

公開發行銀行財務報告編製準則第三十二條規定
應揭露個體財務業務資訊
第二部分：個體其他財務業務資訊

一、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，%

| | 113年9月30日 | 112年9月30日 |
|---------|-----------------|-----------------|
| 活期性存款 | \$1,898,207,976 | \$1,867,435,244 |
| 活期性存款比率 | 56.78% | 62.27% |
| 定期性存款 | 1,444,798,504 | 1,131,711,304 |
| 定期性存款比率 | 43.22% | 37.73% |
| 外匯存款 | 786,283,623 | 744,055,568 |
| 外匯存款比率 | 23.52% | 24.81% |

註：1、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。

2、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

3、各項存款不含郵政儲金轉存款。

4、113及112年9月30日存款總餘額分別為3,343,006,480仟元及2,999,146,548仟元。

二、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，%

| | 113年9月30日 | 112年9月30日 |
|----------|---------------|---------------|
| 中小企業放款 | \$796,689,858 | \$733,697,751 |
| 中小企業放款比率 | 32.81% | 33.53% |
| 消費者貸款 | 827,570,622 | 714,931,912 |
| 消費者貸款比率 | 34.09% | 32.67% |

註：1、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。

2、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

3、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）。

4、113及112年9月30日放款總餘額分別為2,427,936,875仟元及2,188,279,777仟元。

三、華息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣仟元，%

| 項目 | 113年第3季止 | | 112年第3季止 | |
|----------------------|---------------|-------|---------------|-------|
| | 平均值 | 平均利率 | 平均值 | 平均利率 |
| 華息資產 | | | | |
| 現金及約當現金－存放銀行同業 | \$48,186,440 | 1.42 | \$32,172,156 | 1.80 |
| 拆放銀行同業 | 399,974,497 | 4.91 | 329,686,915 | 4.55 |
| 存放央行 | 163,737,616 | 0.52 | 147,511,531 | 0.43 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 134,758,551 | 1.66 | 85,261,530 | 1.34 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | 344,055,359 | 2.13 | 333,915,498 | 2.00 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 771,647,470 | 1.92 | 723,275,821 | 1.56 |
| 附賣回票券及債券投資 | 2,383,942 | 1.31 | 1,831,978 | 1.12 |
| 應收承購帳款 | 245,081 | 6.40 | 408,029 | 6.11 |
| 進出口押匯 | 2,130,670 | 5.81 | 2,297,058 | 5.47 |
| 貼現及放款 | 2,347,293,169 | 2.93 | 2,107,641,940 | 2.79 |
| 應收帳款－信用卡循環信用 | 1,074,126 | 10.31 | 999,310 | 11.95 |
| 付息負債 | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$495,914,060 | 4.81 | \$417,929,541 | 4.23 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 308,110 | 0.00 | 332,937 | 0.00 |
| 附買回票券及債券負債 | 67,747,113 | 4.68 | 61,997,579 | 4.39 |
| 存款 | 3,261,421,241 | 1.62 | 2,931,948,395 | 1.38 |
| 應付金融債券 | 55,658,759 | 2.04 | 57,900,000 | 2.03 |
| 結構型商品所收本金 | 76,449,685 | 2.90 | 66,738,888 | 2.35 |

註：1、平均值係按華息資產與付息負債之日平均值計算。

2、華息資產及付息負債應按會計項目或性質別分項予以揭露。

四、主要外幣淨部位

單位：原幣 / 新臺幣仟元

| 主要外幣 淨部位 (市場風險) | 113年9月30日 | | 112年9月30日 | | |
|-----------------------|-----------|-------------|-----------|-----------|-------------|
| | 原幣 | 折合新臺幣 | 原幣 | 折合新臺幣 | |
| 美金 | \$290,858 | \$9,191,117 | 美金 | \$282,147 | \$9,109,123 |
| 歐元 | 11,559 | 407,800 | 日幣 | 937,064 | 202,500 |
| 日幣 | 1,603,060 | 355,559 | 南非幣 | 53,038 | 89,210 |
| 南非幣 | 96,915 | 178,905 | 歐元 | 2,119 | 71,920 |
| 韓圓 | 2,965,745 | 71,771 | 韓圓 | 2,175,670 | 51,781 |

註：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。

五、重大資產買賣處分情形

請詳公開資訊觀測站 (<http://newmops.tse.com.tw>) 重大訊息

股票代碼：2880 華南金融控股股份有限公司代公告子公司華南商業銀行部份。

六、持股排序前十名股東

113年9月30日

| 股東名稱 | 持有股數 | 持股比例(%) | 設質情形 |
|--------------|----------------|---------|------|
| 華南金融控股股份有限公司 | 10,445,000,000 | 100 | 無 |