

元大商業銀行股份有限公司111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	111 年 9 月 30 日			110 年 12 月 31 日			110 年 9 月 30 日		
	金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000 現金及約當現金	\$ 16,294,705	1		\$ 19,643,928	1		\$ 10,197,181	1	
11500 存放央行及拆借銀行同業	74,750,207	5		78,084,601	5		64,860,820	4	
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	86,597,936	5		161,867,167	10		189,507,419	12	
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	220,816,944	13		210,637,712	13		204,849,495	13	
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	263,771,252	16		266,805,420	16		269,249,388	17	
12500 附賣回票券及債券投資	23,523,070	1		4,268,212	-		3,004,629	-	
13000 應收款項-淨額	22,899,491	1		18,173,257	1		16,998,547	1	
13200 本期所得稅資產	149,856	-		120,152	-		136,912	-	
13300 待出售資產-淨額	86,904	-		194,563	-		141,607	-	
13500 貼現及放款-淨額	915,341,913	55		850,861,516	51		818,513,830	50	
15000 採用權益法之投資-淨額	4,534,276	-		4,688,779	-		4,082,080	-	
15500 其他金融資產-淨額	2,616	-		4,682	-		2,675	-	
18500 不動產及設備-淨額	14,261,956	1		13,705,909	1		13,654,914	1	
18600 使用權資產-淨額	10,035,143	1		10,082,232	1		10,207,428	1	
18700 投資性不動產-淨額	947,876	-		818,751	-		820,133	-	
19000 無形資產-淨額	8,840,615	1		9,021,529	1		9,341,532	-	
19300 遞延所得稅資產	1,179,214	-		1,067,740	-		1,023,957	-	
19500 其他資產-淨額	4,973,119	-		1,432,761	-		2,510,634	-	
資產總計	\$ 1,669,007,093	100		\$ 1,651,478,911	100		\$ 1,619,103,181	100	

(續次頁)

負債及權益	111年9月30日		110年12月31日		110年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
負債						
21000 央行及銀行同業存款	\$ 23,995,120	2	\$ 25,624,124	2	\$ 29,113,607	2
21500 央行及同業融資	-	-	839,700	-	806,310	-
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,424,628	-	2,169,051	-	1,705,497	-
22500 附買回票券及債券負債	26,621,870	2	2,769,734	-	-	-
23000 應付款項	11,595,851	1	8,205,358	1	6,673,296	-
23200 本期所得稅負債	742,504	-	1,302,784	-	1,159,525	-
23500 存款及匯款	1,458,702,176	88	1,457,271,213	88	1,419,819,322	88
24000 應付金融債券	22,200,000	1	22,200,000	2	29,000,000	2
25500 其他金融負債	2,680,819	-	2,553,403	-	2,605,362	-
25600 負債準備	934,355	-	1,107,679	-	1,144,368	-
26000 租賃負債	2,358,988	-	2,308,934	-	2,397,654	-
29300 遞延所得稅負債	889,680	-	469,722	-	464,283	-
29500 其他負債	3,597,620	-	1,633,031	-	1,536,207	-
負債總計	1,560,743,611	94	1,528,454,733	93	1,496,425,431	92
權益						
31100 股本						
31101 普通股股本	73,940,390	4	73,940,390	4	73,940,390	5
31500 資本公積						
31500 資本公積	25,960,441	2	25,960,441	2	25,960,441	2
32000 保留盈餘						
32001 法定盈餘公積	18,077,013	1	15,725,529	1	15,725,529	1
32003 特別盈餘公積	542,784	-	59,652	-	59,652	-
32011 未分配盈餘	5,924,933	-	7,838,279	-	6,778,223	-
32500 其他權益						
32500 其他權益	(16,182,079)	(1)	(500,113)	-	213,515	-
權益總計	108,263,482	6	123,024,178	7	122,677,750	8
負債及權益總計	\$ 1,669,007,093	100	\$ 1,651,478,911	100	\$ 1,619,103,181	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	111年7月1日至9月30日		110年7月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入	\$ 5,857,306	91	\$ 4,319,092	73	\$ 15,061,997	96	\$ 12,636,474	78
51000 減：利息費用	(2,213,733)	(34)	(1,097,474)	(19)	(4,771,656)	(30)	(3,247,126)	(20)
利息淨收益	3,643,573	57	3,221,618	54	10,290,341	66	9,389,348	58
利息以外淨損益								
49100 手續費淨收益	1,002,851	16	1,315,140	22	3,228,513	20	3,943,498	24
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,311,069	36	455,585	8	2,154,759	14	866,614	5
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	659,664	10	987,512	17	975,732	6	1,883,115	12
49450 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	4,192	-	11,469	-	5,985	-	11,469	-
49600 兌換損益	(1,259,282)	(20)	(128,160)	(2)	(1,215,846)	(8)	(118,840)	(1)
49700 資產減損迴轉利益(減損損失)	(501)	-	(5,243)	-	645	-	(10,935)	-
49750 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	40,485	1	22,376	-	95,972	1	79,000	1
49800 其他利息以外淨損益	32,552	-	30,492	1	117,162	1	242,823	1
淨收益	6,434,603	100	5,910,789	100	15,653,263	100	16,286,092	100
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(89,101)	(1)	(255,893)	(5)	(191,615)	(1)	(206,958)	(1)
營業費用								
58500 員工福利費用	(1,745,843)	(27)	(1,715,470)	(29)	(4,975,480)	(32)	(4,999,681)	(31)
59000 折舊及攤銷費用	(315,019)	(5)	(314,469)	(5)	(948,302)	(6)	(940,275)	(6)
59500 其他業務及管理費用	(835,791)	(13)	(760,121)	(13)	(2,414,162)	(16)	(2,283,046)	(14)
61001 繼續營業單位稅前淨利	3,448,849	54	2,864,836	48	7,123,704	45	7,856,132	48
61003 所得稅費用	(580,651)	(9)	(292,297)	(5)	(1,142,049)	(7)	(921,051)	(6)
64000 本期淨利	\$ 2,868,198	45	\$ 2,572,539	43	\$ 5,981,655	38	\$ 6,935,081	42

(續次頁)

項目	111 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日		110 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日		111 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日		110 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	\$ 70,617	1	(\$ 1,012,001)	(17)	(\$ 1,801,047)	(11)	(\$ 579,150)	(4)
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	(57)	-	1	-	6,462	-	(35)	-
65220 與不重分類之項目相關之所得稅	711	-	4,081	-	(2,820)	-	(3,459)	-
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	(623,331)	(10)	(202,917)	(3)	(956,637)	(6)	(501,068)	(3)
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	(16,893)	-	(9,023)	-	(88,251)	(1)	(13,133)	-
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	(3,421,569)	(53)	(439,925)	(8)	(12,897,268)	(82)	(2,033,559)	(12)
65310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失	410	-	2,412	-	873	-	4,554	-
65000 其他綜合損益(稅後)淨額	(\$ 3,990,112)	(62)	(\$ 1,657,372)	(28)	(\$ 15,738,688)	(100)	(\$ 3,125,850)	(19)
66000 本期綜合損益總額	(\$ 1,121,914)	(17)	\$ 915,167	15	(\$ 9,757,033)	(62)	\$ 3,809,231	23
本期稅後淨利歸屬於：								
67101 母公司業主	\$ 2,868,198	45	\$ 2,572,539	43	\$ 5,981,655	38	\$ 6,935,081	42
	\$ 2,868,198	45	\$ 2,572,539	43	\$ 5,981,655	38	\$ 6,935,081	42
本期稅後綜合損益歸屬於：								
67301 母公司業主	(\$ 1,121,914)	(17)	\$ 915,167	15	(\$ 9,757,033)	(62)	\$ 3,809,231	23
	(\$ 1,121,914)	(17)	\$ 915,167	15	(\$ 9,757,033)	(62)	\$ 3,809,231	23
每股盈餘：								
基本及稀釋								
	\$ 0.39		\$ 0.35		\$ 0.81		\$ 0.94	

(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		111年9月30日					110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	24,370	233,352,542	0.01%	3,173,626	13,022.68%	432,653	235,105,426	0.18%	3,228,432	746.19%
	無擔保	203,544	222,647,081	0.09%	3,733,581	1,834.29%	541,659	165,138,669	0.33%	3,223,063	595.04%
消費金融	住宅抵押貸款	67,938	266,779,364	0.03%	4,037,497	5,942.91%	173,805	243,280,517	0.07%	3,655,745	2,103.36%
	現金卡	-	23,400	0.00%	483	0.00%	3	35,985	0.01%	674	22,466.67%
	小額純信用貸款	3,448	15,129,409	0.02%	169,570	4,917.92%	8,497	11,920,002	0.07%	131,033	1,542.11%
	其他										
	擔保	95,661	187,199,049	0.05%	1,972,575	2,062.05%	142,985	172,053,747	0.08%	1,806,345	1,263.31%
	無擔保	1,034	3,332,214	0.03%	33,814	3,270.21%	352	3,055,479	0.01%	30,703	8,722.44%
放款業務合計		395,995	928,463,059	0.04%	13,121,146	3,313.46%	1,299,954	830,589,825	0.16%	12,075,995	928.96%
		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		6,233	8,276,279	0.08%	113,741	1,824.82%	6,050	7,849,108	0.08%	89,238	1,475.01%
無追索權之應收帳款		-	8,382,665	-	93,450	-	-	5,428,279	-	92,995	-
承購業務		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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：住宅抵押貸款係指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

	111年9月30日		110年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	22,922	16,942	36,298	22,348
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	661,797	289,237	801,025	321,084
合計	684,719	306,179	837,323	343,432

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，%

111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－鋼鐵冶煉業	9,945,606	9.19
2	B集團－不動產開發業	8,581,050	7.93
3	C公司－不動產開發業	5,930,000	5.48
4	D集團－砂、石採取及其他礦業	5,803,990	5.36
5	E集團－金融控股業	5,500,000	5.08
6	F集團－其他電腦週邊設備製造業	5,000,000	4.62
7	G集團－金融控股業	4,700,000	4.34
8	H集團－發電、輸電、配電機械製造業	4,150,000	3.83
9	I集團－不動產開發業	3,762,692	3.48
10	J集團－不動產開發業	3,441,582	3.18

單位：新臺幣仟元，%

110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	7,302,000	5.95
2	B公司－不動產開發業	6,340,000	5.17
3	C公司－不動產租賃業	6,150,000	5.01
4	D集團－航空運輸業	3,524,167	2.87
5	E集團－不動產開發業	3,501,698	2.85
6	F公司－不動產開發業	3,443,846	2.81
7	G公司－化學原材料製造業	3,388,896	2.76
8	H集團－不動產開發業	3,378,434	2.75
9	I集團－不動產開發業	3,139,253	2.56
10	J集團－遊樂園及主題樂園	3,050,000	2.49

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)

111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	908,749,070	72,679,663	124,176,640	243,187,766	1,348,793,139
利率敏感性負債	343,212,124	777,801,069	121,245,313	26,460,729	1,268,719,235
利率敏感性缺口	565,536,946	(705,121,406)	2,931,327	216,727,037	80,073,904
淨值					118,561,756
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					67.54

110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	918,049,746	51,727,173	55,384,303	318,304,522	1,343,465,744
利率敏感性負債	305,465,499	798,257,995	171,277,412	25,590,158	1,300,591,064
利率敏感性缺口	612,584,247	(746,530,822)	(115,893,109)	292,714,364	42,874,680
淨值					120,959,632
利率敏感性資產與負債比率					103.30
利率敏感性缺口與淨值比率					35.45

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)

111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	2,895,892	78,371	56,537	2,664,268	5,695,068
利率敏感性負債	3,610,760	645,814	1,302,410	1,273,307	6,832,291
利率敏感性缺口	(714,868)	(567,443)	(1,245,873)	1,390,961	(1,137,223)
淨值					(293,879)
利率敏感性資產與負債比率					83.36
利率敏感性缺口與淨值比率					386.97

110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	2,287,948	252,775	20,986	2,910,325	5,472,034
利率敏感性負債	2,211,097	567,333	970,294	1,527,902	5,276,626
利率敏感性缺口	76,851	(314,558)	(949,308)	1,382,423	195,408
淨值					60,032
利率敏感性資產與負債比率					103.70
利率敏感性缺口與淨值比率					325.51

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		111年9月30日	110年9月30日
資產報酬率	稅前	0.43	0.51
	稅後	0.36	0.45
淨值報酬率	稅前	6.16	6.37
	稅後	5.17	5.62
純益率		38.21	42.58

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

111年9月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11天到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	1,474,297,710	149,936,749	115,493,578	140,480,207	90,293,798	237,605,487	740,487,891
主要到期資金流出	1,732,195,603	45,419,866	117,616,951	202,434,172	246,094,655	365,980,195	754,649,764
期距缺口	(257,897,893)	104,516,883	(2,123,373)	(61,953,965)	(155,800,857)	(128,374,708)	(14,161,873)

110年9月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11天到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	1,475,195,330	272,706,041	120,027,665	105,717,764	75,080,583	147,711,169	753,952,108
主要到期資金流出	1,719,094,924	61,020,202	88,059,865	186,467,749	203,705,574	334,963,830	844,877,704
期距缺口	(243,899,594)	211,685,839	31,967,800	(80,749,985)	(128,624,991)	(187,252,661)	(90,925,596)

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

111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	6,272,948	1,511,721	689,571	272,881	134,235	3,664,540
主要到期資金流出	8,259,073	2,481,493	1,735,343	1,190,134	1,659,577	1,192,526
期距缺口	(1,986,125)	(969,772)	(1,045,772)	(917,253)	(1,525,342)	2,472,014

110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	6,052,488	1,385,105	460,975	276,262	282,004	3,648,142
主要到期資金流出	7,225,354	2,133,413	1,010,578	916,353	1,308,062	1,856,948
期距缺口	(1,172,866)	(748,308)	(549,603)	(640,091)	(1,026,058)	1,791,194

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

單位：新臺幣仟元

111年9月30日	
交易人名稱	元大儲蓄銀行(韓國)
交易日期	111/3/25
交易對象	Daesung Investment Management Loan
債權組成內容	放款及短期墊款
帳面價值(註一)	-
售價	3,047
處分(損)益	3,047
附帶約定條件	無
交易對象與公司之關係	非關係人
備註	註二

110年9月30日		
交易人名稱	元大儲蓄銀行(韓國)	元大銀行
交易日期	110/04/06	110/05/18
交易對象	SOLLIMHELPAMC CORPORATION	S. C. Lowy Primary Investments, Ltd.
債權組成內容	放款及短期墊款	中期放款(國際聯貸)
帳面價值(註一)	-	345,756
售價	4,283	447,298
處分(損)益	4,283	101,542
附帶約定條件	-	-
交易對象與公司之關係	非關係人	非關係人
備註	註三	註四

註一、帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註二、該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW0仟元及KRW132,000仟元，本公司韓圀對新臺幣採用的匯率為1:0.23085。

註三、該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW0仟元及KRW172,518仟元，本公司韓圀對新臺幣採用的匯率為1:0.024828。

註四、該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為USD12,452仟元及USD16,109仟元，本公司美元對新臺幣採用的匯率為1:27.767。

(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，%

	111年9月30日	110年9月30日
活期性存款	813,617,462	843,399,216
活期性存款比率	55.83	59.41
定期性存款	643,595,873	576,245,692
定期性存款比率	44.17	40.59
外匯存款	211,563,513	160,313,979
外匯存款比率	14.52	11.29

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 = 全行外匯存款 ÷ 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，%

	111年9月30日	110年9月30日
中小企業放款	165,314,950	171,553,905
中小企業放款比率	17.81	20.65
消費者貸款	337,981,789	308,172,291
消費者貸款比率	36.40	37.10

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	111年9月30日		110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	10,078,766	0.06	5,478,868	0.03
存放央行及拆借銀行同業(不含甲戶)	46,208,120	0.48	35,585,952	0.23
透過損益按公允價值衡量之金融資產	122,321,450	0.76	170,582,161	0.65
附賣回票券及債券投資	8,572,067	1.77	2,417,644	0.32
貼現及放款(不含催收)-總額	888,707,085	1.72	792,385,192	1.66
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	212,692,647	0.98	163,960,987	1.03
按攤銷後成本衡量債務工具投資	271,592,725	0.71	249,278,059	0.60
應收信用卡款	2,995,741	5.72	3,017,142	5.95
應收承購帳款	5,605,369	2.32	3,575,518	1.15
付息負債				
銀行同業存款及拆款	21,485,331	0.54	22,144,415	0.27
央行及同業融資	531,947	0.11	664,647	0.10
附買回票券及債券負債	6,085,276	1.91	2,448,704	0.03
活期性存款	835,414,990	0.08	784,133,449	0.03
定期性存款	627,284,577	0.77	523,419,617	0.60
可轉讓定期存單	6,115,000	0.43	9,535,278	0.19
應付金融債	20,344,689	2.48	32,136,996	2.26
結構型商品	2,604,777	2.64	2,915,728	1.93

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)	111年9月30日			110年9月30日		
	原幣		折合新臺幣	原幣		折合新臺幣
	USD	425,737	13,514,178	USD	265,489	7,398,119
HKD	955,632	3,864,383	CNY	16,589	71,521	
AUD	31,259	645,857	CHF	1,819	54,312	
EUR	6,849	214,003	HKD	13,274	47,499	
JPY	236,124	51,947	ZAR	23,644	43,593	

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(股)	100%	無