

華南商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國113及112年第3季

地址：台北市信義區松仁路123號

電話：(02)2371-3111

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會計師核閱報告	3		-
四、	合併資產負債表	4		-
五、	合併綜合損益表	5		-
六、	合併權益變動表	6		-
七、	合併現金流量表	7~9		-
八、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	10~11		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	11		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11~14		三
	(四) 重要會計政策之彙總說明	14~16		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16		五
	(六) 重要會計項目之說明	17~48		六~四一
	(七) 關係人交易	48~55		四二
	(八) 質抵押之資產	56		四四
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	56		四五
	(十) 重大災害損失	-		-
	(十一) 重大期後事項	-		-
	(十二) 其 他	55、57~105		四三、 四六~五二
(十三)	附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	105、107~110		五三
	2. 子公司事業相關資訊	105~106、111 ~112		五三
	3. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形	106		五三
	4. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形	106、113		五三
(十四)	部門資訊	106		五四

會計師核閱報告

華南商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

華南商業銀行股份有限公司及子公司民國 113 年及 112 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 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），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表，係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

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

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達華南商業銀行股份有限公司及子公司民國 113 年及 112 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳 怡 君

吳 怡 君



會計師 方 涵 妮

方 涵 妮



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1090347472 號

中 華 民 國 113 年 10 月 28 日

華南商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 113 年 9 月 30 日及民國 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	113年9月30日			112年12月31日			112年9月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金（附註六及四二）	\$ 63,145,767	2		\$ 36,842,608	1		\$ 37,171,242	1	
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七及四二）	241,230,546	6		245,757,463	7		239,830,446	7	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八）	151,451,859	4		107,107,128	3		122,143,169	3	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九、十一及四四）	345,492,572	8		351,840,499	9		350,462,105	10	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額（附註十、十一及四四）	779,314,703	19		685,304,417	18		690,834,785	19	
12500	附賣回票券及債券投資（附註十二）	1,800,000	-		2,000,000	-		2,000,000	-	
13000	應收款項－淨額（附註十三及五十）	38,809,704	1		33,576,243	1		32,838,057	1	
13200	本期所得稅資產（附註四、三一及四二）	40,823	-		311,245	-		225,073	-	
13500	貼現及放款－淨額（附註五、十四及四二）	2,396,738,645	59		2,243,344,436	60		2,159,627,196	58	
15000	採用權益法之投資－淨額（附註十五）	73,815	-		77,194	-		75,635	-	
15500	其他金融資產－淨額（附註十六）	5,406,722	-		9,598,231	-		9,205,424	-	
18500	不動產及設備－淨額（附註十七及四二）	30,315,502	1		27,724,031	1		27,501,450	1	
18600	使用權資產－淨額（附註十八及四二）	2,097,596	-		2,092,029	-		2,007,038	-	
18700	投資性不動產－淨額（附註十九）	9,046,816	-		11,644,573	-		11,652,884	-	
19000	無形資產－淨額（附註二十）	521,086	-		531,243	-		565,752	-	
19300	遞延所得稅資產（附註四及三一）	3,505,352	-		3,419,844	-		3,348,091	-	
19500	其他資產－淨額（附註二一及四四）	3,112,815	-		2,770,684	-		4,619,870	-	
10000	資 產 合 計	<u>\$ 4,072,103,523</u>	<u>100</u>		<u>\$ 3,763,941,868</u>	<u>100</u>		<u>\$ 3,694,108,217</u>	<u>100</u>	
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款（附註二二及四二）	\$ 259,673,606	7		\$ 190,550,622	5		\$ 185,791,317	5	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	6,666,652	-		8,578,517	-		4,786,872	-	
22500	附買回票券及債券負債（附註八、九、十及二三）	26,582,297	1		89,005,442	2		92,080,909	3	
23000	應付款項（附註二四及四二）	46,282,401	1		25,834,834	1		30,915,674	1	
23200	本期所得稅負債（附註四、三一及四二）	1,437,523	-		3,242,824	-		2,714,494	-	
23500	存款及匯款（附註二五及四二）	3,343,856,269	82		3,067,607,944	82		2,999,658,938	81	
24000	應付金融債券（附註二六及四三）	49,600,000	1		58,900,000	2		57,900,000	2	
25500	其他金融負債（附註二七）	81,774,231	2		72,809,656	2		72,954,615	2	
25600	負債準備（附註二八及二九）	6,911,643	-		7,087,072	-		6,752,311	-	
26000	租賃負債（附註十八、四二及四三）	2,105,274	-		2,095,335	-		2,013,365	-	
29300	遞延所得稅負債（附註四及三一）	6,026,744	-		6,020,553	-		6,011,414	-	
29500	其他負債（附註三十）	2,867,782	-		3,526,776	-		15,109,121	-	
20000	負 債 合 計	<u>3,833,784,422</u>	<u>94</u>		<u>3,535,259,575</u>	<u>94</u>		<u>3,476,689,030</u>	<u>94</u>	
	權 益（附註四及三二）									
	業 主 權 益									
	股 本									
31101	普通股股本	104,450,000	3		97,938,000	2		97,938,000	3	
31500	資本公積	37,762,777	1		37,762,777	1		37,762,777	1	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	71,733,732	2		65,273,788	2		65,273,788	2	
32003	特別盈餘公積	11,897,067	-		18,025,935	-		18,025,935	1	
32011	未分配盈餘	19,400,907	-		21,533,146	1		16,982,230	-	
32000	保留盈餘合計	<u>103,031,706</u>	<u>2</u>		<u>104,832,869</u>	<u>3</u>		<u>100,281,953</u>	<u>3</u>	
	其他權益									
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	850,567	-		(578,701)	-		939,877	-	
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	8,672,322	-		8,770,608	-		6,948,733	-	
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(16,448,271)	-		(20,043,260)	-		(26,452,153)	(1)	
32500	其他權益合計	<u>(6,925,382)</u>	<u>-</u>		<u>(11,851,353)</u>	<u>-</u>		<u>(18,563,543)</u>	<u>(1)</u>	
30000	權 益 合 計	<u>238,319,101</u>	<u>6</u>		<u>228,682,293</u>	<u>6</u>		<u>217,419,187</u>	<u>6</u>	
	負債及權益總計	<u>\$ 4,072,103,523</u>	<u>100</u>		<u>\$ 3,763,941,868</u>	<u>100</u>		<u>\$ 3,694,108,217</u>	<u>100</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：黃俊智

會計主管：郭時維

華南商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		113年7月1日至9月30日			112年7月1日至9月30日			113年1月1日至9月30日			112年1月1日至9月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%	金	額	%
41000	利息收入（附註三三及四二）	\$ 25,475,390		165	\$ 22,457,905		164	\$ 74,246,250		173	\$ 63,149,192		163
51000	利息費用（附註三三及四二）	(18,454,092)		(119)	(15,877,622)		(116)	(54,596,044)		(127)	(42,328,592)		(109)
49010	利息淨收益	<u>7,021,298</u>		<u>46</u>	<u>6,579,683</u>		<u>48</u>	<u>19,650,206</u>		<u>46</u>	<u>20,820,600</u>		<u>54</u>
	利息以外淨收益												
49100	手續費淨收益（附註三四及四二）	3,127,106		20	2,362,871		17	9,189,318		21	6,692,707		17
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三五）	(2,135,524)		(14)	13,383,006		98	20,891,208		49	21,652,987		56
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註九及三六）	1,475,936		9	1,000,931		7	1,936,330		4	1,751,995		4
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(6,391)		-	-		-	(6,391)		-	-		-
49600	兌換損益	5,816,928		38	(9,777,145)		(71)	(8,995,462)		(21)	(12,407,179)		(32)
49700	資產減損損失（附註十一）	(4,911)		-	(4,113)		-	(14,429)		-	(12,219)		-
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額（附註十五）	(1,156)		-	(311)		-	(3,379)		-	(2,155)		-
49899	其他利息以外淨收益（附註三七及四二）	<u>135,427</u>		<u>1</u>	<u>125,276</u>		<u>1</u>	<u>368,392</u>		<u>1</u>	<u>384,527</u>		<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>8,407,415</u>		<u>54</u>	<u>7,090,515</u>		<u>52</u>	<u>23,365,587</u>		<u>54</u>	<u>18,060,663</u>		<u>46</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>15,428,713</u>		<u>100</u>	<u>13,670,198</u>		<u>100</u>	<u>43,015,793</u>		<u>100</u>	<u>38,881,263</u>		<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註六、七、十三、十四、十六及二八）	(1,442,542)		(9)	(306,501)		(2)	(2,924,501)		(7)	(1,077,971)		(3)
	營業費用（附註四、十八、二九、三八、三九、四十及四二）												
58500	員工福利費用	(4,223,497)		(27)	(3,998,545)		(29)	(12,494,570)		(29)	(11,927,800)		(31)
59000	折舊及攤銷費用	(421,139)		(3)	(431,182)		(3)	(1,267,221)		(3)	(1,277,926)		(3)
59500	其他業務及管理費用	(2,220,121)		(15)	(1,969,633)		(15)	(6,439,284)		(15)	(5,618,013)		(14)
58400	營業費用合計	(6,864,757)		(45)	(6,399,360)		(47)	(20,201,075)		(47)	(18,823,739)		(48)
61001	稅前淨利	7,121,414		46	6,964,337		51	19,890,217		46	18,979,553		49
61003	所得稅費用（附註四及三一）	(1,134,058)		(7)	(1,076,887)		(8)	(3,635,144)		(8)	(3,342,628)		(9)
64000	本期稅後淨利	<u>5,987,356</u>		<u>39</u>	<u>5,887,450</u>		<u>43</u>	<u>16,255,073</u>		<u>38</u>	<u>15,636,925</u>		<u>40</u>
	其他綜合損益（附註九及三二）												
	不重分類至損益之項目												
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(1,206,077)		(8)	(493,987)		(4)	3,047,548		7	619,334		2
	後續可能重分類至損益之項目												
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(785,178)		(5)	1,210,841		9	1,429,268		3	1,198,283		3
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	<u>5,907,798</u>		<u>38</u>	(2,794,103)		(20)	<u>3,594,989</u>		<u>9</u>	(1,150,137)		(3)
65000	本期其他綜合損益	<u>3,916,543</u>		<u>25</u>	(2,077,249)		(15)	<u>8,071,805</u>		<u>19</u>	<u>667,480</u>		<u>2</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 9,903,899</u>		<u>64</u>	<u>\$ 3,810,201</u>		<u>28</u>	<u>\$ 24,326,878</u>		<u>57</u>	<u>\$ 16,304,405</u>		<u>42</u>
	每股盈餘（附註四一）												
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.57</u>			<u>\$ 0.56</u>			<u>\$ 1.56</u>			<u>\$ 1.50</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：黃俊智



會計主管：郭時維



華南商業銀行股份有限公司及子公司
合併財務變動表
民國112年及112年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

										其	他	權	益
										國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之權益工具 評價損益	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之債務 工具損益	權 益 總 額
代 碼		股 本	資 本 溢 價	其 他 公 積 金	法 定 盈 餘 公 積 金	特 別 盈 餘 公 積 金	未 分 配 盈 餘	合 計					
A1	112年1月1日餘額	\$ 97,938,000	\$ 37,761,452	\$ 1,325	\$ 37,762,777	\$ 59,815,450	\$ 6,420,360	\$ 18,330,552	\$ 84,566,372	(\$ 258,406)	\$ 7,674,704	(\$ 25,302,016)	\$ 202,381,431
	111年度盈餘分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	5,458,328	-	(5,458,328)	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	11,641,212	(11,641,212)	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	(1,266,649)	(1,266,649)	-	-	-	-	(1,266,649)
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(35,637)	35,637	-	-	-	-	-	-
D1	112年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	15,636,925	15,636,925	-	-	-	-	15,636,925
D3	112年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	1,198,283	619,334	(1,150,137)	667,480	
D5	112年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	15,636,925	15,636,925	1,198,283	619,334	(1,150,137)	16,304,405	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具（附註九）	-	-	-	-	-	1,345,305	1,345,305	-	(1,345,305)	-	-	-
Z1	112年9月30日餘額	<u>\$ 97,938,000</u>	<u>\$ 37,761,452</u>	<u>\$ 1,325</u>	<u>\$ 37,762,777</u>	<u>\$ 65,273,788</u>	<u>\$ 18,025,935</u>	<u>\$ 16,982,230</u>	<u>\$ 100,281,953</u>	<u>\$ 939,877</u>	<u>\$ 6,948,733</u>	<u>(\$ 26,452,153)</u>	<u>\$ 217,419,187</u>
A1	113年1月1日餘額	\$ 97,938,000	\$ 37,761,452	\$ 1,325	\$ 37,762,777	\$ 65,273,788	\$ 18,025,935	\$ 21,533,146	\$ 104,832,869	(\$ 578,701)	\$ 8,770,608	(\$ 20,043,260)	\$ 228,682,293
	112年度盈餘分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	6,459,944	(6,459,944)	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	(14,690,070)	(14,690,070)	-	-	-	-	(14,690,070)
B9	股票股利	6,512,000	-	-	-	-	(6,512,000)	(6,512,000)	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(6,128,868)	6,128,868	-	-	-	-	-	-
D1	113年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	16,255,073	16,255,073	-	-	-	-	16,255,073
D3	113年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	1,429,268	3,047,548	3,594,989	8,071,805	
D5	113年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	16,255,073	16,255,073	1,429,268	3,047,548	3,594,989	24,326,878	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具（附註九）	-	-	-	-	-	3,145,834	3,145,834	-	(3,145,834)	-	-	-
Z1	113年9月30日餘額	<u>\$ 104,450,000</u>	<u>\$ 37,761,452</u>	<u>\$ 1,325</u>	<u>\$ 37,762,777</u>	<u>\$ 71,733,732</u>	<u>\$ 11,897,067</u>	<u>\$ 19,400,907</u>	<u>\$ 103,031,706</u>	<u>\$ 850,567</u>	<u>\$ 8,672,322</u>	<u>(\$ 16,448,271)</u>	<u>\$ 238,319,101</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：黃俊智



會計主管：郭時維



華南商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 19,890,217	\$ 18,979,553
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,090,390	1,073,972
A20200	攤銷費用	176,831	203,954
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	2,924,501	1,077,971
A20900	利息費用	54,596,044	42,328,592
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失	6,391	-
A21200	利息收入	(74,246,250)	(63,149,192)
A21300	股利收入	(1,877,203)	(1,672,047)
A21800	負債準備減少	(166,891)	(62,555)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	3,379	2,155
A22500	處分及報廢不動產及設備（利益）損失	(191)	93
A23500	金融資產減損損失	14,429	12,219
A29900	其他項目	(4,878)	531
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業增加	(1,804,717)	(10,288,440)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(44,343,931)	(39,859,031)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少（增加）	12,988,012	(13,745,876)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（增加）減少	(94,028,654)	23,826,850
A41150	應收款項增加	(3,653,925)	(2,971,251)
A41160	貼現及放款增加	(156,166,828)	(123,424,445)
A41190	其他金融資產減少	4,139,006	122,192
A41990	其他資產增加	(342,131)	(2,366,486)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
A42110	央行及銀行同業存款增加	\$ 69,122,984	\$ 3,399,821
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	(1,911,865)	(1,410,361)
A42140	附買回票券及債券負債 (減少) 增加	(62,423,145)	53,945,012
A42150	應付款項增加	18,387,037	5,586,315
A42160	存款及匯款增加	276,248,325	46,535,025
A42170	其他金融負債增加	8,453,455	11,640,584
A42990	其他負債 (減少) 增加	(658,893)	5,179,378
A33000	營運產生之現金流入 (出)	26,411,499	(45,035,467)
A33100	收取之利息	72,519,877	60,485,073
A33200	收取之股利	1,863,720	1,613,467
A33300	支付之利息	(52,266,028)	(36,882,733)
A33500	支付之所得稅	(5,518,826)	(4,016,647)
AAAA	營業活動之淨現金流入 (出)	<u>43,010,242</u>	<u>(23,836,307)</u>
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(606,912)	(1,117,459)
B02800	處分不動產及設備	191	154
B04500	取得無形資產	(129,500)	(76,727)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(736,221)</u>	<u>(1,194,032)</u>
籌資活動之現金流量			
C00200	短期借款減少	(86,000)	(104,794)
C00700	應付商業本票增加	601,448	359,813
C01500	償還金融債券	(9,300,000)	-
C01700	長期借款減少	(4,328)	-
C04020	租賃負債本金償還	(501,317)	(492,905)
C04500	發放現金股利	(14,690,070)	(1,266,649)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(23,980,267)</u>	<u>(1,504,535)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>1,481,282</u>	<u>1,321,474</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加 (減少) 數	19,775,036	(25,213,400)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>162,598,644</u>	<u>183,157,760</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$182,373,680</u>	<u>\$157,944,360</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		113年9月30日	112年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 63,145,767	\$ 37,171,242
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	117,427,913	118,773,118
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>1,800,000</u>	<u>2,000,000</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 182,373,680</u>	<u>\$ 157,944,360</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：黃俊智



會計主管：郭時維



華南商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

本公司總行綜理全行事務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至 113 年 9 月 30 日止，本公司除於總行設有金融交易部、國際金融部及信託部外，並設有國內分行 186 家，國際金融業務分行 1 家，國外分行 12 家(洛杉磯、紐約、香港、新加坡、倫敦、胡志明市、雪梨、中國深圳、中國上海、中國福州、澳門及馬尼拉各 1 家)，國外支行 1 家(深圳寶安)，國外代表辦事處 3 處(越南河內、緬甸仰光及泰國曼谷)。

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

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

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

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

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

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

本公司之最終母公司為華南金控，該公司擁有本公司 100% 普通股。

本公司之功能性貨幣為新台幣，本合併財務報告係以新台幣表達。

本公司及由本公司所控制個體（以下稱「合併公司」）於 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 112 年度及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工平均人數分別為 8,388 人、8,195 人及 8,160 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 113 年 10 月 28 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

- (二) 114 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

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

註 1：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。初次適用該修正時，不得重編比較期間，而應將影響數認列於初次適

用日之保留盈餘或權益項下之國外營運機構兌換差額（依適當者）以及相關受影響之資產及負債。

IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」

該修正明訂，當企業能夠於正常管理延誤之時間範圍內，透過市場或兌換機制所建立具可執行權利及義務之交換交易，將一貨幣兌換成另一貨幣時，該貨幣具有可兌換性。當貨幣於衡量日不具可兌換性時，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。

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

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

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

2. 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。

3. IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

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

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

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

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

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

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

(二) 編製基礎

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

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

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(四) 合併基礎

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。

子公司之財務報告已予適當調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。

合併公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		
			113年 9月30日	112年 12月31日	112年 9月30日
華南商業銀行股份有限公司	華南國際租賃股份有限公司	融資租賃業務	100%	100%	100%
華南國際租賃股份有限公司	華南國際租賃有限公司	融資租賃業務	100%	100%	100%

(五) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 112 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之

重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 員工優惠存款福利

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

3. 所得稅費用

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

估計及假設不確定性之主要來源

貼現及放款之估計減損

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

六、現金及約當現金

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
庫存現金	\$ 11,444,737	\$ 11,899,940	\$ 11,919,221
庫存外幣	1,987,714	2,150,651	2,022,309
存放銀行同業	47,595,050	21,401,557	21,454,568
待交換票據	1,701,789	976,963	1,342,200
期貨超額保證金	<u>419,084</u>	<u>415,642</u>	<u>434,957</u>
小計	63,148,374	36,844,753	37,173,255
備抵損失－存放銀行同業	(<u>2,607</u>)	(<u>2,145</u>)	(<u>2,013</u>)
	<u>\$ 63,145,767</u>	<u>\$ 36,842,608</u>	<u>\$ 37,171,242</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9月30日	112年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 2,145	\$ 1,305
本期提列	358	700
匯差	<u>104</u>	<u>8</u>
期末餘額	<u>\$ 2,607</u>	<u>\$ 2,013</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
拆放銀行同業	\$ 63,204,296	\$ 82,728,373	\$ 88,604,920
存款準備金－甲戶	46,434,408	44,098,340	44,566,994
存款準備金－乙戶	99,252,058	87,526,697	85,296,243
存款準備金－外幣存款戶	994,462	944,682	964,492
國外分行存放當地政府央行 專戶	279,852	413,601	354,435
轉存央行存款	54,745	45,862	43,087
央行跨行清算基金	<u>31,014,344</u>	<u>30,000,016</u>	<u>20,000,275</u>
小計	241,234,165	245,757,571	239,830,446
備抵損失－拆放銀行同業	(<u>3,619</u>)	(<u>108</u>)	-
淨額	<u>\$ 241,230,546</u>	<u>\$ 245,757,463</u>	<u>\$ 239,830,446</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9月30日	112年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 108	\$ -
本期提列（迴轉）	3,424	(105)
匯差	<u>87</u>	<u>105</u>
期末餘額	<u>\$ 3,619</u>	<u>\$ -</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

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
<u>強制透過損益按公允價值</u>			
<u> 衡量之金融資產</u>			
非衍生金融資產			
票券投資	\$ 124,805,609	\$ 97,031,423	\$ 92,465,101
政府公債	15,350,506	3,732,122	4,313,388
金融債券	3,163,643	-	-
可轉讓定期存單	431,440	-	-
公司債	397,513	-	-
上市（櫃）股票	271,423	686,279	694,342
受益證券	267,183	288,976	286,303
國庫券	-	-	1,983,719
小計	<u>144,687,317</u>	<u>101,738,800</u>	<u>99,742,853</u>
衍生金融資產			
換匯	3,325,624	2,903,875	18,457,789
利率交換	3,088,181	2,159,789	3,228,103
選擇權	213,634	98,101	158,424
遠期外匯	88,190	131,976	72,540
換匯換利	48,113	74,587	483,460
小計	<u>6,763,742</u>	<u>5,368,328</u>	<u>22,400,316</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u> 金融資產</u>	<u>\$ 151,451,059</u>	<u>\$ 107,107,128</u>	<u>\$ 122,143,169</u>

（接次頁）

(承前頁)

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
持有供交易之金融負債			
衍生金融負債			
換 匯	\$ 3,242,668	\$ 6,241,996	\$ 1,292,170
利率交換	3,097,905	2,159,789	3,228,103
選擇權	214,895	98,189	158,923
遠期外匯	71,327	72,512	106,806
換匯換利	39,825	2,480	870
期 貨	32	3,551	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 6,666,652</u>	<u>\$ 8,578,517</u>	<u>\$ 4,786,872</u>

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

於 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日	
遠期外匯及換匯	\$ 401,909,850	\$ 452,263,807	\$ 481,856,595	
利率交換	106,486,261	103,362,920	107,844,052	
選擇權	33,756,582	16,777,180	27,945,870	
換匯換利	6,320,000	3,070,500	6,521,570	
期 貨	503,469	169,621	-	

113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 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 1,494,972 仟元、1,938,466 仟元及 1,736,384 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9月30日	112年12月31日	112年9月30日
權益工具投資	\$ 21,014,697	\$ 39,735,734	\$ 36,431,695
債務工具投資	<u>324,477,875</u>	<u>312,104,765</u>	<u>314,030,410</u>
	<u>\$ 345,492,572</u>	<u>\$ 351,840,499</u>	<u>\$ 350,462,105</u>

(一) 權益工具投資

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
上市（櫃）股票	\$12,538,496	\$31,642,714	\$29,093,026
未上市（櫃）股票	7,987,091	7,601,465	6,880,621
不動產投資信託受益證券	489,110	491,555	458,048
	<u>\$21,014,697</u>	<u>\$39,735,734</u>	<u>\$36,431,695</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 9 月 30 日，按公允價值出售部分上市（櫃）股票，該等投資之除列日公允價值分別為 48,052,750 仟元及 11,522,380 仟元，故相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益分別為 3,145,834 仟元及 1,345,305 仟元轉入保留盈餘。

合併公司 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資所認列之股利收入分別為 1,457,010 仟元、999,361 仟元、1,862,489 仟元及 1,633,105 仟元，其中與期末已除列之投資有關之金額分別為 1,178,523 仟元、184,016 仟元、1,408,948 仟元及 190,031 仟元，與期末仍持有者有關之金額分別為 278,487 仟元、815,345 仟元、453,541 仟元及 1,443,074 仟元。

(二) 債務工具投資

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
政府公債	\$ 140,329,029	\$ 133,646,826	\$ 133,606,671
公司債	95,302,590	91,259,807	92,348,691
金融債券	80,566,074	78,513,146	79,550,579
政府機構不動產抵押證券	7,397,999	7,483,538	7,301,032
買入定期存單	882,183	1,052,389	1,069,255
國庫券	-	149,059	154,182
	<u>\$ 324,477,875</u>	<u>\$ 312,104,765</u>	<u>\$ 314,030,410</u>

113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中提供作為附買回條件交易之債券帳面金額分別為 17,210,273 仟元、53,985,455 仟元及 53,045,655 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 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之擔保情形請參閱附註四四。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
買入定期存單	\$ 459,273,778	\$ 441,656,524	\$ 447,591,153
金融債券	121,640,451	96,530,011	96,770,165
政府公債	103,988,302	84,200,995	98,423,751
公司債	92,209,808	60,581,743	45,886,201
國庫券	<u>2,248,369</u>	<u>2,368,479</u>	<u>2,192,897</u>
小計	779,360,708	685,337,752	690,864,167
備抵損失	(<u>46,005</u>)	(<u>33,335</u>)	(<u>29,382</u>)
淨額	<u>\$ 779,314,703</u>	<u>\$ 685,304,417</u>	<u>\$ 690,834,785</u>

113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，上列按攤銷後成本衡量之債務工具投資中提供作為附買回條件交易之債券帳面金額分別為 7,877,052 仟元、33,081,521 仟元及 37,298,870 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 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，上列按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之擔保情形請參閱附註四四。

十一、債務工具投資之信用風險管理

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 9 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	\$ 342,109,542	\$ 779,360,708
備抵損失	(44,324)	(46,005)
攤銷後成本	342,065,218	\$ 779,314,703
公允價值調整	(17,587,343)	
	<u>\$ 324,477,875</u>	

112 年 12 月 31 日

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

112 年 9 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	\$ 342,126,652	\$ 690,864,167
備抵損失	(41,758)	(29,382)
攤銷後成本	342,084,894	\$ 690,834,785
公允價值調整	(28,054,484)	
	<u>\$ 314,030,410</u>	

合併公司採用外部信用評等機構所公布之信用評等、歷史違約率及違約損失率等資訊，衡量債務工具投資之未來 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。合併公司債務工具投資之信用風險管理政策請參閱附註四七。合併公司 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日現行債務工具投資之總帳面金額如下：

113 年 9 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%	\$ 342,109,542	\$ 779,360,708
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 9 月 30 日

信用等級	定義	總帳面金額			
		預期信用損失	預期信用損失率	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%	\$ 342,126,652	\$ 690,864,167
Stage 2	排除 Stage 1 之情形外，計算基準日信用評等為約當為國際信用評等 S&P BB+至 CCC-者。	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	-	-	-
Stage 3	指計算基準日信用評等為約當為國際信用評等 S&P CC(含)以下者。	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	-	-	-

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	信用等級		
	Stage 1 (12個月預期信用損失)	Stage 2 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	Stage 3 (存續期間預期信用損失且已信用減損)
113 年 1 月 1 日餘額	\$ 41,832	\$ -	\$ -
信用等級變動	-	-	-
購入新債務工具	6,485	-	-
除列	(4,033)	-	-
匯率變動	40	-	-
113 年 9 月 30 日備抵損失	<u>\$ 44,324</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

	信	用	等	級
	Stage 1 (12個月預期 信用損失)	Stage 2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	Stage 3 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	
112年1月1日餘額	\$ 40,364	\$ -	\$ -	
信用等級變動	-	-	-	
購入新債務工具	2,865	-	-	
除 列	(1,449)	-	-	
匯率變動	(22)	-	-	
112年9月30日備抵損失	<u>\$ 41,758</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	信	用	等	級
	Stage 1 (12個月預期 信用損失)	Stage 2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	Stage 3 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	
113年1月1日餘額	\$ 33,335	\$ -	\$ -	
信用等級變動	-	-	-	
購入新債務工具	18,936	-	-	
除 列	(6,959)	-	-	
匯率變動	693	-	-	
113年9月30日備抵損失	<u>\$ 46,005</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

	信	用	等	級
	Stage 1 (12個月預期 信用損失)	Stage 2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	Stage 3 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	
112年1月1日餘額	\$ 17,336	\$ -	\$ -	
信用等級變動	-	-	-	
購入新債務工具	14,431	-	-	
除 列	(3,628)	-	-	
匯率變動	1,243	-	-	
112年9月30日備抵損失	<u>\$ 29,382</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

十二、附賣回票券及債券投資

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
政府公債	<u>\$ 1,800,000</u>	<u>\$ 2,000,000</u>	<u>\$ 2,000,000</u>

合併公司 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日附賣回票券及債券投資依約定於 113 年 10 月、113 年 1 月及 112 年 10 月到期，約定賣回價款分別為 1,801,081 仟元、2,001,663 仟元及 2,001,559 仟元。

十三、應收款項－淨額

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應收利息	\$ 12,091,124	\$ 10,364,750	\$ 10,043,839
應收信用卡款	11,532,702	10,364,557	10,585,663
應收帳款	6,842,497	4,753,993	3,815,181
應收保盛豐案買回款（附註五十）	5,141,915	5,518,236	6,169,092
應收承兌票款	2,777,811	3,057,173	2,866,431
應收承購帳款－無追索權	475,664	361,152	452,698
應收選擇權交割款	177,020	239,156	227,156
其他	<u>3,988,171</u>	<u>3,022,117</u>	<u>2,971,396</u>
小計	43,026,904	37,681,134	37,131,456
備抵損失	(<u>4,217,200</u>)	(<u>4,104,891</u>)	(<u>4,293,399</u>)
淨額	<u>\$ 38,809,704</u>	<u>\$ 33,576,243</u>	<u>\$ 32,838,057</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9月30日	112年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 4,104,891	\$ 4,249,825
本期提列	186,571	96,179
轉銷呆帳	(75,020)	(53,576)
匯差	<u>758</u>	<u>971</u>
期末餘額	<u>\$ 4,217,200</u>	<u>\$ 4,293,399</u>

合併公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日已轉銷呆帳收回金額分別為 27,471 仟元及 26,495 仟元，帳列呆帳費用減除項目。

合併公司應收款項之信用風險管理、總帳面金額及備抵損失之變動請參閱附註四七。

十四、貼現及放款－淨額

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
進出口押匯	\$ 2,069,362	\$ 1,455,737	\$ 2,601,355
貼現及透支	115,443	98,464	79,891
擔保透支	86,366	90,070	88,413
短期放款	213,132,753	223,278,272	225,904,434
應收帳款融資	118,036	152,175	118,651
短期擔保放款	274,531,632	279,809,477	270,046,006
中期放款	581,318,308	536,502,571	498,259,481
中期擔保放款	316,741,949	305,525,181	299,907,517
長期放款	61,184,010	55,458,042	51,784,875
長期擔保放款	975,160,205	866,693,528	835,779,905
催收款	<u>3,478,811</u>	<u>3,254,403</u>	<u>3,709,249</u>
小計	2,427,936,875	2,272,317,920	2,188,279,777
備抵損失	(30,995,114)	(28,861,580)	(28,614,008)
貼現及放款折溢價調整	(<u>203,116</u>)	(<u>111,904</u>)	(<u>38,573</u>)
	<u>\$ 2,396,738,645</u>	<u>\$ 2,243,344,436</u>	<u>\$ 2,159,627,196</u>

合併公司於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 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9月30日	112年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 28,861,580	\$ 27,673,219
本期提列	4,020,955	2,852,499
轉銷呆帳	(1,940,457)	(2,036,255)
匯差	<u>53,036</u>	<u>124,545</u>
期末餘額	<u>\$ 30,995,114</u>	<u>\$ 28,614,008</u>

合併公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日已轉銷呆帳收回金額分別為 1,301,372 仟元及 1,928,254 仟元，帳列呆帳費用減除項目。

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

十五、採用權益法之投資－淨額

	113年9月30日		112年12月31日		112年9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(%)
個別不重大之關聯企業						
中華建築經理股份有限公司	\$ 73,815	30.00	\$ 77,194	30.00	\$ 75,635	30.00

個別不重大之關聯企業之彙整性財務資訊如下：

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
繼續營業單位本期淨				
損益	(\$ 1,156)	(\$ 311)	(\$ 3,379)	(\$ 2,155)
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	(\$ 1,156)	(\$ 311)	(\$ 3,379)	(\$ 2,155)

113年及112年7月1日至9月30日以及113年及112年1月1日至9月30日採用權益法之關聯企業損益及其他綜合損益份額，係依據該關聯企業同期間未經會計師核閱之財務報告認列；惟合併公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大之影響。

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

十六、其他金融資產－淨額

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
非屬約當現金之定期存款	\$ 4,403,266	\$ 8,749,653	\$ 8,510,677
長期應收款	994,858	847,028	704,025
非放款轉列之催收款項	79,370	150,044	147,719
其他	115	4,002	3,292
小計	5,477,609	9,750,727	9,365,713
備抵損失	(70,887)	(152,496)	(160,289)
淨額	\$ 5,406,722	\$ 9,598,231	\$ 9,205,424

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9月30日	112年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 152,496	\$ 19,380
本期提列	52,172	151,580
轉銷呆帳	(134,112)	(10,693)
匯 差	331	22
期末餘額	<u>\$ 70,887</u>	<u>\$ 160,289</u>

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

十七、不動產及設備－淨額

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
土 地	\$ 19,461,344	\$ 17,930,374	\$ 17,856,549
房屋及建築	7,274,748	6,440,342	6,379,271
機械設備	772,424	846,429	850,184
交通及運輸設備	125,512	129,735	118,815
什項設備	261,563	295,032	294,220
租賃權益改良	38,259	33,968	34,603
未完工程、預付設備款及預 付房地款	<u>2,381,652</u>	<u>2,048,151</u>	<u>1,967,808</u>
	<u>\$ 30,315,502</u>	<u>\$ 27,724,031</u>	<u>\$ 27,501,450</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9月30日						未完工程、 預付設備款及	
	土 地	房屋及建築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租賃權益改良	預付房地款	合 計
成 本								
期初餘額	\$ 17,930,374	\$ 14,229,899	\$ 5,981,101	\$ 1,132,227	\$ 3,574,169	\$ 116,424	\$ 2,048,151	\$ 45,012,345
本期增加	-	9,821	120,136	18,365	31,142	5,293	422,155	606,912
本期減少	-	-	(373,777)	(18,789)	(22,285)	(13,923)	-	(428,774)
重 分 類	1,530,970	1,035,493	5,263	4,910	21,080	9,186	(88,654)	2,518,248
匯 差	-	-	4,158	1,379	2,122	1,999	-	9,658
期末餘額	<u>19,461,344</u>	<u>15,275,213</u>	<u>5,736,881</u>	<u>1,138,092</u>	<u>3,606,228</u>	<u>118,979</u>	<u>2,381,652</u>	<u>47,718,389</u>
累計折舊								
期初餘額	-	7,789,557	5,134,672	1,002,492	3,279,137	82,456	-	17,288,314
折舊費用	-	215,392	200,125	27,703	85,837	10,386	-	539,443
本期減少	-	-	(373,777)	(18,789)	(22,285)	(13,923)	-	(428,774)
重 分 類	-	(4,484)	-	-	-	-	-	(4,484)
匯 差	-	-	3,437	1,174	1,976	1,801	-	8,388
期末餘額	-	<u>8,000,465</u>	<u>4,964,457</u>	<u>1,012,580</u>	<u>3,344,665</u>	<u>80,720</u>	-	<u>17,402,887</u>
期末淨額	<u>\$ 19,461,344</u>	<u>\$ 7,274,748</u>	<u>\$ 772,424</u>	<u>\$ 125,512</u>	<u>\$ 261,563</u>	<u>\$ 38,259</u>	<u>\$ 2,381,652</u>	<u>\$ 30,315,502</u>

112年1月1日至9月30日

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	未 完 工 程 、 預 付 設 備 款 及 預 付 房 地 款	合 計
成 本								
期初餘額	\$ 19,503,548	\$ 15,140,040	\$ 5,877,024	\$ 1,115,260	\$ 3,482,210	\$ 133,791	\$ 1,188,248	\$ 46,440,121
本期增加	-	6,814	136,036	20,611	32,543	6,027	915,428	1,117,459
本期減少	-	-	(88,668)	(15,590)	(12,625)	(27,960)	-	(144,843)
重 分 類	(1,646,999)	(1,050,677)	10,830	-	47,451	5,741	(135,868)	(2,769,522)
匯 差	-	-	3,140	1,210	2,187	746	-	7,283
期末餘額	<u>17,856,549</u>	<u>14,096,177</u>	<u>5,938,362</u>	<u>1,121,491</u>	<u>3,551,766</u>	<u>118,345</u>	<u>1,967,808</u>	<u>44,650,498</u>
累 計 折 舊								
期初餘額	-	7,525,982	4,964,363	991,608	3,184,534	100,005	-	16,766,492
折舊費用	-	207,248	209,691	25,628	83,445	10,954	-	536,966
本期減少	-	-	(88,421)	(15,590)	(12,625)	(27,960)	-	(144,596)
重 分 類	-	(16,324)	5	-	(5)	-	-	(16,324)
匯 差	-	-	2,540	1,030	2,197	743	-	6,510
期末餘額	-	<u>7,716,906</u>	<u>5,088,178</u>	<u>1,002,676</u>	<u>3,257,546</u>	<u>83,742</u>	-	<u>17,149,048</u>
期末淨額	<u>\$ 17,856,549</u>	<u>\$ 6,379,271</u>	<u>\$ 850,184</u>	<u>\$ 118,815</u>	<u>\$ 294,220</u>	<u>\$ 34,603</u>	<u>\$ 1,967,808</u>	<u>\$ 27,501,450</u>

(一) 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併公司分攤予華南金控與其子公司之折舊費用分別為 0 仟元及 8,081 仟元。

(二) 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司之不動產及設備並無提供保證、抵押、設定典權等情事。

(三) 合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	1 至 60 年
機械設備	3 至 6 年
交通及運輸設備	4 至 9 年
什項設備	3 至 16 年
租賃權益改良	3 至 5 年或租約期限孰短

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
使用權資產帳面金額			
房屋及建築	\$ 1,970,062	\$ 1,971,833	\$ 1,878,255
機械設備	579	647	747
交通及運輸設備	66,157	69,799	73,252
什項設備	60,798	49,750	54,784
	<u>\$ 2,097,596</u>	<u>\$ 2,092,029</u>	<u>\$ 2,007,038</u>

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
使用權資產之增添			<u>\$ 529,053</u>	<u>\$ 653,003</u>
使用權資產之折舊費用				
房屋及建築	\$ 153,832	\$ 153,575	\$ 461,522	\$ 456,430
機械設備	55	52	162	155
交通及運輸設備	10,155	9,589	30,484	28,567
什項設備	<u>7,090</u>	<u>5,534</u>	<u>20,174</u>	<u>16,500</u>
	<u>\$ 171,132</u>	<u>\$ 168,750</u>	<u>\$ 512,342</u>	<u>\$ 501,652</u>

(二) 租賃負債

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
租賃負債帳面金額			
房屋及建築	\$ 1,965,229	\$ 1,965,058	\$ 1,874,299
機械設備	188	399	546
交通及運輸設備	70,778	73,784	77,579
什項設備	<u>69,079</u>	<u>56,094</u>	<u>60,941</u>
	<u>\$ 2,105,274</u>	<u>\$ 2,095,335</u>	<u>\$ 2,013,365</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
房屋及建築	1.743%~2.132%	1%~2.132%	1%~2.132%
機械設備	1.743%	1.743%	1.743%
交通及運輸設備	1.743%~2.132%	1%~2.132%	1%~2.132%
什項設備	1.743%~2.132%	1.743%~2.132%	1.743%~2.132%

(三) 重要承租活動及條款

合併公司承租若干房屋及建築做為行舍使用，租賃期間為 1~13 年。合併公司亦承租什項設備，租賃期間為 2~7 年，該等租賃除訂有固定給付外，並每月依使用量計算租賃給付。

(四) 其他租賃資訊

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	<u>\$ 4,251</u>	<u>\$ 4,791</u>	<u>\$ 18,743</u>	<u>\$ 14,938</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 5,669</u>	<u>\$ 2,849</u>	<u>\$ 10,475</u>	<u>\$ 9,016</u>
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	<u>\$ 18,105</u>	<u>\$ 16,934</u>	<u>\$ 52,798</u>	<u>\$ 46,022</u>
租賃之現金（流出）總 額			<u>\$ 614,473</u>	<u>\$ 591,420</u>

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

十九、投資性不動產－淨額

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
土 地	\$ 7,572,705	\$ 9,103,675	\$ 9,103,675
房屋及建築	<u>1,474,111</u>	<u>2,540,898</u>	<u>2,549,209</u>
	<u>\$ 9,046,816</u>	<u>\$ 11,644,573</u>	<u>\$ 11,652,884</u>

合併公司投資性不動產之變動情形如下：

	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$ 13,021,318	\$ 10,277,758
重 分 類	(2,554,668)	<u>2,734,328</u>
期末餘額	<u>10,466,650</u>	<u>13,012,086</u>
<u>累計折舊</u>		
期初餘額	1,376,745	1,299,443
折舊費用	38,605	43,435
重 分 類	<u>4,484</u>	<u>16,324</u>
期末餘額	<u>1,419,834</u>	<u>1,359,202</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 9,046,816</u>	<u>\$ 11,652,884</u>

- (一) 合併公司投資性不動產之房屋及建築係以直線基礎按 6 至 55 年之耐用年限計提折舊。
- (二) 合併公司持有之投資性不動產於 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日之公允價值分別為 30,423,544 仟元暨 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，僅由合併公司管理階層採用市場參與者常用之評價模型進行評價，該評價係參考市場資料比較法、收益法之直接資本化法及現金流量法，所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率（屬第 3 層級輸入值）進行。
- (三) 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併公司由投資性不動產產生之租金收入分別為 154,206 仟元、144,519 仟元、453,829 仟元及 426,778 仟元。113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 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 42,343 仟元、48,688 仟元、152,567 仟元及 130,394 仟元。

(四) 投資性不動產出租之租賃期間為 1~18 年。承租人於租賃期間結束時不具有投資性不動產之優惠承購權。

113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 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9月30日	112年12月31日	112年9月30日
第 1 年	\$ 488,878	\$ 498,430	\$ 454,065
第 2 年	399,033	420,543	374,496
第 3 年	246,448	322,614	282,892
第 4 年	137,658	152,587	177,134
第 5 年	77,549	66,625	86,014
超過 5 年	433,496	453,415	469,595
	<u>\$ 1,783,062</u>	<u>\$ 1,914,214</u>	<u>\$ 1,844,196</u>

二十、無形資產－淨額

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
電腦軟體	\$ 520,286	\$ 530,443	\$ 564,952
其 他	800	800	800
	<u>\$ 521,086</u>	<u>\$ 531,243</u>	<u>\$ 565,752</u>

	113年1月1日至9月30日		
	電 腦 軟 體	其 他	合 計
成 本			
期初餘額	\$ 3,404,614	\$ 800	\$ 3,405,414
本期增加	129,500	-	129,500
本期減少	(17,981)	-	(17,981)
重 分 類	36,420	-	36,420
匯 差	8,153	-	8,153
期末餘額	<u>3,560,706</u>	<u>800</u>	<u>3,561,506</u>
累計攤銷			
期初餘額	2,874,171	-	2,874,171
本期攤銷	176,932	-	176,932
本期減少	(17,981)	-	(17,981)
匯 差	7,298	-	7,298
期末餘額	<u>3,040,420</u>	<u>-</u>	<u>3,040,420</u>
無形資產淨額	<u>\$ 520,286</u>	<u>\$ 800</u>	<u>\$ 521,086</u>

	112年1月1日至9月30日		
	電 腦 軟 體	其 他	合 計
成 本			
期初餘額	\$ 3,348,582	\$ 800	\$ 3,349,382
本期增加	76,727	-	76,727
本期減少	(80,740)	-	(80,740)
重 分 類	35,194	-	35,194
匯 差	<u>3,511</u>	<u>-</u>	<u>3,511</u>
期末餘額	<u>3,383,274</u>	<u>800</u>	<u>3,384,074</u>
累計攤銷			
期初餘額	2,690,970	-	2,690,970
本期攤銷	204,969	-	204,969
本期減少	(80,740)	-	(80,740)
匯 差	<u>3,123</u>	<u>-</u>	<u>3,123</u>
期末餘額	<u>2,818,322</u>	<u>-</u>	<u>2,818,322</u>
無形資產淨額	<u>\$ 564,952</u>	<u>\$ 800</u>	<u>\$ 565,752</u>

合併公司無形資產之電腦軟體係以直線基礎按 3 至 5 年之耐用年限計提攤銷費用。113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併公司分攤予華南金控之攤銷費用分別為 101 仟元及 1,015 仟元。

二一、其他資產－淨額

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
存出保證金	\$ 2,549,971	\$ 2,443,692	\$ 4,058,257
預付款項	491,349	273,821	505,923
暫付及待結轉帳項	68,467	47,150	52,964
其 他	<u>3,028</u>	<u>6,021</u>	<u>2,726</u>
	<u>\$ 3,112,815</u>	<u>\$ 2,770,684</u>	<u>\$ 4,619,870</u>

113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，上列其他資產質押之擔保情形請參閱附註四四。

二二、央行及銀行同業存款

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
銀行同業拆放	\$ 192,569,107	\$ 174,085,210	\$ 170,230,070
中華郵政轉存款	50,173,324	215,947	227,550
央行拆放	14,220,000	10,746,750	11,299,750
透支銀行同業	1,847,809	3,397,607	2,724,830
銀行同業存款	809,026	2,026,689	1,231,047
央行存款	<u>54,340</u>	<u>78,419</u>	<u>78,070</u>
	<u>\$ 259,673,606</u>	<u>\$ 190,550,622</u>	<u>\$ 185,791,317</u>

二三、附買回票券及債券負債

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
政府公債	\$ 21,315,887	\$ 82,190,922	\$ 85,862,531
金融債券	3,771,438	4,876,054	4,481,994
商業本票	<u>1,494,972</u>	<u>1,938,466</u>	<u>1,736,384</u>
	<u>\$ 26,582,297</u>	<u>\$ 89,005,442</u>	<u>\$ 92,080,909</u>
約定買回價款	<u>\$ 26,821,285</u>	<u>\$ 90,106,051</u>	<u>\$ 93,154,229</u>
最後到期日	114 年 3 月	113 年 6 月	113 年 3 月

二四、應付款項

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應付代收款	\$ 18,004,039	\$ 1,749,731	\$ 6,187,418
應付利息	10,826,539	8,479,276	10,168,772
應付費用	5,305,832	5,856,388	5,278,255
應付帳款	4,910,648	3,329,796	2,396,676
承兌匯票	2,824,522	3,156,121	2,950,037
應付待交換票據	1,701,789	976,964	1,342,200
應付股息紅利	287,418	287,793	287,966
經收海關稅費暫存	220,375	220,410	354,186
法院扣押款	188,763	202,485	203,747
應付選擇權交割款	177,455	238,289	226,823
應付承購帳款	111,486	131,771	220,323
其 他	<u>1,723,535</u>	<u>1,205,810</u>	<u>1,299,271</u>
	<u>\$ 46,282,401</u>	<u>\$ 25,834,834</u>	<u>\$ 30,915,674</u>

二五、存款及匯款

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
活期存款	\$ 890,597,969	\$ 879,923,360	\$ 864,114,220
支票存款	47,967,930	66,467,720	57,444,440
儲蓄存款	1,422,676,816	1,383,674,356	1,350,202,019
定期存款	931,864,244	732,391,428	716,073,617
可轉讓定期存單	49,662,622	3,827,398	11,169,975
匯 款	<u>1,086,688</u>	<u>1,323,682</u>	<u>654,667</u>
	<u>\$ 3,343,856,269</u>	<u>\$ 3,067,607,944</u>	<u>\$ 2,999,658,938</u>

二六、應付金融債券

	113年9月30日	112年12月31日	112年9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
103-3B 次順位 10 年期，固定利率 1.98%，到期日：113.12.19	1,900,000	1,900,000	1,900,000
105-1 次順位 10 年期，固定利率 1.55%，到期日：115.03.30	1,700,000	1,700,000	1,700,000
105-2 次順位 10 年期，固定利率 1.20%，到期日：115.09.23	1,800,000	1,800,000	1,800,000
107-1 次順位，固定利率 2.70%，無到期日非累積，惟第 5 年 3 個月後(自 112.05.26 以後)有贖回權	3,200,000	3,200,000	3,200,000
108-1 次順位，固定利率 1.95%，無到期日非累積，惟第 5 年 3 個月後(自 113.07.29 以後)有贖回權	6,000,000	6,000,000	6,000,000
109-1 次順位，固定利率 1.30%，無到期日非累積，惟第 5 年 1 個月後(自 114.04.25 以後)有贖回權	6,000,000	6,000,000	6,000,000
110-1 次順位，固定利率 1.40%，無到期日非累積，惟第 5 年 1 個月後(自 115.06.28 以後)有贖回權	12,000,000	12,000,000	12,000,000
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
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

(接次頁)

(承前頁)

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
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>\$ 49,600,000</u>	<u>1,000,000</u> <u>\$ 58,900,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 57,900,000</u>

二七、其他金融負債

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
結構型商品所收取本金	\$ 80,140,356	\$ 71,771,662	\$ 72,131,942
應付商業本票	1,036,216	434,768	439,736
短期借款	512,000	598,000	365,206
撥入放款基金	85,659	898	17,731
長期借款	<u>-</u>	<u>4,328</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 81,774,231</u>	<u>\$ 72,809,656</u>	<u>\$ 72,954,615</u>

二八、負債準備

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
員工福利負債準備	\$ 5,140,663	\$ 5,307,554	\$ 5,104,895
保證責任準備	1,265,053	1,204,168	1,168,816
融資承諾準備	486,921	556,344	459,594
其他	<u>19,006</u>	<u>19,006</u>	<u>19,006</u>
	<u>\$ 6,911,643</u>	<u>\$ 7,087,072</u>	<u>\$ 6,752,311</u>

保證責任準備之明細及變動情形如下：

	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,204,168	\$ 1,130,148
本期提列	60,411	37,630
匯 差	<u>474</u>	<u>1,038</u>
期末餘額	<u>\$ 1,265,053</u>	<u>\$ 1,168,816</u>

融資承諾準備之明細及變動情形如下：

	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 556,344	\$ 563,797
本期迴轉	(70,547)	(105,763)
匯 差	1,124	1,560
期末餘額	<u>\$ 486,921</u>	<u>\$ 459,594</u>

合併公司保證責任及融資承諾之信用風險管理及變動請參閱附註四七。

二九、員工福利負債準備

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
認列於合併資產負債表：			
－確定福利計畫	\$ 3,662,360	\$ 3,836,821	\$ 3,670,875
－員工優惠存款計畫	<u>1,478,303</u>	<u>1,470,733</u>	<u>1,434,020</u>
	<u>\$ 5,140,663</u>	<u>\$ 5,307,554</u>	<u>\$ 5,104,895</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7月1日至9月30日以及113年及112年1月1日至9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83,534仟元、71,861仟元、242,273仟元及216,973仟元。

(二) 確定福利計畫

合併公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係依據服務年資及核准退休日前6個月平均工資計算。合併公司按員工每月薪資總額百分之十二提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行之專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度3月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，合併公司並無

影響投資管理策略之權利。合併公司 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 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 67,233 仟元、70,989 仟元、201,699 仟元及 212,967 仟元。

三十、其他負債

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
預收款項	\$ 1,360,493	\$ 1,250,157	\$ 1,151,238
存入保證金	1,289,016	2,089,982	13,638,812
暫收及待結轉款項	210,628	174,077	311,573
其 他	7,645	12,560	7,498
	<u>\$ 2,867,782</u>	<u>\$ 3,526,776</u>	<u>\$ 15,109,121</u>

三一、所得稅

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

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

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之組成項目如下：

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
本期所得稅				
本期產生者	\$ 1,039,667	\$ 880,658	\$ 3,041,998	\$ 2,423,651
海外所得稅	153,890	216,475	702,568	779,237
以前年度之調整	-	-	(30,105)	(44,951)
	<u>1,193,557</u>	<u>1,097,133</u>	<u>3,714,461</u>	<u>3,157,937</u>
遞延所得稅				
本期產生者	(59,499)	(20,246)	(79,317)	184,691
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,134,058</u>	<u>\$ 1,076,887</u>	<u>\$ 3,635,144</u>	<u>\$ 3,342,628</u>

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

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

本公司亦將持續檢視支柱二所得稅法案對其未來財務績效之影響。

三二、權益

(一) 股本

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

本公司截至 113 年 9 月 30 日已發行普通股 10,445,000 仟股，每股面額 10 元。

(二) 資本公積

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

資本公積明細如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
股票發行溢價	\$ 37,761,452	\$ 37,761,452	\$ 37,761,452
其他	<u>1,325</u>	<u>1,325</u>	<u>1,325</u>
	<u>\$ 37,762,777</u>	<u>\$ 37,762,777</u>	<u>\$ 37,762,777</u>

(三) 特別盈餘公積

本公司依金管銀法字第 10510001510 號函、金管銀法字第 10802714560 號函、金管證發字第 1090150022 號函、金管銀法字第 1100208161 號函、金管銀法字第 11202709871 號及「採用國際財務

報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。

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

（四）盈餘分配及股利政策

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

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

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

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

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

法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

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

(五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（損）益

	113年1月1日至9月30日	
	權益工具評價損益	債務工具損益
期初餘額	\$ 8,770,608	(\$ 20,043,260)
權益工具評價調整	3,047,548	-
債務工具評價調整	-	3,666,378
債務工具備抵損失調整	-	2,452
處分債務工具	-	(73,841)
處分權益工具累計利益移轉		
至保留盈餘	(3,145,834)	-
期末餘額	<u>\$ 8,672,322</u>	<u>(\$ 16,448,271)</u>

	112年1月1日至9月30日	
	權益工具評價損益	債務工具損益
期初餘額	\$ 7,674,704	(\$ 25,302,016)
權益工具評價調整	619,334	-
債務工具評價調整	-	(1,032,663)
債務工具備抵損失調整	-	1,416
處分債務工具	-	(118,890)
處分權益工具累計利益移轉		
至保留盈餘	(1,345,305)	-
期末餘額	<u>\$ 6,948,733</u>	<u>(\$ 26,452,153)</u>

三三、利息淨收益

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$17,856,691	\$15,652,022	\$51,749,748	\$44,109,534
投資有價證券利息收入	5,828,806	4,869,804	16,762,184	13,409,799
存放及拆放同業利息收入	1,613,512	1,744,646	5,212,357	5,123,390
其他利息收入	<u>176,381</u>	<u>190,833</u>	<u>521,961</u>	<u>506,469</u>
	<u>25,475,390</u>	<u>22,457,305</u>	<u>74,246,250</u>	<u>63,149,192</u>
利息費用				
存款利息費用	13,746,530	11,029,313	39,819,098	30,472,988
央行及同業融資利息費用	3,151,257	2,821,572	9,302,051	6,785,834
其他利息費用	<u>1,556,305</u>	<u>2,026,737</u>	<u>5,474,895</u>	<u>5,069,770</u>
	<u>18,454,092</u>	<u>15,877,622</u>	<u>54,596,044</u>	<u>42,328,592</u>
	<u>\$ 7,021,298</u>	<u>\$ 6,579,683</u>	<u>\$ 19,650,206</u>	<u>\$ 20,820,600</u>

三四、手續費淨收益

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
手續費收入				
保險佣金收入	\$ 1,089,095	\$ 745,545	\$ 3,197,197	\$ 2,330,605
信託及財管業務手續費收入	1,216,865	783,998	3,187,049	2,030,930
放款手續費收入	311,474	351,715	1,324,682	904,074
信用卡手續費收入	419,129	404,066	1,261,007	1,142,799
保證手續費收入	190,156	173,741	552,338	501,049
匯費收入	158,506	146,728	459,315	419,710
其他	<u>250,540</u>	<u>215,967</u>	<u>692,059</u>	<u>616,485</u>
	<u>3,635,765</u>	<u>2,821,760</u>	<u>10,673,647</u>	<u>7,945,652</u>
手續費費用				
信用卡業務手續費	341,910	307,576	993,393	844,664
保管手續費	52,607	46,152	162,536	123,364
匯費支出	29,316	25,297	83,456	72,629
其他	<u>84,826</u>	<u>79,864</u>	<u>244,944</u>	<u>212,288</u>
	<u>508,659</u>	<u>458,889</u>	<u>1,484,329</u>	<u>1,252,945</u>
	<u>\$ 3,127,106</u>	<u>\$ 2,362,871</u>	<u>\$ 9,189,318</u>	<u>\$ 6,692,707</u>

三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9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	\$ 8,563,103	\$ 5,754,825	\$15,472,658	\$11,781,816
換匯換利	39,144	30	282,855	750,806
政府公債	99,169	(13,137)	133,502	11,678
匯率選擇權	8,216	41,772	125,459	119,572
上市(櫃)股票	(47,752)	(10,450)	53,961	45,617
利率交換	28,853	4,734	47,074	26,994
遠期外匯	(70,411)	(100,578)	(217,140)	(78,693)
其 他	(10,908)	(116)	(7,485)	1,864
	<u>8,609,414</u>	<u>5,677,080</u>	<u>15,890,884</u>	<u>12,659,654</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	(11,293,054)	7,153,041	3,439,531	8,522,214
匯率選擇權	6,142	12,202	22,075	23,859
上市(櫃)股票	(21,178)	(22,252)	(24,563)	(8,282)
遠期外匯	33,952	(57,330)	(42,815)	(44,797)
換匯換利	(173,814)	282,971	(63,819)	(311,748)
其 他	<u>46,200</u>	<u>(17,726)</u>	<u>(23,959)</u>	<u>(82,452)</u>
	<u>(11,401,752)</u>	<u>7,350,906</u>	<u>3,306,450</u>	<u>8,098,794</u>
透過損益按公允價值衡量 之金融資產股息紅利	<u>3,539</u>	<u>19,869</u>	<u>14,714</u>	<u>38,942</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>655,420</u>	<u>335,151</u>	<u>1,681,305</u>	<u>855,597</u>
透過損益按公允價值衡量 之金融負債所產生之利 息費用	<u>(2,145)</u>	<u>-</u>	<u>(2,145)</u>	<u>-</u>
	<u>(\$ 2,135,524)</u>	<u>\$13,383,006</u>	<u>\$20,891,208</u>	<u>\$21,652,987</u>

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

三六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
股息紅利收入	\$ 1,457,010	\$ 999,361	\$ 1,862,489	\$ 1,633,105
處分利益				
政府公債	23,901	1,655	79,828	119,196
政府機構不動產抵押 證券	1,922	2,011	5,133	5,445
金融債券	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>2,597</u>	<u>-</u>
	<u>25,825</u>	<u>3,666</u>	<u>87,558</u>	<u>124,641</u>
處分損失				
金融債券	-	(31)	-	(2,236)
政府機構不動產抵押 證券	(540)	(519)	(1,386)	(1,497)
公司債	-	(1,546)	(5,972)	(2,018)
政府公債	(<u>6,359</u>)	<u>-</u>	(<u>6,359</u>)	<u>-</u>
	(<u>6,899</u>)	(<u>2,096</u>)	(<u>13,717</u>)	(<u>5,751</u>)
	<u>\$ 1,475,936</u>	<u>\$ 1,000,931</u>	<u>\$ 1,936,330</u>	<u>\$ 1,751,995</u>

三七、其他利息以外淨收益

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
投資性不動產租金收入	\$ 154,206	\$ 144,519	\$ 453,829	\$ 426,778
投資性不動產直接營運費用	(29,124)	(31,509)	(81,428)	(86,959)
其他	<u>10,345</u>	<u>12,266</u>	(<u>4,009</u>)	<u>44,708</u>
	<u>\$ 135,427</u>	<u>\$ 125,276</u>	<u>\$ 368,392</u>	<u>\$ 384,527</u>

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

三八、員工福利費用

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 3,416,272	\$ 3,279,269	\$ 10,025,046	\$ 9,690,555
勞健保費用	210,527	194,665	720,989	683,118
退休及卹償金	160,323	147,549	468,499	444,449
其他員工福利費用	<u>436,375</u>	<u>377,062</u>	<u>1,280,036</u>	<u>1,109,678</u>
	<u>\$ 4,223,497</u>	<u>\$ 3,998,545</u>	<u>\$ 12,494,570</u>	<u>\$ 11,927,800</u>

113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日薪資費用係包含獎金及員工酬勞分別為 1,268,608 仟元、1,302,356 仟元、3,759,235 仟元及 3,785,436 仟元。

本公司係以當年度扣除分派員工酬勞前之稅前利益之百分之一至百分之六範圍內提撥員工酬勞。113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列之員工酬勞如下：

估列比例

	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
員工酬勞	5%	5%

金 額

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
	現 金	現 金	現 金	現 金
員工酬勞	\$ 374,650	\$ 366,410	\$ 1,046,278	\$ 998,569

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

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

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

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

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

三九、折舊及攤銷費用

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
折舊費用				
不動產及設備				
房屋及建築	\$ 71,383	\$ 68,852	\$ 215,392	\$ 207,248
機械設備	65,608	69,338	200,125	201,610
交通及運輸設備	9,139	8,728	27,703	25,628
什項設備	28,282	28,427	85,837	83,445
租賃權益改良	<u>3,554</u>	<u>3,526</u>	<u>10,386</u>	<u>10,954</u>
	177,966	178,871	539,443	528,885
使用權資產	171,132	168,750	512,342	501,652
投資性不動產	<u>13,218</u>	<u>17,179</u>	<u>38,605</u>	<u>43,435</u>
	362,316	364,800	1,090,390	1,073,972
攤銷費用	<u>58,823</u>	<u>66,382</u>	<u>176,831</u>	<u>203,954</u>
	<u>\$ 421,139</u>	<u>\$ 431,182</u>	<u>\$ 1,267,221</u>	<u>\$ 1,277,926</u>

四十、其他業務及管理費用

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
稅捐及規費	\$ 993,335	\$ 877,690	\$ 2,780,651	\$ 2,431,649
保險費	179,303	168,183	536,051	497,911
會費捐助及分擔	179,096	166,370	501,925	478,823
租金	136,651	129,474	432,749	360,566
印刷裝訂與廣告費	127,200	89,688	390,033	293,451
郵電費	84,749	88,968	271,250	258,902
專業服務費	87,481	71,256	266,270	264,427
修理保養及保固費	83,530	72,311	256,523	225,312
其他	<u>348,776</u>	<u>305,693</u>	<u>1,003,832</u>	<u>806,972</u>
	<u>\$ 2,220,121</u>	<u>\$ 1,969,633</u>	<u>\$ 6,439,284</u>	<u>\$ 5,618,013</u>

四一、每股盈餘

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

單位：每股元

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
基本及稀釋每股盈餘				
來自繼續營業單位	<u>\$ 0.57</u>	<u>\$ 0.56</u>	<u>\$ 1.56</u>	<u>\$ 1.50</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
本公司業主之淨利	<u>\$ 5,987,356</u>	<u>\$ 5,887,450</u>	<u>\$ 16,255,073</u>	<u>\$ 15,636,925</u>

股 數	單 位：仟 股			
	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9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	<u>10,445,000</u>	<u>10,445,000</u>	<u>10,445,000</u>	<u>10,445,000</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整，112年7月1日至9月30日基本每股盈餘由0.60元減少為0.56元，112年1月1日至9月30日基本每股盈餘由1.60元減少為1.50元。

四二、關係人交易

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

（一）關係人名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
華南金融控股股份有限公司 （以下簡稱華南金控）	本公司之母公司
臺灣銀行股份有限公司 （以下簡稱臺灣銀行）	本公司母公司之主要股東
臺銀人壽保險股份有限公司 （以下簡稱臺銀人壽）	本公司母公司之主要股東 （與臺灣銀行對本公司之母公司 持股合併計算關係）
華南產物保險股份有限公司 （以下簡稱華南產險）	本公司母公司之子公司
華南永昌證券投資信託股份有限公司 （以下簡稱華南永昌投信）	本公司母公司之子公司
華南永昌綜合證券股份有限公司 （以下簡稱華南永昌證券）	本公司母公司之子公司
華南金創業投資股份有限公司 （以下簡稱華南金創投）	本公司母公司之子公司
華南金資產管理股份有限公司 （以下簡稱華南金資產管理）	本公司母公司之子公司
華南期貨股份有限公司 （以下簡稱華南期貨）	本公司母公司之孫公司

（接次頁）

(承前頁)

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存放銀行同業

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
臺灣銀行	<u>\$ 206,442</u>	<u>\$ 194,185</u>	<u>\$ 217,366</u>

2. 拆放銀行同業

113年1月1日至9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	\$ -	\$ 48,604	0.70~5.90

112年1月1日至9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	\$ -	\$ 19,601	0.83~5.20

3. 銀行同業拆放

113年1月1日至9月30日			
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 費 用 年 利 率 (%)
臺灣銀行	<u>\$20,562,020</u>	<u>\$10,764,840</u>	<u>\$ 420,278</u> 0.70~5.93

112年1月1日至9月30日			
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 費 用 年 利 率 (%)
臺灣銀行	<u>\$14,751,645</u>	<u>\$ 5,652,340</u>	<u>\$ 283,232</u> 0.65~5.73

4. 期貨超額保證金

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
華南期貨	<u>\$ 202,306</u>	<u>\$ 197,978</u>	<u>\$ 203,865</u>

5. 存出保證金

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
期 交 所	<u>\$ 20,000</u>	<u>\$ 20,000</u>	<u>\$ -</u>

係合併公司與期交所之交割結算基金。

6. 存 款

	113年1月1日至9月30日			112年1月1日至9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	\$ 40,677,714	0~5.75	\$ 396,296	\$ 25,398,671	0.001~5.58	\$ 298,491
華南永昌證券	2,174,370	0~1.69	4,101	433,942	0~1.565	3,175
華南產險	937,737	0~1.7	5,708	1,018,976	0~1.575	5,052
華南金創投	540,088	0~1.7	4,875	489,053	0~3.55	3,840
元鼎投資	474,815	-	-	160,722	-	-
華南金控	280,375	0.602~0.969	28,207	271,762	0.472~0.856	7,688
永昌投資	277,187	-	-	39,164	-	-
建信啟記	246,765	0~4.6	816	179,761	0~3.5	907
兆豐證券	236,048	0~0.707	3	2,753	0~0.5815	2
中華建經	155,407	0~1.7	1,209	153,045	0~1.45	953
華南期貨	53,115	0~4.95	1,505	54,408	0~3.75	1,455
華南永昌投信	33,759	0.051~3.05	412	24,100	0.051~1.47	151
華南金資產管理	15,191	0~0.846	146	16,407	0~1.575	93
德信證券	14,999	0.611~0.67	59	1,688	0.5~0.58	7
華南投顧	13,317	0~1.7	123	12,687	0~1.575	106
其 他	8,438,474	0~13	81,647	9,243,122	0~13	61,924
	<u>\$ 54,569,361</u>		<u>\$ 525,107</u>	<u>\$ 37,500,261</u>		<u>\$ 383,844</u>

7. 應付費用

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
華南永昌證券	<u>\$ 104</u>	<u>\$ 202</u>	<u>\$ 189</u>

8. 放款

113年1月1日至9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	\$ 496	\$ 496	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	37	386,799	321,803	321,803	-	不動產	無
其他放款	華南永昌證券	200,000	-	-	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	23,476	22,411	22,411	-	不動產、存款	無

112年1月1日至9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	7	\$ 1,726	\$ 1,270	\$ 1,270	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	40	355,808	288,469	288,469	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	23,719	19,037	19,037	-	不動產、存款	無

9. 手續費收入

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
華南永昌證券	\$ 27,387	\$ 22,092	\$ 72,409	\$ 50,734
華南產險	24,265	24,816	71,152	72,602
華南永昌投信	3,128	4,032	11,504	9,290
臺灣銀行	3,391	1,051	8,547	5,025
其 他	588	2,489	1,392	20,697
	<u>\$ 58,759</u>	<u>\$ 54,480</u>	<u>\$ 165,004</u>	<u>\$ 158,348</u>

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

10. 其他利息收入

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
期 交 所	<u>\$ 97</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 115</u>	<u>\$ -</u>

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。

11. 承租協議

關係人類別／名稱	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
取得使用權資產		
建信啟記	\$ -	\$ 31,406
新光人壽	-	16,776
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 48,182</u>

帳列項目	關係人名稱	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
租賃負債	新光人壽	\$ 27,595	\$ 35,371	\$ 38,163
	建信啟記	23,340	27,904	29,410
	永琦資產管理	4,677	6,514	6,480
	永達建設	699	3,816	4,845
		<u>\$ 56,311</u>	<u>\$ 73,605</u>	<u>\$ 78,898</u>

帳列項目／ 關係人名稱	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
利息費用				
新光人壽	\$ 147	\$ 203	\$ 483	\$ 648
建信啟記	121	151	386	213
永琦資產管理	25	73	83	111
永達建設	6	28	33	98
	<u>\$ 299</u>	<u>\$ 455</u>	<u>\$ 985</u>	<u>\$ 1,070</u>

12. 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3～5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9月30日	112年12月31日	112年9月30日
華南金控	\$ 183,737	\$ 226,138	\$ 240,272
華南永昌證券	49,918	49,515	54,274
華南產險	16,260	5,731	6,971
兆豐證券	12,534	-	270
華南金資產管理	12,254	17,267	18,938
其他	2,050	6,742	8,027
	<u>\$ 276,753</u>	<u>\$ 305,393</u>	<u>\$ 328,752</u>

租賃收入彙總如下：

關 係 人 名 稱	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
華南金控	\$ 14,134	\$ 14,134	\$ 42,401	\$ 42,401
華南永昌證券	4,230	3,569	12,013	10,768
新光人壽	3,000	2,982	8,966	8,948
華南金資產管理	1,671	1,671	5,013	5,013
建信啟記	1,650	1,650	4,950	4,950
其 他	4,121	4,112	12,233	12,214
	<u>\$ 28,806</u>	<u>\$ 28,118</u>	<u>\$ 85,576</u>	<u>\$ 84,294</u>

13. 信託業務收入

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
華南永昌證券	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 455</u>	<u>\$ -</u>

14. 股利收入

	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
期 交 所	<u>\$ 10,640</u>	<u>\$ 12,923</u>

15. 手續費費用

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
華南永昌證券	\$ 500	\$ 357	\$ 1,579	\$ 1,582
華南永昌投信	325	242	957	242
華南產險	149	88	415	437
華南期貨	6	8	28	29
	<u>\$ 980</u>	<u>\$ 695</u>	<u>\$ 2,979</u>	<u>\$ 2,290</u>

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

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

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

16. 租金費用

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
期 交 所	\$ <u>12</u>	\$ <u>-</u>	\$ <u>44</u>	\$ <u>-</u>

17. 其他業務及管理費用－分擔其他費用

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
華南永昌證券	\$ 40,436	\$ 38,442	\$ 118,530	\$ 110,732
華南期貨	<u>267</u>	<u>251</u>	<u>841</u>	<u>604</u>
	\$ <u>40,703</u>	\$ <u>38,693</u>	\$ <u>119,371</u>	\$ <u>111,336</u>

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

18. 其他業務及管理費用－保險費

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
華南產險	\$ <u>15,653</u>	\$ <u>14,060</u>	\$ <u>35,183</u>	\$ <u>34,907</u>

19. 其他業務及管理費用－委託調查研究費

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
華南投顧	\$ <u>1,740</u>	\$ <u>1,740</u>	\$ <u>5,220</u>	\$ <u>5,220</u>

20. 應付連結稅制撥補款

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應支付母公司之稅款	\$ <u>514,122</u>	\$ <u>2,468,456</u>	\$ <u>1,796,103</u>

21. 截至 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日合併公司委託中華建經興建資訊中心大樓，並已支付工程款 11,560 仟元，帳列未完工程、預付設備款及預付房地款項下。

22. 主要管理階層薪酬總額資訊

合併公司之主要管理階層係指董事及副總經理以上之管理階層。

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
薪資與其他短期員工福利	\$ 19,627	\$ 16,728	\$ 56,917	\$ 49,956
退職後福利	847	804	2,540	2,410
其他長期員工福利	5	6	20	21
合計	<u>\$ 20,479</u>	<u>\$ 17,538</u>	<u>\$ 59,477</u>	<u>\$ 52,387</u>

23. 其他

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

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

四三、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	113年1月1日	現金流量	非 新 增	現 金 之 匯 率 變 動	金 之 其 他 變 動	變 動	其 他	113年9月30日
短期借款	\$ 598,000	(\$ 86,000)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 512,000
應付商業本票	434,768	601,448	-	-	-	-	-	1,036,216
應付金融債	58,900,000	(9,300,000)	-	-	-	-	-	49,600,000
長期借款	4,328	(4,328)	-	-	-	-	-	-
租賃負債	2,095,335	(501,317)	529,053	19,817	(6,474)	(31,140)	-	2,105,274
合計	<u>\$62,032,431</u>	<u>(\$ 9,290,197)</u>	<u>\$ 529,053</u>	<u>\$ 19,817</u>	<u>(\$ 6,474)</u>	<u>(\$ 31,140)</u>	-	<u>\$53,253,490</u>

112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	112年1月1日	現金流量	非 新 增	現 金 之 匯 率 變 動	金 之 其 他 變 動	變 動	其 他	112年9月30日
短期借款	\$ 470,000	(\$ 104,794)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 365,206
應付商業本票	79,923	359,813	-	-	-	-	-	439,736
租賃負債	1,837,952	(492,905)	653,003	18,066	25,788	(28,539)	-	2,013,365
合計	<u>\$ 2,387,875</u>	<u>(\$ 237,886)</u>	<u>\$ 653,003</u>	<u>\$ 18,066</u>	<u>\$ 25,788</u>	<u>(\$ 28,539)</u>	-	<u>\$ 2,818,307</u>

四四、質抵押之資產

113年9月30日暨112年12月31日及9月30日，合併公司資產提供擔保明細如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－買入定期存單	\$ 39,200,000	\$ 39,200,000	\$ 39,200,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資	607,525	595,382	941,519
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－債券投資	8,119,600	8,004,000	7,927,700
其他資產－存出保證金	13,190	13,190	13,190
	<u>\$ 47,940,315</u>	<u>\$ 47,812,572</u>	<u>\$ 48,082,409</u>

113年9月30日暨112年12月31日及9月30日質押之按攤銷後成本衡量之債務工具投資－買入定期存單及部分債券投資，係提存中央銀行即時總額交割清算系統之準備金及提供中央銀行外幣拆款之擔保。

四五、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至113年9月30日暨112年12月31日及9月30日止，合併公司計有下列承諾事項：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 119,775,283	\$ 113,093,465	\$ 119,938,624
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	104,678,924	100,644,210	99,915,897
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	27,544,939	27,703,497	33,593,297
各類保證款項	108,240,991	105,123,922	103,466,974
受託代收款項	79,830,170	86,167,451	86,343,184
受託代放款項	1,263	1,263	1,263
應付保證票據	47,933,600	47,804,575	47,913,400
信託資產	1,668,893,386	1,181,397,888	1,106,071,430
保管有價證券	45,194,550	46,292,509	49,057,925
受託經理政府登錄債券	133,851,300	100,158,700	102,210,900
受託經理集保短期票券	88,349,470	105,550,738	88,204,951

四六、公允價值及等級資訊

(一) 公允價值資訊

1. 概 述

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

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

2. 公允價值之三等級定義

(1) 第一等級

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

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

(2) 第二等級

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

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

易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。

B. 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。

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

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

(3) 第三等級

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

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

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

資 產 及 負 債 項 目	113年9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	\$ 271,423	\$ 271,423	\$ -	\$ -
債券投資	18,911,662	7,128,196	11,783,466	-
其 他	125,504,232	-	125,237,049	267,183
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	20,525,587	12,538,496	-	7,987,091
債券投資	316,197,693	3,583,692	312,614,001	-
其 他	8,769,292	489,110	8,280,182	-
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	6,763,742	-	6,763,742	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,666,652	-	6,666,652	-

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

資 產 及 負 債 項 目	112年9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	\$ 694,342	\$ 694,342	\$ -	\$ -
債券投資	4,313,388	695,206	3,618,182	-
其 他	94,735,123	-	94,448,820	286,303
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	35,973,647	29,093,026	-	6,880,621
債券投資	305,505,941	48,850	305,457,091	-
其 他	8,982,517	458,048	8,524,469	-
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	22,400,316	-	22,400,316	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,786,872	-	4,786,872	-

2. 以公允價值衡量之評價技術

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

合併公司評估公允價值之基礎如下：

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

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

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

3. 信用風險評價調整，其定義說明如下：

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

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

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

4. 第一等級與第二等級間之移轉

合併公司持有之部位於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無第一等級與第二等級間重大移轉情形。部分新台幣債券依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故由第一等級轉入第二等級。

5. 第三等級之變動明細表

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 受益證券	\$ 288,976	(\$ 35,108)	\$ -	\$ 13,315	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 267,183
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市 (櫃) 股票	7,601,465	-	385,626	-	-	-	-	7,987,091

112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 受益證券	\$ 323,147	(\$ 36,844)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 286,303
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市 (櫃) 股票	8,870,187	-	(1,989,566)	-	-	-	-	6,880,621

上述評價損益列入當期損益之金額中，截至 113 年及 112 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損失金額分別為 35,108 仟元及 36,844 仟元。

上述評價損益列入當期其他綜合損益之金額中，截至 113 年及 112 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之其他綜合損益金額分別為利益 385,626 仟元及損失 1,989,566 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

合併公司 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日所持有屬第三等級之金融資產及負債，受益證券及未上市櫃股票為採資產法或市場法，其量化之不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱	113年9月30日 之公允價值	112年12月31日 之公允價值	112年9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	\$ 267,183	\$ 288,976	\$ 286,303	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	7,987,091	7,601,465	6,880,621	市場法或按市價依據流動性折價調整或資產法。	流動性折扣比率	10%、20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

對於未上市（櫃）股權合併公司主要係採市場法及資產法進行評價，市場法評價流程係對受評標的公司進行財務分析後，依其產業及業務性質選擇 4~6 家可類比上市（櫃）公司進行比較，並選擇適當的乘數（如：本益比、股價淨值比...等）計算受評標的的股權價值，最終考量流動性折減後取得公允價值。資產法為反映整體的股權價值，以個別資產及負債的價值進行評估，評價流程係取得受評標的公司歷史期間的損益表及資產負債表，並確認應評估的會計項目進行分析與公允價值的調整，最終考量流動性折減後取得公允價值。

8. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分類為第三等級之金融工具，依商品類別進行敏感度分析如下。

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

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
113 年 9 月 30 日				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 受益證券	\$ 2,969	(\$ 2,969)	\$ -	\$ -
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	-	-	185,932	(185,932)

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
112 年 12 月 31 日				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 受益證券	\$ 3,211	(\$ 3,211)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益 工具				
未上市（櫃）股票	-	-	186,378	(186,378)

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
112 年 9 月 30 日				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 受益證券	\$ 3,181	(\$ 3,181)	\$ -	\$ -
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	-	-	168,447	(168,447)

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

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

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊

合併公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、

附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、其他金融資產、存出保證金、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、其他金融負債及存入保證金之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>113 年 9 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	\$ 779,314,703	\$ 774,780,437
<u>非金融資產</u>		
投資性不動產	9,046,816	30,423,544
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	49,600,000	43,051,677

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 9 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	\$ 690,834,785	\$ 680,173,492
<u>非金融資產</u>		
投資性不動產	11,652,884	32,189,366
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	57,900,000	58,484,021

2. 公允價值之等級資訊

資 產 及 負 債 項 目	113年9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	\$ 774,780,437	\$ 11,089,371	\$ 763,691,066	\$ -
<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	43,051,677	-	43,051,677	-

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9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	\$ 680,173,492	\$ 6,737,462	\$ 673,436,030	\$ -
<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	58,484,021	-	58,484,021	-

3. 評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

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

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

- (3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
- (4) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過3年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。
- (5) 應付金融債券：係以其預期現金流量之折現值估計公允價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之借款利率為準，所使用之折現率為1.9085%至1.9699%。

四七、財務風險管理

(一) 概 述

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

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

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

(二) 風險管理組織架構

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

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

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

稽核部門掌理檢查、評估合併公司內部控制制度妥當性與有效性。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險管理政策

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

謹就合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

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

B. 信用品質等級

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

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

(2) 存放及拆借銀行同業

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

(3) 債務工具投資及衍生工具

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

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

合併公司辦理衍生工具之交易對手資格條件及信用風險額度相關控管規定如下：

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

3. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

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

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

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

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

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

(3) 淨額交割總約定

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

(4) 其他信用增強

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

(5) 已減損金融資產之擔保品金額

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

113年9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	\$ 125,122	\$ 16,996	\$ 108,126	\$ -
—其他	5,390,352	4,029,386	1,360,966	-
貼現及放款	<u>9,463,828</u>	<u>1,994,925</u>	<u>7,468,903</u>	<u>10,967,724</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 14,979,302</u>	<u>\$ 6,041,307</u>	<u>\$ 8,937,995</u>	<u>\$ 10,967,724</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9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	\$ 121,013	\$ 12,422	\$ 108,591	\$ -
—其他	6,426,068	4,079,731	2,346,337	-
貼現及放款	<u>10,809,177</u>	<u>2,628,877</u>	<u>8,180,300</u>	<u>16,087,628</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 17,356,258</u>	<u>\$ 6,721,030</u>	<u>\$ 10,635,228</u>	<u>\$ 16,087,628</u>

4. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

(1) 授信資產

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

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

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

Stage 3：係指符合附註四七、5.違約及信用減損金融資產之定義者。

(2) 投資部位

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

5. 違約及信用減損金融資產之定義

(1) 授信資產

如符合下列一項或多項條件，則合併公司判定該授信資產已違約且信用減損：

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

E. 紓困案件；

F. 「自行協商／債協／債清／債務展延」；

G. 衍生性金融商品平倉後對客戶產生之應收款或放款。

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

(2) 投資部位

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

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

6. 沖銷政策

逾期放款及催收款項，具有下列情事之一者，扣除可回收部分後轉銷為呆帳：

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

7. 金融資產之合約現金流量修改

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

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

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

8. 預期信用損失之衡量

(1) 授信資產

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

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

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

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

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

(2) 投資部位

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

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

9. 前瞻性資訊之考量

(1) 授信資產

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

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

(2) 投資部位

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

10. 合併公司授信資產總帳面金額及備抵損失之變動

貼現及放款備抵損失之變動

	113年1月1日至9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	(1,049,681)	1,050,118	(437)	-	-	-
－轉為信用減損金 融資產	(42,938)	(34,406)	77,344	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	9,908	(9,895)	(13)	-	-	-
－於當期除列之金融 融資產	(1,034,270)	(2,190,318)	(607,748)	(3,832,336)	-	(3,832,336)
購入或創始之新金融資產	1,844,472	2,908,062	884,125	5,636,659	-	5,636,659
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	-	-	-	-	284,285	284,285
匯率及其他變動	21,124	17,186	6,616	44,926	-	44,926
期末餘額	<u>\$ 1,325,686</u>	<u>\$ 5,505,233</u>	<u>\$ 1,994,925</u>	<u>\$ 8,825,844</u>	<u>\$ 22,169,270</u>	<u>\$ 30,995,114</u>

	112年1月1日至9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	(2,464,378)	2,583,113	(118,735)	-	-	-
－轉為信用減損金 融資產	(83,732)	(5,334)	89,066	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	13,854	(13,655)	(199)	-	-	-
－於當期除列之金融 融資產	(3,294,446)	(1,903,471)	(2,546,756)	(7,744,673)	-	(7,744,673)
購入或創始之新金融資產	3,219,659	1,404,316	1,480,272	6,104,247	-	6,104,247
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」提列損失	-	-	-	-	2,474,131	2,474,131
匯率及其他變動	77,574	44	29,466	107,084	-	107,084
期末餘額	<u>\$ 1,505,258</u>	<u>\$ 3,979,992</u>	<u>\$ 2,628,877</u>	<u>\$ 8,114,127</u>	<u>\$ 20,499,881</u>	<u>\$ 28,614,008</u>

貼現及放款總帳面金額之變動

113年1月1日至9月30日				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$2,115,749,640	\$ 146,731,962	\$ 9,836,318	\$2,272,317,920
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－轉為存續期間預期信用損失	(23,731,720)	23,738,812	(7,092)	-
－轉為信用減損金融資產	(315,248)	(266,835)	582,083	-
－轉為12個月預期信用損失	14,496,212	(14,484,940)	(11,272)	-
－於當期除列之金融資產	(780,137,465)	(85,681,876)	(3,810,385)	(869,629,726)
購入或創始之新金融資產	928,313,297	83,506,479	2,821,371	1,014,641,147
匯率及其他變動	9,728,441	826,288	52,805	10,607,534
期末餘額	<u>\$2,264,103,157</u>	<u>\$ 154,369,890</u>	<u>\$ 9,463,828</u>	<u>\$2,427,936,875</u>

112年1月1日至9月30日				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$2,006,203,694	\$ 40,083,936	\$ 18,493,078	\$2,064,780,708
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－轉為存續期間預期信用損失	(71,741,848)	76,688,105	(4,946,257)	-
－轉為信用減損金融資產	(412,256)	(72,001)	484,257	-
－轉為12個月預期信用損失	28,726,565	(27,930,022)	(796,543)	-
－於當期除列之金融資產	(755,210,262)	(15,649,820)	(6,391,821)	(777,251,903)
購入或創始之新金融資產	805,875,093	78,669,422	3,848,794	888,393,309
匯率及其他變動	12,212,427	27,567	117,669	12,357,663
期末餘額	<u>\$2,025,653,413</u>	<u>\$ 151,817,187</u>	<u>\$ 10,809,177</u>	<u>\$2,188,279,777</u>

應收款項備抵損失之變動

113年1月1日至9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	\$ 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	(3,340)	3,342	(2)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(2,353)	(2,699)	5,052	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	39	(38)	(1)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(26,193)	(12,971)	(31,607)	(70,771)	-	(70,771)
購入或創始之新金融資產	32,269	5,892	21,369	59,530	-	59,530
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	-	-	-	-	40,486	40,486
匯率及其他變動	547	(56,234)	138,751	83,064	-	83,064
期末餘額	<u>\$ 43,865</u>	<u>\$ 21,813</u>	<u>\$ 4,046,382</u>	<u>\$ 4,112,060</u>	<u>\$ 105,140</u>	<u>\$ 4,217,200</u>

112年1月1日至9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	\$ 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	(7,816)	7,923	(107)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(3,298)	(849)	4,147	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	65	(62)	(3)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(40,946)	(10,031)	(155,303)	(206,280)	-	(206,280)
購入或創始之新金融資產	44,358	5,388	17,216	66,962	-	66,962
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	-	-	-	-	(5,164)	(5,164)
匯率及其他變動	677	38,039	149,340	188,056	-	188,056
期末餘額	<u>\$ 48,135</u>	<u>\$ 85,486</u>	<u>\$ 4,092,153</u>	<u>\$ 4,225,774</u>	<u>\$ 67,625</u>	<u>\$ 4,293,399</u>

應收款項總帳面金額之變動

113年1月1日至9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	(116,342)	116,406	(64)	-
－轉為信用減損金融資產	(60,161)	(11,847)	72,008	-
－轉為12個月預期信用損失	33,255	(33,049)	(206)	-
－於當期除列之金融資產	(9,941,660)	(604,597)	(126,317)	(10,672,574)
購入或創始之新金融資產	12,248,549	440,266	48,929	12,737,744
匯率及其他變動	145,541	3,510,690	(375,631)	3,280,600
期末餘額	<u>\$ 21,126,936</u>	<u>\$ 16,384,494</u>	<u>\$ 5,515,474</u>	<u>\$ 43,026,904</u>

112年1月1日至9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	(233,914)	240,819	(6,905)	-
－轉為信用減損金融資產	(35,240)	(7,389)	42,629	-
－轉為12個月預期信用損失	65,807	(63,555)	(2,252)	-
－於當期除列之金融資產	(9,590,417)	(265,178)	(227,669)	(10,083,264)
購入或創始之新金融資產	11,471,908	320,636	58,824	11,851,368
匯率及其他變動	115,745	3,476,906	305,406	3,898,057
期末餘額	<u>\$ 18,895,462</u>	<u>\$ 11,688,913</u>	<u>\$ 6,547,081</u>	<u>\$ 37,131,456</u>

其他金融資產備抵損失之變動

113年1月1日至9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	\$ 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：						
－轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(6,030)	-	(133,962)	(139,992)	-	(139,992)
購入或創始之新金融資產	6,509	-	46,808	53,317	-	53,317
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」提列損失	-	-	-	-	1,046	1,046
匯率及其他變動	377	-	3,643	4,020	-	4,020
期末餘額	<u>\$ 12,024</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 54,217</u>	<u>\$ 66,241</u>	<u>\$ 4,646</u>	<u>\$ 70,887</u>

112年1月1日至9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	\$ 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：						
－轉為存續期間預期信用損失	(57)	57	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(2,666)	-	(8,863)	(11,529)	-	(11,529)
購入或創始之新金融資產	9,355	-	136,587	145,942	-	145,942
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	-	-	-	-	6,494	6,494
匯率及其他變動	2	-	-	2	-	2
期末餘額	<u>\$ 12,424</u>	<u>\$ 57</u>	<u>\$ 138,523</u>	<u>\$ 151,004</u>	<u>\$ 9,285</u>	<u>\$ 160,289</u>

其他金融資產總帳面金額之變動

113年1月1日至9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	\$ 850,398	\$ -	\$ 150,044	\$	1,000,442
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
一轉為存續期間預期信用損失	-	-	-		-
一轉為信用減損金融資產	-	-	-		-
一轉為12個月預期信用損失	-	-	-		-
一於當期除列之金融資產	(432,739)	-	(138,403)	(571,142)	
購入或創始之新金融資產	552,090	-	64,116		616,206
匯率及其他變動	25,109	-	3,613		28,722
期末餘額	<u>\$ 994,858</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 79,370</u>	<u>\$</u>	<u>1,074,228</u>

112年1月1日至9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	\$ 307,737	\$ -	\$ 22,189	\$	329,926
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
一轉為存續期間預期信用損失	(2,857)	2,857	-		-
一轉為信用減損金融資產	-	-	-		-
一轉為12個月預期信用損失	-	-	-		-
一於當期除列之金融資產	(134,737)	-	(15,566)	(150,303)	
購入或創始之新金融資產	533,084	-	141,094		674,178
匯率及其他變動	157	-	-		157
期末餘額	<u>\$ 703,384</u>	<u>\$ 2,857</u>	<u>\$ 147,717</u>	<u>\$</u>	<u>853,958</u>

註：總帳面金額僅含非放款轉列之催收款、長期應收款及買入匯款。

融資承諾及保證責任準備之變動

113年1月1日至9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
期初餘額	\$ 201,402	\$ 874,328	\$ 9,007	\$ 1,084,737	\$ 675,775	\$ 1,760,512
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(77,075)	77,075	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(872)	(68)	940	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	3,962	(3,962)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(141,605)	(627,058)	(3,153)	(771,816)	-	(771,816)
購入或創始之新金融資產	139,626	184,584	2,172	326,382	-	326,382
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	-	-	-	-	435,016	435,016
匯率及其他變動	952	928	-	1,880	-	1,880
期末餘額	<u>\$ 126,390</u>	<u>\$ 505,827</u>	<u>\$ 8,966</u>	<u>\$ 641,183</u>	<u>\$ 1,110,791</u>	<u>\$ 1,751,974</u>

112年1月1日至9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	(670,989)	670,989	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(307)	(21)	328	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	4,501	(4,453)	(48)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(438,526)	(584,407)	(47,222)	(1,070,155)	-	(1,070,155)
購入或創始之新金融資產	756,965	82,495	2,345	841,805	-	841,805
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	-	-	-	-	157,421	157,421
匯率及其他變動	4,954	126	314	5,394	-	5,394
期末餘額	\$ 206,122	\$ 751,874	\$ 8,699	\$ 966,695	\$ 661,715	\$ 1,628,410

11. 信用風險最大暴險額

- (1) 合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。
- (2) 合併公司表外項目最大信用暴險金額（不含擔保品之公允價值）分析如下：

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 119,775,283	\$ 113,093,465	\$ 119,938,624
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	104,678,924	100,644,210	99,915,897
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	27,544,939	27,703,497	33,593,297
各項保證款項	108,240,991	105,123,922	103,466,974
合 計	\$ 360,240,137	\$ 346,565,094	\$ 356,914,792

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

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

113年9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	\$ 316,197,693	\$ 1,199,994
—其 他	8,280,182	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
—債券投資	317,838,561	7,298,003
—其 他	461,522,147	-
應 收 款		
—信用卡業務	11,551,649	-
—其 他	25,348,859	-
貼現及放款	2,427,936,875	1,763,424,794
其他金融資產		
—信用卡業務	62,276	-
—其 他	17,209	-
<u>表外項目</u>		
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	119,775,283	3,704,801
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	104,678,924	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	27,544,939	11,121,566
各類保證款項	108,240,991	55,956,120

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9月30日	帳 面 金 額	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額 擔 保 品
表內項目		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
—債券投資	\$ 305,505,941	\$ 1,199,994
—其 他	8,524,469	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
—債券投資	241,080,117	1,899,987
—其 他	449,784,050	-
應 收 款		
—信用卡業務	10,600,514	-
—其 他	23,017,235	-
貼現及放款	2,188,279,777	1,582,255,070
其他金融資產		
—信用卡業務	147,587	-
—其 他	3,292	-
表外項目		
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	119,938,624	6,222,972
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	99,915,897	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	33,593,297	11,910,455
各類保證款項	103,466,974	47,704,016

(3) 合併公司最大信用風險暴險之貼現及放款總帳面金額

金 融 資 產 類 別	113年9月30日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總 計
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	
評等等級				
—企 金	\$ 1,314,609,733	\$ 150,123,810	\$ 8,194,927	\$ 1,472,928,470
—個 金	949,493,424	4,246,080	1,268,901	955,008,405
貼現及放款總帳 面金額	<u>\$ 2,264,103,157</u>	<u>\$ 154,369,890</u>	<u>\$ 9,463,828</u>	2,427,936,875
備抵損失	<u>(\$ 1,325,686)</u>	<u>(\$ 5,505,233)</u>	<u>(\$ 1,994,925)</u>	(8,825,844)
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				(22,169,270)
貼現及放款折溢 價調整				(203,116)
貼現及放款總淨 額				<u>\$ 2,396,738,645</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	<u>848,425,186</u>	<u>3,765,727</u>	<u>1,425,555</u>	<u>853,616,468</u>
貼現及放款總帳面金額	<u>\$ 2,115,749,640</u>	<u>\$ 146,731,962</u>	<u>\$ 9,836,318</u>	<u>2,272,317,920</u>
備抵損失	<u>(\$ 1,577,071)</u>	<u>(\$ 3,764,486)</u>	<u>(\$ 1,635,038)</u>	<u>(6,976,595)</u>
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」提列損失				(21,884,985)
貼現及放款折溢價調整				(111,904)
貼現及放款總淨額				<u>\$ 2,243,344,436</u>

112年9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	\$ 1,209,926,530	\$ 148,042,868	\$ 9,359,257	\$ 1,367,328,655
—個金	<u>815,726,883</u>	<u>3,774,319</u>	<u>1,449,920</u>	<u>820,951,122</u>
貼現及放款總帳面金額	<u>\$ 2,025,653,413</u>	<u>\$ 151,817,187</u>	<u>\$ 10,809,177</u>	<u>2,188,279,777</u>
備抵損失	<u>(\$ 1,505,258)</u>	<u>(\$ 3,979,992)</u>	<u>(\$ 2,628,877)</u>	<u>(8,114,127)</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				(20,499,881)
貼現及放款折溢價調整				(38,573)
貼現及放款總淨額				<u>\$ 2,159,627,196</u>

(4) 不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
透過損益按公允價值			
衡量金融資產			
—債 券	\$ 18,911,662	\$ 3,732,122	\$ 4,313,388
—衍生工具	6,763,742	5,368,328	22,400,316
—其 他	<u>125,775,655</u>	<u>98,006,678</u>	<u>95,429,465</u>
合 計	<u>\$151,451,059</u>	<u>\$107,107,128</u>	<u>\$122,143,169</u>

12. 信用風險集中情形

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

(1) 產業別

產業別	113年9月30日		112年12月31日		112年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 1,108,989,522	46	\$ 1,063,833,221	47	\$ 1,024,577,613	47
自然人	951,667,679	40	849,727,748	38	816,962,706	38
國外機構	301,770,880	12	288,462,835	13	284,100,586	13
公營事業	56,100,000	2	33,015,047	1	29,207,917	1
政府機關	6,550,726	-	32,406,020	1	29,612,208	1
非營利團體	2,348,164	-	1,824,049	-	1,218,747	-
金融機構	509,904	-	3,049,000	-	2,600,000	-
合計	\$ 2,427,936,875	100	\$ 2,272,317,920	100	\$ 2,188,279,777	100

(2) 地區別

根據合併公司對跨國債權（不含台灣）之國家風險統計資料，亞洲、美洲、歐洲及其他地區 113 年第 3 季暴險額佔海外總暴險額比重分別為 35.1%、28.5%、18.1%與 18.3%。合併公司秉持穩健經營的原則，業務拓展方針以選擇投資等級以上，低度風險國家為主，目前各區域之國家風險暴險額均在合併公司承擔限額內。

(3) 擔保品別

擔保品別	113年9月30日		112年12月31日		112年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	\$ 664,512,081	27	\$ 636,826,243	28	\$ 606,024,706	28
提供擔保						
—股票擔保	30,783,162	1	31,900,071	1	29,897,974	1
—債單擔保	32,383,881	1	37,748,949	2	33,449,904	2
—不動產擔保	1,497,321,056	62	1,376,974,346	61	1,339,586,828	60
—動產擔保	44,700,585	2	40,913,527	2	38,390,484	2
—應收票據	10,375,288	1	10,375,172	-	11,137,145	1
—保證函	131,712,985	5	120,558,360	5	112,606,636	5
—其他	16,147,837	1	17,021,252	1	17,186,100	1
合計	\$ 2,427,936,875	100	\$ 2,272,317,920	100	\$ 2,188,279,777	100

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

2. 合併公司之流動性風險管理政策分述如下：

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

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

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

3. 非衍生金融資產及負債到期分析

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

113年9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	\$ 58,634,774	\$ 2,246,847	\$ 1,492,586	\$ 771,560	\$ -	\$ 63,145,767
存放央行及拆借銀行同業	127,644,520	31,807,828	15,559,770	15,803,390	50,415,038	241,230,546
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	144,420,132	-	-	-	-	144,420,132
附賣回票券及債券投資	1,800,000	-	-	-	-	1,800,000
放款（不含催收款項）	203,285,154	229,762,733	189,706,862	229,744,871	1,540,760,214	2,393,259,834
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,942,397	1,933,744	4,130,220	13,232,783	324,253,428	345,492,572
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	332,233,259	34,725,256	46,953,778	61,491,527	303,910,883	779,314,703
其他資金流入	8,944,859	2,628,253	3,154,713	1,445,018	1,123,989	17,296,832
小計	878,905,095	303,104,661	260,997,929	322,489,149	2,220,463,552	3,985,960,386
主要到期資金流出						
央行及銀行同業存款	110,018,083	93,289,284	3,586,489	52,779,748	2	259,673,606
存款及匯款	415,027,914	453,847,853	460,584,926	536,636,390	1,477,759,186	3,343,856,269
附買回票券及債券負債	11,991,648	12,318,002	2,272,647	-	-	26,582,297
應付金融債券	-	1,900,000	-	-	47,700,000	49,600,000
租賃負債	69,139	97,509	181,410	313,646	1,568,550	2,230,254
其他資金流出	11,512,452	9,350,793	11,971,530	11,382,985	48,628,144	92,845,904
小計	548,619,236	570,803,441	478,597,002	601,112,769	1,575,655,882	3,774,788,330
期距缺口	\$ 330,285,859	(\$ 267,698,780)	(\$ 217,599,073)	(\$ 278,623,620)	\$ 644,807,670	\$ 211,172,056

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	2,000,000	-	-	-	-	2,000,000
放款（不含催收款項）	218,493,130	201,474,060	215,282,949	199,810,916	1,405,028,978	2,240,090,033
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,238,264	3,299,284	10,537,509	7,017,470	329,747,972	351,840,499
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	324,802,937	33,569,221	33,183,768	67,301,125	226,447,366	685,304,417
其他資金流入	7,510,781	2,022,885	2,874,594	1,344,711	923,701	14,676,672
小 計	821,902,852	277,317,144	275,448,199	291,871,725	2,011,421,596	3,677,961,516
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9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	\$ 29,020,929	\$ 1,982,763	\$ 2,784,754	\$ 3,382,796	\$ -	\$ 37,171,242
存放央行及拆借銀行同業	122,120,900	43,965,052	11,783,846	13,818,581	48,142,067	239,830,446
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	99,456,550	-	-	-	-	99,456,550
附賣回票券及債券投資	2,000,000	-	-	-	-	2,000,000
放款（不含催收款項）	210,180,503	222,374,133	170,917,424	202,055,993	1,350,389,894	2,155,917,947
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,767,489	2,818,153	4,699,945	14,276,588	326,899,930	350,462,105
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	320,902,112	46,912,236	38,522,597	67,847,116	216,650,724	690,834,785
其他資金流入	6,752,009	2,345,459	2,708,695	1,190,009	820,812	13,816,984
小 計	792,200,492	320,397,796	231,417,261	302,571,083	1,942,903,427	3,589,490,059
主要到期資金流出						
央行及銀行同業存款	107,815,524	77,809,814	87,506	78,473	-	185,791,317
存款及匯款	294,064,302	357,611,581	405,469,301	477,005,740	1,465,508,014	2,999,658,938
附買回票券及債券負債	28,803,565	61,748,368	1,528,976	-	-	92,080,909
應付金融債券	-	-	4,300,000	5,000,000	48,600,000	57,900,000
租賃負債	71,500	100,389	175,030	279,833	1,581,514	2,208,266
其他資金流出	9,046,553	12,599,572	6,802,075	6,993,506	47,802,036	83,243,742
小 計	439,801,444	509,869,724	418,362,888	489,357,552	1,563,491,564	3,420,883,172
期距缺口	\$ 352,399,048	(\$ 189,471,928)	(\$ 186,945,627)	(\$ 186,786,469)	\$ 379,411,863	\$ 168,606,887

上表存款項下之活期存款到期分析係按合併公司之歷史經驗分攤至各時間帶。

4. 衍生金融資產及負債到期分析

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

衍生金融資產及負債到期分析如下：

113年9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	\$ 122,363,871	\$ 83,497,975	\$ 158,579,373	\$ 41,836,532	\$ 3,261,661	\$ 409,539,412
一流 入	122,821,364	83,895,373	159,567,105	42,214,112	3,252,605	411,750,559

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9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	\$ 136,009,690	\$ 117,594,155	\$ 124,028,259	\$ 85,884,827	\$ 4,039,282	\$ 467,556,213
一流 入	138,094,750	125,629,574	131,381,887	91,105,627	4,029,332	490,241,170

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9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	\$ -	\$ 2,124,000	\$ 3,648,424	\$ 9,777,291	\$ 89,129,209	\$ 104,678,924
已開發且不可撤銷之放款承諾	1,836,727	53,666,671	9,724,224	7,995,747	46,551,914	119,775,283
已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,491,482	14,161,176	4,010,596	424,585	3,457,100	27,544,939
各類保證款項	11,140,837	11,747,351	9,200,582	20,644,258	55,507,963	108,240,991
合 計	\$ 18,469,046	\$ 81,699,198	\$ 26,583,826	\$ 38,841,881	\$ 194,646,186	\$ 360,240,137

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9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	\$ 189,962	\$ 1,106,419	\$ 2,236,353	\$ 10,253,708	\$ 86,129,455	\$ 99,915,897
已開發且不可撤銷之放款承諾	1,720,332	51,958,218	11,421,096	6,262,927	48,576,051	119,938,624
已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,464,666	17,349,005	5,222,544	1,822,479	1,734,603	33,593,297
各類保證款項	13,225,675	11,786,460	5,974,354	15,836,766	56,643,719	103,466,974
合 計	\$ 22,600,635	\$ 82,200,102	\$ 24,854,347	\$ 34,175,880	\$ 193,083,828	\$ 356,914,792

6. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本公司新台幣到期日期限結構分析表

113年9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	\$ 3,320,002,759	\$ 432,891,841	\$ 366,459,890	\$ 261,216,346	\$ 240,745,613	\$ 281,667,799	\$ 1,737,031,270
主要到期資金流出	4,327,011,474	127,891,464	273,316,918	444,109,960	645,097,070	802,794,015	2,033,802,047
期距缺口	(\$ 1,007,008,715)	\$ 305,000,377	\$ 93,142,972	(\$ 182,893,614)	(\$ 404,351,457)	(\$ 521,136,216)	(\$ 296,770,777)

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9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	\$ 2,975,589,473	\$ 383,517,949	\$ 381,100,694	\$ 245,385,810	\$ 194,567,310	\$ 257,959,802	\$ 1,513,057,908
主要到期資金流出	3,931,225,664	81,176,406	182,258,036	405,568,012	541,381,882	745,682,480	1,975,158,848
期距缺口	(\$ 955,636,191)	\$ 302,341,543	\$ 198,842,658	(\$ 160,182,202)	(\$ 346,814,572)	(\$ 487,722,678)	(\$ 462,100,940)

說明：本表係指本公司全行新台幣（不含外幣）之金額。

(2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

113年9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	\$ 38,318,248	\$ 13,186,078	\$ 3,788,738	\$ 5,291,327	\$ 2,409,979	\$ 13,642,126
主要到期資金流出	42,890,711	17,740,088	7,871,682	4,944,583	5,690,428	6,643,930
期距缺口	(\$ 4,572,463)	(\$ 4,554,010)	(\$ 4,082,944)	\$ 346,744	(\$ 3,280,449)	\$ 6,998,196

單位：美金仟元

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

單位：美金仟元

112年9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	\$ 38,321,970	\$ 11,341,111	\$ 6,076,982	\$ 4,890,699	\$ 3,847,710	\$ 12,165,468
主要到期資金流出	42,381,840	19,070,556	6,612,811	4,780,556	4,936,386	6,981,531
期距缺口	(\$ 4,059,870)	(\$ 7,729,445)	(\$ 535,829)	\$ 110,143	(\$ 1,088,676)	\$ 5,183,937

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理架構及規劃

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

3. 市場風險管理

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

(1) 風險值（Value at Risk，VaR）

風險值（VaR）係針對現有部位因市場不利變動所產生潛在損失之統計估計。於 99%信賴水準內，呈現合併公司可能承受之「最大潛在損失」方式，惟仍有 1%之機率實

際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設合併公司持有之交易部位於結清前須至少持有 1 天，且於持有期間 1 天之市場波動性和過去 1 天之市場波動性類似。

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

	113年1月1日至9月30日			112年1月1日至9月30日		
	平	均	最	平	均	最
外匯風險值	\$ 114,367		\$ 176,716	\$ 62,646	\$ 75,596	\$ 21,256
利率風險值	100,831		213,226	191,572	248,215	29,404
權益證券風險值	18,232		24,978	14,653	28,610	3,726
分散後風險值	148,665		215,818	188,590	238,740	48,117

風險值使用方法之限制：

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

(2) 壓力測試

壓力測試係用來衡量因市場風險因子變動，在最壞情況下潛在最大損失之方法。

合併公司以利率上升（或下降）200bps、權益證券下跌 30%、匯率上升（或下降）10%為情境，執行壓力測試，並將壓力測試之結果定期呈報高階管理階層及風險管理委員會報告之。

4. 匯率風險集中資訊

		113年9月30日	
		外 幣 匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
澳 幣	\$ 1,327,297	21.8700	\$ 29,027,980
加拿大幣	49,608	23.3900	1,160,333
人 民 幣	7,160,591	4.5200	32,365,869
歐 元	683,234	35.2800	24,104,480
英 鎊	263,198	42.3000	11,133,280
港 幣	3,966,476	4.0650	16,123,726
日 幣	149,785,895	0.2218	33,222,512
紐 幣	75,436	20.1100	1,517,009
新加坡幣	101,758	24.6800	2,511,385
美 金	9,201,863	31.6000	290,778,858
越 南 盾	5,363,194,862	0.0013	6,885,860
南 非 幣	624,000	1.8460	1,151,904
菲律賓披索	1,271,488	0.5636	716,611
澳 門 幣	123,927	3.9466	489,090
<u>非貨幣性項目</u>			
澳 幣	2,866,956	21.8700	62,700,323
人 民 幣	1,781,538	4.5200	8,052,552
歐 元	14,194	35.2800	500,752
英 鎊	78,672	42.3000	3,327,845
港 幣	613,967	4.0650	2,495,777
新加坡幣	84,647	24.6800	2,089,096
美 金	9,616,714	31.6000	303,888,155
南 非 幣	1,644,827	1.8460	3,036,351
菲律賓披索	1,034,518	0.5636	583,054
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
澳 幣	3,196,982	21.8700	69,917,994
加拿大幣	50,671	23.3900	1,185,189
人 民 幣	6,718,392	4.5200	30,367,133
歐 元	686,966	35.2800	24,236,177
英 鎊	365,123	42.3000	15,444,702
港 幣	2,225,488	4.0650	9,046,611
日 幣	210,343,210	0.2218	46,654,124
紐 幣	74,826	20.1100	1,504,745
新加坡幣	48,024	24.6800	1,185,230
泰 銖	235,463	0.9819	231,201
美 金	25,874,554	31.6000	817,635,918

(接 次 頁)

(承 前 頁)

113年9月30日				
	外 幣	匯 率	新 台 幣	
越 南 盾	\$ 5,366,362,268	0.0013	\$	6,889,926
南 非 幣	2,280,564	1.8460		4,209,921
<u>非貨幣性項目</u>				
澳 幣	28,242	21.8700		617,661
人 民 幣	287,441	4.5200		1,299,231
歐 元	27,225	35.2800		960,498
美 金	782,119	31.6000		24,714,966
南 非 幣	324,840	1.8460		599,654

112年12月31日				
	外 幣	匯 率	新 台 幣	
<u>金 融 資 產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
澳 幣	\$ 1,209,000	21.0000	\$	25,388,997
加拿大幣	94,928	23.2200		2,204,237
人 民 幣	7,943,425	4.3280		34,379,142
歐 元	683,969	34.0200		23,268,617
英 鎊	297,060	39.1200		11,620,995
港 幣	4,711,167	3.9290		18,510,174
日 幣	76,909,573	0.2171		16,697,068
紐 幣	64,088	19.5000		1,249,718
新加坡幣	82,034	23.3100		1,912,204
美 金	9,777,697	30.7050		300,224,180
越 南 盾	4,692,539,570	0.0013		5,943,477
南 非 幣	325,857	1.6570		539,946
菲律賓披索	777,588	0.5546		431,251
澳 門 幣	92,889	3.8146		354,331
<u>非貨幣性項目</u>				
澳 幣	2,370,180	21.0000		49,773,789
人 民 幣	1,977,384	4.3280		8,558,118
歐 元	14,600	34.0200		496,697
英 鎊	8	39.1200		297
港 幣	222,621	3.9290		874,677
新加坡幣	87,229	23.3100		2,033,315
美 金	8,950,945	30.7050		274,838,753
南 非 幣	1,644,672	1.6570		2,725,221
菲律賓披索	1,535,103	0.5546		851,368
澳 門 幣	87,864	3.8146		335,161

(接 次 頁)

(承 前 頁)

		112年12月31日	
		外 幣 匯 率	新 台 幣
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9月30日	
		外 幣 匯 率	新 台 幣
金 融 資 產			
澳 幣	\$ 1,109,300	20.5700	\$ 22,818,301
加拿大幣	64,970	23.9400	1,555,383
人 民 幣	8,203,514	4.4120	36,193,902
歐 元	728,210	33.9400	24,715,440
英 鎊	250,223	39.2200	9,813,735
港 幣	4,386,133	4.1250	18,092,798
日 幣	64,757,709	0.2161	13,994,141
紐 幣	68,704	19.1900	1,318,435
新加坡幣	63,051	23.5400	1,484,211
美 金	9,615,059	32.2850	310,422,177
越 南 盾	4,553,599,439	0.0013	6,027,509
南 非 幣	258,277	1.6820	434,422
菲律賓披索	777,812	0.5667	440,786
澳 門 幣	75,784	4.0049	303,506

(接 次 頁)

(承前頁)

112年9月30日					
	外	幣	匯	率	新 台 幣
<u>非貨幣性項目</u>					
澳 幣	\$	2,421,847	20.5700	\$	49,817,395
人 民 幣		2,326,207	4.4120		10,263,225
歐 元		9,732	33.9400		330,301
英 鎊		85	39.2200		3,316
港 幣		219,809	4.1250		906,711
新加坡幣		76,688	23.5400		1,805,227
美 金		9,042,736	32.2850		291,944,727
南 非 幣		1,644,343	1.6820		2,765,785
澳 門 幣		96,799	4.0049		387,665
菲律賓披索		1,533,079	0.5667		868,796
<u>金 融 負 債</u>					
澳 幣		2,574,902	20.5700		52,965,726
加拿大幣		65,730	23.9400		1,573,573
人 民 幣		8,584,202	4.4120		37,873,499
歐 元		843,679	33.9400		28,634,459
英 鎊		248,507	39.2200		9,746,448
港 幣		2,721,025	4.1250		11,224,229
日 幣		152,663,340	0.2161		32,990,548
紐 幣		68,200	19.1900		1,308,767
新加坡幣		41,810	23.5400		984,196
美 金		26,556,166	32.2850		857,365,819
越 南 盾		4,557,683,574	0.0013		6,032,915
南 非 幣		2,468,505	1.6820		4,152,026
<u>非貨幣性項目</u>					
美 金		3,998	32.2850		129,062

5. 利率指標變革之影響

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

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

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

於 113 年 9 月 30 日，合併公司受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

		單位：新台幣仟元
		<u>帳 面 金 額</u>
連結至美元 Synthetic LIBOR 之金融資產		
持有債券—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		<u>\$ 1,200,800</u>

債券投資主要係部分債券發行人考量英國洲際交易所指標管理機構（ICE Benchmark Administration）仍持續提供相對應天期的美元合成報價（Synthetic LIBOR）至 113 年 9 月，故延後指標利率轉換日期之公告；合併公司已與金融工具交易對方確認修正受影響之合約於 LIBOR 退場後適用之替代基準利率，預期將於次一重定價日完成轉換。

6. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本公司利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

113 年 9 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	\$ 2,472,737,526	\$ 100,073,520	\$ 176,192,484	\$ 367,508,050	\$ 3,116,511,580
利率敏感性負債	2,350,795,911	359,348,590	173,611,411	107,565,902	2,991,321,814
利率敏感性缺口	121,941,615	(259,275,070)	2,581,073	259,942,148	125,189,766
淨 值					204,079,735
利率敏感性資產與負債比率					104.19%
利率敏感性缺口與淨值比率					61.34%

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 9 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	\$ 2,292,354,555	\$ 54,282,801	\$ 164,026,467	\$ 284,365,730	\$ 2,795,029,553
利率敏感性負債	2,105,221,949	265,573,037	183,109,036	103,454,949	2,657,358,971
利率敏感性缺口	187,132,606	(211,290,236)	(19,082,569)	180,910,781	137,670,582
淨 值					193,755,762
利率敏感性資產與負債比率					105.18%
利率敏感性缺口與淨值比率					71.05%

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

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

(2) 本公司利率敏感性資產負債分析表（美金）

113 年 9 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	\$ 24,860,689	\$ 5,628,351	\$ 1,459,662	\$ 5,235,329	\$ 37,184,031
利率敏感性負債	28,944,575	3,447,948	3,044,956	26,101	35,463,580
利率敏感性缺口	(4,083,886)	2,180,403	(1,585,294)	5,209,228	1,720,451
淨 值					1,193,488
利率敏感性資產與負債比率					104.85%
利率敏感性缺口與淨值比率					144.15%

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 9 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	\$ 24,163,527	\$ 4,662,992	\$ 2,911,823	\$ 5,467,189	\$ 37,205,531
利率敏感性負債	29,616,287	3,458,625	2,615,479	14,052	35,704,443
利率敏感性缺口	(5,452,760)	1,204,367	296,344	5,453,137	1,501,088
淨 值					862,854
利率敏感性資產與負債比率					104.20%
利率敏感性缺口與淨值比率					173.97%

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

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

(六) 金融資產之移轉

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

金融資產類別	113年9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	\$ 1,505,724	\$ 1,494,972	\$ 1,505,724	\$ 1,494,972	\$ 10,752
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	21,206,171	17,210,273	19,796,701	19,241,284	555,417
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	8,295,817	7,877,052	8,546,206	8,804,831	(258,625)

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9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	\$ 1,742,014	\$ 1,736,384	\$ 1,742,014	\$ 1,736,384	\$ 5,630
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	61,021,358	53,045,655	52,721,129	53,044,543	(323,414)
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	37,977,134	37,298,870	36,564,325	37,296,962	(732,637)

(七) 金融資產及金融負債互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

113年9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)所收取之現金擔保品	淨額 (e) = (c) - (d)
衍生金融工具	\$ 6,763,742	\$ -	\$ 6,763,742	\$ 2,307,342	\$ 445,876	\$ 4,010,524
附賣回條件交易	1,800,000	-	1,800,000	1,800,000	-	-

113年9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)設定質押之現金擔保品	淨額 (e) = (c) - (d)
衍生金融工具	\$ 6,666,652	\$ -	\$ 6,666,652	\$ 2,307,342	\$ 1,971,524	\$ 2,387,786
附買回條件交易	26,582,297	-	26,582,297	31,007,712	9,480	(4,434,895)

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)所收取之現金擔保品	淨額 (e) = (c) - (d)
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)設定質押之現金擔保品	淨額 (e) = (c) - (d)
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9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	\$ 22,400,316	\$ -	\$ 22,400,316	\$ 3,009,733	\$ 12,206,959	\$ 7,183,624
附賣回條件交易	2,000,000	-	2,000,000	2,000,000	-	-

112年9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	\$ 4,786,872	\$ -	\$ 4,786,872	\$ 3,009,733	\$ 1,453,471	\$ 323,668
附買回條件交易	92,080,909	-	92,080,909	100,740,506	2,074,376	(10,733,973)

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(八) 資產品質

公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

1. 本公司逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月		113年9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	\$ 2,098,853	\$ 657,350,673	0.32%	\$ 7,280,277	346.87%
	無擔保	727,665	815,440,133	0.09%	9,147,543	1,257.11%
消費金融	住宅抵押貸款 (註 4)	392,305	776,323,336	0.05%	12,590,795	3,209.44%
	現金卡	-	3,971	-	2,846	-
	小額純信用貸款 (註 5)	103,461	20,376,929	0.51%	232,343	224.57%
	其他擔保 (註 6) 無擔保	350,859	135,501,079	0.26%	1,478,718	421.46%
放款業務合計		3,701,737	2,427,936,875	0.15%	30,995,114	837.31%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		10,668	11,551,649	0.09%	34,886	327.02%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7 及 註 8)		-	475,664	-	8,195	-

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%	\$ 7,208,160	378.38%
	無擔保	477,623	776,847,695	0.06%	8,439,780	1,767.04%
消費金融	住宅抵押貸款 (註 4)	509,696	696,570,823	0.07%	11,443,207	2,245.10%
	現金卡	-	5,343	-	4,006	-
	小額純信用貸款 (註 5)	176,379	20,525,145	0.86%	242,455	137.46%
	其他擔保 (註 6) 無擔保	315,486	116,423,257	0.27%	1,290,304	408.99%
放款業務合計		26,035	20,239,696	0.13%	233,668	897.51%
		3,410,209	2,272,317,920	0.15%	28,861,580	846.33%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		6,654	10,379,247	0.06%	40,568	609.68%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7 及 註 8)		-	361,152	-	8,623	-

年 月		112年9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	\$ 2,260,040	\$ 625,418,663	0.36%	\$ 7,224,932	319.68%
	無擔保	613,152	741,758,558	0.08%	8,295,541	1,352.93%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	459,202	666,120,253	0.07%	11,288,795	2,458.35%
	現金卡	-	5,839	-	4,379	-
	小額純信用貸款(註5)	187,285	19,814,194	0.95%	243,842	130.20%
	其他擔保 (註 6)	353,241	116,464,438	0.30%	1,333,849	377.60%
放款業務合計		3,897,680	2,188,279,777	0.18%	28,614,008	734.13%
		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		6,773	10,600,514	0.06%	41,919	618.91%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7及註8)		-	452,698	-	8,712	-

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

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

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

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

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

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

註8：含非由放款轉列之催收款金額。

2. 本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

	113年9月30日		112年12月31日		112年9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)	\$ 948	\$ 912	\$ 1,396	\$ 1,306	\$ 1,548	\$ 1,576
債務清償方案及更生方案依 約履行(註2)	48,391	113,593	72,966	113,029	75,594	113,637
合 計	\$ 49,339	\$ 114,505	\$ 74,362	\$ 114,335	\$ 77,142	\$ 115,213

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

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

3. 本公司授信風險集中情形

年 度	113年9月30日		
排 名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授 信 總 餘 額 (註3)	占本期淨值 比例(%)
1	A 集團鋼鐵冶鍊業	\$ 41,685,131	17.49
2	B 集團其他綜合商品零售業	27,573,360	11.57
3	C 集團不動產開發業	17,438,813	7.32
4	D 集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	15,556,873	6.53
5	E 集團不動產租售業	15,490,000	6.50
6	F 集團金融租賃業	14,635,025	6.14
7	G 企業鐵路運輸業	14,419,138	6.05
8	H 集團民間融資業	12,847,564	5.39
9	I 集團不動產開發業	12,066,205	5.06
10	J 集團面板及其組件製造業	11,284,716	4.74

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9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	\$ 39,429,037	18.14
2	B 集團其他綜合商品零售業	27,656,851	12.72
3	C 企業鐵路運輸業	14,569,850	6.70
4	D 集團不動產租售業	14,550,000	6.69
5	E 集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	14,444,685	6.64
6	F 集團金融租賃業	13,972,934	6.43
7	G 集團不動產開發業	13,743,230	6.32
8	H 集團面板及其組件製造業	12,820,069	5.90
9	I 集團民間融資業	12,470,681	5.74
10	J 集團未分類其他金融服務業	11,139,713	5.12

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

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

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

四八、資本管理

管理原則

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

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

四九、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

合併公司於 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之信託資產（負債）分別為 1,668,893,386 仟元、1,181,397,888 仟元及 1,106,071,430 仟元。

五十、其 他

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

17 日之常務董事會及 99 年 12 月 27 日之董事會決議，配合美國法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，以美金 39,469 仟元之移轉價格承受保單資產，並就整體 PEM 案認列新台幣 3,907,491 仟元之備抵損失。合併公司並於 100 年 1 月 3 日將承接保單資產之善後計畫，函報主管機關備查訖。100 年 3 月份，合併公司已與其他債權機構成立保單資產信託及完成相關文件之簽署，自接管人處承受保單資產，並持續繳交保費以維持保單之有效性。

五一、合併公司及華南金控其他子公司間進行共同行銷資訊

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

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

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

113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日相關之共同行銷收入及費用請參閱附註四二。

五二、獲利能力

單位：%

項	目	113年9月30日	112年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.51	0.52
	稅 後	0.41	0.43
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.52	9.04
	稅 後	6.96	7.45
純	益 率	37.79	40.22

說明：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

五三、附註揭露事項

（一）重大交易事項相關資訊：

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上：無。
2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上：附表一。
3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：附表二。
5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額10%以上：無。
6. 出售不良債權交易資訊：無。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形及金額：附表三。
9. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

（二）子公司事業相關資訊：

1. 子公司資金貸與他人及為他人背書保證之資訊：附表四及五。
2. 子公司累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額10%之交易及從事衍生工具交易之資訊：無。

3. 子公司期末持有有價證券情形：無。

(三) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：季報得免揭露。

(四) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：附表六。

五四、部門資訊

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

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

企業金融事業群：掌理國際金融、企金行銷業務及營運管理等事項。

金融市場事業群：掌理金融交易及金融市場行銷業務等事項。

其他：除上述部門以外之單位。

部門收入及營運結果

合併公司應報導部門之部門收入及營運結果資訊如下：

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	個 人 金 融 事 業 群	企 業 金 融 事 業 群	金 融 市 場 事 業 群	其 他	合 計
利息淨收益（損失）	\$ 5,787,774	\$ 32,082,265	(\$ 16,039,262)	(\$ 2,180,571)	\$ 19,650,206
手續費淨收益（損失）	6,709,080	2,640,625	12,201	(172,588)	9,189,318
其他利息以外淨（損失）收益	(31,440)	281,458	13,137,415	788,836	14,176,269
淨收益（損失）	12,465,414	35,004,348	(2,889,646)	(1,564,323)	43,015,793
呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	(152,136)	(1,193,000)	-	(1,579,365)	(2,924,501)
營業費用	(7,086,081)	(12,192,849)	(669,744)	(252,401)	(20,201,075)
稅前淨利（淨損）	\$ 5,227,197	\$ 21,618,499	(\$ 3,559,390)	(\$ 3,396,089)	\$ 19,890,217

112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	個 人 金 融 事 業 群	企 業 金 融 事 業 群	金 融 市 場 事 業 群	其 他	合 計
利息淨收益（損失）	\$ 6,474,837	\$ 29,922,135	(\$ 14,427,236)	(\$ 1,149,136)	\$ 20,820,600
手續費淨收益（損失）	4,682,245	2,128,615	22,985	(141,138)	6,692,707
其他利息以外淨收益	979	874,575	10,178,856	313,546	11,367,956
淨收益（損失）	11,158,061	32,925,325	(4,225,395)	(976,728)	38,881,263
呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	(120,533)	(1,138,000)	-	180,562	(1,077,971)
營業費用	(6,312,208)	(11,610,779)	(571,541)	(329,211)	(18,823,739)
稅前淨利（淨損）	\$ 4,725,320	\$ 20,176,546	(\$ 4,796,936)	(\$ 1,125,377)	\$ 18,979,553

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 556,304 仟元	中華工程股份有限公司	-	-	-	-	-	不適用	主要營業活動	-

附表二 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上

單位：新台幣仟元

關 係 人 名 稱	科 目	金 額	備 註
華南永昌綜合證券股份有限公司	經紀手續費折讓	\$ 18,915	

附表三 母子公司間業務關係及重要交易往來情形及金額

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				項目	金額 (註四)	交易條件	佔合併淨收益或總 資產之比率 (註三)
	<u>113年1月1日</u> <u>至9月30日</u>						
0	華南商業銀行	華南租賃	1	存款及匯款	\$ 14,918	註五	-
0	華南商業銀行	華南租賃	1	租金收入	2,091	註五	-
0	華南商業銀行	華南租賃	1	利息支出	81	註五	-
0	華南商業銀行	華租深圳	1	存款及匯款	221,981	註五	0.01%
0	華南商業銀行	華租深圳	1	利息支出	1,079	註五	-
0	華南商業銀行	華租深圳	1	應付利息	908	註五	-
1	華南租賃	華南商業銀行	2	現金及約當現金	14,918	註五	-
1	華南租賃	華南商業銀行	2	使用權資產－淨額	7,016	註五	-
1	華南租賃	華南商業銀行	2	租賃負債	7,042	註五	-
1	華南租賃	華南商業銀行	2	利息費用	57	註五	-
1	華南租賃	華南商業銀行	2	營業費用	2,048	註五	-
1	華南租賃	華南商業銀行	2	利息收入	81	註五	-
2	華租深圳	華南商業銀行	2	現金及約當現金	221,981	註五	0.01%
2	華租深圳	華南商業銀行	2	利息收入	1,079	註五	-
2	華租深圳	華南商業銀行	2	應收利息	908	註五	-

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

1. 母公司填 0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

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

註四：母子公司間重要交易往來，業於編制合併報表時沖銷之。

註五：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

附表四 子公司資金貸與他人資訊

單位：新台幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間%	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵損失金額	擔保品名稱	擔保品價值	對個別對象資金貸與限額(註)	資金貸與總限額(註)
1	華南國際租賃股份有限公司	旗艦廣場企業股份有限公司	其他應收款	否	\$ 103,000	\$ 79,581	\$ 79,581	1%~10%	短期融通	\$ -	營運週轉	\$ 796	不動產設定	\$ 112,082	\$ 221,638	\$ 1,477,585
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	221,638	1,477,585
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	66,820	66,820	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	668	不動產設定	61,123	221,638	1,477,585
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	-	-	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	股票	57,528	221,638	1,477,585
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	187,888	187,888	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	1,879	-	-	221,638	1,477,585
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	221,638	1,477,585
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	60,000	60,000	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	600	-	-	221,638	1,477,585

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

附表五 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	\$ 7,387,926	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$13,298,267

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。

附表六 赴大陸地區設立分支機構及投資情形

單位：新台幣及外幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初 自台灣匯出 累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末 自台灣匯出 累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣 投資收益
					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	\$ 109,086 CNY 24,454	100%	\$ 109,086 CNY 24,454	\$ 6,575,589 CNY1,454,776	\$ -
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 61,402 13,765	100%	CNY 61,402 13,765	2,912,192 CNY 644,290	-
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 53,373 11,965	100%	CNY 53,373 11,965	2,963,352 CNY 655,609	-
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	27,785	100%	27,785	1,097,306	-

期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
\$ 10,683,672 (USD 268,190) (CNY 500,000)	\$ 10,683,672 (USD 268,190) (CNY 500,000)	\$ 142,991,461

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）。