

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	105.9.30		104.12.31		104.9.30			負債及權益	105.9.30		104.12.31		104.9.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	114,432,870	2	135,422,418	3	154,555,229	3	21000 央行及銀行同業存款	272,951,628	6	225,425,517	5	243,337,734	5	
11500 存放央行及拆借銀行同業	731,608,888	16	585,963,772	13	727,173,661	15	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	43,119,744	1	39,224,475	1	49,867,280	1	
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	194,351,092	5	173,005,205	4	210,279,694	4	22300 避險之衍生性金融負債-淨額	213,715	-	243,967	0	341,024	-	
12300 避險之衍生金融資產-淨額	7,740	-	15,970	-	10,544	-	22500 附買回票券及債券負債	14,346,186	-	16,336,619	0	12,725,401	-	
12500 附賣回票券及債券投資	-	-	50,040	-	180,000	-	23000 應付款項	38,431,128	1	42,195,648	1	47,884,656	1	
13000 應收款項-淨額	62,077,454	1	72,046,562	2	66,450,743	2	23200 本期所得稅負債	958,578	-	368,527	0	965,803	-	
13200 本期所得稅資產	2,206,734	-	1,343,508	-	2,559,456	-	23500 存款及匯款	3,862,344,650	80	3,837,851,868	81	3,829,547,488	82	
13500 貼現及放款-淨額	2,337,452,930	48	2,386,598,795	50	2,298,479,153	48	25500 應付金融債券	24,998,011	1	24,997,826	1	24,997,781	1	
14000 備供出售金融資產-淨額	1,036,880,804	21	1,053,598,710	22	990,528,224	22	25600 其他金融負債	1,007,169	-	1,785,430	0	2,310,561	-	
14500 持有至到期日金融資產-淨額	138,307,538	3	113,786,391	2	96,409,660	2	29300 負債準備	278,569,568	6	264,199,252	6	256,432,297	5	
15000 採用權益法之投資-淨額	35,055,185	1	36,178,241	1	37,687,151	1	29500 遞延所得稅負債	18,332,613	-	18,340,284	0	18,374,694	-	
15500 其他金融資產-淨額	64,998,032	1	68,891,471	1	57,703,522	1	其他負債	9,373,551	-	6,955,368	0	9,545,995	-	
18500 不動產及設備-淨額	96,469,304	2	96,728,064	2	96,560,546	2	負債總計	<b>4,564,646,541</b>	<b>95</b>	<b>4,477,924,781</b>	<b>95</b>	<b>4,496,330,714</b>	<b>95</b>	
18700 投資性不動產投資-淨額	15,238,207	-	-	-	-	-	歸屬母公司業主之權益	-	-	0	-	-	-	
19000 無形資產-淨額	815,236	-	853,571	-	865,179	-	31101 普通股股本	95,000,000	2	95,000,000	2	95,000,000	2	
19300 遞延所得稅資產	442,395	-	472,085	-	476,489	-	31500 資本公積	80,453,034	2	80,453,034	2	80,519,333	2	
19500 其他資產-淨額	8,529,849	-	7,817,258	-	9,064,360	-	32001 保留盈餘：	<b>76,250,271</b>	<b>1</b>	<b>59,290,245</b>	<b>1</b>	<b>58,415,933</b>	<b>1</b>	
							32003 法定盈餘公積	34,201,365	1	31,822,306	1	31,822,306	1	
							32005 特別盈餘公積	22,686,273	-	19,514,195	-	19,513,499	-	
							32500 未分配盈餘	19,362,633	-	7,953,744	-	7,080,128	-	
							其他權益	22,524,412	-	20,104,001	-	18,717,631	-	
							權益總計	<b>274,227,717</b>	<b>5</b>	<b>254,847,280</b>	<b>5</b>	<b>252,652,897</b>	<b>5</b>	
資產總計	<b>4,838,874,258</b>	<b>100</b>	<b>4,732,772,061</b>	<b>100</b>	<b>4,748,983,611</b>	<b>100</b>	負債及權益總計	<b>4,838,874,258</b>	<b>100</b>	<b>4,732,772,061</b>	<b>100</b>	<b>4,748,983,611</b>	<b>100</b>	

**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9月30日

單位：新臺幣千元

	105年7月至9月		104年7月至9月		105年1月至9月		104年1月至9月	
	月	%	月	%	月	%	月	%
利息收入	14,460,937	173	16,462,056	163	44,888,780	120	48,634,925	184
減：利息費用	8,074,037	97	9,318,541	92	25,324,605	68	27,339,251	104
利息淨收益	6,386,900	77	7,143,515	71	19,564,175	52	21,295,674	81
利息以外淨收益								
手續費淨收益	1,355,376	16	1,298,842	13	4,018,080	11	3,767,959	14
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	9,549,867	115	(11,020,145)	(109)	15,514,958	41	(4,282,893)	(16)
備供出售金融資產之已 實現損益	1,804,813	22	1,414,351	14	2,135,599	6	1,744,363	7
持有至到期日金融資產 之已實現損益	0	0	0	0	0	0	0	0
兌換損益	(2,362,506)	(28)	6,794,296	67	(2,135,354)	(6)	4,738,472	18
資產迴轉利益(減損損失)	0	0	0	0	4,238	0	17,323	0
採用權益法之關聯企業及合資損益 之份額	724,364	9	289,981	3	15,855,926	42	2,126,967	8
其他利息以外淨收益	(9,118,671)		4,190,039		(17,565,184)		(3,032,917)	
保費收入	5,663,682	68	5,192,425	51	17,063,536	46	15,668,637	59
銷貨收入	19,981,518	240	19,166,738	190	67,865,549	181	88,822,892	337
收回責任準備	0	0	1,144,581	11	0	0	1,144,581	4
政府補助收入	6,237,151	75	7,625,025	75	11,922,205	32	14,253,619	54
其他什項收入	501,767	6	946,358	9	1,861,991	5	1,689,467	6
保險賠款與給付	(13,486,045)	(162)	(14,320,572)	(142)	(25,377,100)	(68)	(26,839,238)	(102)
銷貨成本	(19,875,388)	(238)	(19,029,167)	(188)	(67,427,938)	(180)	(88,490,572)	(336)
提存責任準備	(4,898,981)	(59)	6,929,069	69	(14,268,007)	(38)	0	0
其他什項支出	(451,525)	(5)	(795,981)	(8)	(826,427)	(2)	(1,299,935)	(5)
優待超額利息	(2,790,850)	(33)	(2,668,437)	(26)	(8,378,993)	(22)	(7,982,368)	(30)
淨收益	8,340,143	100	10,110,879	100	37,392,438	100	26,374,948	100
呆帳費用及保證責任準備提存	370,833	4	2,346,088	23	4,117,520	11	3,371,859	13
營業費用								
員工福利費用	3,232,319	39	2,857,643	28	9,077,304	24	8,547,130	32
折舊及攤銷費用	279,550	3	276,361	3	827,562	2	836,881	3
其他業務及管理費用	1,897,106	23	2,082,011	21	5,148,787	14	5,371,389	20
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	2,560,335	31	2,548,776	25	18,221,265	49	8,247,689	31
所得稅費用	142,683	2	(20,017)	0	(861,238)	(2)	(1,053,378)	(4)
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	2,703,018	32	2,528,759	25	17,360,027	46	7,194,311	27
停業單位損益	0	0	0.00	0	0	0	0.00	0
<b>本期淨利(淨損)</b>	<b>2,703,018</b>	<b>32</b>	<b>2,528,759</b>	<b>25</b>	<b>17,360,027</b>	<b>46</b>	<b>7,194,311</b>	<b>27</b>
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	(3,284)	0	(2,992)	0	(3,626)	0	(21,669)	0
與不重分類之項目相關之所得稅	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>不重分類至損益之項目合計</b>	<b>(3,284)</b>	<b>0</b>	<b>(2,992)</b>	<b>0</b>	<b>(3,626)</b>	<b>0</b>	<b>(21,669)</b>	<b>0</b>
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	(555,351)	(7)	901,717	9	(816,318)	(2)	688,096	3
備供出售金融資產未實現評價損益	1,318,259	16	(7,692,979)	(76)	3,284,759	9	(5,176,299)	(20)
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜 合損益	(235,786)	(3)	(135,158)	(1)	(32,759)	0	(261,611)	(1)
與可能重分類之項目相關之所得稅	(20,695)	0	(39,277)	0	(11,646)	0	(48,672)	0
<b>後續可能重分類至損益之項目合計</b>	<b>506,427</b>	<b>6</b>	<b>(6,965,697)</b>	<b>(69)</b>	<b>2,424,036</b>	<b>6</b>	<b>(4,798,486)</b>	<b>(18)</b>
<b>本期其他綜合損益(稅後)</b>	<b>503,143</b>	<b>6</b>	<b>(6,968,689)</b>	<b>(69)</b>	<b>2,420,410</b>	<b>6</b>	<b>(4,820,155)</b>	<b>(18)</b>
<b>本期綜合損益總額</b>	<b>3,206,161</b>	<b>38</b>	<b>- 4,439,930</b>	<b>(44)</b>	<b>19,780,437</b>	<b>53</b>	<b>2,374,156</b>	<b>9</b>
淨利歸屬於：								
母公司業主	2,703,018	32	2,528,759	25	17,360,027	46	7,194,311	27
非控制權益								
綜合損益總額歸屬於：								
母公司業主	3,206,161	38	- 4,439,930	(44)	19,780,437	53	2,374,156	9
非控制權益								
每股盈餘：								
基本	0.28		0.27		1.83		0.76	
稀釋	0.28		0.27		1.83		0.76	

**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9月30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)
<b>非衍生金融工具：</b>				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	183,933,190	137,804,792	46,128,398	
持有供交易之金融資產	165,237,431	137,804,792	27,432,639	
股票投資	68,108,161	68,108,161		
債券投資	2,593,635	2,422,287	171,348	
其他	94,535,635	67,274,344	27,261,291	
原始認列時指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	18,695,759		18,695,759	
備供出售金融資產	1,036,880,804	56,804,630	980,076,174	
股票投資	49,968,901	49,968,901		
債券投資	133,910,894	6,168,230	127,742,664	
其他	853,001,009	667,499	852,333,510	
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	32,168,832		32,168,832	
原始認列時指定透過損益按公允價 值衡量之金融負債	32,168,832		32,168,832	
<b>衍生金融工具：</b>				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,417,902	5,659	10,412,243	
避險之衍生金融資產	7,740		7,740	
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,950,912		10,950,912	
避險之衍生金融負債	213,715		213,715	

**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)
<b>非衍生金融工具</b>				
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	
<b>衍生金融工具</b>				
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9月30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)
<b>非衍生金融工具：</b>				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	181,022,189	133,352,953	47,669,236	
持有供交易之金融資產	165,036,357	133,352,953	31,683,404	
股票投資	65,504,593	65,504,593		
債券投資	3,027,284	2,339,389	687,895	
其他	96,504,480	65,508,971	30,995,509	
原始認列時指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	15,985,832		15,985,832	
備供出售金融資產	990,528,224	50,799,934	939,728,290	
股票投資	43,768,588	43,768,588	0	
債券投資	108,264,459	4,851,746	103,412,713	
其他	838,495,177	2,179,600	836,315,577	
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債				
原始認列時指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債				
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,291,231		33,291,231	
原始認列時指定透過損益按公允價 值衡量之金融負債	33,291,231		33,291,231	
<b>衍生金融工具：</b>				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,257,505		29,257,505	
避險之衍生金融資產	10,544		10,544	
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,576,049		16,576,049	
避險之衍生金融負債	341,024		341,024	

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9月30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9月30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，%

業務別/項目		105.9.30				
		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	2,323,085	557,276,021	0.42%	9,770,735	420.59%
	無擔保	757,467	1,029,569,301	0.07%	12,163,715	1605.84%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	1,827,173	539,656,262	0.34%	5,561,985	304.40%
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註明5)	32,300	5,152,000	0.63%	131,944	408.50%
	其他	1,245,728	206,961,000	0.60%	2,699,903	216.73%
	無擔保	216,466	29,742,573	0.73%	576,865	266.49%
放款業務合計		6,402,219	2,368,358,077	0.27%	30,905,147	482.73%
		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		3,069	848,387	0.36%	11,921	388.43%
無追索權之應收帳款承購業務		-	9,359,683	- %	53,945	- %

業務別/項目		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%
	其他	1,254,761	209,799,744	0.60%	2,450,531	195.30%
	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	- %

業務別/項目		104.9.30				
		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	3,407,536	568,403,237	0.60%	9,143,790	268.34%
	無擔保	1,099,011	999,227,921	0.11%	10,604,134	964.88%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	1,812,891	518,427,130	0.35%	5,623,419	310.19%
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註明5)	25,281	5,623,899	0.45%	110,742	438.04%
	其他	1,184,644	206,024,305	0.58%	2,592,912	218.88%
	無擔保	219,467	29,354,060	0.75%	506,402	230.74%
放款業務合計		7,748,830	2,327,060,552	0.33%	28,581,399	368.85%
		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		3,150	897,962	0.35%	11,753	373.11%
無追索權之應收帳款承購業務		-	6,974,588	-	70,727	-

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。

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，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

	105.9.30		104.9.30	
	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	756	-	1,057	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	41,196	22,548	53,236	22,577
合計	41,952	22,548	54,293	22,577

	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，%

105.9.30				104.9.30			
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	64,939	23.68%	1	A公司－鐵路運輸業	70,625	27.95%
2	B集團－航空運輸業	49,660	18.11%	2	B公司－人造纖維製造業	44,129	17.47%
3	C集團－石油及煤製品製造業	36,380	13.27%	3	C公司－航空運輸業	31,686	12.54%
4	D集團－鋁材軋延、擠型、伸線業	22,097	8.06%	4	D公司－鋼鐵冶鍊業	24,856	9.84%
5	E集團－不動產開發業	16,353	5.96%	5	E公司－不動產開發業	16,489	6.53%
6	F集團－海洋水運業	14,916	5.44%	6	F公司－紡織製成品製造業	16,063	6.36%
7	G集團－海洋水運業	14,110	5.15%	7	G公司－棉、毛紡紗業	13,791	5.46%
8	H集團－紡織製成品製造業	13,122	4.79%	8	H公司－液晶面板及其組件製造業	13,442	5.32%
9	I集團－液晶面板及其組件製造業	12,925	4.71%	9	I公司－不動產開發業	13,064	5.17%
10	J集團－不動產開發業	10,734	3.91%	10	J公司－海洋水運業	11,607	4.59%

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－鋼鐵冶鍊業	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(新臺幣)

單位：新臺幣千元

105.9.30					
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	\$1,718,751,049	1,363,499,728	260,580,364	312,892,564	3,655,723,705
利率敏感性負債	343,395,457	2,752,571,875	301,839,922	141,975,172	3,539,782,426
利率敏感性缺口	1,375,355,592	(1,389,072,147)	(41,259,558)	170,917,392	115,941,279
淨 值					272,852,507
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.28
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					42.49

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

104.9.30					
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	\$1,581,099,753	1,532,461,749	210,975,226	238,438,108	3,562,974,836
利率敏感性負債	259,304,367	2,852,308,988	269,217,557	124,790,802	3,505,621,714
利率敏感性缺口	1,321,795,386	(1,319,847,239)	(58,242,331)	113,647,306	57,353,122
淨 值					251,039,727
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.64
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					22.85

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

105.9.30					
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	\$31,884,012	6,271,500	3,246,513	1,099,946	42,501,971
利率敏感性負債	23,820,850	7,910,859	2,389,986	1,147,518	35,269,213
利率敏感性缺口	8,063,162	(1,639,359)	856,527	(47,572)	7,232,758
淨 值					(54,869)
利率敏感性資產與負債比率(%)					120.51
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(13,181.87)

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

104.9.30					
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	\$24,346,732	7,153,584	3,567,844	1,717,207	36,785,367
利率敏感性負債	25,085,082	7,266,185	1,904,732	1,564,085	35,820,084
利率敏感性缺口	(738,350)	(112,601)	1,663,112	153,122	965,283
淨 值					(85,878)
利率敏感性資產與負債比率(%)					102.69
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1,124.02)

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9月30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	\$4,009,052,899	311,399,548	752,489,152	597,251,965	529,944,362	424,138,906	1,393,828,966
主要到期資金流出	4,257,672,275	155,002,003	311,525,378	573,370,814	680,500,561	874,759,221	1,662,514,298
期距缺口	(248,619,376)	156,397,545	440,963,774	23,881,151	(150,556,199)	(450,620,315)	(268,685,332)

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9月30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	\$3,925,446,594	404,901,800	708,958,891	467,817,879	425,718,827	459,154,421	1,458,894,776
主要到期資金流出	4,228,320,348	112,469,040	299,644,083	579,505,938	652,261,773	845,377,257	1,739,062,257
期距缺口	(302,873,754)	292,432,760	409,314,808	(111,688,059)	(226,542,946)	(386,222,836)	(280,167,481)

## 獲利能力

單位：%

項 目		105.9.30		104.9.30	
		調整前	調整後	調整前	調整後
資產報酬率 (註六)	稅前	0.51	0.79	0.24	0.50
	稅後	0.48	0.76	0.21	0.47
淨值報酬率 (註七)	稅前	9.18	13.41	4.34	8.54
	稅後	8.75	12.97	3.79	7.99
純益率		46.43		27.28	

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9月30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	\$48,037,633	17,268,507	12,818,066	7,036,567	2,501,613	8,412,880
主要到期資金流出	48,037,633	19,683,121	12,880,822	6,568,816	2,464,240	6,440,634
期距缺口	-	(2,414,614)	(62,756)	467,751	37,373	1,972,246

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9月30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	\$49,620,777	15,990,375	12,287,445	7,507,476	3,377,607	10,457,874
主要到期資金流出	49,620,777	21,282,167	12,081,241	5,342,425	2,471,966	8,442,978
期距缺口	-	(5,291,792)	206,204	2,165,051	905,641	2,014,896

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>105.9.30</u>		<u>104.12.31</u>		<u>104.9.30</u>	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率	平均值	平均利率
存拆借銀行同業	314,483,851	1.35	249,166,134	1.75	237,311,367	1.85
存放央行	487,665,301	0.73	524,503,383	0.82	528,551,092	0.83
金融資產	1,109,468,991	0.92	962,565,401	1.07	917,650,440	1.1
押匯、貼現及放款總額	2,342,742,006	1.70	2,329,836,513	1.88	2,335,061,033	1.88
<b>付息負債</b>						
央行存款	12,793,534	-	13,754,794	-	14,110,036	-
銀行同業存款	226,986,212	0.65	210,878,248	0.62	205,312,711	0.64
活期存款	389,770,176	0.12	361,926,476	0.13	357,005,841	0.14
活期儲蓄存款	877,662,841	0.62	812,223,369	0.71	798,939,988	0.68
定期儲蓄存款	1,698,255,577	1.69	1,656,096,915	1.85	1,650,321,468	1.86
定期存款	639,592,558	1.24	617,584,497	1.27	605,865,999	1.29
公庫存款	241,899,722	0.23	231,531,208	0.31	223,667,709	0.32
結構型商品	2,210,918	0.77	2,543,629	1.07	2,223,198	1.21
金融債券	25,000,000	1.31	25,000,000	1.46	25,000,000	1.46



主要外幣淨部位

單位：外幣千元/新臺幣千元

105.9.30		
原 幣		折合台幣
美金(USD)	967,029	30,326,029
人民幣(CNY)	1,430,788	6,716,119
日幣(JPY)	3,208,588	995,946
英鎊(GBP)	23,560	957,950
韓圓(KRW)	13,471,022	382,577

單位：外幣千元/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：外幣千元/新臺幣千元

104.9.30		
原 幣		折合台幣
美金(USD)	991,059	32,665,305
人民幣(CNY)	613,257	3,185,257
英鎊(GBP)	17,475	873,051
日幣(JPY)	3,005,992	82,648
澳幣(AUD)	15,358	354,770

註一：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

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：

單位：新臺幣千元

取得 不動產 之公司	財產 名稱	事實 發生日	交易 金額	價款支 付情形	交易對 象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決 定之參 考依據	取得目 的及使 用情形	其他 約定 事項
							所有人	與發行人 之關係	移轉 日期	金額			
本行	高雄市前鎮區 憲德段小段 34、35地號， 愛群段620-1、  626、654、 666、671、 2763-2地號， 前金區北金段 885、 932地號等共10 筆土地	105.04	15,238,207	被投資公 司騰餘財 產分配	高雄硫 酸銻 (股)公 司	關係人	-	-	-	-	依鑑價報告	不動產投資	無

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。