

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	106.3.31		105.12.31		105.3.31		負債及權益	106.3.31		105.12.31		105.3.31	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	130,917,220	3	122,398,626	3	135,959,794	3	21000 央行及銀行同業存款	245,772,137	5	227,596,814	5	197,061,410	4
11500 存放央行及拆借銀行同業	666,963,302	14	687,235,976	14	643,528,366	13	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,456,394	-	6,709,063	-	48,327,878	1
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	196,848,355	4	212,560,998	4	179,256,884	4	22300 避險之衍生性金融負債-淨額	121,423	-	144,195	-	267,403	-
12300 避險之衍生金融資產-淨額	19,784	-	21,221	-	7,383	-	22500 附買回票券及債券負債	17,701,660	-	11,337,914	-	15,208,421	-
12500 附賣回票券及債券投資	-	-	0	-	249,874	-	23000 應付款項	37,326,133	1	41,495,209	1	45,276,050	1
13000 應收款項-淨額	66,870,607	1	63,288,567	1	77,935,590	2	23200 本期所得稅負債	938,282	-	615,264	-	807,711	-
13200 本期所得稅資產	627,571	-	761,630	-	1,517,159	-	23500 存款及匯款	3,838,288,956	80	3,874,447,418	81	3,849,397,067	81
13500 貼現及放款-淨額	2,323,470,353	49	2,274,236,504	48	2,358,764,179	50	24000 應付金融債券	24,998,156	1	24,998,082	1	24,997,908	1
14000 備供出售金融資產-淨額	1,002,531,855	21	1,037,841,339	22	997,648,563	21	25500 其他金融負債	998,402	-	748,855	-	1,713,283	-
14500 持有至到期日金融資產-淨額	140,459,492	3	138,812,328	3	115,233,147	2	25600 負債準備	287,772,484	6	283,367,966	6	268,275,439	6
15000 採用權益法之投資-淨額	35,839,796	1	35,497,450	1	50,130,061	1	29300 遞延所得稅負債	18,146,673	-	18,173,159	-	18,342,149	-
15500 其他金融資產-淨額	86,614,281	2	76,578,794	2	79,970,295	2	29500 其他負債	7,379,716	-	6,924,444	-	8,023,784	-
18500 不動產及設備-淨額	96,424,253	2	96,691,099	2	96,586,893	2	負債總計	4,494,900,416	93	4,496,558,383	94	4,477,698,503	94
18700 投資性不動產投資-淨額	15,238,207	-	15,238,207.00	-	-	-	歸屬母公司業主之權益	-	-	0	0	-	-
19000 無形資產-淨額	778,708	-	802,989	-	818,232	-	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	270,349	-	293,925	-	472,165	-	資本公積	80,453,034	2	80,453,034	2	80,453,034	2
19500 其他資產-淨額	9,897,984	-	8,742,952	-	7,833,925	-	保留盈餘：	77,990,076	2	75,702,892	1	71,488,638	1
							32001 法定盈餘公積	34,201,365	1	34,201,365	1	31,822,306	1
							32003 特別盈餘公積	22,656,435	1	22,686,273	-	19,514,195	-
							32005 未分配盈餘	21,132,276	-	18,815,254	-	20,152,137	-
							32500 其他權益	25,428,591	1	23,288,296	1	21,272,335	1
							權益總計	278,871,701	7	274,444,222	6	268,214,007	6
資產總計	4,773,772,117	100	4,771,002,605	100	4,745,912,510	100	負債及權益總計	4,773,772,117	100	4,771,002,605	100	4,745,912,510	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106年及105年1月1日至3月31日

	單位：新臺幣千元			
	106年1月至3 月	%	105年1月至3 月	%
利息收入	14,459,866	222	15,580,604	72
減：利息費用	8,206,009	126	8,792,936	41
利息淨收益	6,253,857	96	6,787,668	31
利息以外淨收益				
手續費淨收益	1,216,957	19	1,352,072	6
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	8,295,429	127	4,062,025	19
備供出售金融資產之已 實現損益	81,043	1	(6,927)	0
持有至到期日金融資產 之已實現損益	0	0	0	0
兌換損益	(5,097,182)	(78)	(510,856)	(2)
資產迴轉利益(減損損失)	(2,088)	0	0	0
採用權益法之關聯企業及合資損益 之份額	628,523	10	14,133,069	65
其他利息以外淨收益	(4,863,348)		(4,134,100)	
保費收入	5,823,735	89	5,661,673	26
銷貨收入	32,786,785	503	22,830,185	105
收回責任準備	0	0	0	0
政府補助收入	3,332,886	51	3,868,334	18
其他什項收入	353,404	5	1,062,289	5
保險賠款與給付	(7,045,504)	(108)	(7,729,706)	(36)
銷貨成本	(32,677,874)	(502)	(22,668,249)	(105)
提存責任準備	(4,593,964)	(71)	(4,142,029)	(19)
其他什項支出	(122,640)	(2)	(216,053)	(1)
優存起額利息	(2,720,176)	(42)	(2,800,544)	(13)
淨收益	6,513,191	100	21,682,951	100
呆帳費用及保證責任準備提存	(654,651)	(10)	4,266,026	20
營業費用				
員工福利費用	2,886,455	44	2,906,363	13
折舊及攤銷費用	273,698	4	274,345	1
其他業務及管理費用	1,540,613	24	1,587,844	7
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	2,467,076	38	12,648,373	58
所得稅費用	(179,892)	(3)	(449,980)	(2)
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	2,287,184	35	12,198,393	56
停業單位損益	0	0	0.00	0
本期淨利(淨損)	2,287,184	35	12,198,393	56
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	(1,503)	0	(3,093)	0
合損益之份額				
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	(1,503)	0	(3,093)	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	(1,071,261)	(16)	(335,477)	(2)
備供出售金融資產未實現評價損益	3,261,827	50	1,495,299	7
採用權益法認列之關聯企業及合資之 其他綜合	(38,480)	(1)	10,080	0
合損益之份額				
與可能重分類之項目相關之所得稅	(10,288)	0	1,525	0
後續可能重分類至損益之項目合計	2,141,798	33	1,171,427	5
本期其他綜合損益(稅後)	2,140,295	33	1,168,334	5
本期綜合損益總額	4,427,479	68	13,366,727	62
淨利歸屬於：				
母公司業主	2,287,184	35	12,198,393	56
綜合損益總額歸屬於：				
母公司業主	4,427,479	68	13,366,727	62
每股盈餘：				
基本	0.24		1.28	
稀釋	0.24		1.28	

逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新臺幣千元，%

年 月		106.3.31				
		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	1,769,074	558,551,373	0.32%	11,265,164	636.78%
	無 擔 保	725,296	1,002,271,075	0.07%	13,354,349	1841.23%
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	1,995,579	552,615,687	0.36%	4,237,092	212.32%
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(說明5)	30,048	4,966,847	0.60%	143,847	478.72%
	其他(說明6)	1,279,806	205,159,097	0.62%	2,520,752	196.96%
	擔 保					
	無 擔 保	228,307	31,989,330	0.71%	561,852	246.09%
放款業務合計		6,028,110	2,355,553,409	0.26%	32,083,056	532.22%
		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		1,752	804,467	0.22%	9,494	541.89%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	10,201,504	- %	48,363	- %

年 月		105.12.31				
		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	1,825,875	569,790,985	0.32%	10,715,741	586.88%
	無 擔 保	704,723	939,146,795	0.08%	12,809,461	1817.66%
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	1,799,702	550,621,979	0.33%	5,835,403	324.24%
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(說明5)	32,367	5,135,618	0.63%	144,878	447.61%
	其他(說明6)	1,339,404	212,898,316	0.63%	2,731,454	203.93%
	擔 保					
	無 擔 保	236,607	29,455,598	0.80%	575,850	243.38%
放款業務合計		5,938,678	2,307,049,291	0.26%	32,812,787	552.53%
		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		4,088	847,454	0.48%	12,432	304.11%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	9,359,683	- %	51,582	- %

年 月		105.3.31				
		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	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(說明5)	30,683	5,280,674	0.58%	134,153	437.22%
	其他(說明6)	1,266,706	209,107,374	0.61%	2,633,084	207.87%
	擔 保					
	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(說明7)		-	8,456,745	- %	47,387	- %

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。

說明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。

說明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。

說明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。

說明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。

說明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。

說明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，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。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	106.3.31		105.3.31	
	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(說明1)	670	-	865	-
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	36,329	22,003	46,952	22,608
合計	36,999	22,003	47,817	22,608

	105.12.31	
	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(說明1)	707	-
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	38,692	22,192
合計	39,399	22,192

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。

授信風險集中情形

單位：新臺幣百萬元，%

106.3.31				105.3.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)	排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A公司－鐵路運輸業	59,701	21.41%	1	A公司－鐵路運輸業	70,591	26.32%
2	B集團－航空運輸業	44,562	15.98%	2	B集團－航空運輸業	40,366	15.05%
3	C集團－石油及煤製品製造業	30,567	10.96%	3	C集團－石油及煤製品製造業	34,823	12.98%
4	D集團－鋼鐵冶煉業	19,816	7.11%	4	D集團－鋼鐵冶煉業	24,168	9.01%
5	E集團－海洋水運業	16,458	5.90%	5	E集團－其他綜合商品零售業	16,804	6.27%
6	F集團－不動產開發業	15,898	5.70%	6	F集團－不動產開發業	15,886	5.92%
7	G集團－紡織製成品製造業	12,959	4.65%	7	G集團－紡織製成品製造業	15,143	5.65%
8	H集團－海洋水運業	12,123	4.35%	8	H集團－液晶面板及其組件製造業	14,348	5.35%
9	I集團－航空運輸業	11,987	4.30%	9	I集團－海洋水運業	13,892	5.18%
10	J集團－液晶面板及其組件製造業	10,497	3.76%	10	J集團－不動產開發業	12,285	4.58%

105.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A公司－鐵路運輸業	63,823	23.26%
2	B集團－航空運輸業	45,963	16.75%
3	C集團－石油及煤製品製造業	33,065	12.05%
4	D集團－鋁材軋延、擠型及伸線業	22,964	8.37%
5	E集團－不動產開發業	16,417	5.98%
6	F集團－海洋水運業	15,394	5.61%
7	G集團－紡織製成品製造業	12,943	4.72%
8	H集團－紡織製成品製造業	12,356	4.50%
9	I集團－海洋水運業	12,298	4.48%
10	J集團－液晶面板及其組件製造業	12,079	4.40%

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。

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

單位：新臺幣千元

106.3.31					
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	\$1,677,616,912	1,498,039,764	142,313,707	305,491,536	3,623,461,919
利率敏感性負債	347,494,438	2,765,329,192	331,384,305	128,713,469	3,572,921,404
利率敏感性缺口	1,330,122,474	(1,267,289,428)	(189,070,598)	176,778,067	50,540,515
淨 值					278,161,533
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.41
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					18.17

單位：新臺幣千元

105.12.31					
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	\$1,778,022,449	1,290,382,982	217,875,054	354,541,173	3,640,821,658
利率敏感性負債	365,304,321	2,745,230,523	333,722,350	133,837,865	3,578,095,059
利率敏感性缺口	1,412,718,128	(1,454,847,541)	(115,847,296)	220,703,308	62,726,599
淨 值					273,114,708
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.75
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					22.97

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

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

106.3.31					
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	\$28,413,545	5,567,071	2,815,534	1,158,758	37,954,908
利率敏感性負債	23,435,837	7,078,191	2,957,808	212,703	33,684,539
利率敏感性缺口	4,977,708	(1,511,120)	(142,274)	946,055	4,270,369
淨 值					(32,574)
利率敏感性資產與負債比率(%)					112.68
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(13,109.75)

單位：美金千元

105.12.31					
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	\$27,014,893	4,917,394	3,143,912	1,213,969	36,290,168
利率敏感性負債	22,373,842	6,573,443	2,547,247	511,782	32,006,314
利率敏感性缺口	4,641,051	(1,656,049)	596,665	702,187	4,283,854
淨 值					(42,746)
利率敏感性資產與負債比率(%)					113.38
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(10,021.65)

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)

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）

獲利能力

單位：%

項 目		106.3.31		105.3.31	
		調整前	調整後	調整前	調整後
資產報酬率 (註六)	稅前	0.21	0.41	1.07	1.33
	稅後	0.19	0.39	1.03	1.29
淨值報酬率 (註七)	稅前	3.57	6.54	19.35	22.53
	稅後	3.31	6.28	18.66	21.84
純益率		35.12		56.26	

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。

新臺幣到期日期限結構分析表

106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	\$4,024,625,175	313,010,073	754,693,023	455,856,170	551,584,123	394,521,332	1,554,960,454
主要到期資金流出	\$4,222,775,331	191,794,551	296,610,003	557,863,931	631,833,494	900,637,817	1,644,035,535
期距缺口	(198,150,156)	121,215,522	458,083,020	(102,007,761)	(80,249,371)	(506,116,485)	(89,075,081)

105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	\$4,040,338,530	311,399,548	737,168,092	652,255,605	343,306,304	442,509,506	1,553,699,475
主要到期資金流出	\$4,262,128,400	155,002,003	374,300,680	596,221,167	543,802,825	916,752,263	1,676,049,462
期距缺口	(221,789,870)	156,397,545	362,867,412	56,034,438	(200,496,521)	(474,242,757)	(122,349,987)

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)

美金到期日期限結構分析表

106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	\$48,445,115	11,296,707	9,127,093	5,230,610	2,027,231	20,763,474
主要到期資金流出	48,445,115	14,437,929	7,627,876	3,094,908	3,297,342	19,987,060
期距缺口	-	(3,141,222)	1,499,217	2,135,702	(1,270,111)	776,414

105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	\$41,235,359	13,366,111	10,309,276	5,360,255	2,941,194	9,258,523
主要到期資金流出	41,235,359	16,271,096	11,089,307	4,442,059	3,338,991	6,093,906
期距缺口	-	(2,904,985)	(780,031)	918,196	(397,797)	3,164,617

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

I. 資本適足性：本表於第一季及第三季得免于揭露。

J. 出售不良債權交易資訊：

一、出售不良債權交易彙總表：無此情形。

二、出售不良債權單批債權金額達10億元以上：無此情形。

L. 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>106.3.31</u>		<u>105.12.31</u>		<u>105.3.31</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	247,289,806	1.73	354,531,288	1.19	271,689,675	1.60
存放央行	469,742,919	0.69	487,587,720	0.71	464,163,659	0.81
金融資產	1,148,377,994	0.88	1,117,203,415	0.91	1,072,456,220	0.93
押匯、貼現及放款總額	2,359,070,733	1.64	2,336,875,064	1.69	2,383,098,281	1.77
付息負債						
央行存款	11,764,128	-	12,978,220	-	10,656,683	-
銀行同業存款	253,738,561	0.93	229,170,621	0.71	236,071,974	0.62
活期存款	390,393,606	0.12	390,112,955	0.12	385,553,556	0.13
活期儲蓄存款	878,489,142	0.54	872,819,625	0.57	856,743,367	0.66
定期儲蓄存款	1,709,463,503	1.58	1,701,113,006	1.67	1,687,266,484	1.76
定期存款	610,451,954	1.35	633,072,303	1.24	643,719,004	1.25
公庫存款	241,927,456	0.20	249,531,567	0.22	227,689,587	0.27
結構型商品	1,412,592	0.65	2,045,694	0.76	2,443,023	0.85
金融債券	25,000,000	1.20	25,000,000	1.29	25,000,000	1.36

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

106.3.31		
原 幣		折合新臺幣
美金(USD)	985,365	29,935,389
人民幣(CNY)	1,237,422	5,458,268
日幣(JPY)	2,963,125	803,600
英鎊(GBP)	18,641	707,612
韓圓(KRW)	13,879,158	376,125

單位：新臺幣千元

105.12.31		
原 幣		折合新臺幣
美金(USD)	992,029	31,963,174
人民幣(CNY)	1,205,142	5,572,577
英鎊(GBP)	24,509	970,801
日幣(JPY)	2,983,514	826,732
韓圓(KRW)	13,855,455	370,021

單位：新臺幣千元

105.3.31		
原 幣		折合新臺幣
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

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：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。