

元大商業銀行股份有限公司 105 年度第一季個體財務業務資訊

※公開發行銀行財務報告編製準則第三十二條規定應揭露事項

一、個體財務報告

(一)個體資產負債表

元大商業銀行股份有限公司 個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

| 資 產 | 105 年 3 月 31 日 | | 104 年 12 月 31 日 | | (重 編 後) 104 年 3 月 31 日 | | (重 編 後) 104 年 1 月 1 日 | |
|------------------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|---------------------------|------------|--------------------------|------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 11000 現金及約當現金 | \$ 13,671,652 | 2 | \$ 10,093,020 | 1 | \$ 14,769,514 | 2 | \$ 13,120,465 | 2 |
| 11500 存放央行及拆借銀行同業 | 82,714,489 | 10 | 79,989,019 | 10 | 83,654,913 | 11 | 79,095,616 | 11 |
| 12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 86,671,596 | 11 | 85,539,308 | 10 | 70,276,814 | 10 | 49,411,506 | 7 |
| 12500 附賣回票券及債券投資 | 2,374,745 | - | 1,937,969 | - | - | - | - | - |
| 13000 應收款項-淨額 | 18,226,011 | 2 | 16,278,241 | 2 | 24,146,344 | 3 | 18,636,914 | 3 |
| 13200 本期所得稅資產 | 2,848,594 | - | 2,848,594 | - | 2,883,759 | 1 | 3,109,168 | - |
| 13500 貼現及放款-淨額 | 483,300,360 | 58 | 477,989,325 | 59 | 452,383,329 | 60 | 445,096,204 | 64 |
| 14000 備供出售金融資產-淨額 | 43,906,985 | 5 | 41,791,287 | 5 | 39,249,968 | 5 | 34,764,718 | 5 |
| 14500 持有至到期日金融資產-淨額 | 14,499,479 | 2 | 14,494,870 | 2 | 9,309,021 | 1 | 7,277,780 | 1 |
| 15000 採用權益法之投資-淨額 | 1,435,971 | - | 1,411,157 | - | 831,894 | - | 815,357 | - |
| 15500 其他金融資產-淨額 | 65,945,373 | 8 | 70,138,491 | 9 | 44,883,597 | 6 | 38,837,359 | 6 |
| 18500 不動產及設備-淨額 | 4,959,103 | 1 | 4,947,868 | 1 | 2,068,950 | - | 2,087,487 | - |
| 18700 投資性不動產-淨額 | 1,873,493 | - | 1,876,961 | - | 304,008 | - | 306,052 | - |
| 19000 無形資產-淨額 | 2,122,265 | - | 2,132,733 | - | 2,057,823 | - | 2,067,369 | - |
| 19300 遞延所得稅資產 | 374,434 | - | 583,214 | - | 547,069 | - | 582,256 | - |
| 19500 其他資產-淨額 | 3,749,898 | 1 | 5,274,756 | 1 | 4,098,161 | 1 | 3,191,959 | 1 |
| 資產總計 | \$ 828,674,448 | 100 | \$ 817,326,813 | 100 | \$ 751,465,164 | 100 | \$ 698,400,210 | 100 |
| 負債及權益 | | | | | | | | |
| 負債 | | | | | | | | |
| 21000 央行及銀行同業存款 | \$ 40,963,396 | 5 | \$ 31,901,180 | 4 | \$ 4,921,545 | 1 | \$ 5,681,005 | 1 |
| 22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 8,010,880 | 1 | 9,714,271 | 1 | 8,846,182 | 1 | 5,679,085 | 1 |
| 22500 附買回票券及債券負債 | 5,610,814 | 1 | 10,578,602 | 1 | 8,483,095 | 1 | 8,340,995 | 1 |
| 23000 應付款項 | 15,236,532 | 2 | 11,546,351 | 2 | 19,695,752 | 3 | 15,777,844 | 2 |
| 23200 本期所得稅負債 | 730,733 | - | 595,407 | - | 981,147 | - | 981,147 | - |
| 23500 存款及匯款 | 659,402,315 | 79 | 660,676,235 | 81 | 625,121,463 | 83 | 579,560,295 | 83 |
| 24000 應付金融債券 | 38,000,000 | 5 | 33,000,000 | 4 | 23,000,000 | 3 | 23,000,000 | 4 |
| 25500 其他金融負債 | 2,975,123 | - | 2,895,043 | - | 5,691,371 | 1 | 6,237,906 | 1 |

| | | | | | | | | | |
|-------|-------------|--------------------|-----------|--------------------|-----------|--------------------|-----------|--------------------|-----------|
| 25600 | 負債準備 | 1,254,398 | - | 1,249,615 | - | 1,022,183 | - | 1,027,396 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債 | 168,217 | - | 364,705 | - | 268,190 | - | 171,751 | - |
| 29500 | 其他負債 | 827,691 | - | 1,026,004 | - | 737,553 | - | 723,774 | - |
| | 負債總計 | <u>773,180,099</u> | <u>93</u> | <u>763,547,413</u> | <u>93</u> | <u>698,768,481</u> | <u>93</u> | <u>647,181,198</u> | <u>93</u> |

權益

31100 **股本**

| | | | | | | | | | |
|-------|-------|------------|---|------------|---|------------|---|------------|---|
| 31101 | 普通股股本 | 39,183,618 | 5 | 39,183,618 | 5 | 37,690,491 | 5 | 37,690,491 | 5 |
|-------|-------|------------|---|------------|---|------------|---|------------|---|

| | | | | | | | | | |
|-------|-------------|-----------|---|-----------|---|-----------|---|-----------|---|
| 31500 | 資本公積 | 6,038,882 | 1 | 6,038,882 | 1 | 6,116,883 | 1 | 6,116,883 | 1 |
|-------|-------------|-----------|---|-----------|---|-----------|---|-----------|---|

32000 **保留盈餘**

| | | | | | | | | | |
|-------|--------|-----------|---|-----------|---|-----------|---|-----------|---|
| 32001 | 法定盈餘公積 | 3,772,926 | - | 3,772,926 | - | 2,438,552 | - | 2,438,552 | - |
|-------|--------|-----------|---|-----------|---|-----------|---|-----------|---|

| | | | | | | | | | |
|-------|--------|---------|---|---------|---|---------|---|---------|---|
| 32003 | 特別盈餘公積 | 228,379 | - | 228,379 | - | 607,967 | - | 607,967 | - |
|-------|--------|---------|---|---------|---|---------|---|---------|---|

| | | | | | | | | | |
|-------|-------|-----------|---|-----------|---|-----------|---|-----------|---|
| 32011 | 未分配盈餘 | 6,262,312 | 1 | 4,812,234 | 1 | 5,764,250 | 1 | 4,448,628 | 1 |
|-------|-------|-----------|---|-----------|---|-----------|---|-----------|---|

| | | | | | | | | | |
|-------|-------------|-------|-----|----------|-----|---------|-----|----------|---|
| 32500 | 其他權益 | 8,232 | - (| 256,639) | - (| 63,442) | - (| 228,357) | - |
|-------|-------------|-------|-----|----------|-----|---------|-----|----------|---|

| | | | | | | | | | |
|-------|------------------|---|---|---|---|---------|---|---------|---|
| 36000 | 共同控制下前手權益 | - | - | - | - | 141,982 | - | 144,848 | - |
|-------|------------------|---|---|---|---|---------|---|---------|---|

| | | | | | | | | | |
|--|-------------|-------------------|----------|-------------------|----------|-------------------|----------|-------------------|----------|
| | 權益總計 | <u>55,494,349</u> | <u>7</u> | <u>53,779,400</u> | <u>7</u> | <u>52,696,683</u> | <u>7</u> | <u>51,219,012</u> | <u>7</u> |
|--|-------------|-------------------|----------|-------------------|----------|-------------------|----------|-------------------|----------|

| | | | | | | | | | |
|--|----------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
| | 負債及權益總計 | <u>\$ 828,674,448</u> | <u>100</u> | <u>\$ 817,326,813</u> | <u>100</u> | <u>\$ 751,465,164</u> | <u>100</u> | <u>\$ 698,400,210</u> | <u>100</u> |
|--|----------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|

(二)個體綜合損益表

元大商業銀行股份有限公司
個體綜合損益表單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

| 項目 | 105 年 1 月 1 日 | | | 104 年 1 月 1 日 | | |
|--|---------------|---------------------|------------|---------------|---------------------|------------|
| | 至 3 月 31 日 | 金額 | % | 至 3 月 31 日 | 金額 | % |
| 41000 利息收入 | \$ | 3,444,018 | 97 | \$ | 2,960,665 | 104 |
| 51000 減：利息費用 | (| 1,355,427) | (38) | (| 1,203,185) | (42) |
| 利息淨收益 | | <u>2,088,591</u> | <u>59</u> | | <u>1,757,480</u> | <u>62</u> |
| 利息以外淨收益 | | | | | | |
| 49100 手續費淨收益 | | 704,904 | 20 | | 648,776 | 23 |
| 49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | | 507,173 | 14 | (| 372,304) | (13) |
| 49300 備供出售金融資產之已實現損益 | | 134,884 | 4 | | 25,750 | 1 |
| 49600 兌換損益 | | 92,248 | 2 | | 749,473 | 26 |
| 49700 資產減損迴轉利益淨額 | | - | - | | 372 | - |
| 49750 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額 | | 27,339 | 1 | | 19,160 | 1 |
| 4609 其他利息以外淨損益 | | 7,367 | - | | 10,203 | - |
| 淨收益 | | <u>3,562,506</u> | <u>100</u> | | <u>2,838,910</u> | <u>100</u> |
| 58200 呆帳費用及保證責任準備(提存)迴轉利益 | (| 306,856) | (8) | | 63,541 | 2 |
| 營業費用 | | | | | | |
| 58500 員工福利費用 | (| 981,001) | (28) | (| 869,211) | (31) |
| 59000 折舊及攤銷費用 | (| 69,602) | (2) | (| 64,183) | (2) |
| 59500 其他業務及管理費用 | (| 542,752) | (15) | (| 522,946) | (18) |
| 61001 繼續營業單位稅前淨利 | | 1,662,295 | 47 | | 1,446,111 | 51 |
| 61003 所得稅費用 | (| 212,217) | (6) | (| 130,714) | (5) |
| 64000 本期淨利 | | <u>1,450,078</u> | <u>41</u> | | <u>1,315,397</u> | <u>46</u> |
| 其他綜合損益 | | | | | | |
| 不重分類至損益之項目 | | | | | | |
| 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 | (| 27,936) | (1) | | 11,099 | - |
| 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 | (| 48,266) | (1) | | 18,740 | 1 |
| 65302 備供出售金融資產之未實現評價損益 | | 341,303 | 9 | | 161,448 | 6 |
| 65307 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目 | (| 2,524) | - | (| 28,665) | (1) |
| 65320 與可能重分類之項目相關之所得稅 | | 2,294 | - | (| 925) | - |
| 65000 其他綜合損益(稅後)淨額 | | <u>264,871</u> | <u>7</u> | | <u>161,697</u> | <u>6</u> |
| 66000 本期綜合損益總額 | | <u>\$ 1,714,949</u> | <u>48</u> | | <u>\$ 1,477,094</u> | <u>52</u> |
| 本期稅後淨利(淨損)歸屬 | | | | | | |
| 母公司業主 | \$ | 1,450,078 | 41 | \$ | 1,315,622 | 46 |
| 共同控制下前手權益 | | - | - | (| 225) | - |
| | \$ | <u>1,450,078</u> | <u>41</u> | \$ | <u>1,315,397</u> | <u>46</u> |
| 本期稅後綜合損益歸屬 | | | | | | |
| 母公司業主 | \$ | 1,714,949 | 48 | \$ | 1,480,537 | 52 |
| 共同控制下前手權益 | | - | - | (| 3,443) | - |
| | \$ | <u>1,714,949</u> | <u>48</u> | \$ | <u>1,477,094</u> | <u>52</u> |
| 每股盈餘： | | | | | | |
| 基本及稀釋 | \$ | | 0.37 | \$ | | 0.34 |

(三) 資產品質

逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新臺幣仟元，%

| 年月 | | 105年3月31日 | | | | | 104年3月31日 | | | | | |
|---------------|---------|-----------|-------------|------------|-----------|----------|-----------|-------------|------------|-----------|----------|----------|
| 業務別\項目 | | 逾期放款金額 | 放款總額 | 逾放比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳覆蓋率 | 逾期放款金額 | 放款總額 | 逾放比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳覆蓋率 | |
| 企業金融 | 擔保 | 318,514 | 135,775,268 | 0.23% | 803,101 | 252.14% | 299,034 | 123,053,028 | 0.24% | 742,934 | 248.44% | |
| | 無擔保 | 530,099 | 166,427,357 | 0.32% | 3,811,433 | 719.00% | 469,015 | 164,838,941 | 0.28% | 3,441,192 | 733.71% | |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款 | 83,600 | 109,747,317 | 0.08% | 1,622,381 | 1940.65% | 193,680 | 103,990,913 | 0.19% | 924,622 | 477.40% | |
| | 現金卡 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | 小額純信用貸款 | | 11,824 | 1,394,030 | 0.85% | 82,063 | 694.04% | 13,481 | 1,090,906 | 1.24% | 100,191 | 743.20% |
| | 其他 | 擔保 | 17,283 | 74,923,875 | 0.02% | 50,445 | 291.88% | 10,199 | 63,616,095 | 0.02% | 354,512 | 3475.95% |
| 無擔保 | | 1,699 | 1,550,221 | 0.11% | 3,714 | 218.60% | 2,031 | 1,463,869 | 0.14% | 3,884 | 191.24% | |
| 放款業務合計 | | 963,019 | 489,818,068 | 0.20% | 6,373,137 | 661.79% | 987,440 | 458,053,752 | 0.22% | 5,567,335 | 563.81% | |
| | | 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 | 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 | | 5,646 | 3,631,605 | 0.16% | 59,650 | 1056.50% | 5,316 | 2,320,378 | 0.23% | 58,245 | 1095.68% | |
| 無追索權之應收帳款承購業務 | | - | 1,998,267 | - | - | - | - | 3,513,010 | - | - | - | |

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，提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依98年8月24日金管銀外字第09850003180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。

(四)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

| | 105 年 3 月 31 日 | | 104 年 3 月 31 日 | |
|---------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
| | 免列報逾期放款總額 | 免列報逾期應收帳款總額 | 免列報逾期放款總額 | 免列報逾期應收帳款總額 |
| 經債務協商且依約履行之 免列報金額(註 1) | 192,052 | 48,330 | 299,471 | 65,824 |
| 債務清償方案及更生方案 依約履行(註 2) | 133,246 | 67,387 | 174,586 | 75,992 |
| 合計 | 325,298 | 115,717 | 474,057 | 144,816 |

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，%

| 105 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-其他金屬加工用機械設備製造業 | 3,565,646 | 6.43 |
| 2 | B 公司-不動產租售業 | 3,006,082 | 5.42 |
| 3 | C 集團-海洋水運業 | 2,875,538 | 5.18 |
| 4 | D 集團-不動產開發業 | 2,623,572 | 4.73 |
| 5 | E 公司-不動產開發業 | 2,500,000 | 4.50 |
| 6 | F 集團-不動產開發業 | 2,278,708 | 4.11 |
| 7 | G 公司-體育用品製造業 | 2,098,330 | 3.78 |
| 8 | H 集團-汽車製造業 | 2,085,113 | 3.76 |
| 9 | I 公司-紡織纖維業 | 1,884,110 | 3.40 |
| 10 | J 公司-金融保險業 | 1,791,651 | 3.23 |

單位：新臺幣仟元，%

| 104 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-石油化工原料製造業 | 8,194,028 | 15.55 |
| 2 | B 集團-航空運輸業 | 3,915,218 | 7.43 |
| 3 | C 集團-其他金屬加工用機械設備製造業 | 3,676,642 | 6.98 |
| 4 | D 公司-不動產開發業 | 2,500,000 | 4.74 |
| 5 | E 集團-鋼鐵冶煉業 | 2,422,993 | 4.60 |
| 6 | F 集團-海洋水運業 | 2,259,544 | 4.29 |
| 7 | G 公司-不動產租售業 | 1,999,500 | 3.79 |
| 8 | H 集團-不動產開發業 | 1,653,218 | 3.14 |
| 9 | I 集團-書籍、文具零售業 | 1,637,300 | 3.11 |
| 10 | J 公司-不動產開發業 | 1,455,800 | 2.76 |

註：

1. 依對授信戶總餘額排序，請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，應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【如 A 公司(或集團)液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
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

A.本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

105 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

| 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 | 460,416,549 | 17,575,814 | 10,760,746 | 133,865,306 | 622,618,415 |
| 利率敏感性負債 | 170,510,932 | 306,600,800 | 54,972,223 | 44,758,343 | 576,842,298 |
| 利率敏感性缺口 | 289,905,617 | (289,024,986) | (44,211,477) | 89,106,963 | 45,776,117 |
| 淨值 | | | | | 53,619,314 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 107.94 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 85.37 |

104 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

| 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 | 428,384,380 | 16,343,250 | 12,387,343 | 121,565,020 | 578,679,993 |
| 利率敏感性負債 | 159,184,192 | 291,604,620 | 42,105,190 | 30,228,315 | 523,122,317 |
| 利率敏感性缺口 | 269,200,188 | (275,261,370) | (29,717,847) | 91,336,705 | 55,557,676 |
| 淨值 | | | | | 52,127,210 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 110.62 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 106.58 |

註 1：本行係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註 2：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。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註 4：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（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

B. 本公司利率敏感性資產負債分析表(美金)

105 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 | 2,340,583 | 326,344 | 84,880 | 1,128,100 | 3,879,907 |
| 利率敏感性負債 | 3,266,575 | 384,904 | 858,519 | - | 4,509,998 |
| 利率敏感性缺口 | (925,992) | (58,560) | (773,639) | 1,128,100 | (630,091) |
| 淨值 | | | | | 58,083 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 86.03 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (1,084.81) |

104 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 | 2,274,348 | 184,133 | 46,635 | 356,871 | 2,861,987 |
| 利率敏感性負債 | 2,526,598 | 479,065 | 786,124 | - | 3,791,787 |
| 利率敏感性缺口 | (252,250) | (294,932) | (739,489) | 356,871 | (929,800) |
| 淨值 | | | | | 22,056 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 75.48 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (4,215.63) |

註 1：本表係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註 2：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。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註 4：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 | | 105 年 3 月 31 日 | 104 年 3 月 31 日 |
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.20 | 0.20 |
| | 稅後 | 0.18 | 0.18 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 3.04 | 2.78 |
| | 稅後 | 2.65 | 2.53 |
| 純益率 | | 40.70 | 46.33 |

註：一、資產報酬率＝稅前(後)淨利(損)/平均資產

二、淨值報酬率＝稅前(後)淨利(損)/平均淨值

三、純益率＝稅後淨利(損)/淨收益

四、稅前(後)淨利(損)係指當年一月累計至該季淨利(損)金額。

(八)新臺幣到期日期限結構分析表

A.本公司新臺幣到期日期限結構分析表

105 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| | 合計 | 0 到 10 天 | 11 到 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
|----------|---------------|------------|------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| 主要到期資金流入 | 682,031,868 | 78,179,288 | 95,384,735 | 54,444,314 | 37,571,987 | 73,553,270 | 342,898,274 |
| 主要到期資金流出 | 906,841,207 | 36,366,877 | 86,761,631 | 103,336,627 | 123,683,361 | 183,938,683 | 372,754,028 |
| 期距缺口 | (224,809,339) | 41,812,411 | 8,623,104 | (48,892,313) | (86,111,374) | (110,385,413) | (29,855,754) |

104 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| | 合計 | 0 到 10 天 | 11 到 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
|----------|---------------|-------------|------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 主要到期資金流入 | 612,618,717 | 106,217,795 | 59,106,637 | 38,625,800 | 27,132,613 | 42,927,683 | 338,608,189 |
| 主要到期資金流出 | 818,569,639 | 18,041,104 | 38,419,368 | 78,198,214 | 65,935,623 | 98,699,559 | 519,275,771 |
| 期距缺口 | (205,950,922) | 88,176,691 | 20,687,269 | (39,572,414) | (38,803,010) | (55,771,876) | (180,667,582) |

註：本表係指全行新臺幣之金額。

B. 本公司美金到期日期限結構分析表

| 105 年 3 月 31 日 | | | | | | |
|----------------|--------------|------------|------------|-------------|--------------|-----------|
| 單位：美金仟元 | | | | | | |
| | 合計 | 0 到 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 4,276,843 | 1,731,994 | 390,632 | 171,717 | 155,704 | 1,826,796 |
| 主要到期資金流出 | 6,577,200 | 1,975,548 | 1,014,242 | 748,380 | 1,579,746 | 1,259,284 |
| 期距缺口 | (2,300,357) | (243,554) | (623,610) | (576,663) | (1,424,042) | 567,512 |

104 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

| | 合計 | 0 到 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
|----------|--------------|------------|------------|-------------|------------|---------|
| 主要到期資金流入 | 3,336,086 | 1,650,721 | 482,815 | 172,268 | 162,671 | 867,611 |
| 主要到期資金流出 | 5,396,523 | 2,413,839 | 530,163 | 557,257 | 1,146,568 | 748,696 |
| 期距缺口 | (2,060,437) | (763,118) | (47,348) | (384,989) | (983,897) | 118,915 |

註：本表係指全行美金之金額。

(九)資本適足性

第一季財務報告免予揭露。

(十) 出售不良債權交易資訊

本公司 105 年及 104 年第一季均無此情形。

(十一) 轉投資事業相關資訊

第一季財務報告免予揭露。

二、 活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新臺幣仟元，%

| | 105 年 3 月 31 日 | 104 年 3 月 31 日 |
|---------|----------------|----------------|
| 活期性存款 | 315,848,180 | 306,644,288 |
| 活期性存款比率 | 47.91 | 49.08 |
| 定期性存款 | 343,382,421 | 318,093,529 |
| 定期性存款比率 | 52.09 | 50.92 |
| 外匯存款 | 139,937,796 | 129,821,098 |
| 外匯存款比率 | 21.23 | 20.78 |

註：一、活期性存款比率＝活期性存款÷全行存款總餘額；

定期性存款比率＝定期性存款÷全行存款總餘額；

外匯存款比率＝外匯存款÷存款總餘額。

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、各項存款不含郵政儲金轉存款。

三、 中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新臺幣仟元，%

| | 105年3月31日 | 104年3月31日 |
|----------|-------------|-------------|
| 中小企業放款 | 108,235,557 | 97,672,711 |
| 中小企業放款比率 | 22.10 | 21.32 |
| 消費者貸款 | 142,333,216 | 132,624,391 |
| 消費者貸款比率 | 29.06 | 28.95 |

註：一、中小企業放款比率＝中小企業放款÷放款總餘額；

消費者貸款比率＝消費者貸款÷放款總餘額。

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體
職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

四、 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率（市場風險）

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 105年3月31日 | | 104年3月31日 | |
|-----------------------|-------------|------|-------------|------|
| | 平均值 | 平均利率 | 平均值 | 平均利率 |
| 孳息資產 | | | | |
| 存放銀行同業 | 3,998,158 | 0.56 | 6,676,373 | 0.38 |
| 存放央行及拆借銀行同業 (不含甲戶) | 75,373,692 | 0.69 | 78,613,075 | 0.88 |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 82,165,087 | 1.78 | 50,017,774 | 1.61 |
| 附賣回票券及債券投資 | 2,357,437 | 1.17 | - | - |
| 貼現及放款(不含催收)-總 額 | 484,289,289 | 2.20 | 450,857,299 | 2.17 |
| 備供出售金融資產 | 38,521,304 | 1.61 | 33,135,612 | 1.19 |
| 持有至到期日金融資產 | 14,497,255 | 1.61 | 8,510,317 | 1.48 |
| 無活絡市場之債務工具投 資 | 69,030,957 | 2.25 | 40,742,824 | 1.99 |
| 應收信用卡款 | 1,880,696 | 3.28 | 1,141,271 | 4.88 |
| 應收承購帳款 | 1,661,344 | 1.53 | 2,698,343 | 1.39 |
| 付息負債 | | | | |
| 銀行同業存款及拆款 | 37,110,676 | 0.75 | 5,523,578 | 1.39 |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融負債 | 2,615,408 | 4.49 | 142,008 | 4.60 |
| 附買回票券及債券負債 | 7,220,432 | 0.64 | 9,830,614 | 0.68 |
| 活期性存款 | 311,865,045 | 0.12 | 290,446,255 | 0.14 |
| 定期性存款 | 317,824,118 | 1.16 | 272,563,701 | 1.31 |
| 可轉讓定期存單 | 29,380,808 | 0.54 | 31,705,500 | 0.76 |
| 應付金融債 | 35,087,912 | 2.40 | 23,000,000 | 1.98 |
| 撥入放款基金 | 114,736 | - | 189,962 | - |
| 結構型商品 | 2,834,270 | 1.59 | 5,531,215 | 0.98 |

五、主要外幣淨部位（市場風險）

單位：新臺幣仟元

| 主要外幣淨部位（市場風險） | 105年3月31日 | | | 104年3月31日 | | |
|---------------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 原幣 | 折合新臺幣 | | 原幣 | 折合新臺幣 | |
| | USD | 64,506 | 2,082,381 | USD | 61,771 | 1,939,670 |
| | CNY | 405,044 | 2,021,977 | JPY | 1,489,882 | 389,455 |
| | EUR | 20,721 | 758,394 | CNY | 24,554 | 124,268 |
| | ZAR | 139,526 | 302,184 | EUR | 3,500 | 118,217 |
| | AUD | 11,939 | 294,536 | GBP | 1,652 | 76,595 |

說明：1、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

2、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

六、重大資產買賣處分情形

請詳公開資訊觀測站 (<http://mops.twse.com.tw>) 重大訊息

股票代碼：2885 元大金融控股股份有限公司代公告子公司元大商業銀行部份。

七、持有銀行股份依股數排序前十名股東之姓名、持有股數、持有股數占已發行股數之比例及股權設質情形。

本公司為元大金融控股(股)公司百分之百持有之子公司。

| 控制公司名稱 | 控制公司之持股與設質情形 | | |
|-------------|---------------|------|------|
| | 持有股數 | 持股比例 | 設質股數 |
| 元大金融控股(股)公司 | 3,918,361,724 | 100% | 無 |