

元大商業銀行股份有限公司 103 年度第三季個體財務業務資訊

※公開發行銀行財務報告編製準則第二十九條之一規定應揭露事項

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	103 年 9 月 30 日			102 年 9 月 30 日		
		金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金	\$	7,173,057	1	\$	7,429,268	1
11500	存放央行及拆借銀行同業		98,820,477	15		87,963,966	15
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額		48,073,256	7		32,299,612	5
12500	附賣回票券及債券投資		397,587	-		1,495,956	-
13000	應收款項-淨額		18,802,914	3		18,718,234	3
13200	當期所得稅資產		3,057,284	1		3,107,978	1
13500	貼現及放款-淨額		425,207,675	62		387,542,987	64
14000	備供出售金融資產-淨額		33,178,423	5		31,373,116	5
14500	持有至到期日金融資產		4,970,996	1		4,950,298	1
15000	採用權益法之投資-淨額		659,073	-		647,090	-
15500	其他金融資產-淨額		34,018,378	5		24,544,753	4
18500	不動產及設備-淨額		2,110,639	-		2,160,563	1
18700	投資性不動產-淨額		315,159	-		317,717	-
19000	無形資產-淨額		2,028,154	-		2,076,369	-
19300	遞延所得稅資產		478,890	-		173,529	-
19500	其他資產-淨額		1,700,717	-		1,433,947	-
	資產總計	\$	680,992,679	100	\$	606,235,383	100
	負債及權益						
	負債						
21000	央行及銀行同業存款	\$	9,928,156	2	\$	8,653,408	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債-淨額		4,473,582	1		2,600,918	-
22500	附買回票券及債券負債		4,762,307	1		-	-
23000	應付款項		16,773,304	2		16,941,942	3
23200	當期所得稅負債		723,046	-		322,319	-
23500	存款及匯款		562,915,070	83		502,225,020	83
24000	應付金融債券		21,300,000	3		15,000,000	3
25500	其他金融負債		8,218,277	1		13,347,374	2
25600	負債準備		969,047	-		696,479	-
29300	遞延所得稅負債		245,878	-		223,404	-
29500	其他負債		697,580	-		675,638	-
	負債總計		631,006,247	93		560,686,502	92
	權益						
31100	股本						
31101	普通股股本		37,690,491	5		36,496,931	6
31500	資本公積		6,116,883	1		6,116,883	1
32000	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積		2,438,552	-		1,666,478	-
32003	特別盈餘公積		607,967	-		22	-
32011	未分配盈餘		3,607,478	1		1,991,160	1
32500	其他權益	(474,939)	-	(722,593)	-
	權益總計		49,886,432	7		45,548,881	8
	負債及權益總計	\$	680,992,679	100	\$	606,235,383	100

(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	103 年 1 月 1 日			102 年 1 月 1 日		
	至 9 月 30 日	金額	%	至 9 月 30 日	金額	%
41000 利息收入	\$	8,209,121	95	\$	7,256,411	102
51000 減：利息費用	(3,019,306)	(35)	(2,745,438)	(38)
利息淨收益		5,189,815	60		4,510,973	64
利息以外淨收益						
49100 手續費淨收益		1,582,623	18		1,214,610	17
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		503,134	6	(1,221,961)	(17)
49300 備供出售金融資產之已實現損益		322,899	4		337,258	5
49600 兌換損益		518,579	6		2,074,566	29
49700 資產減損迴轉利益		2,357	-		26,178	-
49750 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額		38,413	-		27,067	-
49800 其他利息以外淨損益		131,835	1		126,712	2
49821 出售不良債權淨損益		394,071	5		-	-
淨收益		8,683,726	100		7,095,403	100
58200 呆帳費用及保證責任準備提存	(574,200)	(7)	(506,228)	(7)
營業費用						
58500 員工福利費用	(2,465,372)	(28)	(2,251,735)	(32)
59000 折舊及攤銷費用	(265,031)	(3)	(353,890)	(5)
59500 其他業務及管理費用	(1,391,135)	(16)	(1,241,849)	(18)
61001 繼續營業單位稅前淨利		3,987,988	46		2,741,701	38
61003 所得稅費用	(380,510)	(4)	(303,371)	(4)
64000 本期淨利		3,607,478	42		2,438,330	34
其他綜合損益						
65001 國外營運機構財務報表換算之兌換差額		6,025	-	(4,468)	-
65011 備供出售金融資產之未實現評價損益		127,207	1	(1,274,944)	(18)
65043 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額		24	-	(84)	-
65091 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(251)	-	(3,778)	-
65000 其他綜合損益(稅後)淨額		133,005	1	(1,283,274)	(18)
66000 本期綜合損益總額	\$	3,740,483	43	\$	1,155,056	16
每股盈餘：						
基本及稀釋	\$		0.96	\$		0.65

(三)金融工具公允價值之等級資訊

1.金融工具公允價值之等級資訊：

以公允價值衡量之金融工具項目	1 0 3 年 9 月 3 0 日	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>					
<u>資產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
持有供交易之金融資產					
股票投資	\$ 215,894	\$ 215,894	\$ -	\$ -	
債券投資	23,985,403	6,404,270	16,637,828	943,305	
其他	18,395,838	301,984	12,193,236	5,900,618	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,149,964	-	1,149,964	-	
備供出售金融資產					
股票投資	2,536,409	1,666,141	-	870,268	
債券投資	30,642,014	2,180,997	26,450,358	2,010,659	
合計	<u>\$76,925,522</u>	<u>\$ 10,769,286</u>	<u>\$56,431,386</u>	<u>\$ 9,724,850</u>	
<u>衍生金融工具</u>					
<u>資產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
負債	\$ 4,326,157	\$ 5,903	\$ 2,279,525	\$ 2,040,729	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
負債	\$ 4,473,582	\$ -	\$ 2,449,145	\$ 2,024,437	
以公允價值衡量之金融工具項目	1 0 2 年 9 月 3 0 日	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>					
<u>資產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
持有供交易之金融資產					
股票投資	\$ 531,950	\$ 531,950	\$ -	\$ -	
債券投資	13,185,103	653	13,184,450	-	
其他	15,869,965	300,469	15,569,496	-	
備供出售金融資產					
股票投資	1,059,811	255,941	-	803,870	
債券投資	30,313,305	49,525	28,330,538	1,933,242	
合計	<u>\$ 60,960,134</u>	<u>\$ 1,138,538</u>	<u>\$ 57,084,484</u>	<u>\$ 2,737,112</u>	
<u>衍生金融工具</u>					
<u>資產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
負債	\$ 2,712,594	\$ 482	\$ 1,919,817	\$ 792,295	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
負債	\$ 2,600,918	\$ -	\$ 1,808,707	\$ 792,211	

2. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

名稱	103 年			1 至 9 月				
	評價損益之金額			本期增加			本期減少	
	期初餘額	列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入 第三等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出(註)	期末餘額
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 524,476	\$ 1,076,920	\$ -	\$ 6,780,841	\$ 857,424	\$ 355,009	\$ -	\$ 8,884,652
備供出售金融資產	2,779,982	89,608	128,082	12,000	-	128,745	-	2,880,927
合計	<u>\$ 3,304,458</u>	<u>\$ 1,166,528</u>	<u>\$ 128,082</u>	<u>\$ 6,792,841</u>	<u>\$ 857,424</u>	<u>\$ 483,754</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,765,579</u>

名稱	102 年			1 至 9 月				
	評價損益之金額			本期增加			本期減少	
	期初餘額	列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入 第三等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出(註)	期末餘額
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 406,782	\$ 9,898	\$ -	\$ 150,773	\$ 88,917	(\$ 135,925)	\$ -	\$ 792,295
備供出售金融資產	1,505,589	2,285	83,185	1,185,732	-	39,679	-	2,737,112
合計	<u>\$ 1,912,371</u>	<u>\$ 12,183</u>	<u>\$ 83,185</u>	<u>\$ 1,336,505</u>	<u>\$ 88,917</u>	<u>(\$ 96,246)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,529,407</u>

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 103 年及 102 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 \$1,880,261 及 \$508,636。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國 103 年及 102 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 \$150,363 及 \$83,185。

註：係因缺乏可觀察市場資料而自第一等級轉入第三等級及第三等級之金融資產負債互轉。

(2)公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

名稱	103 年			1 至 9 月				
	期初餘額	評價損益之金額	列入其他 綜合損益	本期 買進或發行	增加 轉入 第三等級(註)	本期 減少 賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出(註)	期末餘額
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ 526,905	\$ 709,839	\$ -	\$ 446,004	\$ 88,917	(\$ 32,112)	\$ -	\$ 2,024,437

名稱	102 年			1 至 9 月				
	期初餘額	評價損益之金額	列入其他 綜合損益	本期 買進或發行	增加 轉入 第三等級(註)	本期 減少 賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出(註)	期末餘額
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ 406,782	(\$ 344,654)	\$ -	\$ 529,417	\$ 88,917	(\$ 111,749)	\$ -	\$ 792,211

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 103 年及 102 年 9 月 30 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為損失 \$1,654,012 及 \$447,846。

註：係因缺乏可觀察市場資料而自第一等級轉入第三等級及第三等級之金融資產負債互轉。

(四) 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		103年9月30日					102年9月30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	264,891	116,831,059	0.23%	1,679,820	634.16%	778,810	99,402,999	0.78%	1,674,478	215.00%
	無擔保	413,917	157,962,220	0.26%	3,274,449	791.09%	328,723	151,190,551	0.22%	2,989,916	909.55%
消費金融	住宅抵押貸款	152,186	96,589,573	0.16%	327,543	215.23%	215,279	90,360,611	0.24%	149,338	69.37%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	16,164	930,794	1.74%	131,781	815.27%	45,996	1,167,852	3.94%	113,042	245.76%
	其他	擔保	13,256	57,189,927	0.02%	91,728	691.97%	79,348	49,495,666	0.16%	86,076
無擔保		937	1,273,733	0.07%	3,285	350.59%	638	1,015,498	0.06%	2,003	313.95%
放款業務合計		861,351	430,777,306	0.20%	5,508,606	639.53%	1,448,794	392,633,177	0.37%	5,014,853	346.14%
		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	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		3,979	1,552,096	0.26%	61,649	1549.17%	5,224	1,425,366	0.37%	71,894	1376.35%
無追索權之應收帳款承購業務		-	3,215,079	-	-	-	-	3,141,131	-	-	-

- 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。

(五)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	103 年 9 月 30 日		102 年 9 月 30 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)	366,000	76,126	520,542	101,243
債務清償方案及更生方案 依約履行(註 2)	200,341	83,831	262,700	95,500
合計	566,341	159,957	783,242	196,743

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。

(六)授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

103 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-石油化工原料製造業	8,573,688	17.15
2	B 集團-航空運輸業	4,432,496	8.87
3	C 集團-其他金屬加工用機械設備製造業	3,604,688	7.21
4	D 集團-其他機械器具批發業	2,589,620	5.18
5	E 集團-海洋水運業	2,291,782	4.58
6	F 集團-不動產開發業	1,808,320	3.62
7	G 集團-不動產開發業	1,757,000	3.51
8	H 公司-不動產開發業	1,629,453	3.26
9	I 集團-不動產租售業	1,492,000	2.98
10	J 集團-鋼鐵冶煉業	1,346,433	2.69

單位：新臺幣仟元，%

102 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-航空運輸業	5,409,397	11.88
2	B 集團-液晶面板及其組件製造業	3,855,932	8.47
3	C 集團-其他金屬加工用機械設備製造業	3,833,270	8.42
4	D 集團-顯示器及終端機製造業	2,780,527	6.10
5	E 集團-海洋水運業	2,665,332	5.85
6	F 集團-液晶面板及其組件製造業	2,114,120	4.64
7	G 集團-不動產開發業	2,050,060	4.50
8	H 公司-不動產租售業	1,524,432	3.35
9	I 集團-航空運輸業	1,362,194	2.99
10	J 集團-不動產開發業	1,245,000	2.73

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。

(七)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)

103 年 9 月 30 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	437,836,085	18,964,735	2,745,107	91,375,790	550,921,717
利率敏感性負債	166,935,233	278,702,912	36,827,738	30,757,791	513,223,674
利率敏感性缺口	270,900,852	(259,738,177)	(34,082,631)	60,617,999	37,698,043
淨值					48,199,413
利率敏感性資產與負債比率					107.35
利率敏感性缺口與淨值比率					78.21

102 年 9 月 30 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	397,532,685	14,375,784	2,530,015	85,073,950	499,512,434
利率敏感性負債	143,314,668	251,022,194	34,908,822	30,699,937	459,945,621
利率敏感性缺口	254,218,017	(236,646,410)	(32,378,807)	54,374,013	39,566,813
淨值					45,231,560
利率敏感性資產與負債比率					108.60
利率敏感性缺口與淨值比率					87.48

註 1：銀行部分係指總行及國外分支機構新臺幣部分(不含外幣)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)

103 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	1,703,462	124,445	153,033	192,147	2,173,087
利率敏感性負債	1,790,982	202,582	325,445	-	2,319,009
利率敏感性缺口	(87,520)	(78,137)	(172,412)	192,147	(145,922)
淨值					58,714
利率敏感性資產與負債比率					93.71
利率敏感性缺口與淨值比率					(248.53)

102 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	1,521,166	106,678	1,906	59,233	1,688,983
利率敏感性負債	1,501,208	205,150	336,874	-	2,043,232
利率敏感性缺口	19,958	(98,472)	(334,968)	59,233	(354,249)
淨值					10,695
利率敏感性資產與負債比率					82.66
利率敏感性缺口與淨值比率					(3,312.29)

註 1：本表係填寫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。

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）

(八)獲利能力

		單位:%	
項目		103 年 9 月 30 日	102 年 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.62	0.47
	稅後	0.56	0.42
淨值報酬率	稅前	8.29	6.10
	稅後	7.50	5.42
純益率		41.54	34.36

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。

(九)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

103 年 9 月 30 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	581,597,602	101,955,647	65,942,755	42,579,346	24,037,659	43,474,432	303,607,763
主要到期資金流出	802,430,632	18,714,323	36,988,053	92,938,576	58,890,067	81,999,007	512,900,606
期距缺口	(220,833,030)	83,241,324	28,954,702	(50,359,230)	(34,852,408)	(38,524,575)	(209,292,843)

102 年 9 月 30 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	529,935,632	87,175,410	58,979,784	34,944,722	25,451,053	37,454,084	285,930,579
主要到期資金流出	723,203,591	18,902,789	34,594,374	75,813,345	52,924,001	75,007,831	465,961,251
期距缺口	(193,267,959)	68,272,621	24,385,410	(40,868,623)	(27,472,948)	(37,553,747)	(180,030,672)

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部份(不含外幣)之金額。

B. 本公司美金到期日期限結構分析表

103 年 9 月 30 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	2,547,955	960,186	501,979	158,649	164,745	762,396
主要到期資金流出	3,534,050	1,625,853	485,549	280,718	603,697	538,233
期距缺口	(986,095)	(665,667)	16,430	(122,069)	(438,952)	224,163

102 年 9 月 30 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	2,002,872	677,010	410,952	139,831	56,787	718,292
主要到期資金流出	3,317,011	1,366,948	439,153	295,674	679,536	535,700
期距缺口	(1,314,139)	(689,938)	(28,201)	(155,843)	(622,749)	182,592

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(十) 資本適足性

第三季財務報告免予揭露。

(十一) 出售不良債權交易資訊

交易日期	103年1月29日	103年3月17日
交易對象	JP MORGAN CHASE BANK NATIONAL ASSOCIATION	MACQUARIE BANK LIMITED
債權組成內容	企業戶放款-催呆	企業戶放款-催呆
帳面價值(註)	\$ 78,206	\$ 29,033
售價	\$ 264,343	\$ 235,192
處分(損)益	\$ 187,003	\$ 207,068
附帶約定條件	無	無
交易對象與公司之關係	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

本公司 102 年第三季無此情形。

(十二) 轉投資事業相關資訊

第三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，%

	103年9月30日	102年9月30日
活期性存款	281,919,242	255,254,999
活期性存款比率	50.10	50.84
定期性存款	280,804,027	246,772,298
定期性存款比率	49.90	49.16
外匯存款	78,333,095	74,048,937
外匯存款比率	13.92	14.75

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，%

	103年9月30日	102年9月30日
中小企業放款	92,275,643	83,208,191
中小企業放款比率	21.42	21.19
消費者貸款	122,501,778	113,880,157
消費者貸款比率	28.44	29.00

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	103年9月30日		102年9月30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	3,707,733	1.05	2,735,693	1.44
存放央行及拆借銀行同業 (不含甲戶)	91,800,087	0.86	73,001,724	0.90
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	28,323,513	1.31	17,932,844	1.07
附賣回票券及債券投資	3,279	0.54	226,680	0.70
貼現及放款(不含催收)-總 額	413,559,094	2.16	381,767,859	2.13
備供出售金融資產	28,610,598	1.20	57,210,225	1.22
持有至到期日金融資產	4,963,286	1.32	18,133	-
無活絡市場之債務商品投 資	31,973,514	1.91	244,132	2.56
應收信用卡款	860,605	6.87	965,502	6.35
應收承購帳款	2,142,657	1.77	1,912,122	1.72
付息負債				
銀行同業存款及拆款	14,120,131	0.74	9,081,171	0.99
附買回票券及債券負債	2,771,341	0.51	12,771	0.03
活期性存款	264,448,687	0.12	231,150,557	0.13
定期性存款	225,073,485	1.28	205,595,507	1.26
可轉讓定期存單	42,090,330	0.75	31,628,504	0.86
應付金融債	15,623,077	2.01	15,000,000	2.01
撥入放款基金	97,548	0.06	46,816	1.42
結構型商品	9,130,115	0.78	14,734,612	0.79

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）	103年9月30日			102年9月30日		
	原幣	折合新臺幣		原幣	折合新臺幣	
	USD	18,916	575,738	USD	48,579	1,441,341
	NZD	8,637	204,792	JPY	417,952	126,681
	AUD	3,405	90,635	CAD	1,642	47,228
	CAD	2,548	69,555	EUR	904	36,214
	EUR	1,156	44,635	ZAR	11,525	33,741

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（依公開發行公司取得或處分資產處理準則相關規定）。

出售不良債權交易資訊

交易日期	103年1月29日	103年3月17日
交易對象	JP MORGAN CHASE BANK NATIONAL ASSOCIATION	MACQUARIE BANK LIMITED
債權組成內容	企業戶放款-催呆	企業戶放款-催呆
帳面價值(註)	\$ 78,206	\$ 29,033
售價	\$ 264,343	\$ 235,192
處分(損)益	\$ 187,003	\$ 207,068
附帶約定條件	無	無
交易對象與公司之關係	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

本公司 102 年第三季無此情形。

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	3,769,049,013	100%	無