

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 112 年 9 月 30 日暨民國 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資	112年9月30日			111年12月31日			111年9月30日			
		產	金	額	%	金	額	%	金	額	%
	資	產 產 合 計									
11000		現金及約當現金	\$	37,084,332	1	\$	54,123,121	2	\$	36,291,082	1
11500		存放央行及拆借銀行同業		239,830,446	7		238,125,369	7		237,906,375	7
12000		透過損益按公允價值衡量之金融資產		122,143,169	3		82,284,138	2		89,431,521	2
12100		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		350,462,105	10		337,248,448	10		347,324,141	10
12200		按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額		690,834,785	19		714,672,438	20		727,029,786	21
12500		附賣回票券及債券投資		2,000,000	-		1,550,000	-		1,550,000	-
13000		應收款項－淨額		31,541,604	1		26,114,160	1		26,235,928	1
13200		本期所得稅資產		222,664	-		82,741	-		39,316	-
13500		貼現及放款－淨額		2,159,627,196	58		2,037,251,541	57		2,012,349,723	57
15000		採用權益法之投資－淨額		1,535,821	-		1,544,495	-		1,558,341	-
15500		其他金融資產－淨額		8,491,800	-		9,179,092	-		8,493,443	-
18500		不動產及設備－淨額		27,477,158	1		29,649,458	1		29,802,968	1
18600		使用權資產－淨額		1,993,570	-		1,822,306	-		1,925,010	-
18700		投資性不動產－淨額		11,673,792	-		8,999,292	-		8,900,129	-
19000		無形資產－淨額		565,637	-		658,364	-		637,971	-
19300		遞延所得稅資產		3,303,071	-		3,485,859	-		3,551,655	-
19500		其他資產－淨額		4,606,023	-		2,239,042	-		3,474,316	-
10000		資 產 合 計	\$	<u>3,693,393,173</u>	<u>100</u>	\$	<u>3,549,029,864</u>	<u>100</u>	\$	<u>3,536,501,705</u>	<u>100</u>
代碼	負	債 及 權 益									
	負	債									
21000		央行及銀行同業存款	\$	185,791,317	5	\$	182,391,496	5	\$	232,416,325	7
22000		透過損益按公允價值衡量之金融負債		4,786,872	-		6,197,233	-		8,280,428	-
22500		附買回票券及債券負債		92,080,909	3		38,135,897	1		50,519,203	1
23000		應付款項		30,906,687	1		20,022,477	1		39,120,958	1
23200		本期所得稅負債		2,712,817	-		3,282,353	-		2,608,198	-
23500		存款及匯款		2,999,801,215	81		2,953,569,288	83		2,854,069,590	81
24000		應付金融債券		57,900,000	2		57,900,000	2		61,600,000	2
25500		其他金融負債		72,149,673	2		60,509,089	2		56,614,738	2
25600		負債準備		6,752,311	-		6,880,401	-		7,563,858	-
26000		租賃負債		1,998,859	-		1,822,464	-		1,929,050	-
29300		遞延所得稅負債		6,011,414	-		6,011,414	-		6,011,414	-
29500		其他負債		15,081,912	-		9,926,321	-		20,122,251	-
20000		負債合計		<u>3,475,973,986</u>	<u>94</u>		<u>3,346,648,433</u>	<u>94</u>		<u>3,340,856,013</u>	<u>94</u>
	權	益									
	業	主 權 益									
	股	本									
31101		普通股股本		97,938,000	3		97,938,000	3		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		59,815,460	2		59,815,460	2
32003		特別盈餘公積		18,025,935	1		6,420,360	-		6,420,360	-
32011		未分配盈餘		16,982,230	-		18,330,552	-		14,711,525	-
32000		保留盈餘合計		<u>100,281,953</u>	<u>3</u>		<u>84,566,372</u>	<u>2</u>		<u>80,947,345</u>	<u>2</u>
		其他權益									
32521		國外營運機構財務報表換算之兌換差額		939,877	-	(258,406)	-		372,838	-
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		6,948,733	-		7,674,704	-		6,597,579	-
32531		透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工 具損益		(26,452,153)	(1)	(25,302,016)	-		(27,972,847)	-
32500		其他權益合計		(18,563,543)	(1)	(17,885,718)	-		(21,002,430)	-
30000		權益合計		<u>217,419,187</u>	<u>6</u>		<u>202,381,431</u>	<u>6</u>		<u>195,645,692</u>	<u>6</u>
		負債及權益總計	\$	<u>3,693,393,173</u>	<u>100</u>	\$	<u>3,549,029,864</u>	<u>100</u>	\$	<u>3,536,501,705</u>	<u>100</u>

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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 63,066,646	162	\$ 36,389,107	101
51000	利息費用	(42,131,643)	(108)	(11,895,317)	(33)
49010	利息淨收益	<u>20,935,003</u>	<u>54</u>	<u>24,493,790</u>	<u>68</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	6,692,707	17	6,017,123	17
49200	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益	21,652,987	56	25,288,174	70
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	1,751,995	5	2,345,495	7
49600	兌換損益	(12,407,179)	(32)	(22,515,181)	(63)
49700	資產減損損失	(12,219)	-	(5,325)	-
47003	採用權益法認列之子公 司及關聯企業損益之 份額	19,629	-	36,349	-
49899	其他利息以外淨收益	<u>194,798</u>	<u>-</u>	<u>332,449</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合 計	<u>17,892,718</u>	<u>46</u>	<u>11,499,084</u>	<u>32</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>38,827,721</u>	<u>100</u>	<u>35,992,874</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準 備提存	(1,067,301)	(3)	(2,847,510)	(8)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(11,898,362)	(31)	(11,355,179)	(31)
59000	折舊及攤銷費用	(1,274,888)	(3)	(1,286,167)	(4)
59500	其他業務及管理費用	(5,614,362)	(14)	(4,882,948)	(14)
58400	營業費用合計	(18,787,612)	(48)	(17,524,294)	(49)

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%
61001	稅前淨利	18,972,808	49	15,621,070	43
61003	所得稅費用	(3,335,883)	(9)	(2,305,328)	(6)
64000	本期稅後淨利	<u>15,636,925</u>	<u>40</u>	<u>13,315,742</u>	<u>37</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	619,334	2	(3,248,076)	(9)
	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	1,197,994	3	3,936,824	11
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	289	-	27,854	-
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益	(1,150,137)	(3)	(25,280,258)	(70)
65000	本期其他綜合損益	<u>667,480</u>	<u>2</u>	<u>(24,563,656)</u>	<u>(68)</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 16,304,405</u>	<u>42</u>	<u>(\$ 11,247,914)</u>	<u>(31)</u>
	每股盈餘				
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.60</u>		<u>\$ 1.36</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		112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	\$ 2,260,040	\$ 625,418,663	0.36%	\$ 8,317,228	368.01%
	無擔保	613,152	741,758,558	0.08%	9,549,696	1557.48%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	459,202	666,120,253	0.07%	8,670,157	1888.09%
	現金卡	-	5,839	-	4,379	-
	小額純信用貸款(註5)	187,285	19,814,194	0.95%	280,707	149.88%
	其他擔保 (註6) 無擔保	353,241 24,760	116,464,438 18,697,832	0.30% 0.13%	1,535,507 256,334	434.69% 1035.27%
放款業務合計		3,897,680	2,188,279,777	0.18%	28,614,008	734.13%
		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		6,647	10,602,361	0.06%	42,087	633.17%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7及註8)		-	452,698	-	8,712	-

年		111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	\$ 745,508	\$ 600,726,019	0.12%	\$ 7,756,497	1,040.43%
	無擔保	1,300,051	653,581,545	0.20%	9,452,918	727.12%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	211,528	648,426,336	0.03%	8,343,703	3,944.49%
	現金卡	-	7,753	-	5,961	-
	小額純信用貸款(註5)	209,799	21,548,057	0.97%	291,622	139.00%
	其他擔保 (註6) 無擔保	290,796 27,567	123,979,862 16,511,136	0.23% 0.17%	1,605,297 217,221	552.04% 787.97%
放款業務合計		2,785,249	2,064,780,708	0.13%	27,673,219	993.56%
		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		3,120	9,666,073	0.03%	45,104	1,445.64%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7及註8)		-	838,835	-	8,624	-

年		111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	\$ 669,586	\$ 577,944,356	0.12%	\$ 7,521,041	1,123.24%
	無擔保	1,088,225	648,866,317	0.17%	9,083,454	834.70%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	205,645	652,437,686	0.03%	8,456,837	4,112.35%
	現金卡	-	8,601	-	6,620	-
	小額純信用貸款(註5)	195,160	22,714,804	0.86%	310,744	159.23%
	其他擔保 (註6) 無擔保	232,158 16,979	122,235,158 15,113,214	0.19% 0.11%	1,588,832 199,112	684.38% 1,172.70%
放款業務合計		2,407,753	2,039,320,136	0.12%	27,166,640	1,128.30%
		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		4,037	9,545,462	0.04%	44,421	1,100.35%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7及註8)		-	671,361	-	8,686	-

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

	112年9月30日		111年12月31日		111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)	\$ 1,548	\$ 1,576	\$ 2,124	\$ 2,096	\$ 2,302	\$ 2,259
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	75,594	113,637	75,821	116,469	71,024	117,353
合計	\$ 77,142	\$ 115,213	\$ 77,945	\$ 118,565	\$ 73,326	\$ 119,612

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	112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 集團化工機械設備製造業	\$ 39,429,037	18.14
2	B 集團其他綜合商品零售業	27,656,851	12.72
3	C 企業鐵路運輸業	14,569,850	6.70
4	D 集團不動產租售業	14,550,000	6.69
5	E 集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	14,444,685	6.64
6	F 集團金融租賃業	13,972,934	6.43
7	G 集團不動產開發業	13,743,230	6.32
8	H 集團面板及其組件製造業	12,820,069	5.90
9	I 集團民間融資業	12,470,681	5.74
10	J 集團未分類其他金融服務業	11,139,713	5.12

年 度	111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 集團鋼鐵冶鍊業	\$ 32,935,374	16.27
2	B 集團其他綜合商品零售業	16,088,312	7.95
3	C 企業鐵路運輸業	15,189,509	7.51
4	D 集團電腦及其週邊設備、軟體批 發業	14,932,213	7.38
5	E 集團不動產租售業	14,580,000	7.20
6	F 集團不動產開發業	13,938,896	6.89
7	G 集團汽車製造業	13,782,584	6.81
8	H 集團未分類其他金融服務業	13,166,201	6.51
9	I 集團航空運輸業	12,534,913	6.19
10	J 集團金融租賃業	12,169,567	6.01

年 度	111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 集團鋼鐵冶鍊業	\$ 28,639,763	14.64
2	B 集團其他綜合商品零售業	19,475,388	9.95
3	C 企業鐵路運輸業	15,343,541	7.84
4	D 集團不動產租售業	14,590,000	7.46
5	E 集團不動產開發業	14,227,504	7.27
6	F 集團航空運輸業	13,701,236	7.00
7	G 集團汽車製造業	13,458,308	6.88
8	H 集團電腦及其週邊設備、軟體批 發業	12,976,023	6.63
9	I 集團民間融資業	10,771,006	5.51
10	J 集團不動產開發業	10,422,508	5.33

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）

112 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	\$ 2,292,354,555	\$ 54,282,801	\$ 164,026,467	\$ 284,365,730	\$ 2,795,029,553
利率敏感性負債	2,105,221,949	265,573,037	183,109,036	103,454,949	2,657,358,971
利率敏感性缺口	187,132,606	(211,290,236)	(19,082,569)	180,910,781	137,670,582
淨 值					193,755,762
利率敏感性資產與負債比率					105.18%
利率敏感性缺口與淨值比率					71.05%

111 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	\$ 2,225,804,065	\$ 67,456,660	\$ 163,012,128	\$ 285,680,465	\$ 2,741,953,318
利率敏感性負債	2,317,240,954	103,089,075	105,482,746	110,492,809	2,636,305,584
利率敏感性缺口	(91,436,889)	(35,632,415)	57,529,382	175,187,656	105,647,734
淨 值					181,065,764
利率敏感性資產與負債比率					104.01%
利率敏感性缺口與淨值比率					58.35%

111 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	\$ 2,149,513,066	\$ 109,810,067	\$ 168,405,039	\$ 280,234,251	\$ 2,707,962,423
利率敏感性負債	2,080,386,065	203,622,407	180,891,744	111,252,792	2,576,153,008
利率敏感性缺口	69,127,001	(93,812,340)	(12,486,705)	168,981,459	131,809,415
淨 值					175,476,254
利率敏感性資產與負債比率					105.12%
利率敏感性缺口與淨值比率					75.12%

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）

112 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	\$ 24,163,527	\$ 4,662,992	\$ 2,911,823	\$ 5,467,189	\$ 37,205,531
利率敏感性負債	29,616,287	3,458,625	2,615,479	14,052	35,704,443
利率敏感性缺口	(5,452,760)	1,204,367	296,344	5,453,137	1,501,088
淨 值					862,854
利率敏感性資產與負債比率					104.20%
利率敏感性缺口與淨值比率					173.97%

111 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	\$ 23,470,890	\$ 1,477,456	\$ 1,334,340	\$ 5,235,387	\$ 31,518,073
利率敏感性負債	25,603,287	2,246,365	2,717,115	8,717	30,575,484
利率敏感性缺口	(2,132,397)	(768,909)	(1,382,775)	5,226,670	942,589
淨 值					839,180
利率敏感性資產與負債比率					103.08%
利率敏感性缺口與淨值比率					112.32%

111 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	\$ 17,476,589	\$ 5,179,152	\$ 1,148,105	\$ 5,446,188	\$ 29,250,034
利率敏感性負債	23,366,520	2,385,576	2,361,504	38,938	28,152,538
利率敏感性缺口	(5,889,931)	2,793,576	(1,213,399)	5,407,250	1,097,496
淨 值					785,935
利率敏感性資產與負債比率					103.90%
利率敏感性缺口與淨值比率					139.64%

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	112年9月30日	111年9月30日
資產報酬率	稅前	0.52	0.45
	稅後	0.43	0.39
淨值報酬率	稅前	9.04	7.69
	稅後	7.45	6.56
純	益	40.27	37.00

- 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

112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	\$ 2,975,589,473	\$ 383,517,949	\$ 381,100,694	\$ 245,385,810	\$ 194,567,310	\$ 257,959,802	\$ 1,513,057,908
主要到期資金流出	3,931,225,664	81,176,406	182,258,036	405,568,012	541,381,882	745,682,480	1,975,158,848
期距缺口	(\$ 955,636,191)	\$ 302,341,543	\$ 198,842,658	(\$ 160,182,202)	(\$ 346,814,572)	(\$ 487,722,678)	(\$ 462,100,940)

111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	\$ 2,936,937,292	\$ 396,672,063	\$ 355,180,518	\$ 270,884,167	\$ 222,377,578	\$ 253,457,850	\$ 1,438,365,116
主要到期資金流出	3,830,223,470	106,779,114	221,552,912	397,362,491	358,103,876	662,981,779	2,083,443,298
期距缺口	(\$ 893,286,178)	\$ 289,892,949	\$ 133,627,606	(\$ 126,478,324)	(\$ 135,726,298)	(\$ 409,523,929)	(\$ 645,078,182)

111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	\$ 2,870,163,479	\$ 277,037,980	\$ 420,562,244	\$ 258,358,705	\$ 218,237,277	\$ 264,437,088	\$ 1,431,530,185
主要到期資金流出	3,763,582,375	89,675,652	222,906,103	364,079,470	442,860,322	658,796,233	1,985,264,595
期距缺口	(\$ 893,418,896)	\$ 187,362,328	\$ 197,656,141	(\$ 105,720,765)	(\$ 224,623,045)	(\$ 394,359,145)	(\$ 553,734,410)

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

112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	\$ 38,321,970	\$ 11,341,111	\$ 6,076,982	\$ 4,890,699	\$ 3,847,710	\$ 12,165,468
主要到期資金流出	42,381,840	19,070,556	6,612,811	4,780,556	4,936,386	6,981,531
期距缺口	(\$ 4,059,870)	(\$ 7,729,445)	(\$ 535,829)	\$ 110,143	(\$ 1,088,676)	\$ 5,183,937

單位：美金仟元

111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	\$ 32,417,506	\$ 11,856,144	\$ 5,467,948	\$ 1,702,668	\$ 2,078,324	\$ 11,312,422
主要到期資金流出	36,342,481	13,582,958	6,628,363	3,453,027	4,796,846	7,881,287
期距缺口	(\$ 3,924,975)	(\$ 1,726,814)	(\$ 1,160,415)	(\$ 1,750,359)	(\$ 2,718,522)	\$ 3,431,135

單位：美金仟元

111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	\$ 30,409,069	\$ 8,498,518	\$ 3,611,261	\$ 5,251,181	\$ 1,816,607	\$ 11,231,502
主要到期資金流出	34,166,673	10,807,910	6,464,025	3,740,849	4,432,333	8,721,556
期距缺口	(\$ 3,757,604)	(\$ 2,309,392)	(\$ 2,852,764)	\$ 1,510,332	(\$ 2,615,726)	\$ 2,509,946

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。