

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			111 年 9 月 30 日					110 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		\$ 2,824,156	\$ 766,610,206	0.37%	\$ 8,833,751	312.79%	\$ 2,644,807	\$ 726,907,020	0.36%	\$ 8,629,031	326.26%
	無擔保		568,191	865,498,058	0.07%	9,850,714	1733.70%	772,291	728,160,710	0.11%	8,285,020	1072.78%
消費金融	住宅抵押貸款 (說明 4)		453,105	561,900,144	0.08%	8,026,872	1771.53%	619,886	506,970,443	0.12%	7,417,916	1196.66%
	現金卡		-	181	-	19	-	-	268	-	25	-
	小額純信用貸款 (說明 5)		13,545	17,031,542	0.08%	185,236	1367.56%	11,392	10,582,045	0.11%	119,381	1047.94%
	其他 (說明 6)	擔保	165,327	60,343,956	0.27%	630,050	381.09%	120,599	59,825,948	0.20%	634,588	526.20%
		無擔保	-	33,179	-	341	-	-	26,029	-	290	-
放款業務合計			4,024,324	2,271,417,266	0.18%	27,526,983	684.02%	4,168,975	2,032,472,463	0.21%	25,086,251	601.74%
			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			7,791	8,640,461	0.09%	74,251	953.04%	2,261	7,699,625	0.03%	95,063	4204.47%
無追索權之應收帳款承購業務(說明 7)			-	2,571,595	-	25,728	-	-	4,607,468	-	46,304	-

- 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

	111 年 9 月 30 日		110 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）	\$ 385	\$ 4,910	\$ 206	\$ 6,417
債務清償方案及更生方案依約履行（說明 2）	5,757	136,159	37,329	138,679
合計	\$ 6,142	\$ 141,069	\$ 37,535	\$ 145,096

- 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。

(格式 E)

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	111 年 9 月 30 日			110 年 9 月 30 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 集團鋼鐵冶鍊業	\$ 35,969,997	16.03%	A 集團其他控股業	\$ 28,320,502	12.73%
2	B 集團不動產開發業	16,573,522	7.39%	B 集團不動產開發業	19,273,502	8.66%
3	C 集團其他綜合商品零售業	16,528,291	7.37%	C 集團不動產開發業	14,428,758	6.49%
4	D 集團不動產業	16,048,984	7.15%	D 集團鋼鐵軋延及擠型業	12,742,679	5.73%
5	E 集團人造纖維紡紗業	15,995,938	7.13%	E 集團未分類其他電子零組件製造業	11,302,067	5.08%
6	F 集團海洋水運業	11,827,220	5.27%	F 集團海洋水運業	11,023,912	4.96%
7	G 集團鋼鐵軋延及擠型業	11,555,379	5.15%	G 集團其他控股業	10,995,124	4.94%
8	H 集團不動產業	11,129,796	4.96%	H 集團不動產業	9,886,686	4.44%
9	I 集團液晶面板及其組件製造業	10,279,357	4.58%	I 集團紙板製造業	8,691,909	3.91%
10	J 集團不動產開發業	9,616,569	4.29%	J 集團不動產開發業	8,272,638	3.72%

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)

111 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	\$2,352,563,453	\$ 42,920,619	\$ 85,617,064	\$ 230,635,337	\$ 2,711,736,473
利率敏感性負債	515,327,426	1,512,411,393	114,449,910	57,327,797	2,199,516,526
利率敏感性缺口	1,837,236,027	(1,469,490,774)	(28,832,846)	173,307,540	512,219,947
淨值					224,334,212
利率敏感性資產與負債比率					123.29%
利率敏感性缺口與淨值比率					228.33%

110 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	\$ 2,193,030,111	\$ 38,280,207	\$ 130,886,432	\$ 226,157,186	\$ 2,588,353,936
利率敏感性負債	439,848,674	1,517,147,959	127,476,892	39,054,109	2,123,527,634
利率敏感性缺口	1,753,181,437	(1,478,867,752)	3,409,540	187,103,077	464,826,302
淨值					222,476,469
利率敏感性資產與負債比率					121.89%
利率敏感性缺口與淨值比率					208.93%

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）

111 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	\$ 16,796,722	\$ 1,588,797	\$ 603,235	\$ 3,466,079	\$ 22,454,833
利率敏感性負債	20,050,125	10,914,510	4,064,954	2,381	35,031,970
利率敏感性缺口	(3,253,403)	(9,325,713)	(3,461,719)	3,463,698	(12,577,137)
淨值					7,050,101
利率敏感性資產與負債比率					64.10%
利率敏感性缺口與淨值比率					-178.40%

110 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	\$ 15,185,713	\$ 2,021,838	\$ 386,743	\$ 2,646,287	\$ 20,240,581
利率敏感性負債	13,447,554	14,594,714	3,324,457	1,265	31,367,990
利率敏感性缺口	1,738,159	(12,572,876)	(2,937,714)	2,645,022	(11,127,409)
淨值					7,988,383
利率敏感性資產與負債比率					64.53%
利率敏感性缺口與淨值比率					-139.29%

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		111 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	110 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.50	0.51
	稅後	0.43	0.43
淨值報酬率	稅前	8.30	7.89
	稅後	7.15	6.69
純益率		40.51	42.01

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月底損益金額。

(格式 H)

新臺幣到期日期限結構分析表

111 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	\$ 3,102,873,902	\$ 392,839,022	\$ 432,998,598	\$ 357,486,419	\$ 288,418,346	\$ 286,856,830	\$ 1,344,274,687
主要到期資金流出	(4,103,006,678)	(158,377,209)	(317,681,477)	(652,261,705)	(596,902,910)	(748,840,557)	(1,628,942,820)
期距缺口	(\$1,000,132,776)	\$ 234,461,813	\$ 115,317,121	(\$ 294,775,286)	(\$ 308,484,564)	(\$ 461,983,727)	(\$ 284,668,133)

110 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	\$ 3,090,320,512	\$ 443,060,201	\$ 404,530,458	\$ 338,659,277	\$ 266,723,127	\$ 376,949,185	\$ 1,260,398,264
主要到期資金流出	(3,958,791,976)	(182,145,604)	(282,873,259)	(572,116,224)	(712,127,790)	(611,379,133)	(1,598,149,966)
期距缺口	(\$ 868,471,464)	\$ 260,914,597	\$ 121,657,199	(\$ 233,456,947)	(\$ 445,404,663)	(\$ 234,429,948)	(\$ 337,751,702)

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

111 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	\$ 46,235,872	\$ 15,367,555	\$ 13,391,659	\$ 4,665,107	\$ 4,289,352	\$ 8,522,199
主要到期資金流出	(51,634,290)	(15,604,654)	(11,327,508)	(8,580,543)	(9,403,247)	(6,718,338)
期距缺口	(\$ 5,398,418)	(\$ 237,099)	\$ 2,064,151	(\$ 3,915,436)	(\$ 5,113,895)	\$ 1,803,861

110 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	\$ 47,989,228	\$ 14,466,211	\$ 10,803,286	\$ 10,215,443	\$ 3,847,945	\$ 8,656,343
主要到期資金流出	(53,076,880)	(12,720,478)	(10,891,742)	(8,757,705)	(10,988,262)	(9,718,693)
期距缺口	(\$ 5,087,652)	\$ 1,745,733	(\$ 88,456)	\$ 1,457,738	(\$ 7,140,317)	(\$ 1,062,350)

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

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 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無此情形。

(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予揭露。

(以下空白)

(格式一)

資產負債表(期中)

民國 111 年 9 月 30 日及民國 110 年 12 月 31 日、9 月 30 日

單位：新臺幣千元

代碼	會計項目	111 年 9 月 30 日		110 年 12 月 31 日		110 年 9 月 30 日	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$ 40,751,206	1	\$ 57,848,705	2	\$ 40,669,149	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	304,780,342	8	342,405,023	9	287,358,560	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	201,501,741	5	164,561,017	5	159,527,928	5
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	289,518,320	8	244,996,333	7	245,162,603	7
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	711,409,252	18	678,337,912	19	669,316,486	19
12500	附賣回票券及債券投資	3,300,000	-	-	-	-	-
13000	應收款項-淨額	28,225,798	1	29,597,747	1	25,832,292	1
13200	本期所得稅資產	1,199,043	-	1,378,450	-	1,375,853	-
13500	貼現及放款-淨額	2,243,890,283	58	2,020,098,206	56	2,007,386,212	58
15000	採用權益法之投資-淨額	8,994,393	-	8,178,809	-	8,130,011	-
15500	其他金融資產-淨額	215,310	-	102,572	-	11,428	-
18500	不動產及設備-淨額	26,472,523	1	26,686,265	1	26,557,802	1
18600	使用權資產-淨額	2,160,183	-	2,229,285	-	2,307,347	-
18700	投資性不動產-淨額	6,975,279	-	6,983,971	-	6,894,374	-
19000	無形資產-淨額	667,857	-	806,919	-	595,444	-
19300	遞延所得稅資產	2,818,725	-	2,297,726	-	2,562,271	-
19500	其他資產-淨額	3,198,442	-	1,946,382	-	2,525,005	-
	資產總計	\$ 3,876,078,697	100	\$ 3,588,455,322	100	\$ 3,486,212,765	100
21000	央行及銀行同業存款	\$ 308,981,135	8	\$ 211,357,812	6	\$ 242,689,632	7
21500	央行及同業融資	714,240	-	42,741,220	1	30,384,930	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	23,603,619	1	7,493,438	-	6,183,947	-
22500	附買回票券及債券負債	16,293,783	-	10,556,802	1	12,359,772	1
23000	應付款項	37,388,483	1	39,386,549	1	34,936,740	1
23200	本期所得稅負債	3,271,917	-	3,569,520	-	3,326,980	-
23500	存款及匯款	3,114,569,631	80	2,943,931,882	82	2,839,425,653	82
24000	應付金融債券	51,850,000	1	47,800,000	2	36,800,000	1
25500	其他金融負債	64,341,470	2	40,100,508	1	39,250,293	1
25600	負債準備	5,162,523	-	5,506,122	-	5,778,345	-
26000	租賃負債	1,987,507	-	2,053,520	-	2,133,773	-
29300	遞延所得稅負債	6,505,759	-	6,573,435	-	6,573,192	-
29500	其他負債	17,074,418	1	3,844,795	-	3,893,039	-
	負債總計	3,651,744,485	94	3,364,915,603	94	3,263,736,296	94
31101	普通股	94,725,000	2	90,880,000	2	90,880,000	3
31500	資本公積	34,470,351	1	34,470,351	1	34,470,351	1
32000	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	66,784,896	2	61,299,547	2	61,299,547	2
32003	特別盈餘公積	4,165,691	-	4,211,125	-	4,211,125	-
32011	未分配盈餘	18,416,881	1	20,742,513	1	17,374,185	-
32500	其他權益	5,771,393	-	11,936,183	-	14,241,261	-
	權益總計	224,334,212	6	223,539,719	6	222,476,469	6
	負債及權益總計	\$ 3,876,078,697	100	\$ 3,588,455,322	100	\$ 3,486,212,765	100

(格式二)

綜合損益表（期中）

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	111 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日		110 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$ 42,073,386	106	\$ 31,040,127	88
51000	減：利息費用	(15,268,208)	(38)	(7,504,125)	(21)
	利息淨收益	26,805,178	68	23,536,002	67
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	6,087,722	15	5,775,566	16
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,668,721	7	1,585,976	5
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	2,043,337	5	2,577,923	7
43600	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-	-	11,174	-
45000	資產減損(損失)迴轉利益	(1,738)	-	44,680	-
49750	採用權益法之關聯企業損益之份額	306,213	1	261,879	1
49600	兌換損益	1,233,622	3	979,960	3
49800	其他利息以外淨收益	405,634	1	404,812	1
	淨收益合計	39,548,689	100	35,177,972	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(3,664,805)	(9)	(1,818,823)	(5)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(10,987,688)	(28)	(10,453,118)	(30)
59000	折舊及攤銷費用	(1,519,688)	(4)	(1,426,941)	(4)
59500	其他業務及管理費用	(4,795,866)	(12)	(4,058,926)	(11)
61001	繼續經營單位稅前淨利	18,580,642	47	17,420,164	50
61003	所得稅費用	(2,558,136)	(6)	(2,641,488)	(8)
64000	本期淨利	16,022,506	41	14,778,676	42
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目				
65204	透過其它綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(2,751,306)	(7)	1,538,611	4
	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	8,748,835	22	(892,087)	(2)
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	1,974	-	(49,688)	-
65308	透過其它綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(12,377,933)	(31)	(3,216,295)	(9)
65320	與可能重分類至損益之項目相關之所得稅	150,417	-	4,571	-
	本期其他綜合損益	(6,228,013)	(16)	(2,614,888)	(7)
	本期綜合損益總額	\$ 9,794,493	25	\$ 12,163,788	35
	本期稅後淨利歸屬於：				
	<u>母公司業主</u>	\$ 16,022,506	41	\$ 14,778,676	42
	本期稅後綜合損益總額歸屬於：				
	<u>母公司業主</u>	\$ 9,794,493	25	\$ 12,163,788	35
	<u>每股盈餘(說明)</u>				
	<u>基本及稀釋</u>	<u>1.69</u>		<u>1.56</u>	

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	111 年 9 月 30 日	110 年 9 月 30 日
活期性存款	\$ 1,863,252,436	\$ 1,891,546,099
活期性存款比率	59.88%	66.69%
定期性存款	1,248,148,704	944,798,195
定期性存款比率	40.12%	33.31%
外匯存款	975,347,710	787,267,326
外匯存款比率	31.35%	27.76%

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	111 年 9 月 30 日	110 年 9 月 30 日
中小企業放款	\$ 905,237,834	\$ 848,406,450
中小企業放款比率	48.55%	49.64%
消費者貸款	639,040,963	577,086,435
消費者貸款比率	34.27%	33.77%

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	111 年 9 月 30 日		110 年 9 月 30 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	\$ 209,098,029	0.92%	\$ 151,914,570	0.50%
存放央行	147,563,826	0.24%	139,773,083	0.13%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	162,003,898	1.41%	157,569,739	1.01%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	230,915,011	1.29%	208,850,776	1.14%
附賣回債券投資	1,795,581	0.59%	-	-
信用卡循環消費墊款	1,526,501	12.69%	1,463,359	12.69%
貼現及放款	2,196,351,525	1.95%	1,950,049,149	1.69%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	716,695,597	1.09%	676,133,101	0.72%
買入匯款	582	2.47%	1,193	0.92%
應收帳款承購－無追索權	3,926,937	1.81%	4,875,163	1.53%
付息負債				
央行存款	\$ 37,947	-	\$ 38,565	-
銀行同業存款	273,154,152	1.48%	237,179,422	0.53%
同業融資	27,656,414	0.10%	22,251,301	0.10%
結構型商品所收本金	48,728,164	0.20%	38,107,646	0.12%
透過損益按公允價值衡量之金融負債	179,497	4.36%	-	-
應付金融債券	54,303,663	1.67%	37,650,549	1.83%
附買回票券及債券負債	15,680,173	1.10%	16,450,732	0.27%
存款	3,118,399,324	0.48%	2,767,468,665	0.29%
可轉讓定期存款	13,758,183	0.74%	14,326,199	0.25%

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	111 年 9 月 30 日			110 年 9 月 30 日		
主要外幣淨部位 (市場風險)	原幣		折合新臺幣	原幣		折合新臺幣
	KHR	419,927,608	3,051,194	KHR	358,855,928	2,448,474
	CNY	459,193	2,049,839	CNY	222,730	957,962
	LAK	275,313,684	523,096	USD	33,994	946,733
	EUR	13,616	425,106	LAK	225,296,853	629,930
	ZAR	184,469	326,326	ZAR	262,547	482,036

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)	9,088,000	100	-	384,500	-	9,472,500	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。