

元大商業銀行股份有限公司 103 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 3 月 31 日		102 年 3 月 31 日	
			金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金		\$ 7,975,342	1	\$ 6,932,554	1
11500	存放央行及拆借銀行同業		95,977,734	15	81,403,137	14
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額		28,627,898	5	21,794,210	4
12500	附賣回票券及債券投資		-	-	249,516	-
13000	應收款項-淨額		12,429,379	2	14,078,659	3
13200	當期所得稅資產		3,057,283	1	2,878,045	1
13500	貼現及放款-淨額		403,372,444	64	379,075,292	66
14000	備供出售金融資產-淨額		31,789,175	5	59,617,721	10
14500	持有至到期日金融資產		4,960,608	1	-	-
15000	採用權益法之投資-淨額		669,551	-	677,671	-
15500	其他金融資產-淨額		32,924,833	5	8,657	-
18500	不動產及設備-淨額		2,147,880	1	2,350,311	1
18700	投資性不動產-淨額		309,684	-	232,488	-
19000	無形資產-淨額		2,025,360	-	2,145,861	-
19300	遞延所得稅資產		312,139	-	227,819	-
19500	其他資產-淨額		2,107,439	-	1,414,477	-
	資產總計		\$ 628,686,749	100	\$ 573,086,418	100
	負債及權益					
	負債					
21000	央行及銀行同業存款		\$ 13,189,992	2	\$ 13,329,316	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債-淨額		3,145,135	-	3,366,545	1
22500	附買回票券及債券投資		3,136,036	1	-	-
23000	應付款項		10,447,755	2	13,991,148	2
23200	當期所得稅負債		508,116	-	356,481	-
23500	存款及匯款		524,278,614	83	464,898,092	81
24000	應付金融債券		15,000,000	2	15,000,000	3
25500	其他金融負債		9,534,458	2	15,870,165	3
25600	負債準備		901,853	-	714,147	-
29300	遞延所得稅負債		196,343	-	205,936	-
29500	其他負債		734,512	-	640,993	-
	負債總計		581,072,814	92	528,372,823	92
	權益					
31100	股本					
31101	普通股股本		\$ 36,496,931	6	\$ 34,963,315	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		1,666,478	-	1,040,404	-
32003	特別盈餘公積		22	-	72,797	-
32011	未分配盈餘		3,810,438	1	2,342,946	1
32500	其他權益		(476,817)	-	177,250	-
	權益總計		47,613,935	8	44,713,595	8
	負債及權益總計		\$ 628,686,749	100	\$ 573,086,418	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	附註	103 年 1 月 1 日		102 年 1 月 1 日	
		至 3 月 31 日	金 額 %	至 3 月 31 日	金 額 %
41000 利息收入		\$ 2,609,887	85	\$ 2,321,726	105
51000 減：利息費用		(951,171)	(31)	(892,128)	(40)
利息淨收益		1,658,716	54	1,429,598	65
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益		483,437	16	409,667	18
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		(171,629)	(6)	(86,568)	(4)
49300 備供出售金融資產之已實現損益		101,811	3	38,013	2
49600 兌換損益		565,008	19	365,506	17
49750 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額		14,389	1	10,196	-
49800 其他利息以外淨損益		14,133	-	37,410	2
49821 出售不良債權淨損益		392,682	13	-	-
淨收益		3,058,547	100	2,203,822	100
58200 呆帳費用及保證責任準備提存		(446,062)	(14)	(115,878)	(5)
營業費用					
58500 員工福利費用		(772,851)	(25)	(747,956)	(34)
59000 折舊及攤銷費用		(98,766)	(3)	(120,603)	(6)
59500 其他業務及管理費用		(416,337)	(14)	(398,320)	(18)
61001 繼續營業單位稅前淨利		1,324,531	44	821,065	37
61003 所得稅費用		(87,672)	(3)	(117,864)	(5)
64000 本期淨利		1,236,859	41	703,201	32
其他綜合損益					
65001 國外營運機構財務報表換算之兌換差額		(908)	-	(1,775)	-
65011 備供出售金融資產之未實現評價損益		132,776	4	(380,541)	(17)
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		41	-	(23)	-
65091 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		(782)	-	(1,092)	-
65000 其他綜合損益(稅後)淨額		131,127	4	(383,431)	(17)
66000 本期綜合損益總額		\$ 1,367,986	45	\$ 319,770	15
每股盈餘：					
67500 基本		\$ 0.34		\$ 0.19	

(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 3 月 3 1 日	1 0 2 年 3 月 3 1 日		
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
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	\$ 226,027	\$ 226,027	\$ -	\$ -
債券投資	18,017,405	2,807,878	14,904,964	304,563
其他	6,080,846	390,124	5,385,622	305,100
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	899,980	-	899,980	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,690,345	1,867,862	-	822,483
債券投資	29,098,830	-	27,090,832	2,007,998
合計	<u>\$ 57,013,433</u>	<u>\$ 5,291,891</u>	<u>\$ 48,281,398</u>	<u>\$ 3,440,144</u>
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,403,640	6,181	1,795,795	1,601,664
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,145,135	-	1,543,371	1,601,764
以公允價值衡量之金融工具項目				
	1 0 2 年 3 月 3 1 日	1 0 2 年 3 月 3 1 日		
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
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	\$ 979,905	\$ 979,905	\$ -	\$ -
債券投資	6,922,921	13,564	6,909,357	-
其他	9,816,690	107,010	9,709,680	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,738	4,738	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	3,233,195	2,445,536	-	787,659
債券投資	56,384,526	2,212,540	53,176,028	995,958
合計	<u>\$77,341,975</u>	<u>\$ 5,763,293</u>	<u>\$69,795,065</u>	<u>\$ 1,783,617</u>
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,069,956	1,664	3,263,969	804,323
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,366,545	-	2,562,222	804,323

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	1 0 3 年			1 至			3 月			
	評 價 損 益 之 金 額	本 期 增 加	本 期 減 少	本 期 增 加	本 期 減 少	本 期 增 加	本 期 減 少	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 賣 出、處 分 自 第 三 等 級	或 交 割 轉 出 (註)	或 交 割 轉 出 (註)	或 交 割 轉 出 (註)	或 交 割 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	\$ 887,176	\$ -	\$ 646,716	\$ 131,870	(\$ 21,089)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,211,327
備供出售金融資產	<u>2,779,982</u>	<u>89,498</u>	<u>89,746</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>128,745</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,830,481</u>
合 計	<u>\$ 3,304,458</u>	<u>\$ 976,674</u>	<u>\$ 89,746</u>	<u>\$ 646,716</u>	<u>\$ 131,870</u>	<u>\$ 107,656</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,041,808</u>
	1 0 2 年			1 至			3 月			
名 稱	評 價 損 益 之 金 額	本 期 增 加	本 期 減 少	本 期 增 加	本 期 減 少	本 期 增 加	本 期 減 少	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 餘 額
	期 初 餘 額	列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 賣 出、處 分 自 第 三 等 級	或 交 割 轉 出 (註)	或 交 割 轉 出 (註)	或 交 割 轉 出 (註)	或 交 割 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	\$ 322,120	\$ -	\$ 22,630	\$ 32,105	(\$ 20,686)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 804,323
備供出售金融資產	<u>1,505,589</u>	<u>-</u>	<u>40,105</u>	<u>237,923</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,783,617</u>
合 計	<u>\$ 1,912,371</u>	<u>\$ 322,120</u>	<u>\$ 40,105</u>	<u>\$ 260,553</u>	<u>\$ 32,105</u>	<u>(\$ 20,686)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,587,940</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 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益\$1,217,603 及\$385,220。

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 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益\$112,026 及\$40,105。

註：係第三層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	1 0 3 年 1 至 3 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 賣 出 、 處 分 自 第 三 等 級 第 三 等 級 (註) 或 交 割 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	\$ 755,237	\$ -	\$ 173,461	\$ 131,870 (\$ 14,291)	\$ - \$ 1,601,764
名 稱	1 0 2 年 1 至 3 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 賣 出 、 處 分 自 第 三 等 級 第 三 等 級 (註) 或 交 割 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	\$ 225,910	\$ -	\$ 128,280	\$ 32,105 (\$ 11,246)	\$ - \$ 804,323

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 3 月 31 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為損失\$1,097,045及\$300,232。

註：係第三層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3月31日					102年3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)	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	281,767	108,726,189	0.26%	1,497,108	531.33%	755,381	101,377,525	0.75%	1,797,831	238.00%
	無擔保	347,824	153,615,141	0.23%	3,169,381	911.20%	144,753	150,905,124	0.10%	2,867,958	1981.28%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	233,694	91,896,390	0.25%	293,180	125.45%	135,687	83,196,700	0.16%	133,380	98.30%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	31,079	997,506	3.12%	165,998	534.12%	53,822	1,364,694	3.94%	125,443	233.07%
	其他(註6)	擔保	70,507	52,381,551	0.13%	77,516	109.94%	32,718	46,331,825	0.07%	66,356
無擔保		1,671	1,016,377	0.16%	2,952	176.66%	557	976,577	0.06%	1,841	330.52%
放款業務合計		966,542	408,633,154	0.24%	5,206,135	538.64%	1,122,918	384,152,445	0.29%	4,992,809	444.63%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾放帳款 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	逾放帳 款 比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		4,182	1,277,049	0.33%	63,797	1525.57%	5,508	1,441,779	0.38%	80,078	1453.91%
無追索權之應收帳款 承購業務(註7)		-	2,800,590	-	-	-	-	2,200,854	-	-	-

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 3 月 31 日		102 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)	439,944	88,871	619,319	120,262
債務清償方案及更生方案 依約履行(註 2)	230,346	90,455	292,804	102,235
合計	670,290	179,326	912,123	222,497

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 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	\$ 6,261,170	13.15
2	B 集團-航空運輸業	5,211,043	10.94
3	C 集團-電腦製造業	3,651,960	7.67
4	D 集團-其他金屬加工用機械設備製造業	3,594,734	7.55
5	E 集團-海洋水運業	2,605,332	5.47
6	F 集團-鋼鐵冶煉業	2,360,159	4.96
7	G 集團-液晶面板及其組件製造業	2,065,259	4.34
8	H 集團-不動產開發業	1,916,000	4.02
9	I 公司-其他機械器具批發業	1,525,500	3.20
10	J 公司-不動產租售業	1,492,000	3.13

單位：新臺幣仟元，%

102 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-液晶面板及其組件製造業	\$ 5,485,710	12.27
2	B 集團-航空運輸業	4,756,271	10.64
3	C 集團-其他金屬加工用機械設備製造業	3,832,670	8.57
4	D 集團-顯示器及終端機製造業	3,364,587	7.52
5	E 集團-海洋水運業	2,725,332	6.10
6	F 集團-液晶面板及其組件製造業	2,275,549	5.09
7	G 集團-不動產開發業	2,003,450	4.48
8	H 集團-不動產開發業	1,901,160	4.25
9	I 公司-不動產開發業	1,597,000	3.57
10	J 公司-不動產租售業	1,537,892	3.44

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 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	408,637,778	14,418,647	4,738,408	84,989,738	512,784,571
利率敏感性負債	139,641,114	281,354,656	37,324,556	25,094,707	483,415,033
利率敏感性缺口	268,996,664	(266,936,009)	(32,586,148)	59,895,031	29,369,538
淨值					46,759,197
利率敏感性資產與負債比率					106.08
利率敏感性缺口與淨值比率					62.81

102 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	377,458,236	15,152,572	4,544,024	72,642,769	469,797,601
利率敏感性負債	134,568,241	224,688,991	39,533,987	33,468,012	432,259,231
利率敏感性缺口	242,889,995	(209,536,419)	(34,989,963)	39,174,757	37,538,370
淨值					44,531,836
利率敏感性資產與負債比率					108.68
利率敏感性缺口與淨值比率					84.30

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 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	1,616,776	141,551	30,244	192,409	1,980,980
利率敏感性負債	1,616,158	75,807	270,361	-	1,962,326
利率敏感性缺口	618	65,744	(240,117)	192,409	18,654
淨值					28,015
利率敏感性資產與負債比率					100.95
利率敏感性缺口與淨值比率					66.59

102 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	1,596,580	146,092	9,027	37,551	1,789,250
利率敏感性負債	1,428,137	197,608	365,332	-	1,991,077
利率敏感性缺口	168,443	(51,516)	(356,305)	37,551	(201,827)
淨值					6,084
利率敏感性資產與負債比率					89.86
利率敏感性缺口與淨值比率					(3,317.34)

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（指新臺幣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 3 月 31 日	102 年 3 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.22	0.15
	稅後	0.20	0.12
淨值報酬率	稅前	2.82	1.84
	稅後	2.64	1.58
純益率		40.44	31.91

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 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	541,021,604	82,015,582	66,927,721	35,743,338	23,852,964	43,342,245	289,139,754
主要到期資金流出	757,585,687	15,396,133	36,768,677	70,688,964	71,282,560	79,776,996	483,672,357
期距缺口	(216,564,083)	66,619,449	30,159,044	(34,945,626)	(47,429,596)	(36,434,751)	(194,532,603)

102 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	499,802,113	64,448,502	62,815,249	32,132,312	21,756,858	39,558,555	279,090,637
主要到期資金流出	700,697,000	19,843,817	36,371,956	67,795,437	43,875,036	75,302,569	457,508,185
期距缺口	(200,894,887)	44,604,685	26,443,293	(35,663,125)	(22,118,178)	(35,744,014)	(178,417,548)

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 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	2,220,164	668,716	442,482	118,672	144,624	845,670
主要到期資金流出	3,136,820	1,382,514	448,272	159,453	595,346	551,235
期距缺口	(916,656)	(713,798)	(5,790)	(40,781)	(450,722)	294,435

102 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	2,058,873	647,088	485,851	167,734	175,285	582,915
主要到期資金流出	3,235,649	1,264,254	442,578	287,655	719,087	522,075
期距缺口	(1,176,776)	(617,166)	43,273	(119,921)	(543,802)	60,840

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

第一季財務報告免予揭露。

(十一) 出售不良債權交易資訊

單位：新臺幣仟元

交易日期	103 年 01 月 29 日	103 年 03 月 17 日
交易對象	JPMORGAN 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	\$ 205,679
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 年度第一季無此情形。

(十二) 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，%

	103年3月31日	102年3月31日
活期性存款	262,295,600	231,421,031
活期性存款比率	50.05	49.79
定期性存款	261,791,045	233,331,240
定期性存款比率	49.95	50.21
外匯存款	65,231,750	67,692,472
外匯存款比率	12.45	14.57

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3月31日	102年3月31日
中小企業放款	87,094,581	80,148,617
中小企業放款比率	21.31	20.86
消費者貸款	116,011,421	105,921,446
消費者貸款比率	28.39	27.57

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3月31日		102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	3,174,582	1.20	1,787,957	0.12
存放央行及拆借銀行同業 (不含甲戶)	85,064,430	0.82	70,905,267	0.87
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	21,830,557	1.28	15,929,509	1.07
附賣回票券及債券投資	-	-	217,361	0.74
貼現及放款(不含催收)-總 額	403,172,932	2.16	378,350,239	2.11
備供出售金融資產	29,325,027	1.21	52,799,975	1.21
持有至到期日金融資產	4,958,112	1.34	-	-
無活絡市場之債務商品投 資	29,316,288	1.74	-	-
應收信用卡款	867,661	7.02	1,008,672	6.94
應收承購帳款	2,426,287	1.74	2,066,306	1.45
付息負債				
銀行同業存款及拆款	14,386,957	0.72	8,779,638	1.08
附買回票券及債券負債	611,424	0.49	1,157	0.16
活期性存款	252,550,627	0.13	225,132,885	0.13
定期性存款	215,493,500	1.27	201,069,245	1.26
可轉讓定期存單	39,329,767	0.77	31,304,394	0.88
應付金融債	15,000,000	2.01	15,000,000	2.01
撥入放款基金	91,080	0.20	53,030	1.40
結構型商品	10,821,833	0.81	16,147,359	0.78

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3月31日			102年3月31日		
	原幣	折合新臺幣		原幣	折合新臺幣	
	USD	92,722	2,828,943	USD	49,063	1,465,757
	AUD	6,292	177,248	MYR	30,978	296,979
	SGD	6,264	151,581	AUD	6,094	189,583
	CNY	23,832	116,919	EUR	4,554	174,475
	ZAR	37,420	107,801	SGD	6,039	145,539

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）。

103年與102年第一季皆無此情形。

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	3,649,693,015	100%	無