

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 9 月 30 日暨民國 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	111年9月30日 (經核閱)		110年12月31日 (經查核)		110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	\$ 36,291,082	1	\$ 40,542,796	1	\$ 30,787,013	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	237,906,375	7	237,798,118	7	256,162,419	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	89,431,521	2	104,109,134	3	124,914,029	4
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	347,324,141	10	308,304,542	9	283,734,547	8
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額	727,029,786	21	608,009,075	18	586,350,181	18
12500	附賣回票券及債券投資	1,550,000	-	1,650,000	-	800,000	-
13000	應收款項－淨額	26,235,928	1	23,066,723	1	23,050,632	1
13200	本期所得稅資產	39,316	-	91,163	-	217,855	-
13500	貼現及放款－淨額	2,012,349,723	57	1,985,717,277	59	1,940,081,691	59
15000	採用權益法之投資－淨額	1,558,341	-	1,532,951	-	1,505,572	-
15500	其他金融資產－淨額	8,493,443	-	12,112,451	1	13,416,829	-
18500	不動產及設備－淨額	29,802,968	1	29,274,257	1	29,021,003	1
18600	使用權資產－淨額	1,925,010	-	1,723,866	-	1,747,638	-
18700	投資性不動產投資－淨額	8,900,129	-	8,930,337	-	8,495,557	-
19000	無形資產－淨額	637,971	-	658,980	-	624,170	-
19300	遞延所得稅資產	3,551,655	-	3,049,021	-	2,909,586	-
19500	其他資產－淨額	3,474,316	-	2,024,256	-	1,629,575	-
10000	資 產 合 計	<u>\$ 3,536,501,705</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,368,594,947</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,305,448,297</u>	<u>100</u>
	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 232,416,325	7	\$ 121,391,552	4	\$ 139,625,499	4
21500	央行及同業融資	-	-	34,478,600	1	29,452,510	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,280,428	-	3,418,355	-	2,365,114	-
22500	附買回票券及債券負債	50,519,203	1	14,303,414	-	25,565,577	1
23000	應付款項	39,120,958	1	17,564,780	1	24,869,942	1
23200	本期所得稅負債	2,608,198	-	1,765,715	-	1,347,366	-
23500	存款及匯款	2,854,069,590	81	2,846,625,813	85	2,750,173,936	83
24000	應付金融債券	61,600,000	2	48,400,000	1	49,300,000	2
25500	其他金融負債	56,614,738	2	51,775,053	2	56,779,940	2
25600	負債準備	7,563,858	-	7,690,094	-	7,407,075	-
26000	租賃負債	1,929,050	-	1,695,324	-	1,720,637	-
29300	遞延所得稅負債	6,011,414	-	6,011,414	-	6,011,414	-
29500	其他負債	20,122,251	-	2,994,700	-	2,760,431	-
20000	負債合計	<u>3,340,856,013</u>	<u>94</u>	<u>3,158,114,814</u>	<u>94</u>	<u>3,097,379,441</u>	<u>94</u>
	權 益						
	業主權益						
	股 本						
31101	普通股股本	97,938,000	3	90,767,000	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	55,217,243	2	55,217,243	2
32003	特別盈餘公積	6,420,360	-	6,448,714	-	6,448,714	-
32011	未分配盈餘	14,711,525	-	15,463,514	-	12,613,416	-
32000	保留盈餘合計	<u>80,947,345</u>	<u>2</u>	<u>77,129,471</u>	<u>2</u>	<u>74,279,373</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	372,838	-	(3,591,840)	-	(3,470,077)	-
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	6,597,579	-	11,105,314	-	9,680,011	-
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工 具損益	(27,972,847)	-	(2,692,589)	-	(950,228)	-
32500	其他權益合計	<u>(21,002,430)</u>	<u>-</u>	<u>4,820,885</u>	<u>-</u>	<u>5,259,706</u>	<u>-</u>
30000	權益合計	<u>195,645,692</u>	<u>6</u>	<u>210,480,133</u>	<u>6</u>	<u>208,068,856</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 3,536,501,705</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,368,594,947</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,305,448,297</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 111 年及 110 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		111年1月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 36,389,107	101	\$ 26,400,911	84
51000	利息費用	(11,895,317)	(33)	(6,203,085)	(20)
49010	利息淨收益	<u>24,493,790</u>	<u>68</u>	<u>20,197,826</u>	<u>64</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	6,017,123	17	6,229,766	20
49200	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益	25,288,174	70	(1,626,500)	(5)
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	2,345,495	7	3,213,470	10
49450	除列按攤銷後成本衡量 之金融資產損益	-	-	2,543	-
49600	兌換損益	(22,515,181)	(63)	2,971,101	9
49700	資產減損(損失)迴轉利 益	(5,325)	-	32,147	-
47003	採用權益法認列之子公 司及關聯企業損益之 份額	36,349	-	33,354	-
49899	其他利息以外淨收益	<u>332,449</u>	<u>1</u>	<u>452,005</u>	<u>2</u>
49020	利息以外淨收益合 計	<u>11,499,084</u>	<u>32</u>	<u>11,307,886</u>	<u>36</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>35,992,874</u>	<u>100</u>	<u>31,505,712</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準 備提存	(2,847,510)	(8)	(1,759,407)	(6)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(11,355,179)	(31)	(11,105,924)	(35)
59000	折舊及攤銷費用	(1,286,167)	(4)	(1,339,970)	(4)

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%
59500	其他業務及管理費用	(4,882,948)	(14)	(4,373,283)	(14)
58400	營業費用合計	(17,524,294)	(49)	(16,819,177)	(53)
61001	稅前淨利	15,621,070	43	\$ 12,927,128	41
61003	所得稅費用	(2,305,328)	(6)	(1,076,004)	(3)
64000	本期稅後淨利	<u>13,315,742</u>	<u>37</u>	<u>11,851,124</u>	<u>38</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	(3,248,076)	(9)	1,180,391	4
	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	3,936,824	11	(492,428)	(2)
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	27,854	-	(5,413)	-
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益	(25,280,258)	(70)	(3,219,896)	(10)
65000	本期其他綜合損益	(24,563,656)	(68)	(2,537,346)	(8)
66000	本期綜合損益總額	<u>(\$ 11,247,914)</u>	<u>(31)</u>	<u>\$ 9,313,778</u>	<u>30</u>
	每股盈餘				
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.36</u>		<u>\$ 1.21</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		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	-

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	\$ 1,054,053	\$ 571,399,442	0.18%	\$ 6,974,432	661.68%
	無擔保	896,138	620,244,670	0.14%	7,897,630	881.30%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	328,794	622,134,423	0.05%	7,515,421	2,285.75%
	現金卡	-	12,229	-	9,716	-
	小額純信用貸款(註5)	151,523	25,550,548	0.59%	322,657	212.94%
	其他擔保 (註6) 無擔保	39,257 21,157	115,081,164 9,660,217	0.03% 0.22%	1,388,840 118,146	3,537.81% 558.43%
放款業務合計		2,490,922	1,964,082,693	0.13%	24,226,842	972.61%
		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		4,884	9,208,224	0.05%	45,382	929.20%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7及註8)		-	454,783	-	7,905	-

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9月30日		110年12月31日		110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)	\$ 2,302	\$ 2,259	\$ 2,886	\$ 2,891	\$ 3,094	\$ 3,301
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	71,024	117,353	60,949	117,454	59,136	117,057
合計	\$ 73,326	\$ 119,612	\$ 63,835	\$ 120,345	\$ 62,230	\$ 120,358

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	\$ 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

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	\$ 27,663,235	13.30
2	B 集團其他綜合商品零售業	26,956,130	12.96
3	C 集團航空運輸業	20,011,747	9.62
4	D 企業鐵路運輸業	17,968,687	8.64
5	E 集團不動產開發業	14,093,132	6.77
6	F 集團不動產租售業	13,865,000	6.66
7	G 集團電腦及其週邊設備、軟體批 發業	13,400,937	6.44
8	H 集團棉毛梭織布業	10,180,100	4.89
9	I 集團不動產開發業	8,640,000	4.15
10	J 金融租賃業	8,631,147	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 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%

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 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	\$ 2,083,102,140	\$ 125,206,074	\$ 150,673,360	\$ 264,794,740	\$ 2,623,776,314
利率敏感性負債	2,034,207,976	224,548,838	159,548,326	122,475,542	2,540,780,682
利率敏感性缺口	48,894,164	(99,342,764)	(8,874,966)	142,319,198	82,995,632
淨 值					179,671,452
利率敏感性資產與負債比率					103.27%
利率敏感性缺口與淨值比率					46.19%

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%

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	\$ 21,772,961	\$ 5,587,874	\$ 2,753,660	\$ 4,980,825	\$ 35,095,320
利率敏感性負債	27,204,637	4,841,103	1,966,598	6,859	34,019,197
利率敏感性缺口	(5,431,676)	746,771	787,062	4,973,966	1,076,123
淨 值					1,182,135
利率敏感性資產與負債比率					103.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					91.03%

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9月30日	110年9月30日
資產報酬率	稅前	0.45	0.41
	稅後	0.39	0.37
淨值報酬率	稅前	7.69	6.30
	稅後	6.56	5.78
純益	率	37.00	37.62

- 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)

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	\$ 2,823,315,639	\$ 394,364,702	\$ 349,868,335	\$ 258,301,171	\$ 226,114,092	\$ 220,562,403	\$ 1,374,104,936
主要到期資金流出	3,563,361,319	90,599,026	180,395,510	363,061,598	471,873,356	565,279,699	1,892,152,130
期距缺口	(\$ 740,045,680)	\$ 303,765,676	\$ 169,472,825	(\$ 104,760,427)	(\$ 245,759,264)	(\$ 344,717,296)	(\$ 518,047,194)

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

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	\$ 36,078,251	\$ 11,910,302	\$ 5,224,136	\$ 5,670,104	\$ 3,354,797	\$ 9,918,912
主要到期資金流出	39,213,991	14,306,727	5,505,770	6,066,039	3,931,178	9,404,277
期距缺口	(\$ 3,135,740)	(\$ 2,396,425)	(\$ 281,634)	(\$ 395,935)	(\$ 576,381)	\$ 514,635

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 (註 1)	售 價	處 分 損 益	附 帶 約 定 條 件	交 易 對 象 與 本 公 司 之 關 係
111.07.06	Voyager Aviation Holdings LLC	企金無擔保(聯貸案)	\$263,023	\$339,738	\$76,715	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。