

元大商業銀行股份有限公司 108 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	108 年 9 月 30 日		107 年 12 月 31 日		107 年 9 月 30 日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	\$ 11,538,444	1	\$ 19,002,609	2	\$ 13,188,677	1
11500 存放央行及拆借銀行同業	45,957,531	4	46,297,555	4	43,134,791	3
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	136,194,209	11	134,709,206	11	146,034,457	12
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	101,747,937	8	106,222,389	8	116,371,520	9
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	201,482,106	15	179,925,213	14	176,632,224	14
12500 附賣回票券及債券投資	3,900,000	-	-	-	5,980,000	1
13000 應收款項-淨額	37,492,790	3	26,168,202	2	27,104,516	2
13200 本期所得稅資產	2,425,746	-	2,425,746	-	2,425,746	-
13300 待出售資產-淨額	626,721	-	868,288	-	-	-
13500 貼現及放款-淨額	724,391,175	55	720,651,097	56	700,730,342	55
15000 採用權益法之投資-淨額	5,046,458	-	5,208,251	-	5,172,476	-
15500 其他金融資產-淨額	9,074	-	6,003	-	5,660	-
18500 不動產及設備-淨額	12,336,258	1	12,290,864	1	12,889,217	1
18600 使用權資產-淨額	10,614,376	1	-	-	-	-
18700 投資性不動產-淨額	844,133	-	867,763	-	1,043,067	-
19000 無形資產-淨額	10,598,168	1	10,807,589	1	12,263,841	1
19300 遞延所得稅資產	865,229	-	600,465	-	516,373	-
19500 其他資產-淨額	3,430,169	-	12,048,017	1	13,101,780	1
資產總計	\$ 1,309,500,524	100	\$ 1,278,099,257	100	\$ 1,276,594,687	100

(續次頁)

負債及權益	108年9月30日		107年12月31日		107年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
負債						
21000 央行及銀行同業存款	\$ 17,923,673	2	\$ 22,047,274	2	\$ 32,896,705	3
22000 透過損益按公允價值衡 量之金融負債	4,040,800	-	4,823,707	-	6,098,922	-
22500 附買回票券及債券負債	883,491	-	16,226,824	1	9,370,073	1
23000 應付款項	26,329,079	2	12,815,557	1	14,251,872	1
23200 本期所得稅負債	1,520,770	-	796,365	-	336,705	-
23500 存款及匯款	1,089,191,225	83	1,053,292,520	83	1,044,521,291	82
24000 應付金融債券	36,000,000	3	38,000,000	3	38,700,000	3
25500 其他金融負債	7,213,802	1	10,762,290	1	11,979,744	1
25600 負債準備	1,489,462	-	1,735,809	-	1,746,775	-
26000 租賃負債	2,549,653	-	-	-	-	-
29300 遞延所得稅負債	315,431	-	390,634	-	567,004	-
29500 其他負債	1,800,520	-	1,557,163	-	1,455,500	-
負債總計	1,189,257,906	91	1,162,448,143	91	1,161,924,591	91
權益						
31100 股本						
31101 普通股股本	73,940,390	6	73,940,390	6	73,940,390	6
31500 資本公積						
32000 保留盈餘	25,960,441	2	25,960,441	2	25,960,441	2
32000 保留盈餘						
32001 法定盈餘公積	10,666,805	1	8,907,771	1	8,907,771	1
32003 特別盈餘公積	90,858	-	61,541	-	61,541	-
32011 未分配盈餘	7,999,322	-	5,863,446	-	5,076,849	-
32500 其他權益	1,584,802	-	917,525	-	723,104	-
權益總計	120,242,618	9	115,651,114	9	114,670,096	9
負債及權益總計	\$ 1,309,500,524	100	\$ 1,278,099,257	100	\$ 1,276,594,687	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	108年7月1日 至9月30日		107年7月1日 至9月30日		108年1月1日 至9月30日		107年1月1日 至9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入	\$ 5,441,834	87	\$ 5,663,453	95	\$ 16,550,854	93	\$ 16,640,169	95
51000 減：利息費用	(2,196,349)	(35)	(2,228,687)	(37)	(6,816,673)	(38)	(6,471,494)	(37)
利息淨收益	<u>3,245,485</u>	<u>52</u>	<u>3,434,766</u>	<u>58</u>	<u>9,734,181</u>	<u>55</u>	<u>10,168,675</u>	<u>58</u>
利息以外淨損益								
49100 手續費淨收益	1,464,002	23	1,341,350	22	4,351,788	24	4,075,002	23
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(142,066)	(2)	(958,468)	(16)	118,011	1	419,271	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	810,151	13	455,243	8	1,168,190	6	903,870	5
49600 兌換損益	884,856	14	1,601,621	27	2,245,978	13	1,825,392	10
49700 資產減損(損失)迴轉利益淨額	(2,616)	-	4,853	-	(6,000)	-	21,011	-
49750 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(8,239)	-	52,475	1	58,408	-	134,004	1
49800 其他利息以外淨損益	1,334	-	27,218	-	105,107	1	49,376	-
淨收益	<u>6,252,907</u>	<u>100</u>	<u>5,959,058</u>	<u>100</u>	<u>17,775,663</u>	<u>100</u>	<u>17,596,601</u>	<u>100</u>
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(472,086)	(7)	(110,274)	(2)	(534,016)	(3)	(484,744)	(3)
營業費用								
58500 員工福利費用	(1,606,123)	(26)	(1,641,879)	(27)	(4,873,289)	(28)	(4,946,464)	(28)
59000 折舊及攤銷費用	(321,712)	(5)	(184,106)	(3)	(945,913)	(5)	(546,211)	(3)
59500 其他業務及管理費用	(739,853)	(12)	(930,064)	(16)	(2,149,988)	(12)	(2,745,654)	(16)
61001 繼續營業單位稅前淨利	<u>3,113,133</u>	<u>50</u>	<u>3,092,735</u>	<u>52</u>	<u>9,272,457</u>	<u>52</u>	<u>8,873,528</u>	<u>50</u>
61003 所得稅費用	(272,151)	(5)	(384,004)	(6)	(1,040,122)	(6)	(1,133,037)	(6)
64000 本期淨利	<u>\$ 2,840,982</u>	<u>45</u>	<u>\$ 2,708,731</u>	<u>46</u>	<u>\$ 8,232,335</u>	<u>46</u>	<u>\$ 7,740,491</u>	<u>44</u>

(續次頁)

項目	108年7月1日 至9月30日		107年7月1日 至9月30日		108年1月1日 至9月30日		107年1月1日 至9月30日		
	金額	%	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衡量之權益工具評價損益	(\$ 643,069)	(10)	\$ 96,808	2	\$ 21,323	-	\$ 508,430	3
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	-	-	-	-	-	-	(846)	-
65207	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-不重分類至損益之項目	2	-	-	-	620	-	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(963)	-	(6,035)	-	(21,908)	-	(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兌換差額	(1,307)	-	1,454	-	45,708	-	21,056	-
65307	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-可能重分類至損益之項目	(156,649)	(3)	31,090	-	(218,776)	(1)	(80,309)	(1)
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(93,585)	(1)	(276,779)	(5)	633,948	4	(1,489,528)	(8)
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損迴轉利益	(1,162)	-	(7,437)	-	(3,233)	-	(31,716)	-
65000	其他綜合損益(稅後)淨額	<u>(\$ 896,733)</u>	<u>(14)</u>	<u>(\$ 160,899)</u>	<u>(3)</u>	<u>\$ 457,682</u>	<u>3</u>	<u>(\$ 1,086,536)</u>	<u>(6)</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,944,249</u>	<u>31</u>	<u>\$ 2,547,832</u>	<u>43</u>	<u>\$ 8,690,017</u>	<u>49</u>	<u>\$ 6,653,955</u>	<u>38</u>
本期稅後淨利歸屬於：									
67101	母公司業主	<u>\$ 2,840,982</u>	<u>45</u>	<u>\$ 2,708,731</u>	<u>45</u>	<u>\$ 8,232,335</u>	<u>46</u>	<u>\$ 7,740,491</u>	<u>44</u>
		<u>\$ 2,840,982</u>	<u>45</u>	<u>\$ 2,708,731</u>	<u>45</u>	<u>\$ 8,232,335</u>	<u>46</u>	<u>\$ 7,740,491</u>	<u>44</u>
本期稅後綜合損益歸屬於：									
67301	母公司業主	<u>\$ 1,944,249</u>	<u>31</u>	<u>\$ 2,547,832</u>	<u>43</u>	<u>\$ 8,690,017</u>	<u>49</u>	<u>\$ 6,653,955</u>	<u>38</u>
		<u>\$ 1,944,249</u>	<u>31</u>	<u>\$ 2,547,832</u>	<u>43</u>	<u>\$ 8,690,017</u>	<u>49</u>	<u>\$ 6,653,955</u>	<u>38</u>
每股盈餘：									
基本及稀釋									
		<u>\$ 0.38</u>		<u>\$ 0.37</u>		<u>\$ 1.11</u>		<u>\$ 1.05</u>	

(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		108年9月30日					107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	351,293	177,436,194	0.20%	2,601,613	740.58%	782,258	169,339,221	0.46%	2,615,810	334.39%
	無擔保	110,095	208,849,420	0.05%	4,314,322	3918.73%	77,900	203,733,403	0.04%	4,463,371	5,729.62%
消費金融	住宅抵押貸款	383,614	192,802,137	0.20%	2,915,466	760.00%	416,891	188,256,033	0.22%	2,848,272	683.22%
	現金卡	-	84,149	0.00%	1,689	-	7	126,890	0.01%	1,815	25,928.57%
	小額純信用貸款	12,601	9,587,700	0.13%	163,314	1296.04%	32,600	11,031,315	0.30%	133,999	411.04%
	其他										
	擔保	143,568	145,374,703	0.10%	1,526,065	1062.96%	284,639	138,265,222	0.21%	1,445,445	507.82%
	無擔保	53	1,809,783	0.00%	18,461	34832.08%	465	1,544,763	0.03%	15,622	3,359.57%
放款業務合計		1,001,224	735,944,086	0.14%	11,540,930	1152.68%	1,594,760	712,296,847	0.22%	11,524,334	722.64%
		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		7,903	10,062,877	0.08%	159,715	2020.88%	10,575	10,832,403	0.10%	180,297	1,704.88%
無追索權之應收帳款承購業務		9,529	7,595,214	0.13%	105,853	1110.85%	-	6,549,307	-	80,507	-

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

	108 年 9 月 30 日		107 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)	79,876	41,699	115,787	56,430
債務清償方案及更生方案 依約履行(註 2)	1,084,891	356,342	1,180,054	353,029
合計	1,164,767	398,041	1,295,841	409,459

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，%

108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-不動產開發業	7,712,960	6.41
2	B集團-航空運輸業	6,911,710	5.75
3	C集團-鋼鐵冶鍊業	6,638,485	5.52
4	D公司-不動產租售業	4,370,000	3.63
5	E集團-未分類其他金融服務業	3,983,673	3.31
6	F集團-不動產開發業	3,950,000	3.29
7	G集團-不動產開發業	3,777,031	3.14
8	H集團-調味品製造業	3,470,000	2.89
9	I公司-信託、基金及類似金融實體	3,350,000	2.79
10	J公司-不動產開發業	2,792,000	2.32

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-積體電路製造業	2,222,208	1.94

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。

(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)

108 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	725,714,710	38,132,832	25,676,812	224,811,154	1,014,335,508
利率敏感性負債	312,458,165	524,091,849	91,062,205	39,267,761	966,879,980
利率敏感性缺口	413,256,545	(485,959,017)	(65,385,393)	185,543,393	47,455,528
淨值					116,271,389
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					40.81

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

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)

108 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	3,831,213	207,341	23,053	691,294	4,752,901
利率敏感性負債	2,702,788	612,224	490,839	725,459	4,531,310
利率敏感性缺口	1,128,425	(404,883)	(467,786)	(34,165)	221,591
淨值					123,363
利率敏感性資產與負債比率					104.89
利率敏感性缺口與淨值比率					179.63

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)

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		108 年 9 月 30 日	107 年 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.72	0.69
	稅後	0.64	0.60
淨值報酬率	稅前	7.86	7.79
	稅後	6.98	6.80
純益率		46.31	43.99

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

108 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	1,156,242,074	207,551,222	98,029,034	91,397,686	75,860,433	105,390,530	578,013,169
主要到期資金流出	1,355,551,544	48,331,353	84,230,088	171,745,539	182,004,450	239,820,435	629,419,679
期距缺口	(199,309,470)	159,219,869	13,798,946	(80,347,853)	(106,144,017)	(134,429,905)	(51,406,510)

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

註 1:本表係指全行新臺幣之金額。

B. 本公司美金到期日期限結構分析表

108 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	5,216,465	1,385,444	686,083	359,439	231,706	2,553,793
主要到期資金流出	6,762,491	2,164,453	1,326,709	1,244,695	906,790	1,119,844
期距缺口	(1,546,026)	(779,009)	(640,626)	(885,256)	(675,084)	1,433,949

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

註 1：本表係指全行美金之金額。

(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 108 年及 107 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，%

	108 年 9 月 30 日	107 年 9 月 30 日
活期性存款	533,329,110	473,916,264
活期性存款比率	48.99	45.38
定期性存款	555,335,925	570,302,323
定期性存款比率	51.01	54.62
外匯存款	156,263,350	157,844,072
外匯存款比率	14.35	15.12

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，%

	108年9月30日	107年9月30日
中小企業放款	136,724,044	136,899,713
中小企業放款比率	18.58	19.22
消費者貸款	241,289,924	233,597,157
消費者貸款比率	32.79	32.79

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	108年9月30日		107年9月30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	9,049,992	0.38	8,225,094	0.67
存放央行及拆借銀行同業 (不含甲戶)	30,469,968	0.52	31,607,173	0.45
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	128,722,933	1.28	134,619,041	1.21
附賣回票券及債券投資	1,398,828	0.58	9,190,110	0.37
貼現及放款(不含催收)-總 額	728,025,145	2.39	713,964,690	2.42
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	98,420,104	2.28	128,688,842	1.99
按攤銷後成本衡量債務工 具投資	185,396,127	0.89	176,460,811	0.91
應收信用卡款	4,297,028	5.55	4,541,381	5.78
應收承購帳款	4,869,978	3.17	3,722,092	2.77
付息負債				
銀行同業存款及拆款	21,415,165	1.47	29,543,401	1.08
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	-	-	845,534	3.66
附買回票券及債券負債	6,322,019	2.75	9,321,179	2.05
活期性存款	500,464,707	0.12	471,034,058	0.11
定期性存款	549,160,996	1.18	533,291,994	1.07
可轉讓定期存單	13,907,995	0.64	52,848,962	0.55
應付金融債	36,967,033	2.36	42,294,139	2.30
撥入放款基金	5,034	-	40,856	-
結構型商品	8,652,576	5.75	13,545,010	4.95

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）	108年9月30日			107年9月30日		
	原幣	折合新臺幣		原幣	折合新臺幣	
	USD	283,497	8,800,313	USD	317,289	9,693,492
	EUR	5,347	181,487	AUD	5,228	115,280
	ZAR	75,669	154,689	EUR	1,400	49,678
	AUD	2,447	51,318	GBP	952	37,988
	HKD	10,269	40,657	BRL	1,256	9,561

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

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