

公開發行銀行財務報告編製準則第三十二條規定應揭露個體財務業務資訊

第一部分：個體財務報告

華南商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 113 年 3 月 31 日暨民國 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	資	113年3月31日			112年12月31日			112年3月31日			
		產	金	額	%	金	額	%	金	額	%
	資	產	合	計							
11000		現金及約當現金	\$	50,496,296	1	\$	36,799,731	1	\$	27,595,521	1
11500		存放央行及拆借銀行同業		255,815,808	6		245,757,463	7		245,147,663	7
12000		透過損益按公允價值衡量之金融資產		141,336,967	4		107,107,128	3		92,279,360	3
12100		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		375,542,994	9		351,840,499	9		336,756,516	9
12200		按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額		840,957,247	21		685,304,417	18		723,456,917	20
12500		附賣回票券及債券投資		2,850,000	-		2,000,000	-		1,900,000	-
13000		應收款項－淨額		32,767,944	1		32,067,373	1		25,933,755	1
13200		本期所得稅資產		285,478	-		308,193	-		139,268	-
13500		貼現及放款－淨額		2,276,371,425	57		2,243,344,436	60		2,076,482,684	58
15000		採用權益法之投資－淨額		1,549,489	-		1,518,821	-		1,555,800	-
15500		其他金融資產－淨額		8,077,058	-		8,740,709	-		8,787,901	-
18500		不動產及設備－淨額		30,406,280	1		27,700,106	1		29,731,288	1
18600		使用權資產－淨額		2,075,842	-		2,079,442	-		1,922,691	-
18700		投資性不動產－淨額		9,091,630	-		11,665,462	-		8,987,005	-
19000		無形資產－淨額		524,632	-		531,146	-		639,941	-
19300		遞延所得稅資產		3,423,798	-		3,374,792	-		3,372,002	-
19500		其他資產－淨額		2,674,392	-		2,756,925	-		3,316,545	-
10000		資 產 合 計	\$	4,034,247,280	100	\$	3,762,896,643	100	\$	3,588,004,857	100
代碼	負	債	及	權	益						
	負	債									
21000		央行及銀行同業存款	\$	191,027,725	5	\$	190,550,622	5	\$	206,267,197	6
22000		透過損益按公允價值衡量之金融負債		4,726,459	-		8,578,517	-		4,482,397	-
22500		附買回票券及債券負債		73,116,410	2		89,005,442	2		62,797,033	2
23000		應付款項		29,612,945	1		25,822,391	1		25,235,355	1
23200		本期所得稅負債		4,155,724	-		3,238,156	-		4,035,973	-
23500		存款及匯款		3,344,375,489	83		3,067,662,275	82		2,933,949,988	82
24000		應付金融債券		54,600,000	1		58,900,000	2		57,900,000	1
25500		其他金融負債		74,292,626	2		71,772,560	2		65,003,702	2
25600		負債準備		6,860,109	-		7,087,072	-		6,866,966	-
26000		租賃負債		2,050,663	-		2,081,672	-		1,900,648	-
29300		遞延所得稅負債		6,020,724	-		6,020,553	-		6,011,414	-
29500		其他負債		6,508,390	-		3,495,090	-		4,122,405	-
20000		負債合計		3,797,347,264	94		3,534,214,350	94		3,378,573,078	94
	權	益									
	業	主	權	益							
	股	本									
31101		普通股股本		97,938,000	2		97,938,000	2		97,938,000	3
31500		資本公積		37,762,777	1		37,762,777	1		37,762,777	1
		保留盈餘									
32001		法定盈餘公積		65,273,788	2		65,273,788	2		59,815,460	2
32003		特別盈餘公積		18,025,935	-		18,025,935	-		6,420,360	-
32011		未分配盈餘		26,657,325	1		21,533,146	1		23,050,708	-
32000		保留盈餘合計		109,957,048	3		104,832,869	3		89,286,528	2
		其他權益									
32521		國外營運機構財務報表換算之兌換差額		909,791	-	(578,701)	-	(367,237)	-
32529		透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益		11,779,503	-		8,770,608	-		6,916,081	-
32531		透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(21,447,103)	-	(20,043,260)	-	(22,104,370)	-
32500		其他權益合計	(8,757,809)	-	(11,851,353)	-	(15,555,526)	-
30000		權益合計		236,900,016	6		228,682,293	6		209,431,779	6
		負債及權益總計	\$	4,034,247,280	100	\$	3,762,896,643	100	\$	3,588,004,857	100

董事長：張雲鵬

經理人：黃俊智

會計主管：郭時維

華南商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		113年1月1日至3月31日		112年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 23,612,611	174	\$ 19,471,766	159
51000	利息費用	(17,491,928)	(129)	(11,997,837)	(98)
49010	利息淨收益	<u>6,120,683</u>	<u>45</u>	<u>7,473,929</u>	<u>61</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	3,182,091	23	2,187,098	18
49200	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益	15,569,788	115	211,332	2
49310	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	142,333	1	87,721	-
49600	兌換損益	(11,591,323)	(85)	2,195,424	18
49700	資產減損損失	(6,458)	-	(1,104)	-
47003	採用權益法認列之子公 司及關聯企業損益之 份額	11,415	-	4,148	-
49899	其他利息以外淨收益	<u>128,984</u>	<u>1</u>	<u>115,543</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合 計	<u>7,436,830</u>	<u>55</u>	<u>4,800,162</u>	<u>39</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>13,557,513</u>	<u>100</u>	<u>12,274,091</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準 備提存	(704,325)	(5)	(401,591)	(3)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(4,036,555)	(30)	(3,856,850)	(32)
59000	折舊及攤銷費用	(421,693)	(3)	(419,262)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(2,074,086)	(15)	(1,818,047)	(15)
58400	營業費用合計	(6,532,334)	(48)	(6,094,159)	(50)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	113年1月1日至3月31日		112年1月1日至3月31日		
	金 額	%	金 額	%	
61001	稅前淨利	6,320,854	47	5,778,341	47
61003	所得稅費用	(1,276,278)	(10)	(1,114,822)	(9)
64000	本期稅後淨利	<u>5,044,576</u>	<u>37</u>	<u>4,663,519</u>	<u>38</u>
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目				
65204	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之權益工具評價 損益	3,088,498	23	(701,986)	(6)
	後續可能重分類至損益 之項目				
65301	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	1,469,239	11	(115,989)	(1)
65307	採用權益法認列之 子公司及關聯企 業之其他綜合損 益之份額	19,253	-	7,158	-
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益	(1,403,843)	(10)	<u>3,197,646</u>	<u>26</u>
65000	本期其他綜合損益	<u>3,173,147</u>	<u>24</u>	<u>2,386,829</u>	<u>19</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 8,217,723</u>	<u>61</u>	<u>\$ 7,050,348</u>	<u>57</u>
	每股盈餘				
67501	基本每股盈餘	<u>\$ 0.52</u>		<u>\$ 0.48</u>	

董事長：張雲鵬

經理人：黃俊智

會計主管：郭時維

三、資產品質

年		113年3月31日				
業務別項目		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	\$ 1,973,595	\$ 636,534,168	0.31%	\$ 8,313,814	421.25%
	無擔保	646,334	794,679,197	0.08%	10,084,484	1560.26%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	482,806	718,172,621	0.07%	9,165,597	1898.40%
	現金卡	10	4,851	0.21%	3,694	36940.00%
	小額純信用貸款(註5)	154,847	20,593,178	0.75%	282,030	182.13%
	其他擔保 (註6)	303,431	114,548,205	0.26%	1,473,718	485.68%
	無擔保	27,212	21,611,885	0.13%	290,647	1068.08%
放款業務合計		3,588,235	2,306,144,105	0.16%	29,613,984	825.31%
		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		8,177	9,924,011,835	0.00%	38,135	466.37%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7及註8)		-	310,378	-	8,056	-

年		112年12月31日				
業務別項目		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	\$ 1,904,990	\$ 641,705,961	0.30%	\$ 8,303,214	435.87%
	無擔保	477,623	776,847,695	0.06%	9,721,940	2,035.48%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	509,696	696,570,823	0.07%	8,797,639	1,726.06%
	現金卡	-	5,343	-	4,006	-
	小額純信用貸款(註5)	176,379	20,525,145	0.86%	279,288	158.35%
	其他擔保 (註6)	315,486	116,423,257	0.27%	1,486,326	471.12%
	無擔保	26,035	20,239,696	0.13%	269,167	1,033.87%
放款業務合計		3,410,209	2,272,317,920	0.15%	28,861,580	846.33%
		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		6,654	10,381,020	0.06%	41,221	619.49%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7及註8)		-	361,152	-	8,623	-

年		112年3月31日				
業務別項目		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	\$ 1,039,763	\$ 594,973,352	0.17%	\$ 7,799,773	750.15%
	無擔保	1,215,293	710,514,597	0.17%	9,345,541	768.99%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	308,597	643,573,663	0.05%	8,406,810	2,724.20%
	現金卡	4	7,008	0.06%	5,317	132,925.00%
	小額純信用貸款(註5)	204,623	20,549,755	1.00%	289,562	141.51%
	其他擔保 (註6)	379,461	116,944,568	0.32%	1,545,538	407.30%
	無擔保	25,532	17,461,921	0.15%	235,403	921.99%
放款業務合計		3,173,273	2,104,024,864	0.15%	27,627,944	870.65%
		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		4,775	9,055,637	0.05%	43,054	901.65%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7及註8)		-	695,012	-	8,608	-

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。

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；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。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，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 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。

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於 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。

註 8：含非由放款轉列之催收款金額。

四、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	113年3月31日		112年12月31日		112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	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(註1)	\$ 1,297	\$ 1,201	\$ 1,396	\$ 1,306	\$ 1,884	\$ 1,905
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	63,226	111,672	72,966	113,029	76,852	114,857
合計	\$ 64,523	\$ 112,873	\$ 74,362	\$ 114,335	\$ 78,736	\$ 116,762

註 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。

註 2：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、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。

五、授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

年 度	113年3月31日			
	排 名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值 比例(%)
1	A	集團塑膠原料製造業	\$ 40,009,917	16.89
2	B	集團其他綜合商品零售業	28,789,325	12.15
3	C	集團不動產開發業	17,301,751	7.30
4	D	集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	15,632,216	6.60
5	E	集團不動產租售業	14,530,000	6.13
6	F	企業鐵路運輸業	14,431,468	6.09
7	G	集團金融租賃業	13,623,981	5.75
8	H	集團面板及其組件製造業	11,451,463	4.83
9	I	集團未分類其他金融服務業	11,326,470	4.78
10	J	集團民間融資業	11,312,958	4.78

年 度	112年12月31日		
排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度淨 值比例(%)
1	A 集團化工機械設備製造業	\$ 39,499,818	17.27
2	B 集團其他綜合商品零售業	30,771,313	13.46
3	C 集團不動產開發業	17,456,898	7.63
4	D 集團電腦及其週邊設備、軟體批 發業	16,315,849	7.13
5	E 集團金融租賃業	14,937,670	6.53
6	F 集團不動產租售業	14,540,000	6.36
7	G 企業鐵路運輸業	14,427,477	6.31
8	H 集團面板及其組件製造業	12,528,949	5.48
9	I 集團民間融資業	11,365,507	4.97
10	J 集團未分類其他金融服務業	11,177,514	4.89

年 度	112年3月31日		
排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期淨值 比例(%)
1	A 集團鋼鐵冶煉業	\$ 34,836,049	16.63
2	B 集團其他綜合商品零售業	28,082,274	13.41
3	C 集團汽車製造業	16,117,186	7.70
4	D 企業鐵路運輸業	15,265,455	7.29
5	E 集團不動產租售業	14,570,000	6.96
6	F 集團電腦及其週邊設備、軟體批 發業	14,099,311	6.73
7	G 集團不動產開發業	13,914,827	6.64
8	H 集團未分類其他金融服務業	13,274,938	6.34
9	I 集團金融租賃業	12,551,698	5.99
10	J 集團航空運輸業	12,348,483	5.90

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，並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，則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，若為集團企業，則揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別係依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：集團企業係依銀行公會 90 年 11 月 27 日全授字 2911 號函所稱之「集團企業」。

註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。

六、利率敏感性資產負債分析表

(1)本公司利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

113年3月31日

單位：新台幣仟元，%

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	\$ 2,554,399,775	\$ 75,473,536	\$ 171,886,630	\$ 322,151,405	\$ 3,123,911,346
利率敏感性負債	2,327,988,513	331,129,098	221,772,968	105,084,516	2,985,975,095
利率敏感性缺口	226,411,262	(255,655,562)	(49,886,338)	217,066,889	137,936,251
淨值					207,290,768
利率敏感性資產與負債比率					104.62%
利率敏感性缺口與淨值比率					66.54%

112年12月31日

單位：新台幣仟元，%

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	\$ 2,336,322,266	\$ 54,765,574	\$ 170,721,598	\$ 299,750,731	\$ 2,861,560,169
利率敏感性負債	2,226,609,630	233,622,210	185,251,818	103,872,828	2,749,356,486
利率敏感性缺口	109,712,636	(178,856,636)	(14,530,220)	195,877,903	112,203,683
淨值					200,248,133
利率敏感性資產與負債比率					104.08%
利率敏感性缺口與淨值比率					56.03%

112年3月31日

單位：新台幣仟元，%

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	\$ 2,272,341,671	\$ 67,704,197	\$ 171,784,933	\$ 280,755,403	\$ 2,792,586,204
利率敏感性負債	2,168,955,058	210,703,315	200,861,165	107,470,999	2,687,990,537
利率敏感性缺口	103,386,613	(142,999,118)	(29,076,232)	173,284,404	104,595,667
淨值					185,230,484
利率敏感性資產與負債比率					103.89%
利率敏感性缺口與淨值比率					56.47%

註：一、本表係填報總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、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。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

四、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）。

(2) 本公司利率敏感性資產負債分析表（美金）

113 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

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	\$ 26,979,056	\$ 3,716,665	\$ 3,086,896	\$ 5,645,917	\$ 39,428,534
利率敏感性負債	31,636,023	4,415,758	2,157,239	13,560	38,222,580
利率敏感性缺口	(4,656,967)	(699,093)	929,657	5,632,357	1,205,954
淨 值					1,048,519
利率敏感性資產與負債比率					103.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					115.01%

112 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

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	\$ 24,682,448	\$ 5,169,275	\$ 1,859,863	\$ 5,682,132	\$ 37,393,718
利率敏感性負債	31,071,907	2,284,340	2,689,304	9,060	36,054,611
利率敏感性缺口	(6,389,459)	2,884,935	(829,441)	5,673,072	1,339,107
淨 值					1,051,220
利率敏感性資產與負債比率					103.71%
利率敏感性缺口與淨值比率					127.39%

112 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

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	\$ 20,303,306	\$ 5,181,571	\$ 4,349,086	\$ 5,376,629	\$ 35,210,592
利率敏感性負債	28,482,243	3,305,917	2,586,384	39,684	34,414,228
利率敏感性缺口	(8,178,937)	1,875,654	1,762,702	5,336,945	796,364
淨 值					935,076
利率敏感性資產與負債比率					102.31%
利率敏感性缺口與淨值比率					85.17%

註：一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、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。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

四、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）。

七、獲利能力

單位：%

項	目	113年3月31日	112年3月31日
資產報酬率	稅前	0.16	0.16
	稅後	0.13	0.13
淨值報酬率	稅前	2.72	2.81
	稅後	2.17	2.26
純益	率	37.21	37.99

- 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1月累計至該季損益金額

八、到期日期限結構分析表

(1) 本公司新台幣到期日期限結構分析表

113年3月31日							
	合計	0至10天	11至30天	31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	\$ 3,322,474,611	\$ 522,681,992	\$ 442,038,909	\$ 256,688,121	\$ 211,985,589	\$ 251,754,810	\$ 1,637,325,190
主要到期資金流出	4,296,173,664	96,173,337	223,377,487	455,862,159	622,407,456	788,994,971	2,109,358,254
期距缺口	(\$ 973,699,053)	\$ 426,508,655	\$ 218,661,422	(\$ 199,174,038)	(\$ 410,421,867)	(\$ 537,240,161)	(\$ 472,033,064)

112年12月31日							
	合計	0至10天	11至30天	31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	\$ 3,077,928,987	\$ 390,089,160	\$ 394,009,270	\$ 224,197,689	\$ 232,248,816	\$ 262,953,870	\$ 1,574,430,182
主要到期資金流出	4,031,192,900	102,380,315	203,667,025	437,058,135	517,839,607	743,871,126	2,026,376,692
期距缺口	(\$ 953,263,913)	\$ 287,708,845	\$ 190,342,245	(\$ 212,860,446)	(\$ 285,590,791)	(\$ 480,917,256)	(\$ 451,946,510)

112年3月31日							
	合計	0至10天	11至30天	31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	\$ 2,987,710,412	\$ 351,993,546	\$ 471,371,012	\$ 287,148,820	\$ 210,602,105	\$ 237,775,718	\$ 1,428,819,211
主要到期資金流出	3,830,383,346	112,129,432	174,719,944	347,466,144	547,130,589	723,273,178	1,925,664,059
期距缺口	(\$ 842,672,934)	\$ 239,864,114	\$ 296,651,068	(\$ 60,317,324)	(\$ 336,528,484)	(\$ 485,497,460)	(\$ 496,844,848)

說明：本表係指本公司全行新台幣（不含外幣）之金額。

(2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

113年3月31日						
	合 計	0 至 30 天	31 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	\$ 40,804,749	\$ 13,962,928	\$ 5,542,769	\$ 4,104,456	\$ 3,615,610	\$ 13,578,986
主要到期資金流出	45,061,664	21,250,160	7,137,060	5,714,332	4,707,607	6,252,505
期距缺口	(\$ 4,256,915)	(\$ 7,287,232)	(\$ 1,594,291)	(\$ 1,609,876)	(\$ 1,091,997)	\$ 7,326,481

單位：美金仟元

112年12月31日						
	合 計	0 至 30 天	31 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	\$ 38,574,676	\$ 12,525,570	\$ 4,935,820	\$ 5,759,005	\$ 2,546,516	\$ 12,807,765
主要到期資金流出	42,873,365	20,423,528	7,171,492	3,682,701	5,201,623	6,394,021
期距缺口	(\$ 4,298,689)	(\$ 7,897,958)	(\$ 2,235,672)	\$ 2,076,304	(\$ 2,655,107)	\$ 6,413,744

單位：美金仟元

112年3月31日						
	合 計	0 至 30 天	31 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	\$ 36,165,963	\$ 10,757,591	\$ 3,619,290	\$ 5,409,540	\$ 4,912,463	\$ 11,467,079
主要到期資金流出	39,614,107	16,183,209	7,296,004	4,320,752	4,384,326	7,429,816
期距缺口	(\$ 3,448,144)	(\$ 5,425,618)	(\$ 3,676,714)	\$ 1,088,788	\$ 528,137	\$ 4,037,263

九、資本適足性

本表於第 1 季及第 3 季得免予揭露。

十、出售不良債權交易資訊

本季無此情形。

十一、轉投資事業相關資訊

本表於第 1 季及第 3 季得免予揭露。