

華南金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
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、	合 併 資 產 負 債 表	7		-
五、	合 併 綜 合 損 益 表	8~9		-
六、	合 併 權 益 變 動 表	10		-
七、	合 併 現 金 流 量 表	11~13		-
八、	合 併 財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	14~16		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	16		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	16~22		三
	(四) 重 要 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	22~24		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	24~25		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	25~72		六~四三
	(七) 關 係 人 交 易	73~84		四五
	(八) 質 抵 押 之 資 產	85~86		四八
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	86~87		四九
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	73、84~85 87~194		四四、四六~ 四七、 五十~六一
(十三)	附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	195、197~200		六二
	2. 子 公 司 事 業 相 關 資 訊	195、201~210		六二
	3. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊 及 合 併 持 股 情 形	195、211		六二
	4. 赴 大 陸 地 區 設 立 分 支 機 構 及 投 資 情 形	195、212		六二
	5. 主 要 股 東 資 訊	195、214		六二
	6. 本 公 司 與 子 公 司 間 業 務 關 係 及 重 要 交 易 往 來 情 形	195、213		六二
	7. 子 公 司 持 有 本 公 司 股 份 情 形	195		六二
(十四)	部 門 資 訊	196		六三

會計師查核報告

華南金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

華南金融控股股份有限公司及子公司民國 113 年 6 月 30 日、民國 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達華南金融控股股份有限公司及子公司民國 113 年 6 月 30 日、民國 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，民國 113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量。

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合併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，與華南金融控股股份有限公司及子公司保持超然獨立，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，對華南金融控股股份有限公司及子公司民國 113 年第 2 季合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併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。

茲對華南金融控股股份有限公司及子公司民國 113 年第 2 季合併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

如合併財務報表附註五所述，華南金融控股股份有限公司及子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。

華南金融控股股份有限公司及子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五二，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合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報

導」編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估華南金融控股股份有限公司及子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金融控股股份有限公司及子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

華南金融控股股份有限公司及子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併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合併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合併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. 辨認並評估合併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，惟其目的非對華南金融控股股份有限公司及子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，以及使華南金融控股股份有限公司及子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合併財務報表使用者注意合併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金融控股股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於華南金融控股股份有限公司及子公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責華南金融控股股份有限公司及子公司查核案件之指導、監督及執行，並負責形成華南金融控股股份有限公司及子公司查核意見。

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，決定對華南金融控股股份有限公司及子公司民國 113 年第 2 季合併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 截至 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 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金（附註四、六及四五）	39,596,420	1		\$ 39,596,420	1		\$ 37,459,506	1	
11500	存放央行及拆借金融同業（附註四、七、四五及四八）	245,757,463	6		245,757,463	6		209,739,768	6	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及四五）	118,793,903	3		118,793,903	3		119,961,018	3	
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、五、九、十一及四八）	379,784,939	10		379,784,939	10		380,754,086	10	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資—淨額（附註四、五、十、十一及四八）	686,891,136	18		686,891,136	18		743,442,901	20	
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十二）	2,481,443	-		2,481,443	-		2,099,262	-	
13000	應收款項—淨額（附註四、五、十三及四五）	64,179,226	2		64,179,226	2		60,119,934	2	
13200	本期所得稅資產（附註四、四三及四五）	398,393	-		398,393	-		382,023	-	
13500	貼現及放款—淨額（附註四、五、十四及四五）	2,243,451,690	58		2,243,451,690	58		2,092,905,820	56	
13700	再保險合約資產—淨額（附註四及二一）	6,917,297	-		6,917,297	-		6,611,943	-	
15000	採用權益法之投資—淨額（附註四及十五）	351,351	-		351,351	-		350,455	-	
15500	其他金融資產—淨額（附註四、五、十六及四五）	19,050,712	1		19,050,712	1		17,566,295	1	
18000	投資性不動產—淨額（附註四、十九及四八）	14,863,175	-		14,863,175	-		14,495,164	-	
18500	不動產及設備—淨額（附註四、十七、四五及四八）	31,978,737	1		31,978,737	1		31,129,489	1	
18600	使用權資產—淨額（附註四、十八及四五）	2,268,659	-		2,268,659	-		2,108,098	-	
19000	無形資產—淨額（附註四及二十）	919,111	-		919,111	-		993,097	-	
19300	遞延所得稅資產（附註四及四三）	3,850,295	-		3,850,295	-		3,801,936	-	
19500	其他資產—淨額（附註四、二二、四五及四八）	4,594,464	-		4,594,464	-		5,472,140	-	
19999	資 產 總 計	\$ 4,172,633,217	100		\$ 3,866,128,414	100		\$ 3,729,392,935	100	
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及金融同業存款（附註二及四五）	\$ 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（附註四及八）	5,491,205	-		8,651,418	-		5,361,945	-	
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、九、十及二五）	72,315,200	2		109,103,919	3		96,457,673	3	
22600	應付商業本票—淨額（附註二四及四七）	42,320,684	1		36,316,177	1		28,688,512	1	
23000	應付款項（附註二六）	66,291,188	2		45,127,555	1		48,092,596	1	
23200	本期所得稅負債（附註四、四三及四五）	3,432,767	-		3,640,732	-		2,280,947	-	
23500	存款及匯款（附註二七及四五）	3,314,987,878	79		3,065,364,627	80		2,913,614,878	78	
24000	應付債券（附註二八及四七）	76,288,056	2		80,586,915	2		79,585,777	2	
24400	其他借款（附註二九及四七）	6,730,000	-		3,412,328	-		1,522,000	-	
24600	負債準備（附註四、三十及三一）	24,773,459	1		23,659,550	1		24,626,745	1	
25500	其他金融負債（附註三二及四七）	84,067,612	2		76,978,878	2		73,739,557	2	
26000	租賃負債（附註四、十八、四五及四七）	2,392,949	-		2,325,107	-		2,151,976	-	
29300	遞延所得稅負債（附註四及四五）	6,189,434	-		6,139,717	-		6,142,233	-	
29500	其他負債（附註四、三三及四五）	9,830,764	-		6,458,533	-		12,005,056	-	
29999	負 債 總 計	3,964,651,668	95		3,658,316,078	95		3,538,216,190	95	
母公司業主權益（附註四及三四）										
股 本										
31101	普通股股本	136,427,459	3		136,427,459	3		136,427,459	4	
31107	待分配股票股利	1,364,275	-		-	-		-	-	
31100	股本總計	137,791,734	3		136,427,459	3		136,427,459	4	
31500	資本公積	17,761,804	1		17,761,804	-		17,758,986	-	
保留盈餘										
32001	法定盈餘公積	24,580,603	1		22,273,772	1		22,273,772	1	
32003	特別盈餘公積	10,540,113	-		18,503,358	-		18,503,358	-	
32011	未分配盈餘	23,582,432	-		23,117,999	1		11,025,514	-	
32000	保留盈餘總計	58,703,148	1		63,895,129	2		51,802,644	1	
其他權益										
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,658,951	-		(619,865)	-		(287,120)	-	
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	14,409,349	-		10,697,410	-		9,705,111	-	
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(22,960,116)	-		(20,563,285)	-		(24,448,158)	-	
32571	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	614,397	-		211,430	-		215,639	-	
32500	其他權益總計	(6,277,419)	-		(10,274,310)	-		(14,814,528)	-	
31000	母公司業主權益總計	207,979,267	5		207,810,082	5		191,174,561	5	
39500	非控制權益	2,282	-		2,254	-		2,184	-	
39999	權 益 總 計	207,981,549	5		207,812,336	5		191,176,745	5	
負債及權益總計										
		\$ 4,172,633,217	100		\$ 3,866,128,414	100		\$ 3,729,392,935	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳芬蘭

經理人：李耀卿

會計主管：郭時維

華南金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 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4月1日至6月30日		112年4月1日至6月30日		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	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註三五及四五）	\$ 25,648,705	153	\$ 21,534,782	144	\$ 49,773,522	151	\$ 41,310,890	142
51000	利息費用（附註三五及四五）	(19,079,688)	(114)	(14,759,872)	(99)	(36,999,167)	(112)	(27,037,444)	(93)
49600	利息淨收益	6,569,017	39	6,774,910	45	12,774,355	39	14,273,446	49
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨收益（附註三六及四五）	3,784,676	23	2,662,020	18	7,603,023	23	5,168,330	18
49810	保險業務淨收益（附註三七）	1,175,964	7	1,039,704	7	2,752,442	8	2,385,820	8
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四、八、三八及四五）	7,834,945	47	8,384,603	56	23,899,743	72	9,164,224	32
49825	投資性不動產淨利益（附註十九）	254,384	2	122,590	1	374,521	1	273,170	1
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註四及三九）	353,299	2	851,863	6	514,429	2	943,755	3
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益（附註四）	-	-	-	-	(6,141)	-	(2,365)	-
49870	兌換損益（附註四及三八）	(3,147,049)	(19)	(4,732,514)	(32)	(14,546,876)	(44)	(2,576,838)	(9)
49880	資產減損損失（附註四及十一）	(3,023)	-	(8,745)	-	(10,577)	-	(11,219)	-
49890	採用權益法認列之關聯企業損益之份額（附註四及十五）	1,170	-	1,275	-	(476)	-	(498)	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益（附註四、八及十一）	(155,095)	(1)	(216,309)	(1)	(421,354)	(1)	(514,333)	(2)
49900	其他利息以外淨收益（附註四及四五）	31,465	-	58,458	-	95,412	-	104,341	-
49700	利息以外淨收益合計	10,130,736	61	8,162,945	55	20,254,146	61	14,934,387	51
4xxxx	淨 收 益	16,699,753	100	14,937,855	100	33,028,501	100	29,207,833	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四、十三及十四）	(826,934)	(5)	(358,354)	(2)	(1,566,383)	(4)	(755,309)	(3)
58300	保險負債準備淨變動（附註四及三十）	(81,210)	(1)	(180,516)	(1)	(577,608)	(2)	(631,550)	(2)
	營業費用（附註三一、四十、四一、四二及四五）								
58501	員工福利費用	(5,247,998)	(31)	(4,928,445)	(33)	(10,238,822)	(31)	(9,585,902)	(33)
58503	折舊及攤銷費用	(527,165)	(3)	(519,169)	(4)	(1,054,220)	(3)	(1,032,169)	(3)
58599	其他業務及管理費用	(2,613,386)	(16)	(2,236,305)	(15)	(5,143,567)	(16)	(4,421,123)	(15)
58500	營業費用合計	(8,388,549)	(50)	(7,683,919)	(52)	(16,436,609)	(50)	(15,039,194)	(51)
61000	稅前淨利	7,403,060	44	6,715,066	45	14,447,901	44	12,781,780	44
61003	所得稅費用（附註四及四三）	(1,817,454)	(11)	(1,209,396)	(8)	(3,233,347)	(10)	(2,276,039)	(8)
69005	本期稅後淨利	5,585,606	33	5,505,670	37	11,214,554	34	10,505,741	36

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		113年4月1日至6月30日		112年4月1日至6月30日		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	%	金 額	%	金 額	%
	本期稅後其他綜合損益（附註四、八、三四及四三）								
	不重分類至損益之項目								
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	\$ 1,360,475	8	\$ 1,991,844	13	\$ 5,041,091	15	\$ 1,604,391	5
	後續可能重分類至損益之項目								
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	741,753	5	122,729	1	2,278,816	7	5,519	-
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(942,508)	(6)	(1,607,068)	(11)	(2,398,086)	(7)	1,783,856	6
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	155,095	1	216,309	2	421,354	1	514,333	2
69599	與可能重分類之項目相關之所得稅	(4,208)	-	3,707	-	(17,132)	-	(14,890)	-
69500	本期稅後其他綜合損益	<u>1,310,607</u>	<u>8</u>	<u>727,521</u>	<u>5</u>	<u>5,326,043</u>	<u>16</u>	<u>3,893,209</u>	<u>13</u>
69700	本期綜合損益總額	<u>\$ 6,896,213</u>	<u>41</u>	<u>\$ 6,233,191</u>	<u>42</u>	<u>\$ 16,540,597</u>	<u>50</u>	<u>\$ 14,398,950</u>	<u>49</u>
	淨利歸屬								
69901	母公司業主	\$ 5,585,567	33	\$ 5,505,620	37	\$ 11,214,480	34	\$ 10,505,674	36
69903	非控制權益	39	-	50	-	74	-	67	-
69900	淨利歸屬合計	<u>\$ 5,585,606</u>	<u>33</u>	<u>\$ 5,505,670</u>	<u>37</u>	<u>\$ 11,214,554</u>	<u>34</u>	<u>\$ 10,505,741</u>	<u>36</u>
	綜合損益總額歸屬								
69951	母公司業主	\$ 6,896,148	41	\$ 6,233,123	42	\$ 16,540,480	50	\$ 14,398,851	49
69953	非控制權益	65	-	68	-	117	-	99	-
69950	綜合損益總額歸屬合計	<u>\$ 6,896,213</u>	<u>41</u>	<u>\$ 6,233,191</u>	<u>42</u>	<u>\$ 16,540,597</u>	<u>50</u>	<u>\$ 14,398,950</u>	<u>49</u>
	每股盈餘（附註四四）								
70001	基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.41</u>		<u>\$ 0.40</u>		<u>\$ 0.81</u>		<u>\$ 0.76</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳芬蘭



經理人：李耀卿



會計主管：郭時維



華南金銀珠寶股份有限公司
合併損益表
民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

											其 他 權 益							
		股 本	待 配 股 票 股 利	股 本 溢 價	庫 藏 股 交 易	受 贈 公 積	公 積 金	其 他 資 本 公 積 金	外 幣 換 算 公 積 金	盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 評 價 損 益	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 債 務 工 具 損 益	採 用 覆 蓋 法 重 分 類 之 其 他 綜 合 損 益	非 控 制 權 益	權 益 總 額		
代 碼		普 通 股 股 本																
A1	112 年 1 月 1 日餘額	\$ 136,427,459	\$ -	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 1,329	\$ 17,738,986	\$ 22,273,772	\$ 18,503,358	\$ 22,023,668	\$ 48,876,041	(\$ 292,639)	\$ 8,570,902	(\$ 26,224,250)	\$ 2,175	\$ 184,827,106	
	111 年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,892,993)	-	-	-	-	-	-	
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,031,764)	-	-	-	-	-	-	
B5	現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,049,221)	(8,049,221)	-	-	-	(8,049,221)	-	
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90)	(90)	-	
D1	112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,505,674	10,505,674	-	-	-	67	10,505,741	
D3	112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,519	1,604,359	1,776,092	507,207	3,893,209	
D5	112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,505,674	10,505,674	5,519	1,604,359	1,776,092	507,207	14,398,950	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	470,150	470,150	-	(470,150)	-	-	-	
Z1	112 年 6 月 30 日餘額	\$ 136,427,459	\$ -	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 1,329	\$ 17,738,986	\$ 22,273,772	\$ 18,503,358	\$ 11,025,514	\$ 51,802,644	(\$ 287,120)	\$ 9,705,111	(\$ 24,448,158)	\$ 215,639	\$ 191,176,745	
A1	113 年 1 月 1 日餘額	\$ 136,427,459	\$ -	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 4,143	\$ 17,761,804	\$ 22,273,772	\$ 18,503,358	\$ 23,117,999	\$ 63,895,129	(\$ 619,865)	\$ 10,697,410	(\$ 20,563,285)	\$ 211,430	\$ 207,812,336	
	112 年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,306,831)	-	-	-	-	-	-	
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,963,245)	-	-	-	-	-	-	
B5	現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,371,295)	(16,371,295)	-	-	-	(16,371,295)	-	
B9	股票股利	-	1,364,275	-	-	-	-	-	-	-	(1,364,275)	(1,364,275)	-	-	-	-	-	
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(89)	(89)	-	
D1	113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,214,480	11,214,480	-	-	-	74	11,214,554	
D3	113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,278,816	5,041,048	(2,396,831)	402,967	5,326,043	
D5	113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,214,480	11,214,480	2,278,816	5,041,048	(2,396,831)	402,967	16,540,597	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,329,109	1,329,109	-	(1,329,109)	-	-	-	
Z1	113 年 6 月 30 日餘額	\$ 136,427,459	\$ 1,364,275	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 4,143	\$ 17,761,804	\$ 24,580,603	\$ 10,540,113	\$ 23,582,432	\$ 58,703,148	\$ 1,658,951	\$ 14,409,349	(\$ 22,960,116)	\$ 614,397	\$ 207,981,549	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳芬蘭



經理人：李耀卿



會計主管：郭時維



華南金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 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	\$ 14,447,901	\$ 12,781,780
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	878,595	843,178
A20200	攤銷費用	175,625	188,991
A20300	呆帳費用	1,566,383	755,309
A20900	利息費用	36,999,167	27,037,444
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損益	6,141	2,365
A21200	利息收入	(49,773,522)	(41,310,890)
A21300	股利收入	(596,578)	(963,671)
A21400	各項保險負債準備淨變動	577,608	631,550
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	476	498
A22450	採用覆蓋法重分類之損益	421,354	514,333
A22500	處分及報廢不動產及設備（利益）損失	(335)	210
A22700	處分投資性不動產利益	(137,186)	(56,165)
A23500	金融資產減損損失	10,577	11,219
A29900	其他項目	(1,309)	3,126
A70000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業增加	(10,673,486)	(33,248)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(52,429,273)	(27,621,272)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(12,730,204)	(18,634,813)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(102,527,295)	(27,183,205)
A71160	應收款項增加	(18,808,647)	(11,171,996)
A71170	貼現及放款增加	(127,330,835)	(56,278,484)
A71180	再保險合約資產減少（增加）	994,294	(84,284)
A71200	其他金融資產增加	(589,518)	(110,195)

（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
A71990	其他資產減少(增加)	\$ 301,836	(\$ 1,493,197)
A72110	央行及金融同業存款增加	58,989,850	61,554,799
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(3,160,213)	(871,600)
A72140	附買回票券及債券負債(減少)增加	(36,788,719)	43,096,468
A72160	應付款項增加(減少)	3,408,090	(824,055)
A72170	存款及匯款增加(減少)	249,623,251	(29,847,255)
A72190	負債準備減少	(157,254)	(7,171)
A72200	其他金融負債增加	7,088,734	8,862,990
A72990	其他負債增加(減少)	<u>3,416,450</u>	<u>(593,820)</u>
A33000	營運產生之現金流出	(36,798,042)	(60,801,061)
A33100	收取之利息	48,184,216	40,177,664
A33200	收取之股利	302,865	324,899
A33300	支付之利息	(35,490,011)	(24,415,341)
A33500	支付之所得稅	<u>(3,595,866)</u>	<u>(3,730,121)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流出	<u>(27,396,838)</u>	<u>(48,443,960)</u>
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(925,506)	(850,475)
B02800	處分不動產及設備	340	274
B04500	取得無形資產	(107,180)	(124,906)
B05000	因合併產生之現金流出	-	(22,000)
B05400	取得投資性不動產	(198,312)	(122,839)
B05500	處分投資性不動產	<u>823,275</u>	<u>207,522</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(407,383)</u>	<u>(912,424)</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	3,428,000	-
C00200	短期借款減少	(30,000)	(444,000)
C00700	應付商業本票增加	6,018,593	8,807,198
C01300	償還公司債	-	(7,000,000)
C01500	償還金融債券	(4,300,000)	-
C01600	舉借長期借款	-	110,000
C01700	償還長期借款	(80,328)	-
C04020	租賃負債本金償還	(384,673)	(384,646)
C05800	支付非控制權益現金股利	<u>(89)</u>	<u>(90)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>4,651,503</u>	<u>1,088,462</u>

(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
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	\$ 2,051,602	(\$ 54,176)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(21,101,116)	(48,322,098)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>165,833,899</u>	<u>186,822,057</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 144,732,783</u>	<u>\$ 138,499,959</u>

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	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 39,368,625	\$ 37,459,506
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	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>1,519,981</u>	<u>2,099,262</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 144,732,783</u>	<u>\$ 138,499,959</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳芬蘭



經理人：李耀卿



會計主管：郭時維



華南金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 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

華南金融控股股份有限公司（華南金控或本公司）係由華南商業銀行股份有限公司（華南商業銀行）及永昌綜合證券股份有限公司（永昌綜合證券）依據金融控股公司法暨其他有關法令規定以股份轉換方式，於 90 年 12 月 19 日成立之金融控股公司，轉換後該二公司均為華南金控百分之百控制持有之子公司。永昌綜合證券並於 92 年 6 月更名為華南永昌綜合證券股份有限公司（華南永昌證券）。

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

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

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

截至 113 年 6 月 30 日止，華南商業銀行除於總行設有金融交易部、國際金融部及信託部外，並設有國內分行 186 家，國際金融業務分行 1 家，國外分行 12 家（洛杉磯、紐約、香港、新加坡、倫敦、胡志明市、雪梨、中國深圳、中國上海、中國福州、澳門及馬尼拉各 1 家），國外支行 1 家（深圳寶安）及國外代表辦事處 3 處（越南河內、緬甸仰光及泰國曼谷）。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

本公司之功能性貨幣為新台幣，本合併財務報告係以新台幣表達。

本公司及由本公司所控制個體（以下稱「合併公司」）113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日暨 112 年度及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工平均人數合計分別為 11,292 人及 11,100 人及 11,070 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 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) 初次適用經金融控股公司財務報告編製準則及經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRS 會計準則」）

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

- (二) 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>	<u>國際會計準則理事會</u>
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。

IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」

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

(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。

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

該修正規定，若合併公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或合併公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「企業合

併」對「業務」之定義時，合併公司係全數認列該等交易產生之損益。

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

IFRS 17「保險合約」及相關修正

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

保險合約之彙總層級

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

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

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

認 列

合併公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

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

原始認列之衡量

於原始認列時，合併公司應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映貨幣時間價值與未來現金流量相關之財務風險之調整，以

及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表合併公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，合併公司於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：

- (a) 履約現金流量金額之原始認列；
- (b) 於該日源自群組中之合約之所有現金流量；
- (c) 於原始認列日對下列項目之除列：
 - (i) 所有保險取得現金流量資產；及
 - (ii) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

後續衡量

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

虧損性合約

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

保費分攤法

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

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

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

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

- (a) 原始認列時收取之保費；
- (b) 減除該日所有保險取得現金流量；及
- (c) 加計或減少於原始認列日對下列項目之除列：
 - (i) 所有保險取得現金流量資產；及
 - (ii) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

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

具裁量參與特性之投資合約

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

修改與除列

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

合併公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

過渡規定

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

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

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

金融資產之重新指定

於 IFRS 17 之初次適用日，已適用 IFRS 9 之企業對於符合 IFRS 17 第 C29 段規定之金融資產可重新指定並重分類。企業無須重編比較資訊以反映該等資產重分類之變動，故該等金融資產先前帳面金額與其於初次適用日帳面金額間之差異認列於初次適用日之初始保留盈餘（或適當之其他權益）中。企業若重編比較資訊，重編資訊須反映 IFRS 9 對該等受影響之金融資產之規定。

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

IFRS 18「財務報表之表達與揭露」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

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

理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或合計數之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

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，截至本合併財務報告通過發布日止，合併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

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、主管機關函令及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRS 會計準則揭露資訊。

(二) 編製基礎

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

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

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

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

(四) 合併財務報告彙編原則

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。控制係指母公司有主導某一個體之財務及營運政策之權力，以從其活動中獲取利益。

子公司之財務報告已予適當調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。

合併公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。

本合併財務報告編製主體之公司名稱、性質及期末持有股權百分比請參閱附表十二。

(五) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 112 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

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

2. 員工優惠存款福利

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

3. 所得稅費用

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

合併公司於發展重大會計估計值時，將氣候變遷與相關政府政策法規及對經濟環境與通貨膨脹及市場利率波動可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

估計及假設不確定性之主要來源

貼現及放款之估計減損

貼現及放款之估計減損係基於合併公司對於違約機率及違約損失率之假設。合併公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註五二。若未來實際現金流量少於合併公司之預期，則可能會產生重大減損損失。

保險合約產生的理賠負債

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

六、現金及約當現金

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
庫存現金	\$ 14,044,463	\$ 14,055,049	\$ 14,197,444
銀行存款	1,846,150	2,971,177	2,887,969
存放銀行同業	21,297,025	21,576,386	19,082,383
待交換票據	2,157,921	976,963	1,235,342
約當現金	<u>25,980</u>	<u>18,990</u>	<u>57,883</u>
小計	39,371,539	39,598,565	37,461,021
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>\$ 39,368,625</u>	<u>\$ 39,596,420</u>	<u>\$ 37,459,506</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	66	(37)
期末餘額	<u>\$ 2,914</u>	<u>\$ 1,515</u>

七、存放央行及拆借金融同業

	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>)
	<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
強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產			
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
換 匯	12,844,332	2,965,595	12,490,097
上市（櫃）股票	7,444,164	6,839,454	6,319,857
國庫券	3,977,516	-	1,984,182
利率交換	3,612,513	2,159,789	2,549,897
營業證券—自營	2,915,633	2,137,079	2,399,599
受益憑證	2,014,824	1,906,965	1,711,517
未上市（櫃）股票	638,443	830,295	787,008
受益證券	455,966	503,091	493,307
公 司 債	297,291	-	-
營業證券—承銷	218,707	307,782	444,325
選 擇 權	196,468	98,805	132,803
換匯換利	182,103	74,587	203,409
遠期外匯	96,061	161,124	113,223
期貨交易保證金—自有 資 金	69,555	45,792	74,961
期 貨	730	-	-
	<u>\$ 171,273,975</u>	<u>\$ 118,793,903</u>	<u>\$ 119,961,018</u>
持有供交易之金融負債			
利率交換	\$ 3,612,513	\$ 2,159,789	\$ 2,549,897
換 匯	1,557,171	6,274,427	2,578,361
選 擇 權	198,507	100,642	134,368
遠期外匯	123,014	77,985	96,382
附賣回債券投資—融券	-	32,544	-
期 貨	-	3,551	1,319
換匯換利	-	2,480	1,618
	<u>\$ 5,491,205</u>	<u>\$ 8,651,418</u>	<u>\$ 5,361,945</u>

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

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
上市（櫃）股票	\$ 6,849,385	\$ 6,012,308	\$ 5,786,264
未上市（櫃）股票	82,691	91,105	87,830
受益憑證	1,994,390	1,889,928	1,683,975
受益證券	19,556	22,815	23,049
	<u>\$ 8,946,022</u>	<u>\$ 8,016,156</u>	<u>\$ 7,581,118</u>

該等指定適用覆蓋法之金融資產，於採用覆蓋法重分類之損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
適用 IFRS 9 報導於損益之利益	\$ 660,471	\$ 740,008
減：倘若適用 IAS 39 報導於損 益之利益	(239,117)	(225,675)
採用覆蓋法重分類之利益	<u>\$ 421,354</u>	<u>\$ 514,333</u>

因覆蓋法之調整，113 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利益由 523,150 仟元減少為 101,796 仟元。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利益由 627,181 仟元減少為 112,848 仟元。

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

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

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
遠期外匯及換匯	NTD 518,032,165	NTD 457,132,749	NTD 529,443,648
利率交換	NTD 102,764,007	NTD 103,362,920	NTD 108,204,922
選擇權	NTD 26,462,213	NTD 16,780,429	NTD 25,877,245
換匯換利	NTD 6,514,000	NTD 3,070,500	NTD 5,044,680
期貨	NTD 1,370,465	NTD 1,790,448	NTD 1,296,065
遠期外匯及換匯	USD 12,114	USD 14,968	USD 15,029
資產交換	NTD -	NTD -	NTD 10,000

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債券帳面金額分別為 1,616,631 仟元、1,482,449 仟元及 778,921 仟元。

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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 51,244,691	\$ 45,670,617	\$ 47,411,893
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	<u>344,176,960</u>	<u>334,114,322</u>	<u>333,342,193</u>
	<u>\$ 395,421,651</u>	<u>\$ 379,784,939</u>	<u>\$ 380,754,086</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	\$ 40,804,355	\$ 35,401,604	\$ 37,930,377
未上市(櫃)股票	9,950,248	9,777,458	9,050,928
不動產投資信託受益證券	<u>490,088</u>	<u>491,555</u>	<u>430,588</u>
	<u>\$ 51,244,691</u>	<u>\$ 45,670,617</u>	<u>\$ 47,411,893</u>

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

合併公司因調整投資部位以分散風險或獲利為目的於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，按公允價值出售部分上市(櫃)股票，故相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益分別為 1,329,109 仟元及 470,150 仟元轉入保留盈餘。

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權益工具投資質押之擔保情形請參閱附註四八。

(二) 債務工具投資

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
政府公債	\$ 140,149,034	\$ 135,180,627	\$ 130,129,849
公 司 債	113,637,831	107,626,543	111,327,650
金融債券	81,967,983	82,622,166	81,729,901
政府機構不動產抵押證 券	7,474,227	7,483,538	7,711,599
買入定期存單	786,009	1,052,389	2,288,960
國 庫 券	161,876	149,059	154,234
	<u>\$ 344,176,960</u>	<u>\$ 334,114,322</u>	<u>\$ 333,342,193</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中提供作為附買回條件交易之債券帳面金額為 51,649,005 仟元、72,601,483 仟元及 55,048,681 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四八。

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	122,285,697	97,149,157	81,733,411
政府公債	107,927,380	84,589,456	107,910,648
公 司 債	85,684,068	61,458,916	36,513,246
國 庫 券	<u>2,401,641</u>	<u>2,368,479</u>	<u>2,233,337</u>
小 計	789,813,537	687,222,532	743,764,825
抵繳存出保證金	(296,714)	(296,613)	(296,511)
備抵損失	(45,955)	(34,783)	(25,413)
淨 額	<u>\$ 789,470,868</u>	<u>\$ 686,891,136</u>	<u>\$ 743,442,901</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四八。

十一、債務工具投資之信用風險管理

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

113 年 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	\$ 368,342,951	\$ 789,516,823
備抵損失	(64,231)	(45,955)
攤銷後成本	368,278,720	<u>\$ 789,470,868</u>
公允價值調整	(24,101,760)	
	<u>\$ 344,176,960</u>	

112 年 12 月 31 日

	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量	按 攤 銷 後 成 本 衡 量
總帳面金額	\$ 355,341,031	\$ 686,925,919
備抵損失	(62,998)	(34,783)
攤銷後成本	355,278,033	<u>\$ 686,891,136</u>
公允價值調整	(21,163,711)	
	<u>\$ 334,114,322</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	\$ 358,503,785	\$ 743,468,314
備抵損失	(53,085)	(25,413)
攤銷後成本	358,450,700	<u>\$ 743,442,901</u>
公允價值調整	(25,108,507)	
	<u>\$ 333,342,193</u>	

合併公司債務工具投資之信用風險管理政策請參閱附註五二。

華南商業銀行及其子公司採用外部信用評等機構所公布之信用評等、歷史違約率及違約損失率等資訊，衡量債務工具投資之未來 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。華南商業銀行及其子公司現行債務工具投資之總帳面金額如下：

113 年 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	按攤銷後 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	按攤銷後 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	按攤銷後 成本衡量	銷後 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)	-	-	-	-

華南永昌證券採用外部評等機構提供之信用評等、歷史違約率及違約損失率等資訊，衡量債務工具投資之未來 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。華南永昌證券現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

113 年 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	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%~0.205%	\$ 19,632,470
Stage 2	排除 Stage 1 之情形外，計算基準日信用評等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	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%~0.196%	\$ 19,111,492
Stage 2	排除 Stage 1之情形外，計算基準日信用評等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	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%~0.196%	\$ 19,641,363
Stage 2	排除 Stage 1之情形外，計算基準日信用評等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）	-	-

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

華南產險管理階層指派專責單位考量債務工具暴險額、評等機構提供之各等級歷史違約損失率及債務工具邊際違約率，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。華南產險現行信用風險評等分類及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

113 年 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	按攤銷後成本衡量
Stage1	債務人之信用風險低或信用風險未顯著增加，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.0257%~0.6294%	\$ 3,914,241	\$ 1,500,494
Stage2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	17.6618%	63,357	-
Stage3	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	-	-	-
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且華南產險對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-	-

112 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額	
				透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
Stage1	債務人之信用風險低或信用風險未顯著增加，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.0257%~0.6294%	\$ 3,300,128	\$ 1,588,167
Stage2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	17.6618%	56,941	-
Stage3	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	-	-	-
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且華南產險對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-	-

112 年 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	按攤銷後成本衡量
Stage1	債務人之信用風險低或信用風險未顯著增加，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.0290%~0.4869%	\$ 3,445,763	\$ 1,599,200
Stage2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	-	-	-
Stage3	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	-	-	-
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且華南產險對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-	-

關於合併公司之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

	信	用	等	級
	Stage 1 (12個月預期 信用損失)	Stage 2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	Stage 3 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	
113年1月1日餘額	\$ 52,118	\$ 10,880	\$ -	
購入新債務工具	3,945	-	-	
除 列	(3,401)	-	-	
模型／風險參數改變	73	611	-	
匯率變動	5	-	-	
113年6月30日備抵損失	<u>\$ 52,740</u>	<u>\$ 11,491</u>	<u>\$ -</u>	
112年1月1日餘額	\$ 48,394	\$ -	\$ -	
購入新債務工具	5,197	-	-	
除 列	(1,045)	-	-	
模型／風險參數改變	101	-	-	
匯率變動	438	-	-	
112年6月30日備抵損失	<u>\$ 53,085</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

(二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

	信	用	等	級
	Stage 1 (12個月預期 信用損失)	Stage 2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	Stage 3 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	
113年1月1日餘額	\$ 34,783	\$ -	\$ -	
購入新債務工具	13,693	-	-	
除 列	(4,365)	-	-	
模型／風險參數改變	21	-	-	
匯率變動	1,823	-	-	
113年6月30日備抵損失	<u>\$ 45,955</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
112年1月1日餘額	\$ 18,586	\$ -	\$ -	
購入新債務工具	8,572	-	-	
除 列	(1,609)	-	-	
模型／風險參數改變	3	-	-	
匯率變動	(139)	-	-	
112年6月30日備抵損失	<u>\$ 25,413</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	\$ 1,500,000	\$ 2,032,587	\$ 1,550,000
票券投資	<u>19,981</u>	<u>448,856</u>	<u>549,262</u>
	<u>\$ 1,519,981</u>	<u>\$ 2,481,443</u>	<u>\$ 2,099,262</u>

合併公司 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，依約定分別於 113 年 7 月、113 年 1 月及 112 年 7 月到期，約定賣回價款分別為 1,521,398 仟元、2,483,217 仟元及 2,100,659 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
應收帳款	\$ 22,635,177	\$ 15,069,252	\$ 13,529,949
應收證券融資款	22,430,265	16,988,035	13,461,500
應收信用卡款	12,995,406	10,364,557	12,209,151
應收利息	12,123,955	10,573,079	8,757,622
應收保盛豐案買回款（附註五十）	7,077,448	7,178,259	7,675,601
應收借貸款項－不限用途	4,335,999	2,246,390	1,327,730
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>5,485,946</u>	<u>3,586,028</u>	<u>4,617,811</u>
	90,268,265	69,663,081	65,616,365
備抵損失	(<u>5,669,669</u>)	(<u>5,483,855</u>)	(<u>5,496,431</u>)
	<u>\$ 84,598,596</u>	<u>\$ 64,179,226</u>	<u>\$ 60,119,934</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	\$ 5,483,855	\$ 5,641,739
本期提列（迴轉）	230,491	(115,801)
轉銷呆帳	(46,022)	(29,631)
匯 差	<u>1,345</u>	<u>124</u>
期末餘額	<u>\$ 5,669,669</u>	<u>\$ 5,496,431</u>

合併公司 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。

合併公司應收款項之信用風險管理、總帳面金額及備抵損失之變動請參閱附註五二。

十四、貼現及放款－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
短期放款及透支	\$ 221,646,015	\$ 223,376,736	\$ 222,976,291
短期擔保放款及擔保透支	271,719,066	279,899,547	269,304,412
中期放款	589,076,545	536,502,571	471,705,540
中期擔保放款	310,514,935	305,546,560	278,609,977
長期放款	58,088,816	55,458,042	49,713,661
長期擔保放款	943,140,587	866,781,036	822,464,650
貼現及進出口押匯	2,294,169	1,455,737	2,437,230
催收款	3,492,504	3,254,403	3,061,083
應收帳款融資	94,170	152,175	119,070
	<u>2,400,066,807</u>	<u>2,272,426,807</u>	<u>2,120,391,914</u>
備抵損失	(30,456,385)	(28,863,213)	(27,537,780)
貼現及放款折溢價調整	(<u>226,712</u>)	(<u>111,904</u>)	<u>51,686</u>
	<u>\$2,369,383,710</u>	<u>\$2,243,451,690</u>	<u>\$2,092,905,820</u>

華南商業銀行於 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	\$ 28,863,213	\$ 27,675,781
本期提列	2,220,105	1,512,087
轉銷呆帳	(750,847)	(1,676,598)
匯 差	<u>123,914</u>	<u>26,510</u>
期末餘額	<u>\$ 30,456,385</u>	<u>\$ 27,537,780</u>

合併公司 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。

合併公司貼現及放款之信用風險管理、總帳面金額及備抵損失之變動請參閱附註五二。

十五、採用權益法之投資－淨額

個別不重大之關聯企業	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 (%)
亞沃國際開發股份有限公司	\$ 94,002	29.80	\$ 99,741	29.80	\$ 93,621	29.80
嘉達國際開發股份有限公司	90,214	25.56	90,631	25.56	89,373	25.56
智康創業投資股份有限公司	82,806	29.10	83,785	29.10	91,515	49.25
中華建築經理股份有限公司	74,971	30.00	77,194	30.00	75,946	30.00
	<u>\$ 341,993</u>		<u>\$ 351,351</u>		<u>\$ 350,455</u>	

合併公司享有之份額：

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
合併公司享有之份額				
繼續營業單位本期淨				
利益（損失）	\$ 1,170	\$ 1,275	(\$ 476)	(\$ 498)
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 1,170</u>	<u>\$ 1,275</u>	<u>(\$ 476)</u>	<u>(\$ 498)</u>

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

華南商業銀行對中華建築經理股份有限公司持有30%之表決權且為單一最大股東，經考量相對於其他股東所持有表決權之多寡及分佈，且先前股東會表決型態顯示其他股東並非被動，華南商業銀行無法任命治理單位過半數成員，故無法主導中華建築經理股份有限公司攸關活動因而不具控制。華南商業銀行管理階層認為對中華建築經理股份有限公司僅具有重大影響，故將其列為合併公司之關聯企業。

113年及112年1月1日至6月30日採用權益法之關聯企業損益及其他綜合損益份額，係依據同期間未經會計師查核之財務報告認列；惟合併公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大之影響。

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	\$11,464,670	\$11,650,290	\$10,791,243
客戶保證金專戶	6,202,859	5,435,701	5,196,378
借券保證金	917,522	1,042,226	993,059
長期應收款	917,522	847,028	533,639
非放款轉列之催收款項	179,870	259,166	251,549
其 他	<u>3,624</u>	<u>4,002</u>	<u>3,580</u>
	19,686,067	19,238,413	17,769,448
備抵損失	(<u>76,577</u>)	(<u>187,701</u>)	(<u>203,153</u>)
	<u>\$19,609,490</u>	<u>\$19,050,712</u>	<u>\$17,566,295</u>

其他金融資產之備抵損失明細及變動情形如下：

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 187,701	\$ 76,830
本期提列	37,770	139,509
轉銷呆帳	(149,135)	(12,953)
匯 差	<u>241</u>	(<u>233</u>)
期末餘額	<u>\$ 76,577</u>	<u>\$ 203,153</u>

合併公司帳列之買入應收債權，因合併公司管理該買入應收債權之經營模式，係非以收取合約現金流量為目的或藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，故將買入應收債權採透過損益按公允價值衡量，其相關資訊請參閱附註五一。上述除長期應收款、非放款轉列之催收款項及其他中之買入匯款外之其他金融資產餘額，於 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以歷史經驗考量前瞻性後，依存續期間預期信用損失評估無備抵損失，其餘合併公司其他金融資產之信用風險管理、總帳面金額及備抵損失之變動請參閱附註五二。

十七、不動產及設備－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
土 地	\$21,491,672	\$20,815,292	\$20,633,567
房屋及建築	7,915,037	7,100,859	7,117,658
電腦及機械設備	1,189,530	1,265,668	1,187,764
交通及運輸設備	128,510	130,282	115,169
其他設備	338,104	348,765	331,308
租賃權益改良	82,072	63,554	60,260
未完工程、預付設備款及 預付房地款	<u>2,457,127</u>	<u>2,254,317</u>	<u>1,683,763</u>
	<u>\$33,602,052</u>	<u>\$31,978,737</u>	<u>\$31,129,489</u>

合併公司不動產及設備之變動情形如下：

113年1月1日至6月30日								
	土 地	房 屋 及 建 築	電腦及機械設備	交通及運輸設備	其 他 設 備	租賃權益改良	未完工程、 預付設備款及 預付房地款	合 計
成 本								
期初餘額	\$ 20,815,292	\$ 15,640,470	\$ 7,220,295	\$ 1,137,584	\$ 3,802,229	\$ 191,949	\$ 2,254,317	\$ 51,062,136
本期增加	-	7,351	120,081	11,715	35,541	10,289	740,529	925,506
本期減少	-	-	(286,207)	(10,023)	(24,634)	(24,497)	-	(345,361)
重分類	676,380	960,231	2,252	4,910	22,258	19,368	(537,719)	1,147,680
匯 差	-	-	4,778	1,446	2,741	1,852	-	10,816
期末餘額	<u>21,491,672</u>	<u>16,608,052</u>	<u>7,061,199</u>	<u>1,145,632</u>	<u>3,838,135</u>	<u>198,961</u>	<u>2,457,127</u>	<u>52,800,778</u>
累計折舊								
期初餘額	-	8,539,611	5,954,627	1,007,302	3,453,464	128,395	-	19,083,399
折舊費用	-	126,197	199,227	18,622	68,610	11,291	-	423,947
本期減少	-	-	(286,202)	(10,023)	(24,634)	(24,497)	-	(345,356)
重分類	-	27,207	-	-	-	-	-	27,207
匯 差	-	-	4,017	1,221	2,591	1,700	-	9,528
期末餘額	-	<u>8,693,015</u>	<u>5,871,669</u>	<u>1,017,122</u>	<u>3,500,031</u>	<u>116,889</u>	-	<u>19,198,726</u>
期末淨額	<u>\$ 21,491,672</u>	<u>\$ 7,915,037</u>	<u>\$ 1,189,530</u>	<u>\$ 128,510</u>	<u>\$ 338,104</u>	<u>\$ 82,072</u>	<u>\$ 2,457,127</u>	<u>\$ 33,602,052</u>

112年1月1日至6月30日								
	土 地	房 屋 及 建 築	電腦及機械設備	交通及運輸設備	其 他 設 備	租賃權益改良	未完工程、 預付設備款及 預付房地款	合 計
成 本								
期初餘額	\$ 21,418,687	\$ 16,453,502	\$ 7,107,777	\$ 1,123,200	\$ 3,695,639	\$ 181,297	\$ 1,362,759	\$ 51,280,684
本期增加	-	5,700	150,322	7,815	21,983	10,706	653,974	850,500
本期減少	-	-	(28,672)	(5,538)	(8,943)	(26,928)	-	(70,081)
由企業合併取得	-	-	1,812	-	-	-	-	1,812
重 分 類	(785,120)	(965,531)	13,204	-	31,836	18,311	(332,970)	(2,030,270)
匯 差	-	-	(136)	182	362	(537)	-	(129)
期末餘額	<u>20,633,567</u>	<u>15,493,671</u>	<u>7,244,307</u>	<u>1,125,659</u>	<u>3,740,877</u>	<u>182,849</u>	<u>1,683,763</u>	<u>50,104,693</u>
累計折舊								
期初餘額	-	8,237,966	5,890,335	998,870	3,356,090	140,901	-	18,624,162
折舊費用	-	152,961	194,529	16,973	61,971	9,110	-	435,544
本期減少	-	-	(28,188)	(5,538)	(8,943)	(26,928)	-	(69,597)
重 分 類	-	(15,071)	5	-	(5)	-	-	(15,071)
匯 差	-	157	(138)	185	456	(494)	-	166
期末餘額	-	<u>8,376,013</u>	<u>6,056,543</u>	<u>1,010,490</u>	<u>3,409,569</u>	<u>122,589</u>	-	<u>18,975,204</u>
期末淨額	<u>\$ 20,633,567</u>	<u>\$ 7,117,658</u>	<u>\$ 1,187,764</u>	<u>\$ 115,169</u>	<u>\$ 331,308</u>	<u>\$ 60,260</u>	<u>\$ 1,683,763</u>	<u>\$ 31,129,489</u>

(一) 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日華南商業銀行分攤予華南金控及其子公司之折舊費用分別為 0 仟元及 8,052 仟元。

(二) 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，不動產及設備中已抵押予金融機構作為抵押借款之擔保情形請參閱附註四八。

(三) 合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	6 至 61 年
電腦及機械設備	2 至 6 年
交通及運輸設備	4 至 9 年
其他設備	3 至 16 年
租賃權益改良	1 至 7 年或租約期限孰短

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	113年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	\$ 2,179,089	\$ 2,117,455	\$ 1,940,300
電腦及機械設備	4,372	5,030	5,754
交通及運輸設備	83,997	84,759	92,203
其他設備	77,233	61,415	69,841
	<u>\$ 2,344,691</u>	<u>\$ 2,268,659</u>	<u>\$ 2,108,098</u>

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	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>\$ 474,542</u>	<u>\$ 459,619</u>
使用權資產之折舊費用				
房屋及建築	\$ 169,127	\$ 167,972	\$ 339,017	\$ 336,587
電腦及機械設備	439	419	877	838
交通及運輸設備	11,773	11,306	23,655	22,548
其他設備	9,277	7,304	16,482	14,591
	<u>\$ 190,616</u>	<u>\$ 187,001</u>	<u>\$ 380,031</u>	<u>\$ 374,564</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	\$ 2,164,305	\$ 2,113,563	\$ 1,923,747
電腦及機械設備	4,063	4,816	5,628
交通及運輸設備	88,621	88,903	96,465
地上權	50,477	50,288	50,084
其他設備	85,483	67,537	76,052
	<u>\$ 2,392,949</u>	<u>\$ 2,325,107</u>	<u>\$ 2,151,976</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	0.755%~3.500%	0.755%~3.910%	0.755%~3.910%
電腦及機械設備	0.755%~1.743%	0.755%~1.743%	0.755%~1.743%
交通及運輸設備	0.755%~2.300%	0.755%~2.300%	0.755%~2.300%
地上權	4.19%	4.19%	4.19%
其他設備	1.030%~2.390%	1.035%~2.300%	0.755%~2.132%

(三) 重要承租活動及條款

合併公司承租若干房屋及建築做為行舍使用，租賃期間為 1～11 年。該等租賃協議並無續租或承購權之條款。該等租賃除訂有固定給付外，合併公司亦承租其他設備，租賃期間為 2～8 年，並每月依使用量計算租賃給付。

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

(四) 其他租賃資訊

合併公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十九。

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	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	<u>\$ 16,300</u>	<u>\$ 13,955</u>	<u>\$ 39,146</u>	<u>\$ 35,500</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 2,843</u>	<u>\$ 3,358</u>	<u>\$ 4,843</u>	<u>\$ 6,205</u>
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	<u>\$ 17,562</u>	<u>\$ 15,007</u>	<u>\$ 34,693</u>	<u>\$ 29,088</u>
租賃之現金（流出） 總額			<u>\$ 409,794</u>	<u>\$ 475,583</u>

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

十九、投資性不動產－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
土地	\$ 9,347,989	\$ 9,963,276	\$ 9,912,807
房屋及建築	2,255,788	3,193,927	3,169,812
未完工程	1,334,147	1,525,157	1,239,298
使用權資產	206,932	177,672	171,685
其他	<u>2,139</u>	<u>3,143</u>	<u>1,562</u>
	<u>\$13,146,995</u>	<u>\$14,863,175</u>	<u>\$14,495,164</u>

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$ 16,207,351	\$ 13,924,705
本期增加	198,312	122,839
本期減少	(709,869)	(175,665)
重 分 類	(1,180,994)	1,952,619
期末餘額	<u>14,514,800</u>	<u>15,824,498</u>
<u>累計折舊及減損</u>		
期初餘額	1,344,176	1,297,605
折舊費用	74,617	41,122
本期減少	(23,780)	(24,308)
重 分 類	(27,208)	14,915
期末餘額	<u>1,367,805</u>	<u>1,329,334</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 13,146,995</u>	<u>\$ 14,495,164</u>

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

(一) 113 年 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	\$ 494,555	\$ 475,560	\$ 461,157
第 2 年	400,036	389,799	359,887
第 3 年	254,688	280,672	256,120
第 4 年	135,821	107,516	148,749
第 5 年	101,557	78,768	78,563
超過 5 年	<u>482,861</u>	<u>477,467</u>	<u>493,900</u>
	<u>\$ 1,869,518</u>	<u>\$ 1,809,782</u>	<u>\$ 1,798,376</u>

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

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

(三) 合併公司之投資性不動產於 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值分別為 36,659,859 仟元、38,326,285 仟元及 35,924,281 仟元。

華南商業銀行持有之投資性不動產於 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值分別為 30,423,544 仟元、33,887,086 仟元及 32,189,366 仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，僅由華南商業銀行管理階層採用市場參與者常用之評價模型進行評價，該評價係參考市場資料比較法、收益法之直接資本化法及現金流量法，所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率（屬第 3 層級輸入值）進行。

華南永昌證券之投資性不動產於 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值分別為 219,686 仟元、197,669 仟元及 187,112 仟元，該公允價值係由華南永昌證券管理階層參考當地市場行情資訊評估。

華南產險投資性不動產之公允價值於 113 年 6 月 30 日未經獨立評價人員評價，僅由本公司管理階層檢視 111 年度估價報告之有效性並參酌現有租賃契約及鄰近租金行情，認為前述投資性不動產於 111 年 12 月 31 日之公允價值於 113 年 6 月 30 日仍屬有效。

華南產險評價係參考市場資料比較法及收益法之直接資本化法，所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率（屬第 3 層級輸入值）進行，評價之公允價值如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
公允價值	<u>\$ 650,656</u>	<u>\$ 650,656</u>	<u>\$ 650,656</u>
折 現 率	0.97%~3.55%	0.97%~3.55%	0.97%~3.55%

華南金資產相關公允價值係以參考類似不動產交易價格之市場證據決定。

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

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
公允價值	<u>\$ 3,351,303</u>	<u>\$ 3,039,021</u>	<u>\$ 1,673,893</u>
收益資本化利率	0.20%~2.55%	0.35%~2.55%	0.89%~2.17%

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

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
公允價值	<u>\$ 5,307,753</u>	<u>\$ 3,844,936</u>	<u>\$ 4,582,453</u>

- (四) 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，上列投資性不動產之累計減損金額分別為 17,150 仟元、19,750 仟元及 32,850 仟元。
- (五) 113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日合併公司由投資性不動產產生之租金收入分別為 144,221 仟元、140,581 仟元、290,084 仟元及 272,872 仟元。113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 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 45,023 仟元、44,332 仟元、127,366 仟元及 96,989 仟元。113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日併公司處分投資性不動產利益分別為 133,649 仟元、5,870 仟元、137,186 仟元及 56,165 仟元。有關上述投資性不動產質抵押資訊，請參閱附註四八。

二十、無形資產－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
電腦軟體	\$ 733,661	\$ 768,848	\$ 833,484
商 譽	40,662	40,662	40,662
其 他	103,189	109,601	118,951
	<u>\$ 877,512</u>	<u>\$ 919,111</u>	<u>\$ 993,097</u>

商譽係華南永昌證券營業受讓其他證券商，將購買價款（現金）超過受讓之資產淨額部分列為商譽，華南永昌證券於113年6月30日暨112年12月31日及6月30日評估尚無其他減損情事。

合併公司電腦軟體及其他無形資產之變動請詳下表：

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$ 4,417,817	\$ 4,193,155
本期增加	106,909	124,635
本期減少	(9,436)	(19,790)
企業合併取得（附註四六）	-	64,188
重 分 類	23,091	22,285
匯 差	<u>8,893</u>	<u>(1,856)</u>
期末餘額	<u>4,547,274</u>	<u>4,382,617</u>
<u>累計攤銷</u>		
期初餘額	3,539,368	3,265,683
攤銷費用	172,307	185,842
本期減少	(9,436)	(19,790)
匯 差	<u>8,185</u>	<u>(1,553)</u>
期末餘額	<u>3,710,424</u>	<u>3,430,182</u>
無形資產淨額	<u>\$ 836,850</u>	<u>\$ 952,435</u>

113年及112年1月1日至6月30日華南銀行分攤予華南金控與其子公司之攤銷費用分別為0仟元及912仟元。

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年限計提攤銷費用：

電腦軟體	1 至 10 年
其 他	5 至 10 年

二一、再保險合約資產

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
應攤回再保賠款與給付	\$ 393,402	\$ 746,591	\$ 505,360
減：備抵損失	(1,967)	(3,925)	(3,276)
	<u>391,435</u>	<u>742,666</u>	<u>502,084</u>
應收再保往來款項	975,838	1,616,943	754,025
減：備抵損失	(122,298)	(35,308)	(14,948)
	<u>853,540</u>	<u>1,581,635</u>	<u>739,077</u>
分出未滿期保費準備	2,267,504	1,964,075	2,220,600
分出賠款準備	3,031,705	2,628,921	3,150,182
分出保費不足準備	-	-	-
再保險準備資產	<u>5,299,209</u>	<u>4,592,996</u>	<u>5,370,782</u>
再保險合約資產合計	<u>\$ 6,544,184</u>	<u>\$ 6,917,297</u>	<u>\$ 6,611,943</u>

二二、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	\$ 2,396,868	\$ 2,872,023	\$ 3,674,044
營業保證金及交割結算基金	908,415	915,974	914,948
預付款項	437,307	343,214	599,244
暫付及待結轉帳款	359,253	233,859	70,256
其他－淨額	<u>260,239</u>	<u>229,394</u>	<u>213,648</u>
	<u>\$ 4,362,082</u>	<u>\$ 4,594,464</u>	<u>\$ 5,472,140</u>

113年6月30日暨112年12月31日及6月30日其他資產質押擔保之情形請參閱附註四八。

二三、央行及金融同業存款

	113年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	<u>53,955</u>	<u>78,419</u>	<u>79,324</u>
	<u>\$ 249,540,472</u>	<u>\$ 190,550,622</u>	<u>\$ 243,946,295</u>

二四、應付商業本票－淨額

(一) 商業本票

金 融 機 構	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
永豐商業銀行股份有限公司	\$ 7,300,000	\$ 8,500,000	\$ 6,300,000
中華票券金融股份有限公司	6,220,000	5,845,000	3,475,000
聯邦商業銀行股份有限公司	5,370,000	2,200,000	3,010,000
元大商業銀行股份有限公司	4,600,000	4,600,000	1,800,000
兆豐票券金融股份有限公司	4,460,000	2,600,000	4,370,000
萬通票券金融股份有限公司	3,168,000	3,078,000	723,000
台新國際商業銀行股份有限公司	2,300,000	2,300,000	2,300,000
玉山商業銀行股份有限公司	2,000,000	900,000	800,000
台北富邦商業銀行股份有限公司	1,500,000	1,100,000	1,500,000
國際票券金融股份有限公司	1,400,000	738,000	2,103,000
大慶票券金融股份有限公司	1,300,000	2,300,000	170,000
大中票券金融股份有限公司	1,036,000	1,105,000	1,040,000
陽信商業銀行股份有限公司	1,000,000	300,000	110,000
台灣票券金融股份有限公司	410,000	425,000	435,000
凱基商業銀行股份有限公司	200,000	200,000	200,000
合庫票券金融股份有限公司	130,000	180,000	100,000
中國信託票券金融股份有限公司	-	-	300,000
應付商業本票折價	(<u>73,316</u>)	(<u>54,823</u>)	(<u>47,488</u>)
	<u>\$ 42,320,684</u>	<u>\$ 36,316,177</u>	<u>\$ 28,688,512</u>

(二) 113年6月30日暨112年12月31日及6月30日，應付商業本票年
利率分別為 1.68%～1.99%、1.47%～1.89%及 1.42%～1.88%。

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

二五、附買回票券及債券負債

113年6月30日暨112年12月31日及6月30日，附買回票券及債券負債分別為72,315,200仟元、109,103,919仟元及96,457,673仟元，利率分別為0.69%~5.68%、0.10%~5.75%及0.10%~5.46%，依約定分別於114年5月、113年11月及113年5月到期，約定買回價款分別為72,867,429仟元、110,286,089仟元及97,218,181仟元。

二六、應付款項

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
應付帳款	\$18,274,500	\$13,772,603	\$11,924,855
應付股息紅利	16,994,482	623,398	8,646,598
應付利息	10,127,597	8,614,564	7,554,166
應付費用	4,711,271	6,602,170	4,387,982
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
應付代收款	1,849,339	1,826,238	2,027,826
應付融券擔保價款	1,525,303	1,547,907	1,629,018
融券存入保證價款	1,338,113	1,363,438	1,407,509
應付再保往來款項	1,181,647	607,487	881,448
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
應付保險賠款與給付	-	1,231,269	-
其 他	4,665,299	4,012,441	4,184,454
	<u>\$66,291,188</u>	<u>\$45,127,555</u>	<u>\$48,092,596</u>

二七、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	\$ 889,509,072	\$ 878,623,111	\$ 876,490,626
支票存款	54,066,186	66,113,826	55,762,080
儲蓄存款	1,415,326,290	1,383,674,356	1,324,728,966
定期存款	935,827,733	731,802,254	653,038,537
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>\$3,314,987,878</u>	<u>\$3,065,364,627</u>	<u>\$2,913,614,878</u>

二八、應付債券

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
應付金融債券	\$54,600,000	\$58,900,000	\$57,900,000
應付公司債	21,700,000	21,700,000	21,700,000
應付公司債折價	(<u>11,944</u>)	(<u>13,085</u>)	(<u>14,223</u>)
	<u>\$76,288,056</u>	<u>\$80,586,915</u>	<u>\$79,585,777</u>

(一) 113年6月30日暨112年12月31日及6月30日之應付金融債券明細如下：

	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
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

(接次頁)

(承前頁)

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
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) 應付公司債

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

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

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

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

二九、其他借款

(一) 短期借款

借 款 性 質	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
信用借款	<u>\$ 4,403,350</u>	<u>\$ 1,233,000</u>	<u>\$ 842,000</u>
擔保借款	<u>\$ 1,647,650</u>	<u>\$ 1,420,000</u>	<u>\$ -</u>

(二) 長期借款

借 款 性 質	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
信用借款	<u>\$ 679,000</u>	<u>\$ 759,328</u>	<u>\$ 680,000</u>

(三) 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日其他借款之利率區間分別為 1.83%~2.47%、1.65%~4.30% 及 1.75%~2.34%，依約定分別陸續於 115 年 6 月、115 年 11 月及 115 年 6 月到期。

(四) 有關上述借款之擔保品，請參閱附註四八。

三十、負債準備

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
保險負債	\$17,491,899	\$16,173,244	\$17,402,067
員工福利負債準備	5,519,817	5,677,070	5,506,802
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	<u>50,224</u>	<u>48,724</u>	<u>48,723</u>
	<u>\$24,773,459</u>	<u>\$23,659,550</u>	<u>\$24,626,745</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	<u>997</u>	<u>275</u>
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	<u>1,662</u>	<u>(178)</u>
期末餘額	<u>\$ 494,248</u>	<u>\$ 498,321</u>

保險負債明細如下：

(一) 保險負債準備增減變動

	113年1月1日	本 年 度 提 存	本 年 度 收 回	兌 換 差 額	113年6月30日
未滿期保費準備	\$ 6,495,557	\$ 7,280,217	\$ 6,510,287	\$ 14,730	\$ 7,280,217
減：分出未滿期保費準備	(1,964,075)	(2,267,504)	(1,964,075)	-	(2,267,504)
	<u>4,531,482</u>	<u>5,012,713</u>	<u>4,546,212</u>	<u>14,730</u>	<u>5,012,713</u>
保費不足準備	131,053	108,402	133,887	2,834	108,402
減：分出保費不足準備	-	-	-	-	-
	<u>131,053</u>	<u>108,402</u>	<u>133,887</u>	<u>2,834</u>	<u>108,402</u>
特別準備					
重大事故	262,975	-	5,539	-	257,436
危險變動	2,549,980	20,113	179,680	-	2,390,413
	<u>2,812,955</u>	<u>20,113</u>	<u>185,219</u>	<u>-</u>	<u>2,647,849</u>
賠款準備					
已報未付	5,578,523	6,117,991	5,594,667	16,144	6,117,991
未報未付	1,155,156	1,337,440	1,156,282	1,126	1,337,440
小 計	6,733,679	7,455,431	6,750,949	17,270	7,455,431
減：分出賠款準備	(2,628,921)	(3,031,705)	(2,628,921)	-	(3,031,705)
	<u>4,104,758</u>	<u>4,423,726</u>	<u>4,122,028</u>	<u>17,270</u>	<u>4,423,726</u>
加：分出未滿期保費準備	1,964,075	2,267,504	1,964,075	-	2,267,504
分出賠款準備	2,628,921	3,031,705	2,628,921	-	3,031,705
	<u>\$ 16,173,244</u>				<u>\$ 17,491,899</u>

	112年1月1日	本 期 提 存	本 期 收 回	兌 換 差 額	112年6月30日
未滿期保費準備	\$ 5,942,301	\$ 6,991,700	\$ 5,944,808	\$ 2,507	\$ 6,991,700
減：分出未滿期保費準備	(1,698,553)	(2,220,600)	(1,698,553)	-	(2,220,600)
	<u>4,243,748</u>	<u>4,771,100</u>	<u>4,246,255</u>	<u>2,507</u>	<u>4,771,100</u>
保費不足準備	156,024	109,156	156,492	468	109,156
減：分出保費不足準備	-	-	-	-	-
	<u>156,024</u>	<u>109,156</u>	<u>156,492</u>	<u>468</u>	<u>109,156</u>
特別準備					
重大事故	274,053	-	5,540	-	268,513
危險變動	2,395,026	67,493	35,894	-	2,426,625
	<u>2,669,079</u>	<u>67,493</u>	<u>41,434</u>	<u>-</u>	<u>2,695,138</u>
賠款準備					
已報未決	6,463,569	6,163,542	6,467,503	3,934	6,163,542
未報未決	1,403,705	1,442,531	1,404,095	390	1,442,531
小 計	7,867,274	7,606,073	7,871,598	4,324	7,606,073
減：分出賠款準備	(3,543,689)	(3,150,182)	(3,543,689)	-	(3,150,182)
	<u>4,323,585</u>	<u>4,455,891</u>	<u>4,327,909</u>	<u>4,324</u>	<u>4,455,891</u>
加：分出未滿期保費準備	1,698,553	2,220,600	1,698,553	-	2,220,600
分出賠款準備	3,543,689	3,150,182	3,543,689	-	3,150,182
	<u>\$ 16,634,678</u>				<u>\$ 17,402,067</u>

(二) 未滿期保費準備

1. 未滿期保費準備明細如下：

險 別	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
一年期商業火災保險	\$ 433,478	\$ 406,215	\$ 395,735
一般自用汽車財產損失保險	2,048,372	1,857,098	1,925,806
一般自用汽車責任保險	1,279,471	1,159,987	1,180,118
強制自用汽車責任保險	298,843	296,576	296,001
工程保險	430,033	309,746	328,316
傷害保險	538,636	475,531	564,318
其他險	<u>2,251,384</u>	<u>1,990,404</u>	<u>2,301,406</u>
	<u>\$ 7,280,217</u>	<u>\$ 6,495,557</u>	<u>\$ 6,991,700</u>

因險別明細眾多，茲將餘額超過本科目餘額 5% 者單獨列示如上。

2. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細如下：

	113 年 6 月 30 日					
	未 滿 期 保 費 準 備			分 出 未 滿 期 保 費 準 備		
	直 接 業 務	分 入 再 保 業 務	合 計	分 出 再 保 業 務	自 留 業 務	
火災保險	\$1,122,477	\$ 29,284	\$1,151,761	\$ 634,991	\$ 516,770	
海上保險	219,082	1,370	220,452	183,327	37,125	
汽車保險	4,112,714	167,751	4,280,465	922,153	3,358,312	
意外保險	854,736	60,178	914,914	434,590	480,324	
健康及傷害保險	574,259	3,506	577,765	92,443	485,322	
國外分進業務保險	-	134,860	134,860	-	134,860	
	<u>\$6,883,268</u>	<u>\$ 396,949</u>	<u>\$7,280,217</u>	<u>\$2,267,504</u>	<u>\$5,012,713</u>	

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

112 年 6 月 30 日

	未 滿 期 保 費 準 備			分 出 未 滿 期 保 費 準 備	
	直 接 業 務	分 入 再 保 業 務	合 計	分 出 再 保 業 務	自 留 業 務
火災保險	\$ 993,277	\$ 24,755	\$1,018,032	\$ 522,034	\$ 495,998
海上保險	262,021	1,510	263,531	204,105	59,426
汽車保險	3,833,919	164,603	3,998,522	940,576	3,057,946
意外保險	749,527	36,684	786,211	353,928	432,283
健康及傷害保險	709,406	4,311	713,717	199,903	513,814
國外分進業務保險	-	211,687	211,687	54	211,633
	<u>\$6,548,150</u>	<u>\$ 443,550</u>	<u>\$6,991,700</u>	<u>\$2,220,600</u>	<u>\$4,771,100</u>

(三) 賠款準備

1. 賠款準備明細如下：

險 別	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
一年期商業火災保險	\$ 1,106,143	\$ 1,170,798	\$ 1,723,790
船體保險	258,945	303,443	355,896
一般自用汽車財產損失保險	836,559	899,433	939,023
一般自用汽車責任保險	1,343,483	1,337,749	1,358,623
強制自用汽車責任保險	488,106	423,955	545,155
一般責任保險	426,568	359,021	367,263
傷害保險	387,679	458,249	435,617
商業地震保險	613,444	4,973	29,728
其 他 險	<u>1,994,504</u>	<u>1,776,058</u>	<u>1,850,978</u>
	<u>\$ 7,455,431</u>	<u>\$ 6,733,679</u>	<u>\$ 7,606,073</u>

因險別明細眾多，茲將餘額超過本科目餘額 5%者單獨列示如上。

2. 賠款準備及分出賠款準備明細如下：

	113 年 6 月 30 日			112 年 6 月 30 日	
	賠 款	準 備	分 出 賠 款 準 備	分 出 賠 款 準 備	自 留 業 務
	直接承保業務	分入再保業務	合 計	分 出 再 保 業 務	自 留 業 務
已報未付					
火災保險	\$ 1,742,780	\$ 2,483	\$ 1,745,263	\$ 1,372,121	\$ 373,142
海上保險	330,495	5,280	335,775	202,862	132,913
汽車保險	2,767,896	84,744	2,852,640	600,238	2,252,402
意外保險	687,612	9,330	696,942	348,357	348,585
健康及傷害保險	108,201	7	108,208	21,459	86,749
國外分進業務保險	-	379,163	379,163	885	378,278
	<u>5,636,984</u>	<u>481,007</u>	<u>6,117,991</u>	<u>2,545,922</u>	<u>3,572,069</u>

(接次頁)

(承前頁)

113 年 6 月 30 日					
	賠	款	準	備	分出賠款準備
	直接承保業務	分入再保業務	合	計	分出再保業務
					自留業務
未報未付					
火災保險	\$ 34,314	\$ 22,426	\$ 56,740	\$ 23,302	\$ 33,438
海上保險	96,200	2,144	98,344	69,434	28,910
汽車保險	413,641	157,652	571,293	215,609	355,684
意外保險	226,577	12,447	239,024	93,614	145,410
健康及傷害保險	337,349	2,379	339,728	83,824	255,904
國外分進業務保險	-	32,311	32,311	-	32,311
	<u>1,108,081</u>	<u>229,359</u>	<u>1,337,440</u>	<u>485,783</u>	<u>851,657</u>
	<u>\$ 6,745,065</u>	<u>\$ 710,366</u>	<u>\$ 7,455,431</u>	<u>\$ 3,031,705</u>	<u>\$ 4,423,726</u>

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

112 年 6 月 30 日					
	賠	款	準	備	分出賠款準備
	直接承保業務	分入再保業務	合	計	分出再保業務
					自留業務
已報未付					
火災保險	\$ 1,761,532	\$ 3,992	\$ 1,765,524	\$ 1,370,222	\$ 395,302
海上保險	415,403	12,791	428,194	261,968	166,226
汽車保險	2,859,693	81,771	2,941,464	648,894	2,292,570
意外保險	600,727	9,336	610,063	329,025	281,038
健康及傷害保險	76,934	12	76,946	16,101	60,845
國外分進業務保險	-	341,351	341,351	626	340,725
	<u>5,714,289</u>	<u>449,253</u>	<u>6,163,542</u>	<u>2,626,836</u>	<u>3,536,706</u>
未報未付					
火災保險	8,315	107	8,422	1,116	7,306
海上保險	87,189	1,914	89,103	58,413	30,690
汽車保險	452,163	153,219	605,382	226,479	378,903
意外保險	252,900	12,000	264,900	103,548	161,352
健康及傷害保險	447,582	3,243	450,825	133,790	317,035
國外分進業務保險	-	23,899	23,899	-	23,899
	<u>1,248,149</u>	<u>194,382</u>	<u>1,442,531</u>	<u>523,346</u>	<u>919,185</u>
	<u>\$ 6,962,438</u>	<u>\$ 643,635</u>	<u>\$ 7,606,073</u>	<u>\$ 3,150,182</u>	<u>\$ 4,455,891</u>

3. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節如下：

113年1月1日至6月30日														
	直接承保業務賠款準備				分入再保業務賠款準備				賠款準備淨變動	分出再保業務賠款準備				分出賠款準備淨變動
	提	存	收	回	提	存	收	回		提	存	收	回	
已報未付														
火災保險	\$1,742,780			\$1,207,505	\$ 2,483	\$ 2,517		\$ 535,241		\$1,372,121		\$1,016,511		\$ 355,610
海上保險	330,495			398,991	5,280	4,077	(67,293)		202,862		265,365		(62,503)	
汽車保險	2,767,896			2,846,406	84,744	82,940	(76,706)		600,238		658,722		(58,484)	
意外保險	687,612			609,845	9,330	7,621	79,476		348,357		300,217		48,140	
健康及傷害保險	108,201			111,722	7	11	(3,525)		21,459		15,995		5,464	
國外分進業務保險	-			-	379,163	323,032	56,131		885		854		31	
	<u>5,636,984</u>			<u>5,174,469</u>	<u>481,007</u>	<u>420,198</u>	<u>523,324</u>		<u>2,545,922</u>		<u>2,257,664</u>		<u>288,258</u>	
未報未付														
火災保險	34,314			4,427	22,426	46	52,267		23,302		736		22,566	
海上保險	96,200			52,771	2,144	726	44,847		69,434		38,006		31,428	
汽車保險	413,641			301,268	157,652	155,685	114,340		215,609		156,048		59,561	
意外保險	226,577			182,471	12,447	8,471	48,082		93,614		67,204		26,410	
健康及傷害保險	337,349			425,712	2,379	2,971	(88,955)		83,824		109,263		(25,439)	
國外分進業務保險	-			-	32,311	21,734	10,577		-		-		-	
	<u>1,108,081</u>			<u>966,649</u>	<u>229,359</u>	<u>189,633</u>	<u>181,158</u>		<u>485,783</u>		<u>371,257</u>		<u>114,526</u>	
	<u>\$6,745,065</u>			<u>\$6,141,118</u>	<u>\$ 710,366</u>	<u>\$ 609,831</u>	<u>\$ 704,482</u>		<u>\$3,031,705</u>		<u>\$2,628,921</u>		<u>\$ 402,784</u>	

112年1月1日至6月30日													
	直接承保業務賠款準備				分入再保業務賠款準備				分出再保業務賠款準備		分 出 賠 款 準備淨變動		
	提	存	收	回	提	存	收	回	提	存		收	回
已報未付													
火災保險	\$1,761,532			\$2,239,321	\$ 3,992	\$ 5,017	(\$ 478,814)	\$1,370,222	\$1,806,430				(\$ 436,208)
海上保險	415,403			472,684	12,791	12,604	(57,094)	261,968	280,095				(18,127)
汽車保險	2,859,693			2,664,960	81,771	84,060	192,444	648,894	625,525				23,369
意外保險	600,727			583,912	9,336	11,037	15,114	329,025	296,077				32,948
健康及傷害保險	76,934			91,019	12	12	(14,085)	16,101	26,908				(10,807)
國外分進業務保險	-			-	341,351	302,877	38,474	626	629				(3)
	<u>5,714,289</u>			<u>6,051,896</u>	<u>449,253</u>	<u>415,607</u>	<u>(303,961)</u>	<u>2,626,836</u>	<u>3,035,664</u>				<u>(408,828)</u>
未報未付													
火災保險	8,315			6,525	107	73	1,824	1,116	1,404				(288)
海上保險	87,189			70,369	1,914	615	18,119	58,413	46,416				11,997
汽車保險	452,163			401,163	153,219	150,687	53,532	226,479	210,007				16,472
意外保險	252,900			260,017	12,000	11,421	(6,538)	103,548	106,704				(3,156)
健康及傷害保險	447,582			469,962	3,243	3,269	(22,406)	133,790	143,494				(9,704)
國外分進業務保險	-			-	23,899	29,994	(6,095)	-	-				-
	<u>1,248,149</u>			<u>1,208,036</u>	<u>194,382</u>	<u>196,059</u>	<u>38,436</u>	<u>523,346</u>	<u>508,025</u>				<u>15,321</u>
	<u>\$6,962,438</u>			<u>\$7,259,932</u>	<u>\$ 643,635</u>	<u>\$ 611,666</u>	<u>(\$ 265,525)</u>	<u>\$3,150,182</u>	<u>\$3,543,689</u>				<u>(\$ 393,507)</u>

4. 再保險資產一對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付：

性 質	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
	已 實 際 賠 付	已 實 際 賠 付	已 實 際 賠 付
火災保險	\$ 44,240	\$ 143,154	\$ 37,140
海上保險	26,629	211,076	28,705
汽車保險	240,594	272,201	245,650
意外保險	44,664	42,159	73,478
健康及傷害保險	37,275	78,001	120,387
	393,402	746,591	505,360
減：備抵損失	(1,967)	(3,925)	(3,276)
淨 額	<u>\$ 391,435</u>	<u>\$ 742,666</u>	<u>\$ 502,084</u>

(四) 特別準備

1. 特別準備明細如下：

性 質	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
重大事故	\$ 257,436	\$ 262,975	\$ 268,513
危險變動	2,390,413	2,549,980	2,426,625
	<u>\$ 2,647,849</u>	<u>\$ 2,812,955</u>	<u>\$ 2,695,138</u>

2. 特別準備－強制及非強制汽車責任保險之變動調節如下：

113年1月1日至6月30日				
項 目	重 大 事 故	危 險 變 動		
		特別準備－非強 制汽車責任保險	特別準備－強制 汽車責任保險	合 計
期初金額	\$ 262,975	\$ 733,281	\$ 1,816,699	\$ 2,812,955
本年度提存	-	-	20,113	20,113
本年度收回	(5,539)	(168,410)	(11,270)	(185,219)
期末金額	\$ 257,436	\$ 564,871	\$ 1,825,542	\$ 2,647,849

112年1月1日至6月30日				
項 目	重 大 事 故	危 險 變 動		
		特別準備－非強 制汽車責任保險	特別準備－強制 汽車責任保險	合 計
期初金額	\$ 274,053	\$ 733,281	\$ 1,661,745	\$ 2,669,079
本年度提存	-	-	67,493	67,493
本年度收回	(5,540)	(30,805)	(5,089)	(41,434)
期末金額	\$ 268,513	\$ 702,476	\$ 1,724,149	\$ 2,695,138

(五) 強制汽車責任保險資產負債明細表及收入成本明細表

1. 強制汽車責任保險資產負債明細表

單位：新台幣仟元

項 目	金 額		
資 產	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
1. 現金及銀行存款	\$ 2,571,129	\$ 2,511,003	\$ 2,463,478
2. 約當現金	-	-	-
3. 應收票據	7,825	6,661	6,306
4. 應收保費	16,193	18,045	14,757
5. 應攤回再保賠款與給付	63,401	69,043	55,980
6. 應收再保往來款項	49,597	48,985	48,496
7. 其他應收款	-	-	-
8. 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	-	-	-
9. 分出未滿期保費準備	227,087	223,592	221,295
10. 分出賠款準備	342,175	287,878	362,216
11. 暫付及待結轉款項	151	5,665	1,004
12. 其他資產	-	-	-
13. 資產合計	\$ 3,277,558	\$ 3,170,872	\$ 3,173,532

項	目	金 額		
負	債	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
1.	應付票據	\$ -	\$ -	\$ -
2.	應付保險賠款與給付	-	-	-
3.	應付再保賠款與給付	-	-	-
4.	應付再保往來款項	69,674	73,401	68,843
5.	未滿期保費準備	544,988	536,988	531,497
6.	賠款準備	813,066	719,262	836,966
7.	特別準備	1,825,542	1,816,699	1,724,149
8.	暫收及待結轉款項	23,869	24,103	11,658
9.	其他負債	419	419	419
10.	負債合計	\$ 3,277,558	\$ 3,170,872	\$ 3,173,532

2. 強制汽車責任保險收入成本明細表

單位：新台幣仟元

項	目	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
營業收入					
	純保費收入	\$ 174,024	\$ 166,316	\$ 342,494	\$ 331,565
	再保費收入	<u>71,027</u>	<u>72,988</u>	<u>151,240</u>	<u>147,357</u>
	保費收入	245,051	239,304	493,734	478,922
	減：再保費支出	(104,421)	(100,956)	(205,509)	(198,945)
	未滿期保費準備 淨變動	(<u>1,308</u>)	(<u>2,243</u>)	(<u>4,505</u>)	(<u>2,913</u>)
	自留滿期保費收 入	139,322	136,105	283,720	277,064
	利息收入	<u>7,721</u>	<u>6,544</u>	<u>14,874</u>	<u>12,568</u>
	營業收入 合計	<u>\$ 147,043</u>	<u>\$ 142,649</u>	<u>\$ 298,594</u>	<u>\$ 289,632</u>
營業成本					
	保險賠款	\$ 153,875	\$ 115,461	\$ 304,463	\$ 258,309
	再保賠款	65,817	64,809	139,828	132,097
	減：攤回再保賠款	(<u>91,436</u>)	(<u>65,231</u>)	(<u>181,452</u>)	(<u>151,390</u>)
	自留保險賠款	128,256	115,039	262,839	239,016
	賠款準備淨變動	11,124	8,795	39,507	352
	特別準備淨變動 (註)	<u>14,107</u>	<u>29,183</u>	<u>8,843</u>	<u>62,404</u>
	營業成本 合計	<u>\$ 153,487</u>	<u>\$ 153,017</u>	<u>\$ 311,189</u>	<u>\$ 301,772</u>

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

(六) 保費不足準備

1. 保費不足準備及分出保費不足準備明細如下：

113年6月30日				
	保費不足準備	分出保費不足準備	分出再保業務	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 77,816	\$ 46	\$ -	\$ 77,862
海上保險	3,711	21	-	3,732
汽車保險	-	-	-	-
意外保險	-	-	-	-
健康及傷害保險	5,846	-	-	5,846
國外分進業務保險	-	20,962	-	20,962
	<u>\$ 87,373</u>	<u>\$ 21,029</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 108,402</u>

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

112年6月30日				
	保費不足準備	分出保費不足準備	分出再保業務	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 37,575	\$ 72	\$ -	\$ 37,647
海上保險	24,360	2	-	24,362
汽車保險	-	-	-	-
意外保險	-	7	-	7
健康及傷害保險	1	-	-	1
國外分進業務保險	-	47,139	-	47,139
	<u>\$ 61,936</u>	<u>\$ 47,220</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 109,156</u>

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

113年1月1日至6月30日										
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準	分出再保業務		分出保費	本期保費不足準備淨提存所認列之損失	
	保費	不足準備	保費	不足準備	備淨變動	保費	不足準備	不足準備	淨變動	
	提存	收回	提存	收回		提存	收回			
火災保險	\$ 77,816	\$ 72,891	\$ 46	\$ 73	\$ 4,898	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,898	
海上保險	3,711	5,035	21	24	(1,327)	-	-	-	-	(1,327)
汽車保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
意外保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康及傷害保險	5,846	2,950	-	-	2,896	-	-	-	-	2,896
國外分進業務保險	-	-	20,962	52,914	(31,952)	-	-	-	-	(31,952)
	<u>\$ 87,373</u>	<u>\$ 80,876</u>	<u>\$ 21,029</u>	<u>\$ 53,011</u>	<u>(\$ 25,485)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 25,485)</u>

112年1月1日至6月30日										
	直接承保 提存	承不足 收	業務準備 回	分入再保 提存	再不足 收	業務準備 回	保費不足準 備淨變動	分出再保 提存	再不足 收	業務準備 回
火災保險	\$ 37,575		\$ 35,245	\$ 72		\$ 164	\$ 2,238	\$ -		\$ -
海上保險	24,360		24,919	2		-	(557)	-		-
汽車保險	-		-	-		-	-	-		-
意外保險	-		-	7		-	7	-		-
健康及傷害保險		1	62,280	-		-	(62,279)	-		-
國外分進業務保險	-		-	47,139		33,884	13,255	-		-
	<u>\$ 61,936</u>		<u>\$122,444</u>	<u>\$ 47,220</u>		<u>\$ 34,048</u>	<u>(\$ 47,336)</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>
										<u>\$ 2,238</u>
										<u>(557)</u>
										<u>-</u>
										<u>7</u>
										<u>(62,279)</u>
										<u>13,255</u>
										<u>(\$ 47,336)</u>

三一、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
認列於合併資產負債表：			
一確定福利計畫	\$ 4,042,197	\$ 4,206,337	\$ 4,070,800
一員工優惠存款計畫	<u>1,477,620</u>	<u>1,470,733</u>	<u>1,436,002</u>
合計	<u>\$ 5,519,817</u>	<u>\$ 5,677,070</u>	<u>\$ 5,506,802</u>

(一) 確定提撥計畫

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

合併公司於113年及112年4月1日至6月30日以及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合併綜合損益表認列費用總額分別為110,063仟元、98,890仟元、222,969仟元及203,554仟元。

(二) 確定福利計畫

合併公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係依據服務年資及核准退休日前6個月平均工資計算。華南金控、華南商業銀行及華南金資產管理按員工每月薪資總額百分之十二提撥員工退休基金，華南產險按員工每月薪資總額百分之八點八一提撥員工退休基金，華南永昌證券與其子公司及華南永昌投信係按員工每月薪資總額百分之二提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行之專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度3月底前將一次提

撥其差額，該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，合併公司並無影響投資管理策略之權利。合併公司 113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日於合併綜合損益表認列之確定福利退休金費用分別為 69,192 仟元、74,048 仟元、140,322 仟元及 148,132 仟元。

三二、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
期貨交易人權益	5,956,473	5,206,318	4,965,537
撥入放款基金	85,761	898	18,656
	<u>\$ 84,067,612</u>	<u>\$ 76,978,878</u>	<u>\$ 73,739,557</u>

三三、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	\$ 5,721,405	\$ 2,131,655	\$ 7,891,574
借券存入保證金	1,606,133	1,878,180	1,947,047
預收款項	1,505,955	1,311,258	1,223,663
暫收及待結轉款項	653,131	729,120	602,674
其 他	344,140	408,320	340,098
	<u>\$ 9,830,764</u>	<u>\$ 6,458,533</u>	<u>\$ 12,005,056</u>

三四、權 益

(一) 股 本

本公司股東常會於 113 年 6 月 21 日決議辦理盈餘轉增資 1,364,275 仟元，計發行新股 136,427 仟股，每股面額 10 元，實收股本提高為 137,791,734 仟元，該增資案業經主管機關核准，以 113 年 8 月 19 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 13,642,746 仟股，每股面額 10 元。

(二) 資本公積

資本公積屬超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股票溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，以現金分配或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

本公司資本公積明細如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
股本溢價	\$ 17,702,376	\$ 17,702,376	\$ 17,702,376
庫藏股交易	52,349	52,349	52,349
受贈公積	2,936	2,936	2,936
其 他	<u>4,143</u>	<u>4,143</u>	<u>1,325</u>
	<u>\$ 17,761,804</u>	<u>\$ 17,761,804</u>	<u>\$ 17,758,986</u>

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

本公司 113 年 6 月 30 日之資本公積來源明細及使用情形如下：

	113年6月30日
公司成立日股份轉換之股票溢價資本公積	\$ 44,439,624
子公司發放本公司成立前之董監事酬勞及員工紅利	(250,881)
90 年度分配股東股息紅利－現金	(692,924)
91 年度轉增資	(3,317,439)
彌補 91 年度虧損	(26,693,288)
以權益結合法納入華南產險及華南永昌投信	(185,812)
93 年度轉增資	(945,701)
100 年度現金增資	8,004,000
員工認股選擇權酬勞轉列股本溢價之資本公積	115,382
受贈公積	2,936
庫藏股票交易及認列權益法之長期股權投資之資本公積	(2,716,911)
子公司採用權益法認列關聯企業股權淨值之變動數	<u>2,818</u>
期末餘額	<u>\$ 17,761,804</u>

(三) 特別盈餘公積

本公司依金管會金管銀法字第 11202709871 號令、金管證發字第 1090150022 號令及「採用國際財務報導準則 (IFRS 會計準則) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。

(四) 盈餘分配及股利政策

依本公司章程之盈餘分派政策規定，本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取賸餘股利政策。年度決算如有盈餘，應於依法完納稅捐及彌補以往年度虧損後，提列法定盈餘公積，並依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，並得併同以前年度未分配盈餘數，提撥可分派數之百分之三十至一百，由股東會決議分派股東股息紅利。股東股息紅利將依據本公司營運規劃，分派股票股利與現金股利，惟現金股利不得低於股利分派總額百分之十，倘每股分派現金股利不足〇．一元時，除股東會另有決議外，不予分派。本公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，請參閱附註四十。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

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

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

本公司股東常會分別於113年6月21日及112年6月16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	\$ 2,306,831	\$ 1,892,993	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	(7,963,245)	12,031,764	-	-
現金股利	16,371,295	8,049,221	1.20	0.59
股票股利	1,364,275	-	0.10	-

(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	\$ 10,697,410	(\$ 20,563,285)
權益工具未實現損益	5,041,048	-
債務工具未實現損益	-	(2,364,955)
債務工具未實現損益相關所得稅	-	1,255
債務工具備抵損益調整	-	1,228
處分債務工具	-	(34,359)
處分權益工具累計利益移轉至保留盈餘	(1,329,109)	-
期末餘額	<u>\$ 14,409,349</u>	<u>(\$ 22,960,116)</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	\$ 8,570,902	(\$ 26,224,250)
權益工具未實現損益	1,604,359	-
債務工具未實現損益	-	1,891,302
債務工具未實現損益相關所得稅	-	(7,764)
債務工具備抵損益調整	-	4,253
處分債務工具	-	(111,699)
處分權益工具累計利益移轉至保留盈餘	(470,150)	-
期末餘額	<u>\$ 9,705,111</u>	<u>(\$ 24,448,158)</u>

(六) 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益

	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	\$ 211,430	(\$ 291,568)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	421,354	514,333
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益相關所得稅	(18,387)	(7,126)
期末餘額	<u>\$ 614,397</u>	<u>\$ 215,639</u>

三五、利息淨收益

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	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	\$17,476,922	\$14,716,361	\$33,894,004	\$28,458,931
投資有價證券利息收入	5,720,547	4,609,612	11,023,933	8,611,686
存放及拆放同業利息收入	1,793,809	1,751,370	3,598,845	3,378,744
其他利息收入	<u>657,427</u>	<u>457,439</u>	<u>1,256,740</u>	<u>861,529</u>
	<u>25,648,705</u>	<u>21,534,782</u>	<u>49,773,522</u>	<u>41,310,890</u>
利息費用		-		
存款利息費用	13,565,303	10,489,011	26,058,826	19,434,258
央行及同業融資利息費用	3,186,254	2,229,817	6,150,794	3,964,262
其他利息費用	<u>2,328,131</u>	<u>2,041,044</u>	<u>4,789,547</u>	<u>3,638,924</u>
	<u>19,079,688</u>	<u>14,759,872</u>	<u>36,999,167</u>	<u>27,037,444</u>
	<u>\$ 6,569,017</u>	<u>\$ 6,774,910</u>	<u>\$12,774,355</u>	<u>\$14,273,446</u>

三六、手續費及佣金淨收益

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
手續費收入及佣金收入				
佣金收入	\$ 1,319,716	\$ 948,181	\$ 2,552,751	\$ 2,036,316
經紀手續費收入	1,329,841	910,349	2,410,730	1,633,107
信託及財管業務手續費收入	1,022,351	654,810	2,040,724	1,300,681
放款手續費收入	321,732	308,972	1,013,208	552,359
信用卡手續費收入	420,335	376,350	841,878	738,733
匯費收入	154,143	141,166	300,809	272,982
其他	<u>348,903</u>	<u>333,698</u>	<u>749,630</u>	<u>689,481</u>
	<u>4,917,021</u>	<u>3,673,526</u>	<u>9,909,730</u>	<u>7,223,659</u>
手續費費用及佣金費用				
佣金費用	511,084	517,918	1,094,236	1,080,110
信用卡業務手續費	330,345	267,006	651,483	537,088
經紀手續費支出	126,735	83,178	227,536	149,824
其他	<u>164,181</u>	<u>143,404</u>	<u>333,452</u>	<u>288,307</u>
	<u>1,132,345</u>	<u>1,011,506</u>	<u>2,306,707</u>	<u>2,055,329</u>
	<u>\$ 3,784,676</u>	<u>\$ 2,662,020</u>	<u>\$ 7,603,023</u>	<u>\$ 5,168,330</u>

三七、保險業務淨收益

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
保險業務收益				
保費收入	\$ 3,796,845	\$ 3,613,756	\$ 7,797,564	\$ 7,487,741
攤回再保賠款與給付	<u>505,947</u>	<u>546,264</u>	<u>1,018,270</u>	<u>1,496,401</u>
	<u>4,302,792</u>	<u>4,160,020</u>	<u>8,815,834</u>	<u>8,984,142</u>
保險業務費用				
保險賠款與給付	1,743,064	1,827,185	3,393,904	3,994,519
再保費支出	1,376,377	1,289,676	2,654,488	2,596,683
安定基金支出	<u>7,387</u>	<u>3,455</u>	<u>15,000</u>	<u>7,120</u>
	<u>3,126,828</u>	<u>3,120,316</u>	<u>6,063,392</u>	<u>6,598,322</u>
	<u>\$ 1,175,964</u>	<u>\$ 1,039,704</u>	<u>\$ 2,752,442</u>	<u>\$ 2,385,820</u>

三八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	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	\$ 5,088,369	\$ 289,626	\$ 6,731,216	\$ 6,015,427
上市（櫃）股票	296,352	178,138	620,785	306,055
換匯換利	142,887	21	243,711	750,776
匯率選擇權	65,911	34,211	103,128	78,695
未上市（櫃）股票	2,423	46,404	60,801	83,401
政府公債	9,075	10,282	34,333	24,815
遠期外匯	(162,771)	(9,530)	(146,729)	21,885
其 他	<u>1,549</u>	<u>21,049</u>	<u>36,989</u>	<u>15,600</u>
	<u>5,443,795</u>	<u>570,201</u>	<u>7,684,234</u>	<u>7,296,654</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	1,466,443	7,134,740	14,595,886	1,256,101
上市（櫃）股票	123,708	262,135	496,086	604,845
換匯換利	39,745	142,181	109,995	(594,719)
遠期外匯	46,212	23,072	(76,767)	12,533
其 他	<u>16,812</u>	<u>(150,329)</u>	<u>(95,233)</u>	<u>(102,310)</u>
	<u>1,692,920</u>	<u>7,411,799</u>	<u>15,029,967</u>	<u>1,176,450</u>
透過損益按公允價值衡量 之金融資產股息紅利	<u>82,550</u>	<u>101,394</u>	<u>116,508</u>	<u>131,615</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>615,680</u>	<u>301,209</u>	<u>1,069,034</u>	<u>559,505</u>
	<u>\$ 7,834,945</u>	<u>\$ 8,384,603</u>	<u>\$ 23,899,743</u>	<u>\$ 9,164,224</u>

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

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

三九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	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	\$ 377,474	\$ 816,509	\$ 480,070	\$ 832,056
債務工具處分損益				
政府公債	(444)	39,404	56,364	117,113
金融債券	2,595	(193)	2,595	(2,205)
政府機構不動產抵押 證券	1,449	1,373	2,365	2,456
公司債	(27,775)	(5,230)	(26,965)	(5,665)
	(24,175)	35,354	34,359	111,699
	<u>\$ 353,299</u>	<u>\$ 851,863</u>	<u>\$ 514,429</u>	<u>\$ 943,755</u>

四十、員工福利費用

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	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	\$ 4,195,593	\$ 3,980,570	\$ 8,193,422	\$ 7,720,146
勞健保費用	336,679	313,740	642,993	610,668
退休及卹償金	191,524	182,839	382,425	366,686
其他員工福利費用	524,202	451,296	1,019,982	888,402
	<u>\$ 5,247,998</u>	<u>\$ 4,928,445</u>	<u>\$ 10,238,822</u>	<u>\$ 9,585,902</u>

113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日薪資費用係包含獎金及紅利分別為 1,644,103 仟元、1,576,063 仟元、3,227,627 仟元及 2,996,054 仟元。

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

113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日係分別以萬分之八及百分之一估列員工酬勞 9,412 仟元及董事酬勞 117,647 仟元；112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日係分別以萬分之八及百分之一估列員工酬勞 8,338 仟元及董事酬勞 104,226 仟元。

112 及 111 年度員工及董事酬勞分別於 113 年 3 月 11 日及 112 年 3 月 13 日經董事會決議通過，112 年度係分別以萬分之九・八九九四

及百分之零・九九八估列員工酬勞 21,364 仟元及董事酬勞 215,375 仟元；111 年度係分別以萬分之八・四二四四及百分之零・九九八估列員工酬勞 14,734 仟元及董事酬勞 174,552 仟元

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

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

四一、折舊及攤銷費用

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	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	\$ 78,154	\$ 76,286	\$ 126,197	\$ 152,961
電腦及機械設備	99,411	96,430	199,227	186,477
交通及運輸設備	9,354	8,469	18,622	16,973
其他設備	34,252	31,004	68,610	61,971
租賃權益改良	6,049	4,511	11,291	9,110
	<u>227,220</u>	<u>216,700</u>	<u>423,947</u>	<u>427,492</u>
使用權資產	190,616	187,001	380,031	374,564
投資性不動產	<u>21,537</u>	<u>20,471</u>	<u>74,617</u>	<u>41,122</u>
	439,373	424,172	878,595	843,178
攤銷費用	86,164	93,063	172,307	184,930
遞延費用	<u>1,628</u>	<u>1,934</u>	<u>3,318</u>	<u>4,061</u>
	<u>\$ 527,165</u>	<u>\$ 519,169</u>	<u>\$ 1,054,220</u>	<u>\$ 1,032,169</u>

四二、其他業務及管理費用

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	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	\$ 991,258	\$ 892,324	\$ 2,047,675	\$ 1,791,867
保險費	168,938	155,392	338,220	309,765
會費捐助及分擔	175,259	166,493	337,655	324,627
印刷裝訂與廣告費	165,147	141,303	336,729	261,506
租金	157,106	129,177	324,248	259,590
郵電費	162,991	147,401	314,676	289,851
專業服務費	158,369	113,113	263,122	252,199
修理保養及保固費	112,967	91,937	205,044	181,424
其他	<u>521,351</u>	<u>399,165</u>	<u>976,198</u>	<u>750,294</u>
	<u>\$ 2,613,386</u>	<u>\$ 2,236,305</u>	<u>\$ 5,143,567</u>	<u>\$ 4,421,123</u>

四三、所得稅

依據財政部 92 年 2 月 12 日台財稅第 910458039 號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十五條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，得自其持有期間在一個課稅年度內滿 12 個月之年度起，選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。

本公司納入合併申報營利事業所得稅之個體包括華南金控、華南商業銀行、華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信、華南金創投及華南金資產管理；合併結算申報所採行連結稅制分攤方法之基本原則為合理降低集團稅負，並兼顧各公司稅負公平負擔原則，以提高集團經營效益。

合併公司之子公司華南商業銀行部分海外分行之註冊地英國及越南對於支柱二所得稅法案已立法，並自 113 年 1 月 1 日起生效。

合併公司亦將持續檢視支柱二所得稅法案對其未來財務績效之影響。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之組成項目如下：

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	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	1,670,490	\$ 839,696	2,877,234	\$ 1,709,422
海外所得稅	280,298	343,477	548,678	562,762
以前年度調整	(210,403)	(86,484)	(208,902)	(234,708)
其他	<u>28,243</u>	<u>-</u>	<u>29,462</u>	<u>-</u>
	1,768,628	1,096,689	3,246,472	2,037,476
遞延所得稅				
本期產生者	<u>48,826</u>	<u>112,707</u>	(<u>13,125</u>)	<u>238,563</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,817,454</u>	<u>\$ 1,209,396</u>	<u>\$ 3,233,347</u>	<u>\$ 2,276,039</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
本期產生者				
—透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具未 實現損益	(\$ 4,527)	\$ 7,391	\$ 1,255	(\$ 7,764)
—採用覆蓋法重分 類之其他綜合損 益	319	(3,684)	(18,387)	(7,126)
認列於其他綜合損益之 所得稅	(\$ 4,208)	\$ 3,707	(\$ 17,132)	(\$ 14,890)

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

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

華南永昌證券營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至107年度。其中105及107年度稅捐稽徵機關對自營部門營業費用及利息支出分攤方式等之認定及限額計算方式等看法不同，致調增華南永昌證券課稅所得，華南永昌證券基於穩健原則已先行估列相關所得稅費用及應付所得稅入帳。惟華南永昌證券不服核定結果，已依法提起行政救濟。

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

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

華南期貨、華南投顧及華南租賃111年度營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

四四、每股盈餘

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

單位：每股元				
	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	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				
歸屬於母公司業主之 淨利	\$ 0.41	\$ 0.40	\$ 0.81	\$ 0.76

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4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
歸屬於母公司業主之淨利 益	\$ 5,585,567	\$ 5,505,620	\$ 11,214,480	\$ 10,505,674

股 數

單位：仟股				
	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
用以計算基本及稀釋每股 盈餘之普通股加權平均 股數	13,779,173	13,779,173	13,779,173	13,779,173

四五、關係人交易

合併公司（係本公司之關係人）間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。除已於其他附註揭露外，本公司與關係人間之關係及重大交易事項暨子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊彙總如下，屬於關係企業間已沖銷之重大交易事項請詳附表十。

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
臺灣銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣銀行)	本公司之主要股東
臺銀人壽保險股份有限公司 (以下簡稱臺銀人壽)	本公司之主要股東 (與臺灣銀行對本公司持股合併計算關係)
華南永昌證券投資信託股份有限公司 (華南永昌投信) 旗下基金	本公司之子公司為基金經理公司
元鼎投資股份有限公司 (以下簡稱元鼎投資)	本公司之董事為該公司董事長
永昌投資股份有限公司 (以下簡稱永昌投資)	本公司之董事為該公司董事長
永琦資產管理股份有限公司 (以下簡稱永琦資產管理)	本公司之董事為該公司董事長
中華建築經理股份有限公司 (以下簡稱中華建經)	華南商業銀行之關聯企業
元禎企業股份有限公司 (以下簡稱元禎企業)	華南永昌證券之實質關係人
臺灣新光商業銀行股份有限公司 (以下簡稱新光銀行)	實質關係人
新光人壽保險股份有限公司 (以下簡稱新光人壽)	實質關係人
永達建設股份有限公司 (以下簡稱永達建設)	實質關係人
建信啟記股份有限公司 (以下簡稱建信啟記)	實質關係人
臺灣期貨交易所 (以下簡稱期交所)	實質關係人
元富證券股份有限公司 (以下簡稱元富證券)	實質關係人(自 112 年 7 月非為關係人)
周 登 正	與華南永昌證券之監察人具有二親等以內關係
德信綜合證券股份有限公司 (以下簡稱德信證券)	依國際會計準則第 24 號「關係人揭露」之其他關係人
兆豐證券股份有限公司 (以下簡稱兆豐證券)	依國際會計準則第 24 號「關係人揭露」之其他關係人
其他關係人	依國際會計準則第 24 號「關係人揭露」之其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存放銀行同業

	113年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	\$ 9,377,300	\$ 3,094,150	\$ 43,980 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	\$ 10,614,100	\$ -	\$ 18,445	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	\$ 18,121,920	\$ 11,002,265	\$ 289,272 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	\$ 14,751,645	\$ 6,335,600	\$ 196,032 0.65~5.70

4. 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
建信啟記	199,513	0~4.6	364	136,437	0~4.95	509
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	-	-
德信證券	10,000	0.611~0.67	40	12,053	0.5~0.5801	29
其 他	<u>8,907,464</u>	0~13	<u>87,906</u>	<u>11,849,470</u>	0~13	<u>77,134</u>
	<u>\$38,309,509</u>		<u>\$ 341,062</u>	<u>\$29,988,324</u>		<u>\$ 246,465</u>

5. 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	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

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
華南產險其他關係人	<u>\$ 78,089</u>	<u>\$ 87,508</u>	<u>\$ 99,383</u>

放款之利息收入

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
華南產險其他關係人	<u>\$ 397</u>	<u>\$ 471</u>	<u>\$ 819</u>	<u>\$ 915</u>

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

113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日華南產險對主要管理階層之放款皆為不動產擔保放款。

6. 客戶保證金專戶

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
期 交 所	<u>\$1,695,238</u>	<u>\$1,288,944</u>	<u>\$1,117,730</u>

7. 交割結算基金

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
期 交 所	<u>\$ 108,218</u>	<u>\$ 106,733</u>	<u>\$ 85,708</u>

8. 其他應收款

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
期 交 所	<u>\$ 2,300</u>	<u>\$ 600</u>	<u>\$ 29,606</u>

9. 期貨交易人權益

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
華南永昌投信旗下 基金	<u>\$ 132</u>	<u>\$ 132</u>	<u>\$ 13,588</u>

10.應付票據及帳款

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
期 交 所	<u>\$ 14,937</u>	<u>\$ 10,943</u>	<u>\$ 11,220</u>

11.有價證券交易

截至 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，華南永昌證券向華南永昌投信購買開放式基金價款分別為 0 仟元、5,000 仟元及 1,000 仟元，處分華南永昌投信開放式基金價款分別為 5,347 仟元、85,047 仟元及 85,047 仟元，產生之處分損益分別為利益 347 仟元、547 仟元及 547 仟元，交易價格係依交易日之淨資產價值計算。

截至 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，華南永昌證券向華南永昌投信購買之開放式基金餘額分別為 0 仟元、5,096 仟元及 1,007 仟元（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）。

截至 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，華南產險向華南永昌投信購入其發行之基金成本分別為 100,000 仟元、160,086 仟元及 39,862 仟元（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）。

截至 113 年及 112 年 6 月 30 日止華南產險因出售華南永昌投信旗下基金及收取相關收益產生利益 49 仟元及 1,183 仟元（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益）。

12.應收款項－管理費

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
華南永昌投信旗下基金	<u>\$ 8,929</u>	<u>\$ 12,897</u>	<u>\$ 9,761</u>

13.買賣票券及債券交易

		113年1月1日至6月30日			
		向關係人購買 附賣回條件之 票券及債券 (期末餘額)	出售附買回條件 之票券及債券 予關係人 (期末餘額)	利息費用	
臺灣銀行	\$ -	\$ 1,283,267	\$ -	\$ -	\$ -

112年1月1日至6月30日					
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債券 予關係人	向關係人購買 附賣回條件之 票券及債券 (期末餘額)	出售附買回條件 之票券及債券 予關係人 (期末餘額)	利息費用
新光銀行	\$ 49,840	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
臺灣銀行	-	1,415,873	-	-	-
華南永昌投信旗下 基金	-	-	49,000	-	4
元富證券	199,576	165,680	-	-	-

14. 信託業務手續費收入

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
華南永昌投信旗下基金	<u>\$ 30,995</u>	<u>\$ 26,965</u>	<u>\$ 69,619</u>	<u>\$ 53,333</u>

15. 經紀手續費收入

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
華南永昌投信旗下基金	\$ 788	\$ 759	\$ 2,249	\$ 2,049
其 他	<u>2,903</u>	<u>1,668</u>	<u>4,993</u>	<u>3,039</u>
	<u>\$ 3,691</u>	<u>\$ 2,427</u>	<u>\$ 7,242</u>	<u>\$ 5,088</u>

16. 經紀手續費收入折讓（帳列經紀手續費收入減項）

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
元禎企業	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 32
其 他	<u>1,720</u>	<u>939</u>	<u>2,880</u>	<u>1,658</u>
	<u>\$ 1,720</u>	<u>\$ 939</u>	<u>\$ 2,880</u>	<u>\$ 1,690</u>

17. 保費收入

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
其他關係人	<u>\$ 32,974</u>	<u>\$ 31,584</u>	<u>\$ 46,304</u>	<u>\$ 42,722</u>

18. 佣金收入

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
臺灣銀行	\$ 3,248	\$ 2,291	\$ 5,156	\$ 3,974
新光人壽	143	4,690	474	17,940
臺銀人壽	48	57	88	116
中華建經	<u>43</u>	<u>-</u>	<u>43</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 3,482</u>	<u>\$ 7,038</u>	<u>\$ 5,761</u>	<u>\$ 22,030</u>

係華南商業銀行向新光人壽及臺銀人壽收取之代理人佣金收入、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。

19. 承租協議

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
取得使用權資產	建信啟記	\$ -	\$ 31,406	\$ -
	新光人壽	-	16,776	16,776
	周 登 正	-	3,497	3,497
		<u>\$ -</u>	<u>\$ 51,679</u>	<u>\$ 20,273</u>
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
	周 登 正	2,162	2,738	3,308
	台灣銀行	1,300	1,618	1,934
	永達建設	1,744	3,816	5,867
		<u>\$ 66,949</u>	<u>\$ 77,961</u>	<u>\$ 89,659</u>
存出保證金	周 登 正	\$ 200	\$ 200	\$ 200
	臺灣銀行	110	110	110
		<u>\$ 310</u>	<u>\$ 310</u>	<u>\$ 310</u>

帳 列 項 目 / 關 係 人 名 稱	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	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	\$ 160	\$ 215	\$ 336	\$ 445
建信啟記	129	53	265	62
永琦資產管理	29	39	58	77
永達建設	11	32	27	70
周 登 正	11	11	24	12
台灣銀行	6	8	12	17
	<u>\$ 346</u>	<u>\$ 358</u>	<u>\$ 722</u>	<u>\$ 683</u>

20. 出租協議

營業租賃出租

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

未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
兆豐證券	15,247	-	540
德信證券	1,970	2,592	3,318
其 他	326	4,150	6,099
	<u>\$ 17,543</u>	<u>\$ 6,742</u>	<u>\$ 9,957</u>

租賃收入彙總如下：

帳 列 項 目 / 關 係 人 名 稱	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	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	\$ 2,983	\$ 2,983	\$ 5,966	\$ 5,966
建信啟記	1,650	1,650	3,300	3,300
永達建設	1,050	1,050	2,100	2,100
永琦資產管理	493	495	985	989
兆豐證券	664	270	939	540
其 他	483	1,419	1,591	2,832
	<u>\$ 7,323</u>	<u>\$ 7,867</u>	<u>\$ 14,881</u>	<u>\$ 15,727</u>

21. 其他利息收入

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	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	\$ -	\$ -	\$ 18	\$ -

係合併公司與期交所之交割結算基金所生孳息，每半年計息一次。

22. 利息費用

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
華南永昌投信旗下基金	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 24</u>

23. 其他營業費用

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	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	\$ 629	\$ 744	\$ 1,384	\$ 1,462

24. 其他利息以外淨收益

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	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	1,680	29,486	5,564	30,776
元禎企業	141	127	246	232
	<u>\$ 1,821</u>	<u>\$ 29,613</u>	<u>\$ 5,810</u>	<u>\$ 31,008</u>

25. 經紀經手費支出

關 係 人 名 稱	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	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>\$ 26,732</u>	<u>\$ 19,141</u>	<u>\$ 47,629</u>	<u>\$ 37,391</u>

26. 自營經手費支出

關 係 人 名 稱	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	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>\$ 828</u>	<u>\$ 817</u>	<u>\$ 1,594</u>	<u>\$ 1,191</u>

27. 結算交割服務費支出

關 係 人 名 稱	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	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>\$ 18,549</u>	<u>\$ 13,489</u>	<u>\$ 33,158</u>	<u>\$ 26,029</u>

28. 現金及約當現金－銀行存款

(1) 支票存款與活期存款（含外幣存款）

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
臺灣銀行	\$ 33,055	\$ 23,968	\$ 24,922
新光銀行	1	1	1
其他關係人	<u>4,030</u>	<u>10,445</u>	<u>3,834</u>
	<u>\$ 37,086</u>	<u>\$ 34,414</u>	<u>\$ 28,757</u>

(2) 定期存款

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
新光銀行	\$ 102,500	\$ 332,500	\$ 202,500
臺灣銀行	-	3,000	3,000
其他關係人	<u>28,000</u>	<u>78,000</u>	<u>78,000</u>
	<u>\$ 130,500</u>	<u>\$ 413,500</u>	<u>\$ 283,500</u>

113 年及 112 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日 以 及 113 年 及 112 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 取 自 關 係 人 之 利 息 收 入 分 別 為 757 仟 元、1,186 仟 元、1,754 仟 元 及 2,547 仟 元。

29. 截至 113 年 6 月 30 日 暨 112 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日，華南商業銀行委託中華建經興建資訊中心大樓，並已支付工程款 11,560 仟元，帳列未完工程、預付設備款及預付房地款項下。

截至 113 年 6 月 30 日 暨 112 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日，華南金資產管理委託中華建經興建資訊中心大樓，並已分別支付工程款 20,090 仟元、18,661 仟元及 17,590 仟元，帳列投資性不動產及其他資產項下。

30. 主要管理階層薪酬總額資訊

合併公司之主要管理階層係指董事、監察人及副總經理以上之管理階層。

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 138,428	\$ 115,948	\$ 266,195	\$ 233,942
退職後福利	4,103	6,804	8,613	10,518
其他長期員工福利	5	5	15	15
	<u>\$ 142,536</u>	<u>\$ 122,757</u>	<u>\$ 274,823</u>	<u>\$ 244,475</u>

31. 其他

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

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

(三) 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 華南商業銀行

(1) 存款

	113年1月1日至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
	<u>\$ 47,839,687</u>		<u>\$ 267,870</u>	<u>\$ 23,003,969</u>		<u>\$ 181,592</u>

(2) 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>

2. 華南永昌證券

(1) 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	
	金 額	年 利 率 (%)	金 額	年 利 率 (%)	金 額	年 利 率 (%)
華南商業銀行	<u>\$ 385,424</u>	0~1.69	<u>\$ 478,895</u>	0~1.565	<u>\$ 507,994</u>	0~1.565

(2) 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>\$ 179,952</u>	<u>\$ 238,021</u>	<u>\$ 82,824</u>

3. 華南產險

(1) 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	
	金	年 利率 額 (%)	金	年 利率 額 (%)	金	年 利率 額 (%)
華南商業銀行	<u>\$ 867,699</u>	0~1.7	<u>\$ 779,896</u>	0~1.575	<u>\$1,053,805</u>	0~1.575

(2) 應（收）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>\$ 116,620</u>	<u>\$ 93,801</u>	<u>\$ 76,858</u>

(3) 有價證券

	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日	
	金	額 委託資產值	金	額 委託資產值	金	額 委託資產值
華南永昌投信	<u>\$ 100,000</u>	<u>\$ 111,071</u>	<u>\$ 150,000</u>	<u>\$ 157,944</u>	<u>\$ 150,000</u>	<u>\$ 159,233</u>

4. 華南永昌投信

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

5. 華南金創投

現金及約當現金

	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日	
	金	年 利率 額 (%)	金	年 利率 額 (%)	金	年 利率 額 (%)
華南商業銀行	<u>\$ 497,415</u>	0~1.7	<u>\$ 452,727</u>	0~3.55	<u>\$ 437,986</u>	0~3.45

6. 華租深圳

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	
	金 額	年 利 率 (%)	金 額	年 利 率 (%)	金 額	年 利 率 (%)
華南商業銀行	<u>\$ 190,399</u>	0.05 ~1.35	<u>\$ 47,038</u>	0.05 ~4.5	<u>\$ 286,433</u>	0.3~ 2.25

7. 華南永昌證券旗下子公司

期貨交易人權益

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
華南銀行	<u>\$ 205,658</u>	<u>\$ 197,978</u>	<u>\$ 199,150</u>

四六、企業合併

營業讓與

華南永昌證券為擴大經營規模，提升營運競爭力，於 111 年 8 月 15 日經董事會代行股東會通過以現金 66,000 仟元為對價受讓豐農證券股份有限公司（豐農公司）之全部營業權，於簽約時預付 22,000 仟元，並約定分別於金管會核准時及合併基準日時各支付 22,000 仟元餘款。該營業讓與案業經金管會 111 年 11 月 14 日金管證券字第 1110384930 號函核准，讓與基準日為 112 年 1 月 3 日，讓與金額及受讓之資產明細如下：

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

四七、現金流量資訊

(一) 非現金交易

除已於其他附註揭露外，合併公司於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日進行下列非現金交易之投資及籌資活動：

合併公司於 113 年及 112 年 6 月 30 日取得公允價值合計 925,506 仟元及 850,500 仟元之不動產及設備（請參閱附註十七），相關之應付設備款（帳列應付款項）合計分別增加 0 仟元及 25 仟元，致購置不動產及設備支付現金數合計分別為 925,506 仟元及 850,475 仟元。

合併公司於 113 年及 112 年 6 月 30 日分別取得公允價值 106,909 仟元及 124,635 仟元之無形資產（請參閱附註二十），相關之應付設備款（帳列應付款項）合計分別減少 271 仟元，致購置無形資產支付現金數合計分別為 107,180 仟元及 124,906 仟元。

(二) 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	其他	113年6月30日
短期借款	\$ 2,653,000	\$ 3,398,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,051,000
應付商業本票	36,316,177	6,018,593	-	(14,086)	-	42,320,684
應付公司債	21,686,915	-	-	1,141	-	21,688,056
應付金融債	58,900,000	(4,300,000)	-	-	-	54,600,000
長期借款	759,328	(80,328)	-	-	-	679,000
租賃負債	2,325,107	(384,673)	474,542	(24,769)	(22,998)	2,392,949
合計	\$ 122,640,527	\$ 4,651,592	\$ 474,542	\$ 25,740	\$ (37,714)	\$ 127,731,689

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	其他	112年6月30日
短期借款	\$ 1,286,000	(\$ 444,000)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 842,000
應付商業本票	19,879,471	8,807,198	-	1,843	-	28,688,512
應付公司債	28,684,626	(7,000,000)	-	1,151	-	21,685,777
應付金融債	57,900,000	-	-	-	-	57,900,000
長期借款	570,000	110,000	-	-	-	680,000
租賃負債	2,075,114	(384,646)	459,619	18,491	(20,387)	2,151,976
合計	\$ 110,395,211	\$ 1,088,552	\$ 459,619	\$ 3,785	\$ 21,485	\$ 111,948,265

四八、質抵押之資產

113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，合併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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 789,000	\$ 742,676	\$ 604,537

（接次頁）

(承前頁)

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	\$ 506,910	\$ 645,588	\$ 808,359
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
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－買入定期存單	39,200,000	39,200,000	39,200,000
其他資產－營業保證金及交割結算基金	908,415	915,974	914,948
其他資產－受限制資產	39,690	39,690	44,590
不動產及設備－土地	596,727	596,727	596,727
不動產及設備－房屋及建築物－淨額	80,646	82,814	84,982
投資性不動產－土地	867,802	867,802	867,802
投資性不動產－房屋及建築物－淨額	11,239	11,439	11,638
	<u>\$ 51,179,629</u>	<u>\$ 51,106,710</u>	<u>\$ 51,072,383</u>

四九、重大或有負債及未認列之合約承諾

子公司之重大承諾事項及或有事項

(一) 華南商業銀行及其子公司

截至 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，華南商業銀行及其子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。

(二) 華南產險

未認列之合約承諾如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
購買不動產及設備、無形資產	\$ 87,497	\$ 78,610	\$ 105,685

五十、其 他

依華爾街日報 98 年 4 月 27 日之報導及美國證券交易委員會(SEC)向美國法院所提出之起訴狀指出，目前彭日成(Danny Pang)及其轄下之兩家公司 Private Equity Management Group, Inc.及 Private Equity Management Group LLC(統稱「保盛豐集團」或「PEM 集團」)名下之財產，業已經美國法院以緊急命令凍結。PEM 集團係華南商業銀行受託投資連動式債券產品發行機構 GVEC Resource II Inc.之母集團，並由美國 SEC 所指派之財產管理人(Receiver)接管。華南商業銀行自 96 年 7 月至 97 年 2 月止共銷售 PEM 集團相關之 GVEC Resource II Inc.所發行之五檔連動債，及華南永昌投信經理之私募型基金投資 PEM 集團所發行之金融商品，總金額合計約為美金 258,876 仟元。

基於維護商譽及保障客戶權益，華南商業銀行及華南永昌投信於 98 年 5 月 8 日經董事會決議通過向投資人買回相關商品，再向發行機構求償。截至 113 年 6 月 30 日止，華南商業銀行及華南永昌投信買回上述商品之金額分別計 5,483,160 仟元及 1,594,288 仟元(含未到期保費，帳列應收款項)。由於 PEM 集團所投資之商品中含有人壽保險保單，基於維護股東權益為考量，華南商業銀行於 99 年 12 月 17 日經常務董事會決議及 99 年 12 月 27 日經董事會決議，華南永昌投信於 99 年 12 月 21 日經董事會決議，配合美國法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，分別以美金 39,469 仟元及美金 7,310 仟元之移轉價格承受保單資產，並就整體 PEM 案分別認列新台幣 3,973,491 仟元及 1,316,969 仟元之備抵損失。華南商業銀行及華南永昌投信並於 100 年 1 月 3 日將承接保單資產之善後計畫，函報主管機關備查。100 年 3 月份已與其

他債權機構成立保單資產信託及完成相關文件之簽署，自接管人處承受保單資產，並持續繳交保費以維持保單之有效性。

五一、公允價值及等級資訊

(一) 合併公司以公允價值衡量者之等級資訊

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

資 產 及 負 債 項 目	113年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	\$ 9,280,416	\$ 8,482,623	\$ 154,826	\$ 642,967
債券投資	18,921,718	5,960,387	12,961,331	-
其 他	126,139,634	2,084,379	123,599,289	455,966
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 50,754,603	\$ 40,804,355	\$ -	\$ 9,950,248
債券投資	335,754,848	4,052,514	331,702,334	-
其 他	8,912,200	490,088	8,422,112	-
衍生金融資產及負債				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	16,932,207	2,745	16,929,462	--
負 債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	5,491,205	3,877	5,487,328	-
112年12月31日				
資 產 及 負 債 項 目	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量				
非衍生金融資產及負債				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡				
量之金融資產				
股票投資	\$ 8,292,287	\$ 7,326,209	\$ 122,823	\$ 843,255
債券投資	5,554,445	1,283,548	4,270,897	-
其 他	99,487,271	1,952,757	97,031,423	503,091
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票投資	45,179,062	35,401,604	-	9,777,458
債券投資	325,429,336	9,806,560	315,622,776	-
其 他	8,429,912	491,555	7,938,357	-
負 債				
持有供交易之金融負債	32,544	-	32,544	-

(接次頁)

(承前頁)

資 產 及 負 債 項 目	112年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>衍生金融資產及負債</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 5,459,900	\$ 704	\$ 5,459,196	\$ -
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,618,874	2,453	8,612,870	3,551
資 產 及 負 債 項 目	112年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				
<u>非衍生金融資產及負債</u>				
<u>資 產</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 8,800,153	\$ 7,979,683	\$ 33,462	\$ 787,008
債券投資	3,780,024	497,653	3,282,371	-
其 他	91,891,412	1,786,478	89,611,627	493,307
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	46,981,305	37,930,377	-	9,050,928
債券投資	323,187,400	3,551,174	319,636,226	-
其 他	9,852,029	430,588	9,421,441	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,489,429	\$ 1,330	\$ 15,488,099	\$ -
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,361,945	2,532	5,358,094	1,319

註 1：第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：

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

註 2：第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- (1) 活絡市場中相似金融工具之公開報價，指合併公司持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近

期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。

(2) 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。

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

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

註 3：第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

2. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

113 年 1 月 1 日至 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	轉第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
未上市（櫃）股票	\$ 843,255	(\$ 47,532)	\$ -	\$ 23,169	\$ -	\$ 51,862	\$ 120,463	\$ 642,967
受益證券	503,091	(53,425)	-	12,000	-	5,700	-	455,966
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
未上市（櫃）股票	9,777,458	-	173,660	-	-	-	-	9,950,248

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 113 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額為損失 100,957 仟元。

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 轉 讓	自 第 三 等 級 出 減 資 退 還 股 款	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
未上市（櫃）股票	\$ 925,750	(\$ 82,237)	\$ -	\$ 29,830	\$ -	\$ 86,335	\$ -	\$ 787,008
受益證券	511,768	(35,386)	-	23,100	-	6,175	-	493,307
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
未上市（櫃）股票	10,721,818	-	(1,667,629)	-	-	-	3,261	9,050,928
其他金融資產								
應收債權	10,003	21,108	-	-	-	31,111	-	-

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 112 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額為損失 96,515 仟元。

3. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

113 年 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，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							
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
未上市（櫃）股票	\$ 642,967	\$ 843,225	\$ 787,008	市場法或按市價依據流動性折價調整。	流動性折扣比率	10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。
受益證券	455,966	503,091	493,307	資產法。	流動性折扣比率	10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產							
未上市（櫃）股票	9,950,248	9,777,458	9,050,928	市場法或按市價依據流動性折價調整或資產法。	流動性折扣比率	10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

華南金控

華南金控 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，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							
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產							
未上市（櫃）股票	\$ 1,400,776	\$ 1,363,092	\$ 1,348,287	市場法、資產法或按市價依據流動性折價調整。	流動性折扣比率	10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

華南商業銀行及其子公司

華南商業銀行及其子公司 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，受益憑證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。

華南永昌證券及其子公司

重大不可觀察輸入值資訊列表如下：

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

名稱	113年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 未上市（櫃）股票	\$ 4,524	\$ 12,960	\$ 689,395	市場法或按市價依據流動性折價調整。	流動性折扣比率	20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市（櫃）股票	745,957	701,768		資產法	流動性折扣比率	10%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

華南產險

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

名稱	113年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 未上市（櫃）股票 受益憑證	\$ 82,691 19,556	\$ 91,105 22,815	\$ 87,830 23,049	市場法或按市價依據流動性折價調整。 資產法。	流動性折扣比率 流動性折扣比率	10%~20% 10%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。 流動性折扣比率愈低，價值愈高。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市（櫃）股票	8,180	10,896	10,943	市場法或按市價依據流動性折價調整。	流動性折扣比率	10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

華南永昌投信

重大不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱	113年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 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	\$ 96,804	\$ 91,414	\$ 90,192	資產法	流動性折扣比率	10%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

華南金創投

重大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 未上市（櫃）股票 受益證券	\$ 555,752 188,703	\$ 739,190 191,300	\$ 69,178 178,287	市場法或按市價依據流動性折價調整。 資產法。	流動性折扣比率 流動性折扣比率	20% 10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。 流動性折扣比率愈低，價值愈高。

華南金資產管理

重大不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱	113年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 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	\$ 8,298	\$ 8,823	\$ 8,893	資產法。	流動性折扣比率	10%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

4. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

5. 華南商業銀行及其子公司對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

華南商業銀行及其子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對 113 年 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向下變動 10%，評估對本期損益或其他綜合損益之影響。

項 目	公允價值變動反應於 本 期 損 益		公允價值變動反應於 其 他 綜 合 損 益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>113 年 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)

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

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

(二) 華南商業銀行及其子公司

1. 非以公允價值衡量者

(1) 公允價值資訊

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

項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>113 年 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	9,058,611	30,423,544
<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	11,644,573	33,887,086
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	58,900,000	60,035,128

項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>112 年 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	11,661,690	32,189,366
<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	30,423,544	-	-	30,423,544
<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	33,887,086	-	-	33,887,086
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	60,035,128	-	60,035,128	-

資 產 及 負 債 項 目	112年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	32,189,366	-	-	32,189,366
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	59,087,159	-	59,087,159	-

(3) 評價技術

華南商業銀行及其子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

A. 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票
券及債券投資、應收款項、其他金融資產、存出保證金、

央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、其他金融負債及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其合併資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。

- B. 貼現及放款（含催收款）：華南商業銀行及其子公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為輸入值，業可反映市場利率，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- C. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
- D. 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過 3 年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。
- E. 應付金融債券：係以其預期現金流量之折現值估計公允價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之借款利率為準，所使用之折現率 1.8942% 至 2.0772%。

(三) 華南永昌證券及其子公司

1. 公允價值之資訊

(1) 非按公允價值衡量之金融工具

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

(2) 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

(3) 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

2. 金融工具之種類

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
<u>金融資產</u>			
強制透過損益按公			
允價值衡量	\$ 3,222,162	\$ 2,508,539	\$ 2,942,575
按攤銷後成本衡量			
(註1)	53,691,397	39,666,342	34,935,522
透過其他綜合損益			
按公允價值衡量			
之金融資產			
權益工具投資	5,234,950	4,460,658	4,180,475
債務工具投資	19,773,474	19,015,259	19,545,823
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允			
價值衡量			
持有供交易	7,216	36,736	7,670
按攤銷後成本衡量			
(註2)	69,701,852	53,955,059	51,434,172

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

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

(四) 華南產險

1. 公允價值之資訊

(1) 非按公允價值衡量之金融工具

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

113 年 6 月 30 日

	帳面金額	公允價值 第 1 等級	公允價值 第 2 等級	公允價值 第 3 等級	合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)					
— 國內金融債	\$ 89,427	\$ -	\$ 89,998	\$ -	\$ 89,998
— 國內公債	296,714	280,001	-	-	280,001
— 國外金融債	389,846	-	369,731	-	369,731
— 國外公司債	923,065	-	861,071	-	861,071
— 國外公債	97,108	93,436	-	-	93,436
	<u>\$1,796,160</u>	<u>\$ 373,437</u>	<u>\$1,320,800</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,694,237</u>

112 年 12 月 31 日

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

112 年 6 月 30 日

	帳面金額	公允價值 第 1 等級	公允價值 第 2 等級	公允價值 第 3 等級	合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)					
— 國內金融債	\$ 149,262	\$ -	\$ 149,995	\$ -	\$ 149,995
— 國內公債	296,511	298,639	-	-	298,639
— 國外金融債	468,026	-	425,898	-	425,898
— 國外公司債	887,532	-	814,919	-	814,919
— 國外公債	93,081	88,732	-	-	88,732
	<u>\$1,894,412</u>	<u>\$ 387,371</u>	<u>\$1,390,812</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,778,183</u>

註：係包含抵繳存出保證金之按攤銷後成本衡量之金融資產。

上述第 2 等級之公允價值衡量，係依收益法之現金流量折現分析決定。

(2) 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

2. 金融工具之種類

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允			
價值衡量			
強制透過損益			
按公允價值			
衡量	\$ 8,957,621	\$ 8,106,879	\$ 7,589,005
按攤銷後成本衡量			
(註 1)	9,292,274	9,922,989	9,253,041
透過其他綜合損益			
按公允價值衡量			
權益工具投資	8,180	10,896	10,943
債務工具投資	3,607,710	2,994,298	2,952,914
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允			
價值衡量			
持有供交易	99,009	36,165	99,716
按攤銷後成本衡量			
(註 2)	1,599,731	2,108,006	1,203,857

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

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

(五) 華南永昌投信

1. 公允價值之資訊

非按公允價值衡量之金融工具

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

2. 金融工具之種類

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
<u>金融資產</u>			
按攤銷後成本衡量 (註1)	\$ 412,131	\$ 438,221	\$ 488,297
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之權益工具投資	96,804	91,415	90,192
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量 (註2)	309,587	443,835	405,809

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

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

(六) 華南金創投

1. 公允價值之資訊

非按公允價值衡量之金融工具

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

2. 金融工具之種類

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允			
價值衡量			
強制透過損益			
按公允價值			
衡量	\$ 1,041,360	\$ 1,071,357	\$ 1,055,318
按攤銷後成本衡量			
(註1)	588,966	501,326	482,041
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量			
(註2)	299	272	251

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

註2：餘額係包含其他應付款（扣除應付薪資、應付退休金、應付保險費及應付獎金）及其他負債等按攤銷後成本衡量之金融負債（扣除應付員工紅利及代收款）

(七) 華南金資產管理

1. 公允價值之資訊

非按公允價值衡量之金融工具

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

2. 金融工具之種類

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
<u>金融資產</u>			
按攤銷後成本衡量			
(註1)	\$ 258,965	\$ 260,623	\$ 207,717
透過其他綜合損益			
按公允價值衡量			
—權益工具投資	8,298	8,823	8,893
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量			
(註2)	4,256,573	4,391,767	3,815,367

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

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

五二、財務風險管理

（一）華南金控

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

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

（二）華南商業銀行

1. 概 述

華南商業銀行及其子公司經營面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險、流動性與作業風險等。

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

為強化華南商業銀行及子公司氣候風險之管理，確保華南商業銀行及子公司健全永續經營，華南商業銀行及其子公司新訂「華南商業銀行氣候風險管理政策」。明訂權責及管理機制，並定期將風險資訊提報風險管理委員會及董事會。

2. 風險管理組織架構

董事會為華南商業銀行及其子公司風險管理之最高決策機構，負責風險管理相關政策審議、重要風險報告核備等相關事宜。

經董事會授權，高階主管及相關部門主管組成風險管理、授信審查、逾期放款審議與資產負債管理等委員會，負責各類風險管理機制之建立及督導執行；華南商業銀行及其子公司另設置風險管理群與風險管理部門，依業務執掌負責各類風險管理機制之規劃及執行事宜。

稽核部門掌理檢查、評估華南商業銀行及其子公司內部控制制度妥當性與有效性。

3. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

(2) 信用風險管理政策

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

謹就華南商業銀行及其子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a. 授信資產分類

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

b. 信用品質等級

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

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

B. 存放及拆借銀行同業

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

C.債務工具投資及衍生工具

華南商業銀行及其子公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

華南商業銀行及其子公司將債務工具投資之信用品質區分為三個種類如下：主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上、未達主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上、未有主管機關認可之信用評等機構評等。

華南商業銀行及其子公司辦理衍生工具之交易對手資格條件及信用風險額度相關控管規定如下：

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

(3) 信用風險避險或減緩政策

A.擔保品

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

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

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

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

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

C. 淨額交割總約定

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

D. 其他信用增強

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

E. 已減損金融資產之擔保品金額

華南商業銀行及其子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。已

信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

113 年 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	5,776,249	3,899,777	1,876,472	-
貼現及放款	<u>9,836,318</u>	<u>1,635,038</u>	<u>8,201,280</u>	<u>12,199,306</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 15,733,073</u>	<u>\$ 5,547,858</u>	<u>\$ 10,185,215</u>	<u>\$ 12,199,306</u>

112 年 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

A. 授信資產

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

Stage 1：對於客戶項下之放款或應收款無任何符合

Stage 2 及 Stage 3 定義者。

Stage 2：非屬 Stage 3 之客戶，但該客戶項下之放款或

應收款逾期天數為 31 至 89 天，或授信戶發生

下列情事：列為本行預警戶、發生退票、經票

交所公告拒絕往來、於本行之擔保品遭其他金融機構強制執行、債務經其他金融機構列為催收款或轉銷呆帳、財務報告經會計師出具對其繼續經營假設存有重大疑慮、發生債信不良之情事。

Stage 3：係指符合下點(5)違約及信用減損金融資產之定義者。

B. 投資部位

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

(5) 違約及信用減損金融資產之定義

A. 授信資產

如符合下列一項或多項條件，則華南商業銀行及其子公司判定該授信資產已違約且信用減損：

- a. 列報逾期；
- b. 轉列催收款項；
- c. 聲請重整；
- d. 債務人因財務困難而讓步之協議戶；
- e. 紓困案件；
- f. 「自行協商／債協／債清／債務展延」；
- g. 衍生性金融商品平倉後對客戶產生之應收款或放款。

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

B. 投資部位

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

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

(6) 沖銷政策

逾期放款及催收款項，具有下列情事之一者，扣除可回收部分後轉銷為呆帳：

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

(7) 金融資產之合約現金流量修改

華南商業銀行及其子公司可能因借款人財務困難協商、提高問題授信戶之回收率、或維持客戶關係等原因修改金融資產之合約現金流量，金融資產的合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點、修改約定利率

或免除部分積欠款項等。金融資產之合約現金流量修改可能導致依華南商業銀行及其子公司之金融資產除列政策除列現有金融資產，並依公允價值認列新金融資產。

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

A.報導日發生違約之風險（基於修改後之合約條款）

B.原始認列時發生違約之風險（基於原始未修改之合約條款）

(8) 預期信用損失之衡量

A.授信資產

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

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

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

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。華南商業銀行及其子公

司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部統計歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整內部統計歷史資訊。

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

B. 投資部位

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

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

(9) 前瞻性資訊之考量

A. 授信資產

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

新頻率為每半年一次，若提早發現經濟反轉點，華南商業銀行及其子公司得以及時因應未來衝擊。

B. 投資部位

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

(10) 華南商業銀行及其子公司授信資產總帳面金額及備抵損失之變動

貼現及放款備抵損失之變動

113年1月1日至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：						
— 轉為存續期間預期信用損失	(516,181)	516,665	(484)	-	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(46,335)	(72,355)	118,690	-	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	7,260	(7,240)	(20)	-	-	-
— 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	<u>\$ 1,677,765</u>	<u>\$ 5,485,959</u>	<u>\$ 2,086,838</u>	<u>\$ 9,250,562</u>	<u>\$ 21,204,618</u>	<u>\$ 30,455,180</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	\$ 4,036,727	\$ 1,914,979	\$ 3,695,763	\$ 9,647,469	\$ 18,025,750	\$ 27,673,219
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
— 轉為存續期間預期信用損失	(2,620,710)	2,754,809	(134,099)	-	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(75,082)	(4,854)	79,936	-	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	11,939	(11,761)	(178)	-	-	-
— 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款呆帳處理辦法」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>\$ 27,535,672</u>

註：華南商業銀行及其子公司調整 IFRS9 授信資產減損評估之模型／風險參數，並自 112 年度起適用，請參閱附註五二、(二)3.(4)A.及(9)A.。

貼現及放款總帳面金額之變動

113年1月1日至6月30日					
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 資 產)	合	計
期初餘額	\$ 2,115,749,640	\$ 146,731,962	\$ 9,836,318	\$ 2,272,317,920	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
— 轉為存續期間預期信用損失	(11,642,091)	11,649,318	(7,227)	-	
— 轉為信用減損金融資產	(260,629)	(352,126)	612,755	-	
— 轉為 12 個月預期信用損失	9,780,639	(9,769,253)	(11,386)	-	
— 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					
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 資 產)	合	計
期初餘額	\$ 2,006,203,694	\$ 40,083,936	\$ 18,493,078	\$ 2,064,780,708	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
— 轉為存續期間預期信用損失	(70,778,127)	76,202,583	(5,424,456)	-	
— 轉為信用減損金融資產	(337,050)	(77,387)	414,437	-	
— 轉為 12 個月預期信用損失	29,972,874	(29,215,965)	(756,909)	-	
— 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						
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 資 產)	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	依 法 提 列 之 減 損 差 異	合 計
期初餘額	\$ 42,896	\$ 84,521	\$ 3,912,820	\$ 4,040,237	\$ 64,654	\$ 4,104,891
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
— 轉為存續期間預期信用損失	(2,677)	2,677	-	-	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(1,512)	(2,519)	4,031	-	-	-
— 轉為 12 個月預期信用損失	22	(22)	-	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(24,191)	(12,839)	(26,785)	(63,815)	-	(63,815)
購入或創始之新金融資產	31,178	5,722	18,018	54,918	-	54,918
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	-	-	-	-	43,125	43,125
匯率及其他變動	520	(55,424)	204,747	149,843	-	149,843
期末餘額	<u>\$ 46,236</u>	<u>\$ 22,116</u>	<u>\$ 4,112,831</u>	<u>\$ 4,181,183</u>	<u>\$ 107,779</u>	<u>\$ 4,288,962</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	依國際財務報導準則第9號規定依法提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 55,095	\$ 45,078	\$ 4,076,863	\$ 4,177,036	\$ 72,789	\$ 4,249,825
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(8,090)	8,236	(146)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(2,241)	(647)	2,888	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	59	(55)	(4)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(38,607)	(9,909)	(147,775)	(196,291)	-	(196,291)
購入或創始之新金融資產	37,704	8,458	17,141	63,303	-	63,303
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	-	-	-	-	7,754	7,754
匯率及其他變動	(146)	26,906	(24,815)	1,945	-	1,945
期末餘額	<u>\$ 43,774</u>	<u>\$ 78,067</u>	<u>\$ 3,924,152</u>	<u>\$ 4,045,993</u>	<u>\$ 80,543</u>	<u>\$ 4,126,536</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	\$ 18,817,754	\$ 12,966,625	\$ 5,896,755	\$ 37,681,134
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－轉為存續期間預期信用損失	(56,980)	57,003	(23)	-
－轉為信用減損金融資產	(32,477)	(11,050)	43,527	-
－轉為12個月預期信用損失	21,568	(21,489)	(79)	-
－於當期除列之金融資產	(8,858,476)	(575,871)	(88,388)	(9,522,735)
購入或創始之新金融資產	12,496,683	275,402	54,961	12,827,046
匯率及其他變動	153,893	2,606,999	(33,634)	2,727,258
期末餘額	<u>\$ 22,541,965</u>	<u>\$ 15,297,619</u>	<u>\$ 5,873,119</u>	<u>\$ 43,712,703</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	\$ 17,101,573	\$ 7,986,674	\$ 6,377,048	\$ 31,465,295
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－轉為存續期間預期信用損失	(233,924)	241,611	(7,687)	-
－轉為信用減損金融資產	(18,275)	(5,778)	24,053	-
－轉為12個月預期信用損失	69,257	(66,873)	(2,384)	-
－於當期除列之金融資產	(8,714,973)	(245,899)	(193,447)	(9,154,319)
購入或創始之新金融資產	11,326,609	453,895	38,914	11,819,418
匯率及其他變動	(47,897)	3,018,198	81,371	3,051,672
期末餘額	<u>\$ 19,482,370</u>	<u>\$ 11,381,828</u>	<u>\$ 6,317,868</u>	<u>\$ 37,182,066</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	依國際財務報導準則第9號規定依法提列之減損差異	合計
	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失
期初餘額	\$ 11,168	\$ -	\$ 137,728	\$ 148,896	\$ 3,600	\$ 152,496
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(5,087)	-	(137,808)	(142,895)	-	(142,895)
購入或創始之新金融資產	5,103	-	37,372	42,475	-	42,475
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	-	-	-	-	(1,610)	(1,610)
匯率及其他變動	262	-	7,590	7,852	-	7,852
期末餘額	\$ 11,446	\$ -	\$ 44,882	\$ 56,328	\$ 1,990	\$ 58,318

	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	依國際財務報導準則第9號規定依法提列之減損差異	合計
	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失
期初餘額	\$ 5,790	\$ -	\$ 10,799	\$ 16,589	\$ 2,791	\$ 19,380
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(2,128)	-	(8,720)	(10,848)	-	(10,848)
購入或創始之新金融資產	5,847	-	131,782	137,629	-	137,629
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	-	-	-	-	806	806
匯率及其他變動	(154)	-	-	(154)	-	(154)
期末餘額	\$ 9,355	\$ -	\$ 133,861	\$ 143,216	\$ 3,597	\$ 146,813

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
	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失
期初餘額	\$ 850,398	\$ -	\$ 150,044	\$ 1,000,442
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－於當期除列之金融資產	(363,198)	-	(141,965)	(505,163)
購入或創始之新金融資產	412,661	-	62,830	475,491
匯率及其他變動	17,660	-	7,592	25,252
期末餘額	\$ 917,521	\$ -	\$ 78,501	\$ 996,022

	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
	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失
期初餘額	\$ 307,737	\$ -	\$ 22,189	\$ 329,926
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－於當期除列之金融資產	(109,085)	-	(15,023)	(124,108)
購入或創始之新金融資產	344,827	-	136,066	480,893
匯率及其他變動	(7,734)	-	-	(7,734)
期末餘額	\$ 535,745	\$ -	\$ 143,232	\$ 678,977

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：						
－轉為存續期間 預期信用損失	(53,895)	53,895	-	-	-	-
－轉為信用減損 金融資產	(332)	(109)	441	-	-	-
－轉為12個月 預期信用損失	6,311	(6,311)	-	-	-	-
－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

A. 華南商業銀行及其子公司合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。

B. 華南商業銀行及其子公司表外項目最大信用暴險金額
(不含擔保品之公允價值) 分析如下：

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	113年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。

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

113年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	25,319,092	-
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	20,955	-
<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	23,117,427	-
貼現及放款	2,272,317,920	1,635,491,677
其他金融資產		
－信用卡業務	149,909	-
－其 他	4,137	-
<u>表外項目</u>		
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	113,093,465	6,681,580
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	100,644,210	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	27,703,497	11,623,384
各類保證款項	105,123,922	50,419,170

112年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	\$ 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	22,176,673	-
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	3,715	-
<u>表外項目</u>		
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

C. 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 評等等級	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	
—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 評等等級	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	
—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 評等等級	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	
—企金	\$ 1,173,598,634	\$ 131,614,922	\$ 8,348,017	\$ 1,313,561,573
—個金	801,341,071	3,857,882	1,491,289	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				51,686
貼現及放款總淨額				<u>\$ 2,092,767,824</u>

D.不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額

	113年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。華南商業銀行及其子公司已制訂各類風險限額並定期監控與審視限額妥適性，控管集中度風險。

A.產 業 別

產 業 別	113年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

B.地 區 別

根據華南商業銀行及其子公司對跨國債權（不含台灣）之國家風險統計資料，亞洲、美洲、歐洲及其他地區 113 年第 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%。合併公司秉持穩健經營的原則，業務拓展方針以選擇投資等級以上，低度風險國家為主，目前各區域之國家風險暴險額均在華南商業銀行及其子公司承擔限額內。

C. 擔保品別

擔 保 品 別	113年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

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

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

(2) 華南商業銀行及其子公司之流動性風險管理政策分述如下：

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

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

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

(3) 非衍生金融資產及負債到期分析

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

113年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	\$ 31,316,179	\$ 5,072,174	\$ 180,382	\$ 1,189,073	\$ -	\$ 37,757,808
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放款（不含催收款項）	1,500,000	-	-	-	-	1,500,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	217,639,519	213,968,225	200,473,825	216,791,104	1,516,939,423	2,365,812,096
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	531,199	2,898,165	3,884,661	10,185,956	347,791,478	365,291,459
其他資金流入	333,761,775	41,563,960	32,328,150	84,926,875	295,390,662	787,971,422
小 計	8,790,037	2,494,016	3,021,625	1,645,075	1,044,328	16,995,081
小 計	858,097,506	302,544,039	252,027,265	329,686,635	2,210,367,558	3,952,723,003
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	516,675,477	467,207,951	347,152,548	501,910,906	1,500,556,938	3,333,503,820
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	51,614	110,517	164,595	324,111	1,664,733	2,315,570
其他資金流出	12,517,171	8,920,177	11,066,691	9,011,833	48,291,232	89,807,104
小 計	677,479,286	576,549,254	364,498,846	564,214,783	1,598,212,910	3,780,955,079
期距缺口	\$ 180,618,220	(\$ 274,005,215)	(\$ 112,471,581)	(\$ 234,528,148)	\$ 612,154,648	\$ 171,767,924

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

112年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	\$ 28,041,708	\$ 1,840,736	\$ 622,103	\$ 4,307,220	\$ -	\$ 34,811,767
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	5,753,411	2,118,756	2,250,598	1,110,524	680,959	11,914,248
小 計	832,509,042	290,270,355	256,970,244	291,046,457	1,863,984,740	3,534,780,838
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	288,446,394	351,671,024	314,281,199	493,288,096	1,470,638,317	2,918,325,030
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	46,737	108,971	165,241	295,059	1,503,816	2,119,824
其他資金流出	7,140,763	7,461,138	7,832,901	6,773,929	47,808,340	77,017,071
小 計	466,583,794	503,568,099	326,162,899	505,735,532	1,573,550,473	3,375,600,797
期距缺口	\$ 365,925,248	(\$ 213,297,744)	(\$ 69,192,655)	(\$ 214,689,075)	\$ 290,434,267	\$ 159,180,041

上表存款項下之活期存款到期分析係按華南商業銀行及其子公司之歷史經驗分攤至各時間帶。

(4) 衍生金融資產及負債到期分析

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

衍生金融資產及負債到期分析如下：

113年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

5. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

(2) 市場風險管理架構及規劃

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

(3) 市場風險管理

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

A. 風險值 (Value at Risk, VaR)

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

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

	113年1月1日至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：

- 歷史資料或許無法提供未來風險因子變動共同分配之最佳估計，且可能無法掌握使用之歷史資訊中從未發生之極端不利市場走勢。
- 使用的 1 日風險值未能掌握 1 日內無法變現或避險之市場風險部位。
- 使用 99% 信賴水準之風險值無法反映超過 99% 信賴水準以外之潛在損失。意味著無法保證金融工具 1 日之

損失將不會超過 1 日風險值，亦無法確認在 100 個營業日中發生損失超過風險值之日數不會超過 1 日。

B. 壓力測試

壓力測試係用來衡量因市場風險因子變動，在最壞情況下潛在最大損失之方法。

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

(4) 匯率風險集中資訊

金 融 資 產	113年6月30日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣	
<u>貨幣性項目</u>				
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
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

（接次頁）

(承 前 頁)

113年6月30日			
金 融 負 債	外 幣	匯 率	新 台 幣
<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			
金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
澳 幣	\$ 1,209,000	21.0000	\$ 25,388,997
加 拿 大 幣	94,928	23.2200	2,204,237
人 民 幣	7,943,425	4.3280	34,379,142
歐 元	683,969	34.0200	23,268,617
英 鎊	297,060	39.1200	11,620,995
港 幣	4,711,167	3.9290	18,510,174
日 幣	76,909,573	0.2171	16,697,068
紐 幣	64,088	19.5000	1,249,718
新 加 坡 幣	82,034	23.3100	1,912,204
美 金	9,777,697	30.7050	300,224,180
越 南 盾	4,692,539,570	0.0013	5,943,477
南 非 幣	325,857	1.6570	539,946
菲 律 賓 披 索	777,588	0.5546	431,251
澳 門 幣	92,889	3.8146	354,331
<u>非貨幣性項目</u>			
澳 幣	2,370,180	21.0000	49,773,789
人 民 幣	1,977,384	4.3280	8,558,118
歐 元	14,600	34.0200	496,697
英 鎊	8	39.1200	297
港 幣	222,621	3.9290	874,677

(接 次 頁)

(承 前 頁)

112年12月31日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣
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
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

非貨幣性項目

美 金	20,696	30.7050	635,482
-----	--------	---------	---------

112年6月30日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣
金 融 資 產			
貨幣性項目			
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

(接 次 頁)

(承前頁)

		112年6月30日		
		外 幣	匯 率	新 台 幣
<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
澳 門 幣		57,144	3.8573	220,421
菲律賓披索		1,529,363	0.5616	858,890
<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
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
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金		3,755	31.1400	116,933

(5) 利率指標變革之影響

華南商業銀行及其子公司受利率指標變革影響之金融工具包括衍生工具及非衍生金融資產，其連結之指標利率類型主要為美金倫敦銀行同業拆借利率（美金 LIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美金 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美金 LIBOR 修改為

連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

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

於 113 年 6 月 30 日，華南商業銀行及其子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
連結至美金 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	<u>488,550</u>
受利率指標變革影響之非衍生金融資產合計	<u>\$ 2,247,330</u>

債務工具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。貼現及放款主要係聯貸參貸案件，刻正進行轉換作業。華南商業銀行及其子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. 金融資產之移轉

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

金融資產類別	113年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)

7. 金融資產及金融負債互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

113年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)	金融工具 (註)	淨額 (e) = (c) - (d)
					所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 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)	金融工具 (註)	淨額 (e) = (c) - (d)
					設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 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)	金融工具 (註)	淨額 (e) = (c) - (d)
					所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 5,368,328	\$ -	\$ 5,368,328	\$ 2,765,908	\$ 1,058,401	\$ 1,544,019
附賣回條件交易	2,000,000	-	2,000,000	2,000,000	-	-

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

112年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。

(三) 華南永昌證券及其子公司

1. 財務風險管理目的與政策

華南永昌證券及其子公司主要金融工具包括權益證券、債票券及衍生性金融商品等。華南永昌證券及其子公司之風控部門係為各業務單位提供服務，統籌協調進入國內與國際金融市場操作，藉由依照風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理華南永昌證券及其子公司營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

華南永昌證券及其子公司透過衍生金融工具規避暴險，以減輕該等風險之影響。衍生金融工具之運用受華南永昌證券及其子公司董事會通過之政策所規範，其為匯率風險、利率風險、信用風險、衍生金融工具與非衍生金融工具之運用以及剩餘流動資金之投資書面原則。內部稽核人員持續地針對政策之遵循與暴險額度進行複核。華南永昌證券及其子公司並未以投機目的而進行金融工具（包括衍生金融工具）之交易。

風控部門每半年對董事會提出報告。

(1) 市場風險

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

A. 外幣匯率變動風險：視需要採取抵減交易以規避匯率風險；

B. 利率變動風險：以利率交換減輕利率上升風險；

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

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

風險值（VaR）分析

風險值係在特定信賴水準下，估計特定持有期間內稅前淨利潛在損失之方法。風險值分析法係為以機率為基礎之統計方法，其考慮市場波動性及透過認列互抵部位及產品與市場間之相關性所達成之風險分散效果。風險可以在所有的市場與產品間一致地衡量，且衡量出之風險值可彙總得出單一風險數值。華南永昌證券及其子公司採用信賴水準為 99% 之 1 日風險值，其反映每日因市場風險所產生之損失有 99% 之機率不會超過所報導之風險值。

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

單位：仟元

歷史風險值 (信賴水準 99% 之 一日風險值)	113年1月1日至6月30日			113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
	平 均	最 小 值	最 大 值			
權益風險	\$ 97,817	\$ 61,225	\$ 150,549	\$ 130,270	\$ 62,046	\$ 111,553
利率風險	33,383	23,961	38,778	33,750	28,976	27,714
匯率風險	61,778	55,479	66,553	58,448	55,503	43,180
波動率風險	708	26	2,250	1,843	204	209
風險分散	(99,204)			(106,363)	(83,769)	(66,175)
風險分散後暴險 風險值合計	\$ 94,482			\$ 117,948	\$ 62,960	\$ 116,481

單位：仟元

歷史風險值 (信賴水準 99%之 一日風險值)	112年1月1日至6月30日			112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
	平 均	最 小 值	最 大 值			
權益風險	\$ 63,925	\$ 35,226	\$ 120,877	\$ 111,553	\$ 34,212	\$ 35,904
利率風險	27,598	22,193	30,759	27,714	23,675	27,660
匯率風險	39,501	34,210	43,524	43,180	33,790	31,437
波動率風險	208	13	509	209	186	87
風險分散	(64,556)			(66,175)	(53,284)	(64,898)
風險分散後暴險						
風險值合計	\$ 66,676			\$ 116,481	\$ 38,579	\$ 30,190

透過風險值分析可掌握華南永昌證券及其子公司每日之匯率、利率暴險及其他價格風險，而敏感度分析則可評估利率、匯率及其他價格風險於一年中合理可能變動所產生之影響。較長時間架構之敏感度分析可輔助風險值分析並協助華南永昌證券及其子公司評估市場暴險情形。詳細之匯率、利率及其他價格風險敏感度分析內容分別列示於下述(A)、(B)及(C)。

A. 匯率風險

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

敏感度分析

華南永昌證券及其子公司主要受到美金匯率波動之影響。

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

公司淨利減少之金額；當新台幣相對於美金貶值 3% 時，其對合併公司損益之影響將為同金額之正數。

單位：仟元

	美金貶值 3 % 之 影 響	
	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
總 損 益	(\$ 265,965) (i)	(\$ 152,334) (i)

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

匯率風險集中資訊

單位：各外幣仟元／
新台幣仟元

113 年 6 月 30 日

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金	\$	68,050		32.45		\$	2,208,230	
澳 幣		95,061		21.52			2,045,703	
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金		68,461		32.45			2,221,547	
澳 幣		84,165		21.52			1,811,236	

112 年 12 月 31 日

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金	\$	85,948		30.71		\$	2,639,024	
澳 幣		62,747		20.98			1,316,439	
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金		85,586		30.71			2,627,922	
澳 幣		58,582		20.98			1,229,041	

112 年 6 月 30 日

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金	\$	86,020		31.14		\$	2,678,666	
澳 幣		39,983		20.62			824,452	
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金		93,176		31.14			2,901,487	
澳 幣		37,688		20.62			777,124	

B. 利率風險

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

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

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
<u>具公允價值利率風險</u>			
—金融資產（註1）	\$ 23,050,723	\$ 22,247,571	\$ 22,107,994
—金融負債（註2）	46,355,458	37,205,973	35,235,568
<u>具現金流量利率風險</u>			
—金融資產	1,076,135	1,069,287	1,247,711

註 1：係包含固定利率之定期存款、商業本票、營業保證金及所有債券。

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

敏感度分析

a. 具公允價值利率風險

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

若利率增加 100 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南永昌證券及其子公司 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日公司整體部位市值將分別減少 600,863 仟元、531,839 仟元及 588,495 仟元，主係為華南永昌證券及其子公司從事利率交換合約與投資債票券部位利率風險之暴險。

b. 具現金流量利率風險

若市場利率增加／減少 100 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南永昌證券及其子公司 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前淨利將增加／減少 5,381 仟元；112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前淨利將增加／減少 6,239 仟元，主要係因合併公司之存款利率風險之暴險。

C. 其他價格風險

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

敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之權益價格暴險進行。

若權益價格下跌 15%，113 年 6 月 30 日整體部位市值將因持有強制透過損益按公允價值衡量及透過其他綜合損益投資之公允價值變動而使淨利減少 206,559 仟元及 323,981 仟元。

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

若權益價格下跌 15%，112 年 6 月 30 日整體部位市值將因持有強制透過損益按公允價值衡量及透過其他綜合損益投資之公允價值變動而使淨利減少 252,951 仟元及 178,060 仟元。

(2) 信用風險

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

華南永昌證券及其子公司之客戶群廣大且相互無關聯，故信用風險之集中度有限。

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

資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下表所示。

113年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		
應收證券融資款	\$ 22,373,716	\$ 22,373,716
應收證券借貸款項	7,948	7,948
應收證券借貸款項－不限用途	4,335,999	4,335,999

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

112年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		
應收證券融資款	\$ 13,427,605	\$ 13,427,605
應收證券借貸款項	6,724	6,724
應收證券借貸款項－不限用途	1,327,730	1,327,730

華南永昌證券及其子公司均取得足額擔保品，故無需考量其他信用增強。

(3) 流動性風險

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

銀行借款對華南永昌證券及其子公司而言係為一項重要流動性來源。截至 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，華南永昌證券及其子公司未動用之融資額度，參閱 B.融資額度之說明。

A.流動性及利率風險表

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

113 年 6 月 30 日

	短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
非衍生金融負債					
無附息負債	\$16,916,228	\$ -	\$ 706,633	\$ 271,437	\$ 125,475
租賃負債	4,888	9,551	39,636	78,602	-
浮動利率工具	6,162,619	-	-	-	-
固定利率工具	<u>31,255,547</u>	<u>514,497</u>	<u>11,745,456</u>	<u>3,001,595</u>	<u>-</u>
	<u>\$54,339,282</u>	<u>\$ 524,048</u>	<u>\$12,491,725</u>	<u>\$ 3,351,634</u>	<u>\$ 125,475</u>

112 年 12 月 31 日

	短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 10,945,683	\$ -	\$ 839,681	\$ 319,928	\$ 133,179
租賃負債	5,033	10,119	42,073	92,178	-
浮動利率工具	5,404,296	-	-	-	-
固定利率工具	<u>23,720,914</u>	<u>1,002,777</u>	<u>9,817,695</u>	<u>2,850,820</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 40,075,926</u>	<u>\$ 1,012,896</u>	<u>\$10,699,449</u>	<u>\$ 3,262,926</u>	<u>\$ 133,179</u>

112 年 6 月 30 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 10,767,084	\$ -	\$ 508,897	\$ 314,683	\$ 109,051
租賃負債	4,555	8,499	32,485	64,990	-
浮動利率工具	5,164,687	-	-	-	-
固定利率工具	<u>23,239,364</u>	<u>1,054,882</u>	<u>7,982,870</u>	<u>3,095,011</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 39,175,690</u>	<u>\$ 1,063,381</u>	<u>\$ 8,524,252</u>	<u>\$ 3,474,684</u>	<u>\$ 109,051</u>

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

113 年 6 月 30 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年
淨額交割				
匯率交換	(\$ 4,614)	\$ -	\$ -	\$ -
淨現金流出	(\$ 4,614)	\$ -	\$ -	\$ -

112 年 12 月 31 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年
淨額交割				
匯率交換	\$ 7,610	\$ -	\$ -	\$ -
淨現金流入	\$ 7,610	\$ -	\$ -	\$ -

112 年 6 月 30 日

	要求即付或 短於1個月	1 至 3 個月	3個月至1年	1 至 5 年	5 年 以 上
淨額交割					
匯率交換	(5,918)	-	-	-	-
淨現金流出	(\$ 5,918)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

B. 融資額度

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
無擔保融資額度			
— 已動用金額	\$ 17,187,350	\$ 8,980,000	\$ 8,150,000
— 未動用金額	<u>7,715,000</u>	<u>13,922,350</u>	<u>13,552,350</u>
	<u>\$ 24,902,350</u>	<u>\$ 22,902,350</u>	<u>\$ 21,702,350</u>
有擔保融資額度			
— 已動用金額	\$ 1,647,650	\$ 1,420,000	\$ -
— 未動用金額	<u>2,200,000</u>	<u>2,427,650</u>	<u>3,847,650</u>
	<u>\$ 3,847,650</u>	<u>\$ 3,847,650</u>	<u>\$ 3,847,650</u>

C. 金融資產移轉

華南永昌證券及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易收取合約現金流量已移轉於他人，並反映華南永昌證券及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，華南永昌證券及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但華南永昌證券及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

113年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
附買回條件協議	\$ 21,120,969	\$ 21,127,087	\$ 21,120,969	\$ 21,127,087	(\$ 6,118)

112年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
附買回條件協議	\$ 20,399,559	\$ 20,098,477	\$ 20,399,559	\$ 20,098,477	\$ 301,082

112年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
附買回條件協議	\$ 20,203,612	\$ 20,165,096	\$ 20,203,612	\$ 20,165,096	\$ 38,516

(四) 華南產險

1. 財務風險管理目的與政策

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

(1) 風險管理組織架構

- A.董事會：負華南產險整體風險管理之最終責任之組織，主要負責各項風險管理相關政策核准、各項重要風險報告核備等相關事宜。
- B.隸屬董事會層級之風險管理委員會：主要負責風險管理政策、架構、組織功能及質化與量化管理標準之研議，並定期向董事會提出報告及適時向董事會反應風險管理執行情況，提出必要改善建議。
- C.風險管理部：負責各類風險管理機制之建立及督導執行，並每季對華南產險風險管理委員會提出風險管理報告。

(2) 市場風險

A.市場風險之來源及定義

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

B. 市場風險管理架構及規劃

針對市場風險管理，華南產險依董事會核定之風險管理目標、部位限額、停損限額及風險值限額等控管市場風險，並定期針對所面臨之市場風險因子進行暴險額衡量、分析、報表製作與揭露，以及導入市場風險限額控管機制，以適當反映並落實華南產險市場風險管理。

C. 市場風險管理

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

a. 風 險 值

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

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。於 99%信賴區間內，呈現華南產險可能承受之「最大潛在損失」方式，惟仍有 1%之機率實際損失可能會大於風險值估計。

華南產險係以歷史模擬法評估自有部位之風險值，根據過去 1 年之歷史資料評估歷史市場波動性，實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。

單位：仟元

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
交易簿風險值	\$ 130	\$ 73	\$ 11
非交易簿風險值	235,524	206,341	526,465

b. 匯率風險

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

敏感度分析

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

		單位：仟元	
		美 金 之 影 響	
		113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
損	益	(\$ 24,339)	(\$ 20,102)

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

華南產險於本期對美金匯率敏感度上升，主要係以美金計價之暴險資產增加之故。

匯率風險集中資訊

單位：各外幣仟元／
新台幣仟元

113 年 6 月 30 日

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
金 融 資 產								
貨幣性項目								
美 金	\$	199,751	32.45		\$	6,481,909		
歐 元		11,876	34.71			412,234		
金 融 負 債								
貨幣性項目								
美 金		641	32.45			20,792		

112 年 12 月 31 日

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
金 融 資 產								
貨幣性項目								
美 金	\$	204,239	30.71		\$	6,272,159		
歐 元		14,191	33.98			482,176		
金 融 負 債								
貨幣性項目								
美 金		674	30.71			20,707		

112 年 6 月 30 日

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
金 融 資 產								
貨幣性項目								
美 金	\$	174,856	31.14		\$	5,445,012		
歐 元		14,025	33.81			474,210		
金 融 負 債								
貨幣性項目								
美 金		1,183	31.14			36,841		

c. 利率風險

華南產險於資產負債表日受利率暴險之金融資產帳面金額如下：

	單位：仟元		
	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
具公允價值利率風險			
－金融資產	\$ 8,260,617	\$ 8,306,152	\$ 7,501,253
具現金流量利率風險			
－金融資產	1,853,090	1,762,103	2,102,912

敏感度分析

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

若利率增加／減少 1 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南產險 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將增加／減少 93 仟元，主要係因華南產險之銀行存款利率風險之暴險。

若利率增加／減少 1 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南產險 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將增加／減少 105 仟元，主要係因華南產險之銀行存款利率風險之暴險。

d. 其他價格風險

華南產險因權益證券、受益憑證投資而產生價格暴險。

華南產險管理階層藉由持有不同風險投資組合以管理風險。

敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之價格暴險進行。

若價格上漲／下跌 1%，華南產險 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前損益將因透過損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 51 仟元；稅前其他綜合損益將因透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 89,542 仟元。

若價格上漲／下跌 1%，華南產險 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前損益將因透過損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 57 仟元；稅前其他綜合損益將因透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 75,921 仟元。

(3) 信用風險

信用風險係指交易對方因財務惡化或其他因素，導致不履行契約義務而產生之違約損失風險。

信用風險管理於交易前審慎評估並定期檢視交易對手、發行者、保證機構等之信用等級是否符合法令及公司管理規章之規定。交易後定期檢視交易對手、發行者、保證機構、暴險部位等之信用狀況，以充分揭露信用部位之信用等級及風險集中度等之估計。

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

華南產險於檢視信用部位之信用狀況後，認為本期信用風險在可接受範圍內。

應收款項備抵損失之變動

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

113 年 6 月 30 日

	應收票據	應收保費	其他應收款	放款
預期信用損失率	0.1074%	0.0557%	(註)	0.0000%~ 0.0064%
總帳面金額	\$ 178,134	\$1,018,301	\$ 273,559	\$ 80,315
依國際財務報導第 9 號規定提列之減損	191	567	-	-
依法提列之減損差異	799	5,839	1,368	1,205
備抵損失	<u>\$ 990</u>	<u>\$ 6,406</u>	<u>\$ 1,368</u>	<u>\$ 1,205</u>

112 年 12 月 31 日

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

112 年 6 月 30 日

	應收票據	應收保費	其他應收款	放款
預期信用損失率	0.1108%	0.0558%	(註)	0.0000%~ 0.0069%
總帳面金額	\$ 183,246	\$ 860,082	\$ 222,242	\$ 140,099
依國際財務報導第 9 號規定提列之減損	203	480	-	3
依法提列之減損差異	907	4,943	1,111	2,100
備抵損失	<u>\$ 1,110</u>	<u>\$ 5,423</u>	<u>\$ 1,111</u>	<u>\$ 2,103</u>

註：截至 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，並無逾期未收回之其他應收款，且同時考量交易對手過去之違約紀錄及相關產業之未來發展等，華南產險認為上述其他應收款在 IFRS 9 之規定下並無減損。

應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項係屬再保險合約資產，依 IFRS 4 之規定對 IFRS 9 暫時豁免適用，並依原 IAS 39 之規定評估收回可能性。

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

113年1月1日至6月30日							
	應收票據	應收保費	應攤回再保賠款與給付	應收再保往來款項	其他應收款	放款	合計
期初餘額	\$ 1,009	\$ 4,975	\$ 3,925	\$ 35,308	\$ 588	\$ 1,633	\$ 47,438
加：本期提列	-	1,431	-	86,990	780	-	89,201
減：本期迴轉	(19)	-	(1,958)	-	-	(428)	(2,405)
期末餘額	\$ 990	\$ 6,406	\$ 1,967	\$ 122,298	\$ 1,368	\$ 1,205	\$ 134,234

112年1月1日至6月30日							
	應收票據	應收保費	應攤回再保賠款與給付	應收再保往來款項	其他應收款	放款	合計
期初餘額	\$ 955	\$ 1,937	\$ 2,926	\$ 10,133	\$ 564	\$ 2,562	
加：本期提列	155	3,486	350	4,815	547	-	
減：本期迴轉	-	-	-	-	-	(459)	
期末餘額	\$ 1,110	\$ 5,423	\$ 3,276	\$ 14,948	\$ 1,111	\$ 2,103	

(4) 流動性風險

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

非衍生性金融負債之流動性及利率風險表

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

113 年 6 月 30 日

	要求即付或短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	5 年 以上
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ -	\$ 400,911	\$ 1,181,695	\$ 16,805	\$ 320
租賃負債	2,710	7,835	18,405	40,575	11,094
	\$ 2,710	\$ 408,746	\$ 1,200,100	\$ 57,380	\$ 11,414

112 年 12 月 31 日

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

112 年 6 月 30 日

	要求即付或				
	短於1個月	1～3個月	3個月～1年	1～5年	5年以上
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ -	\$ 304,484	\$ 881,728	\$ 17,645	\$ -
租賃負債	<u>2,535</u>	<u>4,788</u>	<u>18,659</u>	<u>31,725</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,535</u>	<u>\$ 309,272</u>	<u>\$ 900,387</u>	<u>\$ 49,370</u>	<u>\$ -</u>

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	短於1年	1～5年	5～10年	10～15年	15～20年	20年以上
租賃負債	<u>\$ 25,982</u>	<u>\$ 31,725</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

衍生金融資產及負債之流動性及利率風險表

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

113 年 6 月 30 日

		3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上
淨額交割					
遠期外匯合約		<u>(\$ 2,610)</u>	<u>(\$ 7,458)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
總額交割					
換匯合約					
一流入		\$ 2,851,376	\$ 181,817	\$ -	\$ -
一流出		<u>(2,924,477)</u>	<u>(191,201)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
		<u>(\$ 73,101)</u>	<u>(\$ 9,384)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

112 年 12 月 31 日

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

112 年 6 月 30 日

	3 個月內	3 個月~1年	1~5年	5年以上
<u>淨額交割</u>				
遠期外匯合約	(\$ 2,744)	(\$ 3,477)	\$ -	\$ -
<u>總額交割</u>				
換匯合約				
一流 入	1,383,549	2,417,962	-	-
一流 出	(1,410,472)	(2,482,363)	-	-
	(\$ 26,923)	(\$ 64,401)	\$ -	\$ -

(五) 華南永昌投信

1. 財務風險管理目的與政策

華南永昌投信主要金融工具包括應收帳款、其他金融資產及借款。華南永昌投信之財務管理部門係為各業務單位提供服務，藉由風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理華南永昌投信營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險(包含利率風險)、信用風險及流動性風險。

(1) 市場風險

華南永昌投信之營運活動所承擔之主要財務風險為利率變動風險：

利率風險

華南永昌投信於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
具現金流量利率風險			
—金融資產	\$ 74,352	\$ 48,338	\$ 26,950
—金融負債	295,000	325,000	355,344

敏感度分析

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

若利率增加／減少 20 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南永昌投信 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將分別減少 221 仟元及 328 仟元，主係因華南永昌投信之活期存款及變動利率借款所產生利率風險之暴險。

(2) 信用風險

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

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

華南永昌投信之信用風險主要係集中於華南永昌投信經理之證券投資信託基金，截至 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，應收款項總額來自前述基金之比率分別為 89%、94% 及 97%。

(3) 流動性風險

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

銀行借款對華南永昌投信而言係為一項重要流動性來源。截至 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，華南永昌投信未動用之融資額度，參閱下列(B)融資額度之說明。

A.非衍生金融負債之流動性及利率風險表

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

113 年 6 月 30 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3個月~1年	1 ~ 5 年
<u>非衍生性金融負債</u>				
無附息負債	\$ 2,491	\$ 1,327	\$ 3,807	\$ -
租賃負債	64	128	534	707
浮動利率工具	<u>131</u>	<u>295,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,686</u>	<u>\$ 296,455</u>	<u>\$ 4,341</u>	<u>\$ 707</u>

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	短 於 1 年	1 ~ 5 年
租賃負債	<u>\$ 726</u>	<u>\$ 707</u>

112 年 12 月 31 日

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

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

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

112 年 6 月 30 日

	要求即付或			
	短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年
非衍生性金融負債				
無附息負債	\$ 1,065	\$ 808	\$ 1,092	\$ 3,081
租賃負債	31	61	275	536
浮動利率工具	257	355,344	-	-
	<u>\$ 1,353</u>	<u>\$ 356,213</u>	<u>\$ 1,367</u>	<u>\$ 3,617</u>

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	短 於 1 年	1 ~ 5 年
租賃負債	<u>\$ 367</u>	<u>\$ 536</u>

B. 融資額度

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
無擔保借款額度			
— 已動用金額	\$ 295,000	\$ 325,000	\$ 205,000
— 未動用金額	<u>155,000</u>	<u>125,000</u>	<u>55,000</u>
	<u>\$ 450,000</u>	<u>\$ 450,000</u>	<u>\$ 260,000</u>

(六) 華南金創投

1. 財務風險管理目的與政策

華南金創投主要金融工具包括權益投資、應收款項、應付款項等。華南金創投之財務管理部門係為各業務單位提供服務，藉由依照風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理公司營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

(1) 市場風險

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

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

a. 匯率風險

華南金創投於資產負債表日之外幣計價貨幣性資產帳面金額如下：

單位：仟元

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
資 產			
美 金	\$ 11	\$ 7,257	\$ 7,393
新 幣	1	-	-

敏感度分析

華南金創投主要受到美金匯率波動之影響。

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

單位：仟元

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
損 益		
貨幣性資產		
美 金	\$ -	\$ 74

b. 利率風險

華南金創投於資產負債表日受利率暴險之金融資產帳面金額如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
具公允價值利率風險			
— 金融資產	\$ 535,400	\$ 54,086	\$ 24,269
— 金融負債	1,494	2,347	3,186
具現金流量利率風險			
— 金融資產	49,004	445,506	430,577

敏感度分析

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

若利率增加／減少 1%，在所有其他變數維持不變之情況下，華南金創投 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利分別將增加／減少 245 仟元及 2,153 仟元，係因華南金創投之變動利率金融資產之暴險。

c. 其他價格風險

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

敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之權益價格暴險進行。

若權益價格上漲／下跌 1%，113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前損益將因透過損益按公允價值衡量金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 10,414 仟元及 10,553 仟元。

(2) 信用風險

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

華南金創投所持有之各種金融工具，其最大信用暴險金額皆與其帳面價值相同。

華南金創投之客戶群廣大且相互無關聯，故信用風險之集中度不高。

(3) 流動性風險

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

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

113 年 6 月 30 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年
非衍生金融負債				
無附息負債	\$ 74	\$ 225	\$ -	\$ -
租賃負債	148	295	924	152
	<u>\$ 222</u>	<u>\$ 520</u>	<u>\$ 924</u>	<u>\$ 152</u>

112 年 12 月 31 日

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

112 年 6 月 30 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年
非衍生金融負債				
無附息負債	\$ 36	\$ 215	\$ -	\$ -
租賃負債	148	295	1,329	1,519
	<u>\$ 184</u>	<u>\$ 510</u>	<u>\$ 1,329</u>	<u>\$ 1,519</u>

(七) 華南金資產管理

1. 財務風險管理目的與政策

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

(1) 市場風險

華南金資產管理之營運活動使華南金資產管理承擔之主要財務風險為利率變動風險。

A. 利率風險

華南金資產管理於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
具公允價值利率風險			
—金融負債	\$ 3,296,377	\$ 3,378,421	\$ 2,832,615
具現金流量利率風險			
—金融資產	15,736	53,761	29,166
—金融負債	882,000	920,000	925,000

敏感度分析

下列敏感度分析係依非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。對於浮動利率負債，其分析方式係假設資產負債表日流通在外之負債金額於報導期間皆流通在外。華南金資產管理內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加或減少 10 基點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

若利率增加／減少 10 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南金資產管理 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將減少／增加 866 仟元，主係因華南金資產管理之活期存款及變動利率借款所產生利率風險之暴險。

若利率增加／減少 10 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南金資產管理 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將減少／增加 896 仟元，主係因華南金資產管理之活期存款及變動利率借款所產生利率風險之暴險。

華南金資產管理本期對利率敏感度增加，主係變動利率之長短期借款增加所致。

B. 其他價格風險

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

敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之權益價格暴險進行。

若權益價格上漲／下跌 1%，113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前其他綜合損益將因透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之公允價值上升／下跌而分別增加／減少 83 仟元及 89 仟元。

(2) 信用風險

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成華南金資產管理財務損失之風險。截至資產負債表日，華南金資產管理可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於資產負債表所認列之金融資產帳面金額。華南金資產管理之客群廣大且相互無關聯，故信用風險之集中度不高。

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

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

(3) 流動性風險

華南金資產管理係透過管理及維持足夠部位之現金及約當現金以支應公司營運並減輕現金流量波動之影響。華

南金資產管理管理階層監督銀行融資額度使用狀況並確保借款合同條款之遵循。

銀行借款對華南金資產管理而言係為一項重要流動性來源。截至 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，華南金資產管理未動用之融資額度，參閱下列(b)融資額度之說明。

a. 非衍生金融負債之流動性及利率風險表

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

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

113 年 6 月 30 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3 個月~1 年	1 ~ 5 年	5 年 以 上
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 3,156	\$ 4,209	\$ -	\$ 70,830	\$ -
浮動利率工具	1,399	505,576	104,266	281,189	-
固定利率工具	3,002,058	300,533	-	-	-
租賃負債	810	1,620	7,066	14,565	181,486
	<u>\$3,007,423</u>	<u>\$ 811,938</u>	<u>\$ 111,332</u>	<u>\$ 366,584</u>	<u>\$ 181,486</u>

112 年 12 月 31 日

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

112 年 6 月 30 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3 個月~1 年	1 ~ 5 年	5 年 以 上
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 743	\$ 2,069	\$ -	\$ 54,940	\$ -
浮動利率工具	1,380	267,007	157,135	515,832	-
固定利率工具	853,382	1,966,563	313	20,811	-
租賃負債	808	502	2,047	8,275	183,275
	<u>\$ 856,313</u>	<u>\$2,236,141</u>	<u>\$ 159,495</u>	<u>\$ 599,858</u>	<u>\$ 183,275</u>

b. 融資額度

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
無擔保銀行貸款額度			
－已動用金額	\$ 4,040,000	\$ 4,301,000	\$ 3,761,000
－未動用金額	<u>5,610,000</u>	<u>4,549,000</u>	<u>5,189,000</u>
	<u>\$ 9,650,000</u>	<u>\$ 8,850,000</u>	<u>\$ 8,950,000</u>
有擔保銀行貸款額度			
－已動用金額	\$ 141,000	\$ -	\$ -
－未動用金額	<u>459,000</u>	<u>600,000</u>	<u>600,000</u>
	<u>\$ 600,000</u>	<u>\$ 600,000</u>	<u>\$ 600,000</u>

五三、資本管理及資本適足性比率

(一) 管理原則

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

(二) 集團資本適足率

113 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元；%

項 目	金融控股公司 持 股 比 率	集 團 合 格 資 本	集團法定資本需求
各 公 司			
金融控股公司	100%	\$ 217,174,014	\$ 254,716,266
銀行子公司	100%	291,820,922	222,472,486
證券子公司	100%	11,655,155	6,929,460
保險子公司	100%	7,522,287	3,316,078
創業投資事業子公司	100%	1,890,342	949,671
其他子公司	100%	1,526,934	3,262,936
應扣除項目		254,541,506	253,070,835
小 計		(A) 277,048,148	(B) 238,576,062
集團資本適足比率 (C) = (A) ÷ (B)			116.13%

112 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元；%

項 目 各 公 司	金融控股公司 持 股 比 率	集 團 合 格 資 本	集團法定資本需求
金融控股公司	100%	\$ 201,367,570	\$ 236,266,239
銀行子公司	100%	278,767,660	201,909,178
證券子公司	100%	10,588,845	5,642,949
保險子公司	100%	6,416,607	2,886,638
創業投資事業子公司	100%	1,804,333	907,851
其他子公司	100%	1,489,927	3,040,516
應扣除項目		236,956,890	234,590,408
小 計		(A) 263,478,052	(B) 216,062,963
集團資本適足比率 (C) = (A) ÷ (B)			121.95%

(三) 金融控股公司合格資本

113 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
普 通 股	\$ 136,427,459
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積 特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	9,200,000
待分配股票股利	1,364,275
資本公積	17,761,804
法定盈餘公積	24,580,603
特別盈餘公積	10,540,113
累積盈虧	23,582,432
權益調整數	(6,277,419)
減：商譽及其他無形資產	(2,445)
減：遞延資產	(2,808)
減：庫藏股	-
合格資本合計	217,174,014

112 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
普 通 股	\$ 136,427,459
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積 特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	10,200,000
待分配股票股利	-
資本公積	17,758,986
法定盈餘公積	22,273,772
特別盈餘公積	18,503,358
累積盈虧	11,025,514
權益調整數	(14,814,528)
減：商譽及其他無形資產	(4,183)
減：遞延資產	(2,808)
減：庫藏股	-
合格資本合計	201,367,570

五 四、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

華南商業銀行及其子公司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
房屋及建物	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	38,898	85,485
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	6,072	9,027
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>

五五、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：請參閱附表十七。

五六、本公司與子公司及各子公司間進行共同行銷資訊

子公司華南商業銀行與華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信、華南金創投、華南金資產管理及華南期貨簽訂共同行銷業務合作契約，契約有效期間自 101 年 1 月起至 101 年 12 月止（依契約第 9 條，本契約自動延長一年，其後亦同），合作項目包括營業場所共用、人員與業務支援。相關之費用分攤、報酬收授，依契約制訂之「華南金融控股股份有限公司子公司間共同行銷費用分攤作業」及「華南金融控股股份有限公司子公司間從事共同行銷所產生手續費、服務費及佣金之分攤原則與作業流程」辦理。

子公司華南商業銀行於 94 年 3 月與華南產險簽訂保險合作合約書及委託代收保險費合約書，並訂定子公司華南商業銀行受託佣金及相關報酬計算方式。

子公司華南商業銀行於 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。

子公司華南商業銀行 113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因共同行銷業務推廣及分攤營業設備或場所而給付予華南永昌證券及其子公司之業務推廣費用及分擔費用分別為 40,530 仟元、37,142 仟元、79,769 仟元及 73,889 仟元；另華南永昌證券及其子公司 113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因共同行銷業務推廣及分攤營業設備或場所而給付予華南商業銀行之業務推廣費用及分擔費用分別為 26,928 仟元、16,689 仟元、45,078 仟元及 28,672 仟元。113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日華南產險給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 24,069 仟元、24,313 仟元、46,887 仟元及 47,786 仟元；另 113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日華南商業銀行給付予華南產險之相關報酬分別為 45 仟元、36 仟元、266 仟元及 349 仟元。113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日華南永昌投信給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 3,090 仟元、2,297 仟元、8,376 仟元及 5,258 仟元。113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日華南金創投給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 62 仟元、58 仟元、121 仟元及 115 仟元。113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日華南金資產管理給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 6 仟元、4 仟元、22 仟元及 7 仟元。

五七、業務別財務資訊

113年1月1日至6月30日

	銀 行 業 務	證 券 業 務	產 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 12,628,908	\$ 401,672	\$ 117,108	(\$ 373,333)	\$ 12,774,355
利息以外淨收益	<u>14,817,959</u>	<u>2,597,985</u>	<u>2,544,307</u>	<u>293,895</u>	<u>20,254,146</u>
淨收益（損失）	27,446,867	2,999,657	2,661,415	(79,438)	33,028,501
呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）					
迴轉	(1,481,959)	(14,767)	(86,796)	17,139	(1,566,383)
保險負債準備淨變動	-	-	(577,608)	-	(577,608)
營業費用	(<u>13,235,214</u>)	(<u>1,748,842</u>)	(<u>1,019,471</u>)	(<u>433,082</u>)	(<u>16,436,609</u>)
繼續營業部門稅前					
淨利益（損失）	12,729,694	1,236,048	977,540	(495,381)	14,447,901
所得稅費用	(<u>2,501,086</u>)	(<u>210,089</u>)	(<u>62,928</u>)	(<u>459,244</u>)	(<u>3,233,347</u>)
繼續營業部門稅後					
淨利益（損失）	<u>\$ 10,228,608</u>	<u>\$ 1,025,959</u>	<u>\$ 914,612</u>	<u>(\$ 954,625)</u>	<u>\$ 11,214,554</u>

112年1月1日至6月30日

	銀 行 業 務	證 券 業 務	產 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 14,240,917	\$ 265,417	\$ 84,561	(\$ 317,449)	\$ 14,273,446
利息以外淨收益	<u>10,849,168</u>	<u>1,905,832</u>	<u>1,963,501</u>	<u>215,886</u>	<u>14,934,387</u>
淨收益（損失）	25,090,085	2,171,249	2,048,062	(101,563)	29,207,833
呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）					
迴轉	(771,470)	3,962	(8,894)	21,093	(755,309)
保險負債準備淨變動	-	-	(631,550)	-	(631,550)
營業費用	(<u>12,327,762</u>)	(<u>1,418,820</u>)	(<u>893,244</u>)	(<u>399,368</u>)	(<u>15,039,194</u>)
繼續營業部門稅前					
淨利益（損失）	11,990,853	756,391	514,374	(479,838)	12,781,780
所得稅費用	(<u>2,265,741</u>)	(<u>112,722</u>)	(<u>71,371</u>)	<u>173,795</u>	(<u>2,276,039</u>)
繼續營業部門稅後					
淨利益（損失）	<u>\$ 9,725,112</u>	<u>\$ 643,669</u>	<u>\$ 443,003</u>	<u>(\$ 306,043)</u>	<u>\$ 10,505,741</u>

五八、華南金控個體財務報表

華南金融控股股份有限公司

個體資產負債表

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

單位：新台幣仟元

代 碼 項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日	代 碼 項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
11000 現金及約當現金	\$ 16,664,086	\$ 376,150	\$ 2,595,304	22600 應付商業本票－淨額	\$ 24,735,974	\$ 24,250,017	\$ 17,858,929
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,400,776	1,363,092	1,348,287	23000 應付款項	18,849,160	2,463,820	10,536,090
13000 應收款項－淨額	41,505	41,064	66,367	23200 本期所得稅負債	2,424,108	2,835,200	1,311,990
13200 本期所得稅資產	2,041,632	3,028,701	504,828	24000 應付債券	19,188,056	19,186,915	19,185,777
15000 採用權益法之投資－淨額	253,070,835	251,773,982	254,590,408	24600 負債準備	44,440	42,397	42,900
18500 不動產及設備－淨額	1,925	2,397	2,047	26000 租賃負債	204,143	232,214	260,822
18600 使用權資產－淨額	201,225	229,801	259,130	29500 其他負債	2,089	677	2,293
19000 無形資產－淨額	2,445	3,327	4,183	29999 負債總計	65,447,970	49,011,240	49,198,801
19300 遞延所得稅資產	2,808	2,808	2,808				
				權 益			
				股 本			
				31101 普通股股本	136,427,459	136,427,459	136,427,459
				31107 待分配股票股利	1,364,275	-	-
				31100 股本總計	137,791,734	136,427,459	136,427,459
				31500 資本公積	17,761,804	17,761,804	17,758,986
				保留盈餘			
				32001 法定盈餘公積	24,580,603	22,273,772	22,273,772
				32003 特別盈餘公積	10,540,113	18,503,358	18,503,358
				32011 未分配盈餘	23,582,432	23,117,999	11,025,514
				32000 保留盈餘總計	58,703,148	63,895,129	51,802,644
				其他權益			
				32521 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,658,951	(619,865)	(287,120)
				32529 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	14,409,349	10,697,410	9,705,111
				32531 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(22,960,116)	(20,563,285)	(24,448,158)
				32571 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	614,397	211,430	215,639
				32500 其他權益總計	(6,277,419)	(10,274,310)	(14,814,528)
				39999 權益總計	207,979,267	207,810,082	191,174,561
19999 資 產 總 計	\$ 273,427,237	\$ 256,821,322	\$ 240,373,362	負債及權益總計	\$ 273,427,237	\$ 256,821,322	\$ 240,373,362

董事長：陳芬蘭



經理人：李耀卿



會計主管：郭時維



華南金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日

以及民國 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4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
	收 益				
41000	利息收入	\$ 4,485	\$ 763	\$ 4,980	\$ 2,274
47000	採用權益法認列之子 公司及關聯企業利 益之份額	6,336,370	5,753,745	12,297,807	10,895,180
40000	收益合計	6,340,855	5,754,508	12,302,787	10,897,454
	費用及損失				
51000	利息費用	(175,508)	(148,158)	(353,855)	(300,057)
58501	員工福利費用	(120,198)	(114,160)	(234,682)	(219,086)
58503	折舊及攤銷費用	(15,368)	(15,387)	(30,775)	(30,771)
58599	其他業務及管理費用	(18,769)	(15,327)	(40,064)	(33,264)
58000	其他利息以外淨損失	(2,297)	(1,789)	(5,783)	(4,259)
50000	費用及損失合計	(332,140)	(294,821)	(665,159)	(587,437)
61000	稅前淨利	6,008,715	5,459,687	11,637,628	10,310,017
61003	所得稅（費用）利益	(423,148)	45,933	(423,148)	195,657
61005	本期稅後淨利	5,585,567	5,505,620	11,214,480	10,505,674
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項 目				
69564	採用權益法認列 之子公司及關 聯企業之其他 綜合損益之份 額—不重分類 至損益之項目	1,404,683	1,904,580	5,003,364	1,345,665
69567	透過其他綜合損 益按公允價值 衡量之權益工 具評價損益	(44,233)	87,246	37,684	258,694

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
	後續可能重分類至損 益之項目				
69576	採用權益法認列 之子公司及關 聯企業之其他 綜合損益之份 額—可能重分 類至損益之項 目	(\$ 45,661)	(\$ 1,268,030)	302,084	\$ 2,303,708
69579	與可能重分類之 項目相關之所 得稅	(4,208)	3,707	(17,132)	(14,890)
69500	本期稅後其他綜 合損益	1,310,581	727,503	5,326,000	3,893,177
69700	本期綜合損益總額	<u>\$ 6,896,148</u>	<u>\$ 6,233,123</u>	<u>\$ 16,540,480</u>	<u>\$ 14,398,851</u>
	每股盈餘				
70001	基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.41</u>	<u>\$ 0.40</u>	<u>\$ 0.81</u>	<u>\$ 0.76</u>

董事長：陳芬蘭



經理人：李耀卿



會計主管：郭時維



湖南金融控股股份有限公司
 全體權益變動表
 民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

													其 他 權 益					
		股		資		本		公		盈		餘		國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 評 價 損 益	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 債 務 工 具 損 益	採 用 覆 蓋 法 重 分 類 之 其 他 綜 合 損 益	權 益 總 額
代 碼		普 通 股 股 本	待 分 配 股 票 股 利	股 本 溢 價	庫 藏 股 交 易	受 贈 公 積	其 他 資 本 公 積	合 計	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	合 計							
A1	112 年 1 月 1 日餘額	\$136,427,459	\$ -	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 1,325	\$ 17,758,986	\$ 20,390,772	\$ 6,471,594	\$ 22,023,668	\$ 48,876,041	(\$ 292,639)	\$ 8,570,902	(\$ 26,224,250)	(\$ 291,568)		\$184,824,931
	111 年度盈餘分配																	
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	892,993	(1,892,993)	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	12,031,764	(12,031,764)	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,049,221)	(8,049,221)	-	-	-	-	-	(8,049,221)	-
D1	112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	10,505,674	10,505,674	-	-	-	-	-	-	10,505,674
D3	112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,519	1,604,359	1,776,092	507,207	3,893,177		
D5	112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	10,505,674	10,505,674	5,519	1,604,359	1,776,092	507,207	14,398,851		
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	470,150	470,150	-	(470,150)	-	-	-	-	-
Z1	112 年 6 月 30 日餘額	\$136,427,459	\$ -	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 1,325	\$ 17,758,986	\$ 22,273,772	\$ 18,303,358	\$ 11,025,514	\$ 51,802,644	(\$ 287,120)	\$ 9,705,111	(\$ 24,448,158)	\$ 215,639		\$191,174,561
A1	113 年 1 月 1 日餘額	\$136,427,459	\$ -	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 4,143	\$ 17,761,804	\$ 22,273,772	\$ 18,503,358	\$ 23,117,999	\$ 63,895,129	(\$ 619,865)	\$ 10,697,410	(\$ 20,563,285)	\$ 211,430		\$207,810,082
	112 年度盈餘分配																	
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	2,306,831	(2,306,831)	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	(7,963,245)	7,963,245	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,371,295)	(16,371,295)	-	-	-	-	-	(16,371,295)	-
B9	股票股利	-	1,364,275	-	-	-	-	-	-	(1,364,275)	(1,364,275)	-	-	-	-	-	-	-
D1	113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	11,214,480	11,214,480	-	-	-	-	-	-	11,214,480
D3	113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,278,816	5,041,048	(2,396,831)	402,967	5,326,000		
D5	113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,278,816	5,041,048	(2,396,831)	402,967	16,540,480		
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,329,109	1,329,109	-	(1,329,109)	-	-	-
Z1	113 年 6 月 30 日餘額	\$136,427,459	\$ 1,364,275	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 4,143	\$ 17,761,804	\$ 24,580,603	\$ 10,540,113	\$ 23,582,432	\$ 58,703,148	\$ 1,658,951	\$ 14,409,349	(\$ 22,960,116)	\$ 614,397		\$207,979,267

董事長：陳芬蘭

經理人：李耀卿

會計主管：郭時維

華南金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 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	\$ 11,637,628	\$ 10,310,017
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	29,893	29,841
A20200	攤銷費用	882	930
A20900	利息費用	353,855	300,057
A21200	利息收入	(4,980)	(2,274)
A22400	採用權益法認列之子公司及關 聯企業損益之份額	(12,297,807)	(10,895,180)
A29900	租賃修改利益	-	(68)
	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A71160	應收款項減少	3,580	10,129
A71990	其他資產減少	-	200
A72160	應付款項增加	122,867	161,743
A72190	負債準備增加	2,043	1,938
A72990	其他負債增加	1,412	1,616
A33100	收取之利息	959	3,007
A33200	收取之股利	16,289,270	2,168,858
A33300	支付之利息	(322,662)	(316,375)
A33500	支付之所得稅	(88)	(24,113)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>15,816,852</u>	<u>1,750,326</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	購置不動產及設備	(59)	(318)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(59)</u>	<u>(318)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	500,000	500,000
C01300	償還公司債	-	(7,000,000)
C04020	租賃負債本金償還	(28,857)	(28,281)
CCCC	籌資活動之淨現金流入（出）	<u>471,143</u>	<u>(6,528,281)</u>

（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
EEEE	現金及約當現金淨增加（減少）數	\$ 16,287,936	(\$ 4,778,273)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>376,150</u>	<u>7,373,577</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 16,664,086</u>	<u>\$ 2,595,304</u>

董事長：陳芬蘭



經理人：李耀卿



會計主管：郭時維



五九、各類子公司簡明個體（個別）資產負債表及綜合損益表

（一）簡明個體（個別）資產負債表

華南商業銀行股份有限公司

簡明個體資產負債表

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

單位：新台幣仟元

項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日	項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
資 產				負 債			
現金及約當現金	\$ 37,697,910	\$ 36,799,731	\$ 34,708,462	央行及銀行同業存款	\$ 249,540,472	\$ 190,550,622	\$ 243,946,295
存放央行及拆借銀行同業	236,512,788	245,757,463	209,739,768	透過損益按公允價值衡量之金融負債			
透過損益按公允價值衡量之金融資產				附買回票券及債券負債	5,384,980	8,578,517	5,254,559
融資資產	158,052,832	107,107,128	108,374,120	應付款項	51,188,113	89,005,442	76,292,577
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	365,291,459	351,840,499	352,616,559	本期所得稅負債	25,306,789	25,822,391	21,944,738
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				存款及匯款	2,522,577	3,238,156	2,071,883
附賣回票券及債券投資	787,971,422	685,304,417	741,845,000	應付金融債券	3,333,732,470	3,067,662,275	2,918,647,947
應收款項－淨額	1,500,000	2,000,000	1,550,000	其他金融負債	54,600,000	58,900,000	57,900,000
本期所得稅資產	37,562,801	32,067,373	31,982,743	負債準備	78,111,139	71,772,560	68,774,020
貼現及放款－淨額	294,562	308,193	292,963	租賃負債	6,892,897	7,087,072	6,847,858
採用權益法之投資－淨額	2,369,304,600	2,243,344,436	2,092,767,824	遞延所得稅負債	2,170,991	2,081,672	1,918,821
其他金融資產－淨額	1,552,568	1,518,821	1,497,945	其他負債	6,027,783	6,020,553	6,011,414
不動產及設備－淨額	7,534,335	8,740,709	8,516,729	負債合計	<u>7,285,699</u>	<u>3,495,090</u>	<u>9,139,534</u>
使用權資產－淨額	30,326,792	27,700,106	27,133,923		<u>3,822,763,910</u>	<u>3,534,214,350</u>	<u>3,418,749,646</u>
投資性不動產－淨額	2,177,482	2,079,442	1,928,719	權 益			
無形資產－淨額	9,079,386	11,665,462	11,682,623	股 本			
遞延所得稅資產	508,574	531,146	612,438	資本公積	104,450,000	97,938,000	97,938,000
其他資產－淨額	3,403,313	3,374,792	3,281,962	資本公積	37,762,777	37,762,777	37,762,777
	<u>2,408,288</u>	<u>2,756,925</u>	<u>3,826,854</u>	保留盈餘	95,180,058	104,832,869	93,519,348
資 產 總 計	<u>\$4,051,179,112</u>	<u>\$3,762,896,643</u>	<u>\$3,632,358,632</u>	其他權益	(8,977,633)	(11,851,353)	(15,611,139)
				權益合計	<u>228,415,202</u>	<u>228,682,293</u>	<u>213,608,986</u>
				負債及權益總計	<u>\$4,051,179,112</u>	<u>\$3,762,896,643</u>	<u>\$3,632,358,632</u>

華南永昌綜合證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

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

單位：新台幣仟元

項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日	項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
資 產				負 債			
流動資產	\$ 46,262,098	\$ 32,792,585	\$ 28,244,736	流動負債	\$ 61,439,690	\$ 46,474,242	\$ 43,983,021
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				租賃負債－流動	50,920	53,551	44,082
－流動	3,209,892	2,503,444	2,941,568	應付公司債	2,500,000	2,500,000	2,500,000
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產－流動	24,212,846	22,723,943	22,986,568	遞延所得稅負債	4,103	-	1,893
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產－非流動	408,173	385,983	378,778	租賃負債－非流動	75,422	87,968	66,040
採用權益法之投資	1,210,222	1,198,721	1,170,635	其他非流動負債	<u>391,940</u>	<u>448,303</u>	<u>418,392</u>
不動產及設備	1,541,458	1,563,826	1,466,188	負債總計	<u>64,462,075</u>	<u>49,564,064</u>	<u>47,013,428</u>
使用權資產	124,199	139,719	108,263	權 益			
投資性不動產	99,739	99,939	100,138	股 本	6,547,743	6,547,743	6,547,743
無形資產	224,267	242,190	241,624	資本公積	503,998	503,998	503,998
遞延所得稅資產	35,161	34,803	32,396	保留盈餘	5,237,571	5,231,310	4,444,165
其他非流動資產	<u>1,016,224</u>	<u>1,083,904</u>	<u>1,104,521</u>	其他權益	<u>1,592,892</u>	<u>921,942</u>	<u>266,081</u>
資 產 總 計	<u>\$ 78,344,279</u>	<u>\$ 62,769,057</u>	<u>\$ 58,775,415</u>	權益總計	<u>13,882,204</u>	<u>13,204,993</u>	<u>11,761,987</u>
				負債及權益總計	<u>\$ 78,344,279</u>	<u>\$ 62,769,057</u>	<u>\$ 58,775,415</u>

華南產物保險股份有限公司

簡明個別資產負債表

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

單位：新台幣仟元

項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日	項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
資 產				負 債			
現金及約當現金	\$ 1,894,385	\$ 3,473,048	\$ 3,010,821	應付款項	\$ 1,827,528	\$ 2,381,887	\$ 1,370,200
應收款項	1,461,230	432,345	1,257,926	本期所得稅負債	116,620	93,801	76,858
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	8,957,621	8,106,879	7,589,005	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	99,009	36,165	99,716
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	3,615,890	3,005,194	2,963,857	保險負債	17,491,899	16,173,244	17,402,067
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	1,499,446	1,586,719	1,597,901	負債準備	188,563	193,913	194,838
其他金融資產	2,744,808	1,624,908	1,629,908	租賃負債	77,728	69,286	56,934
使用權資產	76,415	67,969	56,116	遞延所得稅負債	156,857	118,904	125,727
投資性不動產	61,592	61,749	61,910	其他負債	<u>362,492</u>	<u>488,146</u>	<u>362,761</u>
放款	79,110	107,254	137,996	負債總計	<u>20,320,696</u>	<u>19,555,346</u>	<u>19,689,101</u>
再保險合約資產	6,544,184	6,917,297	6,611,943	權 益			
不動產及設備	930,155	912,395	885,814	股 本	2,001,386	2,001,386	2,001,386
無形資產	91,802	93,893	87,682	資本公積	5,278	5,278	5,278
遞延所得稅資產	181,008	159,299	207,517	保留盈餘	5,934,554	5,521,981	5,024,824
其他資產	<u>466,579</u>	<u>467,681</u>	<u>446,218</u>	其他權益	<u>342,311</u>	(<u>67,361</u>)	(<u>175,975</u>)
				權益總計	<u>8,283,529</u>	<u>7,461,284</u>	<u>6,855,513</u>
資 產 總 計	<u>\$ 28,604,225</u>	<u>\$ 27,016,630</u>	<u>\$ 26,544,614</u>	負債及權益總計	<u>\$ 28,604,225</u>	<u>\$ 27,016,630</u>	<u>\$ 26,544,614</u>

華南永昌證券投資信託股份有限公司

簡明個別資產負債表

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

單位：新台幣仟元

項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日	項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
資 產				負 債			
流動資產	\$ 84,956	\$ 63,903	\$ 43,328	流動負債	\$ 473,067	\$ 505,941	\$ 530,557
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產－非流動	96,804	91,414	90,192	租賃負債－流動	372	109	355
不動產及設備	116,246	115,287	113,572	遞延所得稅負債	111	741	76
使用權資產	1,422	1,795	881	租賃負債－非流動	<u>1,033</u>	<u>1,033</u>	<u>528</u>
無形資產	1,534	1,994	1,441	負債總計	<u>474,583</u>	<u>507,824</u>	<u>531,516</u>
遞延所得稅資產	222,285	226,016	224,707	權 益			
其他非流動資產	<u>342,800</u>	<u>383,298</u>	<u>447,064</u>	股 本	308,399	308,399	308,399
				資本公積	3,113	3,113	3,113
				累積虧損	(7,418)	(17,609)	(2,601)
				其他權益	<u>87,370</u>	<u>81,980</u>	<u>80,758</u>
				權益總計	<u>391,464</u>	<u>375,883</u>	<u>389,669</u>
資 產 總 計	<u>\$ 866,047</u>	<u>\$ 883,707</u>	<u>\$ 921,185</u>	負債及權益總計	<u>\$ 866,047</u>	<u>\$ 883,707</u>	<u>\$ 921,185</u>

華南金創業投資股份有限公司

簡明個別資產負債表

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

單位：新台幣仟元

項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日	項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
資 產				負 債			
流動資產	\$ 588,696	\$ 501,074	\$ 481,771	流動負債	\$ 5,892	\$ 4,794	\$ 6,575
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				租賃負債－流動	1,344	1,721	1,692
－流動	296,905	140,867	177,853	遞延所得稅負債	-	1	20
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				租賃負債－非流動	150	627	1,494
－非流動	744,455	930,490	877,465	其他非流動負債	<u>1,614</u>	<u>1,604</u>	<u>1,588</u>
採用權益法之投資	267,022	274,157	274,509	負債總計	<u>9,000</u>	<u>8,747</u>	<u>11,369</u>
不動產及設備	224	298	251	權 益			
使用權資產	1,463	2,317	3,171	股 本	2,000,000	2,000,000	2,000,000
無形資產	36	53	70	資本公積	2,818	2,818	-
遞延所得稅資產	73	73	71	累積虧損	(<u>112,476</u>)	(<u>161,716</u>)	(<u>195,667</u>)
其他非流動資產	<u>468</u>	<u>520</u>	<u>541</u>	權益總計	<u>1,890,342</u>	<u>1,841,102</u>	<u>1,804,333</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,899,342</u>	<u>\$ 1,849,849</u>	<u>\$ 1,815,702</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,899,342</u>	<u>\$ 1,849,849</u>	<u>\$ 1,815,702</u>

華南金資產管理股份有限公司

簡明個別資產負債表

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

單位：新台幣仟元

項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日	項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
資 產				負 債			
流動資產	\$ 175,844	\$ 142,340	\$ 106,729	流動負債	\$ 3,728,152	\$ 3,777,096	\$ 3,271,293
透過其他綜合損益				租賃負債－流動	7,584	7,669	1,627
按公允價值衡量之				長期借款	679,000	755,000	680,000
金融資產－非流動	8,298	8,823	8,893	遞延所得稅負債	70	70	2,965
不動產及設備	49,955	124,190	68,477	租賃負債－非流動	57,926	61,507	51,363
使用權資產	14,903	18,806	2,877	其他非流動負債	51,865	51,984	52,354
投資性不動產	5,253,050	5,318,275	4,819,175	負債總計	<u>4,524,597</u>	<u>4,653,326</u>	<u>4,059,602</u>
無形資產	1,870	2,335	3,361	權 益			
遞延所得稅資產	6,196	6,168	6,338	股 本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
其他非流動資產	<u>149,951</u>	<u>169,489</u>	<u>144,010</u>	資本公積	892	892	892
				保留盈餘	151,280	152,385	115,473
				其他權益	(<u>16,702</u>)	(<u>16,177</u>)	(<u>16,107</u>)
				權益總計	<u>1,135,470</u>	<u>1,137,100</u>	<u>1,100,258</u>
資 產 總 計	<u>\$ 5,660,067</u>	<u>\$ 5,790,426</u>	<u>\$ 5,159,860</u>	負債及權益總計	<u>\$ 5,660,067</u>	<u>\$ 5,790,426</u>	<u>\$ 5,159,860</u>

(二) 簡明個體（個別）綜合損益表

華南商業銀行股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	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	\$ 48,698,207	\$ 40,643,158
利息費用	(36,131,497)	(26,449,188)
利息淨收益	12,566,710	14,193,970
利息以外淨收益	14,984,401	10,984,775
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,479,961)	(766,541)
營業費用	(13,310,209)	(12,401,191)
稅前淨利	12,760,941	12,011,013
所得稅費用	(2,493,224)	(2,261,538)
本期淨利	10,267,717	9,749,475
其他綜合損益	4,155,262	2,744,729
本期綜合損益總額	<u>\$ 14,422,979</u>	<u>\$ 12,494,204</u>
每股盈餘（元）－稅後	<u>\$ 0.98</u>	<u>\$ 0.93</u>

華南永昌綜合證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
收 益	\$ 3,603,949	\$ 2,511,696
手續費支出	(670,922)	(384,777)
員工福利費用	(1,028,074)	(793,517)
採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	32,178	23,311
營業費用	(677,208)	(560,057)
稅前淨利	1,259,923	796,656
所得稅費用	(200,457)	(108,315)
本期淨利	1,059,466	688,341
其他綜合損益	718,517	334,013
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,777,983</u>	<u>\$ 1,022,354</u>
每股盈餘（元）－稅後	<u>\$ 1.62</u>	<u>\$ 1.05</u>

華南產物保險股份有限公司

簡明個別綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 5,657,491	\$ 5,120,527
營業成本	(3,581,791)	(3,682,744)
營業費用	(1,127,715)	(951,847)
營業利益	947,985	485,936
營業外收入及支出	1,064	964
稅前淨利	949,049	486,900
所得稅費用	(62,928)	(71,371)
本期淨利	886,121	415,529
其他綜合損益	409,672	552,490
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,295,793</u>	<u>\$ 968,019</u>
每股盈餘（元）－稅後	<u>\$ 4.43</u>	<u>\$ 2.08</u>

華南永昌證券投資信託股份有限公司

簡明個別綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 70,702	\$ 53,861
營業費用	(72,803)	(67,251)
營業損失	(2,101)	(13,390)
營業外收入及支出	<u>16,003</u>	<u>22,723</u>
稅前淨利	13,902	9,333
所得稅費用	(3,711)	(3,970)
本期淨利	10,191	5,363
其他綜合損益	<u>5,390</u>	<u>4,133</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 15,581</u>	<u>\$ 9,496</u>
每股盈餘（元）－稅後	<u>\$ 0.33</u>	<u>\$ 0.17</u>

華南金創業投資股份有限公司

簡明個別綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 106,430	\$ 199,461
營業成本	(46,812)	(143,362)
營業費用	(11,085)	(11,098)
營業利益	48,533	45,001
營業外收入及支出	<u>3,658</u>	<u>2,482</u>
稅前淨利	52,191	47,483
所得稅費用	(2,951)	(3,745)
本期淨利	49,240	43,738
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 49,240</u>	<u>\$ 43,738</u>
每股盈餘（元）－稅後	<u>\$ 0.23</u>	<u>\$ 0.22</u>

華南金資產管理股份有限公司

簡明個別綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 168,926	\$ 105,067
營業費用	(87,513)	(79,650)
營業利益	81,413	25,417
營業外收入及支出	(28,203)	(20,535)
稅前淨利	53,210	4,882
所得稅費用	(29,434)	(14,147)
本期淨利（淨損）	23,776	(9,265)
其他綜合損益	(525)	(882)
本期綜合損益總額	\$ 23,251	(\$ 10,147)
每股盈餘（虧損）（元）		
一稅後	\$ 0.24	(\$ 0.09)

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

(一) 獲利能力

1. 華南金控

單位：%

項	目	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	4.39	4.35
	稅 後	4.23	4.43
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.60	5.48
	稅 後	5.39	5.59
純 益 率		93.90	99.17

2. 華南金控及其子公司

單位：％

項 目			113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前		0.36	0.35
	稅 後		0.28	0.29
淨 值 報 酬 率	稅 前		6.95	6.80
	稅 後		5.39	5.59
純 益 率			33.95	35.97

3. 華南商業銀行

單位：％

項 目			113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至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

4. 華南永昌證券

單位：％

項 目			113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前		1.79	1.51
	稅 後		1.50	1.31
淨 值 報 酬 率	稅 前		9.30	6.85
	稅 後		7.82	5.92
純 益 率			30.66	28.98

5. 華南產險

單位：％

項 目		113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	3.41	1.91
	稅 後	3.19	1.63
淨 值 報 酬 率	稅 前	12.06	7.64
	稅 後	11.26	6.52
純 益 率		15.66	8.11

註 1：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註 2：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註 3：純益率＝稅後損益÷淨收益

註 4：稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額

(二) 資產品質

華南商業銀行

年 月		113年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	315,486	116,423,257	0.27%	1,486,326	471.12%
	(註 6) 無擔保	26,035	20,239,696	0.13%	269,167	1,033.87%
放款業務合計		3,410,209	2,272,317,920	0.15%	28,861,580	846.33%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		6,654	10,379,247	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	
---	--

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註 2：逾期放款比率＝逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率＝逾期帳款／應收帳款餘額。

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註 5：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7：無追索權之應收帳款業務於 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註 8：含非由放款轉列之催收款金額。

(三) 免列報逾期放款或逾期應收帳款

華南商業銀行

	113年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。

(四) 信用風險集中情形

華南商業銀行

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 集團鋼鐵冶煉業	\$ 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。

(五) 資產及負債之到期分析

華南商業銀行

新台幣到期日期限結構分析表

113年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	\$ 247,516,595	\$ 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)

註：本表係指華南商業銀行全行新台幣（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

113年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

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

112年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

(六) 利率敏感性資訊

華南商業銀行

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

113 年 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、本表係填報華南商業銀行總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

113 年 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、本表係填報華南商業銀行總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

六一、其他事項

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

六二、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：附表一。
3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：附表二。
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：附表三。
5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：附表四。
6. 子公司出售不良債權交易資訊：無。
7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 子公司事業相關資訊：

1. 子公司資金貸與他人資訊：附表五（註 1）。
2. 子公司為他人背書保證資訊：附表六（註 1）。
3. 子公司累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 之交易資訊：無。
4. 子公司期末持有有價證券情形：附表七（註 1）。
5. 子公司從事衍生工具交易之資訊：附註五一及五二。

註 1：子公司如屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

(三) 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：附表八。

(四) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：附表九。

(五) 本公司與子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表十。

(六) 子公司持有本公司股份情形：無。

(七) 主要股東資訊：附表十一。

六三、部門資訊

合併公司係就所投資事業進行投資及管理為主要業務，故採子公司管理方式提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊。合併公司各營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。合併公司之應報導部門如下：

銀行業務：主係華南商業銀行所營之商業銀行業務。

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

部門收入及營運結果

合併公司應報導部門之部門收入及營運結果資訊如下：

113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	銀	行	其他營運部門	合	計
利息淨收益	\$ 12,566,710		\$ 207,645	\$ 12,774,355	
利息以外淨利益	<u>14,984,401</u>		<u>5,269,745</u>	<u>20,254,146</u>	
淨收 益	27,551,111		5,477,390	33,028,501	
呆帳費用、承諾及保證責任					
準備提存	(1,479,961)	(86,422)	(1,566,383)		
保險負債準備淨變動	-	(577,608)	(577,608)		
營業費用	(<u>13,310,209</u>)	(<u>3,126,400</u>)	(<u>16,436,609</u>)		
稅前淨利	12,760,941	1,686,960	14,447,901		
所得稅費用	(<u>2,493,224</u>)	(<u>740,123</u>)	(<u>3,233,347</u>)		
稅後淨利	<u>\$ 10,267,717</u>	<u>\$ 946,837</u>	<u>\$ 11,214,554</u>		

112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	銀	行	其他營運部門	合	計
利息淨收益	\$ 14,193,970		\$ 79,476	\$ 14,273,446	
利息以外淨利益	<u>10,984,775</u>		<u>3,949,612</u>	<u>14,934,387</u>	
淨收 益	25,178,745		4,029,088	29,207,833	
呆帳費用、承諾及保證責任					
準備（提存）迴轉	(766,541)	11,232	(755,309)		
保險負債準備淨變動	-	(631,550)	(631,550)		
營業費用	(<u>12,401,191</u>)	(<u>2,638,003</u>)	(<u>15,039,194</u>)		
稅前淨利	12,011,013	770,767	12,781,780		
所得稅費用	(<u>2,261,538</u>)	(<u>14,501</u>)	(<u>2,276,039</u>)		
稅後淨利	<u>\$ 9,749,475</u>	<u>\$ 756,266</u>	<u>\$ 10,505,741</u>		

附表一 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上

單位：新台幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
華南商業銀行股份有限公司	新北市土城區華南銀行資訊大樓(土建工程)	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	-

附表二 處分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

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日	原取得日期	交易幣別	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
華南金資產管理股份有限公司	台北市內湖區瑞光路358巷38弄1號1~6樓	113/5/03	107/3/06	新台幣	\$ 297,910	\$ 385,000	依合約	\$ 85,721	英屬維京群島商克麗緹娜智慧產權有限公司	-	主要營業活動	議價	無
華南金資產管理股份有限公司	桃園市桃園區水汴頭37地號	113/6/20	110/12/06	新台幣	300,821	321,380	依合約	20,559	夏朵開發股份有限公司 合翊開發有限公司	-	主要營業活動	議價	無

註：台北市內湖區瑞光路358巷38弄1號1~6樓：處分價款385,000仟元扣除銷項稅額1,369仟元及帳面金額297,910仟元後產生處分利益85,721仟元。

附表三 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

證 券 商	交 易 對 象	關 係	交 易 金 額	交 易 條 件 與 一 般 交 易 不 同 之 情 形 及 原 因	備 註
華南永昌綜合證券股份有限公司	華南商業銀行股份有限公司	均為本公司之子公司	\$ 13,315	—	—

附表四 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
華南金融控股股份有限公司	華南商業銀行股份有限公司	華南金控之子公司	\$ 1,550,487 (註)	—	\$ -	—	\$ -	\$ -

註：係應收關係人連結稅制款，惟於合併財務報表中已沖銷。

附表五 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	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
2	華南金資產管理股份有限公司	富喬實業股份有限公司	其他應收款	否	80,000	80,000	54,000	4%~10%	業務往來	54,000	-	156	-	-	170,565	3,411,300
2	華南金資產管理股份有限公司	安眾建設股份有限公司	其他應收款	否	35,000	35,000	-	4%~10%	業務往來	-	-	-	-	-	170,565	3,411,300
2	華南金資產管理股份有限公司	鳳展建設股份有限公司	其他應收款	否	99,000	99,000	-	4%~10%	業務往來	-	-	-	不動產設定	1,003,730	170,565	3,411,300
2	華南金資產管理股份有限公司	金玖建設開發有限公司	其他應收款	否	57,000	57,000	-	4%~10%	業務往來	-	-	-	-	-	170,565	3,411,300

註1：依華南國際租賃股份有限公司「資金貸與他人作業程序」規定：因業務關係往來而須貸與資金予個別公司或行號之金額，以不超過華南國際租賃最近期財務報表淨值之 15%為限；未有業務往來而有短期融通資金之必要者，其資金貸與個別公司或行號之金額，以不超過華南國際租賃最近期財務報表淨值之 15%為限。有短期融通資金之必要者之貸與總額，以不超過華南國際租賃最近期財務報表淨值之 40%為限。資金貸與對象為其子公司以不超過華南國際租賃最近財務報表淨值之 15%為限。另因前二項資金貸與他人之總額合計不得超過華南國際租賃最近期財務報表淨值之 100%為限。

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

附表六 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。

附表七 子公司期末持有有價證券情形

單位：新台幣仟元／美金仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 項 目	期 末				備 註
				股 數 ／ 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價 股 權 淨 值	
華南永昌證券投資信託股份有限公司	股票 台灣期貨交易所股份有限公司	係採公允價值法評價之被投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	1,909,785	\$ 94,324	0.35%	\$ 94,324	註二
	基富通證券股份有限公司	係採公允價值法評價之被投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	171,428	2,480	0.29%	2,480	註二
華南金創業投資股份有限公司	股票 福懋科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	141,000	5,471	0.10%	5,471	註二
	汎銓科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	897,500	130,137	1.92%	130,137	註二
	現觀科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	1,006,000	150,900	3.00%	150,900	註二
	Prenetics Global Limited	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	37,335	7,377	0.35%	7,377	註二
	Pyxis Oncology	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	29,046	3,020	0.05%	3,020	註二
	群祺科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	429,584	413	4.17%	413	註二
	Applied Wireless Identification Group	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	450,682	5,156	0.95%	5,156	註二

(接 次 頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列項目	期				備註
				股數／單位數	帳面金額	持股比例%	市價／ 股權淨值	
	勵威電子股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	513,000	\$ 12,234	1.73%	\$ 12,234	註二
	瑋鋒科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,164,887	31,116	3.18%	31,116	註二
	清晰科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	2,772,000	57,493	8.87%	57,493	註二
	StemCyte International, Ltd.	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,500,000	61,350	0.93%	61,350	註二
	Voltafield Technology Corp.	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,445,111	6,575	4.01%	6,575	註二
	台灣超微光學股份有限 公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,578,000	12,180	5.27%	12,180	註二
	匯德生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	900,000	514	2.50%	514	註二
	銘安科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	2,548,309	37,261	6.45%	37,261	註二

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列項目	期				備註
				股數／單位數	帳面金額	持股比例%	市價／ 股權淨值	
	祥翊製藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	151,080	\$ 2,093	0.10%	\$ 2,093	註二
	Apollo Medical Optics Inc.	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,666,667	5,653	3.48%	5,653	註二
	立昌先進科技股份有限 公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	2,730,000	53,796	6.50%	53,796	註二
	因華生技製藥股份有限 公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	646,000	5,433	0.68%	5,433	註二
	力麟科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	833,000	-	0.54%	-	註二
	智慧光科技股份有限公 司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	600,000	10,432	2.41%	10,432	註二
	稜研科技股作有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	836,929	18,241	1.83%	18,241	註二
	United Biopharma Holdings Co., LTD.	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	867,251	-	0.46%	-	註二

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列項目	期				備註
				股數／單位數	帳面金額	持股比例%	市價／ 股權淨值	
	Clearmind Biomedical Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	834,285	\$ 27,360	5.16%	\$ 27,360	註二
	亞達科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,502,121	13,425	6.97%	13,425	註二
	裕山環境工程股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	833,000	26,045	2.90%	26,045	註二
	寶晶能源股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2,000,000	38,598	1.00%	38,598	註二
	聯友金屬科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	553,800	24,391	2.05%	24,391	註二
	英屬開曼群島商育世博股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	616,900	7,023	0.11%	7,023	註二
	大井泵浦工業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,000,000	47,320	2.83%	47,320	註二
	瑞奧股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	605,612	10,834	5.10%	10,834	註二

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列項目	期				備註
				股數／單位數	帳面金額	持股比例%	市價／ 股權淨值	
	怡定興生醫股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,000,000	\$ 30,301	2.77%	\$ 30,301	註二
	FREE BIONICS INC.	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	533,334	10,515	2.06%	10,515	註二
	富圓采科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,276,250	-	0.67%	-	註二
	方衛良品股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,500,000	-	8.33%	-	註二
	宏鈺半導體股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,596,500	-	5.47%	-	註二
	倍捷科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	85,357	-	3.16%	-	註二
	晶美應用材料股份有限 公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	547,662	-	0.51%	-	註二
	Groundhog Technologies	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,666,667	-	-	-	註二

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列項目	期				備註
				股數／單位數	帳面金額	持股比例%	市價／ 股權淨值	
	Rheonix, Inc.	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,031,177	\$ -	2.04%	\$ -	註二
	東旺奈米工業股份有限 公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	107,556	-	1.08%	-	註二
	全愛電子股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,300,000	-	2.13%	-	註二
	尖端材料科技股份有限 公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	700,000	-	3.53%	-	註二
	邑鴻科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,640,000	-	7.45%	-	註二
	科冠能源科技股份有限 公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	1,833,333	-	1.47%	-	註二
	依特博科技股份有限公 司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	999,600	-	3.33%	-	註二
	Altea Therapeutics	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	344,827	-	1.07%	-	註二

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列項目	期末				備註
				股數／單位數	帳面金額	持股比例%	市價／ 股權淨值	
華南期貨股份有限公司	數位經濟有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	\$ 42,643	11.95%	\$ 42,643	註二
	台杉水牛二號生技創投有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	58,668	1.53%	58,668	註二
	安瑞管理顧問有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	1,082	8.00%	1,082	註二
	彰能資本有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	20,248	4.86%	20,248	註二
	富耀生醫創投有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	66,062	11.02%	66,062	註二
	亞沃國際開發股份有限公司	—	採用權益法之投資	8,820,800	94,002	29.80%	94,002	註二
	嘉達國際開發股份有限公司	—	採用權益法之投資	8,758,134	90,214	25.56%	90,214	註二
	智康創投股份有限公司	—	採用權益法之投資	9,800,000	82,806	29.10%	82,806	註二
股 票	台灣期貨交易所股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	7,843,791	387,405	1.44%	387,405	註二

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 項 目	期 末				備 註
				股 數 / 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價 股 權 淨 值	
華南金資產管理股份有限公司	股 票 臺灣金融聯合都市更新 服務股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具	2,500,000	\$ 8,298	5.00%	\$ 8,298	註二
Hua Nan Holdings Corp.	股 票 Hua Nan Securities (HK) Limited	間接持有	採權益法之投資	79,975,000	3,923	100.00%	3,923	註一

註一：淨值係以最近期經會計師核閱之財務報表為準。

註二：基金市價之計算係以 113 年 6 月 30 日淨資產價值為準；上市及上櫃公司股票市價係依 113 年 6 月 30 日之收盤價計算；未上市上櫃公司之股票市價係以評價技術計算。

附表八 轉投資事業相關資訊及合計持股情形

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期末持股 比 率 %	本 公 司 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		
華南金融控股股份有限公司	<u>金 融 業</u>										
	華南商業銀行股份有限公司	台北市松仁路 123 號	商業銀行業務	100.00	\$ 228,420,362	\$ 10,268,852	9,793,800,000	-	9,793,800,000	100.00	註一
	華南永昌綜合證券股份有限公司	台北市民生東路四段 54 號 5 樓	證券業務	100.00	13,882,781	1,059,620	654,774,346	-	654,774,346	100.00	註一
	華南產物保險股份有限公司	台北市忠孝東路四段 560 號 5 樓	產物保險業務	100.00	8,283,620	886,079	200,138,625	-	200,138,625	100.00	註一
	華南永昌證券投資信託股份有限公司	台北市民生東路四段 54 號 3 樓之 1	證券投資信託業務	100.00	391,464	10,191	30,839,927	-	30,839,927	100.00	註一
	華南金創業投資股份有限公司	台北市民生東路二段 143 號 3 樓	創業投資事業	100.00	1,890,342	49,240	200,000,000	-	200,000,000	100.00	註一
	華南金資產管理股份有限公司	台北市中山區長安東路一段 18 號 4 樓	金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理服務業務	100.00	202,266	23,825	100,000,000	-	100,000,000	100.00	註一
	臺灣集中保管結算所股份有限公司	台北市松山區復興北路 363 號 11 樓	證券集中保管業務等	0.25	84,992	-	4,330,033	-	4,330,033	0.66	
	<u>非金融業</u>										
台北金融大樓股份有限公司	台北市信義區市府路 45 號 B1-5F 及 B1 之 1、4F 之 1、6F 之 1、台北市信義路五段 7 號 59-60 樓、89 樓、101 樓	住宅及大樓開發租售、會議室出租、百貨公司等	2.90	1,307,486	-	42,630,000	-	42,630,000	2.90		
台灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	台北市大安區羅斯福路三段 269 巷 8 號 1 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	8,298	-	10,000,000	-	10,000,000	20.00		

註一：本期認列之投資損益係依據 113 年 6 月 30 日經會計師查核之財務報表認列。

註二：投資損益係包含採用權益法之投資所認列之損益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。

附表九 赴大陸地區設立分支機構及投資情形

單位：新台幣及外幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初 自台灣匯出 累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末 自台灣匯出 累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣 投資收益
					匯出	收回						
華南商業銀行股份 有限公司深圳分 行（含深圳寶安 支行）	存款、放款、 外匯等業務	\$ 4,799,651 (USD 76,990) (CNY 500,000)	直接赴大陸地 區從事投資	\$ 4,799,651 (註1及註6) USD 76,990 CNY 500,000	\$ -	\$ -	\$ 4,799,651 (註1及註6) USD 76,990 CNY 500,000	\$ 83,326 CNY 18,811	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	CNY 45,516 10,275	100%	CNY 45,516 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	CNY 41,548 9,380	100%	CNY 41,548 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	18,511	100%	18,511	1,074,042	-

期末累 計自台 赴大灣 陸地匯 區出 投資金 額	經濟部 核准投 資金 額	依經 濟部投 審會規 定赴 大陸地 區投資 限額
\$ 10,683,672 USD 268,190 CNY 500,000	\$ 10,683,672 USD 268,190 CNY 500,000	\$ 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）。

附表十 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				項目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (註三)
	<u>113年1月1日至6月30日</u>						
0	華南金控	華南商業銀行及其子公司	1	現金及約當現金	\$ 16,664,066	註四	0.40%
0	華南金控	華南商業銀行及其子公司	1	應收款項	1,550,487	註四	0.04%
0	華南金控	華南商業銀行及其子公司	1	使用權資產	189,572	註四	-
0	華南金控	華南商業銀行及其子公司	1	租賃負債	192,264	註四	-
0	華南金控	華南永昌證券及其子公司	1	應收款項	179,952	註四	-
0	華南金控	華南永昌投信	1	應收款項	105,439	註四	-
0	華南金控	華南產險	1	應收款項	116,620	註四	-
1	華南商業銀行及其子公司	華南金控	2	應付款項	1,550,487	註四	0.04%
1	華南商業銀行及其子公司	華南金控	2	存款及匯款	16,664,066	註四	0.40%
1	華南商業銀行及其子公司	華南永昌證券及其子公司	3	存款及匯款	458,152	註四	0.01%
1	華南商業銀行及其子公司	華南產險	3	存款及匯款	852,909	註四	0.02%
1	華南商業銀行及其子公司	華南金創投	3	存款及匯款	497,414	註四	0.01%
2	華南永昌證券及其子公司	華南金控	2	應付款項	179,952	註四	-
2	華南永昌證券及其子公司	華南商業銀行及其子公司	3	其他資產	370,892	註四	0.01%
2	華南永昌證券及其子公司	華南商業銀行及其子公司	3	現金及約當現金	38,335	註四	-
2	華南永昌證券及其子公司	華南商業銀行及其子公司	3	其他金融資產	48,925	註四	-
3	華南產險	華南金控	2	應付款項	116,620	註四	-
3	華南產險	華南商業銀行及其子公司	3	現金及約當現金	767,981	註四	0.02%
3	華南產險	華南商業銀行及其子公司	3	其他金融資產	84,928	註四	-
4	華南金創投	華南商業銀行及其子公司	3	其他金融資產	349,500	註四	0.01%
4	華南金創投	華南商業銀行及其子公司	3	現金及約當現金	147,914	註四	-
6	華南永昌投信	華南金控	2	應付款項	105,439	註四	-

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：母子公司間重要交易往來，業於編製合併報表時沖銷之。

附表十一 主要股東資訊

單位：股

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例 %
113 年 6 月 30 日 臺灣銀行股份有限公司	2,896,525,649	21.23%

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

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

附表十二 合併財務報告編製主體

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	期末持有股權百分比			說明
			113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日	
華南金融控股股份有限公司	華南商業銀行股份有限公司	商業銀行業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南永昌綜合證券股份有限公司	證券業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南產物保險股份有限公司	產物保險業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南永昌證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南金創業投資股份有限公司	創業投資事業	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南金資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理服務業務	100.00%	100.00%	100.00%	
華南商業銀行股份有限公司	華南國際租賃股份有限公司	融資租賃業務	100.00%	100.00%	100.00%	
華南國際租賃股份有限公司	華南國際租賃有限公司	融資租賃業務	100.00%	100.00%	100.00%	
華南永昌綜合證券股份有限公司	華南證券投資顧問股份有限公司	投資顧問業務	99.95%	99.95%	99.95%	
	華南期貨股份有限公司	期貨經紀、經理及顧問業務	99.80%	99.80%	99.80%	
	Hua Nan Holdings Corp.	投資控股	100.00%	100.00%	100.00%	
Hua Nan Holdings Corp.	Hua Nan Securities (HK) Limited	證券業務	100.00%	100.00%	100.00%	

附表十三 設立於無證券主管機關之國家或地區外國事業之業務經營情形

單位：美金仟元

公 司 名 稱	持 有 證 券 明 細	從 事 衍 生 性 金 融 商 品	資 金 來 源	從 事 顧 問 諮 詢 等 資 產 管 理 業 務 收 入	服 務 內 容	爭 訟 事 件	財 務 狀 況
Hua Nan Holdings Corp.	詳附表十四	—	華南永昌證券投資	\$ -	投資控股	—	附表十五及十六

附表十四 設立於無證券主管機關之國家或地區外國事業之期末持有證券明細

單位：除單位數及股數外
，餘均為美金仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 項 目	期				備 註
				股 數 / 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 率 %	市 價	
Hua Nan Holdings Corp.	Hua Nan Securities (HK) Limited	間接持有	採用權益法之投資	79,975,000	USD 121	100	USD 121	

附表十五

HUA NAN HOLDINGS CORPORATION

個體資產負債表

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

單位：美金元

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	%
流動資產						
現 金	\$ 1,093,154	89	\$ 1,071,593	78	\$ 1,049,596	67
預付款項	1,044	-	-	-	972	-
其他應收款	7,371	1	20,223	1	602	-
流動資產合計	<u>1,101,569</u>	<u>90</u>	<u>1,091,816</u>	<u>79</u>	<u>1,051,170</u>	<u>67</u>
採用權益法之投資	<u>120,880</u>	<u>10</u>	<u>289,952</u>	<u>21</u>	<u>525,894</u>	<u>33</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,222,449</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,381,768</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,577,064</u>	<u>100</u>
負 債 及 權 益						
負 債						
其他應付款	\$ 940	-	\$ 1,927	-	\$ 982	-
權 益						
股 本	100,000	8	100,000	7	100,000	6
未分配盈餘	1,367,855	112	1,828,075	132	1,828,075	116
本期淨損	(158,326)	(13)	(460,220)	(33)	(262,544)	(16)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(88,020)	(7)	(88,014)	(6)	(89,449)	(6)
權益總計	<u>1,221,509</u>	<u>100</u>	<u>1,379,841</u>	<u>100</u>	<u>1,576,082</u>	<u>100</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1,222,449</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,381,768</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,577,064</u>	<u>100</u>

附表十六

HUA NAN HOLDINGS CORPORATION

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：美金元

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						
利息收入	\$	13,975	9	\$	25,851	10
採用權益法認列之子公司						
損益之份額	(	169,066)	(109)	(	285,778)	(110)
收益合計	(	155,091)	(100)	(	259,927)	(100)
費						
用						
營業費用		3,235	2		2,617	-
本期淨損	(	158,326)	(102)	(	262,544)	(100)
其他綜合損益						
國外營運機構財務報表						
換算之兌換差額	(	6)	(-)	(	4,031)	(2)
本期綜合損益總額	(	\$ 158,320)	(102)	(	\$ 266,575)	(102)

附表十七

華南金融控股股份有限公司
對同一人、同一關係人或同一關係企業為
授信、背書或其他交易總額申報表
民國 113 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元；%

交 易 對 象	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之 淨 值 比 率
一、同一人		
中央銀行	\$ 460,582,330	221.45%
財政部國庫署	126,477,478	60.81%
美國聯邦政府	103,355,656	49.69%
台灣電力股份有限公司	92,751,533	44.60%
台灣中油股份有限公司	57,701,097	27.74%
和潤企業股份有限公司	21,541,595	10.36%
台灣高速鐵路股份有限公司	17,941,230	8.63%
台灣積體電路製造股份有限公司	16,720,075	8.04%
寶豐隆興業股份有限公司	15,500,000	7.45%
國泰金融控股股份有限公司	13,179,998	6.34%
富邦金融控股股份有限公司	12,677,901	6.10%
台灣自來水股份有限公司	11,929,236	5.74%
高雄市政府	11,197,724	5.38%
中華電信股份有限公司	11,104,275	5.34%
元大證券股份有限公司	9,086,106	4.37%
第一金融控股股份有限公司	8,817,796	4.24%
興富發建設股份有限公司	8,816,692	4.24%
中華航空股份有限公司	8,462,084	4.07%
國巨股份有限公司	7,988,801	3.84%
力晶積成電子製造股份有限公司	7,891,197	3.79%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	7,474,228	3.59%
遠東百貨股份有限公司	7,300,000	3.51%
韓國國民銀行	7,249,790	3.49%
WESTPAC BANKING CORPORATION	6,806,920	3.27%
國泰建設股份有限公司	6,750,000	3.25%
南亞塑膠工業股份有限公司	6,745,161	3.24%
華新麗華股份有限公司	6,624,275	3.19%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之 淨 值 比 率
華固建設股份有限公司	\$ 6,578,440	3.16%
中租迪和股份有限公司	6,447,846	3.10%
THE KOREA DEVELOPMENT BANK	6,395,434	3.08%
友達光電股份有限公司	6,227,597	2.99%
文晔科技股份有限公司	6,151,814	2.96%
NATIONAL AUSTRALIA BANK LIMITED	5,905,453	2.84%
鴻海精密工業股份有限公司	5,824,579	2.80%
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED	5,802,346	2.79%
WOORI BANK	5,789,650	2.78%
汎德股份有限公司	5,759,675	2.77%
南榮開發建築股份有限公司	5,723,997	2.75%
台南市政府	5,700,000	2.74%
BPCE	5,510,663	2.65%
SAN MIGUEL CORPORATION	5,471,574	2.63%
巴克萊銀行	5,456,723	2.62%
THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	5,294,828	2.55%
CANADIAN IMPERIAL BANK OF COMMERCE	5,228,842	2.51%
台朔重工股份有限公司	5,135,194	2.47%
UBS AG	5,086,710	2.45%
澳洲聯邦銀行	5,062,431	2.43%
新北市政府	5,000,000	2.40%
禾聯股份有限公司	4,980,440	2.39%
SOCIETE GENERALE	4,960,862	2.39%
亞昕國際開發股份有限公司	4,952,347	2.38%
聯強國際股份有限公司	4,935,506	2.37%
萬寶開發股份有限公司	4,912,000	2.36%
BANK OF MONTREAL, THE	4,881,240	2.35%
昇貿建設開發股份有限公司	4,821,090	2.32%
中國信託金融控股股份有限公司	4,749,078	2.28%
南港輪胎股份有限公司	4,744,399	2.28%
中國石油化學工業開發股份有限公司	4,736,340	2.28%
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANK	4,710,279	2.26%
BNP PARIBAS	4,700,620	2.26%
寶紘建設股份有限公司	4,650,000	2.24%
聯華實業投資控股股份有限公司	4,613,564	2.22%
臺灣證券交易所股份有限公司	4,559,788	2.19%
華邦電子股份有限公司	4,462,618	2.15%

(接次頁)

(承 前 頁)

交 易 對 象	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之 淨 值 比 率
法國東方匯理銀行	\$ 4,425,920	2.13%
FIRST ABU DHABI BANK PJSC	4,424,529	2.13%
JPMORGAN CHASE BANK N.A.	4,404,937	2.12%
中華開發金融控股股份有限公司	4,390,118	2.11%
穩懋半導體股份有限公司	4,278,800	2.06%
統一企業股份有限公司	4,255,673	2.05%
ABU DHABI COMMERCIAL BANK	4,240,746	2.04%
HDFC Bank Limited	4,201,529	2.02%
臺灣塑膠工業股份有限公司	4,200,948	2.02%
臺灣化學纖維股份有限公司	4,192,244	2.02%
泰豐輪胎股份有限公司	4,107,346	1.97%
永豐餘投資控股股份有限公司	4,089,846	1.97%
潤隆建設股份有限公司	4,054,000	1.95%
保瑞藥業股份有限公司	4,007,710	1.93%
美福企業股份有限公司	3,919,500	1.88%
遠雄建設事業股份有限公司	3,829,480	1.84%
新光合成纖維股份有限公司	3,806,731	1.83%
佳世達科技股份有限公司	3,746,623	1.80%
榮剛材料科技股份有限公司	3,742,315	1.80%
CHOW TAI FOOK ENTERPRISES LIMITED	3,690,346	1.77%
State Bank of India	3,688,400	1.77%
CREDIT MUTUEL - CIC BANQUES	3,675,164	1.77%
大同股份有限公司	3,656,163	1.76%
中華電視股份有限公司	3,620,000	1.74%
台灣水泥股份有限公司	3,581,519	1.72%
群創光電股份有限公司	3,514,980	1.69%
凱基證券股份有限公司	3,441,184	1.65%
COMMONWEALTH OF AUSTRALIA	3,440,573	1.65%
茂宣企業股份有限公司	3,428,610	1.65%
中華工程股份有限公司	3,379,291	1.62%
永青營造工程股份有限公司	3,366,878	1.62%
THE BANK OF NOVA SCOTIA	3,329,240	1.60%
全虹建設股份有限公司	3,307,960	1.59%
CITIGROUP GLOBAL MARKETS HOLDINGS INC.	3,276,796	1.58%
正隆股份有限公司	3,266,791	1.57%
SUMITOMO TRUST AND BANKING COM	3,257,270	1.57%

(接 次 頁)

(承前頁)

交易對象	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之淨值比率
緯創資通股份有限公司	\$ 3,254,227	1.56%
REC LIMITED	3,253,345	1.56%
長榮亞洲有限公司	3,229,641	1.55%
中鼎工程股份有限公司	3,225,759	1.55%
台灣大哥大股份有限公司	3,211,248	1.54%
東徽企業股份有限公司	3,183,309	1.53%
ROYAL BANK OF CANADA	3,181,824	1.53%
英業達股份有限公司	3,156,536	1.52%
威剛科技股份有限公司	3,155,982	1.52%
萬洲化學股份有限公司	3,132,800	1.51%
裕融企業股份有限公司	3,113,632	1.50%
BANCO SANTANDER S.A.	3,101,028	1.49%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	3,094,150	1.49%
聯聚建設股份有限公司	3,036,430	1.46%
二、同一關係人		
蔡○○及其同一關係人	21,507,978	10.34%
石○○及其同一關係人	17,945,348	8.63%
蔡○○及其同一關係人	14,087,998	6.77%
林○○及其同一關係人	10,090,361	4.85%
王○○及其同一關係人	10,036,858	4.83%
黃○○及其同一關係人	10,024,618	4.82%
黃○○及其同一關係人	9,784,278	4.70%
周○○及其同一關係人	8,223,594	3.95%
蔡○○及其同一關係人	6,968,000	3.35%
潘○○及其同一關係人	6,831,866	3.28%
張○○及其同一關係人	6,292,600	3.03%
劉○○及其同一關係人	6,025,771	2.90%
蔡○○及其同一關係人	5,688,949	2.74%
黃○○及其同一關係人	5,178,506	2.49%
陳○○及其同一關係人	4,960,849	2.39%
陳○○及其同一關係人	4,571,020	2.20%
廖○○及其同一關係人	4,436,076	2.13%
盛○○及其同一關係人	4,328,776	2.08%
柯○○及其同一關係人	4,250,162	2.04%
葉○○及其同一關係人	3,664,669	1.76%
吳○○及其同一關係人	3,651,109	1.76%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之 淨 值 比 率
鍾○○及其同一關係人	\$ 3,638,695	1.75%
周○○及其同一關係人	3,620,510	1.74%
許○○及其同一關係人	3,354,414	1.61%
張○○及其同一關係人	3,274,628	1.57%
褚○○及其同一關係人	3,262,924	1.57%
簡○○及其同一關係人	3,229,306	1.55%
卓○○及其同一關係人	3,215,125	1.55%
張○○及其同一關係人	3,203,350	1.54%
楊○○及其同一關係人	3,191,379	1.53%
藍○○及其同一關係人	3,126,935	1.50%
劉○○及其同一關係人	3,064,615	1.47%
三、同一關係企業		
和潤企業股份有限公司及其同一關係企業	23,692,699	11.39%
富邦金融控股股份有限公司及其同一關係企業	20,062,402	9.65%
台灣積體電路製造股份有限公司及其同一關係企業	17,706,413	8.51%
CHAILEASE HOLDING COMPANY LIMITED 及其同一關係企業	15,900,533	7.65%
元大金融控股股份有限公司及其同一關係企業	14,351,787	6.90%
國泰金融控股股份有限公司及其同一關係企業	14,319,244	6.88%
南港輪胎股份有限公司及其同一關係企業	13,743,541	6.61%
興富發建設股份有限公司及其同一關係企業	13,649,231	6.56%
中華開發金融控股股份有限公司及其同一關係企業	12,818,311	6.16%
裕隆汽車製造股份有限公司及其同一關係企業	11,955,763	5.75%
遠東新世紀股份有限公司及其同一關係企業	11,707,510	5.63%
友達光電股份有限公司及其同一關係企業	11,676,576	5.61%
華新麗華股份有限公司及其同一關係企業	11,178,591	5.37%
國泰建設股份有限公司及其同一關係企業	10,573,920	5.08%
中華航空股份有限公司及其同一關係企業	9,880,460	4.75%
力晶積成電子製造股份有限公司及其同一關係企業	9,832,399	4.73%
文曄科技股份有限公司及其同一關係企業	9,736,424	4.68%
第一金融控股股份有限公司及其同一關係企業	9,688,351	4.66%
霖園投資股份有限公司及其同一關係企業	9,514,400	4.57%
南亞塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	9,413,992	4.53%
永豐餘投資控股股份有限公司及其同一關係企業	9,203,305	4.43%
臺灣化學纖維股份有限公司及其同一關係企業	9,191,162	4.42%
長榮海運股份有限公司及其同一關係企業	8,962,919	4.31%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之 淨 值 比 率
亞昕國際開發股份有限公司及其同一關係企業	\$ 8,625,105	4.15%
汎德股份有限公司及其同一關係企業	8,539,675	4.11%
SAN MIGUEL CORPORATION 及其同一關係企業	8,487,837	4.08%
匯弘投資股份有限公司及其同一關係企業	8,118,239	3.90%
美商摩根大通集團及其同一關係企業	7,602,383	3.66%
聯強國際股份有限公司及其同一關係企業	7,239,084	3.48%
台灣水泥股份有限公司及其同一關係企業	7,120,025	3.42%
MACQUARIE GROUP LTD 及其同一關係企業	6,975,991	3.35%
統一企業股份有限公司及其同一關係企業	6,910,544	3.32%
忠興開發股份有限公司及其同一關係企業	6,814,967	3.28%
華固建設股份有限公司及其同一關係企業	6,747,837	3.24%
大聯大投資控股股份有限公司及其同一關係企業	6,650,557	3.20%
中國信託金融控股股份有限公司及其同一關係企業	6,637,996	3.19%
新光合成纖維股份有限公司及其同一關係企業	6,542,366	3.15%
豐邑建設股份有限公司及其同一關係企業	6,539,181	3.14%
亞洲水泥股份有限公司及其同一關係企業	6,537,181	3.14%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED 及其 同一關係企業	5,830,030	2.80%
正隆股份有限公司及其同一關係企業	5,721,053	2.75%
澳盛銀行及其同一關係企業	5,692,533	2.74%
日盛台駿國際租賃股份有限公司及其同一關係企業	5,584,020	2.68%
美商花旗集團控股及其同一關係企業	5,546,913	2.67%
台北馥敦飯店股份有限公司及其同一關係企業	5,517,189	2.65%
禾聯碩股份有限公司及其同一關係企業	5,504,209	2.65%
台朔重工股份有限公司及其同一關係企業	5,485,194	2.64%
陽明海運股份有限公司及其同一關係企業	5,294,967	2.55%
Shinhan Bank Co., Ltd. 及其同一關係企業	5,215,584	2.51%
CHOW TAI FOOK ENTERPRISES LIMITED 及其 同一關係企業	5,150,196	2.48%
榮成紙業股份有限公司及其同一關係企業	5,118,823	2.46%
大同股份有限公司及其同一關係企業	5,083,366	2.44%
聯碩投資開發股份有限公司及其同一關係企業	5,040,128	2.42%
聯華實業投資控股股份有限公司及其同一關係企業	4,952,704	2.38%
昇貿建設開發股份有限公司及其同一關係企業	4,952,090	2.38%
東徽企業股份有限公司及其同一關係企業	4,792,360	2.30%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之 淨 值 比 率
臺灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	\$ 4,788,641	2.30%
僑泰興企業股份有限公司及其同一關係企業	4,765,776	2.29%
漢唐集成股份有限公司及其同一關係企業	4,756,101	2.29%
穩懋半導體股份有限公司及其同一關係企業	4,739,122	2.28%
國票金融控股股份有限公司及其同一關係企業	4,651,314	2.24%
中鼎工程股份有限公司及其同一關係企業	4,498,618	2.16%
遠雄建設事業股份有限公司及其同一關係企業	4,480,480	2.15%
鴻源汽車股份有限公司及其同一關係企業	4,477,420	2.15%
LLOYDS BANK PLC.及其同一關係企業	4,256,148	2.05%
美商高盛集團控股及其同一關係企業	4,254,295	2.05%
HDFC BANK LIMITED 及其同一關係企業	4,201,530	2.02%
長春人造樹脂廠股份有限公司及其同一關係企業	4,119,345	1.98%
MACQUARIE INTERNATIONAL FINANCE 及 其同一關係企業	4,045,850	1.95%
保瑞藥業股份有限公司及其同一關係企業	4,014,715	1.93%
榮剛材料科技股份有限公司及其同一關係企業	3,777,315	1.82%
中國時報文化事業股份有限公司及其同一關係企業	3,761,320	1.81%
聯華氣體工業股份有限公司及其同一關係企業	3,733,160	1.79%
英國渣打銀行及其同一關係企業	3,603,249	1.73%
中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業	3,574,665	1.72%
皆豪實業股份有限公司及其同一關係企業	3,552,132	1.71%
裕民航運股份有限公司及其同一關係企業	3,547,788	1.71%
英業達股份有限公司及其同一關係企業	3,516,536	1.69%
炎洲股份有限公司及其同一關係企業	3,469,390	1.67%
星宇航空股份有限公司及其同一關係企業	3,418,840	1.64%
北基國際股份有限公司及其同一關係企業	3,396,590	1.63%
緯創資通股份有限公司及其同一關係企業	3,368,496	1.62%
長榮航空股份有限公司及其同一關係企業	3,365,989	1.62%
燁輝企業股份有限公司及其同一關係企業	3,257,682	1.57%
欣銓科技股份有限公司及其同一關係企業	3,169,207	1.52%
威剛科技股份有限公司及其同一關係企業	3,165,982	1.52%
藍天電腦股份有限公司及其同一關係企業	3,051,638	1.47%
聯聚建設股份有限公司及其同一關係企業	3,041,430	1.46%

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 1132039 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： 70826764

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 華南金融控股股份有限公司

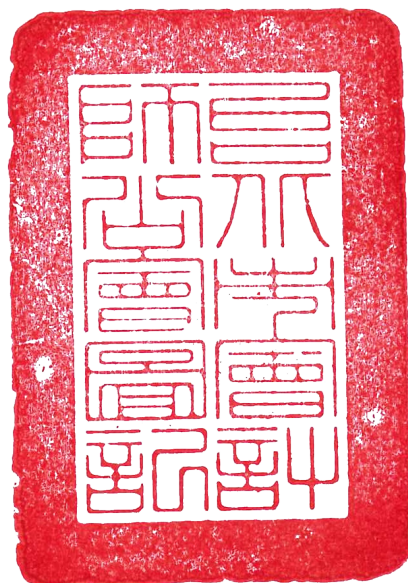
113 年 01 月 01 日 至
113 年度 (自民國 113 年 06 月 30 日) 財務報表之查核簽證。

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