

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」第32條編製)

資產負債表(個體未經會計師核閱)

單位：新臺幣千元

資產	107.9.30		106.12.31		106.9.30		負債及權益	107.9.30		106.12.31		106.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金	159,348,593	3	158,343,054	3	133,440,697	3	21000 央行及銀行同業存款	237,267,704	5	219,021,384	4	231,958,735	5
11500 存放央行及拆借銀行同業	632,846,017	12	675,504,410	14	724,276,033	15	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	51,737,992	1	35,030,435	1	29,961,593	1
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	310,890,967	6	236,519,757	5	242,380,590	5	22300 避險之(衍生)金融負債-淨額	20,252	-	60,480	-	88,710	-
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,195,308,114	24	-	-	-	-	22500 附買回票券及債券負債	10,566,674	-	33,906,120	1	14,629,907	-
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	166,096,971	3	-	-	-	-	23000 應付款項	47,896,812	1	42,248,261	1	34,003,070	1
12300 避險之(衍生)金融資產-淨額	69,163	-	22,759	-	12,623	-	23200 本期所得稅負債	1,279,582	-	506,359	-	1,447,502	-
12500 附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-	23500 存款及匯款	4,045,088,093	79	3,941,518,628	80	3,925,519,834	80
13000 應收款項-淨額	56,154,064	1	59,237,166	1	59,990,104	1	24000 應付金融債券	24,998,520	1	24,998,316	1	24,998,268	1
13200 本期所得稅資產	1,710,038	-	1,160,916	-	1,650,189	-	25500 其他金融負債	799,350	-	842,822	-	1,305,573	-
13500 貼現及放款-淨額	2,370,772,656	47	2,285,039,243	46	2,280,016,735	47	25600 負債準備	332,146,420	7	314,774,236	6	306,066,274	6
14000 備供出售金融資產-淨額	-	-	1,135,942,401	23	1,080,098,347	22	29300 遞延所得稅負債	18,118,968	-	18,130,057	-	18,136,052	-
14500 持有至到期日金融資產-淨額	-	-	144,060,765	3	138,426,442	3	29500 其他負債	7,162,047	-	8,506,000	-	7,539,276	-
15000 採用權益法之投資-淨額	38,203,381	1	36,594,041	1	36,196,696	1	<b>負債總計</b>	<b>4,777,082,414</b>	<b>94</b>	<b>4,639,543,098</b>	<b>94</b>	<b>4,595,654,794</b>	<b>94</b>
15500 其他金融資產-淨額	36,525,307	1	75,603,497	2	64,553,090	1	歸屬母公司業主之權益						
18500 不動產及設備-淨額	95,956,250	2	96,340,880	2	96,343,501	2	普通股股本	95,000,000	2	95,000,000	2	95,000,000	2
18700 投資性不動產-淨額	15,238,207	-	15,238,207	-	15,238,207	-	資本公積	<u>80,453,043</u>	2	<u>80,453,043</u>	2	<u>80,453,034</u>	2
19000 無形資產-淨額	737,384	-	708,629	-	744,382	-	31500 保留盈餘：	<u>90,492,573</u>	1	<u>84,560,352</u>	1	<u>82,153,788</u>	1
19300 遞延所得稅資產	182,348	-	163,217	-	262,046	-	法定盈餘公積	42,037,924	1	39,246,685	1	39,246,685	1
19500 其他資產-淨額	9,699,586	-	8,168,927	-	7,643,335	-	32003 特別盈餘公積	33,106,039	-	29,383,528	1	29,383,528	-
							32005 未分配盈餘	15,348,610	-	15,930,139	-	13,523,575	-
							32500 其他權益	<u>46,711,016</u>	<u>1</u>	<u>29,091,376</u>	<u>1</u>	<u>28,011,401</u>	<u>1</u>
							<b>權益總計</b>	<b>312,656,632</b>	<b>6</b>	<b>289,104,771</b>	<b>6</b>	<b>285,618,223</b>	<b>6</b>
<b>資產總計</b>	<b>5,089,739,046</b>	<b>100</b>	<b>4,928,647,869</b>	<b>100</b>	<b>4,881,273,017</b>	<b>100</b>	<b>負債及權益總計</b>	<b>5,089,739,046</b>	<b>100</b>	<b>4,928,647,869</b>	<b>100</b>	<b>4,881,273,017</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107年及106年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

	107年7月至9月	%	106年7月至9月	%	107年1月至9月	%	106年1月至9月	%
利息收入	16,076,721	117	14,841,716	146	47,367,883	155	43,936,615	174
減：利息費用	9,663,731	70	8,419,807	83	28,122,083	92	24,818,438	98
利息淨收益	6,412,990	46	6,421,909	63	19,245,800	63	19,118,177	76
利息以外淨收益								
手續費淨收益	1,291,642	9	1,400,315	14	3,742,643	12	3,729,646	15
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	11,095,161	80	6,070,455	60	16,467,537	54	24,831,622	98
備供出售金融資產之已實現損益	0	0	2,568,536	25	0	0	2,749,930	11
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	2,717,476	20			2,925,017	10		
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	0	0	0	0	0	0	0	0
金融資產重分類損益					0	0		
兌換損益	38,034	0	962,019	9	4,325,181	14	(2,195,544)	(9)
資產減損損失(迴轉利益)	(6,740)	0	174	0	(83,262)	0	(1,913)	0
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	866,474	6	859,567	8	2,504,219	8	2,307,303	9
其他利息以外淨收益	(8,622,582)		(8,133,003)		(18,498,183)		(25,289,664)	
保費收入	6,173,808	45	5,840,551	58	18,611,426	61	17,553,078	70
銷貨收入	36,296,916	263	31,264,656	308	103,399,731	338	93,902,316	372
收回責任準備	0	0	0	0	0	0	0	0
政府補助收入	2,844,213	21	4,638,466	46	7,975,877	26	9,353,114	37
其他什項收入	2,008,778	15	428,971	4	2,588,784	8	1,149,805	5
保險賠款與給付	(7,156,295)	(52)	(11,098,503)	(109)	(20,150,360)	(66)	(21,674,151)	(86)
銷貨成本	(36,203,319)	(262)	(31,150,426)	(307)	(103,163,892)	(337)	(93,599,227)	(371)
提存責任準備	(9,950,963)	(72)	(4,543,169)	(45)	(19,337,827)	(63)	(22,813,053)	(90)
其他什項支出	(499,799)	(4)	(801,249)	(8)	(811,300)	(3)	(1,035,809)	(4)
優存超額利息	(2,135,921)	(15)	(2,712,300)	(27)	(7,610,622)	(25)	(8,125,737)	(32)
淨收益	13,792,455	100	10,149,972	100	30,628,952	100	25,249,557	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(5,129,389)	(37)	(1,914,589)	(19)	(7,057,489)	(23)	(2,605,935)	(10)
營業費用								
員工福利費用	(3,374,970)	(24)	(3,149,575)	(31)	(9,494,940)	(31)	(8,968,660)	(36)
折舊及攤銷費用	(247,452)	(2)	(278,051)	(3)	(734,085)	(2)	(825,485)	(3)
其他業務及管理費用	(2,052,293)	(15)	(2,060,999)	(20)	(5,277,579)	(17)	(5,193,504)	(21)
稅前淨利(淨損)	2,988,351	22	2,746,758	27	8,064,859	26	7,655,973	30
所得稅(費用)利益	(287,243)	(2)	(129,923)	(1)	(1,276,424)	(4)	(709,144)	(3)
繼續營業單位本期淨利(淨損)	2,701,108	20	2,616,835	26	6,788,435	22	6,946,829	28
營業單位損益	0	0	0.00	0	0	0	0.00	0
本期淨利(淨損)	2,701,108	20	2,616,835	26	6,788,435	22	6,946,829	28
其他綜合損益：								
不重分類至損益之項目：								
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	(146,666)	(1)	(34,506)	0	3,711	0	(45,172)	0
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	3,884,282	28			8,992,373	29		
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	124,028	1	(872)	0	145,177	0	(3,552)	0
與不重分類之項目相關之所得稅	0	0	0	0	0	0	0	0
不重分類至損益之項目合計	3,861,644	28	(35,378)	0	9,141,261	30	(48,724)	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	(125,440)	(1)	(91,539)	(1)	459,859	2	(1,064,439)	(4)
備供出售金融資產未實現評價損益			(954,154)	(9)			5,634,229	22
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	13,033	0	0	0	(115,299)	0	0	0
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	(47,474)	0	(9,006)	0	(180,047)	(1)	209,261	1
與可能重分類之項目相關之所得稅	21,131	0	16,680	0	37,698	0	(7,222)	0
後續可能重分類至損益之項目合計	(138,750)	(1)	(1,038,019)	(10)	202,211	1	4,771,829	19
本期其他綜合損益(稅後淨額)	3,722,894	27	(1,073,397)	(11)	9,343,472	31	4,723,105	19
本期綜合損益總額	6,424,002	47	1,543,438	15	16,131,907	53	11,669,934	46
淨利歸屬於：								
母公司業主	2,701,108	20	2,616,835	26	6,788,435	22	6,946,829	28
非控制權益								
綜合損益總額歸屬於：								
母公司業主	6,424,002	47	1,543,438	15	16,131,907	53	11,669,934	46
非控制權益								
每股盈餘：								
基本	0.28		0.28		0.71		0.73	
稀釋	0.28		0.28		0.71		0.73	

## 逾期放款及逾期帳款

## 資產品質

單位：新臺幣千元，%

年 月		107.9.30				
		逾期放款 金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (%)(註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率 (%)(註3)
企業 金融	擔 保	1,979,526	533,526,906	0.37%	12,726,501	642.91%
	無擔保	698,887	1,073,217,812	0.07%	19,691,285	2817.52%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	2,290,624	567,699,262	0.40%	4,118,411	179.79%
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)	31,748	4,672,446	0.68%	292,032	919.84%
	其 他 (註 6)	211,898	27,742,467	0.76%	563,803	266.07%
放款業務合計		6,445,973	2,410,834,860	0.27%	40,062,204	621.51%
		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		1,202	847,717	0.14%	10,512	874.54%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	12,281,773	- %	62,559	- %

年 月		106.12.31				
		逾期放款 金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (%)(註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率 (%)(註3)
企業 金融	擔 保	2,095,613	540,476,564	0.39%	11,362,328	542.20%
	無擔保	571,687	968,383,422	0.06%	13,698,993	2396.24%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	2,341,594	563,681,594	0.42%	4,597,724	196.35%
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)	31,440	4,856,602	0.65%	148,237	471.49%
	其 他 (註 6)	1,364,773	210,430,752	0.65%	2,650,379	194.20%
放款業務合計		6,637,632	2,318,081,105	0.29%	33,041,862	497.80%
		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		2,356	849,735	0.28%	10,096	428.52%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	11,462,524	- %	52,894	- %

年 月		106.9.30				
		逾期放款 金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (%)(註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率 (%)(註3)
企業 金融	擔 保	2,247,474	543,326,003	0.41%	12,518,231	556.99%
	無擔保	797,338	972,105,098	0.08%	15,075,213	1890.69%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	2,223,148	560,473,495	0.40%	4,794,173	215.65%
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)	30,445	4,902,045	0.62%	152,123	499.66%
	其 他 (註 6)	211,791	29,617,762	0.72%	632,767	298.77%
放款業務合計		6,755,568	2,316,023,194	0.29%	36,006,460	532.99%
		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		1,913	849,448	0.23%	9,984	521.90%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	9,516,433	- %	42,415	- %

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係依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

	107.9.30		106.9.30	
	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	338	-	515	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	23,006	20,048	31,048	21,028
合計	23,344	20,048	31,563	21,028

	106.12.31	
	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	471	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	29,209	20,554
合計	29,680	20,554

授信風險集中情形

單位：新臺幣百萬元，%

107.9.30				106.9.30			
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	54,001	17.27%	1	A公司－鐵路運輸業	55,965	19.59%
2	B集團－航空運輸業	41,693	13.34%	2	B集團－航空運輸業	41,041	14.37%
3	C集團－鋼鐵冶鍊業	26,301	8.41%	3	C集團－鋼鐵冶煉業	25,399	8.89%
4	D團－綜合商品零售業	21,427	6.85%	4	D集團－其他綜合商品零售業	20,445	7.16%
5	E集團－鋁材軋延、擠型及伸線業	19,198	6.14%	5	E集團－鋼鐵冶煉業	17,932	6.28%
6	F集團－有線電信業	16,782	5.37%	6	F集團－不動產開發業	15,944	5.58%
7	G集團－不動產開發業	16,581	5.30%	7	G集團－有線電信業	14,674	5.14%
8	H集團－不動產開發業	15,492	4.95%	8	H集團－海洋水運業	12,481	4.37%
9	I集團－不動產開發業	14,721	4.71%	9	I集團－紡織製成品製造業	12,369	4.33%
10	J集團－半導體封裝及測試業	14,417	4.61%	10	J集團－不動產開發業	11,521	4.03%

106.12.31			
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	55,856	19.32%
2	B集團－航空運輸業	39,771	13.76%
3	C集團－鋼鐵冶鍊業	24,625	8.52%
4	D集團－海洋水運業	20,083	6.95%
5	E集團－鋼鐵冶鍊業	20,028	6.93%
6	F集團－有線電信業	17,190	5.95%
7	G集團－不動產開發業	16,089	5.57%
8	H集團－海洋水運業	11,908	4.12%
9	I集團－航空運輸業	11,384	3.94%
10	J集團－液晶面板及其組件製造業	11,138	3.85%

E授信風險集中情形

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

單位：新臺幣千元

107.9.30					
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	\$1,766,995,062	1,464,830,661	313,242,038	306,768,773	3,851,836,534
利率敏感性負債	460,048,176	2,918,427,952	306,644,676	77,792,567	3,762,913,371
利率敏感性缺口	1,306,946,886	(1,453,597,291)	6,597,362	228,976,206	88,923,163
淨 值					312,000,811
利率敏感性資產與負債比率(%)					102.36
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					28.50

單位：新臺幣千元

106.12.31					
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	\$1,789,260,805	1,368,411,212	274,603,809	321,835,409	3,754,111,235
利率敏感性負債	473,231,012	2,777,386,813	293,928,923	131,538,240	3,676,084,988
利率敏感性缺口	1,316,029,793	(1,408,975,601)	(19,325,114)	190,297,169	78,026,247
淨 值					286,583,277
利率敏感性資產與負債比率(%)					102.12
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					27.23

單位：新臺幣千元

106.9.30					
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	\$1,717,098,713	1,420,854,748	284,796,051	348,894,129	3,771,643,641
利率敏感性負債	460,209,654	2,829,074,439	258,339,451	127,907,448	3,675,530,992
利率敏感性缺口	1,256,889,059	(1,408,219,691)	26,456,600	220,986,681	96,112,649
淨 值					284,374,161
利率敏感性資產與負債比率(%)					102.61
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					33.80

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

107.9.30					
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	\$29,730,786	4,837,920	6,377,360	776,844	41,722,910
利率敏感性負債	21,329,725	10,758,294	5,050,123	1,627,516	38,765,658
利率敏感性缺口	8,401,061	(5,920,374)	1,327,237	(850,672)	2,957,252
淨 值					(46,609)
利率敏感性資產與負債比率(%)					107.63
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(6,344.81)

單位：美金千元

106.12.31					
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	\$28,823,293	5,395,605	3,420,487	787,330	38,426,715
利率敏感性負債	20,704,148	9,049,931	3,406,640	1,112,683	34,273,402
利率敏感性缺口	8,119,145	(3,654,326)	13,847	(325,353)	4,153,313
淨 值					(11,308)
利率敏感性資產與負債比率(%)					112.12
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(36,728.98)

單位：美金千元

106.9.30					
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	\$26,874,510	5,099,976	3,632,422	1,062,512	36,669,420
利率敏感性負債	18,757,796	9,287,510	3,617,162	1,120,019	32,782,487
利率敏感性缺口	8,116,714	(4,187,534)	15,260	(57,507)	3,886,933
淨 值					(27,605)
利率敏感性資產與負債比率(%)					111.86
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(14,080.54)

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		107.9.30		106.9.30	
		調整前	調整後	調整前	調整後
資產報酬率 (註六)	稅 前	0.21	0.39	0.21	0.41
	稅 後	0.18	0.36	0.19	0.39
淨值報酬率 (註七)	稅 前	3.57	6.09	3.65	6.56
	稅 後	3.01	5.52	3.31	6.23
純 益 率		22.16		27.51	

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

107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至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$4,881,739,376	623,697,922	647,047,799	545,903,555	619,780,928	692,103,687	1,753,205,485
主要到期資金流出	6,159,971,752	248,957,371	407,879,322	693,967,444	711,751,172	1,281,507,238	2,815,909,205
期距缺口	(1,278,232,376)	374,740,551	239,168,477	(148,063,889)	(91,970,244)	(589,403,551)	(1,062,703,720)

106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至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$4,662,121,436	739,299,500	529,571,609	545,439,286	473,784,961	586,757,497	1,787,268,583
主要到期資金流出	6,220,177,857	255,400,881	381,292,536	760,860,621	756,668,519	1,357,513,594	2,708,441,706
期距缺口	(1,558,056,421)	483,898,619	148,279,073	(215,421,335)	(282,883,558)	(770,756,097)	(921,173,123)

106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至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$4,658,827,141	530,027,045	794,033,304	459,051,072	532,105,952	528,974,971	1,814,634,797
主要到期資金流出	6,153,987,415	211,858,597	431,484,949	710,271,554	822,914,120	1,282,390,981	2,695,067,214
期距缺口	(1,495,160,274)	318,168,448	362,548,355	(251,220,482)	(290,808,168)	(753,416,010)	(880,432,417)

美金到期日期限結構分析表

107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30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$46,358,613	13,562,277	10,796,183	4,863,672	6,743,460	10,393,021
主要到期資金流出	46,973,784	12,745,053	10,133,577	8,555,011	6,062,344	9,477,799
期距缺口	(615,171)	817,224	662,606	(3,691,339)	681,116	915,222

106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30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$41,190,026	11,686,125	11,349,209	5,458,681	2,760,300	9,935,711
主要到期資金流出	42,616,664	13,138,185	10,031,015	6,338,951	4,449,081	8,659,432
期距缺口	(1,426,638)	(1,452,060)	1,318,194	(880,270)	(1,688,781)	1,276,279

106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30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$39,227,843	10,490,064	11,275,807	5,082,891	2,797,333	9,581,748
主要到期資金流出	40,179,127	11,539,855	8,772,293	6,848,171	4,134,592	8,884,216
期距缺口	(951,284)	(1,049,791)	2,503,514	(1,765,280)	(1,337,259)	697,532

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>107.9.30</u>		<u>106.12.31</u>		<u>106.9.30</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	333,962,333	1.93	279,785,036	1.78	265,242,516	1.76
存放央行	441,878,639	0.69	463,711,187	0.69	468,044,800	0.68
金融資產	1,277,528,300	0.90	1,192,639,414	0.87	1,170,321,981	0.88
押匯、貼現及放款總額	2,355,222,460	1.69	2,326,583,609	1.66	2,339,117,020	1.65
<b>付息負債</b>						
央行存款	15,596,503	-	13,783,569	-	14,109,510	-
銀行同業存款	224,659,725	1.38	212,369,290	1.06	215,435,253	1.01
活期存款	401,983,568	0.20	395,050,689	0.15	392,823,502	0.14
活期儲蓄存款	924,000,912	0.52	869,863,600	0.57	871,569,569	0.55
定期儲蓄存款	1,647,299,299	1.54	1,700,764,509	1.57	1,703,369,535	1.57
定期存款	709,800,956	1.76	636,316,359	1.44	626,166,849	1.40
公庫存款	271,472,388	0.19	265,804,022	0.19	258,164,387	0.19
結構型商品	898,212	2.44	1,296,613	1.33	1,316,814	1.16
金融債券	25,000,000	1.21	25,000,000	1.22	25,000,000	1.21

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

107.9.30		
原 幣		折合新臺幣
美金(USD)	923,042	28,166,627
人民幣(CNY)	1,279,522	5,672,121
英鎊(GBP)	25,193	1,005,956
日幣(JPY)	3,377,901	907,980
韓圓(KRW)	18,517,539	509,232

單位：新臺幣千元

106.12.31		
原 幣		折合新臺幣
美金(USD)	962,416	28,564,507
人民幣(CNY)	1,271,223	5,782,793
日幣(JPY)	2,966,635	781,115
英鎊(GBP)	18,387	734,193
韓圓(KRW)	16,555,529	460,244

單位：新臺幣千元

106.9.30		
原 幣		折合新臺幣
美金(USD)	962,575	29,127,520
人民幣(CNY)	1,199,341	5,458,201
日幣(JPY)	3,866,896	1,041,355
港幣(HKD)	176,826	684,847
英鎊(GBP)	16,646	675,162

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。