

元大商業銀行股份有限公司 107 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 9 月 30 日		(重 編 後)		106 年 9 月 30 日		(重 編 後)	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	\$ 13,188,677	1	\$ 25,757,307	2	\$ 18,519,292	2		
11500 存放央行及拆借銀行同業	43,134,791	3	52,587,454	4	54,135,030	4		
12000 透過損益按公允價值衡量 之金融資產	146,034,457	12	114,446,191	9	110,737,050	8		
12100 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	116,371,520	9	-	-	-	-		
12200 按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	176,632,224	14	-	-	-	-		
12500 附賣回票券及債券投資	5,980,000	1	9,180,000	1	9,287,400	1		
13000 應收款項-淨額	27,104,516	2	25,461,410	2	33,853,205	3		
13200 本期所得稅資產	2,425,746	-	2,485,786	-	2,484,926	-		
13300 待出售資產	-	-	-	-	35,451	-		
13500 貼現及放款-淨額	700,730,342	55	718,574,889	55	750,906,920	57		
14000 備供出售金融資產-淨額	-	-	259,716,476	20	251,716,593	19		
14500 持有至到期日金融資產	-	-	26,533,847	2	17,726,105	1		
15000 採用權益法之投資-淨額	5,172,476	-	5,180,010	-	4,773,116	-		
15500 其他金融資產-淨額	5,660	-	34,591,086	3	40,781,695	3		
18500 不動產及設備-淨額	12,889,217	1	12,679,330	1	12,628,729	1		
18700 投資性不動產-淨額	1,043,067	-	1,159,501	-	1,165,779	-		
19000 無形資產-淨額	12,263,841	1	12,459,121	1	12,511,426	1		
19300 遞延所得稅資產	516,373	-	363,868	-	822,254	-		
19500 其他資產-淨額	13,101,780	1	3,135,894	-	3,469,929	-		
資產總計	\$ 1,276,594,687	100	\$ 1,304,312,170	100	\$ 1,325,554,900	100		

(續次頁)

負債及權益	107年9月30日			(重編後) 106年12月31日			(重編後) 106年9月30日		
	金額	%		金額	%		金額	%	
負債									
21000 央行及銀行同業存款	\$ 32,896,705	3		\$ 13,520,162	1		\$ 23,684,224	2	
22000 透過損益按公允價值衡量之	6,098,922	-		7,107,229	1		7,653,850	1	
金融負債									
22500 附買回票券及債券負債	9,370,073	1		11,240,704	1		6,555,891	1	
23000 應付款項	14,251,872	1		13,420,429	1		19,160,776	2	
23200 本期所得稅負債	336,705	-		686,854	-		502,132	-	
23500 存款及匯款	1,044,521,291	82		1,079,154,520	83		1,092,323,750	82	
24000 應付金融債券	38,700,000	3		43,500,000	3		43,500,000	3	
25500 其他金融負債	11,979,744	1		16,261,911	1		15,677,958	1	
25600 負債準備	1,746,775	-		2,664,341	-		2,354,775	-	
29300 遞延所得稅負債	567,004	-		198,449	-		146,761	-	
29500 其他負債	1,455,500	-		2,378,341	-		1,531,159	-	
負債總計	1,161,924,591	91		1,190,132,940	91		1,213,091,276	92	
權益									
股本									
31100 普通股股本	73,940,390	6		42,652,845	3		42,652,845	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	8,907,771	1		6,895,084	1		6,895,084	1	
32003 特別盈餘公積	61,541	-		507,785	-		507,785	-	
32011 未分配盈餘	5,076,849	-		6,708,957	1		5,042,856	-	
32500 其他權益	723,104	-		9,603	-	(265,226)	-	
36000 共同控制下前手權益	-	-		51,366,074	4		51,591,398	4	
權益總計	114,670,096	9		114,179,230	9		112,463,624	8	
負債及權益總計	\$ 1,276,594,687	100		\$ 1,304,312,170	100		\$ 1,325,554,900	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	107 年 1 月 1 日		(重 編 後)	
	至 9 月 30 日	%	至 9 月 30 日	%
41000 利息收入	\$ 16,640,169	95	\$ 16,787,547	100
51000 減：利息費用	(6,471,494)	(37)	(6,125,224)	(37)
利息淨收益	10,168,675	58	10,662,323	63
利息以外淨損益				
49100 手續費淨收益	4,075,002	23	4,131,116	25
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	419,271	3	1,959,370	12
49300 備供出售金融資產之已實現損益	-	-	422,236	3
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	903,870	5	-	-
49600 兌換損益	1,825,392	10	(597,650)	(4)
49700 資產減損(損失)迴轉利益淨額	21,011	-	(7,423)	-
49750 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	134,004	1	(98,571)	(1)
49800 其他利息以外淨損益	49,376	-	33,409	-
49813 無活絡市場之債務工具淨投資損益	-	-	321,033	2
淨收益	17,596,601	100	16,825,843	100
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(484,744)	(3)	(355,561)	(2)
營業費用				
58500 員工福利費用	(4,946,464)	(28)	(5,234,112)	(31)
59000 折舊及攤銷費用	(546,211)	(3)	(544,903)	(3)
59500 其他業務及管理費用	(2,745,654)	(16)	(3,037,706)	(18)
61001 繼續營業單位稅前淨利	8,873,528	50	7,653,561	46
61003 所得稅費用	(1,133,037)	(6)	(764,861)	(5)
62500 停業單位損失	-	-	(202,066)	(1)
64000 本期淨利	\$ 7,740,491	44	\$ 6,686,634	40

(續次頁)

項目	107 年 1 月 1 日			(重 編 後)		
	107 年 1 月 1 日	106 年 1 月 30 日	106 年 1 月 30 日	107 年 1 月 30 日	106 年 1 月 30 日	106 年 1 月 30 日
	金 額	%	金 額	金 額	%	%
其他綜合損益						
不重分類至損益之項目						
65204 透過其他綜合損益按公允價值	\$	508,430	3	\$	-	-
65205 指定為透過損益按公允價值衡	(846)	-	(2,918)	-
65220 與不重分類之項目相關之所得	(13,623)	-	(-	-
後續可能重分類至損益之項目						
65301 國外營運機構財務報表換算之		21,056	-	(157,799)	(1)
65302 備供出售金融資產之未實現評		-	-		778,101	5
65303 現金流量避險中屬有效避險部		-	-		220	-
65307 採用權益法認列之子公司、關	(80,309)	-	(105,944)	(1)
65308 透過其他綜合損益按公允價值	(1,521,244)	(9)		-	-
65319 與待出售資產直接相關之權益		-	-		47,648	-
65320 與可能重分類之項目相關之所		-	-	(7,138)	-
65000 其他綜合損益(稅後)淨額	(\$ 1,086,536)	(6)	\$	552,170	3
66000 本期綜合損益總額	\$	6,653,955	38	\$	7,238,804	43
本期稅後淨利歸屬於：						
67101 母公司業主	\$	7,740,491	44	\$	5,042,856	30
67105 共同控制下前手權益-繼續營		-	-		1,845,844	11
共同控制下前手權益-停業單		-	-	(202,066)	(1)
	\$	7,740,491	44	\$	6,686,634	40
本期稅後綜合損益歸屬於：						
67301 母公司業主	\$	6,653,955	38	\$	5,257,419	31
67305 共同控制下前手權益-繼續營		-	-		2,135,803	13
共同控制下前手權益-停業單		-	-	(154,418)	(1)
	\$	6,653,955	38	\$	7,238,804	43
基本及稀釋每股盈餘：						
母公司業主	\$		1.05	\$		0.68
共同控制下前手權益-繼續營	\$		-	\$		0.25
共同控制下前手權益-停業單			-	(0.03)
共同控制下前手權益合計	\$		-	\$		0.22
基本及稀釋每股盈餘	\$		1.05	\$		0.90

(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9月30日					106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	782,258	169,339,221	0.46%	2,615,810	334.39%	811,522	188,964,646	0.43%	1,007,631	124.17%	
	無擔保	77,900	203,733,403	0.04%	4,463,371	5,729.62%	363,569	225,210,617	0.16%	4,942,467	1,359.43%	
消費金融	住宅抵押貸款	416,891	188,256,033	0.22%	2,848,272	683.22%	516,165	197,087,426	0.26%	2,983,614	578.03%	
	現金卡	7	126,890	0.01%	1,815	25,928.57%	136	202,030	0.07%	29,309	21,550.74%	
	小額純信用貸款		32,600	11,031,315	0.30%	133,999	411.04%	14,272	14,075,831	0.10%	842,574	5,903.69%
	其他	擔保	284,639	138,265,222	0.21%	1,445,445	507.82%	265,715	134,373,656	0.20%	406,523	152.99%
無擔保		465	1,544,763	0.03%	15,622	3,359.57%	406	1,314,875	0.03%	1,957	482.02%	
放款業務合計		1,594,760	712,296,847	0.22%	11,524,334	722.64%	1,971,785	761,229,081	0.26%	10,214,075	518.01%	
		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		10,575	10,832,403	0.10%	180,297	1,704.88%	5,931	11,985,874	0.05%	255,354	4,305.41%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	6,549,307	-	80,507	-	-	6,076,356	-	21,569	-	

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赔之日起三個月內，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 9 月 30 日		106 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)	115,787	56,430	158,942	73,842
債務清償方案及更生方案 依約履行(註 2)	1,180,054	353,029	1,173,253	361,600
合計	1,295,841	409,459	1,332,195	435,442

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公司-不動產開發業	4,744,660	4.14
2	B集團-不動產開發業	3,510,880	3.06
3	C公司-不動產租售業	3,500,000	3.05
4	D集團-不動產開發業	3,464,828	3.02
5	E集團-調味品製造業	3,044,500	2.66
6	F集團-海洋水運業	2,501,422	2.18
7	G公司-不動產開發業	2,412,000	2.10
8	H集團-博弈業	2,342,515	2.04
9	I公司-民間融資業	2,274,525	1.98
10	J集團司-積體電路製造業	2,222,208	1.94

單位：新臺幣仟元，%

106年9月30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	8.21
2	B集團-不動產開發業	4,257,655	6.99
3	C集團-調味品製造業	2,986,500	4.91
4	D集團-不動產開發業	2,805,881	4.61
5	E集團-海洋水運業	2,791,069	4.59
6	F集團-其他金屬加工用機械設備製造業	2,607,000	4.28
7	G公司-不動產開發業	2,460,000	4.04
8	H公司-民間融資業	2,433,505	4.00
9	I公司-體育用品製造業	2,424,400	3.98
10	J公司-其他電力設備及配備製造業	2,278,936	3.74

大眾銀行授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

106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(註6)
1	集團A不動產租售業	3,500,000	8.18
2	集團B金融租賃業	2,790,016	6.52
3	集團C不動產開發業	2,351,033	5.49
4	集團D不動產開發業	2,323,082	5.43
5	集團E機車製造業	1,942,400	4.54
6	集團F未分類其他電子零組件製造業	1,500,000	3.50
7	集團G未分類其他金融服務業	1,436,549	3.36
8	集團H水產加工及保藏業	1,430,396	3.34
9	集團I不動產開發業	1,207,742	2.82
10	集團J未分類其他電子零組件製造業	1,002,831	2.34

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9月30日之金額未含大眾銀行。
5. 係以106年9月30日本公司之淨值計算。
6. 係以106年9月30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 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	705,054,590	35,046,383	15,718,444	225,614,613	981,434,030
利率敏感性負債	321,710,522	473,048,476	98,849,619	41,862,660	935,471,277
利率敏感性缺口	383,344,068	(438,002,093)	(83,131,175)	183,751,953	45,962,753
淨值					112,761,239
利率敏感性資產與負債比率					104.91
利率敏感性缺口與淨值比率					40.76

106 年 9 月 30 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	491,464,738	22,952,803	13,124,121	145,675,867	673,217,529
利率敏感性負債	200,421,992	358,717,566	50,408,717	32,396,389	641,944,664
利率敏感性缺口	291,042,746	(335,764,763)	(37,284,596)	113,279,478	31,272,865
淨值					57,811,102
利率敏感性資產與負債比率					104.87
利率敏感性缺口與淨值比率					54.09

註：106年9月30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 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	270,409,494	11,016,050	17,353,697	34,091,685	332,870,926
利率敏感性負債	86,887,273	151,140,559	50,704,484	14,356,128	303,088,444
利率敏感性缺口	183,522,221	(140,124,509)	(33,350,787)	19,735,557	29,782,482
淨值					42,594,749
利率敏感性資產與負債比率					109.83
利率敏感性缺口與淨值比率					69.92

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 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	3,568,746	418,565	32,183	1,022,012	5,041,506
利率敏感性負債	3,054,793	772,646	558,110	739,122	5,124,671
利率敏感性缺口	513,953	(354,081)	(525,927)	282,890	(83,165)
淨值					59,287
利率敏感性資產與負債比率					98.38
利率敏感性缺口與淨值比率					(140.28)

106 年 9 月 30 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	2,819,838	178,458	42,928	853,610	3,894,834
利率敏感性負債	2,711,626	576,968	565,336	-	3,853,930
利率敏感性缺口	108,212	(398,510)	(522,408)	853,610	40,904
淨值					101,013
利率敏感性資產與負債比率					101.06
利率敏感性缺口與淨值比率					40.49

註：106 年 9 月 30 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 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	1,727,804	93,334	20,932	450,017	2,292,087
利率敏感性負債	931,415	313,981	796,718	26,010	2,068,124
利率敏感性缺口	796,389	(220,647)	(775,786)	424,007	223,963
淨值					2,229
利率敏感性資產與負債比率					110.83
利率敏感性缺口與淨值比率					10,047.69

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 9 月 30 日	106 年 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.69	0.57
	稅後	0.60	0.50
淨值報酬率	稅前	7.79	6.92
	稅後	6.80	6.05
純益率		43.99	39.74

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/美金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 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	1,119,660,342	204,748,917	113,648,512	87,773,293	81,255,708	100,784,106	531,449,806
主要到期資金流出	1,331,230,383	59,408,692	116,308,297	174,491,047	207,641,681	308,993,971	464,386,695
期距缺口	(211,570,041)	145,340,225	(2,659,785)	(86,717,754)	(126,385,973)	(208,209,865)	67,063,111

106 年 9 月 30 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	721,875,488	124,548,945	73,431,530	42,340,176	39,227,551	69,878,216	372,449,070
主要到期資金流出	886,089,124	28,649,312	70,749,821	124,295,815	123,435,264	199,153,215	339,805,697
期距缺口	(164,213,636)	95,899,633	2,681,709	(81,955,639)	(84,207,713)	(129,274,999)	32,643,373

註 1:本表係指全行新臺幣之金額。

註 2:106 年 9 月 30 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 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	429,103,786	63,681,265	49,448,800	48,334,175	45,221,230	42,090,110	180,328,206
主要到期資金流出	518,243,664	16,527,804	49,650,176	94,725,521	95,294,835	82,842,238	179,203,090
期距缺口	(89,139,878)	47,153,461	(201,376)	(46,391,346)	(50,073,605)	(40,752,128)	1,125,116

B. 本公司美金到期日期限結構分析表

107 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	5,593,308	1,240,737	747,442	373,103	237,234	2,994,792
主要到期資金流出	7,286,056	2,399,002	1,363,120	1,383,061	935,890	1,204,983
期距缺口	(1,692,748)	(1,158,265)	(615,678)	(1,009,958)	(698,656)	1,789,809

106 年 9 月 30 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	4,218,279	1,122,589	538,403	176,273	142,891	2,238,123
主要到期資金流出	5,411,669	1,616,608	959,722	1,042,861	969,732	822,746
期距缺口	(1,193,390)	(494,019)	(421,319)	(866,588)	(826,841)	1,415,377

註 1：本表係指全行美金之金額。

註 2：106 年 9 月 30 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 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	6,032,205	2,339,289	1,323,893	924,112	343,012	1,101,899
主要到期資金流出	6,751,885	2,117,980	1,586,933	1,505,151	1,372,168	169,653
期距缺口	(719,680)	221,309	(263,040)	(581,039)	(1,029,156)	933,246

(九)資本適足性

第三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 年第三季均無此情形。

(十一) 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，%

	107 年 9 月 30 日	106 年 9 月 30 日
活期性存款	473,916,264	496,972,655
活期性存款比率	45.38	45.51
定期性存款	570,302,323	594,932,268
定期性存款比率	54.62	54.49
外匯存款	157,844,072	195,472,256
外匯存款比率	15.12	17.90

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9月30日	106年9月30日
中小企業放款	136,899,713	148,947,891
中小企業放款比率	19.22	19.57
消費者貸款	233,597,157	237,373,191
消費者貸款比率	32.79	31.18

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9月30日		106年9月30日(註)	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放銀行同業	8,225,094	0.67	6,616,442	0.56
存放央行及拆借銀行同業 (不含甲戶)	31,607,173	0.45	26,475,965	0.49
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	134,619,041	1.21	99,685,586	1.19
附賣回票券及債券投資	9,190,110	0.37	6,744,564	0.49
貼現及放款(不含催收)-總 額	713,964,690	2.42	483,914,419	2.23
備供出售金融資產	-	-	123,477,259	1.28
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	128,688,842	1.99	-	-
持有至到期日金融資產	-	-	16,682,139	1.55
按攤銷後成本衡量債務工 具投資	176,460,811	0.91	-	-
無活絡市場之債務工具投 資	-	-	48,184,348	2.00
應收信用卡款	4,541,381	5.78	2,456,070	3.21
應收承購帳款	3,722,092	2.77	1,380,453	2.26
付息負債				
銀行同業存款及拆款	29,543,401	1.08	20,229,636	0.96
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	845,534	3.66	1,510,839	4.47
附買回票券及債券負債	9,321,179	2.05	4,689,645	1.29
活期性存款	471,034,058	0.11	349,905,683	0.08
定期性存款	533,291,994	1.07	332,929,443	1.04
可轉讓定期存單	52,848,962	0.55	37,125,795	0.51
應付金融債	42,294,139	2.30	35,967,033	2.36
撥入放款基金	40,856	-	-	-
結構型商品	13,545,010	4.95	1,841,479	3.30

註：106年9月30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，%

一 至	○ 九	六 月	年 一	一 月	一 日	平 均 值	平 利 率
<u>資 產</u>							
						\$ 1,411,960	0.86
						25,572,787	0.37
						31,932,842	0.61
						269,496,987	2.54
						957,401	12.32
						103,158,648	1.10
						309,635	5.13
<u>負 債</u>							
						\$ 4,970,415	1.35
						1,395,615	1.46
						48,024,343	0.19
						72,638,177	0.24
						171,955,804	0.87
						76,064,829	1.04
						10,520,220	2.03
						1,638,051	3.25
						13,980,485	9.01

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9月30日			106年9月30日		
	原幣	折合新臺幣		原幣	折合新臺幣	
	USD	317,289	9,693,492	USD	32,813	994,386
	AUD	5,228	115,280	JPY	1,192,412	321,236
	EUR	1,400	49,678	CNY	59,475	270,909
	GBP	952	37,988	AUD	9,165	217,584
	BRL	1,256	9,561	CAD	6,497	157,951

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9月30日之金額未含大眾銀行，大眾銀行資訊請詳下表。

單位：新臺幣仟元

主要外幣淨部位（市場風險）	106年9月30日		
	原幣	折合新臺幣	
	ZAR	3,008,889	6,726,471
	AUD	188,815	4,482,637
	USD	141,576	4,290,455
	CNY	845,778	3,851,838
	HKD	349,402	1,355,560

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