

滙豐(台灣) 商業銀行 111 年第 2 季財務報告

1. 資產負債表
2. 綜合損益表
3. 資產品質
4. 免列報逾期放款或逾期應收帳款
5. 授信風險集中情形
6. 利率敏感性資產負債分析表
7. 獲利能力
8. 資產負債之到期分析
9. 資本適足性
10. 出售不良債權交易資訊
11. 轉投資事業相關資訊
12. 活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率
13. 中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率
14. 孳息資產及付息負債資訊
15. 主要外幣淨部位
16. 重大資產買賣處分情形
17. 持有銀行股份依股數排序前十名股東之姓名、持有股數、持有股數占已發行股數之比例及股權設質情形

1. 資產負債表

民國111年及110年6月30日、110年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		111.06.30		110.12.31		110.6.30		負債及權益		111.06.30		110.12.31		110.6.30	
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	11,154,045	2	9,171,923	1	10,180,017	2	21000	央行及銀行同業存款	104,072,155	15	107,190,048	16	81,157,768	12
11500	存放央行及拆借銀行同業	92,821,903	13	86,201,577	13	93,162,384	14	21500	央行及同業融買	-	-	6,000	-	6,000	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	108,724,751	15	68,276,508	10	80,837,313	12	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	87,735,892	12	62,188,308	9	67,896,891	10
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	109,855,621	15	179,968,051	27	188,249,184	29	22500	附買回票券及債券負債	745,867	-	-	-	1,435,014	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	44,098,363	6	5,550,000	1	2,000,000	-	23000	應付款項	7,511,756	1	3,881,169	1	4,230,395	1
12300	避險之衍生金融資產	9,143	-	34,680	-	52,842	-	23200	本期所得稅負債	431,515	-	176,345	-	402,780	-
12500	附賣回票券及債券投資	2,101,703	-	9,330,730	1	2,223,873	-	23500	存款及匯款	447,742,083	63	442,099,588	65	440,271,101	67
13000	應收款項-淨額	33,896,914	5	40,848,417	6	18,050,307	3	24000	應付金融債券	4,505,623	1	4,530,239	1	4,547,767	1
13300	待出售資產	190,461	-	190,461	-	197,581	-	25500	其他金融負債	634,787	-	545,215	-	889,587	-
13500	貼現及放款-淨額	291,882,321	41	263,789,017	39	251,258,739	38	25600	負債準備	1,581,595	-	1,520,134	-	1,436,564	-
18500	不動產及設備-淨額	393,226	-	337,337	-	301,704	-	26000	租賃負債	1,142,425	-	1,324,413	-	1,216,865	-
18600	使用權資產-淨額	1,114,065	-	1,314,117	-	1,199,618	-	29300	遞延所得稅負債	906,098	-	904,269	-	907,901	-
19000	無形資產-淨額	8,269,532	1	8,277,797	1	8,286,853	1	29500	其他負債	9,471,710	1	3,480,809	1	7,013,190	1
19300	遞延所得稅資產	527,400	-	469,807	-	469,050	-		負債總計	666,481,506	93	627,846,537	93	611,411,823	92
19500	其他資產	12,520,680	2	3,688,205	1	4,975,246	1								
	資產總計	717,560,128	100	677,448,627	100	661,444,711	100	31100	股本	34,800,000	5	34,800,000	5	34,800,000	6
								31500	資本公積	1,579,467	-	1,579,467	-	1,579,467	-
								32000	保留盈餘	15,052,977	2	13,592,459	2	13,972,347	2
								32001	法定盈餘公積	12,788,502	2	12,589,268	2	12,077,858	2
								32003	特別盈餘公積	373,063	-	322,152	-	179,740	-
								32005	未分配盈餘	1,891,412	-	681,039	-	1,714,749	-
								32500	其他權益	(353,822)	-	(369,836)	-	(318,926)	-
									權益總計	51,078,622	7	49,602,090	7	50,032,888	8
									負債及權益總計	717,560,128	100	677,448,627	100	661,444,711	100

附註：

1. 貼現及放款

會計項目	111.6.30	110.12.31	110.6.30
貼現及放款總額	295,654,441	267,241,926	254,565,893
(減)：備抵呆帳-貼現及放款	(3,754,867)	(3,446,417)	(3,302,559)
加(減)：貼現及放款折溢價調整	(17,253)	(6,492)	(4,595)
貼現及放款淨額	291,882,321	263,789,017	251,258,739

2.綜合損益表

中華民國111年及110年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	111年第2季		110年第2季 (重分類後)		111年1月至6月		110年1月至6月 (重分類後)	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	1,616,769	47	1,150,343	43	2,894,964	44	2,354,949	42
51000	減：利息費用	(467,496)	(14)	(256,180)	(9)	(697,335)	(11)	(567,110)	(10)
	利息淨收益	1,149,273	33	894,163	34	2,197,629	33	1,787,839	32
	利息以外淨收益	2,210,007	66	1,805,804	67	4,445,315	67	3,908,437	68
49100	手續費淨收益	1,271,440	38	1,081,230	40	2,763,287	42	2,401,559	42
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	6,215,172	185	(3,297,343)	(122)	13,372,730	201	(3,186,621)	(56)
49300	所承受放款收回利益	26,895	1	29,760	1	57,537	1	64,668	1
49500	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	-	-	4,078	-	-	-	4,078	-
49600	兌換損益	(5,324,819)	(159)	3,964,296	147	(11,808,707)	(178)	4,572,229	80
55000	資產減損損失(迴轉利益)	901	-	(159)	-	512	-	(604)	-
49800	其他利息以外淨收益	20,418	1	23,942	1	59,956	1	53,128	1
	淨收益	3,359,280	100	2,699,967	100	6,642,944	100	5,696,276	100
58200	呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)	(82,345)	(2)	(69,140)	(3)	(147,147)	(2)	361,029	6
	營業費用	(2,170,159)	(64)	(1,952,293)	(73)	(4,267,355)	(64)	(3,982,088)	(70)
58500	員工福利費用	(1,003,356)	(30)	(886,354)	(33)	(1,949,163)	(29)	(1,859,900)	(33)
59000	折舊及攤銷費用	(145,971)	(4)	(132,902)	(5)	(293,624)	(4)	(264,872)	(5)
59500	其他業務及管理費用	(1,020,832)	(30)	(933,037)	(35)	(2,024,568)	(31)	(1,857,316)	(32)
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,106,776	33	678,534	25	2,228,442	34	2,075,217	36
61003	所得稅利益	(158,044)	(5)	(126,366)	(5)	(383,059)	(6)	(370,518)	(6)
64000	本期淨利	948,732	28	552,168	20	1,845,383	28	1,704,699	30
65000	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目：								
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	-	-	280	-	-	-	41,454	1
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	867,530	26	10,800	-	225,956	3	(89,894)	(2)
	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	2,544	-	3,774	-	13,335	-	3,923	-
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(170,319)	(5)	(51,027)	(2)	(235,568)	(3)	(127,070)	(2)
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(迴轉利益)減損損失	(919)	-	159	-	(530)	-	604	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	35,377	1	11,098	-	49,036	1	28,571	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	734,213	22	(24,916)	(2)	52,229	1	(142,412)	(3)
66000	本期綜合損益總額	1,682,945	50	527,252	18	1,897,612	29	1,562,287	27
	每股盈餘		0.27		0.16		0.53		0.49

說明：每股盈餘以新臺幣元為單位。

附註：

- 1 本行為使財務報表提供更可靠及攸關資訊，將各筆換匯交易中之即期外匯交割日後的外匯評價損益，從透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益分類至兌換損益。民國110年1月至6月調整透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益及兌換損益，相關金額為(\$3,541,438)及\$3,541,438。

3. 資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元

年月		民國111年6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)	
企業金融	擔保	-	1,026,427	-	10,264	-	
	無擔保	100	105,543,893	-	1,144,185	1144185.00%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	31,345	139,438,009	0.02%	2,097,376	6691.26%	
	現金卡	119	24,528	0.49%	1,213	1019.33%	
	小額純信用貸款(說明5)	60,549	17,013,756	0.36%	170,138	280.99%	
	其他(說明6)	擔保	-	28,878,697	-	291,329	-
		無擔保	-	3,729,131	-	40,362	-
放款業務合計		92,113	295,654,441	0.03%	3,754,867	4076.37%	
		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		13,108	7,369,237	0.18%	247,707	1889.74%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明)		-	24,710,668	-	294,110	-	

年月		民國110年6月30日					
業務別\項目		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	-	882,912	-	8,829	-	
	無擔保	101	75,846,259	-	830,894	822667.33%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	68,654	134,005,455	0.05%	2,017,188	2938.19%	
	現金卡	171	31,054	0.55%	1,686	985.96%	
	小額純信用貸款(說明5)	23,753	14,636,998	0.16%	146,370	616.22%	
	其他(說明6)	擔保	4,919	25,774,826	0.02%	260,688	5299.61%
		無擔保	-	3,388,389	-	36,904	-
放款業務合計		97,598	254,565,893	0.04%	3,302,559	3383.84%	
		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		17,706	6,480,773	0.27%	250,252	1413.37%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明)		-	9,800,673	-	131,310	-	

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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 無追索權之應收帳款業務係94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，係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。

## 4.免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	民國111年6月30日		民國110年6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）	5,499	32,025	7,794	45,078
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	338,489	329,496	292,873	366,658
合計	343,988	361,521	300,667	411,736

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。

5. 授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度 排名 (說明)	民國111年6月30日			民國110年6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	C公司(集團)化學原材 料製造業	5,533,079	10.83%	S公司(集團)未分類其 他金融服務業	3,938,139	7.87%
2	AJ公司(集團)電子、通 訊設備及其零組件批發業	4,037,174	7.90%	E公司(集團)電腦製造 業	3,023,299	6.04%
3	S公司(集團)未分類其 他金融服務業	3,968,139	7.77%	AI公司(集團)電子、通 訊設備及其零組件批發業	2,900,348	5.80%
4	AI公司(集團)電子、通 訊設備及其零組件批發業	3,695,759	7.24%	AN公司(集團)被動電 子元件製造業	2,898,700	5.79%
5	L公司(集團)其他電腦 週邊設備製造業	3,491,250	6.84%	C公司(集團)化學原材 料製造業	2,526,320	5.05%
6	AU公司(集團)電力供應 業	3,411,181	6.68%	L公司(集團)資料儲存 媒體製造業	2,328,600	4.65%
7	AN公司(集團)被動電子 元件製造業	2,912,000	5.70%	AQ公司(集團)電腦及 其週邊設備、軟體批發業	1,859,655	3.72%
8	E公司(集團)電腦製造 業	2,906,086	5.69%	AO公司(集團)公用事 業設施工程業	1,823,175	3.64%
9	AY公司(集團)金屬結構 製造業	2,628,340	5.15%	AT公司(集團)其他光 電材料及元件製造業	1,822,444	3.64%
10	AT公司(集團)其他光電 材料及元件製造業	2,528,108	4.95%	X公司(集團)未分類其 他專用機械設備製造業	1,821,980	3.64%

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。

6.利率敏感性資產負債分析表

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)  
中華民國111年6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	337,940,102	56,670,191	56,194,283	16,788,307	467,592,883
利率敏感性負債	69,307,195	177,109,242	18,088,873	47,726,000	312,231,310
利率敏感性缺口	268,632,907	(120,439,051)	38,105,410	(30,937,693)	155,361,573
淨值					50,722,793
利率敏感性資產與負債比率					149.76
利率敏感性缺口與淨值比率					306.30

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(美金)  
中華民國111年6月30日

單位：美金千元，%

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	4,203,820	12,861	25,747	286	4,242,714
利率敏感性負債	4,684,684	3,719,677	219,935	14,174	8,638,470
利率敏感性缺口	(480,864)	(3,706,816)	(194,188)	(13,888)	(4,395,756)
淨值					11,969
利率敏感性資產與負債比率					49.11
利率敏感性缺口與淨值比率					(36,726.18)

說明：

- 1、銀行部分係指全行美金之金額，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(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)

## 7. 獲利能力

單位：%

項 目		民國111年6月30日	民國110年6月30日
資產報酬率	稅前	0.64	0.62
	稅後	0.53	0.51
淨值報酬率	稅前	8.85	8.37
	稅後	7.33	6.88
純益率		27.78	29.93

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
- 5、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示

## 8. 資產負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表  
民國111年6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	1,296,260,152	173,922,015	192,884,106	266,761,194	216,557,544	238,939,990	207,195,303
主要到期資金流出	1,425,527,236	148,702,352	217,610,614	314,704,376	200,048,309	235,753,247	308,708,338
期距缺口	(129,267,084)	25,219,663	(24,726,508)	(47,943,182)	16,509,235	3,186,743	(101,513,035)

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表  
民國111年6月30日

單位：美金千元

	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	41,996,545	16,191,005	11,623,704	6,567,799	6,767,424	846,613
主要到期資金流出	46,823,566	14,422,295	10,336,520	7,511,345	7,667,127	6,886,279
期距缺口	(4,827,021)	1,768,710	1,287,184	(943,546)	(899,703)	(6,039,666)

說明：

- 1、銀行部分係指全行美金之金額。
- 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。

9. 資本適足性

單位：新臺幣千元

分析項目		民國111年6月30日	民國110年12月31日	民國110年6月30日	
自有資本	普通股權益	43,757,509	42,521,025	42,923,199	
	其他第一類資本	-	-	-	
	第二類資本	3,258,941	2,797,554	2,414,474	
	自有資本	47,016,450	45,318,579	45,337,673	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	260,715,303	223,738,172	192,665,023
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	-	-	-
	作業風險	基本指標法	21,022,603	21,022,603	22,563,145
		標準法/選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	23,814,400	23,198,463	24,328,275
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		305,552,306	267,959,238	239,556,443
	資本適足率		15.39%	16.91%	18.93%
普通股權益占風險性資產之比率		14.32%	15.87%	17.92%	
第一類資本占風險性資產之比率		14.32%	15.87%	17.92%	
槓桿比率		5.86%	5.86%	6.08%	

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」  
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二季財務報告時不予揭露。

10. 出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表：無。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露下列資訊：無。

11. 轉投資事業相關資訊：無

**12. 活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率**

單位：新臺幣千元，%

	民國111年6月30日	民國110年6月30日
活期性存款	307,419,691	275,919,299
活期性存款比率	68.66	62.67
定期性存款	140,293,497	164,321,401
定期性存款比率	31.34	37.33
外匯存款	180,116,966	156,604,694
外匯存款比率	40.23	35.57

說明：

- 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÷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、各項存款不含郵政儲金轉存款。

**13. 中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率**

單位：新臺幣千元，%

	民國111年6月30日	民國110年6月30日
中小企業放款	18,894,340	7,527,892
中小企業放款比率	6.39	2.96
消費者貸款	189,084,121	177,836,722
消費者貸款比率	63.95	69.86

說明：

- 1、中小企業放款比率＝中小企業放款÷放款總餘額；消費者貸款比率＝消費者貸款÷放款總餘額。
- 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）。

## 14. 孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

項目	民國111年6月30日		民國110年6月30日		
	平均值	平均利率	平均值	平均利率	
孳息資產	存放央行	17,784,565	0.16	16,996,658	0.15
	存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)	59,821,931	0.59	52,813,660	0.45
	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	69,788,086	0.60	63,937,600	0.62
	附賣回票券及債券投資	4,695,421	0.29	5,032,867	0.28
	貼現及放款	286,849,523	1.45	255,388,993	1.37
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	167,706,458	0.32	211,562,449	0.23
	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	9,770,476	0.25	1,949,580	0.45
	應收承購帳款	27,340,209	0.96	17,036,148	0.71
付息負債	銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆放)	98,414,480	0.51	77,120,605	0.21
	附買回票券及債券投資	4,418,112	0.63	1,189,381	0.65
	活期存款(包含基金專戶)	297,043,656	0.06	259,229,441	0.06
	定期存款(包含郵匯局轉存款及可轉讓定期存單)	150,551,884	0.39	182,634,998	0.41
	應付金融債券	57,500,000	0.76	62,037,276	0.63

說明：

- 1、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。
- 2、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

## 15. 主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

	民國 111 年 6 月 30 日		民國 110 年 6 月 30 日			
	原幣	折合台幣	原幣	折合台幣		
主要外幣淨部位 (市場風險)	美金	133,361	3,964,145	歐元	8,215	272,247
	港幣	18,829	71,336	人民幣	16,162	69,753
	新加坡幣	2,078	44,409	美金	1,366	38,057
	日幣	195,437	42,686	澳幣	1,157	24,234
	英鎊	603	21,764	英鎊	362	13,962

說明：

- 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。

**16.重大資產買賣處分情形：**

- (1)取得中央匯金投資有限責任公司發行之人民幣債券，交易總金額：人民幣81,622,983.01元
- (2)取得華潤股份有限公司發行之人民幣債券，交易總金額：人民幣42,186,813.7元
- (3)取得中國南方電網有限責任公司發行之人民幣債券，交易總金額：人民幣151,995,648.49元
- (4)取得國家電網有限公司發行之人民幣債券，交易總金額：人民幣149,645,303.42元
- (5)取得中國石油天然氣股份有限公司發行之人民幣債券，交易總金額：人民幣102,077,997.26元

**17.持有銀行股份依股數排序前十名股東之姓名、持有股數、持有股數占已發行股數之比例及股權設質情形**

序號	股東戶名	持有股數	持股比例	質設股數
1	英商滙豐亞太控股(英國)股份有限公司	3,480,000,000	100.00%	0