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	115.9.30 金　額	%	114.12.31（重編後） 金　額	%	114.9.30（重編後） 金　額	%	114.1.1（重編後） 金　額	%
11000 現金及約當現金	118,307,152	1	107,677,625	2	116,103,592	2	113,573,768	2
11500 存放央行及拆借銀行同業	554,330,625	7	527,105,747	8	697,833,341	10	581,439,426	9
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	851,730,808	11	579,639,830	8	531,850,434	8	430,477,723	7
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,800,728,088	23	1,594,309,338	23	1,648,942,190	24	1,496,186,906	23
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	235,054,443	3	243,148,093	4	238,414,876	3	273,112,350	4
12500 附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-	1,228,385	-
13000 應收款項-淨額	62,599,895	1	63,081,265	1	61,022,034	1	59,384,143	1
13200 本期所得稅資產	2,625,228	-	55,464	-	1,807,649	-	785,516	-
13500 貼現及放款-淨額	4,045,434,497	51	3,486,253,364	51	3,401,552,792	49	3,369,123,180	51
15000 採用權益法之投資-淨額	53,975,052	1	50,841,874	1	49,150,436	1	47,831,266	1
15500 其他金融資產-淨額	14,800,173	-	19,728,551	-	15,428,779	-	22,183,937	-
18500 不動產及設備-淨額	139,331,039	2	139,271,330	2	139,246,416	2	139,317,784	2
18600 使用權資產-淨額	1,596,442	-	1,685,024	-	1,568,809	-	1,859,079	-
18700 投資性不動產-淨額	15,375,193	-	15,375,193	-	15,375,193	-	15,238,207	-
19000 無形資產-淨額	1,376,316	-	1,411,232	-	1,162,788	-	1,266,000	-
19300 遞延所得稅資產	147,835	-	123,605	-	462,640	-	471,722	-
19500 其他資產-淨額	35,526,029	-	31,385,795	-	26,634,652	-	29,658,714	-
資產總計	**7,932,938,815**	**100**	**6,861,093,330**	**100**	**6,946,556,621**	**100**	**6,583,138,106**	**100**

負債及權益	115.9.30 金　額	%	114.12.31（重編後） 金　額	%	114.9.30（重編後） 金　額	%	114.1.1（重編後） 金　額	%
21000 央行及銀行同業存款	520,976,994	7	289,130,393	4	370,172,529	5	307,523,344	5
21500 央行及同業融資	-	-	1,373,407	-	2,900,825	-	3,278,500	-
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	27,166,570	-	21,723,316	-	22,654,704	-	22,109,444	-
22500 附買回票券及債券負債	10,943,935	-	4,902,696	-	5,418,771	-	17,833,263	-
23000 應付款項	72,290,492	1	59,983,642	1	67,476,505	1	64,070,407	1
23200 本期所得稅負債	4,130,031	-	2,110,366	-	5,910,475	-	3,793,688	-
23500 存款及匯款	5,697,250,588	72	5,192,062,779	76	5,256,481,533	76	5,025,955,352	77
24000 應付金融債券	1,999,807	-	2,999,676	-	2,999,632	-	2,999,496	-
25500 其他金融負債	7,174,168	-	4,444,807	-	3,777,452	-	1,427,936	-
25600 負債準備	954,741,209	12	716,863,092	10	657,800,848	9	614,481,864	9
26000 租賃負債	1,556,674	-	1,612,276	-	1,499,698	-	1,782,335	-
29300 遞延所得稅負債	18,708,322	-	18,708,027	-	18,044,485	-	18,045,305	-
29500 其他負債	8,033,895	-	7,725,011	-	7,338,754	-	7,409,470	-
負債總計	**7,324,972,685**	**92**	**6,323,639,488**	**91**	**6,422,476,211**	**91**	**6,090,710,404**	**92**
歸屬母公司業主之權益								
31101 普通股股本	109,000,000	2	109,000,000	2	109,000,000	2	109,000,000	2
31500 資本公積	108,454,711	1	108,454,711	2	108,454,711	2	108,454,711	2
保留盈餘：	224,073,464	3	204,268,335	3	197,951,581	3	182,528,287	3
32001 法定盈餘公積	83,888,793	1	75,813,290	1	75,813,290	1	66,825,316	1
32003 特別盈餘公積	89,306,356	1	78,539,019	1	78,539,019	1	66,555,054	1
32005 未分配盈餘	50,878,315	1	49,916,026	1	43,599,272	1	49,147,917	1
32500 其他權益	166,437,955	2	115,730,796	2	108,674,118	2	92,444,704	1
權益總計	**607,966,130**	**8**	**537,453,842**	**9**	**524,080,410**	**9**	**492,427,702**	**8**
負債及權益總計	**7,932,938,815**	**100**	**6,861,093,330**	**100**	**6,946,556,621**	**100**	**6,583,138,106**	**100**

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9月30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7月至9月	%	114年7月至9月（重編後）	%	115年1月至9月	%	114年1月至9月（重編後）	%
利息收入	37,841,846	177	34,051,190	177	107,876,278	198	102,008,007	221
減：利息費用	25,401,788	119	23,546,506	122	71,856,765	132	71,843,181	154
利息淨收益	12,440,058	58	10,504,684	55	36,019,513	66	30,164,826	67
利息以外淨收益								
手續費淨收益	1,328,524	6	1,142,191	6	3,822,223	8	3,282,385	7
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	24,166,251	113	68,463,536	354	248,493,617	455	63,545,426	137
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	5,818,258	27	4,327,472	22	6,690,668	12	5,178,841	11
兌換損益	990,998	5	7,460,534	39	5,067,453	9	(2,999,495)	(6)
資產減損迴轉利益（損失）淨額	(723)	-	39,416	-	(9,006)	-	118,048	-
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	1,834,511	9	1,770,657	9	5,573,897	10	3,925,723	8
其他利息以外淨收益								
保費收入淨額	(14,186,572)	(66)	(13,632,018)	(70)	(17,882,778)	(33)	(18,849,828)	(41)
銷貨淨損益	247,383	1	272,478	1	1,290,402	2	1,065,195	2
政府補助收入	4,130,080	19	4,479,320	23	8,188,777	15	9,143,071	20
優存超額利息	(1,440,119)	(7)	(1,471,748)	(8)	(4,508,741)	(8)	(4,486,773)	(10)
提存保費準備淨額	(14,020,081)	(65)	(63,713,960)	(329)	(238,633,957)	(437)	(44,017,309)	(95)
其他什項淨損益	53,707	-	(304,485)	(2)	519,866	1	159,903	-
淨收益	21,362,275	100	19,338,077	100	54,631,934	100	46,230,013	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(4,055,096)	(19)	(184,128)	(1)	(6,627,746)	(12)	(313,715)	(1)
營業費用								
員工福利費用	(3,999,577)	(19)	(4,068,294)	(21)	(11,416,610)	(21)	(11,480,914)	(25)
折舊及攤銷費用	(569,149)	(3)	(550,804)	(3)	(1,689,321)	(3)	(1,654,027)	(4)
其他業務及管理費用	(2,755,855)	(13)	(2,687,867)	(14)	(7,225,921)	(13)	(7,039,727)	(15)
繼續營業單位稅前淨利	9,982,598	46	11,846,984	61	27,672,336	51	25,741,630	55
所得稅費用	981,624	5	2,346,320	12	3,346,162	6	5,040,656	11
繼續營業單位稅後淨利	9,000,974	41	9,500,664	49	24,326,174	45	20,700,974	44
停業單位損益	-	-	-	-	-	-	-	-
本期淨利	**9,000,974**	**41**	**9,500,664**	**49**	**24,326,174**	**45**	**20,700,974**	**44**
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	4,752	-	(6,977)	-	(1,041)	-	(16,463)	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	30,291,320	142	4,968,112	27	71,946,834	132	7,776,755	17
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	909,085	4	(131,362)	(1)	2,274,725	4	179,267	-
減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	31,205,157	146	4,829,773	26	74,220,518	136	7,939,559	17
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	97,488	-	1,120,005	6	786,255	1	(1,209,891)	(3)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(16,016,871)	(75)	3,057,599	16	(22,343,300)	(41)	8,393,357	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	(648,080)	(3)	1,001,684	5	(581,091)	(1)	881,174	2
減：與可能重分類之項目相關之所得稅	(15,273)	-	6,810	-	(16,435)	-	2,465	-
後續可能重分類至損益之項目合計	(16,552,190)	(78)	5,172,478	27	(22,121,701)	(41)	8,062,175	17
本期其他綜合損益	14,652,967	68	10,002,251	53	52,098,817	95	16,001,734	34
本期綜合損益總額	**23,653,941**	**109**	**19,502,915**	**102**	**76,424,991**	**140**	**36,702,708**	**78**
淨利歸屬於：								
母公司業主	**9,000,974**	**41**	**9,500,664**	**49**	**24,326,174**	**45**	**20,700,974**	**44**
非控制權益								
綜合損益總額歸屬於：								
母公司業主	**23,653,941**	**109**	**19,502,915**	**102**	**76,424,991**	**140**	**36,702,708**	**78**
非控制權益								
每股盈餘：								
基本	**0.83**		**0.87**		**2.23**		**1.90**	
稀釋	**0.83**		**0.87**		**2.23**		**1.90**	

逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新臺幣千元，%

年　月			115.9.30				
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		916,941	568,970,421	0.16%	10,239,850	1116.74%
	無　擔　保		228,392	2,029,805,280	0.01%	20,619,232	9028.00%
消費金融	住宅抵押貸款(註5)		952,044	1,312,337,937	0.07%	25,145,985	2641.26%
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註6)		8,848	4,312,468	0.21%	55,864	631.37%
	其他(註7)	擔　保	640,020	168,400,292	0.38%	2,306,470	360.37%
		無擔保	87,718	20,218,940	0.43%	243,440	277.53%
放款業務合計			2,833,963	4,104,045,338	0.07%	58,610,841	2068.16%
			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			1,951	1,467,121	0.13%	16,477	844.67%
無追索權之應收帳款承購業務(註8)			-	5,811,973	- %	52,195	- %

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(註7)	擔　保	817,645	177,627,940	0.46%	2,186,882	267.46%
		無擔保	123,019	21,523,595	0.57%	293,470	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			114.9.30				
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		925,239	541,261,591	0.17%	8,360,421	903.60%
	無　擔　保		152,420	1,491,623,945	0.01%	26,108,513	17129.32%
消費金融	住宅抵押貸款(註5)		984,815	1,215,950,678	0.08%	13,838,389	1405.18%
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註6)		12,103	3,341,389	0.36%	92,882	767.43%
	其他(註7)	擔　保	827,735	178,869,483	0.46%	2,212,401	267.28%
		無擔保	123,800	21,411,381	0.58%	293,069	236.73%
放款業務合計			3,026,112	3,452,458,467	0.09%	50,905,675	1682.21%
			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			2,645	1,309,009	0.20%	15,139	572.37%
無追索權之應收帳款承購業務(註8)			-	5,703,756	- %	41,200	- %

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款呆帳處理辦法」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：放款總額係未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

	115.9.30	
	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	15,976	8,804
合　　計	15,976	8,804

	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

	114.9.30	
	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	16,183	10,332
合　　計	16,183	10,332

授信風險集中情形

單位：新臺幣百萬元，%

115.9.30			
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(%)
1	A集團－石油及煤製品製造業	62,054	10.21%
2	B公司－鐵路運輸業	42,276	6.95%
3	C集團－鋼鐵冶鍊業	38,629	6.35%
4	D集團－航空運輸業	37,257	6.13%
5	E集團－人造纖維紡紗業	33,598	5.53%
6	F集團－電線及電纜製造業	32,287	5.31%
7	G集團－半導體封裝及測試業	27,885	4.59%
8	H集團－無線電信業	27,732	4.56%
9	I集團－不動產開發業	26,600	4.38%
10	J集團－面板及其組件製造業	25,064	4.12%

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%

114.9.30			
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(%)
1	A集團－石油及煤製品製造業	63,506	12.12%
2	B公司－鐵路運輸業	41,398	7.90%
3	C集團－電線及電纜製造業	29,467	5.62%
4	D集團－人造纖維紡紗業	26,106	4.98%
5	E集團－航空運輸業	25,895	4.94%
6	F集團－無線電信業	25,348	4.84%
7	G集團－鋼鐵冶鍊業	25,278	4.82%
8	H集團－不動產租售業	24,130	4.60%
9	I集團－不動產開發業	21,315	4.07%
10	J集團－面板及其組件製造業	20,261	3.87%

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣千元

115.9.30					
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	$3,649,962,503	803,917,339	212,937,401	474,179,479	5,140,996,722
利率敏感性負債	1,051,661,248	3,168,897,007	451,254,988	100,022,254	4,771,835,497
利率敏感性缺口	2,598,301,255	(2,364,979,668)	(238,317,587)	374,157,225	369,161,225
淨　　值					617,104,169
利率敏感性資產與負債比率(%)					107.74
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					59.82

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

114.9.30					
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	$3,592,588,823	561,495,726	184,013,499	388,405,045	4,726,503,093
利率敏感性負債	858,204,130	3,165,535,721	363,985,363	94,201,363	4,481,926,577
利率敏感性缺口	2,734,384,693	(2,604,039,995)	(179,971,864)	294,203,682	244,576,516
淨　　值					522,028,524
利率敏感性資產與負債比率(%)					105.46
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					46.85

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

115.9.30					
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	$52,546,378	(231,642)	3,744,122	7,806,088	63,864,946
利率敏感性負債	34,042,111	17,611,404	3,231,923	180	54,885,618
利率敏感性缺口	18,504,267	(17,843,046)	512,199	7,805,908	8,979,328
淨　　值					(451,800)
利率敏感性資產與負債比率(%)					116.36
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1,987.46)

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

114.9.30					
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	$42,596,382	3,254,599	6,365,781	5,316,764	57,533,526
利率敏感性負債	29,447,080	14,339,844	4,478,748	100	48,265,772
利率敏感性缺口	13,149,302	(11,085,245)	1,887,033	5,316,664	9,267,754
淨　　值					(34,720)
利率敏感性資產與負債比率(%)					119.20
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(26,692.84)

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		115.9.30		114.9.30	
		調整前	調整後	調整前	調整後
資產報酬率（註六）	稅　前	0.50	0.61	0.51	0.62
	稅　後	0.44	0.55	0.41	0.51
淨值報酬率（註七）	稅　前	6.44	7.04	6.75	7.45
	稅　後	5.66	6.26	5.43	6.12
純　益　率		44.53		44.78	

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	$6,929,692,956	622,792,168	535,573,095	589,961,283	573,609,874	595,631,588	4,012,124,948
主要到期資金流出	7,957,476,835	330,062,715	382,536,522	645,413,582	742,296,057	1,180,515,690	4,676,652,269
期距缺口	(1,027,783,879)	292,729,453	153,036,573	(55,452,299)	(168,686,183)	(584,884,102)	(664,527,321)

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	$6,186,624,025	638,939,567	612,312,953	497,622,649	577,907,896	502,886,872	3,356,954,088
主要到期資金流出	7,710,146,716	253,371,053	353,506,223	655,196,647	744,571,225	1,167,969,958	4,535,531,610
期距缺口	(1,523,522,691)	385,568,514	258,806,730	(157,573,998)	(166,663,329)	(665,083,086)	(1,178,577,522)

美金到期日期限結構分析表

115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	$57,433,941	17,785,254	11,326,542	4,018,720	4,412,786	19,890,639
主要到期資金流出	57,921,484	18,044,846	18,553,432	13,924,006	3,509,814	3,889,386
期距缺口	(487,543)	(259,592)	(7,226,890)	(9,905,286)	902,972	16,001,253

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	$49,961,289	11,361,135	11,447,127	4,896,147	6,217,362	16,039,518
主要到期資金流出	51,403,497	16,720,790	15,065,550	10,777,104	5,186,296	3,653,757
期距缺口	(1,442,208)	(5,359,655)	(3,618,423)	(5,880,957)	1,031,066	12,385,761

I.資本適足性：本表於第一季及第三季得免予揭露。

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予揭露。

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，%

	115.9.30		114.12.31		114.9.30	
孳息資產	**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	306,386,936	3.30	271,050,433	3.88	273,252,615	3.99
存放央行	278,006,607	0.92	316,998,433	1.00	305,721,188	0.99
金融資產	1,632,478,666	2.40	1,607,743,115	2.22	1,590,512,240	2.19
押匯、貼現及放款總額	3,776,580,377	2.29	3,493,915,903	2.33	3,505,716,247	2.32
付息負債						
央行存款	25,040,105	-	20,773,865	-	21,111,617	-
銀行同業存款	233,124,684	2.84	196,592,825	3.06	187,995,025	3.09
央行及同業融資	181,798	3.74	2,856,241	4.44	3,063,183	4.45
活期存款	642,253,325	1.08	614,659,162	1.16	611,622,552	1.18
活期儲蓄存款	1,274,885,822	1.09	1,232,622,140	1.06	1,234,194,756	1.05
定期儲蓄存款	1,695,090,298	1.91	1,707,478,272	1.91	1,707,183,934	1.91
定期存款	1,375,276,022	2.74	1,252,987,182	3.08	1,265,904,441	3.13
公庫存款	490,530,098	0.72	420,167,306	0.72	408,532,696	0.72
結構型商品	2,275,810	3.45	1,667,025	3.96	1,617,384	4.06
金融債券	2,871,795	1.13	3,000,000	1.10	3,000,000	1.10

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

115.9.30		
原　　幣		折合新臺幣
美金(USD)	8,462,325	269,863,558
歐元(EUR)	774,189	27,986,926
澳幣(AUD)	703,179	15,617,600
人民幣(CNY)	1,771,921	8,425,485
英鎊(GBP)	130,888	5,522,144

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

114.9.30		
原　　幣		折合新臺幣
美金(USD)	7,350,689	224,453,278
歐元(EUR)	665,208	23,801,129
人民幣(CNY)	2,750,981	11,782,450
澳幣(AUD)	577,641	11,599,036
英鎊(GBP)	118,986	4,879,597

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