

資產負債表(個體未經會計師核閱)

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」第32條編製)

單位：新臺幣千元

資 產	105.3.31		104.12.31		104.3.31			負債及權益	105.3.31		104.12.31		104.3.31	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	135,959,794	3	135,422,418	3	129,659,216	3	21000 央行及銀行同業存款	197,061,410	4	225,425,517	5	175,440,894	4	
11500 存放央行及拆借銀行同業	643,528,366	14	585,963,772	13	568,313,727	14	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	48,327,878	1	39,224,475	1	39,540,646	1	
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	179,256,884	4	173,005,205	4	189,972,299	4	22300 避險之衍生性金融負債-淨額	267,403	-	243,967	0	234,849	-	
12300 避險之衍生金融資產-淨額	7,383	-	15,970	-	13,227	-	22500 附買回票券及債券負債	15,208,421	-	16,336,619	0	33,480,771	1	
12500 附賣回票券及債券投資	249,874	-	50,040	-	339,729	-	23000 應付款項	45,276,050	1	42,195,648	1	33,893,725	1	
13000 應收款項-淨額	77,935,590	2	72,046,562	2	61,929,153	1	23200 本期所得稅負債	807,081	-	367,898	0	465,503	-	
13200 本期所得稅資產	1,517,244	-	1,343,594	-	2,053,141	-	23500 存款及匯款	3,849,397,067	82	3,837,851,868	81	3,579,047,990	80	
13500 貼現及放款-淨額	2,358,764,179	49	2,386,598,795	50	2,368,646,981	53	25500 應付金融債券	24,997,908	1	24,997,826	1	24,997,684	1	
14000 備供出售金融資產-淨額	997,648,563	21	1,053,598,710	22	813,055,077	18	25600 其他金融負債	1,713,283	-	1,785,430	0	3,588,641	-	
14500 持有至到期日金融資產-淨額	115,233,147	2	113,786,391	2	80,392,037	2	29300 負債準備	268,275,439	6	264,199,252	6	261,757,195	7	
15000 採用權益法之投資-淨額	50,130,818	1	36,178,998	1	38,148,080	1	29500 遞延所得稅負債	18,342,149	-	18,340,284	0	18,285,077	-	
15500 其他金融資產-淨額	79,970,295	2	68,891,471	1	74,417,473	2	其他負債	8,023,784	-	6,955,368	0	7,708,443	-	
18500 不動產及設備-淨額	96,586,893	2	96,728,064	2	96,953,021	2	負債總計	4,477,697,873	95	4,477,924,152	95	4,178,441,418	95	
19000 無形資產-淨額	818,232	-	853,571	-	920,804	-	31101 歸屬母公司業主之權益	-	-	0	-	-	-	
19300 遞延所得稅資產	472,165	-	472,085	-	312,131	-	31500 普通股股本	95,000,000	2	95,000,000	2	95,000,000	2	
19500 其他資產-淨額	7,833,925	-	7,817,258	-	11,047,299	-	資本公積	80,453,034	2	80,453,034	2	80,521,742	2	
							32001 保留盈餘：	71,490,110	1	59,291,717	1	57,665,393	1	
							32003 法定盈餘公積	31,822,306	1	31,822,306	1	29,526,951	1	
							32005 特別盈餘公積	19,513,499	-	19,513,499	-	17,502,398	-	
							32500 未分配盈餘	20,154,305	-	7,955,912	-	10,636,044	-	
							其他權益	21,272,335	-	20,104,001	-	24,544,842	-	
							權益總計	268,215,479	5	254,848,752	5	257,731,977	5	
資產總計	4,745,913,352	100	4,732,772,904	100	4,436,173,395	100	負債及權益總計	4,745,913,352	100	4,732,772,904	100	4,436,173,395	100	

臺灣銀行股份有限公司
綜合損益表(個體未經會計師核閱)

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」第32條編製)
中華民國105年及104年1月1日至3月31日

單位：新臺幣千元

	105年1月至3		104年1月至3	
	月	%	月	%
利息收入	15,580,604	72	16,058,709	188
減：利息費用	8,792,936	41	8,948,035	105
利息淨收益	6,787,668	31	7,110,674	83
利息以外淨收益				
手續費淨收益	1,352,072	6	1,295,577	15
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	4,062,025	19	6,056,756	71
備供出售金融資產之已 實現損益	(6,927)	0	226,305	3
持有至到期日金融資產 之已實現損益	0	0	0	0
兌換損益	(510,856)	(2)	(2,083,081)	(24)
資產迴轉利益(減損損失)	0	0	0	0
採用權益法之關聯企業及合資損益 之份額	14,133,069	65	997,083	12
其他利息以外淨收益	(4,134,100)		(5,045,299)	
保費收入	5,661,673	26	5,212,401	61
銷貨收入	22,830,185	105	46,773,922	547
收回責任準備	0	0	0	0
政府補助收入	3,868,334	18	4,311,491	50
其他什項收入	1,062,289	5	331,526	4
保險賠款與給付	(7,729,706)	(36)	(7,916,712)	(93)
銷貨成本	(22,668,249)	(105)	(46,652,122)	(545)
提存責任準備	(4,142,029)	(19)	(4,178,476)	(49)
其他什項支出	(216,053)	(1)	(269,607)	(3)
優存超額利息	(2,800,544)	(13)	(2,657,722)	(31)
淨收益	21,682,951	100	8,558,015	100
呆帳費用及保證責任準備提存	4,266,026	20	885,204	10
營業費用				
員工福利費用	2,906,363	13	2,816,538	33
折舊及攤銷費用	274,345	1	283,715	3
其他業務及管理費用	1,587,844	7	1,587,972	19
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	12,648,373	58	2,984,586	35
所得稅費用	(449,980)	(2)	(286,190)	(3)
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	12,198,393	56	2,698,396	32
停業單位損益	0	0	0.00	0
本期淨利(淨損)	12,198,393	56	2,698,396	32
其他綜合損益：				
不重分類至損益之項目				
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜 合損益之份額	(3,093)	0	(15,485)	0
與不重分類之項目相關之所得稅	0	0	0	0
不重分類至損益之項目合計	(3,093)	0	(15,485)	0
後續可能重分類至損益之項目				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(335,477)	(2)	(262,982)	(3)
備供出售金融資產未實現評價損益	1,495,299	7	1,215,543	14
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜 合損益之份額	10,080	0	90,032	1
與可能重分類之項目相關之所得稅	1,525	0	(20,052)	0
後續可能重分類至損益之項目合計	1,171,427	5	1,022,541	12
本期其他綜合損益(稅後)	1,168,334	5	1,007,056	12
本期綜合損益總額	13,366,727	62	3,705,452	43
淨利歸屬於：				
母公司業主	12,198,393	56	2,698,396	32
非控制權益				
綜合損益總額歸屬於：				
母公司業主	13,366,727	62	3,705,452	43
非控制權益				
每股盈餘：				
基本	1.28		0.28	
稀釋	1.28		0.28	

製表

覆核

科長

正副主管

臺灣銀行股份有限公司金融工具公允價值之等級資訊

中華民國105年3月31日

單位：新臺幣千元

以公允價值衡量之 金融工具項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
		(註1)	(註2)	(註3)
非衍生金融工具：				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	162,503,733	128,323,651	34,180,082	
持有供交易之金融資產	148,220,999	128,323,651	19,897,348	
股票投資	61,221,834	61,221,834		
債券投資	2,536,443	2,259,732	276,711	
其他	84,462,722	64,842,085	19,620,637	
原始認列時指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	14,282,734		14,282,734	
備供出售金融資產	997,648,563	56,523,387	941,125,176	
股票投資	50,139,588	50,139,588		
債券投資	120,562,782	6,099,305	114,463,477	
其他	826,946,193	284,494	826,661,699	
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,118,592		33,118,592	
原始認列時指定透過損益按公允價 值衡量之金融負債	33,118,592		33,118,592	
衍生金融工具：				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,753,151		16,753,151	
避險之衍生金融資產	7,383		7,383	
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,209,286		15,209,286	
避險之衍生金融負債	267,403		267,403	

臺灣銀行股份有限公司金融工具公允價值之等級資訊

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

以公允價值衡量 之金融工具項目	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
		(註1)	(註2)	(註3)
非衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	157,261,096	126,808,496	30,452,600	
持有供交易之金融資產	143,830,121	126,808,496	17,021,625	
股票投資	58,619,775	58,619,775		
債券投資	2,833,834	2,245,952	587,882	
其他	82,376,512	65,942,769	16,433,743	
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	13,430,975		13,430,975	
備供出售金融資產	1,053,598,710	54,271,012	999,327,698	
股票投資	48,312,732	48,312,732		
債券投資	114,648,153	5,307,106	109,341,047	
其他	890,637,825	651,174	889,986,651	
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,275,404		33,275,404	
原始認列時指定透過損益按公允價 值衡量之金融負債	33,275,404		33,275,404	
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,744,109		15,744,109	
避險之衍生金融資產	15,970		15,970	
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,949,071		5,949,071	
避險之衍生金融負債	243,967		243,967	

臺灣銀行股份有限公司金融工具公允價值之等級資訊

中華民國104年3月31日

單位：新臺幣千元

以公允價值衡量之 金融工具項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
		(註1)	(註2)	(註3)
非衍生金融工具：				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	178,745,254	137,900,647	40,844,607	
持有供交易之金融資產	160,739,415	137,275,005	23,464,410	
股票投資	70,216,192	70,216,192		
債券投資	2,729,380	2,180,596	548,784	
其他	87,793,843	64,878,217	22,915,626	
原始認列時指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	18,005,839	625,642	17,380,197	
備供出售金融資產	813,055,077	53,319,077	759,736,000	
股票投資	47,896,604	47,896,604		
債券投資	96,745,394	3,189,447	93,555,947	
其他	668,413,079	2,233,026	666,180,053	
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	31,690,427		31,690,427	
原始認列時指定透過損益按公允價 值衡量之金融負債	31,690,427		31,690,427	
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,227,045	(24)	11,227,069	
避險之衍生金融資產	13,227	4,233	8,994	
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,850,219	2,562	7,847,657	
避險之衍生金融負債	234,849		234,849	

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣千元

民國105年1月1日至3月31日								
名稱	期初 餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末 餘額
		列入 損益	列入其他 綜合損益	買進或發行 或折價	轉入 第三等 級	賣出、處分或 交割或溢價	自第三 等級轉 出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產								
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								
備供出售金融資產								
避險之衍生金融資產								
合計	-	-	-	-	-	-	-	-

民國104年1月1日至3月31日								
名稱	期初 餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末 餘額
		列入 損益	列入其他 綜合損益	買進或發行 或折價	轉入 第三等 級	賣出、處分或 交割或溢價	自第三 等級轉 出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產								
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								
備供出售金融資產								
避險之衍生金融資產								
合計	-	-	-	-	-	-	-	-

A第三等級之金融資產變動明細表

逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新臺幣千元，%

年 月		105.3.31				
		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	2,082,276	569,573,159	0.37%	10,516,038	505.03%
	無擔保	905,949	1,050,884,700	0.09%	12,267,628	1354.12%
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	1,749,720	526,472,777	0.33%	5,623,898	321.42%
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註明5)	30,683	5,280,674	0.58%	134,153	437.22%
	其 擔 保	1,266,706	209,107,374	0.61%	2,633,084	207.87%
	他 無擔保	238,833	29,181,817	0.82%	561,521	235.11%
放款業務合計		6,274,167	2,390,500,501	0.26%	31,736,322	505.83%
		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		1,283	792,586	0.16%	10,113	788.23%
無追索權之應收帳款承購業務		-	8,456,745	- %	47,387	- %

年 月		104.12.31				
		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	1,706,533	575,321,952	0.30%	9,185,538	538.26%
	無擔保	619,452	1,065,158,902	0.06%	14,140,647	2282.77%
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	1,765,865	525,972,421	0.34%	5,529,527	313.13%
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註明5)	27,166	5,486,791	0.50%	108,010	397.59%
	其 擔 保	1,254,761	209,799,744	0.60%	2,450,531	195.30%
	他 無擔保	229,168	32,744,455	0.70%	471,217	205.62%
放款業務合計		5,602,945	2,414,484,265	0.23%	31,885,470	569.08%
		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		2,593	864,717	0.30%	11,446	441.42%
無追索權之應收帳款承購業務		-	7,004,063	- %	71,026	- %

年 月		104.3.31				
		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	3,115,737	581,316,070	0.54%	9,452,327	303.37%
	無擔保	1,118,487	1,062,015,165	0.11%	8,352,199	746.74%
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	1,815,332	518,217,070	0.35%	5,122,629	282.19%
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註明5)	23,411	5,623,899	0.42%	93,859	400.92%
	其 擔 保	1,413,384	194,249,385	0.73%	2,197,945	155.51%
	他 無擔保	271,038	32,987,840	0.82%	543,489	200.52%
放款業務合計		7,757,389	2,394,409,429	0.32%	25,762,448	332.10%
		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		3,147	825,265	0.38%	11,853	376.64%
無追索權之應收帳款承購業務		7,080	3,859,260	0.18%	46,144	651.75%

註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九十四年七月六日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註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。

註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。

註4：住宅抵押貸款係指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。

註5：小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀(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。

註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。

註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。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	105.3.31		104.3.31	
	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	865	-	1,264	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	46,952	22,608	59,757	22,282
合計	47,817	22,608	61,021	22,282

	104.12.31	
	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	950	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	50,562	22,703
合計	51,512	22,703

授信風險集中情形

單位：新臺幣百萬元，%

105.3.31				104.3.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例 (%)	排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例 (%)
1	A公司－鐵路運輸業	70,591	26.36%	1	A公司－鐵路運輸業	71,248	27.67%
2	B集團－航空運輸業	40,366	15.07%	2	B公司－石油及煤製品製造業	53,537	20.80%
3	C集團－石油及煤製品製造業	34,823	13.00%	3	C公司－鋼鐵冶煉業	27,691	10.76%
4	D集團－鋼鐵冶煉業	24,168	9.02%	4	D公司－航空運輸業	26,234	10.19%
5	E集團－其他綜合商品零售業	16,804	6.27%	5	E公司－不動產開發業	18,650	7.24%
6	F集團－不動產開發業	15,886	5.93%	6	F公司－不動產開發業	15,300	5.94%
7	G集團－紡織製成品製造業	15,143	5.65%	7	G公司－液晶面板及其組件製造業	14,767	5.74%
8	H集團－液晶面板及其組件製造業	14,348	5.36%	8	H公司－其他綜合商品零售業	13,383	5.20%
9	I集團－海洋水運業	13,892	5.19%	9	I公司－棉、毛紡紗業	12,958	5.03%
10	J集團－不動產開發業	12,285	4.59%	10	J公司－海洋水運業	12,936	5.02%

104.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例 (%)
1	A公司－鐵路運輸業	70,068	27.49%
2	B集團－石油及煤製品製造業	38,541	15.12%
3	C集團－航空運輸業	35,762	14.03%
4	D集團－鋼鐵冶煉業	27,704	10.87%
5	E集團－不動產開發業	16,682	6.55%
6	F集團－其他綜合商品零售業	16,131	6.33%
7	G集團－紡織製成品製造業	15,337	6.02%
8	H集團－液晶面板及其組件製造業	14,511	5.69%
9	I集團－不動產租售業	12,949	5.08%
10	J集團－海洋水運業	12,633	4.96%

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

單位：新臺幣千元

105.3.31					
項 目	1天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	\$1,427,983,707	1,686,667,725	198,535,961	248,298,039	3,561,485,432
利率敏感性負債	233,623,859	2,774,023,800	365,638,720	146,443,079	3,519,729,458
利率敏感性缺口	1,194,359,848	(1,087,356,075)	(167,102,759)	101,854,960	41,755,974
淨 值					265,631,989
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.19
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					15.72

單位：新臺幣千元

104.12.31					
項 目	1天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	\$1,629,531,364	1,472,564,685	254,393,149	252,371,479	3,608,860,677
利率敏感性負債	344,060,000	2,737,548,699	337,299,385	121,934,922	3,540,843,006
利率敏感性缺口	1,285,471,364	(1,264,984,014)	(82,906,236)	130,436,557	68,017,671
淨 值					252,072,974
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.92
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					26.98

單位：新臺幣千元

104.3.31					
項 目	1天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	\$1,498,988,740	1,480,992,996	176,276,595	220,321,045	3,376,579,376
利率敏感性負債	185,161,332	2,676,910,076	347,474,247	128,522,021	3,338,067,676
利率敏感性缺口	1,313,827,408	(1,195,917,080)	(171,197,652)	91,799,024	38,511,700
淨 值					253,324,546
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.15
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					15.20

說明1：銀行部分係指全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明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。

說明3：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

說明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（指新台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)

單位：美金千元

105.3.31					
項 目	1天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	\$24,243,153	7,366,027	3,461,326	1,373,457	36,443,963
利率敏感性負債	23,352,047	7,568,605	3,226,885	1,156,409	35,303,946
利率敏感性缺口	891,106	(202,578)	234,441	217,048	1,140,017
淨 值					(61,504)
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.23
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1,853.57)

單位：美金千元

104.12.31					
項 目	1天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	\$24,519,105	5,689,805	3,104,461	1,060,503	34,373,874
利率敏感性負債	24,075,527	5,990,444	2,055,545	1,223,067	33,344,583
利率敏感性缺口	443,578	(300,639)	1,048,916	(162,564)	1,029,291
淨 值					(59,738)
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.09
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1,723.01)

單位：美金千元

104.3.31					
項 目	1天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	\$23,237,970	7,252,000	4,075,646	1,486,733	36,052,349
利率敏感性負債	24,686,687	6,175,533	2,440,963	1,950,698	35,253,881
利率敏感性缺口	(1,448,717)	1,076,467	1,634,683	(463,965)	798,468
淨 值					(81,963)
利率敏感性資產與負債比率(%)					102.26
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(974.18)

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。

說明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。

說明3：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

說明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）

新臺幣到期日期限結構分析表

105年3月31日

單位：新臺幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至1個月	超過1個月 至3個月	超過3個月 至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$3,966,569,820	221,515,934	724,844,354	509,943,362	549,762,539	517,496,326	1,443,007,305
主要到期資金流出	4,282,314,387	124,485,035	289,854,085	501,586,069	707,898,947	951,910,980	1,706,579,271
期距缺口	(315,744,567)	97,030,899	434,990,269	8,357,293	(158,136,408)	(434,414,654)	(263,571,966)

104年12月31日

單位：新臺幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至1個月	超過1個月 至3個月	超過3個月 至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$3,984,098,202	337,915,856	652,414,855	565,558,126	361,230,114	546,056,749	1,520,922,502
主要到期資金流出	4,251,497,044	165,729,525	347,433,709	560,235,640	500,876,175	938,030,784	1,739,191,211
期距缺口	(267,398,842)	172,186,331	304,981,146	5,322,486	(139,646,061)	(391,974,035)	(218,268,709)

104年3月31日

單位：新臺幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至1個月	超過1個月 至3個月	超過3個月 至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$3,631,097,091	470,292,214	663,696,976	377,331,169	415,321,083	374,586,655	1,329,868,994
主要到期資金流出	3,988,731,708	165,282,214	269,988,752	513,339,911	638,663,464	910,177,109	1,491,280,258
期距缺口	(357,634,617)	305,010,000	393,708,224	(136,008,742)	(223,342,381)	(535,590,454)	(161,411,264)

獲利能力

單位：%

項 目		105.3.31		104.3.31	
		調整前	調整後	調整前	調整後
資產報酬率 (註六)	稅前	1.07	1.33	0.27	0.49
	稅後	1.03	1.29	0.24	0.46
淨值報酬率 (註七)	稅前	19.35	22.53	4.67	7.87
	稅後	18.66	21.84	4.22	7.43
純益率		56.26		31.53	

註一：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產。

註二：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值。

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益。

註四：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

註五：本表於各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

註六：資產報酬率「調整後」係資產扣除代政府墊付之短期墊款及公教保險部資產，且稅前及稅後盈餘加回代政府墊付之優存超額利息。

註七：淨值報酬率「調整後」係其稅前及稅後盈餘加回代政府墊付之優存超額利息。

美金到期日期限結構分析表

105年3月31日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至1個月	超過1個月 至3個月	超過3個月 至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$47,572,212	15,057,071	10,507,103	7,760,537	6,192,875	8,054,626
主要到期資金流出	47,572,212	19,140,071	10,561,575	5,538,126	6,260,731	6,071,709
期距缺口	-	(4,083,000)	(54,472)	2,222,411	(67,856)	1,982,917

104年12月31日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至1個月	超過1個月 至3個月	超過3個月 至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$45,983,000	16,709,602	9,740,900	5,826,801	4,883,939	8,821,758
主要到期資金流出	45,983,000	20,038,883	10,755,802	4,260,065	4,001,894	6,926,356
期距缺口	-	(3,329,281)	(1,014,902)	1,566,736	882,045	1,895,402

104年3月31日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至1個月	超過1個月 至3個月	超過3個月 至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$44,476,385	12,650,354	9,237,661	7,303,620	4,063,884	11,220,866
主要到期資金流出	44,476,385	20,175,572	7,981,289	4,136,070	2,878,285	9,305,169
期距缺口	-	(7,525,218)	1,256,372	3,167,550	1,185,599	1,915,697

資本適足性：本表於第一季及第三季得免于揭露。

出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表：無此情形。

(2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上：無此情形。

轉投資事業相關資訊：本表於第一季及第三季得免于揭露。

各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

單位：新台幣千元，%

孳息資產	<u>105.3.31</u>		<u>104.12.31</u>		<u>104.3.31</u>	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率	平均值	平均利率
存拆放銀行同業	271,689,675	1.60	249,166,134	1.75	207,086,343	1.95
存放央行	464,163,659	0.81	524,503,383	0.82	456,450,987	0.91
金融資產	1,072,456,220	0.93	962,565,401	1.07	850,072,889	1.12
押匯、貼現及放款總額	2,383,098,281	1.77	2,329,836,513	1.88	2,388,106,844	1.86
付息負債						
央行存款	10,656,683	-	13,754,794	-	13,642,502	-
銀行同業存款	236,071,974	0.62	210,878,248	0.62	184,267,526	0.61
活期存款	385,553,556	0.13	361,926,476	0.13	361,007,087	0.14
活期儲蓄存款	856,743,367	0.66	812,223,369	0.71	751,492,128	0.70
定期儲蓄存款	1,687,266,484	1.76	1,656,096,915	1.85	1,644,639,883	1.86
定期存款	643,719,004	1.25	617,584,497	1.27	584,101,090	1.30
公庫存款	227,689,587	0.27	231,531,208	0.31	212,542,327	0.34
結構型商品	2,443,023	0.85	2,543,629	1.07	2,310,025	1.31
金融債券	25,000,000	1.36	25,000,000	1.46	25,000,000	1.44

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

105.3.31		
原 幣		折合台幣
美金(USD)	959,198	30,862,196
英鎊(GBP)	26,785	1,237,199
人民幣(CNY)	92,912	461,866
新加坡幣(SGD)	11,344	270,441
港幣(HKD)	9,990	41,449

單位：新臺幣千元

104.12.31		
原 幣		折合新臺幣
美金(USD)	989,862	32,546,663
人民幣(CNY)	622,838	3,109,830
英鎊(GBP)	18,482	900,998
日幣(JPY)	3,032,924	827,988
新加坡幣(SGD)	15,120	351,540

單位：新臺幣千元

104.3.31		
原 幣		折合台幣
美金(USD)	776,979	24,311,673
人民幣(CNY)	628,932	3,169,817
英鎊(GBP)	22,000	1,018,820
日幣(JPY)	2,959,149	770,266
新加坡幣(SGD)	15,621	355,222

註一：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高。

註二：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

重大資產買賣處分情形：

1. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
2. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。