

資 產 負 債 表

中華民國 111 年 3 月 31 日及 110 年 3 月 31 日

單位：新臺幣千元

| 資 產 | | 111 年 3 月 31 日 | 110 年 3 月 31 日 | 變動百 分比 | 負 債 及 權 益 | | 111 年 3 月 31 日 | 110 年 3 月 31 日 | 變動百 分比 |
|--------|----------------------|-------------------|-------------------|-----------|--------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-----------|
| 代 碼 | 會 計 項 目 | 金 額 | 金 額 | % | 代 碼 | 會 計 項 目 | 金 額 | 金 額 | % |
| | 現金及約當現金 | 38,437 | 31,724 | 21 | | 央行及銀行同業存款 | 0 | 0 | 0 |
| | 存放央行及拆借銀行同業 | 32,900,297 | 32,044,938 | 3 | | 央行及同業融資 | 0 | 0 | 0 |
| | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 24,234,993 | 21,937,303 | 10 | | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 22,463,546 | 14,756,632 | 52 |
| | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 7,055,900 | 7,403,541 | (5) | | 附買回票券及債券負債 | 0 | 0 | 0 |
| | 附賣回票券及債券投資 | 0 | 0 | 0 | | 應付款項 | 506,753 | 403,676 | 26 |
| | 應收款項-淨額 | 1,078,610 | 968,880 | 11 | | 本期所得稅負債 | 368,811 | 894,049 | (59) |
| | 本期所得稅資產 | 298,557 | 319,877 | (7) | | 存款及匯款 | 44,833,481 | 50,342,696 | (11) |
| | 貼現及放款-淨額 | 2,769,067 | 1,653,341 | 67 | | 應計退休金負債 | 349,681 | 315,049 | 11 |
| | 採用權益法之投資-淨額 | 0 | 0 | 0 | | 其他金融負債(說明2) | 0 | 0 | 0 |
| | 其他金融資產-淨額(說明1) | 0 | 0 | 0 | | 負債準備 | 7,978 | 16,322 | (51) |
| | 不動產及設備-淨額 | 20,630 | 31,423 | (34) | | 租賃負債 | 0 | 0 | 0 |
| | 使用權資產-淨額 | 0 | 0 | 0 | | 遞延所得稅負債 | 0 | 0 | 0 |
| | 無形資產-淨額 | 0 | 0 | 0 | | 其他負債 | 55,800 | 62,764 | (11) |
| | 遞延所得稅資產 | 136,963 | 238,985 | (43) | | 負債總計 | 68,586,050 | 66,791,188 | 3 |
| | 其他資產-淨額 | 3,632,978 | 6,495,094 | (44) | | 專撥營業資金 | 240,000 | 240,000 | 0 |
| | | | | | 保留盈餘 | 3,400,223 | 4,011,649 | (15) | |
| | | | | | 累積盈餘 | 3,400,223 | 4,011,649 | (15) | |
| | | | | | 其他權益 | (59,841) | 82,269 | (173) | |
| | | | | | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益 | (59,841) | 82,269 | (173) | |
| | | | | | 權益總計 | 3,580,382 | 4,333,918 | (17) | |
| | 資產總計 | 72,166,432 | 71,125,106 | 1 | | 負債及權益總計 | 72,166,432 | 71,125,106 | 1 |

說明：1、不含貼現及放款。2、不含應付金融債券。

3、本分行目前僅兼營信託業附屬保管業務，截至 111 年 3 月 31 日止，尚無信託資產及信託負債。

本財務報表尚未經查核簽證，且該報表係依中華民國企業會計準則編製。本表內容僅及於本行台北分行本身，不代表本行或其母公司-摩根大通公司-之合併報表。由於其中資產負債表、綜合損益表及其他文件與財務資訊尚未經查核簽證，本行以及其關係企業不保證其正確性及完整性，並不為任何錯誤或疏漏負任何責任。

Please note that the financial statements for the Taipei Branch of JPMorgan Chase Bank, N.A., (the “Bank”) contained herein are unaudited statements. Such statements have been prepared in accordance with ROC EAS. The statements contain information solely with respect to the Taipei Branch of the Bank and are not representative of the consolidated position of the Bank or its parent company, JPMorgan Chase & Co. As these balance sheets, income statements and other documents and financial information are not audited, no warranty of accuracy or completeness is given and no liability in respect of any errors or omissions, including any third party liability, is accepted by the Bank or any of its affiliates.

綜合損益表

中華民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣千元

| 代碼 | 項 目 | 本期 | | 上期 | | 變動百分比 % |
|----|--------------------------------|-------------|-----------|----------|-----------|------------|
| | | 小計 | 合計 | 小計 | 合計 | |
| | 利息收入 | | 22,837 | | 32,250 | (29) |
| | 減：利息費用 | | 2,084 | | 1,973 | 6 |
| | 利息淨收益 | | 20,753 | | 30,277 | (31) |
| | 利息以外淨收益 | | 142,209 | | 846,801 | (83) |
| | 手續費淨收益 | 384,427 | | 289,309 | | 33 |
| | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | (1,138,720) | | 291,380 | | (491) |
| | 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 | (801) | | 1,818 | | (144) |
| | 兌換損益 | 910,725 | | 81,944 | | 1,011 |
| | 資產減損損失(迴轉利益) | 0 | | 0 | | 0 |
| | 其他利息以外淨收益 | (13,422) | | 182,350 | | (107) |
| | 淨收益 | | 162,962 | | 877,078 | (81) |
| | 呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉) | | (6,972) | | (736) | (847) |
| | 營業費用 | | 298,858 | | 345,993 | (14) |
| | 員工福利費用 | 187,388 | | 214,883 | | (13) |
| | 折舊及攤銷費用 | 4,261 | | 4,487 | | (5) |
| | 其他業務及管理費用 | 107,209 | | 126,623 | | (15) |
| | 繼續營業單位稅前淨利 | | (128,924) | | 531,821 | (124) |
| | 所得稅費用 | | (25,547) | | (116,315) | (78) |
| | 繼續營業單位本期淨利 | | (154,471) | | 415,506 | (137) |
| | 停業單位損益 | | | | | |
| | 本期淨利 | | (154,471) | | 415,506 | (137) |
| | 其他綜合損益 | | | | | |
| | 不重分類至損益之項目(稅後)： | | | | | |
| | 確定福利計畫之再衡量數 | | | | | |
| | 不重分類至損益之避險工具損益 | | | | | |
| | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益 | | | | | |
| | 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 | | | | | |
| | 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額 | | | | | |
| | 其他不重分類至損益之項目 | | | | | |
| | 與不重分類之項目相關之所得稅 | | | | | |
| | 後續可能重分類至損益之項目(稅後)： | | | | | |
| | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | | | | | |
| | 後續可能重分類至損益之避險工具損益 | | | | | |
| | 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額 | | | | | |
| | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益 | (75,509) | | (42,578) | | (77) |
| | 其他可能重分類至損益之項目 | | | | | |
| | 與可能重分類之項目相關之所得稅 | | | | | |
| | 本期其他綜合損益(稅後淨額) | | (75,509) | | (42,578) | (77) |
| | 本期綜合損益總額 | | (229,980) | | 372,928 | (162) |

本財務報表尚未經查核簽證，且該報表係依中華民國企業會計原則編製。本表內容僅及於本行台北分行本身，不代表本行或其母公司-摩根大通公司-之合併報表。由於其中資產負債表、綜合損益表及其他文件與財務資訊尚未經查核簽證，本行以及其關係企業不保證其正確性及完整性，並不為任何錯誤或疏漏負任何責任。

Please note that the financial statements for the Taipei Branch of JPMorgan Chase Bank, N.A., (the “Bank”) contained herein are unaudited statements. Such statements have been prepared in accordance with ROC EAS. The statements contain information solely with respect to the Taipei Branch of the Bank and are not representative of the consolidated position of the Bank or its parent company JPMorgan Chase & Co. As these balance sheets, income statements and other documents and financial information are not audited, no warranty of accuracy or completeness is given and no liability in respect of any errors or omissions, including any third party liability, is accepted by the Bank or any of its affiliates.

資 產 品 質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

| 年月 | | 111 年 3 月 31 日 | | | | | 110 年 3 月 31 日 | | | | |
|---------------------|-------------------|------------------|-----------|----------------|--------|-------------------|----------------|--------|--------|--------|---------|
| 業務別\項目 | | 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) | 逾期放款金額 | 放款總額 | 逾放比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳覆蓋率 |
| 企業 金融 | 擔保 | | | | | | | | | | |
| | 無擔保 | | 2,797,037 | 0 | 27,970 | 0 | 1,670,041 | 0 | 16,700 | 0 | |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款(說明 4) | | | | | | | | | | |
| | 現金卡 | | | | | | | | | | |
| | 小額純信用貸款 (說明 5) | | | | | | | | | | |
| | 其他擔保 (說明 6) | 無擔保 | | | | | | | | | |
| 放款業務合計 | | | 2,797,037 | 0 | 27,970 | 0 | 1,670,041 | 0 | 16,700 | 0 | |
| | | 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 | 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 | | | | | | | | | | | |
| 無追索權之應收帳款承購業務(說明 7) | | | 225,406 | 0 | 2,254 | 0 | 308,600 | 0 | 3,086 | 0 | |

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 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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。

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；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

4、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。

5、小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 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。

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。

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，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理赔之日起三個月內，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

| | 111年 3 月 31 日 | | 110年 3 月 31 日 | |
|-----------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | 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） | | | | |
| 債務清償方案及更生方案依約履行（說明2） | | | | |
| 合計 | | | | |

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：新臺幣千元，%

| 年度 | 111年3月31日 | | | 110年3月31日 | | |
|-----------------|-----------------------|----------------|--------------------|-----------------------|----------------|--------------------|
| 排名 (說明 1) | 公司或集團企業所屬行業別 (說明2) | 授信總餘額 (說明3) | 占本期淨 值比 例(%) | 公司或集團企業所屬行業別 (說明2) | 授信總餘額 (說明3) | 占本期淨 值比 例(%) |
| 1 | 電力供應業 | 2,115,330 | 59.08 | 電力供應業 | 1,093,929 | 25.24 |
| 2 | 電腦及其週邊設備製造業 | 657,047 | 18.35 | 化學材料批發業 | 340,000 | 7.85 |
| 3 | 綜合商品批發業 | 193,583 | 5.41 | 綜合商品批發業 | 194,913 | 4.50 |
| 4 | 西藥製造業 | 130,000 | 3.63 | 電腦及其週邊設備製造業 | 176,874 | 4.08 |
| 5 | 其他電機及電子機械器材製造業(馬達) | 122,000 | 3.41 | 西藥製造業 | 145,000 | 3.35 |
| 6 | 銀行業 | 119,108 | 3.33 | 其他電機及電子機械器材製造業(馬達) | 122,000 | 2.82 |
| 7 | 未分類其他專賣批發業 | 73,005 | 2.04 | 綜合商品批發業 | 113,688 | 2.62 |
| 8 | 綜合商品零售業 | 28,496 | 0.80 | 農藥及環境用藥製造業 | 68,000 | 1.57 |
| 9 | 銀行業 | 13,695 | 0.38 | 銀行業 | 37,107 | 0.86 |
| 10 | 銀行業 | 11,279 | 0.32 | 資料處理、網站代管及相關服務業 | 11,646 | 0.27 |

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）液晶面板及其組件製造業】，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（新臺幣）

單位：新臺幣千元，%

| 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 | 3,471,249 | 1,702,806 | 2,322,684 | 18,469,336 | 25,966,075 |
| 利率敏感性負債 | 15,464,413 | 4,233,347 | 6,186,126 | 13,598,352 | 39,482,238 |
| 利率敏感性缺口 | (11,993,164) | (2,530,541) | (3,863,442) | 4,870,984 | (13,516,163) |
| 淨值 | | | | | 3,580,382 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 65.77% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | -377.51% |

- 說明：1、銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。
 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。
 3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
 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（指新臺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，%

| 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 | 110,266 | 842 | 1,696 | 14,220 | 127,024 |
| 利率敏感性負債 | 154,486 | 85,684 | 160,008 | 192,024 | 592,202 |
| 利率敏感性缺口 | (44,220) | (84,842) | (158,312) | (177,804) | (465,178) |
| 淨值 | | | | | |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 21.45% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | |

- 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。
 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。
 3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債
 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 | | 111 年 3 月 31 日 | 110 年 3 月 31 日 |
|-------|----|----------------|----------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | -0.22% | 0.69% |
| | 稅後 | -0.26% | 0.54% |
| 淨值報酬率 | 稅前 | -3.40% | 12.15% |
| | 稅後 | -4.08% | 9.49% |
| 純益率 | | -94.79% | 47.37% |

說明：1、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3、純益率＝稅後損益÷淨收益

4、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣千元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|-------------|------------|--------------|------------|--------------|-------------|-------------|
| | | 0 天至 10 天 | 11 天至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 515,332,543 | 78,897,750 | 74,916,446 | 92,800,186 | 111,506,453 | 116,505,558 | 40,706,150 |
| 主要到期資金流出 | 501,113,641 | 37,879,526 | 92,370,415 | 91,718,156 | 123,753,505 | 111,380,760 | 44,011,279 |
| 期距缺口 | 14,218,902 | 41,018,224 | (17,453,969) | 1,082,030 | (12,247,052) | 5,124,798 | (3,305,129) |

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|----------|------------|------------|------------|-------------|------------|-----------|
| | | 0 天至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 16,446,299 | 4,529,356 | 3,040,031 | 4,180,498 | 3,671,805 | 1,024,609 |
| 主要到期資金流出 | 17,053,685 | 4,526,772 | 3,373,018 | 3,907,643 | 4,159,760 | 1,086,492 |
| 期距缺口 | (607,386) | 2,584 | (332,987) | 272,855 | (487,955) | (61,883) |

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額。

2、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

111 年 3 月 31 日

單位：新臺幣千元

| 交易日期 | 交易對象 | 債權組成內容 (說明 1) | 帳面價值 (說明 2) | 售價 | 處分損益 | 附帶約定條件 (說明 3) | 交易對象與本行之關係 (說明 4) |
|------|------|------------------|----------------|----|------|------------------|----------------------|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

說明：1、債權組成內容，請述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。

2、帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

3、如有附帶約定條件，請揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。

4、關係請依國際會計準則第二十四號之關係人類型填列，如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。

5、本表請註明：「出售不良債權予關係人之詳細交易資訊，請詳格式 N 關係人交易（四）之揭露。」

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者），應就各該交易揭露下列資訊：（說明 1）

交易對象：○○○公司 處分日期：○年○月○日

單位：新臺幣千元

| 債權組成內容 | | 債權金額 (說明 2) | 帳面價值 | 售價分攤 (說明 3) | |
|--------|-----|----------------|----------------|-------------|--|
| 企業戶 | 擔保 | / | | | |
| | 無擔保 | | | | |
| 個人戶 | 擔保 | | 住宅抵押貸款 | | |
| | | | 車貸 | | |
| | | | 其他 | | |
| | 無擔保 | | 信用卡 | | |
| | | | 現金卡 | | |
| | | | 小額純信用貸款 (說明 4) | | |
| | | | 其他 | | |
| 合計 | | | | | |

說明：1、本表請依實際出售批數自行增列，逐批填列。

2、債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額（未扣除備抵呆帳前之帳列金額）與已轉銷呆帳金額之和。

3、售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。

4、小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 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。

活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新臺幣千元，%

| | 111年3月31日 | 110年3月31日 |
|---------|------------|------------|
| 活期性存款 | 43,792,091 | 49,629,451 |
| 活期性存款比率 | 98.17% | 98.65% |
| 定期性存款 | 0 | 0 |
| 定期性存款比率 | 0.00% | 0.00% |
| 外匯存款 | 16,285,024 | 14,593,924 |
| 外匯存款比率 | 36.51% | 29.01% |

說明：1、活期性存款比率 = 活期性存款 ÷ 全行存款總餘額；定期性存款比率 = 定期性存款 ÷ 全行存款總餘額；外匯存款比率 = 外匯存款 ÷ 存款總餘額。

2、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

3、各項存款不含郵政儲金轉存款。

中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新臺幣千元，%

| | 111年3月31日 | 110年3月31日 |
|----------|-----------|-----------|
| 中小企業放款 | 無 | 無 |
| 中小企業放款比率 | 無 | 無 |
| 消費者貸款 | 無 | 無 |
| 消費者貸款比率 | 無 | 無 |

說明：1、中小企業放款比率＝中小企業放款÷放款總餘額；消費者貸款比率＝消費者貸款÷放款總餘額。

2、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

3、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

| 項目 | | 111年3月31日 | | 110年3月31日 | |
|------|-------------|------------|--------|------------|--------|
| | | 平均值 | 平均利率 | 平均值 | 平均利率 |
| 孳息資產 | 有價證券 | 8,358,349 | 0.45% | 19,506,306 | 0.62% |
| | 存放同業及聯行 | 399,052 | -0.18% | 264,333 | -0.17% |
| | 拆放同業及聯行 | 676,494 | 0.43% | 5,311,200 | 0.10% |
| | 放款及墊款 | 2,413,345 | 2.12% | 1,497,299 | 2.35% |
| | 應收承購帳款-無追索權 | 209,166 | 1.58% | 300,695 | 1.85% |
| 付息負債 | 活期存款 | 41,001,526 | 0.01% | 45,922,950 | 0.02% |
| | 定期存款 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| | 拆借同業及聯行 | 3,038,144 | 0.06% | 34,695 | 0.08% |

說明：1、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

2、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

| 主要外幣淨部位 (市場風險) | 111年3月31日 | | 110年3月31日 | |
|-------------------|-----------|---------|-----------|---------|
| | 原幣 | 折合新臺幣 | 原幣 | 折合新臺幣 |
| | USD | 359,386 | USD | 412,400 |
| | EUR | 254,940 | CNY | 288,089 |
| | GBP | 27,451 | GBP | 167,041 |
| | AUD | 19,376 | JPY | 16,301 |
| | JPY | 15,359 | HKD | 12,252 |

說明：1、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

2、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。