

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十二條，按季於本行網站公布相關重要財務業務資訊

一、 個體財務報告

(格式 C)

資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月		114 年 12 月 31 日					113 年 12 月 31 日				
業務別\項目		逾期放款 金額 (說明 1)	放款總額	逾放比率 (說明 2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率 (說明 3)	逾期放款 金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
企業金融	擔保	\$2,919,416	\$855,114,093	0.34%	\$11,477,857	393.16%	\$3,206,747	\$819,102,241	0.39%	\$10,763,942	335.67%
	無擔保	699,222	1,070,597,882	0.07%	14,654,478	2095.83%	482,152	1,005,735,858	0.05%	12,794,866	2653.70%
消費金融	住宅抵押貸款(說明 4)	809,516	761,381,920	0.11%	13,094,952	1617.63%	567,348	721,122,711	0.08%	11,938,347	2104.24%
	現金卡	-	32	-	10	-	-	93	-	13	-
	小額純信用貸款(說明 5)	27,632	36,861,282	0.07%	473,231	1712.62%	38,777	29,787,325	0.13%	374,534	965.87%
	其他(說明 6)	擔保	278,599	89,380,342	0.31%	1,110,539	398.62%	185,144	71,238,806	0.26%	854,018
無擔保		-	112,053	-	1,359	-	-	99,927	-	1,174	-
放款業務合計		4,734,385	2,813,447,604	0.17%	40,812,426	862.04%	4,480,168	2,647,086,961	0.17%	36,726,894	819.77%
		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	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		14,217	9,567,652	0.15%	98,329	691.63%	25,009	10,340,969	0.24%	114,290	457.00%
無追索權之應收帳款承購業務(說明 7)		-	1,607,259	-	16,075	-	-	1,991,188	-	19,914	-

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。

3、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。

(格式 D)

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	114 年 12 月 31 日		113 年 12 月 31 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明 1)	\$3,929	\$1,308	\$4,766	\$2,144
債務清償方案及更生方案依約履行(說明 2)	10,695	106,481	10,203	115,603
合計	\$14,624	\$107,789	\$14,969	\$117,747

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、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。

(格式 E)

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	114 年 12 月 31 日			113 年 12 月 31 日		
排名 (說明 1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明 2)	授信總餘額 (說明 3)	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別 (說明 2)	授信總餘額 (說明 3)	占本期淨值比例(%)
1	A 集團其他控股業	\$45,251,434	14.67%	A 集團其他控股業	\$49,681,154	18.01%
2	B 集團不動產開發業	20,929,565	6.79%	B 集團液晶面板及其組件製造業	20,018,718	7.26%
3	C 集團不動產開發業	19,458,585	6.31%	C 集團不動產開發業	18,042,143	6.54%
4	D 集團液晶面板及其組件製造業	17,708,192	5.74%	D 集團不動產開發業	17,926,378	6.50%
5	E 集團不動產租售業	15,893,681	5.15%	E 集團其他金融服務業	15,682,884	5.68%
6	F 集團鋼鐵軋延及擠型業	14,074,388	4.56%	F 集團不動產租售業	12,790,155	4.64%
7	G 集團電腦製造業	12,084,923	3.92%	G 集團鋼鐵軋延及擠型業	12,274,672	4.45%
8	H 集團不動產開發業	11,762,916	3.81%	H 集團不動產開發業	12,064,578	4.37%
9	I 集團水泥製造業	11,241,559	3.65%	I 集團積體電路製造業	11,068,438	4.01%
10	J 集團積體電路製造業	11,195,230	3.63%	J 集團金融租賃業	10,910,602	3.96%

說明：1、係依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

2、集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

3、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、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。

(格式 F)

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元，%

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$3,016,590,522	\$46,423,587	\$75,547,751	\$339,558,935	\$3,478,120,795
利率敏感性負債	828,191,671	1,828,174,641	225,140,511	76,194,138	2,957,700,961
利率敏感性缺口	2,188,398,851	(1,781,751,054)	(149,592,760)	263,364,797	520,419,834
淨值					308,371,530
利率敏感性資產與負債比率					117.60%
利率敏感性缺口與淨值比率					168.76%

113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元，%

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$2,809,112,336	\$57,444,960	\$93,785,872	\$311,181,736	\$3,271,524,904
利率敏感性負債	782,801,609	1,697,380,945	188,632,799	74,338,426	2,743,153,779
利率敏感性缺口	2,026,310,727	(1,639,935,985)	(94,846,927)	236,843,310	528,371,125
淨值					275,866,066
利率敏感性資產與負債比率					119.26%
利率敏感性缺口與淨值比率					191.53%

說明：1、銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、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。

3、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

4、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 (指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

利率敏感性資產負債分析表（美元）

114 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	\$18,729,860	\$1,747,654	\$617,418	\$5,895,863	\$26,990,795
利率敏感性負債	22,593,351	10,232,371	6,929,147	2,077	39,756,946
利率敏感性缺口	(3,863,491)	(8,484,717)	(6,311,729)	5,893,786	(12,766,151)
淨值					9,806,695
利率敏感性資產與負債比率					67.89%
利率敏感性缺口與淨值比率					-130.18%

113 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	\$18,098,532	\$1,385,429	\$828,184	\$4,621,562	\$24,933,707
利率敏感性負債	24,552,648	9,745,418	2,938,387	2,780	37,239,233
利率敏感性缺口	(6,454,116)	(8,359,989)	(2,110,203)	4,618,782	(12,305,526)
淨值					8,414,399
利率敏感性資產與負債比率					66.96%
利率敏感性缺口與淨值比率					-146.24%

說明：1、銀行部分係指全行美元之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、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。

3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4、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（指美元利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(格式 G)

獲利能力

單位：%

項 目		114 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日	113 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.67	0.66
	稅後	0.55	0.54
淨值報酬率	稅前	10.79	11.05
	稅後	8.79	8.99
純益率		38.55	37.83

- 說明：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末損益金額。

(格式 H)

新臺幣到期日期限結構分析表

114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期 資金流入	\$3,886,345,608	\$568,956,370	\$561,198,098	\$411,481,621	\$264,474,798	\$338,713,093	\$1,741,521,628
主要到期 資金流出	5,294,391,903	210,792,642	322,997,327	710,195,906	861,130,145	1,045,914,199	2,143,361,684
期距缺口	(\$1,408,046,295)	\$358,163,728	\$238,200,771	(\$298,714,285)	(\$596,655,347)	(\$707,201,106)	(\$401,840,056)

113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期 資金流入	\$3,694,843,347	\$595,894,163	\$409,749,567	\$453,649,896	\$274,306,353	\$317,611,790	\$1,643,631,578
主要到期 資金流出	4,968,920,116	201,160,784	267,309,362	781,164,776	749,694,530	952,010,301	2,017,580,363
期距缺口	(\$1,274,076,769)	\$394,733,379	\$142,440,205	(\$327,514,880)	(\$475,388,177)	(\$634,398,511)	(\$373,948,785)

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美元到期日期限結構分析表

114 年 12 月 31 日

單位：美元千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期 資金流入	\$49,524,960	\$12,332,533	\$7,311,746	\$6,269,556	\$8,178,106	\$15,433,019
主要到期 資金流出	56,286,203	15,598,005	15,842,064	6,977,184	11,629,339	6,239,611
期距缺口	(\$6,761,243)	(\$3,265,472)	(\$8,530,318)	(\$707,628)	(\$3,451,233)	\$9,193,408

113 年 12 月 31 日

單位：美元千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期 資金流入	\$47,303,439	\$11,983,411	\$10,209,760	\$5,835,332	\$6,440,638	\$12,834,298
主要到期 資金流出	53,939,402	17,718,096	16,160,140	7,459,202	7,026,339	5,575,625
期距缺口	(\$6,635,963)	(\$5,734,685)	(\$5,950,380)	(\$1,623,870)	(\$585,701)	\$7,258,673

說明：1、銀行部分係指全行美元之金額。

2、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(以下空白)

(格式 I)

資本適足性(說明 1)

單位：新臺幣千元

分析項目		年度(說明 2)	114 年 12 月 31 日	113 年 12 月 31 日	
自有資本	普通股權益		\$ 285,536,856	\$ 257,343,820	
	其他第一類資本		37,000,000	37,000,000	
	第二類資本		54,648,003	51,499,620	
	自有資本		377,184,859	345,843,440	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	2,334,071,268	2,221,766,645	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	3,554,045	
	作業風險	基本指標法	-	-	
		標準法/選擇性標準法	61,109,015	111,690,092	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	47,132,696	57,054,743	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			2,442,312,979	2,394,065,525
	資本適足率			15.44%	14.45%
普通股權益占風險性資產之比率			11.69%	10.75%	
第一類資本占風險性資產之比率			13.21%	12.29%	
槓桿比率			6.40%	6.11%	

- 說明：1、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。
- 2、年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。
- 3、本表應列示如下之計算公式：
- (1) 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
 - (2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
 - (3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
 - (4) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
 - (5) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
 - (6) 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。
- 4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

(格式 J)

出售不良債權交易資訊

民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日無此情形。

(格式 L)

轉投資事業相關資訊

單位：新臺幣千元

被投資公司名稱 (說明 1)	所在地區	主要營業 項目	期末持 股比率	投資 帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(說明 1)				備註
						現股股數 (千股)	擬制持股 股數 (說明 2)	合計		
								股數 (千股)	持股 比例	
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	美國	銀行業	100%	\$6,007,666	\$ 264,092	7,000	-	7,000	100%	
一銀租賃(股)公司	臺灣	租賃, 投資顧問, 企 管顧問	100%	4,303,473	52,850	412,500	-	412,500	100%	
東亞建築經理(股)公司	臺灣	興建計畫之審查詢 問, 契約鑑證	30%	19,128	10,931	1,500	-	1,500	30%	
一銀租賃英屬維京群島 公司	英屬維京群島	租賃, 投資顧問, 企 管顧問	100%	2,283,335	-	60,050	-	60,050	100%	
第一金融資產管理英屬 維京群島公司	英屬維京群島	租賃, 投資顧問, 企 管顧問	100%	713,701	-	30,000	-	30,000	100%	
一銀國際租賃有限公司	中國大陸	租賃, 投資顧問, 企 管顧問	100%	846,818	-	USD 30,000 千元	-	USD 30,000 千元	100%	
一銀融資租賃(廈門)有 限公司	中國大陸	租賃, 投資顧問, 企 管顧問	100%	926,588	-	USD 30,000 千元	-	USD 30,000 千元	100%	
一銀租賃(成都)有限公 司	中國大陸	租賃, 投資顧問, 企 管顧問	100%	713,666	-	USD 30,000 千元	-	USD 30,000 千元	100%	

說明：1、請依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

2、凡本銀行、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。

3、擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第 74 條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(1)「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(2)「衍生性商品契約」係指符合國際財務報導準則第九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免于揭露。

(格式一)

資產負債表(年)

民國 114 年及民國 113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

代碼	會計項目	114 年 12 月 31 日		113 年 12 月 31 日	
		金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$73,188,317	1	\$ 56,791,721	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	328,645,891	7	300,945,762	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200,511,579	4	170,826,621	4
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	415,981,953	9	394,455,290	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	953,041,129	20	891,247,638	20
12500	附賣回票券及債券投資	3,444,800	-	2,622,080	-
13000	應收款項-淨額	45,461,672	1	44,587,766	1
13200	本期所得稅資產	1,123,632	-	1,052,702	-
13500	貼現及放款-淨額	2,772,635,178	57	2,610,360,067	58
15000	採用權益法之投資-淨額	10,330,267	-	10,269,845	-
15500	其他金融資產-淨額	307,173	-	270,358	-
18500	不動產及設備-淨額	26,945,501	1	26,687,641	-
18600	使用權資產-淨額	2,539,172	-	2,467,950	-
18700	投資性不動產-淨額	7,181,806	-	7,190,910	-
19000	無形資產-淨額	962,840	-	922,172	-
19300	遞延所得稅資產-淨額	4,528,084	-	4,698,163	-
19500	其他資產-淨額	3,910,861	-	3,422,949	-
	資產總計	\$ 4,850,739,855	100	\$ 4,528,819,635	100
21000	央行及銀行同業存款	\$390,441,554	8	\$ 314,087,628	7
21500	央行及同業融資	180,000	-	2,183,708	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,642,087	-	11,598,441	-
22500	附買回票券及債券負債	8,615,968	-	25,004,172	1
23000	應付款項	41,138,467	1	43,675,781	1
23200	本期所得稅負債	3,593,549	-	3,274,294	-
23500	存款及匯款	3,940,817,555	82	3,695,184,831	82
24000	應付金融債券	55,800,000	1	60,650,000	1
25500	其他金融負債	68,964,423	2	72,076,911	2
25600	負債準備	4,067,032	-	4,003,876	-
26000	租賃負債	2,404,951	-	2,314,642	-
29300	遞延所得稅負債	7,632,431	-	8,185,857	-
29500	其他負債	8,070,308	-	10,713,428	-
	負債總計	4,542,368,325	94	4,252,953,569	94
31101	普通股股本	122,846,000	2	110,401,000	2
31500	資本公積	34,470,351	1	34,470,351	1
32000	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	86,819,654	2	79,558,287	2
32003	特別盈餘公積	4,040,146	-	4,040,146	-
32011	未分配盈餘	28,135,135	-	26,653,432	1
32500	其他權益	32,060,244	1	20,742,850	-
	權益總計	308,371,530	6	275,866,066	6
	負債及權益總計	\$ 4,850,739,855	100	\$ 4,528,819,635	100

(格式二)

綜合損益表 (年度)

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	114 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日		113 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$113,160,887	170	\$112,412,670	178
51000	減：利息費用	(81,809,231)	(123)	(84,525,090)	(134)
	利息淨收益	31,351,656	47	27,887,580	44
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	13,059,240	20	11,962,057	19
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	17,847,522	27	19,187,281	30
43100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	2,258,005	3	1,293,947	2
43600	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(412,534)	(1)	(477,230)	(1)
45000	資產減損(損失)迴轉利益	124,805	-	(155,546)	-
49750	採用權益法之關聯企業損益之份額	327,873	1	507,315	1
49600	兌換損益	1,483,664	2	1,745,194	3
49800	其他利息以外淨收益	524,157	1	979,568	2
	淨收益合計	66,564,388	100	62,930,166	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(6,202,741)	(9)	(5,760,639)	(9)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(17,771,367)	(27)	(17,141,112)	(27)
59000	折舊及攤銷費用	(2,152,659)	(3)	(2,129,153)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(8,919,788)	(13)	(8,656,307)	(14)
61001	繼續經營單位稅前淨利	31,517,833	48	29,242,955	47
61003	所得稅費用	(5,854,915)	(9)	(5,436,470)	(9)
64000	本期淨利	25,662,918	39	23,806,485	38
	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數	324,488	-	426,696	1
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	6,661,715	10	5,973,200	9
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	(14,517)	-	8,475	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(64,897)	-	(85,339)	-
	後續可能重分類至損益之項目				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,451,347)	(2)	3,810,429	6
65307	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目	(14,854)	-	118,903	-
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	6,183,999	9	(4,833,769)	(8)
65320	與可能重分類至損益之項目相關之所得稅	(21,053)	-	(82,886)	-
	本期其他綜合損益	11,603,534	17	5,335,709	8
	本期綜合損益總額	37,266,452	56	29,142,194	46
	每股盈餘(說明)				
	基本及稀釋	2.09		1.94	

註：每股盈餘以新臺幣元為單位。

二、活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及佔存款總餘額之比率(格式 O)

單位：新臺幣千元，%

項目	114 年 12 月 31 日	113 年 12 月 31 日
活期性存款	\$ 2,056,054,740	\$ 1,941,426,021
活期性存款比率	52.21	52.58
定期性存款	1,881,702,883	1,751,148,483
定期性存款比率	47.79	47.42
外匯存款	1,100,059,609	1,045,166,054
外匯存款比率	27.94	28.30

註：1、活期性存款比率＝活期性存款÷全行存款總餘額；

定期性存款比率＝定期性存款÷全行存款總餘額；

外匯存款比率＝外匯存款÷全行存款總餘額。

2、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

3、各項存款不含郵匯局轉存款。

三、中小企業放款及消費者貸款之餘額及佔放款總餘額之比率(格式 P)

單位：新臺幣千元，%

項目	114 年 12 月 31 日	113 年 12 月 31 日
中小企業放款	\$ 960,209,000	\$ 960,570,444
中小企業放款比率	40.46%	42.93%
消費者貸款	886,636,454	821,557,640
消費者貸款比率	37.36%	36.72%

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

消費者貸款比率＝消費者貸款(國內)÷放款總餘額(國內)。

2、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

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

四、孳息資產及付息負債資訊(格式 Q)

單位：新臺幣千元，%

項目	114 年 12 月 31 日		113 年 12 月 31 日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放銀行同業	\$ 162,699,642	2.79%	\$ 178,983,676	3.78%
存放央行	222,868,445	0.69%	200,482,527	0.78%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	163,932,828	2.81%	137,087,442	3.00%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	303,557,204	3.26%	342,255,870	2.89%
附賣回債票券投資	2,505,440	1.53%	1,289,038	1.55%
應收帳款	3,388,563	8.78%	3,732,514	8.86%
貼現及放款	2,700,259,320	2.86%	2,530,011,602	2.99%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	921,686,828	2.10%	871,646,485	2.05%
買入匯款	682	3.07%	986	3.35%
付息負債				
央行存款	\$ 40,744	-	\$ 38,496	-
銀行同業存款	384,602,505	3.85%	298,092,149	5.19%
同業融資	407,947	0.19%	1,634,197	0.04%
結構型商品所收本金	69,816,500	0.72%	73,674,910	0.85%
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,365,807	5.53%	1,959,914	6.30%
應付金融債券	56,894,658	1.68%	55,508,743	1.68%
附買回票券及債券負債	13,809,076	4.02%	22,863,282	4.85%
存款	3,776,631,128	1.70%	3,619,704,604	1.81%
可轉讓定期存款	14,570,827	3.66%	10,660,041	4.28%

註：1、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

2、孳息資產與付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

五、主要外幣淨部位(格式 R)

單位：新臺幣千元

項目	114 年 12 月 31 日			113 年 12 月 31 日		
	原幣		折合新臺幣	原幣		折合新臺幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	USD	126,510	3,978,097	CNY	992,016	4,448,201
	CNY	713,274	3,209,733	KHR	370,841,079	3,024,209
	KHR	202,806,795	1,581,893	USD	48,396	1,586,675
	AUD	14,717	309,937	ZAR	231,751	404,173
	MOP	55,387	217,196	JPY	1,836,875	385,009

註：1、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

2、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

六、重大資產買賣處份情形

請詳公開資訊觀測站 ([http:// mops. twse. com. tw](http://mops.twse.com.tw)) 重大訊息

股票代碼：2892 第一金融控股股份有限公司代公告子公司第一商業銀行部份。

七、持股排序前十名股東：

職稱	姓名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持股股數 (仟股)	持股 比率 %	質押 股數	持有股數 增(減)數	質押股 數增(減) 數	持股股數 (仟股)	持股 比率 %	質押 股數
董事長	第一金控代表： 邱月琴(註)	11,040,100	100	-	1,244,500	-	12,284,600	100	-

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