

公開發行銀行財務報告編製準則第二十九條之一規定應揭露個體財務業務資訊
第二部分：其他財務業務資訊

一、**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：新台幣千元，%

	102 年 3 月 31 日	101 年 3 月 31 日
活期性存款	260,472,440	245,605,344
活期性存款比率	38.58%	38.78%
定期性存款	414,613,015	387,746,838
定期性存款比率	61.42%	61.22%
外匯存款	189,505,162	175,534,360
外匯存款比率	28.07%	27.72%

說明：一、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。

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、各項存款不含郵政儲金轉存款。

二、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:新台幣千元, %

	102年3月31日	101年3月31日
中小企業放款	139,562,614	122,923,906
中小企業放款比率	28.62%	29.11%
消費者貸款	115,876,516	112,196,669
消費者貸款比率	23.77%	26.57%

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)。

三、孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣仟元，%

	102年3月31日	
	平均值	平均利率
孳息資產		
現金-存放同業	3,434,547	0.28
存放央行及拆借銀行同業	74,972,500	0.69
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,056,718	1.28
附賣回票券及債券投資	582,112	0.72
貼現及放款（不含催收款項）	470,705,481	2.29
信用卡循環信用餘額	923,573	16.07
備供出售金融資產	64,152,646	1.89
持有至到期日金融資產	117,004,509	0.87
買入匯款	14,402	1.25
付息負債		
央行及銀行同業存款	10,143,118	0.76
附買回票券及債券負債	6,430,142	0.65
央行及同業融資	864,070	0.28
可轉讓定期存單	4,577,932	0.78
活期存款	152,402,970	0.07
活期儲蓄存款	108,010,920	0.38
定期存款	280,134,009	1.00
定期儲蓄存款	115,358,157	1.33
應付金融債券	35,000,000	1.60
撥入放款基金	2,576,650	0.01
結構型商品本金	4,023,094	0.77
	101年3月31日	
	平均值	平均利率
孳息資產		
現金-存放同業	2,752,883	0.16
存放央行及銀行同業	52,865,255	0.89
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,004,051	1.92
附賣回票券及債券投資	5,690,705	0.80
貼現及放款（不含催收款項）	424,205,625	2.28
信用卡循環信用餘額	889,995	16.56
備供出售金融資產	44,569,762	2.52
持有至到期日金融資產	158,170,588	0.92
買入匯款	7,017	1.47
付息負債		
央行及銀行同業存款	2,605,258	0.98
附買回票券及債券負債	14,554,713	0.72
央行及同業融資	8,361,659	0.90
可轉讓定期存單	2,511,446	0.83
活期存款	142,986,005	0.08
活期儲蓄存款	105,164,657	0.38
定期存款	279,381,054	1.00
結構型商品本金	4,521,593	1.14
定期儲蓄存款	94,745,543	1.31
應付金融債券	15,000,000	1.75
撥入放款基金	2,839,836	0.01

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。

四、主要外幣淨部位

單位：新臺幣仟元

主要外幣淨部位(市場風險)	102 年 03 月 31 日		101 年 03 月 31 日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	USD	1,481,004	USD	971,471
	EUR	141,938	CNY	174,827
	CNY	115,388	HKD	124,137
	JPY	101,156	JPY	103,496
	VND	45,107	AUD	90,897

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。

五、重大資產買賣處分情形

(102年第一季)

取得重大資產資料：

單位：新台幣仟元

資產名稱	取得年月	購價	賣方	與公司之關係	使用情形
台灣積體電路製造股份有限公司一百零一年度第四期無擔保普通公司債	102年1月	800,000	台灣積體電路股份有限公司	無	投資
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司一百零二年度第一期主順位金融債券	102年2月	1,000,000	匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司	無	投資

說明：係填列取得價額達實收資本額百分之二十或三億元以上之資產，如取得基金者，得彙總揭露。

處分重大資產資料：

單位：新台幣仟元

資產名稱	取得年月	處分年月	未折減餘額(成本)(A=B-C)	處分價格(B)	處分損益(C)	買方	與公司之關係
無							

說明：係填列處分價額達實收資本額百分之二十或三億元以上之資產，如取得基金者，得彙總揭露。

六、持股排序前十名股東

本行前10大股東

102/03/31

股東姓名	持有股數	持股比例	設質情形
TASSBURY INVESTMENTS CO. S. A.	178,078,796	4.79%	無
BRIGHT HONEST INVESTMENT LIMITED	145,610,424	3.92%	無
TILSBURY INVESTMENTS INC.	134,686,443	3.62%	無
LOGAN INVESTMENTS ENTERPRISES LTD.	106,328,783	2.86%	無
SHEEN PERFECT ENTERPRISES LIMITED	101,609,378	2.73%	有
MAGNETIC HOLDINGS LIMITED	101,099,276	2.72%	無
承緒投資股份有限公司	49,122,482	1.32%	無
鴻大投資股份有限公司	32,242,363	0.87%	有
MATHETES D. R. S. CAPITAL DEVELOPMENT LIMITED	26,922,438	0.72%	無
蔡一鳴	23,794,455	0.64%	無