

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，%

	112年9月30日	111年9月30日
活期性存款	\$1,867,435,244	\$1,882,836,706
活期性存款比率	62.27%	66.01%
定期性存款	1,131,711,304	969,552,282
定期性存款比率	37.73%	33.99%
外匯存款	744,055,568	679,589,337
外匯存款比率	24.81%	23.83%

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、112及111年9月30日存款總餘額分別為2,999,146,548仟元及2,852,388,988仟元。

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，%

	112年9月30日	111年9月30日
中小企業放款	\$733,697,751	\$671,825,194
中小企業放款比率	33.53%	32.94%
消費者貸款	714,931,912	704,535,159
消費者貸款比率	32.67%	34.55%

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、112及111年9月30日放款總餘額分別為2,188,279,777仟元及2,039,320,136仟元。

三、孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣仟元，%

項目	112年第3季止		111年第3季止	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
現金及約當現金－存放銀行同業	\$ 32,172,156	1.80	\$ 27,328,172	0.94
拆放銀行同業	329,686,915	4.55	290,183,835	1.09
存放央行	147,511,531	0.43	143,487,790	0.17
透過損益按公允價值衡量之金融資產	85,261,530	1.34	76,805,542	0.50
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	333,915,498	2.00	323,570,955	1.30
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	723,275,821	1.56	652,940,149	0.77
附賣回票券及債券投資	1,831,978	1.12	1,595,238	0.41
應收承購帳款	408,029	6.11	334,331	2.18
進出口押匯	2,297,058	5.47	3,835,420	1.81
貼現及放款	2,107,641,940	2.79	2,058,283,120	1.80
應收帳款－信用卡循環信用	999,310	11.95	949,018	12.08
付息負債				
央行及銀行同業存款	\$ 417,929,541	4.23	\$ 336,915,486	1.05
央行及同業融資	54,056,552	3.27	21,516,471	0.11
透過損益按公允價值衡量之金融負債	332,937	0.00	516,791	0.00
附買回票券及債券負債	61,997,579	4.39	38,992,548	0.11
存款	2,931,948,395	1.38	2,884,594,543	0.41
應付金融債券	57,900,000	2.03	49,259,707	1.76
結構型商品所收本金	66,738,888	2.35	52,901,302	0.82

註：1、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

2、孳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)	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
美金	\$282,147	\$9,109,123	美金 \$408,331	\$12,993,106
日幣	937,064	202,500	人民幣 22,939	102,399
南非幣	53,038	89,210	南非幣 27,257	48,217
歐元	2,119	71,920	韓圓 1,858,320	41,255
韓圓	2,175,670	51,781	日幣 184,593	40,610

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

112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	9,793,800,000	100	無