

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			112 年 9 月 30 日					111 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		\$ 2,894,797	\$ 813,073,758	0.36%	\$ 10,059,707	347.51%	\$ 2,824,156	\$ 766,610,206	0.37%	\$ 8,833,751	312.79%
	無擔保		564,075	906,867,774	0.06%	11,538,791	2045.61%	568,191	865,498,058	0.07%	9,850,714	1733.70%
消費金融	住宅抵押貸款（說明 4）		419,686	604,969,893	0.07%	9,331,508	2223.45%	453,105	561,900,144	0.08%	8,026,872	1771.53%
	現金卡		-	137	-	16	-	-	181	-	19	-
	小額純信用貸款（說明 5）		8,237	21,745,882	0.04%	250,993	3047.14%	13,545	17,031,542	0.08%	185,236	1367.56%
	其他（說明 6）	擔保	109,956	59,944,619	0.18%	674,343	613.28%	165,327	60,343,956	0.27%	630,050	381.09%
		無擔保	-	39,619	-	437	-	-	33,179	-	341	-
放款業務合計			\$ 3,996,751	\$2,406,641,682	0.17%	\$ 31,855,795	797.04%	\$ 4,024,324	\$ 2,271,417,266	0.18%	\$ 27,526,983	684.02%
			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			\$ 15,186	\$ 9,067,214	0.17%	\$ 91,504	602.55%	\$ 7,791	\$ 8,640,461	0.09%	\$ 74,251	953.04%
無追索權之應收帳款承購業務(說明 7)			-	5,422,509	-	54,300	-	-	2,571,595	-	25,728	-

- 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

	112 年 9 月 30 日		111 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）	\$ 5,770	\$ 3,540	\$ 385	\$ 4,910
債務清償方案及更生方案依約履行（說明 2）	7,570	129,710	5,757	136,159
合計	\$ 13,340	\$ 133,250	\$ 6,142	\$ 141,069

- 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	112 年 9 月 30 日			111 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	\$ 41,747,687	16.85%	A 集團鋼鐵冶鍊業	\$ 35,969,997	16.03%
2	B 集團不動產開發業	21,459,856	8.66%	B 集團不動產開發業	16,573,522	7.39%
3	C 集團不動產開發業	18,274,799	7.37%	C 集團其他綜合商品零售業	16,528,291	7.37%
4	D 集團液晶面板及其組件製造業	14,336,829	5.78%	D 集團不動產業	16,048,984	7.15%
5	E 集團其他金融服務業	13,967,112	5.64%	E 集團人造纖維紡紗業	15,995,938	7.13%
6	F 集團鋼鐵軋延及擠型業	12,370,165	4.99%	F 集團海洋水運業	11,827,220	5.27%
7	G 集團不動產租售業	11,894,418	4.80%	G 集團鋼鐵軋延及擠型業	11,555,379	5.15%
8	H 集團金融租賃業	11,893,474	4.80%	H 集團不動產業	11,129,796	4.96%
9	I 集團金融控股業	11,457,934	4.62%	I 集團液晶面板及其組件製造業	10,279,357	4.58%
10	J 集團不動產開發業	10,175,879	4.11%	J 集團不動產開發業	9,616,569	4.29%

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)

112 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	\$2,585,996,891	\$ 55,852,123	\$ 98,813,476	\$ 284,245,364	\$ 3,024,907,854
利率敏感性負債	714,320,147	1,674,645,078	136,269,088	64,403,464	2,589,637,777
利率敏感性缺口	1,871,676,744	(1,618,792,955)	(37,455,612)	219,841,900	435,270,077
淨值					247,827,678
利率敏感性資產與負債比率					116.81%
利率敏感性缺口與淨值比率					175.63%

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%

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）

112 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	\$ 20,761,773	\$ 1,954,219	\$ 962,973	\$ 3,892,530	\$ 27,571,495
利率敏感性負債	25,899,864	9,849,268	2,008,790	48,064	37,805,986
利率敏感性缺口	(5,138,091)	(7,895,049)	(1,045,817)	3,844,466	(10,234,491)
淨值					7,676,248
利率敏感性資產與負債比率					72.93%
利率敏感性缺口與淨值比率					-133.33%

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%

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		112 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	111 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.54	0.50
	稅後	0.44	0.43
淨值報酬率	稅前	9.23	8.30
	稅後	7.53	7.15
純益率		40.25	40.51

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

112 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	\$ 3,474,946,883	\$ 417,933,476	\$ 557,487,577	\$ 400,893,697	\$ 290,990,506	\$ 319,077,370	\$ 1,488,564,257
主要到期資金流出	4,626,098,418	183,877,797	277,544,238	703,736,906	825,132,857	893,096,501	1,742,710,119
期距缺口	(\$ 1,151,151,535)	\$ 234,055,679	\$ 279,943,339	(\$ 302,843,209)	(\$ 534,142,351)	(\$ 574,019,131)	(\$ 254,145,862)

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)

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

112 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	\$ 49,706,068	\$ 16,282,702	\$ 9,647,019	\$ 6,685,726	\$ 6,321,588	\$ 10,769,033
主要到期資金流出	55,638,071	20,741,052	14,318,693	7,560,740	7,322,561	5,695,025
期距缺口	(\$ 5,932,003)	(\$ 4,458,350)	(\$ 4,671,674)	(\$ 875,014)	(\$ 1,000,973)	\$ 5,074,008

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

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 112 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 112 年 9 月 30 日及民國 111 年 12 月 31 日、9 月 30 日

單位：新臺幣千元

代碼	會計項目	112 年 9 月 30 日		111 年 12 月 31 日		111 年 9 月 30 日	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$ 54,767,894	1	\$ 69,601,536	2	\$ 40,751,206	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	297,638,513	7	328,519,557	8	304,780,342	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	171,830,274	4	159,901,813	4	201,501,741	5
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	342,919,046	8	298,147,834	8	289,518,320	8
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	866,426,526	21	772,657,841	19	711,409,252	18
12500	附賣回票券及債券投資	1,000,000	-	6,450,000	-	3,300,000	-
13000	應收款項-淨額	38,871,836	1	30,157,286	1	28,225,798	1
13200	本期所得稅資產	1,637,321	-	1,234,878	-	1,199,043	-
13500	貼現及放款-淨額	2,374,785,887	57	2,293,302,437	57	2,243,890,283	58
15000	採用權益法之投資-淨額	9,639,810	-	9,025,182	-	8,994,393	-
15500	其他金融資產-淨額	295,185	-	270,880	-	215,310	-
18500	不動產及設備-淨額	26,428,712	1	26,802,037	1	26,472,523	1
18600	使用權資產-淨額	2,373,698	-	2,308,163	-	2,160,183	-
18700	投資性不動產-淨額	7,026,459	-	6,972,725	-	6,975,279	-
19000	無形資產-淨額	660,650	-	842,907	-	667,857	-
19300	遞延所得稅資產	3,541,829	-	3,080,213	-	2,818,725	-
19500	其他資產-淨額	2,806,459	-	2,587,271	-	3,198,442	-
	資產總計	\$ 4,202,650,099	100	\$ 4,011,862,560	100	\$ 3,876,078,697	100
21000	央行及銀行同業存款	\$ 270,674,130	7	\$ 270,732,906	7	\$ 308,981,135	8
21500	央行及同業融資	1,742,740	-	1,014,530	-	714,240	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,398,089	-	13,943,931	-	23,603,619	1
22500	附買回票券及債券負債	22,178,798	1	16,605,695	1	16,293,783	-
23000	應付款項	56,853,165	1	43,732,903	1	37,388,483	1
23200	本期所得稅負債	4,034,678	-	3,704,338	-	3,271,917	-
23500	存款及匯款	3,427,710,352	82	3,292,148,393	82	3,114,569,631	80
24000	應付金融債券	52,350,000	1	51,850,000	1	51,850,000	1
25500	其他金融負債	75,101,883	2	65,767,019	2	64,341,470	2
25600	負債準備	4,210,622	-	4,740,801	-	5,162,523	-
26000	租賃負債	2,236,065	-	2,153,936	-	1,987,507	-
29300	遞延所得稅負債	7,634,081	-	7,049,263	-	6,505,759	-
29500	其他負債	14,697,818	-	7,496,639	-	17,074,418	1
	負債總計	3,954,822,421	94	3,780,940,354	94	3,651,744,485	94
31101	普通股	102,165,000	2	94,725,000	2	94,725,000	2
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	73,161,890	2	66,784,896	2	66,784,896	2
32003	特別盈餘公積	4,106,928	-	4,165,691	-	4,165,691	-
32011	未分配盈餘	20,466,110	1	23,714,246	1	18,416,881	1
32500	其他權益	13,457,399	-	7,062,022	-	5,771,393	-
	權益總計	247,827,678	6	230,922,206	6	224,334,212	6
	負債及權益總計	\$ 4,202,650,099	100	\$ 4,011,862,560	100	\$ 3,876,078,697	100

(格式二)

綜合損益表（期中）

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	112 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日		111 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$ 72,993,008	163	\$ 42,073,386	106
51000	減：利息費用	(51,096,024)	(114)	(15,268,208)	(38)
	利息淨收益	21,896,984	49	26,805,178	68
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	6,673,230	15	6,087,722	15
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	13,500,345	30	2,668,721	7
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	1,051,546	2	2,043,337	5
43600	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(143,899)	-	-	-
45000	資產減損損失	(41,854)	-	(1,738)	-
49750	採用權益法之關聯企業損益之份額	469,205	1	306,213	1
49600	兌換損益	805,752	2	1,233,622	3
49800	其他利息以外淨收益	548,108	1	405,634	1
	淨收益合計	44,759,417	100	39,548,689	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(3,323,580)	(7)	(3,664,805)	(9)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(11,898,246)	(27)	(10,987,688)	(28)
59000	折舊及攤銷費用	(1,550,021)	(4)	(1,519,688)	(4)
59500	其他業務及管理費用	(5,904,857)	(13)	(4,795,866)	(12)
61001	繼續經營單位稅前淨利	22,082,713	49	18,580,642	47
61003	所得稅費用	(4,066,711)	(9)	(2,558,136)	(6)
64000	本期淨利	18,016,002	40	16,022,506	41
	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	2,390,326	5	(2,751,306)	(7)
	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	2,427,501	6	8,748,835	22
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	11,098	-	1,974	-
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	1,574,157	4	(12,377,933)	(31)
65320	與可能重分類至損益之項目相關之所得稅	(13,612)	-	150,417	-
	本期其他綜合損益	6,389,470	15	(6,228,013)	(16)
	本期綜合損益總額	\$ 24,405,472	55	\$ 9,794,493	25
	<u>本期稅後淨利歸屬於：</u>				
	<u>母公司業主</u>	\$ 18,016,002	40	\$ 16,022,506	41
	<u>本期稅後綜合損益總額歸屬於：</u>				
	<u>母公司業主</u>	\$ 24,405,472	55	\$ 9,794,493	25
	<u>每股盈餘(說明)</u>				
	<u>基本及稀釋</u>	<u>1.76</u>		<u>1.57</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	112 年 9 月 30 日	111 年 9 月 30 日
活期性存款	\$ 1,880,091,199	\$ 1,863,252,436
活期性存款比率	54.87%	59.88%
定期性存款	1,546,227,992	1,248,148,704
定期性存款比率	45.13%	40.12%
外匯存款	906,186,189	975,347,710
外匯存款比率	26.45%	31.35%

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	112 年 9 月 30 日	111 年 9 月 30 日
中小企業放款	\$ 930,665,075	\$ 905,237,834
中小企業放款比率	46.29%	48.55%
消費者貸款	686,575,429	639,040,963
消費者貸款比率	34.15%	34.27%

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	112 年 9 月 30 日		111 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	\$ 172,181,217	3.19%	\$ 209,098,029	0.92%
存放央行	174,169,959	0.77%	147,563,826	0.24%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	138,427,612	2.75%	162,003,898	1.41%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	294,666,196	2.32%	230,915,011	1.29%
附賣回債券投資	5,892,249	1.17%	1,795,581	0.59%
信用卡循環消費墊款	1,609,691	12.41%	1,526,501	12.69%
貼現及放款	2,363,988,621	2.92%	2,196,351,525	1.95%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	828,762,942	1.75%	716,695,597	1.09%
買入匯款	1,420	4.06%	582	2.47%
應收帳款承購－無追索權	2,150,215	4.82%	3,926,937	1.81%
付息負債				
央行存款	\$ 41,823	-	\$ 37,947	-
銀行同業存款	275,964,486	4.68%	273,154,152	1.48%
同業融資	1,119,969	0.03%	27,656,414	0.10%
結構型商品所收本金	69,985,476	0.69%	48,728,164	0.20%
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,242,973	4.09%	179,497	4.36%
應付金融債券	52,227,289	1.67%	54,303,663	1.67%
附買回票券及債券負債	18,303,836	4.09%	15,680,173	1.10%
存款	3,394,737,887	1.55%	3,118,399,324	0.48%
可轉讓定期存款	12,037,877	3.17%	13,758,183	0.74%

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	112 年 9 月 30 日			111 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	394,758,930	3,083,462	KHR	419,927,608	3,051,194
	CNY	581,538	2,565,744	CNY	459,193	2,049,839
	AUD	29,392	604,595	LAK	275,313,684	523,096
	USD	18,252	589,262	EUR	13,616	425,106
	EUR	8,319	282,342	ZAR	184,469	326,326

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)	9,472,500	100	-	744,000	-	10,216,500	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。