

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 3 月 31 日暨民國 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 資 產 | 109年3月31日 (經核閱) | | | 108年12月31日 (經查核) | | | 108年3月31日 (經核閱) | | |
|-------|--------------------------------|-------------------------|------------|--|-------------------------|------------|--|-------------------------|------------|--|
| | | 金 額 | % | | 金 額 | % | | 金 額 | % | |
| 11000 | 現金及約當現金 | \$ 39,873,617 | 2 | | \$ 37,255,231 | 1 | | \$ 43,515,225 | 2 | |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業 | 158,554,567 | 6 | | 142,533,034 | 5 | | 178,358,114 | 7 | |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 76,069,367 | 3 | | 71,143,924 | 3 | | 76,897,559 | 3 | |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 186,057,270 | 7 | | 200,623,910 | 8 | | 165,676,417 | 6 | |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額 | 470,876,907 | 17 | | 447,029,802 | 17 | | 448,648,653 | 17 | |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資 | 750,000 | - | | 500,000 | - | | 600,000 | - | |
| 13000 | 應收款項－淨額 | 22,586,951 | 1 | | 24,967,298 | 1 | | 21,969,282 | 1 | |
| 13200 | 本期所得稅資產 | 466,144 | - | | 187,714 | - | | 129,208 | - | |
| 13500 | 貼現及放款－淨額 | 1,682,890,237 | 62 | | 1,670,213,196 | 63 | | 1,592,195,557 | 62 | |
| 15000 | 採用權益法之投資－淨額 | 1,460,860 | - | | 1,465,002 | - | | 1,493,982 | - | |
| 15500 | 其他金融資產－淨額 | 17,427,123 | 1 | | 18,843,776 | 1 | | 19,471,982 | 1 | |
| 18500 | 不動產及設備－淨額 | 28,273,834 | 1 | | 28,364,531 | 1 | | 28,647,480 | 1 | |
| 18600 | 使用權資產－淨額 | 1,803,921 | - | | 1,936,115 | - | | 2,004,526 | - | |
| 18700 | 投資性不動產投資－淨額 | 8,492,261 | - | | 8,493,112 | - | | 8,556,713 | - | |
| 19000 | 無形資產－淨額 | 663,558 | - | | 629,590 | - | | 550,896 | - | |
| 19300 | 遞延所得稅資產 | 2,729,712 | - | | 2,885,079 | - | | 3,014,189 | - | |
| 19500 | 其他資產－淨額 | 1,351,010 | - | | 1,894,291 | - | | 932,075 | - | |
| 10000 | 資 產 合 計 | <u>\$ 2,700,327,339</u> | <u>100</u> | | <u>\$ 2,658,965,605</u> | <u>100</u> | | <u>\$ 2,592,661,858</u> | <u>100</u> | |
| 代 碼 | 負 債 及 權 益 | | | | | | | | | |
| | 負 債 | | | | | | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款 | \$ 111,268,952 | 4 | | \$ 117,698,753 | 5 | | \$ 139,613,277 | 6 | |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 1,129,307 | - | | 2,965,848 | - | | 4,573,448 | - | |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 | 19,298,550 | 1 | | 22,518,626 | 1 | | 28,432,250 | 1 | |
| 23000 | 應付款項 | 19,722,722 | 1 | | 21,307,250 | 1 | | 26,527,014 | 1 | |
| 23200 | 本期所得稅負債 | 1,609,490 | - | | 1,149,636 | - | | 1,820,952 | - | |
| 23500 | 存款及匯款 | 2,268,056,827 | 84 | | 2,226,607,265 | 84 | | 2,133,125,720 | 82 | |
| 24000 | 應付金融債券 | 49,400,000 | 2 | | 43,400,000 | 2 | | 41,700,000 | 2 | |
| 25500 | 其他金融負債 | 17,740,342 | 1 | | 8,086,747 | - | | 7,124,529 | - | |
| 25600 | 負債準備 | 7,934,773 | - | | 7,611,323 | - | | 7,423,147 | 1 | |
| 26000 | 租賃負債 | 1,728,770 | - | | 1,884,571 | - | | 1,906,615 | - | |
| 29300 | 遞延所得稅負債 | 6,011,414 | - | | 6,011,414 | - | | 6,021,653 | - | |
| 29500 | 其他負債 | 2,605,743 | - | | 2,070,067 | - | | 2,542,814 | - | |
| 20000 | 負 債 合 計 | <u>2,506,506,890</u> | <u>93</u> | | <u>2,461,311,500</u> | <u>93</u> | | <u>2,400,811,419</u> | <u>93</u> | |
| | 權 益 | | | | | | | | | |
| | 業 主 權 益 | | | | | | | | | |
| | 股 本 | | | | | | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | 82,865,000 | 3 | | 82,865,000 | 3 | | 79,992,000 | 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 | 47,414,136 | 2 | | 47,414,136 | 2 | | 43,220,683 | 2 | |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 6,498,481 | - | | 6,498,481 | - | | 6,447,863 | - | |
| 32011 | 未分配盈餘 | 17,371,301 | 1 | | 14,622,419 | 1 | | 18,010,892 | 1 | |
| 32000 | 保 留 盈 餘 合 計 | <u>71,283,918</u> | <u>3</u> | | <u>68,535,036</u> | <u>3</u> | | <u>67,679,438</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 | (1,279,350) | - | | (1,256,388) | - | | 272,431 | - | |
| 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 | 3,766,360 | - | | 8,574,199 | - | | 5,675,956 | - | |
| 32531 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(損失)利益 | (578,256) | - | | 1,173,481 | - | | 460,226 | - | |
| 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 | - | - | | - | - | | 7,611 | - | |
| 32500 | 其 他 權 益 合 計 | <u>1,908,754</u> | <u>-</u> | | <u>8,491,292</u> | <u>-</u> | | <u>6,416,224</u> | <u>-</u> | |
| 30000 | 權 益 合 計 | <u>193,820,449</u> | <u>7</u> | | <u>197,654,105</u> | <u>7</u> | | <u>191,850,439</u> | <u>7</u> | |
| | 負 債 及 權 益 總 計 | <u>\$ 2,700,327,339</u> | <u>100</u> | | <u>\$ 2,658,965,605</u> | <u>100</u> | | <u>\$ 2,592,661,858</u> | <u>100</u> | |

董事長：張雲鵬

經理人：張振芳

會計主管：張炳輝

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 3 月 31 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3月31日 | | 108年1月1日至3月31日 | |
|-------|-----------------------------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 41000 | 利息收入 | \$ 10,440,698 | 113 | \$ 11,308,732 | 107 |
| 51000 | 利息費用 | (4,087,293) | (44) | (5,119,892) | (48) |
| 49010 | 利息淨收益 | <u>6,353,405</u> | <u>69</u> | <u>6,188,840</u> | <u>59</u> |
| | 利息以外淨收益 | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益 | 1,668,396 | 18 | 2,025,347 | 19 |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 利益 | 1,487,540 | 16 | 2,181,939 | 21 |
| 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 | 558,545 | 6 | 320,392 | 3 |
| 49600 | 兌換損失 | (1,016,232) | (11) | (296,023) | (3) |
| 47003 | 採用權益法認列之子公 司及關聯企業利益之 份額 | 5,338 | - | 9,130 | - |
| 49899 | 其他利息以外淨收益 | <u>143,159</u> | <u>2</u> | <u>113,459</u> | <u>1</u> |
| 49020 | 利息以外淨收益合 計 | <u>2,846,746</u> | <u>31</u> | <u>4,354,244</u> | <u>41</u> |
| 4xxxx | 淨 收 益 | <u>9,200,151</u> | <u>100</u> | <u>10,543,084</u> | <u>100</u> |
| 58200 | 呆帳費用、承諾及保證責任準 備迴轉 (提存) | <u>106,004</u> | <u>1</u> | (<u>425,492</u>) | (<u>4</u>) |
| | 營業費用 | | | | |
| 58500 | 員工福利費用 | (3,330,952) | (36) | (3,374,934) | (32) |
| 59000 | 折舊及攤銷費用 | (454,749) | (5) | (444,098) | (4) |
| 59500 | 其他業務及管理費用 | (<u>1,432,612</u>) | (<u>16</u>) | (<u>1,502,158</u>) | (<u>15</u>) |
| 58400 | 營業費用合計 | (<u>5,218,313</u>) | (<u>57</u>) | (<u>5,321,190</u>) | (<u>51</u>) |
| 61001 | 稅前淨利 | 4,087,842 | 44 | 4,796,402 | 45 |

(接 次 頁)

(承前頁)

| 代 碼 | 109年1月1日至3月31日 | | 108年1月1日至3月31日 | | |
|-------|--------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------|-----------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| 61003 | 所得稅費用 | (739,176) | (8) | (756,614) | (7) |
| 64000 | 本期稅後淨利 | <u>3,348,666</u> | <u>36</u> | <u>4,039,788</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(損失)利益 | (5,407,623) | (59) | 1,726,300 | 16 |
| 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 | - | - | (2,736) | - |
| | 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 | (13,481) | - | 334,631 | 3 |
| 65307 | 採用權益法認列之子公司及關聯企業之其他綜合(損失)利益之份額 | (9,481) | - | 21,938 | 1 |
| 65308 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(損失)利益 | (1,751,737) | (19) | 1,073,376 | 10 |
| 65000 | 本期其他綜合(損失)利益 | (7,182,322) | (78) | 3,153,509 | 30 |
| 66000 | 本期綜合損益總額 | <u>(\$ 3,833,656)</u> | <u>(42)</u> | <u>\$ 7,193,297</u> | <u>68</u> |
| | 每股盈餘 | | | | |
| 67501 | 基本每股盈餘 | <u>\$ 0.40</u> | | <u>\$ 0.49</u> | |

董事長：張雲鵬

經理人：張振芳

會計主管：張炳輝

三、資產品質

| 年 | | 109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 | 備抵損失 覆蓋率(註3) |
| 企業金融 | 擔保 | \$ 728,286 | \$ 487,688,699 | 0.15% | \$ 5,838,273 | 801.65% |
| | 無擔保 | 858,507 | 577,903,017 | 0.15% | 6,706,385 | 781.17% |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款(註4) | 461,317 | 529,152,111 | 0.09% | 6,318,534 | 1,369.67% |
| | 現金卡 | - | 21,357 | - | 18,755 | - |
| | 小額純信用貸款(註5) | 38,866 | 15,998,917 | 0.24% | 205,611 | 529.03% |
| | 其他擔保 (註6) 無擔保 | 23,012 19,621 | 85,650,930 6,549,924 | 0.03% 0.30% | 1,021,550 80,284 | 4,439.21% 409.17% |
| 放款業務合計 | | 2,129,609 | 1,702,964,955 | 0.13% | 20,189,392 | 948.03% |
| | | 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 | | 4,648 | 7,332,214 | 0.06% | 40,514 | 871.64% |
| 無追索權之應收帳款承購業務 (註7及註8) | | - | 199,953 | - | 5,970 | - |

| 年 | | 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 | | 108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 | 備抵損失 覆蓋率(註3) |
| 企業金融 | 擔保 | \$ 1,537,191 | \$ 442,172,649 | 0.35% | \$ 5,687,549 | 370.00% |
| | 無擔保 | 386,241 | 554,403,332 | 0.07% | 6,786,150 | 1,756.97% |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款(註4) | 600,914 | 517,172,700 | 0.12% | 6,607,386 | 1,099.56% |
| | 現金卡 | 18 | 30,123 | 0.06% | 61,286 | 340,477.78% |
| | 小額純信用貸款(註5) | 52,365 | 15,802,680 | 0.33% | 222,609 | 425.11% |
| | 其他擔保 (註6) 無擔保 | 38,328 31,565 | 77,291,505 5,641,526 | 0.05% 0.56% | 985,438 76,884 | 2,571.07% 243.57% |
| 放款業務合計 | | 2,646,622 | 1,612,514,515 | 0.16% | 20,427,302 | 771.83% |
| | | 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 | | 6,361 | 7,952,640 | 0.08% | 36,144 | 568.21% |
| 無追索權之應收帳款承購業務 (註7及註8) | | - | 327,589 | - | 6,903 | - |

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3月31日 | | 108年12月31日 | | 108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) | \$ 5,381 | \$ 6,196 | \$ 5,827 | \$ 6,637 | \$ 7,411 | \$ 8,160 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(註2) | 51,599 | 101,915 | 52,932 | 101,243 | 52,700 | 89,806 |
| 合計 | \$ 56,980 | \$ 108,111 | \$ 58,759 | \$ 107,880 | \$ 60,111 | \$ 97,966 |

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 集團其他綜合商品零售業 | \$ 30,628,054 | 15.80 |
| | 2 | B 集團航空運輸業 | 23,856,772 | 12.31 |
| | 3 | C 集團鋼鐵軋延及擠型業 | 21,874,479 | 11.29 |
| | 4 | D 企業鐵路運輸業 | 18,618,138 | 9.61 |
| | 5 | E 集團不動產租售業 | 14,225,000 | 7.34 |
| | 6 | F 集團不動產開發業 | 12,834,576 | 6.62 |
| | 7 | G 集團棉毛梭織布業 | 11,354,424 | 5.86 |
| | 8 | H 集團有線電信業 | 9,308,572 | 4.80 |
| | 9 | I 集團資料儲存媒體製造業 | 9,061,500 | 4.68 |
| | 10 | J 集團電腦及其週邊設備、軟體批發業 | 9,051,630 | 4.67 |

| 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 集團其他綜合商品零售業 | \$ 27,280,000 | 14.22 |
| 2 | B 集團鋼鐵軋延及擠型業 | 23,122,000 | 12.05 |
| 3 | C 集團航空運輸業 | 21,900,000 | 11.42 |
| 4 | D 企業鐵路運輸業 | 19,173,338 | 9.99 |
| 5 | E 集團不動產租售業 | 14,465,000 | 7.54 |
| 6 | F 集團資料儲存媒體製造業 | 9,453,000 | 4.93 |
| 7 | G 集團工程服務及相關技術顧問 業 | 9,424,000 | 4.91 |
| 8 | H 集團未分類其他金融服務業 | 9,173,000 | 4.78 |
| 9 | I 集團輪胎製造業 | 8,746,000 | 4.56 |
| 10 | J 集團有線電信業 | 8,632,000 | 4.50 |

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）

109 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 | \$1,730,121,956 | \$ 69,237,441 | \$ 108,558,573 | \$ 206,917,040 | \$2,114,835,010 |
| 利率敏感性負債 | 1,654,538,794 | 130,823,256 | 150,720,238 | 63,983,901 | 2,000,066,189 |
| 利率敏感性缺口 | 75,583,162 | (61,585,815) | (42,161,665) | 142,933,139 | 114,768,821 |
| 淨 值 | | | | | 171,117,505 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 105.74% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 67.07% |

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 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 | \$1,604,923,437 | \$ 58,237,899 | \$ 137,034,315 | \$ 189,305,872 | \$1,989,501,523 |
| 利率敏感性負債 | 1,560,424,624 | 131,377,490 | 144,769,414 | 43,214,373 | 1,879,785,901 |
| 利率敏感性缺口 | 44,498,813 | (73,139,591) | (7,735,099) | 146,091,499 | 109,715,622 |
| 淨 值 | | | | | 171,368,313 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 105.84% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 64.02% |

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 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 | \$ 15,835,673 | \$ 2,335,702 | \$ 1,814,028 | \$ 1,832,119 | \$ 21,817,522 |
| 利率敏感性負債 | 16,396,466 | 2,667,242 | 1,652,434 | 4,101 | 20,720,243 |
| 利率敏感性缺口 | (560,793) | (331,540) | 161,594 | 1,828,018 | 1,097,279 |
| 淨值 | | | | | 931,031 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 105.30% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 117.86% |

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 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 | \$ 20,058,979 | \$ 3,285,205 | \$ 2,020,488 | \$ 559,688 | \$ 25,924,360 |
| 利率敏感性負債 | 21,072,951 | 2,517,751 | 1,541,659 | 5,000 | 25,137,361 |
| 利率敏感性缺口 | (1,013,972) | 767,454 | 478,829 | 554,688 | 786,999 |
| 淨值 | | | | | 860,507 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 103.13% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 91.46% |

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3月31日 | 108年3月31日 |
|-------|----|-----------|-----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.15 | 0.18 |
| | 稅後 | 0.12 | 0.15 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 2.09 | 2.55 |
| | 稅後 | 1.71 | 2.15 |
| 純 | 益率 | 36.40 | 38.32 |

- 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 | \$ 2,269,178,849 | \$ 315,174,870 | \$ 253,303,597 | \$ 253,056,948 | \$ 179,574,983 | \$ 166,889,515 | \$ 1,101,178,936 |
| 主要到期資金流出 | 2,962,134,161 | 78,379,885 | 157,583,111 | 313,113,302 | 337,370,064 | 538,302,921 | 1,537,384,878 |
| 期限缺口 | (\$ 692,955,312) | \$ 236,794,985 | \$ 95,720,486 | (\$ 60,056,354) | (\$ 157,795,081) | (\$ 371,413,406) | (\$ 436,205,942) |

| 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 | \$ 2,156,160,005 | \$ 330,529,889 | \$ 242,591,782 | \$ 195,261,465 | \$ 170,215,536 | \$ 183,819,162 | \$ 1,033,742,171 |
| 主要到期資金流出 | 2,810,447,638 | 85,828,041 | 158,487,808 | 302,635,764 | 345,875,968 | 543,433,859 | 1,374,186,198 |
| 期限缺口 | (\$ 654,287,633) | \$ 244,701,848 | \$ 84,103,974 | (\$ 107,374,299) | (\$ 175,660,432) | (\$ 359,614,697) | (\$ 340,444,027) |

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 | \$ 22,576,189 | \$ 5,152,272 | \$ 5,628,319 | \$ 2,525,893 | \$ 2,291,491 | \$ 6,978,214 |
| 主要到期資金流出 | 25,169,063 | 6,674,284 | 6,025,440 | 3,495,368 | 2,876,732 | 6,097,239 |
| 期距缺口 | (\$ 2,592,874) | (\$ 1,522,012) | (\$ 397,121) | (\$ 969,475) | (\$ 585,241) | \$ 880,975 |

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 | \$ 26,594,035 | \$ 8,182,605 | \$ 6,200,619 | \$ 2,542,991 | \$ 2,012,836 | \$ 7,654,984 |
| 主要到期資金流出 | 29,152,007 | 10,332,029 | 6,992,896 | 3,325,329 | 2,658,711 | 5,843,042 |
| 期距缺口 | (\$ 2,557,972) | (\$ 2,149,424) | (\$ 792,277) | (\$ 782,338) | (\$ 645,875) | \$ 1,811,942 |

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。