

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 109 年 9 月 30 日暨民國 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	109年9月30日 (經核閱)		108年12月31日 (經查核)		108年9月30日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 31,910,939	1	\$ 37,255,231	1	\$ 43,093,163	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	194,730,976	7	142,533,034	5	143,213,409	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,854,722	2	71,143,924	3	72,607,215	3
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	205,179,735	7	200,623,910	8	185,632,312	7
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額	535,422,968	19	447,029,802	17	454,866,653	17
12500	附賣回票券及債券投資	200,000	-	500,000	-	550,000	-
13000	應收款項－淨額	23,745,401	1	24,967,298	1	24,873,314	1
13200	本期所得稅資產	312,266	-	187,714	-	186,499	-
13500	貼現及放款－淨額	1,762,479,980	61	1,670,213,196	63	1,618,317,127	62
15000	採用權益法之投資－淨額	1,473,441	-	1,465,002	-	1,467,036	-
15500	其他金融資產－淨額	27,412,787	1	18,843,776	1	18,155,219	1
18500	不動產及設備－淨額	28,225,275	1	28,364,531	1	28,434,981	1
18600	使用權資產－淨額	1,850,837	-	1,936,115	-	1,893,238	-
18700	投資性不動產投資－淨額	8,512,137	-	8,493,112	-	8,500,653	-
19000	無形資產－淨額	652,699	-	629,590	-	589,814	-
19300	遞延所得稅資產	2,841,763	-	2,885,079	-	2,770,029	-
19500	其他資產－淨額	4,355,625	-	1,894,291	-	931,861	-
10000	資 產 合 計	<u>\$ 2,873,161,551</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,658,965,605</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,606,082,523</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 130,134,998	5	\$ 117,698,753	5	\$ 129,378,182	5
21500	央行及同業融資	12,523,250	-	-	-	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,541,823	-	2,965,848	-	4,901,162	-
22500	附買回票券及債券負債	19,058,281	1	22,518,626	1	23,636,090	1
23000	應付款項	30,428,083	1	21,307,250	1	35,220,448	2
23200	本期所得稅負債	1,760,004	-	1,149,636	-	827,288	-
23500	存款及匯款	2,389,139,794	83	2,226,607,265	84	2,143,608,918	82
24000	應付金融債券	46,200,000	2	43,400,000	2	47,700,000	2
25500	其他金融負債	21,639,319	1	8,086,747	-	7,357,235	1
25600	負債準備	8,116,677	-	7,611,323	-	7,199,430	-
26000	租賃負債	1,812,482	-	1,884,571	-	1,839,878	-
29300	遞延所得稅負債	6,011,414	-	6,011,414	-	6,011,414	-
29500	其他負債	3,933,137	-	2,070,067	-	3,717,855	-
20000	負債合計	<u>2,675,299,262</u>	<u>93</u>	<u>2,461,311,500</u>	<u>93</u>	<u>2,411,397,900</u>	<u>93</u>
	權 益						
	業主權益						
	股 本						
31101	普通股股本	85,915,000	3	82,865,000	3	82,865,000	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	51,760,024	2	47,414,136	2	47,414,136	2
32003	特別盈餘公積	6,470,072	-	6,498,481	-	6,498,481	-
32011	未分配盈餘	8,336,754	1	14,622,419	1	12,194,506	1
32000	保留盈餘合計	<u>66,566,850</u>	<u>3</u>	<u>68,535,036</u>	<u>3</u>	<u>66,107,123</u>	<u>3</u>
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(2,295,906)	-	(1,256,388)	-	(187,559)	-
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工 具評價利益	7,419,773	-	8,574,199	-	7,108,743	-
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工 具利益	2,493,795	-	1,173,481	-	1,026,475	-
32563	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	-	-	-	-	2,064	-
32500	其他權益合計	<u>7,617,662</u>	<u>-</u>	<u>8,491,292</u>	<u>-</u>	<u>7,949,723</u>	<u>-</u>
30000	權益合計	<u>197,862,289</u>	<u>7</u>	<u>197,654,105</u>	<u>7</u>	<u>194,684,623</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 2,873,161,551</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,658,965,605</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,606,082,523</u>	<u>100</u>

董事長：張雲鵬

經理人：張振芳

會計主管：朱婉麗

華南商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 27,629,154	98	\$ 33,613,320	106
51000	利息費用	(9,639,458)	(34)	(14,879,237)	(47)
49010	利息淨收益	<u>17,989,696</u>	<u>64</u>	<u>18,734,083</u>	<u>59</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	5,114,395	18	5,764,612	18
49200	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 (損失) 利益	(3,577,660)	(13)	5,310,913	17
49310	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產已實現利益	2,369,712	9	1,911,782	6
49600	兌換利益(損失)	5,620,950	20	(813,885)	(2)
49700	資產減損迴轉利益(損 失)	38,395	-	(21,834)	-
47003	採用權益法認列之子公 司及關聯企業利益之 份額	17,209	-	28,722	-
49899	其他利息以外淨收益	<u>532,353</u>	<u>2</u>	<u>574,329</u>	<u>2</u>
49020	利息以外淨收益合 計	<u>10,115,354</u>	<u>36</u>	<u>12,754,639</u>	<u>41</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>28,105,050</u>	<u>100</u>	<u>31,488,722</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準 備提存	(2,173,020)	(8)	(690,304)	(2)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(9,813,542)	(35)	(10,442,358)	(33)
59000	折舊及攤銷費用	(1,369,379)	(5)	(1,344,835)	(4)
59500	其他業務及管理費用	(4,283,362)	(15)	(4,530,091)	(15)
58400	營業費用合計	(15,466,283)	(55)	(16,317,284)	(52)

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼	109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日		
	金 額	%	金 額	%	
61001	稅前淨利	10,465,747	37	14,481,134	46
61003	所得稅費用	(1,542,094)	(5)	(2,051,767)	(7)
64000	本期稅後淨利	<u>8,923,653</u>	<u>32</u>	<u>12,429,367</u>	<u>39</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 (損失)利益	(1,877,449)	(7)	2,774,260	9
65205	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	-	-	(8,283)	-
	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	(1,030,748)	(4)	(78,823)	-
65307	採用權益法認列之 子公司及關聯企 業之其他綜合利 益之份額	(8,770)	-	(24,598)	-
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具利益	<u>1,320,314</u>	<u>5</u>	<u>1,639,625</u>	<u>5</u>
65000	本期其他綜合利益 (損失)	(1,596,653)	(6)	<u>4,302,181</u>	<u>14</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 7,327,000</u>	<u>26</u>	<u>\$ 16,731,548</u>	<u>53</u>
	每股盈餘				
67501	基本每股盈餘	<u>\$ 1.04</u>		<u>\$ 1.45</u>	

董事長：張雲鵬

經理人：張振芳

會計主管：朱婉麗

三、資產品質

年 月		109年9月30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	\$ 1,359,825	\$ 522,364,304	0.26%	\$ 6,231,978	458.29%
	無 擔 保	168,742	572,802,551	0.03%	6,544,268	3,878.27%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	453,110	559,386,403	0.08%	6,643,942	1,466.30%
	現金卡	-	60,124	-	14,737	-
	小額純信用貸款(註 5)	34,090	23,136,572	0.15%	288,697	846.87%
	其 他 擔 保 (註 6) 無 擔 保	78,630 51,710	97,090,138 8,566,561	0.08% 0.60%	1,153,953 103,928	1,467.57% 200.98%
放款業務合計		2,146,107	1,783,406,653	0.12%	20,981,503	977.65%
		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		3,007	9,729,702	0.03%	47,036	1,564.22%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7 及 註 8)		-	543,402	-	7,529	-

年 月		108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 損 失 覆蓋率(註 3)
企業 金融	擔 保	\$ 666,438	\$ 481,282,239	0.14%	\$ 5,829,821	874.77%
	無 擔 保	563,139	580,201,146	0.10%	6,922,364	1,229.25%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	599,683	523,359,140	0.11%	6,329,167	1,055.42%
	現金卡	-	23,365	-	19,277	-
	小額純信用貸款(註 5)	46,142	15,831,923	0.29%	208,082	450.96%
	其 他 擔 保 (註 6) 無 擔 保	63,932 37,532	83,329,491 6,469,260	0.08% 0.58%	1,005,585 79,977	1,572.90% 213.90%
放款業務合計		1,976,866	1,690,496,564	0.12%	20,394,273	1,031.65%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵損失金額	備抵損失覆蓋率
信用卡業務		4,793	8,885,481	0.05%	44,225	922.70%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7 及 註 8)		-	338,325	-	6,149	-

年 月		108年9月30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 損 失 金 額	備 抵 損 失 覆蓋率(註 3)
企業 金融	擔 保	\$ 749,613	\$ 453,321,749	0.17%	\$ 5,546,460	739.91%
	無 擔 保	812,859	564,689,034	0.14%	6,679,974	821.79%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	656,532	519,201,769	0.13%	6,334,165	964.79%
	現金卡	-	25,419	-	60,085	-
	小額純信用貸款(註 5)	56,706	15,672,140	0.36%	210,190	370.67%
	其 他 擔 保 (註 6) 無 擔 保	65,176 10,450	79,508,055 5,664,878	0.08% 0.18%	968,615 71,027	1,486.15% 679.68%
放款業務合計		2,351,336	1,638,083,044	0.14%	19,870,516	845.07%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵損失金額	備抵損失覆蓋率
信用卡業務		4,358	9,332,128	0.05%	38,363	880.29%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7 及 註 8)		-	347,838	-	6,742	-

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

	109年9月30日		108年12月31日		108年9月30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)	\$ 4,412	\$ 4,757	\$ 5,827	\$ 6,637	\$ 6,387	\$ 7,062
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	48,647	110,428	52,932	101,243	52,424	98,850
合計	\$ 53,059	\$ 115,185	\$ 58,759	\$ 107,880	\$ 58,811	\$ 105,912

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，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。

五、授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

年 度	109年9月30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 集團航空運輸業	\$ 24,928,301	12.60
2	B 集團其他綜合商品零售業	23,891,344	12.07
3	C 企業鐵路運輸業	17,889,438	9.04
4	D 集團鋼鐵軋延及擠型業	16,993,734	8.59
5	E 集團不動產租售業	14,105,000	7.13
6	F 集團不動產開發業	13,021,981	6.58
7	G 集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	10,989,315	5.55
8	H 集團棉毛梭織布業	8,998,255	4.55
9	I 集團航空運輸業	8,197,917	4.14
10	J 集團有線電信業	8,041,801	4.06

年 度	108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 集團其他綜合商品零售業	\$ 30,566,085	15.46
2	B 集團航空運輸業	23,308,545	11.79
3	C 集團鋼鐵軋延及擠型業	23,087,175	11.68
4	D 企業鐵路運輸業	19,173,338	9.70
5	E 集團不動產租售業	14,285,000	7.23
6	F 集團不動產開發業	11,267,559	5.70
7	G 集團棉毛梭織布業	10,767,670	5.45
8	H 集團電腦及其週邊設備、軟體批 發業	8,788,451	4.45
9	I 集團有線電信業	8,350,897	4.23
10	J 集團電線及電纜製造業	7,884,758	3.99

年 度	108年9月30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 集團其他綜合商品零售業	\$ 29,461,808	15.13
2	B 集團航空運輸業	21,560,106	11.07
3	C 集團鋼鐵軋延及擠型業	20,965,905	10.77
4	D 企業鐵路運輸業	19,173,338	9.85
5	E 集團不動產租售業	14,345,000	7.37
6	F 集團輪胎製造業	10,281,741	5.28
7	G 集團棉毛梭織布業	10,106,360	5.19
8	H 集團資料儲存媒體製造業	9,312,000	4.78
9	I 集團電腦及其週邊設備、軟體批 發業	8,984,213	4.61
10	J 集團水泥製造業	8,520,663	4.38

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。

註 4：授信總餘額占本期淨值比例，本國銀行應以總行淨值計算；外銀在台分行應以分行淨值計算。

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）

109 年 9 月 30 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	\$ 1,836,673,495	\$ 66,060,231	\$ 164,514,080	\$ 196,837,037	\$ 2,264,084,843
利率敏感性負債	1,795,943,506	145,901,699	166,272,167	58,784,003	2,166,901,375
利率敏感性缺口	40,729,989	(79,841,468)	(1,758,087)	138,053,034	97,183,468
淨 值					172,023,839
利率敏感性資產與負債比率					104.48%
利率敏感性缺口與淨值比率					56.49%

108 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	\$1,641,237,628	\$ 79,165,330	\$ 127,356,847	\$ 213,951,101	\$2,061,710,906
利率敏感性負債	1,634,143,723	137,464,054	119,282,027	48,567,632	1,939,457,436
利率敏感性缺口	7,093,905	(58,298,724)	8,074,820	165,383,469	122,253,470
淨 值					173,212,671
利率敏感性資產與負債比率					106.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					70.58%

108 年 9 月 30 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	\$ 1,599,362,555	\$ 60,711,986	\$ 142,871,060	\$ 206,995,904	\$ 2,009,941,505
利率敏感性負債	1,627,115,744	108,814,292	92,793,506	47,027,714	1,875,751,256
利率敏感性缺口	(27,753,189)	(48,102,306)	50,077,554	159,968,190	134,190,249
淨 值					170,689,647
利率敏感性資產與負債比率					107.15%
利率敏感性缺口與淨值比率					78.62%

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）

109年9月30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	\$ 18,587,932	\$ 2,649,635	\$ 2,688,216	\$ 1,699,291	\$ 25,625,074
利率敏感性負債	20,170,455	3,167,263	1,763,742	6,664	25,108,124
利率敏感性缺口	(1,582,523)	(517,628)	924,474	1,692,627	516,950
淨值					1,063,544
利率敏感性資產與負債比率					102.06%
利率敏感性缺口與淨值比率					48.61%

108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	\$ 15,877,527	\$ 2,557,582	\$ 761,391	\$ 2,162,985	\$ 21,359,485
利率敏感性負債	16,882,857	1,811,435	1,615,278	21,158	20,330,728
利率敏感性缺口	(1,005,330)	746,147	(853,887)	2,141,827	1,028,757
淨值					1,000,444
利率敏感性資產與負債比率					105.06%
利率敏感性缺口與淨值比率					102.83%

108年9月30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	\$ 16,033,432	\$ 1,652,367	\$ 392,950	\$ 2,279,618	\$ 20,358,367
利率敏感性負債	15,405,249	2,396,551	1,526,437	10,589	19,338,826
利率敏感性缺口	628,183	(744,184)	(1,133,487)	2,269,029	1,019,541
淨值					963,151
利率敏感性資產與負債比率					105.27%
利率敏感性缺口與淨值比率					105.85%

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	109年9月30日	108年9月30日
資產報酬率	稅前	0.38	0.55
	稅後	0.32	0.48
淨值報酬率	稅前	5.29	7.63
	稅後	4.51	6.55
純	益率	31.75	39.47

- 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

109年9月30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	\$ 2,444,663,048	\$ 375,513,391	\$ 279,828,951	\$ 224,381,972	\$ 160,797,130	\$ 223,073,102	\$ 1,181,068,502
主要到期資金流出	3,217,118,477	87,422,769	179,466,262	332,237,736	379,618,553	579,861,874	1,658,511,283
期限缺口	(\$ 772,455,429)	\$ 288,090,622	\$ 100,362,689	(\$ 107,855,764)	(\$ 218,821,423)	(\$ 356,788,772)	(\$ 477,442,781)

108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	\$ 2,213,525,475	\$ 239,082,343	\$ 275,780,014	\$ 211,153,232	\$ 185,958,178	\$ 200,644,347	\$ 1,100,907,361
主要到期資金流出	2,873,148,425	93,359,094	140,264,593	306,301,052	354,010,699	517,793,724	1,461,419,263
期限缺口	(\$ 659,622,950)	\$ 145,723,249	\$ 135,515,421	(\$ 95,147,820)	(\$ 168,052,521)	(\$ 317,149,377)	(\$ 360,511,902)

108年9月30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	\$ 2,167,272,232	\$ 275,962,129	\$ 239,202,998	\$ 219,621,350	\$ 164,857,505	\$ 193,790,996	\$ 1,073,837,254
主要到期資金流出	2,828,746,951	90,906,728	148,991,495	334,386,623	329,530,499	494,985,333	1,429,946,273
期限缺口	(\$ 661,474,719)	\$ 185,055,401	\$ 90,211,503	(\$ 114,765,273)	(\$ 164,672,994)	(\$ 301,194,337)	(\$ 356,109,019)

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

109年9月30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	\$ 26,957,928	\$ 8,352,599	\$ 5,486,090	\$ 2,708,925	\$ 3,407,100	\$ 7,003,214
主要到期資金流出	29,979,977	7,997,699	6,882,846	4,151,693	3,268,010	7,679,729
期距缺口	(\$ 3,022,049)	\$ 354,900	(\$ 1,396,756)	(\$ 1,442,768)	\$ 139,090	(\$ 676,515)

單位：美金仟元

108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	\$ 22,120,524	\$ 5,379,718	\$ 5,385,539	\$ 2,784,825	\$ 1,233,289	\$ 7,337,153
主要到期資金流出	24,928,397	6,457,658	6,717,039	2,557,948	2,794,093	6,401,659
期距缺口	(\$ 2,807,873)	(\$ 1,077,940)	(\$ 1,331,500)	\$ 226,877	(\$ 1,560,804)	\$ 935,494

單位：美金仟元

108年9月30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	\$ 20,957,969	\$ 4,487,889	\$ 6,428,727	\$ 1,684,479	\$ 1,023,889	\$ 7,332,985
主要到期資金流出	23,460,181	6,072,690	5,775,697	3,019,016	2,618,060	5,974,718
期距缺口	(\$ 2,502,212)	(\$ 1,584,801)	\$ 653,030	(\$ 1,334,537)	(\$ 1,594,171)	\$ 1,358,267

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。