

元大商業銀行股份有限公司112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	112 年 9 月 30 日		111 年 12 月 31 日		111 年 9 月 30 日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	\$ 21,366,487	1	\$ 20,068,692	1	\$ 16,294,705	1
11500 存放央行及拆借銀行同業	71,922,754	4	76,497,355	5	74,750,207	5
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	140,430,961	8	89,187,683	5	86,597,936	5
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	189,698,560	10	212,621,110	12	220,816,944	13
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	228,290,984	13	254,722,768	15	263,771,252	16
12500 附賣回票券及債券投資	46,441,387	3	33,014,468	2	23,523,070	1
13000 應收款項-淨額	24,688,176	1	20,635,484	1	22,899,491	1
13200 本期所得稅資產	99,119	-	99,119	-	149,856	-
13300 待出售資產-淨額	80,998	-	81,469	-	86,904	-
13500 貼現及放款-淨額	1,019,257,731	57	962,259,898	56	915,341,913	55
15000 採用權益法之投資-淨額	4,944,248	-	4,931,796	-	4,534,276	-
15500 其他金融資產-淨額	72,280	-	2,582	-	2,616	-
18500 不動產及設備-淨額	15,570,745	1	14,823,963	1	14,261,956	1
18600 使用權資產-淨額	9,957,955	1	9,976,030	1	10,035,143	1
18700 投資性不動產-淨額	973,513	-	946,386	-	947,876	-
19000 無形資產-淨額	8,597,098	1	8,799,242	1	8,840,615	1
19300 遞延所得稅資產	987,996	-	1,120,560	-	1,179,214	-
19500 其他資產-淨額	3,433,389	-	2,347,200	-	4,973,119	-
資產總計	\$ 1,786,814,381	100	\$ 1,712,135,805	100	\$ 1,669,007,093	100

(續次頁)

負債及權益	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
負債						
21000 央行及銀行同業存款	\$ 14,402,244	1	\$ 38,607,095	2	\$ 23,995,120	2
22000 透過損益按公允價值 衡量之金融負債	5,569,833	-	3,811,451	-	6,424,628	-
22500 附買回票券及債券負 債	31,896,011	2	36,546,046	2	26,621,870	2
23000 應付款項	14,939,812	1	8,849,401	1	11,595,851	1
23200 本期所得稅負債	1,536,409	-	1,098,841	-	742,504	-
23500 存款及匯款	1,557,867,526	87	1,473,530,937	86	1,458,702,176	88
24000 應付金融債券	28,700,000	2	28,700,000	2	22,200,000	1
25500 其他金融負債	2,442,129	-	2,578,157	-	2,680,819	-
25600 負債準備	726,667	-	859,981	-	934,355	-
26000 租賃負債	2,394,283	-	2,331,706	-	2,358,988	-
29300 遞延所得稅負債	781,571	-	634,313	-	889,680	-
29500 其他負債	3,137,597	-	2,707,920	-	3,597,620	-
負債總計	1,664,394,082	93	1,600,255,848	93	1,560,743,611	94
權益						
31100 股本						
31101 普通股股本	73,940,390	4	73,940,390	4	73,940,390	4
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	19,988,329	1	18,077,013	1	18,077,013	1
32003 特別盈餘公積	5,002,523	-	542,784	-	542,784	-
32011 未分配盈餘	7,530,281	1	6,371,055	1	5,924,933	-
32500 其他權益	(10,001,665)	(1)	(13,011,726)	(1)	(16,182,079)	(1)
權益總計	122,420,299	7	111,879,957	7	108,263,482	6
負債及權益總計	\$ 1,786,814,381	100	\$ 1,712,135,805	100	\$ 1,669,007,093	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	112 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日		111 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日		112 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日		111 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000 利息收入	\$ 8,480,202	139	\$ 5,857,306	91	\$ 23,843,546	131	\$ 15,061,997	96
51000 減：利息費用	(4,807,166)	(79)	(2,213,733)	(34)	(13,327,300)	(73)	(4,771,656)	(30)
利息淨收益	3,673,036	60	3,643,573	57	10,516,246	58	10,290,341	66
利息以外淨損益								
49100 手續費淨收益	1,210,582	20	1,002,851	16	3,389,998	19	3,228,513	20
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,401,528	23	2,311,069	36	2,757,853	15	2,154,759	14
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	28,878	-	659,664	10	1,412,564	8	975,732	6
49450 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-	-	4,192	-	-	-	5,985	-
49600 兌換損益	(229,318)	(4)	(1,259,282)	(20)	(17,914)	-	(1,215,846)	(8)
49700 資產減損(損失)迴轉利益	(132)	-	(501)	-	1,011	-	645	-
49750 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(11,871)	-	40,485	1	27,241	-	95,972	1
49800 其他利息以外淨損益	35,136	1	32,552	-	108,370	-	117,162	1
淨收益	6,107,839	100	6,434,603	100	18,195,369	100	15,653,263	100
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(190,302)	(3)	(89,101)	(1)	(142,519)	(1)	(191,615)	(1)
營業費用								
58500 員工福利費用	(1,732,920)	(28)	(1,745,843)	(27)	(5,216,999)	(28)	(4,975,480)	(32)
59000 折舊及攤銷費用	(310,065)	(5)	(315,019)	(5)	(925,558)	(5)	(948,302)	(6)
59500 其他業務及管理費用	(1,011,782)	(17)	(835,791)	(13)	(2,852,574)	(16)	(2,414,162)	(16)
61001 繼續營業單位稅前淨利	2,862,770	47	3,448,849	54	9,057,719	50	7,123,704	45
61003 所得稅費用	(657,170)	(11)	(580,651)	(9)	(1,605,854)	(9)	(1,142,049)	(7)
64000 本期淨利	\$ 2,205,600	36	\$ 2,868,198	45	\$ 7,451,865	41	\$ 5,981,655	38

(續次頁)

項目	112 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日			111 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日			112 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日			111 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	\$	750,962	12	\$	70,617	1	\$	1,417,164	8	(\$	1,801,047)	(11)
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		72	-	(57)	-	(1,898)	-		6,462	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(8,573)	-		711	-	(17,328)	-	(2,820)	-
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	(338,670)	(5)	(623,331)	(10)	(574,652)	(3)	(956,637)	(6)
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		6,581	-	(16,893)	-		41,565	-	(88,251)	(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	(147,923)	(2)	(3,421,569)	(53)		2,217,301	12	(12,897,268)	(82)
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)損失	(739)	-		410	-	(2,307)	-		873	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅		12,206	-		-	-		8,632	-		-	-
65000	其他綜合損益(稅後)淨額	\$	<u>273,916</u>	<u>5</u>	(<u>\$ 3,990,112</u>)	(<u>62</u>)	\$	<u>3,088,477</u>	<u>17</u>	(<u>\$ 15,738,688</u>)	(<u>100</u>)
66000	本期綜合損益總額	\$	<u>2,479,516</u>	<u>41</u>	(<u>\$ 1,121,914</u>)	(<u>17</u>)	\$	<u>10,540,342</u>	<u>58</u>	(<u>\$ 9,757,033</u>)	(<u>62</u>)
本期稅後淨利歸屬於：													
67101	母公司業主	\$	<u>2,205,600</u>	<u>36</u>	\$	<u>2,868,198</u>	<u>45</u>	\$	<u>7,451,865</u>	<u>41</u>	\$	<u>5,981,655</u>	<u>38</u>
		\$	<u>2,205,600</u>	<u>36</u>	\$	<u>2,868,198</u>	<u>45</u>	\$	<u>7,451,865</u>	<u>41</u>	\$	<u>5,981,655</u>	<u>38</u>
本期稅後綜合損益歸屬於：													
67301	母公司業主	\$	<u>2,479,516</u>	<u>41</u>	(<u>\$ 1,121,914</u>)	(<u>17</u>)	\$	<u>10,540,342</u>	<u>58</u>	(<u>\$ 9,757,033</u>)	(<u>62</u>)
		\$	<u>2,479,516</u>	<u>41</u>	(<u>\$ 1,121,914</u>)	(<u>17</u>)	\$	<u>10,540,342</u>	<u>58</u>	(<u>\$ 9,757,033</u>)	(<u>62</u>)
每股盈餘：													
	基本及稀釋	\$	<u>0.30</u>		\$	<u>0.39</u>		\$	<u>1.01</u>		\$	<u>0.81</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		112年9月30日					111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	50,061	244,289,959	0.02%	3,596,634	7,184.50%	24,370	233,352,542	0.01%	3,173,626	13,022.68%
無擔保		1,420,211	277,732,961	0.51%	3,972,232	279.69%	203,544	222,647,081	0.09%	3,733,581	1,834.29%	
消費金融	住宅抵押貸款	30,615	280,684,529	0.01%	4,207,838	13,744.37%	67,938	266,779,364	0.03%	4,037,497	5,942.91%	
	現金卡	-	14,874	-	322	-	-	23,400	-	483	-	
	小額純信用貸款	5,842	19,632,291	0.03%	209,670	3,589.01%	3,448	15,129,409	0.02%	169,570	4,917.92%	
	其他	擔保	72,992	206,976,871	0.04%	2,160,552	2,959.98%	95,661	187,199,049	0.05%	1,972,575	2,062.05%
		無擔保	918	4,115,212	0.02%	41,718	4,544.44%	1,034	3,332,214	0.03%	33,814	3,270.21%
放款業務合計		1,580,639	1,033,446,697	0.15%	14,188,966	897.67%	395,995	928,463,059	0.04%	13,121,146	3,313.46%	
		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		7,094	9,009,182	0.08%	108,264	1,526.13%	6,233	8,276,279	0.08%	113,741	1,824.82%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	9,208,809	-	101,950	-	-	8,382,665	-	93,450	-	

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

	112年9月30日		111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)	12,302	11,783	22,922	16,942
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	541,696	257,244	661,797	289,237
合計	553,998	269,027	684,719	306,179

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，%

112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-其他塑膠製品製造業	18,455,462	15.08
2	B集團-汽車零售業	11,575,000	9.46
3	C集團-不動產開發業	10,045,790	8.21
4	D集團-連鎖便利商店	8,229,875	6.72
5	E集團-金融控股業	7,966,467	6.51
6	F集團-電腦及其週邊設備、軟體零售業	7,300,000	5.96
7	G集團-金屬模具製造業	5,500,000	4.49
8	H集團-半導體封裝及測試業	5,500,000	4.49
9	I集團-發電、輸電、配電機械製造業	4,300,000	3.51
10	J公司-不動產開發業	3,800,000	3.10

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

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、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「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」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、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)

112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	1, 083, 299, 715	77, 338, 201	50, 746, 878	231, 452, 918	1, 442, 837, 712
利率敏感性負債	425, 219, 161	835, 212, 510	86, 451, 872	28, 769, 169	1, 375, 652, 712
利率敏感性缺口	658, 080, 554	(757, 874, 309)	(35, 704, 994)	202, 683, 749	67, 185, 000
淨值					133, 679, 951
利率敏感性資產與負債比率					104.88
利率敏感性缺口與淨值比率					50.26

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

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)

112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	3,271,103	171,937	157,441	2,480,819	6,081,300
利率敏感性負債	3,662,616	851,891	1,194,365	966,402	6,675,274
利率敏感性缺口	(391,513)	(679,954)	(1,036,924)	1,514,417	(593,974)
淨值					(320,708)
利率敏感性資產與負債比率					91.10
利率敏感性缺口與淨值比率					185.21

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

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		112年9月30日	111年9月30日
資產報酬率	稅前	0.52	0.43
	稅後	0.43	0.36
淨值報酬率	稅前	7.73	6.16
	稅後	6.36	5.17
純益率		40.95	38.21

- 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

112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	1,620,261,134	218,494,579	154,658,828	211,927,546	110,172,038	164,348,873	760,659,270
主要到期資金流出	1,959,403,416	64,137,639	141,161,962	288,288,431	301,832,022	363,562,603	800,420,759
期距缺口	(339,142,282)	154,356,940	13,496,866	(76,360,885)	(191,659,984)	(199,213,730)	(39,761,489)

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)

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

112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	6,675,459	2,318,005	617,625	267,601	297,575	3,174,653
主要到期資金流出	8,481,665	2,810,193	1,691,558	1,417,814	1,677,200	884,900
期距缺口	(1,806,206)	(492,188)	(1,073,933)	(1,150,213)	(1,379,625)	2,289,753

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

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

112年9月30日

交易人名稱	交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註1)	售價	處分(損) 益	附帶約定條 件	交易對象 與公司之 關係	備註
元大儲蓄銀行 (韓國)	112/4/26	KACMO	放款及短期墊款	3	9	6	無	非關係人	註2
元大儲蓄銀行 (韓國)	112/5/26	KACMO	放款及短期墊款	10	6	(4)	無	非關係人	註3
元大儲蓄銀行 (韓國)	112/6/28	KACMO	放款及短期墊款	2	3	1	無	非關係人	註4
元大儲蓄銀行 (韓國)	112/6/28	ICL Loan Corporation	放款及短期墊款	10,886	14,955	4,069	無	非關係人	註5
元大儲蓄銀行 (韓國)	112/8/4	KACMO	放款及短期墊款	3	3	-	無	非關係人	註6
元大儲蓄銀行 (韓國)	112/9/2	KACMO	放款及短期墊款	4,267	4,296	29	無	非關係人	註7

111年9月30日

交易人名稱	交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註1)	售價	處分(損) 益	附帶約定條 件	交易對象 與公司之 關係	備註
元大儲蓄銀行 (韓國)	111/3/25	Daesung Investment Management Loan	放款及短期墊款	-	3,047	3,047	無	非關係人	註8

註1、帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註2、該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW106仟元及KRW360仟元，合併公司韓團對新臺幣採用的匯率為1:0.023779

註3、該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW423仟元及KRW255仟元，合併公司韓團對新臺幣採用的匯率為1:0.023779。

註4、該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW75仟元及KRW135仟元，合併公司韓團對新臺幣採用的匯率為1:0.023779。

註5、該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW457,787仟元及KRW628,902仟元，合併公司韓團對新臺幣採用的匯率為1:0.023779。

註6、該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW144仟元及KRW139仟元，合併公司韓團對新臺幣採用的匯率為1:0.023779。

註7、該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW179,438仟元及KRW180,635仟元，合併公司韓團對新臺幣採用的匯率為1:0.023779。

註8、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，合併公司韓團對新臺幣採用的匯率為1:0.023085。

(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，%

	112年9月30日	111年9月30日
活期性存款	833,348,123	813,617,462
活期性存款比率	53.50	55.83
定期性存款	724,402,394	643,595,873
定期性存款比率	46.50	44.17
外匯存款	210,352,602	211,563,513
外匯存款比率	13.50	14.52

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，%

	112年9月30日	111年9月30日
中小企業放款	177,437,725	165,314,950
中小企業放款比率	17.17	17.81
消費者貸款	360,520,297	337,981,789
消費者貸款比率	34.89	36.40

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	112年9月30日		111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	12,468,980	0.38	10,078,766	0.06
存放央行及拆借銀行同業(不含甲戶)	48,496,883	1.13	46,208,120	0.48
透過損益按公允價值衡量之金融資產	117,343,581	1.34	122,321,450	0.76
附賣回票券及債券投資	40,160,217	4.60	8,572,067	1.77
貼現及放款(不含催收)-總額	991,628,625	2.32	888,707,085	1.72
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	202,201,356	1.27	212,692,647	0.98
按攤銷後成本衡量債務工具投資	260,495,796	1.18	271,592,725	0.71
應收信用卡款	3,156,425	5.43	2,995,741	5.72
應收承購帳款	4,944,568	4.44	5,605,369	2.32
付息負債				
銀行同業存款及拆款	18,242,063	1.89	21,485,331	0.54
央行及同業融資	-	-	531,947	0.11
附買回票券及債券負債	31,325,481	4.29	6,085,276	1.91
活期性存款	829,918,840	0.31	835,414,990	0.08
定期性存款	713,932,168	1.77	627,284,577	0.77
可轉讓定期存單	2,815,732	1.24	6,115,000	0.43
應付金融債	26,200,000	2.5	20,344,689	2.48
結構型商品	2,436,396	6.53	2,604,777	2.64

五、主要外幣淨部位（市場風險）

單位：新臺幣仟元

	112年9月30日			111年9月30日		
	原幣		折合新臺幣	原幣		折合新臺幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	USD	285,873	9,224,556	USD	425,737	13,514,178
	AUD	24,473	502,724	HKD	955,632	3,864,383
	HKD	9,962	41,077	AUD	31,259	645,857
	ZAR	24,274	40,782	EUR	6,849	214,003
	CNY	4,501	19,886	JPY	236,124	51,947

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