

# 元大商業銀行股份有限公司 102 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、個體財務報告相關資訊

#### (一) 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	102 年 3 月 31 日		101 年 3 月 31 日	
	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	\$ 6,932,554	1	\$ 5,980,417	1
11500 存放央行及拆借銀行同業	81,403,137	14	107,106,993	21
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額	21,794,210	4	18,872,936	4
12500 附賣回票券及債券投資	249,516	-	-	-
13000 應收款項-淨額	14,078,659	3	11,194,873	2
13200 當期所得稅資產	2,878,045	1	2,771,945	1
13500 貼現及放款-淨額	379,075,292	66	355,989,506	68
14000 備供出售金融資產-淨額	59,617,721	10	14,365,456	3
14500 持有至到期日金融資產	-	-	147,650	-
15000 採用權益法之投資-淨額	677,671	-	56,303	-
15500 其他金融資產-淨額	8,657	-	6,928	-
18500 不動產及設備-淨額	2,350,311	1	2,528,957	-
18700 投資性不動產-淨額	232,488	-	161,130	-
19000 無形資產-淨額	2,145,861	-	2,289,474	-
19300 遞延所得稅資產	227,819	-	449,767	-
19500 其他資產-淨額	1,414,477	-	874,445	-
<b>資產總計</b>	<b>\$ 573,086,418</b>	<b>100</b>	<b>\$ 522,796,780</b>	<b>100</b>
<b>負債及權益</b>				
21000 央行及銀行同業存款	\$ 13,329,316	2	\$ 9,142,417	2
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債-淨額	3,366,545	1	2,638,222	-
23000 應付款項-淨額	13,983,298	2	9,729,129	2
23200 當期所得稅負債	356,481	-	371,176	-
23500 存款及匯款	464,898,092	81	438,058,749	84
24000 應付金融債券	15,000,000	3	15,147,060	3
25500 其他金融負債	15,870,165	3	15,844,879	3
25600 負債準備	721,997	-	641,147	-
29300 遞延所得稅負債	205,936	-	69,282	-
29500 其他負債	640,993	-	623,715	-
<b>負債總計</b>	<b>528,372,823</b>	<b>92</b>	<b>492,265,776</b>	<b>94</b>
<b>權益</b>				
31100 <b>股本</b>				
31101 普通股股本	34,963,315	6	25,108,131	5
31500 <b>資本公積</b>	6,116,883	1	2,850,363	1
32000 <b>保留盈餘</b>				
32001 法定盈餘公積	1,040,404	-	528,484	-
32003 特別盈餘公積	72,797	-	22	-
32011 未分配盈餘	2,342,946	1	1,799,962	-
32500 其他權益	177,250	-	244,042	-
<b>權益總計</b>	<b>44,713,595</b>	<b>8</b>	<b>30,531,004</b>	<b>6</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 573,086,418</b>	<b>100</b>	<b>\$ 522,796,780</b>	<b>100</b>

## (二) 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	102年1月1日至3月31日		101年1月1日至3月31日		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入	\$ 2,321,726	162	\$ 2,248,406	159	3
51000 減：利息費用	(892,128)	(62)	(836,111)	(59)	7
<b>利息淨收益</b>	<b>1,429,598</b>	<b>100</b>	<b>1,412,295</b>	<b>100</b>	<b>1</b>
<b>利息以外淨收益</b>					
49100 手續費淨收益	409,667	29	309,794	22	32
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(86,568)	(6)	397,006	28	(122)
49300 備供出售金融資產之已實現損益	38,013	3	5,110	-	644
49600 兌換損益	365,506	25	(276,620)	(19)	(232)
49700 資產減損迴轉利益	-	-	1,377	-	(100)
49750 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	10,196	1	14,529	1	(30)
49800 其他利息以外淨收益	37,410	2	16,239	1	130
<b>淨收益</b>	<b>2,203,822</b>	<b>154</b>	<b>1,879,730</b>	<b>133</b>	<b>17</b>
58200 呆帳費用及保證責任準備提存	(115,878)	(8)	(87,176)	(6)	33
<b>營業費用</b>					
58500 員工福利費用	(747,956)	(52)	(694,682)	(49)	8
59000 折舊及攤銷費用	(120,603)	(9)	(128,063)	(9)	(6)
59500 其他業務及管理費用	(398,320)	(28)	(418,032)	(30)	(5)
<b>繼續營業單位稅前淨利</b>	<b>821,065</b>	<b>57</b>	<b>551,777</b>	<b>39</b>	<b>49</b>
61003 所得稅費用	(117,864)	(8)	(70,003)	(5)	68
<b>本期淨利</b>	<b>703,201</b>	<b>49</b>	<b>481,774</b>	<b>34</b>	<b>46</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	(1,775)	-	-	-	-
65011 備供出售金融資產未實現評價損益	(380,541)	(27)	102,124	7	(473)
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	(23)	-	-	-	-
65091 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(1,092)	-	(960)	-	14
<b>本期其他綜合損益(稅後淨額)</b>	<b>319,770</b>	<b>22</b>	<b>582,938</b>	<b>41</b>	<b>(45)</b>
<b>本期綜合損益總額</b>	<b>\$ 319,770</b>	<b>22</b>	<b>\$ 582,938</b>	<b>41</b>	<b>(45)</b>
<b>每股盈餘：</b>					
基本	\$ 0.20		\$ 0.18		

### (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：

	1 0 2	年	3	月	3 1	日
以公允價值衡量之金融工具項目	合 計	第一等級	第二等級	第三等級		
<u>非衍生金融工具</u>						
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>		
<u>衍生金融工具</u>						
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		
<u>1 0 1</u>						
以公允價值衡量之金融工具項目	合 計	第一等級	第二等級	第三等級		
<u>非衍生金融工具</u>						
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	\$ 111,734	\$ 111,734	\$ -	\$ -		
債券投資	13,113,636	192,011	12,921,625			
其他	3,049,741	350,966	2,698,775			
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,012	20,012	-			
備供出售金融資產						
股票投資	1,672,105	975,182	-	696,923		
債券投資	12,693,351	168,709	12,524,642			
合 計	<u>\$30,660,579</u>	<u>\$ 1,818,614</u>	<u>\$28,145,042</u>	<u>\$ 696,923</u>		
<u>衍生金融工具</u>						
資 產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,577,813	3,805	2,435,222	138,786		
負 債						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,638,222	-	2,499,436	138,786		

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 第 一 季							
	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		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)	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產								
衍生金融工具	\$ 406,782	\$ 322,120	\$ -	\$ 22,630	\$ 32,105	(\$ 20,686)	\$ -	\$ 804,323
備供出售金融資產	1,505,589	-	40,105	237,923	-	-	-	1,783,617
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>\$ 2,587,940</u>
名稱	101 年 第 一 季							
	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		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)	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產								
衍生金融工具	\$ 48,961	\$ 65,807	\$ -	\$ 12,025	\$ 13,216	\$ 1,223	\$ -	\$ 138,786
備供出售金融資產	665,806	-	31,135	-	-	18	-	696,923
合 計	<u>\$ 714,767</u>	<u>\$ 65,807</u>	<u>\$ 31,135</u>	<u>\$ 12,025</u>	<u>\$ 13,216</u>	<u>\$ 1,241</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 835,709</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 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 \$385,220 及 \$83,057。

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 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 \$40,105 及 \$31,133。

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 第 一 季							
	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		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)	
透過損益按公允價值衡量 之金融負債								
衍生金融工具	<u>\$ 406,782</u>	<u>\$ 225,910</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 128,280</u>	<u>\$ 32,105</u>	<u>(\$ 11,246)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 804,323</u>
名稱	101 年 第 一 季							
	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		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)	
透過損益按公允價值衡量 之金融負債								
衍生金融工具	<u>\$ 48,961</u>	<u>\$ 18,801</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 49,867</u>	<u>\$ 13,216</u>	<u>(\$ 7,941)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 138,786</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 3 月 31 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為損失 \$300,232 及 \$35,403。

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3月31日					101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	755,381	101,377,525	0.75%	1,779,701	235.60%	556,892	97,351,365	0.57%	1,737,934	312.08%
	無擔保	144,753	150,905,124	0.10%	2,886,088	1993.80%	261,087	141,864,173	0.18%	2,714,644	1039.75%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	135,687	83,196,700	0.16%	126,282	93.07%	167,154	78,708,205	0.21%	153,374	91.76%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	53,822	1,364,694	3.94%	125,443	233.07%	55,040	1,933,099	2.85%	172,166	312.80%
	其他(註6)	擔保	32,718	46,331,825	0.07%	64,851	198.21%	17,992	40,108,086	0.04%	43,241
無擔保		557	976,577	0.06%	10,444	1875.04%	203	958,083	0.02%	6,125	3017.24%
放款業務合計		1,122,918	384,152,445	0.29%	4,992,809	444.63%	1,058,368	360,923,011	0.29%	4,827,484	456.13%
		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		5,508	1,441,779	0.38%	80,078	1453.91%	7,191	1,643,639	0.44%	118,651	1650.09%
無追索權之應收帳款 承購業務(註7)		-	2,200,854	-	-	-	-	2,835,807	-	-	-

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 3 月 31 日		101 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)	619,319	120,262	866,641	159,746
債務清償方案及更生方案 依約履行(註2)	292,804	102,235	367,046	134,992
合計	912,123	222,497	1,233,687	294,738

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

單位：新臺幣仟元，%

101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-積體電路製造業	\$ 6,156,228	20.16
2	B集團-積體電路製造業	5,382,852	17.63
3	C集團-液晶面板及其組件製造業	3,803,794	12.46
4	D集團-建築工程業	2,808,340	9.20
5	E集團-液晶面板及其組件製造業	2,798,554	9.17
6	F集團-其他金屬加工用機械設備製造業	2,285,913	7.49
7	G集團-不動產租售業	1,822,540	5.97
8	H集團-海洋水運業	1,585,332	5.19
9	I公司-不動產租售業	1,255,262	4.11
10	J公司-紙漿製造業	1,181,200	3.87

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)

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

101 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	383,848,867	24,621,970	9,225,224	26,609,805	444,305,866
利率敏感性負債	120,977,287	238,996,880	31,836,344	32,010,058	423,820,569
利率敏感性缺口	262,871,580	( 214,374,910)	( 22,611,120)	( 5,400,253)	20,485,297
淨值					30,386,396
利率敏感性資產與負債比率					104.83
利率敏感性缺口與淨值比率					67.42

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 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)

101 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	640,876	64,405	45,297	477,885	1,228,463
利率敏感性負債	1,082,993	132,509	255,090	-	1,470,592
利率敏感性缺口	( 442,117)	( 68,104)	( 209,793)	477,885	( 242,129)
淨值					4,897
利率敏感性資產與負債比率					83.54
利率敏感性缺口與淨值比率					( 4,944.44)

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 3 月 31 日	101 年 3 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.15	0.11
	稅後	0.12	0.09
淨值報酬率	稅前	1.84	1.82
	稅後	1.58	1.59
純益率		31.91	25.63

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 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	492,265,006	19,508,233	35,713,613	65,848,908	41,124,038	69,800,573	260,269,641
期距缺口	7,537,107	44,940,269	27,101,636	(33,716,596)	(19,367,180)	(30,242,018)	18,820,996

101 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	475,821,001	67,233,422	64,334,650	40,346,548	30,300,200	40,341,488	233,264,693
主要到期資金流出	468,017,516	15,105,131	32,631,258	50,733,713	58,592,119	74,915,209	236,040,086
期距缺口	7,803,485	52,128,291	31,703,392	(10,387,165)	(28,291,919)	(34,573,721)	(2,775,393)

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 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	2,232,010	1,238,047	390,164	209,033	381,980	12,786
期距缺口	( 173,137)	( 590,959)	95,687	( 41,299)	( 206,695)	570,129

101 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	1,391,318	346,145	442,828	81,616	49,287	471,442
主要到期資金流出	1,585,364	925,231	251,620	142,435	259,792	6,286
期距缺口	( 194,046)	( 579,086)	191,208	( 60,819)	( 210,505)	465,156

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

102 年第一季與 101 年第一季無此情形。

(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，%

	102 年 3 月 31 日	101 年 3 月 31 日
活期性存款	231,421,031	231,024,659
活期性存款比率	49.79	52.76
定期性存款	233,331,240	206,843,548
定期性存款比率	50.21	47.24
外匯存款	67,692,472	45,933,221
外匯存款比率	14.57	10.49

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3月31日	101年3月31日
中小企業放款	80,148,617	74,108,910
中小企業放款比率	20.86	20.53
消費者貸款	105,921,446	101,235,818
消費者貸款比率	27.57	28.05

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）

資 產	102 年 第 一 季	
	平均值	平均利率%
存放銀行同業	\$ 1,787,957	0.12
存放央行及拆借銀行同業(不含甲戶)	70,905,267	0.87
透過損益按公允價值衡量之金融資產	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	378,350,239	2.11
備供出售金融資產	52,799,975	1.21
應收信用卡款	1,008,672	6.94
應收承購帳款	2,066,306	1.45
負 債		
銀行同業存款及拆款	\$ 8,779,638	1.08
附買回票券及債券負債	1,157	0.16
活期性存款	225,132,885	0.13
定期性存款	201,069,245	1.26
可轉讓定期存單	31,304,394	0.88
應付金融債	15,000,000	2.01
撥入放款基金	53,030	1.40
結構型商品	16,147,359	0.78

資 產	101 年 第 一 季	
	平均值	平均利率%
存放銀行同業	\$ 1,463,518	0.01
存放央行及拆借銀行同業(不含甲戶)	106,522,043	0.88
透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,281,872	1.67
附賣回票券及債券投資	950,011	0.85
貼現及放款(不含催收)-總額	353,282,013	2.17
備供出售金融資產	12,726,147	1.49
持有至到期日金融資產	147,628	-
應收信用卡款	1,186,839	7.41
應收承購帳款	1,928,701	1.84
負 債		
銀行同業存款及拆款	\$ 7,237,726	1.04
附買回票券及債券負債	11,484	0.22
活期性存款	221,383,040	0.12
定期性存款	182,008,123	1.21
可轉讓定期存單	39,307,505	1.09
應付金融債	15,149,080	2.02
撥入放款基金	94,444	1.25
結構型商品	10,876,330	0.71

#### 五、 主要外幣淨部位 (市場風險)

	102 年 3 月 31 日		101 年 3 月 31 日	
	原 幣	折合新台幣	原 幣	折合新台幣
	(單位：仟元)	(單位：仟元)	(單位：仟元)	(單位：仟元)
主要外幣 淨部位 (市場風險)	USD 49,063	1,465,757	USD 44,343	1,309,435
	MYR 30,978	296,979	KRW 5,636,513	147,113
	AUD 6,094	189,583	AUD 4,255	130,671
	EUR 4,554	174,475	CNY 11,439	53,615
	SGD 6,039	145,539	JPY 115,095	41,365

註1：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註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 年第一季與 101 年第一季無此情形。

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	3,496,331,435	100%	無