

華南商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告

民國113及112年第2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 查 核 報 告	3~6		-
四、	個 體 資 產 負 債 表	7		-
五、	個 體 綜 合 損 益 表	8~9		-
六、	個 體 權 益 變 動 表	10		-
七、	個 體 現 金 流 量 表	11~13		-
八、	個 體 財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	14~15		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	15		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	15~18		三
	(四) 重 要 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	18~19		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	19~20		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	20~49		六 ~ 四 一
	(七) 關 係 人 交 易	49~56		四 二
	(八) 質 抵 押 之 資 產	57		四 四
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	57		四 五
	(十) 重 大 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	56、58~106		四 三、 四 六 ~ 五 二
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	106~109		五 三
	2. 子 公 司 事 業 相 關 資 訊	107、110~111		五 三
	3. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊 及 合 計 持 股 情 形	107、112~113		五 三
	4. 赴 大 陸 地 區 設 立 分 支 機 構 及 投 資 情 形	107、114		五 三
	(十四) 部 門 資 訊	107		五 四
九、	增 加 揭 露 獨 立 證 券 部 門 之 財 務 報 告 資 訊	115~142		-

會計師查核報告

華南商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

華南商業銀行股份有限公司民國 113 年 6 月 30 日、民國 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照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及主管機關函令編製，足以允當表達華南商業銀行股份有限公司民國 113 年 6 月 30 日、民國 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與華南商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對華南商業銀行股份有限公司民國 113 年第 2 季個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對華南商業銀行股份有限公司民國 113 年第 2 季個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之減損評估

如個體財務報表附註五所述，華南商業銀行股份有限公司管理階層於評估貼現及放款減損時，係基於對違約機率及違約損失率之假設。管理階層考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以適時修正對違約機率及違約損失率假設並調整減損評估之輸入值，由於修正及調整所採用之重要假設及輸入值，皆攸關重大判斷與估計，另亦須遵循相關法令及函令之規範，因是將其列為關鍵查核事項。

華南商業銀行股份有限公司貼現及放款之減損評估會計政策請參閱附註四，重大會計判斷、估計及假設不確定性說明請參閱附註五，所採用之重要假設及輸入值請參閱附註四七，相關表達及揭露請參閱附註十四。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解管理階層依國際財務報導準則第 9 號規定以衡量該等金融資產減損模型所採用之方法論、主要假設與參數設定之依據，評估其是否適切反映貼現及放款之實際情況，以及特別考量其修正及調整所採用之重要假設及輸入值與預期信用損失計算等之合理性及一致性，取具管理階層評估該等金融資產相關資料，測試應列入衡量項目之完整性，並自貼現及放款案件中選取樣本驗算其計算之正確性。另一併考量相關法令及函令規範，以確認其分類及備抵損失之提列遵循相關法令及函令之要求。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照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及主管機關函令編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估華南商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算華南商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

華南商業銀行股份有限公司之治理單位（含監察人）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對華南商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使華南商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致華南商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於華南商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成華南商業銀行股份有限公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對華南商業銀行股份有限公司民國 113 年第 2 季個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

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 8 月 26 日

民國 113 年 6 月 30 日暨民國 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	113年6月30日			112年12月31日			112年6月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金（附註六及四二）	\$ 37,697,919	1		\$ 36,799,731	1		\$ 34,708,462	1	
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七及四二）	236,512,788	6		245,757,463	7		209,739,768	6	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八）	158,052,832	4		107,107,128	3		108,374,120	3	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九、十一及四四）	365,291,459	9		351,840,499	9		352,616,559	10	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額（附註十、十一及四四）	787,971,422	19		685,304,417	18		741,845,000	20	
12500	附賣回票券及債券投資（附註十二）	1,500,000	-		2,000,000	-		1,550,000	-	
13000	應收款項－淨額（附註十三及五十）	37,562,801	1		32,067,373	1		31,982,743	1	
13200	本期所得稅資產（附註四、三一及四二）	294,562	-		308,193	-		292,963	-	
13500	貼現及放款－淨額（附註五、十四及四二）	2,369,304,600	59		2,243,344,436	60		2,092,767,824	58	
15000	採用權益法之投資－淨額（附註十五）	1,552,568	-		1,518,821	-		1,497,945	-	
15500	其他金融資產－淨額（附註十六）	7,534,335	-		8,740,709	-		8,516,729	-	
18500	不動產及設備－淨額（附註十七及四二）	30,326,792	1		27,700,106	1		27,133,923	1	
18600	使用權資產－淨額（附註十八及四二）	2,177,482	-		2,079,442	-		1,928,719	-	
18700	投資性不動產－淨額（附註十九）	9,079,386	-		11,665,462	-		11,682,623	-	
19000	無形資產－淨額（附註二十）	508,574	-		531,146	-		612,438	-	
19300	遞延所得稅資產（附註四及三一）	3,403,313	-		3,374,792	-		3,281,962	-	
19500	其他資產－淨額（附註二一及四四）	2,408,288	-		2,756,925	-		3,826,854	-	
10000	資 產 合 計	<u>\$ 4,051,179,112</u>	<u>100</u>		<u>\$ 3,762,896,643</u>	<u>100</u>		<u>\$ 3,632,358,632</u>	<u>100</u>	
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款（附註二二及四二）	\$ 249,540,472	6		\$ 190,550,622	5		\$ 243,946,295	7	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	5,384,980	-		8,578,517	-		5,254,559	-	
22500	附買回票券及債券負債（附註八、九、十及二三）	51,188,113	1		89,005,442	2		76,292,577	2	
23000	應付款項（附註二四及四二）	25,306,789	1		25,822,391	1		21,944,738	1	
23200	本期所得稅負債（附註四、三一及四二）	2,522,577	-		3,238,156	-		2,071,883	-	
23500	存款及匯款（附註二五及四二）	3,333,732,470	82		3,067,662,275	82		2,918,647,947	80	
24000	應付金融債券（附註二六及四三）	54,600,000	2		58,900,000	2		57,900,000	2	
25500	其他金融負債（附註二七）	78,111,139	2		71,772,560	2		68,774,020	2	
25600	負債準備（附註二八及二九）	6,892,897	-		7,087,072	-		6,847,858	-	
26000	租賃負債（附註十八、四二及四三）	2,170,991	-		2,081,672	-		1,918,821	-	
29300	遞延所得稅負債（附註四及三一）	6,027,783	-		6,020,553	-		6,011,414	-	
29500	其他負債（附註三十）	7,285,699	-		3,495,090	-		9,139,534	-	
20000	負 債 合 計	<u>3,822,763,910</u>	<u>94</u>		<u>3,534,214,350</u>	<u>94</u>		<u>3,418,749,646</u>	<u>94</u>	
	權 益（附註四及三二）									
	業主權益									
	股 本									
31101	普通股股本	97,938,000	3		97,938,000	2		97,938,000	3	
31121	增資準備	6,512,000	-		-	-		-	-	
31100	股本合計	<u>104,450,000</u>	<u>3</u>		<u>97,938,000</u>	<u>2</u>		<u>97,938,000</u>	<u>3</u>	
31500	資本公積	<u>37,762,777</u>	<u>1</u>		<u>37,762,777</u>	<u>1</u>		<u>37,762,777</u>	<u>1</u>	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	71,733,732	2		65,273,788	2		65,273,788	2	
32003	特別盈餘公積	11,897,067	-		18,025,935	-		18,025,935	1	
32011	未分配盈餘	<u>11,549,259</u>	<u>-</u>		<u>21,533,146</u>	<u>1</u>		<u>10,219,625</u>	<u>-</u>	
32000	保留盈餘合計	<u>95,180,058</u>	<u>2</u>		<u>104,832,869</u>	<u>3</u>		<u>93,519,348</u>	<u>3</u>	
	其他權益									
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,635,745	-		(578,701)	-		(270,964)	-	
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	11,742,691	-		8,770,608	-		8,317,875	-	
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(22,356,069)	-		(20,043,260)	-		(23,658,050)	(1)	
32500	其他權益合計	<u>(8,977,633)</u>	<u>-</u>		<u>(11,851,353)</u>	<u>-</u>		<u>(15,611,139)</u>	<u>(1)</u>	
30000	權 益 合 計	<u>228,415,202</u>	<u>6</u>		<u>228,682,293</u>	<u>6</u>		<u>213,608,986</u>	<u>6</u>	
	負債及權益總計	<u>\$ 4,051,179,112</u>	<u>100</u>		<u>\$ 3,762,896,643</u>	<u>100</u>		<u>\$ 3,632,358,632</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：陳芬蘭



經理人：黃俊智



會計主管：郭時維



華南商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		113年1月1日至6月30日		112年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註三三及四二）	\$ 48,698,207	177	\$ 40,643,158	161
51000	利息費用（附註三三及四二）	(36,131,497)	(131)	(26,449,188)	(105)
49010	利息淨收益	<u>12,566,710</u>	<u>46</u>	<u>14,193,970</u>	<u>56</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註三四及四二）	6,062,212	22	4,329,836	17
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三五）	23,026,732	83	8,269,981	33
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註九及三六）	460,394	2	751,064	3
49600	兌換損益	(14,812,390)	(54)	(2,630,034)	(10)
49700	資產減損損失（附註十一）	(9,518)	-	(8,106)	-
47003	採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額（附註十五）	22,614	-	11,391	-
49899	其他利息以外淨收益（附註三七及四二）	<u>234,357</u>	<u>1</u>	<u>260,643</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>14,984,401</u>	<u>54</u>	<u>10,984,775</u>	<u>44</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>27,551,111</u>	<u>100</u>	<u>25,178,745</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註六、七、十三、十四、十六及二八）	(1,479,961)	(6)	(766,541)	(3)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		113年1月1日至6月30日		112年1月1日至6月30日	
		金	額 %	金	額 %
	營業費用（附註四、十八、二十九、三八、三九、四十及四二）				
58500	員工福利費用	(\$ 8,249,538)	(30)	(\$ 7,910,142)	(31)
59000	折舊及攤銷費用	(844,133)	(3)	(844,699)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(4,216,538)	(15)	(3,646,350)	(15)
58400	營業費用合計	(13,310,209)	(48)	(12,401,191)	(49)
61001	稅前淨利	12,760,941	46	12,011,013	48
61003	所得稅費用（附註四及三一）	(2,493,224)	(9)	(2,261,538)	(9)
64000	本期稅後淨利	10,267,717	37	9,749,475	39
	其他綜合損益（附註九及三二）				
	不重分類至損益之項目				
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	4,253,625	15	1,113,321	4
	後續可能重分類至損益之項目				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	2,182,543	8	16,791	-
65307	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	31,903	-	(29,349)	-
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(2,312,809)	(8)	1,643,966	7
65000	本期其他綜合損益	4,155,262	15	2,744,729	11
66000	本期綜合損益總額	\$ 14,422,979	52	\$ 12,494,204	50
	每股盈餘（附註四一）				
67500	基本及稀釋每股盈餘	\$ 0.98		\$ 0.93	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：陳芬蘭

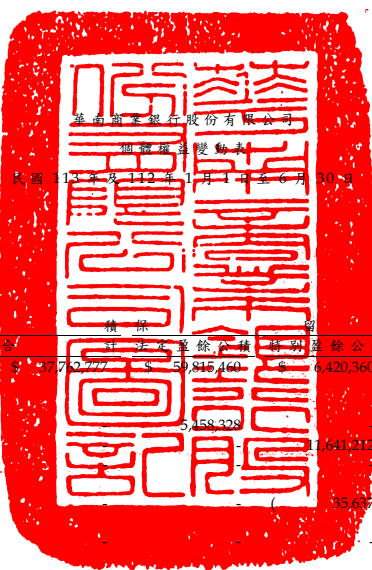


經理人：黃俊智



會計主管：郭時維





華南商業銀行股份有限公司
個體損益變動表
民國 112 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

		公 積 金										盈 餘		其 他	權 益																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
代 碼		股	本	增	資	準	備	股	本	溢	價	其	他	合	計	法	定	盈	餘	公	積	金	未	分	配	盈	餘	合	計	國	外	營	運	機	構	透	過	其	他	綜	合	損	益	按	公	允	價	值	衡	量	之	權	益	工	具	損	益	權	益	總	額																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
A1	112 年 1 月 1 日餘額	\$	97,938,000		\$		-	\$	37,761,452		\$		1,325	\$	37,762,777	\$	50,845,460		\$	6,420,360			\$	18,330,552		\$	84,566,372		(\$	258,406)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：陳芬蘭



經理人：黃俊智



會計主管：郭時維



華南商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 12,760,941	\$ 12,011,013
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	726,146	707,157
A20200	攤銷費用	117,987	137,542
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,479,961	766,541
A20900	利息費用	36,131,497	26,449,188
A21200	利息收入	(48,698,207)	(40,643,158)
A21300	股利收入	(416,654)	(652,817)
A21800	負債準備減少	(145,182)	(7,751)
A22300	採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額	(22,614)	(11,391)
A22500	處分及報廢不動產及設備（利益）損失	(172)	93
A23500	金融資產減損損失	9,518	8,106
A29900	其他項目	(4,715)	(28)
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業增加	(10,673,486)	(33,248)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(50,945,704)	(26,089,982)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(11,509,913)	(12,612,013)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(102,676,754)	(27,179,479)
A41150	應收款項增加	(3,980,206)	(4,192,827)
A41160	貼現及放款增加	(127,359,407)	(56,309,165)
A41190	其他金融資產減少	1,175,343	527,809
A41990	其他資產減少（增加）	348,637	(1,587,812)
A42110	央行及銀行同業存款增加	58,989,850	61,554,799

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(\$ 3,193,537)	(\$ 942,674)
A42140	附買回票券及債券負債(減少)增加	(37,817,329)	38,156,680
A42150	應付款項減少	(1,960,037)	(749,184)
A42160	存款及匯款增加(減少)	266,070,195	(34,921,341)
A42170	其他金融負債增加	6,338,579	8,264,931
A42990	其他負債增加(減少)	3,790,609	(777,823)
A33000	營運產生之現金流出	(11,464,654)	(58,126,834)
A33100	收取之利息	47,172,769	39,515,433
A33200	收取之股利	227,485	246,194
A33300	支付之利息	(34,671,253)	(23,758,502)
A33500	支付之所得稅	(3,232,272)	(3,497,574)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(1,967,925)	(45,621,283)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(447,534)	(587,042)
B02800	處分不動產及設備	172	154
B04500	取得無形資產	(72,776)	(57,636)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(520,138)	(644,524)
	籌資活動之現金流量		
C01500	償還金融債券	(4,300,000)	-
C04020	租賃負債本金償還	(345,414)	(341,801)
C04500	發放現金股利	(14,690,070)	(1,266,649)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(19,335,484)	(1,608,450)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	2,309,867	44,308
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(19,513,680)	(47,829,949)
E00100	期初現金及約當現金餘額	162,555,767	183,029,602
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 143,042,087	\$ 135,199,653

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		113年6月30日	112年6月30日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 37,697,910	\$ 34,708,462
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	103,844,177	98,941,191
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>1,500,000</u>	<u>1,550,000</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 143,042,087</u>	<u>\$ 135,199,653</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：陳芬蘭



經理人：黃俊智



會計主管：郭時維



華南商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

本公司總行綜理全行事務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至 113 年 6 月 30 日止，本公司除於總行設有金融交易部、國際金融部及信託部外，並設有國內分行 186 家，國際金融業務分行 1 家，國外分行 12 家(洛杉磯、紐約、香港、新加坡、倫敦、胡志明市、雪梨、中國深圳、中國上海、中國福州、澳門及馬尼拉各 1 家)，國外支行 1 家(深圳寶安)，國外代表辦事處 3 處(越南河內、緬甸仰光及泰國曼谷)。

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

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

本公司及華南票券金融股份有限公司(華南票券)為整合金控資源，發揮經營績效，強化銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，於 97

年 2 月 25 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，本合併案係採吸收合併方式進行，以本公司為合併後之存續公司，而以華南票券為消滅公司。合併基準日為 97 年 5 月 23 日，以現金一股 10 元購買華南票券其餘在外流通股數。該項合併案業經金融監督管理委員會於 97 年 4 月 21 日核准。

本公司之最終母公司為華南金控，該公司擁有本公司 100% 普通股。

本公司之功能性貨幣為新台幣，本個體財務報告係以新台幣表達。

本公司於 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日暨 112 年度及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工平均人數分別為 8,321 人、8,167 人及 8,151 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 113 年 8 月 26 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

- (二) 114 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日（註 1）

註 1：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。

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，本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，本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。

(三) 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 會計準則之年度改善－第11冊」	2026年1月1日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	2026年1月1日
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
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」	2027年1月1日

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。

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

該修正規定，若本公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本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，本公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司在與關聯企業（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，本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，屬本公司對該損益之份額者應予以銷除。

2. 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：本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。本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：本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本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。

3. IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排放量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：

- 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
- 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。

該修正亦規定當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，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

本個體財務報告係依照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及主管機關函令編製。本個體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，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

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

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 112 年度個體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

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

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

估計及假設不確定性之主要來源

貼現及放款之估計減損

貼現及放款之估計減損係基於本公司對於違約機率及預期損失率之假設。本公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註

四七。若未來實際現金流量少於本公司之預期，則可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
庫存現金	\$ 12,233,073	\$ 11,899,898	\$ 12,338,036
庫存外幣	1,806,659	2,150,651	1,855,067
存放銀行同業	21,064,086	21,358,722	18,858,695
待交換票據	2,157,921	976,963	1,235,341
期貨超額保證金	<u>439,085</u>	<u>415,642</u>	<u>422,838</u>
小計	37,700,824	36,801,876	34,709,977
備抵損失－存放銀行同業	(<u>2,914</u>)	(<u>2,145</u>)	(<u>1,515</u>)
淨額	<u>\$ 37,697,910</u>	<u>\$ 36,799,731</u>	<u>\$ 34,708,462</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6月30日	112年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 2,145	\$ 1,305
本期提列	703	247
匯差	<u>66</u>	(<u>37</u>)
期末餘額	<u>\$ 2,914</u>	<u>\$ 1,515</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
拆放銀行同業	\$ 67,165,797	\$ 82,728,373	\$ 59,977,746
存款準備金－甲戶	54,337,400	44,098,340	55,918,139
存款準備金－乙戶	93,533,826	87,526,697	85,477,190
存款準備金－外幣存款戶	991,432	944,682	933,720
國外分行存放當地政府央行 專戶	432,912	413,601	395,810
轉存央行存款	57,361	45,862	40,256
央行跨行清算基金	<u>20,000,470</u>	<u>30,000,016</u>	<u>7,000,466</u>
小計	236,519,198	245,757,571	209,743,327
備抵損失－拆放銀行同業	(<u>6,410</u>)	(<u>108</u>)	(<u>3,559</u>)
淨額	<u>\$ 236,512,788</u>	<u>\$ 245,757,463</u>	<u>\$ 209,739,768</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6月30日	112年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 108	\$ -
本期提列	6,299	3,559
匯 差	3	-
期末餘額	<u>\$ 6,410</u>	<u>\$ 3,559</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6月30日	112年12月31日	112年6月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
非衍生金融資產			
票券投資	\$ 119,621,773	\$ 97,031,423	\$ 87,627,445
政府公債	16,687,896	3,732,122	2,629,388
國庫券	3,977,516	-	1,984,182
上市（櫃）股票	297,874	686,279	355,740
公司債	297,291	-	-
受益證券	247,707	288,976	291,971
小 計	<u>141,130,057</u>	<u>101,738,800</u>	<u>92,888,726</u>
衍生金融資產			
換 匯	12,838,018	2,903,875	12,489,563
利率交換	3,612,513	2,159,789	2,549,897
選擇權	193,723	98,101	131,473
換匯換利	182,103	74,587	201,238

（接次頁）

(承前頁)

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
遠期外匯	\$ 95,688	\$ 131,976	\$ 113,223
期 貨	730	-	-
小 計	<u>16,922,775</u>	<u>5,368,328</u>	<u>15,485,394</u>
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	<u>\$ 158,052,832</u>	<u>\$ 107,107,128</u>	<u>\$ 108,374,120</u>
持有供交易之金融負債			
衍生金融負債			
利率交換	\$ 3,612,513	\$ 2,159,789	\$ 2,549,897
換 匯	1,465,264	6,241,996	2,479,728
選 擇 權	194,630	98,189	131,836
遠期外匯	112,573	72,512	90,161
期 貨	-	3,551	1,319
換匯換利	<u>-</u>	<u>2,480</u>	<u>1,618</u>
透過損益按公允價值衡量之			
金融負債	<u>\$ 5,384,980</u>	<u>\$ 8,578,517</u>	<u>\$ 5,254,559</u>

本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。本公司之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

於 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，本公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日	
遠期外匯及換匯	\$ 512,817,028	\$ 452,263,807	\$ 525,164,888	
利率交換	102,764,007	103,362,920	108,204,922	
選 擇 權	26,454,275	16,777,180	25,871,560	
換匯換利	6,514,000	3,070,500	5,044,680	
期 貨	700,639	169,621	140,670	

113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 2,389,960 仟元、1,938,466 仟元及 2,473,131 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6月30日	112年12月31日	112年6月30日
權益工具投資	\$ 44,495,683	\$ 39,735,734	\$ 41,773,103
債務工具投資	<u>320,795,776</u>	<u>312,104,765</u>	<u>310,843,456</u>
	<u>\$ 365,291,459</u>	<u>\$ 351,840,499</u>	<u>\$ 352,616,559</u>

(一) 權益工具投資

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
上市（櫃）股票	\$ 36,315,362	\$ 31,642,714	\$ 34,439,297
未上市（櫃）股票	7,690,233	7,601,465	6,903,218
不動產投資信託受益證			
券	<u>490,088</u>	<u>491,555</u>	<u>430,588</u>
	<u>\$ 44,495,683</u>	<u>\$ 39,735,734</u>	<u>\$ 41,773,103</u>

本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。

本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 6 月 30 日，按公允價值出售部分上市（櫃）股票，該等投資之除列日公允價值分別 23,589,584 仟元及 5,144,246 仟元，故相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益分別為 1,281,542 仟元及 470,150 仟元轉入保留盈餘。

本公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資所認列之股利收入分別為 405,479 仟元及 633,744 仟元，其中與期末已除列之投資有關之金額分別為 230,425 仟元及 6,015 仟元，與期末仍持有者有關之金額分別為 175,054 仟元及 627,729 仟元。

(二) 債務工具投資

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
政府公債	\$ 138,238,488	\$ 133,646,826	\$ 128,436,399
公司債	95,003,584	91,259,807	91,476,858
金融債券	79,131,592	78,513,146	80,775,406
政府機構不動產抵押證			
券	<u>7,474,227</u>	<u>7,483,538</u>	<u>7,711,599</u>
買入定期存單	786,009	1,052,389	2,288,960
國庫券	<u>161,876</u>	<u>149,059</u>	<u>154,234</u>
	<u>\$ 320,795,776</u>	<u>\$ 312,104,765</u>	<u>\$ 310,843,456</u>

113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中提供作為附買回條件交易之債券帳面金額分別為 32,138,549 仟元、53,985,455 仟元及 35,662,506 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 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之擔保情形請參閱附註四四。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
買入定期存單	\$ 471,514,751	\$ 441,656,524	\$ 515,374,183
金融債券	121,805,712	96,530,011	81,115,192
政府公債	107,533,558	84,200,995	107,521,056
公司債	84,760,667	60,581,743	35,625,346
國庫券	<u>2,401,641</u>	<u>2,368,479</u>	<u>2,233,337</u>
小計	788,016,329	685,337,752	741,869,114
備抵損失	(<u>44,907</u>)	(<u>33,335</u>)	(<u>24,114</u>)
淨額	<u>\$ 787,971,422</u>	<u>\$ 685,304,417</u>	<u>\$ 741,845,000</u>

113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，上列按攤銷後成本衡量之債務工具投資中提供作為附買回條件交易之債券帳面金額分別為 16,659,604 仟元、33,081,521 仟元及 38,156,940 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 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，上列按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之擔保情形請參閱附註四四。

十一、債務工具投資之信用風險管理

本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 6 月 30 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	\$ 344,732,883	\$ 788,016,329
備抵損失	(41,606)	(44,907)
攤銷後成本	344,691,277	\$ 787,971,422
公允價值調整	(23,895,501)	
	<u>\$ 320,795,776</u>	

112 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量
總帳面金額	\$ 332,872,470	\$ 685,337,752
備抵損失	(41,832)	(33,335)
攤銷後成本	332,830,638	\$ 685,304,417
公允價值調整	(20,725,873)	
	<u>\$ 312,104,765</u>	

112 年 6 月 30 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	\$ 335,416,659	\$ 741,869,114
備抵損失	(41,991)	(24,114)
攤銷後成本	335,374,668	\$ 741,845,000
公允價值調整	(24,531,212)	
	<u>\$ 310,843,456</u>	

本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。本公司債務工具投資之信用風險管理政策請參閱附註四七。本公司 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日現行債務工具投資之總帳面金額如下：

113 年 6 月 30 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	攤銷後 成本衡量
Stage 1	計算基準日信用評等約當為國際信用評等 S&P BBB-(含)以上、或購入日及計算基準日信用評等皆落於約當為國際信用評等 S&P BB+至 BB-者。	12個月預期信用損失	0%~0.1147%	\$ 344,732,883	\$ 788,016,329
Stage 2	排除 Stage 1之情形外，計算基準日信用評等為約當為國際信用評等 S&P BB+至 CCC-者。	存續期間預期信用損失(未信用減損)	-	-	-
Stage 3	指計算基準日信用評等為約當為國際信用評等 S&P CC(含)以下者。	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	攤銷後 成本衡量
Stage 1	計算基準日信用評等約當為國際信用評等 S&P BBB-(含)以上、或購入日及計算基準日信用評等皆落於約當為國際信用評等 S&P BB+至 BB-者。	12個月預期信用損失	0%~0.1987%	\$ 332,872,470	\$ 685,337,752
Stage 2	排除 Stage 1之情形外，計算基準日信用評等為約當為國際信用評等 S&P BB+至 CCC-者。	存續期間預期信用損失(未信用減損)	-	-	-
Stage 3	指計算基準日信用評等為約當為國際信用評等 S&P CC(含)以下者。	存續期間預期信用損失(已信用減損)	-	-	-

112 年 6 月 30 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	攤銷後 成本衡量
Stage 1	計算基準日信用評等約當為國際信用評等 S&P BBB-(含)以上、或購入日及計算基準日信用評等皆落於約當為國際信用評等 S&P BB+至 BB-者。	12個月預期信用損失	0%~0.1987%	\$ 335,416,659	\$ 741,869,114
Stage 2	排除 Stage 1之情形外，計算基準日信用評等為約當為國際信用評等 S&P BB+至 CCC-者。	存續期間預期信用損失(未信用減損)	-	-	-
Stage 3	指計算基準日信用評等為約當為國際信用評等 S&P CC(含)以下者。	存續期間預期信用損失(已信用減損)	-	-	-

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	信	用	等	級
	Stage 1 (12個月預期信用損失)	Stage 2 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	Stage 3 (存續期間預期信用損失且已信用減損)	
113年1月1日餘額	\$ 41,832	\$ -	\$ -	
信用等級變動	-	-	-	
購入新債務工具	2,985	-	-	
除列	(3,216)	-	-	
匯率變動	5	-	-	
113年6月30日備抵損失	<u>\$ 41,606</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
112年1月1日餘額	\$ 40,364	\$ -	\$ -	
信用等級變動	-	-	-	
購入新債務工具	2,030	-	-	
除列	(841)	-	-	
匯率變動	438	-	-	
112年6月30日備抵損失	<u>\$ 41,991</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	信	用	等	級
	Stage 1 (12個月預期信用損失)	Stage 2 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	Stage 3 (存續期間預期信用損失且已信用減損)	
113年1月1日餘額	\$ 33,335	\$ -	\$ -	
信用等級變動	-	-	-	
購入新債務工具	13,693	-	-	
除列	(3,944)	-	-	
匯率變動	1,823	-	-	
113年6月30日備抵損失	<u>\$ 44,907</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
112年1月1日餘額	\$ 17,336	\$ -	\$ -	
信用等級變動	-	-	-	
購入新債務工具	8,526	-	-	
除列	(1,609)	-	-	
匯率變動	(139)	-	-	
112年6月30日備抵損失	<u>\$ 24,114</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

十二、附賣回票券及債券投資

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
政府公債	<u>\$ 1,500,000</u>	<u>\$ 2,000,000</u>	<u>\$ 1,550,000</u>

本公司 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日附賣回票券及債券投資依約定於 113 年 7 月、113 年 1 月及 112 年 7 月到期，約定賣回價款分別為 1,501,413 仟元、2,001,663 仟元及 1,551,305 仟元。

十三、應收款項－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
應收信用卡款	\$ 12,995,406	\$ 10,364,557	\$ 12,209,151
應收利息	11,884,943	10,359,505	8,502,530
應收保盛豐案買回款（附註五十）	5,483,160	5,518,236	5,950,302
應收帳款	4,930,217	3,727,132	2,631,815
應收承兌票款	2,660,477	3,057,173	2,824,152
應收承購帳款－無追索權	340,976	361,152	615,380
應收選擇權交割款	182,616	239,156	597,469
其他	<u>3,350,320</u>	<u>2,515,251</u>	<u>2,764,082</u>
小計	41,828,115	36,142,162	36,094,881
備抵損失	(<u>4,265,314</u>)	(<u>4,074,789</u>)	(<u>4,112,138</u>)
淨額	<u>\$ 37,562,801</u>	<u>\$ 32,067,373</u>	<u>\$ 31,982,743</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6月30日	112年1月1日 至6月30日
期初餘額	4,074,789	4,236,399
本期提列（迴轉）	235,412	(94,906)
轉銷呆帳	(46,022)	(29,631)
匯差	<u>1,135</u>	<u>276</u>
期末餘額	<u>\$ 4,265,314</u>	<u>\$ 4,112,138</u>

本公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日已轉銷呆帳收回金額分別為 17,161 仟元及 18,396 仟元，帳列呆帳費用減除項目。

本公司應收款項之信用風險管理、總帳面金額及備抵損失之變動請參閱附註四七。

十四、貼現及放款－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
進出口押匯	\$ 2,294,169	\$ 1,455,737	\$ 2,437,230
貼現及透支	128,107	98,464	75,130
擔保透支	54,597	90,070	104,985
短期放款	221,517,908	223,278,272	222,901,161
應收帳款融資	94,170	152,175	119,070
短期擔保放款	271,664,469	279,809,477	269,199,427
中期放款	589,076,545	536,502,571	471,705,540
中期擔保放款	310,512,709	305,525,181	278,569,261
長期放款	58,088,816	55,458,042	49,713,661
長期擔保放款	943,062,498	866,693,528	822,365,267
催收款	<u>3,492,504</u>	<u>3,254,403</u>	<u>3,061,083</u>
小計	2,399,986,492	2,272,317,920	2,120,251,815
備抵損失	(30,455,180)	(28,861,580)	(27,535,677)
貼現及放款折溢價調整	(<u>226,712</u>)	(<u>111,904</u>)	<u>51,686</u>
	<u>\$2,369,304,600</u>	<u>\$2,243,344,436</u>	<u>\$2,092,767,824</u>

本公司於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 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6月30日	112年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 28,861,580	\$ 27,673,219
本期提列	2,220,533	1,512,546
轉銷呆帳	(750,847)	(1,676,598)
匯差	<u>123,914</u>	<u>26,510</u>
期末餘額	<u>\$ 30,455,180</u>	<u>\$ 27,535,677</u>

本公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日已轉銷呆帳收回金額分別為 945,204 仟元及 746,174 仟元，帳列呆帳費用減除項目。

本公司貼現及放款之信用風險管理、總帳面金額及備抵損失之變動請參閱附註四七。

十五、採用權益法之投資－淨額

被投資公司名稱	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30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(%)
投資子公司						
華南國際租賃股份有限公司	\$ 1,477,597	100.00	\$ 1,441,627	100.00	\$ 1,421,999	100.00
投資關聯企業一個別不具重大性						
中華建築經理股份有限公司	<u>74,971</u>	30.00	<u>77,194</u>	30.00	<u>75,946</u>	30.00
	<u>\$ 1,552,568</u>		<u>\$ 1,518,821</u>		<u>\$ 1,497,945</u>	

所有個別不重大之關聯企業之彙整性財務資訊如下：

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
本公司享有之份額		
繼續營業單位本期淨損益	(\$ 2,223)	(\$ 1,844)
其他綜合損益	-	-
綜合損益總額	(\$ 2,223)	(\$ 1,844)

113年及112年1月1日至6月30日採用權益法之子公司及關聯企業損益及其他綜合損益份額，除中華建築經理股份有限公司係依據同期間未經會計師查核之財務報告認列外，其餘係依據會計師查核之財務報告認列；惟本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大之影響。

本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，本公司無法任命治理單位過半數成員，故無法主導中華建築經理股份有限公司攸關活動因而不具控制。本公司管理階層認為對中華建築經理股份有限公司僅具有重大影響，故將其列為本公司之關聯企業。

十六、其他金融資產－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
非屬約當現金之定期存款	\$ 7,507,676	\$ 8,728,013	\$ 8,507,383
非放款轉列之催收款項	61,169	149,909	143,099
短期墊款	3,624	632	1,475
買入匯款	-	3,370	2,105
小計	7,572,469	8,881,924	8,654,062
備抵損失	(38,134)	(141,215)	(137,333)
淨額	\$ 7,534,335	\$ 8,740,709	\$ 8,516,729

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6月30日	112年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 141,215	\$ 13,472
本期提列	31,031	134,554
轉銷呆帳	(134,112)	(10,693)
期末餘額	\$ 38,134	\$ 137,333

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

十七、不動產及設備－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
土地	\$19,445,192	\$17,914,222	\$17,841,826
房屋及建築	7,339,964	6,435,606	6,440,075
機械設備	798,910	845,548	877,593
交通及運輸設備	128,022	129,735	114,564
什項設備	277,223	294,479	292,720
租賃權益改良	38,835	32,365	34,928
未完工程、預付設備款及預付房地款	2,298,646	2,048,151	1,532,217
	<u>\$30,326,792</u>	<u>\$27,700,106</u>	<u>\$27,133,923</u>

本公司不動產及設備之變動情形如下：

113年1月1日至6月30日								
	土地	房屋及建築	機械設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	未完工程、預付設備款及預付房地款	合計
成本								
期初餘額	\$ 17,914,222	\$ 14,222,240	\$ 5,977,483	\$ 1,132,227	\$ 3,572,405	\$ 112,417	\$ 2,048,151	\$ 44,979,145
本期增加	-	6,853	84,497	11,715	21,476	3,827	319,166	447,534
本期減少	-	-	(185,360)	(9,380)	(17,905)	(11,378)	-	(224,023)
重分類	1,530,970	1,037,857	2,252	4,910	18,598	9,186	(68,671)	2,535,102
匯差	-	-	4,744	1,446	2,727	1,809	-	10,726
期末餘額	<u>19,445,192</u>	<u>15,266,950</u>	<u>5,883,616</u>	<u>1,140,918</u>	<u>3,597,301</u>	<u>115,861</u>	<u>2,298,646</u>	<u>47,748,484</u>
累計折舊								
期初餘額	-	7,786,634	5,131,935	1,002,492	3,277,926	80,052	-	17,279,039
折舊費用	-	111,236	134,142	18,564	57,474	6,666	-	328,082
本期減少	-	-	(185,360)	(9,380)	(17,905)	(11,378)	-	(224,023)
重分類	-	29,116	-	-	-	-	-	29,116
匯差	-	-	3,989	1,220	2,583	1,686	-	9,478
期末餘額	-	<u>7,926,986</u>	<u>5,084,706</u>	<u>1,012,896</u>	<u>3,320,078</u>	<u>77,026</u>	-	<u>17,421,692</u>
期末淨額	<u>\$ 19,445,192</u>	<u>\$ 7,339,964</u>	<u>\$ 798,910</u>	<u>\$ 128,022</u>	<u>\$ 277,223</u>	<u>\$ 38,835</u>	<u>\$ 2,298,646</u>	<u>\$ 30,326,792</u>

112年1月1日至6月30日								
	土地	房屋及建築	機械設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	未完工程、預付設備款及預付房地款	合計
成本								
期初餘額	\$ 19,487,396	\$ 15,132,383	\$ 5,872,167	\$ 1,115,260	\$ 3,480,689	\$ 130,524	\$ 1,188,248	\$ 46,406,667
本期增加	-	4,900	95,843	7,815	18,698	3,859	455,927	587,042
本期減少	-	-	(22,942)	(5,538)	(8,791)	(26,928)	-	(64,199)
重分類	(1,645,570)	(1,052,029)	10,830	-	31,836	5,741	(111,958)	(2,761,150)
匯差	-	-	(108)	185	370	(499)	-	(52)
期末餘額	<u>17,841,826</u>	<u>14,085,254</u>	<u>5,955,790</u>	<u>1,117,722</u>	<u>3,522,802</u>	<u>112,697</u>	<u>1,532,217</u>	<u>44,168,308</u>
累計折舊								
期初餘額	-	7,523,150	4,961,097	991,608	3,183,470	97,884	-	16,757,209
折舊費用	-	138,352	139,908	16,899	54,949	7,300	-	357,408
本期減少	-	-	(22,696)	(5,538)	(8,790)	(26,928)	-	(63,952)
重分類	-	(16,323)	5	-	(5)	-	-	(16,323)
匯差	-	-	(117)	189	458	(487)	-	43
期末餘額	-	<u>7,645,179</u>	<u>5,078,197</u>	<u>1,003,158</u>	<u>3,230,082</u>	<u>77,769</u>	-	<u>17,034,385</u>
期末淨額	<u>\$ 17,841,826</u>	<u>\$ 6,440,075</u>	<u>\$ 877,593</u>	<u>\$ 114,564</u>	<u>\$ 292,720</u>	<u>\$ 34,928</u>	<u>\$ 1,532,217</u>	<u>\$ 27,133,923</u>

(一) 113年及112年1月1日至6月30日本公司分攤予華南金控與其子公司之折舊費用分別為0仟元及8,052仟元。

(二) 113年6月30日暨112年12月31日及6月30日，本公司之不動產及設備並無提供保證、抵押、設定典權等情事。

(三) 本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

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

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
使用權資產帳面金額			
房屋及建築	\$ 2,040,371	\$ 1,960,035	\$ 1,794,834
機械設備	648	646	731
交通及運輸設備	69,736	69,010	75,340
什項設備	<u>66,727</u>	<u>49,751</u>	<u>57,814</u>
	<u>\$ 2,177,482</u>	<u>\$ 2,079,442</u>	<u>\$ 1,928,719</u>
	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	
使用權資產之增添	<u>\$ 446,546</u>	<u>\$ 434,248</u>	
使用權資產之折舊費用			
房屋及建築	\$ 306,536	\$ 301,609	
機械設備	107	103	
交通及運輸設備	20,177	18,822	
什項設備	<u>13,084</u>	<u>10,966</u>	
	<u>\$ 339,904</u>	<u>\$ 331,500</u>	

(二) 租賃負債

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
租賃負債帳面金額			
房屋及建築	\$ 2,021,631	\$ 1,952,187	\$ 1,774,966
機械設備	305	398	576
交通及運輸設備	74,172	72,993	79,432
什項設備	<u>74,883</u>	<u>56,094</u>	<u>63,847</u>
	<u>\$ 2,170,991</u>	<u>\$ 2,081,672</u>	<u>\$ 1,918,821</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
房屋及建築	1.743%~2.132%	1.743%~2.132%	1.743%~2.132%
機械設備	1.743%	1.743%	1.743%
交通及運輸設備	1.743%~2.132%	1.743%~2.132%	1.743%~2.132%
什項設備	1.743%~2.132%	1.743%~2.132%	1.743%~2.132%

(三) 重要承租活動及條款

本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。本公司亦承租什項設備，租賃期間為 2~6 年，該等租賃除訂有固定給付外，並每月依使用量計算租賃給付。

(四) 其他租賃資訊

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	\$ 14,189	\$ 10,062
低價值資產租賃費用	\$ 4,800	\$ 6,161
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	\$ 34,694	\$ 29,088
租賃之現金流出總額	\$ 419,634	\$ 405,131

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

十九、投資性不動產－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
土地	\$ 7,588,857	\$ 9,119,828	\$ 9,118,397
房屋及建築	1,490,529	2,545,634	2,564,226
	<u>\$ 9,079,386</u>	<u>\$ 11,665,462</u>	<u>\$ 11,682,623</u>

本公司投資性不動產之變動情形如下：

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
成本		
期初餘額	\$ 13,045,129	\$ 10,301,566
重分類	(2,557,032)	2,725,955
期末餘額	<u>10,488,097</u>	<u>13,027,521</u>

(接次頁)

(承前頁)

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
累計折舊		
期初餘額	\$ 1,379,667	\$ 1,302,274
折舊費用	58,160	26,301
重分類	(29,116)	16,323
期末餘額	<u>1,408,711</u>	<u>1,344,898</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 9,079,386</u>	<u>\$ 11,682,623</u>

- (一) 本公司投資性不動產之房屋及建築係以直線基礎按 7 至 56 年之耐用年限計提折舊。
- (二) 本公司持有之投資性不動產於 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 112 年 6 月 30 日之公允價值分別為 30,504,560 仟元暨 33,968,102 仟元及 32,266,184 仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，僅由本公司管理階層採用市場參與者常用之評價模型進行評價，該評價係參考市場資料比較法、收益法之直接資本化法及現金流量法，所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率（屬第 3 層級輸入值）進行。
- (三) 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日本公司由投資性不動產產生之租金收入分別為 301,017 仟元及 283,653 仟元。113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日投資性不動產包含折舊費用之直接營運費用分別為 110,464 仟元及 81,751 仟元。
- (四) 投資性不動產出租之租賃期間為 1~20 年。承租人於租賃期間結束時不具有投資性不動產之優惠承購權。

113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 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6月30日	112年12月31日	112年6月30日
第 1 年	\$ 513,694	\$ 499,464	\$ 464,599
第 2 年	431,137	420,543	378,927
第 3 年	292,476	322,614	290,439
第 4 年	159,659	152,587	190,193
第 5 年	89,984	66,625	98,036
超過 5 年	<u>449,627</u>	<u>453,415</u>	<u>482,262</u>
	<u>\$ 1,936,577</u>	<u>\$ 1,915,248</u>	<u>\$ 1,904,456</u>

二十、無形資產－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
電腦軟體	\$ 507,774	\$ 530,346	\$ 611,638
其 他	800	800	800
	<u>\$ 508,574</u>	<u>\$ 531,146</u>	<u>\$ 612,438</u>

113年1月1日至6月30日

	電 腦 軟 體	其 他	合 計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 3,404,123	\$ 800	\$ 3,404,923
本期增加	72,776	-	72,776
本期減少	(7,076)	-	(7,076)
重 分 類	21,930	-	21,930
匯 差	8,120	-	8,120
期末餘額	<u>3,499,873</u>	<u>800</u>	<u>3,500,673</u>
<u>累計攤銷</u>			
期初餘額	2,873,777	-	2,873,777
本期攤銷	117,987	-	117,987
本期減少	(7,076)	-	(7,076)
匯 差	7,411	-	7,411
期末餘額	<u>2,992,099</u>	<u>-</u>	<u>2,992,099</u>
無形資產淨額	<u>\$ 507,774</u>	<u>\$ 800</u>	<u>\$ 508,574</u>

112年1月1日至6月30日

	電 腦 軟 體	其 他	合 計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 3,347,580	\$ 800	\$ 3,348,380
本期增加	57,636	-	57,636
本期減少	(12,548)	-	(12,548)
重 分 類	35,195	-	35,195
匯 差	(1,979)	-	(1,979)
期末餘額	<u>3,425,884</u>	<u>800</u>	<u>3,426,684</u>
<u>累計攤銷</u>			
期初餘額	2,690,016	-	2,690,016
本期攤銷	138,454	-	138,454
本期減少	(12,548)	-	(12,548)
匯 差	(1,676)	-	(1,676)
期末餘額	<u>2,814,246</u>	<u>-</u>	<u>2,814,246</u>
無形資產淨額	<u>\$ 611,638</u>	<u>\$ 800</u>	<u>\$ 612,438</u>

本公司無形資產之電腦軟體係以直線基礎按 3 至 5 年之耐用年限計提攤銷費用。113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日本公司分攤予華南金控之攤銷費用分別為 0 仟元及 912 仟元。

二一、其他資產－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
存出保證金	\$ 2,001,414	\$ 2,430,076	\$ 3,255,244
預付款項	348,840	273,677	523,317
暫付及待結轉帳項	52,156	47,151	42,400
其 他	5,878	6,021	5,893
	<u>\$ 2,408,288</u>	<u>\$ 2,756,925</u>	<u>\$ 3,826,854</u>

113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，上列其他資產質押之擔保情形請參閱附註四四。

二二、央行及銀行同業存款

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
銀行同業拆放	\$ 181,131,976	\$ 174,085,210	\$ 156,252,112
中華郵政轉存款	50,196,802	215,947	74,743,524
央行拆放	14,656,500	10,746,750	10,899,000
銀行同業存款	1,840,632	2,026,689	525,377
透支銀行同業	1,660,607	3,397,607	1,446,958
央行存款	53,955	78,419	79,324
	<u>\$ 249,540,472</u>	<u>\$ 190,550,622</u>	<u>\$ 243,946,295</u>

二三、附買回票券及債券負債

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
政府公債	\$42,634,866	\$82,190,922	\$69,869,803
金融債券	6,163,287	4,876,054	3,949,643
商業本票	2,389,960	1,938,466	2,473,131
	<u>\$51,188,113</u>	<u>\$89,005,442</u>	<u>\$76,292,577</u>
約定買回價款	<u>\$51,651,999</u>	<u>\$90,106,051</u>	<u>\$77,012,526</u>
最後到期日	113 年 12 月	113 年 6 月	113 年 3 月

二四、應付款項

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
應付利息	\$ 9,947,309	\$ 8,478,841	\$ 7,417,320
應付費用	4,244,308	5,846,315	4,003,490
承兌匯票	2,789,047	3,156,121	2,932,825
應付待交換票據	2,157,922	976,964	1,234,140
應付帳款	1,911,034	3,329,795	1,509,158
應付代收款	1,743,027	1,749,634	1,951,482
應付股息紅利	287,582	287,793	288,165
經收海關稅費暫存	209,316	220,410	241,404
法院扣押款	188,604	202,485	208,513
應付選擇權交割款	181,068	238,289	596,106
應付承購帳款	97,680	131,771	235,752
其 他	1,549,892	1,203,973	1,326,383
	<u>\$ 25,306,789</u>	<u>\$ 25,822,391</u>	<u>\$ 21,944,738</u>

二五、存款及匯款

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
活期存款	\$ 907,154,929	\$ 879,964,707	\$ 880,340,835
支票存款	54,362,176	66,467,720	56,123,644
儲蓄存款	1,415,326,290	1,383,674,356	1,324,728,966
定期存款	936,630,478	732,404,412	653,859,833
可轉讓定期存單	19,219,531	3,827,398	2,645,106
匯 款	1,039,066	1,323,682	949,563
	<u>\$3,333,732,470</u>	<u>\$3,067,662,275</u>	<u>\$2,918,647,947</u>

二六、應付金融債券

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30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

(接次頁)

(承前頁)

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
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
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>

二七、其他金融負債

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
結構型商品所收取本金	\$ 78,025,378	\$ 71,771,662	\$ 68,755,364
撥入放款基金	<u>85,761</u>	<u>898</u>	<u>18,656</u>
	<u>\$ 78,111,139</u>	<u>\$ 71,772,560</u>	<u>\$ 68,774,020</u>

二八、負債準備

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
員工福利負債準備	\$ 5,162,372	\$ 5,307,554	\$ 5,159,699
保證責任準備	1,217,271	1,204,168	1,170,832
融資承諾準備	494,248	556,344	498,321
其 他	19,006	19,006	19,006
	<u>\$ 6,892,897</u>	<u>\$ 7,087,072</u>	<u>\$ 6,847,858</u>

保證責任準備之明細及變動情形如下：

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 1,204,168	\$ 1,130,148
本期提列	12,106	40,409
匯 差	997	275
期末餘額	<u>\$ 1,217,271</u>	<u>\$ 1,170,832</u>

融資承諾準備之明細及變動情形如下：

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 556,344	\$ 563,797
本期迴轉	(63,758)	(65,298)
匯 差	1,662	(178)
期末餘額	<u>\$ 494,248</u>	<u>\$ 498,321</u>

本公司保證責任及融資承諾之信用風險管理及變動請參閱附註四七。

二九、員工福利負債準備

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
認列於個體資產負債表：			
－確定福利計畫	\$ 3,684,752	\$ 3,836,821	\$ 3,723,697
－員工優惠存款計畫	<u>1,477,620</u>	<u>1,470,733</u>	<u>1,436,002</u>
	<u>\$ 5,162,372</u>	<u>\$ 5,307,554</u>	<u>\$ 5,159,699</u>

(一) 確定提撥計畫

本公司所適用「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。

本公司於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 158,274 仟元及 144,654 仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司依我國「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。本公司按員工每月薪資總額百分之十二提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行之專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。本公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日於個體綜合損益表認列之確定福利退休金費用分別 134,466 仟元及 141,978 仟元。

三十、其他負債

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
存入保證金	\$ 5,626,628	\$ 2,058,296	\$ 7,825,588
預收款項	1,432,082	1,250,157	1,134,407
暫收及待結轉款項	214,329	174,077	168,091
其 他	12,660	12,560	11,448
	<u>\$ 7,285,699</u>	<u>\$ 3,495,090</u>	<u>\$ 9,139,534</u>

三一、所得稅

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

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

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之組成項目如下：

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
本期所得稅		
本期產生者	\$ 1,996,023	\$ 1,539,915
海外所得稅	548,678	562,762
以前年度之調整	(30,186)	(45,036)
	2,514,515	2,057,641
遞延所得稅		
本期產生者	(21,291)	203,897
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,493,224</u>	<u>\$ 2,261,538</u>

(二) 本公司營利事業所得稅申報案件業經稅捐機關核定至 107 年度。惟本公司對 105 年度之核定內容尚有不服，已依法提起行政救濟。

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

本公司亦將持續檢視支柱二所得稅法案對其未來財務績效之影響。

三二、權益

(一) 股本

本公司董事會代行股東會職權，於 113 年 5 月 27 日決議辦理盈餘轉增資 6,512,000 仟元，計發行新股 651,200 仟股，每股面額 10 元，實收股本提高為 104,450,000 仟元，該增資案業經主管機關核准，以 113 年 8 月 5 日為增資基準日，惟尚待向主管機關辦理變更登記。

本公司截至 113 年 6 月 30 日已發行普通股 9,793,800 仟股，每股面額 10 元。

(二) 資本公積

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及

受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之 10% 為限。

資本公積明細如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
股票發行溢價	\$ 37,761,452	\$ 37,761,452	\$ 37,761,452
其 他	<u>1,325</u>	<u>1,325</u>	<u>1,325</u>
	<u>\$ 37,762,777</u>	<u>\$ 37,762,777</u>	<u>\$ 37,762,777</u>

(三) 特別盈餘公積

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

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

(四) 盈餘分配及股利政策

依本公司章程之盈餘分派政策規定，每年度決算有盈餘時，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應提百分之三十為法定盈餘公積。但法定盈餘公積已達實收資本總額時不在此限，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，再就其餘額由董事會視業務經營環境及發展需要，以現金股利不低於當年度盈餘股利之三分之一為原則，並提請股東常會決議分派股東股息紅利。

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

本公司董事會代行股東會職權，分別於 113 年 5 月 27 日及 112 年 5 月 25 日決議通過 112 及 111 年度盈餘分配案如下：

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

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

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

(五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（損）益

	113年1月1日至6月30日	
	權益工具評價損益	債務工具損益
期初餘額	\$ 8,770,608	(\$ 20,043,260)
權益工具評價調整	4,253,625	-
債務工具評價調整	-	(2,257,663)
債務工具備抵損失調整	-	(231)
處分債務工具	-	(54,915)
處分權益工具累計利益移轉至保留盈餘	(1,281,542)	-
期末餘額	<u>\$ 11,742,691</u>	<u>(\$ 22,356,069)</u>

	112年1月1日至6月30日	
	權益工具評價損益	債務工具損益
期初餘額	\$ 7,674,704	(\$ 25,302,016)
權益工具評價調整	1,113,321	-
債務工具評價調整	-	1,760,097
債務工具備抵損失調整	-	1,189
處分債務工具	-	(117,320)
處分權益工具累計利益移轉		
至保留盈餘	(470,150)	-
期末餘額	<u>\$ 8,317,875</u>	<u>(\$ 23,658,050)</u>

三三、利息淨收益

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 33,893,057	\$ 28,457,512
投資有價證券利息收入	10,933,378	8,539,995
存放及拆放同業利息收入	3,598,845	3,378,744
其他利息收入	<u>272,927</u>	<u>266,907</u>
	<u>48,698,207</u>	<u>40,643,158</u>
利息費用		
存款利息費用	26,073,134	19,446,598
央行及同業融資利息費用	6,150,794	3,964,262
其他利息費用	<u>3,907,569</u>	<u>3,038,328</u>
	<u>36,131,497</u>	<u>26,449,188</u>
	<u>\$ 12,566,710</u>	<u>\$ 14,193,970</u>

三四、手續費淨收益

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
手續費收入		
保險佣金收入	\$ 2,108,102	\$ 1,585,060
信託及財管業務手續費收入	1,970,184	1,246,932
放款手續費收入	1,013,208	552,359
信用卡手續費收入	841,878	738,733
保證手續費收入	362,182	327,308
匯費收入	300,809	272,982
其他	<u>441,519</u>	<u>400,518</u>
	<u>7,037,882</u>	<u>5,123,892</u>

(接次頁)

(承前頁)

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
手續費費用		
信用卡業務手續費	\$ 651,483	\$ 537,088
保管手續費	109,929	77,212
匯費支出	54,140	47,332
徵信查詢手續費	35,703	31,185
業務推展手續費	9,198	8,279
其他	115,217	92,960
	<u>975,670</u>	<u>794,056</u>
	<u>\$ 6,062,212</u>	<u>\$ 4,329,836</u>

三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30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	\$ 6,909,555	\$ 6,026,991
換匯換利	243,711	750,776
匯率選擇權	117,243	77,800
上市（櫃）股票	101,713	56,067
政府公債	34,333	24,815
利率交換	18,221	22,260
遠期外匯	(146,729)	21,885
其他	3,423	1,980
	<u>7,281,470</u>	<u>6,982,574</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	14,732,591	1,369,173
換匯換利	109,995	(594,719)
匯率選擇權	15,933	11,657
遠期外匯	(76,767)	12,533
上市（櫃）股票	(3,385)	13,970
其他	(70,165)	(64,726)
	<u>14,708,202</u>	<u>747,888</u>
透過損益按公允價值衡量之金 融資產股息紅利	<u>11,175</u>	<u>19,073</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>1,025,885</u>	<u>520,446</u>
	<u>\$ 23,026,732</u>	<u>\$ 8,269,981</u>

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

三六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
股息紅利收入	\$ 405,479	\$ 633,744
處分利益		
政府公債	55,927	117,541
政府機構不動產抵押證券	3,211	3,434
金融債券	2,595	-
	<u>61,733</u>	<u>120,975</u>
處分損失		
公司債	(5,972)	(472)
政府機構不動產抵押證券	(846)	(978)
金融債券	-	(2,205)
	<u>(6,818)</u>	<u>(3,655)</u>
	<u>\$ 460,394</u>	<u>\$ 751,064</u>

三七、其他利息以外淨收益

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
投資性不動產租金收入	\$ 301,017	\$ 283,653
投資性不動產直接營運費用	(52,304)	(55,450)
其他	(14,356)	32,440
	<u>\$ 234,357</u>	<u>\$ 260,643</u>

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

三八、員工福利費用

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$ 6,590,172	\$ 6,394,748
勞健保費用	509,129	487,220
退休及卹償金	307,626	296,359
其他員工福利費用	842,611	731,815
	<u>\$ 8,249,538</u>	<u>\$ 7,910,142</u>

113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日本公司薪資費用係包含獎金及員工酬勞分別為 2,486,123 仟元及 2,479,269 仟元。

本公司係以當年度扣除分派員工酬勞前之稅前利益之百分之一至百分之六範圍內提撥員工酬勞。113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之員工酬勞如下：

估列比例

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
員工酬勞	5%	5%

金 額

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
	現 金	現 金
員工酬勞	\$ 671,628	\$ 632,159

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

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

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

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

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

三九、折舊及攤銷費用

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
折舊費用		
不動產及設備		
房屋及建築	\$ 111,236	\$ 138,352
機械設備	134,142	131,856
交通及運輸設備	18,564	16,899
什項設備	57,474	54,949
租賃權益改良	6,666	7,300
	328,082	349,356
使用權資產	339,904	331,500
投資性不動產	58,160	26,301
	726,146	707,157
攤銷費用	117,987	137,542
	<u>\$ 844,133</u>	<u>\$ 844,699</u>

四十、其他業務及管理費用

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
稅捐及規費	\$ 1,787,029	\$ 1,553,828
保險費	356,748	329,728
會費捐助及分擔	322,485	312,130
租金	295,789	231,001
印刷裝訂與廣告費	262,746	203,665
郵電費	186,385	169,749
專業服務費	178,392	192,876
修理保養及保固費	172,825	152,808
其他	654,139	500,565
	<u>\$ 4,216,538</u>	<u>\$ 3,646,350</u>

四一、每股盈餘

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

單位：每股元

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
基本及稀釋每股盈餘		
來自繼續營業單位	<u>\$ 0.98</u>	<u>\$ 0.93</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6月30日	112年1月1日 至6月30日
本公司業主之淨利	<u>\$ 10,267,717</u>	<u>\$ 9,749,475</u>

股 數

單位：仟股

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>10,445,000</u>	<u>10,445,000</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整，112年1月1日至6月30日基本每股盈餘由1.00元減少為0.93元。

四二、關係人交易

除已於其他附註揭露外，本公司與關係人間之關係與重大交易事項彙總如下：

(一) 關係人名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
華南金融控股股份有限公司 (以下簡稱華南金控)	本公司之母公司
臺灣銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣銀行)	本公司母公司之主要股東
臺銀人壽保險股份有限公司 (以下簡稱臺銀人壽)	本公司母公司之主要股東 (與臺灣銀行對本公司之母公司 持股合併計算關係)
華南國際租賃股份有限公司 (以下簡稱華南租賃)	本公司之子公司
華南國際租賃有限公司 (以下簡稱華租深圳)	本公司之孫公司
華南產物保險股份有限公司 (以下簡稱華南產險)	本公司母公司之子公司
華南永昌證券投資信託股份有限公司 (以下簡稱華南永昌投信)	本公司母公司之子公司
華南永昌綜合證券股份有限公司 (以下簡稱華南永昌證券)	本公司母公司之子公司

(接次頁)

(承前頁)

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存放銀行同業

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
臺灣銀行	<u>\$ 256,346</u>	<u>\$ 194,185</u>	<u>\$ 238,497</u>

2. 拆放銀行同業

113年1月1日至6月30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>\$ 3,094,150</u>	<u>\$ 43,980</u> 0.70~5.90

112年1月1日至6月30日			
	最高餘額	期末餘額	利息收入 年利率(%)
臺灣銀行	<u>\$ 10,614,100</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,445</u> 0.95~5.20

3. 銀行同業拆放

113年1月1日至6月30日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用 年利率(%)
臺灣銀行	<u>\$ 18,121,920</u>	<u>\$ 11,002,265</u>	<u>\$ 289,272</u> 0.70~5.93

112年1月1日至6月30日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用 年利率(%)
臺灣銀行	<u>\$ 14,751,645</u>	<u>\$ 6,335,600</u>	<u>\$ 196,032</u> 0.65~5.70

4. 期貨超額保證金

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
華南期貨	<u>\$ 206,146</u>	<u>\$ 197,978</u>	<u>\$ 199,150</u>

5. 存出保證金

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
期交所	<u>\$ 20,000</u>	<u>\$ 20,000</u>	<u>\$ -</u>

係本公司與期交所之交割結算基金。

6. 存款

	113年1月1日至6月30日			112年1月1日至6月30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	\$ 28,877,217	0~5.75	\$ 251,962	\$ 17,831,130	0~5.44	\$ 168,213
華南金控	16,664,066	0.602~0.899	4,980	2,595,300	0.472~0.694	2,096
華南產險	867,699	0~1.7	3,681	1,053,805	0~1.575	3,301
華南金創投	497,415	0~1.7	3,127	437,986	0~3.45	2,364
華南永昌證券	385,424	0~1.69	2,475	507,994	0~1.565	1,678
建信啟記	199,513	0~4.6	364	136,437	0~4.95	509
華租深圳	190,399	0.05~1.35	491	286,433	0.3~2.25	2,841
中華建經	157,954	0~1.7	790	154,884	0~1.45	590
元鼎投資	81,240	-	-	2,157	-	-
永昌投資	76,121	-	-	2,193	-	-
華南期貨	57,973	0~5.32	535	55,331	0~3.75	583
華南租賃	38,251	0.592~0.705	96	36,485	0.484~0.586	82
華南永昌投信	33,232	0.051~3.05	250	20,853	0.051~1.369	86
華南投顧	14,743	0~1.69	80	12,007	0~1.565	69
華南金資產管理	10,169	0~0.706	104	24,295	0~1.2	54
德信證券	10,000	0.611~0.67	40	12,053	0.5~0.5801	29
其他	<u>8,909,518</u>	0~13	<u>87,905</u>	<u>11,933,284</u>	0~13	<u>77,312</u>
	<u>\$ 57,070,934</u>		<u>\$ 356,880</u>	<u>\$ 35,102,627</u>		<u>\$ 259,807</u>

7. 應付費用

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
華南永昌證券	<u>\$ 30</u>	<u>\$ 202</u>	<u>\$ 250</u>

8. 放款

113年1月1日至6月30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	\$ 524	\$ 524	\$ -	信用	無
自用住宅抵押放款	35	364,379	335,519	335,519	-	不動產	無
其他放款	華南永昌證券	200,000	-	-	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	22,560	20,135	20,135	-	不動產、存款	無

112年1月1日至6月30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	6	\$ 1,726	\$ 1,413	\$ 1,413	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	35	332,694	303,326	303,326	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	23,719	17,781	17,781	-	不動產、透支	無

9. 手續費收入

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
華南產險	\$ 46,887	\$ 47,786
華南永昌證券	45,022	28,642
華南永昌投信	8,376	5,258
臺灣銀行	5,156	3,974
其他	804	18,208
	<u>\$ 106,245</u>	<u>\$ 103,868</u>

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

10. 其他利息收入

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
期交所	<u>\$ 18</u>	<u>\$ -</u>

係本公司與期交所之交割結算基金所生孳息，每半年計息一次。

11. 承租協議

關係人類別／名稱	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
取得使用權資產		
建信啟記	\$ -	\$ 31,406
新光人壽	-	16,776
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 48,182</u>

帳列項目	關係人名稱	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
租賃負債	新光人壽	\$ 29,740	\$ 35,371	\$ 40,236
	建信啟記	26,391	27,904	30,908
	永琦資產管理	5,612	6,514	7,406
	永達建設	1,744	3,816	5,867
		<u>\$ 63,487</u>	<u>\$ 73,605</u>	<u>\$ 84,417</u>

帳列項目	關係人名稱	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
利息費用	新光人壽	\$ 336	\$ 445
	建信啟記	265	62
	永琦資產管理	58	77
	永達建設	27	70
		<u>\$ 686</u>	<u>\$ 654</u>

12. 出租協議

營業租賃出租

本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6月30日	112年12月31日	112年6月30日
華南金控	\$ 197,871	\$ 226,138	\$ 254,405
華南永昌證券	54,148	49,515	20,303
華南產險	17,240	5,731	4,728
兆豐證券	15,247	-	540
華南金資產管理	13,925	17,267	557
其他	10,195	7,671	11,740
	<u>\$ 308,626</u>	<u>\$ 306,322</u>	<u>\$ 292,273</u>

租賃收入彙總如下：

關 係 人 名 稱	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
華南金控	\$ 28,267	\$ 28,267
華南永昌證券	7,783	7,199
新光人壽	5,966	5,966
華南金資產管理	3,342	3,342
建信啟記	3,300	3,300
其 他	9,506	9,496
	<u>\$ 58,164</u>	<u>\$ 57,570</u>

13. 信託業務收入

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
華南永昌證券	<u>\$ 455</u>	<u>\$ -</u>

14. 手續費費用

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
華南永昌證券	\$ 1,079	\$ 1,225
華南永昌投信	632	-
華南產險	266	349
華南期貨	22	21
	<u>\$ 1,999</u>	<u>\$ 1,595</u>

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

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

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

15. 租金費用

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
期 交 所	<u>\$ 32</u>	<u>\$ -</u>

16. 其他業務及管理費用－分擔其他費用

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
華南永昌證券	<u>\$ 78,094</u>	<u>\$ 72,290</u>
華南期貨	<u>574</u>	<u>353</u>
	<u>\$ 78,668</u>	<u>\$ 72,643</u>

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

17. 其他業務及管理費用－保險費

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
華南產險	<u>\$ 19,530</u>	<u>\$ 20,847</u>

18. 其他業務及管理費用－委託調查研究費

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
華南投顧	<u>\$ 3,480</u>	<u>\$ 3,480</u>

19. 應付連結稅制撥補款

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
應支付母公司之稅款	<u>\$ 1,550,487</u>	<u>\$ 2,468,456</u>	<u>\$ 1,148,835</u>

20. 截至 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日本公司委託中華建經興建資訊中心大樓，並已支付工程款 11,560 仟元，帳列未完工程、預付設備款及預付房地款項下。

21. 主要管理階層薪酬總額資訊

本公司之主要管理階層係指董事及副總經理以上之管理階層。

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
薪資與其他短期員工福利	\$ 35,024	\$ 30,609
退職後福利	<u>1,640</u>	<u>1,553</u>
合 計	<u>\$ 36,664</u>	<u>\$ 32,162</u>

22. 其 他

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

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

四三、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	113年1月1日	現金流量	非 現 金 之 變 動	其 他 變 動	113年6月30日
應付金融債	\$58,900,000	(\$ 4,300,000)	\$ -	\$ -	\$54,600,000
租賃負債	<u>2,081,672</u>	<u>(345,414)</u>	<u>446,546</u>	<u>(16,631)</u>	<u>2,170,991</u>
合 計	<u>\$60,981,672</u>	<u>(\$ 4,645,414)</u>	<u>\$ 446,546</u>	<u>(\$ 16,631)</u>	<u>\$56,770,991</u>

112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	112年1月1日	現金流量	非 現 金 之 變 動	其 他 變 動	112年6月30日
租賃負債	<u>\$ 1,822,464</u>	<u>(\$ 341,801)</u>	<u>\$ 434,248</u>	<u>\$ 17,755</u>	<u>\$ 1,918,821</u>

四四、質抵押之資產

113年6月30日暨112年12月31日及6月30日，本公司資產提供擔保明細如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
按攤銷後成本衡量之債務			
工具投資－買入定期存單	\$ 39,200,000	\$ 39,200,000	\$ 39,200,000
透過其他綜合損益按公允			
價值衡量之金融資產－			
債券投資	457,289	595,382	758,024
按攤銷後成本衡量之債務			
工具投資－債券投資	8,179,200	8,004,000	7,938,800
	<u>\$ 47,836,489</u>	<u>\$ 47,799,382</u>	<u>\$ 47,896,824</u>

113年6月30日暨112年12月31日及6月30日質押之按攤銷後成本衡量之債務工具投資－買入定期存單及部分債券投資，係提存中央銀行即時總額交割清算系統之準備金及提供中央銀行外幣拆款之擔保。

四五、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至113年6月30日暨112年12月31日及6月30日止，本公司計有下列承諾事項：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾（註）	\$ 122,646,648	\$ 113,093,465	\$ 112,756,546
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	102,538,134	100,644,210	97,466,479
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	33,366,858	27,703,497	29,619,762
各類保證款項	110,171,948	105,123,922	99,836,002
受託代收款項	85,277,999	86,167,451	85,554,657
受託代放款項	1,263	1,263	1,263
應付保證票據	47,844,900	47,804,575	47,901,600
信託資產	1,581,668,806	1,181,397,888	993,187,250
保管有價證券	46,608,756	46,292,509	46,552,531
受託經理政府登錄債券	133,028,600	100,158,700	112,870,200
受託經理集保短期票券	114,234,208	105,550,738	73,039,670

註：僅揭露客戶已開發且不可撤銷之放款承諾。

四六、公允價值及等級資訊

(一) 公允價值資訊

1. 概 述

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

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

2. 公允價值之三等級定義

(1) 第一等級

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

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

(2) 第二等級

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

- A. 活絡市場中相似金融工具之公開報價，指本公司持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易

價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。

B. 非活躍市場中，相同或相似金融工具之公開報價。

C. 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

D. 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

(3) 第三等級

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

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

本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。本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6月30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	\$ 297,874	\$ 297,874	\$ -	\$ -
債券投資	16,985,187	5,960,387	11,024,800	-
其 他	123,846,996	-	123,599,289	247,707
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	44,005,595	36,315,362	-	7,690,233
債券投資	312,373,664	444,804	311,928,860	-
其 他	8,912,200	490,088	8,422,112	-
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	16,922,775	-	16,922,775	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,384,980	-	5,384,980	-

資 產 及 負 債 項 目	112年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量				
非衍生金融資產及負債				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡				
量之金融資產				
股票投資	\$ 686,279	\$ 686,279	\$ -	\$ -
債券投資	3,732,122	1,283,548	2,448,574	-
其 他	97,320,399	-	97,031,423	288,976
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票投資	39,244,179	31,642,714	-	7,601,465
債券投資	303,419,779	6,812,262	296,607,517	-
其 他	9,176,541	491,555	8,684,986	-
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	5,368,328	-	5,368,328	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	8,578,517	-	8,574,966	3,551

資 產 及 負 債 項 目	112年6月30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	\$ 355,740	\$ 355,740	\$ -	\$ -
債券投資	2,629,388	497,653	2,131,735	-
其 他	89,903,598	-	89,611,627	291,971
透過其他綜合損益按公允價值				
衡量之金融資產				
股票投資	41,342,515	34,439,297	-	6,903,218
債券投資	300,688,663	598,260	300,090,403	-
其 他	10,585,381	430,588	10,154,793	-
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	15,485,394	-	15,485,394	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	5,254,559	-	5,253,240	1,319

2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融工具及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市

場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

本公司評估公允價值之基礎如下：

上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價或依參考利率折現估計公允價值；海外債券係 Bloomberg、Refinitiv 或交易對手於資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公允價值。

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

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

3. 信用風險評價調整，其定義說明如下：

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

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

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

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司持有之部位於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無第一等級與第二等級間重大移轉情形。部分新台幣債券依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故由第一等級轉入第二等級。

5. 第三等級之變動明細表

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產								
受益證券	\$ 288,976	(\$ 41,269)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 247,707
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
未上市（櫃）股票	7,601,465	-	88,768	-	-	-	-	7,690,233

112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產								
受益證券	\$ 323,147	(\$ 31,176)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 291,971
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
未上市（櫃）股票	8,870,187	-	(1,966,969)	-	-	-	-	6,903,218

上述評價損益列入當期損益之金額中，截至 113 年及 112 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之損失金額分別為 41,269 仟元及 31,176 仟元。

上述評價損益列入當期其他綜合損益之金額中，截至 113 年及 112 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之其他綜合損益金額分別為利益 88,768 仟元及損失 1,966,969 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

本公司 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 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6月30日 之公允價值	112年12月31日 之公允價值	112年6月30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	\$ 247,707	\$ 288,976	\$ 291,971	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	7,690,233	7,601,465	6,903,218	市場法或按市價依據流動性折價調整或資產法。	流動性折扣比率	10%、20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

8. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本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 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分類為第三等級之金融工具，依商品類別進行敏感度分析如下。

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

項 目	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>113年6月30日</u>				
<u>資 產</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益證券	\$ 2,752	(\$ 2,752)	\$ -	\$ -
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	-	-	188,397	(188,397)

項 目	公允價值變動反應於 本年度損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>112年12月31日</u>				
<u>資 產</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益證券	\$ 3,211	(\$ 3,211)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具				
未上市(櫃)股票	-	-	186,378	(186,378)

項 目	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>112年6月30日</u>				
<u>資 產</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益證券	\$ 3,244	(\$ 3,244)	\$ -	\$ -
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	-	-	168,969	(168,969)

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

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

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊

本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 6 月 30 日</u>		
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 787,971,422	\$ 778,919,076
<u>非金融資產</u>		
投資性不動產	9,079,386	30,504,560
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	54,600,000	49,041,909

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	11,665,462	33,968,102
<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 6 月 30 日</u>		
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 741,845,000	\$ 732,412,461
<u>非金融資產</u>		
投資性不動產	11,682,623	32,266,184
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	57,900,000	59,087,159

2. 公允價值之等級資訊

資 產 及 負 債 項 目	113年6月30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	\$ 778,919,076	\$ 6,926,605	\$ 771,992,471	\$ -
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產	30,504,560	-	-	30,504,560
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	49,041,909	-	49,041,909	-

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	33,968,102	-	-	33,968,102
<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6月30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	\$ 732,412,461	\$ 6,737,462	\$ 725,674,999	\$ -
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產	32,266,184	-	-	32,266,184
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	59,087,159	-	59,087,159	-

3. 評價技術

本公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

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

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

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

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

(5) 應付金融債券：係以其預期現金流量之折現值估計公允價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之借款利率為準，所使用之折現率為1.8942%至2.0772%。

四七、財務風險管理

(一) 概 述

本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，本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。

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

(二) 風險管理組織架構

董事會為本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；本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、評估本公司內部控制制度妥當性與有效性。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險管理政策

為確保本公司健全發展，建立一致性之信用風險管理文化，本公司業已分別訂定「華南商業銀行企業金融信用風險管理政策」及「華南商業銀行個人金融信用風險管理政策」，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。

謹就本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

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

B. 信用品質等級

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

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

(2) 存放及拆借銀行同業

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

(3) 債務工具投資及衍生工具

本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。

本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。

本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. 客戶依本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. 本公司與我國中央銀行以及於集中市場所承作之衍生工具交易，不受前款信用風險額度限制。

3. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

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

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

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

(3) 淨額交割總約定

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

(4) 其他信用增強

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

(5) 已減損金融資產之擔保品金額

本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6月30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	\$ 121,933	\$ 15,535	\$ 106,398	\$ -
—其他	5,751,186	4,097,296	1,653,890	-
貼現及放款	<u>10,704,951</u>	<u>2,086,838</u>	<u>8,618,113</u>	<u>15,617,123</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 16,578,070</u>	<u>\$ 6,199,669</u>	<u>\$ 10,378,401</u>	<u>\$ 15,617,123</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	5,753,866	3,882,389	1,871,477	-
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>\$ 15,710,690</u>	<u>\$ 5,530,470</u>	<u>\$ 10,180,220</u>	<u>\$ 12,199,306</u>

112年6月30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	\$ 122,406	\$ 12,623	\$ 109,783	\$ -
—其他	6,195,462	3,911,529	2,283,933	-
貼現及放款	<u>9,839,306</u>	<u>2,184,685</u>	<u>7,654,621</u>	<u>9,803,122</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 16,157,174</u>	<u>\$ 6,108,837</u>	<u>\$ 10,048,337</u>	<u>\$ 9,803,122</u>

4. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

(1) 授信資產

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

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

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

Stage 3：係指符合附註四七、5.違約及信用減損金融資產之定義者。

(2) 投資部位

本公司於每一報導基準日，對於所持有按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具，進行信用風險是否顯著增加之評估，主要係以外部信用評等變化作為判斷指標，若基準日信用評等為投資等級以上，其信用風險未顯著增加，則該檔債券屬於 Stage1，需計算

12 個月預期信用損失；若基準日信用評等為投資等級以下，且其信用風險顯著增加者，則該檔債券將判定為屬於 Stage2，需計算存續期間預期信用損失；若基準日信用評等為 Ca/CC，表示信用已減損，則該檔債券將判定為屬於 Stage3，需計算存續期間預期信用損失。

5. 違約及信用減損金融資產之定義

(1) 授信資產

如符合下列一項或多項條件，則本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本公司所持有之授信資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估系統中。

(2) 投資部位

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

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

6. 沖銷政策

逾期放款及催收款項，具有下列情事之一者，扣除可回收部分後轉銷為呆帳：

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

7. 金融資產之合約現金流量修改

本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本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，本公司藉由比較下列各項，以評估金融資產之信用風險是否已顯著增加：

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

8. 預期信用損失之衡量

(1) 授信資產

本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。

本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，本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。本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。

本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本公司歷史授信額度動用情形推估計算融資承諾之違約暴險額。

(2) 投資部位

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

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

9. 前瞻性資訊之考量

(1) 授信資產

本公司根據 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，本公司得以及時因應未來衝擊。

(2) 投資部位

違約機率及違約損失率係參考外部信用評等機構公布之歷史違約率及違約損失率資訊計算，考量信用評等機構於評估信用評等時已納入前瞻性資訊，故本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. 本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6月30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：						
一轉為存續期間預期信用損失	(516,181)	516,665	(484)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(46,335)	(72,355)	118,690	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	7,260	(7,240)	(20)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(864,375)	(1,742,137)	(388,948)	(2,995,460)	-	(2,995,460)
購入或創始之新金融資產	1,491,255	2,992,559	709,200	5,193,014	-	5,193,014
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	-	-	-	-	(680,367)	(680,367)
匯率及其他變動	29,070	33,981	13,362	76,413	-	76,413
期末餘額	\$ 1,677,765	\$ 5,485,959	\$ 2,086,838	\$ 9,250,562	\$ 21,204,618	\$ 30,455,180

112年1月1日至6月30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：						
一轉為存續期間預期信用損失	(2,620,710)	2,754,809	(134,099)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(75,082)	(4,854)	79,936	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	11,939	(11,761)	(178)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(3,251,312)	(1,898,150)	(2,449,058)	(7,598,520)	-	(7,598,520)
購入或創始之新金融資產	3,079,778	1,119,868	981,656	5,181,302	-	5,181,302
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	-	-	-	-	2,249,082	2,249,082
匯率及其他變動	19,918	11	10,665	30,594	-	30,594
期末餘額	<u>\$ 1,201,258</u>	<u>\$ 3,874,902</u>	<u>\$ 2,184,685</u>	<u>\$ 7,260,845</u>	<u>\$ 20,274,832</u>	<u>\$ 27,535,677</u>

貼現及放款總帳面金額之變動

113年1月1日至6月30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：				
一轉為存續期間預期信用損失	(11,642,091)	11,649,318	(7,227)	-
一轉為信用減損金融資產	(260,629)	(352,126)	612,755	-
一轉為12個月預期信用損失	9,780,639	(9,769,253)	(11,386)	-
一於當期除列之金融資產	(637,784,683)	(77,134,996)	(2,130,885)	(717,050,564)
購入或創始之新金融資產	758,997,003	67,037,911	2,296,002	828,330,916
匯率及其他變動	14,780,846	1,498,000	109,374	16,388,220
期末餘額	<u>\$ 2,249,620,725</u>	<u>\$ 139,660,816</u>	<u>\$ 10,704,951</u>	<u>\$ 2,399,986,492</u>

112年1月1日至6月30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：				
一轉為存續期間預期信用損失	(70,778,127)	76,202,583	(5,424,456)	-
一轉為信用減損金融資產	(337,050)	(77,387)	414,437	-
一轉為12個月預期信用損失	29,972,874	(29,215,965)	(756,909)	-
一於當期除列之金融資產	(635,540,117)	(13,052,923)	(5,508,497)	(654,101,537)
購入或創始之新金融資產	642,134,388	61,525,006	2,576,558	706,235,952
匯率及其他變動	3,284,043	7,554	45,095	3,336,692
期末餘額	<u>\$ 1,974,939,705</u>	<u>\$ 135,472,804</u>	<u>\$ 9,839,306</u>	<u>\$ 2,120,251,815</u>

應收款項備抵損失之變動

113年1月1日至6月30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	\$ 30,182	\$ 84,521	\$ 3,895,432	\$ 4,010,135	\$ 64,654	\$ 4,074,789
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(2,677)	2,677	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,512)	(2,519)	4,031	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	22	(22)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(19,442)	(12,839)	(9,397)	(41,678)	-	(41,678)
購入或創始之新金融資產	15,672	5,722	18,018	39,412	-	39,412
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	-	-	-	-	43,125	43,125
匯率及其他變動	343	(55,424)	204,747	149,666	-	149,666
期末餘額	<u>\$ 22,588</u>	<u>\$ 22,116</u>	<u>\$ 4,112,831</u>	<u>\$ 4,157,535</u>	<u>\$ 107,779</u>	<u>\$ 4,265,314</u>

112年1月1日至6月30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	\$ 41,670	\$ 45,078	\$ 4,076,863	\$ 4,163,611	\$ 72,788	\$ 4,236,399
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(8,090)	8,236	(146)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(2,241)	(647)	2,888	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	59	(55)	(4)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(30,078)	(9,909)	(147,775)	(187,762)	-	(187,762)
購入或創始之新金融資產	28,075	8,458	17,141	53,674	-	53,674
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	-	-	-	-	7,755	7,755
匯率及其他變動	(19)	26,906	(24,815)	2,072	-	2,072
期末餘額	<u>\$ 29,376</u>	<u>\$ 78,067</u>	<u>\$ 3,924,152</u>	<u>\$ 4,031,595</u>	<u>\$ 80,543</u>	<u>\$ 4,112,138</u>

應收款項總帳面金額之變動

113年1月1日至6月30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	\$ 17,301,165	\$ 12,966,625	\$ 5,874,372	\$ 36,142,162
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一轉為存續期間預期信用損失	(56,980)	57,003	(23)	-
一轉為信用減損金融資產	(32,477)	(11,050)	43,527	-
一轉為12個月預期信用損失	21,568	(21,489)	(79)	-
一於當期除列之金融資產	(8,131,414)	(575,871)	(66,005)	(8,773,290)
購入或創始之新金融資產	11,413,078	275,402	54,961	11,743,441
匯率及其他變動	142,437	2,606,999	(33,634)	2,715,802
期末餘額	<u>\$ 20,657,377</u>	<u>\$ 15,297,619</u>	<u>\$ 5,873,119</u>	<u>\$ 41,828,115</u>

112年1月1日至6月30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	\$ 15,986,837	\$ 7,986,674	\$ 6,377,048	\$ 30,350,559
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一轉為存續期間預期信用損失	(233,924)	241,611	(7,687)	-
一轉為信用減損金融資產	(18,275)	(5,778)	24,053	-
一轉為12個月預期信用損失	69,257	(66,873)	(2,384)	-
一於當期除列之金融資產	(7,988,331)	(245,899)	(193,447)	(8,427,677)
購入或創始之新金融資產	10,592,973	453,895	38,914	11,085,782
匯率及其他變動	(13,352)	3,018,198	81,371	3,086,217
期末餘額	<u>\$ 18,395,185</u>	<u>\$ 11,381,828</u>	<u>\$ 6,317,868</u>	<u>\$ 36,094,881</u>

其他金融資產備抵損失之變動

113年1月1日至6月30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	\$ 22	\$ -	\$ 137,593	\$ 137,615	\$ 3,600	\$ 141,215
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	(23)	-	(137,808)	(137,831)	-	(137,831)
購入或創始之新金融資產	-	-	28,770	28,770	-	28,770
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	-	-	-	-	(1,611)	(1,611)
匯率及其他變動	1	-	7,590	7,591	-	7,591
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 36,145</u>	<u>\$ 36,145</u>	<u>\$ 1,989</u>	<u>\$ 38,134</u>

112年1月1日至6月30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	\$ 14	\$ -	\$ 10,668	\$ 10,682	\$ 2,790	\$ 13,472
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	(14)	-	(8,720)	(8,734)	-	(8,734)
購入或創始之新金融資產	9	-	131,778	131,787	-	131,787
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	-	-	-	-	808	808
匯率及其他變動	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 9</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 133,726</u>	<u>\$ 133,735</u>	<u>\$ 3,598</u>	<u>\$ 137,333</u>

其他金融資產總帳面金額之變動

113年1月1日至6月30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	\$ 3,370	\$ -	\$ 149,909	\$ 153,279
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一於當期除列之金融資產	(3,575)	-	(141,965)	(145,540)
購入或創始之新金融資產	-	-	45,634	45,634
匯率及其他變動	205	-	7,591	7,796
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 61,169</u>	<u>\$ 61,169</u>

112年1月1日至6月30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	\$ 1,834	\$ -	\$ 22,058	\$ 23,892
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一於當期除列之金融資產	(1,859)	-	(15,023)	(16,882)
購入或創始之新金融資產	2,105	-	136,062	138,167
匯率及其他變動	27	-	-	27
期末餘額	<u>\$ 2,107</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 143,097</u>	<u>\$ 145,204</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6月30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：						
一轉為存續期間預期信用損失	(53,895)	53,895	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(332)	(109)	441	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	6,311	(6,311)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(115,749)	(576,402)	(2,692)	(694,843)	-	(694,843)
購入或創始之新金融資產	133,063	212,462	2,024	347,549	-	347,549
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	-	-	-	-	295,376	295,376
匯率及其他變動	1,155	1,768	2	2,925	-	2,925
期末餘額	<u>\$ 171,955</u>	<u>\$ 559,631</u>	<u>\$ 8,782</u>	<u>\$ 740,368</u>	<u>\$ 971,151</u>	<u>\$ 1,711,519</u>

112年1月1日至6月30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	(906,720)	906,720	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(216)	(38)	254	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	3,894	(3,848)	(46)	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(437,958)	(587,920)	(46,709)	(1,072,587)	-	(1,072,587)
購入或創始之新金融資產	951,740	42,105	1,001	994,846	-	994,846
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	-	-	-	-	51,732	51,732
匯率及其他變動	1,096	21	100	1,217	-	1,217
期末餘額	<u>\$ 161,360</u>	<u>\$ 944,185</u>	<u>\$ 7,582</u>	<u>\$ 1,113,127</u>	<u>\$ 556,026</u>	<u>\$ 1,669,153</u>

11. 信用風險最大暴險額

- (1) 資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。
- (2) 本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6月30日	112年12月31日	112年6月30日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 122,646,648	\$ 113,093,465	\$ 112,756,546
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	102,538,134	100,644,210	97,466,479
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	33,366,858	27,703,497	29,619,762
各項保證款項	110,171,948	105,123,922	99,836,002
合 計	\$ 368,723,588	\$ 346,565,094	\$ 339,678,789

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。

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6月30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	\$ 312,373,664	\$ 1,199,993
—其他	8,422,112	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
—債券投資	314,099,937	6,596,262
—其他	473,916,392	-
應收款		
—信用卡業務	13,013,246	-
—其他	24,827,446	-
貼現及放款	2,399,986,492	1,718,626,678
其他金融資產		
—信用卡業務	61,169	-
—其他	3,624	-
<u>表外項目</u>		
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	122,646,648	4,143,508
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	102,538,134	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	33,366,858	12,311,655
各類保證款項	110,171,948	55,410,357

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	10,379,247	-
—其他	22,603,036	-
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	4,002	-
<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6月30日	帳面金額	信用風險最大 暴險減少金額
擔保品		
表內項目		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
－債券投資	\$ 301,422,015	\$ 1,199,993
－其他	9,421,441	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
－債券投資	235,484,765	2,699,993
－其他	506,384,349	-
應收款		
－信用卡業務	12,224,173	-
－其他	21,761,771	-
貼現及放款	2,120,251,815	1,547,225,168
其他金融資產		
－信用卡業務	143,099	-
－其他	3,580	-
表外項目		
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	112,756,546	4,939,432
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	97,466,479	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	29,619,762	10,999,316
各類保證款項	99,836,002	48,013,235

(3) 本公司最大信用風險暴險之貼現及放款總帳面金額

113年6月30日				
金融資產類別	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
評等等級				
－企金	\$ 1,331,432,828	\$ 135,391,357	\$ 9,400,661	\$ 1,476,224,846
－個金	918,187,897	4,269,459	1,304,290	923,761,646
貼現及放款總帳面金額	<u>\$ 2,249,620,725</u>	<u>\$ 139,660,816</u>	<u>\$ 10,704,951</u>	<u>2,399,986,492</u>
備抵損失	<u>(\$ 1,677,765)</u>	<u>(\$ 5,485,959)</u>	<u>(\$ 2,086,838)</u>	<u>(9,250,562)</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				(21,204,618)
貼現及放款折溢價調整				(226,712)
貼現及放款總淨額				<u>\$ 2,369,304,600</u>

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

112年6月30日				
金融資產類別	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
評等等級				
—企金	\$ 1,173,598,634	\$ 131,614,922	\$ 8,348,017	\$ 1,313,561,573
—個金	<u>801,341,071</u>	<u>3,857,882</u>	<u>1,491,289</u>	806,690,242
貼現及放款總帳面金額	<u>\$ 1,974,939,705</u>	<u>\$ 135,472,804</u>	<u>\$ 9,839,306</u>	<u>2,120,251,815</u>
備抵損失	<u>(\$ 1,201,258)</u>	<u>(\$ 3,874,902)</u>	<u>(\$ 2,184,685)</u>	<u>(7,260,845)</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				(20,274,832)
貼現及放款折溢價調整				<u>51,686</u>
貼現及放款總淨額				<u>\$ 2,092,767,824</u>

(4) 不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
透過損益按公允價值			
衡量金融資產			
—債 券	\$ 16,985,187	\$ 3,732,122	\$ 2,629,388
—衍生工具	16,922,775	5,368,328	15,485,394
—其 他	<u>124,144,870</u>	<u>98,006,678</u>	<u>90,259,338</u>
合 計	<u>\$ 158,052,832</u>	<u>\$ 107,107,128</u>	<u>\$ 108,374,120</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。本公司已制訂各類風險限額並定期監控與審視限額妥適性，控管集中度風險。

(1) 產 業 別

產業別	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 1,099,515,073	46	\$ 1,063,833,221	47	\$ 976,000,223	46
自然人	920,250,256	39	849,727,748	38	802,727,618	38
國外機構	309,999,090	13	288,462,835	13	277,291,680	13
公營事業	56,117,594	2	33,015,047	1	32,004,615	2
政府機關	11,636,518	-	32,406,020	1	28,494,175	1
非營利團體	1,957,911	-	1,824,049	-	1,233,504	-
金融機構	510,050	-	3,049,000	-	2,500,000	-
合 計	\$ 2,399,986,492	100	\$ 2,272,317,920	100	\$ 2,120,251,815	100

(2) 地 區 別

根據本公司對跨國債權（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 2 季暴險額佔海外總暴險額比重分別為 33.9%、31.2%、17.1% 與

17.8%。本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本公司承擔限額內。

(3) 擔保品別

擔保品別	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	\$ 681,359,814	28	\$ 636,826,243	28	\$ 573,026,647	27
提供擔保						
—股票擔保	36,471,293	2	31,900,071	1	31,240,906	1
—債單擔保	30,826,228	1	37,748,949	2	31,062,897	1
—不動產擔保	1,452,085,718	61	1,376,974,346	61	1,324,328,384	63
—動產擔保	40,519,774	2	40,913,527	2	37,635,323	2
—應收票據	10,403,238	-	10,375,172	-	11,084,156	1
—保證函	130,544,678	5	120,558,360	5	94,881,912	4
—其他	17,775,749	1	17,021,252	1	16,991,590	1
合計	\$ 2,399,986,492	100	\$ 2,272,317,920	100	\$ 2,120,251,815	100

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

本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. 本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。

本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

下表係按個體資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本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資產負債表相關項目對應。

113年6月30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	\$ 31,226,514	\$ 5,095,612	\$ 181,216	\$ 1,194,568	\$ -	\$ 37,697,910
存放央行及拆借銀行同業	123,676,448	36,547,499	12,138,622	14,948,552	49,201,667	236,512,788
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	140,882,349	-	-	-	-	140,882,349
附賣回票券及債券投資	1,500,000	-	-	-	-	1,500,000
放款（不含催收款項）	217,639,519	213,968,225	200,473,825	216,791,104	1,516,939,423	2,365,812,096
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	531,199	2,898,165	3,884,661	10,185,956	347,791,478	365,291,459
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	333,761,775	41,563,960	32,328,150	84,926,875	295,390,662	787,971,422
其他資金流入	8,668,442	2,143,350	2,499,542	641,588	68,109	14,021,031
小 計	857,886,246	302,216,811	251,506,016	328,688,643	2,209,391,339	3,949,689,055
主要到期資金流出						
央行及銀行同業存款	105,742,314	90,395,544	434,674	52,967,933	7	249,540,472
存款及匯款	516,710,916	467,239,999	347,176,360	501,945,332	1,500,659,863	3,333,732,470
附買回票券及債券負債	41,492,710	5,915,065	3,780,338	-	-	51,188,113
應付金融債券	1,000,000	4,000,000	1,900,000	-	47,700,000	54,600,000
租賃負債	51,409	110,093	163,958	322,831	1,653,635	2,301,926
其他資金流出	10,926,974	8,920,177	11,066,664	8,992,459	48,252,426	88,158,700
小 計	675,924,323	576,580,878	364,521,994	564,228,555	1,598,265,931	3,779,521,681
期距缺口	\$ 181,961,923	(\$ 274,364,067)	(\$ 113,015,978)	(\$ 235,539,912)	\$ 611,125,408	\$ 170,167,374

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	\$ 29,474,556	\$ 3,314,028	\$ 2,418,673	\$ 1,592,474	\$ -	\$ 36,799,731
存放央行及拆借銀行同業	136,880,325	33,642,262	11,154,060	14,807,237	49,273,579	245,757,463
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	101,449,824	-	-	-	-	101,449,824
附賣回票券及債券投資	2,000,000	-	-	-	-	2,000,000
放款（不含催收款項）	218,493,130	201,474,060	215,282,948	199,810,916	1,405,028,979	2,240,090,033
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,238,264	3,299,284	10,537,509	7,017,470	329,747,972	351,840,499
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	324,802,937	33,569,221	33,183,768	67,301,125	226,447,366	685,304,417
其他資金流入	7,363,240	1,767,164	2,378,861	607,109	13,908	12,130,282
小 計	821,702,276	277,066,019	274,955,819	291,136,331	2,010,511,804	3,675,372,249
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	356,086,011	403,245,413	311,867,459	507,998,150	1,488,465,242	3,067,662,275
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	85,456	92,819	146,656	291,229	1,557,252	2,173,412
其他資金流出	8,929,644	7,236,382	7,877,707	8,389,943	47,894,822	80,328,498
小 計	496,068,446	559,222,786	324,054,473	523,657,226	1,585,617,318	3,488,620,249
期距缺口	\$ 325,633,830	(\$ 282,156,767)	(\$ 49,098,654)	(\$ 232,520,895)	\$ 424,894,486	\$ 186,752,000

112年6月30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	\$ 27,943,961	\$ 1,843,770	\$ 582,776	\$ 4,337,955	\$ -	\$ 34,708,462
存放央行及拆借銀行同業	97,239,038	37,071,071	11,506,286	13,973,684	49,949,689	209,739,768
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	92,596,755	-	-	-	-	92,596,755
附賣回票券及債券投資	1,550,000	-	-	-	-	1,550,000
放款（不含催收款項）	215,741,292	208,483,281	188,976,933	189,643,125	1,286,862,110	2,089,706,741
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,232,898	3,743,019	4,492,477	15,180,529	325,967,636	352,616,559
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	388,353,940	37,013,492	49,121,847	66,831,375	200,524,346	741,845,000
其他資金流入	5,660,586	1,944,540	1,928,632	515,299	97,345	10,146,402
小 計	832,318,470	290,099,173	256,608,951	290,481,967	1,863,401,126	3,532,909,687
主要到期資金流出						
央行及銀行同業存款	143,542,775	100,049,252	233,076	121,192	-	243,946,295
存款及匯款	288,478,311	351,709,937	314,315,975	493,342,679	1,470,801,045	2,918,647,947
附買回票券及債券負債	27,407,125	44,277,714	3,650,482	957,256	-	76,292,577
應付金融債券	-	-	-	4,300,000	53,600,000	57,900,000
租賃負債	46,548	108,601	164,715	294,027	1,492,064	2,105,955
其他資金流出	6,456,577	7,461,138	7,832,901	6,768,801	47,786,071	76,305,488
小 計	465,931,336	503,606,642	326,197,149	505,783,955	1,573,679,180	3,375,198,262
期距缺口	\$ 366,387,134	(\$ 213,507,469)	(\$ 69,588,198)	(\$ 215,301,988)	\$ 289,721,946	\$ 157,711,425

上表存款項下之活期存款到期分析係按本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

本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6月30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	\$ 177,329,922	\$ 125,110,929	\$ 121,077,016	\$ 79,699,075	\$ 3,794,409	\$ 507,011,351
一流 入	180,235,797	129,037,976	126,272,450	82,038,460	3,794,934	521,379,617

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6月30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	\$ 168,907,741	\$ 136,059,234	\$ 137,919,171	\$ 68,821,488	\$ 3,838,197	\$ 515,545,831
一流 入	170,555,962	140,068,647	143,560,601	72,032,965	3,879,165	530,097,340

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6月30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	\$ 255,523	\$ 2,665,676	\$ 5,539,426	\$ 8,128,003	\$ 85,949,506	\$102,538,134
已開發且不可撤銷之放款承諾	4,598,020	2,075,914	56,776,167	12,582,619	46,613,928	122,646,648
已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,404,678	17,757,864	4,227,173	1,044,972	2,932,171	33,366,858
各類保證款項	18,032,602	12,220,401	4,854,972	26,424,803	48,639,170	110,171,948
合 計	\$ 30,290,823	\$ 34,719,855	\$ 71,397,738	\$ 48,180,397	\$ 184,134,775	\$368,723,588

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6月30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	\$ -	\$ 1,287,307	\$ 2,610,018	\$ 5,896,372	\$ 87,672,782	\$ 97,466,479
已開發且不可撤銷之放款承諾	2,355,363	4,595,821	50,934,897	12,298,763	42,571,702	112,756,546
已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,021,600	15,770,736	5,278,034	1,475,252	1,074,140	29,619,762
各類保證款項	14,548,002	10,814,513	6,027,990	11,245,985	57,199,512	99,836,002
合 計	\$ 22,924,965	\$ 32,468,377	\$ 64,850,939	\$ 30,916,372	\$ 188,518,136	\$339,678,789

6. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本公司新台幣到期日期限結構分析表

113年6月30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	\$ 3,317,003,237	\$ 451,529,605	\$ 375,399,539	\$ 247,516,895	\$ 228,203,751	\$ 299,329,699	\$ 1,715,023,748
主要到期資金流出	4,311,023,153	203,918,139	266,477,025	451,311,388	529,218,739	812,085,908	2,048,011,954
期距缺口	(\$ 994,019,916)	\$ 247,611,466	\$ 108,922,514	(\$ 203,794,493)	(\$ 301,014,988)	(\$ 512,756,209)	(\$ 332,988,206)

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6月30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	\$ 3,016,431,770	\$ 406,827,098	\$ 440,314,563	\$ 244,825,355	\$ 219,169,924	\$ 242,836,269	\$ 1,462,458,561
主要到期資金流出	3,969,072,284	101,941,675	227,568,964	434,746,635	494,770,843	721,346,241	1,988,697,926
期距缺口	(\$ 952,640,514)	\$ 304,885,423	\$ 212,745,599	(\$ 189,921,280)	(\$ 275,600,919)	(\$ 478,509,972)	(\$ 526,239,365)

說明：本表係指本公司全行新台幣（不含外幣）之金額。

(2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

113年6月30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	\$ 39,404,563	\$ 12,986,039	\$ 5,267,519	\$ 4,475,582	\$ 3,098,103	\$ 13,577,320
主要到期資金流出	43,763,152	19,518,991	8,762,797	3,757,193	5,380,638	6,343,533
期距缺口	(\$ 4,358,589)	(\$ 6,532,952)	(\$ 3,495,278)	\$ 718,389	(\$ 2,282,535)	\$ 7,233,787

單位：美金仟元

112年12月31日						
	合 計	0 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 38,574,676	\$ 12,525,570	\$ 4,935,820	\$ 5,759,005	\$ 2,546,516	\$ 12,807,765
主要到期資金流出	42,873,365	20,423,528	7,171,492	3,682,701	5,201,623	6,394,021
期距缺口	(\$ 4,298,689)	(\$ 7,897,958)	(\$ 2,235,672)	\$ 2,076,304	(\$ 2,655,107)	\$ 6,413,744

單位：美金仟元

	112年6月30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	\$ 37,094,448	\$ 10,409,451	\$ 5,602,596	\$ 5,722,368	\$ 3,555,277	\$ 11,804,756
主要到期資金流出	40,936,030	17,714,295	6,935,541	3,958,982	5,689,787	6,637,425
期距缺口	(\$ 3,841,582)	(\$ 7,304,844)	(\$ 1,332,945)	\$ 1,763,386	(\$ 2,134,510)	\$ 5,167,331

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理架構及規劃

針對金融交易之市場風險管理，本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，以適當反映並落實本公司金融交易市場風險管理。

3. 市場風險管理

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

(1) 風險值（Value at Risk, VaR）

風險值（VaR）係針對現有部位因市場不利變動所產生潛在損失之統計估計。於 99%信賴水準內，呈現本公司可能承受之「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。風險值模型假設本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。

本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6月30日			112年1月1日至6月30日		
	平	均	最	平	均	最
外匯風險值	\$ 99,639	\$ 163,130	\$ 24,910	\$ 60,914	\$ 75,596	\$ 21,256
利率風險值	124,397	213,226	63,513	180,074	248,215	29,404
權益證券風險值	18,710	24,967	10,451	10,597	16,437	3,726
分散後風險值	154,083	215,818	81,711	173,992	238,740	48,117

風險值使用方法之限制：

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

(2) 壓力測試

壓力測試係用來衡量因市場風險因子變動，在最壞情況下潛在最大損失之方法。

本公司以利率上升（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6月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
貨幣性項目			
澳 幣	\$ 1,283,953	21.5700	\$ 27,694,867
加拿大幣	40,730	23.7300	966,524
人 民 幣	7,151,839	4.4620	31,911,505
歐 元	692,769	34.8300	24,129,146
英 鎊	306,384	41.1500	12,607,700

（接次頁）

(承 前 頁)

113年6月30日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣
港 幣	\$ 4,075,790	4.1710	\$ 17,000,120
日 幣	59,905,136	0.2023	12,118,809
紐 幣	68,892	19.7500	1,360,625
新加坡幣	108,434	23.9700	2,599,164
美 金	9,403,767	32.5700	306,280,692
越 南 盾	6,162,863,254	0.0013	7,916,568
南 非 幣	515,640	1.7580	906,495
菲律賓披索	1,270,637	0.5548	704,950
澳 門 幣	118,134	4.0495	478,385
<u>非貨幣性項目</u>			
澳 幣	2,780,214	21.5700	59,969,220
人 民 幣	2,011,250	4.4620	8,974,197
歐 元	14,843	34.8300	516,983
英 鎊	56,797	41.1500	2,337,193
港 幣	461,859	4.1710	1,926,412
新加坡幣	95,539	23.9700	2,290,079
美 金	9,572,449	32.5700	311,774,659
南 非 幣	1,644,663	1.7580	2,891,317
菲律賓披索	1,034,635	0.5548	574,015
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
澳 幣	3,093,662	21.5700	66,730,296
加拿大幣	53,085	23.7300	1,259,709
人 民 幣	7,142,631	4.4620	31,870,422
歐 元	727,964	34.8300	25,354,972
英 鎊	399,194	41.1500	16,426,814
港 幣	2,245,837	4.1710	9,367,386
日 幣	220,336,031	0.2023	44,573,979
紐 幣	68,166	19.7500	1,346,276
新加坡幣	40,209	23.9700	963,815
美 金	27,162,476	32.5700	884,681,836
越 南 盾	6,168,561,926	0.0013	7,923,888
南 非 幣	2,525,413	1.7580	4,439,676
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	3,543	32.5700	115,390

112年12月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 資 產							
貨幣性項目							
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	
非貨幣性項目							
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	
金 融 負 債							
貨幣性項目							
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	

(接 次 頁)

(承 前 頁)

112年12月31日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
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6月30日				
		外	幣 匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
澳 幣	\$	959,138	20.5900	\$ 19,748,657
加拿大幣		74,167	23.5000	1,742,920
人 民 幣		6,611,136	4.2850	28,328,716
歐 元		745,489	33.8300	25,219,889
英 鎊		226,641	39.2900	8,904,719
港 幣		3,901,605	3.9730	15,501,076
日 幣		70,820,659	0.2150	15,226,442
紐 幣		60,549	18.9200	1,145,593
新加坡幣		71,284	22.9600	1,636,677
美 金		9,094,690	31.1400	283,208,657
越 南 盾		3,648,364,071	0.0013	4,819,343
南 非 幣		646,678	1.6580	1,072,191
菲律賓披索		898,498	0.5616	504,596
澳 門 幣		64,551	3.8573	248,993
<u>非貨幣性項目</u>				
澳 幣		2,296,433	20.5900	47,283,552
人 民 幣		2,482,849	4.2850	10,639,008
歐 元		9,382	33.8300	317,379
英 鎊		17,604	39.2900	691,656
港 幣		334,065	3.9730	1,327,242
新加坡幣		87,670	22.9600	2,012,914
美 金		8,628,115	31.1400	268,679,513
南 非 幣		1,644,487	1.6580	2,726,560
菲律賓披索		1,529,363	0.5616	858,890
澳 門 幣		57,144	3.8573	220,421

(接 次 頁)

(承前頁)

		112年6月30日		
		外	幣 匯	率 新 台 幣
金 融 負 債				
貨幣性項目				
澳 幣	\$	2,607,554	20.5900	\$ 53,689,543
加拿大幣		74,991	23.5000	1,762,298
人 民 幣		7,205,593	4.2850	30,875,966
歐 元		830,266	33.8300	28,087,905
英 鎊		245,070	39.2900	9,628,797
港 幣		2,507,587	3.9730	9,962,642
日 幣		143,244,092	0.2150	30,797,480
紐 幣		59,524	18.9200	1,126,200
新加坡幣		46,728	22.9600	1,072,878
美 金		25,676,239	31.1400	799,558,070
越 南 盾		3,650,250,723	0.0013	4,821,835
南 非 幣		2,612,281	1.6580	4,331,161
非貨幣性項目				
美 金		3,755	31.1400	116,933

5. 利率指標變革之影響

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

本公司已制定 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，本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 6 月 30 日，本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	\$ 1,758,780
持有債券—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	488,550
受利率指標變革影響之非衍生金融資產合計	<u>\$ 2,247,330</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；本公司已與金融工具交易對方確認修正受影響之合約於 LIBOR 退場後適用之替代基準利率，預期將於次一重定價日完成轉換。

6. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本公司利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

113 年 6 月 30 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	\$2,450,382,381	\$ 89,795,929	\$ 210,830,703	\$ 352,699,189	\$3,103,708,202
利率敏感性負債	2,467,439,908	244,917,713	188,540,611	105,603,623	3,006,501,855
利率敏感性缺口	(17,057,527)	(155,121,784)	22,290,092	247,095,566	97,206,347
淨 值					197,437,298
利率敏感性資產與負債比率					103.23%
利率敏感性缺口與淨值比率					49.23%

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 6 月 30 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	\$2,302,793,858	\$ 74,873,807	\$ 159,179,492	\$ 286,357,261	\$2,823,204,418
利率敏感性負債	2,221,579,953	217,836,148	162,051,301	109,069,612	2,710,537,014
利率敏感性缺口	81,213,905	(142,962,341)	(2,871,809)	177,287,649	112,667,404
淨 值					189,638,767
利率敏感性資產與負債比率					104.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					59.41%

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

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(2) 本公司利率敏感性資產負債分析表（美金）

113 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 25,864,626	\$ 4,725,426	\$ 2,385,856	\$ 5,526,311	\$ 38,502,219
利率敏感性負債	31,660,637	2,360,980	2,801,214	14,992	36,837,823
利率敏感性缺口	(5,796,011)	2,364,446	(415,358)	5,511,319	1,664,396
淨 值					1,070,707
利率敏感性資產與負債比率					104.52%
利率敏感性缺口與淨值比率					155.45%

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 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 22,204,074	\$ 5,694,106	\$ 2,650,719	\$ 5,375,288	\$ 35,924,187
利率敏感性負債	28,328,476	2,772,578	3,430,082	36,991	34,568,127
利率敏感性缺口	(6,124,402)	2,921,528	(779,363)	5,338,297	1,356,060
淨 值					905,072
利率敏感性資產與負債比率					103.92%
利率敏感性缺口與淨值比率					149.83%

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

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(六) 金融資產之移轉

本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，並反映本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，本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，但本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6月30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	\$ 2,402,440	\$ 2,389,960	\$ 2,402,440	\$ 2,389,960	\$ 12,480
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	37,705,277	32,138,549	33,436,845	32,397,269	1,039,576
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	16,652,058	16,659,604	16,515,478	16,875,502	(360,024)

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6月30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	\$ 2,477,925	\$ 2,473,131	\$ 2,477,925	\$ 2,473,131	\$ 4,794
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	41,136,041	35,662,506	35,537,751	35,581,450	(43,699)
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	38,837,311	38,156,940	37,529,742	38,158,832	(629,090)

(七) 金融資產及金融負債互抵

本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。惟本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6月30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	\$ 16,922,775	\$ -	\$ 16,922,775	\$ 2,547,662	\$ 4,640,574	\$ 9,734,539
附賣回條件交易	1,500,000	-	1,500,000	1,500,000	-	-

113年6月30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	\$ 5,384,980	\$ -	\$ 5,384,980	\$ 2,547,662	\$ 1,406,047	\$ 1,431,271
附買回條件交易	51,188,113	-	51,188,113	56,759,775	42,667	(5,614,329)

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

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

112年6月30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	\$ 15,485,394	\$ -	\$ 15,485,394	\$ 2,739,223	\$ 6,794,437	\$ 5,951,734
附賣回條件交易	1,550,000	-	1,550,000	1,550,000	-	-

112年6月30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	\$ 5,254,559	\$ -	\$ 5,254,559	\$ 2,739,223	\$ 1,426,212	\$ 1,089,124
附買回條件交易	76,292,577	-	76,292,577	82,451,277	1,309,281	(7,467,981)

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(八) 資產品質

公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

1. 本公司逾期放款及逾期帳款資產品質

年		月	113年6月30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	\$ 2,137,539	\$ 647,164,146	0.33%	\$ 8,286,783	387.68%	
	無 擔 保	622,290	828,917,586	0.08%	10,579,461	1,700.09%	
消費 金融	住宅抵押貸款 (註 4)		445,333	766,018,196	0.06%	9,569,016	2,148.73%
	現 金 卡		-	4,430	-	3,214	-
	小額純信用貸款 (註 5)		129,438	20,285,786	0.64%	269,449	208.17%
	其 他 擔 保		345,497	114,890,032	0.30%	1,448,735	419.32%
	(註 6) 無 擔 保		27,750	22,706,316	0.12%	298,522	1,075.75%
放款業務合計		3,707,847	2,399,986,492	0.15%	30,455,180	821.37%	
		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		9,970	13,013,246	0.08%	36,098	362.07%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7 及註 8)		-	340,976	-	8,077	-	

年	月	112年12月31日				
業 務 別 項 目		逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)
企業金融	擔 保	\$ 1,904,990	\$641,705,961	0.30%	\$ 8,303,214	435.87%
	無 擔 保	477,623	776,847,695	0.06%	9,721,940	2,035.48%
消費金融	住宅抵押貸款 (註4)	509,696	696,570,823	0.07%	8,797,639	1,726.06%
	現 金 卡	-	5,343	-	4,006	-
	小額純信用貸款 (註5)	176,379	20,525,145	0.86%	279,288	158.35%
	其 他 擔 保 (註 6) 無 擔 保	315,486	116,423,257	0.27%	1,486,326	471.12%
		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	10,379,247	0.06%	40,568	609.68%
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6月30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	\$ 1,367,639	\$ 603,348,780	0.23%	\$ 7,861,849	574.85%
	無 擔 保	837,669	710,050,910	0.12%	9,198,734	1,098.13%
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)	407,448	651,706,115	0.06%	8,419,426	2,066.38%
	現 金 卡	-	6,453	-	4,775	-
	小額純信用貸款 (註 5)	203,697	19,864,279	1.03%	279,706	137.31%
	其 他 擔 保 (註 6)	379,567	117,187,343	0.32%	1,528,507	402.70%
	無 擔 保	22,699	18,087,935	0.13%	242,680	1,069.12%
放款業務合計		3,218,719	2,120,251,815	0.15%	27,535,677	855.49%
		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		6,647	12,224,173	0.05%	46,912	705.76%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7 及註 8)		-	615,380	-	8,648	-

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。

2. 本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	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)	\$ 1,088	\$ 1,040	\$ 1,396	\$ 1,306	\$ 1,731	\$ 1,740
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	54,528	111,182	72,966	113,029	75,622	113,623
合 計	\$ 55,616	\$ 112,222	\$ 74,362	\$ 114,335	\$ 77,353	\$ 115,363

註 1：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註 2：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

3. 本公司授信風險集中情形

年 度	113年6月30日		
排 名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占本期淨值 比例(%)
1	A 集團化工機械設備製造業	\$ 40,146,313	17.58
2	B 集團其他綜合商品零售業	27,762,635	12.15
3	C 集團不動產開發業	17,846,198	7.81
4	D 集團不動產租售業	15,500,000	6.79
5	E 企業鐵路運輸業	14,419,138	6.31
6	F 集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	14,066,379	6.16
7	G 集團金融租賃業	12,512,680	5.48
8	H 集團民間融資業	11,986,629	5.25
9	I 集團未分類其他金融服務業	11,425,280	5.00
10	J 集團面板及其組件製造業	11,336,431	4.96

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6月30日		
排 名 (註1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團鋼鐵冶鍊業	\$ 33,084,264	15.49
2	B 集團其他綜合商品零售業	26,752,425	12.52
3	C 集團不動產開發業	15,438,952	7.23
4	D 企業鐵路運輸業	14,583,458	6.83
5	E 集團不動產租售業	14,560,000	6.82
6	F 集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	14,236,844	6.66
7	G 集團不動產開發業	13,902,432	6.51
8	H 集團未分類其他金融服務業	13,450,142	6.30
9	I 集團金融租賃業	12,828,503	6.01
10	J 集團面板及其組件製造業	11,047,610	5.17

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，並列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，則將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，則揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別係依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔及催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

四八、資本管理

(一) 管理原則

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

為維持適足資本以承擔可能風險，本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。

(二) 自有資本與風險性資產比率資訊

下表列示本公司於 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日銀行本身自有資本與風險性資產比率相關資訊，皆符合主管機關最低資本比率要求之規定。

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
自有資本	普通股權益		\$ 209,093,942	\$ 212,182,252	\$ 198,455,006
	其他第一類資本		43,200,000	43,200,000	43,200,000
	第二類資本		39,526,980	37,374,573	37,112,654
	自有資本		291,820,922	292,756,825	278,767,660
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,995,651,965	1,898,632,609	1,805,879,062
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	1,987,286	1,990,556	1,975,318
	作業風險	基本指標法	-	-	-
		標準法／選擇性標準法	85,032,439	85,032,439	71,847,366
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	36,113,887	39,127,827	43,242,806
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		2,118,785,577	2,024,783,431	1,922,944,552
	資本適足率		13.77%	14.46%	14.50%
普通股權益占風險性資產之比率			9.87%	10.48%	10.32%
第一類資本占風險性資產之比率			11.91%	12.61%	12.57%
槓桿比率			5.78%	6.31%	6.15%

註 1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註 2：年度報表係填列本期及上期資本適足率，半年度財務報表除揭露本期及上期外，增加揭露前一年年底之資本適足率。

註 3：本表計算公式如下：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益＋其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率＝第一類資本／暴險總額。

四九、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

本公司依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳資產負債表、財產目錄及損益表如下：

信託帳資產負債表

113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
信託資產			
銀行存款	\$ 26,600,374	\$ 24,119,491	\$ 21,739,014
債券	38,489,250	30,051,061	25,564,781
股票	13,389,406	10,585,001	10,243,760
基金	193,955,771	187,703,645	186,698,091
不動產－淨額	104,383,903	89,202,041	78,718,572
保管有價證券	<u>1,204,850,102</u>	<u>839,736,649</u>	<u>670,223,032</u>
信託資產總計	<u>\$ 1,581,668,806</u>	<u>\$ 1,181,397,888</u>	<u>\$ 993,187,250</u>
信託負債			
其他負債	\$ 245	\$ 39	\$ 245
應付保管有價證券	1,204,850,102	839,736,649	670,223,032
信託資本			
金錢信託	254,314,626	237,818,241	231,482,409
有價證券信託	10,519,549	7,865,803	7,557,669
不動產信託	112,965,803	96,435,598	84,163,105
累積盈虧	(1,232,738)	(1,293,572)	(498,129)
本期損益	<u>251,219</u>	<u>835,130</u>	<u>258,919</u>
信託負債總計	<u>\$ 1,581,668,806</u>	<u>\$ 1,181,397,888</u>	<u>\$ 993,187,250</u>

備註：113 年 6 月 30 日帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國外有價證券業務」計新台幣 5,355,480 仟元；「外幣特定用途信託資金投資國內有價證券業務」計新台幣 567,269 仟元。

112 年 12 月 31 日帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國外有價證券業務」計新台幣 5,046,052 仟元；「外幣特定用途信託資金投資國內有價證券業務」計新台幣 614,440 仟元。

112 年 6 月 30 日帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國外有價證券業務」計新台幣 5,017,829 仟元；「外幣特定用途信託資金投資國內有價證券業務」計新台幣 627,279 仟元。

信託帳財產目錄

113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

投 資 項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
銀行存款	\$ 26,600,374	\$ 24,119,491	\$ 21,739,014
債 券	38,489,250	30,051,061	25,564,781
股 票	13,389,406	10,585,001	10,243,760
基 金	193,955,771	187,703,645	186,698,091
不動產－淨額			
土 地	64,791,700	58,896,479	54,480,073
房屋及建築	11,567	11,566	12,428
在建工程	39,580,636	30,293,996	24,226,071
保管有價證券	<u>1,204,850,102</u>	<u>839,736,649</u>	<u>670,223,032</u>
合 計	<u>\$1,581,668,806</u>	<u>\$1,181,397,888</u>	<u>\$ 993,187,250</u>

信託帳損益表

113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

項 目	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 106,431	\$ 81,830
租金收入	4,186	4,191
現金股利收入	122,667	125,963
已實現投資利益－債券	2	-
已實現投資利益－股票	53	2
已實現投資利益－基金	4,419	598
受益憑證分配收益	10,389	7,994
其他收入	<u>38,898</u>	<u>85,485</u>
信託收益合計	<u>287,045</u>	<u>306,063</u>
信託費用		
管 理 費	19,534	28,381
監 察 費	503	511
稅捐支出	133	134
健 保 費	1,357	903
保 管 費	-	2
已實現投資利益－債券	1,155	1,219
已實現投資損失－股票	25	16
已實現投資損失－基金	1,694	3,320
所得稅費用	5,353	3,631
其他費用	<u>6,072</u>	<u>9,027</u>
信託費用合計	<u>35,826</u>	<u>47,144</u>
本期淨利	<u>\$ 251,219</u>	<u>\$ 258,919</u>

五十、其他

依華爾街日報 98 年 4 月 27 日之報導及美國 SEC 向美國法院所提出之起訴狀指出，目前彭日成（Danny Pang）及其轄下之兩家公司 Private Equity Management Group, Inc. 及 Private Equity Management Group LLC（統稱「保盛豐集團」或「PEM 集團」）名下之財產，業已經美國法院以緊急命令凍結。PEM 集團係本公司受託投資連動式債券產品發行機構 GVEC Resource II Inc.之母集團，並由美國 SEC 所指派之財產管理人（Receiver）接管。本公司自 96 年 7 月至 97 年 2 月共銷售 GVEC Resource II Inc.所發行之五檔連動債，總銷售金額美金 205,800 仟元，本公司於 98 年 5 月 8 日臨時董事會基於客戶權益保障方案通過先向投資人買回相關商品，再向發行機構求償。由於 PEM 集團所投資之商品中含有人壽保險保單，基於維護股東權益考量，本公司擬訂承接保單資產之善後計畫，並經 99 年 12 月 17 日之常務董事會及 99 年 12 月 27 日之董事會決議，配合美國法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，以美金 39,469 仟元之移轉價格承受保單資產，並就整體 PEM 案認列新台幣 3,973,491 仟元之備抵損失。本公司並於 100 年 1 月 3 日將承接保單資產之善後計畫，函報主管機關備查。100 年 3 月份，本公司已與其他債權機構成立保單資產信託及完成相關文件之簽署，自接管人處承受保單資產，並持續繳交保費以維持保單之有效性。

五一、本公司及華南金控其他子公司間進行共同行銷資訊

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

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

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

113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日相關之共同行銷收入及費用請參閱附註四二。

五二、獲利能力

單位：％

項	目	113年6月30日	112年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.33	0.33
	稅 後	0.26	0.27
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.58	5.77
	稅 後	4.49	4.69
純	益 率	37.27	38.72

說明：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額

五三、附註揭露事項

（一）重大交易事項相關資訊：

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：附表一。
3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：附表二。
5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 出售不良債權交易資訊：無。

7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 子公司事業相關資訊：

1. 子公司資金貸與他人及為他人背書保證之資訊：附表三及四。

2. 子公司累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 之交易及從事衍生工具交易之資訊：無。

3. 子公司期末持有有價證券情形：無。

(三) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表五。

(四) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：附表六。

五四、部門資訊

係本公司提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質及稅前損益。本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。本公司之應報導部門係依事業群區分，各部門之營運結果及部門資產已於合併財務報告揭露。

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	-

註：事實發生日，係指交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者。

附表二 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上

單位：新台幣仟元

關 係 人 名 稱	科 目	金 額	備 註
華南永昌綜合證券股份有限公司	經紀手續費折讓	\$ 13,315	

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	\$ 103,000	\$ 91,000	\$ 91,000	1%~10%	短期融通	\$ -	營運週轉	\$ 910	不動產設定	\$ 112,082	\$ 221,115	\$ 1,474,100
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	221,115	1,474,100
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	90,700	90,700	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	907	不動產設定	61,123	221,115	1,474,100
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	8,440	8,440	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	84	股票	57,528	221,115	1,474,100
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	195,362	193,503	193,503	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	1,935	-	-	221,115	1,474,100
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	-	-	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	股票	15,000	221,115	1,474,100
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	-	-	221,115	1,474,100

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

附表四 子公司為他人背書保證資訊

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額 (註)	本期最高背書 保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金額 佔最近期財務報表 之淨值之比率	背書保證 最高限額 (註)
		公司名稱	關係							
1	華南國際租賃股份有限公司	華南國際租賃有限公司	子公司	\$ 7,370,498	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$13,266,896

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 轉投資事業相關資訊及合計持股情形

單位：新台幣仟元／仟股

被投資公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期末持 股 比 率 %	投資帳面金額	本 期 認 列 之 投資損益(註二)	本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數	合 計 股 數	持 股 比 例	
中華建築經理股份有限公司	臺北市信義區基隆路一段396號15樓	興建計劃之審查與諮詢、不動產評估、徵信、工程進度查核及營建管理	30.00%	\$ 74,971	(\$ 2,223)	7,670	-	7,670	30.00%	註一
華南國際租賃股份有限公司	臺北市中山區長安東路一段18號5樓	租 賃 業	100.00%	1,477,597	24,837	150,000	-	150,000	100.00%	註一
唐榮鐵工廠股份有限公司	高雄市小港區沿海二路4號	鋼鐵冶煉、不銹鋼冶煉	4.59%	528,048	-	16,075	-	16,075	4.59%	-
台灣高速鐵路股份有限公司	臺北市南港區經貿二路66號13~15樓	高速鐵路經營業	0.95%	1,620,320	-	53,303	-	53,303	0.95%	-
台灣電力股份有限公司	臺北市中正區羅斯福路三段242號	發 電 業	0.31%	708,785	-	148,289	-	148,289	0.31%	-
臺灣證券交易所股份有限公司	臺北市信義區信義路五段7號9樓	設置場所及設備以供給約定證券經紀商，證券自營商為證券交易法所稱有價證券之集中買賣與結算交割等有關業務	3.00%	4,559,788	-	34,754	-	34,754	3.00%	-
台灣糖業股份有限公司	臺南市東區生產路68號	糖類製造業	0.14%	194,719	-	8,052	-	8,052	0.14%	-
台北外匯經紀股份有限公司	臺北市松山區八德路二段400號8樓	外匯買賣、外匯拆款及換匯交易	3.53%	47,894	6,020	700	-	700	3.53%	-
聯安服務股份有限公司	臺北市內湖區行愛路128號5樓	自動存提款機之記錄單錄影帶鈔匣之更換及清潔業務	5.00%	3,206	-	125	-	125	5.00%	-
開發國際投資股份有限公司	臺北市松山區敦化北路135號8樓	一般投資業	4.95%	789,480	10,800	54,000	-	54,000	4.95%	-
財金資訊股份有限公司	臺北市內湖區康寧路三段81號	資訊軟體服務業、資料處理服務業及電子資訊供應服務業	1.26%	322,612	-	6,553	-	6,553	1.26%	-
臺灣期貨交易所股份有限公司	臺北市中正區羅斯福路二段100號14樓及102號13樓	期貨交易所	1.00%	269,499	-	11,770	-	11,770	2.16%	-

(接 次 頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期末持 股 比 率 %	投資帳面金額	本 期 認 列 之 投資損益(註二)	本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形				備 註
						現 股 股 數	擬制持股股數	合 計 股 數	持 股 比 例	
台灣金聯資產管理股份有限公司	臺北市中山區南京東路二段 85、87 號 11、12 樓	金融機構金錢債權收買業務、辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務及辦理金融機構金錢債權管理服務業務	11.35%	\$ 754,800	\$ 96,000	120,000	-	120,000	11.35%	-
台灣金融資產服務股份有限公司	臺北市大安區忠孝東路四段 300 號 10 樓	公正第三人資產拍賣業務及辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務	2.94%	10,100	-	5,000	-	5,000	2.94%	-
財宏科技股份有限公司	臺北市內湖區瑞光路 208 號 2 樓	事務性機器設備批發業、資訊軟體批發業、事務性機器設備零售業等業務	1.84%	4,904	-	405	-	405	1.84%	-
陽光資產管理股份有限公司	臺北市中山區南京東路二段 85 號 11 樓及 87 號 11 樓	金融機構金錢債權收買業務	1.16%	454	105	70	-	70	1.16%	-
臺灣行動支付股份有限公司	臺北市內湖區瑞光路 210 號 2 樓	電腦設備安裝業	1.00%	8,358	-	600	-	600	1.00%	-
臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	臺北市大安區和平東路三段 1 巷 1 號 2 樓	停車場經營業、住宅及大樓開發租售業、投資興建公共建設業	5.00%	8,300	-	7,500	-	7,500	15.00%	-
菲律賓票據交換所	G/F Cafetorium Bldg.BSP Complex, A. Mabini St.Malate, Manila, Philippines	票據交換所	1.79%	7,334	-	21	-	21	1.79%	-
台杉水牛二號生技創投有限合夥	臺北市信義區基隆路一段 333 號 18 樓	創業投資業	-	247,707	-	-	-	-	-	-

註一：本期認列之投資損益係依據 113 年 6 月 30 日經會計師查核之損益認列。

註二：投資損益係採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益。

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	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額	本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣投資收益
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	100%	\$ 83,326 CNY 18,811	\$ 6,466,030 CNY1,449,133	-
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	100%	45,516 CNY 10,275	2,859,253 CNY 640,801	-
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	100%	41,548 CNY 9,380	2,913,790 CNY 653,023	-
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	100%	18,511	1,074,042	-

期末累計赴大陸地區投資金額	自台灣匯出金額	經濟部投資審會核准投資金額	依經濟部投資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	\$ 137,049,121

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）。

華南商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國113及112年第2季

§ 目 錄 §

項	目 頁 次
一、封 面	115
二、目 錄	116
三、證券部門資產負債表	117
四、證券部門綜合損益表	118
五、證券部門財務報表附註	
(一) 證券部門沿革	119
(二) 通過財務報告之日期及程序	119
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	119～122
(四) 重要會計政策之彙總說明	122～126
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	126～127
(六) 重要會計項目之說明	127～130
(七) 關係人交易	130
(八) 質抵押之資產	130
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	131
(十) 重大之災害損失	131
(十一) 重大之期後事項	131
(十二) 其 他	131～134
(十三) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	134～135
2. 子公司事業相關資訊	135
3. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形	135
4. 大陸投資資訊	135
六、證券部門重要會計項目明細表	136～142

華南商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國 113 年 6 月 30 日暨民國 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日	
		金	%	金	%	金	%
	流動資產						
112000	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產						
	流動（附註四及六）	\$ 8,099,955	62	\$ 1,283,548	20	\$ 1,284,430	20
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工						
	具投資—流動（附註四、七及九）	4,981,560	38	5,027,560	79	5,023,460	80
114170	其他應收款—淨額（附註四及八）	35,142	1	27,123	1	10,664	-
110000	流動資產合計	13,116,655	100	6,338,231	100	6,318,554	100
	非流動資產						
129990	其他非流動資產—其他	5,300	-	5,300	-	10,300	-
906001	資 產 合 計	\$ 13,121,955	100	\$ 6,343,531	100	\$ 6,328,854	100
代 碼	負 債 及 權 益						
	流動負債						
214170	其他應付款（附註十一）	\$ 1,343	-	\$ 147	-	\$ 207	-
	非流動負債						
229110	內部往來（附註十三）	11,285,182	86	4,439,756	70	4,426,693	70
906003	負債合計	11,286,525	86	4,439,903	70	4,426,900	70
	權 益						
301110	指撥營運資金（附註一及四）	2,000,000	15	2,000,000	32	2,000,000	32
304040	（待彌補虧損）未分配盈餘	(15,539)	-	2,864	-	1,443	-
305140	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資						
	產未實現淨損益	(149,031)	(1)	(99,236)	(2)	(99,489)	(2)
906004	權益合計	1,835,430	14	1,903,628	30	1,901,954	30
906002	負債及權益合計	\$ 13,121,955	100	\$ 6,343,531	100	\$ 6,328,854	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：陳芬蘭



經理人：黃俊智



會計主管：郭時維



華南商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		113年1月1日至6月30日			112年1月1日至6月30日		
		金	額	%	金	額	%
	收益（附註四）						
404000	承銷業務收入	\$	13,000	34	\$	10,930	37
411000	出售證券淨損益－自營		2,423	6		2,393	8
421200	利息收入		16,609	44		16,523	56
421500	營業證券透過損益按公允 價值衡量之淨損益		5,928	16	(	365)	(1)
428000	其他營業收益		<u>5</u>	-		<u>2</u>	-
400000	收益合計		<u>37,965</u>	<u>100</u>		<u>29,483</u>	<u>100</u>
	費 用						
521200	財務成本	(	41,561)	(110)	(	16,483)	(56)
528000	其他營業支出	(	345)	(1)	(	173)	-
531000	員工福利費用（附註十二及 十三）	(	9,415)	(25)	(	7,351)	(25)
533000	其他營業費用（附註十三）	(	<u>2,012</u>	(<u>5</u>)	(	<u>1,699</u>	(<u>6</u>)
500000	費用合計	(	<u>53,333</u>	(<u>141</u>)	(	<u>25,706</u>	(<u>87</u>)
902001	稅前淨利	(	15,368)	(41)		3,777	13
701000	所得稅費用（附註四）	(	<u>171</u>	-	(	<u>2,334</u>	(<u>8</u>)
902005	本期淨損益	(	<u>15,539</u>	(<u>41</u>)		<u>1,443</u>	<u>5</u>
	本期其他綜合損益						
	後續可能重分類至損益之 項目						
805615	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具投資未實現 評價損益	(	<u>49,795</u>	(<u>131</u>)		<u>33,525</u>	<u>114</u>
805000	本期其他綜合損益	(	<u>49,795</u>	(<u>131</u>)		<u>33,525</u>	<u>114</u>
902006	本期綜合損益總額	(	<u>\$ 65,334</u>	(<u>172</u>)	\$	<u>34,968</u>	<u>119</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：陳芬蘭



經理人：黃俊智



會計主管：郭時維



華南商業銀行股份有限公司

證券部門財務報表附註

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、證券部門沿革

本公司證券部門於民國 91 年 8 月 6 日取得主管機關核發之證券自營商辦理自行買賣政府債券業務及證券承銷商辦理承銷有價證券許可執照，另於 97 年 5 月 22 日取得主管機關核發之證券自營商辦理自行買賣各種債券及證券化商品業務許可執照。截至 113 年 6 月 30 日止，指撥營運資金為 2,000,000 仟元。

本公司證券部門於 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日平均員工人數皆為 15 人。

二、通過財務報告之日期及程序

證券部門財務報告係屬個體財務報告之一部分，本公司個體財務報告已於 113 年 8 月 26 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成本公司證券部門會計政策之重大變動。

- (二) 114 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	國際會計準則理事會
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	(IASB) 發布之生效日
	2025 年 1 月 1 日（註 1）

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

1. 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，本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，本公司證券部門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。

(三) 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 會計準則之年度改善－第 11 冊」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	2026 年 1 月 1 日
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
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」	2027 年 1 月 1 日

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。

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

該修正規定，若本公司證券部門出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司證券部門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，本公司證券部門係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本公司證券部門出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司證券部門在與關聯企業（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，本公司證券部門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，屬本公司證券部門對該損益之份額者應予以銷除。

2. 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：本公司證券部門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。本公司證券部門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：本公司證券部門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本公司證券部門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。

3. IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人

是否達到特定碳排量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：

- 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
- 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。

該修正亦規定當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本公司證券部門仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，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

本財務報告係依照證券商財務報告編製準則及主管機關函令編製。本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外，本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

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及
3. 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。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(四) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司證券部門成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採用交易日會計處理。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

(1) 衡量種類

本公司證券部門所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產為強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司證券部門未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其股利、利息及再衡量利益或損失係認列於營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損益。

公允價值之基礎：上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司證券部門投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括按攤銷後成本衡量之其他應收款）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司證券部門投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

(2) 金融資產之減損

本公司證券部門於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收款項）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

本公司證券部門評估金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

(3) 金融資產之除列

本公司證券部門僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

2. 金融負債

(1) 後續衡量

本公司證券部門所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

(2) 金融負債之除列

本公司證券部門僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

(五) 所得稅

所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

(六) 收入之認列

收入於獲利過程大部分已完成，且已實現或可實現時認列。

(七) 承諾及或有事項

很有可能確定在資產負債表日資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計，認列為當期損失；若損失很有可能已經發生惟損失金額無法合理估計，則於財務報表附註揭露。

(八) 指撥營運資金

係銀行業兼營證券商自營及承銷業務，指撥證券部門之營運資金。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司證券部門於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

本公司證券部門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，管理階層將將持續檢視估計與基本假設。

六、強制透過損益按公允價值衡量之金融工具－流動

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
政府公債	\$ 7,802,662	\$ 1,283,548	\$ 1,284,430
公司債	297,291	-	-
	<u>\$ 8,099,953</u>	<u>\$ 1,283,548</u>	<u>\$ 1,284,430</u>

七、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資－流動

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
政府公債	<u>\$ 4,981,560</u>	<u>\$ 5,027,560</u>	<u>\$ 5,023,460</u>

八、其他應收款－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
應收利息	\$ 32,442	\$ 26,673	\$ 10,664
應收有價證券	2,700	450	-
	<u>\$ 35,142</u>	<u>\$ 27,123</u>	<u>\$ 10,664</u>

九、債務工具投資之信用風險管理

透過其他綜合損益按公允價值衡量

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
總帳面金額	\$ 5,130,591	\$ 5,126,796	\$ 5,122,949
備抵損失	-	-	-
公允價值調整	(149,031)	(99,236)	(99,489)
	<u>\$ 4,981,560</u>	<u>\$ 5,027,560</u>	<u>\$ 5,023,460</u>

本公司證券部門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。本公司證券部門 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日現行債務工具投資之總帳面金額如下：

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6月30日 總 帳 面 金 額
Stage 1	計算基準日信用評等約當為國際信用評等 S&P BBB-(含)以上、或購入日及計算基準日信用評等皆落於約當為國際信用評等 S&P BB+至 BB-者。	12個月預期信用損失	0%	\$ 5,130,591
Stage 2	排除 Stage 1之情形外，計算基準日信用評等為約當為國際信用評等 S&P BB+至 CCC-者。	存續期間預期信用損失(未信用減損)	-	-
Stage 3	指計算基準日信用評等為約當為國際信用評等 S&P CC(含)以下者。	存續期間預期信用損失(已信用減損)	-	-

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	計算基準日信用評等約當為國際信用評等 S&P BBB-(含)以上、或購入日及計算基準日信用評等皆落於約當為國際信用評等 S&P BB+至 BB-者。	12個月預期信用損失	0%	\$ 5,126,796
Stage 2	排除 Stage 1之情形外，計算基準日信用評等為約當為國際信用評等 S&P BB+至 CCC-者。	存續期間預期信用損失(未信用減損)	-	-
Stage 3	指計算基準日信用評等為約當為國際信用評等 S&P CC(含)以下者。	存續期間預期信用損失(已信用減損)	-	-

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6月30日 總 帳 面 金 額
Stage 1	計算基準日信用評等約當為國際信用評等 S&P BBB-(含)以上、或購入日及計算基準日信用評等皆落於約當為國際信用評等 S&P BB+至 BB-者。	12個月預期信用損失	0%	\$ 5,122,949
Stage 2	排除 Stage 1之情形外，計算基準日信用評等為約當為國際信用評等 S&P BB+至 CCC-者。	存續期間預期信用損失(未信用減損)	-	-
Stage 3	指計算基準日信用評等為約當為國際信用評等 S&P CC(含)以下者。	存續期間預期信用損失(已信用減損)	-	-

關於本公司證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	信	用	等	級
	Stage 1 (12個月預期 信用損失)	Stage 2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	Stage 3 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	
113年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	
信用等級變動	-	-	-	
購入新債務工具	-	-	-	
除 列	-	-	-	
113年6月30日備抵損失	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
112年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	
信用等級變動	-	-	-	
購入新債務工具	-	-	-	
除 列	-	-	-	
112年6月30日備抵損失	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

十、其他非流動資產－其他

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
債券給付結算準備金	\$ 5,000	\$ 5,000	\$ 10,000
證券商公會自律基金	300	300	300
	<u>\$ 5,300</u>	<u>\$ 5,300</u>	<u>\$ 10,300</u>

十一、其他應付款

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
應付代收款	\$ 1,264	\$ 79	\$ 100
應付費用	79	68	107
	<u>\$ 1,343</u>	<u>\$ 147</u>	<u>\$ 207</u>

十二、員工福利費用

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$ 9,134	\$ 7,156
其 他	281	195
	<u>\$ 9,415</u>	<u>\$ 7,351</u>

113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日本公司證券部門薪資費用係包含獎金及員工酬勞分別為 2,464 仟元及 1,930 仟元。

十三、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 部 門 之 關 係
華南商業銀行股份有限公司（華南商業銀行）	本部門之總行

(二) 與關係人間之重大交易事項

關 係 人 名 稱	項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
1. 華南商業銀行	內部往來借（貸）餘	(\$ 11,285,182)	(\$ 4,439,756)	(\$ 4,426,693)

2. 員工福利費用

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
	金 額	金 額
	佔各該 項目 %	佔各該 項目 %
分攤總行員工福利費用	\$ 9,347	\$ 7,305
	99	99

3. 其他營業費用

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
	金 額	金 額
	佔各該 項目 %	佔各該 項目 %
分攤總行其他營業費用	\$ 1,700	\$ 1,437
	84	85

十四、質抵押之資產

本公司證券部門提供質抵押之資產明細如下：

資 產 項 目	質 抵 押 標 的	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
結算準備金	政府公債	\$ 90,000	\$ 90,000	\$ 90,000
證券承銷商營業保證金	政府公債	40,000	40,000	40,000
證券自營商營業保證金	政府公債	10,000	10,000	10,000
		\$ 140,000	\$ 140,000	\$ 140,000

依「證券商管理規則」規定，證券商於辦理公司登記後，應依承銷商四仟萬元，自營商一仟萬元，以現金、政府債券或金融債券向指定銀行提存營業保證金。

十五、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十六、重大之災害損失：無。

十七、重大之期後事項：無。

十八、部門資訊：不適用。

十九、公允價值及等級資訊

(一) 公允價值資訊

1. 概述

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

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

2. 公允價值之三等級定義

(1) 第一等級

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

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

(2) 第二等級

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

- A. 活絡市場中相似金融工具之公開報價，指本公司證券部門持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配

合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。

B. 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。

C. 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

D. 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

(3) 第三等級

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

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

本公司證券部門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。本公司證券部門之公允價值等級資訊如下表所示：

資 產 及 負 債 項 目	113年6月30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 量之債務工具投資				
債券投資	\$ 8,099,953	\$ -	\$ 8,099,953	\$ -
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
債券投資	4,981,560	-	4,981,560	-

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 量之債務工具投資				
債券投資	\$ 1,283,548	\$ -	\$ 1,283,548	\$ -
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資				
債券投資	5,027,560	-	5,027,560	-

資 產 及 負 債 項 目	112年6月30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 量之債務工具投資				
債券投資	\$ 1,284,430	\$ -	\$ 1,284,430	\$ -
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
債券投資	5,023,460	-	5,023,460	-

2. 以公允價值衡量之評價技術

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

本公司證券部門評估公允價值之基礎如下：

國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價或依參考利率折現估計公允價值。

3. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司證券部門持有之部位於113年及112年1月1日至6月30日無第一等級與第二等級間重大移轉情形。部分新台幣債券依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故由第一等級轉入第二等級。

(三) 非以公允價值衡量者

公允價值資訊

本公司證券部門之非以公允價值衡量之金融工具，如其他應收款、存出保證金、其他應付款項及內部往來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。

(四) 財務風險資訊

1. 信用風險

本公司證券部門之信用風險主要來自於債券發行人或交易對手無法履行合約義務之風險，其最大的信用風險等於帳面價值。

2. 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

3. 市場風險

本公司證券部門之交易，均係以公允價值衡量，依評價參數變動而增減值，如標的市價、市場利率及到期日等，並輔以避險策略降低風險暴露程度。

4. 利率變動之現金流量風險

本公司證券部門之債券投資係屬固定利率之債券投資，因此市場利率變動將不會使債券投資之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

(五) 信用風險顯著集中之資訊

本公司證券部門交易有價證券並未顯著集中於特定標的或少數交易對象，除依證券主管機關規定辦理外，亦自訂管理規範，針對集中交易不得超過某一適當比率或額度上限。

二十、重大交易事項相關資訊

(一) 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。

(二) 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。

(三) 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。

(四) 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。

(五) 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。

(六) 出售不良債權交易資訊：無。

(七) 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。

(八) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

二一、子公司事業相關資訊

(一) 子公司資金貸與他人、為他人背書保證、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 之交易及從事衍生工具交易之資訊：無。

(二) 子公司期末持有有價證券情形：無。

二二、轉投資事業相關資訊及合計持股情形：無。

二三、大陸投資資訊：無。

二四、其 他：無。

華南商業銀行股份有限公司
證券部門透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表
民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表一

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱	付 息 日	到 期 日	面 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 允 價 值		歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動	備 註
						單 價 (元)	總 額		
營業證券－自營									
政府公債									
央債 93-9		113/11/18	100,000	3.0000	\$ 101,046		\$ 100,663		
央債 94-3		114/2/25	400,000	2.3750	403,760		402,806		
104 央債甲五		114/3/13	100,000	1.6250	100,258		100,224		
109 央債甲 1		114/1/10	4,350,000	0.5000	4,326,978		4,329,642		
109 央債甲 7		114/7/17	1,200,000	0.2500	1,186,230		1,186,141		
109 央甲 12		114/12/8	150,000	0.1250	147,528		147,313		
110 央債甲 1		115/1/13	100,000	0.2500	98,005		98,306		
112 央債甲 3		114/2/23	750,000	1.0000	749,056		748,544		
112 央債甲 6		117/05/26	500,000	1.0000	498,063		489,744		
113 央債甲 1		115/1/5	200,000	1.1250	200,147		199,279		
					<u>7,811,071</u>		<u>7,802,662</u>		
公 司 債									
P09 台積 3A		114/5/29	300,000	0.5500	<u>296,405</u>		<u>297,291</u>		
合 計					<u>\$8,107,476</u>		<u>\$8,099,953</u>		

華南商業銀行股份有限公司
證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表
民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表二

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名	稱	付	息	日	到	期	日	面	額	利	率	(	%)	)	取	得	成	本	公 允 價 值			備	註
																			單	價	(		
政府公債																							
	109 央債甲 3					119/02/21		\$ 1,150,000		0.5000					\$ 1,152,071					\$ 1,079,832			
	111 央債甲 3					116/02/24		<u>4,000,000</u>		0.5000					<u>3,977,895</u>					<u>3,901,728</u>			
	總 計							<u>\$ 5,150,000</u>							<u>\$ 5,129,966</u>					<u>\$ 4,981,560</u>			

華南商業銀行股份有限公司
證券部門承銷業務收入明細表
民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表三

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

月 份	承 銷 手續費收入	承 銷 作 業 處理費收入	承銷輔導收入	其他承銷收入	合 計
一	\$ 2,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,000
二	-	-	-	-	-
三	2,500	-	-	-	2,500
四	2,000	-	-	-	2,000
五	3,800	-	-	-	3,800
六	<u>2,700</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,700</u>
	<u>\$ 13,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,000</u>

華南商業銀行股份有限公司
證券部門出售證券淨利益（損失）明細表
民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表四

單位：新台幣仟元

項 目	出 售 證 券 收 入	出 售 證 券 成 本	出 售 證 券 (損) 益
自 營 商			
在營業處所買賣有價證券			
債 券	<u>\$ 13,492,446</u>	<u>\$ 13,490,023</u>	<u>\$ 2,423</u>

華南商業銀行股份有限公司
證券部門利息收入明細表
民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表五

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之債務工具投資之利息收入	政府公債	<u>\$ 16,609</u>

華南商業銀行股份有限公司
證券部門其他營業收益明細表
民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表六

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
財務收入		自律基金及債券給付結算準備金之利息收入		\$	<u>5</u>

華南商業銀行股份有限公司
證券部門業務種類別損益表
民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表七

單位：新台幣仟元

項 目	承 銷 商	自 營 商	合 計
	金 額 %	金 額 %	金 額 %
直屬各業務別損益			
收 入			
承銷業務收入	\$ 13,000	\$ -	\$ 13,000
出售證券淨損益	-	2,423	2,423
利息收入	-	16,609	16,609
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損益	-	5,928	5,928
	<u>13,000</u>	<u>24,960</u>	<u>37,960</u>
成本及營業費用			
手續費支出	-	(345)	(345)
營業費用	(68)	(313)	(381)
	<u>(68)</u>	<u>(658)</u>	<u>(726)</u>
業務別營業損益	<u>12,932</u>	<u>24,302</u>	<u>37,234</u>
非屬各部門直接產生之各項收支			
其他營業收益			5
成本及一般營業費用			(52,607)
			<u>(52,602)</u>
稅前淨利			(15,368)
所得稅費用			(171)
本期淨損益			<u>(\$ 15,539)</u>

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1132038 號

會員姓名：
(1) 吳怡君
(2) 方涵妮

事務所名稱： 勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址： 台北市信義區松仁路100號20樓

事務所統一編號： 94998251

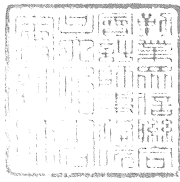
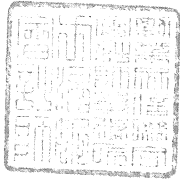
事務所電話： (02)27259988

委託人統一編號： 03742301

會員書字號：
(1) 北市會證字第 2661 號
(2) 北市會證字第 4252 號

印鑑證明書用途： 辦理 華南商業銀行股份有限公司

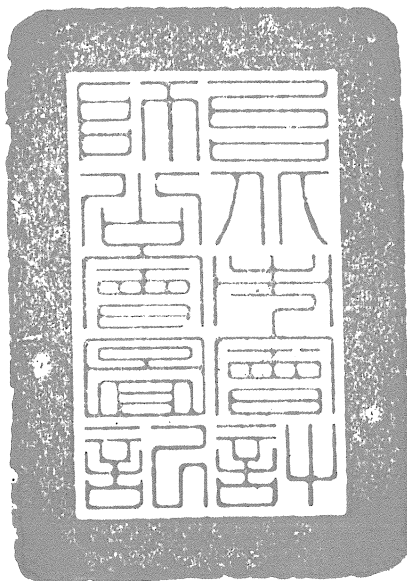
113 年 01 月 01 日 至
113 年度 (自民國 113 年 06 月 30 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	吳怡君	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	方涵妮	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 113 年 07 月 26 日