

**臺灣銀行股份有限公司**  
**資產負債表**

(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	115.3.31		114.12.31 (重編後)		114.3.31 (重編後)		114.1.1 (重編後)		負債及權益	115.3.31		114.12.31 (重編後)		114.3.31 (重編後)		114.1.1 (重編後)	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	111,392,686	2	107,677,625	2	120,871,817	2	113,573,768	2	21000 央行及銀行同業存款	336,492,934	5	289,130,393	4	311,329,033	5	307,523,344	5
11500 存放央行及拆借銀行同業	593,252,598	8	527,105,747	8	520,280,417	8	581,439,426	9	21500 央行及同業融資	-	-	1,373,407	-	3,320,500	-	3,278,500	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	623,868,318	9	579,639,830	8	412,034,293	6	430,477,723	7	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	25,733,267	-	21,723,316	-	19,437,128	-	22,109,444	-
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,493,384,544	21	1,594,309,338	23	1,510,987,145	22	1,496,186,906	23	22500 附買回票券及債券負債	14,700,974	-	4,902,696	-	20,115,062	-	17,833,263	-
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	240,583,664	3	243,148,093	4	253,453,094	4	273,112,350	4	23000 應付款項	69,833,497	1	59,983,642	1	64,556,040	1	64,070,407	1
12500 附買回票券及債券投資	-	-	-	-	2,069,583	-	1,228,385	-	23200 本期所得稅負債	3,251,772	-	2,094,701	-	1,766,060	-	3,793,688	-
13000 應收款項-淨額	63,504,251	1	63,081,265	1	66,158,284	1	59,384,143	1	23500 存款及匯款	5,378,812,039	75	5,192,062,779	76	5,229,088,176	77	5,025,955,352	77
13200 本期所得稅資產	432,902	-	48,231	-	476,911	-	785,516	-	24000 應付金融債券	2,999,746	-	2,999,676	-	2,999,566	-	2,999,496	-
13500 貼現及放款-淨額	3,759,776,979	52	3,486,253,364	51	3,610,570,546	53	3,369,123,180	51	25500 其他金融負債	4,571,911	-	4,444,807	-	2,390,560	-	1,427,936	-
15000 採用權益法之投資-淨額	52,248,595	1	50,846,508	1	49,903,887	1	47,831,266	1	25600 負債準備	745,395,222	10	716,863,092	10	583,133,590	9	614,481,864	9
15500 其他金融資產-淨額	23,781,554	-	19,728,551	-	26,378,951	-	22,183,937	-	26000 租賃負債	1,524,942	-	1,612,276	-	1,653,265	-	1,782,335	-
18500 不動產及設備-淨額	139,299,709	2	139,271,330	2	139,257,826	2	139,317,784	2	29300 遞延所得稅負債	18,703,404	-	18,708,027	-	18,039,950	-	18,045,305	-
18600 使用權資產-淨額	1,575,249	-	1,685,024	-	1,708,950	-	1,859,079	-	29500 其他負債	10,046,495	-	7,725,011	-	8,423,396	-	7,409,470	-
18700 投資性不動產-淨額	15,375,193	-	15,375,193	-	15,375,193	-	15,238,207	-	<b>負債總計</b>	<b>6,612,066,203</b>	<b>91</b>	<b>6,323,623,823</b>	<b>91</b>	<b>6,266,252,326</b>	<b>92</b>	<b>6,090,710,404</b>	<b>92</b>
19000 無形資產-淨額	1,332,642	-	1,411,232	-	1,202,622	-	1,266,000	-	歸屬母公司業主之權益								
19300 遞延所得稅資產	125,251	-	117,712	-	475,568	-	471,722	-	31101 普通股股本	109,000,000	2	109,000,000	2	109,000,000	2	109,000,000	2
19500 其他資產-淨額	36,903,235	1	31,385,795	-	33,465,225	1	29,658,714	-	31500 資本公積	108,454,711	2	108,454,711	2	108,454,711	2	108,454,711	2
									保留盈餘：	211,507,580	3	204,275,745	3	186,613,449	3	182,528,287	3
									32001 法定盈餘公積	75,813,290	1	75,813,290	1	66,825,316	1	66,825,316	1
									32003 特別盈餘公積	78,539,019	1	78,539,019	1	66,555,054	1	66,555,054	1
									32005 未分配盈餘	57,155,271	1	49,923,436	1	53,233,079	1	49,147,917	1
									32500 其他權益	115,808,876	2	115,730,559	2	94,349,826	1	92,444,704	1
									<b>權益總計</b>	<b>544,771,167</b>	<b>9</b>	<b>537,461,015</b>	<b>9</b>	<b>498,417,986</b>	<b>8</b>	<b>492,427,702</b>	<b>8</b>
<b>資產總計</b>	<b>7,156,837,370</b>	<b>100</b>	<b>6,861,084,838</b>	<b>100</b>	<b>6,764,670,312</b>	<b>100</b>	<b>6,583,138,106</b>	<b>100</b>	<b>負債及權益總計</b>	<b>7,156,837,370</b>	<b>100</b>	<b>6,861,084,838</b>	<b>100</b>	<b>6,764,670,312</b>	<b>100</b>	<b>6,583,138,106</b>	<b>100</b>

臺灣銀行股份有限公司

綜合損益表

中華民國115年及114年1月1日至3月31日  
(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

	115年1月至3月	%	114年1月至3月 (重編後)	%
利息收入	34,186,392	223	34,028,006	323
減：利息費用	22,848,577	149	24,560,340	233
利息淨收益	11,337,815	74	9,467,666	90
利息以外淨收益				
手續費淨收益	1,116,576	7	1,023,046	10
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	29,462,837	192	(31,553,007)	(299)
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	33,974	-	9,951	-
兌換損益	4,307,017	28	3,055,402	29
資產減損迴轉利益(損失)淨額	(8,238)	-	76,554	-
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	1,655,740	11	987,113	9
其他利息以外淨收益				
保費收入淨額	(5,124,429)	(33)	(5,307,669)	(50)
銷貨淨損益	711,295	4	302,472	3
政府補助收入	2,939,913	19	3,170,090	30
優存超額利息	(1,457,312)	(9)	(1,488,690)	(14)
提存保費準備淨額	(29,879,861)	(195)	30,664,134	291
其他什項淨損益	257,101	2	143,959	1
淨收益	15,352,428	100	10,551,021	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(495,775)	(3)	324,898	3
營業費用				
員工福利費用	(3,704,917)	(24)	(3,674,544)	(35)
折舊及攤銷費用	(561,114)	(4)	(556,354)	(5)
其他業務及管理費用	(2,138,876)	(14)	(2,088,716)	(20)
繼續營業單位稅前淨利	8,451,746	55	4,556,305	43
所得稅費用	1,187,695	8	579,642	5
繼續營業單位稅後淨利	7,264,051	47	3,976,663	38
停業單位損益	-	-	-	-
<b>本期淨利</b>	<b>7,264,051</b>	<b>47</b>	<b>3,976,663</b>	<b>38</b>
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	17,080	-	21,231	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	4,683,847	31	(1,883,736)	(18)
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	(176,428)	(1)	265,603	3
減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
<b>不重分類至損益之項目合計</b>	<b>4,524,499</b>	<b>30</b>	<b>(1,596,902)</b>	<b>(15)</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	527,814	3	315,296	3
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(4,936,715)	(32)	2,468,170	23
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	55,479	-	819,905	8
減：與可能重分類之項目相關之所得稅	(7,727)	-	(7,152)	-
<b>後續可能重分類至損益之項目合計</b>	<b>(4,345,695)</b>	<b>(29)</b>	<b>3,610,523</b>	<b>34</b>
<b>本期其他綜合損益</b>	<b>178,804</b>	<b>1</b>	<b>2,013,621</b>	<b>19</b>
<b>本期綜合損益總額</b>	<b>7,442,855</b>	<b>48</b>	<b>5,990,284</b>	<b>57</b>
淨利歸屬於：				
母公司業主	7,264,051	47	3,976,663	38
非控制權益	-	-	-	-
綜合損益總額歸屬於：				
母公司業主	7,442,855	48	5,990,284	57
非控制權益	-	-	-	-
每股盈餘：				
基本	0.67		0.36	
稀釋	0.67		0.36	

## 逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新臺幣千元，%

年 月		115.3.31				
業務別/項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額 (註2)	逾放比率(%) (註3)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率(%) (註4)
企業 金融	擔 保	1,089,067	548,504,044	0.20%	9,749,196	895.19%
	無 擔 保	185,585	1,799,625,281	0.01%	16,604,065	8946.88%
消費 金融	住宅抵押貸款(註5)	1,056,924	1,267,854,216	0.08%	23,988,045	2269.61%
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註6)	11,047	3,426,901	0.32%	49,945	452.11%
	其他 擔 保 (註7) 無擔保	767,137 109,193	172,560,315 20,814,099	0.44% 0.52%	2,359,097 257,529	307.52% 235.85%
放款業務合計		3,218,953	3,812,784,856	0.08%	53,007,877	1646.74%
		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		723	1,228,512	0.06%	13,067	1807.02%
無追索權之應收帳款承購業務(註8)		-	4,883,121	- %	36,366	- %

年 月		114.12.31				
業務別/項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額 (註2)	逾放比率(%) (註3)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率(%) (註4)
企業 金融	擔 保	937,787	549,184,780	0.17%	8,361,885	891.66%
	無 擔 保	156,862	1,537,703,194	0.01%	27,412,639	17475.64%
消費 金融	住宅抵押貸款(註5)	899,487	1,249,358,897	0.07%	14,152,204	1573.36%
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註6)	10,673	3,356,527	0.32%	94,489	885.31%
	其他 擔 保 (註7) 無擔保	817,645 123,019	177,627,940 21,523,595	0.46% 0.57%	2,186,882 293,470	267.46% 238.56%
放款業務合計		2,945,473	3,538,754,933	0.08%	52,501,569	1782.45%
		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		1,469	1,362,866	0.11%	15,045	1023.92%
無追索權之應收帳款承購業務(註8)		-	4,765,355	- %	33,603	- %

年 月		114.3.31				
業務別/項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額 (註2)	逾放比率(%) (註3)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率(%) (註4)
企業 金融	擔 保	995,798	556,421,250	0.18%	7,939,191	797.27%
	無 擔 保	191,587	1,733,735,385	0.01%	28,510,595	14881.28%
消費 金融	住宅抵押貸款(註5)	945,163	1,158,405,711	0.08%	11,327,516	1198.47%
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註6)	10,737	3,451,009	0.31%	76,537	712.83%
	其他 擔 保 (註7) 無擔保	928,317 155,420	186,502,783 22,214,592	0.50% 0.70%	2,033,682 272,663	219.07% 175.44%
放款業務合計		3,227,022	3,660,730,730	0.09%	50,160,184	1554.38%
		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		1,751	1,058,627	0.17%	12,166	694.98%
無追索權之應收帳款承購業務(註8)		-	5,929,436	- %	40,937	- %

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：放款總額係包含溢折價調整之總帳面金額。

註3：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4：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5：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6：小額純信用貸款係指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7：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8：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

	115.3.31	
	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	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	16,496	9,560
合 計	16,496	9,560

	114.12.31	
	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	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	17,778	9,771
合 計	17,778	9,771

	114.3.31	
	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	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	18,065	10,888
合 計	18,065	10,888

授信風險集中情形

單位：新臺幣百萬元，%

115.3.31			
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(%)
1	A集團－石油及煤製品製造業	54,229	9.95%
2	B公司－鐵路運輸業	41,653	7.65%
3	C集團－航空運輸業	34,399	6.31%
4	D集團－鋼鐵冶鍊業	32,658	5.99%
5	E集團－電線及電纜製造業	27,611	5.07%
6	F集團－人造纖維紡紗業	27,017	4.96%
7	G集團－無線電信業	25,924	4.76%
8	H集團－不動產租售業	24,320	4.46%
9	I集團－不動產開發業	19,785	3.63%
10	J集團－面板及其組件製造業	19,706	3.62%

114.12.31			
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集團－石油及煤製品製造業	53,945	10.04%
2	B公司－鐵路運輸業	41,655	7.75%
3	C集團－航空運輸業	35,399	6.59%
4	D集團－鋼鐵冶鍊業	32,765	6.10%
5	E集團－人造纖維紡紗業	29,531	5.49%
6	F集團－電線及電纜製造業	28,866	5.37%
7	G集團－無線電信業	24,839	4.62%
8	H集團－不動產租售業	24,130	4.49%
9	I集團－不動產開發業	21,221	3.95%
10	J集團－面板及其組件製造業	20,526	3.82%

114.3.31			
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(%)
1	A集團－石油及煤製品製造業	60,095	12.06%
2	B公司－鐵路運輸業	43,795	8.79%
3	C集團－鋼鐵冶鍊業	36,708	7.36%
4	D集團－人造纖維紡紗業	28,939	5.81%
5	E集團－無線電信業	27,769	5.57%
6	F集團－電線及電纜製造業	26,035	5.22%
7	G集團－航空運輸業	24,324	4.88%
8	H集團－不動產租售業	24,270	4.87%
9	I集團－面板及其組件製造業	21,276	4.27%
10	J集團－不動產開發業	21,144	4.24%

## 利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣千元

115.3.31					
項 目	1至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	\$3,401,457,612	690,908,763	213,101,813	421,722,527	4,727,190,715
利率敏感性負債	968,625,808	3,131,505,788	364,222,831	117,429,023	4,581,783,450
利率敏感性缺口	2,432,831,804	(2,440,597,025)	(151,121,018)	304,293,504	145,407,265
淨 值					538,823,087
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.17
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					26.99

單位：新臺幣千元

114.12.31					
項 目	1至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	\$3,516,529,461	571,963,793	179,660,869	416,401,566	4,684,555,689
利率敏感性負債	801,293,429	3,131,158,955	389,954,605	112,485,828	4,434,892,817
利率敏感性缺口	2,715,236,032	(2,559,195,162)	(210,293,736)	303,915,738	249,662,872
淨 值					532,160,729
利率敏感性資產與負債比率(%)					105.63
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					46.91

單位：新臺幣千元

114.3.31					
項 目	1至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	\$3,523,858,911	603,899,030	176,652,419	380,963,582	4,685,373,942
利率敏感性負債	741,864,098	3,424,960,991	278,641,407	77,407,476	4,522,873,972
利率敏感性缺口	2,781,994,813	(2,821,061,961)	(101,988,988)	303,556,106	162,499,970
淨 值					492,089,601
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.59
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					33.02

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

115.3.31					
項 目	1至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	\$47,951,196	1,441,422	3,130,082	6,974,809	59,497,509
利率敏感性負債	29,434,206	14,081,935	6,941,422	-	50,457,563
利率敏感性缺口	18,516,990	(12,640,513)	(3,811,340)	6,974,809	9,039,946
淨 值					(153,838)
利率敏感性資產與負債比率(%)					117.92
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(5,876.28)

單位：美金千元

114.12.31					
項 目	1至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	\$43,341,841	4,541,617	5,319,446	5,973,908	59,176,812
利率敏感性負債	33,495,712	10,852,139	4,905,379	-	49,253,230
利率敏感性缺口	9,846,129	(6,310,522)	414,067	5,973,908	9,923,582
淨 值					20,012
利率敏感性資產與負債比率(%)					120.15
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					49,588.16

單位：美金千元

114.3.31					
項 目	1至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	\$42,143,153	5,874,599	3,585,146	5,298,742	56,901,640
利率敏感性負債	31,438,913	9,596,781	5,865,890	-	46,901,584
利率敏感性缺口	10,704,240	(3,722,182)	(2,280,744)	5,298,742	10,000,056
淨 值					(69,241)
利率敏感性資產與負債比率(%)					121.32
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(14,442.39)

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		115.3.31		114.3.31	
		調整前	調整後	調整前	調整後
資產報酬率 (註六)	稅 前	0.48	0.59	0.27	0.36
	稅 後	0.41	0.52	0.24	0.32
淨值報酬率 (註七)	稅 前	6.25	6.88	3.68	4.40
	稅 後	5.37	6.00	3.21	3.93
純 益 率		47.32		37.69	

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、長期應收款及公教保險部資產，且稅前及稅後盈餘加回代政府負擔之優存超額利息。

註七：淨值報酬率「調整後」係其稅前及稅後盈餘加回代政府負擔之優存超額利息。

## 新臺幣到期日期限結構分析表

115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	\$6,300,797,476	539,543,247	301,256,466	589,956,646	478,747,447	745,346,169	3,645,947,501
主要到期資金流出	7,508,192,223	289,376,541	366,330,776	612,055,540	721,978,890	1,122,092,465	4,396,358,011
期距缺口	(1,207,394,747)	250,166,706	(65,074,310)	(22,098,894)	(243,231,443)	(376,746,296)	(750,410,510)

114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	\$6,106,513,458	494,869,587	510,957,925	560,140,573	426,590,835	629,835,245	3,484,119,293
主要到期資金流出	7,334,108,659	332,967,187	344,686,489	618,524,744	613,976,753	1,151,305,854	4,272,647,632
期距缺口	(1,227,595,201)	161,902,400	166,271,436	(58,384,171)	(187,385,918)	(521,470,609)	(788,528,339)

114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	\$5,952,056,520	489,640,884	550,228,900	600,319,340	488,806,753	662,967,855	3,160,092,788
主要到期資金流出	7,632,173,850	248,404,041	363,371,266	871,341,539	1,249,100,145	1,805,312,234	3,094,644,625
期距缺口	(1,680,117,330)	241,236,843	186,857,634	(271,022,199)	(760,293,392)	(1,142,344,379)	65,448,163

## 美金到期日期限結構分析表

115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	\$52,732,459	16,468,884	8,855,658	4,461,595	4,119,452	18,826,870
主要到期資金流出	53,625,981	16,007,743	15,709,916	10,579,771	7,366,413	3,962,138
期距缺口	(893,522)	461,141	(6,854,258)	(6,118,176)	(3,246,961)	14,864,732

114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	\$50,958,920	12,425,432	9,644,267	5,873,674	5,271,888	17,743,659
主要到期資金流出	52,176,344	17,396,879	17,704,262	7,933,396	5,202,130	3,939,677
期距缺口	(1,217,424)	(4,971,447)	(8,059,995)	(2,059,722)	69,758	13,803,982

114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	\$48,372,874	11,985,098	11,961,355	6,582,797	2,973,279	14,870,345
主要到期資金流出	49,874,210	17,263,043	15,860,336	6,657,974	6,700,351	3,392,506
期距缺口	(1,501,336)	(5,277,945)	(3,898,981)	(75,177)	(3,727,072)	11,477,839

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，%

	115.3.31		114.12.31		114.3.31	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率	平均值	平均利率
<b>孳息資產</b>						
存拆借銀行同業	280,887,966	3.33	271,050,433	3.88	278,868,936	4.15
存放央行	296,807,429	1.03	316,998,433	1.00	326,764,398	1.04
金融資產	1,574,024,663	2.30	1,607,743,115	2.22	1,463,780,130	2.30
押匯、貼現及放款總額	3,637,680,393	2.28	3,493,915,903	2.33	3,524,716,464	2.32
<b>付息負債</b>						
央行存款	20,197,189	-	20,773,865	-	17,142,465	-
銀行同業存款	228,211,145	2.63	196,592,825	3.06	197,923,240	3.17
央行及同業融資	551,453	3.70	2,856,241	4.44	3,287,937	4.49
活期存款	649,782,902	1.08	614,659,162	1.16	576,239,195	1.07
活期儲蓄存款	1,233,929,200	1.04	1,232,622,140	1.06	1,212,894,424	1.04
定期儲蓄存款	1,703,067,642	1.91	1,707,478,272	1.91	1,700,538,862	1.91
定期存款	1,285,385,394	2.74	1,252,987,182	3.08	1,291,080,046	3.33
公庫存款	435,567,038	0.73	420,167,306	0.72	390,056,545	0.73
結構型商品	2,045,214	3.29	1,667,025	3.96	1,319,348	4.37
金融債券	3,000,000	1.09	3,000,000	1.10	3,000,000	1.09

註1:平均值係以當年1月累計至該月孳息資產與付息負債之每日平均餘額。

註2:平均利率係以當年1月累計至該月孳息資產與付息負債之利息收入與費用除以平均值。

## 主要外幣淨部位

單位：外幣千元/新臺幣千元

115.3.31		
原 幣		折合新臺幣
美金(USD)	7,368,410	236,415,438
歐元(EUR)	638,555	23,517,982
人民幣(CNY)	2,170,357	10,079,138
澳幣(AUD)	585,274	12,887,740
英鎊(GBP)	137,201	5,817,305

單位：外幣千元/新臺幣千元

114.12.31		
原 幣		折合新臺幣
美金(USD)	7,551,038	237,442,385
歐元(EUR)	679,019	25,082,963
人民幣(CNY)	2,748,119	12,366,537
澳幣(AUD)	587,267	12,367,838
英鎊(GBP)	135,664	5,745,350

單位：外幣千元/新臺幣千元

114.3.31		
原 幣		折合新臺幣
美金(USD)	6,556,271	217,700,979
歐元(EUR)	630,966	22,695,844
人民幣(CNY)	2,866,177	13,104,159
澳幣(AUD)	556,730	11,624,529
英鎊(GBP)	67,780	2,917,919

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

請詳公開資訊觀測站 (<http://mops.twse.com.tw>) 公告查詢

公司代號：5858

公告種類：取得或處分資產公告