

# 元大商業銀行股份有限公司 102 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)個體綜合損益表

#### 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	102 年 9 月 30 日		101 年 9 月 30 日	
			金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金		\$ 7,429,268	1	\$ 5,902,290	1
11500	存放央行及拆借銀行同業		87,963,966	15	91,113,390	16
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額		32,299,612	5	29,884,137	5
12500	附賣回票券及債券投資		1,495,956	-	3,642,072	1
13000	應收款項-淨額		18,718,234	3	15,158,367	3
13200	當期所得稅資產		3,107,978	1	2,848,094	1
13500	貼現及放款-淨額		387,542,987	64	369,600,387	65
14000	備供出售金融資產-淨額		31,373,116	5	44,921,755	8
14500	持有至到期日金融資產		4,950,298	1	-	-
15000	採用權益法之投資-淨額		647,090	-	61,073	-
15500	其他金融資產-淨額		24,544,753	4	45,949	-
18500	不動產及設備-淨額		2,160,563	1	2,427,471	-
18700	投資性不動產-淨額		317,717	-	203,105	-
19000	無形資產-淨額		2,076,369	-	2,221,760	-
19300	遞延所得稅資產		173,529	-	224,032	-
19500	其他資產-淨額		1,433,947	-	896,645	-
	<b>資產總計</b>		<b>\$ 606,235,383</b>	<b>100</b>	<b>\$ 569,150,527</b>	<b>100</b>
	<b>負債及權益</b>					
	<b>負債</b>					
21000	央行及銀行同業存款		\$ 8,653,408	1	\$ 10,958,845	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債-淨額		2,600,918	-	2,452,997	-
23000	應付款項		16,933,730	3	14,048,783	3
23200	當期所得稅負債		322,319	-	315,801	-
23500	存款及匯款		502,225,020	83	461,954,241	81
24000	應付金融債券		15,000,000	3	15,000,000	3
25500	其他金融負債		13,347,374	2	19,132,152	3
25600	負債準備		704,691	-	636,774	-
29300	遞延所得稅負債		223,404	-	82,531	-
29500	其他負債		675,638	-	665,745	-
	<b>負債總計</b>		<b>560,686,502</b>	<b>92</b>	<b>525,247,869</b>	<b>92</b>
	<b>權益</b>					
31100	<b>股本</b>					
31101	普通股股本		\$ 36,496,931	6	\$ 34,963,315	6
31500	<b>資本公積</b>		6,116,883	1	6,116,883	1
32000	<b>保留盈餘</b>					
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		1,991,160	1	1,306,414	1
32500	<b>其他權益</b>		( 722,593)	-	402,845	-
	<b>權益總計</b>		<b>45,548,881</b>	<b>8</b>	<b>43,902,658</b>	<b>8</b>
	<b>負債及權益總計</b>		<b>\$ 606,235,383</b>	<b>100</b>	<b>\$ 569,150,527</b>	<b>100</b>

## (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	102 年 1 月 1 日			101 年 1 月 1 日		
		至 9 月 30 日	金 額	%	至 9 月 30 日	金 額	%
41000 利息收入		\$ 7,256,411	161	\$ 6,833,250	159		
51000 減：利息費用		( 2,745,438)	( 61)	( 2,538,127)	( 59)		
<b>利息淨收益</b>		<b>4,510,973</b>	<b>100</b>	<b>4,295,123</b>	<b>100</b>		
<b>利息以外淨收益</b>							
49100 手續費淨收益		1,214,610	27	1,000,369	23		
49200 透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益		( 1,221,961)	( 27)	551,491	13		
49300 備供出售金融資產之已實現 損益		337,258	7	125,288	3		
49600 兌換損益		2,074,566	46	( 109,489)	( 2)		
49700 資產減損迴轉利益		26,178	-	1,377	-		
49750 採用權益法認列之子公司、 關聯企業及合資損益之份額		27,067	1	41,264	1		
49800 其他利息以外淨損益		126,712	3	95,813	2		
<b>淨收益</b>		<b>7,095,403</b>	<b>157</b>	<b>6,001,236</b>	<b>140</b>		
58200 呆帳費用及保證責任準備提存		( 506,228)	( 11)	( 307,420)	( 7)		
<b>營業費用</b>							
58500 員工福利費用		( 2,251,735)	( 50)	( 2,114,442)	( 49)		
59000 折舊及攤銷費用		( 353,890)	( 8)	( 375,804)	( 9)		
59500 其他業務及管理費用		( 1,241,849)	( 27)	( 1,273,421)	( 30)		
61001 繼續營業單位稅前淨利		2,741,701	61	1,930,149	45		
61003 所得稅費用		( 303,371)	( 7)	( 235,522)	( 5)		
64000 <b>本期淨利</b>		<b>2,438,330</b>	<b>54</b>	<b>1,694,627</b>	<b>40</b>		
<b>其他綜合損益</b>							
65001 國外營運機構財務報表換算 之兌換差額		( 4,468)	-	-	-		
65011 備供出售金融資產之未實現 評價損益		( 1,274,944)	( 28)	261,851	6		
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		( 84)	-	10	-		
65091 與其他綜合損益組成部分相 關之所得稅		( 3,778)	-	( 1,894)	-		
65000 <b>其他綜合損益(稅後)淨額</b>		<b>( 1,283,274)</b>	<b>( 28)</b>	<b>259,967</b>	<b>6</b>		
66000 <b>本期綜合損益總額</b>		<b>\$ 1,155,056</b>	<b>26</b>	<b>\$ 1,954,594</b>	<b>46</b>		
<b>每股盈餘：</b>							
67500 <b>基本</b>		<b>\$ 0.67</b>		<b>\$ 0.60</b>			

### (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 2 年 9 月 3 0 日	1 0 1 年 9 月 3 0 日	第一等級	第二等級	第三等級
	合計	合計			
<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	\$ 100,034	\$ 531,950	\$ -	\$ -
債券投資	13,185,103	17,894,082	653	13,184,450	-
其他	15,869,965	9,452,807	300,469	15,569,496	-
備供出售金融資產					
股票投資	1,059,811	1,990,801	255,941	-	803,870
債券投資	30,313,305	42,930,954	49,525	28,330,538	1,933,242
合 計	<u>\$60,960,134</u>	<u>\$72,387,410</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	2,712,594	2,418,482	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	2,600,918	2,452,997	-	1,808,707	792,211
<u>以公允價值衡量之金融工具項目</u>					
	1 0 2 年 9 月 3 0 日	1 0 1 年 9 月 3 0 日	第一等級	第二等級	第三等級
	合計	合計			
<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	\$ 100,034	\$ 531,950	\$ -	\$ -
債券投資	13,185,103	17,894,082	653	13,184,450	-
其他	15,869,965	9,452,807	300,469	15,569,496	-
備供出售金融資產					
股票投資	1,059,811	1,990,801	255,941	-	760,902
債券投資	30,313,305	42,930,954	49,525	34,839,279	381,050
合 計	<u>\$60,960,134</u>	<u>\$72,387,410</u>	<u>\$ 1,138,538</u>	<u>\$61,145,466</u>	<u>\$ 1,141,952</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	2,712,594	2,418,482	8,975	2,222,220	187,287
<u>負 債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,600,918	2,452,997	-	2,265,710	187,287

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	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									
衍生金融工具	\$ 406,782	\$ 9,898	\$ -	\$ 150,773	\$ 88,917	(\$ 135,925)	\$ -	\$ 792,295	
備供出售金融資產	<u>1,505,589</u>	<u>2,285</u>	<u>83,185</u>	<u>1,185,732</u>	<u>-</u>	<u>39,679</u>	<u>-</u>	<u>2,737,112</u>	
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>	
名稱	101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									
衍生金融工具	\$ 48,961	\$ 88,311	\$ -	\$ 21,484	\$ 17,867	(\$ 10,664)	\$ -	\$ 187,287	
備供出售金融資產	<u>665,806</u>	<u>-</u>	<u>94,718</u>	<u>381,446</u>	<u>-</u>	<u>18</u>	<u>-</u>	<u>1,141,952</u>	
合計	<u>\$ 714,767</u>	<u>\$ 88,311</u>	<u>\$ 94,718</u>	<u>\$ 402,930</u>	<u>\$ 17,867</u>	<u>(\$ 10,646)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,329,239</u>	

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 102 年及 101 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 \$508,636 及 \$187,668。

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 102 年及 101 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 \$83,185 及 \$94,716。

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	102 年			1 至			9 月	
	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額 列 入 損 益	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 賣 出、處 分 或 交 割	減 少 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 衍生金融工具	\$ 406,782	(\$ 344,654)	\$ -	\$ 529,417	\$ 88,917	(\$ 111,749)	\$ -	\$ 792,211

  

名稱	101 年			1 至			9 月	
	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額 列 入 損 益	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 賣 出、處 分 或 交 割	減 少 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 衍生金融工具	\$ 48,961	(\$ 72,331)	\$ -	\$ 184,305	\$ 17,867	(\$ 8,485)	\$ -	\$ 187,287

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 102 年及 101 年 9 月 30 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為損失 \$447,846 及 \$99,248。

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		102年9月30日					101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)	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	778,810	99,402,999	0.78%	1,717,433	220.52%	717,862	103,341,396	0.69%	2,186,371	304.57%
	無擔保	328,723	151,190,551	0.22%	2,946,961	896.49%	202,752	147,365,770	0.14%	2,614,498	1289.51%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	215,279	90,360,611	0.24%	198,008	91.98%	231,763	79,287,170	0.29%	159,920	69.00%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	45,996	1,167,852	3.94%	113,042	245.76%	55,027	1,603,038	3.43%	160,315	291.34%
	其他(註6)	擔保	79,348	49,495,666	0.16%	36,209	45.63%	20,809	42,434,178	0.05%	32,328
無擔保		638	1,015,498	0.06%	3,200	501.57%	357	800,883	0.04%	6,594	1847.06%
放款業務合計		1,448,794	392,633,177	0.37%	5,014,853	346.14%	1,228,570	374,832,435	0.33%	5,160,026	420.00%
		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		5,224	1,425,366	0.37%	71,894	1376.35%	6,064	1,588,933	0.38%	104,225	1718.75%
無追索權之應收帳款 承購業務(註7)		-	3,141,131	-	-	-	-	3,576,665	-	-	-

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

	102 年 9 月 30 日		101 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)	520,542	101,243	736,213	139,661
債務清償方案及更生方案 依約履行(註 2)	262,700	95,500	329,851	136,731
合計	783,242	196,743	1,066,064	276,392

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，%

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

單位：新臺幣仟元，%

101 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-液晶面板及其組件製造業	\$ 6,078,330	13.85
2	B 集團-航空運輸業	5,181,952	11.80
3	C 集團-投資顧問業	4,581,460	10.44
4	D 集團-液晶面板及其組件製造業	3,767,374	8.58
5	E 集團-不動產開發業	3,072,500	7.00
6	F 集團-其他金屬加工用機械設備製造業	2,777,670	6.33
7	G 集團-海洋水運業	2,485,332	5.66
8	H 集團-液晶面板及其組件製造業	2,203,463	5.02
9	I 集團-不動產開發業	2,008,310	4.57
10	J 公司-不動產開發業	1,597,000	3.64

註：

- 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。
- 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。
- 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)

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

101 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	392,022,925	25,841,179	4,487,406	58,993,057	481,344,567
利率敏感性負債	147,683,090	223,897,671	24,071,221	35,911,407	431,563,389
利率敏感性缺口	244,339,835	( 198,056,492)	( 19,583,815)	23,081,650	49,781,178
淨值					43,378,111
利率敏感性資產與負債比率					111.54
利率敏感性缺口與淨值比率					114.76

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)

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)

101 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	1,182,790	67,955	54,321	118,042	1,423,108
利率敏感性負債	1,455,154	170,701	243,587	-	1,869,442
利率敏感性缺口	( 272,364)	( 102,746)	( 189,266)	118,042	( 446,334)
淨值					17,877
利率敏感性資產與負債比率					76.12
利率敏感性缺口與淨值比率					( 2,496.69)

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		102 年 9 月 30 日	101 年 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.47	0.36
	稅後	0.42	0.31
淨值報酬率	稅前	6.10	5.23
	稅後	5.42	4.59
純益率		34.36	28.23

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

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	520,160,118	18,557,032	33,914,892	73,840,554	50,283,191	69,726,212	273,838,237
期距缺口	9,775,514	68,618,378	25,064,892	( 38,895,832)	( 24,832,138)	( 32,272,128)	12,092,342

101 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	513,095,239	85,555,699	66,548,338	29,633,880	25,043,427	40,021,851	266,292,044
主要到期資金流出	502,769,695	21,550,978	35,583,128	71,767,979	43,480,893	71,275,429	259,111,288
期距缺口	10,325,544	64,004,721	30,965,210	( 42,134,099)	( 18,437,466)	( 31,253,578)	7,180,756

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

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	2,313,669	1,340,440	386,138	216,152	350,386	20,553
期距缺口	( 310,797)	( 663,430)	24,814	( 76,321)	( 293,599)	697,739

101 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	1,622,307	414,194	448,909	117,232	116,459	525,513
主要到期資金流出	2,101,059	1,328,172	319,215	185,944	246,311	21,417
期距缺口	( 478,752)	( 913,978)	129,694	( 68,712)	( 129,852)	504,096

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

102 年與 101 年第三季皆無此情形。

(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，%

	102 年 9 月 30 日	101 年 9 月 30 日
活期性存款	255,254,999	238,789,013
活期性存款比率	50.84	51.70
定期性存款	246,772,298	223,094,993
定期性存款比率	49.16	48.30
外匯存款	74,048,937	55,485,408
外匯存款比率	14.75	12.01

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，%

	102年9月30日	101年9月30日
中小企業放款	83,208,191	80,818,234
中小企業放款比率	21.19	21.56
消費者貸款	113,880,157	101,480,776
消費者貸款比率	29.00	27.07

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	102年9月30日		101年9月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
<b>孳息資產</b>				
存放銀行同業	2,735,693	1.44	1,225,501	0.02
存放央行及拆借銀行同業 (不含甲戶)	73,001,724	0.90	91,626,167	0.86
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	17,932,844	1.07	17,636,202	1.67
附賣回票券及債券投資	226,680	0.70	1,036,217	0.84
貼現及放款(不含催收)-總 額	381,767,859	2.13	361,886,090	2.16
備供出售金融資產	57,210,225	1.22	20,689,215	1.32
持有至到期日金融資產	18,133	-	92,837	-
無活絡市場之債務商品投 資	244,132	2.56	-	-
應收信用卡款	965,502	6.35	1,142,868	7.39
應收承購帳款	1,912,122	1.72	2,204,511	1.75
<b>付息負債</b>				
銀行同業存款及拆款	9,081,171	0.99	8,084,643	1.01
附買回票券及債券負債	12,771	0.03	3,814	0.22
活期性存款	231,150,557	0.13	220,371,242	0.12
定期性存款	205,595,507	1.26	183,749,336	1.21
可轉讓定期存單	31,628,504	0.86	35,049,577	1.07
應付金融債	15,000,000	2.01	15,099,910	2.01
撥入放款基金	46,816	1.42	90,109	1.22
結構型商品	14,734,612	0.79	15,944,947	0.76



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）	102年9月30日			101年9月30日		
	原幣	折合新臺幣		原幣	折合新臺幣	
	USD	48,579	1,441,341	EUR	7,793	295,729
	JPY	417,952	126,681	SGD	7,202	172,650
	CAD	1,642	47,228	AUD	5,192	159,251
	EUR	904	36,214	NZD	4,596	112,461
	ZAR	11,525	33,741	USD	3,131	91,865

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）。

102年與101年第三季皆無此情形。

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