

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

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	112年3月31日 (經核閱)		111年12月31日 (經查核)		111年3月31日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
	資 產 合 計						
11000	現金及約當現金	\$ 27,595,521	1	\$ 54,123,121	2	\$ 30,283,645	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	245,147,663	7	238,125,369	7	241,065,756	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	92,279,360	3	82,284,138	2	94,738,779	3
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	336,756,516	9	337,248,448	10	362,566,597	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額	723,456,917	20	714,672,438	20	610,209,493	18
12500	附賣回票券及債券投資	1,900,000	-	1,550,000	-	1,800,000	-
13000	應收款項－淨額	25,933,755	1	26,114,160	1	24,653,043	1
13200	本期所得稅資產	139,268	-	82,741	-	164,488	-
13500	貼現及放款－淨額	2,076,482,684	58	2,037,251,541	57	2,036,666,257	59
15000	採用權益法之投資－淨額	1,555,800	-	1,544,495	-	1,576,384	-
15500	其他金融資產－淨額	8,787,901	-	9,179,092	-	10,376,792	-
18500	不動產及設備－淨額	29,731,288	1	29,649,458	1	29,191,636	1
18600	使用權資產－淨額	1,922,691	-	1,822,306	-	1,967,969	-
18700	投資性不動產投資－淨額	8,987,005	-	8,999,292	-	8,921,763	-
19000	無形資產－淨額	639,941	-	658,364	-	665,046	-
19300	遞延所得稅資產	3,372,002	-	3,485,859	-	2,923,987	-
19500	其他資產－淨額	3,316,545	-	2,239,042	-	3,236,699	-
10000	資 產 合 計	<u>\$ 3,588,004,857</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,549,029,864</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,461,008,334</u>	<u>100</u>
	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 206,267,197	6	\$ 182,391,496	5	\$ 169,942,540	5
21500	央行及同業融資	-	-	-	-	36,628,960	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,482,397	-	6,197,233	-	5,554,412	-
22500	附買回票券及債券負債	62,797,033	2	38,135,897	1	37,700,581	1
23000	應付款項	25,235,355	1	20,022,477	1	19,485,769	1
23200	本期所得稅負債	4,035,973	-	3,282,353	-	2,344,262	-
23500	存款及匯款	2,933,949,988	82	2,953,569,288	83	2,860,037,439	83
24000	應付金融債券	57,900,000	1	57,900,000	2	45,600,000	1
25500	其他金融負債	65,003,702	2	60,509,089	2	52,170,222	2
25600	負債準備	6,866,966	-	6,880,401	-	7,523,074	-
26000	租賃負債	1,900,648	-	1,822,464	-	1,931,174	-
29300	遞延所得稅負債	6,011,414	-	6,011,414	-	6,011,414	-
29500	其他負債	4,122,405	-	9,926,321	-	7,567,545	-
20000	負債合計	<u>3,378,573,078</u>	<u>94</u>	<u>3,346,648,433</u>	<u>94</u>	<u>3,252,497,392</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	90,767,000	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	59,815,460	2	59,815,460	2	55,217,243	2
32003	特別盈餘公積	6,420,360	-	6,420,360	-	6,448,714	-
32011	未分配盈餘	23,050,708	-	18,330,552	-	19,337,784	-
32000	保留盈餘合計	<u>89,286,528</u>	<u>2</u>	<u>84,566,372</u>	<u>2</u>	<u>81,003,741</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	( 367,237)	-	( 258,406)	-	( 2,139,178)	-
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	6,916,081	-	7,674,704	-	13,312,926	-
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工 具損益	( 22,104,370)	-	( 25,302,016)	-	( 12,196,324)	-
32500	其他權益合計	<u>( 15,555,526)</u>	<u>-</u>	<u>( 17,885,718)</u>	<u>-</u>	<u>( 1,022,576)</u>	<u>-</u>
30000	權益合計	<u>209,431,779</u>	<u>6</u>	<u>202,381,431</u>	<u>6</u>	<u>208,510,942</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 3,588,004,857</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,549,029,864</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,461,008,334</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 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		112年1月1日至3月31日		111年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 19,471,766	159	\$ 9,639,444	93
51000	利息費用	( 11,946,307 )	( 97 )	( 2,180,660 )	( 21 )
49010	利息淨收益	<u>7,525,459</u>	<u>61</u>	<u>7,458,784</u>	<u>72</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	2,187,098	18	2,128,300	21
49200	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益	211,332	2	5,080,174	49
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	87,721	1	452,623	4
49600	兌換損益	2,195,424	18	( 4,860,791 )	( 47 )
49700	資產減損 ( 損失 ) 迴轉利 益	( 1,104 )	-	( 6,585 )	-
47003	採用權益法認列之子公 司及關聯企業損益之 份額	4,148	-	8,847	-
49899	其他利息以外淨收益	<u>64,013</u>	<u>1</u>	<u>113,860</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合 計	<u>4,748,632</u>	<u>39</u>	<u>2,916,428</u>	<u>28</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>12,274,091</u>	<u>100</u>	<u>10,375,212</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準 備提存	( 401,591 )	( 3 )	( 399,204 )	( 4 )
	營業費用				
58500	員工福利費用	( 3,856,850 )	( 32 )	( 3,592,969 )	( 35 )
59000	折舊及攤銷費用	( 419,262 )	( 3 )	( 418,509 )	( 4 )
59500	其他業務及管理費用	( 1,818,047 )	( 15 )	( 1,554,506 )	( 15 )
58400	營業費用合計	( 6,094,159 )	( 50 )	( 5,565,984 )	( 54 )

( 接 次 頁 )

(承前頁)

代 碼	112年1月1日至3月31日		111年1月1日至3月31日		
	金 額	%	金 額	%	
61001	稅前淨利	\$ 5,778,341	47	\$ 4,410,024	42
61003	所得稅費用	( 1,114,822)	( 9)	( 761,428)	( 7)
64000	本期稅後淨利	<u>4,663,519</u>	<u>38</u>	<u>3,648,596</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	( 701,986)	( 6)	2,433,286	24
	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	( 115,989)	( 1)	1,418,077	14
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	7,158	-	34,585	-
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益	<u>3,197,646</u>	<u>26</u>	( 9,503,735)	( 92)
65000	本期其他綜合損益	<u>2,386,829</u>	<u>19</u>	( 5,617,787)	( 54)
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 7,050,348</u>	<u>57</u>	<u>(\$ 1,969,191)</u>	<u>( 19)</u>
	每股盈餘				
67501	基本每股盈餘	<u>\$ 0.48</u>		<u>\$ 0.37</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	2724.20%
	現金卡	4	7,008	0.06%	5,317	132925.00%
	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) 無擔保	379,461 25,532	116,944,568 17,461,921	0.32% 0.15%	1,545,538 235,403	407.30% 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	-

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	-

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：住宅抵押貸款係借入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3月31日		111年12月31日		111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)	\$ 1,884	\$ 1,905	\$ 2,124	\$ 2,096	\$ 2,672	\$ 2,701
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	76,852	114,857	75,821	116,469	67,940	117,892
合計	\$ 78,736	\$ 116,762	\$ 77,945	\$ 118,565	\$ 70,612	\$ 120,593

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

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 集團鋼鐵冶煉業	\$ 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

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、長擔及催收款項）、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%

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%

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 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%

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 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%

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3月31日	111年3月31日
資產報酬率	稅前	0.16	0.13
	稅後	0.13	0.11
淨值報酬率	稅前	2.81	2.11
	稅後	2.26	1.74
純益	率	37.99	35.17

- 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)

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)

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

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

### 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。