於民國 111 年及 110 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

. 貝 圧 四	貝						
年月					111年12月31日		
業務別項目			逾期放款金額(説明1)	放款總額	逾放比率(説明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)
企業金融	擔保		\$ 2,834,116	\$ 811, 914, 73	0.35%	\$ 9,501,128	335. 24%
企業金融	無擔保		687, 200	852, 914, 278	0.08%	10, 528, 305	1532. 06%
	住宅抵押貸款(	說明4)	427, 936	578, 266, 22	0.07%	8, 351, 895	1951. 67%
	現金卡		-	168	-	18	-
消費金融	小額純信用貸款	(說明5)	14, 835	17, 863, 663	0.08%	195, 436	1317. 40%
	++ 11. ( 20 nt C )	擔保	156, 580	61, 528, 94	7 0. 25%	648, 335	414.06%
	其他(說明6)	無擔保	-	39, 95	-	414	-
放款業務合言	t <sup>'</sup>	•	4, 120, 667	2, 322, 527, 968	0.18%	29, 225, 531	709. 24%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務	•		10, 337	9, 424, 55	0.11%	79, 027	764. 51%
無追索權之》	應收帳款承購業務	(説明7)	-	1, 243, 459	-	12, 621	-

年月				110年12月31日						
業務別項目			逾期放款金額(説明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(説明3)			
A # A 21	擔保		\$ 2,776,321	\$ 748, 704, 682	0.37%	\$ 8,694,336	313. 16%			
企業金融	無擔保		625, 417	698, 503, 598	0.09%	8, 000, 582	1279. 24%			
	住宅抵押貸款 (說明4)		534, 984	523, 439, 761	0.10%	7, 533, 989	1408. 26%			
	現金卡		_	246	_	23	-			
消費金融	小額純信用貸款 (説明5)		7, 344	12, 305, 045	0.06%	136, 039	1852. 38%			
	其他(説明6)	擔保	88, 489	62, 133, 657	0.14%	649, 048	733. 48%			
	共他(说明0)	無擔保	-	25, 512	1	278	-			
放款業務合言	t <sup>'</sup>	•	4, 032, 555	2, 045, 112, 501	0. 20%	25, 014, 295	620. 31%			
			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	•		4, 581	8, 359, 579	0.05%	98, 625	2152. 91%			
無追索權之原	應收帳款承購業務	(説明7)	-	7, 372, 788	-	74, 036	-			

### 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款呆帳處理辦法」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。
- 2. 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。
- 4. 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。
- 5. 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。
- 6. 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。
- 7. 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

	111年	12月31日	110年12月31日			
	免列報逾期放款	免列報逾期應收	免列報逾期放款	免列報逾期應收		
	總餘額	帳款總餘額	總餘額	帳款總餘額		
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明1) 債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	\$ 371	\$ 4,620	\$ 191	\$ 5,967		
関循序順力系及文生力系依約優们( 武明2)	6, 346	134, 703	2, 556	137, 233		
合計	\$ 6, 717	\$ 139, 323	\$ 2, 747	\$ 143, 200		

### 說明:

- 1. 依 95 年 4 月 25 日金管銀 (一)字第 09510001270 號函,有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定,所應補充揭露之事項。
- 2. 依 97年9月15日金管銀(一)字第 09700318940號函、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。

### 中情形 風險集 田 氜 Ш, C. 本公

	111年12月31日		
排名(註1)	(3](注3)(注3)	授信總餘額(註3)  占本期淨值比例	占本期淨值比例
1	A集團鋼鐵冶鍊業	\$ 33, 423, 955	14.47%
2	B集團不動產業	19, 590, 669	8. 48%
33	C集團不動產租售業	18, 529, 224	8.02%
4	D集團不動產開發業	17, 733, 442	7. 68%
2	E集團其他金融服務業	16, 605, 646	7.19%
9	F集團其他綜合商品零售業	16, 068, 692	6.96%
7	G集團鋼鐵軋延及擠型業	12, 094, 553	5.24%
8	H集團金融租賃業	11, 689, 296	5.06%
6	[集團液晶面板及其組件製造業	11, 517, 618	4.99%
10	]集團其他運輸工具租賃業	11, 078, 392	4.80%

	110年12月31日		
排名(註1)	(3](注3)(注3)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團其他控股業	\$ 28,815,982	12.89%
2	B集團不動產開發業	19, 529, 972	8.74%
3	C集團其他綜合商品零售業	13, 531, 644	6.05%
4	D集團不動產業	12, 521, 854	5.60%
2	E集團鋼鐵軋延及擠型業	12, 163, 727	5.44%
9	F集團電子零組件製造業	8, 827, 230	3.95%
7	G集團紙板製造業	8, 529, 391	3.82%
∞	H集團不動產開發業	8, 525, 406	3.81%
6	I集團百貨公司	8, 472, 235	3.79%
10	]集團結體電路製浩業	8, 397, 122	3 76%

描

- マぎ 國營事業 出非屬政府或 係依對集團企業授信總餘額排序,列 大集團企業。
  - 券上市 網 價 回有 ◁ 份有限、 恐 企業係指符合「臺灣證券交易所 **準則補充規定」第六條之定義者。** 大 華 麗 國 ς.

ఱ

短放、短擔、應收帳款融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、 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 口押匯、貼現、透 總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出 查准》

缴

### 4. 流動性風險

### ĺΨ (1)流動性風險來源及

資解、率作金約授變效 及利率 本公司之流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失,例如存款戶提前的存款、向同業标借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易信戶債信違約情况惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利的型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減本公司承款及投資等活動之現金來源。

特或括併 赕 图合 綝 來 件 , 萩 # 各借等事 , 元 **泰** 。 Щ 1110 [入清償係計 ] 日事年影響 (金兄緊、 淵 10 逐, 洪 12人因由圆额,以此并由题及以以并由数据通人不可易器器通人不再或能器通人不不实实的。 司幣海, 市場朱月及天然 場整體事件影響,如存款、 現速度受各種產業或某特 度不足、市場 藩 風險係存在於本公 現速度受各種產: 於市場深度不足 活動、系統性衝 受 資 須 煙 埋 煙 車 寒 東 屋 寒 東 殿 東 殿 或併購 번 流動

## (2)流動性風險管理程序及衡量方法

皮 颩 瘷 杨 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 家々) 闽 流動性 쏕 民 機,訂定 流動性風險造成營運之危 量方法如下 耈 為防災

理衡

·來源儘量表 有之流動 求,資金/ ,而所持7 程序 為配合營運需求避免過於集中, 避免3

票 舞 銏 金 烘 湾 管處變定理為動外 邎 N 赘 規 .市場狀況3. .行除另有法 負債管理政策」及「流動性及利率風」處為流動性風險指標之監測單位,財 獲利能力。海外分 皮 金流動量 日常資 單位,執行上考量流動性及穩定長期 依本公司「資產自 規定,風險管理處 之執行.

之度保地

途為

用產

金資

・生資料

性的

定質

穩優

多樣化並注意其,產以具流動性及

採 資

管於 债 並 負標 報資產」監控指表 |標限額,提執 |流動性風險監 過當之流動性及穩定長期獲利能力。海外分子主管機關之規定,以維持及夠之流動性 風險管理處依期間別訂定流動性部位或指標P 奏員會審議及經董事會通過後實施。各項流 產負債管理委員會中定期評估及檢討。 風險管理處應定期向資產負債管理委員會、 原報流動性風險相關之監控成果。

理資

伽

<del>||||||</del> 茟 皮 委員會, 自債管理委員會、風險管理· 控成果。 衡量方法

對圖現鉄途會 一本和金口限討流公目流於額論動 D 金 流量 對人 獨 整 範 國 和 劉 總 之 原 河 海 歲 國 和 多 歲 一 現 给 所 過 流 量 於 電 記 過 缺 正 型 ľЪ, 帝祖李 依本公言 好。 法流動性風險報告內容主要為估算各項業務未來現為動度之影響,並將現金缺口及相關監控指標設置:調度之影響,並將現金缺口及相關監控指標設置: 戡 唌 資金流動性情形呈報管理階惡化時,應即提報資產負債告: 偽遇有流動性危機,即 管階債 会管理處 表」, 控負 口調整分析 111-923° 金流量缺 行相 現明顯 事會報告 畫」探〉 並定期將 馬 \_ **B**\_\_ ,使控制在可? 口分析表」及「 之限額內,並? 出筆 1112 部學 巊 ళ \* 本司標量核或因性公資區缺准內應危司金、口之、方機

### (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、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。

民國111年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	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	\$ 111, 260, 529	\$ 9,016,976	\$ 5, 474, 689	\$ 12,063,726	\$ 49, 170, 735	\$ 186, 986, 655
拆放銀行同業及透支	96, 512, 123	46, 866, 030	12, 598, 503	3, 967, 678	-	159, 944, 334
有價證券投資	547, 407, 786	72, 868, 624	49, 157, 736	70, 132, 841	476, 885, 602	1, 216, 452, 589
貼現及放款	197, 611, 380	302, 243, 788	236, 004, 784	231, 585, 612	1, 355, 085, 725	2, 322, 531, 289
其他到期資金流入項目	80, 165, 700	7, 692, 743	1, 877, 819	1, 170, 714	2, 117, 618	93, 024, 594
衍生工具	2, 927, 691	5, 968, 508	3, 633, 697	2, 605, 097	3, 608, 165	18, 743, 158
合計	1, 035, 885, 209	444, 656, 669	308, 747, 228	321, 525, 668	1, 886, 867, 845	3, 997, 682, 619
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	145, 689, 951	109, 725, 012	14, 320, 709	458, 183	-	270, 193, 855
活期性存款	70, 333, 966	84, 338, 836	80, 900, 558	181, 129, 897	1, 510, 924, 576	1, 927, 627, 833
定期性存款	286, 699, 240	396, 059, 802	240, 852, 668	383, 561, 841	57, 404, 884	1, 364, 578, 435
透過損益按公允價值衡量之						
金融負債-非衍生工具	1, 137, 409	-	-	-	=	1, 137, 409
應付金融债券	-	1, 000, 000	-	-	50, 850, 000	51, 850, 000
租賃負債	61, 601	116, 331	145, 786	303, 556	1, 611, 096	2, 238, 370
其他到期資金流出項目	78, 421, 430	17, 771, 795	8, 262, 613	3, 237, 703	69, 821, 704	177, 515, 245
衍生工具	3, 093, 863	4, 128, 874	980, 357	1, 016, 566	3, 586, 862	12, 806, 522
合計	585, 437, 460	613, 140, 650	345, 462, 691	569, 707, 746	1, 694, 199, 122	3, 807, 947, 669
三、期距缺口	<u>\$ 450, 447, 749</u>	( <u>\$ 168, 483, 981</u> )	$(\underline{\$}  36,715,463)$	( <u>\$ 248, 182, 078</u> )	<u>\$ 192, 668, 723</u>	<u>\$ 189, 734, 950</u>

民國110年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	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	\$ 86, 198, 251	\$ 9, 263, 765	\$ 4,888,753	\$ 9, 287, 137	\$ 46, 337, 137	\$ 155, 975, 043
拆放銀行同業及透支	140, 981, 115	43, 086, 139	15, 628, 609	1, 904, 539	-	201, 600, 402
有價證券投資	484, 947, 035	35, 702, 902	40, 560, 755	146, 298, 926	379, 814, 723	1, 087, 324, 341
貼現及放款	200, 645, 180	223, 095, 757	205, 660, 702	200, 875, 228	1, 214, 943, 280	2, 045, 220, 147
其他到期資金流入項目	65, 597, 628	5, 557, 243	2, 135, 357	1, 082, 837	2, 661, 157	77, 034, 222
衍生工具	890, 713	701, 378	1, 313, 155	656, 816	972, 061	4, 534, 123
合計	979, 259, 922	317, 407, 184	270, 187, 331	360, 105, 483	1, 644, 728, 358	3, 571, 688, 278
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	164, 972, 351	55, 493, 645	7, 630, 307	25, 210, 903	-	253, 307, 206
活期性存款	71, 267, 089	82, 049, 788	74, 075, 719	123, 969, 799	1, 582, 454, 008	1, 933, 816, 403
定期性存款	171, 548, 960	233, 222, 779	221, 409, 201	347, 158, 250	34, 659, 723	1, 007, 998, 913
應付金融債券	-	650,000	-	6, 800, 000	40, 350, 000	47, 800, 000
租賃負債	53, 003	112, 104	147, 826	318, 881	1, 542, 922	2, 174, 736
其他到期資金流出項目	69, 293, 412	8, 712, 785	6, 916, 786	2, 858, 048	44, 270, 611	132, 051, 642
衍生工具	1, 552, 683	2, 528, 347	1, 057, 357	1, 175, 745	1, 179, 306	7, 493, 438
合計	478, 687, 498	382, 769, 448	311, 237, 196	507, 491, 626	1, 704, 456, 570	3, 384, 642, 338
三、期距缺口	\$ 500, 572, 424	( <u>\$ 65, 362, 264</u> )	( <u>\$ 41, 049, 865</u> )	( <u>\$ 147, 386, 143</u> )	( <u>\$ 59, 728, 212</u> )	<u>\$ 187, 045, 940</u>

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 111 年及 110 年 12 月 31 日止,0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 \$1,857,293,867 及 \$1,862,549,314。

### (4)表外項目到期分析

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

下表請詳本公司之表外項目之到期分析:

下衣明计本公司人衣外项日之到:	.,,				
金融工具合约			1	11年12月31日	
		一年以下		超過一年	合計
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$	16, 164, 354	\$	194, 838, 231	\$ 211, 002, 585
客戶尚未動用之信用卡授信承諾		112, 830, 312		_	112, 830, 312
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額		33, 985, 302		884, 697	34, 869, 999
各類保證款項		43, 625, 903		62, 070, 795	105, 696, 698
合計	\$	206, 605, 871	\$	257, 793, 723	\$ 464, 399, 594
金融工具合約			1	10年12月31日	
		一年以下		超過一年	合計
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$	12, 940, 022	\$	194, 417, 763	\$ 207, 357, 785
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註) 客戶尚未動用之信用卡授信承諾	\$	12, 940, 022 108, 420, 670	\$	194, 417, 763	\$ 
	\$		\$	194, 417, 763 - 953, 637	\$ 207, 357, 785
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	\$	108, 420, 670	\$	-	\$ 207, 357, 785 108, 420, 670

註:係不可撤銷之放款承諾。

(以下空白)

### (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

												平位,	214	至中一儿
						111年12	月3	31 ⊟						
		合計		0到10天		11到30天		31至90天		91至180天		181天至一年		超過一年
主要到期資金流入	\$	3, 252, 444, 077	\$	429, 475, 068	\$	431, 458, 214	\$	444, 345, 089	\$	280, 909, 429	\$	271, 057, 931	\$	1, 395, 198, 346
主要到期資金流出	(	4, 265, 696, 280)	(	177, 225, 297)	(	231, 773, 302)	(	678, 289, 126)	(	673, 939, 714)	(	797, 103, 156)	(	1, 707, 365, 685)
期距缺口	(\$	1, 013, 252, 203)	\$	252, 249, 771	\$	199, 684, 912	(\$	233, 944, 037)	(\$	393, 030, 285)	(\$	526, 045, 225)	(\$	312, 167, 339)
						110年12	月3	31 🗈						
		合計		0到10天		11到30天		31至90天		91至180天		181天至一年		超過一年
主要到期資金流入	\$	3, 080, 742, 041	\$	363, 486, 281	\$	471, 478, 131	\$	281, 648, 586	\$	317, 442, 980	\$	357, 147, 402	\$	1, 289, 538, 661
主要到期資金流出	(	4, 013, 614, 619)	(	154, 938, 036)	(	250, 989, 387)	(	654, 774, 175)	(	588, 586, 935)	(	710, 469, 867)	(	1, 653, 856, 219)
期距缺口	(\$	932, 872, 578)	\$	208, 548, 245	\$	220, 488, 744	(\$	373, 125, 589)	(\$	271, 143, 955)	(\$	353, 322, 465)	(\$	364, 317, 558)

### B. 本公司美元到期日期限結構分析表

單位:美元千元

						111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	\$	46, 046, 653	\$	15, 092, 279	\$	13, 409, 597	\$	4, 777, 639	\$	4, 358, 599	\$	8, 408, 539
主要到期資金流出	(	51, 483, 222)	(	14, 967, 108)	(	12, 116, 850)	(	8, 247, 706)	(	9, 403, 315)	(	6, 748, 243)
期距缺口	(\$	5, 436, 569)	\$	125, 171	\$	1, 292, 747	(\$	3, 470, 067)	(\$	5, 044, 716)	\$	1, 660, 296

						110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	\$	48, 614, 781	\$	13, 657, 784	\$	13, 949, 108	\$	6, 370, 174	\$	5, 561, 420	\$	9, 076, 295
主要到期資金流出	(	53, 292, 164)	(	13, 425, 162)	(	9, 376, 244)	(	10, 319, 808)	(	10, 387, 049)	(	9, 783, 901)
期距缺口	(\$	4,677,383)	\$	232, 622	\$	4, 572, 864	(\$	3, 949, 634)	(\$	4, 825, 629)	(\$	707, 606)

### 5. 市場風險

### (1)市場風險之來源及定義

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

本公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險,權益證券 之市場風險部位主要包括國內上市(櫃)股票、國內股價指數選擇權及股 價指數期貨及認購售權證等;利率風險之部位主要包括:債券及利率衍 生工具,例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等;匯率風險主要部位 係本公司所持有投資之合併部位,例如外幣計價各種衍生工具、信用連 結債券、美國政府公債、各種外幣債券等。

### (2)市場風險管理之目的

本公司訂有各項市場風險管理政策、準則及要點,以遵循主管機關及本公司各項規範。

本公司訂有「市場風險管理政策」、「市場風險管理準則」、「流動性及利率風險管理準則」及「市場風險管理要點」等,規範相關程序以有效管理市場風險並確保市場風險控制在本公司可承受範圍。

本公司將市場風險管理分為交易簿及銀行簿,交易簿及銀行簿利率風險管理請參閱附註十二(二)5(6)、(7)及(8)。「交易簿」係指 1. 基於為從買賣價差或利率變動中賺取利潤 2. 避險目的 3. 經紀或自營業務所持有利率有關工具及權益證券之部位,該部位應定期作市價評估及計提市場風險。非屬交易簿之金融工具部位則屬「銀行簿」範圍。

### (3)市場風險管理之政策與程序

本公司為有效辨識、衡量、控制與監督所面臨之市場風險,強化市場風險管理機制,訂有市場風險管理政策與程序,以有效管理市場風險並確保市場風險控制在可承受範圍。

### 政策

本公司之董事會為風險管理之最高管理及監督單位,負責風險管理政策及主要風險承擔限額及相關授權之核定。董事會下設風險管理委員會,承董事會之決策,辦理由董事會授權之各項風險管理事項,暨執行風險監督職責。另設有風險管理處為獨立於業務單位之風險管理單位,負責建立市場風險管理架構,進行市場風險管理事項。

### 程序

本公司之風險管理處依規定期衡量市場風險各項風險指標,監控各項風險指標不逾董事會授權限額,並依規定向董事會、風險管理委員會、總經理、副總經理及相關部門彙報風險額度使用情形及違規超限事項。業務單位於承做新交易或開發新市場前,應依循相關程序進行風險辨識與評估,所使用之評價模型並須經模型驗證人員驗證通過後始得採用,以有效辨識各項市場風險;金融工具評價無法採市價評估或模型評價時,則以背對背方式將風險轉嫁,避免本公司承擔不確定之市場風險。

# (4)市場風險管理流程

本公司對利率風險、匯率風險及權益證券等市場風險之管理流程如 A. 辨識與衡量

品、市場或幣別時,皆應辨識市場 子及市場風險來源方得承做。 風險辨識:金融工具新增產

風險

風險指標包括部位、損益、壓力測試損失及敏感度(PV01、 : 設置建立適當風險指標並訂定風險限額據以管理。各重 Delta、Vega、Gamma)等,衡量投資組合受利率風險、匯 風險及權益證券受影響狀況 風險衡量

### 和 監控與報 ъ.

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 評價者,評價模型經驗證核准後,依據路透社或彭博資訊提个 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 算,據以控管投資組合所產生的風險 模型調

、提券形以總出聯及难經日際所依 医除所保 管、總 ,以確 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 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 超限或違規事件等,並依辦法規定定期追蹤提出警訊報告 報、月報等風險管理報告,報告利率風險、匯率風險及權益 狀況,包括損益、交易部位、各種風險指標、風險額度使用 警訊工作適時合規處理。 有

# (2)衡量風險的方法(市場風險評價技術)

立適當風險指標及風險衡量工具,同時訂定風險限額及控管機制據以理,並定期將限額控管報告呈送各權責單位並向董事會報告。前項所風險指標,包括:部位、損益、敏感度指標(b.01、Delta、Gamma、Vega) 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 各項指標定義如下: 壓力損失等。 簿 穏

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 金額。

動やし場と現 ₩ -> 變 你相孫的頁產價格變動一單位,造成衍生工具價值相對。例(Delta ratio) 乘以名目本金,亦即衡量約當持有。 Delta: 係指標的資產價格變動一單位,造) 部位 (Delta position)。

比 貸

早

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 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

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 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 相對變動之數額。 對變動之數額

力損失:測試在其他條件不變下,若利率變動于120pbs,權益證券市場大盤變動工12%,新臺幣對主要幣別及其他幣別匯率變動于2% 成へ影

# (6)交易簿風險管理之政策與程序

以供出售,或是意圖從實際或預期之扭扔順份及約13~~~~--潤。例如,自婚部位、代华買賣(勿撮合成交之總紀業務)與創造市場交溫。(例如,日婚部位、代华買賣(力服令日本部的成政治額合之分部或 金有利 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 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 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:易部位潛在市場風險控制在限額範圍內。 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

### 策略

的各風 子劃分。並依其交易策略、交易商品種類、年度獲利目標訂定 **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** 實活性·交易簿之市場風險限額係設定於「投資組合」層級·進 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 組合風險限額,以資控管。 汲 沒 沒 涼 涼 涼 淡

風險管理政策與程序 Б.

度風險額 市場風險管理政策原則上依每年修訂各投資組合之年 行控管。

評價政策與程序 ن.

允 金融工具以市價評估(Mark-to-Market)為原則,如市場無公 時得以模型評價法(Mark-to-Model)評價,但評價模型應 驗證後方得採用,並訂定相關模型管理辦法據以辦理。

價型

資期

位 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 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。 報告風險額度使用情形和違規超限事件。

衡量方法

本公司每月以利率變動±120pbs,權益證券變動±15%及匯率變動±5%為情境,執行壓力測試,並定期於風險管理委員會議報告。 (1)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

因利率變動,可能導致所持有之交易簿部位公允價 利率風險係指 變動之風險

值

管理之目的 В.

邎 闽 利率風險管理目標,係為能有效辨識、衡量、控制與監督利率 強化市場風險管理機制

管理政策與程 ن.

度風險額度進行控 則上依每年修訂利率交易部投資組合之年

### 衡量方法

 $\vec{\square}$ 

理奏 算,另 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月以經驗證之系統計算的ps 為情境執行壓力測試並定期於風險管 會議報告

# (8)銀行簿利率風險管理

變 鑗 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: 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 時,利率變動也可能影響銀行資產負債表內及表外部位價

動 in,

# 本公司銀行簿風險管理如下

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 變動導致盈餘與資產負債表經濟價值遭受衝擊之風險

# 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。

產負債管理委員會討論因應方式後交由相關業管單位執 戵 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 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 行,並向董事會報告 於資產負債貿 應即提報資產

### 方法 쁴 傸

ن

各項監測指標並執行壓力測試,依主管機關發布之「銀行簿利率風險標準」(IKKBB)情境及公版程式計算對本公司一年內淨利息收入及權益經濟價值之影響。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期陳報 本公司利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及資產負債表外項目之到期日或重訂價日的不同,所造成的重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼額業務成長,由風險管理處制定主要天期之利率敏感性 管理階層審閱。

## (9) 外匯風險管理

## 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 及遠期外匯及外匯選擇權等非衍生及衍生工具等。主要外匯 別包括美元、歐元、日圓、港幣、澳幣、加幣及人民幣等 即期 斧 慾 В.

### 管理之目的 外匯風險管理

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

熈

2年度風 易部投資組合 贫 險管理政策原則上依每年修訂外匯 進行控管 闽

### 衡量方法 o.

月以主要幣別及其他幣別匯率變動±5%為情境執行壓力測試並定 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 於風險管理委員會議報告。

# (10)權益證券風險管理

# 權益證券風險之定義

格 場 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 一般市 變動所產生的個別風險,及因整體市場價格變動所產生的 盤 闽

### 險管理目的 風

В.

# N 包 貆 舎 市場風險管理政策原則上依每年修訂股票交易部投 益證券風險,強化市場風險管理機制 風險額度進行控管。 管理政策 ن.

UD.

督本公

權益風險管理目標,係為能有效辨識、衡量、控制與監

### 衡量方法

Ξ.

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 於風險管理委員會議報告

風險值 (Value at Risk," VaR"

(11)市場風險評價技術

風險值 (NaK) 模型係用於衡量投資組合於特定的期間和信賴水準下, 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, 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 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 下一天的最大可能损失,作為衡量市場風險之標準。本公司風險、 皆持續地進行回顧測試,以評估模型的準確性。本公司 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

### 單价:新豪幣千斤

		1111年度	<u>!</u>	) -
	平均	最高		最低
外匯風險值	\$ 64, 790	\$ 107, 469	\$	42, 296
利率風險值	39, 221	116, 359		4, 349
權益證券風險值	4,450	13, 977		55
		110年度		
	平均	最高		最低
外匯風險值	\$ 46,672	\$ 106,950	\$	16, 732
利率風險值	31, 342	49,623		23, 100
權益證券風險值	7,250	16, 159		1,607

# (12)外匯風險缺口資訊

產 湾 桊 月 31 日止,所持有主要外 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 年 12, 下表彙總本公司民國 1111 年及 110

美元 16, 367, 675 97, 974, 229 47, 795, 855 68, 095, 589	人民幣 \$ 2,210,860 47,661,665	美元 ** 14,230,170 119.764.950	2 2 2
6, 367, 675 7, 974, 229 7, 795, 855 8, 095, 589	4	\$ 14, 230, 170 119, 764, 950	半なく
6, 367, 675 7, 974, 229 7, 795, 855 8, 095, 589	4	\$ 14,230,170 119,764,950	
7, 974, 229 7, 795, 855 8, 095, 589	47, 661, 665	119, 764, 950	\$ 4,580,010
7, 795, 855	6	000 (10 (011	38, 482, 465
7, 795, 855 8, 095, 589	0 0 0		
8, 095, 589	4,673,618	38,717,194	4, 511, 548
8, 095, 589			
	7, 967, 282	45, 846, 477	9,920,074
270, 333, 216	21, 835, 357	244, 798, 741	20, 699, 046
23, 832, 419	1, 974, 984	27, 333, 409	911, 791
90, 144, 365	28, 204, 003	53, 078, 058	25, 914, 946
1, 332	3, 087, 700	2, 497	1,736,400
614, 544, 680	\$ 117, 615, 469	\$ 543, 771, 496	\$ 106, 756, 280
142, 324, 782	\$ 19, 792, 186	\$ 122, 275, 739	\$ 5,539,191
828, 273, 094	49, 708, 744	730, 938, 050	52, 678, 889
1, 529, 753	14, 172	454, 502	7, 063
23, 215, 448	1, 063, 748	8, 745, 530	1, 305, 547
27,646,932	1, 038, 982	18, 674, 064	1,886,289
\$ 1,022,990,009	\$ 71,617,832	\$881,087,885	\$ 61,416,979
2, 6, 5, 5, 6, 6, 7, 6, 6, 7, 6, 6, 7, 6, 6, 6, 6, 6, 6, 6, 6, 6, 6, 6, 6, 6,	29, 753 15, 448 46, 932 90, 009	\$	14, 172 14, 172 1, 063, 748 1, 038, 982 \$ 71, 617, 832

日美元兒新臺幣分別為 30.725 及 27.655 日人民幣兒新臺幣分別為 4. 411 及 4. 341 <u>я</u> 31 Я 31 年12, : 民國 1111 年及 110 年 12 110 民國 1111 年及 #

### (13)敏感度分析

### A. 利率風險

各利 以 之評價. 收益及公 假設市場的殖利率曲線同時下移或上移 50 個 pbs,對公允價值之評人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方行簿部位資產,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,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,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, 感度列示如下表 值評價損益的敏 價

### 外匯風險

本公司假設當其他變動因子不變時,民國 111 年度新臺幣兌美元敗值/升值 3%,歐元敗值/升值 3%,人民幣及其他幣別貶值/升值 4%,民國 110 年度新臺幣兌美元敗值/升值 3%,歐元貶值/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 В.

# 權益證券風險

近交損 本公司假設當其他變動因子不變時,若權益價格上升/下跌 2%(係按環三年台灣集中交易市場指數上升或下跌之平均比率)時,則本公司持有易簿及銀行簿(不舍轉投資)之上市(櫃)股票投資部位之公允價值評價。益列示如下表。

### 彙整敏感度分析如下 Ξ.

單位: 新臺幣千元 民國111年12月31日

新臺幣兒美金贬值39 新臺幣兒人民幣及其 新臺幣兒美金升值39 新臺幣紀人民幣及其 主要利率曲線上升20 主要利率曲線下跌20 交 臺灣集中市場加權指	益 日 日 十	4 华黎	影響說明	影響說明
新臺幣兒美金貶值3%、新臺幣兒歐元販值3%、 新臺幣兒人民幣及其他幣別贬值4%(註1) \$ 60,151 \$ 新臺幣兒美金升值3%、新臺幣兒歐元升值3% (60,151) 主要利率曲線上升20BPS (743,516)(2, 主要利率曲線下跌20BPS (756,577 2, 風險 臺灣集中市場加權指數上升5% (723)(	土女風滅	受期間及	損益	權益
新臺幣兒人民幣及其他幣別贬值4%(註1) \$ 60,151 \$ 新臺幣兒美金升值3%、新臺幣兒並元升值3% (60,151) 新臺幣兒人民幣及其他幣別升值4%(註2) (743,516) (2, 主要利率曲線上升20BPS (743,516) (2, 主要利率曲線下跌20BPS (756,577 2, 風險 臺灣集中市場加權指數上升5% (723)	7 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10	新臺幣兌美金贬值3%、新臺幣兌歐元贬值3%、		
新臺幣兌美金升值3%、新臺幣兒歐元升值3%、 新臺幣兌人民幣及其他幣別升值4%(註2) (60,151) 主要利率曲線上升20BPS (743,516)(2, 主要利率曲線下跌20BPS 756,577 2, 風險 臺灣集中市場加權指數上升5% 728	71. 匯 風 版	新臺幣兌人民幣及其他幣別貶值4%(註1)	\$ 60, 151	- \$
新臺幣兒人民幣及其他幣別升值4%(註2)     (60,151)       主要利率曲線上升20BPS     (743,516)       主要利率曲線下跌20BPS     756,577       Q股     臺灣集中市場加權指數上升5%       Q股     臺灣集中市場加權指數上升5%       Q股     臺灣集中市場加權指數工跌5%	女 医 数	新臺幣兌美金升值3%、新臺幣兌歐元升值3%、		
主要利率曲線上升20BPS     (743,516) (2, 2, 2)       主要利率曲線下跌20BPS     756,577     2, 2, 2)       風險 臺灣集中市場加權指數上升5%     723       風險 臺灣集中市場加權指數下跌5%     (723) (	71. 匯 風 版	新臺幣兌人民幣及其他幣別升值4%(註2)	( 60, 151)	I
主要利率曲線下跌20BPS     756,577     2,       風險 臺灣集中市場加權指數上升5%     723       風險 臺灣集中市場加權指數下跌5%     (723)	利率風險	主要利率曲線上升20BPS	(743, 516)	(2,445,563)
臺灣集中市場加權指數上升5%     723       臺灣集中市場加權指數下跌5%     (723)(	利率風險	主要利率曲線下跌20BPS	756, 577	2, 506, 922
臺灣集中市場加權指數下跌5% (723)	權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升5%	723	700,852
	權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌5%	( 723)	$\cup$

# 民國110年12月31日

單位:新臺幣千元

4 图 经	古 华 李 翁	影響說明	影響說明
土安風險	愛斯僧及	損益	權益
外路回於	新臺幣兒美金貶值3%、新臺幣兒歐元貶值3%、		
71、四、凤双	新臺幣兒人民幣及其他幣別貶值4%(註3)	\$ 112,650	-
外路回於	新臺幣兌美金升值3%、新臺幣兌歐元升值3%、		
外匯風險	新臺幣兒人民幣及其他幣別升值4%(註4)	(112,650)	
利率風險	主要利率曲線上升20BPS	(723, 362	723, 362) (2, 501, 051)
利率風險	主要利率曲線下跌20BPS	680, 933	2, 564, 505
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升5%	5, 339	906, 594
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌5%	(5, 339)	) ( 906, 594)

註 1:新臺幣兒美元贬值 3%、新臺幣兒歐元贬值 3%、新臺幣兒人民幣贬值 4%及新臺幣兒共 他幣別贬值 4%所影響之利益(損失)分別為(850,048)、(813,697)、(828,609)及

\$172,505

註 2:新叠幣兒美元升值 3%、新叠幣兒販元升值 3%、新疊幣兒人民幣升值 4%及新疊幣兒其 他幣別升值 4%所影響之利益(損失)分別為820,048、813,697、878,609 及(8172,505)。註 3:新叠幣兒美元貶值 3%、新疊幣兒歐元贬值 3%、新疊幣兒人民幣贬值 4%及新疊幣兒其他幣 別贬值 4%所影響之利益(損失)分別為824,378、(810,882)、(843,272)及

註 4:新叠幣兒美元升值 3%、新叠幣兒歐元升值 3%、新臺幣兒人民幣升值 4%及新臺幣兒共 他 幣 別 升值 4%所 影響 之 利 益 (損 失 )分 別 為 (824,378)、 \$10,882、 \$43,272 及 \$142,426

# (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) 111年12月31日

單位:新臺幣千元,%	合計	\$ 2,852,110,160	2, 359, 129, 989	492, 980, 171	230, 922, 206	120.90%	213.48%
	1年以上	\$246, 169, 206	57, 387, 241	188, 781, 965			
31 日	181天至1年(含)	\$ 67, 270, 991	125, 492, 732	( 58, 221, 741)			
111年12月31日	91至180天(含)	\$ 62,454,059	1, 565, 281, 740	(1,865,247,628 (1,502,827,681))			
	1至90天(含)	\$2, 476, 215, 904	610, 968, 276	1, 865, 247, 628		.負債比率	净值比率
	項目	利率敏感性資產	利率敏感性負債	利率敏感性缺口	净值	利率敏感性資產與負債比率	利率敏感性缺口與淨值比率

本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

單位:新臺幣千元 460, 826, 2, 610, 998, 223, 539, 2,150,171033 49, 277, 482 551 \$217,056, 167, 778, 17, 749, 564) \$ 147,650,170 165, 399, 734 (1,463,604,454)50,916,5071,514,520,961 1, 774, 401, 929 \$2, 195, 375, 522 420,973,593利率敏感性資產與負債比率 利率敏感性資產 利率敏感性缺口 利率敏感性負債

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

本公司利率敏感性資產負債分析表(美元)

單位:美元千元,9 年以上 669, 91至180天(含) 181天至1年(含) 2, 516, 166) 1至90天(含) 利率敏感性資產與負債比率 利率敏感性缺口與淨值比 利率敏感性缺口 率敏感性資 西田

本公司利率敏感性資產負債分析表(美元)

單位:美元千元,%

項目	1至90天(含)	91至180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	\$ 16,853,511	\$ 2,131,479	\$ 457, 963	\$ 2,550,231	÷	21, 993, 184
利率敏感性負債	14, 546, 774	15, 062, 045	4, 278, 415	2, 680		33, 889, 914
利率敏感性缺口	2, 306, 737	( 12, 930, 566)	( 3,820,452)	2, 547, 551	)	11,896,730)
净值						8, 083, 157
利率敏感性資產與負債比率	<b>臭負債比率</b>					64.90%
利率敏感性缺口與淨值比率	<b>阜淨值比率</b>					-147.18%

說 明:本表係填寫本公司美元之金額,且不包括或有資產及或有負債項目。

註:1.利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債2.利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產/利率敏感性負債。3.利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

6. 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

本公司在日常營運的交易行為中,已移轉金融資產未符合整體除列條件者,大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易之收取合約現金流量已移轉於他人,並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易,本公司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 單位:新臺幣千元 5,693,300 7,672,357 相關金融負債 287,801 帳面金額 S 306, 217 8, 117, 974 804 已移轉金融資產 6,842, 帳面金額 ↔ 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 透過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 附買回條件協議 附買回條件協議 附買回條件協議 民國111年12月31 金融資產類別

單位:新臺幣千元 5, 397, 666 3, 321, 294 286,727相關金融負債 帳面金額 ↔ 177 3, 534, 008 292,487已移轉金融資產 5,638, 帳面金額 ÷ 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 透過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 附買回條件協議 附買回條件協議 附買回條件協議 民國110年12月31日 金融資產類別

### 7. 金融資產及金融負債互抵

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

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

下表列示上述金融資產及金融負債互抵之相關資訊:

### 民國111年12月31日

單位:新臺幣千元

		受互抵、可執行	f淨額交割總約定或類	似協議規範之金融資	產	
	已認列之金融資產	於資產負債表中	列報於資產負債表之	未於資產負債者	表互抵之相關金額(d)	No. ober
說明	總額	互抵之已認列之	金融資產淨額	人記・日(共)	<b>公水田 &gt; 田 A 接</b> / D D	浄額 (a)-(a) (d)
	(a)	金融負債總額(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 18,650,310	\$ -	\$ 18,650,310	\$ 8, 441, 994	\$ 5, 992, 393	\$ 4, 215, 923
附賣回協議	6, 450, 000	1	6, 450, 000	-	6, 450, 000	-
合計	\$ 25, 100, 310	\$ -	\$ 25, 100, 310	\$ 8, 441, 994	\$ 12, 442, 393	\$ 4, 215, 923

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

		受互抵、可執行	「淨額交割總約定或類化	似協議規範之金融負	負債	
	已認列之金融負債	於資產負債表中	列報於資產負債表之	未於資產負債	表互抵之相關金額(d)	No dest
說明	總額	互抵之已認列之	金融負債淨額	金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
	(a)	金融資產總額(b)	(c)=(a)-(b)	並融工共(江)	<b>议尺貝什么</b> 奶金擔你的	(e)-(c)-(u)
衍生工具	\$ 12,806,522	\$ -	\$ 12, 806, 522	\$ 8, 441, 994	\$ 629, 357	\$ 3,735,171
附買回協議	13, 653, 458	I	13, 653, 458	13, 653, 458	-	-
合計	\$ 26, 459, 980	\$ -	\$ 26, 459, 980	\$ 22, 095, 452	\$ 629, 357	\$ 3,735,171

<sup>(</sup>註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

### 民國110年12月31日

單位:新臺幣千元

		受互抵、可執行	<b>亍淨</b> 額	[交割總約定或類化	以協言	義規範之金融資	產			
	已認列之金融資產	於資產負債表中	列郭	B 於資產負債表之	ż	未於資產負債表	5 互抵さ	と相關金額(d)		w er
說明	總額 (a)	互抵之已認列之 金融負債總額(b)		金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	金	融工具(註)	所收	取之現金擔保品	(e)	淨額 )=(c)−(d)
衍生工具	\$ 4, 437, 927	\$ -	\$	4, 437, 927	\$	2, 740, 653	\$	880, 120	\$	817, 154
合計	\$ 4,437,927	\$ -	\$	4, 437, 927	\$	2, 740, 653	\$	880, 120	\$	817, 154

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

		受互抵、可執行	斤淨額交割總約定或類	以協議規範之金融負	賃	
	已認列之金融負債	於資產負債表中	列報於資產負債表之	未於資產負債	表互抵之相關金額(d)	Note above
說明	總額 (a)	互抵之已認列之 金融資產總額(b)	金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 7, 493, 438	\$ -	\$ 7, 493, 438	\$ 2,740,653	\$ 1,164,509	\$ 3,588,276
附買回協議	9, 005, 687	-	9, 005, 687	9, 005, 687	-	_
合計	\$ 16, 499, 125	\$ -	\$ 16, 499, 125	\$ 11,746,340	\$ 1,164,509	\$ 3,588,276

<sup>(</sup>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

, 並兼顧業務發展 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 建立資本通足性評估程序與維持允當之自有資本結構與風險控管,以提升資本運用效益,本公司已訂定「第 鞍

本公司資本管理之目標及程序如下

1. 資本管理之目標

個 肝列之 (1)符合主管機關「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」、 資本及自有資本與風險性資產比率法定最低要求。

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,以達到風險調整後續效管理及資本配置最適化之目標。(3)符合主管機關相關規範下定期進行壓力測試時,所擁有資本及已提 包括 逐 各種風 (2)達到營運計畫所需資本及擁有足夠資本可以承擔

信風

列準備足以支應壓力情境下之可能損失

董事會為本公司資本管理之最高決策機構,風險管理委員會承董事會之授權監督資本管理政策之執行成果;總經理督導總行各單位,以確保 董事會資本策略之落實;各權責單位應依主管機關相關規定暨本公司所訂定市場風險、信用風險、作業風險、銀行簿利率風險、流動性風險、 法律及遵循風險等管理準則或要點,有效辨識、衡量、監督、控制各相 # 估與管理情形;本公司另設資本規劃小組,就資本適足性目標管理、資 施, 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 資本需求之 應措 産或合格自有資本之因素等相關因、 險並依主管機關揭露要求編製相關資訊,以期反應 月召開討論會議以確保董事會資本策略之落實。 口、其他影響風險性資 2. 資本管理程序 本缺1 嗣風 ф

主要資本評估之程序包括:

泃 依據 • (1)本公司於每一會計年度開始前,在符合相關法令規範下計畫訂定資本適足比率目標,經董事會通過後執行。

<u>(m</u>

# 足以 \* (2)每月依據資本適足比率目標,評估各主要風險之資本需 (3)定期進行壓力測試,以評估現有資本及已提列準備是否 力情境下之可能損失。

圝

熈

對 因 重大資金運用、市場及業務變化、增減資或發債等計畫預估資本、風險性資產與資本適足比率目標之影響,以適時採取 (4)另依重 自有意應指力

資本適足性 ъ

分析項目	項目	年度	111年12月31日	110年12月31日
自	普通服	通股權益	\$ 217, 727, 880	\$ 203, 595, 624
有	其他角	其他第一類資本	37, 000, 000	29, 929, 432
湾	第二类	二類資本	42, 242, 420	32, 314, 734
*	自有資	資本	296, 970, 300	265, 869, 790
	信	標準法	2, 020, 030, 641	1, 748, 141, 571
	用面	内部評等法	-	-
加	逐	資產證券化	1, 873, 031	1, 078, 791
羅属	作:	基本指標法	-	-
極	業 區	標準法/選擇性標準法	91, 211, 640	85, 560, 707
姓士	逐	進階衡量法	_	_
寅建	中影	標準法	45, 377, 633	36, 178, 430
夠	風極	內部模型法	_	_
	加權原	加權風險性資產總額	2, 158, 492, 945	1,870,959,499
<b>美本</b> 主	資本適足率		13.76%	14.21%
<b>事通</b>	股權益	普通股權益占風險性資產之比率	%60 '01	%88 <b>.</b> 01
第一	頻資本	一類資本占風險性資產之比率	11.80%	12. 48%
精桿比率	小家		%66 S	70G1 B

說明: 1. 本表自有資本、加權風險性資產額及曝險總額應依「銀行資本適及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+第二額資本。
(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)資本過及率=自有資本/加權風險性資產總額。
(4)普通股權益与國際性資產之比率=普通股權益/加權風險性資產總額。
(5)第一點資本占風險性資產之比率=普通股權益/加權風險性資產總額。
(6)有桿比率=第一點資本人屬於性資產之比率=(普通股權益/加權風險性資產總額。
(6)積桿比率=第一點資本人屬於地資產之比率=(普通股權益/共化第一類資本)/加權風險性資產總額。

單位:新臺幣千元

(四)獲利能力

			<b>三位:</b>
		111年度	110年度
*	稅前	0.63	0.60
貝厍教師半	稅後	0.53	0.51
公子甘品分	稅前	10.47	9, 45
净值教酬率	稅後	8, 95	7.97
純益率		37.31	37.67

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期底損益金額

(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	信託資產負債表		
信託資產	11	111年12月31日		110年12月31日
銀行存款	s	44, 708, 048	s	37, 382, 435
債券		3, 973, 264		2, 943, 624
股票		8, 476, 886		5,602,641
基金		236, 598, 668		210, 686, 002
結構型商品		4, 107, 183		2,620,000
不動產(淨額)				
村村		60, 615, 129		27, 485, 534
房屋及建築物		15, 291		15, 291
在建工程		7, 823, 316		4, 865, 868
保管有價證券		556, 878, 552		506, 399, 102
信託資產總額	s	923, 196, 337	s	798, 000, 497
信託負債				
應付保管有價證券	s	556, 878, 552	s	506, 399, 102
應付款項		265		219
信託資本		365, 729, 052		291, 168, 586
各項準備與累積盈虧				
本期損益		185, 597		138, 434
累積盈虧		447, 551		319, 703
遞延結轉數		44,680)		25,547
信託負債總額	↔	923, 196, 337	s	798,000,497

註:民國 111 年及 110 年 12 月 31 日帳載合國際金融業務分行「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84,601,961 及83,730,920,帳載合國際金融業務分行「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8.222,105 及8.661,327。 活む見頂総勢

	信託帳財產	財產目錄		
投資項目		1年12月31日	11	10年12月31日
銀行存款	↔	44, 708, 048	↔	37, 382, 435
債券		3,973,264		2, 943, 624
股票		8, 476, 886		5,602,641
基金		236, 598, 668		210, 686, 002
結構型商品		4,107,183		2,620,000
不動產(淨額)				
上地		60,615,129		27, 485, 534
房屋及建築物		15, 291		15, 291
在建工程		7, 823, 316		4,865,868
保管有價證券		556, 878, 552		506, 399, 102
440	S	923, 196, 337	\$	798,000,497
			圖	單位:新臺幣千元
	信託帳	信託帳損益表		
信託收益		111年度		110年度
利息收入	↔	72, 388	<b>⇔</b>	54,098
現金股利收入		118, 209		51,617
已實現投資利益-債券		ı		5, 354
已實現投資利益-股票		13, 118		15, 315
已實現投資利益-基金		14,860		35, 875
信託收益合計		218, 575		162, 259
信託費用				
答理費	$\cup$	6, 508) (		3, 050)
其他費用	$\cup$	1,256) (		(922)
手續費(服務費)	$\cup$	2, 104) (		4, 910)
已實現投資損失-債券	$\cup$	4,055) (		2, 502)
已實現投資損失-股票	$\cup$	2, 258) (		471)
已實現投資損失-基金		16,661) (		12, 228
信託費用合計		32,842) (		23, 796
稅前淨利		185, 733		138, 463
所得稅費用		136) (		29)
稅後淨利	s	185, 597	S	138, 434

註:依中華民國信託業商業同業公會民國 110 年 10 月 20 日中託查字第1100002097 號函示「信託業信託帳會計科目之設置、分類、帳項內容及財務報告、營業報告書等作業規範」,自 1111 年度起辦理特定金錢信託一無運用決定權業務,於申購基金時,以成本入帳;基金贖回時以「信託資本」科目回沖,無須再辦理其他會計分錄,並同時追溯調整資產負債表及損益表 110 年度金額。

(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

血此情形。

(十一)停業部門之相關資訊

無此情形。

(十二)受讓或讓與其他金融同業主要部分營業及資產、負債

無此情形。

(十三)本公司與子公司及子公司間進行共同行銷之資訊

本公司與第一金人壽、第一金證券、第一創投、第一管顧、第一資管及一銀租賃簽訂共同行銷業務合作契約,契約有效期間自簽訂日起算,非經金控母公司書面同意不得終止,合作項目包括營業場所或設備共用及人員進行共同業務推廣,營業場所或設備共用之費用分攤由立契約書人另行協議訂定之,人員進行共同業務推廣行為之費用分攤及報酬收授依「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。
  - 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
  - 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	交易對象	關係	應收	關係人款項	迴轉率	逾期	應收员	目係人款項	應收關係人	、款項	提列作	睛抵
資產之公司	义勿到水	<b>啊</b> /5、	2	之餘額	74 T	金	額	處理方式	期後收回	金額	呆帳金	企額
第一商業銀行 (股)公司	第一金控	本公司之母公司	\$	741, 710	1	\$	1	ı	\$	-	\$	-

6. 出售不良債權交易資訊

交易日期	交易對象	債權組成 內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約 定條件	交易對象 與本行之 關係
111/12/16	Merrill Lynch International	無擔保債權	\$ -	\$ 67, 569	\$ 67,569	無	非關係人
111/12/16	Merrill Lynch International	無擔保債權	-	74, 785	74, 785	無	非關係人

註:帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

- 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。
- 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	貨與對象	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	資金貸與	業務	有短期融通資	提列備抵	擔佰	t di più	對個別對象資	資金貨與
- NO 30C	之公司	H 24. N	12/6/11/11	人口利用证人	Ar 201 Mr Ind Interest	201 Jr 101 195	共1年30天年3	医間(%)	性質(註)	往來金額	金必要之原因	呆帳金額	名稱	價值	金貨與限額	總限額
1	一銀租賃 (股)公司	大成豊建設(股)	其他應收款	香	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ 100,000	2.50-3.50	短期融通	s -	營運週轉	\$ -	不動產設定	\$ 328,629	\$ 416, 404	\$ 2, 498, 423
2	一銀租賃 (股)公司	旭悦銅鐵(有)	其他應收款	香	4, 066	1,042	1,042	4.50-5.50	短期融通	-	營運週轉	-	<u>#</u>	-	416, 404	2, 498, 423
3	一銀租賃 (股)公司	佑維實業(股)	其他應收款	香	17, 847	4, 569	4, 569	4.00-5.00	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	4,000	416, 404	2, 498, 423
4	一銀租賃 (股)公司	豐鑫開發投資(股)	其他應收款	香	20, 000	17, 800	17, 800	4.59~5.59	短期融通	-	營運週轉	-	無	-	416, 404	2, 498, 423
5	一銀租賃 (股)公司	上承實業(股)	其他應收款	香	100, 000	100,000	100,000	3. 25-4. 25	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	120,000	416, 404	2, 498, 423
6	一銀租賃 (股)公司	中悦國際企業(股)	其他應收款	香	100, 000	16, 685	16, 685	6. 14~7. 14	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	24, 000	416, 404	2, 498, 423
7	一銀租賃 (股)公司	藍摩半導體(股)	其他應收款	香	30, 016	30, 016	30, 016	5. 19-6. 19	短期融通	-	營運週轉	-	無	-	416, 404	2, 498, 423
8	一銀租賃 (股)公司	金鋒開發(有)	其他應收款	香	10, 000	7, 302	7, 302	5.50~6.50	短期融通	-	營運週轉		無	-	416, 404	2, 498, 423
9	一銀租賃 (股)公司	合總建設(股)	其他應收款	香	275, 000	275, 000	275, 000	4, 55-5, 55	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	330,000	416, 404	2, 498, 423
10	一銀租賃 (股)公司	僑頂投資(有)	其他應收款	香	131, 625	109, 125	109, 125	3.10~4.10	短期融通	-	營運週轉	1	股票	42,000	416, 404	2, 498, 423
11	一銀租賃 (股)公司	東聯航運(股)	其他應收款	香	290, 000	232, 000	232, 000	4. 65-5. 65	短期融通	-	營運週轉	-	橅	-	416, 404	2, 498, 423
12	一銀租賃 (股)公司	信義牙醫診所	其他應收款	香	5, 329	3,016	3, 016	3.86-4.86	短期融通	-	營運週轉	1	動產設定	3, 543	416, 404	2, 498, 423
13	一銀租賃 (股)公司	瑞天開發(股)	其他應收款	香	30, 000	30,000	30,000	3.51~4.51	短期融通	-	營運週轉	1	股票	9,000	416, 404	2, 498, 423
14	一銀租賃 (股)公司	佳奇興業(有)	其他應收款	香	31, 033	27, 338	27, 338	4. 99-5. 99	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	77, 190	416, 404	2, 498, 423
15	一銀租賃 (股)公司	裕觀建設(有)	其他應收款	香	79, 900	76, 500	76, 500	3. 52~4. 52	短期融通	-	營運週轉	1	不動產設定	120,000	416, 404	2, 498, 423
16	一銀租賃 (股)公司	善得利建設(有)	其他應收款	香	19, 000	-	1	5. 29-6. 29	短期融通	-	營運週轉	1	不動產設定	78, 000	416, 404	2, 498, 423
17	一銀租賃 (股)公司	廣宣建設開發(有)	其他應收款	香	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	416, 404	2, 498, 423
18		兆基管理顧問(股)		香	20, 000	1,703	1,703	4. 27-5. 27	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	2,000	416, 404	2, 498, 423
19	一銀租賃 (股)公司	敦謙國際智能科技 (股)	其他應收款	香	53, 526	6, 756	6, 756	4. 44-5. 44	短期融通	-	營運週轉	-	無	-	416, 404	2, 498, 423
20	一銀租賃 (股)公司	信州企業(有)	其他應收款	香	20, 000	6, 789	6, 789	5. 93-6. 93	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	2,000	416, 404	2, 498, 423

編	党出資金 之公司	貨與對象	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(%)	資金貨與 性質(註)	業務 往來金額	有短期融通資 金必要之原因		擔任		對個別對象資 金貨與限額	資金貸與 總限額
2	200 Fox 150	寶鼎投資(股)	其他應收款	否	\$ 50,000	\$ 37,679	\$ 37,679	5. 59-6. 59		\$ -	營運週轉	\$ -	名稿 無	<b>價值</b>	\$ 416, 404	\$ 2,498,423
	一銀租賃 (股)公司		其他應收款	香	86, 320	49, 889	49, 889	3. 48-4. 48	短期融通	-	營運週轉	=	船舶設定	144, 000	416, 404	2, 498, 423
2	一銀租賃 (股)公司	國洋環境科技(股)	其他應收款	香	53, 526	13, 675	13, 675	3. 88-4. 88	短期融通	-	營運週轉	-	<u>#</u>	-	416, 404	2, 498, 423
		景勝企業行	其他應收款	香	5, 000	-	-	5. 18-6. 18	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	5, 012	416, 404	2, 498, 423
2	一銀租賃 (股)公司		其他應收款	香	12,000	8, 714	8, 714	5. 54-6. 54	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	400	416, 404	2, 498, 423

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。

(以下空白)

<sup>2.</sup>與本公司之子公司未有業務往來有短期融通資金之必要者,其資金貨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10%為限。有短期融通資金之必要者之貨與總額,以不超過本公司之子公司近期財務報表淨值之40%為限。資金貨與對象為其子公司,以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。

<sup>3.</sup> 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 60%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。

	alts the tree sate	被背書保證對	象		W J m l m	the body de		以財産	累計背書保證	alls the training	屬母公司	屬子公司	屬對大
編號	背書保證 公司名稱	公司名稱	關係	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	擔保之 背書保 證金額	金額佔最近期 財務報表淨值 之比率	背書保證 最高限額		對母公司 背書保證	
1	一銀租賃 (股)公司	一銀租賃英屬 維京群島公司	子公司	\$ 12, 492, 117	\$ 2,898,000	\$ 2,648,495	\$ -	無	63. 60%	\$41,640,390	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, 492, 117	1, 794, 400	1, 644, 850	255, 022	無	39. 50%	41, 640, 390	否	否	是
3	一銀租賃 (股)公司	一銀融資租賃(廈門) 有限公司	孫公司	12, 492, 117	200, 880	198, 495	41, 675	無	4. 77%	41, 640, 390	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, 492, 117	1, 337, 600	1, 337, 600	224, 079	無	32. 12%	41, 640, 390	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:

						<u>\$</u>	位:除另予	註明外,餘為新臺	:幣千元
	有價證券種類及名	稱			股數(千股)/		持股比	市價/股權淨	
持有之公司	(或發行機構名稱	)	與有價證券發行人之關係	帳列科目	單位數(千單位)	帳面金額	率(%)	值(註1)	備註
一銀租賃(股)公司	一銀租賃英屬維京群 島公司	股票	係一銀租賃採權益法評價之被投 資公司	採用權益法之投資	60,050	\$ 2, 141, 288	100%	\$ 2, 141, 288	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	621, 651	100%	621, 651	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	735, 969	100%	735, 969	註2
一銀租賃英屬維京群島 公司	一銀融資租賃(廈門) 有限公司	股權	條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	1, 002, 450	100%	1, 002, 450	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	622, 949	100%	622, 949	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

			期 末 持 股		_	本 公 司 及 關 位 見股股數(千股)擬		併 持 股 情合	形 (註 1)計
被投資公司名稱(註1	) 所在地區	項目	比 率	投資帳面金額	投資損益/	實 收 資 本 額 數	(註2)	股數(千股) 扌	寺 股 比 例
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	註3	100%	\$ 4,846,571	\$ 314,696	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, 161, 748	118, 800	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, 863	3, 270	1,500	-	1,500	30%
一銀租賃英屬維京群島公司	Kingston Chambers, P.O.Box 173, Road Town, Tortola, Virgin Islands, British	註4	100%	2, 141, 288	-	60,050	=	60,050	100%
第一金融資產管理英屬維京群島公司	Portcullis Chambers, 4th Floor, Ellen Skelton Building, 3076 Sir Francis Drake Highway, Road Town, Tortola, British Virgin Islands VG1110	註4	100%	621, 651	=	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%	735, 969	-	USD 30,000千元	-	USD 30,000千元	100%
一銀融資租賃(廈門)有限公司	廈門市湖里區泗水道619號1401室	註4	100%	1,002,450	-	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%	622, 949	_	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「貝股權性質有價證券」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等準則第九號有關衍生工具定義者,如股票選擇權。 註3:銀行量。

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	主要營業項目	實收資本額	資本額 投資方式 本期期初自臺灣匯 本期匯出或收回投資金額 (註一) 出累積投資金額 匯出 收回		本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出	被投資公司	本公司直接或間接
公司名稱	- X - X - X -	X IA X 1 IX			累積投資金額	本期損益	投資之持股比例		
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	\$ 274, 345	不適用
2.47.11	C3411 3K43	(CNI 1, 000, 000)		(05) 157, 440)			(05) 137, 440	<u>'</u>	
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		投審會資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額		
\$ 274, 345 (=)A	\$ 6,307,611	\$ -	\$	4, 676, 508 (USD 157, 440)	\$	4, 676, 508 (USD 157, 440)	\$ 138, 553, 324		

### 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	本期匯出或中匯出	文回投資金額 收回	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
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)	\$ 238, 438	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		
\$ 238, 438 (=)A	\$ 5,679,309	\$ -	\$	4, 896, 697 (USD 162, 269)	\$	4, 896, 697 (USD 162, 269)	\$ 138, 553, 324		

### 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	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自臺灣匯			本期期末自臺灣匯出	被投資公司	本公司直接或間接
公司名稱	工女名未列口	貝収貝本蝦	(註一)	出累積投資金額	匯出	收回	累積投資金額	本期損益	投資之持股比例
第一商業銀行	當地政府核准	\$ 5, 132, 801	(-)	\$ 5, 132, 801	\$ -	\$ -	\$ 5, 132, 801	\$ 241,305	不適用
廈門分行	之銀行業務	(CNY 1,000,000)		(USD 162, 946)	Φ	Φ	(USD 162, 946)		不過用
本期認列	than but no extra	4h == 1 Ha 1 ==	1. the the	I the the la DP of A 4 William		In sh. A	the ter old day to also A. Int also	I	
投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益		末累計自臺灣匯  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		
(註二)			ф.					ł	
\$ 241, 305	\$ 5,614,398	\$ -	\$	5, 132, 801	\$	5, 132, 801	\$ 138, 553, 324		
( <i>二</i> )A				(USD 162, 946)		(USD 162, 946)		[	

### 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	主要於董伯日 實的合太知		投資方式	本期期初自臺灣匯	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出	被投資公司	本公司直接或間接
公司名稱			(註一)	出累積投資金額	匯出	收回	累積投資金額	本期損益	投資之持股比例
一銀國際租賃	31次40倍业分	\$ 886, 103	(-)	\$ 886, 103	ф	ф	\$ 886, 103	ф 01 11 <i>0</i>	100%
有限公司融資租賃業務	献頁租員業務	(USD 30,000)	(=)	(USD 30,000)	ъ –	\$ -	(USD 30,000)	\$ 21,116	100%
L the Art Til	1						1	1	
本期認列	期末投資	截至本期止已	本期期	末累計自臺灣匯	經濟部投審會		依經濟部投審會規定		
投資損益	帳面價值	匯回投資收益	出赴大	出赴大陸地區投資金額		資金額	赴大陸地區投資限額		
(註二)									
\$ 21,116	ф 79F 000	ф	\$	886, 103	\$	886, 103	m 0 400 400		
\$ 735, 969 (=)A		\$ -		(USD 30,000)		(USD 30,000)	\$ 2,498,423		
				_					

### 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融資租賃(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		文回投資金額	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
ムづね冊			(87-)		匯出	收回		4~7911只 3至	双贝~1寸及10円
一銀融資租賃	融資租賃業務	\$ 903, 495	(=)	\$ 903, 495	\$ -	\$ -	\$ 903, 495	\$ 18, 141	100%
(廈門)有限公司	附以貝和貝米初	(USD 30,000)	(1)	(USD 30,000) \$ - \$ -		(USD 30,000)	Φ 10, 141	100/0	
本期認列								ľ	
投資損益	期末投資	截至本期止已		本期期末累計自臺灣匯		投審會	依經濟部投審會規定		
(註二)	帳面價值	匯回投資收益	出赴大	陸地區投資金額	核准投資金額		赴大陸地區投資限額		
\$ 18, 141			\$	903, 495	\$	903, 495			
(=)A	\$ 1,002,450	\$ -		(USD 30,000)		(USD 30,000)	\$ 2,498,423		

### 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

(USD 30,000)

大陸被投資	主要營業項目	實收資本額	投資方式		本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出	被投資公司	本公司直接或間接
公司名稱	工女名示列口	主女宮米項日 貝収貝本額 (註一) 出累積投資金額		匯出	收回	累積投資金額	本期損益	投資之持股比例	
一銀租賃	融資租賃業務	\$ 908, 634		\$ 908, 634	ф	Ф	\$ 908, 634	\$ 22,822	1.0.00/
(成都)有限公司	融資租員業務	(USD 30,000)	(=)	(USD 30,000)	\$	\$ -	(USD 30,000)		100%
本期認列	1								
投資損益	期末投資	截至本期止已		1末累計自臺灣匯		投審會	依經濟部投審會規定		
(註二)	帳面價值	匯回投資收益	出赴大	陸地區投資金額	核准投	資金額	赴大陸地區投資限額		
\$ 22, 825			\$	908, 634	\$	908, 634	Φ 0.400.400		
(=)A	\$ 622, 949	\$ -		(USD 30,000)		(USD 30,000)	\$ 2,498,423		

(USD 30,000)

(二)A

### (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

頂目111年12月31日110年12月31日増 (減 ) 金額現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業\$398,121,093\$400,253,728-\$2,132,635透過損益按公允價值衡量之金融資產159,901,813164,561,017-4,659,204透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產298,147,834244,996,33353,151,501按攤銷後成本衡量之債務工具772,657,841678,337,91294,319,929避險之金融資產	變動比率 (%) -0.5 -2.8 21.7 13.9 - - 1.9 -10.4 - 13.5 10.3
透過損益按公允價值衡量之金融資產 159,901,813 164,561,017 -4,659,204 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 298,147,834 244,996,333 53,151,501 按攤銷後成本衡量之債務工具 772,657,841 678,337,912 94,319,929 避險之金融資產	-2.8 21.7 13.9 - - 1.9 -10.4 - 13.5 10.3
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產   298,147,834   244,996,333   53,151,501   按攤銷後成本衡量之債務工具   772,657,841   678,337,912   94,319,929   避險之金融資產   -	21.7 13.9 - - 1.9 -10.4 - 13.5 10.3
按攤銷後成本衡量之債務工具772,657,841678,337,91294,319,929避險之金融資產附賣回票券及債券投資6,450,000-6,450,000應收款項 - 淨額30,157,28629,597,747559,539本期所得稅資產1,234,8781,378,450-143,572待出售資產 - 淨額貼現及放款 - 淨額2,293,302,4372,020,098,206273,204,231採用權益法之投資 - 淨額9,025,1828,178,809846,373受限制資產其他金融資產 - 淨額270,880102,572168,308不動產及設備 - 淨額26,802,03726,686,265115,772使用權資產 - 淨額2,308,1632,229,28578,878投資性不動產 - 淨額6,972,7256,983,971-11,246無形資產 - 淨額842,907806,91935,988遞延所得稅資產 - 淨額3,080,2132,297,726782,487其他資產2,587,2711,946,382640,889	13.9 - - 1.9 -10.4 - 13.5 10.3
避險之金融資產附賣回票券及債券投資6,450,000-6,450,000應收款項 - 淨額30,157,28629,597,747559,539本期所得稅資產1,234,8781,378,450-143,572待出售資產 - 淨額貼現及放款 - 淨額2,293,302,4372,020,098,206273,204,231採用權益法之投資 - 淨額9,025,1828,178,809846,373受限制資產其他金融資產 - 淨額270,880102,572168,308不動產及設備 - 淨額26,802,03726,686,265115,772使用權資產 - 淨額2,308,1632,229,28578,878投資性不動產 - 淨額6,972,7256,983,971-11,246無形資產 - 淨額842,907806,91935,988遞延所得稅資產 - 淨額3,080,2132,297,726782,487其他資產2,587,2711,946,382640,889	1.9 -10.4 - 13.5 10.3
附賣回票券及債券投資       6,450,000       - 6,450,000         應收款項 - 淨額       30,157,286       29,597,747       559,539         本期所得稅資產       1,234,878       1,378,450       -143,572         待出售資產 - 淨額	-10.4 - 13.5 10.3
應收款項 - 淨額30,157,28629,597,747559,539本期所得稅資產1,234,8781,378,450-143,572待出售資產 - 淨額貼現及放款 - 淨額2,293,302,4372,020,098,206273,204,231採用權益法之投資 - 淨額9,025,1828,178,809846,373受限制資產其他金融資產 - 淨額270,880102,572168,308不動產及設備 - 淨額26,802,03726,686,265115,772使用權資產 - 淨額2,308,1632,229,28578,878投資性不動產 - 淨額6,972,7256,983,971-11,246無形資產 - 淨額842,907806,91935,988遞延所得稅資產 - 淨額3,080,2132,297,726782,487其他資產2,587,2711,946,382640,889	-10.4 - 13.5 10.3
本期所得稅資產       1,234,878       1,378,450       -143,572         待出售資產 - 淨額       -       -       -         貼現及放款 - 淨額       2,293,302,437       2,020,098,206       273,204,231         採用權益法之投資 - 淨額       9,025,182       8,178,809       846,373         受限制資產       -       -       -         其他金融資產 - 淨額       270,880       102,572       168,308         不動產及設備 - 淨額       26,802,037       26,686,265       115,772         使用權資產 - 淨額       2,308,163       2,229,285       78,878         投資性不動產 - 淨額       6,972,725       6,983,971       -11,246         無形資產 - 淨額       842,907       806,919       35,988         遞延所得稅資產 - 淨額       3,080,213       2,297,726       782,487         其他資產       2,587,271       1,946,382       640,889	-10.4 - 13.5 10.3
待出售資產 - 淨額       -       -       -         貼現及放款 - 淨額       2,293,302,437       2,020,098,206       273,204,231         採用權益法之投資 - 淨額       9,025,182       8,178,809       846,373         受限制資產       -       -       -         其他金融資產 - 淨額       270,880       102,572       168,308         不動產及設備 - 淨額       26,802,037       26,686,265       115,772         使用權資產 - 淨額       2,308,163       2,229,285       78,878         投資性不動產 - 淨額       6,972,725       6,983,971       -11,246         無形資產 - 淨額       842,907       806,919       35,988         遞延所得稅資產 - 淨額       3,080,213       2,297,726       782,487         其他資產       2,587,271       1,946,382       640,889	13.5 10.3
貼現及放款 - 淨額2,293,302,4372,020,098,206273,204,231採用權益法之投資 - 淨額9,025,1828,178,809846,373受限制資產	10.3
採用權益法之投資 - 淨額9,025,1828,178,809846,373受限制資產其他金融資產 - 淨額270,880102,572168,308不動產及設備 - 淨額26,802,03726,686,265115,772使用權資產 - 淨額2,308,1632,229,28578,878投資性不動產 - 淨額6,972,7256,983,971-11,246無形資產 - 淨額842,907806,91935,988遞延所得稅資產 - 淨額3,080,2132,297,726782,487其他資產2,587,2711,946,382640,889	10.3
受限制資產       -       -       -         其他金融資產 - 淨額       270,880       102,572       168,308         不動產及設備 - 淨額       26,802,037       26,686,265       115,772         使用權資產 - 淨額       2,308,163       2,229,285       78,878         投資性不動產 - 淨額       6,972,725       6,983,971       -11,246         無形資產 - 淨額       842,907       806,919       35,988         遞延所得稅資產 - 淨額       3,080,213       2,297,726       782,487         其他資產       2,587,271       1,946,382       640,889	-
其他金融資產 - 淨額270,880102,572168,308不動產及設備 - 淨額26,802,03726,686,265115,772使用權資產 - 淨額2,308,1632,229,28578,878投資性不動產 - 淨額6,972,7256,983,971-11,246無形資產 - 淨額842,907806,91935,988遞延所得稅資產 - 淨額3,080,2132,297,726782,487其他資產2,587,2711,946,382640,889	
不動產及設備 - 淨額26,802,03726,686,265115,772使用權資產 - 淨額2,308,1632,229,28578,878投資性不動產 - 淨額6,972,7256,983,971-11,246無形資產 - 淨額842,907806,91935,988遞延所得稅資產 - 淨額3,080,2132,297,726782,487其他資產2,587,2711,946,382640,889	
使用權資產 - 淨額2,308,1632,229,28578,878投資性不動產 - 淨額6,972,7256,983,971-11,246無形資產 - 淨額842,907806,91935,988遞延所得稅資產 - 淨額3,080,2132,297,726782,487其他資產2,587,2711,946,382640,889	164.1
投資性不動產 - 淨額6,972,7256,983,971-11,246無形資產 - 淨額842,907806,91935,988遞延所得稅資產 - 淨額3,080,2132,297,726782,487其他資產2,587,2711,946,382640,889	0.4
投資性不動產 - 淨額6,972,7256,983,971-11,246無形資產 - 淨額842,907806,91935,988遞延所得稅資產 - 淨額3,080,2132,297,726782,487其他資產2,587,2711,946,382640,889	3.5
遞延所得稅資產 - 淨額3,080,2132,297,726782,487其他資產2,587,2711,946,382640,889	-0.2
其他資產 2,587,271 1,946,382 640,889	4.5
	34.1
	32.9
	11.8
央行及銀行同業存款 270,732,906 211,357,812 59,375,094	28.1
央行及同業融資 1,014,530 42,741,220 -41,726,690	-97.6
透過損益按公允價值衡量之金融負債 13,943,931 7,493,438 6,450,493	86.1
避險之金融負債	-
附買回票券及債券負債 16,605,695 10,556,802 6,048,893	57.3
應付款項 43,732,903 39,386,549 4,346,354	11.0
本期所得稅負債 3,704,338 3,569,520 134,818	3.8
與待出售資產直接相關之負債	-
存款及匯款 3,292,148,393 2,943,931,882 348,216,511	11.8
應付金融債券 51,850,000 47,800,000 4,050,000	8.5
特別股負債	
其他金融負債 65,767,019 40,100,508 25,666,511	64.0
負債準備 4,740,801 5,506,122 -765,321	-13.9
租賃負債 2,153,936 2,053,520 100,416	4.9
遞延所得稅負債 7,049,263 6,573,435 475,828	7.2
其他負債 7,496,639 3,844,795 3,651,844	95.0
負債總額 \$3,780,940,354 \$3,364,915,603 \$416,024,751	12.4
股本 94,725,000 90,880,000 3,845,000	4.2
資本公積 34,470,351 34,470,351 -	
保留盈餘 94,664,833 86,253,185 8,411,648	
股東權益其他項目 7,062,022 11,936,183 -4,874,161	9.8
股東權益總額 \$230,922,206 \$223,539,719 \$7,382,487	9.8 -40.8

### 增減比例變動 30% 說明:

- 1. 其他金融資產 淨額 主要係其他什項金融資產增加所致。
- 2. 遞延所得稅資產 淨額 主要係備抵呆帳超限之遞延所得稅資產增加所致。
- 3. 其他資產 主要係其他預付款增加所致。
- 4. 央行及同業融資 主要係央行其他融資減少所致。
- 5. 透過損益按公允價值衡量之金融負債 主要係衍生性金融商品評價增加所致。
- 6. 附買回票券及債券負債 主要係金融債券增加所致。
- 7. 其他金融負債 主要係結構型商品本金增加所致。
- 8. 其他負債 主要係存入保證金增加所致。
- 9. 股東權益其他項目 主要係股票及債券評價損益減少所致。

### 二、財務績效(個體)

單位:新臺幣千元

項目	111 年度	110 年度	增(減)金額	變動比率 (%)
利息淨收益	35,000,796	32,262,852	2,737,944	8.5
利息以外淨收益	19,482,987	14,599,247	4,883,740	33.5
淨收益	54,483,783	46,862,099	7,621,684	16.3
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	-6,485,564	-3,565,559	-2,920,005	81.9
營業費用	-24,210,000	-22,378,606	-1,831,394	8.2
繼續營業部門稅前損益	23,788,219	20,917,934	2,870,285	13.7
所得稅費用	-3,460,252	-3,266,277	-193,975	5.9
本期淨利	20,327,967	17,651,657	2,676,310	15.2

<sup>1.</sup> 增減比例變動說明:

111 年繼續營業部門稅前淨利及本期淨利較 110 年成長‧主要係利息淨收益及金融商品淨收益增加所致。

### 三、現金流量(個體)

### (一) 最近二年度流動性分析

單位:%

項目	111年12月31日	110年12月31日	增(減)比率
現金流量比率	6.80	30.09	-77.40
現金流量允當比率	266.26	195.74	36.03
現金流量滿足率	1,121.32	2,607.31	-56.99

### 增減比例變動說明:

- 1.111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。
- 2.111 年現金流量允當比率增加·主要係最近 5 年度營業活動淨現金流量合計數增加所致。
- 3.111年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。

### (二)未來一年現金流動性分析

單位:新臺幣千元

	預計全年來自營業	預計全年	預計現金剩餘	現金不足額之補救措施		
期初現金餘額	活動淨現金流量	現金流入量	(不足)數額	投資計畫	理財計畫	
\$ 303,252,897	(\$ 36,671,233)	(\$ 24,503,160)	\$ 242,078,504	-	-	

預計現金不足額之補救措施及流動性分析:無。

<sup>2.</sup> 預期業務目標與依據:

<sup>112</sup> 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、112 年度營業計畫概要。

### 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

+ + 110 日	計畫	實際或預期之	所需資金	實際或預定資金運用情形						
計畫項目	年度	資金來源	總額	112 年度	113 年度	114 年度	115 年度	116 年度		
購置行舍 - 國內營 業單位	112	自有資金	914,000	914,000						
佳里分行新建 工程	112-114	自有資金	131,000	52,400	52,400	26,200				
忠孝大樓新建 工程	112-117	自有資金	621,968	31,098	62,197	62,197	62,197	404,279		
潮州分行行舍 新建工程	112-114	自有資金	64,642	25,857	25,857	12,928				
鳳山分行行舍 新建工程	112-115	自有資金	101,322	5,066	38,502	38,502	19,252			
嘉義分行臨時 行舍新建工程	112-114	自有資金	80,300	32,120	32,120	16,060				

註: 忠孝大樓新建工程 116 年度之資金含括 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

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

### 111 年度

111 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	<ol> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> </ol>				
3. 信用風險報告與衡量 系統之範圍與特點	<ul> <li>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。</li> <li>2. 衡量系統:本行開發衡量企貸、信貸、房貸及信用卡等業務借款人風險之信用評等模型,以及衡量額度特性風險之評估工具,並導入系統,期以客觀一致之信用風險衡量工具量化風險,控制風險於可容忍之範圍。</li> </ul>				
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

### 111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	896,528,763	280,341
非中央政府公共部門	9,981,884	160,408
銀行(含多邊開發銀行)	499,771,981	15,180,020
企業(含證券及保險公司)	717,691,657	51,030,582
零售債權	174,603,712	6,060,402
住宅用不動產	1,477,580,850	79,771,320
權益證券投資	50,697,301	5,136,782
基金及創業投資事業之權益證券投資	1,378,135	146,805
其他資產	87,763,098	3,674,910
合計	3,915,997,381	161,441,570

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

### 111 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	<ol> <li>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。</li> <li>本行證券化商品風險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。</li> </ol>
3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行證券化投資部位均屬於銀行簿·風險衡量與報告依循本行內部管理規定·著重投資標的信用評等及市場價格之變化·定期評估結果陳核業務單位及高階管理階層;因投資比重小·衡量系統與其他投資標的相同·未予特殊處理。
4. 證券化避險或風險抵減之政策· 以及監控規避與風險抵減工具持 續有效性之策略與流程	本行證券化商品之風險抵減,依據標準法計算並報送主管機關。 本行證券化商品之避險政策同市場風險避險政策。
5. 法定資本計提所採行之方法	目前本行採「標準法 (SA)」計提資本。

註:本行無以創始銀行身分發行資產證券化產品(附表略)。

### 證券化暴險額與應計提資本-依交易類型

### 111年12月31日

單位:新臺幣千元

	暴險 類別		傳統型組合型			合計						
		資產		暴険	說額		rice > 1 + 1	暴險額	ric ÷1+1-1	口前		
銀行角色			保留或買入	提供流 動性融 資額度	提供信用增強	小計 (1)	應計提 資本 (2)	保留或 買入 (3)	應計提 資本 (4)	暴險額 (5)=(1)+(3)	應計提 資本 (6)=(2)+(4)	未證券 化前之 應計提 資本
非	銀行簿	擔保房 貸憑證	9,365,156			9,365,156	149,842			9,365,156	149,842	
創 始 銀	交易簿											
- 銀 行	小計		9,365,156			9,365,156	149,842			9,365,156	149,842	
創	銀行簿											
始銀	交易簿											
行	小計											
合	計		9,365,156			9,365,156	149,842			9,365,156	149,842	

### 填表說明:

- 1.「資產類別」一欄,依發行證券化之資產類型(例如信用卡、房屋淨值貸款、汽車貸款),或所投資之證券種類(例如房貸基礎證券、商業用不動產基礎證券、資產基礎證券及擔保債權憑證)等細分。
- 2. 銀行簿之暴險額應填入風險抵減後之暴險額。
- 3.「提供流動性融資額度」一欄,應包括已動撥及未動撥之暴險。

### 證券化商品資訊

### 111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	360,681	(20,807)	0	339,874
擔保房貸憑證 (CMO)	按攤銷後成本衡量	9,010,988	0	0	9,010,988
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	700,991	(5,651)	0	695,340

- 註:1.本表包括國內、外之證券化商品,項目依以下類別及帳列會計科目分別填列:
  - (1) 不動產抵押擔保證券 (MBS): 包括房屋貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券 (RMBS)、商業不動產貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券 (CMBS)、擔保房貸憑證 (CMO)、其他不動產抵押擔保證券。
  - (2) 受益證券或資產基礎證券(ABS):包括企業貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CLO)、債券資產證券化受益證券或資產基礎證券(CBO)、信用卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、汽車貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券、消費性貸款/現金卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、租賃債權證券化受益證券或資產基礎證券、其他證券化受益證券或資產基礎證券。
  - (3) 短期受益證券或短期資產基礎證券 (ABCP)。
  - (4) 擔保債務憑證 (CDO)。
  - (5) 不動產證券化: 係指不動產資產信託受益證券 (REAT)。
  - (6) 結構式投資工具 (SIV) 發行之票債券。
  - (7) 其他證券化商品。
  - 2. 本表包括銀行擔任創始機構,所持有之受益證券或資產基礎證券。

### (2)A. 投資證券化商品單筆原始成本達 3 億元以上 (不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者)者:

單位:新臺幣千元

證券名稱 (註 2)	帳列之 會計科目	幣別	發行人及 其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等 等級(註3)	付息還本方式	原始成本	累計評價 損益	累計減損	帳面金額	起賠點 (註4)	資產池 內容(註5)	
樂富一號不動 產投資信託基 金	透過其他綜 合損益按公 允價值衡量	TWD	京城銀行台灣	110/12/6		N.A.	TWA+		300,000	10,500	N.A	310,500			
STRU_ CITI_8127_ BA1	攤銷 ※ 13 *		USD	GIMMIE MAE	111/9/14	140/9/30	5.5	穆迪	毎月付息・本	321,597	0	0	321,597		不動產
GNR_22_211_ DH_1	<del></del> 後成本 211_	030	/USA	111/12/9	140/12/31	5.5	Aaa	金不定期攤還	309,554	0	U	309,554	-	抵押貸款	

- 註:1. 本表包括國內、外之證券化商品。
  - 2. 同一證券化商品之不同券次,分別填列。
  - 3. 最近一次信用評等之結果。
  - 4. 起賠點 (attachment point) 係指受償順位次於銀行所持有券次之分券發行總額占該證券化商品發行總額之比例。
  - 5. 資產池指創始機構信託與受託機構,或讓與特殊目的公司之資產組群。
    - B. 銀行擔任證券化創始機構,因信用增強目的而持有之部位:

無,附表略。

C. 銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構:

無,附表略。

(3) 銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度:

無,附表略。

### 3. 作業風險管理制度及應計提資本

### 作業風險管理制度

### 111年度

項目	內容
1. 作業風險管理策略與流程	1. 衡酌本行風險管理文化及內控目標.訂定作業風險胃納說明書.據以建立風險控管機制.供全行確實遵循。 2. 作業風險管理為各級人員之責任.除遵循內控內稽制度及有關規範從事各項營運活動外.就本身職掌範疇直接負責風險管理。 3. 作業風險管理方式區分為風險辨識、評估、監控、報告與因應對策等.並配合作業風險損失資料蒐集(LDC)、作業風險自我評估(RCSA)、控制自我評估(CSA)及關鍵風險指標(KRI)等作業風險管理工具之落實.以發揮風險控管效益。
2. 作業風險管理組織與架構	<ol> <li>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>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:</li> <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>
3. 作業風險報告與 衡量系統之範圍 與特點	<ol> <li>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>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>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懲處情事者另向法令遵循部門陳報。</li> </ol>

項目	內容
4. 作業風險避險或 風險抵減之 策,以及監控規 避與風險抵減工 具持續有效性 策略與流程	<ol> <li>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>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	目前本行採「標準法 (SA)」計提資本。

### 作業風險應計提資本

### 111年12月31日

單位:新臺幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
111 年度	55,160,403	
110 年度	45,627,684	-
109 年度	43,367,594	
合計	144,155,681	7,296,931

### 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

### 111 年度

111 年度						
項目	內容					
1. 市場風險管理策略與流程	<ol> <li>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。</li> <li>市場風險管理流程:         <ol> <li>(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。</li> <li>(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。</li> <li>(3)市場風險管理部門定期將市場風險管理現況及成效向董事會或高階管理階層彙報,俾使其能掌握風險暴險情況並適時調整風險管理相關措施。</li> </ol> </li> </ol>					
2. 市場風險管理組織與架構	<ol> <li>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。</li> <li>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。</li> </ol>					
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	1. 市場風險管理範疇: 包括資產負債表表內及表外因市場價格變動造成本行預期及非預期損失, 其中影響市場價格變動計有利率、權益、匯率及商品風險。 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。					

項目	內容
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	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。 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。
5. 法定資本計提所採行之方法	目前本行採「標準法 (SA)」計提資本。

### 市場風險應計提資本

### 111年12月31日

單位:新臺幣千元

	一一一一一一一一一一
風險別	應計提資本
利率風險	3,225,382
權益證券風險	3,572
外匯風險	401,257
商品風險	0
合計	3,630,211

### 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

### 111年12月31日

單位:新臺幣千元

	<b>△</b> ±1		距到期日剩餘期間金額							
	合計	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	3,252,444,077	429,475,068	431,458,214	444,345,089	280,909,429	271,057,931	1,395,198,346			
主要到期 資金流出	4,265,696,280	177,225,297	231,773,302	678,289,126	673,939,714	797,103,156	1,707,365,685			
期距缺口	-1,013,252,203	252,249,771	199,684,912	-233,944,037	-393,030,285	-526,045,225	-312,167,339			

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

### 111年12月31日

單位:美金千元

					•			
	<b>△</b> ±1	距到期日剩餘期間金額						
	合計	0至30天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過1年		
主要到期 資金流入	46,046,653	15,092,279	13,409,597	4,777,639	4,358,599	8,408,539		
主要到期 資金流出	51,483,222	14,967,108	12,116,850	8,247,706	9,403,315	6,748,243		
期距缺口	-5,436,569	125,171	1,292,747	-3,470,067	-5,044,716	1,660,296		

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. 為接軌國際永續金融趨勢,政府升級推出綠色金融相關願景

近年來各國政府為減緩氣候變遷帶來的風險·致力於 2050 年前實現溫室氣體淨零排放目標·帶動綠色金融及永續投資蔚為風潮·為積極接軌國際及引導金融機構對綠能及永續發展之投融資·促金管會自 106 年起持續推展綠色金融·據官方統計·截至 111 年底國銀對綠能相關產業放款餘額已達新臺幣 2.45 兆元·且隨金管會於 111 年 9 月升級推出「綠色金融行動方案 3.0」·並以「協力合作深化永續發展及達成淨零目標」、「揭露碳排資訊·從投融資推動整體產業減碳」及「整合資料及數據以強化氣候韌性與因應風險之能力」為 3 大核心策略·從布局、資金、資料、培力及生態系五大面向推動各項具體金融措施·可望凝聚金融市場及整體產業對永續發展及氣候變遷的共識·並強化渠等業者之氣候韌性·進而建構正向循環的永續金融生態系。

本行長期深耕綠色金融並對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、109年12月成為首家簽署赤道原則的公股銀行、110年2月成立「再生能源融資業務推展小組」等綠色金融專責小組,以及於110年3月率先公股行庫推出「永續績效連結貸款專案」,透過讓利模式引導客戶實踐 ESG 永續績效目標,迄今總核准金額已逾新臺幣1,000億元。另,亦發行 ESG 相關概念基金與綠色債券、投資興建太陽能電廠,更於111年陸續加入「碳核算金融聯盟」及「科學基礎減量目標倡議」,以鑑別自身營運及投融資部位碳排情形。展望未來,本行將持續推動 ESG 決策因子納入投融資決策過程,並積極擴大於財務供應鏈之永續影響力,與供應商、客戶共同落實環境永續,持續貫徹「綠色金融,第一品牌」之經營目標。

### 2. 政府積極推動六大核心產業發展,期許相關業者扮演全球供應鏈的關鍵角色

為因應美中貿易戰及新冠肺炎疫情帶動全球區域製造基地重心轉移·並搶占供應鏈重組先機·我國政府延續「5+2產業創新政策」之既有基礎·於109年制訂「六大核心戰略產業推動方案」·積極推動資訊及數位、資安卓越、臺灣精準健康、綠電及再生能源、國防及戰略、民生及戰備等六大戰略產業發展·期打造我國成為亞洲高階製造、高科技研發、半導體先進製程及綠能發展中心·進而使相關產業扮演全球經濟及供應鏈的關鍵角色;復以金管會於111年4月祭出「獎勵本國銀行辦理六大核心戰略產業放款方案」·截至111年底·國銀對六大核心戰略產業放款餘額達新臺幣6.8兆元。為響應政府國家產業發展藍圖·本行積極推動六大核心戰略產業優惠貸款·目前相關放款餘額在國銀中名列前茅·未來將持續作為企業創新與升級轉型的堅實後盾·協助相關業者跨領域融合並擠身國際供應鏈要角。

### (三) 科技改變(包括資通安全風險)及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

### 1. 科技改變對銀行業務之影響及因應措施

近年來隨金融科技(FinTech)浪潮興起,政府積極推動數位化金融環境,並鼓勵金融業者發展多元 線上金融服務・加以疫情重塑民眾消費習慣・帶動零接觸金融服務需求升溫・進而使本國銀行加快 數位轉型腳步以強化競爭力,據金管會預估,111年我國金融業者投入金融科技發展總金額可望較 上年大增96.8%達新臺幣312億元,續創歷史新高,其中,以銀行業投入金額占整體金融業比重達 64.4%為最高。本行長期以來積極推動各項數位金融服務及落實普惠金融,包括網路銀行「第e個 網」及「第 e 行動」、企業財務與金融服務平台「第 e 金網」等·並結合大數據與人工智慧(AI)等 科技推出「微企e時貸」企業申貸平台及「第e數速貸」平台納入「智能鑑價」服務·轉化數據運營 模式成為業務動能·以科技力支援業務發展。另以數位金融品牌「iLEO」為核心·持續吸納新興 科技推動創新功能・推出「小粉獅實驗室」利用藍芽技術打造「藍芽輔助驗證」強化轉帳防護並提 供「數位帳戶臨櫃提款」功能・為數位帳戶的多元場域交易邁出關鍵一大步。此外・本行會員點數 「粉獅幣」・由內而外打造創新普惠金融生態圈・以「點數轉換」提供客戶整合使用本行粉獅幣、 信用卡及台灣Pav紅利點數,並透過點數簽到活動,提升多元獲客機會,以循序漸進的方式進行會 員經營·進而強化整體忠誠度與黏著度。隨著數位轉型的趨勢帶動開放銀行與金融科技的應用·傳 統資安防守範圍面臨金融科技所帶來的新興資安風險,包含如開放應用程式介面(OPEN API)、雲端 服務/計算、生物辨識、機器學習/人工智慧及區塊鏈/分散式帳本等,而原有的資安風險也仍然持續 且不斷演變,因此資訊安全議題對銀行各項業務之安全性、可用性、完整性及遵法都有可能造成影響。 本行因應資訊及金融科技等數位化之快速發展,亦同步關注其所帶來的資安風險,透過新型科技資 安防護,並以情資驅動多層次資安監控防護架構,堅強資安韌性來保護業務創新達成永續第一。

### 2. 產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

近年來隨美中貿易戰帶動東南亞區域製造中心崛起·加以中國頻繁實施防疫封控等措施·以及新南向國家經濟成長動能強勁·促我國業者加速將生產基地由中國轉移至東南亞·據中華徵信所指出·111年我國上市公司在新南向及中國地區的投資金額與獲利情形已首度出現轉折訊號·進而使本國銀行加速新南向地區布局·據金管會統計·111年國銀對中國曝險占淨值比率已降至26.0%·創102年第3季以來新低·而同期間新南向分支機構獲利則年增30.9%至新臺幣180億元。本行長期以來積極拓展海外市場·111年總計海外分支機構達41家·其中·新南向國家分支機構達19家·居泛公股行庫之冠·並憑藉全球綿密據點優勢及中小企業之豐厚基磐·長期落實在地化經營·提供客戶廣泛優質的金融服務·疫情期間更積極配合政府紓困措施及運用海外信保基金機制·提供海外紓困振興貸款·協助台商企業在當地度過難關。未來本行將持續作為海外企業最堅強的後盾·並聚焦歐美及新南向地區·朝全球布局帶動海外獲利成長的目標邁進。

### (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; 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

111 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

美國第一銀行聖馬特奧分行於 111.2.10 開業後,本行海外服務據點已達 41 處,德國法蘭克福分行亦於 112.1.9 開業。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,惟歐洲與美國金融監理相對嚴格,業務管理亦具挑戰,據點營運具潛在作業及法令遵循風險,本行運用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股份有限公司百分之百持有,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股份有限公司百分之百持有,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

為有效因應並即時處理本行及各子公司發生可能危及正常營運之經營危機事件,本行已訂有「經營危機 應變措施」。遇有經營危機發生,權責單位應即依該措施及日常作業處理程序執行應變對策;倘危機事 件嚴重影響營運時,即啟動本行經營危機處理小組,統籌有效完成各項應變決策並適時由發言人對外說 明澄清,以降低可能損害及社會大眾疑慮,保障客戶權益及維持本行營運。

### 八、其他重要事項

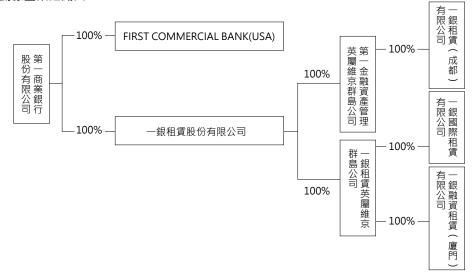
無。

### 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

111年12月31日

單位:千元

				单位.176
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
一銀融資租賃(廈門) 有限公司	103.3.28	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 Chambers, 4th Floor, Ellen Skelton Building, 3076 Sir Francis Drake Highway, Road Town, Tortola, British Virgin Islands VG1110	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:

### 112年2月28日

單位:股、%

人类女顶	100 IV	₩ <b>ク</b> + (ト + 1	持有股	:份
企業名稱	職稱	姓名或代表人	股數	持股比例
FIRST COMMERCIAL BANK ( USA )	CHAIRMAN DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR	李嘉祥(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) 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) 朱元淦(第一商業銀行股份有限公司代表人) 許世彬(第一商業銀行股份有限公司代表人) 徐子祥(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 事事事事事	李源鐘(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) 王柱蘭(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	李源鐘(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	董董董董 事事事事 事事事 至 監監 監監	李源鐘(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) 主柱蘭(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) 蔡淑慧(一銀租賃英屬維京群島公司代表人)	股票未發行	-
一銀融資租賃(廈門) 有限公司	董事事事 事事事事 人人 監監監	李源鐘(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) 陳擎宏(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) 林宗立(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 董事 董事 監察	李源鐘(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) 陳擎宏(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)	股票未發行	-

### 6. 各關係企業營運概況

### 111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	26,188,078	21,341,506	4,846,571	1,050,110	447,804	314,696	44.96
一銀租賃股份有限公司	4,000,000	10,228,617	6,064,578	4,164,039	555,823	57,850	133,390	0.33
一銀租賃英屬維京群島公司	1,791,218	2,162,239	19,350	2,142,889	16,978	14,678	54,689	0.03
一銀國際租賃有限公司	886,103	1,020,209	284,240	735,969	98,347	36,028	21,116	-
一銀融資租賃(廈門)有限公司	903,495	1,168,028	165,578	1,002,450	90,820	24,025	18,141	-
第一金融資產管理英屬維京群 島公司	908,634	622,983	0	622,983	0	0	22,822	0.03
一銀租賃(成都)有限公司	908,634	1,034,009	411,060	622,949	91,406	46,027	22,822	-

- 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118頁至193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 22007650 號

### 第一商業銀行股份有限公司 公鑒:

貴公司民國 111 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 111 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。

育誠聯合會計師妻務所

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 2 年 2 月 1 7 日

### 第一商業銀行股份有限公司 111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%	9,472,500 仟股	100%	-	常常獨獨當董董董董監監監監事,務務獨立立董董董董董董董董董駐監監監監事,兼董董立董董事事事事事事事解人人人人經經事事董事事	邱李陳侯林黃陳洪郭萬吳蔡張陳謝左陳陳劉羅月嘉芬啟俊瑞彥家迺哲芝彣欣園慶峻 義克烈琴祥蘭娉宏卿良殷鋒鈺文涓綠薇羽德亮文宜明	

### 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	標的	1物		租賃	租金決定	收取	與一般租	本期	l	其他
類型	名稱	座落地點	租賃期間	性質	依據	(支付) 方法	金水準之比較情形	組金總額	收付 情形	約定事項
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	3,648	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	21	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 18 樓及 19 樓	民國 111 年 4 月 10 日起 至民國 116 年 4 月 9 日止	營業租賃	一般水準	按月支付	相當	8,506	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 號地下二樓 停車位	民國 111 年 4 月 10 日起 至民國 116 年 4 月 9 日止	營業租賃	一般水準	按月支付	相當	58	正常	無

### (五)其他重要交易往來情形

- 截至民國 111 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 \$1,568,028 千元及其相關之應付利息為 \$218 千元·民國 111 年度相關之利息費用為 \$6,823 千元。
- 民國 111 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 \$17,061 千元。
- 民國 111 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 \$476 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 111年12月31日止·本行應收及應付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\$1,912,758千元。

### (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 111 年度(自民國 111 年 1 月 1 日至民國 111 年 12 月 31 日止)之關係報告書,係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製,且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無

重大不符。

特此聲明

公司名稱:



中華民國 112 年 2 月 17 日

### 二、私募有價證券及金融債券辦理情形

111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 日 上 身 股 数 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	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
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
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
	_1	1			1

單位名稱	縣市別	行政區	地址		電話
復興分行	臺北市	中山區	復興南路 1 段 36-10 號	02	27722345
敦化分行	臺北市	大安區	敦化南路 2 段 267 號	02	27362711
仁和分行	臺北市	大安區	仁愛路 4 段 376 號	02	27556556
世貿分行	臺北市	大安區	敦化南路 2 段 65 號	02	27849811
木柵分行	臺北市	文山區	保儀路 11 號	02	22345101
松貿分行	臺北市	信義區	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
石牌分行	臺北市	北投區	明德路 100 號	02	28209111
板橋分行	新北市	板橋區	四川路1段107號	02	29615171
華江分行	新北市	板橋區	文化路 1 段 329 號	02	22578091
樹林分行	新北市	樹林區	中山路 1 段 27-7、27-8 號	02	26833191
土城分行	新北市	土城區	中央路 3 段 208 號	02	22679611
江子翠分行	新北市	板橋區	文化路 2 段 388 號	02	82570111
北土城分行	新北市	土城區	金城路 3 段 37 號	02	22607811
林口工二分行	新北市	林口區	中山路 498 號	02	26021101
三重埔分行	新北市	三重區	三和路 3 段 70 號	02	29822111
長泰分行	新北市	三重區	重新路 2 段 99 號	02	29884433
蘆洲分行	新北市	蘆洲區	中山一路 12 號	02	82826788
頭前分行	新北市	新莊區	化成路 320 號	02	22762311
五股分行	新北市	五股區	四維路 90 號	02	29845577
重陽分行	新北市	三重區	重陽路 1 段 89 號	02	29868822
五股工業區分行	新北市	五股區	五工路 117 號	02	22997811
淡水分行	新北市	淡水區	中正路 183 號	02	26202611
新蘆分行	新北市	蘆洲區	長榮路 223 號 1、2 樓	02	22800219
新店分行	新北市	新店區	中興路 3 段 134 號	02	29181835
大坪林分行	新北市	新店區	民權路 82 號	02	22184651
泰山分行	新北市	泰山區	明志路 1 段 135、137 號	02	29097111
新莊分行	新北市	新莊區	中正路 316 號	02	29929001
鶯歌分行	新北市	鶯歌區	仁愛路1號	02	26791921

單位名稱	縣市別	行政區	地址		電話
中和分行	新北市	中和區	中山路 2 段 152 號	02	22495011
永和分行	新北市	永和區	福和路 296 號	02	29221711
雙和分行	新北市	中和區	安樂路 91 號	02	29408000
連城分行	新北市	中和區	連城路 258 號	02	82272111
瑞芳分行	新北市	瑞芳區	明燈路 3 段 76 號	02	24967711
埔墘分行	新北市	板橋區	民生路1段3號1樓	02	29599211
丹鳳分行	新北市	新莊區	中正路 669-1 號	02	29021111
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
蘇澳分行	宜蘭縣	蘇澳鎮	中山路 1 段 12 號	03	9962711
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
青埔分行	桃園市	中壢區	高鐵站前西路一段 208、210、212 號	03	2877001
迴龍分行	桃園市	龜山區	萬壽路1段161號	02	82006111
林口分行	桃園市	龜山區	文化二路 76、78 號	03	3186611
大溪分行	桃園市	大溪區	康莊路 111 號	03	3882101
龍潭分行	桃園市	龍潭區	中正路 80 號	03	4991111
新竹分行	新竹市	北 區	英明街 3 號	03	5226111
東門分行	新竹市	北 區	東門街 216 號	03	5249211
竹科分行	新竹市	東區	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

單位名稱	縣市別	行政區	地址		電話
南台中分行		 東 區	/ / 復興路 4 段 33、35 號	04	22231111
上 北台中分行		中 區	□ □臺灣大道 1 段 501 號	04	22238111
中港分行		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
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

單位名稱	縣市別	行政區	地址		電話
麻豆分行	臺南市	麻豆區	興中路 12 號	06	5729901
善化分行	臺南市	善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善	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
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
萬戀分行	屏東縣	萬戀鄉	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
法蘭克福分行	Bockenheimer Landstr. 51-53, 60325 Frankfurt am Main, Germany	49-69-408095-0
   洛杉磯分行 	600 Wilshire Boulevard, Suite 800, Los Angeles, CA 90017,U.S.A.	1-213-362-0200
紐約分行	750,3 <sup>rd</sup> Ave.,34 <sup>th</sup> Floor, New York, NY 10017, U.S.A.	1-212-599-6868
休士頓分行	1201 Louisiana St., Suite 750, Houston, TX 77002 U.S.A.	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
金邊分行新速支行	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

單位名稱	地址	電話
雅加達代表辦事處	World Trade Centre - WTC3 27th Floor, Jl. Jend. Sudirman Kav. 29 - 31, Jakarta 12920, Indonesia	62-21-3048-8788
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 B&C 室 Unit B&C,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濰坊西路 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
河内市分行	8th Floor, Charmvit Tower, 117 Tran Duy Hung Street, 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	63-2-88968888
曼谷代表辦事處	9 <sup>th</sup> Fl., Sathorn City Tower, No. 175, South Sathorn Road, Tungmahamek, Sathorn, Bangkok 10120, Thailand	662-679-5291
仰光代表辦事處	No.7 Nichol's Avenue, Parami Road, Mayangone Township, Yangon, Myanmar	951-966-9568
美國第一銀行總行暨阿罕布 拉分行	200 E. Main St., Alhambra, CA 91801, U.S.A.	1-626-300-6000
美國第一銀行工業市分行	18725 E. Gale Ave., Suite 150, City of Industry, CA 91748, U.S.A.	1-626-964-1888
美國第一銀行矽谷分行	1141 S. De Anza Boulevard, San Jose, CA 95129, U.S.A.	1-408-253-4666
美國第一銀行爾灣分行	4250 Barranca Parkway, Suite E, Irvine, CA 92604, U.S.A.	1-949-654-2888
美國第一銀行亞凱迪亞分行	1309 S. Baldwin Ave., Arcadia, CA 91007, U.S.A.	1-626-254-1828
美國第一銀行佛利蒙分行	47000 Warm Springs Boulevard, Suite 3, Fremont, CA 94539, U.S.A	1-510-933-0270
美國第一銀行奇諾崗分行	2911 Chino Avenue, Unit F2, Chino Hills, CA 91709, U.S.A.	1-909-993-5888
美國第一銀行聖馬特奧分行	2727 S. EL CAMINO REAL, SUITE G, SAN MATEO, CA 94403, U.S.A.	1-650-931-8568





<sup>重事長</sup> 邱月琴



第一銀行 • First Bank 第一銀行 • First Bank 第一銀行 • First Bank

