

元大商業銀行股份有限公司 107 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	107 年 3 月 31 日		(重 編 後) 106 年 12 月 31 日		(重 編 後) 106 年 3 月 31 日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	\$ 16,409,003	1	\$ 25,757,307	2	\$ 10,893,477	1
11500 存放央行及拆借銀行同業	44,774,383	4	52,587,454	4	71,214,417	5
12000 透過損益按公允價值衡量 之金融資產	135,615,002	10	114,446,191	9	133,189,311	10
12100 透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產	140,648,453	11	-	-	-	-
12200 按攤銷後成本衡量債務 工具投資-淨額	185,815,908	14	-	-	-	-
12500 附賣回票券及債券投資	9,997,900	1	9,180,000	1	5,455,121	1
13000 應收款項-淨額	36,538,021	3	25,461,410	2	36,769,805	3
13200 本期所得稅資產	2,485,786	-	2,485,786	-	2,457,600	-
13300 待出售資產-淨額	-	-	-	-	1,477,521	-
13500 貼現及放款-淨額	699,324,169	54	718,574,889	55	744,214,228	55
14000 備供出售金融資產-淨額	-	-	259,716,476	20	236,174,783	18
14500 持有至到期日金融資產- 淨額	-	-	26,533,847	2	16,564,518	1
15000 採用權益法之投資-淨額	5,067,779	-	5,180,010	-	4,981,617	-
15500 其他金融資產-淨額	4,100	-	34,591,086	3	52,392,418	4
18500 不動產及設備-淨額	12,926,800	1	12,679,330	1	11,383,658	1
18700 投資性不動產-淨額	1,030,592	-	1,159,501	-	1,081,474	-
19000 無形資產-淨額	12,393,468	1	12,459,121	1	12,656,369	1
19300 遞延所得稅資產	579,097	-	363,868	-	1,060,462	-
19500 其他資產-淨額	2,268,929	-	3,135,894	-	4,252,277	-
資產總計	\$ 1,305,879,390	100	\$ 1,304,312,170	100	\$ 1,346,219,056	100

(續次頁)

負債及權益	107年3月31日			(重編後) 106年12月31日			(重編後) 106年3月31日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%
負債									
21000 央行及銀行同業存款	\$	39,225,707	3	\$	13,520,162	1	\$	22,379,191	2
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債		3,960,126	-		7,107,229	1		8,051,096	1
22500 附買回票券及債券負債		8,749,135	1		11,240,704	1		9,140,556	1
23000 應付款項		23,904,709	2		13,420,429	1		27,189,501	2
23200 本期所得稅負債		787,559	-		686,854	-		878,813	-
23500 存款及匯款		1,053,200,847	81		1,079,154,520	83		1,095,869,293	81
24000 應付金融債券		43,500,000	3		43,500,000	3		48,500,000	4
24500 特別股負債		-	-		-	-		3,902,663	-
25500 其他金融負債		13,518,650	1		16,261,911	1		15,566,794	1
25600 負債準備		1,893,936	-		2,664,341	-		2,505,290	-
29300 遞延所得稅負債		299,244	-		198,449	-		216,980	-
29500 其他負債		2,271,864	-		2,378,341	-		1,468,815	-
負債總計		<u>1,191,311,777</u>	<u>91</u>		<u>1,190,132,940</u>	<u>91</u>		<u>1,235,668,992</u>	<u>92</u>
權益									
股本									
31100 普通股股本		73,940,390	6		42,652,845	3		41,521,815	3
31500 資本公積		25,960,441	2		6,038,882	-		6,038,882	-
保留盈餘									
32001 法定盈餘公積		6,895,084	1		6,895,084	1		5,216,597	-
32003 特別盈餘公積		507,785	-		507,785	-		256,661	-
32011 未分配盈餘		6,187,604	-		6,708,957	1		7,318,834	1
32500 其他權益		1,076,309	-		9,603	-	(520,512)	-
36000 共同控制下前手		-	-		51,366,074	4		50,717,787	4
權益總計		<u>114,567,613</u>	<u>9</u>		<u>114,179,230</u>	<u>9</u>		<u>110,550,064</u>	<u>8</u>
負債及權益總計	\$	<u>1,305,879,390</u>	<u>100</u>	\$	<u>1,304,312,170</u>	<u>100</u>	\$	<u>1,346,219,056</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	107 年 1 月 1 日			(重 編 後)		
	至 3 月 31 日	金 額	%	至 3 月 31 日	金 額	%
41000 利息收入	\$	5,434,097	100	\$	5,498,998	100
51000 減：利息費用	(2,078,697)	(38)	(1,980,761)	(36)
利息淨收益		<u>3,355,400</u>	<u>62</u>		<u>3,518,237</u>	<u>64</u>
利息以外淨損益						
49100 手續費淨收益		1,350,297	25		1,351,915	25
49200 透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益		1,856,525	34		652,476	12
49300 備供出售金融資產之已實 現損益		-	-		106,590	2
49310 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產已實 現損益		250,197	5		-	-
49600 兌換損益	(1,439,578)	(27)	(522,392)	(10)
49700 資產減損迴轉利益		712	-		-	-
49750 採用權益法認列之關聯企 業及合資損益之份額		57,102	1	(58,038)	(1)
49800 其他利息以外淨損益	(2,559)	-		19,728	-
49813 無活絡市場之債務工具淨 投資損益		-	-		42,947	1
淨收益		<u>5,428,096</u>	<u>100</u>		<u>5,111,463</u>	<u>93</u>
58200 呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存	(172,664)	(3)	(55,370)	(1)
營業費用						
58500 員工福利費用	(1,649,992)	(31)	(1,730,104)	(32)
59000 折舊及攤銷費用	(180,329)	(3)	(188,992)	(3)
59500 其他業務及管理費用	(879,137)	(16)	(1,000,776)	(18)
61001 繼續營業單位稅前淨利		<u>2,545,974</u>	<u>47</u>		<u>2,136,221</u>	<u>39</u>
61003 所得稅費用	(379,304)	(7)	(198,765)	(4)
62500 停業部門損失		-	-	(171,046)	(3)
64000 本期淨利	\$	<u>2,166,670</u>	<u>40</u>	\$	<u>1,766,410</u>	<u>32</u>

(續次頁)

項目	107 年 1 月 1 日			(106 年 1 月 1 日)		
	至	額	%	至	額	%
其他綜合損益						
不重分類至損益之項目						
65204	\$	188,852	4	\$	-	-
65205	(846)	-	(2,920)	-
65207		28	-		-	-
65220		22,844	-		-	-
後續可能重分類至損益之項目						
65301	(46,402)	(1)	(157,104)	(3)
65302		-	-		273,722	5
65303		-	-		220	-
65307	(108,133)	(2)	(2,684)	-
65308	(814,055)	(15)		-	-
65319		-	-		751	-
65320		-	-	(2,584)	-
65000	其他綜合損益(稅後)淨額	(\$ 757,712)	(14)	\$ 109,401		2
66000	本期綜合損益總額	\$ 1,408,958	26	\$ 1,875,811		34
本期稅後淨利歸屬於：						
67101	母公司業主	\$ 2,166,670	40	\$ 1,619,122		29
67105	共同控制下前手權益-繼續經營單位	-	-	318,334		4
	共同控制下前手權益-停業單位	-	-	(171,046)	(1)	
		\$ 2,166,670	40	\$ 1,766,410		32
本期稅後綜合損益歸屬於：						
67301	母公司業主	\$ 1,408,958	26	\$ 1,578,399		29
67305	共同控制下前手權益-繼續營業單位	-	-	464,975		6
	共同控制下前手權益-停業單位	-	-	(167,563)	(1)	
		\$ 1,408,958	26	\$ 1,875,811		34
基本及稀釋每股盈餘：						
	母公司業主	\$	0.29	\$	0.22	
	共同控制下前手權益-繼續營業單位	\$	-	\$	0.04	
	共同控制下前手權益-停業單位	-	-	(0.02)	
	共同控制下前手權益合計	\$	-	\$	0.02	
	基本及稀釋每股盈餘	\$	0.29	\$	0.24	

(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		107年3月31日					106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	507,392	179,820,976	0.28%	2,686,679	529.51%	788,080	188,064,961	0.42%	912,594	115.80%	
	無擔保	337,736	191,202,782	0.18%	5,138,942	1,521.59%	180,688	217,938,899	0.08%	4,787,225	2,649.44%	
消費金融	住宅抵押貸款	592,861	189,855,576	0.31%	2,923,993	493.20%	575,819	199,515,392	0.29%	2,992,348	519.67%	
	現金卡	4,921	167,884	2.93%	11,135	226.28%	109	240,402	0.05%	31,953	29,314.68%	
	小額純信用貸款		77,980	12,324,618	0.63%	167,461	214.75%	13,068	14,950,710	0.09%	811,014	6,206.11%
	其他	擔保	331,838	137,001,191	0.24%	1,441,760	434.48%	236,164	132,442,312	0.18%	475,993	201.55%
無擔保		974	1,419,082	0.07%	14,655	1,504.62%	966	1,202,682	0.08%	1,900	196.69%	
放款業務合計		1,853,702	711,792,109	0.26%	12,384,625	668.10%	1,794,894	754,355,358	0.24%	10,013,027	557.86%	
		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		12,075	11,391,845	0.11%	220,712	1,827.84%	6,122	11,658,724	0.05%	256,936	4,196.93%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	4,523,418	-	71,443	-	-	3,980,580	-	19,524	-	

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

	107 年 3 月 31 日		106 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)	136,538	64,801	185,728	85,521
債務清償方案及更生方案 依約履行(註 2)	1,206,115	354,633	1,138,394	356,249
合計	1,342,653	419,434	1,324,122	441,770

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、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、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，%

107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公司-積體電路製造業	6,500,000	5.72
2	B集團-不動產開發業	5,766,484	5.08
3	C公司-不動產開發業	4,744,660	4.18
4	D公司-不動產租售業	3,500,000	3.08
5	E集團-不動產開發業	2,898,687	2.55
6	F集團-不動產開發業	2,705,675	2.38
7	G集團-海洋水運業	2,656,245	2.34
8	H集團-調味品製造業	2,557,000	2.25
9	I公司-不動產開發業	2,436,000	2.14
10	J公司-民間融資業	2,329,881	2.05

單位：新臺幣仟元，%

106年3月31日(註4)			
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(註5)
1	A公司-積體電路製造業	5,000,000	4.52
2	B集團-不動產開發業	3,897,041	3.53
3	C集團-金屬刀具及手工具製造業	3,027,000	2.74
4	D集團-海洋水運業	3,025,892	2.74
5	E集團-積體電路製造業	2,600,000	2.35
6	F集團-不動產開發業	2,594,792	2.35
7	G公司-不動產開發業	2,484,000	2.25
8	H公司-其他電力設備及配備製造業	2,426,880	2.20
9	I公司-體育用品製造業	2,426,880	2.20
10	J公司-博弈業	2,188,323	1.98

大眾銀行授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

106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(註6)
1	集團A不動產租售業	3,500,000	7.96
2	集團B不動產開發業	2,355,192	5.36
3	集團C未分類其他電子零組件製造業	1,500,000	3.41
4	集團D機車製造業	1,973,600	4.49
5	集團E未分類其他金融服務業	1,537,168	3.50
6	集團F不動產開發業	2,495,024	5.68
7	集團G印刷電路板製造業	1,424,012	3.24
8	集團H建築工程業	1,098,804	2.50
9	集團I半導體封裝及測試業	1,000,000	2.28
10	集團J電子、通訊設備及其零組件批發業	1,756,008	4.00

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。
4. 106年3月31日之金額未含大眾銀行。
5. 係以106年3月31日追溯重編後之淨值計算。
6. 係以106年3月31日大眾銀行之淨值計算。。

(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)

107 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	729,811,114	37,640,727	14,391,420	227,026,196	1,008,869,457
利率敏感性負債	337,780,143	479,856,170	87,632,835	43,756,064	949,025,212
利率敏感性缺口	392,030,971	(442,215,443)	(73,241,415)	183,270,132	59,844,245
淨值					112,924,454
利率敏感性資產與負債比率					106.31
利率敏感性缺口與淨值比率					52.99

106 年 3 月 31 日(註)

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	492,846,989	21,559,022	9,089,824	152,906,363	676,402,198
利率敏感性負債	197,284,304	340,214,914	59,380,129	38,168,127	635,047,474
利率敏感性缺口	295,562,685	(318,655,892)	(50,290,305)	114,738,236	41,354,724
淨值					57,010,104
利率敏感性資產與負債比率					106.51
利率敏感性缺口與淨值比率					72.54

註：106 年 3 月 31 日之金額未含大眾銀行，大眾銀行資訊請詳下表。

大眾銀行

106 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	301,272,285	8,119,715	12,781,487	32,436,350	354,609,837
利率敏感性負債	83,071,425	146,905,098	72,990,953	13,973,030	316,940,506
利率敏感性缺口	218,200,860	(138,785,383)	(60,209,466)	18,463,320	37,669,331
淨值					43,890,031
利率敏感性資產與負債比率					111.89
利率敏感性缺口與淨值比率					85.83

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)

107 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	3,736,213	262,946	112,813	1,231,618	5,343,590
利率敏感性負債	2,925,946	752,429	795,492	831,272	5,305,139
利率敏感性缺口	810,267	(489,483)	(682,679)	400,346	38,451
淨值					55,531
利率敏感性資產與負債比率					100.72
利率敏感性缺口與淨值比率					69.24

106 年 3 月 31 日(註)

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	2,483,623	330,055	47,265	1,010,948	3,871,891
利率敏感性負債	2,905,314	390,184	713,285	-	4,008,783
利率敏感性缺口	(425,691)	(60,129)	(666,020)	1,010,948	(136,892)
淨值					93,183
利率敏感性資產與負債比率					96.59
利率敏感性缺口與淨值比率					(146.91)

註：106 年 3 月 31 日之金額未含大眾銀行，大眾銀行資訊請詳下表。

大眾銀行

106 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	1,545,205	54,246	45,045	341,965	1,986,461
利率敏感性負債	1,119,436	223,894	747,806	25,639	2,116,775
利率敏感性缺口	425,769	(169,648)	(702,761)	316,326	(130,314)
淨值					(348)
利率敏感性資產與負債比率					93.84
利率敏感性缺口與淨值比率					37,446.55

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		107 年 3 月 31 日	106 年 3 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.20	0.16
	稅後	0.17	0.13
淨值報酬率	稅前	2.24	1.95
	稅後	1.90	1.61
純益率		39.92	34.56

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

107 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	1,150,262,428	213,407,834	104,564,516	100,414,458	70,167,824	111,292,920	550,414,876
主要到期資金流出	1,385,984,245	66,863,133	106,333,899	222,616,979	212,132,843	314,055,784	463,981,607
期距缺口	(235,721,817)	146,544,701	(1,769,383)	(122,202,521)	(141,965,019)	(202,762,864)	86,433,269

106 年 3 月 31 日 (註)

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	724,005,183	124,937,155	79,998,516	38,518,933	41,078,329	66,160,190	373,312,060
主要到期資金流出	922,476,941	38,193,707	79,904,747	131,645,261	124,486,799	217,164,954	331,081,473
期距缺口	(198,471,758)	86,743,448	93,769	(93,126,328)	(83,408,470)	(151,004,764)	42,230,587

註 1:本表係指全行新臺幣之金額。

註 2:106 年 3 月 31 日之金額未含大眾銀行，大眾銀行資訊請詳下表。

大眾銀行

106 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	455,383,668	62,423,011	50,577,731	31,674,089	49,100,125	184,204,914	77,403,798
主要到期資金流出	562,582,254	45,589,206	102,646,316	92,198,888	118,263,051	182,151,442	21,733,351
期距缺口	(107,198,586)	16,833,805	(52,068,585)	(60,524,799)	(69,162,926)	2,053,472	55,670,447

B. 本公司美金到期日期限結構分析表

107 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	6,077,398	1,701,789	703,897	297,013	224,241	3,150,458
主要到期資金流出	8,326,068	2,462,397	1,626,753	1,490,554	1,261,139	1,485,225
期距缺口	(2,248,670)	(760,608)	(922,856)	(1,193,541)	(1,036,898)	1,665,233

106 年 3 月 31 日 (註)

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	4,058,465	1,109,124	299,801	250,910	135,097	2,263,539
主要到期資金流出	6,065,225	1,860,419	1,037,821	1,002,624	1,166,286	998,075
期距缺口	(2,006,760)	(751,295)	(738,020)	(751,714)	(1,031,195)	1,265,464

註 1：本表係指全行美金之金額。

註 2：106 年 3 月 31 日之金額未含大眾銀行，大眾銀行資訊請詳下表。

106 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	5,651,392	2,010,856	1,439,257	668,184	576,939	965,156
主要到期資金流出	6,260,110	1,778,537	1,822,064	965,335	1,539,802	154,372
期距缺口	(608,718)	232,319	(382,807)	(297,151)	(962,863)	801,784

(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 107 年及 106 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，%

	107 年 3 月 31 日	106 年 3 月 31 日
活期性存款	476,431,757	471,773,538
活期性存款比率	45.25	43.07
定期性存款	576,346,487	623,572,960
定期性存款比率	54.75	56.93
外匯存款	171,142,155	127,863,988
外匯存款比率	16.26	11.67

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，%

	107年3月31日	106年3月31日
中小企業放款	143,590,871	151,618,039
中小企業放款比率	20.17	20.10
消費者貸款	234,279,860	238,511,092
消費者貸款比率	32.91	31.62

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	107年3月31日		106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	11,528,320	1.04	4,206,065	0.13
存放央行及拆借銀行同業 (不含甲戶)	35,417,939	0.42	34,188,333	0.51
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	123,665,112	1.22	115,503,390	1.12
附賣回票券及債券投資	9,778,268	0.35	5,449,407	0.73
貼現及放款(不含催收)-總 額	717,274,034	2.38	486,834,473	2.20
備供出售金融資產	-	-	92,619,819	1.52
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	140,120,069	1.87	-	-
持有至到期日金融資產	-	-	15,353,526	1.58
按攤銷後成本衡量債務工 具投資	174,121,420	0.84	-	-
無活絡市場之債務工具投 資	-	-	51,286,276	2.06
應收信用卡款	4,762,034	5.91	2,465,410	3.00
應收承購帳款	3,944,887	2.66	975,911	2.19
付息負債				
銀行同業存款及拆款	22,607,473	0.90	24,096,732	1.02
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	2,564,786	3.66	2,307,249	4.24
附買回票券及債券負債	9,051,203	1.62	6,964,299	1.27
活期性存款	480,619,334	0.11	338,718,753	0.08
定期性存款	537,639,232	1.04	328,496,491	1.02
可轉讓定期存單	48,211,311	0.56	36,553,011	0.50
應付金融債	43,500,000	2.29	38,000,000	2.36
撥入放款基金	49,580	-	108,507	-
結構型商品	13,958,170	5.14	2,005,263	3.11

註：106年3月31日之金額未含大眾銀行，大眾銀行資訊請詳下表。

大眾銀行

單位：新臺幣千元，%

		平	均	值	平	均
					利	率
一	○					
至	三					
	月					
	三					
	十					
	一					
	日					
<hr/>						
資 產						
	現金及約當現金	\$	1,883,998			1.07
	存放央行及拆借銀行同業		32,836,355			0.38
	公平價值變動列入損益之金融資產		38,496,250			0.51
	貼現及放款－淨額		270,364,326			2.53
	應收款項－信用卡循環信用餘額		908,573			10.22
	備供出售金融資產－淨額		90,176,747			1.14
	無活絡市場之債務商品投資		119,321			5.65
<hr/>						
負債						
	央行及銀行同業存款	\$	4,146,235			1.36
	附買回票券及債券負債		905,539			1.38
	活期存款		48,238,349			0.17
	活期儲蓄存款		71,731,081			0.24
	定期存款（含可轉讓定期存單）		176,086,192			0.84
	定期儲蓄存款		76,312,225			1.05
	應付金融債券		10,561,333			2.01
	特別股負債		1,635,380			3.25
	其他金融負債－結構型商品所收本金		12,968,170			7.85

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）	107年3月31日			106年3月31日		
	原幣	折合新臺幣		原幣	折合新臺幣	
	USD	299,999	8,735,985	USD	15,732	477,256
	GBP	4,616	188,280	GBP	7,254	274,278
	AUD	6,470	145,065	AUD	10,739	249,462
	JPY	471,473	129,184	EUR	7,520	243,952
	ZAR	39,852	98,019	JPY	653,200	177,278

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。

3、106年3月31日之金額未含大眾銀行，大眾銀行資訊請詳下表。

主要外幣淨部位（市場風險）	106年3月31日		
	原幣	折合新臺幣	
	ZAR	2,927,148	6,595,752
	AUD	260,832	6,058,680
	EUR	55,635	1,804,531
	CNY	169,355	745,654
	USD	7,541	228,755

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	7,394,038,982	100%	無