

華南金融控股股份有限公司
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	5~7		-
六、	合併權益變動表	8		-
七、	合併現金流量表	9~11		-
八、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	12~14		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	14		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~20		三
	(四) 重要會計政策之彙總說明	20~22		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	22~23		五
	(六) 重要會計項目之說明	23~70		六~四三
	(七) 關係人交易	71~80		四五
	(八) 質抵押之資產	82		四八
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	83		四九
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	70、 80~82、 83~183		四四、 四六~四七 五十~六一
(十三)	附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	183~184、 186~187		六二
	2. 子公司事業相關資訊	184、188~197		六二
	3. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形	184		六二
	4. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形	184、198		六二
	5. 本公司與子公司間業務關係及重要交易往來情形	184、199~200		六二
	6. 子公司持有本公司股份情形	184		六二
	7. 主要股東資訊	184、201		六二
(十四)	部門資訊	184~185		六三

會計師核閱報告

華南金融控股股份有限公司 公鑒：

前 言

華南金融控股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。依金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、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金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、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金融控股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 5 月 27 日

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		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金（附註四、六及四五）	\$	33,796,307	-	\$	39,596,420	1	\$	30,112,222	1
11500	存放央行及拆借金融同業（附註四、七、四五及四八）		255,815,818	-		245,757,463	6		245,147,663	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及四五）		154,915,806	1		118,793,903	3		102,672,589	3
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、五、九、十一及四八）		406,195,701	10		379,784,939	10		361,804,242	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資—淨額（附註四、五、十、十一及四八）		812,329,481	20		686,891,136	18		724,924,691	20
12500	附買回票券及債券投資（附註四及十二）		3,081,453	-		2,481,443	-		2,249,207	-
13000	應收款項—淨額（附註四、五、十三及四五）		74,973,989	2		67,252,591	2		51,272,746	1
13200	本期所得稅資產（附註四、四三及四五）		375,936	-		398,393	-		232,491	-
13500	貼現及放款—淨額（附註四、五、十四及四五）		2,276,344,530	55		2,243,451,690	58		2,076,637,728	57
13700	再保險合約資產—淨額（附註四及二一）		6,402,262	-		6,917,297	-		6,837,322	-
15000	採用權益法之投資—淨額（附註四及十五）		349,705	-		351,351	-		349,180	-
15500	其他金融資產—淨額（附註四、五、十六及四五）		18,367,947	1		19,050,712	1		17,276,812	-
18000	投資性不動產—淨額（附註四、十九及四八）		13,594,182	-		14,863,175	-		12,563,362	-
18500	不動產及設備—淨額（附註四、十七、四五及四八）		33,678,200	1		31,978,737	1		32,811,149	1
18600	使用權資產—淨額（附註三、四、十八及四五）		2,248,246	-		2,268,659	-		2,107,581	-
19000	無形資產—淨額（附註四及二十）		897,814	-		919,111	-		1,002,097	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及四三）		3,921,912	-		3,850,295	-		3,877,354	-
19500	其他資產—淨額（附註四、二二、四五及四八）		4,666,447	-		4,594,464	-		5,045,366	-
19999	資產總計	\$	4,152,127,725	100	\$	3,869,201,779	100	\$	3,676,923,802	100
代碼	負債及權益									
21000	央行及金融同業存款（附註二及四五）	\$	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（附註四及八）		4,927,351	-		8,651,418	-		4,516,535	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、九、十及二五）		95,332,438	2		109,103,919	3		81,651,640	2
22600	應付商業本票—淨額（附註二四及四七）		39,600,059	1		36,316,177	1		24,687,336	1
23000	應付款項（附註二六）		54,118,509	1		48,200,920	2		41,152,148	1
23200	本期所得稅負債（附註四、四三及四五）		4,684,763	-		3,640,732	-		4,450,662	-
23500	存款及匯款（附註二七及四五）		3,341,587,212	81		3,065,364,627	79		2,931,070,420	80
24000	應付債券（附註二八及四七）		76,287,482	2		80,586,915	2		79,585,214	2
24400	其他借款（附註二九及四七）		4,515,000	-		3,412,328	-		1,625,000	-
24600	負債準備（附註四、三十及三一）		24,122,987	1		23,659,550	1		24,400,601	1
25500	其他金融負債（附註三二及四七）		80,189,952	2		76,978,878	2		69,593,417	2
26000	租賃負債（附註三、四、十八、四五及四七）		2,276,906	-		2,325,107	-		2,138,974	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及四五）		6,170,458	-		6,139,717	-		6,119,324	-
29500	其他負債（附註四、三三及四五）		9,830,163	-		6,458,533	-		6,672,469	-
29999	負債總計		3,934,671,005	95		3,661,389,443	95		3,483,930,937	95
	母公司業主權益（附註四及三四）									
	股本									
31101	普通股股本		136,427,459	3		136,427,459	3		136,427,459	4
31500	資本公積		17,761,804	-		17,761,804	-		17,758,986	-
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		22,273,772	1		22,273,772	1		20,380,779	-
32003	特別盈餘公積		18,503,358	-		18,503,358	-		6,471,594	-
32011	未分配盈餘		28,825,499	1		23,117,999	1		27,080,359	1
32000	保留盈餘總計		69,602,629	2		63,895,129	2		53,932,732	1
	其他權益									
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		917,198	-	(619,865)	-	(409,849)	-	-	-
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		14,299,422	-	10,697,410	-	8,126,798	-	-	-
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(22,013,081)	-	(20,563,285)	-	(22,848,481)	-	-	-	-
32571	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益		458,983	-	211,430	-	3,014	-	-	-
32500	其他權益總計	(6,337,478)	-	(10,274,310)	-	(15,128,518)	-	-	-	-
31000	母公司業主權益總計		217,454,414	5		207,810,082	5		192,990,659	5
39500	非控制權益		2,306	-		2,254	-		2,206	-
39999	權益總計		217,456,720	5		207,812,336	5		192,992,865	5
	負債及權益總計	\$	4,152,127,725	100	\$	3,869,201,779	100	\$	3,676,923,802	100

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：李耀卿

會計主管：郭時維

華南金融控股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（附註四、三五及四五）	\$	24,124,817	148	\$	19,776,108	139
51000	利息費用（附註四、三五及四五）	(	17,919,479)	(110)	(	12,277,572)	(86)
49600	利息淨收益		<u>6,205,338</u>	<u>38</u>		<u>7,498,536</u>	<u>53</u>
	利息以外淨收益						
49800	手續費及佣金淨收益（附註四、三六及四五）		3,818,347	23		2,506,310	18
49810	保險業務淨收益（附註四及三七）		1,576,478	10		1,346,116	9
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四、八、三八及四五）		16,064,798	98		779,621	5
49825	投資性不動產淨利益（附註十九）		120,137	1		150,580	1
49835	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（附註四及三九）		161,130	1		91,892	1
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益（附註四）	(	6,141)	-	(	2,365)	-
49870	兌換損益（附註四及三八）	(	11,399,827)	(70)		2,155,676	15
49880	資產減損損失（附註四及十一）	(	7,554)	-	(	2,474)	-
49890	採用權益法認列之關聯企業損益之份額（附註四及十五）	(	1,646)	-	(	1,773)	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益（附註四、八及十一）	(	266,259)	(2)	(	298,024)	(2)
49900	其他利息以外淨損益（附註四及四五）		<u>63,947</u>	<u>1</u>		<u>45,883</u>	<u>-</u>
49700	利息以外淨收益合計		<u>10,123,410</u>	<u>62</u>		<u>6,771,442</u>	<u>47</u>
4xxxx	淨 收 益		<u>16,328,748</u>	<u>100</u>		<u>14,269,978</u>	<u>100</u>
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四、十三及十四）	(	739,449)	(5)	(	396,955)	(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	%
58300	保險負債準備淨變動（附註四及三十）	(\$ 496,398)	(3)	(\$ 451,034)	(3)
	營業費用（附註三一、四十、四一、四二及四五）				
58501	員工福利費用	(4,990,824)	(31)	(4,657,457)	(33)
58503	折舊及攤銷費用	(527,055)	(3)	(513,000)	(4)
58599	其他業務及管理費用	(2,530,181)	(15)	(2,184,818)	(15)
58500	營業費用合計	(8,048,060)	(49)	(7,355,275)	(52)
61000	稅前淨利	7,044,841	43	6,066,714	42
61003	所得稅費用（附註四及四三）	(1,415,893)	(9)	(1,066,643)	(7)
69005	本期稅後淨利	5,628,948	34	5,000,071	35
	本期稅後其他綜合損益（附註四、八、三四及四三）				
	不重分類至損益之項目				
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	3,680,616	23	(387,453)	(3)
	後續可能重分類至損益之項目				
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,537,063	9	(117,210)	(1)
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(1,455,578)	(9)	3,390,924	24
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	266,259	2	298,024	2
69599	與可能重分類之項目相關之所得稅	(12,924)	-	(18,597)	-
69500	本期稅後其他綜合損益	4,015,436	25	3,165,688	22
69700	本期綜合損益總額	\$ 9,644,384	59	\$ 8,165,759	57
	淨利歸屬				
69901	母公司業主	\$ 5,628,913	34	\$ 5,000,054	35
69903	非控制權益	35	-	17	-
69900	淨利歸屬合計	\$ 5,628,948	34	\$ 5,000,071	35

(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	%
	綜合損益總額歸屬				
69951	母公司業主	\$ 9,644,332	59	\$ 8,165,728	57
69953	非控制權益	<u>52</u>	<u>-</u>	<u>31</u>	<u>-</u>
69950	綜合損益總額歸屬合計	<u>\$ 9,644,384</u>	<u>59</u>	<u>\$ 8,165,759</u>	<u>57</u>
	每股盈餘(附註四四)				
70001	基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.41</u>		<u>\$ 0.37</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：李耀卿



會計主管：郭時維



華南金融控股股份有限公司及其子公司
合併損益變動表
民國113年度1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

												其 他 權 益																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
		股 本 資 本					公 積 金					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		採 用 覆 蓋 法 重 分 類 之 其 他 綜 合 損 益		非 控 制 權 益		權 益 總 額																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
代 碼		普 通 股 股 本	股 本 溢 價	庫 藏 股 交 易	受 贈 公 積	其 他 資 本 公 積	合 計	計 法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	合 計																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								</

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：李耀卿

會計主管：郭時維

華南金融控股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	\$ 7,044,841	\$ 6,066,714
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	439,222	419,006
A20200	攤銷費用	87,833	93,994
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	739,449	396,955
A20900	利息費用	17,919,479	12,277,572
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損益	6,141	2,365
A21200	利息收入	(24,124,817)	(19,776,108)
A21300	股利收入	(136,554)	(45,768)
A21400	各項保險負債準備淨變動	496,398	451,034
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	1,646	1,773
A22450	採用覆蓋法重分類之損益	266,259	298,024
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	(7)	148
A22700	處分投資性不動產利益	(3,537)	(50,295)
A23500	金融資產減損損失	7,554	2,474
A29900	其他項目	(4,759)	(46)
A70000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業（增加）減少	(10,530,277)	428,686
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(36,081,393)	(10,344,128)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(24,068,722)	(129,826)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(155,569,116)	(8,691,409)
A71160	應收款項增加	(7,270,455)	(3,611,414)
A71170	貼現及放款增加	(33,635,084)	(39,641,056)
A71180	再保險合約資產減少（增加）	648,175	(359,923)

（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
A71990	其他資產增加	(\$ 2,347)	(\$ 1,106,213)
A71200	其他金融資產減少	614,805	272,885
A72110	央行及金融同業存款增加	477,103	23,875,701
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(3,724,067)	(1,717,010)
A72140	附買回票券及債券負債(減少)增加	(13,771,481)	28,290,435
A72160	應付款項增加(減少)	4,053,658	(750,338)
A72170	存款及匯款增加(減少)	276,222,585	(12,391,713)
A72190	負債準備減少	(165,445)	(6,395)
A72200	其他金融負債增加	3,211,074	4,716,850
A72990	其他負債增加(減少)	<u>2,887,821</u>	<u>(5,931,309)</u>
A33000	營運產生之現金流入(出)	6,035,982	(26,958,335)
A33100	收取之利息	23,658,220	19,255,181
A33200	收取之股利	44,978	27,153
A33300	支付之利息	(15,342,022)	(8,419,056)
A33500	支付之所得稅	<u>(632,397)</u>	<u>(496,592)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>13,764,761</u>	<u>(16,591,649)</u>
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(636,155)	(349,645)
B02800	處分不動產及設備價款	12	268
B04500	取得無形資產	(47,454)	(61,580)
B05400	取得投資性不動產	(73,754)	(60,969)
B05500	處分投資性不動產價款	<u>11,221</u>	<u>170,700</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(746,130)</u>	<u>(301,226)</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	1,240,000	-
C00200	短期借款減少	(157,000)	(241,000)
C00700	應付商業本票增加	3,284,193	4,801,976
C01300	償還公司債	-	(7,000,000)
C01500	償還金融債券	(4,300,000)	-
C01600	舉借長期借款	24,000	10,000
C01700	償還長期借款	(4,328)	-
C04020	租賃負債本金償還	<u>(213,357)</u>	<u>(210,767)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(126,492)</u>	<u>(2,639,791)</u>

(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
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	\$ 1,437,091	(\$ 111,252)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	14,329,230	(19,643,918)
E00100	期初現金及約當現金餘額	165,833,899	186,822,057
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$180,163,129	\$167,178,139

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	\$ 53,796,307	\$ 30,112,222
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金融同業	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	3,081,453	2,249,207
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$180,163,129	\$167,178,139

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：李耀卿



會計主管：郭時維



華南金融控股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

華南金融控股股份有限公司（華南金控或本公司）係由華南商業銀行股份有限公司（華南商業銀行）及永昌綜合證券股份有限公司（永昌綜合證券）依據金融控股公司法暨其他有關法令規定以股份轉換方式，於 90 年 12 月 19 日成立之金融控股公司，轉換後該二公司均為華南金控百分之百控制持有之子公司。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）。

華南金控於 92 年 8 月 15 日以股份轉換方式將華南產物保險股份有限公司（華南產險）及永昌證券投資信託股份有限公司（永昌投信）納為華南金控百分之百持股之子公司。永昌投信並於 92 年 7 月更名為華南永昌證券投資信託股份有限公司（華南永昌投信）。

華南金控業務範圍為投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及對被投資事業之管理。

華南商業銀行係由民國 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。

截至 113 年 3 月 31 日止，華南商業銀行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）及國外代表辦事處 3 處（越南河內、緬甸仰光及泰國曼谷）。

華南商業銀行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。

華南永昌證券係依公司法、證券交易法及其他有關法令規定於 77 年 6 月 17 日設立，主要業務包括：(一)在集中交易市場受託買賣有價證券；(二)在集中交易市場自行買賣有價證券；(三)承銷有價證券；(四)在其營業處所受託買賣有價證券；(五)在其營業處所自行買賣有價證券；(六)有價證券股務事項之代理；(七)有價證券買賣之融資融券；(八)經營證券相關期貨交易輔助業務；(九)受託買賣外國有價證券；(十)兼營證券相關期貨業務；(十一)其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

華南產險係於 52 年 5 月 1 日正式營業，經營財產保險業務，承保項目主要包括汽車保險、火災保險、意外保險、責任保險及前述各項業務之再保險等。華南產險之總公司設於台北市，並於全省設有 8 家分公司及 32 個服務中心。

華南永昌投信係於 81 年 9 月 29 日成立，主要從事於發行受益憑證募集證券投資信託基金，並運用證券投資信託基金從事證券投資。另華南永昌投信經核准於 90 年 9 月開始經營全權委託投資業務。

華南金創業投資股份有限公司（華南金創投）係於 93 年 1 月 28 日依公司法及創業投資事業管理規則設立，主要營業範圍為創業投資業、投資顧問業、管理顧問業。所投資之事業係以國內外新興事業、國內外其他創業投資事業及其他符合法令規定之事業為限。

華南金資產管理股份有限公司（華南金資產管理）係於 94 年 5 月 10 日奉經濟部核准設立，主要經營業務為不動產買賣、不動產租賃及金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理服務業務。

華南國際租賃股份有限公司（華南租賃）係於 101 年 7 月 13 日經核准設立，主要經營業務為融資租賃業務。

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。

華南期貨股份有限公司（華南期貨）係依公司法、期貨交易法及其他有關法令規定於 83 年 4 月 30 日設立，並於 83 年 7 月 25 日核發許可證照。主要營業項目為經營期貨經紀與經理業務及期貨顧問事業。另於 98 年 5 月 20 日經核准經營期貨經理事業。

華南證券投資顧問股份有限公司（華南投顧）係依公司法及其他有關法令規定，於 82 年 9 月 27 日設立，主要經營之業務為證券投資顧問業務。

Hua Nan Holdings Corp.係於 86 年 3 月 17 日成立於英屬維京群島，流通在外股數共 100,000 股，皆由華南永昌證券持有，主要營業項目係為一控股公司。

Hua Nan Securities (HK) Limited 係成立於香港，且由 Hua Nan Holdings Corp.百分之百持有之子公司，主要營業項目為證券業務。

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」）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 日員工平均人數合計分別為 11,232 人及 11,100 人及 11,039 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 113 年 5 月 27 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 初次適用經金融控股公司財務報告編製準則及經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。

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。

IFRS 17「保險合約」及相關修正

IFRS 17 係規範保險合約之會計處理，該準則將取代 IFRS 4「保險合約」。IFRS 17 及相關修正主要規範如下：

保險合約之彙總層級

合併公司應辨認保險合約組合。一組合係指包含具類似風險並共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，故若其係共同管理則應納入同一組合。合併公司應將所發行之保險合約組合至少劃分為：

- (a) 原始認列時為虧損性之合約群組；
- (b) 原始認列時後續並無成為虧損性之顯著可能之合約群組；及
- (c) 組合中剩餘合約之群組。

合併公司不得將發行間隔超過一年之合約納入同一群組中，並應對所決定發行之合約群組適用 IFRS 17 之認列及衡量規定。

認 列

合併公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

- (a) 該合約群組之保障期間開始日；
- (b) 該群組中保單持有人第一筆付款到期日；與
- (c) 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

原始認列之衡量

於原始認列時，合併公司應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映貨幣時間價值與未來現金流量相關之財務風險之調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表合併公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，合併公司於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：

- (a) 履約現金流量金額之原始認列；
- (b) 於該日源自群組中之合約之所有現金流量；

(c) 於原始認列日對下列項目之除列：

(i) 所有保險取得現金流量資產；及

(ii) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

後續衡量

合併公司應於後續每一報導期間結束日按剩餘保障負債及已發生理賠負債之總和重新衡量保險合約群組之帳面金額。剩餘保障負債包含與未來服務有關之履約現金流量加計合約服務邊際，已發生理賠負債則包含與過去服務有關之履約現金流量。若後續衡量保險合約群組成為虧損性（或更加虧損），應立即認列損失於損益。

虧損性合約

原始認列時，若分攤至保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之所有現金流量之合計數為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。合併公司應就虧損性合約群組之淨流出認列損失於損益，俾使該群組之負債帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

保費分攤法

保險合約群組於原始認列時符合下列條件之一時，合併公司得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量：

- (a) 合併公司合理預期適用保費分攤法所產生對群組剩餘保障負債之衡量與適用一般模型所產生之衡量無重大差異；或
- (b) 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

若於群組開始時，合併公司預期履約現金流量之重大變異性將影響理賠發生前之期間內對剩餘保障負債之衡量，則不符合上述(a)之情況。

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

- (a) 原始認列時收取之保費；
- (b) 減除該日所有保險取得現金流量；及

(c) 加計或減少於原始認列日對下列項目之除列：

(i) 所有保險取得現金流量資產；及

(ii) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之保費、保險取得現金流量之攤銷、減除已提供服務認列為保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之所有投資組成部分。

具裁量參與特性之投資合約

具裁量參與特性之投資合約係屬金融工具且其並未包括顯著保險風險之移轉。合併公司若發行具裁量參與特性之投資合約，亦發行保險合約，則該合約亦應適用 IFRS 17 之規定。

修改與除列

當保險合約被修改且符合特定條件，屬實質修改時，合併公司應除列原始合約並將修改後合約視為一新合約予以認列。

合併公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

過渡規定

合併公司原則上應完全追溯適用 IFRS 17。惟實務上不可行時，合併公司得選擇適用修正式追溯法或公允價值法。

修正式追溯法係指合併公司應採用合理且可驗證資訊並且充分利用完全追溯法下所適用之資訊以達到最接近採完全追溯下之結果，但僅限於無須耗費過度成本或投入下之可得資訊。惟若無法取得合理且可驗證資訊則應採用公允價值法。

於公允價值法下，合併公司藉由比較保險合約群組於轉換日之公允價值以及履約現金流量於該日衡量金額之差異，以決定轉換日之合約服務邊際。

金融資產之重新指定

於 IFRS 17 之初次適用日，已適用 IFRS 9 之企業對於符合 IFRS 17 第 C29 段規定之金融資產可重新指定並重分類。企業無須重編比較資訊以反映該等資產重分類之變動，故該等金融資產先前帳面金額與其於初次適用日帳面金額間之差異認列於初次適用日之初始保

留盈餘（或適當之其他權益）中。企業若重編比較資訊，重編資訊須反映 IFRS 9 對該等受影響之金融資產之規定。

另外，對初次適用 IFRS 17 前已適用 IFRS 9 之企業，就 IFRS 17 初次適用日之比較期間內已經除列之金融資產，企業可依個別金融資產為基礎選擇適用分類覆蓋法（Classification overlay）之規定，如同該等金融資產於比較期間已依 IFRS 17 第 C29 段重新指定規定予以重分類。

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。

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金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、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

合併公司除華南商業銀行及華南產險之經營特性，因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外，其餘公司之資產及負債區分流動與非流動之標準均係以預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產及現金及約當現金，但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換、清償負債或受有其他限制者；不動產及設備、投資性不動產、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產。預期於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債（即使於資產負債表日後至通過發布財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議，亦屬流動負債），以及不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債；負債不屬於流動負債者為非流動負債。惟負債之條款可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響其分類。

本合併財務報表之編製主體中，銀行業佔重大之比率，故資產負債表中資產及負債按其性質分類，並依相對流動性之順序排列，而未區分為流動或非流動項目。

(四) 合併財務報告彙編原則

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。控制係指母公司有主導某一個體之財務及營運政策之權力，以從其活動中獲取利益。

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之公司名稱、性質及期末持有股權百分比請參閱附表九。

(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視為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。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

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違約損失率之假設。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五二。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。

保險合約產生的理賠負債

對保險合約之最終理賠負債之估計係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金。於資產負債表日，其未決賠款準備金足以支付至當日已發生事件之最終所有之賠款損失及費用，惟準備金是按估計計提，故不能保證其最終負債不會超過或少於估計金額。

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	\$ 14,723,105	\$ 14,055,049	\$ 14,857,304
銀行存款	3,470,204	2,971,177	2,587,231
存放銀行同業	33,785,071	21,576,386	11,318,431
待交換票據	1,791,284	976,963	1,229,433
約當現金	<u>28,975</u>	<u>18,990</u>	<u>120,827</u>
小計	53,798,639	39,598,565	30,113,226
備抵損失－存放銀行同業	(<u>2,332</u>)	(<u>2,145</u>)	(<u>1,004</u>)
淨額	<u>\$ 53,796,307</u>	<u>\$ 39,596,420</u>	<u>\$ 30,112,222</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、存放央行及拆借金融同業

	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	<u>17,027,551</u>	<u>30,000,016</u>	<u>25,022,655</u>
小計	255,817,181	245,757,571	245,156,912
備抵損失－拆放銀行同業	(<u>1,373</u>)	(<u>108</u>)	(<u>9,249</u>)
	<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>

存款準備金係依法就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶。存款準備金甲戶得作為金融同業資金調撥清算之用，因得隨時存取，不予計息；金融機構應提準備金之 55% 存放於乙戶，僅於準備金調整期間得存取，其存款按源自活期性及源自定期性存款之不同，分別依不同利率給息；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；央行跨行清算基金係指於中央銀行開立之帳戶，其帳戶內之款項供財金資訊股份有限公司作為跨行結算之用。

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
強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產			
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
換 匯	11,129,923	2,965,595	4,592,448
上市（櫃）股票	7,308,674	6,839,454	5,944,525
國庫券	3,984,718	-	2,981,571
營業證券—自營	3,719,645	2,137,079	1,470,799
利率交換	3,224,416	2,159,789	2,395,777
受益憑證	1,928,866	1,906,965	1,972,853
未上市（櫃）股票	628,120	830,295	904,625
受益證券	464,311	503,091	517,456
營業證券—承銷	310,039	307,782	344,096
公司債	199,956	-	-
選擇權	177,309	98,805	255,639
換匯換利	142,357	74,587	57,551
遠期外匯	78,077	161,124	42,038

（接次頁）

(承前頁)

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
期貨交易保證金—自有資金	\$ 60,496	\$ 45,792	\$ 51,050
期貨	125	-	-
	<u>\$ 154,913,805</u>	<u>\$ 118,793,903</u>	<u>\$ 102,672,589</u>
持有供交易之金融負債			
利率交換	\$ 3,224,416	\$ 2,159,789	\$ 2,395,777
換匯	1,289,518	6,274,427	1,823,655
選擇權	177,630	100,642	256,952
遠期外匯	168,996	77,985	40,039
附賣回債券投資—融券	66,791	32,544	-
期貨	-	3,551	-
換匯換利	-	2,480	112
	<u>\$ 4,927,351</u>	<u>\$ 8,651,418</u>	<u>\$ 4,516,535</u>

華南產險就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
上市（櫃）股票	\$ 6,398,907	\$ 6,012,308	\$ 5,281,410
未上市（櫃）股票	78,044	91,105	79,953
受益憑證	1,903,103	1,889,928	1,916,569
受益證券	19,773	22,815	25,365
	<u>\$ 8,399,827</u>	<u>\$ 8,016,156</u>	<u>\$ 7,303,297</u>

該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
適用 IFRS 9 報導於損益之利益	\$ 443,354	\$ 435,907
減：倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益	(177,095)	(137,883)
採用覆蓋法重分類之利益	<u>\$ 266,259</u>	<u>\$ 298,024</u>

因覆蓋法之調整，113 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利益由 280,245 仟元減少為 13,986 仟元。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利益由 400,542 仟元減少為 102,518 仟元。

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。

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

	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	NTD 547,065,890	NTD 457,132,749	NTD 499,186,398
利率交換	NTD 102,903,394	NTD 103,362,920	NTD 108,653,948
選擇權	NTD 28,720,107	NTD 16,780,429	NTD 31,777,172
換匯換利	NTD 4,160,650	NTD 3,070,500	NTD 4,292,040
期貨	NTD 1,615,002	NTD 1,790,448	NTD 354,523
遠期外匯及換匯	USD 12,160	USD 14,968	USD 14,779
資產交換	NTD -	NTD -	NTD 10,000

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債券帳面金額分別為 2,472,564 仟元、1,482,449 仟元及 926,232 仟元。

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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 57,499,202	\$ 45,670,617	\$ 36,885,211
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	<u>348,700,499</u>	<u>334,114,322</u>	<u>324,919,031</u>
	<u>\$ 406,199,701</u>	<u>\$ 379,784,939</u>	<u>\$ 361,804,242</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	\$ 46,266,311	\$ 35,401,604	\$ 27,704,132
未上市(櫃)股票	10,741,336	9,777,458	8,749,203
不動產投資信託受益證			
券	491,555	491,555	431,876
	<u>\$ 57,499,202</u>	<u>\$ 45,670,617</u>	<u>\$ 36,885,211</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，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利益分別為 78,587 仟元及 56,637 仟元轉入保留盈餘。

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權益工具投資質押之擔保情形請參閱附註四八。

(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	\$ 138,679,922	\$ 135,180,627	\$ 126,656,299
公司債	112,238,170	107,626,543	106,595,450
金融債券	89,748,398	83,368,795	81,939,386
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	157,082	149,059	149,165
	<u>\$ 348,700,499</u>	<u>\$ 334,114,322</u>	<u>\$ 324,919,031</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中提供作為附買回條件交易之債券帳面金額為 56,937,666 仟元、72,601,483 仟元及 45,588,092 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四八。

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	124,534,268	104,375,681	75,608,561
政府公債	95,231,878	84,589,456	106,040,220
公司債	70,272,521	61,458,916	28,796,174
國庫券	<u>2,543,837</u>	<u>2,368,479</u>	<u>2,957,005</u>
小計	842,837,504	687,222,532	725,241,960
抵繳存出保證金	(296,663)	(296,613)	(296,461)
備抵損失	(<u>41,357</u>)	(<u>34,783</u>)	(<u>20,808</u>)
淨額	<u>\$ 842,499,484</u>	<u>\$ 686,891,136</u>	<u>\$ 724,924,691</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四八。

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	\$ 371,759,908	\$ 842,540,841
備抵損失	(<u>65,198</u>)	(<u>41,357</u>)
攤銷後成本	371,694,710	<u>\$ 842,499,484</u>
公允價值調整	(<u>22,994,211</u>)	
	<u>\$ 348,700,499</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	\$ 355,341,031	\$ 686,925,919
備抵損失	(<u>62,998</u>)	(<u>34,783</u>)
攤銷後成本	355,278,033	<u>\$ 686,891,136</u>
公允價值調整	(<u>21,163,711</u>)	
	<u>\$ 334,114,322</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	\$ 348,185,081	\$ 724,945,499
備抵損失	(<u>48,435</u>)	(<u>20,808</u>)
攤銷後成本	348,136,646	<u>\$ 724,924,691</u>
公允價值調整	(<u>23,217,615</u>)	
	<u>\$ 324,919,031</u>	

合併公司債務工具投資之信用風險管理政策請參閱附註五二。

華南商業銀行及其子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。華南商業銀行及其子公司現行債務工具投資之總帳面金額如下：

113 年 3 月 31 日

		總 帳 面 金 額	
		透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量	按 攤 銷 後 成 本 衡 量
信用等級	定 義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率
Stage1	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%
Stage2	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)	-
Stage3	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	按攤銷後成本衡量
Stage1	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
Stage2	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）	-	-	-
Stage3	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	按攤銷後成本衡量
Stage1	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
Stage2	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）	-	-	-
Stage3	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）	-	-	-

華南永昌證券採用外部評等機構提供之信用評等、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。華南永昌證券現行信用風險評等機制及各信用等級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	113年3月31日總帳面金額
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%~0.196%	\$ 20,192,030
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	112年12月31日總帳面金額
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%~0.196%	\$ 19,111,492
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	112年3月31日 總帳面金額
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%~0.149%	\$ 18,294,697
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）	-	-

為控管信用風險於可承受之範圍內，華南產險採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。華南產險持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視市場殖利率曲線及債務人相關重大資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

華南產險管理階層指派專責單位考量債務工具暴險額、評等機構提供之各等級歷史違約損失率及債務工具邊際違約率，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。華南產險現行信用風險評等分類及各信用等級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	按攤銷後 成本衡量
Stage1	債務人之信用風險低或信用風險未顯著增加，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0%~ 0.6294%	\$ 3,887,437	\$ 1,543,282
Stage2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	17.6618%	60,780	-
Stage3	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	-	-	-
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且華南產險對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-	-

112 年 12 月 31 日

		總 帳 面 金 額			
		透過其他綜合			
信用等級	定 義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	損 益 按 公 允 價 值 衡 量	按 攤 銷 後 成 本 衡 量
Stage1	債務人之信用風險低或信用風險未顯著增加，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.0257%~0.6294%	\$ 3,300,128	\$ 1,588,167
Stage2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	17.6618%	56,941	-
Stage3	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	-	-	-
沖 銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且華南產險對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-	-

112 年 3 月 31 日

		總 帳 面 金 額			
		透過其他綜合			
信用等級	定 義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	損 益 按 公 允 價 值 衡 量	按 攤 銷 後 成 本 衡 量
Stage1	債務人之信用風險低或信用風險未顯著增加，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.0290%~0.4869%	\$ 3,471,383	\$ 1,469,017
Stage2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	-	-	-
Stage3	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	-	-	-
沖 銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且華南產險對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-	-

關於合併公司之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

	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	\$ 52,118	\$ 10,880	\$ -	
購入新債務工具	3,245	-	-	
除 列	(1,649)	-	-	
模型／風險參數改變	52	564	-	
匯率變動	(12)	-	-	
113 年 3 月 31 日備抵損失	<u>\$ 53,754</u>	<u>\$ 11,444</u>	<u>\$ -</u>	

(接次頁)

(承前頁)

	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	\$ 48,394	\$ -	\$ -	
購入新債務工具	2,051	-	-	
除 列	(1,951)	-	-	
模型／風險參數改變	(18)	-	-	
匯率變動	(41)	-	-	
112年3月31日備抵損失	<u>\$ 48,435</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

(二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

	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	\$ 34,783	\$ -	\$ -	
購入新債務工具	8,844	-	-	
除 列	(3,135)	-	-	
模型／風險參數改變	(367)	-	-	
匯率變動	1,232	-	-	
113年3月31日備抵損失	<u>\$ 41,357</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
112年1月1日餘額	\$ 18,586	\$ -	\$ -	
購入新債務工具	3,173	-	-	
除 列	(774)	-	-	
模型／風險參數改變	(7)	-	-	
匯率變動	(170)	-	-	
112年3月31日備抵損失	<u>\$ 20,808</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	\$ 2,932,012	\$ 2,032,587	\$ 1,900,000
票券投資	<u>149,441</u>	<u>448,856</u>	<u>349,207</u>
	<u>\$ 3,081,453</u>	<u>\$ 2,481,443</u>	<u>\$ 2,249,207</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，依約定分別於 114 年 1 月、113 年 1 月及 112 年 4 月到期，約定賣回價款分別為 3,084,558 仟元、2,483,217 仟元及 2,250,735 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
應收帳款	\$ 23,281,507	\$ 18,142,617	\$ 12,112,632
應收證券融資款	18,743,562	16,988,035	11,303,049
應收利息	11,046,211	10,573,079	7,952,279
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）	6,982,330	7,178,259	7,541,844
應收承兌票款	2,950,714	3,057,173	2,379,515
應收借貸款項－不限用途	1,877,690	2,246,390	1,746,949
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	4,558,978	3,586,028	3,927,059
	80,546,201	72,736,446	56,859,527
備抵損失	(5,572,215)	(5,483,855)	(5,586,781)
	<u>\$ 74,973,986</u>	<u>\$ 67,252,591</u>	<u>\$ 51,272,746</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	\$ 5,483,855	\$ 5,641,739
本期提列（迴轉）	108,388	(42,712)
轉銷呆帳	(20,895)	(12,088)
匯 差	867	(158)
期末餘額	<u>\$ 5,572,215</u>	<u>\$ 5,586,781</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五二。

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
短期放款及透支	\$ 218,888,481	\$ 223,376,736	\$ 235,226,063
短期擔保放款及擔保透支	268,580,639	279,899,547	270,040,291
中期放款	558,599,114	536,502,571	459,762,315
中期擔保放款	306,762,460	305,546,560	268,255,317
長期放款	56,420,616	55,458,042	50,203,114
長期擔保放款	891,382,220	866,781,036	816,070,574
貼現及進出口押匯	2,187,236	1,455,737	2,103,740
催收款	3,156,662	3,254,403	2,416,809
應收帳款融資	<u>141,199</u>	<u>152,175</u>	<u>104,046</u>
	2,306,118,627	2,272,426,807	2,104,182,269
備抵損失	(29,615,401)	(28,863,213)	(27,630,305)
貼現及放款折溢價調整	(<u>158,696</u>)	(<u>111,904</u>)	<u>85,764</u>
	<u>\$ 2,276,344,530</u>	<u>\$ 2,243,451,690</u>	<u>\$ 2,076,637,728</u>

華南商業銀行於 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	\$ 28,863,213	\$ 27,675,781
本期提列	1,122,251	861,339
轉銷呆帳	(455,867)	(888,113)
匯差	<u>85,804</u>	(<u>18,702</u>)
期末餘額	<u>\$ 29,615,401</u>	<u>\$ 27,630,305</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五二。

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	
	帳面金額	持股比率(%)	帳面金額	持股比率(%)	帳面金額	持股比率(%)
個別不重大之關聯企業						
亞沃國際開發股份有限公司	\$ 100,097	29.80	\$ 99,741	29.80	\$ 91,837	29.80
嘉達國際開發股份有限公司	90,924	25.56	90,631	25.56	89,302	25.56
智康創業投資股份有限公司	83,298	29.10	83,785	29.10	92,177	49.25
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
	<u>\$ 349,705</u>		<u>\$ 351,351</u>		<u>\$ 349,180</u>	

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
繼續營業單位本期淨損益	(<u>\$ 1,646</u>)	(<u>\$ 1,773</u>)

華南金創投採用權益法之關聯企業智康創業投資股份有限公司於112年9月進行現金增資，華南金創投未參與增資，持股比例由49.25%下降至29.10%。

華南商業銀行及其子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，華南商業銀行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。華南商業銀行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。

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。

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	\$ 10,487,835	\$ 11,650,290	\$ 11,072,532
客戶保證金專戶	6,139,640	5,435,701	4,823,225
借券保證金	923,581	1,042,226	993,059
長期應收款	786,757	847,028	361,060
非放款轉列之催收款項	224,077	259,166	96,272
其他	<u>2,789</u>	<u>4,002</u>	<u>8,437</u>
	18,564,679	19,238,413	17,354,585
備抵損失	(<u>196,732</u>)	(<u>187,701</u>)	(<u>77,773</u>)
	<u>\$ 18,367,947</u>	<u>\$ 19,050,712</u>	<u>\$ 17,276,812</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	\$ 187,701	\$ 76,830
本期提列	9,909	2,065
轉銷呆帳	(1,025)	(1,160)
匯 差	147	38
期末餘額	<u>\$ 196,732</u>	<u>\$ 77,773</u>

合併公司帳列買入應收債權，因合併公司管理該買入應收債權之經營模式，係非以收取合約現金流量為目的或藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，故將買入應收債權採透過損益按公允價值衡量，其相關資訊請參閱附註五一。上述除長期應收款、非放款轉列之催收款項及其他中之買入匯款外之其他金融資產餘額，於 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以歷史經驗考量前瞻性後，依存續期間預期信用損失評估無備抵損失，其餘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五二。

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	\$ 21,491,672	\$ 20,815,292	\$ 21,425,541
房屋及建築	7,984,744	7,100,859	8,156,449
電腦及機械設備	1,242,300	1,265,668	1,140,620
交通及運輸設備	126,986	130,282	118,248
其他設備	349,806	348,765	332,212
租賃權益改良	76,252	63,554	40,350
未完工程、預付設備款及 預付房地款	<u>2,406,440</u>	<u>2,254,317</u>	<u>1,597,729</u>
	<u>\$ 33,678,200</u>	<u>\$ 31,978,737</u>	<u>\$ 32,811,149</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	電腦及機械設備	交通及運輸設備	其 他 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	\$ 20,815,292	\$ 15,640,470	\$ 7,220,295	\$ 1,137,584	\$ 3,802,229	\$ 191,949	\$ 2,254,317	\$ 51,062,136
本期增加	-	1,104	73,704	4,344	13,059	4,278	539,666	636,155
本期減少	-	-	(147,131)	(3,826)	(17,718)	(22,272)	-	(190,947)
重 分 類	676,380	958,054	2,252	1,481	22,258	13,645	(387,543)	1,286,527
匯 差	-	-	3,162	920	1,828	1,026	-	6,936
期末餘額	<u>21,491,672</u>	<u>16,599,628</u>	<u>7,152,282</u>	<u>1,140,503</u>	<u>3,821,656</u>	<u>188,626</u>	<u>2,406,440</u>	<u>52,800,807</u>
累計折舊								
期初餘額	-	8,539,611	5,954,627	1,007,302	3,453,464	128,395	-	19,083,399
折舊費用	-	48,043	99,816	9,268	34,358	5,242	-	196,727
本期減少	-	-	(147,126)	(3,826)	(17,718)	(22,272)	-	(190,942)
重 分 類	-	27,230	-	-	-	-	-	27,230
匯 差	-	-	2,665	773	1,746	1,009	-	6,193
期末餘額	-	<u>8,614,884</u>	<u>5,909,982</u>	<u>1,013,517</u>	<u>3,471,850</u>	<u>112,374</u>	-	<u>19,122,607</u>
期末淨額	<u>\$ 21,491,672</u>	<u>\$ 7,984,744</u>	<u>\$ 1,242,300</u>	<u>\$ 126,986</u>	<u>\$ 349,806</u>	<u>\$ 76,252</u>	<u>\$ 2,406,440</u>	<u>\$ 33,678,200</u>

112年1月1日至3月31日								
	土 地	房 屋 及 建 築	電腦及機械設備	交通及運輸設備	其 他 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	\$ 21,418,687	\$ 16,453,502	\$ 7,107,777	\$ 1,123,200	\$ 3,695,639	\$ 181,297	\$ 1,362,759	\$ 51,342,861
本期增加	-	2,385	19,885	2,470	8,327	3,760	312,818	349,645
本期減少	-	-	(19,031)	(842)	(2,242)	(25,216)	-	(47,331)
由企業合併取得	-	-	1,812	-	-	-	-	1,812
重 分 類	6,854	16,393	95	-	15,345	840	(77,848)	(38,321)
匯 差	-	-	(530)	(170)	(304)	(12)	-	(1,016)
期末餘額	<u>21,425,541</u>	<u>16,472,280</u>	<u>7,110,008</u>	<u>1,124,658</u>	<u>3,716,765</u>	<u>160,669</u>	<u>1,597,729</u>	<u>51,607,650</u>
累計折舊								
期初餘額	-	8,237,966	5,890,335	998,870	3,356,090	140,901	-	18,624,162
折舊費用	-	76,675	98,099	8,504	30,967	4,599	-	218,844
本期減少	-	-	(18,615)	(842)	(2,242)	(25,216)	-	(46,915)
重 分 類	-	1,190	-	-	-	-	-	1,190
匯 差	-	-	(431)	(122)	(262)	35	-	(780)
期末餘額	-	<u>8,315,831</u>	<u>5,969,388</u>	<u>1,006,410</u>	<u>3,384,553</u>	<u>120,319</u>	-	<u>18,796,501</u>
期末淨額	<u>\$ 21,425,541</u>	<u>\$ 8,156,449</u>	<u>\$ 1,140,620</u>	<u>\$ 118,248</u>	<u>\$ 332,212</u>	<u>\$ 40,350</u>	<u>\$ 1,597,729</u>	<u>\$ 32,811,149</u>

- (一) 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日華南商業銀行分攤予華南金控及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，不動產及設備中已抵押予金融機構作為抵押借款之擔保情形請參閱附註四八。
- (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
電腦及機械設備	2 至 6 年
交通及運輸設備	4 至 9 年
其他設備	3 至 16 年
租賃權益改良	1 至 7 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	\$ 2,097,587	\$ 2,117,455	\$ 1,934,200
電腦及機械設備	4,771	5,030	92,683
交通及運輸設備	90,045	84,759	6,121
其他設備	55,843	61,415	74,577
	<u>\$ 2,248,246</u>	<u>\$ 2,268,659</u>	<u>\$ 2,107,581</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>\$ 196,241</u>	<u>\$ 277,298</u>	
使用權資產之折舊費用			
房屋及建築	\$ 169,890	\$ 168,615	
電腦及機械設備	438	419	
交通及運輸設備	11,882	11,242	
其他設備	7,205	7,287	
	<u>\$ 189,415</u>	<u>\$ 187,563</u>	

合併公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十九。

(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	\$ 2,064,926	\$ 2,113,563	\$ 1,905,421
電腦及機械設備	4,511	4,816	6,038
交通及運輸設備	94,610	88,903	97,049
地上權	50,379	50,288	49,983
其他設備	62,480	67,537	80,483
	<u>\$ 2,276,906</u>	<u>\$ 2,325,107</u>	<u>\$ 2,138,974</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	0.755%~3.500%	0.755%~3.910%	0.755%~3.910%
電腦及機械設備	0.755%~2.033%	0.755%~2.033%	0.755%~1.743%
交通及運輸設備	0.755%~2.300%	0.755%~2.300%	0.755%~2.300%
地上權	4.19%	4.19%	4.19%
其他設備	1.035%~2.340%	1.035%~2.300%	0.755%~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。該等租賃協議並無續租或承購權之條款。該等租賃除訂有固定給付外，合併公司亦承租其他設備，租賃期間為 2～8 年，並每月依使用量計算租賃給付。

華南金資產管理於 110 年 10 月向財政部國有財產署北區分署取得大安區學府段地上權，使用期間為 70 年，至 180 年 10 月止。

(四) 其他租賃資訊

合併公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十九。

	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	\$ 22,846	\$ 21,507
低價值資產租賃費用	\$ 2,000	\$ 2,847
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	\$ 266,573	\$ 259,341

合併公司選擇對符合短期租賃或符合低價值資產租賃之若干資產適用認列之豁免，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	\$ 9,490,837	\$ 9,963,276	\$ 9,011,006
房屋及建築	2,327,258	3,193,927	2,199,445
未完工程	1,593,697	1,525,157	1,178,918
使用權資產	179,644	177,672	172,314
其他	2,746	3,143	1,679
	<u>\$ 13,594,182</u>	<u>\$ 14,863,175</u>	<u>\$ 12,563,362</u>

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$ 16,207,351	\$ 13,924,705
本期增加	73,754	60,969
本期減少	(8,293)	(142,021)
重 分 類	(1,309,214)	15,160
期末餘額	<u>14,963,598</u>	<u>13,858,813</u>
<u>累計折舊及減損</u>		
期初餘額	1,344,176	1,297,605
折舊費用	53,080	20,651
本期減少	(609)	(21,616)
重 分 類	(27,231)	(1,189)
期末餘額	<u>1,369,416</u>	<u>1,295,451</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 13,594,182</u>	<u>\$ 12,563,362</u>

華南商業銀行投資性不動產出租之租賃期間為 1～20 年。華南永昌證券投資性不動產出租之租賃期間為 10 年。華南產險投資性不動產出租之租賃期間為 3～12 年。華南金資產管理投資性不動產出租之租賃期間為 1～8 年。承租人於租賃期間結束時皆不具有投資性不動產之優惠承購權。

(一) 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	\$ 469,355	\$ 475,560	\$ 469,823
第 2 年	383,422	389,799	361,705
第 3 年	257,024	280,672	164,760
第 4 年	106,910	107,516	220,896
第 5 年	82,472	78,768	118,532
超過 5 年	<u>467,458</u>	<u>477,467</u>	<u>499,222</u>
	<u>\$ 1,766,641</u>	<u>\$ 1,809,782</u>	<u>\$ 1,834,938</u>

合併公司進行一般風險管理政策，以減少所出租之資產於租賃期間屆滿時之剩餘資產風險。

(二) 合併公司投資性不動產之房屋及建築係以直線基礎按 5 至 57 年之耐用年限計提折舊。

(三) 合併公司之投資性不動產於 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公允價值分別為 36,507,609 仟元、38,326,285 仟元及 32,055,669 仟元。

華南商業銀行持有之投資性不動產於 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公允價值分別為 30,423,544 仟元、33,887,086 仟元及 25,358,705 仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，僅由華南商業銀行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。

華南永昌證券之投資性不動產於 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公允價值分別為 209,678 仟元、197,669 仟元及 222,753 仟元，該公允價值係由華南永昌證券管理階層參考當地市場行情資訊評估。

華南產險投資性不動產之公允價值於 113 年 3 月 31 日未經獨立評價人員評價，僅由本公司管理階層檢視 111 年度估價報告之有效性並參酌現有租賃契約及鄰近租金行情，認為前述投資性不動產於 111 年 12 月 31 日之公允價值於 113 年 3 月 31 日仍屬有效。

華南產險評價係參考市場資料比較法及收益法之直接資本化法，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，評價之公允價值如下：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
公允價值	<u>\$ 650,656</u>	<u>\$ 650,656</u>	<u>\$ 650,656</u>
折現率	0.97%~3.55%	0.97%~3.55%	0.97%~3.55%

上述公允價值衡量已考量新型冠狀病毒肺炎疫情後續發展對市場波動影響之不確定性。

華南金資產相關公允價值係以參考類似不動產交易價格之市場證據決定。

華南金資產部分投資性不動產公允價值係由非關係人之獨立評價師進行評價。該評價係參考比較法及收益法進行，其重要假設及評價之公允價值如下：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
公允價值	<u>\$ 4,421,091</u>	<u>\$ 3,039,021</u>	<u>\$ 859,796</u>
收益資本化利率	0.35%~2.55%	0.35%~2.55%	1.36%~1.87%

華南金資產另部分投資性不動產公允價值未經獨立評價人員評價，僅由華南金資產管理階層採用市場參與者常用之評價模型，以第 3 等級輸入值衡量。該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據，評價所得公允價值如下：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
公允價值	<u>\$ 4,095,723</u>	<u>\$ 3,844,936</u>	<u>\$ 4,963,759</u>

(四) 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，上列投資性不動產之累計減損金額分別為 19,749 仟元、19,750 仟元及 34,967 仟元。

(五) 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 145,863 仟元及 132,291 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 82,343 仟元及 52,657 仟元。113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日合併公司處分投資性不動產利益分別為 3,537 仟元及 50,295 仟元。有關上述投資性不動產質抵押資訊，請參閱附註四八。

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	\$ 750,757	\$ 768,848	\$ 839,277
商 譽	40,662	40,662	40,662
其 他	<u>106,395</u>	<u>109,601</u>	<u>122,158</u>
	<u>\$ 897,814</u>	<u>\$ 919,111</u>	<u>\$ 1,002,097</u>

商譽係華南永昌證券營業受讓其他證券商，將購買價款（現金）超過受讓之資產淨額部分列為商譽，華南永昌證券於 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日評估尚無其他減損情事。

合併公司電腦軟體及其他無形資產之變動請詳下表：

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$ 4,417,817	\$ 4,193,155
本期增加	47,183	39,418
本期減少	(2,588)	(10,314)
企業合併取得（附註四六）	-	64,188
重 分 類	17,136	23,056
匯 差	<u>6,080</u>	(<u>233</u>)
期末餘額	<u>4,485,628</u>	<u>4,309,270</u>
<u>累計攤銷</u>		
期初餘額	3,539,368	3,265,683
攤銷費用	86,143	92,779
本期減少	(2,588)	(10,314)
匯 差	<u>5,553</u>	(<u>313</u>)
期末餘額	<u>3,628,476</u>	<u>3,347,835</u>
無形資產淨額	<u>\$ 857,152</u>	<u>\$ 961,435</u>

113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日華南商業銀行分攤予本公司與其子公司之攤銷費用分別為 0 仟元及 912 仟元。

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年限計提攤銷費用：

電腦軟體	1 至 10 年
其 他	5 至 10 年

二一、再保險合約資產

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
應攤回再保賠款與給付	\$ 385,927	\$ 746,591	\$ 812,736
減：備抵損失	(<u>2,076</u>)	(<u>3,925</u>)	(<u>4,542</u>)
	<u>383,851</u>	<u>742,666</u>	<u>808,194</u>
應收再保往來款項	1,329,432	1,616,943	722,288
減：備抵損失	(<u>82,845</u>)	(<u>35,308</u>)	(<u>12,475</u>)
	<u>1,246,587</u>	<u>1,581,635</u>	<u>709,813</u>
分出未滿期保費準備	2,110,935	1,964,075	2,137,828
分出賠款準備	2,660,889	2,628,921	3,181,487
分出保費不足準備	-	-	-
再保險準備資產	<u>4,771,824</u>	<u>4,592,996</u>	<u>5,319,315</u>
再保險合約資產合計	<u>\$ 6,402,262</u>	<u>\$ 6,917,297</u>	<u>\$ 6,837,322</u>

二二、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	\$ 2,439,705	\$ 2,872,023	\$ 3,011,308
營業保證金及交割結算基金	908,187	915,974	914,135
預付款項	657,936	343,214	696,957
其他－淨額	<u>660,619</u>	<u>463,253</u>	<u>422,966</u>
	<u>\$ 4,666,447</u>	<u>\$ 4,594,464</u>	<u>\$ 5,045,366</u>

113年3月31日暨112年12月31日及3月31日其他資產質押擔保之情形請參閱附註四八。

二三、央行及金融同業存款

	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>

二四、應付商業本票－淨額

(一) 商業本票

金 融 機 構	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
中華票券金融股份有限公司	\$ 5,995,000	\$ 5,845,000	\$ 1,835,000
聯邦商業銀行股份有限公司	4,755,000	2,200,000	3,500,000
元大商業銀行股份有限公司	4,400,000	4,600,000	2,580,000
永豐商業銀行股份有限公司	4,200,000	8,500,000	6,300,000
玉山商業銀行股份有限公司	3,700,000	900,000	-
萬通票券金融股份有限公司	3,338,000	3,078,000	1,473,000
兆豐票券金融股份有限公司	2,955,000	2,600,000	3,770,000

(接次頁)

(承前頁)

金 融 機 構	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
台新國際商業銀行股份有限公司	\$ 2,600,000	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
大慶票券金融股份有限公司	2,570,000	2,300,000	1,000,000
國際票券金融股份有限公司	1,698,000	738,000	673,000
台北富邦商業銀行股份有限公司	1,300,000	1,100,000	500,000
大中票券金融股份有限公司	1,081,000	1,105,000	520,000
台灣票券金融股份有限公司	385,000	425,000	123,000
陽信商業銀行股份有限公司	300,000	300,000	-
凱基商業銀行股份有限公司	200,000	200,000	105,000
合庫票券金融股份有限公司	180,000	180,000	50,000
應付商業本票折價	(<u>56,941</u>)	(<u>54,823</u>)	(<u>41,664</u>)
	<u>\$39,600,059</u>	<u>\$36,316,177</u>	<u>\$24,687,336</u>

(二) 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，應付商業本票年
利率分別為 1.47%~1.94%、1.47%~1.89%及 1.27%~1.83%。

(三) 上述應付商業本票除免保證發行者外，均由票券公司及銀行保證或
承兌發行。

二五、附買回票券及債券負債

113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，附買回票券及
債券負債分別 95,332,438 仟元、109,103,919 仟元及 81,651,640 仟元，
利率分別為 0.67%~5.68%、0.10%~5.75%及 0.10%~5.21%，依約定分
別於 114 年 2 月、113 年 11 月及 113 年 3 月到期，約定買回價款分別
為 96,203,565 仟元、110,286,089 仟元及 82,015,523 仟元。

二六、應付款項

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
應付帳款	\$ 20,500,101	\$ 16,845,968	\$ 11,333,455
應付利息	11,157,433	8,614,564	8,779,647
應付費用	6,693,371	6,602,170	6,045,110
承兌匯票	3,050,690	3,156,121	2,753,372
應付待交換票據	1,791,285	976,964	1,229,433
應付代收款	1,705,977	1,826,238	1,382,503
應付融券擔保價款	990,211	1,547,907	1,019,043
應付再保往來款項	908,495	607,487	953,359
融券存入保證價款	876,367	1,363,438	964,827
應付選擇權交割款	871,117	238,289	160,321
應付股息紅利	623,341	623,398	597,643
經收海關稅費暫存	490,820	220,410	225,161
法院扣押款	191,528	202,485	208,682
應付承購帳款	102,873	131,771	218,781
應付保險賠款與給付	-	1,231,269	-
其 他	4,164,900	4,012,441	5,280,811
	<u>\$ 54,118,509</u>	<u>\$ 48,200,920</u>	<u>\$ 41,152,148</u>

二七、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	\$ 975,972,809	\$ 878,623,111	\$ 876,137,457
支票存款	53,815,433	66,113,826	53,187,632
儲蓄存款	1,401,470,609	1,383,674,356	1,305,338,248
定期存款	877,745,535	731,802,254	690,139,551
可轉讓定期存單	31,894,268	3,827,398	5,123,667
匯 款	688,558	1,323,682	1,143,865
	<u>\$ 3,341,587,212</u>	<u>\$ 3,065,364,627</u>	<u>\$ 2,931,070,420</u>

二八、應付債券

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
應付金融債券	\$54,600,000	\$58,900,000	\$57,900,000
應付公司債	21,700,000	21,700,000	21,700,000
應付公司債折價	(12,518)	(13,085)	(14,786)
	<u>\$76,287,482</u>	<u>\$80,586,915</u>	<u>\$79,585,214</u>

(一) 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之應付金融債券明細如下：

	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
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

(接次頁)

(承前頁)

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
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>1,000,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 54,600,000</u>	<u>\$ 58,900,000</u>	<u>\$ 57,900,000</u>

(二) 應付公司債

華南金控於 107 年 1 月發行 106 年第一期國內無擔保次順位公司債 5,000,000 仟元，發行期限 10 年，採單利計息，年利率為 1.75%，每年付息一次，到期一次還本。

華南永昌證券於 109 年 12 月發行 109 年第一期國內無擔保次順位普通公司債 2,500,000 仟元，發行期限 6 年，採單利計息，年利率為 0.96%，每年付息一次，到期一次還本。

華南金控於 109 年 1 月發行 108 年第一期國內無擔保主順位公司債 5,000,000 仟元，發行期限 10 年，採單利計息，年利率為 0.88%，每年付息一次，到期一次還本。

華南金控於 111 年 12 月發行 111 年第一期國內無擔保公司債 9,200,000 仟元，分為 A 券主順位、B 券次順位及 C 券次順位發行金額分別為 3,000,000 仟元、3,100,000 仟元及 3,100,000 仟元，發行期限分別為 5 年、7 年及 10 年，採單利計息，年利率分別為 2.15%、2.40%及 2.70%，每年付息一次，到期一次還本。

二九、其他借款

(一) 短期借款

借 款 性 質	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
信用借款	<u>\$ 2,516,000</u>	<u>\$ 1,233,000</u>	<u>\$ 1,045,000</u>
擔保借款	<u>\$ 1,220,000</u>	<u>\$ 1,420,000</u>	<u>\$ -</u>

(二) 長期借款

借 款 性 質	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
信用借款	<u>\$ 779,000</u>	<u>\$ 759,328</u>	<u>\$ 580,000</u>

(三) 113年3月31日暨112年12月31日及3月31日其他借款之利率區間分別為1.71%~2.34%、1.65%~4.30%及1.70%~2.22%，依約定分別陸續於115年11月、115年6月及113年12月到期。

(四) 有關上述借款之擔保品，請參閱附註四八。

三十、負債準備

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
保險負債	\$ 16,874,293	\$ 16,173,244	\$ 17,158,374
員工福利負債準備	5,511,625	5,677,070	5,507,939
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	<u>49,044</u>	<u>48,724</u>	<u>48,724</u>
	<u>\$ 24,122,987</u>	<u>\$ 23,659,550</u>	<u>\$ 24,400,601</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	<u>695</u>	<u>(238)</u>
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>

保險負債明細如下：

(一) 保險負債準備增減變動：

	113年1月1日	本 期 提 存	本 期 收 回	兌 換 差 額	113年3月31日
未滿期保費準備	\$ 6,495,557	\$ 7,053,858	\$ 6,506,476	\$ 10,919	\$ 7,053,858
減：分出未滿期保費準備	(1,964,075)	(2,110,935)	(1,964,075)	-	(2,110,935)
	<u>4,531,482</u>	<u>4,942,923</u>	<u>4,542,401</u>	<u>10,919</u>	<u>4,942,923</u>
保費不足準備	131,053	128,138	133,154	2,101	128,138
減：分出保費不足準備	-	-	-	-	-
	<u>131,053</u>	<u>128,138</u>	<u>133,154</u>	<u>2,101</u>	<u>128,138</u>
特別準備					
重大事故	262,975	-	2,769	-	260,206
危險變動	2,549,980	7,602	12,866	-	2,544,716
	<u>2,812,955</u>	<u>7,602</u>	<u>15,635</u>	<u>-</u>	<u>2,804,922</u>
賠款準備					
已報未付	5,578,523	5,500,370	5,590,489	11,966	5,500,370
未報未付	1,155,156	1,387,005	1,155,993	837	1,387,005
小計	6,733,679	6,887,375	6,746,482	12,803	6,887,375
減：分出賠款準備	(2,628,921)	(2,660,889)	(2,628,921)	-	(2,660,889)
	<u>4,104,758</u>	<u>4,226,486</u>	<u>4,117,561</u>	<u>12,803</u>	<u>4,226,486</u>
加：分出未滿期保費準備	1,964,075	2,110,935	1,964,075	-	2,110,935
分出賠款準備	2,628,921	2,660,889	2,628,921	-	2,660,889
	<u>\$ 16,173,244</u>				<u>\$ 16,874,293</u>

	112年1月1日	本 期 提 存	本 期 收 回	兌 換 差 額	112年3月31日
未滿期保費準備	\$ 5,942,301	\$ 6,820,487	\$ 5,940,786	(\$ 1,515)	\$ 6,820,487
減：分出未滿期保費準備	(1,698,553)	(2,137,828)	(1,698,553)	-	(2,137,828)
	<u>4,243,748</u>	<u>4,682,659</u>	<u>4,242,233</u>	<u>(1,515)</u>	<u>4,682,659</u>
保費不足準備	156,024	108,863	155,742	(282)	108,863
減：分出保費不足準備	-	-	-	-	-
	<u>156,024</u>	<u>108,863</u>	<u>155,742</u>	<u>(282)</u>	<u>108,863</u>
特別準備					
重大事故	274,053	-	2,771	-	271,282
危險變動	2,395,026	34,068	48,648	-	2,380,446
	<u>2,669,079</u>	<u>34,068</u>	<u>51,419</u>	<u>-</u>	<u>2,651,728</u>
賠款準備					
已報未付	6,463,569	6,137,465	6,461,191	(2,378)	6,137,465
未報未付	1,403,705	1,439,831	1,403,469	(236)	1,439,831
小計	7,867,274	7,577,296	7,864,660	(2,614)	7,577,296
減：分出賠款準備	(3,543,689)	(3,181,487)	(3,543,689)	-	(3,181,487)
	<u>4,323,585</u>	<u>4,395,809</u>	<u>4,320,971</u>	<u>(2,614)</u>	<u>4,395,809</u>
加：分出未滿期保費準備	1,698,553	2,137,828	1,698,553	-	2,137,828
分出賠款準備	3,543,689	3,181,487	3,543,689	-	3,181,487
	<u>\$ 16,634,678</u>				<u>\$ 17,158,374</u>

(二) 未滿期保費準備明細如下：

1. 未滿期保費準備明細如下：

險 別	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
一年期商業火災保險	\$ 380,345	\$ 406,215	\$ 315,200
一般自用汽車財產損失保險	1,953,738	1,857,098	1,867,719
一般自用汽車責任保險	1,243,917	1,159,987	1,155,686
一般商業汽車責任保險	361,378	247,089	295,050
強制自用汽車責任保險	298,289	296,576	294,992
工程保險	384,416	309,746	300,718
傷害保險	591,937	475,531	690,580
其 他 險	<u>1,839,838</u>	<u>1,743,315</u>	<u>1,900,542</u>
	<u>\$ 7,053,858</u>	<u>\$ 6,495,557</u>	<u>\$ 6,820,487</u>

因險別明細眾多，茲將餘額超過本科目餘額 5% 者單獨列示如上。

2. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細如下：

113年3月31日					
	未 滿 期 保 費 準 備			分 出 未 滿 期 保 費 準 備	
	直 接 業 務	分 入 再 保 業 務	合 計	分 出 再 保 業 務	自 留 業 務
火災保險	\$ 925,365	\$ 24,941	\$ 950,306	\$ 538,655	\$ 411,651
海上保險	174,069	1,265	175,334	120,364	54,970
汽車保險	4,012,661	168,380	4,181,041	941,968	3,239,073
意外保險	803,535	53,617	857,152	381,588	475,564
健康及傷害保險	643,725	3,754	647,479	128,360	519,119
國外分進業務保險	-	242,546	242,546	-	242,546
	<u>\$6,559,355</u>	<u>\$ 494,503</u>	<u>\$7,053,858</u>	<u>\$2,110,935</u>	<u>\$4,942,923</u>

112年12月31日					
	未 滿 期 保 費 準 備			分 出 未 滿 期 保 費 準 備	
	直 接 業 務	分 入 再 保 業 務	合 計	分 出 再 保 業 務	自 留 業 務
火災保險	\$ 958,094	\$ 23,357	\$ 981,451	\$ 557,969	\$ 423,482
海上保險	172,885	1,633	174,518	136,883	37,635
汽車保險	3,716,374	166,683	3,883,057	916,411	2,966,646
意外保險	669,424	37,948	707,372	315,521	391,851
健康及傷害保險	485,003	4,000	489,003	37,291	451,712
國外分進業務保險	-	260,156	260,156	-	260,156
	<u>\$6,001,780</u>	<u>\$ 493,777</u>	<u>\$6,495,557</u>	<u>\$1,964,075</u>	<u>\$4,531,482</u>

	112年3月31日				
	未 滿 期	保 費	準 備	分 出 未 滿 期	
	直 接 業 務	分 入 再 保 業 務	合 計	分 出 再 保 業 務	自 留 業 務
火災保險	\$ 757,391	\$ 24,862	\$ 782,253	\$ 354,501	\$ 427,752
海上保險	214,636	2,216	216,852	153,279	63,573
汽車保險	3,756,148	161,555	3,917,703	930,018	2,987,685
意外保險	733,649	34,680	768,329	343,002	425,327
健康及傷害保險	908,612	4,036	912,648	356,887	555,761
國外分進業務保險	-	222,702	222,702	141	222,561
	<u>\$6,370,436</u>	<u>\$ 450,051</u>	<u>\$6,820,487</u>	<u>\$2,137,828</u>	<u>\$4,682,659</u>

(三) 賠款準備

1. 賠款準備明細如下：

險 別	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
一年期商業火災保險	\$ 1,169,679	\$ 1,170,798	\$ 1,779,553
一般自用汽車財產損失保險	937,297	899,433	950,065
一般自用汽車責任保險	1,334,774	1,337,749	1,334,207
一般商業汽車責任保險	360,786	347,965	314,578
強制自用汽車責任保險	460,555	423,955	555,000
一般責任保險	441,500	359,021	386,273
傷害保險	402,446	458,249	411,696
其 他 險	<u>1,780,338</u>	<u>1,736,509</u>	<u>1,845,924</u>
	<u>\$ 6,887,375</u>	<u>\$ 6,733,679</u>	<u>\$ 7,577,296</u>

因險別明細眾多，茲將餘額超過本科目餘額 5%者單獨列示如上。

2. 賠款準備及分出賠款準備明細如下：

	113年3月31日				
	賠 款	準 備	分 出 賠 款 準 備		
	直接承保業務	分入再保業務	合 計	分 出 再 保 業 務	自 留 業 務
已報未付					
火災保險	\$ 1,200,718	\$ 3,011	\$ 1,203,729	\$ 1,016,332	\$ 187,397
海上保險	342,494	5,146	347,640	208,387	139,253
汽車保險	2,815,572	81,080	2,896,652	615,422	2,281,230
意外保險	637,075	7,501	644,576	304,623	339,953
健康及傷害保險	86,983	5	86,988	17,926	69,062
國外分進業務保險	-	320,785	320,785	863	319,922
	<u>5,082,842</u>	<u>417,528</u>	<u>5,500,370</u>	<u>2,163,553</u>	<u>3,336,817</u>

(接次頁)

(承前頁)

113年3月31日					
	賠	款	準	備	分出賠款準備
	直接承保業務	分入再保業務	合	計	分出再保業務
					自留業務
未報未付					
火災保險	\$ 5,649	\$ 66	\$ 5,715	\$ 788	\$ 4,927
海上保險	102,506	2,197	104,703	74,234	30,469
汽車保險	446,546	156,962	603,508	199,759	403,749
意外保險	250,865	13,587	264,452	105,277	159,175
健康及傷害保險	387,869	2,672	390,541	117,278	273,263
國外分進業務保險	-	18,086	18,086	-	18,086
	<u>1,193,435</u>	<u>193,570</u>	<u>1,387,005</u>	<u>497,336</u>	<u>889,669</u>
	<u>\$ 6,276,277</u>	<u>\$ 611,098</u>	<u>\$ 6,887,375</u>	<u>\$ 2,660,889</u>	<u>\$ 4,226,486</u>

112年12月31日					
	賠	款	準	備	分出賠款準備
	直接承保業務	分入再保業務	合	計	分出再保業務
					自留業務
已報未付					
火災保險	\$ 1,207,505	\$ 2,517	\$ 1,210,022	\$ 1,016,511	\$ 193,511
海上保險	398,991	4,077	403,068	265,365	137,703
汽車保險	2,846,406	82,940	2,929,346	658,722	2,270,624
意外保險	609,845	7,621	617,466	300,217	317,249
健康及傷害保險	111,722	11	111,733	15,995	95,738
國外分進業務保險	-	306,888	306,888	854	306,034
	<u>5,174,469</u>	<u>404,054</u>	<u>5,578,523</u>	<u>2,257,664</u>	<u>3,320,859</u>
未報未付					
火災保險	4,427	46	4,473	736	3,737
海上保險	52,771	726	53,497	38,006	15,491
汽車保險	301,268	155,685	456,953	156,048	300,905
意外保險	182,471	8,471	190,942	67,204	123,738
健康及傷害保險	425,712	2,971	428,683	109,263	319,420
國外分進業務保險	-	20,608	20,608	-	20,608
	<u>966,649</u>	<u>188,507</u>	<u>1,155,156</u>	<u>371,257</u>	<u>783,899</u>
	<u>\$ 6,141,118</u>	<u>\$ 592,561</u>	<u>\$ 6,733,679</u>	<u>\$ 2,628,921</u>	<u>\$ 4,104,758</u>

112年3月31日					
	賠	款	準	備	分出賠款準備
	直接承保業務	分入再保業務	合	計	分出再保業務
					自留業務
已報未付					
火災保險	\$ 1,820,277	\$ 3,517	\$ 1,823,794	\$ 1,439,973	\$ 383,821
海上保險	377,170	12,931	390,101	235,001	155,100
汽車保險	2,834,305	80,398	2,914,703	643,586	2,271,117
意外保險	590,903	10,054	600,957	315,018	285,939
健康及傷害保險	72,722	11	72,733	19,908	52,825
國外分進業務保險	-	335,177	335,177	620	334,557
	<u>5,695,377</u>	<u>442,088</u>	<u>6,137,465</u>	<u>2,654,106</u>	<u>3,483,359</u>
未報未付					
火災保險	6,253	94	6,347	1,091	5,256
海上保險	83,796	1,822	85,618	55,807	29,811
汽車保險	443,916	151,575	595,491	223,025	372,466
意外保險	259,914	11,832	271,746	107,268	164,478
健康及傷害保險	462,676	3,075	465,751	140,190	325,561
國外分進業務保險	-	14,878	14,878	-	14,878
	<u>1,256,555</u>	<u>183,276</u>	<u>1,439,831</u>	<u>527,381</u>	<u>912,450</u>
	<u>\$ 6,951,932</u>	<u>\$ 625,364</u>	<u>\$ 7,577,296</u>	<u>\$ 3,181,487</u>	<u>\$ 4,395,809</u>

3. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節如下：

113年1月1日至3月31日									
直接承保業務賠款準備	分入再保業務賠款準備	賠款準備	分出再保業務賠款準備	分出賠款					
提存收回	提存收回	淨變動	提存收回	準備淨變動					
已報未付									
火災保險	\$1,200,718	\$1,207,505	\$ 3,011	\$ 2,517	(\$ 6,293)	\$1,016,332	\$1,016,511	(\$ 179)	
海上保險	342,494	398,991	5,146	4,077	(55,428)	208,387	265,365	(56,978)	
汽車保險	2,815,572	2,846,406	81,080	82,940	(32,694)	615,422	658,722	(43,300)	
意外保險	637,075	609,845	7,501	7,621	27,110	304,623	300,217	4,406	
健康及傷害保險	86,983	111,722	5	11	(24,745)	17,926	15,995	1,931	
國外分進業務保險	-	-	320,785	318,854	1,931	863	854	9	
	<u>5,082,842</u>	<u>5,174,469</u>	<u>417,528</u>	<u>416,020</u>	<u>(90,119)</u>	<u>2,163,553</u>	<u>2,257,664</u>	<u>(94,111)</u>	
未報未付									
火災保險	5,649	4,427	66	46	1,242	788	736	52	
海上保險	102,506	52,771	2,197	726	51,206	74,234	38,006	36,228	
汽車保險	446,546	301,268	156,962	155,685	146,555	199,759	156,048	43,711	
意外保險	250,865	182,471	13,587	8,471	73,510	105,277	67,204	38,073	
健康及傷害保險	387,869	425,712	2,672	2,971	(38,142)	117,278	109,263	8,015	
國外分進業務保險	-	-	18,086	21,445	(3,359)	-	-	-	
	<u>1,193,435</u>	<u>966,649</u>	<u>193,570</u>	<u>189,344</u>	<u>231,012</u>	<u>497,336</u>	<u>371,257</u>	<u>126,079</u>	
	<u>\$6,276,277</u>	<u>\$6,141,118</u>	<u>\$ 611,098</u>	<u>\$ 605,364</u>	<u>\$ 140,893</u>	<u>\$2,660,889</u>	<u>\$2,628,921</u>	<u>\$ 31,968</u>	

112年1月1日至3月31日									
直接承保業務賠款準備	分入再保業務賠款準備	賠款準備	分出再保業務賠款準備	分出賠款					
提存收回	提存收回	淨變動	提存收回	準備淨變動					
已報未付									
火災保險	\$1,820,277	\$2,239,321	\$ 3,517	\$ 5,017	(\$ 420,544)	\$1,439,973	\$1,806,430	(\$ 366,457)	
海上保險	377,170	472,684	12,931	12,604	(95,187)	235,001	280,095	(45,094)	
汽車保險	2,834,305	2,664,960	80,398	84,060	165,683	643,586	625,525	18,061	
意外保險	590,903	583,912	10,054	11,037	6,008	315,018	296,077	18,941	
健康及傷害保險	72,722	91,019	11	12	(18,298)	19,908	26,908	(7,000)	
國外分進業務保險	-	-	335,177	296,565	38,612	620	629	(9)	
	<u>5,695,377</u>	<u>6,051,896</u>	<u>442,088</u>	<u>409,295</u>	<u>(323,726)</u>	<u>2,654,106</u>	<u>3,035,664</u>	<u>(381,558)</u>	
未報未付									
火災保險	6,253	6,525	94	73	(251)	1,091	1,404	(313)	
海上保險	83,796	70,369	1,822	615	14,634	55,807	46,416	9,391	
汽車保險	443,916	401,163	151,575	150,687	43,641	223,025	210,007	13,018	
意外保險	259,914	260,017	11,832	11,421	308	107,268	106,704	564	
健康及傷害保險	462,676	469,962	3,075	3,269	(7,480)	140,190	143,494	(3,304)	
國外分進業務保險	-	-	14,878	29,368	(14,490)	-	-	-	
	<u>1,256,555</u>	<u>1,208,036</u>	<u>183,276</u>	<u>195,433</u>	<u>36,362</u>	<u>527,381</u>	<u>508,025</u>	<u>19,356</u>	
	<u>\$6,951,932</u>	<u>\$7,259,932</u>	<u>\$ 625,364</u>	<u>\$ 604,728</u>	<u>(\$ 287,364)</u>	<u>\$3,181,487</u>	<u>\$3,543,689</u>	<u>(\$ 362,202)</u>	

4. 再保險資產一對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付：

性質	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
	已實際賠付	已實際賠付	已實際賠付
火災保險	\$ 6,705	\$ 143,154	\$ 362,800
海上保險	26,346	211,076	54,997
汽車保險	268,423	272,201	200,617
意外保險	43,088	42,159	45,162
健康及傷害保險	<u>41,365</u>	<u>78,001</u>	<u>149,160</u>
	385,927	746,591	812,736
減：備抵損失	(<u>2,076</u>)	(<u>3,925</u>)	(<u>4,542</u>)
淨額	<u>\$ 383,851</u>	<u>\$ 742,666</u>	<u>\$ 808,194</u>

(四) 特別準備

1. 特別準備明細如下：

性質	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
重大事故	\$ 260,206	\$ 262,975	\$ 271,282
危險變動	<u>2,544,716</u>	<u>2,549,980</u>	<u>2,380,446</u>
	<u>\$ 2,804,922</u>	<u>\$ 2,812,955</u>	<u>\$ 2,651,728</u>

2. 特別準備－強制及非強制汽車責任保險之變動調節如下：

113年1月1日至3月31日				
項 目	重 大 事 故	危 險 變 動		
		特別準備－非強 制汽車責任保險	特別準備－強制 汽車責任保險	合 計
期初金額	\$ 262,975	\$ 733,281	\$ 1,816,699	\$ 2,812,955
本期提存	-	-	7,602	7,602
本期收回	(2,769)	-	(12,866)	(15,635)
期末金額	<u>\$ 260,206</u>	<u>\$ 733,281</u>	<u>\$ 1,811,435</u>	<u>\$ 2,804,922</u>

112年1月1日至3月31日				
項 目	重 大 事 故	危 險 變 動		
		特別準備－非強 制汽車責任保險	特別準備－強制 汽車責任保險	合 計
期初金額	\$ 274,053	\$ 733,281	\$ 1,661,745	\$ 2,669,079
本期提存	-	-	34,068	34,068
本期收回	(2,771)	(43,763)	(4,885)	(51,419)
期末金額	<u>\$ 271,282</u>	<u>\$ 689,518</u>	<u>\$ 1,690,928</u>	<u>\$ 2,651,728</u>

(五) 強制汽車責任保險資產負債明細表及收入成本明細表

1. 強制汽車責任保險資產負債明細表

單位：新台幣仟元

項 目	金 額		
資 產	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
1. 現金及銀行存款	\$ 2,530,372	\$ 2,511,003	\$ 2,454,827
2. 約當現金	-	-	-
3. 應收票據	6,375	6,661	6,010
4. 應收保費	15,993	18,045	14,456
5. 應攤回再保賠款與給付	67,849	69,043	35,974
6. 應收再保往來款項	49,646	48,985	48,049
7. 其他應收款	-	-	-
8. 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	-	-	-
9. 分出未滿期保費準備	225,267	223,592	219,901
10. 分出賠款準備	332,217	287,878	369,383
11. 暫付及待結轉款項	77	5,665	3,185
12. 其他資產	-	-	-
13. 資產合計	\$ 3,227,796	\$ 3,170,872	\$ 3,151,785

項	目	金	額
負	債	113年3月31日	112年12月31日 112年3月31日
1. 應付票據		\$ -	\$ - \$ -
2. 應付保險賠款與給付		-	- -
3. 應付再保賠款與給付		-	- -
4. 應付再保往來款項		65,405	73,401 70,082
5. 未滿期保費準備		541,860	536,988 527,860
6. 賠款準備		791,984	719,262 852,576
7. 特別準備		1,811,435	1,816,699 1,690,928
8. 暫收及待結轉款項		16,693	24,103 9,920
9. 其他負債		419	419 419
10. 負債合計		\$ 3,227,796	\$ 3,170,872 \$ 3,151,785

2. 強制汽車責任保險收入成本明細表

單位：新台幣仟元

項	目	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
營業收入			
純保費收入		\$ 168,470	\$ 165,249
再保費收入		<u>80,213</u>	<u>74,369</u>
保費收入		248,683	239,618
減：再保費支出		(101,088)	(97,989)
未滿期保費準備淨 變動		(<u>3,197</u>)	(<u>670</u>)
自留滿期保費收入		144,398	140,959
利息收入		<u>7,153</u>	<u>6,024</u>
營業收入合計		<u>\$ 151,551</u>	<u>\$ 146,983</u>
營業成本			
保險賠款		\$ 150,588	\$ 115,461
再保賠款		74,011	64,809
減：攤回再保賠款		(<u>90,016</u>)	(<u>65,231</u>)
自留保險賠款		134,583	115,039
賠款準備淨變動		28,383	8,795
特別準備淨變動(註)		(<u>5,264</u>)	<u>29,183</u>
營業成本合計		<u>\$ 157,702</u>	<u>\$ 153,017</u>

註：依據金管保產字第 11004107771 號令，自 110 年 4 月 1 日起，財產保險業應按月自本業務保險人之業務費用，每保險契約提撥新臺幣 30 元作為本準備金。

(六) 保費不足準備

1. 保費不足準備及分出保費不足準備明細如下：

113年3月31日				
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 68,279	\$ 40	\$ -	\$ 68,319
海上保險	5,199	22	-	5,221
汽車保險	-	-	-	-
意外保險	-	-	-	-
健康及傷害保險	8,269	-	-	8,269
國外分進業務保險	-	46,329	-	46,329
	<u>\$ 81,747</u>	<u>\$ 46,391</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 128,138</u>

112年12月31日				
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 72,891	\$ 73	\$ -	\$ 72,964
海上保險	5,035	24	-	5,059
汽車保險	-	-	-	-
意外保險	-	-	-	-
健康及傷害保險	2,950	-	-	2,950
國外分進業務保險	-	50,080	-	50,080
	<u>\$ 80,876</u>	<u>\$ 50,177</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 131,053</u>

112年3月31日				
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 29,849	\$ 137	\$ -	\$ 29,986
海上保險	16,216	-	-	16,216
汽車保險	-	-	-	-
意外保險	-	-	-	-
健康及傷害保險	1,006	-	-	1,006
國外分進業務保險	-	61,655	-	61,655
	<u>\$ 47,071</u>	<u>\$ 61,792</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 108,863</u>

2. 保費不足準備淨提存認列之損失－保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動如下：

113年1月1日至3月31日									
	直接承保費不足準備提存	業務保費不足準備收回	分入再保保費不足準備提存	業務保費不足準備收回	保費不足準備淨變動	分出再保保費不足準備提存	業務保費不足準備收回	分出保費不足準備淨變動	本期保費不足準備淨提存所認列之損失
火災保險	\$ 68,279	\$ 72,891	\$ 40	\$ 73	(\$ 4,645)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 4,645)
海上保險	5,199	5,035	22	24	162	-	-	-	162
汽車保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
意外保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康及傷害保險	8,269	2,950	-	-	5,319	-	-	-	5,319
國外分進業務保險	-	-	46,329	52,181	(5,852)	-	-	-	(5,852)
	<u>\$ 81,747</u>	<u>\$ 80,876</u>	<u>\$ 46,391</u>	<u>\$ 52,278</u>	<u>(\$ 5,016)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 5,016)</u>

112年1月1日至3月31日										
	直接承保費	承不足準備	業務分入再保費	業務分入再保費	業務分入再保費	業務分入再保費	分出保費	再保費	業務分	本期保費不足準備淨提存所認列之損失
	提	存	收	回	提	存	收	回	淨變動	
火災保險	\$ 29,849		\$ 35,245		\$ 137		\$ 164		(\$ 5,423)	(\$ 5,423)
海上保險	16,216		24,919		-		-		(8,703)	(8,703)
汽車保險	-		-		-		-		-	-
意外保險	-		-		-		-		-	-
健康及傷害保險	1,006		62,280		-		-		(61,274)	(61,274)
國外分進業務保險	-		-		61,655		33,134		28,521	28,521
	<u>\$ 47,071</u>		<u>\$122,444</u>		<u>\$ 61,792</u>		<u>\$ 33,298</u>		<u>(\$ 46,879)</u>	<u>(\$ 46,879)</u>

三一、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
認列於合併資產負債表：			
一確定福利計畫	\$ 4,037,235	\$ 4,206,337	\$ 4,067,826
一員工優惠存款計畫	<u>1,474,390</u>	<u>1,470,733</u>	<u>1,440,113</u>
合 計	<u>\$ 5,511,625</u>	<u>\$ 5,677,070</u>	<u>\$ 5,507,939</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112,906仟元及104,664仟元。

(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。華南金控、華南商業銀行及華南金資產管理按員工每月薪資總額百分之十二提撥員工退休基金，華南產險按員工每月薪資總額百分之八點八一提撥員工退休基金，華南永昌證券與其子公司及華南永昌投信係按員工每月薪資總額百分之二提撥員工退休基金，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 71,130 仟元及 74,084 仟元。

三二、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
期貨交易人權益	5,897,326	5,206,318	4,589,715
撥入放款基金	85,863	898	20,030
	<u>\$ 80,189,952</u>	<u>\$ 76,978,878</u>	<u>\$ 69,593,417</u>

三三、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	\$ 5,063,640	\$ 2,131,655	\$ 2,964,094
借券存入保證金	1,829,096	1,878,180	1,606,318
預收款項	1,240,198	1,311,258	1,104,880
暫收及待結轉款項	799,824	729,120	706,959
代收款項—代收承銷股款	546,626	38,044	4
其他	350,779	370,276	290,214
	<u>\$ 9,830,163</u>	<u>\$ 6,458,533</u>	<u>\$ 6,672,469</u>

三四、權益

(一) 股本

本公司於 113 年 4 月 29 日經董事會擬議辦理盈餘轉增資 1,364,275 仟元，計發行新股 136,427 仟股，每股面額 10 元，實收股本提高為 137,791,734 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 13,642,746 仟股，每股面額 10 元。

(二) 資本公積

資本公積屬超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股票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，以現金分配或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

本公司資本公積明細如下：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
股本溢價	\$ 17,702,376	\$ 17,702,376	\$ 17,702,376
庫藏股交易	52,349	52,349	52,349
受贈公積	2,936	2,936	2,936
其 他	<u>4,143</u>	<u>4,143</u>	<u>1,325</u>
	<u>\$ 17,761,804</u>	<u>\$ 17,761,804</u>	<u>\$ 17,758,986</u>

金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，除法令另有規定外，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集與發行有價證券處理準則第七十二條之一規定之限制。

本公司 113 年 3 月 31 日之資本公積來源明細及使用情形如下：

	113年3月31日
公司成立日股份轉換之股票溢價資本公積	\$ 44,439,624
子公司發放本公司成立前之董監事酬勞及員工紅利	(250,881)
90 年度分配股東股息紅利－現金	(692,924)
91 年度轉增資	(3,317,439)
彌補 91 年度虧損	(26,693,288)
以權益結合法納入華南產險及華南永昌投信	(185,812)
93 年度轉增資	(945,701)
100 年度現金增資	8,004,000
員工認股選擇權酬勞轉列股本溢價之資本公積	115,382
受贈公積	2,936
庫藏股票交易及認列權益法之長期股權投資之資本公積	(2,716,911)
子公司採用權益法認列關聯企業股權淨值之變動數	<u>2,818</u>
期末餘額	<u>\$ 17,761,804</u>

(三) 特別盈餘公積

本公司依金管會金管銀法字第 11202709871 號令、金管證發字第 1090150022 號令及「採用國際財務報導準則 (IFRS 會計準則) 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。

(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，本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取賸餘股利政策。年度決算如

有盈餘，應於依法完納稅捐及彌補以往年度虧損後，提列法定盈餘公積，並依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，並得併同以前年度未分配盈餘數，提撥可分派數之百分之三十至一百，由股東會決議分派股東股息紅利。股東股息紅利將依據本公司營運規劃，分派股票股利與現金股利，惟現金股利不得低於股利分派總額百分之十，倘每股分派現金股利不足〇・一元時，除股東會另有決議外，不予分派。本公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，請參閱附註四十。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止，並得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

依據金管會相關函令規定，於分派可分配盈餘時，應就當年度發生之帳列其他權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派；但公司已依規定於首次採用國際財務報導準則時提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

於113年4月29日舉行董事會及112年6月16日舉行股東常會，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	\$ 2,306,831	\$ 1,892,993	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	(7,963,245)	12,031,764	-	-
現金股利	16,371,295	8,049,221	1.20	0.59
股票股利	1,364,275	-	0.10	-

有關112年度之盈餘分配案尚待113年度之股東常會決議。

(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	\$ 10,697,410	(\$ 20,563,285)
權益工具未實現損益	3,680,599	-
債務工具未實現損益	-	(1,399,256)
債務工具未實現損益相關所得稅	-	5,782
債務工具備抵損益調整	-	2,212
處分債務工具	-	(58,534)
處分權益工具累計利益移轉至保留盈餘	(78,587)	-
期末餘額	<u>\$ 14,299,422</u>	<u>(\$ 22,013,081)</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	\$ 8,570,902	(\$ 26,224,250)
權益工具未實現損益	(387,467)	-
債務工具未實現損益	-	3,467,187
債務工具未實現損益相關所得稅	-	(15,155)
債務工具備抵損益調整	-	82
處分債務工具	-	(76,345)
處分權益工具累計利益移轉至保留盈餘	(56,637)	-
期末餘額	<u>\$ 8,126,798</u>	<u>(\$ 22,848,481)</u>

(六) 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益

	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	\$ 211,430	(\$ 291,568)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	266,259	298,024
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益相關所得稅	(18,706)	(3,442)
期末餘額	<u>\$ 458,983</u>	<u>\$ 3,014</u>

三五、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	\$ 16,417,082	\$ 13,742,570
投資有價證券利息收入	5,303,386	4,002,074
存放及拆放同業利息收入	1,805,036	1,627,374
其他利息收入	599,313	404,090
	<u>24,124,817</u>	<u>19,776,108</u>
利息費用		
存款利息費用	12,493,523	8,945,247
央行及同業融資利息費用	2,964,540	1,734,445
其他利息費用	2,461,416	1,597,880
	<u>17,919,479</u>	<u>12,277,572</u>
	<u>\$ 6,205,338</u>	<u>\$ 7,498,536</u>

三六、手續費及佣金淨收益

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
手續費收入及佣金收入		
佣金收入	\$ 1,233,035	\$ 1,088,135
經紀手續費收入	1,080,889	722,758
信託及財管業務手續費收入	1,018,373	645,871
放款手續費收入	691,476	243,387
信用卡手續費收入	421,543	362,383
匯費收入	146,666	131,816
其他	400,727	355,783
	<u>4,992,709</u>	<u>3,550,133</u>
手續費費用及佣金費用		
佣金費用	583,152	562,192
信用卡業務手續費	321,138	270,082
經紀手續費支出	100,801	66,646
其他	169,271	144,903
	<u>1,174,362</u>	<u>1,043,823</u>
	<u>\$ 3,818,347</u>	<u>\$ 2,506,310</u>

三七、保險業務淨收益

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
保險業務收益		
保費收入	\$ 4,000,719	\$ 3,873,985
攤回再保賠款與給付	<u>512,323</u>	<u>950,137</u>
	<u>4,513,042</u>	<u>4,824,122</u>
保險業務費用		
保險賠款與給付	1,650,840	2,167,334
再保費支出	1,278,111	1,307,007
安定基金支出	<u>7,613</u>	<u>3,665</u>
	<u>2,936,564</u>	<u>3,478,006</u>
	<u>\$ 1,576,478</u>	<u>\$ 1,346,116</u>

三八、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	\$ 1,642,847	\$ 5,725,801
上市（櫃）股票	324,433	127,917
換匯換利	100,824	750,755
未上市（櫃）股票	58,378	36,997
匯率選擇權	37,217	44,484
政府公債	25,258	14,533
遠期外匯	16,042	31,415
其 他	<u>35,440</u>	(<u>5,449</u>)
	<u>2,240,439</u>	<u>6,726,453</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	13,129,443	(5,878,639)
上市（櫃）股票	372,378	342,710
換匯換利	70,250	(736,900)
基金受益憑證	28,389	27,642
其 他	(<u>263,413</u>)	<u>9,838</u>
	<u>13,337,047</u>	(<u>6,235,349</u>)
透過損益按公允價值衡量之金 融資產股息紅利	<u>33,958</u>	<u>30,221</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>453,354</u>	<u>258,296</u>
	<u>\$ 16,064,798</u>	<u>\$ 779,621</u>

當合併公司指定金融工具透過損益按公允價值衡量，與該金融工具一併管理之衍生工具之公允價值變動，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

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。

三九、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	\$ 102,596	\$ 15,547
債務工具處分損益		
政府公債	56,808	77,709
政府機構不動產抵押證券	916	1,083
公司債	810	(435)
金融債券	-	(2,012)
	58,534	76,345
	\$ 161,130	\$ 91,892

四十、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	\$ 3,997,829	\$ 3,739,576
勞健保費用	306,314	296,928
退休及卹償金	190,901	183,847
其他員工福利費用	495,780	437,106
	\$ 4,990,824	\$ 4,657,457

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 1,583,524 仟元及 1,419,991 仟元。

本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以萬分之二至萬分之十五及最高不超過百分之一提撥員工酬勞及董事酬勞。

113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日係分別以萬分之八及百分之一估列員工酬勞 4,552 仟元及董事酬勞 56,904 仟元；112 年 1 月 1 日至 3 月 31

日係分別以萬分之八及百分之一估列員工酬勞 3,923 仟元及董事酬勞 49,033 仟元。

112 及 111 年度員工及董事酬勞分別於 113 年 3 月 11 日及 112 年 3 月 13 日經董事會決議通過，112 年度係分別以萬分之九・八九九四及百分之零・九九八估列員工酬勞 21,364 仟元及董事酬勞 215,375 仟元；111 年度係分別以萬分之八・四二四四及百分之零・九九八估列員工酬勞 14,734 仟元及董事酬勞 174,552 仟元

112 及 111 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 112 及 111 年度合併財務報告之認列金額並無差異。

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

四一、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	\$ 48,043	\$ 76,675
電腦及機械設備	99,816	90,047
交通及運輸設備	9,268	8,504
其他設備	34,358	30,967
租賃權益改良	5,242	4,599
	196,727	210,792
使用權資產	189,415	187,563
投資性不動產	53,080	20,651
	439,222	419,006
攤銷費用	86,143	91,867
遞延費用	1,690	2,127
	<u>\$ 527,055</u>	<u>\$ 513,000</u>

四二、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	\$ 1,056,417	\$ 899,543
印刷裝訂與廣告費	171,582	120,203
保險費	169,282	154,373
租金	167,142	130,413
會費捐助及分擔	162,396	158,134
郵電費	151,685	142,450
專業服務費	104,753	139,086
修理保養及保固費	92,077	89,487
其他	454,847	351,129
	<u>\$ 2,530,181</u>	<u>\$ 2,184,818</u>

四三、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。

本公司納入合併申報營利事業所得稅之個體包括華南金控、華南商業銀行、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。

合併公司之子公司華南商業銀行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。

合併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。

(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	1,206,744	\$ 869,726
海外所得稅	268,380	219,285
以前年度調整	1,501	(148,224)
其 他	<u>1,219</u>	<u>-</u>
	1,477,844	940,787
遞延所得稅		
本期產生者	(<u>61,951</u>)	<u>125,856</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,415,893</u>	<u>\$ 1,066,643</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
遞延所得稅		
本期產生者		
— 透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工具 未實現損益	\$ 5,782	(\$ 15,155)
— 採用覆蓋法重分類之其 他綜合損益	(<u>18,706</u>)	(<u>3,442</u>)
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>(\$ 12,924)</u>	<u>(\$ 18,597)</u>

華南金控營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至107年度。惟華南金控對105年度之核定內容尚有不服，已依法提起行政救濟。

華南商業銀行營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至107年度。惟華南商業銀行對105年度之核定內容尚有不服，已依法提起行政救濟。

華南永昌證券營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至107年度。惟華南永昌證券對105年度之核定內容尚有不服，已依法提起行政救濟。

華南永昌投信營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至 107 年度。惟華南永昌投信對 105 年度之核定內容尚有不服，已依法提起行政救濟。

華南產險、華南金創投及華南金資產管理之營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐稽徵機關核定至 107 年度。

華南期貨及華南投顧 110 年度營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

華南租賃 111 年度營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

四四、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
基本及稀釋每股盈餘		
歸屬於母公司業主之淨利	<u>\$ 0.41</u>	<u>\$ 0.37</u>

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
歸屬於母公司業主之淨利益	<u>\$ 5,628,913</u>	<u>\$ 5,000,054</u>

股 數

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
用以計算基本及稀釋每股盈餘 之普通股加權平均股數	<u>13,642,746</u>	<u>13,642,746</u>

四五、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及重大交易事項暨子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊彙總如下，屬於關係企業間已沖銷之重大交易事項請詳附表七。

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
臺灣銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣銀行)	本公司之主要股東
臺銀人壽保險股份有限公司 (以下簡稱臺銀人壽)	本公司之主要股東 (與臺灣銀行對本公司持股合併計算關係)
華南永昌證券投資信託股份有限公司 (華南永昌投信) 旗下基金	本公司之子公司為基金經理公司
元鼎投資股份有限公司 (以下簡稱元鼎投資)	本公司之董事為該公司董事長
永昌投資股份有限公司 (以下簡稱永昌投資)	本公司之董事為該公司董事長
永琦資產管理股份有限公司 (以下簡稱永琦資產管理)	本公司之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)	華南商業銀行之關聯企業
元禎企業股份有限公司 (以下簡稱元禎企業)	華南永昌證券之實質關係人
臺灣新光商業銀行股份有限公司 (以下簡稱新光銀行)	實質關係人
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
元富證券股份有限公司 (以下簡稱元富證券)	實質關係人(自 112 年 7 月非為關係人)

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
周 登 正	與華南永昌證券之監察人具有二親等以內關係
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 <u>\$ 9,377,300</u>	<u>\$ 2,284,440</u>	<u>\$ 15,197</u>	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 <u>\$ 6,932,940</u>	<u>\$ 852,320</u>	<u>\$ 9,942</u>	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 <u>\$ 14,225,330</u>	<u>\$ 9,484,030</u>	<u>\$ 197,539</u>	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 <u>\$ 11,174,870</u>	<u>\$ 10,864,245</u>	<u>\$ 98,667</u>	0.65~5.30

4. 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
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	-	-
德信證券	11,884	0.611~0.67	20	11,831	0.4749~0.5	14
其 他	<u>12,665,888</u>	0~13	<u>40,185</u>	<u>12,321,444</u>	0~13	<u>36,036</u>
	<u>\$35,425,090</u>		<u>\$ 162,751</u>	<u>\$32,701,946</u>		<u>\$ 113,125</u>

5. 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	22,486	18,920	18,920	-	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

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
華南產險其他關係人	<u>\$ 83,869</u>	<u>\$ 87,508</u>	<u>\$ 104,296</u>

放款之利息收入

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
華南產險其他關係人	<u>\$ 422</u>	<u>\$ 444</u>

華南產險提供長期放款予數位主要管理階層，利率為每季依臺灣銀行之一年期定期儲蓄存款固定利率之平均利率加 1 碼半至 4 碼調整計算。

113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日華南產險對主要管理階層之放款皆為不動產擔保放款。

6. 期貨交易人權益

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
華南永昌投信旗下基金	<u>\$ 132</u>	<u>\$ 132</u>	<u>\$ 4,313</u>

7. 有價證券交易

截至 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，華南永昌證券向華南永昌投信購買開放式基金價款分別為 0 仟元、5,000 仟元及 0 仟元，處分華南永昌投信開放式基金價款分別為 5,347 仟元、85,047 仟元及 85,047 仟元，產生之處分利益分別為 347 仟元、547 仟元及 547 仟元，交易價格係依交易日之淨資產價值計算。

截至 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，華南永昌證券向華南永昌投信購買之開放式基金餘額分別為 0 仟元、5,096 仟元及 0 仟元（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）。

截至 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，華南產險向華南永昌投信購入其發行之基金成本分別為 100,422 仟元、160,086 仟元及 176,596 仟元（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）。

113 年及 112 年 3 月 31 日華南產險因出售華南永昌投信旗下基金及收取相關收益分別產生利益 49 仟元及 66 仟元（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益）。

8. 應收款項－管理費

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
華南永昌投信旗下基金	<u>\$ 9,723</u>	<u>\$ 12,897</u>	<u>\$ 8,018</u>

9. 買賣票券及債券交易

	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債券 予關係人	113年3月31日		利息費用
			向關係人購買 附賣回條件之 票券及債券 (期末餘額)	出售附買回條件 之票券及債券 予關係人 (期末餘額)	
臺灣銀行	\$ -	\$ 1,283,267	\$ -	\$ -	\$ -

112年12月31日					
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債券 予關係人	向關係人購買 附賣回條件之 票券及債券 (期末餘額)	出售附買回條件 之票券及債券 予關係人 (期末餘額)	利息費用
新光銀行	\$ 49,840	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
臺灣銀行	-	1,415,873	-	-	-
華南永昌投信旗下 基金	-	-	50,000	-	9

112年3月31日					
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債券 予關係人	向關係人購買 附賣回條件之 票券及債券 (期末餘額)	出售附買回條件 之票券及債券 予關係人 (期末餘額)	利息費用
元富證券	\$ 199,576	\$ 115,667	\$ -	\$ -	\$ -
新光銀行	49,840	-	-	-	-
華南永昌投信旗下 基金	-	-	230,000	-	4

10. 信託業務手續費收入

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
華南永昌投信旗下基金	<u>\$ 38,624</u>	<u>\$ 26,368</u>

11. 經紀手續費收入

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
華南永昌投信旗下基金	\$ 1,461	\$ 1,290
元禎企業	-	77
其他	2,090	1,294
	<u>\$ 3,551</u>	<u>\$ 2,661</u>

12. 經紀手續費收入折讓（帳列經紀手續費收入減項）

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
元禎企業	\$ -	\$ 32
其他	1,160	719
	<u>\$ 1,160</u>	<u>\$ 751</u>

13. 保費收入

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
其他關係人	<u>\$ 13,330</u>	<u>\$ 11,138</u>

14. 佣金收入

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
臺灣銀行	\$ 1,908	\$ 1,683
新光人壽	331	13,250
臺銀人壽	40	59
	<u>\$ 2,279</u>	<u>\$ 14,992</u>

係華南商業銀行向新光人壽及臺銀人壽收取之代理人佣金收入及向臺灣銀行收取黃金存摺及金幣之手續費收入。

15. 承租協議

帳 列 項 目	關 係 人 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
	周 登 正	-	3,497	-
		<u>\$ -</u>	<u>\$ 51,679</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
	周 登 正	2,450	2,738	100
	臺灣銀行	1,459	1,618	2,091
		<u>\$ 71,228</u>	<u>\$ 77,961</u>	<u>\$ 60,546</u>
存出保證金	周 登 正	\$ 200	\$ 200	\$ 200
	臺灣銀行	110	110	110
		<u>\$ 310</u>	<u>\$ 310</u>	<u>\$ 310</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
	周 登 正	13	1
	臺灣銀行	6	9
		<u>\$ 376</u>	<u>\$ 325</u>

16. 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
兆豐證券	15,745	-	810
德信證券	7,254	2,592	3,629
其 他	365	4,150	7,074
	<u>\$ 23,364</u>	<u>\$ 6,742</u>	<u>\$ 11,513</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
新光人壽	2,983	2,983
建信啟記	1,650	1,650
永達建設	1,050	1,050
其 他	1,875	2,177
	<u>\$ 7,558</u>	<u>\$ 7,860</u>

17. 利息費用

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
華南永昌投信旗下基金	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18</u>

18. 其他利息以外淨利益

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
元禎企業	<u>\$ -</u>	<u>\$ 105</u>

19. 現金及約當現金－銀行存款

(1) 支票存款與活期存款（含外幣存款）

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
臺灣銀行	\$ 23,297	\$ 23,968	\$ 166,200
新光銀行	1	1	1
其他關係人	10,549	10,445	2,730
	<u>\$ 33,847</u>	<u>\$ 34,414</u>	<u>\$ 168,931</u>

(2) 定期存款

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
新光銀行	\$ 102,500	\$ 332,500	\$ 202,500
臺灣銀行	3,000	3,000	3,000
其他關係人	<u>78,000</u>	<u>78,000</u>	<u>78,000</u>
	<u>\$ 183,500</u>	<u>\$ 413,500</u>	<u>\$ 283,500</u>

113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日取自關係人之利息收入分別為 997 仟元及 1,361 仟元。

20. 截至 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，華南商業銀行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、預付設備款及預付房地款項下。

截至 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，華南金資產管理委託中華建經興建資訊中心大樓，並已分別支付工程款 19,375 仟元、18,661 仟元及 17,269 仟元，帳列投資性不動產及其他資產項下。

21. 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、監察人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
短期員工福利	\$ 127,767	\$ 117,994
退職後福利	4,510	3,714
其他長期員工福利	<u>10</u>	<u>10</u>
	<u>\$ 132,287</u>	<u>\$ 121,718</u>

22. 其 他

華南商業銀行根據銀行法之規定，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。

華南商業銀行與關係人間之交易，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。

(三) 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 華南商業銀行

(1) 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	-	-
	<u>\$ 25,278,523</u>		<u>\$ 127,710</u>	<u>\$ 22,703,757</u>		<u>\$ 81,735</u>

(2) 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>

(3) 短期放款

帳 列 項 目	關 係 人 名 稱	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
短期放款	華南永昌證券	<u>\$ 120,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

2. 華南永昌證券

(1) 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	
	金 額	年 利 率 (%)	金 額	年 利 率 (%)	金 額	年 利 率 (%)
華南商業銀行	<u>\$ 970,299</u>	0~1.69	<u>\$ 478,895</u>	0~1.565	<u>\$ 465,112</u>	0~1.565

(2) 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>\$ 317,399</u>	<u>\$ 238,021</u>	<u>\$ 252,789</u>

(3) 短期借款

帳 列 項 目	關 係 人 名 稱	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
短期借款	華南銀行	<u>\$ 120,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

3. 華南產險

(1) 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	
	金 額	年 利 率 (%)	金 額	年 利 率 (%)	金 額	年 利 率 (%)
華南商業銀行	<u>\$ 868,350</u>	0~1.16	<u>\$ 779,896</u>	0~1.575	<u>\$ 1,137,575</u>	0~1.065

(2) 應（收）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>\$ 138,947</u>	<u>\$ 93,801</u>	<u>\$ 46,513</u>
應收取母公司之 稅款	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,022</u>

(3) 有價證券

	113年3月31日		112年12月31日		112年3月31日	
	金 額	委託資產值	金 額	委託資產值	金 額	委託資產值
華南永昌投信	<u>\$ 80,000</u>	<u>\$ 86,727</u>	<u>\$ 150,000</u>	<u>\$ 157,944</u>	<u>\$ 100,000</u>	<u>\$ 104,977</u>

4. 華南永昌投信

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>\$ 105,439</u>	<u>\$ 105,439</u>	<u>\$ 105,439</u>

5. 華南金創投

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	
	金 額	年 利 率 (%)	金 額	年 利 率 (%)	金 額	年 利 率 (%)
華南商業銀行	<u>\$ 517,338</u>	0~1.16	<u>\$ 452,727</u>	0~3.55	<u>\$ 388,837</u>	0~3.45

四 六、企業合併

營業讓與

華南永昌證券為擴大經營規模，提升營運競爭力，於 111 年 8 月 15 日經董事會代行股東會通過以現金 66,000 仟元為對價受讓豐農證券股份有限公司（豐農公司）之全部營業權，於簽約時預付 22,000 仟元，並約定分別於金管會核准時及合併基準日時各支付 22,000 仟元餘款。該營業讓與案業經金管會 111 年 11 月 14 日金管證券字第 1110384930

號函核准，讓與基準日為 112 年 1 月 3 日，讓與金額及受讓之資產明細如下：

	金 額
營業讓與合約價格	<u>\$ 66,000</u>
非流動資產	
不動產及設備	\$ 1,812
無形資產－電腦軟體	62
其他無形資產－客戶關係	<u>64,126</u>
總 資 產	<u>\$ 66,000</u>

合併之原始會計處理於合併發生之報導期間結束日前尚不完整，合併公司先於合併財務報表中報導尚不完整會計處理項目之暫定金額。於衡量期間，合併公司將追溯調整已於收購日認列之暫定金額，以反映所取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊；亦將評估是否認列因取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊而產生額外資產或負債。一旦取得其所欲得知之收購日已存在事實與情況之資訊，或獲悉無法取得更多資訊時，衡量期間即結束。惟衡量期間自收購日起不得超過一年。

四七、現金流量資訊

(一) 非現金交易

除已於其他附註揭露外，合併公司於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日進行下列非現金交易之投資及籌資活動：

合併公司於 113 年 3 月 31 日取得公允價值合計 47,183 仟元之無形資產（請參閱附註二十），相關之應付設備款（帳列應付款項）合計減少 271 仟元，致購置無形資產支付現金數合計為 47,454 仟元。

合併公司於 112 年 3 月 31 日取得公允價值 39,418 仟元之無形資產及因企業合併取得豐農公司（請參閱附註四六）22,000 仟元之無形資產，相關之應付設備款（帳列應付款項）合計減少 162 仟元，致購置無形資產支付現金數合計為 61,580 仟元。

(二) 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	非現金之變動	其他變動	其他	113年3月31日
短期借款	\$ 2,653,000	\$ 1,083,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,736,000
應付商業本票	36,316,177	3,284,193	-	(311)	-	39,600,059
應付公司債	21,686,915	-	-	567	-	21,687,482
應付金融債	58,900,000	(4,300,000)	-	-	-	54,600,000
長期借款	759,328	19,672	-	-	-	779,000
租賃負債	2,325,107	(213,357)	196,241	(36,528)	(11,239)	2,276,906
合計	<u>\$ 122,640,527</u>	<u>(\$ 126,492)</u>	<u>\$ 196,241</u>	<u>(\$ 36,272)</u>	<u>(\$ 11,239)</u>	<u>\$ 122,679,447</u>

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	112年1月1日	現金流量	非現金之變動	其他變動	其他	112年3月31日
短期借款	\$ 1,286,000	(\$ 241,000)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,045,000
應付商業本票	19,879,471	4,801,976	-	5,889	-	24,687,336
應付公司債	28,684,626	(7,000,000)	-	588	-	21,685,214
應付金融債	57,900,000	-	-	-	-	57,900,000
長期借款	570,000	10,000	-	-	-	580,000
租賃負債	2,075,114	(210,767)	277,298	(2,821)	(10,139)	2,138,974
合計	<u>\$ 110,395,211</u>	<u>(\$ 2,639,791)</u>	<u>\$ 277,298</u>	<u>(\$ 2,821)</u>	<u>(\$ 10,139)</u>	<u>\$ 108,036,524</u>

四八、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
透過其他綜合損益按公允價			
值衡量之權益工具投資	\$ 768,851	\$ 742,676	\$ 605,382
透過其他綜合損益按公允價			
值衡量之債務工具投資	663,133	645,588	946,293
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
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
其他資產－營業保證金及交			
割結算基金	908,187	915,974	914,135
其他資產－受限制資產	39,690	39,690	57,590
不動產及設備－土地	596,727	596,727	596,727
不動產及設備－房屋及建築			
物－淨額	81,730	82,814	86,066
投資性不動產－土地	867,802	867,802	867,802
投資性不動產－房屋及建築			
物－淨額	11,339	11,439	11,738
	<u>\$ 51,233,759</u>	<u>\$ 51,106,710</u>	<u>\$ 51,228,933</u>

四九、重大或有負債及未認列之合約承諾

子公司之重大承諾事項及或有事項

(一) 華南商業銀行及其子公司

截至 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，華南商業銀行及其子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。

(二) 華南產險

未認列之合約承諾如下：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
購買不動產及設備、無形資產	<u>\$ 89,244</u>	<u>\$ 78,610</u>	<u>\$ 132,689</u>

五十、其 他

依華爾街日報 98 年 4 月 27 日之報導及美國證券交易委員會(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 集團係華南商業銀行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。華南商業

銀行自 96 年 7 月至 97 年 2 月止共銷售 PEM 集團相關之 GVEC Resource II Inc.所發行之五檔連動債，及華南永昌投信經理之私募型基金投資 PEM 集團所發行之金融商品，總金額合計約為美金 258,876 仟元。

基於維護商譽及保障客戶權益，華南商業銀行及華南永昌投信於 98 年 5 月 8 日經董事會決議通過向投資人買回相關商品，再向發行機構求償。截至 113 年 3 月 31 日止，華南商業銀行及華南永昌投信買回上述商品之金額分別計 5,388,042 仟元及 1,594,288 仟元（含未到期保費，帳列應收款項）。由於 PEM 集團所投資之商品中含有人壽保險保單，基於維護股東權益為考量，華南商業銀行於 99 年 12 月 17 日經常務董事會決議及 99 年 12 月 27 日經董事會決議，華南永昌投信於 99 年 12 月 21 日經董事會決議，配合美國法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，分別以美金 39,469 仟元及美金 7,310 仟元之移轉價格承受保單資產，並就整體 PEM 案分別認列新台幣 3,883,491 仟元及 1,317,938 仟元之備抵損失。華南商業銀行及華南永昌投信並於 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、公允價值及等級資訊

(一) 合併公司以公允價值衡量者之等級資訊

1. 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	\$ 9,202,882	\$ 8,359,175	\$ 209,383	\$ 634,324
債券投資	17,510,509	1,532,119	15,978,390	-
其 他	113,448,207	1,987,655	110,996,241	464,311

(接次頁)

(承前頁)

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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 57,007,647	\$ 46,266,311	\$ -	\$ 10,741,336
債券投資	340,666,490	4,000,040	336,666,450	-
其 他	8,525,564	491,555	8,034,009	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	66,791	-	66,791	-
衍生金融資產及負債				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,752,207	2,547	14,749,660	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,860,560	2,740	4,857,820	-
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	\$ 8,292,287	\$ 7,326,209	\$ 122,823	\$ 843,255
債券投資	5,554,445	1,283,548	4,270,897	-
其 他	99,487,271	1,952,757	97,031,423	503,091
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	45,179,062	35,401,604	-	9,777,458
債券投資	326,175,965	9,806,560	316,369,405	-
其 他	8,429,912	491,555	7,938,357	-
負 債				
持有供交易之金融負債	32,544	-	32,544	-
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,459,900	704	5,459,196	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,618,874	2,453	8,612,870	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
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	\$ 7,585,794	\$ 6,650,700	\$ 30,469	\$ 904,625
債券投資	1,138,808	-	1,138,808	-
其 他	86,604,533	1,972,853	84,114,224	517,456

(接次頁)

(承前頁)

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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 36,453,335	\$ 27,704,132	\$ -	\$ 8,749,203
債券投資	315,191,135	7,916,797	307,274,338	-
其 他	10,159,772	431,876	9,727,896	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,343,454	1,839	7,341,615	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,516,535	2,564	4,513,971	-

註 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：

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

註 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：

- (1) 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。

(2) 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。

(3) 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）。

(4) 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。

註 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）。

2. 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 列入損益	之金額 列入其他 綜合損益	本期 買進或發行	增 轉 第三等級	加 入 賣出、處分 或交割	本期 自第三等級 轉出	減 減資退還股款	少	期末餘額
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 未上市（櫃）股票 受益證券	\$ 843,255 503,091	(\$ 74,847) (50,780)	\$ - -	\$ 23,169 12,000	\$ - -	\$ 33,190 -	\$ 124,063 -	\$ - -		\$ 634,324 464,311
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	9,777,458	-	963,878	-	-	-	-	-		10,741,336

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 113 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額為損失 125,627 仟元。

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額 列入損益	之金額 列入其他 綜合損益	本期 買進或發行	增 轉 第三等級	加 入 賣出、處分 或交割	本期 自第三等級 轉出	減 減資退還股款	少	期末餘額
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 未上市（櫃）股票 受益證券	\$ 925,750 511,768	\$ 11,534 3,163	\$ - -	\$ 1,830 8,700	\$ - -	\$ 34,489 6,175	\$ - -	\$ - -		\$ 904,625 517,456
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 其他金融資產 應收債權	10,721,818 10,003	- 14,247	(1,972,615) -	- -	- -	- 24,250	- -	- -		8,749,203 -

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 112 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額為利益 28,944 仟元。

3. 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

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，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 透過損益按公允價值衡量之金融資產 未上市（櫃）股票	\$ 634,324	\$ 843,225	\$ 904,625	市場法或按市價依據流動性折價調整。	流動性折扣比率	10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。
受益證券	464,311	503,091	-	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。
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	10,741,336	9,777,458	8,749,203	市場法或按市價依據流動性折價調整或資產法。	少數股權及流動性折扣比率	10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

華南金控

華南金控 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，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 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	\$ 1,445,009	\$ 1,363,092	\$ 1,261,041	市場法、資產法或按市價依據流動性折價調整。	少數股權及流動性折扣比率	10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

華南商業銀行及其子公司

華南商業銀行及其子公司 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。

華南永昌證券及其子公司

重大不可觀察輸入值資訊列表如下：

少數股權及流動性折減，被投資公司為政府週邊機構，少數股權權益不致於受到損失，故各提列 10% 作為折減。

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 透過損益按公允價值衡量之金融資產 未上市（櫃）股票	\$ 6,204	\$ 12,960	\$ -	市場法或按市價依據流動性折價調整。	流動性折扣比率	20%	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	719,984	701,768	671,047	資產法	流動性折扣比率	10%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

華南產險

重大不可觀察輸入值資訊列表如下，當流動性折價及少數股權折價減少時，該等投資公允價值將會增加。

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 未上市（櫃）股票	\$ 78,044	\$ 91,105	\$ 79,953	市場法或按市價依據流動性折價調整。	流動性折扣比率	10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。
受益證券	19,773	22,815	25,365	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	9,600	10,896	12,724	市場法或按市價依據流動性折價調整。	流動性折扣比率	10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

華南永昌投信

重大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 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	\$ 93,611	\$ 91,414	\$ 87,743	市場法或按市價依據流動性折價調整。	流動性折扣比率	10%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

華南金創投

重大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 未上市（櫃）股票	\$ 550,076	\$ 739,190	\$ 824,672	市場法或按市價依據流動性折價調整。	流動性折扣比率	20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。
受益證券	194,086	191,300	170,815	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。

華南金資產管理

重大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 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	\$ 8,530	\$ 8,823	\$ 9,060	資產法	流動性折扣比率	10%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

4. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

對於未上市（櫃）股權華南商業銀行及其子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。

5. 華南商業銀行及其子公司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

華南商業銀行及其子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向下變動 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>				
資 產				
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12月31日</u>				
資 產				
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>				
資 產				
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)

華南商業銀行及其子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。

(二) 華南商業銀行及其子公司

1. 非以公允價值衡量者

(1) 公允價值資訊

華南商業銀行及其子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

華南商業銀行及其子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：

- A. 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。
- B. 貼現及放款（含催收款）：華南商業銀行及其子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。
- C. 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。
- D. 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。

E. 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%。

(三) 華南永昌證券及其子公司

1. 公允價值之資訊

(1) 非按公允價值衡量之金融工具

華南永昌證券及其子公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量。

(2) 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金 融 工 具 類 別	評 價 技 術 及 輸 入 值
債券投資	現金流量折現法：以未來現金流量依照市場殖利率進行折現之現值。
衍生工具－匯率交換合約	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
興櫃公司股票（非活絡）	市場法：以相同產業且公司營運財務情況相近之公司，其股票於活絡市場交易之成交价格，與對應之價值乘數，換算決定標的之價值。

(3) 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金 融 工 具 類 別	評 價 技 術 及 輸 入 值
國內未上市（櫃）股票	市場法：以相同產業且公司營運財務情況相近之公司，其股票於活絡市場交易之成交价格，與對應之價值乘數，換算決定標的之價值。 資產法：係經由評估評價標的涵蓋之個別資產及個別負債之總價值，以反映企業或業務之整體價值。重大不可觀察輸入值係少數股權及流動性折減，被投資公司為政府週邊機構，少數股權權益不致於受到損失，故各提列 10% 作為折減。

2. 金融工具之種類

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
<u>金融資產</u>			
強制透過損益按公允價值衡量	\$ 4,111,528	\$ 2,508,539	\$ 1,920,696
按攤銷後成本衡量 (註 1)	50,018,195	42,739,707	32,117,673
透過其他綜合損益按公允價值衡量			
權益工具投資	5,249,492	4,460,658	2,550,526
債務工具投資	20,294,817	19,015,259	18,117,166
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	77,236	36,736	4,341
按攤銷後成本衡量 (註 2)	67,252,477	57,028,424	44,223,858

註 1：餘額係包含現金及約當現金、附賣回債券投資、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、應收證券借貸款項、應收借貸款項－不限用途、客戶保證金專戶、應收期貨交易保證金、借券保證金－存出、應收票據及帳款、其他應收款、質押定期存款（帳列其他流動資產）、代收承銷股款及其他非流動資產（不含預付設備款及其他）等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註 2：餘額係包含短期借款、應付商業本票淨額、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、借券保證金－存入、期貨交易人權益、應付票據及帳款、其他應付款（不含應付員工福利及稅捐）、其他應付款－關係人、代收款項－代收承銷股款、應付公司債、其他長期負債準備及其他非流動負債等按攤銷後成本衡量之金融負債。

(四) 華南產險

1. 公允價值之資訊

(1) 非按公允價值衡量之金融工具

非按公允價值衡量之金融資產及金融負債中，其帳面金額與公允價值有重大差異如下：

113 年 3 月 31 日

	帳面金額	公允價值 第 1 等級	公允價值 第 2 等級	公允價值 第 3 等級	合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產（註）					
— 國內金融債	\$ 149,425	\$ -	\$ 149,997	\$ -	\$ 149,997
— 國內公債	296,663	296,013	-	-	296,013
— 國外金融債	386,079	-	366,978	-	366,978
— 國外公司債	910,999	-	848,147	-	848,147
— 國外公債	95,734	92,151	-	-	92,151
	<u>\$1,838,900</u>	<u>\$ 388,164</u>	<u>\$1,365,122</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,753,286</u>

112 年 12 月 31 日

	帳面金額	公允價值 第 1 等級	公允價值 第 2 等級	公允價值 第 3 等級	合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產（註）					
— 國內金融債	\$ 149,044	\$ -	\$ 149,995	\$ -	\$ 149,995
— 國內公債	296,613	295,069	-	-	295,069
— 國外金融債	468,973	-	447,514	-	447,514
— 國外公司債	876,854	-	821,648	-	821,648
— 國外公債	91,848	88,951	-	-	88,951
	<u>\$1,883,332</u>	<u>\$ 384,020</u>	<u>\$1,419,157</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,803,177</u>

112 年 3 月 31 日

	帳面金額	公允價值 第 1 等級	公允價值 第 2 等級	公允價值 第 3 等級	合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產（註）					
— 國內金融債	\$ 149,263	\$ -	\$ 149,997	\$ -	\$ 149,997
— 國內公債	296,461	297,059	-	-	297,059
— 國外金融債	359,309	-	318,736	-	318,736
— 國外公司債	868,208	-	805,664	-	805,664
— 國外公債	90,994	87,980	-	-	87,980
	<u>\$1,764,235</u>	<u>\$ 385,039</u>	<u>\$1,274,397</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,659,436</u>

註：係包含抵繳存出保證金之按攤銷後成本衡量之金融資產。

上述第 2 等級之公允價值衡量，係依收益法之現金流量折現分析決定。

(2) 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
衍生工具－遠期外匯合約 及衍生工具－換匯合約	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。

2. 金融工具之種類

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
強制透過損益按公允價值衡量	\$ 8,410,287	\$ 8,106,879	\$ 7,318,728
按攤銷後成本衡量（註 1）	9,501,365	9,922,989	8,875,824
透過其他綜合損益按公允價值衡量			
權益工具投資	9,600	10,896	12,724
債務工具投資	3,555,648	2,994,298	3,009,466
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	123,656	36,165	29,797
按攤銷後成本衡量（註 2）	1,360,128	2,108,006	1,296,283

註 1：餘額係包含現金及約當現金、應收款項、按攤銷後成本衡量之金融資產、其他金融資產、放款、應攤回再保賠款、應收再保往來款項及存出保證金等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註 2：餘額係包含應付款項及存入保證金等按攤銷後成本衡量之金融負債（不包含應付薪資及獎金、應付保險費、應付休假給付、應付退休金及應付稅捐）。

(五) 華南永昌投信

1. 公允價值之資訊

非按公允價值衡量之金融工具

華南永昌投信管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值。

2. 金融工具之種類

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
<u>金融資產</u>			
按攤銷後成本衡量 (註1)	\$ 421,987	\$ 438,221	\$ 456,635
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之權益工具投資	93,611	91,415	87,743
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量 (註2)	301,216	443,835	350,980

註1：餘額係包含現金及約當現金、應收帳款、其他應收款及其他非流動資產（其他應收款淨額及存出保證金）等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註2：餘額係包含短期借款、應付短期票券及其他應付款（不含應付股利、應付薪資及獎金、應付員工紅利、應付退休金、應付勞健保及應付營業稅）等按攤銷後成本衡量之金融負債。

(六) 華南金創投

1. 公允價值之資訊

非按公允價值衡量之金融工具

華南金創投资管理階層認為除以成本衡量之金融資產之公允價值無法可靠衡量之外，非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值。

2. 金融工具之種類

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
強制透過損益按公允價值衡量	\$ 1,055,023	\$ 1,071,357	\$ 1,153,805
按攤銷後成本衡量 (註1)	566,712	501,326	413,760
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量 (註2)	244	272	234

註1：餘額係包含現金及約當現金、應收帳款、其他應收款、其他金融資產及存出保證金等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註2：餘額係包含其他應付款（扣除應付薪資、應付退休金、應付保險費及應付獎金）、其他應付款項－關係人及其他流動負債等按攤銷後成本衡量之金融負債。

(七) 華南金資產管理

1. 公允價值之資訊

非按公允價值衡量之金融工具

華南金資產管理之管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值。

2. 金融工具之種類

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
<u>金融資產</u>			
按攤銷後成本衡量 (註1)	\$ 266,441	\$ 260,623	\$ 200,407
透過其他綜合損益按公允價值衡量－權益工具投資	8,530	8,823	9,059
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量 (註2)	4,371,002	4,391,767	3,527,237

註 1：餘額係包含現金及約當現金、部分應收帳款、應收帳款－關係人、其他應收款、長期應收款及存出保證金等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註 2：餘額係包含短期借款、應付短期票券淨額、部分其他應付款、其他應付款-關係人、長期借款、負債準備及存入保證金（帳列其他非流動負債）等以攤銷後成本衡量之金融負債。

五二、財務風險管理

（一）華南金控

華南金控依市場風險、企金信用風險、個金信用風險、作業風險及資產負債管理等各項風險類別擬定集團風險管理政策及注意事項，透過建立一套可適用於華南金融集團所有成員之標準，並據以辨識、衡量、控制（含必要之抵減或避險）、承受及管理風險，同時透過集團風險管理委員會及集團資產負債管理委員會之運作，確保各項風險控制在可容忍範圍內，並反應集團業務目標及企業價值。

華南金控並積極致力於整合集團內各子公司不同業務所產生之各類別風險，規劃未來將以經濟資本方式衡量暨彙整總體暴險及資本，以正確衡量各利潤中心之風險調整後資本報酬率及經濟利潤，希冀健全華南金控之資本配置與管理，達成創造股東價值極大化之目標。

（二）華南商業銀行

1. 概 述

華南商業銀行及其子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，華南商業銀行及其子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。

為強化華南商業銀行及子公司氣候風險之管理，確保華南商業銀行及子公司健全永續經營，華南商業銀行及其子公司訂定「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。

2. 風險管理組織架構

董事會為華南商業銀行及其子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；華南商業銀行及其子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、評估華南商業銀行及其子公司內部控制制度妥當性與有效性。

3. 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

為確保華南商業銀行及其子公司健全發展，建立一致性之信用風險管理文化，華南商業銀行及其子公司業已分別訂定「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。

謹就華南商業銀行及其子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：

A. 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

華南商業銀行及其子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，華南商業銀行訂定「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，華南商業銀行之子公司訂定「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

華南商業銀行及其子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。

B. 存放及拆借銀行同業

華南商業銀行及其子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。

C.債務工具投資及衍生工具

華南商業銀行及其子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。

華南商業銀行及其子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。

華南商業銀行及其子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. 客戶依華南商業銀行及其子公司辦理衍生工具業務信用風險限額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. 華南商業銀行及其子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

A.擔保品

華南商業銀行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，確保華南商業銀行行使債權保全之權利，以降低信用風險。

華南商業銀行之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。華南商業銀行之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。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

華南商業銀行已對單一交易對手、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，華南商業銀行之子公司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。

C. 淨額交割總約定

華南商業銀行及其子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。

D. 其他信用增強

華南商業銀行及其子公司於授信合約訂有抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存華南商業銀行及其子公司之各種存款抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

E. 已減損金融資產之擔保品金額

華南商業銀行及其子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				
－應收信用卡款	\$ 120,434	\$ 14,314	\$ 106,120	\$ -
－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				
－應收信用卡款	\$ 120,506	\$ 13,043	\$ 107,463	\$ -
－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				
－應收信用卡款	\$ 122,792	\$ 12,381	\$ 110,411	\$ -
－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

A. 授信資產

華南商業銀行及其子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之風險之變動，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，華南商業銀行及其子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：係指符合下點(5)違約及信用減損金融資產之定義者。

B. 投資部位

華南商業銀行及其子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

A. 授信資產

如符合下列一項或多項條件，則華南商業銀行及其子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華南商業銀行及其子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。

B. 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：

- A. 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。
- B. 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。
- C. 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。
- D. 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。
- E. 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

華南商業銀行及其子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華南商業銀行及其子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，華南商業銀行及其子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：

A.報導日發生違約之風險（基於修改後之合約條款）

B.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

A.授信資產

華南商業銀行及其子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。

華南商業銀行及其子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，華南商業銀行及其子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。華南商業銀行及其子公

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。

華南商業銀行及其子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華南商業銀行及其子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。

B. 投資部位

華南商業銀行及其子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

A. 授信資產

華南商業銀行及其子公司根據 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，華南商業銀行及其子公司得以及時因應未來衝擊。

B. 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，故華南商業銀行及其子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) 華南商業銀行及其子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款呆帳處理辦法」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	依國際財務報導準則第9號規定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款呆帳處理辦法」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	依國際財務報導準則第9號規定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款呆帳處理辦法」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

A. 華南商業銀行及其子公司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。

B. 華南商業銀行及其子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。

華南商業銀行及其子公司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
<u>表內項目</u>		<u>擔 保 品</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

C.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	<u>869,145,046</u>	<u>4,290,963</u>	<u>1,357,270</u>	<u>874,793,279</u>
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	<u>848,425,186</u>	<u>3,765,727</u>	<u>1,425,555</u>	<u>853,616,468</u>
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	<u>793,266,517</u>	<u>3,676,811</u>	<u>1,429,885</u>	<u>798,373,213</u>
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>

D. 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	<u>111,845,599</u>	<u>98,006,678</u>	<u>84,887,883</u>
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。華南商業銀行及其子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。

A. 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	\$ 2,306,144,105	100	\$ 2,272,317,920	100	\$ 2,104,024,864	100

B. 地 區 別

根據華南商業銀行及其子公司對跨國債權（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%。華南商業銀行及其子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華南商業銀行及其子公司承擔限額內。

C. 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	\$ 2,306,144,105	100	\$ 2,272,317,920	100	\$ 2,104,024,864	100

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

華南商業銀行及其子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) 華南商業銀行及其子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。

華南商業銀行及其子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華南商業銀行及其子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
主要到期資金流入						
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放款（不含催收款項）	2,850,000	-	-	-	-	2,850,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	215,510,918	235,195,571	183,123,489	187,868,471	1,451,516,314	2,273,214,763
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,050,805	7,849,669	3,337,266	7,898,387	353,406,867	375,542,994
其他資金流入	435,488,425	24,473,137	39,973,776	76,305,661	264,716,248	840,957,247
小 計	8,116,931	2,295,350	2,736,262	1,457,769	871,818	15,478,130
期距缺口	971,573,155	313,322,732	247,654,632	289,271,456	2,118,926,012	3,940,747,987
主要到期資金流出						
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
主要到期資金流入						
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放款（不含催收款項）	2,000,000	-	-	-	-	2,000,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	218,493,130	201,474,060	215,282,949	199,810,916	1,405,028,978	2,240,090,033
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,238,264	3,299,284	10,537,509	7,017,470	329,747,972	351,840,499
其他資金流入	324,802,937	33,569,221	33,183,768	67,301,125	226,447,366	685,304,417
小 計	7,510,781	2,022,885	2,874,594	1,344,711	923,701	14,676,672
期距缺口	821,902,852	277,317,144	275,448,199	291,871,725	2,011,421,596	3,677,961,516
主要到期資金流出						
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
主要到期資金流入						
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
主要到期資金流出						
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華南商業銀行及其子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

華南商業銀行及其子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
已開立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
已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,062,842	16,425,941	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
已開立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

5. 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，華南商業銀行及其子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，以適當反映並落實華南商業銀行及其子公司金融交易市場風險管理。

(3) 市場風險管理

華南商業銀行及其子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。

A. 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，呈現華南商業銀行及其子公司可能承受之「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。風險值模型假設華南商業銀行及其子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。

華南商業銀行及其子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	\$ 24,910	\$ 53,590	\$ 70,928	\$ 21,256
利率風險值	159,660	213,226	100,152	142,576	241,746	29,404
權益證券風險值	17,503	24,822	10,451	8,356	12,524	3,726
分散後風險值	167,784	215,818	92,411	138,402	238,740	48,117

風險值使用方法之限制：

- 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。
- 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。

B. 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。

華南商業銀行及其子公司以利率上升（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

金 融 資 產	113年3月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<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

（接次頁）

(承 前 頁)

113年3月31日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣
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

(接 次 頁)

(承 前 頁)

112年12月31日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<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

(接 次 頁)

(承前頁)

112年3月31日			
	外幣	匯率	新台幣
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

6. 利率指標變革之影響

華南商業銀行及其子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金倫敦銀行同業拆借利率（美金 LIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美金 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金 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。

華南商業銀行及其子公司已制定 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，華南商業銀行及其子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。

7. 金融資產之移轉

華南商業銀行及其子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，並反映華南商業銀行及其子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，華南商業銀行及其子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，但華南商業銀行及其子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 淨部位
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 淨部位
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 淨部位
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)

8. 金融資產及金融負債互抵

華南商業銀行及其子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。惟華南商業銀行及其子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)	金融工具 (註)	淨額 (e) = (c) - (d)
					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)	金融工具 (註)	淨額 (e) = (c) - (d)
					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)	金融工具 (註)	淨額 (e) = (c) - (d)
					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)	金融工具 (註)	淨額 (e) = (c) - (d)
					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。

(三) 華南永昌證券及其子公司

1. 財務風險管理目的與政策

華南永昌證券及其子公司經營面臨之主要風險，包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險、流動性風險與作業風險等。為提升及強化風險管理文化及能力，華南永昌證券及其子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。

(1) 市場風險

華南永昌證券及其子公司之交易活動使華南永昌證券及其子公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險、利率變動風險以及其他價格風險。華南永昌證券及其子公司從事各式衍生金融工具以管理所承擔之外幣匯率及利率風險，包括：

A. 外幣匯率變動風險：視需要採取抵減交易以規避匯率風險；

B. 利率變動風險：以利率交換減輕利率上升風險；

華南永昌證券及其子公司有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

華南永昌證券及其子公司係採用風險值（VaR）並輔以敏感度分析衡量市場風險之暴險。

風險值（VaR）分析

風險值係在特定信賴水準下，估計特定持有期間內稅前淨利潛在損失之方法。風險值分析法係為以機率為基礎之統計方法，其考慮市場波動性及透過認列互抵部位及產品與市場間之相關性所達成之風險分散效果。風險可以在所有的市場與產品間一致地衡量，且衡量出之風險值可彙總得出單一風險數值。華南永昌證券及其子公司採用信賴水準為 99%之一日風險值，其反映每日因市場風險所產生之損失有 99%之機率不會超過所報導之風險值。

用以計算每日風險值之風險值分析法包括歷史法及變異數－共變異數法與蒙特卡羅模擬法。

單位：仟元

歷史風險值 (信賴水準 99%之一日風險值)	113年1月1日至3月31日				113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日							
	平	均	最 小 值	最 大 值										
權益風險	\$	73,315	\$	5,132	\$	78,298	\$	62,046	\$	50,021				
利率風險		33,460		27,024		38,778		30,568		28,976	30,509			
匯率風險		61,840		55,479		66,553		62,167		55,503	41,410			
波動率風險		428		26		1,237		545		204	246			
風險分散	(	93,251	)			(	88,079	)	(	83,769	)	(	64,935	)
風險分散後暴險風險值合計	\$	75,792				\$	83,499		\$	62,960		\$	57,251	

單位：仟元

歷史風險值 (信賴水準 99%之一日風險值)	112年1月1日至3月31日				112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日							
	平	均	最 小 值	最 大 值										
權益風險	\$	46,686	\$	35,226	\$	50,021	\$	34,212	\$	58,154				
利率風險		27,008		23,446		30,538		23,675		20,237				
匯率風險		37,474		34,210		41,424		41,410		33,790				
波動率風險		152		13		343		246		186				
風險分散	(	62,410	)			(	64,935	)	(	53,284	)	(	56,554	)
風險分散後暴險風險值合計	\$	48,910				\$	57,251		\$	38,579		\$	46,891	

透過風險值分析可掌握華南永昌證券及其子公司每日之匯率、利率暴險及其他價格暴險，而敏感度分析則可評估利率、匯率或其他價格風險於 1 年中合理可能變動所產生之影響。較長時間架構之敏感度分析可輔助風險值分析並協助華南永昌證券及其子公司評估市場暴險情形。詳細

之匯率、利率及其他價格風險敏感度分析內容分別列示於下述(A)、(B)及(C)。

A. 匯率風險

華南永昌證券及其子公司之數個交易部門從事外幣計價之有價證券交易，因而使華南永昌證券及其子公司產生匯率變動暴險。華南永昌證券及其子公司匯率暴險之管理係於政策許可之範圍內，視需要採取抵減交易規避匯率風險。

敏感度分析

華南永昌證券及其子公司主要受到美金匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣對美金之匯率增加3%時，華南永昌證券及其子公司之敏感度分析。3%係為華南永昌證券及其子公司內部向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。敏感度分析之範圍包括華南永昌證券及其子公司之存款、應收款項、保證金、投資債票券及衍生性金融商品以外幣計價者。下表之負數係表示當新台幣相對於美金升值3%時，將使華南永昌證券及其子公司淨利減少之金額；當新台幣相對於美金貶值3%時，其對華南永昌證券及其子公司損益之影響將為同金額之正數。

	單位：仟元	
	外幣貶值3%之影響	
	113年3月31日	112年3月31日
總損益	(\$ 283,322) (i)	(\$ 147,854) (i)

(i) 主要源自於華南永昌證券及其子公司於資產負債表日尚流通在外且未進行現金流量避險之外幣計價之存款、應收款項、保證金、債票券及衍生性金融商品。

B. 利率風險

因華南永昌證券及其子公司內之個體同時以固定及浮動利率借入資金，因而產生利率暴險。華南永昌證券及其子公司藉由維持一適當之固定及浮動利率組合，以及使用利率交換合約來管理利率風險。華南永昌證券及其子公司定期評估避險活動，使其與利率觀點及既定之風險偏好一致，以確保採用最符合成本效益之避險策略。

華南永昌證券及其子公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
具公允價值利率 風險			
—金融資產 (註1)	\$ 24,295,998	\$ 22,247,571	\$ 16,934,719
—金融負債 (註2)	41,868,279	37,205,973	29,353,382
具現金流量利率 風險			
—金融資產	1,299,174	1,069,287	1,234,010

註1：係包含固定利率之定期存款、商業本票、營業保證金及所有債券。

註2：係短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、借券保證金—存入及應付公司債。

敏感度分析

a. 具公允價值利率風險

下列敏感度分析係依華南永昌證券及其子公司投資衍生及非衍生性金融商品的部位而決定。對於其分析方式係公司內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加 100 基點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

若利率增加 100 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南永昌證券及其子公司 113 年 3 月 31 日

暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日公司整體部位市值將分別減少 610,368 仟元、531,839 仟元及 532,480 仟元。主係為華南永昌證券及其子公司從事利率交換合約與投資債票券部位利率風險之暴險。

b. 具現金流量利率風險

若市場利率增加／減少 100 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南永昌證券及其子公司 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅前淨利將增加／減少 3,248 仟元；112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅前淨利將增加／減少 3,085 仟元，主要係因華南永昌證券及其子公司之存款利率風險之暴險。

C. 其他價格風險

華南永昌證券及其子公司因上市櫃權益證券投資而產生權益價格暴險。華南永昌證券及其子公司藉由持有不同風險投資組合以管理風險。此外華南永昌證券及其子公司每年訂定各部門之年停損、月停損與風險值限額控管。

敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之權益價格暴險進行。

若權益價格下跌 15%，113 年 3 月 31 日整體部位市值將因持有強制透過損益按公允價值衡量及透過其他綜合損益投資之公允價值變動分別減少 183,949 仟元及 308,121 仟元。

若權益價格下跌 15%，112 年 12 月 31 日整體部位市值將因持有強制透過損益按公允價值衡量及透過其他綜合損益投資之公允價值將分別變動減少 113,561 仟元及 207,297 仟元。

若權益價格下跌 15%，112 年 3 月 31 日整體部位市值將因持有強制透過損益按公允價值衡量及透過其他綜合損益投資之公允價值變動分別減少 74,691 仟元及 49,667 仟元

(2) 信用風險

信用風險係指交易對方違反合約義務而造成華南永昌證券及其子公司財務損失之風險。截至資產負債表日，華南永昌證券及其子公司可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於華南永昌證券合併資產負債表所認列之金融資產帳面金額。

華南永昌證券及其子公司之客戶群廣大且相互無關聯，故信用風險之集中度有限。

華南永昌證券及其子公司採行之政策係取得足額之擔保以減輕因拖欠所產生財務損失之風險及使用其他公開可取得之財務資訊及彼此交易記錄對客戶進行評等。華南永昌證券及其子公司持續監督信用暴險以及交易對方之信用評等。

資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之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>		
應收證券融資款	\$ 18,696,308	\$ 18,696,308
應收證券借貸款項	29,786	29,786
應收證券借貸款項－不限用途	1,877,690	1,877,690

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>		
應收證券融資款	\$ 16,945,261	\$ 16,945,261
應收證券借貸款項	8,726	8,726
應收證券借貸款項－不限用途	2,246,390	2,246,390

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
表內項目		
應收證券融資款	\$ 11,274,589	\$ 11,274,589
應收證券借貸款項	336	336
應收證券借貸款項－不限用途	1,746,949	1,746,949

註：華南永昌證券及其子公司均取得足額擔保品，故無需考量其他信用增強。

(3) 流動性風險

華南永昌證券及其子公司係透過管理及維持足夠部位之現金及約當現金以支應公司營運並減輕現金流量波動之影響。華南永昌證券及其子公司管理階層監督銀行融資額度使用狀況並確保借款合約條款之遵循。

銀行借款對華南永昌證券及其子公司而言係為一項重要流動性來源。截至 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，華南永昌證券及其子公司未動用之融資額度，參閱 B.融資額度之說明。

A.流動性及利率風險表

下表詳細說明華南永昌證券及其子公司已約定還款期間之非衍生金融負債剩餘合約到期分析，其係依據華南永昌證券及其子公司最早可能被要求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製。

113 年 3 月 31 日

	短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 18,810,303	\$ -	\$ 752,703	\$ 318,128	\$ 124,018
租賃負債	4,950	9,808	39,951	87,831	-
浮動利率工具	6,100,662	-	-	-	-
固定利率工具	27,114,846	1,613,684	10,093,361	3,307,108	-
	<u>\$ 52,030,761</u>	<u>\$ 1,623,492</u>	<u>\$ 10,886,015</u>	<u>\$ 3,713,067</u>	<u>\$ 124,018</u>

112 年 12 月 31 日

	短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 14,019,048	\$ -	\$ 839,681	\$ 319,928	\$ 133,179
租賃負債	5,033	10,119	42,073	92,178	-
浮動利率工具	5,404,296	-	-	-	-
固定利率工具	23,720,914	1,002,777	9,817,695	2,850,820	-
	<u>\$ 43,149,291</u>	<u>\$ 1,012,896</u>	<u>\$ 10,699,449</u>	<u>\$ 3,262,926</u>	<u>\$ 133,179</u>

112 年 3 月 31 日

	短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 9,887,421	\$ -	\$ 599,079	\$ 2,759,991	\$ 104,314
租賃負債	5,312	10,207	34,734	73,497	-
浮動利率工具	4,785,638	-	-	-	-
固定利率工具	18,176,248	1,624,991	6,613,159	457,573	-
	<u>\$ 32,854,619</u>	<u>\$ 1,635,198</u>	<u>\$ 7,246,972</u>	<u>\$ 3,291,061</u>	<u>\$ 104,314</u>

下表詳細說明華南永昌證券及其子公司針對衍生金融工具所作之流動性分析，就採淨額交割之衍生工具之合約淨現金流入及流出為基礎編製。

113 年 3 月 31 日

	要 求 即 付 或 短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年
淨額交割				
匯率交換	(\$ 8,650)	\$ -	\$ -	\$ -
淨現金流出	<u>(\$ 8,650)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

112 年 12 月 31 日

	要 求 即 付 或 短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年
淨額交割				
匯率交換	\$ 7,610	\$ -	\$ -	\$ -
淨現金流出	<u>\$ 7,610</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

112 年 3 月 31 日

	要 求 即 付 或 短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年
淨額交割				
匯率交換	(\$ 2,014)	(\$ 88)	\$ -	\$ -
淨現金流出	<u>(\$ 2,014)</u>	<u>(\$ 88)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

B. 融資額度

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
無擔保融資額度			
— 已動用金額	\$ 12,910,000	\$ 8,980,000	\$ 4,905,000
— 未動用金額	<u>11,492,350</u>	<u>13,922,350</u>	<u>16,797,350</u>
	<u>\$ 24,402,350</u>	<u>\$ 22,902,350</u>	<u>\$ 21,702,350</u>
有擔保融資額度			
— 已動用金額	\$ 1,340,000	\$ 1,420,000	\$ -
— 未動用金額	<u>2,507,650</u>	<u>2,427,650</u>	<u>3,847,650</u>
	<u>\$ 3,847,650</u>	<u>\$ 3,847,650</u>	<u>\$ 3,847,650</u>

C. 金融資產移轉

華南永昌證券及其子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，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易收取合約現金流量已移轉於他人，並反映華南永昌證券及其子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，華南永昌證券及其子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，但華南永昌證券及其子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：

113年3月31日					
金融資產類別	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	公允價值淨部位
附買回條件協議	\$ 22,372,517	\$ 22,216,028	\$ 22,372,517	\$ 22,216,028	\$ 156,489

112年12月31日					
金融資產類別	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	公允價值淨部位
附買回條件協議	\$ 20,399,559	\$ 20,098,477	\$ 20,399,559	\$ 20,098,477	\$ 301,082

112年3月31日					
金融資產類別	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	公允價值淨部位
附買回條件協議	\$ 19,006,572	\$ 18,854,607	\$ 19,006,572	\$ 18,854,607	\$ 151,965

(四) 華南產險

1. 財務風險管理目的與政策

為提升及強化華南產險風險管理文化及能力，針對財務各項風險（如市場風險、匯率風險、信用風險及流動性風險等）已訂定相關風險管理政策，經董事會審議通過，並發展各項風險衡量工具及管理機制，以達到有效辨識、衡量、控管及監督報告各類風險管理。

(1) 風險管理組織架構

A. 董事會：負華南產險整體風險管理之最終責任之組織，主要負責各項風險管理相關政策核准、各項重要風險報告核備等相關事宜。

- B. 隸屬董事會層級之風險管理委員會：主要負責風險管理政策、架構、組織功能及質化與量化管理準備之研議，並定期向董事會提出報告及適時向董事會反應風險管理執行情況，提出必要改善建議。
- C. 風險管理部：負責各類風險管理機制之建立及督導執行，並每季對華南產險風險管理委員會提出風險管理報告。

(2) 市場風險

A. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場風險因子如利率、匯率、權益證券價格、信用價差、相關係數或波動度之變動，造成對交易部位價值下跌之不利影響。

B. 市場風險管理架構及規劃

針對市場風險管理，華南產險依董事會核定之風險管理目標、部位限額、停損限額及風險值限額等控管市場風險，並定期針對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，以適當反映並落實華南產險市場風險管理。

C. 市場風險管理

從事各項金融工具交易操作皆依當年度預算目標，設有部位限額、停損限額及風險值限額控管市場風險(參閱下述 a)，而另一方面，定期揭露外幣匯率變動風險、利率變動風險及其他價格變動風險(參閱下述 b、c 及 d)。

a. 風 險 值

華南產險係以金融工具市場風險值 (Value at Risk, VaR) 評估交易簿與非交易簿投資組合，前述非交易簿投資組合係指透過損益按公允價值衡量之金融資產(採用覆蓋法之部分)及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。於 99%信賴區間內，呈現華南產險可能承受之「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。

華南產險係以歷史模擬法評估自有部位之風險值，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。

單位：仟元

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
交易簿風險值	\$ 133	\$ 73	\$ 11
非交易簿風險值	225,705	206,341	501,956

b. 匯率風險

華南產險於資產負債表日之外幣計價貨幣性資產與貨幣性負債帳面金額。該遠期外匯合約之幣別須與被避險項目相同。華南產險透過衍生工具與被避險項目合約條款之配合，以使避險有效性極大化。

敏感度分析

下表詳細說明當新台幣對各相關外幣之匯率增加及減少 1%時，華南產險之敏感度分析。敏感度分析僅包括流通在外之外幣銀行存款、金融資產及再保往來款項，並將其期末之換算以匯率變動 1%予以調整。下表之正數係表示當新台幣相對於各相關貨幣貶值 1%時，將使稅前淨利增加之金額；當新台幣相對於各相關外幣升值 1%時，其對稅前淨利之影響將為同金額之負數。

單位：仟元

	美 金 之 影 響	美 金 之 影 響
	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
損 益	\$ 24,592	\$ 19,022

主要源自於華南產險於資產負債表日尚流通在外且未進行現金流量避險之外幣銀行存款、金融資產及再保往來款項。

華南產險於本期對美金匯率敏感度上升，主要係以美金計價之曝險資產增加之故。

匯率風險集中資訊

單位：各外幣仟元／
新台幣仟元

113 年 3 月 31 日

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金	\$	208,586		32.00	\$	6,674,734		
人 民 幣		3,149		4.41		13,887		
歐 元		11,693		34.46		402,921		

金 融 負 債

貨幣性項目

美 金		2		32.00		62		
-----	--	---	--	-------	--	----	--	--

112 年 12 月 31 日

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金	\$	204,239		30.71	\$	6,272,159		
人 民 幣		1,476		4.33		6,391		
歐 元		14,191		33.98		482,176		

金 融 負 債

貨幣性項目

美 金		674		30.71		20,707		
-----	--	-----	--	-------	--	--------	--	--

112 年 3 月 31 日

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金	\$	171,567		30.45	\$	5,224,201		
人 民 幣		1,972		4.431		8,736		
歐 元		14,053		33.15		465,831		
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金		1,401		30.45		42,656		

c. 利率風險

華南產險於資產負債表日受利率暴險之金融資產帳面金額如下：

	單位：仟元		
	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
具公允價值利率			
風險			
—金融資產	\$ 8,393,754	\$ 8,306,152	\$ 7,179,573
具現金流量利率			
風險			
—金融資產	1,857,296	1,762,103	2,170,338

敏感度分析

下列敏感度分析係依非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。對於浮動利率負債，其分析方式係假設資產負債表日流通在外之負債金額於報導期間皆流通在外。華南產險內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加／減少 1 基點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

若利率增加／減少 1 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南產險 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅前淨利將增加／減少 46 仟元，主要係因華南產險之銀行存款利率風險之暴險。

若利率增加／減少 1 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南產險 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅前淨利將增加／減少 54 仟元，主要係因華南產險之銀行存款利率風險之暴險。

d. 其他價格風險

華南產險因權益證券及受益憑證投資而產生價格暴險。

華南產險管理階層藉由持有不同風險投資組合以管理風險。

敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之價格暴險進行。

若價格上漲／下跌 1%，華南產險 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅前損益將因透過損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 53 仟元；稅前其他綜合損益將因透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 84,094 仟元。

若價格上漲／下跌 1%，華南產險 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅前損益將因透過損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 55 仟元；稅前其他綜合損益將因透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 73,160 仟元。

(3) 信用風險

信用風險係指交易對方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。

信用風險管理於交易前審慎評估並定期檢視交易對手、發行者、保證機構等之信用等級是否符合法令及公司管理規章之規定。交易後定期檢視交易對手、發行者、保

證機構、暴險部位等之信用狀況，以充分揭露信用部位之信用等級及風險集中度等之估計。

此外，華南產險於資產負債表日檢視應收保費之可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失。

華南產險於檢視信用部位之信用狀況後，認為本期信用風險在可接受範圍內。

應收款項備抵損失之變動

華南產險依據 IFRS 9 預期信用損失之規定，採用損失率法計算之備抵損失如下：

113 年 3 月 31 日

	應收票據	應收保費	其他應收款	放款
預期信用損失率	0.1074%	0.0557%	(註)	0.0000%~ 0.0088%
總帳面金額	\$ 274,167	\$ 511,222	\$ 294,117	\$ 94,522
依國際財務報導第 9 號規定提列之減損	294	285	-	1
依法提列之減損差異	1,196	2,777	1,471	1,416
備抵損失	<u>\$ 1,490</u>	<u>\$ 3,062</u>	<u>\$ 1,471</u>	<u>\$ 1,417</u>

112 年 12 月 31 日

	應收票據	應收保費	其他應收款	放款
預期信用損失率	0.1108%	0.0558%	(註)	0.0000%~ 0.0098%
總帳面金額	\$ 169,952	\$ 151,278	\$ 117,687	\$ 108,887
依國際財務報導第 9 號規定提列之減損	188	84	-	2
依法提列之減損差異	821	4,891	588	1,631
備抵損失	<u>\$ 1,009</u>	<u>\$ 4,975</u>	<u>\$ 588</u>	<u>\$ 1,633</u>

112 年 3 月 31 日

	應收票據	應收保費	其他應收款	放款
預期信用損失率	0.1108%	0.0558%	(註)	0.0009%~ 0.0306%
總帳面金額	\$ 169,321	\$ 620,579	\$ 127,208	\$ 157,405
依國際財務報導第 9 號規定提列之減損	188	346	-	19
依法提列之減損差異	893	3,027	636	2,342
備抵損失	<u>\$ 1,081</u>	<u>\$ 3,373</u>	<u>\$ 636</u>	<u>\$ 2,361</u>

註：截至 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，並無逾期未收回之其他應收款，且同時考量交

易對手過去之違約紀錄、相關產業之未來發展等，華南產險認為上述其他應收款在 IFRS 9 之規定下並無減損。

華南產險依據「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，計算之備抵損失如下：

113年1月1日至3月31日							
	應收票據	應收保費	應攤回再 保賠款與 給付	應收再保 往來款項	其 他 應收款	放款	合計
期初餘額	\$ 1,009	\$ 4,975	\$ 3,925	\$ 35,308	\$ 588	\$ 1,633	\$ 47,438
加：本期提列	481	-	-	47,537	883	-	48,901
減：本期迴轉	-	(1,913)	(1,849)	-	-	(216)	(3,978)
期末餘額	<u>\$ 1,490</u>	<u>\$ 3,062</u>	<u>\$ 2,076</u>	<u>\$ 82,845</u>	<u>\$ 1,471</u>	<u>\$ 1,417</u>	<u>\$ 92,361</u>

112年1月1日至3月31日							
	應收票據	應收保費	應攤回再 保賠款與 給付	應收再保 往來款項	其 他 應收款	放款	合計
期初餘額	\$ 955	\$ 1,937	\$ 2,926	\$ 10,133	\$ 564	\$ 2,562	\$ 19,077
加：本期提列	126	1,436	1,616	2,342	72	-	5,592
減：本期迴轉	-	-	-	-	-	(201)	(201)
期末餘額	<u>\$ 1,081</u>	<u>\$ 3,373</u>	<u>\$ 4,542</u>	<u>\$ 12,475</u>	<u>\$ 636</u>	<u>\$ 2,361</u>	<u>\$ 24,468</u>

(4) 流動性風險

華南產險流動性風險管理之最終責任在董事會。流動性風險係指流動資產不足以支應各項準備金及其他負債面之現金需求，迫使華南產險必須以不利價格出售其他資產之風險。華南產險已建立適當之流動性風險管理機制及現金流量分析，並配置適當之金融資產，以維持流動性風險在可接受範圍內。

非衍生金融負債之流動性及利率風險表

下表詳細說明華南產險已約定還款期間之非衍生金融負債剩餘合約到期分析，其係依據華南產險最早可能被要求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製，其包括利息及本金之現金流量。

113 年 3 月 31 日

	要求即付或 短於1個月	1～3個月	3個月～1年	1～5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
無附息負債	\$ -	\$434,480	\$908,593	\$ 16,735	\$ 320
租賃負債	<u>2,655</u>	<u>5,243</u>	<u>21,165</u>	<u>41,859</u>	<u>8,290</u>
	<u>\$ 2,655</u>	<u>\$439,723</u>	<u>\$929,758</u>	<u>\$ 58,594</u>	<u>\$ 8,610</u>

112 年 12 月 31 日

	要求即付或 短於1個月	1～3個月	3個月～1年	1～5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
無附息負債	\$ -	\$1,483,366	\$ 607,585	\$ 16,735	\$ 320
租賃負債	<u>2,559</u>	<u>4,888</u>	<u>19,752</u>	<u>35,518</u>	<u>8,742</u>
	<u>\$ 2,559</u>	<u>\$1,488,254</u>	<u>\$ 627,337</u>	<u>\$ 52,253</u>	<u>\$ 9,062</u>

112 年 3 月 31 日

	要求即付或 短於1個月	1～3個月	3個月～1年	1～5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
無附息負債	\$ 368	\$ 324,999	\$ 953,639	\$ 17,277	\$ -
租賃負債	<u>2,515</u>	<u>7,413</u>	<u>16,948</u>	<u>34,657</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,883</u>	<u>\$ 332,412</u>	<u>\$ 970,587</u>	<u>\$ 51,934</u>	<u>\$ -</u>

衍生金融資產及負債之流動性及利率風險表

針對衍生金融工具之流動性分析，就採淨額交割之衍生工具而言，係以未折現之合約淨現金流入及流出為基礎編製；就採總額交割之衍生工具而言，係以未折現之總現金流入及流出為基礎編製。

113 年 3 月 31 日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>淨額交割</u>				
遠期外匯合約	(\$ 27,084)	(\$ 726)	\$ -	\$ -
<u>總額交割</u>				
換匯合約				
一流入	\$ 2,010,480	\$ 1,667,695	\$ -	\$ -
一流出	(2,065,358)	(1,703,476)	-	-
	(\$ 54,878)	(\$ 35,781)	\$ -	\$ -

112 年 12 月 31 日

	3 個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>淨額交割</u>				
遠期外匯合約	\$ 29,148	(\$ 5,473)	\$ -	\$ -
<u>總額交割</u>				
換匯合約				
一流 入	1,813,197	1,746,206	-	-
一流 出	(1,827,073)	(1,711,853)	-	-
	(\$ 13,876)	\$ 34,353	\$ -	\$ -

112 年 3 月 31 日

	3 個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>淨額交割</u>				
遠期外匯合約	\$ -	\$ 2,027	\$ -	\$ -
<u>總額交割</u>				
換匯合約				
一流 入	3,069,780	997,719	-	-
一流 出	(3,075,738)	(1,013,666)	-	-
	(\$ 5,958)	(\$ 15,947)	\$ -	\$ -

(五) 華南永昌投信

1. 財務風險管理目的與政策

華南永昌投信主要金融工具包括現金及約當現金、權益工具投資、應收帳款、借款、租賃負債及短期票券。華南永昌投信之財務管理部門係為各業務單位提供服務，藉由風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理華南永昌投信營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險（包含利率風險）、信用風險及流動性風險。

(1) 市場風險

華南永昌投信之營運活動所承擔之主要財務風險為利率變動風險：

利率風險

華南永昌投信於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
具現金流量利率風險			
—金融資產	\$ 83,157	\$ 48,338	\$ 22,117
—金融負債	295,000	325,000	345,247

敏感度分析

下列敏感度分析係依非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。對於浮動利率負債，其分析方式係假設資產負債表日流通在外之負債金額於報導期間皆流通在外。華南永昌投信內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加或減少 20 基點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

若利率增加／減少 20 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南永昌投信 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅前淨利將分別減少／增加 106 仟元及 162 仟元，主係因華南永昌投信之活期存款及變動利率借款所產生利率風險之暴險。

(2) 信用風險

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成華南永昌投信財務損失之風險。截至資產負債表日，華南永昌投信可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於資產負債表所認列之金融資產帳面金額。

為減輕信用風險，華南永昌投信管理階層於資產負債表日會逐一複核應收款項之可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失。

華南永昌投信之信用風險主要係集中於華南永昌投信經理之證券投資信託基金，截至 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，應收款項總額來自前述基金之比率分別為 84%、94% 及 99%。

(3) 流動性風險

華南永昌投信係透過管理及維持足夠部位之現金及約當現金以支應公司營運並減輕現金流量波動之影響。華南永昌投信管理階層監督銀行融資額度使用狀況並確保借款合同條款之遵循。

銀行借款對華南永昌投信而言係為一項重要流動性來源。截至 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，華南永昌投信未動用之融資額度，參閱下列(B)融資額度之說明。

A. 非衍生金融負債之流動性及利率風險表

非衍生金融負債剩餘合約到期分析係依華南永昌投信最早可能被要求還款之日期，按金融負債未折現現金流量（包含本金及估計利息）編製。因此，華南永昌投信可被要求立即還款之銀行借款，係列於下表最早之期間內，不考慮銀行立即執行該權利之機率；其他非衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。

113 年 3 月 31 日

	要求即付或			
	短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年
非衍生性金融負債				
無附息負債	\$ 1,714	\$ 808	\$ 4,595	\$ -
租賃負債	64	128	555	878
浮動利率工具	138	295,000	-	-
	<u>\$ 1,916</u>	<u>\$ 295,936</u>	<u>\$ 5,150</u>	<u>\$ 878</u>

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	短 於 1 年	1 ~ 5 年
租賃負債	<u>\$ 747</u>	<u>\$ 878</u>

112 年 12 月 31 日

	要求即付或			
	短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3個月~1年	1 ~ 5 年
非衍生金融負債				
無附息負債	\$ 1,572	\$ 274	\$ 466	\$ 3,919
租賃負債	64	128	576	1,049
浮動利率工具	<u>92</u>	<u>325,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,728</u>	<u>\$ 325,402</u>	<u>\$ 1,042</u>	<u>\$ 4,968</u>

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	短 於 1 年	1 ~ 5 年
租賃負債	<u>\$ 768</u>	<u>\$ 1,049</u>

112 年 3 月 31 日

	要求即付或			
	短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3個月~1年	1 ~ 5 年
非衍生性金融負債				
無附息負債	\$ 737	\$ 1,107	\$ 537	\$ 3,359
租賃負債	7	14	63	83
浮動利率工具	<u>215</u>	<u>345,247</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 959</u>	<u>\$ 346,368</u>	<u>\$ 600</u>	<u>\$ 3,442</u>

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	短 於 1 年	1 ~ 5 年
租賃負債	<u>\$ 84</u>	<u>\$ 83</u>

B. 融資額度

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
無擔保借款額度			
— 已動用金額	\$ 295,000	\$ 325,000	\$ 195,000
— 未動用金額	<u>155,000</u>	<u>125,000</u>	<u>55,000</u>
	<u>\$ 450,000</u>	<u>\$ 450,000</u>	<u>\$ 250,000</u>

(六) 華南金創投

1. 財務風險管理目的與政策

華南金創投主要金融工具包括權益投資、應收款項、應付款項等。華南金創投之財務管理部門係為各業務單位提供服務，藉由依照風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及

管理公司營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

(1) 市場風險

華南金創投之營運活動使公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險（參閱下述 a）、利率變動風險（參閱下述 b）及其他價格風險（參閱下述 c）。

華南金創投有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

a. 匯率風險

華南金創投於資產負債表日之外幣計價貨幣性資產帳面金額如下：

		單位：仟元		
		113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
資	產			
美	金	\$ 6	\$ 7,257	\$ 7,167
新	幣	25,521	-	-

敏感度分析

華南金創投主要受到美金匯率波動之影響。

下表詳細說明當功能性貨幣對各攸關外幣之匯率增加及減少 1% 時，華南金創投之敏感度分析。1% 係為華南金創投內部向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。敏感度分析僅包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其年底之換算以匯率變動 1% 予以調整。下表之正數係表示當功能性貨幣相對於美金貶值 1% 時，將使稅前淨利減少之金額。

單位：仟元

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
<u>損 益</u>		
貨幣性資產		
美金	\$ -	\$ 72
新 幣	255	-

b. 利率風險

華南金創投於資產負債表日受利率暴險之金融資產帳面金額如下：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
具公允價值利率風險			
—金融資產	\$ 389,600	\$ 54,086	\$ 7,108
—金融負債	1,923	2,347	476
具現金流量利率風險			
—金融資產	174,633	445,506	381,591

敏感度分析

下列敏感度分析係依非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而定。華南金創投內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加或減少 1%，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

若利率增加／減少 1%，在所有其他變數維持不變之情況下，華南金創投 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅前淨利分別將增加／減少 437 仟元及增加／減少 954 仟元，係因華南金創投之變動利率金融資產之暴險。

c. 其他價格風險

華南金創投因權益工具投資而產生權益價格暴險。華南金創投管理階層藉由持有不同風險投資組合以管理風險。

敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之權益價格暴險進行。

若權益價格上漲／下跌 1%，113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅前損益將因透過損益按公允價值衡量金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 10,550 仟元及 11,538 仟元。

(2) 信用風險

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成華南金創投財務損失之風險。截至資產負債表日止，華南金創投可能因交易對方未履行義務之最大信用風險暴險主要係來自於合併資產負債表所認列之金融資產帳面金額。

華南金創投所持有之各種金融工具，其最大信用暴險金額皆與其帳面價值相同。

華南金創投之客戶群廣大且相互無關聯，故信用風險之集中度不高。

(3) 流動性風險

華南金創投係透過管理及維持足夠部位之現金及約當現金以支應營運並減輕現金流量波動之影響。

下表係說明華南金創投已約定還款期間之非衍生金融負債到期分析，係依據華南金創投最早可能被要求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製。

113 年 3 月 31 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 31	\$ 213	\$ -	\$ -
租賃負債	148	295	1,329	190
	<u>\$ 179</u>	<u>\$ 508</u>	<u>\$ 1,329</u>	<u>\$ 190</u>

112 年 12 月 31 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 272	\$ -	\$ -	\$ -
租賃負債	148	295	1,329	633
	<u>\$ 420</u>	<u>\$ 295</u>	<u>\$ 1,329</u>	<u>\$ 633</u>

112 年 3 月 31 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年
非衍生金融負債				
無附息負債	\$ 19	\$ 215	\$ -	\$ -
租賃負債	13	25	114	342
	<u>\$ 32</u>	<u>\$ 240</u>	<u>\$ 114</u>	<u>\$ 342</u>

(七) 華南金資產管理

1. 財務風險管理目的與政策

華南金資產管理主要金融工具係應收帳款及借款。華南金資產管理之財務管理部門係為各業務單位提供服務，藉由風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理華南金資產管理營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險（包含利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

(1) 市場風險

華南金資產管理之營運活動使華南金資產管理承擔之主要財務風險為利率變動風險及其他價格風險。

A. 利率風險

華南金資產管理於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
具公允價值利率風險			
— 金融負債	\$ 3,717,906	\$ 3,378,421	\$ 2,613,175
具現金流量利率風險			
— 金融資產	31,121	53,761	16,305
— 金融負債	944,000	920,000	860,000

敏感度分析

下列敏感度分析係依非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。對於浮動利率負債，其分析方式係假設資產負債表日流通在外之負債金額於報導期間皆流通在外。華南金資產管理內部向主要管理階層報告利率時

所使用之變動率為利率增加或減少 10 基點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

若利率增加／減少 10 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南金資產管理 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅前淨利將減少／增加 913 仟元，主係因華南金資產管理之活期存款及變動利率借款所產生利率風險之暴險。

若利率增加／減少 10 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南金資產管理 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅前淨利將減少／增加 844 仟元，主係因華南金資產管理之活期存款及變動利率借款所產生利率風險之暴險。

華南金資產管理本期對利率敏感度增加，主係變動利率之長短期借款增加所致。

B. 其他價格風險

華南金資產管理因權益證券投資而產生權益價格暴險。華南金資產管理管理階層藉由持有不同風險投資組合以管理風險。

敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之權益價格暴險進行。

若權益價格上漲／下跌 1%，113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅前其他綜合損益將因透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之公允價值上升／下跌而分別增加／減少 85 仟元及 91 仟元。

(2) 信用風險

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成華南金資產管理財務損失之風險。截至資產負債表日，華南金資產管理可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於資產負債表所認列之金融資產帳面

金額。華南金資產管理之客群廣大且相互無關聯，故信用風險集中度不高。

華南金資產管理採行之政策係僅與信譽卓著之對象進行交易，並於必要情形下取得足額之擔保以減輕因拖欠所產生財務損失之風險，且每年定期由專業單位監控交易對方之信用暴險程度，因此不預期有重大之信用風險。

為減輕信用風險，華南金資產管理管理階層指派專責團隊於資產負債表日會逐一複核應收款項之可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失。據此，華南金資產管理管理階層認為信用風險已顯著減少。

(3) 流動性風險

華南金資產管理係透過管理及維持足夠部位之現金及約當現金以支應公司營運並減輕現金流量波動之影響。華南金資產管理管理階層監督銀行融資額度使用狀況並確保借款合同條款之遵循。

銀行借款對華南金資產管理而言係為一項重要流動性來源。截至 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，華南金資產管理未動用之融資額度，參閱下列(b)融資額度之說明。

a. 非衍生金融負債之流動性及利率風險表

非衍生金融負債剩餘合約到期分析係依華南金資產管理最早可能被要求還款之日期，按金融負債未折現現金流量（包含本金及估計利息）編製。因此，華南金資產管理可被要求立即還款之銀行借款，係列於下表最早之期間內，不考慮銀行立即執行該權利之機率；其他非衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。

以浮動利率支付之利息現金流量，其未折現之利息金額係依據資產負債表日殖利率曲線推導而得。

113 年 3 月 31 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	5 年 以 上
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 2,066	\$ 2,774	\$ -	\$ 64,255	\$ -
浮動利率工具	1,490	167,783	407,887	385,366	-
固定利率工具	2,637,486	1,089,609	-	-	-
租賃負債	810	1,620	7,139	16,474	181,933
	<u>\$2,641,852</u>	<u>\$1,261,786</u>	<u>\$ 415,026</u>	<u>\$ 466,095</u>	<u>\$ 181,933</u>

112 年 12 月 31 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	5 年 以 上
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 1,980	\$ 3,370	\$ 26,598	\$ 61,398	\$ -
浮動利率工具	166,220	2,240	408,919	363,602	-
固定利率工具	3,384,067	-	-	-	-
租賃負債	811	1,621	7,219	18,383	182,380
	<u>\$3,553,078</u>	<u>\$ 7,231</u>	<u>\$ 442,736</u>	<u>\$ 443,383</u>	<u>\$ 182,380</u>

112 年 3 月 31 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	5 年 以 上
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 584	\$ 2,582	\$ 191	\$ 50,704	\$ -
浮動利率工具	1,284	301,792	6,479	564,291	-
固定利率工具	3,310	2,596,598	294	23,433	-
租賃負債	808	1,616	2,672	8,514	183,722
	<u>\$ 5,986</u>	<u>\$2,902,588</u>	<u>\$ 9,636</u>	<u>\$ 646,942</u>	<u>\$ 183,722</u>

b. 融資額度

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
無擔保銀行貸款額度			
— 已動用金額	\$ 4,525,000	\$4,301,000	\$ 3,476,000
— 未動用金額	<u>5,125,000</u>	<u>4,549,000</u>	<u>5,474,000</u>
	<u>\$ 9,650,000</u>	<u>\$8,850,000</u>	<u>\$ 8,950,000</u>
有擔保銀行貸款額度			
— 已動用金額	\$ 141,000	\$ -	\$ -
— 未動用金額	<u>459,000</u>	<u>600,000</u>	<u>600,000</u>
— 未動用金額	<u>\$ 600,000</u>	<u>\$ 600,000</u>	<u>\$ 600,000</u>

五三、資本管理及資本適足性比率

管理原則

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。

五四、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

華南商業銀行及其子公司於 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。

五五、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：季報得免揭露。

五六、本公司與子公司及各子公司間進行共同行銷資訊

子公司華南商業銀行與華南永昌證券、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 月止（依契約第 9 條，本契約自動延長 1 年，其後亦同），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。

子公司華南商業銀行於 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，並訂定子公司華南商業銀行受託佣金及相關報酬計算方式。

子公司華南商業銀行 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因共同行銷業務推廣及分攤營業設備或場所而給付予華南永昌證券及其子公司之業務推廣費用及分擔費用分別為 39,239 仟元及 36,747 仟元；另華南永昌證券及其子公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因共同行銷業務推廣及分攤營業設備或場所而給付予華南商業銀行之業務推廣費用及分擔費用分別為 18,150 仟元及 11,983 仟元。113 年及 112 年 1

月 1 日至 3 月 31 日華南產險給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 22,818 仟元及 23,473 仟元；另 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日華南商業銀行給付予華南產險之相關報酬分別為 221 仟元及 313 仟元。113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日華南永昌投信給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 5,286 仟元及 2,961 仟元。113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日華南金創投給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 59 仟元及 57 仟元。113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日華南金資產管理給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 16 仟元及 3 仟元。

五七、業務別財務資訊

	113年1月1日至3月31日				
	銀行業務	證券業務	產險業務	其他業務	合併
利息淨收益（損失）	\$ 6,152,294	\$ 189,431	\$ 53,598	(\$ 189,985)	\$ 6,205,338
利息以外淨收益	7,356,683	1,193,393	1,464,449	108,885	10,123,410
淨收益	13,508,977	1,382,824	1,518,047	(81,100)	16,328,748
呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）					
迴轉	(705,246)	(5,450)	(44,923)	16,170	(739,449)
保險負債準備淨變動	-	-	(496,398)	-	(496,398)
營業費用	(6,493,645)	(822,504)	(524,268)	(207,643)	(8,048,060)
繼續營業部門稅前淨利益（損失）	6,310,086	554,870	452,458	(272,573)	7,044,841
所得稅費用	(1,280,389)	(85,824)	(40,907)	(8,773)	(1,415,893)
繼續營業部門稅後淨利益（損失）	\$ 5,029,697	\$ 469,046	\$ 411,551	(\$ 281,346)	\$ 5,628,948

	112年1月1日至3月31日				
	銀行業務	證券業務	產險業務	其他業務	合併
利息淨收益（損失）	\$ 7,494,295	\$ 127,053	\$ 37,909	(\$ 160,721)	\$ 7,498,536
利息以外淨收益	4,735,116	758,225	1,100,470	177,631	6,771,442
淨收益	12,229,411	885,278	1,138,379	16,910	14,269,978
呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）					
迴轉	(401,779)	9,520	(5,391)	695	(396,955)
保險負債準備淨變動	-	-	(451,034)	-	(451,034)
營業費用	(6,054,128)	(648,739)	(456,508)	(195,900)	(7,355,275)
繼續營業部門稅前淨利益（損失）	5,773,504	246,059	225,446	(178,295)	6,066,714
所得稅（費用）利益	(1,116,822)	(50,000)	(36,508)	136,687	(1,066,643)
繼續營業部門稅後淨利益（損失）	\$ 4,656,682	\$ 196,059	\$ 188,938	(\$ 41,608)	\$ 5,000,071

五八、華南金控個體財務報表

華南金融控股股份有限公司

個體資產負債表

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

單位：新台幣仟元

代 碼 項 目	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日	代 碼 項 目	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
資 產				負 債			
11000 現金及約當現金	\$ 259,301	\$ 376,150	\$ 345,959	22600 應付商業本票一淨額	\$ 24,651,221	\$ 24,250,017	\$ 17,662,414
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,445,009	1,363,092	1,261,041	23000 應付款項	2,270,943	2,463,820	2,292,535
13000 應收款項－淨額	37,938	41,064	66,178	23200 本期所得稅負債	3,819,748	2,835,200	3,683,127
13200 本期所得稅資產	4,013,250	3,028,701	3,811,823	24000 應付債券	19,187,482	19,186,915	19,185,214
15000 採用權益法之投資－淨額	261,668,921	251,773,982	230,365,264	24600 負債準備	43,406	42,397	41,925
18500 不動產及設備－淨額	2,117	2,397	2,177	26000 租賃負債	218,616	232,214	275,024
18600 使用權資產－淨額	215,918	229,801	273,794	29500 其他負債	2,387	677	2,294
19000 無形資產－淨額	2,886	3,327	4,648	29999 負債總計	50,193,803	49,011,240	43,142,533
19300 遞延所得稅資產	2,808	2,808	2,808				
19500 其他資產－淨額	69	-	-	權 益			
				股 本			
				31101 普通股股本	136,427,459	136,427,459	136,427,459
				31500 資本公積	17,761,804	17,761,804	17,758,986
				保留盈餘			
				32001 法定盈餘公積	22,273,772	22,273,772	20,380,779
				32003 特別盈餘公積	18,503,358	18,503,358	6,471,594
				32011 未分配盈餘	28,825,499	23,117,999	27,080,359
				32000 保留盈餘總計	69,602,629	63,895,129	53,932,732
				其他權益			
				32521 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	917,198	(619,865)	(409,849)
				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	14,299,422	10,697,410	8,126,798
				32531 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(22,013,081)	(20,563,285)	(22,848,481)
				32571 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	458,983	211,430	3,014
				32500 其他權益總計	(6,337,478)	(10,274,310)	(15,128,518)
				39999 權益總計	217,454,414	207,810,082	192,990,659
19999 資 產 總 計	\$ 267,648,217	\$ 256,821,322	\$ 236,133,192	負債及權益總計	\$ 267,648,217	\$ 256,821,322	\$ 236,133,192

董事長：張雲鵬



經理人：李耀卿



會計主管：郭時維



華南金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

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
	收 益		
41000	利息收入	\$ 495	\$ 1,511
47000	採用權益法認列子公司及關聯企業 損益之份額	5,961,437	5,141,435
40000	收益合計	5,961,932	5,142,946
	費用及損失		
51000	利息費用	(178,347)	(151,899)
58501	員工福利費用	(114,484)	(104,926)
58503	折舊及攤銷費用	(15,407)	(15,384)
58599	其他業務及管理費用	(21,295)	(17,937)
58000	其他利息以外淨損失	(3,486)	(2,470)
50000	費用及損失合計	(333,019)	(292,616)
61000	稅前淨利	5,628,913	4,850,330
61003	所得稅利益	-	149,724
61005	本期稅後淨利	5,628,913	5,000,054
	其他綜合損益		
	不重分類至損益之項目		
69564	採用權益法認列之子公司及關聯 企業之其他綜合損益之份額－ 不重分類至損益之項目	3,598,681	(558,915)
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之權益工具評價損益	81,917	171,448

(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
	後續可能重分類至損益之項目				
69576	採用權益法認列之子公司及關聯 企業之其他綜合損益之份額－ 可能重分類至損益之項目	\$	347,745	\$	3,571,738
69579	與可能重分類之項目相關之所得 稅	(	12,924)	(	18,597)
69500	本期稅後其他綜合損益		<u>4,015,419</u>		<u>3,165,674</u>
69700	本期綜合損益總額	\$	<u>9,644,332</u>	\$	<u>8,165,728</u>
	每股盈餘				
70001	基本及稀釋每股盈餘	\$	<u>0.41</u>	\$	<u>0.37</u>

董事長：張雲鵬



經理人：李耀卿



會計主管：郭時維



新台金銀珠寶股份有限公司
個體權益變動表
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		股 本					公 積 金			合 計	餘 計	其 他 權 益				權 益 總 額
		普 通 股 股 本	資 本 公 積 金	庫 藏 股 交 易	受 贈 公 積	其 他 資 本 公 積	盈 餘 公 積	公 積 金	公 積 金			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	採 用 覆 蓋 法 重 分 類 之 其 他 綜 合 損 益	
A1	112 年 1 月 1 日餘額	\$ 136,427,459	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 1,325	\$ 17,758,986	\$ 20,380,779	\$ 6,471,594	\$ 22,023,668	\$ 48,876,041	(\$ 292,639)	\$ 8,570,902	(\$ 26,224,250)	(\$ 291,568)	\$ 184,824,931
D1	112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,054	5,000,054	-	-	-	-	5,000,054
D3	112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(117,210)	(387,467)	3,375,769	294,582	3,165,674
D5	112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,054	5,000,054	(117,210)	(387,467)	3,375,769	294,582	8,165,728
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	56,637	56,637	-	(56,637)	-	-	-
Z1	112 年 3 月 31 日餘額	\$ 136,427,459	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 1,325	\$ 17,758,986	\$ 20,380,779	\$ 6,471,594	\$ 27,080,359	\$ 53,932,732	(\$ 409,842)	\$ 8,126,798	(\$ 22,848,481)	\$ 3,014	\$ 192,990,659
A1	113 年 1 月 1 日餘額	\$ 136,427,459	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 4,143	\$ 17,761,804	\$ 22,273,772	\$ 18,503,358	\$ 23,117,999	\$ 63,895,129	(\$ 619,865)	\$ 10,697,410	(\$ 20,563,285)	\$ 211,430	\$ 207,810,082
D1	113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	5,628,913	5,628,913	-	-	-	-	5,628,913
D3	113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,537,063	3,680,599	(1,449,796)	247,553	4,015,419
D5	113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	5,628,913	5,628,913	1,537,063	3,680,599	(1,449,796)	247,553	9,644,332
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	78,587	78,587	-	(78,587)	-	-	-
Z1	113 年 3 月 31 日餘額	\$ 136,427,459	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 4,143	\$ 17,761,804	\$ 22,273,772	\$ 18,503,358	\$ 28,825,499	\$ 69,602,629	\$ 917,198	\$ 14,299,422	(\$ 22,013,081)	\$ 458,983	\$ 217,454,414

董事長：張雲鵬



經理人：李耀卿



會計主管：郭時維



華南金融控股股份有限公司

個體現金流量表

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	\$ 5,628,913	\$ 4,850,330
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	14,966	14,919
A20200	攤銷費用	441	465
A20900	利息費用	178,347	151,899
A21200	利息收入	(495)	(1,511)
A22400	採用權益法認列之子公司及關聯 企業損益之份額	(5,961,437)	(5,141,435)
A29900	租賃修改利益	-	(68)
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71990	其他資產（增加）減少	(69)	200
A71160	應收款項減少	3,587	10,128
A72160	應付款項（減少）增加	(148,691)	50,527
A72190	負債準備增加	1,009	963
A72990	其他負債增加	1,710	1,617
A33100	收取之利息	34	2,434
A33300	支付之利息	(220,763)	(253,577)
A33500	支付之所得稅	-	(240)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(502,448)	(313,349)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(13)	(190)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(13)	(190)
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	400,000	300,000
C01300	償還公司債	-	(7,000,000)
C04020	租賃負債本金償還	(14,388)	(14,079)
CCCC	籌資活動之淨現金流入（出）	385,612	(6,714,079)
EEEE	現金及約當現金淨減少數	(116,849)	(7,027,618)
E00100	期初現金及約當現金餘額	376,150	7,373,577
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 259,301	\$ 345,959

董事長：張雲鵬



經理人：李耀卿



會計主管：郭時維



五九、各類子公司簡明個體（個別）資產負債表及綜合損益表

（一）簡明個體（個別）資產負債表

華南商業銀行股份有限公司

簡明個體資產負債表

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

單位：新台幣仟元

項 目	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日	項 目	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
資 產				負 債			
現金及約當現金	\$ 50,496,296	\$ 36,799,731	\$ 27,595,521	央行及銀行同業存款	\$ 191,027,725	\$ 190,550,622	\$ 206,267,197
存放央行及拆借銀行同業	255,815,808	245,757,463	245,147,663	透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,726,459	8,578,517	4,482,397
透過損益按公允價值衡量之金融資產	141,336,967	107,107,128	92,279,360	附買回票券及債券負債	73,116,410	89,005,442	62,797,033
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	375,542,994	351,840,499	336,756,516	應付款項	29,612,945	25,822,391	25,235,355
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	840,957,247	685,304,417	723,456,917	本期所得稅負債	4,155,724	3,238,156	4,035,973
附賣回票券及債券投資	2,850,000	2,000,000	1,900,000	存款及匯款	3,344,375,489	3,067,662,275	2,933,949,988
應收款項－淨額	32,767,944	32,067,373	25,933,755	應付金融債券	54,600,000	58,900,000	57,900,000
本期所得稅資產	285,478	308,193	139,268	其他金融負債	74,292,626	71,772,560	65,003,702
貼現及放款－淨額	2,276,371,425	2,243,344,436	2,076,482,684	負債準備	6,860,109	7,087,072	6,866,966
採用權益法之投資－淨額	1,549,489	1,518,821	1,555,800	租賃負債	2,050,663	2,081,672	1,900,648
其他金融資產－淨額	8,077,058	8,740,709	8,787,901	遞延所得稅負債	6,020,724	6,020,553	6,011,414
不動產及設備－淨額	30,406,280	27,700,106	29,731,288	其他負債	6,508,390	3,495,090	4,122,405
使用權資產－淨額	2,075,842	2,079,442	1,922,691	負債合計	<u>3,797,347,264</u>	<u>3,534,214,350</u>	<u>3,378,573,078</u>
投資性不動產－淨額	9,091,630	11,665,462	8,987,005	權 益			
無形資產－淨額	524,632	531,146	639,941	股 本	97,938,000	97,938,000	97,938,000
遞延所得稅資產	3,423,798	3,374,792	3,372,002	資本公積	37,762,777	37,762,777	37,762,777
其他資產－淨額	<u>2,674,392</u>	<u>2,756,925</u>	<u>3,316,545</u>	保留盈餘	109,957,048	104,832,869	89,286,528
資 產 總 計	<u>\$4,034,247,280</u>	<u>\$3,762,896,643</u>	<u>\$3,588,004,857</u>	其他權益	(8,757,809)	(11,851,353)	(15,555,526)
				權益合計	<u>236,900,016</u>	<u>228,682,293</u>	<u>209,431,779</u>
				權 益			
				負債及權益總計	<u>\$4,034,247,280</u>	<u>\$3,762,896,643</u>	<u>\$3,588,004,857</u>

華南永昌綜合證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

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

單位：新台幣仟元

項 目	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日	項 目	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
資 產				負 債			
流動資產	\$ 42,645,583	\$ 35,865,950	\$ 25,865,325	流動負債	\$ 58,960,001	\$ 49,547,607	\$ 37,301,181
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				租賃負債－流動	50,800	53,551	45,930
－流動	4,094,446	2,503,444	1,919,010	應付公司債	2,500,000	2,500,000	2,500,000
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產－流動	24,774,403	22,723,943	19,946,387	租賃負債－非流動	84,094	87,968	70,188
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產－非流動	395,208	385,983	369,848	其他非流動負債	<u>437,258</u>	<u>448,303</u>	<u>363,574</u>
採用權益法之投資	1,223,183	1,198,721	1,187,694	負債總計	<u>62,032,153</u>	<u>52,637,429</u>	<u>40,280,873</u>
不動產及設備	1,547,478	1,563,826	1,436,355	權 益			
使用權資產	133,552	139,719	114,346	股 本	6,547,743	6,547,743	6,547,743
投資性不動產	99,839	99,939	100,238	資本公積	503,998	503,998	503,998
無形資產	233,047	242,190	242,186	保留盈餘	5,719,900	5,231,310	4,745,604
遞延所得稅資產	38,572	34,803	31,999	其他權益	<u>1,448,222</u>	<u>921,942</u>	<u>181,150</u>
其他非流動資產	<u>1,066,705</u>	<u>1,083,904</u>	<u>1,045,980</u>	權益總計	<u>14,219,863</u>	<u>13,204,993</u>	<u>11,978,495</u>
資 產 總 計	<u>\$ 76,252,016</u>	<u>\$ 65,842,422</u>	<u>\$ 52,259,368</u>	負債及權益總計	<u>\$ 76,252,016</u>	<u>\$ 65,842,422</u>	<u>\$ 52,259,368</u>

華南產物保險股份有限公司

簡明個別資產負債表

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

單位：新台幣仟元

項 目	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日	項 目	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
資 產				負 債			
現金及約當現金	\$ 3,242,380	\$ 3,473,048	\$ 2,916,145	應付款項	\$ 1,648,347	\$ 2,381,887	\$ 1,404,356
應收款項	1,073,483	432,345	912,018	本期所得稅負債	138,947	93,801	46,513
本期所得稅資產	-	-	3,022	透過損益按公允價值			
透過損益按公允價值				衡量之金融負債	123,656	36,165	29,797
衡量之金融資產	8,410,287	8,106,879	7,318,728	保險負債	16,874,293	16,173,244	17,158,374
透過其他綜合損益按				負債準備	191,197	193,913	197,595
公允價值衡量之				租賃負債	76,695	69,286	60,738
金融資產	3,565,248	3,005,194	3,022,190	遞延所得稅負債	149,309	118,904	106,307
按攤銷後成本衡量之				其他負債	<u>390,792</u>	<u>488,146</u>	<u>465,746</u>
債務工具投資	1,542,237	1,586,719	1,467,774	負債總計	<u>19,593,236</u>	<u>19,555,346</u>	<u>19,469,426</u>
其他金融資產	1,545,008	1,624,908	1,529,908	權 益			
使用權資產	75,424	67,969	59,903	股 本	2,001,386	2,001,386	2,001,386
投資性不動產	61,671	61,749	62,001	資本公積	5,278	5,278	5,278
放款	93,105	107,254	155,044	保留盈餘	5,921,099	5,521,981	4,787,826
再保險合約資產	6,402,262	6,917,297	6,837,322	其他權益	<u>165,828</u>	(<u>67,361</u>)	(<u>371,119</u>)
不動產及設備	929,032	912,395	881,704	權益總計	<u>8,093,591</u>	<u>7,461,284</u>	<u>6,423,371</u>
無形資產	90,201	93,893	67,928				
遞延所得稅資產	182,482	159,299	187,670				
其他資產	<u>474,007</u>	<u>467,681</u>	<u>471,440</u>				
資 產 總 計	<u>\$ 27,686,827</u>	<u>\$ 27,016,630</u>	<u>\$ 25,892,797</u>	負債及權益總計	<u>\$ 27,686,827</u>	<u>\$ 27,016,630</u>	<u>\$ 25,892,797</u>

華南永昌證券投資信託股份有限公司

簡明個別資產負債表

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

單位：新台幣仟元

項 目	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日	項 目	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
資 產				負 債			
流動資產	\$ 96,793	\$ 63,903	\$ 31,943	流動負債	\$ 471,772	\$ 505,941	\$ 514,692
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				遞延所得稅負債	110	109	75
一非流動	93,611	91,414	87,743	租賃負債－流動	723	741	83
不動產及設備	115,102	115,287	113,802	租賃負債－非流動	867	1,033	63
使用權資產	1,609	1,795	145	負債總計	473,472	507,824	514,913
無形資產	1,800	1,994	1,709	權 益			
遞延所得稅資產	222,492	226,016	228,834	股 本	308,399	308,399	308,399
其他非流動資產	334,640	383,298	426,666	資本公積	3,113	3,113	3,113
				累積虧損	(3,113)	(17,609)	(13,892)
				其他權益	84,176	81,980	78,309
				權益總計	392,575	375,883	375,929
資 產 總 計	\$ 866,047	\$ 883,707	\$ 890,842	負債及權益總計	\$ 866,047	\$ 883,707	\$ 890,842

華南金創業投資股份有限公司

簡明個別資產負債表

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

單位：新台幣仟元

項 目	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日	項 目	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
資 產				負 債			
流動資產	\$ 566,461	\$ 501,074	\$ 413,490	流動負債	\$ 7,795	\$ 4,794	\$ 9,756
透過損益按公允價值				租賃負債－流動	1,736	1,721	142
衡量之金融資產				遞延所得稅負債	31	1	-
－流動	310,861	140,867	158,318	租賃負債－非流動	187	627	333
透過損益按公允價值				其他非流動負債	<u>1,608</u>	<u>1,604</u>	<u>1,583</u>
衡量之金融資產				負債總計	<u>11,357</u>	<u>8,747</u>	<u>11,814</u>
－非流動	744,162	930,490	995,487				
採用權益法之投資	274,319	274,157	273,316	權 益			
不動產及設備	259	298	282	股 本	2,000,000	2,000,000	2,000,000
使用權資產	1,890	2,317	473	資本公積	2,818	2,818	-
無形資產	44	53	79	累積虧損	(<u>115,689</u>)	(<u>161,716</u>)	(<u>169,808</u>)
遞延所得稅資產	73	73	71	權益總計	<u>1,887,129</u>	<u>1,841,102</u>	<u>1,830,192</u>
其他非流動資產	<u>417</u>	<u>520</u>	<u>490</u>				
資 產 總 計	<u>\$ 1,898,486</u>	<u>\$ 1,849,849</u>	<u>\$ 1,842,006</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,898,486</u>	<u>\$ 1,849,849</u>	<u>\$ 1,842,006</u>

華南金資產管理股份有限公司

簡明個別資產負債表

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

單位：新台幣仟元

項 目	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日	項 目	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
資 產				負 債			
流動資產	\$ 182,700	\$ 142,340	\$ 91,698	流動負債	\$ 4,090,690	\$ 3,777,096	\$ 3,069,773
透過其他綜合損益				租賃負債－流動	7,627	7,669	3,367
按公允價值衡量之				長期借款	779,000	755,000	580,000
金融資產－非流動	8,530	8,823	9,060	遞延所得稅負債	70	70	1,522
不動產及設備	42,662	124,190	99,021	租賃負債－非流動	59,716	61,507	51,512
使用權資產	16,854	18,806	4,833	其他非流動負債	51,964	51,984	52,513
投資性不動產	5,689,992	5,318,275	4,652,615	負債總計	<u>4,989,067</u>	<u>4,653,326</u>	<u>3,758,687</u>
無形資產	2,152	2,335	2,463	權 益			
遞延所得稅資產	6,182	6,168	6,323	股 本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
其他非流動資產	<u>143,781</u>	<u>169,489</u>	<u>150,083</u>	資本公積	892	892	892
				保留盈餘	119,365	152,385	272,457
				其他權益	(16,471)	(16,177)	(15,940)
				權益總計	<u>1,103,786</u>	<u>1,137,100</u>	<u>1,257,409</u>
資 產 總 計	<u>\$ 6,092,853</u>	<u>\$ 5,790,426</u>	<u>\$ 5,016,096</u>	負債及權益總計	<u>\$ 6,092,853</u>	<u>\$ 5,790,426</u>	<u>\$ 5,016,096</u>

(二) 簡明個體（個別）綜合損益表

華南商業銀行股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	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	\$ 23,612,611	\$ 19,471,766
利息費用	(17,491,928)	(11,997,837)
利息淨收益	6,120,683	7,473,929
利息以外淨收益	7,436,830	4,800,162
呆帳費用、承諾及保證責任準 備提存	(704,325)	(401,591)
營業費用	(6,532,334)	(6,094,159)
稅前淨利	6,320,854	5,778,341
所得稅費用	(1,276,278)	(1,114,822)
本期淨利	5,044,576	4,663,519
其他綜合損益	3,173,147	2,386,829
本期綜合損益總額	<u>\$ 8,217,723</u>	<u>\$ 7,050,348</u>
每股盈餘（元）－稅後	<u>\$ 0.52</u>	<u>\$ 0.48</u>

華南永昌綜合證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
收 益	\$ 1,665,398	\$ 1,044,381
手續費支出	(312,631)	(165,197)
員工福利費用	(483,067)	(366,488)
採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	14,048	5,015
營業費用	(312,606)	(250,029)
稅前淨利	571,142	267,682
所得稅費用	(81,536)	(47,897)
本期淨利	489,606	219,785
其他綜合損益	525,264	249,082
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,014,870</u>	<u>\$ 468,867</u>
每股盈餘（元）－稅後	<u>\$ 0.75</u>	<u>\$ 0.34</u>

華南產物保險股份有限公司

簡明個別綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 2,837,474	\$ 2,492,395
營業成本	(1,817,615)	(1,791,261)
營業費用	(579,956)	(486,306)
營業利益	439,903	214,828
營業外收入及支出	122	211
稅前淨利	440,025	215,039
所得稅費用	(40,907)	(36,508)
本期淨利	399,118	178,531
其他綜合損益	233,189	357,346
本期綜合損益總額	\$ 632,307	\$ 535,877
每股盈餘（元）－稅後	\$ 1.99	\$ 0.89

華南永昌證券投資信託股份有限公司

簡明個別綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 39,116	\$ 26,515
營業費用	(36,975)	(31,693)
營業損失	2,141	(5,178)
營業外收入及支出	15,979	(904)
稅前淨利（淨損）	18,120	(6,082)
所得稅（費用）利益	(3,624)	154
本期淨利（淨損）	14,496	(5,928)
其他綜合損益	2,196	1,684
本期綜合損益總額	\$ 16,692	(\$ 4,244)
每股盈餘（虧損）（元）－稅後	\$ 0.47	(\$ 0.19)

華南金創業投資股份有限公司

簡明個別綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 92,585	\$ 118,824
營業成本	(38,849)	(43,258)
營業費用	(5,509)	(5,367)
營業利益	48,227	70,199
營業外收入及支出	1,744	937
稅前淨利	49,971	71,136
所得稅費用	(3,944)	(1,539)
本期淨利	46,027	69,597
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	\$ 46,027	\$ 69,597
每股盈餘（元）－稅後	\$ 0.23	\$ 0.35

華南金資產管理股份有限公司

簡明個別綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 18,783	\$ 77,804
營業費用	(36,871)	(40,200)
營業（損失）利益	(18,088)	37,604
營業外收入及支出	(13,728)	(10,447)
稅前（淨損）淨利	(31,816)	27,157
所得稅費用	(1,205)	(11,652)
本期（淨損）淨利	(33,021)	15,505
其他綜合損益	(293)	(715)
本期綜合損益總額	(\$ 33,314)	\$ 14,790
每股（虧損）盈餘（元）－稅後	(\$ 0.12)	\$ 0.16

六十、華南金控及子公司之獲利能力、資產品質、管理資訊、流動性與市場風險敏感性等重要業務資訊

(一) 獲利能力

1. 華南金控

單位：％

項 目			113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前		2.15	2.06
	稅 後		2.15	2.13
淨 值 報 酬 率	稅 前		2.65	2.57
	稅 後		2.65	2.65
純 益 率			97.38	100.23

2. 華南金控及其子公司

單位：％

項 目			113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前		0.18	0.17
	稅 後		0.14	0.14
淨 值 報 酬 率	稅 前		3.31	3.21
	稅 後		2.65	2.65
純 益 率			34.47	35.04

3. 華南商業銀行

單位：％

項 目			113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至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			37.21	37.99

4. 華南永昌證券

單位：％

項 目		113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.80	0.54
	稅 後	0.69	0.45
淨 值 報 酬 率	稅 前	4.17	2.28
	稅 後	3.57	1.87
純 益 率		30.82	22.26

5. 華南產險

單位：％

項 目		113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.61	0.86
	稅 後	1.46	0.71
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.66	3.49
	稅 後	5.13	2.90
純 益 率		14.07	7.16

註 1：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註 2：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註 3：純益率＝稅後損益÷淨收益

註 4：稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額

(二) 資產品質

華南商業銀行

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	303,431	114,548,205	0.26%	1,473,718	485.68%
	(註 6) 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	315,486	116,423,257	0.27%	1,486,326	471.12%
	(註 6) 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	379,461	116,944,568	0.32%	1,545,538	407.30%
	(註 6) 無 擔 保	25,532	17,461,921	0.15%	235,403	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：住宅抵押貸款係借款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。

(三) 免列報逾期放款或逾期應收帳款

華南商業銀行

	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。

(四) 信用風險集中情形

華南商業銀行

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 集團鋼鐵冶鍊業	\$ 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。

(五) 資產及負債之到期分析

華南商業銀行

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)

註：本表係指華南商業銀行全行新台幣（不含外幣）之金額。

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

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

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

(六) 利率敏感性資訊

華南商業銀行

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、本表係填報華南商業銀行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）。

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、本表係填報華南商業銀行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）。

六一、其他事項

合併公司就新冠肺炎疫情造成之經濟影響進行評估，經評估截至合併公司財務報告通過發布日止，合併公司受到相當程度影響，惟尚在合併公司可承受範圍，對合併公司繼續經營能力並無影響，合併公司將持續觀察相關疫情並評估其影響。

六二、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：附表二。

6. 子公司出售不良債權交易資訊：無。

7. 子公司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. 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資訊：附表三（註1）。

2. 子公司為他人背書保證資訊：附表四（註1）。

3. 子公司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%之交易資訊：無。

4. 子公司期末持有有價證券情形：附表五（註1）。

5. 子公司從事衍生工具交易之資訊：附註五一及五二。

註1：子公司如屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

(三) 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：季報免揭露。

(四) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：附表六。

(五) 本公司與子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表七。

(六) 子公司持有本公司股份情形：無。

(七) 主要股東資訊：附表八。

六三、部門資訊

合併公司係就所投資事業進行投資及管理為主要業務，故採子公司管理方式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。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：

銀行業務：主係華南商業銀行所營之商業銀行業務。

其他營運部門：主係華南租賃及其子公司、華南永昌證券及其子公司、華南產險、華南永昌投信、華南金創投、及華南金資產管理等其他投資。

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

	銀	行	其他營運部門	合	計
利息淨收益	\$ 6,120,683		\$ 84,655	\$ 6,205,338	
利息以外淨收益	<u>7,436,830</u>		<u>2,686,580</u>	<u>10,123,410</u>	
淨收 益	13,557,513		2,771,235	16,328,748	
呆帳費用、承諾及保證責任					
準備提存	(704,325)	(35,124)	(739,449)		
保險負債準備淨變動	-	(496,398)	(496,398)		
營業費用	(<u>6,532,334</u>)	(<u>1,515,726</u>)	(<u>8,048,060</u>)		
稅前淨利	6,320,854	723,987	7,044,841		
所得稅費用	(<u>1,276,278</u>)	(<u>139,615</u>)	(<u>1,415,893</u>)		
稅後淨利	<u>\$ 5,044,576</u>	<u>\$ 584,372</u>	<u>\$ 5,628,948</u>		

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	銀	行	其他營運部門	合	計
利息淨收益	\$ 7,473,929		\$ 24,607	\$ 7,498,536	
利息以外淨收益	<u>4,800,162</u>		<u>1,971,280</u>	<u>6,771,442</u>	
淨收 益	12,274,091		1,995,887	14,269,978	
呆帳費用、承諾及保證責任					
準備（提存）迴轉	(401,591)	4,636	(396,955)		
保險負債準備淨變動	-	(451,034)	(451,034)		
營業費用	(<u>6,094,159</u>)	(<u>1,261,116</u>)	(<u>7,355,275</u>)		
稅前淨利	5,778,341	288,373	6,066,714		
所得稅（費用）利益	(<u>1,114,822</u>)	<u>48,179</u>	(<u>1,066,643</u>)		
稅後淨利	<u>\$ 4,663,519</u>	<u>\$ 336,552</u>	<u>\$ 5,000,071</u>		

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 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10%以上

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
華南金融控股股份有限公司 華南金融控股股份有限公司	華南商業銀行股份有限公司 華南永昌綜合證券股份有限公司	華南金控之子公司 華南金控之子公司	\$ 3,327,156 (註) 317,399 (註)	—	\$	—	\$	\$

註：係應收關係人連結稅制款，惟於合併財務報表中已沖銷。

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	擔保品價值	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
2	華南金資產管理股份有限公司	富喬實業股份有限公司	其他應收款	否	80,000	80,000	54,000	4%~10%	業務往來	54,000	-	1,560	-	-	170,565	3,441,300
2	華南金資產管理股份有限公司	安眾建設股份有限公司	其他應收款	否	35,000	35,000	-	4%~10%	業務往來	-	-	-	-	-	170,565	3,441,300

註 1：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。

註 2：依華南金資產管理股份有限公司「資金貸與他人作業程序」規定：資金貸與總限額不得超過華南金資產最近期財務報表淨值三倍。對同一法人資金貸與之限額，不得超過華南金資產最近期財務報表淨值之 15%。對同一關係企業資金貸與之限額，不得超過華南金資產最近期財務報表淨值之 20%。

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 子公司期末持有有價證券情形

單位：新台幣仟元／美金仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 項 目	期 末				備 註
				股 數／單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價 股 權 淨 值	
華南永昌證券投資信託股份有限公司	股票 台灣期貨交易所股份有限公司	係採公允價值法評價之被投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	1,909,785	\$ 91,230	0.35%	\$ 91,230	註二
	基富通證券股份有限公司	係採公允價值法評價之被投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	171,428	2,381	0.29%	2,381	註二
華南金創業投資股份有限公司	股票 福懋科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	141,000	5,175	0.10%	5,175	註二
	汎銓科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	897,500	127,894	1.92%	127,894	註二
	現觀科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,006,000	169,008	3.00%	169,008	註二
	Prenetics Global Limited	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	37,335	4,831	0.32%	4,831	註二
	Pyxis Oncology	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	29,046	3,953	0.05%	3,953	註二
	群祺科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	429,584	400	4.17%	400	註二
	Applied Wireless Identification Group	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	450,682	4,845	0.95%	4,845	註二

(接 次 頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 項 目	期				備 註
				股 數／單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價 ／ 股 權 淨 值	
	勵威電子股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	513,000	\$ 16,550	1.73%	\$ 16,550	註二
	瑋鋒科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,164,887	27,957	3.18%	27,957	註二
	清晰科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	2,772,000	45,902	8.87%	45,902	註二
	StemCyte International, Ltd.	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,500,000	61,350	0.93%	61,350	註二
	Voltafield Technology Corp.	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,445,111	6,915	4.01%	6,915	註二
	台灣超微光學股份有限 公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,578,000	11,058	5.27%	11,058	註二
	匯德生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	900,000	-	2.50%	-	註二
	銘安科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	2,548,309	41,380	6.47%	41,380	註二

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 項 目	期				備 註
				股 數／單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價 ／ 股 權 淨 值	
	祥翊製藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	151,080	\$ 1,530	0.10%	\$ 1,530	註二
	Apollo Medical Optics Inc.	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,666,667	6,130	3.48%	6,130	註二
	立昌先進科技股份有限 公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	2,730,000	45,321	6.20%	45,321	註二
	因華生技製藥股份有限 公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	646,000	5,802	0.68%	5,802	註二
	力麟科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	833,000	-	1.39%	-	註二
	智慧光科技股份有限公 司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	600,000	8,805	2.41%	8,805	註二
	稜研科技股作有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	836,929	22,801	1.83%	22,801	註二
	United Biopharma Holdings Co., LTD.	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	867,251	-	0.46%	-	註二

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列項目	期				備註
				股數／單位數	帳面金額	持股比例%	市價／ 股權淨值	
	Clearmind Biomedical Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	834,285	\$ 33,438	5.16%	\$ 33,438	註二
	亞達科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,502,121	5,956	6.97%	5,956	註二
	裕山環境工程股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	879,000	30,765	3.03%	30,765	註二
	寶晶能源股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2,000,000	34,963	1.00%	34,963	註二
	聯友金屬科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	553,800	19,452	2.05%	19,452	註二
	英屬開曼群島商育世博股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	631,900	12,960	0.11%	12,960	註二
	大井泵浦工業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,000,000	38,033	2.83%	38,033	註二
	瑞奧股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	605,612	29,247	5.10%	29,247	註二

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列項目	期				備註
				股數／單位數	帳面金額	持股比例%	市價／ 股權淨值	
	怡定興生醫股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,000,000	\$ 28,000	2.77%	\$ 28,000	註二
	FREE BIONICS INC.	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	533,334	10,515	2.06%	10,515	註二
	富圓采科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,276,250	-	0.67%	-	註二
	方衛良品股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,500,000	-	8.33%	-	註二
	宏鈺半導體股份有限公 司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,596,500	-	5.47%	-	註二
	倍捷科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	85,357	-	3.16%	-	註二
	晶美應用材料股份有限 公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	547,662	-	0.51%	-	註二
	Groundhog Technologies	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,666,667	-	-	-	註二

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 項 目	期				備 註
				股 數／單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價 股 權 淨 值	
	Rheonix, Inc.	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,031,177	\$ -	2.04%	\$ -	註二
	東旺奈米工業股份有限 公司 ※	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	107,556	-	1.08%	-	註二
	全愛電子股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,300,000	-	2.13%	-	註二
	尖端材料科技股份有限 公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	700,000	-	3.53%	-	註二
	邑鴻科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,640,000	-	7.45%	-	註二
	科冠能源科技股份有限 公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,833,333	-	1.47%	-	註二
	依特博科技股份有限公 司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	999,600	-	3.33%	-	註二
	Altea Therapeutics	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	344,827	-	1.07%	-	註二

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列項目	期				備註
				股數／單位數	帳面金額	持股比例%	市價／ 股權淨值	
華南期貨股份有限公司	數位經濟有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	\$ 45,735	11.95%	\$ 45,735	註二
	台杉水牛二號生技創投有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	59,318	1.53%	59,318	註二
	安瑞管理顧問有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	1,303	8.00%	1,303	註二
	彰能資本有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	20,390	4.86%	20,390	註二
	富耀生醫創投有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	67,341	11.02%	67,341	註二
	亞沃國際開發股份有限公司	—	採用權益法之投資	8,820,800	100,097	29.80%	100,097	註二
	嘉達國際開發股份有限公司	—	採用權益法之投資	8,758,134	90,924	25.56%	90,924	註二
	智康創投股份有限公司	—	採用權益法之投資	9,800,000	83,298	29.10%	83,298	註二
	台灣期貨交易所股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	7,843,791	374,698	0.01%	374,698	註二

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 項 目	期 末				備 註
				股 數 / 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價 股 權 淨 值	
華南金資產管理股份有限公司	股 票 臺灣金融聯合都市更新 服務股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具	2,500,000	\$ 8,530	5%	\$ 8,530	註二
Hua Nan Holdings Corp.	股 票 Hua Nan Securities (HK) Limited	間接持有	採權益法之投資	79,975,000	5,837	100%	5,837	註一

註一：淨值係以最近期經會計師核閱之財務報表為準。

註二：基金市價之計算係以 113 年 3 月 31 日淨資產價值為準；上市及上櫃公司股票市價係依 113 年 3 月 31 日之收盤價計算；未上市上櫃公司之股票市價係以評價技術計算。

附表六 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	期初	本期匯出或收回投資金額		期末	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
				自台灣匯出累積投資金額	匯出	收回	自台灣匯出累積投資金額					
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）。

附表七 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

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	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (註三)
	<u>113年1月1日至3月31日</u>						
0	華南金控	華南商業銀行及其子公司	1	現金及約當現金	\$ 259,281	註四	0.01%
0	華南金控	華南商業銀行及其子公司	1	應收款項	3,327,156	註四	0.08%
0	華南金控	華南永昌證券及其子公司	1	應收款項	317,399	註四	0.01%
0	華南金控	華南產險	1	應收款項	138,947	註四	-
0	華南金控	華南永昌投信	1	應收款項	105,439	註四	-
1	華南商業銀行及其子公司	華南金控	2	應付款項	3,327,156	註四	0.08%
1	華南商業銀行及其子公司	華南金控	2	存款及匯款	259,281	註四	0.01%
1	華南商業銀行及其子公司	華南永昌證券及其子公司	3	貼現及放款	120,000	註四	-
1	華南商業銀行及其子公司	華南永昌證券及其子公司	3	存款及匯款	1,027,010	註四	0.02%
1	華南商業銀行及其子公司	華南產險	3	存款及匯款	857,762	註四	0.02%
1	華南商業銀行及其子公司	華南金創投	3	存款及匯款	517,338	註四	0.01%
2	華南永昌證券及其子公司	華南金控	2	應付款項	317,399	註四	0.01%
2	華南永昌證券及其子公司	華南商業銀行及其子公司	3	其他資產	966,264	註四	0.02%
2	華南永昌證券及其子公司	華南商業銀行及其子公司	3	現金及約當現金	28,046	註四	-
2	華南永昌證券及其子公司	華南商業銀行及其子公司	3	其他金融資產	32,700	註四	-
2	華南永昌證券及其子公司	華南商業銀行及其子公司	3	其他借款	120,000	註四	-
3	華南產險	華南金控	2	應付款項	138,947	註四	-
3	華南產險	華南商業銀行及其子公司	3	現金及約當現金	780,634	註四	0.02%
3	華南產險	華南商業銀行及其子公司	3	其他金融資產	77,128	註四	-
4	華南金創投	華南商業銀行及其子公司	3	其他金融資產	334,500	註四	0.01%
4	華南金創投	華南商業銀行及其子公司	3	現金及約當現金	182,838	註四	-
5	華南永昌投信	華南金控	2	應付款項	105,439	註四	-

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，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：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。

註五：母子公司間重要交易往來，業於編製合併報表時沖銷之。

附表八 主要股東資訊

單位：股

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例 %
113 年 3 月 31 日 臺灣銀行股份有限公司	2,896,525,649	21.23%

註 1：本表主要股東資訊係由集保公司以每季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達 5% 以上資料。本公司合併財務報告所記載股本與實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

註 2：上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過 10% 之內部人股權申報，其持股包含本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

附表九 合併財務報告編製主體

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	期末持有股權百分比			說明
			113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日	
華南金融控股股份有限公司	華南商業銀行股份有限公司	商業銀行業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南永昌綜合證券股份有限公司	證券業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南產物保險股份有限公司	產物保險業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南永昌證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南金創業投資股份有限公司	創業投資事業	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南金資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理服務業務	100.00%	100.00%	100.00%	
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	100.00%	100.00%	100.00%	
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	100.00%	100.00%	100.00%	
華南永昌綜合證券股份有限公司	華南證券投資顧問股份有限公司	投資顧問業務	99.95%	99.95%	99.95%	
	華南期貨股份有限公司	期貨經紀、經理及顧問業務	99.80%	99.80%	99.80%	
	Hua Nan Holdings Corp.	投資控股	100.00%	100.00%	100.00%	
Hua Nan Holdings Corp.	Hua Nan Securities (HK) Limited	證券業務	100.00%	100.00%	100.00%	