

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		104 年 9 月 30 日					103 年 9 月 30 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	\$1,145,231	\$585,769,420	0.20%	\$7,470,147	652.29%	\$1,898,187	\$584,204,246	0.32%	\$8,275,196	435.95%	
	無擔保	687,534	468,182,557	0.15%	6,143,477	893.55%	1,192,418	496,019,502	0.24%	6,335,281	531.30%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明 4)		743,885	391,325,752	0.19%	6,235,250	838.20%	843,876	391,850,660	0.22%	5,055,468	599.08%
	現金卡		-	3,851	-	223	-	36	6,054	0.59%	289	802.78%
	小額純信用貸款(說明 5)		10,620	5,007,593	0.21%	69,862	657.83%	10,621	5,156,127	0.21%	82,347	775.32%
	其他(說明 6)	擔保	8,350	17,690,488	0.05%	204,240	2445.99%	7,684	14,451,763	0.05%	183,650	2390.03%
無擔保		-	30,764	-	772	-	-	31,056	-	1,011	-	
放款業務合計		2,595,620	1,468,010,425	0.18%	20,123,998	775.31%	3,952,822	1,491,719,408	0.26%	19,933,242	504.28%	
		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	逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	
信用卡業務		8,253	5,796,615	0.14%	136,683	1656.16%	7,141	5,112,333	0.14%	123,201	1725.26%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明 7)		-	6,005,072	-	151,069	-	-	5,270,574	-	88,359	-	

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 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 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

	104 年 9 月 30 日		103 年 9 月 30 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）	\$2,554	\$39,658	\$3,556	\$52,997
債務清償方案及更生方案依約履行（說明 2）	44,964	123,651	49,052	119,540
合計	\$47,518	\$163,309	\$52,608	\$172,537

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，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。

(格式 E)

### 授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	104年9月30日			103年9月30日		
	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	集團海洋貨運承攬業	\$22,361,037	12.40%	集團航空運輸業	\$21,586,977	15.05%
2	集團液晶面板及其組件製造業	11,776,188	6.53%	集團塑膠皮、板、管材製造業	19,845,806	13.84%
3	集團鋼鐵軋延及擠型業	10,715,905	5.94%	集團顯示器及終端機製造業	15,094,953	10.53%
4	集團石油及煤製品製造業	10,379,934	5.76%	集團液晶面板及其組件製造業	13,649,252	9.52%
5	集團零售業	10,365,366	5.75%	集團人造纖維紡紗業	10,650,424	7.43%
6	集團投資顧問業	9,551,774	5.30%	集團未分類其他金融中介業	10,587,375	7.38%
7	集團不動產租售業	9,484,008	5.26%	集團鋼鐵軋延及擠型業	10,035,916	7.00%
8	集團未分類其他金融中介業	9,475,354	5.25%	集團投資顧問業	9,073,768	6.33%
9	集團不動產開發業	8,873,804	4.92%	集團電線及電纜製造業	8,751,419	6.10%
10	集團人造纖維紡紗業	8,061,070	4.47%	集團鋼鐵冶煉業	8,088,667	5.64%

說明：1、依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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)

104 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元，%

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,470,675,390	\$20,530,516	\$42,461,141	\$141,960,045	\$1,675,627,092
利率敏感性負債	389,807,328	928,159,588	83,522,419	46,994,201	1,448,483,536
利率敏感性缺口	\$1,080,838,062	(\$907,629,072)	(\$41,061,278)	\$94,965,844	\$227,143,556
淨值					\$180,321,008
利率敏感性資產與負債比率					115.68%
利率敏感性缺口與淨值比率					125.97%

103 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元，%

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,415,648,777	\$26,439,746	\$45,757,184	\$115,473,580	\$1,603,319,287
利率敏感性負債	434,103,846	881,460,153	81,575,254	39,985,565	1,437,124,818
利率敏感性缺口	\$981,544,931	(\$855,020,407)	(\$35,818,070)	\$75,488,015	\$166,194,469
淨值					\$143,413,321
利率敏感性資產與負債比率					111.56%
利率敏感性缺口與淨值比率					115.88%

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）

104年9月30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	\$16,395,739	\$3,348,890	\$1,086,507	\$497,912	\$21,329,048
利率敏感性負債	11,438,910	7,190,500	1,224,960	183,964	20,038,334
利率敏感性缺口	\$4,956,829	(\$3,841,610)	(\$138,453)	\$313,948	\$1,290,714
淨值					\$5,470,904
利率敏感性資產與負債比率					106.44%
利率敏感性缺口與淨值比率					23.59%

103年9月30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	\$14,093,585	\$2,998,979	\$746,658	\$377,635	\$18,216,857
利率敏感性負債	10,090,338	5,738,349	999,404	55,020	16,883,111
利率敏感性缺口	\$4,003,247	(\$2,739,370)	(\$252,746)	\$322,615	\$1,333,746
淨值					\$4,709,797
利率敏感性資產與負債比率					107.90%
利率敏感性缺口與淨值比率					28.32%

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		104 年 9 月 30 日	103 年 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.61	0.57
	稅後	0.51	0.49
淨值報酬率	稅前	8.61	9.23
	稅後	7.20	7.95
純益率		42.37	38.72

- 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季損益金額

(格式 H)

### 新臺幣到期日期限結構分析表

104 年 9 月 30 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	\$1,878,842,629	\$321,176,125	\$244,092,317	\$191,276,487	\$158,404,830	\$239,212,459	\$724,680,411
主要到期 資金流出	(2,584,784,298)	(118,958,974)	(170,058,589)	(319,865,116)	(385,403,739)	(479,170,948)	(1,111,326,932)
期距缺口	(\$705,941,669)	\$202,217,151	\$74,033,728	(\$128,588,629)	(\$226,998,909)	(\$239,928,489)	(\$386,646,521)

103 年 9 月 30 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	\$1,769,544,716	\$219,510,691	\$245,776,402	\$188,185,990	\$165,380,800	\$238,866,188	\$711,824,645
主要到期 資金流出	(2,573,955,742)	(116,542,535)	(157,879,160)	(338,622,721)	(403,313,108)	(517,422,672)	(1,040,175,546)
期距缺口	(\$804,411,026)	\$102,968,156	\$87,897,242	(\$150,436,731)	(\$237,932,308)	(\$278,556,484)	(\$328,350,901)

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

104 年 9 月 30 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	\$22,049,501	\$8,656,152	\$4,242,387	\$3,018,418	\$1,956,733	\$4,175,811
主要到期 資金流出	(27,337,095)	(8,478,687)	(5,106,903)	(3,665,002)	(4,934,895)	(5,151,608)
期距缺口	(\$5,287,594)	\$177,465	(\$864,516)	(\$646,584)	(\$2,978,162)	(\$975,797)

103 年 9 月 30 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	\$19,025,077	\$6,361,488	\$4,357,882	\$2,838,765	\$1,281,905	\$4,185,037
主要到期 資金流出	(27,277,739)	(7,603,017)	(5,121,867)	(3,195,281)	(4,734,966)	(6,622,608)
期距缺口	(\$8,252,662)	(\$1,241,529)	(\$763,985)	(\$356,516)	(\$3,453,061)	(\$2,437,571)

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。

(格式 I)

### 資本適足性

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

#### 一、出售不良債權交易彙總表

104 年 09 月 30 日

單位：新臺幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容 (註 1)	帳面價值 (註 2)	售價	處分損益	附帶約定條件 (註 3)	交易對象與本行之關係 (註 4)
104.8.11	Eastern Finance,Ltd	放款	\$ 47,115	\$40,576	(6,539)	無	無

註: 1、債權組成內容，請述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。

2、帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

3、如有附帶約定條件，請揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。

4、關係請依國際會計準則第二十四號之關係人類型填列，如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。

5、本表請註明：「出售不良債權予關係人之詳細交易資訊，請詳格式 N 關係人交易（四）之揭露。」

(格式 L)

### 轉投資事業相關資訊

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(期中)

民國 104 年 9 月 30 日及民國 103 年 12 月 31 日、9 月 30 日

單位：新臺幣千元

資 產		104年9月30日		103年12月31日		103年9月30日		負債及權益		104年9月30日		103年12月31日		103年9月30日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$55,431,000	2	\$59,411,418	3	\$82,500,881	4	21000	央行及銀行同業存款	\$137,110,479	6	\$125,462,454	5	\$153,450,659	7
11500	存放央行及拆借銀行同業	261,753,833	11	176,619,889	8	141,551,651	6	21500	央行及同業融資	66,277	-	80,968	-	84,090	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	83,935,326	4	50,114,468	2	50,939,962	2	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	30,137,725	1	23,464,824	1	13,317,782	1
12500	附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-	22300	避險之衍生金融負債	-	-	-	-	-	-
13000	應收款項-淨額	47,727,639	2	50,202,758	2	47,067,956	2	22500	附買回票券及債券負債	2,762,580	-	4,922,050	-	6,993,773	-
13200	本期所得稅資產	2,550,558	-	2,420,475	-	2,794,850	-	23000	應付款項	70,524,604	2	62,188,524	3	58,093,072	3
13500	貼現及放款-淨額	1,447,886,427	61	1,487,013,101	65	1,471,786,166	66	23200	本期所得稅負債	2,739,160	-	2,187,360	-	2,295,231	-
14000	備供出售金融資產	74,702,587	3	77,463,047	3	78,276,726	3	23500	存款及匯款	1,884,516,895	79	1,815,526,003	80	1,766,865,280	79
14500	持有至到期日金融資產	359,476,093	15	307,529,119	14	306,015,701	14	24000	應付金融債券	41,000,000	2	34,900,000	2	36,900,000	2
15000	採用權益法之投資-淨額	7,035,019	-	6,921,652	-	6,689,906	-	25500	其他金融負債	25,982,292	1	43,466,110	2	52,156,228	2
15500	其他金融資產-淨額	13,417,617	1	25,636,828	1	23,136,632	1	25600	負債準備	5,611,328	-	5,727,436	-	5,524,704	-
18500	不動產及設備-淨額	26,806,918	1	27,528,019	1	27,083,661	1	29300	遞延所得稅負債	5,711,013	-	5,713,268	-	5,713,261	-
18700	投資性不動產-淨額	6,977,812	1	6,429,494	1	6,429,888	1	29500	其他負債	3,798,963	-	3,097,234	-	2,545,570	-
19000	無形資產-淨額	315,513	-	381,417	-	309,648	-		<b>負債總計</b>	<b>2,209,961,316</b>	<b>92</b>	<b>2,126,736,231</b>	<b>93</b>	<b>2,103,939,650</b>	<b>94</b>
19300	遞延所得稅資產-淨額	1,371,755	-	1,381,797	-	1,464,857	-		權益						
19500	其他資產-淨額	894,227	-	893,667	-	1,304,486	-	31101	普通股	86,244,000	4	75,859,000	4	73,859,000	3
	<b>資產總計</b>	<b>\$2,390,282,324</b>	<b>100</b>	<b>\$2,279,947,149</b>	<b>100</b>	<b>\$2,247,352,971</b>	<b>100</b>	31500	資本公積	34,848,216	2	22,669,729	1	19,669,729	1
								32000	保留盈餘						
								32001	法定盈餘公積	31,053,838	1	27,039,492	1	27,039,492	1
								32003	特別盈餘公積	4,074,753	-	4,077,121	-	4,077,121	-
								32011	未分配盈餘	15,150,331	1	16,534,049	1	14,071,581	1
								32500	其他權益	8,949,870	-	7,031,527	-	4,696,398	-
									<b>權益總計</b>	<b>180,321,008</b>	<b>8</b>	<b>153,210,918</b>	<b>7</b>	<b>143,413,321</b>	<b>6</b>
									<b>負債及權益總計</b>	<b>\$2,390,282,324</b>	<b>100</b>	<b>\$2,279,947,149</b>	<b>100</b>	<b>\$2,247,352,971</b>	<b>100</b>

(格式二)

**綜合損益表（期中）**  
民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	104 年 1 月至 9 月		103 年 1 月至 9 月	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$30,893,849	109	\$31,046,825	110
51000	減：利息費用	(10,427,629)	(37)	(10,807,848)	(38)
	<b>利息淨收益</b>	20,466,220	72	20,238,977	72
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	5,238,447	19	4,635,867	16
49200	透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債損益	564,090	2	1,236,585	4
49300	備供出售金融資產之已實現損益	328,884	1	433,269	2
45000	資產減損迴轉利益	4,552	-	55,241	-
49750	採用權益法之關聯企業損益之份額	104,471	-	291,685	1
49600	兌換損益	1,261,337	5	1,166,780	-
49800	其他利息以外淨收益	383,802	1	186,115	1
	<b>淨收益</b>	28,351,803	100	28,244,519	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(165,132)	(1)	(2,727,972)	(10)
	<b>營業費用</b>				
58500	員工福利費用	(8,962,721)	(32)	(8,592,308)	(30)
59000	折舊及攤銷費用	(712,083)	(2)	(637,429)	(2)
59500	其他業務及管理費用	(4,151,526)	(15)	(3,590,652)	(13)
61001	<b>繼續營業單位稅前淨利（淨損）</b>	14,360,341	50	12,696,158	45
61003	所得稅（費用）利益	(2,347,081)	(8)	(1,759,908)	(6)
64000	<b>本期淨利</b>	12,013,260	42	10,936,250	39
	<b>其他綜合損益</b>				
	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	1,770,552	6	719,731	3
65302	備供出售金融資產未實現評價利益 （損失）	108,556	1	71,364	-
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	37,074	-	98,349	-
	與可能重分類之項目相關之所得稅	2,161	-	-	-
	<b>本期其他綜合損益</b>	1,918,343	7	889,444	3
	<b>本期綜合損益總額</b>	\$13,931,603	49	\$11,825,694	42
	<u>淨利歸屬於：</u>				
	<u>母公司業主</u>	\$12,013,260	42	\$10,936,250	39
	<u>非控制權益</u>				
	<u>綜合損益總額歸屬於：</u>				
	<u>母公司業主</u>	\$13,931,603	49	\$11,825,694	42
	<u>非控制權益</u>				
	<u>每股盈餘（說明）</u>				
	<u>基本及稀釋</u>	1.53		1.43	

說明：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	104年9月30日	103年9月30日
活期性存款	\$1,156,171,333	\$ 1,053,061,859
活期性存款比率	61.43	59.70
定期性存款	726,008,686	710,748,240
定期性存款比率	38.57	40.30
外匯存款	464,144,228	399,877,129
外匯存款比率	24.66	22.67

註：1、活期性存款比率＝活期性存款÷全行存款總餘額；

定期性存款比率＝定期性存款÷全行存款總餘額；

外匯存款比率＝外匯性存款÷全行存款總餘額。

2、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

3、各項存款不含郵匯局轉存款。

## 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	104年9月30日	103年9月30日
中小企業放款	\$580,336,960	\$571,900,700
中小企業放款比率	48.74%	46.39%
消費者貸款	413,254,014	410,670,989
消費者貸款比率	34.71%	33.31%

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	104年9月30日		103年9月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
<b>孳息資產</b>				
存放銀行同業	\$214,900,368	1.39%	\$190,066,654	2.09%
存放央行	81,466,372	0.30%	77,657,623	0.30%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	57,885,654	1.62%	43,965,747	1.96%
信用卡循環消費墊款	1,329,165	14.23%	1,276,652	16.09%
貼現及放款	1,463,207,120	2.26%	1,461,708,314	2.23%
備供出售金融資產	57,870,880	1.32%	69,253,333	1.29%
持有至到期日金融資產	353,539,201	1.07%	299,510,931	1.14%
買入匯款	6,085	1.06%	5,699	1.34%
應收帳款承購—無追索權	10,370,085	2.87%	9,244,896	1.68%
其他債務工具投資	1,604,718	0.03%	2,066,614	0.07%
<b>付息負債</b>				
央行存款	\$39,465	-	\$44,758	-
銀行同業存款	113,160,490	0.97%	127,014,647	1.28%
同業融資	73,368	0.41%	126,326	4.01%
結構型商品所收本金	38,339,915	0.44%	57,211,077	0.44%
透過損益按公允價值衡量之金融負債	20,523,377	3.52%	9,841,437	2.84%
應付金融債券	39,442,125	1.84%	38,905,495	1.69%
附買回票券及債券負債	3,973,792	0.70%	8,081,335	1.38%
存款	1,838,095,865	0.64%	1,733,905,461	0.67%
可轉讓定期存款	8,007,231	0.91%	11,415,910	0.95%

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	104 年 9 月 30 日			103 年 9 月 30 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)	CNY	2,512,538	13,050,120	CNY	1,065,551	5,258,494
	USD	190,875	6,291,225	USD	30,617	932,299
	LAK	120,113,375	486,117	RUB	542,724	419,634
	JPY	1,348,433	370,819	EUR	9,584	370,345
	EUR	5,405	200,425	MXN	131,147	296,603

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： 蔡慶年(註)	7,585,900	100	-	1,038,500	-	8,624,400	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。