

華南商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國113及112年第1季

地址：台北市信義區松仁路123號

電話：(02)2371-3111

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會計師核閱報告	3		-
四、	合併資產負債表	4		-
五、	合併綜合損益表	5~6		-
六、	合併權益變動表	7		-
七、	合併現金流量表	8~10		-
八、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	11~12		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~15		三
	(四) 重要會計政策之彙總說明	15~16		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16~17		五
	(六) 重要會計項目之說明	17~47		六~四一
	(七) 關係人交易	47~54		四二
	(八) 質抵押之資產	54~55		四四
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	55		四五
	(十) 重大災害損失	-		-
	(十一) 重大期後事項	-		-
	(十二) 其 他	54、55~103		四三、 四六~五二
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	103、105~107		五三
	2. 子公司事業相關資訊	103、108~109		五三
	3. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形	104		五三
	4. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形	104、110		五三
	(十四) 部門資訊	104		五四

會計師核閱報告

華南商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

華南商業銀行股份有限公司及子公司民國 113 年及 112 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

本會計師係依照核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達華南商業銀行股份有限公司及子公司民國 113 年及 112 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳 怡 君

吳 怡 君

會計師 方 涵 妮

方 涵 妮

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1090347472 號

中 華 民 國 113 年 4 月 29 日

合併資產負債表

民國 113 年 3 月 31 日暨民國 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	113年3月31日		112年12月31日		112年3月31日	
資	產	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註六及四二）	\$ 50,546,983	1	\$ 36,842,608	1	\$ 27,702,653	1
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七及四二）	256,815,808	6	245,757,463	7	245,147,663	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八）	141,836,967	4	107,107,128	3	92,279,360	3
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九、十一及四四）	375,542,994	9	351,840,499	9	336,756,516	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額（附註十、十一及四四）	840,957,247	21	685,304,417	18	723,456,917	20
12500	附賣回票券及債券投資（附註十二）	2,850,000	-	2,000,000	-	1,900,000	-
13000	應收款項－淨額（附註十三及五十）	34,530,260	1	33,576,243	1	26,880,265	1
13200	本期所得稅資產（附註四、三一及四二）	288,799	-	311,245	-	141,748	-
13500	貼現及放款－淨額（附註五、十四及四二）	2,276,371,425	57	2,243,344,436	60	2,076,482,684	58
15000	採用權益法之投資－淨額（附註十五）	75,386	-	77,194	-	75,864	-
15500	其他金融資產－淨額（附註十六）	8,862,193	-	9,598,231	-	9,164,879	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十七及四二）	30,430,155	1	27,724,031	1	29,756,187	1
18600	使用權資產－淨額（附註十八及四二）	2,087,995	-	2,092,029	-	1,937,054	-
18700	投資性不動產－淨額（附註十九）	9,070,832	-	11,644,573	-	8,966,050	-
19000	無形資產－淨額（附註二十）	524,718	-	531,243	-	639,971	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三一）	3,468,018	-	3,419,844	-	3,418,867	-
19500	其他資產－淨額（附註二一及四四）	2,688,278	-	2,770,684	-	3,330,537	-
10000	資 產 合 計	<u>\$ 4,035,448,060</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,763,941,868</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,588,037,215</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款（附註二二及四二）	\$ 191,027,725	5	\$ 190,550,622	5	\$ 206,267,197	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	4,726,459	-	8,578,517	-	4,482,397	-
22500	附買回票券及債券負債（附註八、九、十及二三）	73,116,410	2	89,005,442	2	62,797,033	2
23000	應付款項（附註二四及四二）	29,623,345	1	25,834,834	1	25,245,447	1
23200	本期所得稅負債（附註四、三一及四二）	4,160,178	-	3,242,824	-	4,037,929	-
23500	存款及匯款（附註二五及四二）	3,344,336,426	83	3,067,607,944	82	2,933,509,573	82
24000	應付金融債券（附註二六及四三）	54,600,000	1	58,900,000	2	57,900,000	1
25500	其他金融負債（附註二七）	75,462,980	2	72,809,656	2	65,426,615	2
25600	負債準備（附註二八及二九）	6,860,109	-	7,087,072	-	6,866,966	-
26000	租賃負債（附註十八、四二及四三）	2,063,969	-	2,095,335	-	1,915,893	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三一）	6,020,724	-	6,020,553	-	6,011,414	-
29500	其他負債（附註三十）	6,549,719	-	3,526,776	-	4,144,972	-
20000	負債合計	<u>3,798,548,044</u>	<u>94</u>	<u>3,535,259,575</u>	<u>94</u>	<u>3,378,605,436</u>	<u>94</u>
	權益（附註四及三二）						
	業主權益						
	股 本						
31101	普通股股本	97,938,000	2	97,938,000	2	97,938,000	3
31500	資本公積	37,762,777	1	37,762,777	1	37,762,777	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	65,273,788	2	65,273,788	2	59,815,460	2
32003	特別盈餘公積	18,025,935	-	18,025,935	-	6,420,360	-
32011	未分配盈餘	26,657,325	1	21,533,146	1	23,050,708	-
32000	保留盈餘合計	109,957,048	3	104,832,869	3	89,286,528	2
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	909,791	-	(578,701)	-	(367,237)	-
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	11,779,503	-	8,770,608	-	6,916,081	-
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(21,447,103)	-	(20,043,260)	-	(22,104,370)	-
32500	其他權益合計	(8,757,809)	-	(11,851,353)	-	(15,555,526)	-
30000	權益合計	<u>236,900,016</u>	<u>6</u>	<u>228,682,293</u>	<u>6</u>	<u>209,431,779</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 4,035,448,060</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,763,941,868</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,588,037,215</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張雲鵬

經理人：黃俊智

會計主管：郭時維

華南商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		113年1月1日至3月31日		112年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註三三及四二）	\$ 23,649,470	174	\$ 19,492,814	159
51000	利息費用（附註三三及四二）	(17,497,176)	(129)	(11,998,519)	(98)
49010	利息淨收益	<u>6,152,294</u>	<u>45</u>	<u>7,494,295</u>	<u>61</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註三四及四二）	3,182,091	23	2,187,098	18
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三五）	15,569,788	115	211,332	2
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（附註九及三六）	142,333	1	87,721	-
49600	兌換損益	(11,591,323)	(85)	2,195,424	18
49700	資產減損損失（附註十一）	(6,458)	-	(1,104)	-
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額（附註十五）	(1,808)	-	(1,926)	-
49899	其他利息以外淨收益（附註三七及四二）	<u>128,286</u>	<u>1</u>	<u>114,856</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>7,422,909</u>	<u>55</u>	<u>4,793,401</u>	<u>39</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>13,575,203</u>	<u>100</u>	<u>12,287,696</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註六、七、十三、十四、十六及二八）	(705,246)	(5)	(401,779)	(3)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		113年1月1日至3月31日			112年1月1日至3月31日		
		金	額	%	金	額	%
	營業費用（附註四、十八、二十九、三八、三九、四十及四二）						
58500	員工福利費用	(\$ 4,047,136)	(30)		(\$ 3,866,425)	(32)	
59000	折舊及攤銷費用	(422,650)	(3)		(420,304)	(3)	
59500	其他業務及管理費用	(2,075,206)	(15)		(1,818,847)	(15)	
58400	營業費用合計	(6,544,992)	(48)		(6,105,576)	(50)	
61001	稅前淨利	6,324,965	47		5,780,341	47	
61003	所得稅費用（附註四及三一）	(1,280,389)	(10)		(1,116,822)	(9)	
64000	本期稅後淨利	5,044,576	37		4,663,519	38	
	其他綜合損益（附註九及三二）						
	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	3,088,498	23		(701,986)	(6)	
	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	1,488,492	11		(108,831)	(1)	
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(1,403,843)	(10)		3,197,646	26	
65000	本期其他綜合損益	3,173,147	24		2,386,829	19	
66000	本期綜合損益總額	\$ 8,217,723	61		\$ 7,050,348	57	
	每股盈餘（附註四一）						
67500	基本及稀釋每股盈餘	\$ 0.52			\$ 0.48		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張雲鵬



經理人：黃俊智



會計主管：郭時維



臺南商業銀行股份有限公司及其子公司
合併損益變動表
民國 112 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

										其 他 權 益 項 目			
										國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	權 益 總 額
代 碼		股 本	資 本 溢 價	其 他 公 積	債 保 留	盈 餘	未 分 配 盈 餘	合 計					
A1	112 年 1 月 1 日餘額	\$ 97,938,000	\$ 37,761,452	\$ 1,325	\$ 37,762,777	\$ 59,815,460	\$ 6,420,360	\$ 18,330,552	\$ 84,566,372	(\$ 258,406)	\$ 7,674,704	(\$ 25,302,016)	\$ 202,381,431
D1	112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	-	4,663,519	4,663,519	-	-	-	-	4,663,519
D3	112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(108,831)	(701,986)	3,197,646	2,386,829	
D5	112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	4,663,519	4,663,519	(108,831)	(701,986)	3,197,646	7,050,348	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具（附註九）	-	-	-	-	-	56,637	56,637	-	(56,637)	-	-	
Z1	112 年 3 月 31 日餘額	\$ 97,938,000	\$ 37,761,452	\$ 1,325	\$ 37,762,777	\$ 59,815,460	\$ 6,420,360	\$ 23,050,708	\$ 89,286,528	(\$ 367,237)	\$ 6,916,081	(\$ 22,104,370)	\$ 209,431,779
A1	113 年 1 月 1 日餘額	\$ 97,938,000	\$ 37,761,452	\$ 1,325	\$ 37,762,777	\$ 65,273,788	\$ 18,025,935	\$ 21,533,146	\$ 104,832,869	(\$ 578,701)	\$ 8,770,608	(\$ 20,043,260)	\$ 228,682,293
D1	113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	-	5,044,576	5,044,576	-	-	-	-	5,044,576
D3	113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	1,488,492	3,088,498	(1,403,843)	3,173,147	
D5	113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	5,044,576	5,044,576	1,488,492	3,088,498	(1,403,843)	8,217,723	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具（附註九）	-	-	-	-	-	79,603	79,603	-	(79,603)	-	-	
Z1	113 年 3 月 31 日餘額	\$ 97,938,000	\$ 37,761,452	\$ 1,325	\$ 37,762,777	\$ 65,273,788	\$ 18,025,935	\$ 26,657,325	\$ 109,957,048	\$ 909,791	\$ 11,779,503	(\$ 21,447,103)	\$ 236,900,016

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張雲鵬

經理人：黃俊智

會計主管：郭時維

華南商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 6,324,965	\$ 5,780,341
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	363,485	351,922
A20200	攤銷費用	59,165	68,382
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	705,246	401,779
A20900	利息費用	17,497,176	11,998,519
A21200	利息收入	(23,649,470)	(19,492,814)
A21300	股利收入	(89,143)	(12,161)
A21800	負債準備減少	(154,476)	(5,054)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	1,808	1,926
A22500	處分及報廢不動產及設備（利益）損失	(12)	31
A23500	金融資產減損損失	6,458	1,104
A29900	其他項目	(4,713)	-
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	(10,530,277)	428,686
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(34,229,839)	(9,995,222)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	(22,018,553)	2,988,887
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(155,658,575)	(8,786,878)
A41150	應收款項（增加）減少	(540,077)	899,325
A41160	貼現及放款增加	(33,769,449)	(39,654,431)
A41190	其他金融資產減少	722,910	312,204
A41990	其他資產減少（增加）	82,406	(1,077,153)

（接次頁）

(承 前 頁)

代 碼		113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
A42110	央行及銀行同業存款增加	\$ 477,103	\$ 23,875,701
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	(3,852,058)	(1,714,836)
A42140	附買回票券及債券負債 (減少) 增加	(15,889,032)	24,661,136
A42150	應付款項增加	1,426,847	1,412,584
A42160	存款及匯款增加 (減少)	276,728,482	(19,614,340)
A42170	其他金融負債增加	2,520,066	4,494,613
A42990	其他負債增加 (減少)	<u>3,022,943</u>	<u>(5,784,903)</u>
A33000	營運產生之現金流入 (出)	9,553,386	(28,460,652)
A33100	收取之利息	23,198,567	18,979,607
A33200	收取之股利	16,557	5,498
A33300	支付之利息	(14,920,116)	(8,013,909)
A33500	支付之所得稅	<u>(603,988)</u>	<u>(490,104)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入 (出)	<u>17,244,406</u>	<u>(17,979,560)</u>
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(342,175)	(284,042)
B02800	處分不動產及設備價款	12	148
B04500	取得無形資產	<u>(35,273)</u>	<u>(30,687)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(377,436)</u>	<u>(314,581)</u>
籌資活動之現金流量			
C00200	短期借款減少	(127,000)	(140,000)
C00700	應付商業本票增加	264,586	12,990
C01500	償還金融債券	(4,300,000)	-
C01700	長期借款減少	(4,328)	-
C04020	租賃負債本金償還	<u>(193,649)</u>	<u>(189,687)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(4,360,391)</u>	<u>(316,697)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>1,577,131</u>	<u>(127,559)</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加 (減少) 數	14,083,710	(18,738,397)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>162,598,644</u>	<u>183,157,760</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 176,682,354</u>	<u>\$ 164,419,363</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		113年3月31日	112年3月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 50,546,985	\$ 27,702,653
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	123,285,369	134,816,710
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>2,850,000</u>	<u>1,900,000</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 176,682,354</u>	<u>\$ 164,419,363</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張雲鵬



經理人：黃俊智



會計主管：郭時維



華南商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

華南商業銀行股份有限公司(以下稱「本公司」)係由民國 8 年設立之「株式會社華南銀行」於 36 年 3 月 1 日依照銀行法規定改組而成立之商業銀行，經營之業務包括：銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

本公司總行綜理全行事務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至 113 年 3 月 31 日止，本公司除於總行設有金融交易部、國際金融部及信託部外，並設有國內分行 186 家，國際金融業務分行 1 家，國外分行 12 家(洛杉磯、紐約、香港、新加坡、倫敦、胡志明市、雪梨、中國深圳、中國上海、中國福州、澳門及馬尼拉各 1 家)，國外支行 1 家(深圳寶安)，國外代表辦事處 3 處(越南河內、緬甸仰光及泰國曼谷)。

本公司信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業，暨投資國外有價證券及基金之信託業務。

本公司股東臨時會於 90 年 11 月 14 日通過與永昌綜合證券股份有限公司(永昌綜合證券)以股份轉換方式共同設立華南金融控股股份有限公司(華南金控)，雙方同意分別以本公司及永昌綜合證券股票壹股及壹點貳捌貳壹股換發華南金控壹股，並經董事會決議以 90 年 12 月 19 日為轉換基準日，轉換後本公司與永昌綜合證券同為華南金控百分之百控制之子銀行及子證券公司。同日，本公司股票自臺灣證券交易所下市，改由華南金控股票掛牌交易。永昌綜合證券並於 92 年 6 月更名為華南永昌綜合證券股份有限公司(華南永昌證券)。

本公司及華南票券金融股份有限公司（華南票券）為整合金控資源，發揮經營績效，強化銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，於 97 年 2 月 25 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，本合併案係採吸收合併方式進行，以本公司為合併後之存續公司，而以華南票券為消滅公司。合併基準日為 97 年 5 月 23 日，以現金一股 10 元購買華南票券其餘在外流通股數。該項合併案業經金融監督管理委員會於 97 年 4 月 21 日核准。

華南國際租賃股份有限公司（華南租賃）於 101 年 7 月 13 日經核准設立，主要經營融資租賃業務，係本公司 100% 持有之子公司。

華南國際租賃有限公司（華租深圳）於 101 年 10 月 25 日設立，主要經營融資租賃業務，係華南租賃 100% 持有之子公司。

本公司之最終母公司為華南金控，該公司擁有本公司 100% 普通股。

本公司之功能性貨幣為新台幣，本合併財務報告係以新台幣表達。

本公司及由本公司所控制個體（以下稱「合併公司」）於 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日暨 112 年度及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工平均人數分別為 8,314 人、8,195 人及 8,156 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 113 年 4 月 29 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 初次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRS 會計準則」）

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成合併公司會計政策之重大變動。

(二) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 18「財務報表之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日 (註2)

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

註 2：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。初次適用該修正時，不得重編比較期間，而應將影響數認列於初次適用日之保留盈餘或權益項下之國外營運機構兌換差額（依適當者）以及相關受影響之資產及負債。

1. IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」

該修正規定，若合併公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或合併公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「企業合併」對「業務」之定義時，合併公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若合併公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或合併公司在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，合併公司僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬合併公司對該損益之份額者應予以銷除。

2. IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」

該修正明訂，當企業能夠於正常管理延誤之時間範圍內，透過市場或兌換機制所建立具可執行權利及義務之交換交易，將一貨幣兌換成另一貨幣時，該貨幣具有可兌換性。當貨幣於衡量日不具可兌換性時，合併公司應估計即期匯率，以反映若市場參與者考量當時經濟情況而於衡量日進行有秩序之交易會使用之匯率。在此情況下，合併公司亦應揭露能使財務報表使用者評估貨幣缺乏可兌換性如何影響或預期將如何影響其經營結果、財務狀況及現金流量之資訊。

3. IFRS 18「財務報表之表達與揭露」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 損益表應將收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資及所得稅前損益以及損益之小計及合計數。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：合併公司須辨認來自個別交易或其他事項之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具一項類似特性。具不同特性之項目於主要財務報表及附註應予細分。合併公司僅於無法找到更具資訊性之名稱時，始將該等項目標示為「其他」。
- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：合併公司於進行財務報表外之公開溝通，以及與財務報表使用者溝通管理階層對合併公司整體財務績效某一層面之觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或合計數之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重要會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRS 會計準則揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註四七說明資產及負債之到期分析。

(四) 合併基礎

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。

子公司之財務報告已予適當調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。

合併公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		
			113年 3月31日	112年 12月31日	112年 3月31日
華南商業銀行股份有限公司	華南國際租賃股份有限公司	融資租賃業務	100%	100%	100%
華南國際租賃股份有限公司	華南國際租賃有限公司	融資租賃業務	100%	100%	100%

(五) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 112 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 員工優惠存款福利

期中期間之員工優惠存款成本係採用前一年度結束日依精算決定之數額，以年初至當期末為基礎計算，並針對重大市場波動等事項加以調整。

3. 所得稅費用

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

合併公司於發展重大會計估計值時，將氣候變遷與相關政府政策法規及對經濟環境與通貨膨脹及市場利率波動可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。

估計及假設不確定性之主要來源

貼現及放款之估計減損

貼現及放款之估計減損係基於合併公司對於違約機率及預期損失率之假設。合併公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註四七。若未來實際現金流量少於合併公司之預期，則可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
庫存現金	\$ 12,756,858	\$ 11,899,940	\$ 13,024,635
庫存外幣	1,962,109	2,150,651	1,828,141
存放銀行同業	33,606,533	21,401,557	11,206,470
待交換票據	1,791,284	976,963	1,229,433
期貨超額保證金	<u>432,533</u>	<u>415,642</u>	<u>414,978</u>
小計	50,549,317	36,844,753	27,703,657
備抵損失－存放銀行同業	(<u>2,332</u>)	(<u>2,145</u>)	(<u>1,004</u>)
	<u>\$ 50,546,985</u>	<u>\$ 36,842,608</u>	<u>\$ 27,702,653</u>

存放銀行同業之備抵損失明細及變動情形如下：

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 2,145	\$ 1,305
本期提列（迴轉）	147	(311)
匯差	<u>40</u>	<u>10</u>
期末餘額	<u>\$ 2,332</u>	<u>\$ 1,004</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
拆放銀行同業	\$107,263,216	\$ 82,728,373	\$ 86,435,799
存款準備金－甲戶	40,188,214	44,098,340	46,776,913
存款準備金－乙戶	89,926,267	87,526,697	85,551,117
存款準備金－外幣存款戶	978,448	944,682	909,692
國外分行存放當地政府央行 專戶	381,075	413,601	414,109
轉存央行存款	52,410	45,862	46,627
央行跨行清算基金	17,027,551	30,000,016	25,022,655
小計	255,817,181	245,757,571	245,156,912
備抵損失－拆放銀行同業	(1,373)	(108)	(9,249)
淨額	<u>\$255,815,808</u>	<u>\$245,757,463</u>	<u>\$245,147,663</u>

拆放銀行同業之備抵損失明細及變動情形如下：

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 108	\$ -
本期提列	1,262	9,249
匯差	3	-
期末餘額	<u>\$ 1,373</u>	<u>\$ 9,249</u>

存款準備金甲戶，得隨時存取，但不予計息；存款準備金乙戶係依規定就每月應提存法定準備金之各項存款，按當期之日平均餘額，依法定準備率計提，並按央行之利率計息，除符合規定情況外，不得動用；另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存存款準備金－外幣存款戶，得隨時存取，但不予計息。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產</u>			
非衍生金融資產			
票券投資	\$ 107,009,816	\$ 97,031,423	\$ 81,081,604
政府公債	14,546,957	3,732,122	60,557
國庫券	3,984,718	-	2,981,571
上市（櫃）股票	598,906	686,279	503,432

（接次頁）

(承前頁)

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
受益證券	\$ 250,452	\$ 288,976	\$ 321,276
公司債	199,956	-	-
基金受益憑證	1,707	-	-
小計	<u>126,592,512</u>	<u>101,738,800</u>	<u>84,948,440</u>
衍生金融資產			
換匯	11,124,875	2,903,875	4,583,781
利率交換	3,224,416	2,159,789	2,395,777
選擇權	174,762	98,101	253,800
換匯換利	142,357	74,587	57,551
遠期外匯	77,920	131,976	40,011
期貨	125	-	-
小計	<u>14,744,455</u>	<u>5,368,328</u>	<u>7,330,920</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 141,336,967</u>	<u>\$ 107,107,128</u>	<u>\$ 92,279,360</u>
持有供交易之金融負債			
衍生金融負債			
利率交換	\$ 3,224,416	\$ 2,159,789	\$ 2,395,777
換匯	1,186,124	6,241,996	1,792,081
選擇權	174,890	98,189	254,388
遠期外匯	141,029	72,512	40,039
期貨	-	3,551	-
換匯換利	-	2,480	112
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 4,726,459</u>	<u>\$ 8,578,517</u>	<u>\$ 4,482,397</u>

合併公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。合併公司之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

於 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合併公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日	
遠期外匯及換匯	\$ 541,775,349	\$ 452,263,807	\$ 494,726,899	
利率交換	102,903,394	103,362,920	107,153,948	
選擇權	28,712,344	16,777,180	31,772,221	
換匯換利	4,160,650	3,070,500	4,292,040	
期貨	177,303	169,621	-	

113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日強制透過損益按公允價值衡量之金融資產中提供作為附買回條件交易之票券帳面金額分別為 2,638,343 仟元、1,938,466 仟元及 1,662,495 仟元。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
權益工具投資	\$ 50,692,960	\$ 39,735,734	\$ 32,964,117
債務工具投資	<u>324,850,034</u>	<u>312,104,765</u>	<u>303,792,399</u>
	<u>\$375,542,994</u>	<u>\$351,840,499</u>	<u>\$336,756,516</u>

(一) 權益工具投資

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
上市（櫃）股票	\$41,736,803	\$31,642,714	\$25,824,653
未上市（櫃）股票	8,464,602	7,601,465	6,707,588
不動產投資信託受益證券	<u>491,555</u>	<u>491,555</u>	<u>431,876</u>
	<u>\$50,692,960</u>	<u>\$39,735,734</u>	<u>\$32,964,117</u>

合併公司持有權益工具投資係為策略性投資或非為交易目的所持有，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

合併公司因調整投資部位以分散風險或獲利為目的，於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，按公允價值出售部分上市（櫃）股票，該等投資之除列日公允價值分別為 5,106,678 仟元及 2,185,020 仟元，故相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益分別為利益 79,603 仟元及利益 56,637 仟元轉入保留盈餘。

合併公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資所認列之股利收入分別為 86,259 仟元及 11,723 仟元，其均為與期末仍持有者有關之金額，並無與期末已除列投資有關之金額。

(二) 債務工具投資

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
政府公債	\$ 137,095,959	\$ 133,646,826	\$ 125,263,966
公 司 債	94,018,950	91,259,807	88,449,437
金融債券	85,701,116	79,259,775	80,351,100
政府機構不動產抵押證券	7,556,592	7,483,538	8,054,786
買入定期存單	320,335	305,760	1,523,945
國 庫 券	<u>157,082</u>	<u>149,059</u>	<u>149,165</u>
	<u>\$ 324,850,034</u>	<u>\$ 312,104,765</u>	<u>\$ 303,792,399</u>

113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中提供作為附買回條件交易之債券帳面金額分別為 37,194,202 仟元、53,985,455 仟元及 27,659,717 仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之擔保情形請參閱附註四四。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
買入定期存單	\$ 550,255,000	\$ 434,430,000	\$ 511,840,000
金融債券	123,998,051	103,756,535	75,707,907
政府公債	94,839,481	84,200,995	105,652,765
公 司 債	69,361,190	60,581,743	27,927,605
國 庫 券	<u>2,543,837</u>	<u>2,368,479</u>	<u>2,348,205</u>
小 計	840,997,559	685,337,752	723,476,482
備抵損失	(<u>40,312</u>)	(<u>33,335</u>)	(<u>19,565</u>)
淨 額	<u>\$ 840,957,247</u>	<u>\$ 685,304,417</u>	<u>\$ 723,456,917</u>

113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，上列按攤銷後成本衡量之債務工具投資中提供作為附買回條件交易之債券帳面金額分別為 33,283,865 仟元、33,081,521 仟元及 33,474,821 仟元。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，上列按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之擔保情形請參閱附註四四。

十一、債務工具投資之信用風險管理

合併公司投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資：

113 年 3 月 31 日

	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量	按 攤 銷 後 成 本 衡 量
總帳面金額	\$ 347,619,661	\$ 840,997,559
備抵損失	(42,533)	(40,312)
攤銷後成本	347,577,128	<u>\$ 840,957,247</u>
公允價值調整	(22,727,094)	
	<u>\$ 324,850,034</u>	

112 年 12 月 31 日

	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量	按 攤 銷 後 成 本 衡 量
總帳面金額	\$ 332,872,470	\$ 685,337,752
備抵損失	(41,832)	(33,335)
攤銷後成本	332,830,638	<u>\$ 685,304,417</u>
公允價值調整	(20,725,873)	
	<u>\$ 312,104,765</u>	

112 年 3 月 31 日

	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量	按 攤 銷 後 成 本 衡 量
總帳面金額	\$ 326,419,001	\$ 723,476,482
備抵損失	(39,028)	(19,565)
攤銷後成本	326,379,973	<u>\$ 723,456,917</u>
公允價值調整	(22,587,574)	
	<u>\$ 303,792,399</u>	

合併公司採用外部信用評等機構所公布之信用評等、歷史違約率及違約損失率等資訊，衡量債務工具投資之未來 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。合併公司債務工具投資之信用風險管理政策請參閱附註四七。合併公司 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日現行債務工具投資之總帳面金額如下：

113 年 3 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額			
				透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷成本	銷後	量
Stage 1	基準日信用評等為投資等級以上，且信用風險未顯著增加	12個月預期信用損失	0%~0.1987%	\$ 347,619,661	\$ 840,997,559		
Stage 2	基準日信用評等為投資等級以下，且其信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	-	-			-
Stage 3	基準日信用評等為Ca/CC	存續期間預期信用損失（已信用減損）	-	-			-

112 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額			
				透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷成本	銷後	量
Stage 1	基準日信用評等為投資等級以上，且信用風險未顯著增加	12個月預期信用損失	0%~0.1987%	\$ 332,872,470	\$ 685,337,752		
Stage 2	基準日信用評等為投資等級以下，且其信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	-	-			-
Stage 3	基準日信用評等為Ca/CC	存續期間預期信用損失（已信用減損）	-	-			-

112 年 3 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額			
				透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷成本	銷後	量
Stage 1	基準日信用評等為投資等級以上，且信用風險未顯著增加	12個月預期信用損失	0%~0.1492%	\$ 326,419,001	\$ 723,476,482		
Stage 2	基準日信用評等為投資等級以下，且其信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	-	-			-
Stage 3	基準日信用評等為Ca/CC	存續期間預期信用損失（已信用減損）	-	-			-

關於合併公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	信	用	等	級
	Stage 1 (12個月預期 信用損失)	Stage 2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	Stage 3 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	
113年1月1日餘額	\$ 41,832	\$ -	\$ -	
信用等級變動	-	-	-	
購入新債務工具	2,325	-	-	
除 列	(1,612)	-	-	
匯率變動	(12)	-	-	
113年3月31日備抵損失	<u>\$ 42,533</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

	信	用	等	級
	Stage 1 (12個月預期 信用損失)	Stage 2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	Stage 3 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	
112年1月1日餘額	\$ 40,364	\$ -	\$ -	
信用等級變動	-	-	-	
購入新債務工具	629	-	-	
除 列	(1,924)	-	-	
匯率變動	(41)	-	-	
112年3月31日備抵損失	<u>\$ 39,028</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	信	用	等	級
	Stage 1 (12個月預期 信用損失)	Stage 2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	Stage 3 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	
113年1月1日餘額	\$ 33,335	\$ -	\$ -	
信用等級變動	-	-	-	
購入新債務工具	8,844	-	-	
除 列	(3,099)	-	-	
匯率變動	1,232	-	-	
113年3月31日備抵損失	<u>\$ 40,312</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

	信	用	等	級
	Stage 1 (12個月預期 信用損失)	Stage 2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	Stage 3 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	
112年1月1日餘額	\$ 17,336	\$ -	\$ -	
信用等級變動	-	-	-	
購入新債務工具	3,173	-	-	
除列	(774)	-	-	
匯率變動	(170)	-	-	
112年3月31日備抵損失	<u>\$ 19,565</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

十二、附賣回票券及債券投資

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
政府公債	<u>\$ 2,850,000</u>	<u>\$ 2,000,000</u>	<u>\$ 1,900,000</u>

合併公司 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日附賣回票券及債券投資依約定於 113 年 4 月、113 年 1 月及 112 年 4 月到期，約定賣回價款分別為 2,852,544 仟元、2,001,663 仟元及 1,901,448 仟元。

十三、應收款項－淨額

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
應收利息	\$ 10,815,654	\$ 10,364,750	\$ 7,892,929
應收信用卡款	9,924,703	10,364,557	9,040,671
應收保盛豐案買回款（附註五十）	5,388,042	5,518,236	5,816,545
應收帳款	5,255,446	4,753,993	2,318,436
應收承兌票款	2,950,714	3,057,173	2,379,515
應收選擇權交割款	870,128	239,156	160,517
應收承購帳款－無追索權	310,378	361,152	695,012
其他	<u>3,216,642</u>	<u>3,022,117</u>	<u>2,780,057</u>
小計	38,731,707	37,681,134	31,083,682
備抵損失	(4,201,447)	(4,104,891)	(4,203,417)
淨額	<u>\$ 34,530,260</u>	<u>\$ 33,576,243</u>	<u>\$ 26,880,265</u>

應收款項之備抵損失明細及變動情形如下：

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 4,104,891	\$ 4,249,825
本期提列（迴轉）	116,584	(34,162)
轉銷呆帳	(20,895)	(12,088)
匯 差	867	(158)
期末餘額	<u>\$ 4,201,447</u>	<u>\$ 4,203,417</u>

合併公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日已轉銷呆帳收回金額分別為 8,089 仟元及 9,629 仟元，帳列呆帳費用減除項目。

合併公司應收款項之信用風險管理、總帳面金額及備抵損失之變動請參閱附註四七。

十四、貼現及放款－淨額

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
進出口押匯	\$ 2,187,236	\$ 1,455,737	\$ 2,103,740
貼現及透支	137,262	98,464	70,284
擔保透支	70,941	90,070	134,410
短期放款	218,751,219	223,278,272	235,155,779
應收帳款融資	141,199	152,175	104,046
短期擔保放款	268,629,698	279,809,477	269,905,881
中期放款	558,599,114	536,502,571	459,762,315
中期擔保放款	306,751,807	305,525,181	268,202,208
長期放款	56,420,616	55,458,042	50,203,114
長期擔保放款	891,298,351	866,693,528	815,966,278
催收款	<u>3,156,662</u>	<u>3,254,403</u>	<u>2,416,809</u>
小 計	2,306,144,105	2,272,317,920	2,104,024,864
備抵損失	(29,613,984)	(28,861,580)	(27,627,944)
貼現及放款折溢價調整	(<u>158,696</u>)	(<u>111,904</u>)	<u>85,764</u>
	<u>\$2,276,371,425</u>	<u>\$2,243,344,436</u>	<u>\$2,076,482,684</u>

合併公司於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

貼現及放款之備抵損失明細及變動情形如下：

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 28,861,580	\$ 27,673,219
本期提列	1,122,467	861,540
轉銷呆帳	(455,867)	(888,113)
匯 差	85,804	(18,702)
期末餘額	<u>\$ 29,613,984</u>	<u>\$ 27,627,944</u>

合併公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日已轉銷呆帳收回金額分別為 465,811 仟元及 419,550 仟元，帳列呆帳費用減除項目。

合併公司貼現及放款之信用風險管理、總帳面金額及備抵損失之變動請參閱附註四七。

十五、採用權益法之投資－淨額

	113年3月31日		112年12月31日		112年3月31日	
個別不重大之關聯企業	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)
中華建築經理股份有限 公司	<u>\$ 75,386</u>	30.00	<u>\$ 77,194</u>	30.00	<u>\$ 75,864</u>	30.00

合併公司享有之份額：

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本期淨損益	(\$ 1,808)	(\$ 1,926)
其他綜合損益	-	-
綜合損益總額	<u>(\$ 1,808)</u>	<u>(\$ 1,926)</u>

113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日採用權益法之關聯企業損益及其他綜合損益份額，係依據該關聯企業同期間未經會計師核閱之財務報告認列；惟合併公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大之影響。

合併公司對中華建築經理股份有限公司持有 30%之表決權且為單一最大股東，經考量相對於其他股東所持有表決權之多寡及分佈，且先前股東會表決型態顯示其他股東並非被動，合併公司無法任命治理單位過半數成員，故無法主導中華建築經理股份有限公司攸關活動因

而不具控制。合併公司管理階層認為對中華建築經理股份有限公司僅具有重大影響，故將其列為合併公司之關聯企業。

十六、其他金融資產－淨額

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
非屬約當現金之定期存款	\$ 8,064,387	\$ 8,749,653	\$ 8,793,325
長期應收款	786,757	847,028	361,060
非放款轉列之催收款項	173,884	150,044	23,572
其他	<u>2,789</u>	<u>4,002</u>	<u>8,437</u>
小計	9,027,817	9,750,727	9,186,394
備抵損失	(<u>165,624</u>)	(<u>152,496</u>)	(<u>21,515</u>)
淨額	<u>\$ 8,862,193</u>	<u>\$ 9,598,231</u>	<u>\$ 9,164,879</u>

其他金融資產之備抵損失明細及變動情形如下：

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 152,496	\$ 19,380
本期提列	12,981	2,097
轉銷呆帳	-	-
匯差	<u>147</u>	<u>38</u>
期末餘額	<u>\$ 165,624</u>	<u>\$ 21,515</u>

合併公司其他金融資產之信用風險管理、總帳面金額及備抵損失之變動請參閱附註四七。

十七、不動產及設備－淨額

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
土地	\$ 19,461,344	\$ 17,930,374	\$ 19,504,713
房屋及建築	7,407,737	6,440,342	7,555,604
機械設備	847,278	846,429	848,095
交通及運輸設備	126,469	129,735	117,608
什項設備	290,485	295,032	291,974
租賃權益改良	41,371	33,968	32,857
未完工程、預付設備款及預付房地款	<u>2,255,471</u>	<u>2,048,151</u>	<u>1,405,336</u>
	<u>\$ 30,430,155</u>	<u>\$ 27,724,031</u>	<u>\$ 29,756,187</u>

合併公司不動產及設備之變動情形如下：

113年1月1日至3月31日								
	土 地	房屋及建築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租賃權益改良	未完工程、 預付設備款及 預付房地款	合 計
成本								
期初餘額	\$ 17,930,374	\$ 14,229,899	\$ 5,981,101	\$ 1,132,227	\$ 3,574,169	\$ 116,424	\$ 2,048,151	\$ 45,012,345
本期增加	-	1,104	65,020	4,344	5,769	1,449	264,489	342,175
本期減少	-	-	(83,715)	(3,795)	(13,170)	(9,153)	-	(109,833)
重 分 類	1,530,970	1,035,811	2,252	1,481	18,598	9,186	(57,169)	2,541,129
匯 差	-	-	3,162	920	1,827	1,026	-	6,935
期末餘額	<u>19,461,344</u>	<u>15,266,814</u>	<u>5,967,820</u>	<u>1,135,177</u>	<u>3,587,193</u>	<u>118,932</u>	<u>2,255,471</u>	<u>47,792,751</u>
累計折舊								
期初餘額	-	7,789,557	5,134,672	1,002,492	3,279,137	82,456	-	17,288,314
折舊費用	-	40,404	66,919	9,239	28,997	3,249	-	148,808
本期減少	-	-	(83,715)	(3,795)	(13,170)	(9,153)	-	(109,833)
重 分 類	-	29,116	-	-	-	-	-	29,116
匯 差	-	-	2,666	772	1,744	1,009	-	6,191
期末餘額	-	<u>7,859,077</u>	<u>5,120,542</u>	<u>1,008,708</u>	<u>3,296,708</u>	<u>77,561</u>	-	<u>17,362,596</u>
期末淨額	<u>\$ 19,461,344</u>	<u>\$ 7,407,737</u>	<u>\$ 847,278</u>	<u>\$ 126,469</u>	<u>\$ 290,485</u>	<u>\$ 41,371</u>	<u>\$ 2,255,471</u>	<u>\$ 30,430,155</u>

112年1月1日至3月31日								
	土 地	房屋及建築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租賃權益改良	未完工程、 預付設備款及 預付房地款	合 計
成本								
期初餘額	\$ 19,503,548	\$ 15,140,040	\$ 5,877,024	\$ 1,115,260	\$ 3,482,210	\$ 133,791	\$ 1,188,248	\$ 46,440,121
本期增加	-	2,105	7,072	2,470	6,443	3,116	262,836	284,042
本期減少	-	-	(18,576)	(842)	(2,183)	(25,216)	-	(46,817)
重 分 類	1,165	8,582	-	-	15,345	-	(45,748)	(20,656)
匯 差	-	-	(525)	(170)	(309)	(12)	-	(1,016)
期末餘額	<u>19,504,713</u>	<u>15,150,727</u>	<u>5,864,995</u>	<u>1,116,718</u>	<u>3,501,506</u>	<u>111,679</u>	<u>1,405,336</u>	<u>46,655,674</u>
累計折舊								
期初餘額	-	7,525,982	4,964,363	991,608	3,184,534	100,005	-	16,766,492
折舊費用	-	69,372	71,360	8,466	27,448	3,998	-	180,644
本期減少	-	-	(18,397)	(842)	(2,183)	(25,216)	-	(46,638)
重 分 類	-	(231)	5	-	(5)	-	-	(231)
匯 差	-	-	(431)	(122)	(262)	35	-	(780)
期末餘額	-	<u>7,595,123</u>	<u>5,016,900</u>	<u>999,110</u>	<u>3,209,532</u>	<u>78,822</u>	-	<u>16,899,487</u>
期末淨額	<u>\$ 19,504,713</u>	<u>\$ 7,555,604</u>	<u>\$ 848,095</u>	<u>\$ 117,608</u>	<u>\$ 291,974</u>	<u>\$ 32,857</u>	<u>\$ 1,405,336</u>	<u>\$ 29,756,187</u>

- (一) 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日合併公司分攤予華南金控與其子公司之折舊費用分別為 0 仟元及 8,052 仟元。
- (二) 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合併公司之不動產及設備並無提供保證、抵押、設定典權等情事。
- (三) 合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	6 至 61 年
機械設備	3 至 6 年
交通及運輸設備	4 至 9 年
什項設備	3 至 16 年
租賃權益改良	3 至 5 年或租約期限孰短

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
使用權資產帳面金額			
房屋及建築	\$ 1,967,487	\$ 1,971,833	\$ 1,798,756
機械設備	663	647	731
交通及運輸設備	75,259	69,799	74,961
什項設備	44,586	49,750	62,606
	<u>\$ 2,087,995</u>	<u>\$ 2,092,029</u>	<u>\$ 1,937,054</u>
	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日	
使用權資產之增添	<u>\$ 182,768</u>	<u>\$ 268,686</u>	
使用權資產之折舊費用			
房屋及建築	\$ 153,998	\$ 151,720	
機械設備	53	51	
交通及運輸設備	10,227	9,476	
什項設備	5,511	5,479	
	<u>\$ 169,789</u>	<u>\$ 166,726</u>	

(二) 租賃負債

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
租賃負債帳面金額			
房屋及建築	\$ 1,932,530	\$ 1,965,058	\$ 1,767,702
機械設備	369	399	621
交通及運輸設備	79,647	73,784	79,189
什項設備	51,423	56,094	68,381
	<u>\$ 2,063,969</u>	<u>\$ 2,095,335</u>	<u>\$ 1,915,893</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
房屋及建築	1%~2.132%	1%~2.132%	1%~2.132%
機械設備	1.743%~2.033%	1.743%~2.033%	1.743%
交通及運輸設備	1%~2.132%	1%~2.132%	1%~2.132%
什項設備	1.743%~2.132%	1.743%~2.132%	1.743%~2.132%

(三) 重要承租活動及條款

合併公司承租若干房屋及建築做為行舍使用，租賃期間為 1～11 年。合併公司亦承租什項設備，租賃期間為 2～6 年，該等租賃除訂有固定給付外，並每月依使用量計算租賃給付。

(四) 其他租賃資訊

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
短期租賃費用	\$ 7,627	\$ 6,087
低價值資產租賃費用	\$ 1,984	\$ 2,101
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	\$ 17,131	\$ 14,081
租賃之現金（流出）總額	\$ 230,412	\$ 220,946

合併公司選擇對符合短期租賃或符合低價值資產租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

十九、投資性不動產－淨額

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
土地	\$ 7,572,705	\$ 9,103,675	\$ 7,455,510
房屋及建築	1,498,127	2,540,898	1,510,540
	<u>\$ 9,070,832</u>	<u>\$11,644,573</u>	<u>\$ 8,966,050</u>

合併公司投資性不動產之變動情形如下：

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
成本		
期初餘額	\$ 13,021,318	\$ 10,277,758
重分類	(2,557,969)	570
期末餘額	<u>10,463,349</u>	<u>10,278,328</u>
累計折舊		
期初餘額	1,376,745	1,299,443
折舊費用	44,888	12,604
重分類	(29,116)	231
期末餘額	<u>1,392,517</u>	<u>1,312,278</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 9,070,832</u>	<u>\$ 8,966,050</u>

(一) 合併公司投資性不動產之房屋及建築係以直線基礎按 7 至 56 年之耐用年限計提折舊。

(二) 合併公司持有之投資性不動產於 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 112 年 3 月 31 日之公允價值分別為 30,423,544 仟元暨 33,887,086 仟元及 28,717,904 仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，僅由合併公司管理階層採用市場參與者常用之評價模型進行評價，該評價係參考市場資料比較法、收益法之直接資本化法及現金流量法，所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率（屬第 3 層級輸入值）進行。

(三) 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日合併公司由投資性不動產產生之租金收入分別為 150,244 仟元及 137,592 仟元。113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日投資性不動產包含折舊費用之直接營運費用分別為 74,048 仟元及 44,531 仟元。

(四) 投資性不動產出租之租賃期間為 1~20 年。承租人於租賃期間結束時不具有投資性不動產之優惠承購權。

113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
第 1 年	\$ 486,784	\$ 498,430	\$ 482,776
第 2 年	409,990	420,543	389,605
第 3 年	293,104	322,614	306,426
第 4 年	142,038	152,587	208,892
第 5 年	71,630	66,625	112,526
超過 5 年	444,017	453,415	494,251
	<u>\$ 1,847,563</u>	<u>\$ 1,914,214</u>	<u>\$ 1,994,476</u>

二十、無形資產－淨額

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
電腦軟體	\$ 523,918	\$ 530,443	\$ 639,171
其 他	800	800	800
	<u>\$ 524,718</u>	<u>\$ 531,243</u>	<u>\$ 639,971</u>

113年1月1日至3月31日			
	電 腦 軟 體	其 他	合 計
成 本			
期初餘額	\$ 3,404,614	\$ 800	\$ 3,405,414
本期增加	35,273	-	35,273
本期減少	(1,008)	-	(1,008)
重 分 類	16,840	-	16,840
匯 差	<u>5,533</u>	<u>-</u>	<u>5,533</u>
期末餘額	<u>3,461,252</u>	<u>800</u>	<u>3,462,052</u>
累計攤銷			
期初餘額	2,874,171	-	2,874,171
本期攤銷	59,165	-	59,165
本期減少	(1,008)	-	(1,008)
匯 差	<u>5,006</u>	<u>-</u>	<u>5,006</u>
期末餘額	<u>2,937,334</u>	<u>-</u>	<u>2,937,334</u>
無形資產淨額	<u>\$ 523,918</u>	<u>\$ 800</u>	<u>\$ 524,718</u>

112年1月1日至3月31日			
	電 腦 軟 體	其 他	合 計
成 本			
期初餘額	\$ 3,348,582	\$ 800	\$ 3,349,382
本期增加	30,687	-	30,687
本期減少	(10,314)	-	(10,314)
重 分 類	20,086	-	20,086
匯 差	<u>(31)</u>	<u>-</u>	<u>(31)</u>
期末餘額	<u>3,389,010</u>	<u>800</u>	<u>3,389,810</u>
累計攤銷			
期初餘額	2,690,970	-	2,690,970
本期攤銷	69,294	-	69,294
本期減少	(10,314)	-	(10,314)
匯 差	<u>(111)</u>	<u>-</u>	<u>(111)</u>
期末餘額	<u>2,749,839</u>	<u>-</u>	<u>2,749,839</u>
無形資產淨額	<u>\$ 639,171</u>	<u>\$ 800</u>	<u>\$ 639,971</u>

合併公司無形資產之電腦軟體係以直線基礎按 3 至 5 年之耐用年限計提攤銷費用。113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日合併公司分攤予華南金控之攤銷費用分別為 0 仟元及 912 仟元。

二一、其他資產－淨額

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
存出保證金	\$ 2,038,438	\$ 2,443,692	\$ 2,600,199
預付款項	578,135	273,821	570,868
暫付及待結轉帳項	68,382	47,150	155,830
其 他	<u>3,323</u>	<u>6,021</u>	<u>3,640</u>
	<u>\$ 2,688,278</u>	<u>\$ 2,770,684</u>	<u>\$ 3,330,537</u>

113年3月31日暨112年12月31日及3月31日，上列其他資產質押之擔保情形請參閱附註四四。

二二、央行及銀行同業存款

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
銀行同業拆放	\$ 173,294,792	\$ 174,085,210	\$ 128,601,930
央行拆放	14,402,250	10,746,750	-
銀行同業存款	1,656,847	2,026,689	525,963
透支銀行同業	1,382,187	3,397,607	2,330,982
中華郵政轉存款	231,672	215,947	74,729,776
央行存款	<u>59,977</u>	<u>78,419</u>	<u>78,546</u>
	<u>\$ 191,027,725</u>	<u>\$ 190,550,622</u>	<u>\$ 206,267,197</u>

二三、附買回票券及債券負債

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
政府公債	\$65,616,753	\$82,190,922	\$58,953,123
商業本票	2,638,343	1,938,466	1,662,495
金融債券	<u>4,861,314</u>	<u>4,876,054</u>	<u>2,181,415</u>
	<u>\$73,116,410</u>	<u>\$89,005,442</u>	<u>\$62,797,033</u>
約定買回價款	<u>\$73,866,661</u>	<u>\$90,106,051</u>	<u>\$63,142,327</u>
最後到期日	113年12月	113年6月	113年3月

二四、應付款項

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
應付利息	\$11,066,200	\$ 8,479,276	\$ 8,702,510
應付費用	6,134,664	5,856,388	5,520,460
承兌匯票	3,050,690	3,156,121	2,753,372
應付帳款	2,744,872	3,329,796	1,716,674
應付待交換票據	1,791,285	976,964	1,229,433
應付代收款	1,602,921	1,749,731	1,316,028

(接次頁)

(承前頁)

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
應付選擇權交割款	\$ 871,117	\$ 238,289	\$ 160,321
經收海關稅費暫存	490,820	220,410	225,161
應付股息紅利	287,736	287,793	288,430
法院扣押款	191,528	202,485	208,682
應付承購帳款	102,873	131,771	218,781
其 他	<u>1,288,639</u>	<u>1,205,810</u>	<u>2,905,595</u>
	<u>\$29,623,345</u>	<u>\$25,834,834</u>	<u>\$25,245,447</u>

二五、存款及匯款

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
活期存款	\$ 977,727,597	\$ 879,923,360	\$ 877,359,984
支票存款	54,165,477	66,467,720	53,886,793
儲蓄存款	1,401,470,609	1,383,674,356	1,305,338,248
定期存款	878,389,917	732,391,428	690,657,016
可轉讓定期存單	31,894,268	3,827,398	5,123,667
匯 款	<u>688,558</u>	<u>1,323,682</u>	<u>1,143,865</u>
	<u>\$ 3,344,336,426</u>	<u>\$ 3,067,607,944</u>	<u>\$ 2,933,509,573</u>

二六、應付金融債券

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
103-1 次順位 10 年期，固定 利率 1.85%，到期日： 113.03.28	\$ -	\$ 4,300,000	\$ 4,300,000
103-2B 次順位 10 年期，固 定利率 1.98%，到期日： 113.09.26	4,000,000	4,000,000	4,000,000
103-3B 次順位 10 年期，固 定利率 1.98%，到期日： 113.12.19	1,900,000	1,900,000	1,900,000
105-1 次順位 10 年期，固定 利率 1.55%，到期日： 115.03.30	1,700,000	1,700,000	1,700,000
105-2 次順位 10 年期，固定 利率 1.20%，到期日： 115.09.23	1,800,000	1,800,000	1,800,000

(接次頁)

(承前頁)

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
107-1 次順位，固定利率 2.70%，無到期日非累積， 惟第5年3個月後（自 112.05.26 以後）有贖回權	\$ 3,200,000	\$ 3,200,000	\$ 3,200,000
108-1 次順位，固定利率 1.95%，無到期日非累積， 惟第5年3個月後（自 113.07.29 以後）有贖回權	6,000,000	6,000,000	6,000,000
109-1 次順位，固定利率 1.30%，無到期日非累積， 惟第5年1個月後（自 114.04.25 以後）有贖回權	6,000,000	6,000,000	6,000,000
110-1 次順位，固定利率 1.40%，無到期日非累積， 惟第5年1個月後（自 115.06.28 以後）有贖回權	12,000,000	12,000,000	12,000,000
110-2 主順位3年期，固定利 率0.35%，到期日： 113.07.28	1,000,000	1,000,000	1,000,000
111-1 次順位，固定利率 3.00%，無到期日非累積， 惟第5年1個月後（自 116.08.25 以後）有贖回權	6,420,000	6,420,000	6,420,000
111-2 次順位，固定利率 3.00%，無到期日非累積， 惟第5年1個月後（自 116.09.29 以後）有贖回權	9,580,000	9,580,000	9,580,000
112-1 主順位2年期，固定利 率1.48%，到期日： 114.12.22	<u>1,000,000</u> <u>\$54,600,000</u>	<u>1,000,000</u> <u>\$58,900,000</u>	<u>-</u> <u>\$57,900,000</u>

二七、其他金融負債

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
結構型商品所收取本金	\$74,206,763	\$71,771,662	\$64,983,672
應付商業本票	699,354	434,768	92,913
短期借款	471,000	598,000	330,000
撥入放款基金	85,863	898	20,030
長期借款	-	4,328	-
	<u>\$75,462,980</u>	<u>\$72,809,656</u>	<u>\$65,426,615</u>

二八、負債準備

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
員工福利負債準備	\$ 5,153,078	\$ 5,307,554	\$ 5,162,396
保證責任準備	1,213,757	1,204,168	1,128,106
融資承諾準備	474,268	556,344	557,458
其 他	19,006	19,006	19,006
	<u>\$ 6,860,109</u>	<u>\$ 7,087,072</u>	<u>\$ 6,866,966</u>

保證責任準備之明細及變動情形如下：

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 1,204,168	\$ 1,130,148
本期提列（迴轉）	8,894	(1,804)
匯 差	695	(238)
期末餘額	<u>\$ 1,213,757</u>	<u>\$ 1,128,106</u>

融資承諾準備之明細及變動情形如下：

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 556,344	\$ 563,797
本期迴轉	(83,189)	(5,651)
匯 差	1,113	(688)
期末餘額	<u>\$ 474,268</u>	<u>\$ 557,458</u>

合併公司保證責任及融資承諾之信用風險管理及變動請參閱附註四七。

二九、員工福利負債準備

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
認列於資產負債表：			
一確定福利計畫	\$ 3,678,688	\$ 3,836,821	\$ 3,722,283
一員工優惠存款計畫	<u>1,474,390</u>	<u>1,470,733</u>	<u>1,440,113</u>
	<u>\$ 5,153,078</u>	<u>\$ 5,307,554</u>	<u>\$ 5,162,396</u>

(一) 確定提撥計畫

合併公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

合併公司於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 82,843 仟元及 75,547 仟元。

(二) 確定福利計畫

合併公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係依據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。合併公司按員工每月薪資總額百分之十二提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行之專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，合併公司並無影響投資管理策略之權利。合併公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於合併綜合損益表認列之確定福利退休金費用分別為 67,233 仟元及 70,989 仟元。

三十、其他負債

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
存入保證金	\$ 5,020,491	\$ 2,089,982	\$ 2,921,206
預收款項	1,179,993	1,250,157	1,044,535
暫收及待結轉款項	340,878	174,077	174,460
其 他	8,357	12,560	4,771
	<u>\$ 6,549,719</u>	<u>\$ 3,526,776</u>	<u>\$ 4,144,972</u>

三一、所得稅

依據財政部 92 年 2 月 12 日台財稅第 910458039 號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十五條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，得自其持有期間在一個課稅年度內滿 12 個月之年度起，選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本公司自 91 年度之營利事業所得稅結算申報及 90 年度未分配盈餘申報與母公司華南金控及其子公司採行合併結算申報。

本公司與母公司華南金控及其子公司華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信、華南金創投及華南金資產管理合併結算申報所採行連結稅制分攤方法之基本原則為合理降低集團稅負，並兼顧各公司稅負公平負擔原則，以提高集團經營效益。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之組成項目如下：

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
本期所得稅		
本期產生者	\$ 1,060,012	\$ 783,622
海外所得稅	<u>268,380</u>	<u>219,285</u>
	1,328,392	1,002,907
遞延所得稅		
本期產生者	(<u>48,003</u>)	<u>113,915</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,280,389</u>	<u>\$ 1,116,822</u>

(二) 本公司營利事業所得稅申報案件業經稅捐機關核定至 107 年度。惟本公司對 105 年度之核定內容尚有不服，已依法提起行政救濟。華南租賃之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 111 年度，且並無任何未決營利事業所得稅訴訟案件。

(三) 本公司部分海外分行之註冊地英國及越南對於支柱二所得稅法案已立法，並自 113 年 1 月 1 日起生效。

本公司亦將持續檢視支柱二所得稅法案對其未來財務績效之影響。

三二、權益

(一) 股本

本公司於 113 年 3 月 25 日經董事會擬議辦理盈餘轉增資 6,512,000 仟元，計發行新股 651,200 仟股，每股面額 10 元，預計實收股本提高為 104,450,000 仟元，該增資案尚待股東常會決議及向主管機關辦理變更登記。

本公司截至 113 年 3 月 31 日已發行普通股 9,793,800 仟股，每股面額 10 元。

(二) 資本公積

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之 10% 為限。

資本公積明細如下：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
股票發行溢價	\$ 37,761,452	\$ 37,761,452	\$ 37,761,452
其 他	1,325	1,325	1,325
	<u>\$ 37,762,777</u>	<u>\$ 37,762,777</u>	<u>\$ 37,762,777</u>

(三) 特別盈餘公積

本公司依金管銀法字第 10510001510 號函、金管銀法字第 10802714560 號函、金管證發字第 1090150022 號函、金管銀法字第 1100208161 號函、金管銀法字第 11202709871 號及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。

依金管會 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號函規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。惟依據金管會 108 年 5 月 15 日金管銀法字第 10802714560 號函，自 108 會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展及保障本國銀行從業人員權益之用，並於支用員工轉職或安置支出，及因應金融科技或銀行業務發展需要之員工教育訓練支出時，就前述已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

(四) 盈餘分配及股利政策

依本公司章程之盈餘分派政策規定，每年度決算有盈餘時，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應提百分之三十為法定盈餘公積。但法定盈餘公積已達實收資本總額時不在此限，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，再就其餘額由董事

會視業務經營環境及發展需要，以現金股利不低於當年度盈餘股利之三分之一為原則，並提請股東常會決議分派股東股息紅利。

依金融控股公司法規定，金融控股公司子公司之股東會職權由董事會行使，不適用公司法有關股東會之規定。

本公司於 113 年 3 月 25 日經董事會及 112 年 5 月 25 日經董事會代行股東會職權分別擬議及決議通過 112 及 111 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	112年度	111年度	112年度	111年度
法定盈餘公積	\$ 6,459,944	\$ 5,458,328	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	(6,128,868)	11,605,575	-	-
現金股利	14,690,070	1,266,649	1.50	0.13
股票股利	6,512,000	-	0.66	-

有關 112 年度之盈餘分配案尚待預計於 113 年 5 月 27 日召開之股東常會決議。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收資本總額時為止，並得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收資本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

依據 97 年 12 月 30 日修訂之銀行法第五十條第二項之規定，銀行法定盈餘公積已達其資本總額時，或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受第五十條第一項於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提百分之三十為法定盈餘公積，及法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金盈餘分配不得超過資本總額之百分之十五之規定限制。金管會於 98 年 11 月 12 日訂定銀行法第五十條第二項所定銀行財務業務健全標準規定，明訂銀行財務業務健全應具備之條件，並於 101 年 4 月 30 日修正前述銀行財務業務健全標準規定。

(五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（損）益

	113年1月1日至3月31日	
	權益工具評價損益	債務工具損益
期初餘額	\$ 8,770,608	(\$ 20,043,260)
權益工具評價調整	3,088,498	-
債務工具評價調整	-	(1,348,482)
債務工具備抵損失調整	-	713
處分債務工具	-	(56,074)
處分權益工具累計利益移轉至保留盈餘	(79,603)	-
期末餘額	<u>\$ 11,779,503</u>	<u>(\$ 21,447,103)</u>

	112年1月1日至3月31日	
	權益工具評價損益	債務工具損益
期初餘額	\$ 7,674,704	(\$ 25,302,016)
權益工具評價調整	(701,986)	-
債務工具評價調整	-	3,274,939
債務工具備抵損失調整	-	(1,295)
處分債務工具	-	(75,998)
處分權益工具累計利益移轉至保留盈餘	(56,637)	-
期末餘額	<u>\$ 6,916,081</u>	<u>(\$ 22,104,370)</u>

三三、利息淨收益

	113年1月1日至3月31日	112年1月1日至3月31日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 16,416,569	\$ 13,741,850
投資有價證券利息收入	5,260,234	3,967,615
存放及拆放同業利息收入	1,805,036	1,627,374
其他利息收入	<u>167,631</u>	<u>155,975</u>
	<u>23,649,470</u>	<u>19,492,814</u>
利息費用		
存款利息費用	12,494,985	8,946,584
央行及同業融資利息費用	2,964,540	1,734,445
其他利息費用	<u>2,037,651</u>	<u>1,317,490</u>
	<u>17,497,176</u>	<u>11,998,519</u>
	<u>\$ 6,152,294</u>	<u>\$ 7,494,295</u>

三四、手續費淨收益

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
手續費收入		
保險佣金收入	\$ 1,007,023	\$ 856,002
信託及財管業務手續費收入	979,309	619,355
放款手續費收入	691,476	243,387
信用卡手續費收入	421,543	362,383
保證手續費收入	180,830	157,587
匯費收入	146,666	131,816
其 他	241,840	215,466
	<u>3,668,687</u>	<u>2,585,996</u>
手續費費用		
信用卡業務手續費	321,138	270,082
保管手續費	51,933	36,764
匯費支出	26,246	22,999
徵信查詢手續費	21,706	19,674
其 他	65,573	49,379
	<u>486,596</u>	<u>398,898</u>
	<u>\$ 3,182,091</u>	<u>\$ 2,187,098</u>

三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債已實現損益		
換 匯	\$ 1,698,127	\$ 5,693,961
換匯換利	100,824	750,755
上市（櫃）股票	49,833	5,270
匯率選擇權	49,513	43,258
政府公債	25,258	14,533
遠期外匯	16,042	31,415
利率交換	8,383	11,277
其 他	3,661	92
	<u>1,951,641</u>	<u>6,550,561</u>
透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債評價損益		
換 匯	13,292,064	(5,843,236)
換匯換利	70,250	(736,900)
上市（櫃）股票	7,583	17,632

（接次頁）

(承前頁)

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
匯率選擇權	\$ 7,083	\$ 5,832
遠期外匯	(122,979)	(10,539)
其 他	(70,784)	(9,137)
	<u>13,183,217</u>	<u>(6,576,348)</u>
透過損益按公允價值衡量之金 融資產股息紅利	<u>2,884</u>	<u>438</u>
透過損益按公允價值衡量之金 融資產所產生之利息收入	<u>432,046</u>	<u>236,681</u>
	<u>\$ 15,569,788</u>	<u>\$ 211,332</u>

合併公司持有之透過損益按公允價值衡量之部分金融工具，如換匯交易等，其評價損益屬即期部位產生者帳列兌換損益項下；其評價損益屬遠期部位產生者，則帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益項下。

三六、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

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
股息紅利收入	<u>\$ 86,259</u>	<u>\$ 11,723</u>
處分利益		
政府公債	55,158	77,167
政府機構不動產抵押證券	<u>1,326</u>	<u>1,533</u>
	<u>56,484</u>	<u>78,700</u>
處分損失		
政府機構不動產抵押證券	(410)	(450)
公 司 債	-	(240)
金融債券	<u>-</u>	<u>(2,012)</u>
	<u>(410)</u>	<u>(2,702)</u>
	<u>\$ 142,333</u>	<u>\$ 87,721</u>

三七、其他利息以外淨收益

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
投資性不動產租金收入	\$ 150,244	\$ 137,592
投資性不動產直接營運費用	(29,160)	(31,926)
其 他	<u>7,202</u>	<u>9,190</u>
	<u>\$ 128,286</u>	<u>\$ 114,856</u>

投資性不動產直接營運費用係不包含折舊費用，相關投資性不動產之折舊費用請參閱附註三九。

三八、員工福利費用

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
薪資費用	\$ 3,239,810	\$ 3,120,030
勞健保費用	240,055	233,010
退休及卹償金	154,963	150,579
其他員工福利費用	412,308	362,806
	<u>\$ 4,047,136</u>	<u>\$ 3,866,425</u>

113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日薪資費用係包含獎金及員工酬勞分別為 1,242,294 仟元及 1,195,307 仟元。

本公司係以當年度扣除分派員工酬勞前之稅前利益之百分之一至百分之六範圍內提撥員工酬勞。113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列之員工酬勞如下：

估列比例

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
員工酬勞	5%	5%

金 額

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
	現 金	現 金
員工酬勞	\$ 332,677	\$ 304,123

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司於 113 年 3 月 25 日及 112 年 3 月 27 日舉行董事會，分別決議通過 112 及 111 年度員工酬勞如下：

	112年度	111年度
	現 金	現 金
員工酬勞	\$ 1,424,350	\$ 1,054,890

112 及 111 年度員工酬勞之實際配發金額與 112 及 111 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關本公司董事會決議之員工酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三九、折舊及攤銷費用

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
折舊費用		
不動產及設備		
房屋及建築	\$ 40,404	\$ 69,372
機械設備	66,919	63,308
交通及運輸設備	9,239	8,466
什項設備	28,997	27,448
租賃權益改良	3,249	3,998
	<u>148,808</u>	<u>172,592</u>
使用權資產	169,789	166,726
投資性不動產	44,888	12,604
	<u>363,485</u>	<u>351,922</u>
攤銷費用	59,165	68,382
	<u>\$ 422,650</u>	<u>\$ 420,304</u>

四十、其他業務及管理費用

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
稅捐及規費	\$ 891,687	\$ 777,690
保險費	179,712	167,291
會員捐助及保險費	154,697	151,646
租金	150,012	113,242
印刷裝訂與廣告費	137,316	93,684
郵電費	91,705	85,522
修理保養及保固費	76,984	74,023
專業服務費	69,557	112,813
其他	323,536	242,936
	<u>\$ 2,075,206</u>	<u>\$ 1,818,847</u>

四一、每股盈餘

每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期流通在外普通股加權平均股數計算而得。

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘		
來自繼續營業單位	\$ 0.52	\$ 0.48

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
本公司業主之淨利	\$ 5,044,576	\$ 4,663,519

股數

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	9,793,800	9,793,800

四二、關係人交易

合併公司（係本公司之關係人）間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。除已於其他附註揭露外，本公司與關係人間之關係與重大交易事項彙總如下：

(一) 關係人名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
華南金融控股股份有限公司 (以下簡稱華南金控)	本公司之母公司
臺灣銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣銀行)	本公司母公司之主要股東
臺銀人壽保險股份有限公司 (以下簡稱臺銀人壽)	本公司母公司之主要股東 (與臺灣銀行對本公司之母公司 持股合併計算關係)

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
華南產物保險股份有限公司 (以下簡稱華南產險)	本公司母公司之子公司
華南永昌證券投資信託股份有限公司 (以下簡稱華南永昌投信)	本公司母公司之子公司
華南永昌綜合證券股份有限公司 (以下簡稱華南永昌證券)	本公司母公司之子公司
華南金創業投資股份有限公司 (以下簡稱華南金創投)	本公司母公司之子公司
華南金資產管理股份有限公司 (以下簡稱華南金資產管理)	本公司母公司之子公司
華南期貨股份有限公司 (以下簡稱華南期貨)	本公司母公司之孫公司
華南證券投資顧問股份有限公司 (以下簡稱華南投顧)	本公司母公司之孫公司
元鼎投資股份有限公司 (以下簡稱元鼎投資)	本公司董事之二等親以內為該公司 之董事長
永琦資產管理股份有限公司 (以下簡稱永琦資產管理)	本公司董事為該公司董事長
中華建築經理股份有限公司 (以下簡稱中華建經)	本公司之關聯企業
永昌投資股份有限公司 (以下簡稱永昌投資)	本公司董事之二等親以內為該公司 之董事長
新光人壽保險股份有限公司 (以下簡稱新光人壽)	實質關係人
永達建設股份有限公司 (以下簡稱永達建設)	實質關係人
建信啟記股份有限公司 (以下簡稱建信啟記)	實質關係人
臺灣期貨交易所 (以下簡稱期交所)	實質關係人
德信綜合證券股份有限公司 (以下簡稱德信證券)	依國際會計準則第 24 號「關係人揭 露」之其他關係人
兆豐證券股份有限公司 (以下簡稱兆豐證券)	依國際會計準則第 24 號「關係人揭 露」之其他關係人
其他關係人	依國際會計準則第 24 號「關係人 揭露」之其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存放銀行同業

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
臺灣銀行	<u>\$ 333,362</u>	<u>\$ 194,185</u>	<u>\$ 341,816</u>

2. 拆放銀行同業

113年1月1日至3月31日			
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入 年 利 率 (%)
臺灣銀行	\$ 9,377,300	\$ 2,284,440	\$ 15,197 0.70~5.90

112年1月1日至3月31日				
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
臺灣銀行	\$ 6,932,940	\$ 852,320	\$ 9,942	0.84~5.02

3. 銀行同業拆放

113年1月1日至3月31日			
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 費 用 年 利 率 (%)
臺灣銀行	\$ 14,225,330	\$ 9,484,030	\$ 197,539 0.70~5.93

112年1月1日至3月31日			
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 費 用 年 利 率 (%)
臺灣銀行	\$ 11,174,870	\$ 10,864,245	\$ 98,667 0.65~5.30

4. 期貨超額保證金

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
華南期貨	<u>\$ 203,336</u>	<u>\$ 197,978</u>	<u>\$ 195,923</u>

5. 存 款

	113年1月1日至3月31日			112年1月1日至3月31日		
	期 末 餘 額	年 利 率 (%)	利 息 支 出	期 末 餘 額	年 利 率 (%)	利 息 支 出
期 交 所	\$ 22,273,753	0~5.75	\$ 122,094	\$ 20,082,690	0.01~4.95	\$ 76,586
華南永昌證券	970,299	0~1.69	1,373	465,112	0~1.565	845
華南產險	868,350	0~1.16	1,854	1,137,575	0~1.565	1,479
華南金創投	517,338	0~1.16	1,482	388,837	0~3.45	999
華南金控	259,281	0.602~0.608	455	345,956	0.472~0.478	1,337
中華建經	159,388	0~1.285	371	155,030	0~1.45	249
建信啟記	121,824	0~4.6	81	121,277	0~3.35	240
元鼎投資	108,290	-	-	7,280	-	-
永昌投資	83,994	-	-	2,394	-	-
華南永昌投信	62,048	0.051~3.05	163	16,030	0.051~1.192	39
華南期貨	41,052	0~1.69	931	51,447	0~3.35	699
華南金資產管理	25,775	0~0.672	34	11,984	0~1.2	25
華南投顧	13,436	0~1.575	38	13,140	0~1.565	34
德信證券	11,884	0.611~0.67	20	11,831	0.4749~0.5	14
其 他	12,668,229	0~13	40,185	12,340,388	0~13	36,036
	<u>\$ 38,184,941</u>		<u>\$ 169,081</u>	<u>\$ 35,150,971</u>		<u>\$ 118,582</u>

6. 應付費用

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
華南永昌證券	<u>\$ 266</u>	<u>\$ 202</u>	<u>\$ 149</u>

7. 放款

113年1月1日至3月31日							
類 別	戶數或 關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履 約 情 形		擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	1	\$ 571	\$ 552	\$ 552	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	34	324,379	319,142	319,142	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	142,486	138,920	138,920	-	不動產、存款	無

112年1月1日至3月31日							
類 別	戶數或 關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履 約 情 形		擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	5	\$ 926	\$ 772	\$ 772	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	35	318,322	306,975	306,975	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	23,087	21,561	21,561	-	不動產	無

8. 手續費收入

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
華南產險	\$ 22,818	\$ 23,473
華南永昌證券	18,121	11,960
華南永昌投信	5,286	2,961
臺灣銀行	1,908	1,683
其 他	<u>475</u>	<u>13,392</u>
	<u>\$ 48,608</u>	<u>\$ 53,469</u>

係合併公司向華南產險、華南永昌證券、華南永昌投信、華南金創投、華南期貨及華南金資產管理收取推廣共同行銷業務之手續費收入、向臺灣銀行收取黃金存摺及金幣之手續費收入、向中華建經收取之業務推廣佣金收入及向新光人壽及臺銀人壽收取之代理人佣金收入。

9. 承租協議

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
取得使用權資產	建信啟記	\$ -	\$ 31,406	\$ -
	新光人壽	-	16,776	16,776
		<u>\$ -</u>	<u>\$ 48,182</u>	<u>\$ 16,776</u>
租賃負債	新光人壽	\$ 32,562	\$ 35,371	\$ 43,003
	建信啟記	26,391	27,904	1,099
	永琦資產管理	5,583	6,514	7,368
	永達建設	2,783	3,816	6,885
		<u>\$ 67,319</u>	<u>\$ 73,605</u>	<u>\$ 58,355</u>

帳 列 項 目	關 係 人 名 稱	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
利息費用	新光人壽	\$ 176	\$ 230
	建信啟記	136	9
	永琦資產管理	29	38
	永達建設	16	38
		<u>\$ 357</u>	<u>\$ 315</u>

10. 出租協議

營業租賃出租

合併公司以營業租賃出租房屋及建築予下列關係人，租賃期間為 2～5 年，租金按月收取。

未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
華南金控	\$ 212,005	\$ 226,138	\$ 268,539
華南永昌證券	45,946	49,515	22,622
華南產險	34,088	5,731	5,561
兆豐證券	15,745	-	810
其 他	9,900	24,009	12,931
	<u>\$ 317,684</u>	<u>\$ 305,393</u>	<u>\$ 310,463</u>

租賃收入彙總如下：

關 係 人 類 別 / 名 稱	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
華南金控	\$ 14,134	\$ 14,134
華南永昌證券	3,779	3,483
新光人壽	2,983	2,983
華南金資產管理	1,671	1,671
建信啟記	1,650	1,650
華南產險	1,246	805
永達建設	1,050	1,050
其 他	1,875	2,177
	<u>\$ 28,388</u>	<u>\$ 27,953</u>

11. 手續費費用

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
華南永昌證券	\$ 895	\$ 762
華南永昌投信	306	-
華南產險	221	313
華南期貨	16	15
	<u>\$ 1,438</u>	<u>\$ 1,090</u>

係合併公司支付華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信及華南期貨推廣共同行銷業務之手續費費用。

合併公司代理之人壽保險商品係委託華南永昌證券之各業務單位代收保險費，合併公司並與華南永昌證券簽訂「保險收益分配約定書」，按合約內容支付佣金，帳列營業費用之顧問諮詢費，合約內容如下：

公 司 名 稱	訂 約 日	報 酬 支 付 方 式	合 約 期 間
華南永昌證券	106.08.28	依首年度佣金、自民國 106 年 9 月 30 日起取得之續年度佣金及專案獎勵金，於扣除營業稅及印花稅後，依百分之八十之分配比例撥付予華南永昌證券。惟專案獎勵金須另扣除經雙方同意之業務推展費用後，再依前開比例撥付。	合約簽訂後，自民國 106 年 9 月 30 日起生效，合約若有作業細節變動足以影響對方之權利或義務，須於作業變更前兩個月以書面通知對方。

12. 其他業務及管理費用－分擔其他費用

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
華南永昌證券	\$ 38,044	\$ 35,805
華南期貨	284	165
	<u>\$ 38,328</u>	<u>\$ 35,970</u>

係合併公司於華南永昌證券及華南期貨設置營業櫃檯所支付之使用費，該支出帳列其他業務及管理費用－分擔其他費用內。

13. 其他業務及管理費用－保險費

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
華南產險	<u>\$ 11,563</u>	<u>\$ 13,903</u>

14. 其他業務及管理費用－委託調查研究費

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
華南投顧	<u>\$ 1,740</u>	<u>\$ 1,740</u>

15. 應付連結稅制撥補款

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
應支付母公司之稅款	<u>\$ 3,327,156</u>	<u>\$ 2,468,456</u>	<u>\$ 3,315,646</u>

16. 截至 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日合併公司委託中華建經興建資訊中心大樓，並已支付工程款 11,560 仟元，帳列未完工程及預付設備款項下。

17. 主要管理階層薪酬總額資訊

合併公司之主要管理階層係指董事及副總經理以上之管理階層。

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
薪資與其他短期員工福利	\$ 19,036	\$ 16,863
退職後福利	847	803
其他長期員工福利	10	10
合 計	<u>\$ 19,893</u>	<u>\$ 17,676</u>

18. 其他

合併公司根據銀行法之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

合併公司與關係人間之交易，除行員存放款於規定限額內給予較優惠利率外，其餘交易條件均與非關係人條件相當。

四三、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	113年1月1日	現金流量	非 新 增	現 租 賃	金 匯 率	之 變 動	變 動	其 他	其 他	113年3月31日
短期借款	\$ 598,000	(\$ 127,000)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 471,000
應付商業本票	434,768	264,586	-	-	-	-	-	-	-	699,354
應付金融債	58,900,000	(4,300,000)	-	-	-	-	-	-	-	54,600,000
長期借款	4,328	(4,328)	-	-	-	-	-	-	-	-
租賃負債	2,095,335	(193,649)	182,768	16,681	(27,145)	(10,021)	2,063,969			
合 計	<u>\$ 62,032,431</u>	<u>(\$ 4,360,391)</u>	<u>\$ 182,768</u>	<u>\$ 16,681</u>	<u>(\$ 27,145)</u>	<u>(\$ 10,021)</u>	<u>\$ 57,834,323</u>			

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	112年1月1日	現金流量	非 新 增	現 租 賃	金 匯 率	之 變 動	變 動	其 他	其 他	112年3月31日
短期借款	\$ 470,000	(\$ 140,000)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 330,000
應付商業本票	79,923	12,990	-	-	-	-	-	-	-	92,913
租賃負債	1,837,952	(189,687)	268,686	(2,813)	10,745	(8,990)	1,915,893			
合 計	<u>\$ 2,387,875</u>	<u>(\$ 316,697)</u>	<u>\$ 268,686</u>	<u>(\$ 2,813)</u>	<u>\$ 10,745</u>	<u>(\$ 8,990)</u>	<u>\$ 2,338,806</u>			

四四、質抵押之資產

113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合併公司資產提供擔保明細如下：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
按攤銷後成本衡量之債務			
工具投資－買入定期存單	\$ 39,200,000	\$ 39,200,000	\$ 39,200,000
透過其他綜合損益按公允			
價值衡量之金融資產			
一債券投資	613,211	595,382	896,035
按攤銷後成本衡量之債務			
工具投資－債券投資	8,096,300	8,004,000	7,943,200
其他資產－存出保證金	13,190	13,190	13,190
	<u>\$ 47,922,701</u>	<u>\$ 47,812,572</u>	<u>\$ 48,052,425</u>

113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日質押之按攤銷後成本衡量之債務工具投資－買入定期存單及部分債券投資，係提存中央銀行即時總額交割清算系統之準備金及提供中央銀行外幣拆款之擔保。

四五、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司計有下列承諾事項：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾（註）	\$ 123,865,689	\$ 113,093,465	\$ 89,782,156
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	103,075,121	100,644,210	99,482,464
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	31,571,684	27,703,497	35,272,645
各類保證款項	106,807,220	105,123,922	100,562,657
受託代收款項	85,718,471	86,167,451	81,993,583
受託代放款項	1,263	1,263	1,263
應付保證票據	47,916,375	47,804,575	48,044,200
信託資產	1,494,671,795	1,181,397,888	933,675,508
保管有價證券	47,363,007	46,292,509	45,284,280
受託經理政府登錄債券	117,467,000	100,158,700	109,096,500
受託經理集保短期票券	115,850,250	105,550,738	105,870,460

註：僅揭露客戶已開發且不可撤銷之放款承諾。

四六、公允價值及等級資訊

(一) 公允價值資訊

1. 概述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。除按攤銷後成本衡量之金融資產及負債外，其餘金融工具皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，合併公司則採用評價技術或參考 Bloomberg、Refinitiv 或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

2. 公允價值之三等級定義

(1) 第一等級

係指金融商品於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：

- A. 在市場交易之工具具有同質性；
- B. 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- C. 價格資訊可為大眾為取得。

(2) 第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- A. 活絡市場中相似金融工具之公開報價，指合併公司持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。
- B. 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
- C. 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
- D. 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

(3) 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

合併公司之以公允價值衡量之金融工具係皆以重複性為基礎按公允價值衡量。合併公司之公允價值等級資訊如下表所示：

資 產 及 負 債 項 目	113年3月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量 非衍生金融資產及負債				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 598,906	\$ 598,906	\$ -	\$ -
債券投資	14,746,913	1,532,119	13,214,794	-
其 他	111,246,693	-	110,996,241	250,452
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	50,201,405	41,736,803	-	8,464,602
債券投資	316,816,025	444,392	316,371,633	-
其 他	8,525,564	491,555	8,034,009	-
衍生金融資產及負債				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,744,455	-	14,744,455	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,726,459	-	4,726,459	-

資 產 及 負 債 項 目	112年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量 非衍生金融資產及負債				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 686,279	\$ 686,279	\$ -	\$ -
債券投資	3,732,122	1,283,548	2,448,574	-
其 他	97,320,399	-	97,031,423	288,976
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	39,244,179	31,642,714	-	7,601,465
債券投資	304,166,408	6,812,262	297,354,146	-
其 他	8,429,912	491,555	7,938,357	-

(接次頁)

(承前頁)

資 產 及 負 債 項 目	112年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>衍生金融資產及負債</u>				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 5,368,328	\$ -	\$ 5,368,328	\$ -
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,578,517	-	8,574,966	3,551

資 產 及 負 債 項 目	112年3月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>重複性公允價值衡量非衍生金融資產及負債</u>				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 503,432	\$ 503,432	\$ -	\$ -
債券投資	60,557	-	60,557	-
其 他	84,384,451	-	84,063,175	321,276
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	32,532,241	25,824,653	-	6,707,588
債券投資	294,064,503	4,907,331	289,157,172	-
其 他	10,159,772	431,876	9,727,896	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,330,920	-	7,330,920	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,482,397	-	4,482,397	-

2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融工具及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為合併公司可取得者。

合併公司評估公允價值之基礎如下：

上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價或依參考利率折現估計公允價值；海外債券係 Bloomberg、Refinitiv 或交易

對手於資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公允價值。

衍生性金融工具如無活絡市場價格可供參考時，除部分依交易對象所提供報價外，其餘則依 Refinitiv 或其它市場公認報價之外匯匯率（台銀結帳匯率）、殖利率曲線、各天期換匯點數、波動度曲線...等市場參數，依個別遠期合約或交換合約剩餘的到期天數插補計算，或採用現金流量折現法評估其公允價值，選擇權工具則採 Black-Scholes 模型、二項式訂價模型或蒙地卡羅模擬法評估公允價值。

未上市（櫃）股權投資的評價方法，主要係以市場法或資產法進行評價，市場法係以可類比之標的公司的交易價格為基礎，考量受評標的與類比標的間差異，以適當乘數計算公允價值，資產法則是評估受評標的個別資產及負債之價值，以反映其整體的公允價值。

3. 信用風險評價調整，其定義說明如下：

貸方評價調整（Credit value adjustments, CVA）係指集中市場以外的店頭（Over the counter, OTC）衍生性商品交易契約的價值調整，藉以反映交易對手未能履行交割義務的信用風險評價調整。

合併公司在無違約之情形下，評估交易對手違約機率（Probability of default, PD）後與違約損失率（Loss given default, LGD）及違約暴險金額（Exposure at default, EAD），相乘後計算貸方評價調整（CVA）。

合併公司違約損失率採用 60% 作為假設，並以衍生性商品公允價值計算違約暴險金額（EAD）以反映交易對手信用風險，惟在損失風險及其數據可取得情況下，可能會另外採用其他違約損失率計算。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

合併公司持有之部位於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無第一等級與第二等級間重大移轉情形。部分新台幣債券依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故由第一等級轉入第二等級。

5. 第三等級之變動明細表

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 受益證券	\$ 288,976	(\$ 38,524)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 250,452
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市（櫃）股票	7,601,465	-	863,137	-	-	-	-	8,464,602

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 受益證券	\$ 323,147	(\$ 1,871)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 321,276
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市（櫃）股票	8,870,187	-	(2,162,599)	-	-	-	-	6,707,588

上述評價損益列入當期損益之金額中，截至 113 年及 112 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為損失 38,524 仟元及損失 1,871 仟元。

上述評價損益列入當期其他綜合損益之金額中，截至 113 年及 112 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之其他綜合損益金額分別為利益 863,137 仟元及損失 2,162,599 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

合併公司 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日所持有屬第三等級之金融資產及負債，受益證券及未上市櫃股票為採資產法或市場法，其量化之不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱	113年3月31日 之公允價值	112年12月31日 之公允價值	112年3月31日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值 關係
以重複性為基礎按公允 價值衡量項目 強制透過損益按公允 價值衡量之金融 資產 受益證券	\$ 250,452	\$ 288,976	\$ 321,276	資產法	流動性折扣比率	10%	流動性折扣比 率愈低，價 值愈高。
透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產 未上市（櫃） 股票	8,464,602	7,601,465	6,707,588	市場法或按市價依 據流動性折價 調整或資產法。	流動性折扣比率	10%、20%	流動性折扣比 率愈低，價 值愈高。

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

對於未上市（櫃）股權合併公司主要係採市場法及資產法進行評價，市場法評價流程係對受評標的公司進行財務分析後，依其產業及業務性質選擇 3~5 家可類比上市（櫃）公司進行比較，並選擇適當的乘數（如：本益比、股價淨值比...等）計算受評標的的股權價值，最終考量流動性折減後取得公允價值。資產法為反映整體的股權價值，以個別資產及負債的價值進行評估，評價流程係取得受評標的公司歷史期間的損益表及資產負債表，並確認應評估的會計項目進行分析與公允價值的調整，最終考量流動性折減後取得公允價值。

8. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分類為第三等級之金融工具，依商品類別進行敏感度分析如下。

未上市（櫃）股權評價係考量以流動性折抵向上或下變動 10%，評估對本期損益或其他綜合損益之影響。

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>113 年 3 月 31 日</u>				
<u>資 產</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益證券	\$ 2,783	(\$ 2,783)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具				
未上市（櫃）股票	-	-	207,876	(207,876)

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>112 年 12 月 31 日</u>				
<u>資 產</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益證券	\$ 3,211	(\$ 3,211)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具				
未上市（櫃）股票	-	-	186,378	(186,378)

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>112 年 3 月 31 日</u>				
<u>資 產</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益證券	\$ 3,570	(\$ 3,570)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具				
未上市（櫃）股票	-	-	164,168	(164,168)

合併公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。

若金融工具公允價值受一個以上投入參數影響，上表僅反應單一投入參數變動所產生之影響，並不將投入參數間之相關性及變異性納入考慮。

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊

合併公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、其他金融資產、存出保證金、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、其他金融負債及存入保證金之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>113 年 3 月 31 日</u>		
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 840,957,247	\$ 834,108,032
<u>非金融資產</u>		
投資性不動產	9,070,832	30,423,544
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	54,600,000	55,495,354

項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>112 年 12 月 31 日</u>		
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 685,304,417	\$ 678,045,131
<u>非金融資產</u>		
投資性不動產	11,644,573	33,887,086
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	58,900,000	60,035,128

項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>112 年 3 月 31 日</u>		
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 723,456,917	\$ 714,915,220
<u>非金融資產</u>		
投資性不動產	8,966,050	28,717,904
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	57,900,000	59,504,528

2. 公允價值之等級資訊

資 產 及 負 債 項 目	113年3月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 834,108,032	\$ -	\$ 834,108,032	\$ -
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產	30,423,544	-	-	30,423,544
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	55,495,354	-	55,495,354	-

資 產 及 負 債 項 目	112年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 678,045,131	\$ 7,424,501	\$ 670,620,630	\$ -
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產	33,887,086	-	-	33,887,086
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	60,035,128	-	60,035,128	-

資 產 及 負 債 項 目	112年3月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 714,915,220	\$ 13,991	\$ 714,901,229	\$ -
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產	28,717,904	-	-	28,717,904
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	59,504,528	-	59,504,528	-

3. 評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、存出保證金、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、其他金融負債及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其合併資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- (2) 貼現及放款（含催收款）：合併公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為輸入值，業可反映市場利率，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其

預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。

(3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。

(4) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過3年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。

(5) 應付金融債券：係以其預期現金流量之折現值估計公允價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之借款利率為準，所使用之折現率為1.9111%至1.9738%。

四七、財務風險管理

(一) 概 述

合併公司經營面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險、流動性與作業風險等。

為提升及強化風險管理文化及能力，合併公司已訂定相關風險管理政策，經董事會審議通過，並發展風險衡量工具，以達成合理辨識、評估、監測及控制各類風險之管理目的。

為強化合併公司氣候風險之管理，確保合併公司健全永續經營，合併公司訂定「華南商業銀行氣候風險管理政策」。明訂權責及管理機制，並定期將風險資訊提報風險管理委員會及董事會。

(二) 風險管理組織架構

董事會為合併公司風險管理之最高決策機構，負責風險管理相關政策審議、重要風險報告核備等相關事宜。

經董事會授權，高階主管及相關部門主管組成風險管理、授信審查、逾期放款審議與資產負債管理等委員會，負責各類風險管理

機制之建立及督導執行；合併公司另設置風險管理群與風險管理部門，依業務執掌負責各類風險管理機制之規劃及執行事宜。

稽核部門掌理檢查、評估合併公司內部控制制度妥當性與有效性。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指客戶或交易對手因財務惡化或其他因素，導致不履行契約義務而產生之違約損失風險。

2. 信用風險管理政策

為確保合併公司健全發展，建立一致性之信用風險管理文化，合併公司業已分別訂定「華南商業銀行企業金融信用風險管理政策」、「華南商業銀行個人金融信用風險管理政策」、「華南國際租賃股份有限公司風險管理政策」及「華南國際租賃有限公司風險管理政策」，以作為規範信用風險相關事宜之依據。並針對重要內容訂定要點或注意事項以資遵循。

謹就合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

合併公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者、第三類可望收回者、第四類收回困難者及第五類收回無望者。為管理問題授信，本公司訂定「資產評估分類要點」及「延滯放款、逾期放款、催收款及呆帳處理要點」等規章，子公司訂定「延滯放款、逾期帳款、催收款及呆帳處理要點」規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

B. 信用品質等級

合併公司為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法結合專家之專業判斷，業已開發各類企業信用評等模型與個金評分卡，並做為信用風險性資產之衡量與管理工具。

每年根據實際違約情況，對模型、評分卡辦理驗證作業，如有必要則予以調整，確保相關風險衡量工具評估結果之有效性。

(2) 存放及拆借銀行同業

合併公司進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

(3) 債務工具投資及衍生工具

合併公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況及交易對手風險以辨識信用風險。

合併公司將債務工具投資之信用品質區分為三個種類如下：主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上、未達主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上及未有主管機關認可之信用評等機構評等。

合併公司辦理衍生工具之交易對手資格條件及信用風險額度相關控管規定如下：

- A. 客戶依合併公司辦理衍生工具業務信用風險額度控管相關規定取得額度者，應於核准之信用風險額度內辦理。
- B. 金融機構依經主管機關認可之信用評等機構給予之長期信用評等等級核予信用風險額度。
- C. 合併公司與我國中央銀行以及於集中市場所承作之衍生工具交易，不受前款信用風險額度限制。

3. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

本公司為抵減信用風險損失，除運用信用保證基金保證外，並透過擔保品鑑價及擔保力監控與管理等制度之建立，規範鑑價方式與貸後管理等機制，以確保授信戶或交易對手違約時，能迅速處分擔保品，有效抵減（降低）信用風險。

同時透過系統之建置與管理機制，持續監控擔保品價值之變化，以確保其有效性；另於授信相關法律文件訂定債權保全、抵銷條款等約定，確保本公司行使債權保全之權利，以降低信用風險。

子公司針對授信業務，訂有授信業務、授信審查及授信覆審等作業要點，以確保授信資產品質，降低信用風險，其中為信用風險考量，得向授信戶要求提供擔保品。子公司於擔保品評估管理，訂有可徵提為擔保品之類別、擔保品估價及管理原則等，以確保債權。

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

本公司已對單一交易對手、關係人、關係企業、集團企業、產業別、國家別設定信用風險暴險限制，信用風險暴險限額控管含括授信與其他具信用風險性質之業務，並定期監控、檢討限額妥適性以達成降低集中度風險之目的。

為避免風險過度集中，子公司之風險監控管理要點訂有對同一法人、同一關係人或同一關係企業設定信用暴險總額限制，並依個別產業訂定產業風險限額，以控管信用風險集中度。

(3) 淨額交割總約定

合併公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

(4) 其他信用增強

合併公司於授信合約訂有抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存合併公司之各種存款抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

(5) 已減損金融資產之擔保品金額

合併公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

113年3月31日				
	總帳面資產	備抵減損	暴險總額	擔保品公允價值
應收款				
一應收信用卡款	\$ 120,434	\$ 14,314	\$ 106,120	\$ -
一其他	5,629,499	4,000,443	1,629,056	-
貼現及放款	<u>10,276,017</u>	<u>1,994,479</u>	<u>8,281,538</u>	<u>17,734,146</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 16,025,950</u>	<u>\$ 6,009,236</u>	<u>\$ 10,016,714</u>	<u>\$ 17,734,146</u>

112年12月31日				
	總帳面資產	備抵減損	暴險總額	擔保品公允價值
應收款				
一應收信用卡款	\$ 120,506	\$ 13,043	\$ 107,463	\$ -
一其他	5,776,249	3,899,777	1,876,472	-
貼現及放款	<u>9,836,318</u>	<u>1,635,038</u>	<u>8,201,280</u>	<u>12,199,306</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 15,733,073</u>	<u>\$ 5,547,858</u>	<u>\$ 10,185,215</u>	<u>\$ 12,199,306</u>

112年3月31日				
	總帳面資產	備抵減損	暴險總額	擔保品公允價值
應收款				
一應收信用卡款	\$ 122,792	\$ 12,381	\$ 110,411	\$ -
一其他	6,183,804	3,998,062	2,185,742	-
貼現及放款	<u>10,463,644</u>	<u>2,479,445</u>	<u>7,984,199</u>	<u>15,958,513</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 16,770,240</u>	<u>\$ 6,489,888</u>	<u>\$ 10,280,352</u>	<u>\$ 15,958,513</u>

4. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

(1) 授信資產

合併公司於每一報導日評估貼現及放款、融資承諾(除透過損益按公允價值衡量者外)、保證責任及授信相關應收款項預期存續期間發生違約風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，合併公司考量因素包括債務人內部評等、逾期狀況、抵押品所在區域等風險特性相關資訊。各類授信資產信用等級如下：

Stage 1：對於客戶項下之放款或應收款無任何符合 Stage 2 及 Stage 3 定義者。

Stage 2：非屬 Stage 3 之客戶，但該客戶項下之放款或應收款逾期天數為 31 至 89 天，或授信戶發生下列情事：列為本行預警戶、發生退票、經票交所公告拒絕往來、於本行之擔保品遭其他金融機構強制執行、債務經其他金融機構列為催收款或轉銷呆帳、財務報告經會計師出具對其繼續經營假設存有重大疑慮、發生債信不良之情事。

Stage 3：係指符合附註四七、5.違約及信用減損金融資產之定義者。

(2) 投資部位

合併公司於每一報導基準日，對於所持有按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具，進行信用風險是否顯著增加之評估，主要係以外部信用評等變化作為判斷指標，若基準日信用評等為投資等級以上，其信用風險未顯著增加，則該檔債券屬於 Stage1，需計算 12 個月預期信用損失；若基準日信用評等為投資等級以下，且其信用風險顯著增加者，則該檔債券將判定為屬於 Stage2，需計算存續期間預期信用損失；若基準日信用評等為 Ca/CC，表示信用已減損，則該檔債券將判定為屬於 Stage3，需計算存續期間預期信用損失。

5. 違約及信用減損金融資產之定義

(1) 授信資產

如符合下列一項或多項條件，則合併公司判定該授信資產已違約且信用減損：

- A. 列報逾期；
- B. 轉列催收款項；
- C. 聲請重整；
- D. 債務人因財務困難而讓步之協議戶；

E. 紓困案件；

F. 「自行協商／債協／債清／債務展延」；

G. 衍生性金融商品平倉後對客戶產生之應收款或放款。

前述違約及信用減損定義適用於合併公司所持有之授信資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估系統中。

(2) 投資部位

若基準日信用評等為投資等級以下，且其原始購入日信用評等為投資等級以上者，則認定其信用風險顯著增加；若基準日信用評等為 Ca/CC，表示信用已減損。

債務投資工具如於報導日不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之債務投資工具。

6. 沖銷政策

逾期放款及催收款項，具有下列情事之一者，扣除可回收部分後轉銷為呆帳：

- (1) 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- (2) 擔保品及借保人之財產經鑑價甚低，或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過銀行可受償金額，執行無實益者。
- (3) 擔保品及借保人之財產經多次減價拍賣無人應買，而銀行亦無承受實益者。
- (4) 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。
- (5) 現金卡及信用卡當期應繳最低金額超過指定繳款期限六個月未繳足者，應於該六個月後之三個月內轉銷之。前項之轉銷，應依事實之經過取具合適之證明。

7. 金融資產之合約現金流量修改

合併公司可能因借款人財務困難協商、提高問題授信戶之回收率、或維持客戶關係等原因修改金融資產之合約現金流量，金融資產的合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點、修改約定利率或免除部分積欠款項等。金融資產之合約現金流量修改可能導致依合併公司之金融資產除列政策除列現有金融資產，並依公允價值認列新金融資產。

如金融資產之合約現金流量修改並未導致除列時，合併公司藉由比較下列各項，以評估金融資產之信用風險是否已顯著增加：

- (1) 報導日發生違約之風險（基於修改後之合約條款）
- (2) 原始認列時發生違約之風險（基於原始未修改之合約條款）

8. 預期信用損失之衡量

(1) 授信資產

合併公司為評估預期信用損失之目的，依授信業務區分為企金與個金。企金項下有國內分行及 OBU（以下簡稱企金國內）和海外分行。其中，企金國內依政府機關、公營事業及總額度拆分五組；企金海外分行依掛帳行分組。個金依放款型態區分為六類產品、現金卡及信用卡。

合併公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，合併公司於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算未來 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。合併公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部統計歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整內部統計歷史資訊。

合併公司以授信餘額評估違約暴險額，並依據銀行公會發布之「IFRS9 減損評估方法論指引」，對於表外暴險項目參考「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格－信用風險標準法」中對於信用轉換係數之規範及合併公司歷史授信額度動用情形推估計算融資承諾之違約暴險額。

(2) 投資部位

合併公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之債務投資工具，係按未來 12 個月預期信用損失金額衡量該債務投資工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之債務投資工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

預期信用損失之估算方式係採違約機率（Probability of default, “PD”）乘以違約損失率（Loss given default, “LGD”）及違約暴險額（Exposure at default, “EAD”）計算。

9. 前瞻性資訊之考量

(1) 授信資產

合併公司根據 IFRS 9 規定，計算預期信用損失需考量前瞻性資訊之影響。國內部位利用漸進式單因子模型（ASRF）將違約機率配合總體經濟指標進行前瞻性資訊之調整，企金係以 GDP 成長率，個金係以失業率做為總體經濟指標；海外分行部位，以 GDP 成長率及失業率進行前瞻性資訊之調整。前瞻性資訊相關數據係選用歷史期間五年資料（可視為一次景氣循環）當基準，未來五年總體經濟

數據估計值視為前哨站，更新頻率為每半年一次，若提早發現經濟反轉點，合併公司得以及時因應未來衝擊。

(2) 投資部位

違約機率及違約損失率係參考外部信用評等機構公布之歷史違約率及違約損失率資訊計算，考量信用評等機構於評估信用評等時已納入前瞻性資訊，故合併公司採行該評等對應外部信用評等移轉矩陣法計算得出之 PD，用以衡量預期信用損失。

10. 合併公司授信資產總帳面金額及備抵損失之變動

貼現及放款備抵損失之變動

	113年1月1日至3月31日					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法提列之 減損差異	合計
期初餘額	\$ 1,577,071	\$ 3,764,486	\$ 1,635,038	\$ 6,976,595	\$ 21,884,985	\$ 28,861,580
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(369,833)	370,295	(462)	-	-	-
－轉為信用減損金 融資產	(32,293)	(68,786)	101,079	-	-	-
－轉為12個月預期 信用損失	7,429	(7,409)	(20)	-	-	-
－於當期除列之金 融資產	(717,928)	(1,141,160)	(232,782)	(2,091,870)	-	(2,091,870)
購入或創始之新金融資 產	1,154,467	2,972,175	482,037	4,608,679	-	4,608,679
依「銀行資產評估損失準 備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」提 列損失	-	-	-	-	(1,817,970)	(1,817,970)
匯率及其他變動	20,223	23,753	9,589	53,565	-	53,565
期末餘額	<u>\$ 1,639,136</u>	<u>\$ 5,913,354</u>	<u>\$ 1,994,479</u>	<u>\$ 9,546,969</u>	<u>\$ 20,067,015</u>	<u>\$ 29,613,984</u>

	112年1月1日至3月31日					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法提列之 減損差異	合計
期初餘額	\$ 4,036,727	\$ 1,914,979	\$ 3,695,763	\$ 9,647,469	\$ 18,025,750	\$ 27,673,219
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(3,112,134)	3,263,235	(151,101)	-	-	-
－轉為信用減損金 融資產	(27,239)	(10,258)	37,497	-	-	-
－轉為12個月預期 信用損失	12,464	(12,311)	(153)	-	-	-
－於當期除列之金 融資產	(3,047,429)	(1,627,479)	(1,556,037)	(6,230,945)	-	(6,230,945)
購入或創始之新金融資 產	3,331,702	817,387	456,091	4,605,180	-	4,605,180
依「銀行資產評估損失準 備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」提 列損失	-	-	-	-	1,602,856	1,602,856
匯率及其他變動	(19,743)	(8)	(2,615)	(22,366)	-	(22,366)
期末餘額	<u>\$ 1,174,348</u>	<u>\$ 4,345,545</u>	<u>\$ 2,479,445</u>	<u>\$ 7,999,338</u>	<u>\$ 19,628,606</u>	<u>\$ 27,627,944</u>

貼現及放款總帳面金額之變動

113年1月1日至3月31日				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$2,115,749,640	\$ 146,731,962	\$ 9,836,318	\$2,272,317,920
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－轉為存續期間預期信用損失	(6,182,148)	6,189,800	(7,652)	-
－轉為信用減損金融資產	(388,040)	(440,516)	828,556	-
－轉為12個月預期信用損失	8,189,716	(8,165,013)	(24,703)	-
－於當期除列之金融資產	(440,330,080)	(57,263,728)	(1,243,480)	(498,837,288)
購入或創始之新金融資產	467,436,216	53,669,565	810,310	521,916,091
匯率及其他變動	9,630,746	1,039,968	76,668	10,747,382
期末餘額	<u>\$2,154,106,050</u>	<u>\$ 141,762,038</u>	<u>\$ 10,276,017</u>	<u>\$2,306,144,105</u>

112年1月1日至3月31日				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$2,006,203,694	\$ 40,083,936	\$ 18,493,078	\$2,064,780,708
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－轉為存續期間預期信用損失	(85,094,534)	91,000,149	(5,905,615)	-
－轉為信用減損金融資產	(125,550)	(98,912)	224,462	-
－轉為12個月預期信用損失	17,658,512	(16,962,521)	(695,991)	-
－於當期除列之金融資產	(444,213,815)	(8,994,912)	(2,738,254)	(455,946,981)
購入或創始之新金融資產	450,245,685	45,875,370	1,093,817	497,214,872
匯率及其他變動	(2,011,090)	(4,792)	(7,853)	(2,023,735)
期末餘額	<u>\$1,942,662,902</u>	<u>\$ 150,898,318</u>	<u>\$ 10,463,644</u>	<u>\$2,104,024,864</u>

應收款項備抵損失之變動

113年1月1日至3月31日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 42,896	\$ 84,521	\$ 3,912,820	\$ 4,040,237	\$ 64,654	\$ 4,104,891
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(2,523)	2,523	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(475)	(2,195)	2,670	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	22	(22)	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(20,723)	(11,828)	(22,810)	(55,361)	-	(55,361)
購入或創始之新金融資產	23,993	6,832	8,016	38,841	-	38,841
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」提列損失	-	-	-	-	54,701	54,701
匯率及其他變動	372	(56,058)	114,061	58,375	-	58,375
期末餘額	<u>\$ 43,562</u>	<u>\$ 23,773</u>	<u>\$ 4,014,757</u>	<u>\$ 4,082,092</u>	<u>\$ 119,355</u>	<u>\$ 4,201,447</u>

112年1月1日至3月31日						
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 55,095	\$ 45,078	\$ 4,076,863	\$ 4,177,036	\$ 72,789	\$ 4,249,825
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(11,299)	11,730	(431)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(363)	(222)	585	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	52	(48)	(4)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(32,926)	(9,821)	(14,369)	(57,116)	-	(57,116)
購入或創始之新金融資產	24,156	10,959	8,148	43,263	-	43,263
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」提列損失	-	-	-	-	2,425	2,425
匯率及其他變動	(204)	25,573	(60,349)	(34,980)	-	(34,980)
期末餘額	<u>\$ 34,511</u>	<u>\$ 83,249</u>	<u>\$ 4,010,443</u>	<u>\$ 4,128,203</u>	<u>\$ 75,214</u>	<u>\$ 4,203,417</u>

應收款項總帳面金額之變動

113年1月1日至3月31日				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 18,817,754	\$ 12,966,625	\$ 5,896,755	\$ 37,681,134
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－轉為存續期間預期信用損失	(37,466)	37,485	(19)	-
－轉為信用減損金融資產	(8,268)	(11,219)	19,487	-
－轉為12個月預期信用損失	18,878	(18,788)	(90)	-
－於當期除列之金融資產	(7,777,689)	(514,610)	(52,885)	(8,345,184)
購入或創始之新金融資產	7,874,306	356,432	15,870	8,246,608
匯率及其他變動	123,041	1,155,293	(129,185)	1,149,149
期末餘額	<u>\$ 19,010,556</u>	<u>\$ 13,971,218</u>	<u>\$ 5,749,933</u>	<u>\$ 38,731,707</u>

112年1月1日至3月31日				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 17,101,573	\$ 7,986,674	\$ 6,377,048	\$ 31,465,295
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－轉為存續期間預期信用損失	(381,690)	391,404	(9,714)	-
－轉為信用減損金融資產	(3,881)	(1,940)	5,821	-
－轉為12個月預期信用損失	41,930	(39,517)	(2,413)	-
－於當期除列之金融資產	(7,759,703)	(257,536)	(35,511)	(8,052,750)
購入或創始之新金融資產	6,452,081	603,786	27,034	7,082,901
匯率及其他變動	(39,166)	683,071	(55,669)	588,236
期末餘額	<u>\$ 15,411,144</u>	<u>\$ 9,365,942</u>	<u>\$ 6,306,596</u>	<u>\$ 31,083,682</u>

其他金融資產備抵損失之變動

113年1月1日至3月31日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 11,168	\$ -	\$ 137,728	\$ 148,896	\$ 3,600	\$ 152,496
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(2,810)	-	(3,649)	(6,459)	-	(6,459)
購入或創始之新金融資產	1,837	-	13,308	15,145	-	15,145
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」提列損失	-	-	-	-	(1,007)	(1,007)
匯率及其他變動	159	-	5,290	5,449	-	5,449
期末餘額	<u>\$ 10,354</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 152,677</u>	<u>\$ 163,031</u>	<u>\$ 2,593</u>	<u>\$ 165,624</u>

112年1月1日至3月31日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 5,790	\$ -	\$ 10,799	\$ 16,589	\$ 2,791	\$ 19,380
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(866)	-	(2,131)	(2,997)	-	(2,997)
購入或創始之新金融資產	1,374	-	2,608	3,982	-	3,982
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」提列損失	-	-	-	-	1,111	1,111
匯率及其他變動	39	-	-	39	-	39
期末餘額	<u>\$ 6,337</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,276</u>	<u>\$ 17,613</u>	<u>\$ 3,902</u>	<u>\$ 21,515</u>

其他金融資產總帳面金額之變動

113年1月1日至3月31日				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 850,398	\$ -	\$ 150,044	\$ 1,000,442
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－於當期除列之金融資產	(192,233)	-	(7,184)	(199,417)
購入或創始之新金融資產	118,223	-	25,745	143,968
匯率及其他變動	10,694	-	5,278	15,972
期末餘額	<u>\$ 787,082</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 173,883</u>	<u>\$ 960,965</u>

112年1月1日至3月31日				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 307,737	\$ -	\$ 22,189	\$ 329,926
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－於當期除列之金融資產	(45,092)	-	(3,572)	(48,664)
購入或創始之新金融資產	103,659	-	4,954	108,613
匯率及其他變動	1,893	-	-	1,893
期末餘額	<u>\$ 368,197</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 23,571</u>	<u>\$ 391,768</u>

註：總帳面金額僅含非放款轉列之催收款、長期應收款及買入匯款。

融資承諾及保證責任準備之變動

113年1月1日至3月31日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	依國際財務報導準則 第9號規定 提列之減損	依法提列之 減損差異	合計
期初餘額	\$ 201,402	\$ 874,328	\$ 9,007	\$ 1,084,737	\$ 675,775	\$ 1,760,512
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(41,689)	41,689	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(186)	(516)	702	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	6,036	(6,036)	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(100,934)	(522,638)	(2,055)	(625,627)	-	(625,627)
購入或創始之新金融資產	98,069	159,533	1,750	259,352	-	259,352
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」提列損失	-	-	-	-	291,733	291,733
匯率及其他變動	799	1,255	1	2,055	-	2,055
期末餘額	<u>\$ 163,497</u>	<u>\$ 547,615</u>	<u>\$ 9,405</u>	<u>\$ 720,517</u>	<u>\$ 967,508</u>	<u>\$ 1,688,025</u>

112年1月1日至3月31日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	依國際財務報導準則 第9號規定 提列之減損	依法提列之 減損差異	合計
期初餘額	\$ 549,524	\$ 587,145	\$ 52,982	\$ 1,189,651	\$ 504,294	\$ 1,693,945
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(937,823)	937,891	(68)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(426)	(60)	486	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	3,724	(3,679)	(45)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(414,582)	(568,277)	(46,106)	(1,028,965)	-	(1,028,965)
購入或創始之新金融資產	961,751	34,029	1,360	997,140	-	997,140
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」提列損失	-	-	-	-	24,861	24,861
匯率及其他變動	(1,331)	(44)	(42)	(1,417)	-	(1,417)
期末餘額	<u>\$ 160,837</u>	<u>\$ 987,005</u>	<u>\$ 8,567</u>	<u>\$ 1,156,409</u>	<u>\$ 529,155</u>	<u>\$ 1,685,564</u>

11. 信用風險最大暴險額

- (1) 合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。

(2) 合併公司表外項目最大信用暴險金額（不含擔保品之公允價值）分析如下：

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 123,865,689	\$ 113,093,465	\$ 89,782,156
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	103,075,121	100,644,210	99,482,464
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	31,571,684	27,703,497	35,272,645
各項保證款項	106,807,220	105,123,922	100,562,657
合 計	\$ 365,319,714	\$ 346,565,094	\$ 325,099,922

由於此等授信業務及金融工具不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數。亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

合併資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品及對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下表所示。

113年3月31日	帳 面 金 額	信用風險最大 暴險減少金額 擔 保 品
<u>表內項目</u>		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
－債券投資	\$ 316,816,025	\$ 1,199,995
－其 他	8,034,009	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
－債券投資	288,198,722	6,594,565
－其 他	552,798,837	-
應 收 款		
－信用卡業務	9,942,012	-
－其 他	24,325,722	-
貼現及放款	2,306,144,105	1,653,755,935
其他金融資產		
－信用卡業務	156,277	-
－其 他	20,396	-
<u>表外項目</u>		
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	123,865,689	5,037,771
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	103,075,121	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	31,571,684	11,515,723
各類保證款項	106,807,220	53,292,144

112年12月31日	帳 面 金 額	信用風險最大 暴險減少金額 擔 保 品
<u>表內項目</u>		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
—債券投資	\$ 304,166,408	\$ 1,199,996
—其 他	7,938,357	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
—債券投資	248,539,273	5,899,916
—其 他	436,798,479	-
應 收 款		
—信用卡業務	10,381,019	-
—其 他	23,117,427	-
貼現及放款	2,272,317,920	1,635,491,677
其他金融資產		
—信用卡業務	149,909	-
—其 他	4,137	-
<u>表外項目</u>		
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	113,093,465	6,681,580
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	100,644,210	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	27,703,497	11,623,384
各類保證款項	105,123,922	50,419,170

112年3月31日	帳 面 金 額	信用風險最大 暴險減少金額 擔 保 品
<u>表內項目</u>		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
—債券投資	\$ 294,064,503	\$ 1,199,995
—其 他	9,727,896	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
—債券投資	209,288,277	3,699,971
—其 他	514,188,205	-
應 收 款		
—信用卡業務	9,055,637	-
—其 他	20,475,244	-
貼現及放款	2,104,024,864	1,524,762,357
其他金融資產		
—信用卡業務	23,441	-
—其 他	8,437	-
<u>表外項目</u>		
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	89,782,156	5,209,660
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	99,482,464	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	35,272,645	13,216,714
各類保證款項	100,562,657	47,858,378

(3) 合併公司最大信用風險暴險之貼現及放款總帳面金額

113年3月31日				
金融資產類別 評等等級	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
—企金	\$ 1,284,961,004	\$ 137,471,075	\$ 8,918,747	\$ 1,431,350,826
—個金	869,145,046	4,290,963	1,357,270	874,793,279
貼現及放款總帳面金額	<u>\$ 2,154,106,050</u>	<u>\$ 141,762,038</u>	<u>\$ 10,276,017</u>	<u>2,306,144,105</u>
備抵損失	<u>(\$ 1,639,136)</u>	<u>(\$ 5,913,354)</u>	<u>(\$ 1,994,479)</u>	<u>(9,546,969)</u>
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」提列損失				(20,067,015)
貼現及放款折溢價調整				(158,696)
貼現及放款總淨額				<u>\$ 2,276,371,425</u>

112年12月31日				
金融資產類別 評等等級	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
—企金	\$ 1,267,324,454	\$ 142,966,235	\$ 8,410,763	\$ 1,418,701,452
—個金	848,425,186	3,765,727	1,425,555	853,616,468
貼現及放款總帳面金額	<u>\$ 2,115,749,640</u>	<u>\$ 146,731,962</u>	<u>\$ 9,836,318</u>	<u>2,272,317,920</u>
備抵損失	<u>(\$ 1,577,071)</u>	<u>(\$ 3,764,486)</u>	<u>(\$ 1,635,038)</u>	<u>(6,976,595)</u>
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」提列損失				(21,884,985)
貼現及放款折溢價調整				(111,904)
貼現及放款總淨額				<u>\$ 2,243,344,436</u>

112年3月31日				
金融資產類別 評等等級	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
—企金	\$ 1,149,396,385	\$ 147,221,507	\$ 9,033,759	\$ 1,305,651,651
—個金	793,266,517	3,676,811	1,429,885	798,373,213
貼現及放款總帳面金額	<u>\$ 1,942,662,902</u>	<u>\$ 150,898,318</u>	<u>\$ 10,463,644</u>	<u>2,104,024,864</u>
備抵損失	<u>(\$ 1,174,348)</u>	<u>(\$ 4,345,545)</u>	<u>(\$ 2,479,445)</u>	<u>(7,999,338)</u>
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」提列損失				(19,628,606)
貼現及放款折溢價調整				85,764
貼現及放款總淨額				<u>\$ 2,076,482,684</u>

(4) 不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
透過損益按公允價值			
衡量金融資產			
— 債 券	\$ 14,746,913	\$ 3,732,122	\$ 60,557
— 衍生工具	14,744,455	5,368,328	7,330,920
— 其 他	111,845,599	98,006,678	84,887,883
合 計	<u>\$141,336,967</u>	<u>\$107,107,128</u>	<u>\$ 92,279,360</u>

12. 信用風險集中情形

為管理整體信用資產組合，藉以提升資產品質及資本使用效益，防止因負面信用事件而受到重大衝擊。合併公司已制訂各類風險限額並定期監控與審視限額妥適性，控管集中度風險。

(1) 產 業 別

產 業 別	113年3月31日		112年12月31日		112年3月31日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ 1,057,846,356	46	\$ 1,063,833,221	47	\$ 957,498,858	46
自 然 人	871,081,461	38	849,727,748	38	794,292,416	38
國外機構	302,475,355	13	288,462,835	13	272,519,294	13
公營事業	42,500,000	2	33,015,047	1	25,000,000	1
政府機關	28,499,902	1	32,406,020	1	51,041,566	2
金融機構	1,920,000	-	3,049,000	-	2,500,000	-
非營利團體	1,821,031	-	1,824,049	-	1,172,730	-
合 計	<u>\$ 2,306,144,105</u>	100	<u>\$ 2,272,317,920</u>	100	<u>\$ 2,104,024,864</u>	100

(2) 地 區 別

根據合併公司對跨國債權（不含台灣）之國家風險統計資料，亞洲、美洲、歐洲及其他地區 113 年第 1 季暴險額佔海外總暴險額比重分別為 35.7%、30.8%、17.2%與 16.4%。合併公司秉持穩健經營的原則，業務拓展方針以選擇投資等級以上，低度風險國家為主，目前各區域之國家風險暴險額均在合併公司承擔限額內。

(3) 擔保品別

擔 保 品 別	113年3月31日		112年12月31日		112年3月31日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
純信用	\$ 652,388,170	28	\$ 636,826,243	28	\$ 579,262,507	28
提供擔保						
— 股票擔保	32,346,920	1	31,900,071	1	30,395,521	1
— 債單擔保	29,930,934	1	37,748,949	2	32,345,304	2
— 不動產擔保	1,398,459,339	61	1,376,974,346	61	1,308,623,112	62
— 動產擔保	40,267,622	2	40,913,527	2	37,066,154	2
— 應收票據	10,284,713	1	10,375,172	-	10,332,573	-
— 保證函	124,690,448	5	120,558,360	5	88,362,579	4
— 其 他	17,775,959	1	17,021,252	1	17,637,114	1
合 計	<u>\$ 2,306,144,105</u>	100	<u>\$ 2,272,317,920</u>	100	<u>\$ 2,104,024,864</u>	100

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

合併公司之流動性風險係指因無力償還到期之負債或必須承受重大損失始能取得還款資金之情況下，對現在或未來之盈餘或權益產生減損之風險。風險之來源包括因資金來源非預期之減少或改變，以及因未察覺或無法應付市場狀況之改變，致無法將資產迅速變現之情形。

2. 合併公司之流動性風險管理政策分述如下：

流動性風險管理目標係在兼顧資金成本及資產收益前提下，維持穩定之流動性來源與適足之流動性部位，確保於日常營運及特定壓力情境下具充足資金履行支付義務。

合併公司已制定涵蓋風險辨識、衡量、監控及報告等管理流程之相關規範。為控管暴險程度，建立限額監控機制，設定流動性比率、現金流量缺口等管理指標，及時掌握可能警訊，並定期執行壓力測試，分析危機情境假設對資金流量之衝擊，以為評估流動性緩衝水準之參考。此外，訂定資金緊急應變規範，供處理流動性危機遵循。

流動性風險管理相關資訊定期向資產負債管理委員會及董事會報告。且由內部稽核人員負責風險管理及控制環境之獨立覆核。

3. 非衍生金融資產及負債到期分析

下表係按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合併公司非衍生金融資產及負債之資金流入及流出分析，僅透過損益按公允價值衡量之非衍生金融資產及負債因係為短期持有，故納入最短天期。表中所揭露之金額係以未經折現之合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

113年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
<u>主要到期資金流入</u>						
現金及約當現金	\$ 43,740,358	\$ 3,351,680	\$ 2,137,709	\$ 1,317,238	\$ -	\$ 50,546,985
存放央行及拆借銀行同業	136,473,658	40,157,325	16,346,130	14,423,930	48,414,765	255,815,808
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	126,342,060	-	-	-	-	126,342,060
附賣回票券及債券投資	2,850,000	-	-	-	-	2,850,000
放款（不含催收款項）	215,510,918	235,195,571	183,123,489	187,868,471	1,451,516,314	2,273,214,763
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,050,805	7,849,669	3,337,266	7,898,387	353,406,867	375,542,994
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	435,488,425	24,473,137	39,973,776	76,305,661	264,716,248	840,957,247
其他資金流入	8,116,931	2,295,350	2,736,262	1,457,769	871,818	15,478,130
小 計	971,573,155	313,322,732	247,654,632	289,271,456	2,118,926,012	3,940,747,987
<u>主要到期資金流出</u>						
央行及銀行同業存款	111,548,846	79,366,234	43,691	68,949	5	191,027,725
存款及匯款	332,933,113	417,021,969	525,584,737	511,685,097	1,557,111,510	3,344,336,426
附買回票券及債券負債	25,804,099	46,267,454	1,024,824	20,033	-	73,116,410
應付金融債券	-	-	5,000,000	1,900,000	47,700,000	54,600,000
租賃負債	85,651	93,211	147,219	292,350	1,568,643	2,187,074
其他資金流出	10,158,847	8,025,796	12,021,728	8,410,750	48,084,584	86,701,705
小 計	480,530,556	550,774,664	543,822,199	522,377,179	1,654,464,742	3,751,969,340
期距缺口	\$ 491,042,599	(\$ 237,451,932)	(\$ 296,167,567)	(\$ 233,105,723)	\$ 464,461,270	\$ 188,778,647

112年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
<u>主要到期資金流入</u>						
現金及約當現金	\$ 29,527,591	\$ 3,309,432	\$ 2,415,319	\$ 1,590,266	\$ -	\$ 36,842,608
存放央行及拆借銀行同業	136,880,325	33,642,262	11,154,060	14,807,237	49,273,579	245,757,463
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	101,449,824	-	-	-	-	101,449,824
附賣回票券及債券投資	2,000,000	-	-	-	-	2,000,000
放款（不含催收款項）	218,493,130	201,474,060	215,282,949	199,810,916	1,405,028,978	2,240,090,033
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,238,264	3,299,284	10,537,509	7,017,470	329,747,972	351,840,499
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	324,802,937	33,569,221	33,183,768	67,301,125	226,447,366	685,304,417
其他資金流入	7,510,781	2,022,885	2,874,594	1,344,711	923,701	14,676,672
小 計	821,902,852	277,317,144	275,448,199	291,871,725	2,011,421,596	3,677,961,516
<u>主要到期資金流出</u>						
央行及銀行同業存款	109,747,151	80,588,401	172,197	42,871	2	190,550,622
存款及匯款	356,079,705	403,238,271	311,861,936	507,989,153	1,488,438,879	3,067,607,944
附買回票券及債券負債	21,220,184	63,759,771	3,990,454	35,033	-	89,005,442
應付金融債券	-	4,300,000	-	6,900,000	47,700,000	58,900,000
租賃負債	85,651	93,211	147,219	292,350	1,568,643	2,187,074
其他資金流出	9,971,760	7,238,308	7,883,957	8,399,704	47,920,461	81,414,190
小 計	497,104,451	559,217,962	324,055,763	523,659,111	1,585,627,985	3,489,665,272
期距缺口	\$ 324,798,401	(\$ 281,900,818)	(\$ 48,607,564)	(\$ 231,787,386)	\$ 425,793,611	\$ 188,296,244

112年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
<u>主要到期資金流入</u>						
現金及約當現金	\$ 21,780,283	\$ 1,567,147	\$ 1,723,980	\$ 2,631,243	\$ -	\$ 27,702,653
存放央行及拆借銀行同業	132,805,775	36,997,946	11,503,718	14,114,827	49,725,397	245,147,663
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	84,627,163	-	-	-	-	84,627,163
附賣回票券及債券投資	1,900,000	-	-	-	-	1,900,000
放款（不含催收款項）	210,044,262	243,418,858	182,833,509	172,211,943	1,265,557,303	2,074,065,875
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,171	1,521,881	6,826,395	12,014,215	316,383,854	336,756,516
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	399,143,760	35,932,269	32,805,642	78,270,861	177,304,385	723,456,917
其他資金流入	6,064,434	2,161,252	1,390,167	821,130	481,122	10,918,105
小 計	856,375,848	321,599,353	237,083,411	280,064,219	1,809,452,061	3,504,574,892
<u>主要到期資金流出</u>						
央行及銀行同業存款	104,178,836	27,093,974	74,894,486	99,901	-	206,267,197
存款及匯款	307,187,470	375,920,412	316,731,536	445,128,798	1,488,541,357	2,933,509,573
附買回票券及債券負債	46,889,327	12,516,386	837,187	2,554,133	-	62,797,033
應付金融債券	-	-	-	4,300,000	53,600,000	57,900,000
租賃負債	69,138	88,923	141,349	296,498	1,437,323	2,033,231
其他資金流出	5,595,087	8,314,962	6,175,267	6,368,673	47,788,952	74,242,941
小 計	463,919,858	423,934,657	398,779,825	458,748,003	1,591,367,632	3,336,749,975
期距缺口	\$ 392,455,990	(\$ 102,335,304)	(\$ 161,696,414)	(\$ 178,683,784)	\$ 218,084,429	\$ 167,824,917

上表存款項下之活期存款到期分析係按合併公司之歷史經驗分攤至各時間帶。

4. 衍生金融資產及負債到期分析

合併公司之衍生工具主要為外匯及利率相關契約，包括遠期外匯、外匯交換、無本金交割遠期外匯、匯率選擇權、利率交換、換匯換利及利率選擇權等。有關遠期外匯、外匯交換及換匯換利等衍生工具係以合約現金流量為編製基礎，其餘衍生工具則以公允價值揭露之。

衍生金融資產及負債到期分析如下：

113年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生工具						
一流 出	\$ 219,801,555	\$ 121,331,274	\$ 103,827,099	\$ 85,392,288	\$ 3,464,980	\$ 533,817,196
一流 入	221,313,147	125,361,305	108,232,472	89,620,557	3,464,845	547,992,326

112年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生工具						
一流 出	\$ 147,536,401	\$ 109,565,178	\$ 138,221,559	\$ 59,340,411	\$ 2,940,092	\$ 457,603,641
一流 入	148,066,864	109,375,314	137,984,815	59,785,442	2,949,809	458,162,244

112年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生工具						
一流 出	\$ 155,204,687	\$ 77,621,825	\$ 143,184,674	\$ 114,551,896	\$ 2,815,814	\$ 493,378,896
一流 入	155,796,552	78,562,995	145,997,881	117,288,261	2,816,301	500,461,990

5. 表外項目到期分析

下表列示不可撤銷之信用卡授信承諾與放款承諾、信用狀及保證等表外項目之到期金額。表中揭露金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

113年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
不可撤銷之信用卡授信承諾	\$ 570,310	\$ 1,301,336	\$ 6,449,957	\$ 10,084,923	\$ 84,668,595	\$ 103,075,121
已開發且不可撤銷之放款承諾	241,461	1,675,304	3,452,552	68,534,336	49,962,036	123,865,689
已開發但尚未使用之信用狀餘額	6,952,157	17,453,553	5,397,341	943,291	825,342	31,571,684
各類保證款項	15,109,627	11,240,299	9,967,602	18,549,933	51,939,759	106,807,220
合 計	\$ 22,873,555	\$ 31,670,492	\$ 25,267,452	\$ 98,112,483	\$ 187,395,732	\$ 365,319,714

112年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
不可撤銷之信用卡授信承諾	\$ 171,698	\$ 872,512	\$ 3,716,892	\$ 11,989,629	\$ 83,893,479	\$ 100,644,210
已開發且不可撤銷之放款承諾	957,522	9,765,910	2,329,406	52,129,894	47,910,733	113,093,465
已開發但尚未使用之信用狀餘額	6,062,842	16,425,994	2,353,442	1,541,003	1,320,269	27,703,497
各類保證款項	15,767,742	8,587,860	7,403,848	13,572,647	59,791,825	105,123,922
合 計	\$ 22,959,804	\$ 35,652,223	\$ 15,803,588	\$ 79,233,173	\$ 192,916,306	\$ 346,565,094

112年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
不可撤銷之信用卡授信承諾	\$ 185,732	\$ 1,053,946	\$ 3,203,487	\$ 4,937,788	\$ 90,101,511	\$ 99,482,464
已開發且不可撤銷之放款承諾	257,400	4,125,107	7,461,421	38,320,426	39,617,802	89,782,156
已開發但尚未使用之信用狀餘額	6,349,145	19,013,994	5,566,131	3,055,133	1,288,242	35,272,645
各類保證款項	13,420,745	12,466,927	8,417,171	10,202,835	56,054,979	100,562,657
合 計	\$ 20,213,022	\$ 36,659,974	\$ 24,648,211	\$ 56,516,181	\$ 187,062,534	\$ 325,099,922

6. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本公司新台幣到期日期限結構分析表

113年3月31日							
	合 計	0 至 10 天	11 至 30 天	31 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	\$ 3,322,474,611	\$ 522,681,992	\$ 442,038,909	\$ 256,688,121	\$ 211,985,589	\$ 251,754,810	\$ 1,637,325,190
主要到期資金流出	4,296,173,664	96,173,337	223,377,487	455,862,159	622,407,456	788,994,971	2,109,358,254
期距缺口	(\$ 973,699,053)	\$ 426,508,655	\$ 218,661,422	(\$ 199,174,038)	(\$ 410,421,867)	(\$ 537,240,161)	(\$ 472,033,064)

112年12月31日							
	合 計	0 至 10 天	11 至 30 天	31 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	\$ 3,077,928,987	\$ 390,089,160	\$ 394,009,270	\$ 224,197,689	\$ 232,248,816	\$ 262,953,870	\$ 1,574,430,182
主要到期資金流出	4,031,192,900	102,380,315	203,667,025	437,058,135	517,839,607	743,871,126	2,026,376,692
期距缺口	(\$ 953,263,913)	\$ 287,708,845	\$ 190,342,245	(\$ 212,860,446)	(\$ 285,590,791)	(\$ 480,917,256)	(\$ 451,946,510)

112年3月31日							
	合 計	0 至 10 天	11 至 30 天	31 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	\$ 2,987,710,412	\$ 351,993,546	\$ 471,371,012	\$ 287,148,820	\$ 210,602,105	\$ 237,775,718	\$ 1,428,819,211
主要到期資金流出	3,830,383,346	112,129,432	174,719,944	347,466,144	547,130,589	723,273,178	1,925,664,059
期距缺口	(\$ 842,672,934)	\$ 239,864,114	\$ 296,651,068	(\$ 60,317,324)	(\$ 336,528,484)	(\$ 485,497,460)	(\$ 496,844,848)

說明：本表係指本公司全行新台幣（不含外幣）之金額。

(2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

113年3月31日						
	合 計	0 至 30 天	31 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	\$ 40,804,749	\$ 13,962,928	\$ 5,542,769	\$ 4,104,456	\$ 3,615,610	\$ 13,578,986
主要到期資金流出	45,061,664	21,250,160	7,137,060	5,714,332	4,707,607	6,252,505
期距缺口	(\$ 4,256,915)	(\$ 7,287,232)	(\$ 1,594,291)	(\$ 1,609,876)	(\$ 1,091,997)	\$ 7,326,481

單位：美金仟元

112年12月31日						
	合 計	0 至 30 天	31 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	\$ 38,574,676	\$ 12,525,570	\$ 4,935,820	\$ 5,759,005	\$ 2,546,516	\$ 12,807,765
主要到期資金流出	42,873,365	20,423,528	7,171,492	3,682,701	5,201,623	6,394,021
期距缺口	(\$ 4,298,689)	(\$ 7,897,958)	(\$ 2,235,672)	\$ 2,076,304	(\$ 2,655,107)	\$ 6,413,744

單位：美金仟元

112年3月31日						
	合 計	0 至 30 天	31 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	\$ 36,165,963	\$ 10,757,591	\$ 3,619,290	\$ 5,409,540	\$ 4,912,463	\$ 11,467,079
主要到期資金流出	39,614,107	16,183,209	7,296,004	4,320,752	4,384,326	7,429,816
期距缺口	(\$ 3,448,144)	(\$ 5,425,618)	(\$ 3,676,714)	\$ 1,088,788	\$ 528,137	\$ 4,037,263

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場風險因子（Market Risk Factors）之變動，造成交易部位價值下跌之不利影響。其中市場風險因子包含利率、匯率、權益證券價格或波動度之變動。

2. 市場風險管理架構及規劃

針對金融交易之市場風險管理，合併公司依董事會核定之風險胃納控管市場風險，並定期針對全行金融交易所面臨之市場風險因子進行暴險額衡量、分析、報表製作與揭露，以及導入市場風險限額控管機制，以適當反映並落實合併公司金融交易市場風險管理。

3. 市場風險管理

合併公司從事各項金融工具交易操作皆依當年度預算目標，設有部位、停損及風險值等限額控管市場風險，且因其市場利率或匯率變動產生之損益大致會被軋平或與被避險項目之損益抵銷，故市場價格風險並不重大。

(1) 風險值（Value at Risk，VaR）

風險值（VaR）係針對現有部位因市場不利變動所產生潛在損失之統計估計。於 99%信賴水準內，呈現合併公司可能承受之「最大潛在損失」方式，惟仍有 1%之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設合併公司持有之交易部位於結清前須至少持有 1 天，且於持有期間 1 天之市場波動性和過去 1 天之市場波動性類似。

合併公司係以歷史模擬法評估交易部位之風險值，根據過去 1 年之歷史資料評估歷史市場波動性，實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。上述評估方法無法防止重大市場波動導致之損失。

	113年1月1日至3月31日			112年1月1日至3月31日		
	平	均	最	平	均	最
外匯風險值	\$ 67,796		\$ 108,490	\$ 53,590		\$ 70,928
利率風險值	159,660		213,226	142,576		241,746
權益證券風險值	17,503		24,822	8,356		12,524
分散後風險值	167,784		215,818	138,402		238,740

風險值使用方法之限制：

- A.歷史資料或許無法提供未來風險因子變動共同分配之最佳估計，且可能無法掌握使用之歷史資訊中從未發生之極端不利市場走勢。
- B.使用的 1 日風險值未能掌握 1 日內無法變現或避險之市場風險部位。
- C.使用 99%信賴水準之風險值無法反映超過 99%信賴水準以外之潛在損失。意味著無法保證金融工具 1 日之損失將不會超過 1 日風險值，亦無法確認在 100 個營業日中發生損失超過風險值之日數不會超過 1 日。

(2) 壓力測試

壓力測試係用來衡量因市場風險因子變動，在最壞情況下潛在最大損失之方法。

合併公司以利率上升（或下降）200bps、權益證券下跌 40%、匯率上升（或下降）10%為情境，執行壓力測試，並將壓力測試之結果定期呈報高階管理階層及風險管理委員會報告之。

4. 匯率風險集中資訊

		113年3月31日	
		外 幣 匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
澳 幣	\$ 1,213,979	20.8500	\$ 25,311,463
加拿大幣	61,366	23.6400	1,450,701
人 民 幣	7,481,072	4.4090	32,984,047
歐 元	670,183	34.4900	23,114,604
英 鎊	294,087	40.4200	11,887,015
港 幣	4,348,125	4.0890	17,779,482
日 幣	112,093,339	0.2115	23,707,741
紐 幣	68,357	19.1200	1,306,984
新加坡幣	145,845	23.7100	3,457,991
美 金	10,411,922	32.0050	333,233,578
越 南 盾	6,128,618,694	0.0013	7,762,386
南 非 幣	375,557	1.6890	634,316
菲律賓披索	1,276,390	0.5693	726,649
澳 門 幣	101,419	3.9699	402,625
<u>非貨幣性項目</u>			
澳 幣	2,622,106	20.8500	54,670,913
人 民 幣	2,011,088	4.4090	8,866,886
歐 元	63,047	34.4900	2,174,486
英 鎊	83,720	40.4200	3,383,961
港 幣	453,050	4.0890	1,852,522
新加坡幣	96,261	23.7100	2,282,349
美 金	9,595,525	32.0050	307,104,792
南 非 幣	1,644,575	1.6890	2,777,688
菲律賓披索	1,033,559	0.5693	588,405
澳 門 幣	64,539	3.9699	256,214
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
澳 幣	2,899,149	20.8500	60,447,249
加拿大幣	61,003	23.6400	1,442,121
人 民 幣	7,569,040	4.4090	33,371,896
歐 元	793,945	34.4900	27,383,172
英 鎊	364,967	40.4200	14,751,982
港 幣	2,677,159	4.0890	10,946,901
日 幣	196,437,393	0.2115	41,546,509
紐 幣	67,769	19.1200	1,295,736
新加坡幣	70,714	23.7100	1,676,632
美 金	26,700,424	32.0050	854,547,071
越 南 盾	6,127,611,009	0.0013	7,761,110
南 非 幣	2,542,428	1.6890	4,294,161
澳 門 幣	52,456	3.9699	208,244
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	2,960	32.0050	94,748

112年12月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
澳 幣	\$	1,209,000	21.0000		\$	25,388,997	
加拿大幣		94,928	23.2200			2,204,237	
人 民 幣		7,943,425	4.3280			34,379,142	
歐 元		683,969	34.0200			23,268,617	
英 鎊		297,060	39.1200			11,620,995	
港 幣		4,711,167	3.9290			18,510,174	
日 幣		76,909,573	0.2171			16,697,068	
紐 幣		64,088	19.5000			1,249,718	
新加坡幣		82,034	23.3100			1,912,204	
美 金		9,777,697	30.7050			300,224,180	
越 南 盾		4,692,539,570	0.0013			5,943,477	
南 非 幣		325,857	1.6570			539,946	
菲律賓披索		777,588	0.5546			431,251	
澳 門 幣		92,889	3.8146			354,331	
<u>非貨幣性項目</u>							
澳 幣		2,370,180	21.0000			49,773,789	
人 民 幣		1,977,384	4.3280			8,558,118	
歐 元		14,600	34.0200			496,697	
英 鎊		8	39.1200			297	
港 幣		222,621	3.9290			874,677	
新加坡幣		87,229	23.3100			2,033,315	
美 金		8,950,945	30.7050			274,838,753	
南 非 幣		1,644,672	1.6570			2,725,221	
菲律賓披索		1,535,103	0.5546			851,368	
澳 門 幣		87,864	3.8146			335,161	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
澳 幣		2,629,053	21.0000			55,210,120	
加拿大幣		94,761	23.2200			2,200,358	
人 民 幣		7,934,247	4.3280			34,339,419	
歐 元		852,645	34.0200			29,006,984	
英 鎊		301,100	39.1200			11,779,040	
港 幣		2,951,230	3.9290			11,595,383	
日 幣		171,927,172	0.2171			37,325,389	
紐 幣		58,810	19.5000			1,146,800	
新加坡幣		44,356	23.3100			1,033,927	
美 金		27,194,905	30.7050			835,019,548	
越 南 盾		4,695,814,697	0.0013			5,947,625	
南 非 幣		2,494,639	1.6570			4,133,616	
澳 門 幣		66,849	3.8146			255,001	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		20,696	30.7050			635,482	

112年3月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
澳 幣	\$	963,546	20.4700		\$	19,723,779	
加拿大幣		71,957	22.5300			1,621,190	
人 民 幣		6,098,246	4.4420			27,088,407	
歐 元		689,576	33.2200			22,907,704	
英 鎊		232,957	37.7700			8,798,795	
港 幣		4,411,024	3.8770			17,101,539	
日 幣		16,760,304	0.2287			3,833,081	
紐 幣		61,793	19.1500			1,183,340	
新加坡幣		87,311	22.9500			2,003,791	
美 金		10,224,926	30.4400			311,246,753	
越 南 盾		3,482,203,574	0.0013			4,516,585	
南 非 幣		766,483	1.7080			1,309,153	
菲律賓披索		824,277	0.5605			462,007	
澳 門 幣		60,350	3.7641			227,164	
<u>非貨幣性項目</u>							
澳 幣		2,140,946	20.4700			43,825,166	
人 民 幣		2,551,829	4.4420			11,335,224	
歐 元		9,651	33.2200			320,601	
港 幣		190,533	3.8770			738,696	
新加坡幣		92,517	22.9500			2,123,271	
美 金		8,118,669	30.4400			247,132,299	
南 非 幣		1,644,702	1.7080			2,809,150	
澳 門 幣		59,758	3.7641			224,932	
菲律賓披索		1,525,423	0.5605			854,999	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
澳 幣		2,579,624	20.4700			52,804,905	
加拿大幣		73,747	22.5300			1,661,514	
人 民 幣		6,758,225	4.4420			30,020,033	
歐 元		804,193	33.2200			26,715,304	
英 鎊		229,918	37.7700			8,683,997	
港 幣		3,028,215	3.8770			11,740,391	
日 幣		119,028,264	0.2287			27,221,764	
紐 幣		61,155	19.1500			1,171,113	
新加坡幣		45,425	22.9500			1,042,512	
美 金		25,410,620	30.4400			773,499,270	
越 南 盾		3,483,574,706	0.0013			4,518,364	
南 非 幣		2,413,843	1.7080			4,122,844	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		7,852	30.4400			239,017	

5. 利率指標變革之影響

合併公司受利率指標變革影響之金融工具包括衍生工具及非衍生金融資產，其連結之指標利率類型為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元 LIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

合併公司已制定 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理與評價模型調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題，並已成立「LIBOR 轉換專責委員會」及「LIBOR 退場轉換計劃工作小組」推動執行因應計畫。鑒於各幣別 LIBOR 已於 112 年 6 月 30 日退場，合併公司已完成相關系統調整，並將持續追蹤尚未完成合約轉換更新之範圍。

於 113 年 3 月 31 日，合併公司受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

	單位：新台幣仟元
	帳 面 金 額
連結至美元 Synthetic LIBOR 之金融資產	
持有債券—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,528,395
持有債券—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	480,075
受利率指標變革影響之非衍生金融資產合計	<u>\$ 3,008,470</u>

債券投資主要係部分債券發行人考量英國洲際交易所指標管理機構（ICE Benchmark Administration）仍持續提供相對應天期的美元合成報價（Synthetic LIBOR）至 113 年 9 月，故

延後指標利率轉換日期之公告；合併公司已與金融工具交易對方確認修正受影響之合約於 LIBOR 退場後適用之替代基準利率，預期將於次一重定價日完成轉換。

6. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本公司利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

113 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

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	\$ 2,554,399,775	\$ 75,473,536	\$ 171,886,630	\$ 322,151,405	\$ 3,123,911,346
利率敏感性負債	2,327,988,513	331,129,098	221,772,968	105,084,516	2,985,975,095
利率敏感性缺口	226,411,262	(255,655,562)	(49,886,338)	217,066,889	137,936,251
淨 值					207,290,768
利率敏感性資產與負債比率					104.62%
利率敏感性缺口與淨值比率					66.54%

112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

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	\$ 2,336,322,266	\$ 54,765,574	\$ 170,721,598	\$ 299,750,731	\$ 2,861,560,169
利率敏感性負債	2,226,609,630	233,622,210	185,251,818	103,872,828	2,749,356,486
利率敏感性缺口	109,712,636	(178,856,636)	(14,530,220)	195,877,903	112,203,683
淨 值					200,248,133
利率敏感性資產與負債比率					104.08%
利率敏感性缺口與淨值比率					56.03%

112 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

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	\$ 2,272,341,671	\$ 67,704,197	\$ 171,784,933	\$ 280,755,403	\$ 2,792,586,204
利率敏感性負債	2,168,955,058	210,703,315	200,861,165	107,470,999	2,687,990,537
利率敏感性缺口	103,386,613	(142,999,118)	(29,076,232)	173,284,404	104,595,667
淨 值					185,230,484
利率敏感性資產與負債比率					103.89%
利率敏感性缺口與淨值比率					56.47%

註：一、本表係填報總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、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。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、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（指新台幣利率敏感性資產與利
率敏感性負債）。

(2) 本公司利率敏感性資產負債分析表（美金）

113 年 3 月 31 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	\$ 26,979,056	\$ 3,716,665	\$ 3,086,896	\$ 5,645,917	\$ 39,428,534
利率敏感性負債	31,636,023	4,415,758	2,157,239	13,560	38,222,580
利率敏感性缺口	(4,656,967)	(699,093)	929,657	5,632,357	1,205,954
淨 值					1,048,519
利率敏感性資產與負債比率					103.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					115.01%

112 年 12 月 31 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	\$ 24,682,448	\$ 5,169,275	\$ 1,859,863	\$ 5,682,132	\$ 37,393,718
利率敏感性負債	31,071,907	2,284,340	2,689,304	9,060	36,054,611
利率敏感性缺口	(6,389,459)	2,884,935	(829,441)	5,673,072	1,339,107
淨 值					1,051,220
利率敏感性資產與負債比率					103.71%
利率敏感性缺口與淨值比率					127.39%

112 年 3 月 31 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	\$ 20,303,306	\$ 5,181,571	\$ 4,349,086	\$ 5,376,629	\$ 35,210,592
利率敏感性負債	28,482,243	3,305,917	2,586,384	39,684	34,414,228
利率敏感性缺口	(8,178,937)	1,875,654	1,762,702	5,336,945	796,364
淨 值					935,076
利率敏感性資產與負債比率					102.31%
利率敏感性缺口與淨值比率					85.17%

註：一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務
分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或
有資產及或有負債項目。

二、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。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性
負債。

四、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）。

(六) 金融資產之移轉

合併公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，主係為依據附買回票券及債券交易。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映合併公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，合併公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但合併公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	113年3月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,639,312	\$ 2,638,343	\$ 2,639,312	\$ 2,638,343	\$ 969
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	43,212,131	37,194,202	38,387,233	37,403,573	983,660
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	35,394,825	33,283,865	33,504,554	33,447,429	57,125

金融資產類別	112年12月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,940,000	\$ 1,938,466	\$ 1,940,000	\$ 1,938,466	\$ 1,534
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	62,656,841	53,985,455	56,439,050	54,291,930	2,147,120
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	34,939,132	33,081,521	33,165,514	32,953,214	212,300

金融資產類別	112年3月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,665,123	\$ 1,662,495	\$ 1,665,123	\$ 1,662,495	\$ 2,628
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	32,287,275	27,659,717	28,514,549	27,600,909	913,640
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	33,801,412	33,474,821	32,950,570	33,474,821	(524,251)

(七) 金融資產及金融負債互抵

合併公司並未有符合國際會計準則 32「金融工具：表達」第 42 段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。惟合併公司雖未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，故若上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

113年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 14,744,455	\$ -	\$ 14,744,455	\$ 2,639,840	\$ 4,252,824	\$ 7,851,791
附賣回條件交易	2,850,000	-	2,850,000	2,850,000	-	-

113年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 4,726,459	\$ -	\$ 4,726,459	\$ 2,639,840	\$ 1,236,993	\$ 849,626
附買回條件交易	73,116,410	-	73,116,410	81,246,268	237,221	(8,367,079)

112年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 5,368,328	\$ -	\$ 5,368,328	\$ 2,765,908	\$ 1,058,401	\$ 1,544,019
附賣回條件交易	2,000,000	-	2,000,000	2,000,000	-	-

112年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 8,578,517	\$ -	\$ 8,578,517	\$ 2,765,908	\$ 1,894,499	\$ 3,918,110
附買回條件交易	89,005,442	-	89,005,442	99,535,973	-	(10,530,531)

112年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 7,330,920	\$ -	\$ 7,330,920	\$ 1,810,963	\$ 1,964,293	\$ 3,555,664
附賣回條件交易	1,900,000	-	1,900,000	1,900,000	-	-

112年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 4,482,397	\$ -	\$ 4,482,397	\$ 1,810,963	\$ 1,111,669	\$ 1,559,765
附買回條件交易	62,797,033	-	62,797,033	67,753,810	956,577	(5,913,354)

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(八) 資產品質

公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

1. 本公司逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月		113年3月31日					
業 務 別 項 目		逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	
企業金融	擔 保	\$ 1,973,595	\$ 636,534,168	0.31%	\$ 8,313,814	421.25%	
	無 擔 保	646,334	794,679,197	0.08%	10,084,484	1560.26%	
消費金融	住宅抵押貸款 (註 4)	482,806	718,172,621	0.07%	9,165,597	1898.40%	
	現 金 卡	10	4,851	0.21%	3,694	36940.00%	
	小額純信用貸款 (註 5)	154,847	20,593,178	0.75%	282,030	182.13%	
	其 他 擔 保 (註 6)	303,431	114,548,205	0.26%	1,473,718	485.68%	
	無 擔 保	27,212	21,611,885	0.13%	290,647	1068.08%	
放款業務合計		3,588,235	2,306,144,105	0.16%	29,613,984	825.31%	
		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		8,177	9,924,011,835	0.00%	38,135	466.37%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7 及 註 8)		-	310,378	-	8,056	-	

年 月		112年12月31日					
業 務 別 項 目		逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	
企業金融	擔 保	\$ 1,904,990	\$ 641,705,961	0.30%	\$ 8,303,214	435.87%	
	無 擔 保	477,623	776,847,695	0.06%	9,721,940	2,035.48%	
消費金融	住宅抵押貸款 (註 4)	509,696	696,570,823	0.07%	8,797,639	1,726.06%	
	現 金 卡	-	5,343	-	4,006	-	
	小額純信用貸款 (註 5)	176,379	20,525,145	0.86%	279,288	158.35%	
	其 他 擔 保 (註 6)	315,486	116,423,257	0.27%	1,486,326	471.12%	
	無 擔 保	26,035	20,239,696	0.13%	269,167	1,033.87%	
放款業務合計		3,410,209	2,272,317,920	0.15%	28,861,580	846.33%	
		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		6,654	10,381,020	0.06%	41,221	619.49%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7 及 註 8)		-	361,152	-	8,623	-	

年 月		112年3月31日				
業 務 別	項 目	逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)
企業金融	擔 保	\$ 1,039,763	\$594,973,352	0.17%	\$ 7,799,773	750.15%
	無 擔 保	1,215,293	710,514,597	0.17%	9,345,541	768.99%
消費金融	住宅抵押貸款 (註 4)	308,597	643,573,663	0.05%	8,406,810	2,724.20%
	現 金 卡	4	7,008	0.06%	5,317	132,925.00%
	小額純信用貸款 (註 5)	204,623	20,549,755	1.00%	289,562	141.51%
	其 他 擔 保 (註 6) 無 擔 保	379,461 25,532	116,944,568 17,461,921	0.32% 0.15%	1,545,538 235,403	407.30% 921.99%
放款業務合計		3,173,273	2,104,024,864	0.15%	27,627,944	870.65%
		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		4,775	9,055,637	0.05%	43,054	901.65%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7 及 註 8)		-	695,012	-	8,608	-

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：住宅抵押貸款係借入人以購建住宅或房屋裝修為目的，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於 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 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。

註 8：含非由放款轉列之催收款金額。

2. 本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

	113年3月31日		112年12月31日		112年3月31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	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)	\$ 1,297	\$ 1,201	\$ 1,396	\$ 1,306	\$ 1,884	\$ 1,905
債務清償方案及更生方案依約履行 (註 2)	63,226	111,672	72,966	113,029	76,852	114,857
合 計	\$ 64,523	\$ 112,873	\$ 74,362	\$ 114,335	\$ 78,736	\$ 116,762

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。

3. 本公司授信風險集中情形

年 度	113年3月31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 集團塑膠原料製造業	\$ 40,009,917	16.89
2	B 集團其他綜合商品零售業	28,789,325	12.15
3	C 集團不動產開發業	17,301,751	7.30
4	D 集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	15,632,216	6.60
5	E 集團不動產租售業	14,530,000	6.13
6	F 企業鐵路運輸業	14,431,468	6.09
7	G 集團金融租賃業	13,623,981	5.75
8	H 集團面板及其組件製造業	11,451,463	4.83
9	I 集團未分類其他金融服務業	11,326,470	4.78
10	J 集團民間融資業	11,312,958	4.78

年 度	112年12月31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)	占本年度淨 值比例(%)
1	A 集團化工機械設備製造業	\$ 39,499,818	17.27
2	B 集團其他綜合商品零售業	30,771,313	13.46
3	C 集團不動產開發業	17,456,898	7.63
4	D 集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	16,315,849	7.13
5	E 集團金融租賃業	14,937,670	6.53
6	F 集團不動產租售業	14,540,000	6.36
7	G 企業鐵路運輸業	14,427,477	6.31
8	H 集團面板及其組件製造業	12,528,949	5.48
9	I 集團民間融資業	11,365,507	4.97
10	J 集團未分類其他金融服務業	11,177,514	4.89

年 度	112年3月31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	\$ 34,836,049	16.63
2	B 集團其他綜合商品零售業	28,082,274	13.41
3	C 集團汽車製造業	16,117,186	7.70
4	D 企業鐵路運輸業	15,265,455	7.29
5	E 集團不動產租售業	14,570,000	6.96
6	F 集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	14,099,311	6.73
7	G 集團不動產開發業	13,914,827	6.64
8	H 集團未分類其他金融服務業	13,274,938	6.34
9	I 集團金融租賃業	12,551,698	5.99
10	J 集團航空運輸業	12,348,483	5.90

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，並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，則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，若為集團企業，則揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別係依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係依銀行公會90年11月27日全授字2911號函所稱之「集團企業」。

註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、長擔及催收款項）、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。

四八、資本管理

管理原則

合併公司依據主管機關法定資本計提規範計算自有資本與風險性資產比率，並依規定期申報主管機關及揭露資本適足相關資訊。有關合格自有資本係按「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，分為第一類資本（包括普通股權益及其他第一類資本）及第二類資本，加權風險性資產則依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」規定，採標準法計算。

為維持適足資本以承擔可能風險，合併公司之資本適足性管理，除以達主管機關最低資本要求為基本目標外，並考量業務計畫、風險狀況、自有資本組成等構面，設定適當之資本適足比率監控水準，透過事後監控、分析及事前模擬估算程序，評估資本適足程度，俾及時研擬因應對策。

四九、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

合併公司於 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之信託資產（負債）分別為 1,494,671,795 仟元、1,181,397,888 仟元及 933,675,508 仟元。

五十、其 他

依華爾街日報 98 年 4 月 27 日之報導及美國 SEC 向美國法院所提出之起訴狀指出，目前彭日成（Danny Pang）及其轄下之兩家公司 Private Equity Management Group, Inc. 及 Private Equity Management Group LLC（統稱「保盛豐集團」或「PEM 集團」）名下之財產，業已經美國法院以緊急命令凍結。PEM 集團係合併公司受託投資連動式債券產品發行機構 GVEC Resource II Inc.之母集團，並由美國 SEC 所指派之財產管理人（Receiver）接管。合併公司自 96 年 7 月至 97 年 2 月共銷售 GVEC Resource II Inc.所發行之五檔連動債，總銷售金額美金 205,800 仟元，合併公司於 98 年 5 月 8 日臨時董事會基於客戶權益保障方案通過先向投資人買回相關商品，再向發行機構求償。由於 PEM 集團所投資之商品中含有人壽保險保單，基於維護股東權益考量，合併公司擬訂承接保單資產之善後計畫，並經 99 年 12

月 17 日之常務董事會及 99 年 12 月 27 日之董事會決議，配合美國法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，以美金 39,469 仟元之移轉價格承受保單資產，並就整體 PEM 案認列新台幣 3,883,491 仟元之備抵損失。合併公司並於 100 年 1 月 3 日將承接保單資產之善後計畫，函報主管機關備查訖。100 年 3 月份，合併公司已與其他債權機構成立保單資產信託及完成相關文件之簽署，自接管人處承受保單資產，並持續繳交保費以維持保單之有效性。

五一、合併公司及華南金控其他子公司間進行共同行銷資訊

合併公司與華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信、華南金創投、華南金資產管理及華南期貨簽訂共同行銷業務合作契約，契約有效期間自 101 年 1 月起至 101 年 12 月（依契約第九條，本契約自動延長 1 年，其後亦同）止，合作項目包括營業場所共用、人員與業務支援。相關之費用分攤、報酬收授，依契約制訂之「華南金融控股股份有限公司子公司間共同行銷費用分攤作業」及「華南金融控股股份有限公司子公司間從事共同行銷所產生手續費、服務費及佣金之分攤原則與作業流程」辦理。

合併公司於 94 年 3 月與華南產險簽訂保險合作合約書及委託代收保險費合約書，並訂定合併公司之受託佣金及相關報酬計算方式。

合併公司 94 年 7 月與華南金控、華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信、華南金創投及華南金資產管理簽定共同資訊設備合作契約，合作項目包括系統規劃、建置、管理及基於共同管理或業務推廣之目的而共同使用之資訊設備費用分攤。

113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日相關之共同行銷收入及費用請參閱附註四二。

五二、獲利能力

單位：％

項	目	113年3月31日	112年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.16	0.16
	稅 後	0.13	0.13
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.72	2.81
	稅 後	2.17	2.26
純	益 率	37.16	37.95

說明：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

五三、附註揭露事項

（一）重大交易事項相關資訊：

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上：無。
2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上：附表一。
3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額10%以上：無。
6. 出售不良債權交易資訊：無。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形及金額：附表二。
9. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

（二）子公司事業相關資訊：

1. 子公司資金貸與他人及為他人背書保證之資訊：附表三及四。
2. 子公司累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額10%之交易及從事衍生工具交易之資訊：無。
3. 子公司期末持有有價證券情形：無。

(三) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：季報得免揭露。

(四) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：附表五。

五四、部門資訊

係合併公司提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質及稅前損益。合併公司各營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。合併公司之應報導部門如下：

個人金融事業群：掌理個金行銷、信託、財富管理、保險代理業務及數位經營等事項。

企業金融事業群：掌理國際金融、企金行銷業務及營運管理等事項。

金融市場事業群：掌理金融交易及金融市場行銷業務等事項。

其他：除上述部門以外之單位。

部門收入及營運結果

合併公司應報導部門之部門收入及營運結果資訊如下：

113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	個人金融事業群	企業金融事業群	金融市場事業群	其 他	合 計
利息淨收益（損失）	\$ 1,862,005	\$ 10,561,957	(\$ 5,418,912)	(\$ 852,756)	\$ 6,152,294
手續費淨收益（損失）	2,091,045	1,138,561	3,481	(50,996)	3,182,091
其他利息以外淨（損失）收益	(1,025)	64,192	3,798,539	379,112	4,240,818
淨收益（損失）	3,952,025	11,764,710	(1,616,892)	(524,640)	13,575,203
呆帳費用、承諾及保證責任準備					
提存	(47,340)	(176,000)	-	(481,906)	(705,246)
營業費用	(2,257,474)	(3,989,119)	(215,889)	(82,510)	(6,544,992)
稅前淨利（淨損）	\$ 1,647,211	\$ 7,599,591	(\$ 1,832,781)	(\$ 1,089,056)	\$ 6,324,965

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	個人金融事業群	企業金融事業群	金融市場事業群	其 他	合 計
利息淨收益（損失）	\$ 2,189,456	\$ 9,767,183	(\$ 3,868,740)	(\$ 593,604)	\$ 7,494,295
手續費淨收益（損失）	1,573,705	656,840	3,593	(47,040)	2,187,098
其他利息以外淨收益（損失）	9,391	143,756	2,462,964	(9,808)	2,606,303
淨收益（損失）	3,772,552	10,567,779	(1,402,183)	(650,452)	12,287,696
呆帳費用、承諾及保證責任準備					
提存	(31,785)	(117,000)	-	(252,994)	(401,779)
營業費用	(2,047,244)	(3,787,557)	(173,291)	(97,484)	(6,105,576)
稅前淨利（淨損）	\$ 1,693,523	\$ 6,663,222	(\$ 1,575,474)	(\$ 1,000,930)	\$ 5,780,341

附表一 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上

單位：新台幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
華南商業銀行股份有限公司	新北市土城區華南銀行資訊大樓(土地建工程)	107/08/01	\$ 640,000	依合約支付 617,879 仟元	中華工程股份有限公司	-	-	-	-	\$ -	不適用	主要營業活動	-
華南商業銀行股份有限公司	新北市土城區華南銀行資訊大樓(機電工程)	108/10/15	559,800	依合約支付 545,199 仟元	中華工程股份有限公司	-	-	-	-	-	不適用	主要營業活動	-
華南商業銀行股份有限公司	土地:台北市南港區經貿段 61-1 地號 建物:台北市南港區園區街3號2樓之10 及地下 1 樓車位 6 個、地下 3 樓車位 2 位	112/04/27	320,886	一次付清	經濟部	-	-	-	-	-	依經濟部審定價格	主要營業活動	-

附表二 母子公司間業務關係及重要交易往來情形及金額

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				項目	金額 (註四)	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率 (註三)
	113年1月1日 至3月31日						
0	華南商業銀行	華南租賃	1	存款及匯款	\$ 7,477	註五	-
0	華南商業銀行	華南租賃	1	租金收入	697	註五	0.01%
0	華南商業銀行	華租深圳	1	存款及匯款	31,586	註五	-
0	華南商業銀行	華租深圳	1	利息支出	33	註五	-
0	華南商業銀行	華租深圳	1	應付利息	12	註五	-
1	華南租賃	華南商業銀行	2	現金及約當現金	7,477	註五	-
1	華南租賃	華南商業銀行	2	使用權資產	229	註五	-
1	華南租賃	華南商業銀行	2	租賃負債	232	註五	-
1	華南租賃	華南商業銀行	2	利息費用	1	註五	-
1	華南租賃	華南商業銀行	2	營業費用	687	註五	0.01%
2	華租深圳	華南商業銀行	2	現金及約當現金	31,586	註五	-
2	華租深圳	華南商業銀行	2	利息收入	33	註五	-
2	華租深圳	華南商業銀行	2	應收利息	12	註五	-

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債項目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益項目者，以年中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：母子公司間重要交易往來，業於編制合併報表時沖銷之。

註五：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

附表三 子公司資金貸與他人資訊

單位：新台幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間%	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵損失金額	擔保品名稱	擔保價值	對個別對象資金貸與限額(註)	資金貸與總限額(註)
1	華南國際租賃股份有限公司	旗艦廣場企業股份有限公司	其他應收款	否	\$ 101,450	\$ 100,475	\$ 100,475	1%~10%	短期融通	\$ -	營運週轉	\$ 1,005	不動產設定	\$ 112,082	\$ 216,242	\$ 1,441,615
1	華南國際租賃股份有限公司	吸詮餐飲股份有限公司	其他應收款	否	8,267	-	-	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	82,471	216,242	1,441,615
1	華南國際租賃股份有限公司	萬家福股份有限公司	其他應收款	否	97,260	97,260	97,260	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	973	不動產設定	61,123	216,242	1,441,615
1	華南國際租賃股份有限公司	新泉營造股份有限公司	其他應收款	否	58,671	33,643	33,643	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	336	股票	57,528	216,242	1,441,615
1	華南國際租賃股份有限公司	玉鼎投資股份有限公司	其他應收款	否	100,000	97,227	97,227	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	972	-	-	216,242	1,441,615
1	華南國際租賃股份有限公司	祥興貿易有限公司	其他應收款	否	43,594	40,801	40,801	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	408	股票	15,000	216,242	1,441,615
1	華南國際租賃股份有限公司	福豹怡號能源股份有限公司	其他應收款	否	100,433	100,000	100,000	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	1,000	-	-	216,242	1,441,615

註：依華南國際租賃股份有限公司「資金貸與他人作業程序」規定：因業務關係往來而須貸與資金予個別公司或行號之金額，以不超過華南國際租賃最近期財務報表淨值之 15%為限；未有業務往來而有短期融通資金之必要者，其資金貸與個別公司或行號之金額，以不超過華南國際租賃最近期財務報表淨值之 15%為限。有短期融通資金之必要者之貸與總額，以不超過華南國際租賃最近期財務報表淨值之 40%為限。資金貸與對象為其子公司以不超過華南國際租賃最近財務報表淨值之 15%為限。另因前二項資金貸與他人之總額合計不得超過華南國際租賃最近期財務報表淨值之 100%為限。

附表四 子公司為他人背書保證資訊

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額 (註)	本期最高背書 保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金額 佔最近期財務報表 之淨值之比率	背書保證 最高限額 (註)
		公司名稱	關係							
1	華南國際租賃股份有限公司	華南國際租賃有限公司	子公司	\$ 7,208,075	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$12,974,535

註：依華南國際租賃股份有限公司「背書保證作業程序」規定：華南國際租賃股份有限公司背書保證對象以子公司為限，所稱之子公司係指華南國際租賃股份有限公司直接或間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司，對單一子公司背書保證之限額不得超過華南國際租賃股份有限公司淨值之五倍，對所有子公司背書保證總金額不得超過華南國際租賃股份有限公司淨值之九倍。

附表五 赴大陸地區設立分支機構及投資情形

單位：新台幣及外幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣投資收益
					匯出	收回						
華南商業銀行股份有限公司深圳分行(含深圳寶安支行)	存款、放款、外匯等業務	\$ 4,799,651 (USD 76,990) (CNY 500,000)	直接赴大陸地區從事投資	\$ 4,799,651 (註1及註6) USD 76,990 CNY 500,000	\$ -	\$ -	\$ 4,799,651 (註1及註6) USD 76,990 CNY 500,000	\$ 50,465 CNY 11,513	100%	\$ 50,465 CNY 11,513	\$ 6,357,049 CNY1,441,835	\$ -
華南商業銀行股份有限公司上海分行	存款、放款、外匯等業務	2,442,748 (USD 78,500)	直接赴大陸地區從事投資	2,442,748 (註2) USD 78,500	-	-	2,442,748 (註2) USD 78,500	CNY 27,488 6,271	100%	CNY 27,488 6,271	2,807,635 CNY 636,796	-
華南商業銀行股份有限公司福州分行	存款、放款、外匯等業務	2,561,433 (USD 83,000)	直接赴大陸地區從事投資	2,561,433 (註5) USD 83,000	-	-	2,561,433 (註5) USD 83,000	CNY 22,521 5,138	100%	CNY 22,521 5,138	2,860,478 CNY 648,782	-
華南國際租賃有限公司	租賃業務	879,840 (USD 29,700)	直接赴大陸地區從事投資	879,840 (註3及註4) USD 29,700	-	-	879,840 (註3及註4) USD 29,700	9,642	100%	9,642	1,052,523	-

期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$ 10,683,672 USD 268,190 CNY 500,000	\$ 10,683,672 USD 268,190 CNY 500,000	\$ 142,140,010

註1：係依經濟部投審會99年10月11日經審2字第09900349890號函核准之投資金額（人民幣300,000仟元）及經濟部投審會101年3月30日經審2字第10100014380號函核准之投資金額（人民幣200,000仟元），以匯款當日大陸人民銀行公佈之基準匯率折算後之USD76,990仟元作為分行登記之營運資金。

註2：係依經濟部投審會103年2月5日經審2字第10300024640號函核准之投資金額（美金78,500仟元）。

註3：係依經濟部投審會101年8月13日經審2字第10100314860號函核准之投資金額（美金20,000仟元）。

註4：係依經濟部投審會103年3月26日經審2字第10300067600號函核准之投資金額（美金9,700仟元）。

註5：係依經濟部投審會103年4月22日經審2字第10300056440號函核准之投資金額（美金83,000仟元）。

註6：係依經濟部投審會104年4月23日經審2字第10400038830號函核准之投資金額（人民幣500,000仟元）。