

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 108 年 9 月 30 日暨民國 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年9月30日 (經核閱)		107年12月31日 (經查核)		107年9月30日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 43,553,451	2	\$ 46,773,964	2	\$ 62,202,787	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	142,753,121	6	156,720,416	6	168,643,731	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	72,607,215	3	81,757,016	3	87,939,231	3
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	185,632,312	7	177,050,338	7	169,446,863	7
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額	454,866,653	17	448,772,255	17	431,570,889	17
12500	附賣回票券及債券投資	550,000	-	-	-	-	-
13000	應收款項－淨額	24,873,314	1	23,354,473	1	28,483,191	1
13200	本期所得稅資產	186,499	-	250,408	-	241,409	-
13500	貼現及放款－淨額	1,618,317,127	62	1,623,095,331	62	1,583,625,201	61
15000	採用權益法之投資－淨額	1,467,036	-	1,462,912	-	1,443,913	-
15500	其他金融資產－淨額	18,155,219	1	20,785,736	1	14,418,975	1
18500	不動產及設備－淨額	28,434,981	1	28,701,082	1	28,849,247	1
18600	使用權資產－淨額	1,893,238	-	-	-	-	-
18700	投資性不動產投資－淨額	8,500,653	-	8,619,748	-	8,550,339	-
19000	無形資產－淨額	589,814	-	549,423	-	450,030	-
19300	遞延所得稅資產	2,770,029	-	3,028,919	-	2,849,008	-
19500	其他資產－淨額	931,861	-	1,225,335	-	1,182,834	-
10000	資 產 合 計	<u>\$ 2,606,082,523</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,622,147,356</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,589,897,648</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 129,378,182	5	\$ 132,267,041	5	\$ 118,084,831	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,901,162	-	4,733,832	-	5,056,137	-
22500	附買回票券及債券負債	23,636,090	1	38,447,979	2	34,711,802	1
23000	應付款項	35,220,448	2	30,784,344	1	56,277,178	2
23200	本期所得稅負債	827,288	-	1,435,835	-	1,156,364	-
23500	存款及匯款	2,143,608,918	82	2,158,472,842	82	2,115,883,933	82
24000	應付金融債券	47,700,000	2	41,700,000	2	46,700,000	2
25500	其他金融負債	7,357,235	1	11,223,576	1	9,044,020	1
25600	負債準備	7,199,430	-	7,721,159	-	7,375,148	-
26000	租賃負債	1,839,878	-	-	-	-	-
29300	遞延所得稅負債	6,011,414	-	6,021,653	-	6,021,653	-
29500	其他負債	3,717,855	-	4,681,953	-	6,852,555	-
20000	負債合計	<u>2,411,397,900</u>	<u>93</u>	<u>2,437,490,214</u>	<u>93</u>	<u>2,407,163,621</u>	<u>93</u>
	權 益						
	業主權益						
	股 本						
31101	普通股股本	82,865,000	3	79,992,000	3	79,992,000	3
31500	資本公積	37,762,777	1	37,762,777	2	37,762,777	2
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	47,414,136	2	43,220,683	2	43,220,683	2
32003	特別盈餘公積	6,498,481	-	6,447,863	-	6,447,863	-
32011	未分配盈餘	12,194,506	1	13,978,179	-	11,488,476	-
32000	保留盈餘合計	<u>66,107,123</u>	<u>3</u>	<u>63,646,725</u>	<u>2</u>	<u>61,157,022</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	(187,559)	-	(84,138)	-	(357,009)	-
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	7,108,743	-	3,942,581	-	4,609,892	-
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工 具利益(損失)	1,026,475	-	(613,150)	-	(443,765)	-
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	-	10,347	-	13,110	-
32500	其他權益合計	<u>7,949,723</u>	<u>-</u>	<u>3,255,640</u>	<u>-</u>	<u>3,822,228</u>	<u>-</u>
30000	權益合計	<u>194,684,623</u>	<u>7</u>	<u>184,657,142</u>	<u>7</u>	<u>182,734,027</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 2,606,082,523</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,622,147,356</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,589,897,648</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 108 年及 107 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		108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 33,613,320	106	\$ 32,466,144	105
51000	利息費用	(14,879,237)	(47)	(12,730,382)	(41)
49010	利息淨收益	<u>18,734,083</u>	<u>59</u>	<u>19,735,762</u>	<u>64</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	5,764,612	18	5,361,176	17
49200	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 利益 (損失)	5,310,913	17	7,709,766	25
49310	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產已實現利益	1,911,782	6	1,500,124	5
49600	兌換 (損失) 利益	(813,885)	(2)	(3,706,114)	(12)
47003	採用權益法認列之子公 司及關聯企業利益之 份額	28,722	-	39,346	-
49899	其他利息以外淨收益	<u>552,495</u>	<u>2</u>	<u>336,241</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合 計	<u>12,754,639</u>	<u>41</u>	<u>11,240,539</u>	<u>36</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>31,488,722</u>	<u>100</u>	<u>30,976,301</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準 備提存	(<u>690,304</u>)	(<u>2</u>)	(<u>2,364,631</u>)	(<u>8</u>)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(10,442,358)	(33)	(9,881,866)	(32)
59000	折舊及攤銷費用	(1,344,835)	(4)	(767,934)	(2)
59500	其他業務及管理費用	(<u>4,530,091</u>)	(<u>15</u>)	(<u>5,302,384</u>)	(<u>17</u>)
58400	營業費用合計	(<u>16,317,284</u>)	(<u>52</u>)	(<u>15,952,184</u>)	(<u>51</u>)
61001	稅前淨利	14,481,134	46	12,659,486	41

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼	108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日		
	金 額	%	金 額	%	
61003	所得稅費用	(2,051,767)	(7)	(1,236,868)	(4)
64000	本期稅後淨利	<u>12,429,367</u>	<u>39</u>	<u>11,422,618</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利益	2,774,260	9	742,214	2
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)	-	(8,482)	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	42,087	-
	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	(78,823)	-	159,166	1
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	(24,598)	-	(24,034)	-
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利益(損失)	<u>1,639,625</u>	<u>5</u>	(830,790)	(3)
65000	本期其他綜合利益(損失)	<u>4,302,181</u>	<u>14</u>	<u>80,161</u>	<u>-</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 16,731,548</u>	<u>53</u>	<u>\$ 11,502,779</u>	<u>37</u>
	每股盈餘				
67501	基本每股盈餘	<u>\$ 1.50</u>	<u>-</u>	<u>\$ 1.38</u>	<u>-</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		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	-

年		107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)	備抵損失金額	備抵損失 覆蓋率(註3)
企業金融	擔保	937,053	451,071,587	0.21%	5,671,790	605.28%
	無擔保	555,827	574,654,831	0.10%	6,997,337	1,258.91%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	761,753	518,232,986	0.15%	6,499,476	853.23%
	現金卡	-	33,185	-	62,170	-
	小額純信用貸款(註5)	49,793	15,851,539	0.31%	217,096	436.00%
	其他擔保 (註6) 無擔保	46,190 52,751	77,949,782 5,708,626	0.06% 0.92%	973,575 90,705	2,107.76% 171.95%
放款業務合計		2,403,367	1,643,502,536	0.15%	20,512,149	853.48%
		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		5,984	8,166,961	0.07%	43,567	728.06%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7及註8)		-	498,300	-	7,114	-

年		107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	1,172,610	440,487,523	0.27%	5,394,687	460.06%
	無擔保	815,946	551,684,716	0.15%	6,590,933	807.77%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	696,272	515,592,668	0.14%	6,287,051	902.96%
	現金卡	26	36,078	0.07%	63,067	242,565.38%
	小額純信用貸款(註5)	50,555	15,475,877	0.33%	207,501	410.45%
	其他擔保 (註6) 無擔保	76,652 61,321	74,018,350 5,728,566	0.10% 1.07%	902,356 81,796	1,177.21% 133.39%
放款業務合計		2,873,382	1,603,023,778	0.18%	19,527,391	679.60%
		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		5,507	8,852,437	0.06%	39,353	714.6%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7及註8)		-	444,898	-	7,111	-

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

	108年9月30日		107年12月31日		107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)	\$ 6,387	\$ 7,062	\$ 7,947	\$ 8,628	\$ 8,559	\$ 9,172
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	52,424	98,850	52,824	85,346	47,908	81,630
合計	\$ 58,811	\$ 105,912	\$ 60,771	\$ 93,974	\$ 56,467	\$ 90,802

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	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

年 度	107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)	占本期淨值 比例(%)
1	A 集團其他綜合商品零售業	\$ 29,059,802	15.74
2	B 集團鋼鐵軋延及擠型業	24,869,391	13.47
3	C 集團航空運輸業	21,733,330	11.77
4	D 企業鐵路運輸業	19,173,338	10.38
5	E 集團不動產租售業	14,525,000	7.87
6	F 集團資料儲存媒體製造業	\$ 10,684,090	5.79
7	G 集團工程服務及相關技術顧問業	10,414,521	5.64
8	H 集團未分類其他金融服務業	9,667,300	5.24
9	I 集團輪胎製造業	8,983,767	4.87
10	J 集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	8,477,639	4.59

年 度	107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	\$ 26,551,730	14.53
2	B 集團鋼鐵軋延及擠型業	26,257,803	14.37
3	C 集團航空運輸業	20,753,970	11.36
4	D 企業鐵路運輸業	19,173,338	10.49
5	E 集團不動產租售業	14,585,000	7.98
6	F 集團工程服務及相關技術顧問業	10,333,151	5.65
7	G 集團輪胎製造業	9,027,514	4.94
8	H 集團未分類其他金融服務業	8,948,500	4.90
9	I 集團資料儲存媒體製造業	8,398,680	4.60
10	J 集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	8,305,103	4.54

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）

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%

107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	1,632,385,768	51,246,901	123,135,763	223,055,689	2,029,824,121
利率敏感性負債	1,631,164,160	101,209,719	123,966,468	43,082,628	1,899,422,975
利率敏感性缺口	1,221,608	(49,962,818)	(830,705)	179,973,061	130,401,146
淨值					166,381,193
利率敏感性資產與負債比率					106.87%
利率敏感性缺口與淨值比率					78.37%

107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	1,596,060,837	72,323,050	104,354,914	207,875,920	1,980,614,721
利率敏感性負債	1,569,287,581	148,794,400	78,302,954	51,457,789	1,847,842,724
利率敏感性缺口	26,773,256	(76,471,350)	26,051,960	156,418,131	132,771,997
淨值					165,634,476
利率敏感性資產與負債比率					107.19%
利率敏感性缺口與淨值比率					80.16%

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）

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%

107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	21,813,012	3,520,034	1,443,865	12,101	26,789,012
利率敏感性負債	22,096,436	2,471,988	1,298,480	4,448	25,871,352
利率敏感性缺口	(283,424)	1,048,046	145,385	7,653	917,660
淨值					793,594
利率敏感性資產與負債比率					103.55%
利率敏感性缺口與淨值比率					115.63%

107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	21,433,246	4,480,071	340,960	62,663	26,316,940
利率敏感性負債	21,364,662	2,349,484	1,285,307	24,473	25,023,926
利率敏感性缺口	68,584	2,130,587	(944,347)	38,190	1,293,014
淨值					763,735
利率敏感性資產與負債比率					105.17%
利率敏感性缺口與淨值比率					169.30%

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	108年9月30日	107年9月30日
資產報酬率	稅前	0.55	0.50
	稅後	0.48	0.45
淨值報酬率	稅前	7.63	7.05
	稅後	6.55	6.36
純益	率	39.47	36.88

- 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

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
期距缺口	(\$ 661,474,719)	\$ 185,055,401	\$ 90,211,503	(\$ 114,765,273)	(\$ 164,672,994)	(\$ 301,194,337)	(\$ 356,109,019)

107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	\$ 2,180,618,788	\$ 295,917,611	\$ 276,690,460	\$ 208,195,471	\$ 149,931,735	\$ 182,423,870	\$ 1,067,459,641
主要到期資金流出	2,803,910,859	121,795,910	185,344,131	306,857,358	301,882,366	497,367,269	1,390,663,825
期距缺口	(\$ 623,292,071)	\$ 174,121,701	\$ 91,346,329	(\$ 98,661,887)	(\$ 151,950,631)	(\$ 314,943,399)	(\$ 323,204,184)

107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	\$ 2,141,418,277	\$ 281,763,498	\$ 275,786,108	\$ 220,973,187	\$ 174,475,705	\$ 145,384,387	\$ 1,043,035,392
主要到期資金流出	2,746,245,547	100,038,925	159,684,380	324,532,518	349,662,227	445,821,059	1,366,506,438
期距缺口	(\$ 604,827,270)	\$ 181,724,573	\$ 116,101,728	(\$ 103,559,331)	(\$ 175,186,522)	(\$ 300,436,672)	(\$ 323,471,046)

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

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

單位：美金仟元

107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	\$ 27,613,451	\$ 8,140,738	\$ 7,204,169	\$ 3,048,634	\$ 1,743,180	\$ 7,476,730
主要到期資金流出	30,281,328	9,740,617	8,460,033	3,604,574	2,397,117	6,078,987
期距缺口	(\$ 2,667,877)	(\$ 1,599,879)	(\$ 1,255,864)	(\$ 555,940)	(\$ 653,937)	\$ 1,397,743

單位：美金仟元

107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	\$ 27,020,130	\$ 6,237,560	\$ 8,952,235	\$ 3,388,375	\$ 767,809	\$ 7,674,151
主要到期資金流出	29,761,149	9,196,869	8,458,525	3,311,928	2,579,252	6,214,575
期距缺口	(\$ 2,741,019)	(\$ 2,959,309)	\$ 493,710	\$ 76,447	(\$ 1,811,443)	\$ 1,459,576

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

單位：新台幣仟元

交易日期	交 易 對 象	債 權 組 成 內 容	帳 面 價 值	售 價	處 分 損 益	附 帶 約 定 條 件	交 易 對 象 與 本 公 司 之 關 係
108.07.08	SC Lowey Primary Investments. Ltd.	聯貸案債權	\$-	\$95,176	\$95,176	無	非關係人交易

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。