

**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 111 年 3 月 31 日暨民國 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	資	111年3月31日			110年12月31日			110年3月31日			
		產	金	額	%	金	額	%	金	額	%
	資	產 產 合 計									
11000		現金及約當現金	\$	30,283,645	1	\$	40,542,796	1	\$	33,021,501	1
11500		存放央行及拆借銀行同業		241,065,756	7		237,798,118	7		175,824,407	6
12000		透過損益按公允價值衡量之金融資產		94,738,779	3		104,109,134	3		104,430,764	3
12100		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		362,566,597	10		308,304,542	9		291,721,517	9
12200		按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額		610,209,493	18		608,009,075	18		665,757,032	21
12500		附賣回票券及債券投資		1,800,000	-		1,650,000	-		600,000	-
13000		應收款項－淨額		24,653,043	1		23,066,723	1		22,655,912	1
13200		本期所得稅資產		164,488	-		91,163	-		301,716	-
13500		貼現及放款－淨額		2,036,666,257	59		1,985,717,277	59		1,824,595,479	57
15000		採用權益法之投資－淨額		1,576,384	-		1,532,951	-		1,521,106	-
15500		其他金融資產－淨額		10,376,792	-		12,112,451	1		29,699,249	1
18500		不動產及設備－淨額		29,191,636	1		29,274,257	1		28,965,818	1
18600		使用權資產－淨額		1,967,969	-		1,723,866	-		1,754,714	-
18700		投資性不動產投資－淨額		8,921,763	-		8,930,337	-		8,515,245	-
19000		無形資產－淨額		665,046	-		658,980	-		688,882	-
19300		遞延所得稅資產		2,923,987	-		3,049,021	-		2,954,085	-
19500		其他資產－淨額		3,236,699	-		2,024,256	-		2,680,176	-
10000		資 產 合 計	\$	<u>3,461,008,334</u>	<u>100</u>	\$	<u>3,368,594,947</u>	<u>100</u>	\$	<u>3,195,687,603</u>	<u>100</u>
代碼	負	債 及 權 益									
	負	債									
21000		央行及銀行同業存款	\$	169,942,540	5	\$	121,391,552	4	\$	152,542,288	5
21500		央行及同業融資		36,628,960	1		34,478,600	1		22,718,500	1
22000		透過損益按公允價值衡量之金融負債		5,554,412	-		3,418,355	-		3,770,530	-
22500		附買回票券及債券負債		37,700,581	1		14,303,414	-		54,455,560	2
23000		應付款項		19,485,769	1		17,564,780	1		20,882,923	1
23200		本期所得稅負債		2,344,262	-		1,765,715	-		2,397,573	-
23500		存款及匯款		2,860,037,439	83		2,846,625,813	85		2,625,358,447	82
24000		應付金融債券		45,600,000	1		48,400,000	1		41,200,000	1
25500		其他金融負債		52,170,222	2		51,775,053	2		49,119,636	2
25600		負債準備		7,523,074	-		7,690,094	-		7,615,502	-
26000		租賃負債		1,931,174	-		1,695,324	-		1,700,039	-
29300		遞延所得稅負債		6,011,414	-		6,011,414	-		6,011,414	-
29500		其他負債		7,567,545	-		2,994,700	-		2,778,393	-
20000		負債合計		<u>3,252,497,392</u>	<u>94</u>		<u>3,158,114,814</u>	<u>94</u>		<u>2,990,550,805</u>	<u>94</u>
	權	益									
	業	主 權 益									
	股	本									
31101		普通股股本		90,767,000	3		90,767,000	3		85,915,000	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		55,217,243	2		55,217,243	2		51,760,024	2
32003		特別盈餘公積		6,448,714	-		6,448,714	-		6,470,072	-
32011		未分配盈餘		19,337,784	-		15,463,514	-		15,134,792	-
32000		保留盈餘合計		<u>81,003,741</u>	<u>2</u>		<u>77,129,471</u>	<u>2</u>		<u>73,364,888</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	(	2,139,178)	-	(	3,591,840)	-	(	2,551,329)	-
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		13,312,926	-		11,105,314	-		11,967,233	-
32531		透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工 具損益	(	12,196,324)	-	(	2,692,589)	-	(	1,321,771)	-
32500		其他權益合計	(	1,022,576)	-	(	4,820,885)	-	(	8,094,133)	-
30000		權益合計		<u>208,510,942</u>	<u>6</u>		<u>210,480,133</u>	<u>6</u>		<u>205,136,798</u>	<u>6</u>
		負債及權益總計	\$	<u>3,461,008,334</u>	<u>100</u>	\$	<u>3,368,594,947</u>	<u>100</u>	\$	<u>3,195,687,603</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 111 年及 110 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		111年1月1日至3月31日		110年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 9,639,444	93	\$ 8,625,059	87
51000	利息費用	( 2,180,660)	( 21)	( 2,128,924)	( 22)
49010	利息淨收益	<u>7,458,784</u>	<u>72</u>	<u>6,496,135</u>	<u>65</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	2,128,300	21	2,146,394	22
49200	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益	5,080,174	49	2,506,780	25
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	452,623	4	501,608	5
49600	兌換損益	( 4,860,791)	( 47)	( 1,855,663)	( 18)
49700	資產減損(損失)迴轉利 益	( 6,585)	-	32,222	-
47003	採用權益法認列之子公 司及關聯企業損益之 份額	8,847	-	12,612	-
49899	其他利息以外淨收益	<u>113,860</u>	<u>1</u>	<u>111,494</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合 計	<u>2,916,428</u>	<u>28</u>	<u>3,455,447</u>	<u>35</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>10,375,212</u>	<u>100</u>	<u>9,951,582</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準 備提存	( 399,204)	( 4)	( 501,390)	( 5)
	營業費用				
58500	員工福利費用	( 3,592,969)	( 35)	( 3,655,898)	( 37)
59000	折舊及攤銷費用	( 418,509)	( 4)	( 457,973)	( 4)
59500	其他業務及管理費用	( 1,554,506)	( 15)	( 1,406,870)	( 14)
58400	營業費用合計	( 5,565,984)	( 54)	( 5,520,741)	( 55)

( 接 次 頁 )

(承前頁)

代 碼	111年1月1日至3月31日		110年1月1日至3月31日	
	金 額	%	金 額	%
61001	\$ 4,410,024	42	\$ 3,929,451	40
61003	( 761,428)	( 7)	( 510,335)	( 5)
64000	<u>3,648,596</u>	<u>35</u>	<u>3,419,116</u>	<u>35</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			
	2,433,286	24	2,896,933	29
	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			
	1,418,077	14	418,546	4
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			
	34,585	-	2,361	-
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益			
	( 9,503,735)	( 92)	( 3,591,439)	( 36)
65000	<u>( 5,617,787)</u>	<u>( 54)</u>	<u>( 273,599)</u>	<u>( 3)</u>
66000	<u>(\$ 1,969,191)</u>	<u>( 19)</u>	<u>\$ 3,145,517</u>	<u>32</u>
	每股盈餘			
67501	<u>\$ 0.40</u>		<u>\$ 0.38</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		111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	\$ 1,015,453	\$ 599,953,630	0.17%	\$ 7,082,938	697.52%
	無擔保	1,553,626	646,025,704	0.24%	8,150,561	524.62%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	202,590	647,017,266	0.03%	7,580,956	3,742.02%
	現金卡	-	10,263	-	8,073	-
	小額純信用貸款(註5)	98,465	24,500,199	0.40%	300,536	305.22%
	其他擔保 (註6) 無擔保	212,005 14,802	130,438,968 13,312,283	0.16% 0.11%	1,530,682 157,146	722.00% 1,061.65%
放款業務合計		3,096,941	2,061,258,313	0.15%	24,810,892	801.14%
		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		4,924	8,051,489	0.06%	46,492	944.19%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7及註8)		-	674,284	-	7,931	-

年		110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	\$ 1,668,650	\$ 589,588,782	0.28%	\$ 7,286,704	436.68%
	無擔保	906,834	624,969,185	0.15%	8,090,861	892.21%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	287,424	639,429,087	0.04%	7,816,495	2,719.50%
	現金卡	17	11,176	0.15%	8,815	51,852.94%
	小額純信用貸款(註5)	110,965	25,283,472	0.44%	323,137	291.21%
	其他擔保 (註6) 無擔保	51,574 14,019	120,278,229 11,081,732	0.04% 0.13%	1,470,853 136,475	2,851.93% 973.50%
放款業務合計		3,039,483	2,010,641,663	0.15%	25,133,340	826.90%
		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		3,894	8,711,395	0.04%	47,257	1,213.59%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7及註8)		-	573,189	-	7,897	-

年		110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	\$ 1,695,698	\$ 554,812,700	0.31%	\$ 6,952,002	409.98%
	無擔保	605,451	558,541,972	0.11%	6,792,044	1,121.82%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	369,094	595,664,108	0.06%	7,348,468	1,990.95%
	現金卡	-	14,446	-	11,854	-
	小額純信用貸款(註5)	71,800	22,982,041	0.31%	296,829	413.41%
	其他擔保 (註6) 無擔保	78,375 49,156	104,507,562 10,757,037	0.07% 0.46%	1,288,956 136,863	1,644.60% 278.43%
放款業務合計		2,869,574	1,847,279,866	0.16%	22,827,016	795.48%
		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		6,800	7,954,046	0.09%	46,344	681.53%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7及註8)		-	432,459	-	7,643	-

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

	111年3月31日		110年12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	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)	\$ 2,672	\$ 2,701	\$ 2,886	\$ 2,891	\$ 3,633	\$ 3,999
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	67,940	117,892	60,949	117,454	54,661	115,171
合計	\$ 70,612	\$ 120,593	\$ 63,835	\$ 120,345	\$ 58,294	\$ 119,170

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	111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	\$ 30,072,544	14.42
2	B	集團其他綜合商品零售業	21,969,378	10.54
3	C	企業鐵路運輸業	16,909,777	8.11
4	D	集團不動產租售業	14,610,000	7.01
5	E	集團航空運輸業	14,567,949	6.99
6	F	集團不動產開發業	14,467,976	6.94
7	G	集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	13,250,266	6.35
8	H	集團不動產開發業	10,285,985	4.93
9	I	集團棉毛梭織布業	10,130,085	4.86
10	J	集團金融租賃業	10,096,748	4.84

年 度	110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 集團鋼鐵冶煉業	\$ 26,653,447	12.66
2	B 集團其他綜合商品零售業	22,391,091	10.64
3	C 企業鐵路運輸業	16,929,932	8.04
4	D 集團航空運輸業	15,796,435	7.50
5	E 集團不動產租售業	14,620,000	6.95
6	F 集團不動產開發業	14,442,050	6.86
7	G 集團電腦及其週邊設備、軟體批 發業	13,271,460	6.31
8	H 集團金融租賃業	10,237,020	4.86
9	I 集團民間融資業	9,805,305	4.66
10	J 集團不動產開發業	8,990,535	4.27

年 度	110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	\$ 24,153,771	11.77
2	B 集團航空運輸業	23,940,148	11.67
3	C 集團鋼鐵軋延及擠型業	18,933,591	9.23
4	D 企業鐵路運輸業	17,889,438	8.72
5	E 集團不動產租售業	13,985,000	6.82
6	F 集團不動產開發業	13,445,991	6.55
7	G 集團化學原材料製造業	10,127,966	4.94
8	H 集團棉毛梭織布業	9,493,538	4.63
9	I 集團電線及電纜製造業	8,539,696	4.16
10	J 集團有線電信業	8,519,344	4.15

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）

111 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	\$ 2,079,084,858	\$ 117,989,569	\$ 206,067,895	\$ 274,651,473	\$ 2,677,793,795
利率敏感性負債	2,116,923,796	142,060,791	231,659,600	111,213,661	2,601,857,848
利率敏感性缺口	( 37,838,938)	( 24,071,222)	( 25,591,705)	163,437,812	75,935,947
淨 值					184,095,905
利率敏感性資產與負債比率					102.92%
利率敏感性缺口與淨值比率					41.25%

110 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	\$ 2,157,484,462	\$ 70,745,176	\$ 189,298,648	\$ 269,193,350	\$ 2,686,721,636
利率敏感性負債	2,128,656,626	159,135,472	186,037,159	117,237,482	2,591,066,739
利率敏感性缺口	28,827,836	( 88,390,296)	3,261,489	151,955,868	95,654,897
淨 值					181,477,769
利率敏感性資產與負債比率					103.69%
利率敏感性缺口與淨值比率					52.71%

110 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	\$ 1,981,522,837	\$ 93,919,432	\$ 187,368,622	\$ 248,019,504	\$ 2,510,830,395
利率敏感性負債	1,992,071,030	182,772,945	159,843,693	87,089,456	2,421,777,124
利率敏感性缺口	( 10,548,193)	( 88,853,513)	27,524,929	160,930,048	89,053,271
淨 值					179,660,415
利率敏感性資產與負債比率					103.68%
利率敏感性缺口與淨值比率					49.57%

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）

111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	\$ 19,189,346	\$ 2,958,793	\$ 5,062,731	\$ 5,967,295	\$ 33,178,165
利率敏感性負債	25,647,522	4,260,521	2,067,400	154,464	32,129,907
利率敏感性缺口	( 6,458,176)	( 1,301,728)	2,995,331	5,812,831	1,048,258
淨值					1,010,524
利率敏感性資產與負債比率					103.26%
利率敏感性缺口與淨值比率					103.73%

110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	\$ 22,062,451	\$ 3,158,724	\$ 3,101,437	\$ 5,070,393	\$ 33,393,005
利率敏感性負債	26,838,247	2,988,528	2,430,612	147,656	32,405,043
利率敏感性缺口	( 4,775,796)	170,196	670,825	4,922,737	987,962
淨值					1,205,544
利率敏感性資產與負債比率					103.05%
利率敏感性缺口與淨值比率					81.95%

110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	\$ 17,851,871	\$ 3,833,869	\$ 2,164,530	\$ 3,843,144	\$ 27,693,414
利率敏感性負債	21,939,867	2,786,965	2,415,141	448	27,142,421
利率敏感性缺口	( 4,087,996)	1,046,904	( 250,611)	3,842,696	550,993
淨值					1,060,885
利率敏感性資產與負債比率					102.03%
利率敏感性缺口與淨值比率					51.94%



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	111年3月31日	110年3月31日
資產報酬率	稅前	0.13	0.13
	稅後	0.11	0.11
淨值報酬率	稅前	2.11	1.93
	稅後	1.74	1.68
純	益率	35.17	34.36

- 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

	111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	\$ 2,886,541,073	\$ 314,035,392	\$ 373,882,122	\$ 232,581,606	\$ 220,936,287	\$ 272,861,331	\$ 1,472,244,335
主要到期資金流出	3,680,653,827	96,959,082	164,226,909	358,854,060	396,155,049	653,971,178	2,010,487,549
期距缺口	(\$ 794,112,754)	\$ 217,076,310	\$ 209,655,213	(\$ 126,272,454)	(\$ 175,218,762)	(\$ 381,109,847)	(\$ 538,243,214)

	110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	\$ 2,879,865,653	\$ 304,358,985	\$ 447,336,170	\$ 241,762,795	\$ 208,745,924	\$ 251,231,768	\$ 1,426,430,011
主要到期資金流出	3,653,720,943	102,377,124	180,859,530	366,284,605	373,754,045	625,050,600	2,005,395,039
期距缺口	(\$ 773,855,290)	\$ 201,981,861	\$ 266,476,640	(\$ 124,521,810)	(\$ 165,008,121)	(\$ 373,818,832)	(\$ 578,965,028)

	110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	\$ 2,699,305,110	\$ 353,846,067	\$ 384,015,591	\$ 228,619,131	\$ 193,554,936	\$ 230,311,400	\$ 1,308,957,985
主要到期資金流出	3,425,372,191	77,555,178	200,644,709	353,726,435	395,805,783	581,176,542	1,816,463,544
期距缺口	(\$ 726,067,081)	\$ 276,290,889	\$ 183,370,882	(\$ 125,107,304)	(\$ 202,250,847)	(\$ 350,865,142)	(\$ 507,505,559)

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

111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	\$ 34,216,459	\$ 9,394,201	\$ 4,595,508	\$ 3,140,198	\$ 5,743,104	\$ 11,343,448
主要到期資金流出	37,442,862	12,241,029	6,052,464	5,448,043	4,075,954	9,625,372
期距缺口	(\$ 3,226,403)	(\$ 2,846,828)	(\$ 1,456,956)	(\$ 2,307,845)	\$ 1,667,150	\$ 1,718,076

單位：美金仟元

110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	\$ 34,570,190	\$ 11,634,092	\$ 5,585,528	\$ 3,396,365	\$ 3,762,406	\$ 10,191,799
主要到期資金流出	37,966,150	12,788,193	6,504,479	4,193,726	4,486,915	9,992,837
期距缺口	(\$ 3,395,960)	(\$ 1,154,101)	(\$ 918,951)	(\$ 797,361)	(\$ 724,509)	\$ 198,962

單位：美金仟元

110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	\$ 29,313,357	\$ 8,559,641	\$ 4,658,896	\$ 4,155,909	\$ 2,762,343	\$ 9,176,568
主要到期資金流出	32,147,692	12,110,014	4,374,124	3,802,516	4,084,325	7,776,713
期距缺口	(\$ 2,834,335)	(\$ 3,550,373)	\$ 284,772	\$ 353,393	(\$ 1,321,982)	\$ 1,399,855

### 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。