

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

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	113年9月30日 (經核閱)		112年12月31日 (經查核)		112年9月30日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
	資 產 合 計						
11000	現金及約當現金	\$ 63,083,697	2	\$ 36,799,731	1	\$ 37,084,332	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	241,230,546	6	245,757,463	7	239,830,446	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	151,451,059	4	107,107,128	3	122,143,169	3
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	345,492,572	8	351,840,499	9	350,462,105	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額	779,314,703	19	685,304,417	18	690,834,785	19
12500	附賣回票券及債券投資	1,800,000	-	2,000,000	-	2,000,000	-
13000	應收款項－淨額	37,052,712	1	32,067,373	1	31,541,604	1
13200	本期所得稅資產	37,856	-	308,193	-	222,664	-
13500	貼現及放款－淨額	2,396,738,645	59	2,243,344,436	60	2,159,627,196	58
15000	採用權益法之投資－淨額	1,574,589	-	1,518,821	-	1,535,821	-
15500	其他金融資產－淨額	4,403,548	-	8,740,709	-	8,491,800	-
18500	不動產及設備－淨額	30,292,172	1	27,700,106	1	27,477,158	1
18600	使用權資產－淨額	2,085,701	-	2,079,442	-	1,993,570	-
18700	投資性不動產－淨額	9,067,567	-	11,665,462	-	11,673,792	-
19000	無形資產－淨額	521,007	-	531,146	-	565,637	-
19300	遞延所得稅資產	3,461,700	-	3,374,792	-	3,303,071	-
19500	其他資產－淨額	3,098,904	-	2,756,925	-	4,606,023	-
10000	資 產 合 計	<u>\$ 4,070,706,978</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,762,896,643</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,693,393,173</u>	<u>100</u>
	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 259,673,606	7	\$ 190,550,622	5	\$ 185,791,317	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,666,652	-	8,578,517	-	4,786,872	-
22500	附買回票券及債券負債	26,582,297	1	89,005,442	2	92,080,909	3
23000	應付款項	46,272,494	1	25,822,391	1	30,906,687	1
23200	本期所得稅負債	1,434,346	-	3,238,156	-	2,712,817	-
23500	存款及匯款	3,344,093,169	82	3,067,662,275	82	2,999,801,215	81
24000	應付金融債券	49,600,000	1	58,900,000	2	57,900,000	2
25500	其他金融負債	80,226,015	2	71,772,560	2	72,149,673	2
25600	負債準備	6,911,643	-	7,087,072	-	6,752,311	-
26000	租賃負債	2,092,107	-	2,081,672	-	1,998,859	-
29300	遞延所得稅負債	6,026,744	-	6,020,553	-	6,011,414	-
29500	其他負債	2,808,804	-	3,495,090	-	15,081,912	-
20000	負債合計	<u>3,832,387,877</u>	<u>94</u>	<u>3,534,214,350</u>	<u>94</u>	<u>3,475,973,986</u>	<u>94</u>
	權 益						
	業 主 權 益						
	股 本						
31101	普通股股本	104,450,000	3	97,938,000	2	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	71,733,732	2	65,273,788	2	65,273,788	2
32003	特別盈餘公積	11,897,067	-	18,025,935	-	18,025,935	1
32011	未分配盈餘	19,400,907	-	21,533,146	1	16,982,230	-
32000	保留盈餘合計	<u>103,031,706</u>	<u>2</u>	<u>104,832,869</u>	<u>3</u>	<u>100,281,953</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	850,567	-	(578,701)	-	939,877	-
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	8,672,322	-	8,770,608	-	6,948,733	-
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工 具損益	(16,448,271)	-	(20,043,260)	-	(26,452,153)	(1)
32500	其他權益合計	(6,925,382)	-	(11,851,353)	-	(18,563,543)	(1)
30000	權益合計	<u>238,319,101</u>	<u>6</u>	<u>228,682,293</u>	<u>6</u>	<u>217,419,187</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 4,070,706,978</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,762,896,643</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,693,393,173</u>	<u>100</u>

董事長：陳芬蘭

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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		113年1月1日至9月30日		112年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 74,131,881	173	\$ 63,066,646	162
51000	利息費用	(54,578,405)	(127)	(42,323,461)	(109)
49010	利息淨收益	<u>19,553,476</u>	<u>46</u>	<u>20,743,185</u>	<u>53</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	9,189,318	21	6,692,707	17
49200	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益	20,891,208	49	21,652,987	56
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	1,936,330	4	1,751,995	5
49450	除列按攤銷後成本衡量 之金融資產損益	(6,391)	-	-	-
49600	兌換損益	(8,995,462)	(21)	(12,407,179)	(32)
49700	資產減損(損失)迴轉利 益	(14,429)	-	(12,219)	-
47003	採用權益法認列之子公 司及關聯企業損益之 份額	30,645	-	19,629	-
49899	其他利息以外淨收益	<u>370,481</u>	<u>1</u>	<u>386,616</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合 計	<u>23,401,700</u>	<u>54</u>	<u>18,084,536</u>	<u>47</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>42,955,176</u>	<u>100</u>	<u>38,827,721</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準 備提存	(2,914,141)	(7)	(1,067,301)	(3)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(12,462,223)	(29)	(11,898,362)	(31)
59000	折舊及攤銷費用	(1,264,275)	(3)	(1,274,888)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(6,435,249)	(15)	(5,614,362)	(14)

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		113年1月1日至9月30日		112年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%
58400	營業費用合計	(20,161,747)	(47)	(18,787,612)	(48)
61001	稅前淨利	19,879,288	46	18,972,808	49
61003	所得稅費用	(3,624,215)	(8)	(3,335,883)	(9)
64000	本期稅後淨利	<u>16,255,073</u>	<u>38</u>	<u>15,636,925</u>	<u>40</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	3,047,548	7	619,334	2
	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	1,383,376	3	1,197,994	3
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	45,892	-	289	-
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益	<u>3,594,989</u>	<u>9</u>	(1,150,137)	(3)
65000	本期其他綜合損益	<u>8,071,805</u>	<u>19</u>	<u>667,480</u>	<u>2</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 24,326,878</u>	<u>57</u>	<u>\$ 16,304,405</u>	<u>42</u>
	每股盈餘				
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.56</u>		<u>\$ 1.50</u>	

董事長：陳芬蘭

經理人：黃俊智

會計主管：郭時維

三、資產品質

年		113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	\$ 2,098,853	\$ 657,350,673	0.32%	\$ 7,280,277	346.87%
	無擔保	727,665	815,440,133	0.09%	9,147,543	1,257.11%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	392,305	776,323,336	0.05%	12,590,795	3,209.44%
	現金卡	-	3,971	-	2,846	-
	小額純信用貸款(註5)	103,461	20,376,929	0.51%	232,343	224.57%
	其他擔保 (註6) 無擔保	350,859 28,594	135,501,079 22,940,754	0.26% 0.12%	1,478,718 262,592	421.46% 918.35%
放款業務合計		3,701,737	2,427,936,875	0.15%	30,995,114	837.31%
		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		10,668	11,551,649	0.09%	34,886	327.02%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7及註8)		-	475,664	-	8,195	-

年		112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	\$ 1,904,990	\$ 641,705,961	0.30%	\$ 7,208,160	378.38%
	無擔保	477,623	776,847,695	0.06%	8,439,780	1,767.04%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	509,696	696,570,823	0.07%	11,443,207	2,245.10%
	現金卡	-	5,343	-	4,006	-
	小額純信用貸款(註5)	176,379	20,525,145	0.86%	242,455	137.46%
	其他擔保 (註6) 無擔保	315,486 26,035	116,423,257 20,239,696	0.27% 0.13%	1,290,304 233,668	408.99% 897.51%
放款業務合計		3,410,209	2,272,317,920	0.15%	28,861,580	846.33%
		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		6,654	10,379,247	0.06%	40,568	609.68%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7及註8)		-	361,152	-	8,623	-

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%	\$ 7,224,932	319.68%
	無擔保	613,152	741,758,558	0.08%	8,295,541	1,352.93%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	459,202	666,120,253	0.07%	11,288,795	2,458.35%
	現金卡	-	5,839	-	4,379	-
	小額純信用貸款(註5)	187,285	19,814,194	0.95%	243,842	130.20%
	其他擔保 (註6) 無擔保	353,241 24,760	116,464,438 18,697,832	0.30% 0.13%	1,333,849 222,670	377.60% 899.31%
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		6,773	10,600,514	0.06%	41,919	618.91%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7及註8)		-	452,698	-	8,712	-

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

	113年9月30日		112年12月31日		112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)	\$ 948	\$ 912	\$ 1,396	\$ 1,306	\$ 1,548	\$ 1,576
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	48,391	113,593	72,966	113,029	75,594	113,637
合計	\$ 49,339	\$ 114,505	\$ 74,362	\$ 114,335	\$ 77,142	\$ 115,213

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	113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	集團鋼鐵冶煉業	\$ 41,685,131	17.49
2	B	集團其他綜合商品零售業	27,573,360	11.57
3	C	集團不動產開發業	17,438,813	7.32
4	D	集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	15,556,873	6.53
5	E	集團不動產租售業	15,490,000	6.50
6	F	集團金融租賃業	14,635,025	6.14
7	G	企業鐵路運輸業	14,419,138	6.05
8	H	集團民間融資業	12,847,564	5.39
9	I	集團不動產開發業	12,066,205	5.06
10	J	集團面板及其組件製造業	11,284,716	4.74

年 度	112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 集團化工機械設備製造業	\$ 39,499,818	17.27
2	B 集團其他綜合商品零售業	30,771,313	13.46
3	C 集團不動產開發業	17,456,898	7.63
4	D 集團電腦及其週邊設備、軟體批 發業	16,315,849	7.13
5	E 集團金融租賃業	14,937,670	6.53
6	F 集團不動產租售業	14,540,000	6.36
7	G 企業鐵路運輸業	14,427,477	6.31
8	H 集團面板及其組件製造業	12,528,949	5.48
9	I 集團民間融資業	11,365,507	4.97
10	J 集團未分類其他金融服務業	11,177,514	4.89

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

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）

113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	\$ 2,472,737,526	\$ 100,073,520	\$ 176,192,484	\$ 367,508,050	\$ 3,116,511,580
利率敏感性負債	2,350,795,911	359,348,590	173,611,411	107,565,902	2,991,321,814
利率敏感性缺口	121,941,615	(259,275,070)	2,581,073	259,942,148	125,189,766
淨值					204,079,735
利率敏感性資產與負債比率					104.19%
利率敏感性缺口與淨值比率					61.34%

112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	\$ 2,336,322,266	\$ 54,765,574	\$ 170,721,598	\$ 299,750,731	\$ 2,861,560,169
利率敏感性負債	2,226,609,630	233,622,210	185,251,818	103,872,828	2,749,356,486
利率敏感性缺口	109,712,636	(178,856,636)	(14,530,220)	195,877,903	112,203,683
淨值					200,248,133
利率敏感性資產與負債比率					104.08%
利率敏感性缺口與淨值比率					56.03%

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%

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）

113 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	\$ 24,860,689	\$ 5,628,351	\$ 1,459,662	\$ 5,235,329	\$ 37,184,031
利率敏感性負債	28,944,575	3,447,948	3,044,956	26,101	35,463,580
利率敏感性缺口	(4,083,886	2,180,403	(1,585,294	5,209,228	1,720,451
淨 值					1,193,488
利率敏感性資產與負債比率					104.85%
利率敏感性缺口與淨值比率					144.15%

112 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	\$ 24,682,448	\$ 5,169,275	\$ 1,859,863	\$ 5,682,132	\$ 37,393,718
利率敏感性負債	31,071,907	2,284,340	2,689,304	9,060	36,054,611
利率敏感性缺口	(6,389,459	2,884,935	(829,441	5,673,072	1,339,107
淨 值					1,051,220
利率敏感性資產與負債比率					103.71%
利率敏感性缺口與淨值比率					127.39%

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%

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	113年9月30日	112年9月30日
資產報酬率	稅前	0.51	0.52
	稅後	0.42	0.43
淨值報酬率	稅前	8.51	9.04
	稅後	6.96	7.45
純	益率	37.84	40.27

- 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

113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	\$ 3,320,002,759	\$ 432,891,841	\$ 366,459,890	\$ 261,216,346	\$ 240,745,613	\$ 281,657,799	\$ 1,737,031,270
主要到期資金流出	4,327,011,474	127,891,464	273,316,918	444,109,960	645,097,070	802,794,015	2,033,802,047
期距缺口	(\$ 1,007,008,715)	\$ 305,000,377	\$ 93,142,972	(\$ 182,893,614)	(\$ 404,351,457)	(\$ 521,136,216)	(\$ 296,770,777)

112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	\$ 3,077,928,987	\$ 390,089,160	\$ 394,009,270	\$ 224,197,689	\$ 232,248,816	\$ 262,933,870	\$ 1,574,430,182
主要到期資金流出	4,031,192,900	102,380,315	203,667,025	437,058,135	517,839,607	743,871,126	2,026,376,692
期距缺口	(\$ 953,263,913)	\$ 287,708,845	\$ 190,342,245	(\$ 212,860,446)	(\$ 285,590,791)	(\$ 480,917,256)	(\$ 451,946,510)

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)

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

113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	\$ 38,318,248	\$ 13,186,078	\$ 3,788,738	\$ 5,291,327	\$ 2,409,979	\$ 13,642,126
主要到期資金流出	42,890,711	17,740,088	7,871,682	4,944,583	5,690,428	6,643,930
期距缺口	(\$ 4,572,463)	(\$ 4,554,010)	(\$ 4,082,944)	\$ 346,744	(\$ 3,280,449)	\$ 6,998,196

單位：美金仟元

112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	\$ 38,574,676	\$ 12,525,570	\$ 4,935,820	\$ 5,759,005	\$ 2,546,516	\$ 12,807,765
主要到期資金流出	42,873,365	20,423,528	7,171,492	3,682,701	5,201,623	6,394,021
期距缺口	(\$ 4,298,689)	(\$ 7,897,958)	(\$ 2,235,672)	\$ 2,076,304	(\$ 2,655,107)	\$ 6,413,744

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

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。