

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	113.9.30		112.12.31		112.9.30		負債及權益	113.9.30		112.12.31		112.9.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	110,950,030	2	116,062,610	2	124,349,192	2	21000 央行及銀行同業存款	386,105,096	6	337,827,114	5	408,012,127	7
11500 存放央行及拆借銀行同業	595,692,497	9	565,834,947	9	522,298,483	8	21500 央行及同業融資	3,318,000	-	3,531,075	0	53,874,200	1
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	422,495,204	6	370,501,347	6	369,696,217	6	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	25,363,165	-	32,905,513	1	24,897,113	-
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融	1,515,901,760	23	1,358,202,266	21	1,289,727,900	21	22300 避險之(衍生)金融負債-淨額	0	0	0	-	0	-
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	268,019,278.00	4	291,174,762	5	308,960,627	5	22500 附買回票券及債券負債	2,481,186	-	16,272,079	-	18,868,979	-
12300 避險之金融資產-淨額	0	-	1,419	-	2,611	-	23000 應付款項	61,689,435	1	54,344,157	1	60,301,690	1
10600 附賣回票券及債券投資	472,448	-	0	-	0	-	23200 本期所得稅負債	5,695,602	-	3,559,909	-	3,024,581	-
13000 應收款項-淨額	62,713,471	1	61,482,665	1	64,894,995	1	23500 存款及匯款	4,932,876,044	77	4,734,965,454	77	4,658,173,058	76
13200 本期所得稅資產	2,942,741	-	24,203	-	945,662	-	24000 應付金融債券	2,999,453	-	10,999,390	0	26,999,293	-
13500 貼現及放款-淨額	3,288,919,073	51	3,131,758,621	50	3,235,942,935	53	25500 其他金融負債	1,749,437	-	1,415,804	-	995,883	-
15000 採用權益法之投資-淨額	47,638,417	1	45,475,276	1	42,987,716	1	25600 負債準備	586,508,054	9	499,308,467	8	474,624,754	8
15500 其他金融資產-淨額	17,212,374	-	24,129,434	-	18,718,540	-	26000 租賃負債	1,796,475	-	1,472,662	-	1,453,660	-
18500 不動產及設備-淨額	139,245,250	2	139,032,398.00	2	139,071,182.00	2	29300 遞延所得稅負債	18,727,208	-	18,723,733	-	18,375,434	-
18600 使用權資產-淨額	1,853,068	-	1,536,560	-	1,511,977	-	29500 其他負債	9,134,652	0	7,521,048	0	8,901,609	0
18700 投資性不動產-淨額	15,238,207	-	15,238,207	2	15,238,207	-	負債總計	6,038,443,807	93	5,722,846,405	92	5,758,502,381	93
19000 無形資產-淨額	1,304,438	-	1,296,020	-	1,207,998	-	歸屬母公司業主之權益						
19300 遞延所得稅資產	330,055	-	317,421	-	335,069	0	普通股股本	109,000,000	2	109,000,000	2	109,000,000	2
19500 其他資產-淨額	35,538,463	1	38,793,967	-	44,113,130	1	31101 資本公積	108,453,642	2	108,453,642	2	108,453,043	2
							31500 保留盈餘：	176,590,569	2	156,283,889	3	150,933,156	2
							32001 法定盈餘公積	66,825,316	1	59,541,379	1	59,541,379	1
							32003 特別盈餘公積	66,555,054	1	56,843,137	1	56,886,641	1
							32005 未分配盈餘	43,210,199	-	39,899,373	1	34,505,136	1
							32500 其他權益	93,978,756	1	64,278,187	1	53,113,861	1
							權益總計	488,022,967	7	438,015,718	8	421,500,060	7
資產總計	6,526,466,774	100	6,160,862,123	100	6,180,002,441	100	負債及權益總計	6,526,466,774	100	6,160,862,123	100	6,180,002,441	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113年及112年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

	113年7月至9月	%	112年7月至9月	%	113年1月至9月	%	112年1月至9月	%
利息收入	34,120,423	200	30,202,209	212	99,272,899	207	86,979,940	213
減：利息費用	25,076,233	147	20,891,966	147	71,876,088	149	58,036,233	142
利息淨收益	9,044,190	53	9,310,243	65	27,396,811	57	28,943,707	71
利息以外淨收益								
手續費淨收益	975,280	6	885,937	6	2,954,277	6	2,736,873	7
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,181,247	13	(5,101,153)	(36)	101,036,240	210	43,557,932	106
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	3,619,429	21	2,601,098	18	4,183,315	9	3,237,565	8
兌換損益	(1,169,232)	(7)	5,052,319	36	6,554,380	14	7,847,128	19
資產減損損失(迴轉利益)	(107,152)	(1)	(6,237)	0	(187,947)	0	(13,209)	0
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	1,367,248	8	1,321,409	9	3,732,634	8	3,461,262	8
其他利息以外淨收益	1,138,989		144,305		(97,716,534)		(48,844,464)	
保費收入	6,030,577	35	5,667,912	40	18,047,788	38	17,031,338	42
銷貨收入	36,046,753	211	32,038,872	226	104,147,093	217	100,549,602	246
收回責任準備	0	0	0	0	0	0	0	0
政府補助收入	4,260,341	25	3,980,774	28	8,980,544	19	8,152,157	20
其他什項收入	257,544	2	269,221	2	896,728	2	871,070	2
保險賠款與給付	(17,110,384)	(100)	(14,316,225)	(101)	(32,948,635)	(69)	(27,505,034)	(67)
銷貨成本	(35,884,441)	(210)	(31,963,825)	(225)	(103,680,807)	(216)	(100,191,367)	(245)
提存責任準備	9,651,483	57	6,620,855	47	(87,940,361)	(183)	(42,401,954)	(104)
其他什項支出	(591,018)	(3)	(594,498)	(4)	(765,277)	(2)	(772,242)	(2)
優待超額利息	(1,521,866)	(9)	(1,558,781)	(11)	(4,453,607)	(9)	(4,578,034)	(11)
淨收益	17,049,999	100	14,207,921	100	47,953,176	100	40,926,794	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,804,964)	(16)	1,380,852	10	(2,239,634)	(5)	1,730,336	4
營業費用								
員工福利費用	(3,964,582)	(23)	3,931,312	28	(11,103,169)	(23)	11,080,156	27
折舊及攤銷費用	(546,277)	(3)	536,023	4	(1,633,040)	(3)	1,578,533	4
其他業務及管理費用	(2,471,839)	(15)	2,452,666	17	(6,604,393)	(14)	6,207,223	15
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	7,262,337	43	5,907,068	41	26,372,940	55	20,330,546	50
所得稅(費用)利益	722,193	4	289,752	2	3,103,972	6	2,303,198	6
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	6,540,144	39	5,617,316	39	23,268,968	49	18,027,348	44
停業單位損益	0	0	0.00	0	0	0	0.00	0
本期淨利(淨損)	6,540,144	39	5,617,316	39	23,268,968	49	18,027,348	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	(11,712)	0	(40,891)	0	15,291	0	10,818	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	4,812,470	28	(288,731)	(2)	26,102,585	54	8,229,560	20
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	(324,477)	(2)	(16,603)	0	743,998	2	323,455	1
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	4,476,281	26	(346,225)	(2)	26,861,874	56	8,563,833	21
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	(489,062)	(3)	612,385	4	614,217	1	834,533	2
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	6,143,215	36	(680,792)	(5)	2,076,608	4	1,799,667	4
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	1,118,309	7	(384,904)	(3)	1,179,139	2	102,012	0
與可能重分類之項目相關之所得稅	(15,037)	0	4,072	0	(6,442)	0	(606)	0
後續可能重分類至損益之項目合計	6,787,499	40	(449,239)	(4)	3,876,406	7	2,735,606	6
本期其他綜合損益(稅後)	11,263,780	66	(795,464)	(6)	30,738,280	63	11,299,439	27
本期綜合損益總額	17,803,924	105	4,821,852	33	54,007,248	112	29,326,787	71
淨利歸屬於：								
母公司業主	6,540,144	39	5,617,316	39	23,268,968	49	18,027,348	44
非控制權益								
綜合損益總額歸屬於：								
母公司業主	17,803,924	105	4,821,852	33	54,007,248	112	29,326,787	71
非控制權益								
每股盈餘：								
基本	0.60		0.52		2.13		1.65	
稀釋	0.60		0.52		2.13		1.65	

逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新臺幣千元，%

年 月			113.9.30				
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		937,299	553,792,564	0.17%	8,435,241	899.95%
	無 擔 保		241,259	1,476,028,535	0.02%	27,409,786	11361.15%
消費 金融	住宅抵押貸款(註5)		813,498	1,092,240,818	0.07%	11,300,785	1389.16%
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註6)		8,568	3,570,019	0.24%	84,623	987.66%
	其 他 (註 7)	擔 保	565,301	190,036,824	0.30%	2,077,888	367.57%
		無擔保	66,371	22,825,976	0.29%	267,340	402.80%
放款業務合計			2,632,296	3,338,494,736	0.08%	49,575,663	1883.36%
			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			1,544	1,188,691	0.13%	13,200	855.15%
無追索權之應收帳款承購業務(註8)			-	6,997,015	- %	48,768	- %

年 月			112.12.31				
			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)
業務別／項目							
企業 金融	擔 保		1,344,847	580,132,289	0.23%	9,013,462	670.22%
	無 擔 保		114,185	1,409,370,746	0.01%	25,467,891	22304.06%
消費 金融	住宅抵押貸款(註5)		833,985	971,244,987	0.09%	10,220,114	1225.46%
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註6)		9,509	3,729,710	0.25%	84,648	890.19%
	其 他 (註 7)	擔 保	404,463	191,097,800	0.21%	2,213,327	547.23%
		無擔保	33,791	23,483,112	0.14%	300,581	889.53%
放款業務合計			2,740,780	3,179,058,644	0.09%	47,300,023	1725.79%
			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			1,301	1,143,240	0.11%	12,389	952.41%
無追索權之應收帳款承購業務(註8)			-	6,565,159	- %	41,368	- %

年 月			112.9.30				
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		1,564,384	586,143,427	0.27%	9,510,039	607.91%
	無 擔 保		204,934	1,551,478,273	0.01%	24,983,246	12190.87%
消費 金融	住宅抵押貸款(註5)		998,211	931,764,662	0.11%	9,648,246	966.55%
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註6)		12,399	3,811,248	0.33%	86,133	694.68%
	其 他 (註 7)	擔 保	496,171	186,879,785	0.27%	2,100,233	423.29%
		無擔保	27,327	22,469,651	0.12%	276,214	1010.77%
放款業務合計			3,303,426	3,282,547,046	0.10%	46,604,111	1410.78%
			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			963	1,140,884	0.08%	12,216	1268.08%
無追索權之應收帳款承購業務(註8)			-	5,562,553	- %	31,887	- %

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。

逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新臺幣千元，%

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，供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

	113.9.30		112.9.30	
	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	-	-	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	20,087	11,897	9,228	13,921
合 計	20,087	13,921	9,228	13,921

	112.12.31	
	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	19,502	12,907
合 計	19,502	12,907

授信風險集中情形

單位：新臺幣百萬元，%

113.9.30				112.9.30			
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集團－石油及煤製品製造業	53,655	10.99%	1	A集團－塑膠皮、板及管材製造業	44,227	10.49%
2	B公司－鐵路運輸業	42,174	8.64%	2	B公司－鐵路運輸業	41,660	9.88%
3	C集團－鋼鐵冶鍊業	33,640	6.89%	3	C集團－鋼鐵冶鍊業	28,508	6.76%
4	D集團－人造纖維紡紗業	31,950	6.55%	4	D集團－人造纖維紡紗業	27,928	6.63%
5	E集團－無線電信業	27,330	5.60%	5	E集團－航空運輸業	26,264	6.23%
6	F集團－電線及電纜製造業	26,295	5.39%	6	F集團－電線及電纜製造業	24,624	5.84%
7	G集團－航空運輸業	25,451	5.22%	7	G集團－金融控股業	21,977	5.21%
8	H集團－不動產租售業	23,690	4.85%	8	H集團－不動產租售業	19,983	4.74%
9	I集團－不動產開發業	20,883	4.28%	9	I集團－面板及其組件製造業	19,660	4.66%
10	J集團－航空運輸業	17,321	3.55%	10	J集團－不動產開發業	19,183	4.55%

112.12.31			
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－塑膠皮、板及管材製造業	43,530	9.94%
2	B公司－鐵路運輸業	41,477	9.47%
3	C集團－鋼鐵冶鍊業	31,793	7.26%
4	D集團－人造纖維紡紗業	29,334	6.70%
5	E集團－航空運輸業	25,376	5.79%
6	F集團－無線電信業	24,814	5.67%
7	G集團－電線及電纜製造業	24,407	5.57%
8	H集團－不動產開發業	20,714	4.73%
9	I集團－不動產租售業	19,910	4.55%
10	J集團－不動產開發業	18,908	4.32%

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣千元

113.9.30					
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	\$3,471,228,426	619,704,636	149,594,020	343,011,736	4,583,538,818
利率敏感性負債	689,655,761	3,276,706,509	283,153,056	87,936,153	4,337,451,479
利率敏感性缺口	2,781,572,665	(2,657,001,873)	(133,559,036)	255,075,583	246,087,339
淨 值					487,010,754
利率敏感性資產與負債比率(%)					105.67
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					50.53

單位：新臺幣千元

112.12.31					
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	\$3,385,126,067	666,551,889	89,590,223	341,705,040	4,482,973,219
利率敏感性負債	285,662,795	3,723,381,378	218,190,760	98,658,985	4,325,893,918
利率敏感性缺口	3,099,463,272	(3,056,829,489)	(128,600,537)	243,046,055	157,079,301
淨 值					440,182,741
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.63
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					35.69

單位：新臺幣千元

112.9.30					
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	\$1,768,320,198	2,139,648,102	124,987,752	468,353,228	4,501,309,280
利率敏感性負債	395,149,494	3,653,107,105	184,797,269	121,074,884	4,354,128,752
利率敏感性缺口	1,373,170,704	(1,513,459,003)	(59,809,517)	347,278,344	147,180,528
淨 值					427,426,998
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.38
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					34.43

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

113.9.30					
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	\$36,780,797	7,711,999	4,921,594	5,183,455	54,597,845
利率敏感性負債	30,134,967	12,532,926	3,384,087	21,897	46,073,877
利率敏感性缺口	6,645,830	(4,820,927)	1,537,507	5,161,558	8,523,968
淨 值					(80,620)
利率敏感性資產與負債比率(%)					118.5
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(10,573.02)

單位：美金千元

112.12.31					
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	\$36,674,011	7,229,443	3,149,302	3,329,745	50,382,501
利率敏感性負債	35,899,762	6,128,682	849,336	470,244	43,348,024
利率敏感性缺口	774,249	1,100,761	2,299,966	2,859,501	7,034,477
淨 值					(200,746)
利率敏感性資產與負債比率(%)					116.23
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(3,504.17)

單位：美金千元

112.9.30					
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	\$34,052,674	6,731,800	3,064,638	3,621,804	47,470,916
利率敏感性負債	32,347,229	7,333,024	943,037	473,311	41,096,601
利率敏感性缺口	1,705,445	(601,224)	2,121,601	3,148,493	6,374,315
淨 值					(276,943)
利率敏感性資產與負債比率(%)					115.51
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2,301.67)

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		113.9.30		112.9.30	
		調整前	調整後	調整前	調整後
資產報酬率 (註六)	稅 前	0.55	0.67	0.44	0.54
	稅 後	0.49	0.60	0.39	0.49
淨值報酬率 (註七)	稅 前	7.59	8.38	6.64	7.56
	稅 後	6.70	7.49	5.88	6.81
純 益 率		48.52		44.05	

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

113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	\$5,887,347,734	604,349,662	645,620,952	505,134,467	575,108,673	498,116,174	3,059,017,806
主要到期資金流出	7,692,965,168	329,059,633	380,093,077	896,570,536	1,129,163,656	1,844,959,037	3,113,119,229
期距缺口	(1,805,617,434)	275,290,029	265,527,875	(391,436,069)	(554,054,983)	(1,346,842,863)	(54,101,423)

112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	\$5,642,965,858	661,647,534	695,566,705	571,956,967	450,088,867	457,710,948	2,805,994,837
主要到期資金流出	7,304,618,786	374,504,209	443,816,498	839,215,033	933,657,433	1,717,726,789	2,995,698,824
期距缺口	(1,661,652,928)	287,143,325	251,750,207	(267,258,066)	(483,568,566)	(1,260,015,841)	(189,703,987)

112年9月30日

單位：新臺幣千元

		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	\$5,612,508,517	580,767,104	685,448,159	607,894,793	589,160,206	451,269,597	2,697,968,658
主要到期資金流出	7,292,978,368	261,523,144	427,164,639	952,402,089	1,075,571,222	1,685,591,844	2,890,725,430
期距缺口	(1,680,469,851)	319,243,960	258,283,520	(344,507,296)	(486,411,016)	(1,234,322,247)	(192,756,772)

美金到期日期限結構分析表

113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	\$47,493,641	9,746,193	12,116,414	6,984,120	4,393,222	14,253,692
主要到期資金流出	49,078,461	18,817,587	13,379,825	9,450,058	3,934,657	3,496,334
期距缺口	(1,584,820)	(9,071,394)	(1,263,411)	(2,465,938)	458,565	10,757,358

112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	\$44,576,029	12,031,023	12,019,813	6,891,820	2,464,806	11,168,567
主要到期資金流出	45,997,187	20,039,226	12,158,806	5,806,181	4,704,068	3,288,906
期距缺口	(1,421,158)	(8,008,203)	(138,993)	1,085,639	(2,239,262)	7,879,661

112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	\$42,066,830	9,144,660	12,904,992	6,068,309	2,333,247	11,615,622
主要到期資金流出	43,423,044	16,332,973	11,934,422	8,006,934	3,806,310	3,342,405
期距缺口	(1,356,214)	(7,188,313)	970,570	(1,938,625)	(1,473,063)	8,273,217

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，%

	<u>113.9.30</u>		<u>112.12.31</u>		<u>112.9.30</u>	
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	297,998,210	4.25	303,754,768	3.99	309,425,170	3.91
存放央行	336,679,639	1.07	328,429,849	0.99	327,625,069	0.99
金融資產	1,496,015,953	2.14	1,408,665,215	1.82	1,390,357,422	1.77
押匯、貼現及放款總額	3,267,368,281	2.37	3,292,308,909	2.20	3,332,577,294	2.16
付息負債						
央行存款	20,983,804	-	18,746,079	-	19,543,270	-
銀行同業存款	208,244,930	3.85	190,548,487	3.34	187,398,423	3.14
央行及同業融資	3,558,657	5.40	158,732,511	0.92	208,749,367	0.89
活期存款	548,212,080	1.04	529,867,786	0.85	533,334,205	0.83
活期儲蓄存款	1,206,895,500	1.00	1,222,149,450	0.90	1,232,170,203	0.87
定期儲蓄存款	1,657,763,334	1.86	1,581,104,253	1.74	1,568,319,793	1.73
定期存款	1,160,352,246	3.60	1,047,451,306	3.03	1,042,795,146	2.90
公庫存款	390,591,924	0.67	381,667,373	0.57	367,763,633	0.56
結構型商品	1,577,295	4.72	919,860	4.76	852,910	4.65
金融債券	8,372,263	1.55	25,336,986	1.62	26,417,582	1.61

主要外幣淨部位

單位：外幣千元/新臺幣千元

113.9.30		
原 幣		折合新臺幣
美金(USD)	6,596,415	208,446,714
歐元(EUR)	655,369	23,121,405
人民幣(CNY)	3,467,461	13,847,689
澳幣(AUD)	547,223	11,967,757
加拿大幣(CAD)	46,103	1,078,342

單位：外幣千元/新臺幣千元

112.12.31		
原 幣		折合新臺幣
美金(USD)	5,893,362	180,955,665
歐元(EUR)	582,099	19,802,999
人民幣(CNY)	3,478,833	15,056,391
澳幣(AUD)	49,080	1,030,678
加拿大幣(CAD)	43,515	1,010,414

單位：外幣千元/新臺幣千元

112.9.30		
原 幣		折合新臺幣
美金(USD)	5,479,085	176,892,259
歐元(EUR)	540,171	18,333,388
人民幣(CNY)	3,467,461	15,298,440
澳幣(AUD)	483,440	9,944,368
加拿大幣(CAD)	39,981	957,137

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。