

華南金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國113及112年度

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、	關係企業合併財務報告聲明書	3		-
四、	會計師查核報告	4~7		-
五、	合併資產負債表	8		-
六、	合併綜合損益表	9~11		-
七、	合併權益變動表	12		-
八、	合併現金流量表	13~15		-
九、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	16~18		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	18		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	18~24		三
	(四) 重要會計政策之彙總說明	24~48		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	48~49		五
	(六) 重要會計項目之說明	49~101		六~四三
	(七) 關係人交易	102~112		四五
	(八) 質抵押之資產	114		四八
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	114~115		四九
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	101~102、 112~209		四四、 四六~四七、 五十~六十
(十三)	附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	209~210、 212~215		六一
	2. 子公司事業相關資訊	210、216~222		六一
	3. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形	210、223		六一
	4. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形	210、224		六一
	5. 本公司與子公司間業務關係及重要交易往來情形	210、225~226		六一
	6. 子公司持有本公司股份情形	210		六一
(十四)	部門資訊	210~211		六二
十、	重要會計項目明細表	240~266		

關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 113 年度（自 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」，應納入編製關係企業合併財務報表之公司，與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：華南金融控股股份有限公司

董事長：陳 芬 蘭



中 華 民 國 114 年 3 月 14 日

會計師查核報告

華南金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

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

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

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對華南金融控股股份有限公司及子公司民國 113 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已

於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對華南金融控股股份有限公司及子公司民國 113 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之減損評估

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

華南金融控股股份有限公司及子公司貼現及放款之減損評估會計政策請參閱附註四，重大會計判斷、估計及假設不確定性說明請參閱附註五，所採用之重要假設及輸入值請參閱附註五二，相關表達及揭露請參閱附註十四。

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

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

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

為基礎。惟未來事件或情況可能導致華南金融控股股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。

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

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

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

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

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 怡 君

吳 怡 君



會計師 方 涵 妮

方 涵 妮



證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1090347472 號

中 華 民 國 114 年 3 月 14 日

單位：新台幣仟元

代碼	資	113年12月31日			112年12月31日		
		金額	%		金額	%	
11000	現金及約當現金（附註四、六及四五）	\$ 75,858,075	2		\$ 39,596,420	1	
11500	存放央行及拆借金融同業（附註四、七及四五）	242,231,622	6		245,757,463	6	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及四五）	160,653,672	4		118,793,903	3	
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、五、九、十一及四八）	374,241,185	9		379,784,939	10	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資—淨額（附註四、五、十、十一及四八）	835,917,351	20		686,891,136	18	
12500	附買回票券及債券投資（附註四及十二）	2,219,241	-		2,481,443	-	
13000	應收款項—淨額（附註四、五、十三及四五）	84,024,820	2		64,179,226	2	
13200	本期所得稅資產（附註四、四二及四五）	334,871	-		398,393	-	
13500	貼現及放款—淨額（附註四、五、十四及四五）	2,391,862,041	56		2,243,451,690	58	
13700	再保險合約資產—淨額（附註四及二一）	5,887,139	-		6,917,297	-	
15000	採用權益法之投資—淨額（附註四及十五）	276,595	-		351,351	-	
15500	其他金融資產—淨額（附註四、五、十六及四五）	14,240,547	-		19,050,712	1	
18000	投資性不動產—淨額（附註四、十九及四八）	13,347,574	-		14,863,175	-	
18500	不動產及設備—淨額（附註四、十七、四五及四八）	33,690,460	1		31,978,737	1	
18600	使用權資產—淨額（附註三、四、十八及四五）	2,185,115	-		2,268,659	-	
19000	無形資產—淨額（附註四及二十）	960,683	-		919,111	-	
19300	遞延所得稅資產（附註四及四三）	3,837,916	-		3,850,295	-	
19500	其他資產—淨額（附註四、二二、四五及四八）	4,492,988	-		4,594,464	-	
19999	資產總計	<u>\$ 4,246,261,896</u>	<u>100</u>		<u>\$ 3,866,128,414</u>	<u>100</u>	
代碼	負債及權益						
21000	央行及金融同業存款（附註二、三及四五）	\$ 271,436,406	7		\$ 190,550,622	5	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及八）	5,183,051	-		8,651,418	-	
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、九、十及二五）	50,983,741	1		109,103,919	3	
22600	應付商業本票—淨額（附註二四及四七）	50,860,924	1		36,316,177	1	
23000	應付款項（附註二六）	46,256,761	1		45,127,555	1	
23200	本期所得稅負債（附註四、四三及四五）	3,085,600	-		3,640,732	-	
23500	存款及匯款（附註二七及四五）	3,398,731,515	80		3,065,364,627	80	
24000	應付債券（附註二八及四七）	71,389,216	2		80,586,915	2	
24400	其他借款（附註二九及四七）	2,822,000	-		3,412,328	-	
24600	負債準備（附註四、三十及三一）	24,195,446	1		23,659,550	1	
25500	其他金融負債（附註三二及四七）	83,865,306	2		76,978,878	2	
26000	租賃負債（附註三、四、十八、四五及四七）	2,247,642	-		2,325,107	-	
29300	遞延所得稅負債（附註四及四五）	6,201,476	-		6,139,717	-	
29500	其他負債（附註四、三三及四五）	8,649,923	-		6,458,533	-	
29999	負債總計	<u>4,025,909,007</u>	<u>95</u>		<u>3,658,316,078</u>	<u>95</u>	
	母公司業主權益（附註四及三四）						
	股本						
31101	普通股股本	137,791,734	3		136,427,459	3	
31500	資本公積	17,766,839	-		17,761,804	-	
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	24,580,603	1		22,273,772	1	
32003	特別盈餘公積	10,540,113	-		18,503,358	-	
32011	未分配盈餘	37,623,733	1		23,117,999	1	
32000	保留盈餘總計	<u>72,744,449</u>	<u>2</u>		<u>63,895,129</u>	<u>2</u>	
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,918,979	-	(619,865)	-		
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	9,622,035	-	10,697,410	-		
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(19,882,034)	-	(20,563,285)	-		
32571	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	388,465	-	211,430	-		
32500	其他權益總計	<u>(7,952,555)</u>	<u>-</u>	<u>(10,274,310)</u>	<u>-</u>		
31000	母公司業主權益總計	<u>220,350,467</u>	<u>5</u>		<u>207,810,082</u>	<u>5</u>	
39500	非控制權益	2,422	-	2,254	-		
39999	權益總計	<u>220,352,889</u>	<u>5</u>		<u>207,812,336</u>	<u>5</u>	
	負債及權益總計	<u>\$ 4,246,261,896</u>	<u>100</u>		<u>\$ 3,866,128,414</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：李耀卿

會計主管：郭時維

華南金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	113年度	112年度	變 動 百分比 (%)
金 額 %	金 額 %	金 額 %	
41000 利息收入（附註四、三五及四四）	\$100,823,372 151	\$ 87,744,182 147	15
51000 利息費用（附註四、三五及四四）	(74,595,251) (112)	(60,209,744) (101)	24
49600 利息淨收益	26,228,121 39	27,534,438 46	(5)
利息以外淨收益			
49800 手續費及佣金淨收益（附註四、三六及四四）	15,002,429 23	11,315,694 19	33
49810 保險業務淨收益（附註四及三七）	4,701,048 7	3,606,790 6	30
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四、八、三八及四四）	37,379,638 56	12,916,502 22	189
49825 投資性不動產淨利益（附註十九）	691,839 1	639,265 1	8
49835 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益（附註四及三九）	2,125,130 3	2,044,839 4	4
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益（附註四）	(16,063) -	(2,365) -	579
49870 兌換損益（附註四及三八）	(20,091,293) (30)	1,759,702 3	(1,242)
49880 資產減損損失（附註四及十一）	(1,971) -	(31,077) -	(94)
49890 採用權益法認列之關聯企業損益之份額（附註四及十五）	19,004 -	(2,421) -	885
49898 採用覆蓋法重分類之損益（附註四、八及十一）	(199,503) -	(517,243) (1)	(61)
49900 其他利息以外淨損益（附註四及四四）	940,412 1	203,323 -	363
49700 利息以外淨收益合計	40,550,670 61	31,933,009 54	27

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		113年度		112年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
4xxxx	淨 收 益	\$ 66,778,791	100	\$ 59,467,447	100	12
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註四、十三及十四)	(3,656,196)	(6)	(2,294,134)	(4)	59
58300	保險負債準備淨變動(附註四及三十)	(535,597)	(1)	(187,812)	-	185
	營業費用(附註三一、四一、四二、四三及四五)					
58501	員工福利費用	(20,581,870)	(31)	(19,275,795)	(32)	7
58503	折舊及攤銷費用	(2,117,841)	(3)	(2,091,880)	(4)	1
58599	其他業務及管理費用	(10,731,512)	(16)	(9,422,521)	(16)	14
58500	營業費用合計	(33,431,223)	(50)	(30,790,196)	(52)	9
61000	稅前淨利	29,155,775	43	26,195,305	44	11
61003	所得稅費用(附註四及四五)	(6,023,000)	(9)	(4,576,885)	(8)	32
69005	本年度稅後淨利	23,132,775	34	21,618,420	36	7
	本年度稅後其他綜合損益(附註四、八、三四及四三)					
	不重分類至損益之項目					
69561	確定福利計畫之再衡量數	294,599	1	(200,616)	-	247
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	2,141,270	3	3,736,763	6	(43)
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	(58,872)	-	40,419	-	(246)
	後續可能重分類至損益之項目					
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	2,538,844	4	(327,226)	(1)	876
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	689,875	1	5,696,851	10	(88)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		113年度		112年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
69590	採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	\$ 199,503	-	\$ 517,243	1	(61)
69599	與可能重分類之項目 相關之所得稅	(31,092)	-	(50,131)	-	(38)
69500	本年度稅後其他綜合 損益	<u>5,774,127</u>	<u>9</u>	<u>9,413,303</u>	<u>16</u>	(39)
69700	本年度綜合損益總額	<u>\$ 28,906,902</u>	<u>43</u>	<u>\$ 31,031,723</u>	<u>52</u>	(7)
	淨利歸屬					
69901	母公司業主	\$ 23,132,593	35	\$ 21,618,294	36	7
69903	非控制權益	<u>182</u>	<u>-</u>	<u>126</u>	<u>-</u>	44
69900	淨利歸屬合計	<u>\$ 23,132,775</u>	<u>35</u>	<u>\$ 21,618,420</u>	<u>36</u>	7
	綜合損益總額歸屬					
69951	母公司業主	\$ 28,906,645	43	\$ 31,031,554	52	(7)
69953	非控制權益	<u>257</u>	<u>-</u>	<u>169</u>	<u>-</u>	52
69950	綜合損益總額歸屬合 計	<u>\$ 28,906,902</u>	<u>43</u>	<u>\$ 31,031,723</u>	<u>52</u>	(7)
	每股盈餘 (附註四四)					
70001	基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.68</u>		<u>\$ 1.57</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳芬蘭



經理人：李耀卿



會計主管：郭時維



華南金剛控股股份有限公司及其子公司
合併權益變動表
民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

		其 他 權 益										其 他 權 益					
		透 過 其 他 綜 合 損 益					透 過 其 他 綜 合 損 益					採 用 覆 蓋 法 採 用 覆 蓋 法					
		按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具					按 公 允 價 值 衡 量 之 債 務 工 具					重 分 類 之 其 他 綜 合 損 益					
		評 價 損 益					評 價 損 益					評 價 損 益					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					之 兄 換 差 額					
		之 兄 換 差 額															

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳芬蘭



經理人：李耀卿



會計主管：郭時維



華南金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		113年度	112年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 29,155,775	\$ 26,195,305
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,764,373	1,721,432
A20200	攤銷費用	353,468	370,448
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	3,656,196	2,294,134
A20900	利息費用	74,595,251	60,209,744
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損益	16,063	2,365
A21200	利息收入	(100,823,372)	(87,744,182)
A21300	股利收入	(2,476,934)	(2,378,880)
A21400	各項保險負債準備淨變動	535,597	187,812
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	(19,004)	2,421
A22450	採用覆蓋法重分類之損失	199,503	517,243
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(341)	(1,610)
A22700	處分投資性不動產利益	(217,993)	(193,546)
A23500	金融資產減損損失	6,540	30,978
A23700	非金融資產（迴轉利益）減損損失	(4,569)	99
A29900	其他項目	3,844	367
A70000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業增加	(2,615,357)	(11,232,647)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(42,309,198)	(26,476,848)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少（增加）	8,315,383	(11,741,514)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（增加）減少	(148,983,055)	29,348,129
A71160	應收款項增加	(17,838,340)	(17,148,724)
A71170	貼現及放款增加	(151,627,965)	(208,161,375)
A71180	再保險合約資產減少（增加）	1,376,260	(1,188,433)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		113年度	112年度
A71200	其他金融資產減少(增加)	\$ 4,699,256	(\$ 1,577,785)
A71990	其他資產減少(增加)	197,090	(582,866)
A72110	央行及金融同業存款增加	80,885,784	8,159,126
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	(3,468,367)	2,417,873
A72140	附買回票券及債券負債(減少)增加	(58,120,178)	55,742,714
A72160	應付款項增加	2,653,299	6,494,483
A72170	存款及匯款增加	333,366,888	121,902,494
A72190	負債準備減少	(309,695)	(37,962)
A72200	其他金融負債增加	6,886,428	12,102,311
A72990	其他負債增加(減少)	<u>1,486,167</u>	<u>(6,186,044)</u>
A33000	營運產生之現金流入(出)	21,338,797	(46,952,938)
A33100	收取之利息	99,053,641	84,692,474
A33200	收取之股利	2,487,649	2,382,536
A33300	支付之利息	(75,017,064)	(56,456,416)
A33500	支付之所得稅	<u>(6,987,484)</u>	<u>(5,012,181)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>40,875,539</u>	<u>(21,346,525)</u>

投資活動之現金流量

B02400	採權益法之被投資公司減資退回股款	2,980	-
B02700	取得不動產及設備	(1,823,625)	(2,815,422)
B02800	處分不動產及設備	360	3,742
B04500	取得無形資產	(288,674)	(178,636)
B04600	處分無形資產	-	3,000
B05000	因合併產生之現金流出	-	(22,000)
B05400	取得投資性不動產	(390,514)	(304,810)
B05500	處分投資性不動產	<u>1,120,369</u>	<u>753,090</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(1,379,104)</u>	<u>(2,561,036)</u>

籌資活動之現金流量

C00100	短期借款增加	657,000	1,548,000
C00200	短期借款減少	(1,343,000)	(181,000)
C00700	應付商業本票增加	14,554,716	16,442,816
C01200	發行公司債	2,000,000	-
C01300	償還公司債	-	(7,000,000)
C01400	發行金融債券	-	1,000,000
C01500	償還金融債券	(11,200,000)	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		113年度	112年度
C01600	舉借長期借款	\$ 725,000	\$ 189,328
C01700	償還長期借款	(629,328)	-
C04020	租賃負債本金償還	(746,732)	(751,870)
C04500	支付本公司業主股利	(16,318,053)	(8,022,828)
C05800	支付非控制權益現金股利	(89)	(90)
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	(12,300,486)	3,224,356
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	2,662,349	(304,953)
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	29,858,298	(20,988,158)
E00100	年初現金及約當現金餘額	165,833,899	186,822,057
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 195,692,197	\$ 165,833,899

年底現金及約當現金之調節

代 碼		113年12月31日	112年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 75,858,073	\$ 39,596,420
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	117,614,883	123,756,036
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	2,219,241	2,481,443
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 195,692,197	\$ 165,833,899

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳芬蘭



經理人：李耀卿



會計主管：郭時維



華南金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

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

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

截至 113 年 12 月 31 日止，華南商業銀行除於總行設有金融交易部、國際金融部及信託部外，並設有國內分行 186 家，國際金融業務分行 1 家，國外分行 12 家（洛杉磯、紐約、香港、新加坡、倫敦、胡志明市、雪梨、中國深圳、中國上海、中國福州、澳門及馬尼拉各 1 家），國外支行 1 家（深圳寶安）及國外代表辦事處 3 處（越南河內、緬甸仰光及泰國曼谷）。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

本公司之功能性貨幣為新台幣，本合併財務報告係以新台幣表達。

本公司及由本公司所控制個體（以下稱「合併公司」）113 年及 112 年 12 月 31 日員工平均人數合計分別為 11,398 人及 11,100 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 114 年 3 月 14 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

- (二) 114 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」

國際會計準則理事會
（IASB）發布之生效日
2025 年 1 月 1 日（註 1）

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

IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「IFRS 會計準則之年度改善－第 11 冊」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9－比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 18「財務報表之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」	2027 年 1 月 1 日

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

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

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

併」對「業務」之定義時，合併公司係全數認列該等交易產生之損益。

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

IFRS 17「保險合約」及相關修正

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

保險合約之彙總層級

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

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

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

認 列

合併公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

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

原始認列之衡量

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

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

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

後續衡量

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

虧損性合約

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

保費分攤法

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

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

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

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

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

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

具裁量參與特性之投資合約

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

修改與除列

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

合併公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

過渡規定

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

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

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

金融資產之重新指定

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

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

IFRS 18「財務報表之表達與揭露」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

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

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

IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

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

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

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

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

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

四、重要會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、主管機關函令及經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則編製。

(二) 編製基礎

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

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

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

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

(四) 合併財務報告彙編原則

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

子公司之財務報告已予適當調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。

合併公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。

本合併財務報告編製主體之公司名稱、性質及期末持有股權百分比請參閱附表十二。

(五) 外 幣

合併公司編製之各個體財務報告時，以個體功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。外幣貨幣性項目於每一資產負債表日，以收盤匯率換算。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，按決定公允價值當日之匯率換算。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

於編製合併財務報告時，合併公司國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。除匯率於當期劇烈波動者以交易當日匯率換算外，其餘收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益。

(六) 現金及約當現金

現金及約當現金包含庫存現金、銀行存款、存放銀行同業、待交換票據及可隨時解約且不損及本金之 3 個月內到期定期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之

投資。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指上列現金及約當現金及經金管會認可之尚符合 IAS 7「現金流量表」現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資等。

(七) 投資關聯企業

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。

合併公司對投資關聯企業係採用權益法。

權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨合併公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

合併公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

(八) 金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

1. 金融資產

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

(1) 衡量種類

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括合併公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其股利、利息及再衡量利益或損失係認列於透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益。

公允價值之基礎：上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，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；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。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

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

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收款項、貼現及放款與其他金融資產）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產之減損

合併公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收款項與貼現及放款等）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

合併公司非授信相關之應收款項係按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

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

合併公司之信用風險管理政策請參閱附註五二。

華南商業銀行參照「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」之規定，華南商業銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

按上述呆帳處理辦法之規定，華南商業銀行就正常授信債權餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）百分之一、應予注意債權餘額百分之二、可望收回債權餘額百分之十、收回困難債權餘額百分之五十及收回無望債權餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。另為強化本國銀行不動產貸款風險承擔能力及對大陸地區暴險之控管及風險承擔能力，金管會並於 103 年 12 月 4 日及 104 年 4 月 23 日分別發布金管銀國字第 10300329440 號函及金管銀法字第 10410001840 號函，規定本國銀行辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額暨大陸地區授信第一類授信資產餘額（含短期貿易融資）之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達 1.5%。

另依金管銀法字第 10600006550 號函之規定，華南商業銀行於評估資產負債表表內及表外之授信資產應提列之備抵呆帳及保證責任準備時，係依據金融資產減損及「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」之評估結果，取孰高者作為備抵呆帳提列標準。

華南商業銀行對呆帳之轉銷，係就催收款項及逾期放款評估其收回可能性及擔保品價值，經提報董事會核准後予以轉銷。

(3) 金融資產之除列

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

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

益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 權益工具

合併公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回合併公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除，其帳面金額係按股票種類加權平均計算。購買、出售、發行或註銷合併公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

A. 其發生之主要目的為短期內再買回；

B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或

C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，相關利益或損失係認列於透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益。

(2) 金融負債之除列

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

4. 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

5. 金融工具之修改

當金融工具之合約現金流量重新協商或修改，合併公司評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，合併公司以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，合併公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革

所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，合併公司先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

(九) 覆蓋法

華南產險自 107 年適用 IFRS 9 起，同時選擇採 IFRS 4「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。

(十) 催收款項

華南商業銀行依照「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，凡逾期放款應於清償期屆滿 6 個月內轉入催收款項目。但經協議分期償還放款並依約履行者，不在此限。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項（如由保證、承兌、應收承購帳款及信用卡轉列部分）則列於其他金融資產。

(十一) 證券融資、融券、轉融資及轉融券

華南永昌證券對證券投資人所辦理之融通資金，帳列應收證券融資款，融資人以融資買入之全部證券作為擔保品，華南永昌證券就此項擔保品作為融資擔保證券，採備忘分錄入帳，於融資人償還結清時返還。

華南永昌證券辦理有價證券融資業務，若有資金需求而向證券金融公司轉融資借入款項，帳列應付轉融通擔保價款，並以轉融資買入之全部股票作為擔保品。

融資人之整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資款餘額，即轉列催收款項；融資人信用交易帳戶內之有價證券如屬無法處分者，該部分應收證券融資款餘額即轉列其他應收款或催收款項。

華南永昌證券辦理融通證券業務時，對融券客戶收取之保證金，帳列融券保證金。借予客戶融券之證券，採備忘分錄入帳，作為融券標的證券。收取融券賣出價款，扣除證券商手續費、華南永

昌證券融券手續費及證券交易稅後之餘額，以應付融券擔保價款科目入帳。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

華南永昌證券辦理有價證券融券業務，若有需要而向證券金融公司轉融券借入證券，其所交付之保證金或轉融券差額，列為轉融通保證金。為抵繳轉融券保證金之股票列為轉融通保證品，採備忘分錄處理。向客戶收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，帳列應收轉融通擔保價款。

(十二) 附條件交易之票券及債券投資／負債

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。

從事附賣回公債再行賣斷之交易，將出售債券所得之價金，帳列負債科目「附賣回債券投資－融券」，列入透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動，期末按公允市價評價，市價係指資產負債表日櫃買中心債券百元參考價格，其評價所產生之未實現損益帳列借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）。賣斷買回之成本計算係採平均法，買賣損益帳列借券及附賣回債券融券回補損益。

(十三) 證券業務借貸款項、不限用途借貸款項及有價證券借貸

華南永昌證券辦理證券業務及不限用途之借貸款項，分別帳列應收證券借貸款項及應收借貸款項－不限用途，並於期末就款項之收回可能性估列壞帳，辦理借貸款項而取得之擔保品，採備忘分錄入帳，於償還結清時返還。辦理借貸款項向客戶收取之手續費收入，帳列借貸款項手續費收入。

華南永昌證券辦理有價證券出借所收取之擔保品，如為有價證券者，以備忘分錄入帳，如屬現金擔保品者，則帳列借券保證金－存入。華南永昌證券另自台灣證券交易所借券系統借入有價證券而繳存之保證金，則帳列借券保證金－存出。華南永昌證券因發行認售權證需要及選擇權商品交易避險所需，向標的證券持有者借入或

在交易市場融券所交付之融券擔保價款帳列「借券擔保價款」，所交付之保證金帳列「借券保證金－存出」。

借券保證金－存入及借券保證金－存出於有價證券返還時償還或收回。辦理有價證券借貸業務所收取之借券收入及服務手續費認列為借券收入。

(十四) 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

華南期貨辦理期貨經紀業務，依規定向期貨交易人收受之交易保證金及權利金予以專戶存儲，於財務報告之表達分別列為「客戶保證金專戶」資產科目及「期貨交易人權益」負債科目；每日市價結算之差額及相關佣金則據以調整「客戶保證金專戶」及「期貨交易人權益」。除同一期貨交易人之相同種類帳戶外，期貨交易人權益不得相互抵銷。如期貨交易人權益發生借方餘額時，則以應收期貨交易保證金列帳。

(十五) 受託買賣證券

受託買賣證券交易之相關科目，依照相關編製準則之規定，分別以應收票據及帳款淨額、應付票據及帳款、其他資產及其他負債表達。

(十六) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

建造中之不動產及設備係以成本減除累計減損損失後之金額認列。成本包括專業服務費用及符合資本化條件之借款成本。該等資產於達預期使用狀態前係以成本與淨變現價值孰低衡量，其銷售價款及成本係認列於損益。該等資產於完工並達預期使用狀態時，分類至不動產及設備之適當類別並開始提列折舊。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十七) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

自有之投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

投資性不動產採直線基礎提列折舊。

建造中之投資性不動產係以成本減除累計減損損失後之金額認列。成本包括專業服務費用，及符合資本化條件之借款成本。該等資產於達預期使用狀態時開始提列折舊。

投資性不動產係以開始轉供自用日之帳面金額轉列不動產及設備。

不動產及設備係以結束自用時之帳面金額轉列投資性不動產。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十八) 商 譽

為減損測試之目的，商譽分攤至合併公司預期會因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（簡稱「現金產生單位」）。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

(十九) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，合併公司於每一年度結

束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

2. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(二十) 不動產及設備、使用權資產、投資性不動產及無形資產（商譽除外）之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產及設備、使用權資產、投資性不動產及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至現金產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至最小現金產生單位群組。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(二一) 承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，年底並評估其公允價值，成本高於淨公允價值之差額，列為減損損失。

(二二) 代收承銷股款

華南永昌證券受託辦理有價證券申購，代收之款項帳列其他資產。

(二三) 代收現金股利款

華南永昌證券受託辦理股務代理業務，代收付之現金股利款項帳列其他資產。

(二四) 分出再保業務

華南產險為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，華南產險不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

分出再保險業務依分出再保合約，認列再保費支出。基於財務報告包含期間截止之考量，應與保費收入配合一致，於資產負債表日以合理且有系統之方法估計未達帳再保費支出。其相關收入（如：再保佣金收入...等）均於同期間認列。相關再保險損益並未予以遞延。

再保險準備資產包括：分出未滿期保費準備、分出賠款準備及分出保費不足準備，係依保險業各種準備金提存辦法等法令規定及再保險合約條款，對再保險人之權利。

華南產險定期評估前述再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項是否已發生減損或無法收回；當客觀證據顯示於原始認列後所發生事件，將導致分出公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，華南產險就可回收金額低於再保險準備資產帳面價值之部分，提列累計減損。並就應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項無法收回之金額，提列適當之備抵損失。

(二五) 保險負債

華南產險保險合約所提存之保險負債係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」及「核能保險責任準備金提存方式」

等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。各項保險負債之提列基礎說明如下：

1. 未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2. 賠款準備

係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

3. 特別準備

特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，每年新增提存數扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之。依法沖減或收回金額扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。

於 100 年 1 月 1 日，原提列於負債項下之特別準備金，於扣除主管機關另指定用途之金額，並扣除所得稅後之餘額，提列於權益項下之特別盈餘公積項目中。

依據 111 年 6 月 30 日金管保財字第 11101405951 號「強化財產保險業巨災準備金應注意事項」，華南產險尚未補足巨災之危險特別準備金至滿水位金額，故不得移轉至特別盈餘公積。華南產險於 113 及 112 年度適用「強化財產保險業巨災準備金應注意事項」、「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」。若未適用相關規範，華南產險於 113 及 112 年度之稅後淨利分別減少 151,235 仟元及 8,862 仟元，每股盈餘分別為 5.07 元及 4.53 元；113 及 112 年 12 月 31 日之特別準備將分別減少 807,122 仟元及 996,256 仟元；權益分別增加 645,770 仟元及 797,005 仟元。

(1) 重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣 3,000 萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣 20 億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

重大事故特別準備金提存超過 15 年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

(2) 危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分依主管機關之規定提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過主管機關規定之累積提存數時，其超過部分應予收回處理。

4. 保費不足準備

各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

(二六) 負債適足性測試

華南產險於每一資產負債表日依照中華民國精算學會所頒布相關之精算實務處理原則，現時估計保險合約未來現金流量，當評估

結果顯示已認列保險負債（減除相關無形資產後）之帳面價值已有不足，則將不足數認列為當期費損。

（二七）負債準備

合併公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

（二八）員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 員工優惠存款福利

華南商業銀行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第 30 條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用 IAS 19「員工福利」確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

(二九) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

合併公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能課稅所得以供可減除暫時性差異或所得稅抵減時認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映合併公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

合併公司已適用有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債之認列及揭露例外規定，故有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債，合併公司既不認列亦不揭露其相關資訊。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

4. 連結稅制

本公司自 91 年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係依財團法人中華民國會計研究發展基金會（會計研究發展基金會）92 年 10 月 3 日（九二）基秘字第二四〇號函之規定，將當期所得稅以合理有系統且一致之方法分攤予各參與合併申報之個別公司，相關之撥補或撥付金額於估列所得稅時，於各該公司以應收連結稅制款或應付連結稅制款項目列帳。

(三十) 收入及支出之認列

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利息法計算，並認列於綜合損益表中之利息收入及利息費用項目下。

逾期債權經評估很可能無法依約清償或支付者，其借款本金及應收利息即轉列催收款項，對內並停止計提應收利息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依財政部規定自開始記帳日起，列為遞延收益，俟收現時始予認列收入。

手續費收入於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸

案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，資產負債表日再依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入。其相關取得成本（如：佣金支出、代理費用、手續費支出及再保佣金支出等）均於同期間認列並未予以遞延。

未滿期保費準備係對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存。

強制汽車責任保險之未滿期保費準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

住宅地震保險之未滿期保費準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之未滿期保費準備，係依「核能保險責任準備金之提存方式」規定提存。

未滿期保費準備提存方式，除法令另有規定者外，由精算人員依各險特性決定之（非經主管機關核准不得變更），未滿期保費準備之金額，應經簽證精算人員查核簽證。

保險業務收入相關稅款係依據加值型及非加值型營業稅法及印花稅法等相關法令規定，按權責發生基礎認列。

直接承保業務之保險賠款按當期發生並受理報案之已付賠款（含理賠費用）認列，理賠部門已確定理賠金額且會計財務部門尚未進行賠款給付程序者，以及理賠部門尚未確定理賠金額者，按險別逐案依實際相關資料估算，認列為已報未付之賠款準備淨變動。

分入再保險業務之再保賠款平時按帳單到達日基礎入帳，資產負債表日再依合理而有系統之方法估計未達帳再保賠款，認列為賠款準備淨變動。

直接承保及分入再保險業務之未報保險賠款按險別依過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算，認列為未報之賠款準備淨變動。

依分出再保險合約應向再保險業攤回之理賠案件，為已付賠款（含理賠費用）者，認列為攤回保險賠款與給付；其為已報未付及未報賠款（含理賠費用）者，認列為賠款準備淨變動。

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

強制汽車責任保險之賠款準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

住宅地震保險之賠款準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之賠款準備，係依「核能保險責任準備金之提存方式」規定提存。

（三一）承受殘餘物及代位求償權

直接承保業務因理賠程序而依法承受之殘餘物，評估其公允價值予以認列；對依法取得承保標的權益之追償權，於實際追償情況明確（未來經濟效益流入係很有可能）且其金額能可靠衡量時予以認列。

（三二）租 賃

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬租賃。

對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，合併公司以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

1. 合併公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

與承租人進行之租賃協商係於租賃修改生效日起按新租賃處理。

當租賃同時包含土地及建築物要素時，合併公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。租賃給付按合約成立日土地及建築物租賃權利之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。若租賃給付能可靠地分攤至此兩項要素，各要素係按所適用之租賃分類處理。若租賃給付無法可靠地分攤至此兩項要素，則整體租賃係分類為融資租賃，惟若此兩項要素均明顯符合營業租賃標準，則整體租賃分類為營業租賃。

2. 合併公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指

數或費率變動導致未來租賃給付有變動，合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之租賃負債再衡量係調整使用權資產。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

(三三) 或有事項

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由合併公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。合併公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

或有資產係指因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由合併公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。合併公司不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。

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對經濟環境與通貨膨脹及市場利率波動可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

估計及假設不確定性之主要來源

貼現及放款之估計減損

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

保險合約產生的理賠負債

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

六、現金及約當現金

	113年12月31日	112年12月31日
庫存現金	\$ 24,278,411	\$ 14,055,049
銀行存款	2,089,893	2,971,177
存放銀行同業	47,878,493	21,576,386
待交換票據	1,530,367	976,963
約當現金	83,640	18,990
小計	75,860,804	39,598,565
備抵損失－存放銀行同業	(2,731)	(2,145)
淨額	<u>\$ 75,858,073</u>	<u>\$ 39,596,420</u>

存放銀行同業之備抵損失明細及變動情形如下：

	113年度	112年度
年初餘額	\$ 2,145	\$ 1,305
本年度提列	505	862
匯差	81	(22)
年底餘額	<u>\$ 2,731</u>	<u>\$ 2,145</u>

七、存放央行及拆借金融同業

	113年12月31日	112年12月31日
拆放銀行同業	\$ 70,399,038	\$ 82,728,373
存款準備金－甲戶	57,753,750	44,098,340
存款準備金－乙戶	102,494,269	87,526,697
存款準備金－外幣存款戶	1,018,827	944,682
國外分行存放當地政府央行專戶	312,201	413,601
轉存央行存款	54,859	45,862
央行跨行清算基金	10,198,831	30,000,016
小計	242,231,775	245,757,571
備抵損失－拆放銀行同業	(153)	(108)
	<u>\$ 242,231,622</u>	<u>\$ 245,757,463</u>

拆放銀行同業之備抵損失明細及變動情形如下：

	113年度	112年度
年初餘額	\$ 108	\$ -
本年度提列	10	73
匯差	35	35
年底餘額	<u>\$ 153</u>	<u>\$ 108</u>

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	113年12月31日	112年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
票券投資	123,102,224	97,031,423
換 匯	11,520,974	2,965,595
上市（櫃）股票	7,393,948	6,839,454
政府公債	5,881,565	3,732,122
利率交換	3,549,835	2,159,789
營業證券—自營	2,494,232	2,137,079
受益憑證	2,371,775	1,906,965
國庫券	985,777	-
營業證券—承銷	928,088	307,782
可轉讓定存單	600,869	-
未上市（櫃）股票	594,021	830,295
受益證券	460,564	503,091
公 司 債	398,535	-
換匯換利	150,038	74,587
選 擇 權	113,298	98,805
期貨交易保證金—自有資 金	55,504	45,792
遠期外匯	52,425	161,124
	<u>\$ 160,653,672</u>	<u>\$ 118,793,903</u>
持有供交易之金融負債		
利率交換	\$ 3,548,553	\$ 2,159,789
換 匯	1,453,483	6,274,427
選 擇 權	113,556	100,642
遠期外匯	67,459	77,985
換匯換利	-	2,480
期 貨	-	3,551
附賣回債券投資—融券	-	32,544
	<u>\$ 5,183,051</u>	<u>\$ 8,651,418</u>

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

	113年12月31日	112年12月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
<u>融資產</u>		
上市（櫃）股票	\$ 6,975,236	\$ 6,012,308
受益憑證	2,205,860	1,889,928
未上市（櫃）股票	65,506	91,105
受益證券	19,013	22,815
	<u>\$ 9,265,615</u>	<u>\$ 8,016,156</u>

該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	113年度	112年度
適用 IFRS 9 報導於損益之利益	\$ 520,940	\$ 962,700
減：倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益	(321,437)	(445,457)
採用覆蓋法重分類之利益	<u>\$ 199,503</u>	<u>\$ 517,243</u>

因覆蓋法之調整，113 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產利益由 376,943 仟元減少為 177,440 仟元。112 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產損失由 991,758 仟元減少為 474,515 仟元。

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

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

	113年12月31日	112年12月31日
遠期外匯及換匯	\$ 524,671,394	\$ 457,592,416
利率交換	107,202,213	103,362,920
選擇權	18,802,716	16,780,429
換匯換利	6,557,000	3,070,500
期貨	869,586	1,790,448

113 年及 112 年 12 月 31 日強制透過損益按公允價值衡量之金融資產中提供作為附買回條件交易之債券帳面金額分別為 1,629,658 仟元及 1,482,449 仟元。

113 年及 112 年 12 月 31 日強制透過損益按公允價值衡量之金融資產中提供作為附買回條件交易之票券帳面金額分別為 2,460,151 仟元及 1,938,466 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12月31日	112年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 26,217,166	\$ 45,670,617
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	<u>348,024,022</u>	<u>334,114,322</u>
	<u>\$ 374,241,188</u>	<u>\$ 379,784,939</u>

(一) 權益工具投資

	113年12月31日	112年12月31日
上市（櫃）股票	\$ 16,748,721	\$ 35,401,604
未上市（櫃）股票	8,978,846	9,777,458
不動產投資信託受益證券	<u>489,599</u>	<u>491,555</u>
	<u>\$ 26,217,166</u>	<u>\$ 45,670,617</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 及 112 年度，按公允價值出售部分上市（櫃）股票，故相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益 3,216,570 仟元及利益 1,610,212 仟元轉入保留盈餘。

113 年及 112 年 12 月 31 日，上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資質押之擔保情形請參閱附註四八。

(二) 債務工具投資

	113年12月31日	112年12月31日
政府公債	\$ 143,693,732	\$ 135,180,627
公 司 債	112,183,931	107,626,543
金融債券	84,123,654	82,622,166
政府機構不動產抵押證券	7,133,226	7,483,538
買入定期存單	889,479	1,052,389
國 庫 券	-	149,059
	<u>\$ 348,024,022</u>	<u>\$ 334,114,322</u>

113 年及 112 年 12 月 31 日，上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具中提供作為附買回條件交易之債券帳面金額為 40,956,962 仟元及 72,601,483 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 年及 112 年 12 月 31 日，上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之擔保情形請參閱附註四八。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
買入定期存單	\$ 489,891,670	\$ 441,656,524
金融債券	122,742,082	97,149,157
公 司 債	110,639,026	61,458,916
政府公債	110,588,978	84,589,456
國 庫 券	<u>2,402,999</u>	<u>2,368,479</u>
小 計	836,264,755	687,222,532
抵繳存出保證金	(296,818)	(296,613)
備抵損失	(50,586)	(34,783)
淨 額	<u>\$ 835,917,351</u>	<u>\$ 686,891,136</u>

113 年及 112 年 12 月 31 日，上列按攤銷後成本衡量之債務工具投資中提供作為附買回條件交易之債券帳面金額為 5,936,970 仟元及 33,081,521 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 年及 112 年 12 月 31 日，上列按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之擔保情形請參閱附註四八。

十一、債務工具投資之信用風險管理

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

113 年 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	\$ 369,399,284	\$ 835,967,937
備抵損失	(55,864)	(50,586)
攤銷後成本	369,343,420	\$ 835,917,351
公允價值調整	(21,319,398)	
	<u>\$ 348,024,022</u>	

112 年 12 月 31 日

	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量	按 攤 銷 後 成 本 衡 量
總帳面金額	\$ 355,341,031	\$ 686,925,919
備抵損失	(62,998)	(34,783)
攤銷後成本	355,278,033	\$ 686,891,136
公允價值調整	(21,163,711)	
	<u>\$ 334,114,322</u>	

合併公司債務工具投資之信用風險管理政策請參閱附註五二。

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

113 年 12 月 31 日

信用等級	定 義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	總 帳 面 金 額	
				透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量	按 攤 銷 後 成 本 衡 量
Stage1	計算基準日信用評等約當為國際信用評等 S&P BBB-(含)以上、或購入日及計算基準日信用評等皆落於約當為國際信用評等 S&P BB+至 BB-者。	12個月預期信用損失	0%~0.1147%	\$ 344,883,927	\$ 834,382,426
Stage2	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)	-	-	-
Stage3	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
Stage1	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
Stage2	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)	-	-	-
Stage3	指計算基準日信用評等為約當為國際信用評等 S&P CC(含)以下者。	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	-	-	-

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

113 年 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	113年12月31日總帳面金額
Stage 1	計算基準日信用評等約當為國際信用評等 S&P BBB- (含) 以上、或購入日及計算基準日信用評等皆落於約當為國際信用評等 S&P BB+至 BB-者。	12個月預期信用損失	0%~0.205%	\$ 20,292,697
Stage 2	排除 Stage 1之情形外，計算基準日信用評等約當為國際信用評等 S&P BB+至 CCC-者。	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	-	-
Stage 3	指計算基準日信用評等約當為國際信用評等 S&P CC (含) 以下者。	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	-	-

112 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	112年12月31日總帳面金額
Stage 1	計算基準日信用評等約當為國際信用評等 S&P BBB- (含) 以上、或購入日及計算基準日信用評等皆落於約當為國際信用評等 S&P BB+至 BB-者。	12個月預期信用損失	0%~0.196%	\$ 19,111,492
Stage 2	排除 Stage 1之情形外，計算基準日信用評等約當為國際信用評等 S&P BB+至 CCC-者。	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	-	-
Stage 3	指計算基準日信用評等約當為國際信用評等 S&P CC (含) 以下者。	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	-	-

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

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

113 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額	
				透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
Stage1	債務人之信用風險低或信用風險未顯著增加，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.0257%~0.2195%	\$ 4,222,660	\$ 1,585,511
Stage2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	-	-	-
Stage3	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	-	-	-
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且華南產險對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-	-

112 年 12 月 31 日

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

關於合併公司之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

	信	用	等	級
	Stage 1 (12個月預期信用損失)	Stage 2 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	Stage 3 (存續期間預期信用損失且已信用減損)	
113年1月1日餘額	\$ 52,118	\$ 10,880	\$ -	
購入新債務工具	8,783	-	-	
除列	(5,147)	(10,880)	-	
模型／風險參數改變	63	-	-	
匯率變動	<u>47</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
113年12月31日備抵損失	<u>\$ 55,864</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
112年1月1日餘額	\$ 48,394	\$ -	\$ -	
購入新債務工具	6,338	-	-	
除列	(2,439)	-	-	
模型／風險參數改變	(164)	10,880	-	
匯率變動	<u>(11)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
112年12月31日備抵損失	<u>\$ 52,118</u>	<u>\$ 10,880</u>	<u>\$ -</u>	

(二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

	信	用	等	級
	Stage 1 (12個月預期信用損失)	Stage 2 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	Stage 3 (存續期間預期信用損失且已信用減損)	
113年1月1日餘額	\$ 34,783	\$ -	\$ -	
購入新債務工具	21,674	-	-	
除列	(7,684)	-	-	
模型／風險參數改變	(269)	-	-	
匯率變動	<u>2,082</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
113年12月31日備抵損失	<u>\$ 50,586</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

(接次頁)

(承前頁)

	信	用	等	級
	Stage 1 (12個月預期 信用損失)	Stage 2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	Stage 3 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	
112年1月1日餘額	\$ 18,586	\$ -	\$ -	
購入新債務工具	19,456	-	-	
除 列	(3,250)	-	-	
模型／風險參數改變	157	-	-	
匯率變動	(166)	-	-	
112年12月31日備抵 損失	<u>\$ 34,783</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

十二、附賣回票券及債券投資

	113年12月31日	112年12月31日
政府公債	\$ 1,800,000	\$ 2,032,587
票券投資	<u>419,241</u>	<u>448,856</u>
	<u>\$ 2,219,241</u>	<u>\$ 2,481,443</u>

合併公司 113 年及 112 年 12 月 31 日附賣回票券及債券投資，依約定分別於 114 年 1 月及 113 年 1 月到期，約定賣回價款分別為 2,220,570 仟元及 2,483,217 仟元。

十三、應收款項－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
應收證券融資款	\$22,731,458	\$16,988,035
應收帳款	15,780,610	15,069,252
應收利息	13,202,268	10,573,079
應收信用卡款	12,025,290	10,364,557
應收借貸款項－不限用途	10,893,149	2,246,390
應收保盛豐案買回款（附註五 十）	6,895,684	7,178,259
應收承兌票款	2,798,719	3,057,173
應收承購帳款－無追索權	854,526	361,152
應收選擇權交割款	192,271	239,156
其 他	<u>4,392,672</u>	<u>3,586,028</u>
	89,766,647	69,663,081
備抵損失	(5,741,827)	(5,483,855)
	<u>\$84,024,820</u>	<u>\$64,179,226</u>

應收款項之備抵損失明細及變動情形如下：

	113年度	112年度
年初餘額	\$ 5,483,855	\$ 5,641,739
本年度提列（迴轉）	363,527	(60,753)
轉銷呆帳	(106,955)	(96,943)
匯 差	<u>1,400</u>	<u>(188)</u>
年底餘額	<u>\$ 5,741,827</u>	<u>\$ 5,483,855</u>

合併公司 113 及 112 年度已轉銷呆帳收回金額分別為 36,590 仟元及 35,954 仟元，帳列呆帳費用減除項目。

合併公司應收款項之信用風險管理、總帳面金額及備抵損失之變動請參閱附註五二。

十四、貼現及放款－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
短期放款及透支	\$ 204,082,816	\$ 223,376,736
短期擔保放款及擔保透支	282,682,137	279,899,547
中期放款	583,029,742	536,502,571
中期擔保放款	304,511,184	305,546,560
長期放款	60,151,728	55,458,042
長期擔保放款	982,353,512	866,781,036
貼現及進出口押匯	1,698,080	1,455,737
催 收 款	3,797,881	3,254,403
應收帳款融資	<u>120,305</u>	<u>152,175</u>
	2,422,427,385	2,272,426,807
備抵損失	(30,369,544)	(28,863,213)
貼現及放款折溢價調整	<u>(195,800)</u>	<u>(111,904)</u>
	<u>\$ 2,391,862,041</u>	<u>\$ 2,243,451,690</u>

華南商業銀行於 113 及 112 年度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年度	112年度
年初餘額	\$ 28,863,213	\$ 27,675,781
本年度提列	5,129,485	4,690,133
轉銷呆帳	(3,783,913)	(3,485,286)
匯 差	<u>160,759</u>	<u>(17,415)</u>
年末餘額	<u>\$ 30,369,544</u>	<u>\$ 28,863,213</u>

合併公司 113 及 112 年度已轉銷呆帳收回金額分別為 2,072,630 仟元及 2,543,274 仟元，帳列呆帳費用減除項目。

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

十五、採用權益法之投資－淨額

個別不重大之關聯企業	113年12月31日		112年12月31日	
	帳 面 金 額	持股比率(%)	帳 面 金 額	持股比率(%)
亞沃國際開發股份有限 公司	\$ 97,358	29.80	\$ 99,741	29.80
嘉達國際開發股份有限 公司	93,299	25.56	90,631	25.56
中華建築經理股份有限 公司	85,938	30.00	77,194	30.00
智康創業投資股份有限 公司	-	-	83,785	29.10
	<u>\$ 276,595</u>		<u>\$ 351,351</u>	

合併公司享有之份額：

	113年度	112年度
本年度淨利及綜合損益總額	<u>\$ 19,004</u>	<u>(\$ 2,421)</u>

華南金創投採用權益法之關聯企業亞沃國際開發股份有限公司於 113 年 10 月進行現金減資，華南金創投依原持股比例減資 2,980 仟元，持股比例仍為 29.80%。

華南金創投因未按持股比例參與智康創業投資 112 年度及 113 年度現金增資案，致持股比例分別由 49.25%下降至 29.10%及 29.10%下降至 19.998%。

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

113 及 112 年度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經會計師查核之財務報告認列。

十六、其他金融資產－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
非屬約當現金之定期存款	\$ 6,735,144	\$ 11,650,290
客戶保證金專戶	6,304,504	5,435,701
長期應收款	777,351	847,028
借券保證金	401,427	1,042,226
非放款轉列之催收款項	112,892	259,166
其 他	<u>660</u>	<u>4,002</u>
	14,331,978	19,238,413
備抵損失	(<u>91,431</u>)	(<u>187,701</u>)
	<u>\$ 14,240,547</u>	<u>\$ 19,050,712</u>

其他金融資產之備抵損失明細及變動情形如下：

	113年度	112年度
年初餘額	\$ 187,701	\$ 76,830
本年度提列	61,811	150,462
轉銷呆帳	(158,365)	(39,439)
匯 差	<u>284</u>	(<u>152</u>)
年底餘額	<u>\$ 91,431</u>	<u>\$ 187,701</u>

上述除長期應收款、非放款轉列之催收款項及其他中之買入匯款外之其他金融資產餘額，於 113 年及 112 年 12 月 31 日以歷史經驗考量前瞻性後，依存續期間預期信用損失評估無備抵損失，其餘合併公司其他金融資產之信用風險管理、總帳面金額及備抵損失之變動請參閱附註五二。

十七、不動產及設備－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
土 地	\$ 21,496,331	\$ 20,815,292
房屋及建築	7,581,762	7,100,859
電腦及機械設備	1,268,976	1,265,668
交通及運輸設備	130,447	130,282
其他設備	338,538	348,765
租賃權益改良	86,004	63,554
未完工程、預付設備款及 預付房地款	<u>2,788,402</u>	<u>2,254,317</u>
	<u>\$ 33,690,460</u>	<u>\$ 31,978,737</u>

合併公司不動產及設備之變動情形如下：

	113年度							未完工程、 預付設備款及 預付房地款	合 計
	土 地	房 屋 及 建 築	電腦及機械設備	交通及運輸設備	其 他 設 備	租賃權益改良			
成 本									
年初餘額	\$ 20,815,292	\$ 15,640,470	\$ 7,220,295	\$ 1,137,584	\$ 3,802,229	\$ 191,949	\$ 2,254,317	\$ 51,062,136	
本年度增加	-	15,235	350,588	31,961	75,527	21,539	1,328,775	1,823,625	
本年度減少	-	-	(537,339)	(27,481)	(36,385)	(40,203)	-	(641,408)	
重 分 類	681,039	765,218	55,960	4,910	49,830	25,388	(794,690)	787,655	
匯 差	-	-	5,505	1,590	3,215	1,909	-	12,219	
年底餘額	<u>21,496,331</u>	<u>16,420,923</u>	<u>7,095,009</u>	<u>1,148,564</u>	<u>3,894,416</u>	<u>200,582</u>	<u>2,788,402</u>	<u>53,044,227</u>	
累計折舊									
年初餘額	-	8,539,611	5,954,627	1,007,302	3,453,464	128,395	-	19,083,399	
折舊費用	-	316,775	403,999	36,960	135,766	24,441	-	917,941	
本年度減少	-	-	(537,333)	(27,481)	(36,372)	(40,203)	-	(641,389)	
重 分 類	-	(17,225)	53	-	(53)	-	-	(17,225)	
匯 差	-	-	4,687	1,336	3,073	1,945	-	11,041	
年底餘額	-	<u>8,839,161</u>	<u>5,826,033</u>	<u>1,018,117</u>	<u>3,555,878</u>	<u>114,578</u>	-	<u>19,353,767</u>	
年底淨額	<u>\$ 21,496,331</u>	<u>\$ 7,581,762</u>	<u>\$ 1,268,976</u>	<u>\$ 130,447</u>	<u>\$ 338,538</u>	<u>\$ 86,004</u>	<u>\$ 2,788,402</u>	<u>\$ 33,690,460</u>	

	112年度							未完工程、 預付設備款及 預付房地款	合 計
	土 地	房 屋 及 建 築	電腦及機械設備	交通及運輸設備	其 他 設 備	租賃權益改良			
成 本									
年初餘額	\$ 21,418,687	\$ 16,453,502	\$ 7,107,777	\$ 1,123,200	\$ 3,695,639	\$ 181,297	\$ 1,362,759	\$ 51,342,861	
本年度增加	-	12,853	374,807	40,835	65,284	18,770	2,302,529	2,815,078	
本年度減少	(1,347)	(400)	(329,217)	(26,612)	(30,547)	(31,539)	(24)	(419,686)	
由企業合併取得	-	-	1,812	-	-	-	-	1,812	
重 分 類	(602,048)	(825,485)	65,413	-	71,879	23,828	(1,410,947)	(2,677,360)	
匯 差	-	-	(297)	161	(26)	(407)	-	(569)	
年底餘額	<u>20,815,292</u>	<u>15,640,470</u>	<u>7,220,295</u>	<u>1,137,584</u>	<u>3,802,229</u>	<u>191,949</u>	<u>2,254,317</u>	<u>51,062,136</u>	
累計折舊									
年初餘額	-	8,237,966	5,890,335	998,870	3,356,090	140,901	-	18,624,162	
折舊費用	-	310,620	393,298	34,888	127,971	19,472	-	886,249	
本年度減少	-	(233)	(328,616)	(26,612)	(30,530)	(31,539)	-	(417,530)	
重 分 類	-	(8,742)	5	-	(146)	-	-	(8,753)	
匯 差	-	-	(395)	156	79	(439)	-	(729)	
年底餘額	-	<u>8,539,611</u>	<u>5,954,627</u>	<u>1,007,302</u>	<u>3,453,464</u>	<u>128,395</u>	-	<u>19,083,399</u>	
年底淨額	<u>\$ 20,815,292</u>	<u>\$ 7,100,859</u>	<u>\$ 1,265,668</u>	<u>\$ 130,282</u>	<u>\$ 348,765</u>	<u>\$ 63,554</u>	<u>\$ 2,254,317</u>	<u>\$ 31,978,737</u>	

- (一) 113 及 112 年度華南商業銀行分攤予華南金控及其子公司之折舊費用分別為 0 仟元及 8,081 仟元。
- (二) 113 年及 112 年 12 月 31 日，不動產及設備中已抵押予金融機構作為抵押借款之擔保情形請參閱附註四八。

(三) 合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	1 至 60 年
電腦及機械設備	2 至 6 年
交通及運輸設備	4 至 9 年
其他設備	3 至 16 年
租賃權益改良	1 至 7 年或租約期限孰短

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	113年12月31日	112年12月31日
使用權資產帳面金額		
房屋及建築	\$ 2,041,952	\$ 2,117,455
電腦及機械設備	3,629	5,030
交通及運輸設備	77,060	84,759
其他設備	62,474	61,415
	<u>\$ 2,185,115</u>	<u>\$ 2,268,659</u>
	113年度	112年度
使用權資產之增添	<u>\$ 690,013</u>	<u>\$ 1,041,406</u>
使用權資產之折舊費用		
房屋及建築	\$ 677,396	\$ 677,777
電腦及機械設備	1,776	1,680
交通及運輸設備	47,441	45,507
其他設備	34,127	28,984
	<u>\$ 760,740</u>	<u>\$ 753,948</u>

合併公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十九。

(二) 租賃負債

	113年12月31日	112年12月31日
租賃負債帳面金額		
房屋及建築	\$ 2,042,791	\$ 2,113,563
電腦及機械設備	3,220	4,816
交通及運輸設備	81,496	88,903
地上權	49,565	50,288
其他設備	70,570	67,537
	<u>\$ 2,247,642</u>	<u>\$ 2,325,107</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	113年12月31日	112年12月31日
房屋及建築	0.755%~3.500%	0.755%~3.910%
電腦及機械設備	0.755%~1.743%	0.755%~1.743%
交通及運輸設備	0.755%~2.300%	0.755%~2.300%
地上權	4.280%	4.186%
其他設備	1.035%~2.440%	1.035%~2.300%

(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。該等租賃協議並無續租或承購權之條款。該等租賃除訂有固定給付外，合併公司亦承租其他設備，租賃期間為 2~8 年，並每月依使用量計算租賃給付。

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

(四) 其他租賃資訊

合併公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十九。

	113年度	112年度
短期租賃費用	<u>\$ 85,218</u>	<u>\$ 79,240</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 14,515</u>	<u>\$ 11,879</u>
不計入租賃負債衡量中之變動		
租賃給付費用	<u>\$ 70,821</u>	<u>\$ 62,698</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 963,290</u>	<u>\$ 948,850</u>

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

十九、投資性不動產－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
土地	\$ 9,236,305	\$ 9,963,276
房屋及建築	2,380,123	3,193,927
未完工程	1,492,677	1,525,157
使用權資產	236,558	177,672
其他	<u>1,911</u>	<u>3,143</u>
	<u>\$ 13,347,574</u>	<u>\$ 14,863,175</u>

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

	113年度	112年度
<u>成 本</u>		
年初餘額	\$ 16,207,351	\$ 13,924,705
本年度增加	390,514	304,810
本年度減少	(931,426)	(611,173)
重 分 類	(905,499)	2,589,009
年底餘額	<u>14,760,940</u>	<u>16,207,351</u>
<u>累計折舊及減損</u>		
年初餘額	1,344,176	1,297,605
折舊費用	85,692	89,316
本年度減少	(26,450)	(20,241)
迴轉減損損失	(7,277)	(31,388)
重 分 類	17,225	8,884
年底餘額	<u>1,413,366</u>	<u>1,344,176</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 13,347,574</u>	<u>\$ 14,863,175</u>

華南商業銀行投資性不動產出租之租賃期間為 1～18 年。華南永昌證券投資性不動產出租之租賃期間為 10 年。華南產險投資性不動產出租之租賃期間為 3～12 年。華南金資產管理投資性不動產出租之租賃期間為 1～10 年。承租人於租賃期間結束時皆不具有投資性不動產之優惠承購權。

(一) 113 年及 112 年 12 月 31 日以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	113年12月31日	112年12月31日
第 1 年	\$ 479,511	\$ 475,560
第 2 年	367,287	389,799
第 3 年	177,298	280,672
第 4 年	142,009	107,516
第 5 年	93,545	78,768
超過 5 年	<u>470,912</u>	<u>477,467</u>
	<u>\$ 1,730,562</u>	<u>\$ 1,809,782</u>

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

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

(三) 合併公司之投資性不動產於 113 年及 112 年 12 月 31 日之公允價值分別為 36,275,863 仟元及 38,326,285 仟元。

華南商業銀行持有之投資性不動產於 113 年及 112 年 12 月 31 日之公允價值分別為 30,962,368 仟元及 33,887,086 仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，僅由華南商業銀行管理階層採用市場參與者常用之評價模型進行評價，該評價係參考市場資料比較法、收益法之直接資本化法及現金流量法，所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率（屬第 3 層級輸入值）進行。

華南永昌證券之投資性不動產於 113 年及 112 年 12 月 31 日之公允價值分別為 190,115 仟元及 197,669 仟元，該公允價值係由華南永昌證券管理階層參考當地市場行情資訊評估。

華南產險投資性不動產之公允價值於 113 年 12 月 31 日及 111 年 12 月 31 日係由獨立評價公司－國泰不動產估價師聯合事務所於 113 年 12 月 31 日及 111 年 12 月 31 日進行評價。

華南產險投資性不動產之公允價值於 112 年 12 月 31 日未經獨立評價人員評價，僅由本公司管理階層檢視 111 年度估價報告之有效性並參酌現有租賃契約及鄰近租金行情，認為前述投資性不動產於 111 年 12 月 31 日之公允價值於 112 年 12 月 31 日仍屬有效。

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

	113年12月31日	112年12月31日
公允價值	<u>\$ 635,357</u>	<u>\$ 650,656</u>
折現率	0.89%~3.64%	0.97%~3.55%

華南金資產管理係以公允價值減處分成本決定此建築物之可回收金額，相關公允價值係以參考類似不動產交易價格之市場證據決定。

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

	113年12月31日	112年12月31日
公允價值	<u>\$ 1,904,287</u>	<u>\$ 3,039,021</u>
收益資本化利率	0.20%~2.15%	0.35%~2.55%

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

	113年12月31日	112年12月31日
公允價值	<u>\$ 5,994,925</u>	<u>\$ 3,844,936</u>

(四) 113 年及 112 年 12 月 31 日，上列投資性不動產之累計減損金額分別為 12,473 仟元及 19,750 仟元。

(五) 113 及 112 年度合併公司由投資性不動產產生之租金收入分別為 587,226 仟元及 554,504 仟元。113 及 112 年度投資性不動產包含折舊費用之直接營運費用分別為 199,072 仟元及 198,101 仟元。113 及 112 年度合併公司處分投資性不動產利益分別為 217,993 仟元及 193,546 仟元。有關上述投資性不動產質抵押資訊，請參閱附註四八。

二十、無形資產－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
電腦軟體	\$ 823,245	\$ 768,848
商 譽	40,662	40,662
其 他	<u>96,776</u>	<u>109,601</u>
	<u>\$ 960,683</u>	<u>\$ 919,111</u>

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

合併公司電腦軟體及其他無形資產之變動請詳下表：

	113年度	112年度
<u>成 本</u>		
年初餘額	\$ 4,417,817	\$ 4,193,155
本年度增加	288,674	171,602
本年度減少	(38,970)	(91,988)
企業合併取得（附註四六）	-	64,188
重 分 類	100,749	82,479
匯 差	9,154	(1,619)
年底餘額	<u>4,777,424</u>	<u>4,417,817</u>
<u>累計攤銷</u>		
年初餘額	3,539,368	3,265,683
攤銷費用	348,682	364,169
本年度減少	(38,970)	(88,988)
匯 差	8,323	(1,496)
年底餘額	<u>3,857,403</u>	<u>3,539,368</u>
無形資產淨額	<u>\$ 920,021</u>	<u>\$ 878,449</u>

113 及 112 年度華南商業銀行分攤予本公司與其子公司之攤銷費用分別為 907 仟元及 1,435 仟元。

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年限計提攤銷費用：

電腦軟體	1 至 10 年
其 他	5 至 10 年

二一、再保險合約資產

	113年12月31日	112年12月31日
應攤回再保賠款與給付	\$ 402,524	\$ 746,591
減：備抵損失	(2,014)	(3,925)
	<u>400,510</u>	<u>742,666</u>
應收再保往來款項	584,750	1,616,943
減：備抵損失	(257,878)	(35,308)
	<u>326,872</u>	<u>1,581,635</u>
分出未滿期保費準備	2,074,862	1,964,075
分出賠款準備	3,084,895	2,628,921
分出保費不足準備	-	-
再保險準備資產	<u>5,159,757</u>	<u>4,592,996</u>
再保險合約資產合計	<u>\$ 5,887,139</u>	<u>\$ 6,917,297</u>

二二、其他資產－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
存出保證金	\$ 2,713,704	\$ 2,872,023
營業保證金及交割結算基金	905,058	915,974
預付款項	382,070	343,214
受限制資產	184,617	157,337
暫付及待結轉款項	109,999	233,859
其他－淨額	<u>197,540</u>	<u>72,057</u>
	<u>\$ 4,492,988</u>	<u>\$ 4,594,464</u>

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

二三、央行及金融同業存款

	113年12月31日	112年12月31日
銀行同業拆放	\$ 203,847,759	\$ 174,085,210
中華郵政轉存款	50,180,575	215,947
央行拆放	14,753,250	10,746,750
透支銀行同業	1,789,573	3,397,607
銀行同業存款	806,242	2,026,689
央行存款	<u>59,007</u>	<u>78,419</u>
	<u>\$ 271,436,406</u>	<u>\$ 190,550,622</u>

二四、應付商業本票－淨額

(一) 商業本票

金 融 機 構	113年12月31日	112年12月31日
兆豐票券金融股份有限公司	\$ 8,020,000	\$ 2,600,000
中華票券金融股份有限公司	5,510,000	5,845,000
永豐商業銀行股份有限公司	5,300,000	8,500,000
玉山商業銀行股份有限公司	5,000,000	900,000
聯邦商業銀行股份有限公司	4,925,000	2,200,000
元大商業銀行股份有限公司	4,500,000	4,600,000
台新國際商業銀行股份有限公司	4,500,000	2,300,000
萬通票券金融股份有限公司	3,829,000	3,078,000
台北富邦商業銀行股份有限公司	2,500,000	1,100,000
中國信託商業銀行股份有限公司	1,600,000	-

(接次頁)

(承前頁)

金 融 機 構	113年12月31日	112年12月31日
大中票券金融股份有限公司	\$ 1,400,000	\$ 1,105,000
國際票券金融股份有限公司	1,235,000	738,000
大慶票券金融股份有限公司	1,000,000	2,300,000
陽信商業銀行股份有限公司	1,000,000	300,000
台灣票券金融股份有限公司	440,000	425,000
凱基商業銀行股份有限公司	180,000	200,000
合庫票券金融股份有限公司	-	180,000
應付商業本票折價	(78,076)	(54,823)
	<u>\$ 50,860,924</u>	<u>\$ 36,316,177</u>

(二) 113 年及 112 年 12 月 31 日，應付商業本票年利率分別為 1.75%～2.19% 及 1.47%～1.89%。

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

二五、附買回票券及債券負債

113 年及 112 年 12 月 31 日，附買回票券及債券負債分別為 50,983,741 仟元及 109,103,919 仟元，利率分別為 0.80%～4.99% 及 0.10%～5.75%，依約定分別於 114 年 11 月及 113 年 11 月到期，約定買回價款分別為 51,246,646 仟元及 110,286,089 仟元。

二六、應付款項

	113年12月31日	112年12月31日
應付帳款	\$ 13,961,467	\$ 13,772,603
應付利息	8,292,868	8,614,564
應付費用	7,053,052	7,341,431
承兌匯票	2,850,702	3,156,121
應付融券擔保價款	2,217,138	1,547,907
應付代收款	2,200,940	1,826,238
融券存入保證價款	1,887,023	1,363,438
應付待交換票據	1,530,367	976,964
應付再保往來款項	802,066	607,487
應付股息紅利	682,520	623,398
經收海關稅費暫存	311,427	220,410
應付選擇權交割款	191,736	238,289

(接次頁)

(承前頁)

	113年12月31日	112年12月31日
法院扣押款	\$ 187,158	\$ 202,485
應付承購帳款	164,342	131,771
應付保險賠款與給付	-	1,231,269
其 他	3,923,955	3,273,180
	<u>\$ 46,256,761</u>	<u>\$ 45,127,555</u>

二七、存款及匯款

	113年12月31日	112年12月31日
活期存款	\$ 962,460,312	\$ 878,623,111
支票存款	61,898,090	66,113,826
儲蓄存款	1,448,193,671	1,383,674,356
定期存款	880,732,393	731,802,254
可轉讓定期存單	44,002,490	3,827,398
匯 款	1,444,559	1,323,682
	<u>\$ 3,398,731,515</u>	<u>\$ 3,065,364,627</u>

二八、應付債券

	113年12月31日	112年12月31日
應付金融債券	\$ 47,700,000	\$ 58,900,000
應付公司債	23,700,000	21,700,000
應付公司債折價	(10,784)	(13,085)
	<u>\$ 71,389,216</u>	<u>\$ 80,586,915</u>

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

	113年12月31日	112年12月31日
103-1 次順位 10 年期，固定利率 1.85%，到期日：113.03.28	\$ -	\$ 4,300,000
103-2B 次順位 10 年期，固定利率 1.98%，到期日：113.09.26	-	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
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

(接次頁)

(承前頁)

	113年12月31日	112年12月31日
105-2 次順位 10 年期，固定利率 1.20%，到期日：115.09.23	\$ 1,800,000	\$ 1,800,000
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
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
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
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
110-2 主順位 3 年期，固定利率 0.35%，到期日：113.07.28	-	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
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
112-1 主順位 2 年期，固定利率 1.48%，到期日：114.12.22	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>
	<u>\$47,700,000</u>	<u>\$58,900,000</u>

(二) 應付公司債

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

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

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

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

華南永昌證券於 113 年 10 月發行 113 年度第一次國內無擔保次順位公司債 2,000,000 仟元，發行期限 10 年，採單利計息，年利率 2.50%，每年付息一次，到期一次還本。

二九、其他借款

(一) 短期借款

借 款 性 質	113年12月31日	112年12月31日
信用借款	<u>\$ 1,707,000</u>	<u>\$ 1,233,000</u>
擔保借款	<u>\$ 260,000</u>	<u>\$ 1,420,000</u>

(二) 長期借款

借 款 性 質	113年12月31日	112年12月31日
信用借款	<u>\$ 855,000</u>	<u>\$ 759,328</u>

(三) 113 年及 112 年 12 月 31 日其他借款之利率區間分別為 1.90%~2.47% 及 1.65%~4.30%，依約定分別陸續於 116 年 12 月及 115 年 6 月到期。

(四) 有關上述借款之擔保品，請參閱附註四八。

三十、負債準備

	113年12月31日	112年12月31日
保險負債	\$ 17,317,241	\$ 16,173,244
員工福利負債準備	5,090,215	5,677,070
保證責任準備	1,265,226	1,204,168
融資承諾準備	487,613	556,344
其他	35,151	48,724
	<u>\$ 24,195,446</u>	<u>\$ 23,659,550</u>

保證責任準備之明細及變動情形如下：

	113年度	112年度
年初餘額	\$ 1,204,168	\$ 1,130,148
本年度提列	59,943	73,995
匯 差	1,115	25
年底餘額	<u>\$ 1,265,226</u>	<u>\$ 1,204,168</u>

融資承諾準備之明細及變動情形如下：

	113年度	112年度
年初餘額	\$ 556,344	\$ 563,797
本年度迴轉	(70,524)	(7,596)
匯 差	1,793	143
年底餘額	<u>\$ 487,613</u>	<u>\$ 556,344</u>

(一) 保險負債準備增減變動：

	113年1月1日	本年度提存	本年度收回	兌換差額	113年12月31日
未滿期保費準備	\$ 6,495,557	\$ 6,778,988	\$ 6,513,164	\$ 17,607	\$ 6,778,988
減：分出未滿期保費準備	(1,964,075)	(2,074,862)	(1,964,075)	-	(2,074,862)
	<u>4,531,482</u>	<u>4,704,126</u>	<u>4,549,089</u>	<u>17,607</u>	<u>4,704,126</u>
保費不足準備	131,053	81,901	134,440	3,387	81,901
減：分出保費不足準備	-	-	-	-	-
	<u>131,053</u>	<u>81,901</u>	<u>134,440</u>	<u>3,387</u>	<u>81,901</u>
特別準備					
重大事故	262,975	-	11,079	-	251,896
危險變動	2,549,980	94,023	178,975	-	2,465,028
	<u>2,812,955</u>	<u>94,023</u>	<u>190,054</u>	<u>-</u>	<u>2,716,924</u>
賠款準備					
已報未付	5,578,523	6,531,028	5,597,818	19,295	6,531,028
未報未付	1,155,156	1,208,400	1,156,506	1,350	1,208,400
小 計	6,733,679	7,739,428	6,754,324	20,645	7,739,428
減：分出賠款準備	(2,628,921)	(3,084,895)	(2,628,921)	-	(3,084,895)
	<u>4,104,758</u>	<u>4,654,533</u>	<u>4,125,403</u>	<u>20,645</u>	<u>4,654,533</u>
加：分出未滿期保費準備	1,964,075	2,074,862	1,964,075	-	2,074,862
分出賠款準備	2,628,921	3,084,895	2,628,921	-	3,084,895
	<u>\$ 16,173,244</u>				<u>\$ 17,317,241</u>

	112年1月1日	本年度提存	本年度收回	兌換差額	112年12月31日
未滿期保費準備	\$ 5,942,301	\$ 6,495,557	\$ 5,942,301	\$ -	\$ 6,495,557
減：分出未滿期保費準備	(1,698,553)	(1,964,075)	(1,698,553)	-	(1,964,075)
	<u>4,243,748</u>	<u>4,531,482</u>	<u>4,243,748</u>	-	<u>4,531,482</u>
保費不足準備	156,024	131,053	156,024	-	131,053
減：分出保費不足準備	-	-	-	-	-
	<u>156,024</u>	<u>131,053</u>	<u>156,024</u>	-	<u>131,053</u>
特別準備					
重大事故	274,053	-	11,078	-	262,975
危險變動	<u>2,395,026</u>	<u>167,424</u>	<u>12,470</u>	-	<u>2,549,980</u>
	<u>2,669,079</u>	<u>167,424</u>	<u>23,548</u>	-	<u>2,812,955</u>
賠款準備					
已報未付	6,463,569	5,578,523	6,463,569	-	5,578,523
未報未付	<u>1,403,705</u>	<u>1,155,156</u>	<u>1,403,705</u>	-	<u>1,155,156</u>
小計	7,867,274	6,733,679	7,867,274	-	6,733,679
減：分出賠款準備	(3,543,689)	(2,628,921)	(3,543,689)	-	(2,628,921)
	<u>4,323,585</u>	<u>4,104,758</u>	<u>4,323,585</u>	-	<u>4,104,758</u>
加：分出未滿期保費準備	1,698,553	1,964,075	1,698,553	-	1,964,075
分出賠款準備	<u>3,543,689</u>	<u>2,628,921</u>	<u>3,543,689</u>	-	<u>2,628,921</u>
	<u>\$ 16,634,678</u>				<u>\$ 16,173,244</u>

(二) 未滿期保費準備

1. 未滿期保費準備明細如下：

險別	113年12月31日	112年12月31日
一年期商業火災保險	\$ 430,683	\$ 406,215
一般自用汽車財產損失保險	1,994,555	1,857,098
一般自用汽車責任保險	1,261,504	1,159,987
工程保險	406,069	-
強制自用汽車責任保險	303,368	296,576
傷害保險	442,783	475,531
其他險	<u>1,940,026</u>	<u>2,300,150</u>
	<u>\$ 6,778,988</u>	<u>\$ 6,495,557</u>

因險別明細眾多，茲將餘額超過本科目餘額 5% 者單獨列示如上。

2. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細如下：

	113年12月31日			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 1,056,931	\$ 31,015	\$ 636,154	\$ 451,792
海上保險	172,710	826	138,662	34,874
汽車保險	3,973,464	171,594	866,899	3,278,159
意外保險	783,837	58,131	392,212	449,756
健康及傷害保險	450,670	3,130	40,935	412,865
國外分進業務保險	-	76,680	-	76,680
	<u>\$ 6,437,612</u>	<u>\$ 341,376</u>	<u>\$ 2,074,862</u>	<u>\$ 4,704,126</u>

	112年12月31日			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 958,094	\$ 23,357	\$ 557,969	\$ 423,482
海上保險	172,885	1,633	136,883	37,635
汽車保險	3,716,374	166,683	916,411	2,966,646
意外保險	669,424	37,948	315,521	391,851
健康及傷害保險	485,003	4,000	37,291	451,712
國外分進業務保險	-	260,156	-	260,156
	<u>\$ 6,001,780</u>	<u>\$ 493,777</u>	<u>\$ 1,964,075</u>	<u>\$ 4,531,482</u>

(三) 賠款準備

1. 賠款準備明細如下：

險別	113年12月31日	112年12月31日
一年期商業火災保險	\$ 1,132,585	\$ 1,170,798
一般自用汽車財產損失保險	861,741	899,433
一般自用汽車責任保險	1,447,167	1,337,749
強制自用汽車責任保險	408,686	423,955
一般責任保險	431,872	359,021
工程險	390,501	226,933
傷害保險	386,171	458,249
商業地震保險	424,055	4,973
其他險	<u>2,256,650</u>	<u>1,852,568</u>
	<u>\$ 7,739,428</u>	<u>\$ 6,733,679</u>

因險別明細眾多，茲將餘額超過本科目餘額 5% 者單獨列示如上。

2. 賠款準備及分出賠款準備明細如下：

	113年12月31日				
	賠款準備			分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	合計	分出再保業務	自留業務
已報未付					
火災保險	\$ 1,899,796	\$ 2,823	\$ 1,902,619	\$ 1,418,125	\$ 484,494
海上保險	399,900	4,731	404,631	273,056	131,575
汽車保險	2,870,819	85,259	2,956,078	600,281	2,355,797
意外保險	788,645	3,625	792,270	411,215	381,055
健康及傷害保險	85,197	8	85,205	7,925	77,280
國外分進業務保險	-	390,225	390,225	-	390,225
	<u>6,044,357</u>	<u>486,671</u>	<u>6,531,028</u>	<u>2,710,602</u>	<u>3,820,426</u>

(接次頁)

(承前頁)

	113年12月31日				
	賠款準備			分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	合計	分出再保業務	自留業務
未報未付					
火災保險	\$ 16,718	\$ 236	\$ 16,954	\$ 2,329	\$ 14,625
海上保險	79,383	390	79,773	62,080	17,693
汽車保險	361,779	159,388	521,167	173,754	347,413
意外保險	226,721	12,230	238,951	91,738	147,213
健康及傷害保險	318,381	2,159	320,540	44,392	276,148
國外分進業務保險	-	31,015	31,015	-	31,015
	<u>1,002,982</u>	<u>205,418</u>	<u>1,208,400</u>	<u>374,293</u>	<u>834,107</u>
	<u>\$ 7,047,339</u>	<u>\$ 692,089</u>	<u>\$ 7,739,428</u>	<u>\$ 3,084,895</u>	<u>\$ 4,654,533</u>

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

3. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節如下：

	113年度								
	直接承保業務賠款準備			分入再保業務賠款準備			賠款準備		分出再保業務賠款準備
	提	存	收	回	提	存	收	回	
已報未付									
火災保險	\$1,899,796	\$1,207,505	\$ 2,823	\$ 2,517	\$ 692,597	\$1,418,125	\$1,016,511	\$ 401,614	
海上保險	399,900	398,991	4,731	4,077	1,563	273,056	265,365	7,691	
汽車保險	2,870,819	2,846,406	85,259	82,940	26,732	600,281	658,722	(58,441)	
意外保險	788,645	609,845	3,625	7,621	174,804	411,215	300,217	110,998	
健康及傷害保險	85,197	111,722	8	11	(26,528)	7,925	15,995	(8,070)	
國外分進業務保險	-	-	390,225	326,183	64,042	-	854	(854)	
	<u>6,044,357</u>	<u>5,174,469</u>	<u>486,671</u>	<u>423,349</u>	<u>933,210</u>	<u>2,710,602</u>	<u>2,257,664</u>	<u>452,938</u>	
未報未付									
火災保險	16,718	4,427	236	46	12,481	2,329	736	1,593	
海上保險	79,383	52,771	390	726	26,276	62,080	38,006	24,074	
汽車保險	361,779	301,268	159,388	155,685	64,214	173,754	156,048	17,706	
意外保險	226,721	182,471	12,230	8,471	48,009	91,738	67,204	24,534	
健康及傷害保險	318,381	425,712	2,159	2,971	(108,143)	44,392	109,263	(64,871)	
國外分進業務保險	-	-	31,015	21,958	9,057	-	-	-	
	<u>1,002,982</u>	<u>966,649</u>	<u>205,418</u>	<u>189,857</u>	<u>51,894</u>	<u>374,293</u>	<u>371,257</u>	<u>3,036</u>	
	<u>\$7,047,339</u>	<u>\$6,141,118</u>	<u>\$ 692,089</u>	<u>\$ 613,206</u>	<u>\$ 985,104</u>	<u>\$3,084,895</u>	<u>\$2,628,921</u>	<u>\$ 455,974</u>	

4. 再保險資產－對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付：

(四) 特別準備

性 質	113年12月31日	112年12月31日
重大事故	\$ 251,896	\$ 262,975
危險變動	<u>2,465,028</u>	<u>2,549,980</u>
	<u>\$ 2,716,924</u>	<u>\$ 2,812,955</u>

113年1月1日至12月31日				
	負	變 動		債
		危 險	變 動	
項 目	重 大 事 故	特別準備－非強制汽車責任保險	特別準備－強制汽車責任保險	合 計
年初金額	\$ 262,975	\$ 733,281	\$ 1,816,699	\$ 2,812,955
本年度提存	-	-	94,023	94,023
本年度收回	(11,079)	(177,965)	(1,010)	(190,054)
年底金額	\$ 251,896	\$ 555,316	\$ 1,909,712	\$ 2,716,924

112年1月1日至12月31日

項 目	負 債			
	重 大 事 故	危 險 變 動		合 計
		特別準備－非強制汽車責任保險	特別準備－強制汽車責任保險	
年初金額	\$ 274,053	\$ 733,281	\$ 1,661,745	\$ 2,669,079
本年度提存	-	-	167,424	167,424
本年度收回	(11,078)	-	(12,470)	(23,548)
年底金額	\$ 262,975	\$ 733,281	\$ 1,816,699	\$ 2,812,955

註：依據「強化財產保險業巨災準備金應注意事項」，發生巨災（地震、颱風洪水、傳染病、恐怖攻擊、信用及保證風險）所致實際自留賠款超過扣除重大事故特別準備金沖減後之預期賠款，或累積提存總額達滿水位時，依「財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」辦理危險變動特別準備金沖減或收回，於 113 年度收回危險變動特別準備金為 177,965 仟元。

(五) 強制汽車責任保險資產負債明細表及收入成本明細表

1. 強制汽車責任保險資產負債明細表

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	
資 產	113年12月31日	112年12月31日
1. 現金及銀行存款	\$ 2,626,807	\$ 2,511,003
2. 約當現金	-	-
3. 應收票據	5,788	6,661
4. 應收保費	17,454	18,045
5. 應攤回再保賠款與給付	70,563	69,043
6. 應收再保往來款項	50,199	48,985
7. 其他應收款	-	-
8. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-
9. 分出未滿期保費準備	232,597	223,592
10. 分出賠款準備	295,189	287,878
11. 暫付及待結轉款項	2,938	5,665
12. 其他資產	-	-
13. 資產合計	\$ 3,301,535	\$ 3,170,872

項	目	金	額
負	債	113年12月31日	112年12月31日
1.	應付票據	\$ -	\$ -
2.	應付保險賠款與給付	-	-
3.	應付再保賠款與給付	-	-
4.	應付再保往來款項	77,639	73,401
5.	未滿期保費準備	556,553	536,988
6.	賠款準備	740,692	719,262
7.	特別準備	1,909,712	1,816,699
8.	暫收及待結轉款項	16,518	24,103
9.	其他負債	421	419
10.	負債合計	\$ 3,301,535	\$ 3,170,872

2. 強制汽車責任保險收入成本明細表

單位：新台幣仟元

項	目	113年度	112年度
營業收入			
	純保費收入	\$ 707,805	\$ 680,629
	再保費收入	<u>302,406</u>	<u>294,800</u>
	保費收入	1,010,211	975,429
	減：再保費支出	(424,702)	(408,390)
	未滿期保費準備淨變動	(<u>10,560</u>)	(<u>6,107</u>)
	自留滿期保費收入	574,949	560,932
	利息收入	<u>30,316</u>	<u>25,653</u>
	營業收入合計	<u>\$ 605,265</u>	<u>\$ 586,585</u>
營業成本			
	保險賠款	\$ 599,562	\$ 561,352
	再保賠款	277,903	270,491
	減：攤回再保賠款	(<u>356,524</u>)	(<u>332,019</u>)
	自留保險賠款	520,941	499,824
	賠款準備淨變動	14,119	(43,014)
	特別準備淨變動		
	(註)	<u>93,013</u>	<u>154,954</u>
	營業成本合計	<u>\$ 628,073</u>	<u>\$ 611,764</u>

註：依據金管保產字第 11304922071 號令，自 113 年 10 月 1 日起，財產保險業應按月自本業務保險人之業務費用，每保險契約提撥新臺幣 15 元作為本準備金。

(六) 保費不足準備

1. 保費不足準備及分出保費不足準備明細如下：

113年12月31日				
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 56,940	\$ 13	\$ -	\$ 56,953
海上保險	-	-	-	-
汽車保險	-	-	-	-
意外保險	-	-	-	-
健康及傷害保險	708	-	-	708
國外分進業務保險	-	24,240	-	24,240
	<u>\$ 57,648</u>	<u>\$ 24,253</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 81,901</u>

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

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

113年度									
	直接保費	承保不足準備	業務分入保費	再保不足準備	業務保費不足準備	分出再保業務保費不足準備	分出再保業務保費不足準備	分出保費不足準備	本期保費不足準備淨提存所認列之損失
	提存	存收	回	提存	存收	回	提存	存收	回
火災保險	\$ 56,940	\$ 72,891	\$ 13	\$ 73	(\$ 16,011)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 16,011)
海上保險	-	5,035	-	24	(5,059)	-	-	-	(5,059)
汽車保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
意外保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康及傷害保險	708	2,950	-	-	(2,242)	-	-	-	(2,242)
國外分進業務保險	-	-	24,240	53,467	(29,227)	-	-	-	(29,227)
	<u>\$ 57,648</u>	<u>\$ 80,876</u>	<u>\$ 24,253</u>	<u>\$ 53,564</u>	<u>(\$ 52,539)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 52,539)</u>

112年度									
	直接保費	承保不足準備	業務分入保費	再保不足準備	業務保費不足準備	分出再保業務保費不足準備	分出再保業務保費不足準備	分出保費不足準備	本期保費不足準備淨提存所認列之損失
	提存	存收	回	提存	存收	回	提存	存收	回
火災保險	\$ 72,891	\$ 35,245	\$ 73	\$ 164	\$ 37,555	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 37,555
海上保險	5,035	24,919	24	-	(19,860)	-	-	-	(19,860)
汽車保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
意外保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康及傷害保險	2,950	62,280	-	-	(59,330)	-	-	-	(59,330)
國外分進業務保險	-	-	50,080	33,416	16,664	-	-	-	16,664
	<u>\$ 80,876</u>	<u>\$ 122,444</u>	<u>\$ 50,177</u>	<u>\$ 33,580</u>	<u>(\$ 24,971)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 24,971)</u>

三一、員工福利負債準備

	113年12月31日	112年12月31日
認列於合併資產負債表：		
－確定福利計畫	\$ 3,689,573	\$ 4,206,337
－員工優惠存款計畫	<u>1,400,642</u>	<u>1,470,733</u>
合 計	<u>\$ 5,090,215</u>	<u>\$ 5,677,070</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 及 112 年度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 452,814 仟元及 404,830 仟元。

(二) 確定福利計畫

合併公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係依據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。華南金控、華南商業銀行及華南金資產管理按員工每月薪資總額百分之十二提撥員工退休基金，華南產險按員工每月薪資總額百分之八點八一提撥員工退休基金，華南永昌證券與其子公司及華南永昌投信係按員工每月薪資總額百分之二提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行之專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額，該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，合併公司並無影響投資管理策略之權利。合併公司 113 及 112 年度於合併綜合損益表認列之確定福利退休金費用分別為 283,757 仟元及 302,582 仟元。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	113年12月31日	112年12月31日
確定福利義務現值	\$ 10,816,584	\$ 10,993,739
計畫資產公允價值	(7,130,012)	(6,787,942)
提撥短絀	<u>\$ 3,686,572</u>	<u>\$ 4,205,797</u>
確定福利計畫資產(帳列其他 資產—其他)	(\$ 3,001)	(\$ 540)
確定福利計畫負債	<u>3,689,573</u>	<u>4,206,337</u>
	<u>\$ 3,686,572</u>	<u>\$ 4,205,797</u>

確定福利計畫負債變動如下：

	確 定 福 利 計 畫 資 產 義 務 現 值	公 允 價 值	確 定 福 利 計 畫 負 債
113 年 1 月 1 日 餘 額	<u>10,993,739</u>	(<u>6,787,942</u>)	<u>4,205,797</u>
服務成本			
當期服務成本	233,392	-	233,392
利息費用(收入)	<u>134,217</u>	(<u>83,852</u>)	<u>50,365</u>
認列於損益	<u>367,609</u>	(<u>83,852</u>)	<u>283,757</u>
再衡量數			
計畫資產利益(除包含 於淨利息之金額外)	-	(616,295)	(616,295)
精算損失—人口統計 假設變動	2,432	-	2,432
精算利益—財務假設 變動	(178,537)	-	(178,537)
精算損失—經驗調整	<u>497,801</u>	-	<u>497,801</u>
認列於其他綜合損益	<u>321,696</u>	(<u>616,295</u>)	(<u>294,599</u>)
雇主提撥	-	(356,961)	(356,961)
福利支付	(<u>866,460</u>)	<u>715,038</u>	(<u>151,422</u>)
113 年 12 月 31 日	<u>\$ 10,816,584</u>	(<u>\$ 7,130,012</u>)	<u>\$ 3,686,572</u>

(接次頁)

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	確 定 福 利 計 畫 負 債
112 年 1 月 1 日餘額	\$ 11,178,335	(\$ 7,106,391)	\$ 4,071,944
重分類	<u>1,612</u>	<u>-</u>	<u>1,612</u>
112 年 1 月 1 日調整後餘額	<u>11,179,947</u>	<u>(7,106,391)</u>	<u>4,073,556</u>
服務成本			
當期服務成本	245,732	-	245,732
前期服務成本	3,164	-	3,164
利息費用 (收入)	<u>150,752</u>	<u>(97,066)</u>	<u>53,686</u>
認列於損益	<u>399,648</u>	<u>(97,066)</u>	<u>302,582</u>
再衡量數			
計畫資產利益 (除包含 於淨利息之金額外)	-	(50,029)	(50,029)
精算損失—人口統計 假設變動	922	-	922
精算損失—財務假設 變動	114,843	-	114,843
精算損失 (利益) —經驗調整	<u>136,715</u>	<u>(1,835)</u>	<u>134,880</u>
認列於其他綜合損益	<u>252,480</u>	<u>(51,864)</u>	<u>200,616</u>
雇主提撥	-	(251,134)	(251,134)
福利支付	<u>(838,336)</u>	<u>718,513</u>	<u>(119,823)</u>
112 年 12 月 31 日	<u>\$ 10,993,739</u>	<u>(\$ 6,787,942)</u>	<u>\$ 4,205,797</u>

合併公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟合併公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

合併公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	113年12月31日	112年12月31日
折現率	1.38%~1.62%	1.10%~1.30%
薪資預期增加率	2.00%~4.00%	2.00%~3.00%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	113年12月31日	112年12月31日
折現率		
增加 0.1~0.5%	(\$ 220,488)	(\$ 234,256)
減少 0.1~0.5%	\$ 228,044	\$ 242,630
薪資預期增加率		
增加 0.25~0.5%	\$ 221,026	\$ 234,810
減少 0.25~0.5%	(\$ 214,962)	(\$ 228,045)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	113年12月31日	112年12月31日
預期1年內提撥金額	\$ 789,667	\$ 741,613
確定福利義務平均到期期間	2~9年	4~10年

(三) 員工優惠存款計畫

華南商業銀行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。

華南商業銀行因員工優惠存款計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	113年12月31日	112年12月31日
員工優惠存款義務現值	\$ 1,400,642	\$ 1,470,733
計畫資產公允價值	-	-
員工優惠存款計畫負債	\$ 1,400,642	\$ 1,470,733

員工優惠存款計畫負債變動如下：

	員工優惠存款 義務現值	計畫資產 公允價值	員工優惠存款 計畫負債
113年1月1日餘額	<u>\$ 1,470,733</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,470,733</u>
服務成本			
前期服務成本	81,516	-	81,516
利息費用	55,759	-	55,759
依銀行局規定認列之精算 損失	<u>100,178</u>	<u>-</u>	<u>100,178</u>
認列於損益	<u>237,453</u>	<u>-</u>	<u>237,453</u>
福利支付	<u>(307,544)</u>	<u>-</u>	<u>(307,544)</u>
113年12月31日	<u>\$ 1,400,642</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,400,642</u>
112年1月1日餘額	<u>\$ 1,442,028</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,442,028</u>
服務成本			
前期服務成本	102,322	-	102,322
利息費用	54,721	-	54,721
依銀行局規定認列之精算 損失	<u>178,683</u>	<u>-</u>	<u>178,683</u>
認列於損益	<u>335,726</u>	<u>-</u>	<u>335,726</u>
福利支付	<u>(307,021)</u>	<u>-</u>	<u>(307,021)</u>
112年12月31日	<u>\$ 1,470,733</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,470,733</u>

華南商業銀行之員工優惠存款義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	113年12月31日	112年12月31日
折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減比率	2.25%	2.50%
優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使員工優惠存款義務現值增加（減少）之金額如下：

	113年12月31日	112年12月31日
折現率		
增加 0.25%	<u>(\$ 26,297)</u>	<u>(\$ 27,429)</u>
減少 0.25%	<u>\$ 27,148</u>	<u>\$ 28,313</u>

（接次頁）

(承前頁)

	113年12月31日	112年12月31日
存入資金報酬率		
增加 0.25%	(\$ 160,131)	(\$ 188,229)
減少 0.25%	<u>\$ 160,131</u>	<u>\$ 168,321</u>
帳戶餘額每年遞減比率		
增加 2%	(\$ 203,514)	(\$ 212,857)
減少 2%	<u>\$ 256,288</u>	<u>\$ 267,905</u>
優惠存款制度變動機率		
增加 10%	<u>\$ 280,128</u>	<u>\$ 294,147</u>
減少 10%	(\$ 280,128)	(\$ 294,147)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映員工優惠存款義務現值實際變動情形。

	113年12月31日	112年12月31日
預期 1 年內提撥金額	<u>\$ 153,772</u>	<u>\$ 153,511</u>
員工優惠存款義務平均到期期間	7.9年	7.9年

三二、其他金融負債

	113年12月31日	112年12月31日
結構型商品所收取本金	\$ 77,716,840	\$ 71,771,662
期貨交易人權益	6,062,904	5,206,318
撥入放款基金	<u>85,562</u>	<u>898</u>
	<u>\$ 83,865,306</u>	<u>\$ 76,978,878</u>

三三、其他負債

	113年12月31日	112年12月31日
存入保證金	\$ 4,202,544	\$ 2,131,655
預收款項	1,374,718	1,311,258
借券存入保證金	1,073,149	1,878,180
暫收及待結轉款項	889,746	729,120
代收款項—代收承銷股款	693,094	38,044
其他	<u>416,672</u>	<u>370,276</u>
	<u>\$ 8,649,923</u>	<u>\$ 6,458,533</u>

三四、權益

(一) 股本

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

本公司截至 113 年 12 月 31 日已發行普通股 13,779,173 仟股，每股面額 10 元。

(二) 資本公積

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

本公司資本公積明細如下：

	113年12月31日	112年12月31日
股本溢價	\$ 17,702,376	\$ 17,702,376
庫藏股交易	52,349	52,349
受贈公積	2,936	2,936
其他	9,178	4,143
	<u>\$ 17,766,839</u>	<u>\$ 17,761,804</u>

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

本公司 113 年 12 月 31 日之資本公積來源明細及使用情形如下：

	113年12月31日
公司成立日股份轉換之股票溢價資本公積	\$ 44,439,624
子公司發放本公司成立前之董監事酬勞及員工紅利	(250,881)
90 年度分配股東股息紅利－現金	(692,924)
91 年度轉增資	(3,317,439)
彌補 91 年度虧損	(26,693,288)
以權益結合法納入華南產險及華南永昌投信	(185,812)
93 年度轉增資	(945,701)
100 年度現金增資	8,004,000
員工認股選擇權酬勞轉列股本溢價之資本公積	115,382
受贈公積	2,936
庫藏股票交易及認列權益法之長期股權投資之資本公積	(2,716,911)
112 年度子公司採用權益法認列關聯企業股權淨值之變動數	2,818
113 年度子公司採用權益法認列關聯企業股權淨值之變動數	5,035
年底餘額	<u>\$ 17,766,839</u>

(三) 特別盈餘公積

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

(四) 盈餘分配及股利政策

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

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

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

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

本公司股東常會分別於113年6月21日及112年6月16日決議通過112及111年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	112年度	111年度	112年度	111年度
法定盈餘公積	\$ 2,306,831	\$ 1,892,993	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	(7,963,245)	12,031,764	-	-
現金股利	16,371,195	8,049,221	1.20	0.59
股票股利	1,364,275	-	0.10	-

(五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益

	113年度	
	權益工具評價損益	債務工具損益
年初餘額	\$ 10,697,410	(\$ 20,563,285)
權益工具未實現損益	2,141,195	-
債務工具未實現損益	-	672,306
債務工具未實現損益相關所得稅	-	(8,624)
債務工具備抵損失調整	-	(7,181)
處分債務工具利益	-	24,750
處分權益工具累計利益移轉至保留盈餘	(3,216,570)	-
年底餘額	<u>\$ 9,622,035</u>	<u>(\$ 19,882,034)</u>

	112年度	
	權益工具評價損益	債務工具損益
年初餘額	\$ 8,570,902	(\$ 26,224,250)
權益工具未實現損益	3,736,720	-
債務工具未實現損益	-	5,742,753
債務工具未實現損益相關所得稅	-	(35,886)
債務工具備抵損失調整	-	14,615
處分債務工具利益	-	(60,517)
處分權益工具累計利益移轉至保留盈餘	(1,610,212)	-
年底餘額	<u>\$ 10,697,410</u>	<u>(\$ 20,563,285)</u>

(六) 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益

	113年度	112年度
年初餘額	\$ 211,430	(\$ 291,568)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	199,503	517,243
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益相關所得稅	(22,468)	(14,245)
年底餘額	<u>\$ 388,465</u>	<u>\$ 211,430</u>

三五、利息淨收益

	113年度	112年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 69,321,718	\$ 60,313,997
投資有價證券利息收入	22,671,486	18,540,002
存放及拆放同業利息收入	6,755,609	6,900,575
其他利息收入	2,074,559	1,989,608
	<u>100,823,372</u>	<u>87,744,182</u>
利息費用		
存款利息費用	53,249,218	42,166,711
央行及同業融資利息費用	12,615,316	9,573,947
其他利息費用	8,730,717	8,469,086
	<u>74,595,251</u>	<u>60,209,744</u>
	<u>\$ 26,228,121</u>	<u>\$ 27,534,438</u>

三六、手續費及佣金淨收益

	113年度	112年度
手續費收入及佣金收入		
佣金收入	\$ 4,956,082	\$ 4,021,148
經紀手續費收入	4,735,381	3,698,830
信託及財管業務手續費收入	4,376,017	2,893,979
信用卡手續費收入	1,708,835	1,555,649
放款手續費收入	1,520,584	1,174,224
匯費收入	614,302	564,544
其他	1,611,469	1,518,798
	<u>19,522,670</u>	<u>15,427,172</u>
手續費費用及佣金費用		
佣金費用	2,042,218	2,049,923
信用卡業務手續費	1,331,443	1,148,213
經紀手續費支出	455,419	345,656
保管手續費	241,475	169,508
其他	449,686	398,178
	<u>4,520,241</u>	<u>4,111,478</u>
	<u>\$ 15,002,429</u>	<u>\$ 11,315,694</u>

三七、保險業務淨收益

	113年度	112年度
保險業務收益		
保費收入	\$ 14,567,117	\$ 14,047,798
攤回再保賠款與給付	<u>1,998,582</u>	<u>4,170,244</u>
	<u>16,565,699</u>	<u>18,218,042</u>
保險業務費用		
保險賠款與給付	6,962,762	9,830,490
再保費支出	4,873,849	4,759,403
安定基金支出	28,040	21,359
	<u>11,864,651</u>	<u>14,611,252</u>
	<u>\$ 4,701,048</u>	<u>\$ 3,606,790</u>

三八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	113年度	112年度
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	\$ 19,178,141	\$ 21,378,065
上市（櫃）股票	605,283	648,818
換匯換利	446,656	1,011,382
匯率選擇權	210,344	181,319
政府公債	112,223	8,111
未上市（櫃）股票	85,590	107,295
遠期外匯	(201,527)	(88,392)
其 他	28,085	17,000
	<u>20,464,795</u>	<u>23,263,598</u>
透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債評價損益		
換 匯	13,370,200	(11,949,981)
上市（櫃）股票	300,464	532,603
換匯換利	77,931	(722,232)
遠期外匯	(60,423)	49,277
未上市（櫃）股票	(90,930)	(47,849)
其 他	(83,453)	79,425
	<u>13,513,789</u>	<u>(12,058,757)</u>
透過損益按公允價值衡量之金 融資產股息紅利	<u>327,054</u>	<u>394,558</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>3,079,342</u>	<u>1,317,103</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>5,342</u>)	<u>-</u>
	<u>\$ 37,379,638</u>	<u>\$ 12,916,502</u>

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

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

三九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	113年度	112年度
股息紅利收入	<u>\$ 2,149,880</u>	<u>\$ 1,984,322</u>
處分利益		
政府公債	72,385	116,569
政府機構不動產抵押證券	4,865	5,107
金融債券	2,604	(2,244)
公 司 債	(104,604)	(58,915)
	<u>(24,750)</u>	<u>60,517</u>
	<u>\$ 2,125,130</u>	<u>\$ 2,044,839</u>

四十、員工福利費用

	113年度	112年度
薪資費用	\$ 17,015,713	\$ 15,783,744
勞健保費用	1,186,349	1,120,758
退休及卹償金	776,994	741,177
董事酬金	294,115	272,611
其他員工福利費用	<u>1,308,699</u>	<u>1,357,505</u>
	<u>\$ 20,581,870</u>	<u>\$ 19,275,795</u>

113 及 112 年度薪資費用係包含獎金及紅利分別為 6,619,128 仟元及 6,120,324 仟元。

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

113 年度分別以萬分之八・八零九一及百分之零・九九八估列員工酬勞及董事酬勞；112 年度分別以萬分之九・八九九四及百分之零・九九八估列員工酬勞及董事酬勞。

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。

本公司董事會分別於 114 年 3 月 14 日及 113 年 3 月 11 日決議配發 113 年及 112 年度員工及董事酬勞如下：

	113年度	112年度
員工酬勞—現金	\$ 20,978	\$ 21,364
董事酬勞—現金	237,668	215,375

113 及 112 年度員工酬勞及董事酬勞之決議配發金額與 113 及 112 年度合併財務報告之認列金額並無差異。

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

四一、折舊及攤銷費用

	113年度	112年度
折舊費用		
不動產及設備		
房屋及建築	\$ 316,775	\$ 310,620
電腦及機械設備	403,999	385,217
交通及運輸設備	36,960	34,888
其他設備	135,766	127,971
租賃權益改良	24,441	19,472
	917,941	878,168
使用權資產	760,740	753,948
投資性不動產	85,692	89,316
	1,764,373	1,721,432
攤銷費用		
無形資產	347,775	362,734
遞延費用	5,693	7,714
	<u>\$ 2,117,841</u>	<u>\$ 2,091,880</u>

四二、其他業務及管理費用

	113年度	112年度
稅捐及規費	\$ 4,292,800	\$ 3,691,965
印刷裝訂與廣告費	783,725	630,634
會費捐助及分擔	721,786	684,217
保險費	680,883	629,385
郵電費	636,036	597,732
租金	635,401	559,037
專業服務費	577,603	528,748
修理保養及保固費	423,317	374,869
其他	1,979,961	1,725,934
	<u>\$ 10,731,512</u>	<u>\$ 9,422,521</u>

四三、所得稅

依據財政部 92 年 2 月 12 日台財稅第 910458039 號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十五條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公

公司股份，達已發行股份總數百分之九十，得自其持有期間在一個課稅年度內滿 12 個月之年度起，選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。

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

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

經評估上述支柱二法案已生效國家對合併公司之當期所得稅尚無重大影響，合併公司亦將持續檢視支柱二所得稅法案對其未來財務績效之影響。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之組成項目如下：

	113年度	112年度
本年度所得稅		
本年度產生者	\$ 5,272,074	\$ 3,679,385
海外所得稅	920,901	1,008,884
以前年度調整	(205,893)	(318,297)
其他	51,744	35,381
	<u>6,038,826</u>	<u>4,405,353</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	(15,826)	171,532
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 6,023,000</u>	<u>\$ 4,576,885</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	113年度	112年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$29,155,775</u>	<u>\$26,195,305</u>
稅前利益以法定稅率計算之稅額	\$ 5,831,155	\$ 5,239,061
調節項目之所得稅影響數		
永久性差異	(1,436,989)	(1,689,030)
暫時性差異	15,826	(171,532)

(接次頁)

(承前頁)

	113年度	112年度
海外所得稅	\$ 920,901	\$ 1,008,884
未分配盈餘加徵	548,975	-
於其他轄區營運之子公司不 同稅率之影響數	4,253	4,530
未認列之暫時性差異	305,516	296,356
基本稅額應納差額	3,338	-
以前年度所得稅調整	(205,893)	(318,297)
其 他	<u>51,744</u>	<u>35,381</u>
本年度所得稅	6,038,826	4,405,353
遞延所得稅	(<u>15,826</u>)	<u>171,532</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 6,023,000</u>	<u>\$ 4,576,885</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	113年度	112年度
遞延所得稅		
本年度產生者		
—確定福利再衡量數	(\$ 58,872)	\$ 40,419
—透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債務 工具未實現損益	(8,624)	(35,886)
—採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	(<u>22,468</u>)	(<u>14,245</u>)
認列於其他綜合損益之 所得稅	(<u>\$ 89,964</u>)	(<u>\$ 9,712</u>)

(三) 本期所得稅資產與負債

	113年12月31日	112年12月31日
本期所得稅資產		
應收退稅款	\$ 64,614	\$ 90,200
其 他	<u>270,257</u>	<u>308,193</u>
	<u>\$ 334,871</u>	<u>\$ 398,393</u>
本期所得稅負債		
應付所得稅	<u>\$ 3,085,600</u>	<u>\$ 3,640,732</u>

(四) 遞延所得稅資產及負債

遞延所得稅資產及負債之組成項目如下：

	113年12月31日	112年12月31日
遞延所得稅資產		
備抵損失及保證責任準備		
備超限	\$ 2,361,988	\$ 2,371,085
確定福利計畫及員工優惠存款計畫	837,169	945,505
融資承諾準備	38,848	50,848
業務損失	223,851	225,669
其他	376,060	257,188
	<u>\$ 3,837,916</u>	<u>\$ 3,850,295</u>
遞延所得稅負債		
土地增值稅	6,087,943	6,087,943
其他	113,533	51,774
	<u>\$ 6,201,476</u>	<u>\$ 6,139,717</u>

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

113 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	其 他	年 底 餘 額
遞 延 所 得 稅 資 產					
暫時性差異					
備抵呆帳及保證責任準備超限	\$ 2,371,085	(\$ 9,097)	\$ -	\$ -	\$ 2,361,988
確定福利計畫及員工優惠存款計畫	945,505	(49,618)	(58,718)	-	837,169
融資承諾準備	50,848	(12,000)	-	-	38,848
業務損失	225,669	(1,818)	-	-	223,851
其他	257,188	142,943	(24,071)	-	376,060
	<u>\$ 3,850,295</u>	<u>\$ 70,410</u>	<u>(\$ 82,789)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,837,916</u>
遞 延 所 得 稅 負 債					
土地增值稅	\$ 6,087,943	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,087,943
暫時性差異					
其他	51,774	54,584	7,175	-	113,533
	<u>\$ 6,139,717</u>	<u>\$ 54,584</u>	<u>\$ 7,175</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,201,476</u>

112 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	其 他	年 底 餘 額
<u>遞延所得稅資產</u>					
暫時性差異					
備抵呆帳及保證責任準備超限	\$ 2,512,930	(\$ 141,845)	\$ -	\$ -	\$ 2,371,085
確定福利計畫及員工優惠存款計畫	912,010	(6,940)	40,435	-	945,505
融資承諾準備	42,848	8,000	-	-	50,848
業務損失	228,781	(3,112)	-	-	225,669
其 他	321,703	(14,384)	(50,131)	-	257,188
	<u>\$ 4,018,272</u>	<u>(\$ 158,281)</u>	<u>(\$ 9,696)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,850,295</u>
<u>遞延所得稅負債</u>					
土地增值稅	\$ 6,087,943	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,087,943
暫時性差異					
其 他	38,437	13,251	16	70	51,774
	<u>\$ 6,126,380</u>	<u>\$ 13,251</u>	<u>\$ 16</u>	<u>\$ 70</u>	<u>\$ 6,139,717</u>

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

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

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

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

四四、每股盈餘

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

	113年度	112年度
基本及稀釋每股盈餘		
歸屬於母公司業主之淨利	<u>\$ 1.68</u>	<u>\$ 1.57</u>

單位：每股元

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

	113年度	112年度
歸屬於母公司業主之淨利	<u>\$ 23,132,593</u>	<u>\$ 21,618,294</u>
<u>股 數</u>		單位：仟股
	113年度	112年度
用以計算基本及稀釋每股盈餘 之普通股加權平均股數	<u>13,779,173</u>	<u>13,779,173</u>

四五、關係人交易

合併公司（係本公司之關係人）間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。除已於其他附註揭露外，本公司與關係人間之關係及重大交易事項暨子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊彙總如下，屬於關係企業間已沖銷之重大交易事項請詳附表三。

(一) 關係人之名稱及關係

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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
臺灣新光商業銀行股份有限公司 (以下簡稱新光銀行)	實質關係人
新光人壽保險股份有限公司 (以下簡稱新光人壽)	實質關係人
永達建設股份有限公司 (以下簡稱永達建設)	實質關係人
建信啟記股份有限公司 (以下簡稱建信啟記)	實質關係人
臺灣期貨交易所 (以下簡稱期交所)	實質關係人
周 登 正	與華南永昌證券之監察人具有二親等 以內關係
德信綜合證券股份有限公司 (以下簡稱德信證券)	依國際會計準則第24號「關係人揭露」 之其他關係人
兆豐證券股份有限公司 (以下簡稱兆豐證券)	依國際會計準則第24號「關係人揭露」 之其他關係人
其他關係人	依國際會計準則第24號「關係人揭露」 之其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存放銀行同業

	113年12月31日	112年12月31日
臺灣銀行	<u>\$ 328,069</u>	<u>\$ 194,185</u>

2. 拆放銀行同業

113年度			
最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
臺灣銀行 <u>\$ 9,377,300</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 49,091</u>	0.70%~5.90%
112年度			
最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
臺灣銀行 <u>\$ 10,614,100</u>	<u>\$ 307,050</u>	<u>\$ 26,998</u>	0.83%~5.90%

3. 銀行同業拆放

113年度			
最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
臺灣銀行 <u>\$ 21,643,510</u>	<u>\$ 4,771,325</u>	<u>\$ 529,790</u>	0.70%~5.93%

	112年度			
	最高餘額	年底餘額	利息費用	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 14,751,645	\$ 9,692,730	\$ 408,343	0.65%~5.93%

4. 存款

	113 年度			112 年度		
	年底餘額	年 利 率 (%)	利 息 支 出	年底餘額	年 利 率 (%)	利 息 支 出
期交所	\$ 30,032,154	0~5.75	\$ 541,475	\$ 26,907,029	0~5.75	\$ 434,800
建信啟記	261,148	0~4.6	1,323	120,639	0~4.6	941
元鼎投資	259,723	-	-	82,953	-	-
永昌投資	171,966	-	-	84,216	-	-
中華建經	161,402	0~1.7	1,642	151,345	0~1.45	1,319
德信證券	23,431	0.611~1.46	81	11,372	0.5~0.67	62
其 他	9,016,190	0~13	108,254	8,722,760	0~13	102,428
	<u>\$ 39,926,014</u>		<u>\$ 652,775</u>	<u>\$ 36,080,314</u>		<u>\$ 539,550</u>

5. 放款

113年度							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本 年 度 最高餘額	年 底 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	\$ 468	\$ 468	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	37	386,799	316,541	316,541	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	23,527	20,719	20,719	-	不動產、存款	無

112年度							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本 年 度 最高餘額	年 底 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	\$ 1,190	\$ 1,190	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	42	429,849	343,060	343,060	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	23,896	19,685	19,685	-	不動產、存款	無

	113年12月31日	112年12月31日
其 他	<u>\$ 71,636</u>	<u>\$ 87,508</u>

放款之利息收入

	113年度	112年度
其 他	<u>\$ 1,612</u>	<u>\$ 1,895</u>

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

113 及 112 年度華南產險對主要管理階層之放款皆為不動產擔保放款。

6. 客戶保證金專戶

	113年12月31日	112年12月31日
期 交 所	<u>\$ 1,753,227</u>	<u>\$ 1,288,944</u>

7. 交割結算基金

	113年12月31日	112年12月31日
期 交 所	<u>\$ 104,860</u>	<u>\$ 106,733</u>

8. 其他應收款

	113年12月31日	112年12月31日
期 交 所	<u>\$ 4,200</u>	<u>\$ 600</u>

9. 期貨交易人權益

	113年12月31日	112年12月31日
華南永昌投信旗下 基金	<u>\$ 20,204</u>	<u>\$ 132</u>

10. 應付票據及帳款

	113年12月31日	112年12月31日
期 交 所	<u>\$ 11,366</u>	<u>\$ 10,943</u>

11. 有價證券交易

華南永昌證券 113 及 112 年度向華南永昌投信購買開放式基金價款分別為 3,000 仟元及 5,000 仟元，處分華南永昌投信開放式基金價款分別為 5,347 仟元及 85,047 仟元，產生之處分利益分別為 347 仟元及 547 仟元，交易價格係依交易日之淨資產價值計算。截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，華南永昌證券向華南永昌投信購買之開放式基金餘額分別為 3,026 仟元及 5,096 仟元（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）。

華南產險向華南永昌投信購入其發行之基金於 113 年及 112 年 12 月 31 日之成本分別為 151,795 仟元及 160,086 仟元（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）。

113 及 112 年度華南產險因出售華南永昌投信旗下基金及收取相關收益分別產生利益 49 仟元及利益 1,645 仟元（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益）。

12. 應收款項－管理費

	113年12月31日	112年12月31日
華南永昌投信旗下基金	<u>\$ 11,719</u>	<u>\$ 12,897</u>

13. 買賣票券及債券交易

	113年度				
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債券 予關係人	向關係人購買 附賣回條件之 票券及債券 (年底餘額)	出售附買回條件 之票券及債券 予關係人 (年底餘額)	利息費用
臺灣銀行	\$ -	\$ 1,382,521	\$ -	\$ -	\$ -

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

14. 信託業務手續費收入

	113年度	112年度
華南永昌投信旗下基金	<u>\$ 139,359</u>	<u>\$ 118,976</u>

15. 經紀手續費收入

	113年度	112年度
華南永昌投信旗下基金	\$ 3,426	\$ 3,852
其他	<u>9,128</u>	<u>6,834</u>
	<u>\$ 12,554</u>	<u>\$ 10,686</u>

16. 經紀手續費收入折讓（帳列經紀手續費收入減項）

	113年度	112年度
其他	<u>\$ 5,290</u>	<u>\$ 3,797</u>

17. 保費收入

	113年度	112年度
其他關係人	<u>\$ 61,794</u>	<u>\$ 58,864</u>

18. 佣金收入

	113年度	112年度
臺灣銀行	\$ 13,441	\$ 8,619
新光人壽	817	20,580
臺銀人壽	312	364
中華建經	126	35
	<u>\$ 14,696</u>	<u>\$ 29,598</u>

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

19. 承租協議

帳 列 項 目	關 係 人 名 稱	113年度	112年度
取得使用權資產	永達建設	\$ 19,990	\$ -
	建信啟記	-	31,406
	新光人壽	-	16,776
	周 登 正	-	3,497
		<u>\$ 19,990</u>	<u>\$ 51,679</u>

帳 列 項 目	關 係 人 名 稱	113年12月31日	112年12月31日
租賃負債	新光人壽	\$ 24,693	\$ 35,371
	建信啟記	21,804	27,904
	永達建設	19,673	3,816
	永琦資產管理	4,701	6,514
	周 登 正	1,580	2,738
	臺灣銀行	979	1,618
		<u>\$ 73,430</u>	<u>\$ 77,961</u>

存出保證金	周 登 正	\$ 200	\$ 200
	臺灣銀行	110	110
		<u>\$ 310</u>	<u>\$ 310</u>

帳 列 項 目	關 係 人 名 稱	113年度	112年度
利息費用	新光人壽	\$ 617	\$ 838
	建信啟記	499	357
	永琦資產管理	107	145
	周 登 正	42	42
	永達建設	34	120
	臺灣銀行	21	31
		<u>\$ 1,320</u>	<u>\$ 1,533</u>

20. 出租協議

營業租賃出租

合併公司以營業租賃出租房屋及建築予下列關係人，租賃期間為 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12月31日	112年12月31日
兆豐證券	\$ 11,668	\$ -
德信證券	1,452	2,592
其 他	247	4,150
	<u>\$ 13,367</u>	<u>\$ 6,742</u>

租賃收入彙總如下：

關 係 人 名 稱	113年度	112年度
<u>利息費用</u>		
新光人壽	\$ 12,002	\$ 11,930
建信啟記	6,600	6,600
永達建設	4,200	4,200
兆豐證券	2,624	1,080
永琦資產管理	1,969	1,959
德信證券	1,244	1,237
其 他	1,315	4,435
	<u>\$ 29,954</u>	<u>\$ 31,441</u>

21. 股利收入

	113年度	112年度
期交所	<u>\$ 38,246</u>	<u>\$ 46,453</u>

22. 其他利息收入

	113年度	112年度
期交所	<u>\$ 12,627</u>	<u>\$ 4,177</u>

23. 利息費用

	113年度	112年度
華南永昌投信旗下基金	<u>\$ 79</u>	<u>\$ 29</u>

24. 其他營業費用

	113年度	112年度
期 交 所	<u>\$ 3,003</u>	<u>\$ 2,905</u>

25. 其他利息以外淨利益

	113年度	112年度
其 他	<u>\$ 484</u>	<u>\$ 449</u>

26. 經紀經手費支出

關 係 人 名 稱	113年度	112年度
期 交 所	<u>\$ 93,363</u>	<u>\$ 84,035</u>

27. 自營經手費支出

關 係 人 名 稱	113年度	112年度
期 交 所	<u>\$ 2,770</u>	<u>\$ 2,495</u>

28. 結算交割服務費支出

關 係 人 名 稱	113年度	112年度
期 交 所	<u>\$ 64,714</u>	<u>\$ 58,410</u>

29. 現金及約當現金－銀行存款

(1) 支票存款與活期存款（含外幣存款）

	113年12月31日	112年12月31日
臺灣銀行	<u>\$ 34,277</u>	<u>\$ 23,968</u>
新光銀行	<u>1</u>	<u>1</u>
其他關係人	<u>7,895</u>	<u>10,445</u>
	<u>\$ 42,173</u>	<u>\$ 34,414</u>

(2) 定期存款

	113年12月31日	112年12月31日
新光銀行	<u>\$ 2,500</u>	<u>\$ 332,500</u>
臺灣銀行	<u>-</u>	<u>3,000</u>
其他關係人	<u>-</u>	<u>78,000</u>
	<u>\$ 2,500</u>	<u>\$ 413,500</u>

113 及 112 年度取自關係人之利息收入分別為 2,474 仟元及 4,959 仟元。

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

截至 113 年及 112 年 12 月 31 日，華南金資產管理委託中華建經興建大樓，並已分別支付工程款 20,090 仟元及 18,661 仟元，帳列投資性不動產及其他資產項下。

31. 主要管理階層薪酬總額資訊

合併公司之主要管理階層係指董事、監察人及副總經理以上之管理階層。

	113年度	112年度
短期員工福利	\$ 586,013	\$ 536,549
退職後福利	25,532	20,995
其他長期員工福利	20	21
	<u>\$ 611,565</u>	<u>\$ 557,565</u>

32. 其 他

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

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

(三) 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 華南商業銀行

(1) 存 款

	113年度			112年度		
	年 底 餘 額	年 利 率 (%)	利 息 支 出	年 底 餘 額	年 利 率 (%)	利 息 支 出
期交所	\$ 30,032,154	0~5.75	\$ 541,475	\$ 26,907,029	0~5.75	\$ 434,800
華南永昌證券	1,144,650	0~1.69	5,948	478,895	0~1.565	4,449
華南產險	1,023,366	0~1.7	7,457	779,896	0~1.575	6,621
華南金創投	550,222	0~1.7	6,762	452,727	0~3.55	5,308
華南金控	374,187	0.602~0.969	28,857	376,130	0.472~0.856	8,153
華租深圳	285,897	0.05~1.35	2,004	47,038	0.05~4.5	3,631
建信啟記	261,148	0~4.6	1,323	120,639	0~4.6	941
元鼎投資	259,723	-	-	82,953	-	-
永昌投資	171,966	-	-	84,216	-	-
中華建經	161,402	0~1.7	1,642	151,345	0~1.45	1,319
	<u>\$ 34,264,715</u>		<u>\$ 595,468</u>	<u>\$ 29,480,868</u>		<u>\$ 465,222</u>

(2) 應付連結稅制撥補款

	113年12月31日	112年12月31日
應支付母公司之稅款	<u>\$ 1,255,860</u>	<u>\$ 2,468,456</u>

(3) 其他業務及管理費用－分擔其他費用

	113年12月31日	112年12月31日
華南永昌證券	<u>\$ 158,410</u>	<u>\$ 147,671</u>

2. 華南永昌證券

(1) 現金及約當現金

	113年12月31日		112年12月31日	
	金	年 利 率 額 (%)	金	年 利 率 額 (%)
華南商業銀行	<u>\$ 1,144,650</u>	0~1.69	<u>\$ 478,895</u>	0~1.565

(2) 應付連結稅制撥補款

	113年12月31日	112年12月31日
應支付母公司之稅款	<u>\$ 271,360</u>	<u>\$ 238,021</u>

(3) 其他利益及損失

	113年12月31日	112年12月31日
華南商業銀行	<u>\$ 158,410</u>	<u>\$ 147,671</u>

3. 華南產險

(1) 現金及約當現金

	113年12月31日		112年12月31日	
	金	年 利 率 額 (%)	金	年 利 率 額 (%)
華南商業銀行	<u>\$ 1,023,366</u>	0~1.7	<u>\$ 779,896</u>	0~1.575

(2) 應付連結稅制撥補款

	113年12月31日	112年12月31日
應支付母公司之稅款	<u>\$ 154,298</u>	<u>\$ 93,081</u>

(3) 有價證券

	113年12月31日		112年12月31日	
	金	額 委託資產值	金	額 委託資產值
華南永昌投信	<u>\$ 100,000</u>	<u>\$ 108,939</u>	<u>\$ 150,000</u>	<u>\$ 157,944</u>

4. 華南永昌投信

應付連結稅制撥補款

	113年12月31日	112年12月31日
應支付母公司之稅款	<u>\$ 105,440</u>	<u>\$ 105,440</u>

5. 華南金創投

現金及約當現金

	113年12月31日			112年12月31日		
	金	額	年 利 率 (%)	金	額	年 利 率 (%)
華南商業銀行	<u>\$</u>	<u>550,222</u>	0~1.7	<u>\$</u>	<u>452,727</u>	0~3.55

6. 華租深圳

現金及約當現金

	113年12月31日			112年12月31日		
	金	額	年 利 率 (%)	金	額	年 利 率 (%)
華南商業銀行	<u>\$</u>	<u>285,897</u>	0.05~1.35	<u>\$</u>	<u>47,038</u>	0.05~4.5

7. 華南永昌證券旗下子公司

期貨交易人權益

	113年12月31日	112年12月31日
華南商業銀行	<u>\$ 207,612</u>	<u>\$ 197,978</u>

四六、企業合併

營業讓與

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

該營業讓與案業經金管會 111 年 11 月 14 日金管證券字第 1110384930 號函核准，讓與基準日為 112 年 1 月 3 日，讓與金額及受讓之資產明細如下：

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

四七、現金流量資訊

(一) 非現金交易

除已於其他附註揭露外，合併公司於 113 及 112 年度進行下列非現金交易之投資及籌資活動：

合併公司於 113 年及 112 年 12 月 31 日取得公允價值合計 1,823,625 仟元及 2,815,078 仟元之不動產及設備（請參閱附註十七），相關之應付設備款（帳列應付款項）分別合計減少 0 仟元及減少 344 仟元，致購置不動產及設備支付現金數分別合計為 1,823,625 仟元及 2,815,422 仟元。

合併公司於 113 年及 112 年 12 月 31 日取得公允價值分別合計 288,674 仟元及 171,602 仟元之無形資產（請參閱附註二十），相關之應付設備款（帳列應付款項）分別合計減少 0 仟元及減少 7,034 仟元，致購置無形資產支付現金數分別合計為 288,674 仟元及 178,636 仟元。

(二) 來自籌資活動之負債變動

113 年度

	113年1月1日	現金流量	非現金之變動	其他變動	其他	113年12月31日
短期借款	\$ 2,653,000	(\$ 686,000)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,967,000
應付商業本票	36,316,177	14,554,716	-	(9,969)	-	50,860,924
應付公司債	21,686,915	2,000,000	-	2,301	-	23,689,216
應付金融債	58,900,000	(11,200,000)	-	-	-	47,700,000
長期借款	759,328	95,672	-	-	-	855,000
租賃負債	2,325,107	(746,732)	690,013	(5,919)	(46,004)	2,247,642
合 計	\$ 122,640,527	\$ 4,017,656	\$ 690,013	\$ 31,177	(\$ 13,587)	\$ 127,319,782

112 年度

	112年1月1日	現金流量	非現金之變動	其他變動	112年12月31日
短期借款	\$ 1,286,000	\$ 1,367,000	\$ -	\$ -	\$ 2,653,000
應付商業本票	19,879,471	16,442,816	-	(6,110)	36,316,177
應付公司債	28,684,626	(7,000,000)	-	2,289	21,686,915
應付金融債	57,900,000	1,000,000	-	-	58,900,000
長期借款	570,000	189,328	-	-	759,328
租賃負債	2,075,114	(751,870)	1,041,406	369	2,325,107
合計	\$ 110,395,211	\$ 11,247,274	\$ 1,041,406	(\$ 570)	\$ 122,640,527

四八、質抵押之資產

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

	113年12月31日	112年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	\$ 733,828	\$ 742,676
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	674,235	645,588
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資－債券投資	8,770,700	8,004,000
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
其他資產－營業保證金及交割 結算基金	905,058	915,974
其他資產－受限制資產	39,690	39,690
不動產及設備－土地	596,727	596,727
不動產及設備－房屋及建築物 －淨額	78,478	82,814
投資性不動產－土地	867,802	867,802
投資性不動產－房屋及建築物 －淨額	11,040	11,439
	<u>\$ 51,877,558</u>	<u>\$ 51,106,710</u>

四九、重大或有負債及未認列之合約承諾

子公司之重大承諾事項及或有事項

1. 華南商業銀行及其子公司

截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，華南商業銀行及其子公司計有下列承諾事項：

	113年12月31日	112年12月31日
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ 109,253,992	\$ 113,093,465
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	104,831,915	100,644,210

(接次頁)

(承前頁)

	113年12月31日	112年12月31日
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	\$ 23,864,120	\$ 27,703,497
各類保證款項	108,440,553	105,123,922
受託代收款項	82,030,042	86,167,451
受託代放款項	1,263	1,263
應付保證票據	48,602,475	47,804,575
信託資產	1,705,544,751	1,181,397,888
保管有價證券	44,485,672	46,292,509
受託經理政府登錄債券	134,645,400	100,158,700
受託經理集保短期票券	113,181,668	105,550,738

2. 華南產險

未認列之合約承諾如下：

	113年12月31日	112年12月31日
購買不動產及設備及無形 資產	<u>\$ 56,535</u>	<u>\$ 78,610</u>

五十、其 他

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

基於維護商譽及保障客戶權益，華南商業銀行及華南永昌投信於 98 年 5 月 8 日經董事會決議通過向投資人買回相關商品，再向發行機構求償。截至 113 年 12 月 31 日止，華南商業銀行及華南永昌投信買

回上述商品之金額分別計 5,334,736 仟元及 1,560,948 仟元（含未到期保費，帳列應收款項）。由於 PEM 集團所投資之商品中含有人壽保險保單，基於維護股東權益為考量，華南商業銀行於 99 年 12 月 17 日經常務董事會決議及 99 年 12 月 27 日經董事會決議，華南永昌投信於 99 年 12 月 21 日經董事會決議，配合美國法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，分別以美金 39,469 仟元及美金 7,310 仟元之移轉價格承受保單資產，並就整體 PEM 案分別認列新台幣 4,050,491 仟元及 1,325,174 仟元之備抵損失。華南商業銀行及華南永昌投信並於 100 年 1 月 3 日將承接保單資產之善後計畫，函報主管機關備查。100 年 3 月份已與其他債權機構成立保單資產信託及完成相關文件之簽署，自接管人處承受保單資產，並持續繳交保費以維持保單之有效性。

五一、公允價值及等級資訊

(一) 合併公司以公允價值衡量者之等級資訊

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

資 產 及 負 債 項 目	113年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	\$ 9,174,022	\$ 8,356,862	\$ 199,555	\$ 617,605
債券投資	8,516,367	597,970	7,918,397	-
其 他	127,576,713	2,427,279	124,688,870	460,564
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票投資	25,727,567	16,748,721	-	8,978,846
債券投資	340,001,317	13,623,569	326,377,748	-
其 他	8,512,304	489,599	8,022,705	-
衍生金融資產及負債				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	15,386,570	742	15,385,828	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	5,183,051	836	5,182,215	-

112年12月31日				
資 產 及 負 債 項 目	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量				
非衍生金融資產及負債				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡				
量之金融資產				
股票投資	\$ 8,292,287	\$ 7,326,209	\$ 122,823	\$ 843,255
債券投資	5,554,445	1,283,548	4,270,897	-
其 他	99,487,271	1,952,757	97,031,423	503,091
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票投資	45,179,062	35,401,604	-	9,777,458
債券投資	326,175,965	9,806,560	316,369,405	-
其 他	8,429,912	491,555	7,938,357	-
負 債				
持有供交易之金融負債	32,544	-	32,544	-
衍生金融資產及負債				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	5,459,900	704	5,459,196	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	8,618,874	2,453	8,612,870	3,551

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

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

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

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

易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。

(2) 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。

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

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

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

2. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

113 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少				年底餘額
		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	清算退還股款	減資退還股款	
透過損益按公允價值衡量之金融資產										
未上市（櫃）股票	\$ 843,255	(\$ 95,595)	\$ -	\$ 65,624	\$ 86,932	\$ 109,095	\$ 173,516	\$ -	\$ -	\$ 617,605
受益證券	503,091	(65,469)	-	28,642	-	5,700	-	-	-	460,564
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產										
未上市（櫃）股票	9,777,458	-	(796,571)	-	-	-	-	-	2,041	8,978,846

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 113 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額為損失 161,064 仟元。

112 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少				年底餘額
		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	清算退還股款	減資退還股款	
透過損益按公允價值衡量之金融資產										
未上市（櫃）股票	\$ 926,227	(\$ 27,208)	\$ -	\$ 43,589	\$ -	\$ 99,353	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 843,255
受益證券	511,291	(36,005)	-	52,980	-	25,175	-	-	-	503,091
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產										
未上市（櫃）股票	10,721,818	-	(937,830)	-	-	-	-	-	6,530	9,777,458
其他金融資產										
應收債權	10,003	30,664	-	-	-	40,667	-	-	-	-

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 112 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額為損失 63,213 仟元。

3. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

113 年及 112 年 12 月 31 日所持有屬第三等級之金融資產及負債，其量化之不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱	113年12月31日之公允價值	112年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
未上市（櫃）股票	\$ 617,605	\$ 843,255	市場法或按市價依據流動性折價調整。資產法。	流動性折扣比率	10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。
受益證券	460,564	503,091		流動性折扣比率	10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
未上市（櫃）股票	8,978,846	9,777,458	市場法或按市價依據流動性折價調整或資產法。	少數股權及流動性折扣比率	10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

華南金控

華南金控 113 年及 112 年 12 月 31 日所持有屬第三等級之金融資產及負債，其量化之不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱	113年12月31日之公允價值	112年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
未上市（櫃）股票	\$ 1,397,756	\$ 1,363,092	市場法或按市價依據流動性折價調整或資產法。	少數股權及流動性折扣比率	10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

華南商業銀行及其子公司

華南商業銀行及其子公司 113 年及 112 年 12 月 31 日所持有屬第三等級之金融資產及負債，其量化之不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱	113年12月31日之公允價值	112年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 受益證券	\$ 248,484	\$ 288,976	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	6,691,538	7,601,465	市場法或按市價依據流動性折價調整或資產法。	流動性折扣比率	10%、20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

華南永昌證券及其子公司

重大不可觀察輸入值資訊列表如下：

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

名稱	113年12月31日之公允價值	112年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 透過損益按公允價值衡量之金融資產 股權投資	\$ 23,584	\$ 12,960	市場法或按市價依據流動性折價調整。	流動性折扣比率	20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市（櫃）股票	776,463	701,768	資產法。	少數股權及流動性折扣比率	10%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

華南產險

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

名稱	113年12月31日之公允價值	112年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 未上市（櫃）股票	\$ 65,506	\$ 91,105	市場法或按市價依據流動性折價調整。	流動性折扣比率	10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。
受益證券	19,013	22,815	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	4,917	10,896	市場法或按市價依據流動性折價調整。	流動性折扣比率	10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

華南永昌投信

重大不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱	113年12月31日 之公允價值	112年12月31日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市（櫃）股票	\$ 100,473	\$ 91,414	資產法。	少數股權及流動性折扣比率	10%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

華南金創投

重大不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱	113年12月31日 之公允價值	112年12月31日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 未上市（櫃）股票	\$ 528,515	\$ 739,190	市場法或按市價依據流動性折價調整。	流動性折扣比率	20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。
受益證券	193,067	191,300	資產法。	流動性折扣比率	10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

華南金資產管理

重大不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱	113年12月31日 之公允價值	112年12月31日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市（櫃）股票	7,698	8,823	資產法。	流動性折扣比率	10%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

4. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

對於未上市（櫃）股權華南商業銀行及其子公司主要係採市場法及資產法進行評價，市場法評價流程係對受評標的公司進行財務分析後，依其產業及業務性質選擇 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。

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

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

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

項 目	公允價值變動反應於 本 年 度 損 益		公允價值變動反應於 其 他 綜 合 損 益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>113 年 12 月 31 日</u>				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益證券	\$ 2,761	(\$ 2,761)	\$ -	\$ -
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	-	-	152,415	(152,415)

項 目	公允價值變動反應於 本 年 度 損 益		公允價值變動反應於 其 他 綜 合 損 益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>112 年 12 月 31 日</u>				
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)

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

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

(二) 華南商業銀行及其子公司

1. 非以公允價值衡量者

(1) 公允價值資訊

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

項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>113 年 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	\$ 834,332,577	\$ 827,014,703
<u>非金融資產</u>		
投資性不動產	9,203,193	30,962,368
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	47,700,000	38,275,903

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

(2) 公允價值之等級資訊

資 產 及 負 債 項 目	113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	\$ 827,014,703	\$ 26,228,742	\$ 800,785,961	\$ -
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產	30,962,368	-	-	30,962,368
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	38,275,903	-	38,275,903	-

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	-

(3) 評價技術

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

- A.現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、存出保證金、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、其他金融負債及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其合併資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- B.貼現及放款（含催收款）：華南商業銀行及其子公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為輸入值，業可反映市場利率，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- C.按攤銷後成本衡量之債務工具投資：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。

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

E.應付金融債券：係以其預期現金流量之折現值估計公允價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之借款利率為準，所使用之折現率為 2.0036% 至 3.0514%。

(三) 華南永昌證券及其子公司

1. 公允價值之資訊

(1) 非按公允價值衡量之金融工具

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

(2) 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

2. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

3. 金融工具之種類

	113年12月31日	112年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量		
強制透過損益按公允價值衡量	\$ 3,641,271	\$ 2,508,539
按攤銷後成本衡量之金融資產（註 1）	55,745,261	39,346,414
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
權益工具投資	5,467,138	4,460,658
債務工具投資	20,322,320	19,015,259
<u>金融負債</u>		
透過損益按公允價值衡量		
持有供交易	7,572	36,736
按攤銷後成本衡量（註 2）	71,958,232	53,635,131

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

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

(四) 華南產險

1. 公允價值之資訊

(1) 非按公允價值衡量之金融工具

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

113 年 12 月 31 日

	帳面金額	公允價值 第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產（註）					
— 國內金融債	\$ 69,845	\$ -	\$ 69,218	\$ -	\$ 69,218
— 國內公司債	99,894	-	99,980	-	99,980
— 國內公債	296,818	287,340	-	-	287,340
— 國外金融債	386,873	-	374,790	-	374,790
— 國外公司債	929,979	-	881,648	-	881,648
— 國外公債	98,183	95,602	-	-	95,602
	<u>\$1,881,592</u>	<u>\$ 382,942</u>	<u>\$1,425,636</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,808,578</u>

112 年 12 月 31 日

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

註：係包含抵繳存出保證金之按攤銷後成本衡量之金融資產。

上述第 2 等級之公允價值衡量，係依收益法之現金流量折現分析決定。

(2) 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

2. 金融工具之種類

	113年12月31日	112年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量		
強制透過損益按公允價值衡量	\$ 9,278,477	\$ 8,106,879
按攤銷後成本衡量（註 1）	8,755,501	9,922,989
透過其他綜合損益按公允價值衡量		
權益工具投資	4,917	10,896
債務工具投資	3,913,595	2,994,298
<u>金融負債</u>		
透過損益按公允價值衡量		
持有供交易	106,946	36,165
按攤銷後成本衡量（註 2）	1,091,624	2,108,006

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

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

(五) 華南永昌投信

1. 公允價值之資訊

非按公允價值衡量之金融工具

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

2. 金融工具之種類

	113年12月31日	112年12月31日
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之金融資產		
產（註1）	\$ 389,790	\$ 438,221
透過其他綜合損益按公允		
價值衡量之權益工具投資	100,473	91,414
<u>金融負債</u>		
按攤銷後成本衡量（註2）	304,019	331,323

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

註2：餘額係包含短期借款及其他應付款（不含應付股利、應付薪資及獎金、應付銷售獎金、應付退休金、應付勞健保、應付連結稅制及應付營業稅）等按攤銷後成本衡量之金融負債。

(六) 華南金創投

1. 公允價值之資訊

非按公允價值衡量之金融工具

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

2. 金融工具之種類

	113年12月31日	112年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量		
強制透過損益按公允		
價值衡量	\$ 1,103,161	\$ 1,071,357
按攤銷後成本衡量（註1）	639,888	501,326
<u>金融負債</u>		
按攤銷後成本衡量（註2）	176	272

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

註 2：餘額係包含其他應付款（扣除應付薪資、應付績效獎金、應付保險費、應付退休金及應付營業稅）及其他應付款－關係人等按攤銷後成本衡量之金融負債。

(七) 華南金資產管理

1. 公允價值之資訊

非按公允價值衡量之金融工具

華南金資產管理非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值。

2. 金融工具之種類

	113年12月31日	112年12月31日
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量（註1）	\$ 452,608	\$ 260,623
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具投資	7,698	8,823
<u>金融負債</u>		
按攤銷後成本衡量（註2）	4,503,710	4,391,767

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

註 2：餘額係包含短期借款、應付短期票券淨額、應付票據、應付帳款、部分其他應付款、長期借款、長期應付款項、負債準備及存入保證金等按攤銷後成本衡量之金融負債。

五二、財務風險管理

(一) 華南金控

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

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

(二) 華南商業銀行

1. 概 述

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

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

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

2. 風險管理組織架構

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

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

稽核部門掌理檢查、評估華南商業銀行及其子公司內部控制制度妥當性與有效性。

3. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

(2) 信用風險管理政策

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

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

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a. 授信資產分類

華南商業銀行及其子公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，華南商業銀行訂定「資產評估分類要點」及「延滯放

款、逾期放款、催收款及呆帳處理要點」等規章，華南商業銀行之子公司訂定「延滯放款、逾期帳款、催收款及呆帳處理要點」規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

b. 信用品質等級

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

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

B. 存放及拆借銀行同業

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

C. 債務工具投資及衍生工具

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

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

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

a. 客戶依華南商業銀行及其子公司辦理衍生工具業務信用風險限額控管相關規定取得額度者，應於核准之信用風險額度內辦理。

- b. 金融機構依經主管機關認可之信用評等機構給予之長期信用評等等級核予信用風險額度。
- c. 華南商業銀行及其子公司與我國中央銀行以及於集中市場所承作之衍生工具交易，不受前款信用風險額度限制。

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

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

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

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

為避免風險過度集中，華南商業銀行之子公司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。

C. 淨額交割總約定

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

D. 其他信用增強

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

E. 已減損金融資產之擔保品金額

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

113 年 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	\$ 125,604	\$ 16,399	\$ 109,205	\$ -
－其他	5,602,831	4,177,629	1,425,202	-
貼現及放款	<u>9,839,253</u>	<u>2,367,698</u>	<u>7,471,555</u>	<u>12,741,179</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 15,567,688</u>	<u>\$ 6,561,726</u>	<u>\$ 9,005,962</u>	<u>\$ 12,741,179</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>

(4) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

A. 授信資產

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

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

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

Stage 3：係指符合下點(5)違約及信用減損金融資產之定義者。

B. 投資部位

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

期間預期信用損失；若基準日信用評等為 Ca/CC，表示信用已減損，則該檔債券將判定為屬於 Stage3，需計算存續期間預期信用損失。

(5) 違約及信用減損金融資產之定義

A. 授信資產

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

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

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

B. 投資部位

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

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

(6) 沖銷政策

逾期放款及催收款項，具有下列情事之一者，扣除可回收部分後轉銷為呆帳：

- A. 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。

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

(7) 金融資產之合約現金流量修改

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

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

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

(8) 預期信用損失之衡量

A.授信資產

華南商業銀行及其子公司為評估預期信用損失之目的，依授信業務區分為企金與個金。企金項下有國內分行及 OBU（以下簡稱企金國內）和海外分行。其中，企金國內依政府機關、公營事業及總額度拆分五組；企金

海外分行依掛帳行分組。個金依放款型態區分為六類產品、現金卡及信用卡。

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

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

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

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

B. 投資部位

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

原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之債務投資工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

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

(9) 前瞻性資訊之考量

A. 授信資產

華南商業銀行及其子公司根據 IFRS 9 規定，計算預期信用損失需考量前瞻性資訊之影響，國內部位利用漸進式單因子模型 (ASRF) 將違約機率配合總體經濟指標進行前瞻性資訊之調整。企金係以 GDP 成長率，個金係以失業率做為總體經濟指標；海外分行部位，以 GDP 成長率及失業率進行前瞻性資訊之調整。前瞻性資訊相關數據係選用歷史期間五年資料（可視為一次景氣循環）當基準，未來五年總體經濟數據估計值視為前哨站，更新頻率為每半年一次，若提早發現經濟反轉點，華南商業銀行及其子公司得以及時因應未來衝擊。

B. 投資部位

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

(10) 華南商業銀行及其子公司授信資產總帳面金額及備抵損失之變動

貼現及放款備抵損失之變動

113 年度

	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
年初餘額	\$ 1,577,071	\$ 3,764,486	\$ 1,635,038	\$ 6,976,595	\$ 21,884,985	\$ 28,861,580
因年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	(1,215,971)	1,216,342	(371)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(62,903)	(73,969)	136,872	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	11,460	(11,443)	(17)	-	-	-
－於當年度除列之金融資產	(1,091,095)	(2,351,177)	(753,866)	(4,196,138)	-	(4,196,138)
購入或創始之新金融資產	2,066,702	2,795,301	1,335,039	6,197,042	-	6,197,042
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	-	-	-	-	(576,647)	(576,647)
匯率及其他變動	29,858	37,772	15,003	82,633	-	82,633
年底餘額	<u>\$ 1,315,122</u>	<u>\$ 5,377,312</u>	<u>\$ 2,367,698</u>	<u>\$ 9,060,132</u>	<u>\$ 21,308,338</u>	<u>\$ 30,368,470</u>

112 年度

	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
年初餘額	\$ 4,036,727	\$ 1,914,979	\$ 3,695,763	\$ 9,647,469	\$ 18,025,750	\$ 27,673,219
因年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	(1,870,915)	1,980,010	(109,095)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(89,078)	(3,099)	92,177	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	10,587	(10,461)	(126)	-	-	-
－於當年度除列之金融資產	(3,325,184)	(1,906,254)	(2,721,050)	(7,952,488)	-	(7,952,488)
購入或創始之新金融資產	2,808,697	1,789,311	672,760	5,270,768	-	5,270,768
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	-	-	-	-	3,859,235	3,859,235
匯率及其他變動	6,237	-	4,609	10,846	-	10,846
年底餘額	<u>\$ 1,577,071</u>	<u>\$ 3,764,486</u>	<u>\$ 1,635,038</u>	<u>\$ 6,976,595</u>	<u>\$ 21,884,985</u>	<u>\$ 28,861,580</u>

貼現及放款總帳面金額之變動

113 年度

	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
年初餘額	\$ 2,115,749,640	\$ 146,731,962	\$ 9,836,318	\$ 2,272,317,920
因年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	(25,490,516)	25,495,514	(4,998)	-
－轉為信用減損金融資產	(622,996)	(556,316)	1,179,312	-
－轉為 12 個月預期信用損失	14,738,928	(14,709,321)	(29,607)	-
－於當年度除列之金融資產	(885,442,939)	(95,466,494)	(5,477,834)	(986,387,267)
購入或創始之新金融資產	1,032,690,612	83,034,916	4,213,923	1,119,939,451
匯率及其他變動	14,727,318	1,636,188	122,139	16,485,645
年底餘額	<u>\$ 2,266,350,047</u>	<u>\$ 146,166,449</u>	<u>\$ 9,839,253</u>	<u>\$ 2,422,355,749</u>

112 年度

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
年初餘額	\$ 2,006,203,694	\$ 40,083,936	\$ 18,493,078	\$ 2,064,780,708
因年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	(61,214,729)	65,956,727	(4,741,998)	-
— 轉為信用減損金融資產	(523,058)	(55,071)	578,129	-
— 轉為 12 個月預期信用損失	25,434,546	(24,768,837)	(665,709)	-
— 於當年度除列之金融資產	(843,176,175)	(20,430,423)	(7,716,637)	(871,323,235)
購入或創始之新金融資產	988,345,500	85,945,552	3,866,468	1,078,157,520
匯率及其他變動	679,862	78	22,987	702,927
年底餘額	\$ 2,115,749,640	\$ 146,731,962	\$ 9,836,318	\$ 2,272,317,920

應收款項備抵損失之變動

113 年度

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 資 產)	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	依 法 提 列 之 減 損 差 異	合 計
年初餘額	\$ 42,896	\$ 84,521	\$ 3,912,820	\$ 4,040,237	\$ 64,654	\$ 4,104,891
因年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	(3,977)	3,979	(2)	-	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(3,763)	(2,877)	6,640	-	-	-
— 轉為 12 個月預期信用損失	49	(48)	(1)	-	-	-
— 於當年度除列之金融資產	(28,179)	(13,356)	(34,421)	(75,956)	-	(75,956)
購入或創始之新金融資產	32,427	12,647	27,168	72,242	-	72,242
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	-	-	-	-	28,248	28,248
匯率及其他變動	612	(55,506)	281,824	226,930	-	226,930
年底餘額	\$ 40,065	\$ 29,360	\$ 4,194,028	\$ 4,263,453	\$ 92,902	\$ 4,356,355

112 年度

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 資 產)	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	依 法 提 列 之 減 損 差 異	合 計
年初餘額	\$ 55,095	\$ 45,078	\$ 4,076,863	\$ 4,177,036	\$ 72,789	\$ 4,249,825
因年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	(7,220)	7,296	(76)	-	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(21,795)	(898)	22,693	-	-	-
— 轉為 12 個月預期信用損失	49	(46)	(3)	-	-	-
— 於當年度除列之金融資產	(42,469)	(9,675)	(151,511)	(203,655)	-	(203,655)
購入或創始之新金融資產	59,527	8,762	14,392	82,681	-	82,681
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	-	-	-	-	(8,135)	(8,135)
匯率及其他變動	(291)	34,004	(49,538)	(15,825)	-	(15,825)
年底餘額	\$ 42,896	\$ 84,521	\$ 3,912,820	\$ 4,040,237	\$ 64,654	\$ 4,104,891

應收款項總帳面金額之變動

113 年度

	1 2 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失(信用 減損金融資產)	合 計
年初餘額	\$ 18,817,754	\$ 12,966,625	\$ 5,896,755	\$ 37,681,134
因年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	(128,710)	128,780	(70)	-
－轉為信用減損金融資產	(91,100)	(12,830)	103,930	-
－轉為 12 個月預期信用損失	40,103	(39,813)	(290)	-
除 列	(9,936,825)	(617,915)	(168,228)	(10,722,968)
購入或創始之新金融資產	12,580,950	1,031,249	78,228	13,690,427
匯率及其他變動	191,264	1,243,919	(181,890)	1,253,293
年底餘額	<u>\$ 21,473,436</u>	<u>\$ 14,700,015</u>	<u>\$ 5,728,435</u>	<u>\$ 41,901,886</u>

112 年度

	1 2 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失(信用 減損金融資產)	合 計
年初餘額	\$ 17,101,573	\$ 7,986,674	\$ 6,377,048	\$ 31,465,295
因年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	(209,288)	215,837	(6,549)	-
－轉為信用減損金融資產	(73,223)	(7,809)	81,032	-
－轉為 12 個月預期信用損失	59,552	(57,677)	(1,875)	-
除 列	(9,648,508)	(254,572)	(244,772)	(10,147,852)
購入或創始之新金融資產	11,639,522	536,080	46,692	12,222,294
匯率及其他變動	(51,874)	4,548,092	(354,821)	4,141,397
年底餘額	<u>\$ 18,817,754</u>	<u>\$ 12,966,625</u>	<u>\$ 5,896,755</u>	<u>\$ 37,681,134</u>

其他金融資產備抵損失之變動

113 年度

	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
年初餘額	\$ 11,168	\$ -	\$ 137,728	\$ 148,896	\$ 3,600	\$ 152,496
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當年度除列之金融資產	(7,483)	-	(138,873)	(146,356)	-	(146,356)
購入或創始之新金融資產	5,584	-	45,636	51,220	-	51,220
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	-	-	-	-	9,377	9,377
匯率及其他變動	307	-	8,465	8,772	-	8,772
年底餘額	<u>\$ 9,576</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 52,956</u>	<u>\$ 62,532</u>	<u>\$ 12,977</u>	<u>\$ 75,509</u>

112 年度

	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
年初餘額	\$ 5,790	\$ -	\$ 10,799	\$ 16,589	\$ 2,791	\$ 19,380
因年初已認列之金融工具 所產生之變動：						
— 於當年度除列之金融 資產	(4,051)	-	(8,956)	(13,007)	-	(13,007)
購入或創始之新金融資產	9,531	-	135,885	145,416	-	145,416
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	-	-	-	-	809	809
匯率及其他變動	(102)	-	-	(102)	-	(102)
年底餘額	\$ 11,168	\$ -	\$ 137,728	\$ 148,896	\$ 3,600	\$ 152,496

其他金融資產總帳面金額之變動

113 年度

	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
年初餘額	\$ 850,398	\$ -	\$ 150,044	\$ 1,000,442
因年初已認列之金融工具所產 生之變動：				
— 於當年度除列之金融 資產	(566,948)	-	(143,562)	(710,510)
購入或創始之新金融資產	473,825	-	61,887	535,712
匯率及其他變動	20,553	-	8,464	29,017
年底餘額	\$ 777,828	\$ -	\$ 76,833	\$ 854,661

112 年度

	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
年初餘額	\$ 307,737	\$ -	\$ 22,189	\$ 329,926
因年初已認列之金融工具所產 生之變動：				
— 於當年度除列之金融 資產	(172,736)	-	(16,041)	(188,777)
購入或創始之新金融資產	720,510	-	143,896	864,406
匯率及其他變動	(5,113)	-	-	(5,113)
年底餘額	\$ 850,398	\$ -	\$ 150,044	\$ 1,000,442

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 年度

	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
年初餘額	\$ 201,402	\$ 874,328	\$ 9,007	\$ 1,084,737	\$ 675,775	\$ 1,760,512
因年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	(75,201)	75,201	-	-	-	-
— 轉為信用減損金融 資產	(1,022)	(81)	1,103	-	-	-
— 轉為12個月預期信 用損失	4,982	(4,982)	-	-	-	-
— 於當年度除列之金 融資產	(150,632)	(777,231)	(3,626)	(931,489)	-	(931,489)
購入或創始之新金融資產	145,533	266,001	5,381	416,915	-	416,915
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	-	-	-	-	503,631	503,631
匯率及其他變動	1,257	2,011	2	3,270	-	3,270
年底餘額	\$ 126,319	\$ 435,247	\$ 11,867	\$ 573,433	\$ 1,179,406	\$ 1,752,839

112 年度

	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
年初餘額	\$ 549,524	\$ 587,145	\$ 52,982	\$ 1,189,651	\$ 504,294	\$ 1,693,945
因年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	(527,875)	527,875	-	-	-	-
— 轉為信用減損金融 資產	(389)	(23)	412	-	-	-
— 轉為 12 個月預期信 用損失	4,091	(4,060)	(31)	-	-	-
— 於當年度除列之金 融資產	(455,154)	(584,704)	(47,418)	(1,087,276)	-	(1,087,276)
購入或創始之新金融資產	631,006	348,103	3,038	982,147	-	982,147
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	-	-	-	-	171,481	171,481
匯率及其他變動	199	(8)	24	215	-	215
年底餘額	<u>\$ 201,402</u>	<u>\$ 874,328</u>	<u>\$ 9,007</u>	<u>\$ 1,084,737</u>	<u>\$ 675,775</u>	<u>\$ 1,760,512</u>

(11) 信用風險最大暴險額

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

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

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額	
	113年12月31日	112年12月31日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 109,253,992	\$ 113,093,465
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	104,831,915	100,644,210
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	23,864,120	27,703,497
各項保證款項	108,440,553	105,123,922
合 計	\$ 346,390,580	\$ 346,565,094

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

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

113年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	\$ 315,765,402	\$ 699,997
— 其 他	8,022,705	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
— 債券投資	342,087,757	7,299,654
— 其 他	492,294,669	-
應 收 款		
— 信用卡業務	12,041,718	-
— 其 他	25,798,290	-
貼現及放款	2,422,355,749	1,769,067,856
其他金融資產		
— 信用卡業務	59,757	-
— 其 他	17,740	-
<u>表外項目</u>		
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	109,253,992	3,908,510
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	104,831,915	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	23,864,120	10,185,738
各類保證款項	108,440,553	56,750,046

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

C. 最大信用風險暴險之貼現及放款總帳面金額

		113年12月31日			
金融資產類別 評等等級	1 2 個月預期 信用損失	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
		存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	
—企 金	\$ 1,307,543,232	\$ 140,343,350	\$ 8,611,343	\$ 1,456,497,925	
—個 金	958,806,815	5,823,099	1,227,910	965,857,824	
貼現及放款總帳面 金額	\$ 2,266,350,047	\$ 146,166,449	\$ 9,839,253	2,422,355,749	
備抵損失	(\$ 1,315,122)	(\$ 5,377,312)	(\$ 2,367,698)	(9,060,132)	
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				(21,308,338)	
貼現及放款折溢價 調整				(195,800)	
貼現及放款總淨額				\$ 2,391,791,479	

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

D. 不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額

	113年12月31日	112年12月31日
透過損益按公允價值 衡量金融資產		
—債 券	\$ 6,280,100	\$ 3,732,122
—衍生工具	15,376,176	5,368,328
—其 他	124,974,487	98,006,678
合 計	\$ 146,630,763	\$ 107,107,128

(12) 信用風險集中情形

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

A. 產業別

產 業 別	113年12月31日		112年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ 1,094,608,159	45	\$ 1,063,833,221	47
自 然 人	962,759,467	40	849,727,748	38
國外機構	288,856,338	12	288,462,835	13
政府機關	63,100,000	3	32,406,020	1
公營事業	10,902,105	-	33,015,047	1
非營利團體	2,119,923	-	1,824,049	-
金融機構	9,757	-	3,049,000	-
合 計	\$ 2,422,355,749	100	\$ 2,272,317,920	100

B. 地區別

根據華南商業銀行及其子公司對跨國債權（不含台灣）之國家風險統計資料，亞洲、美洲、歐洲及其他地區 113 年 12 月 31 日暴險額佔海外總暴險額比重分別為 34.3%、29.7%、19.0%與 17.0%。華南商業銀行及其子公司秉持穩健經營的原則，業務拓展方針以選擇投資等級以上，低度風險國家為主，目前各區域之國家風險暴險額均在合併公司承擔限額內。

C. 擔保品別

擔 保 品 別	113年12月31日		112年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
純 信 用	\$ 653,287,893	27	\$ 636,826,243	28
提供擔保				
— 股票擔保	30,276,440	1	31,900,071	1
— 債單擔保	37,922,117	2	37,748,949	2
— 不動產擔保	1,499,798,637	62	1,376,974,346	61
— 動產擔保	44,798,004	2	40,913,527	2
— 應收票據	10,136,474	-	10,375,172	-
— 保 證 函	130,386,424	5	120,558,360	5
— 其 他	15,749,760	1	17,021,252	1
合 計	\$ 2,422,355,749	100	\$ 2,272,317,920	100

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

華南商業銀行及其子公司之流動性風險係指因無力償還到期之負債或必須承受重大損失始能取得還款資金之情況下，對現在或未來之盈餘或權益產生減損之風險。風險

之來源包括因資金來源非預期之減少或改變，以及因未察覺或無法應付市場狀況之改變，致無法將資產迅速變現之情形。

(2) 華南商業銀行及其子公司之流動性風險管理政策分述如下：

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

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

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

(3) 非衍生金融資產及負債到期分析

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

113年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1年	超過1年	合 計
<u>主要到期資金流入</u>						
現金及約當現金	\$ 69,822,361	\$ 3,080,166	\$ 106,204	\$ 922,693	\$ -	\$ 73,931,424
存放央行及拆借銀行同業	136,530,843	22,757,588	13,517,001	17,036,889	52,389,301	242,231,622
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	131,006,103	-	-	-	-	131,006,103
附賣回票券及債券投資	1,800,000	-	-	-	-	1,800,000
放款（不含催收款項）	214,174,828	198,039,470	225,095,062	231,048,756	1,519,635,482	2,387,993,598
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	777,133	3,299,341	5,077,905	11,950,004	321,922,907	343,027,290
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	374,968,385	40,176,469	39,415,934	47,233,752	332,538,037	834,332,577
其他資金流入	9,437,311	2,381,040	3,159,312	1,383,668	935,255	17,296,586
小 計	938,516,964	269,734,074	286,371,418	309,575,762	2,227,420,982	4,031,619,200
<u>主要到期資金流出</u>						
央行及銀行同業存款	144,415,162	74,271,062	52,707,331	42,846	5	271,436,406
存款及匯款	426,712,406	528,232,295	365,427,141	545,604,785	1,535,955,070	3,401,931,697
附買回票券及債券負債	21,543,535	4,319,600	3,248,593	216,020	-	29,327,748
應付金融債券	-	-	-	1,000,000	46,700,000	47,700,000
租賃負債	77,428	109,875	149,711	322,635	1,478,433	2,138,082
其他資金流出	10,653,230	7,464,442	11,431,190	8,980,896	49,022,415	87,552,173
小 計	603,401,761	614,397,274	432,963,966	556,167,182	1,633,155,923	3,840,086,106
期距缺口	\$ 335,115,203	(\$ 344,663,200)	(\$ 146,592,548)	(\$ 246,591,420)	\$ 594,265,059	\$ 191,533,094

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

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

(4) 衍生金融資產及負債到期分析

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

衍生金融資產及負債到期分析如下：

113年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	\$ 199,312,448	\$ 129,103,203	\$ 97,843,970	\$ 84,800,107	\$ 3,532,211	\$ 514,591,939
一流 入	201,509,990	133,704,978	101,021,998	87,937,471	3,533,493	527,707,930

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

(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	\$ -	\$ 2,143,116	\$ 2,510,905	\$ 13,514,620	\$ 86,663,274	\$ 104,831,915
已開發且不可撤銷之放 款承諾	53,461	3,960,889	3,671,246	57,615,793	43,952,603	109,253,992
已開立但尚未使用之信 用狀餘額	5,030,845	12,833,578	2,329,727	735,724	2,934,246	23,864,120
各類保證款項	13,336,141	12,795,963	11,404,181	15,756,667	55,147,601	108,440,553
合 計	\$ 18,420,447	\$ 31,733,546	\$ 19,916,059	\$ 87,622,804	\$ 188,697,724	\$ 346,390,580

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

5. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

(2) 市場風險管理架構及規劃

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

以適當反映並落實華南商業銀行及其子公司金融交易市場風險管理。

(3) 市場風險管理

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

A. 風險值 (Value at Risk, VaR)

風險值 (VaR) 係針對現有部位因市場不利變動所產生潛在損失之統計估計。於 99% 信賴水準內，呈現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 天內之市場波動性和過去 1 天內之市場波動性類似。

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

	113年度			112年度		
	平	均	最	平	均	最
外匯風險值	\$ 119,213		\$ 176,716	\$ 63,625	\$ 94,408	\$ 21,256
利率風險值	106,484		213,226	180,304	248,215	29,404
權益證券風險值	18,315		27,713	14,633	28,610	3,726
分散後風險值	144,164		215,818	182,163	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。

B. 壓力測試

壓力測試係用來衡量因市場風險因子變動，在最壞情況下潛在最大損失之方法。

華南商業銀行及其子公司以利率上升（或下降）200bps、權益證券下跌 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

金 融 資 產	113年12月31日			
	外	幣	匯	率
貨幣性項目	新	台	幣	
澳 幣	\$	1,238,221	20.4200	\$ 25,284,474
加拿大幣		63,228	22.8600	1,445,400
人 民 幣		7,265,889	4.4840	32,580,246
歐 元		605,938	34.1400	20,686,723
英 鎊		251,944	41.1800	10,375,073
港 幣		4,069,166	4.2220	17,180,019
日 幣		123,082,919	0.2096	25,798,180
澳 門 幣		136,571	4.0990	559,810
紐 幣		63,466	18.5000	1,174,117
菲律賓披索		1,596,470	0.5669	905,039
新加坡幣		92,043	24.1400	2,221,921
美 金		9,100,070	32.7850	298,345,781
越 南 盾		5,434,883,797	0.0013	7,016,815
南 非 幣		767,439	1.7440	1,338,413
非貨幣性項目				
澳 幣		2,813,490	20.4200	57,451,458
人 民 幣		1,481,200	4.4840	6,641,703
歐 元		14,144	34.1400	482,861

（接次頁）

(承 前 頁)

113年12月31日								
		外	幣	匯	率	新	台	幣
英	鎊	\$	50,613	41.1800		\$	2,084,235	
港	幣		617,672	4.2220			2,607,812	
菲	律賓披索		784,186	0.5669			444,555	
新	加坡幣		92,619	24.1400			2,235,833	
美	金		9,279,824	32.7850			304,239,039	
南	非幣		1,644,757	1.7440			2,868,456	

金 融 負 債

貨幣性項目

澳 幣		3,069,447	20.4200			62,678,117	
加拿大幣		90,858	22.8600			2,077,003	
人 民 幣		6,424,983	4.4840			28,809,624	
歐 元		700,549	34.1400			23,916,740	
英 鎊		341,289	41.1800			14,054,291	
港 幣		2,264,344	4.2220			9,560,060	
日 幣		223,544,771	0.2096			46,854,984	
紐 幣		70,949	18.5000			1,312,552	
新加坡幣		47,302	24.1400			1,141,873	
美 金		26,099,157	32.7850			855,660,846	
越 南 盾		5,431,487,180	0.0013			7,012,430	
南 非 幣		2,288,734	1.7440			3,991,553	

非貨幣性項目

澳 幣		23,364	20.4200			477,086	
人 民 幣		253,658	4.4840			1,137,402	
歐 元		25,726	34.1400			878,271	
美 金		678,661	32.7850			22,249,908	
南 非 幣		345,930	1.7440			603,303	

112年12月31日								
		外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 資 產								
貨幣性項目								
澳	幣	\$	1,209,000		21.0000	\$	25,388,997	
加	拿大幣		94,928		23.2200		2,204,237	
人	民 幣		7,943,425		4.3280		34,379,142	
歐	元		683,969		34.0200		23,268,617	
英	鎊		297,060		39.1200		11,620,995	
港	幣		4,711,167		3.9290		18,510,174	
日	幣		76,909,573		0.2171		16,697,068	
澳	門 幣		92,889		3.8146		354,331	
紐	幣		64,088		19.5000		1,249,718	

(接 次 頁)

(承前頁)

112年12月31日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣
菲律賓披索	\$ 777,588	0.5546	\$ 431,251
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
<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
澳 門 幣	87,864	3.8146	335,161
菲律賓披索	1,535,103	0.5546	851,368
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
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
澳 幣	2,629,053	21.0000	55,210,120
加拿大幣	94,761	23.2200	2,200,358
人 民 幣	7,934,247	4.3280	34,339,419
歐 元	852,645	34.0200	29,006,984
英 鎊	301,100	39.1200	11,779,040
港 幣	2,951,230	3.9290	11,595,383
日 幣	171,927,172	0.2171	37,325,389
澳 門 幣	66,849	3.8146	255,001
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
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	20,696	30.7050	635,482

6. 金融資產之移轉

華南商業銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，主係為依據附買回票券及債券交易。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映華南商業銀行及其子公司於未來期間依固定價格買回已

移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，華南商業銀行及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但華南商業銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	113年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	\$ 2,477,429	\$ 2,460,151	\$ 2,477,429	\$ 2,460,151	\$ 17,278
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	23,192,323	20,930,627	21,175,602	20,905,863	269,739
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	5,589,082	5,936,970	6,741,404	5,912,883	828,521

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

7. 金融資產及金融負債互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

113年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)	金融工具 (註)	淨額 (e) = (c) - (d)
					所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 15,376,176	\$ -	\$ 15,376,176	\$ 2,105,439	\$ 3,389,314	\$ 9,881,423
附賣回條件交易	1,800,000	-	1,800,000	1,800,000	-	-

113年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)	金融工具 (註)	淨額 (e) = (c) - (d)
					設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 5,068,533	\$ -	\$ 5,068,533	\$ 2,105,439	\$ 1,649,085	\$ 1,314,009
附買回條件交易	29,327,748	-	29,327,748	31,258,834	111,469	(2,042,555)

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

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

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(三) 華南永昌證券及其子公司

1. 財務風險管理目的與政策

華南永昌證券及其子公司經營面臨之主要風險，包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險、流動性風險與作業風險等。為提升及強化風險管理文化及能力，華南永昌證券及其子公司已訂定相關風險管理政策，經董事會審議通過，並發展風險衡量工具，以達成合理辨識、評估、監測及控制各類風險之管理目的。

(1) 市場風險

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

A. 外幣匯率變動風險：視需要採取抵減交易以規避匯率風險；

B. 利率變動風險：以利率交換減輕利率上升風險；

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

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

風險值（VaR）分析

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

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

單位：仟元

歷史風險值 (信賴水準 99% 之一日風險值)	113年度			113年12月31日	112年12月31日
	平均	最小值	最大值		
權益風險	\$ 140,696	\$ 61,225	\$ 234,754	\$ 226,987	\$ 62,046
利率風險	35,148	23,961	44,042	39,830	28,976
匯率風險	60,943	50,669	73,005	53,575	55,503
波動率風險	590	-	6,210	321	204
風險分散	(112,218)	-	-	(135,325)	(83,769)
風險分散後暴險風險值合計	\$ 125,159			\$ 185,388	\$ 62,960

歷史風險值 (信賴水準 99%之 一日風險值)	112年度				112年12月31日	111年12月31日				
	平	均	最 小 值	最 大 值						
權益風險	\$	74,838	\$	35,226	\$	120,877	\$	62,046	\$	34,212
利率風險		28,159		22,193		33,408		28,976		23,675
匯率風險		45,948		34,210		57,976		55,503		33,790
波動率風險		219		9		509		204		186
風險分散	(	71,859)		-		-	(	83,769)	(	53,284)
風險分散後暴險風險 值合計	\$	77,305					\$	62,960	\$	38,579

透過風險值分析可掌握華南永昌證券及其子公司每日之匯率、利率暴險及其他價格風險，而敏感度分析則可評估利率、匯率及其他價格風險於 1 年中合理可能變動所產生之影響。較長時間架構之敏感度分析可輔助風險值分析並協助華南永昌證券及其子公司評估市場暴險情形。詳細之匯率、利率及其他價格風險敏感度分析內容分別列示於下述(A)、(B)及(C)。

A. 匯率風險

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

敏感度分析

華南永昌證券及其子公司主要受到美金匯率波動之影響。

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

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

單位：仟元

	外 幣 貶 值 3 % 之 影 響	
	113年度	112年度
總 損 益	(\$ 265,659) (i)	(\$ 218,600) (i)

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

匯率風險集中資訊

單位：各外幣仟元／
新台幣仟元

113 年 12 月 31 日

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 元	\$	34,103		32.79		\$	1,118,055	
澳 幣		98,654		20.39			2,011,561	
日 幣		4,375,806		0.21			918,482	
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 元		31,053		32.79			1,018,085	
澳 幣		92,929		20.39			1,894,832	
日 幣		4,206,400		0.21			882,923	

112 年 12 月 31 日

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 元	\$	85,948		30.71		\$	2,639,024	
澳 幣		62,747		20.98			1,316,439	
日 幣		179,464		0.22			38,980	

(接 次 頁)

(承前頁)

		外	幣	匯	率	帳	面	金	額
金 融 負 債									
貨幣性項目									
美	元	\$	85,586		30.71	\$	2,627,922		
澳	幣		58,582		20.98		1,229,041		
日	幣		159,824		0.22		34,714		

B. 利率風險

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

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

	113年12月31日	112年12月31日
具公允價值利率風險		
— 金融資產		
(註1)	\$ 23,422,077	\$ 22,247,571
— 金融負債		
(註2)	53,528,663	37,205,973
具現金流量利率風險		
— 金融資產	1,484,095	1,069,287

註1：係包含固定利率之定期存款、商業本票、營業保證金及所有債券。

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

敏感度分析

a. 具公允價值利率風險

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

若利率增加 100 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南永昌證券及其子公司 113 年及 112 年 12 月 31 日公司整體部位市值將分別減少 600,502 仟元及 531,839 仟元。主係為華南永昌證券及其子公司從事利率交換合約與投資債票券部位利率風險之暴險。

b. 具現金流量利率風險

若市場利率增加／減少 100 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南永昌證券及其子公司 113 及 112 年度稅前淨利將分別增加／減少 14,841 仟元及 10,693 仟元，主要係因合併公司之存款利率風險之暴險。

C. 其他價格風險

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

敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之權益價格暴險進行。

若權益價格下跌 15%，113 年 12 月 31 日整體部位市值將因持有強制透過損益按公允價值衡量及透過其他綜合損益投資之公允價值變動而使淨利減少 238,676 仟元及 407,828 仟元。

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

(2) 信用風險

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

華南永昌證券及其子公司之客戶群廣大且相互無關聯，故信用風險之集中度有限。

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

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

113年12月31日	帳面金額	信用風險最大暴險 減少金額－擔保品
<u>表內項目</u>		
應收證券融資款	\$ 22,674,150	\$ 22,674,150
應收證券借貸款項	16,469	16,469
應收借貸款項－不限用途	10,893,149	10,893,149

112年12月31日	帳面金額	信用風險最大暴險 減少金額－擔保品
<u>表內項目</u>		
應收證券融資款	\$ 16,945,261	\$ 16,945,261
應收證券借貸款項	8,726	8,726
應收借貸款項－不限用途	2,246,390	2,246,390

註：華南永昌證券及其子公司均取得足額擔保品，故無需考量其他信用增強。

(3) 流動性風險

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

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

A.流動性及利率風險表

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

113 年 12 月 31 日

	短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 12,359,995	\$ 34	\$ 975,217	\$ -	\$ 137,392
租賃負債	4,650	9,225	39,016	60,720	-
浮動利率工具	6,270,516	-	-	-	-
固定利率工具	33,786,606	1,798,948	12,945,798	3,353,372	2,241,398
	<u>\$ 52,421,767</u>	<u>\$ 1,808,207</u>	<u>\$ 13,960,031</u>	<u>\$ 3,414,092</u>	<u>\$ 2,378,790</u>

112 年 12 月 31 日

	短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 11,265,611	\$ -	\$ 839,681	\$ -	\$ 133,179
租賃負債	5,033	10,119	42,073	92,178	-
浮動利率工具	5,404,296	-	-	-	-
固定利率工具	23,720,914	1,002,777	9,817,695	2,850,820	-
	<u>\$ 40,395,854</u>	<u>\$ 1,012,896</u>	<u>\$ 10,699,449</u>	<u>\$ 2,942,998</u>	<u>\$ 133,179</u>

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

113 年 12 月 31 日

	要 求 即 付 或 短 於 1 個 月	1 至 3 個 月	3 個 月 至 1 年	1 至 5 年
淨額交割				
匯率交換	(\$ 5,742)	(\$ 158)	\$ -	\$ -
淨現金流出	(\$ 5,742)	(\$ 158)	\$ -	\$ -

112 年 12 月 31 日

	要 求 即 付 或 短 於 1 個 月	1 至 3 個 月	3 個 月 至 1 年	1 至 5 年
淨額交割				
匯率交換	\$ 7,610	\$ -	\$ -	\$ -
淨現金流入	\$ 7,610	\$ -	\$ -	\$ -

B. 融資額度

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
無擔保融資額度		
— 已動用金額	\$ 22,480,000	\$ 8,980,000
— 未動用金額	<u>10,722,350</u>	<u>13,922,350</u>
	<u>\$ 33,202,350</u>	<u>\$ 22,902,350</u>
有擔保融資額度		
— 已動用金額	\$ 260,000	\$ 1,420,000
— 未動用金額	<u>4,087,650</u>	<u>2,427,650</u>
	<u>\$ 4,347,650</u>	<u>\$ 3,847,650</u>

C. 金融資產移轉

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

113年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
附買回條件協議	\$ 21,670,701	\$ 21,655,993	\$ 21,670,701	\$ 21,655,993	\$ 14,708

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

(四) 華南產險

1. 財務風險管理目的與政策

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

(1) 風險管理組織架構

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

(2) 市場風險

A. 市場風險之來源及定義

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

B. 市場風險管理架構及規劃

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

C. 市場風險管理

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

a. 風險值

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

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

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

單位：仟元

	113年12月31日	112年12月31日
交易簿風險值	\$ 137	\$ 73
非交易簿風險值	285,512	206,341

b. 匯率風險

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

敏感度分析

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

		單位：仟元	
		美 金 之 影 響	
		113年度	112年度
損 益		(\$ 20,057)	(\$ 26,929)

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

華南產險於本期對美金匯率敏感度下降，主要係以美金計價之曝險資產減少之故。

匯率風險集中資訊

單位：各外幣仟元／
新台幣仟元

113 年 12 月 31 日

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金	\$	211,351		32.79		\$	6,930,195	
歐 元		11,915		34.14			406,770	
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金		2,762		32.79			90,551	

112 年 12 月 31 日

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

c. 利率風險

華南產險於資產負債表日受利率暴險之金融資產
帳面金額如下：

單位：仟元

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
具公允價值利率 風險		
—金融資產	\$ 9,442,793	\$ 8,306,152
具現金流量利率 風險		
—金融資產	1,954,161	1,762,103

敏感度分析

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

若利率增加／減少 1 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南產險 113 年度之稅前淨利將增加／減少 195 仟元，主要係因華南產險之銀行存款利率風險之暴險。

若利率增加／減少 1 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南產險 112 年度之稅前淨利將增加／減少 176 仟元，主要係因華南產險之銀行存款利率風險之暴險。

d. 其他價格風險

華南產險因權益證券及受益憑證投資而產生價格暴險。

華南產險管理階層藉由持有不同風險投資組合以管理風險。

敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之價格暴險進行。

若價格上漲／下跌 1%，華南產險 113 年度稅前損益將因透過損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 48 仟元；稅前其他綜合損益將因透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 92,705 仟元。

若價格上漲／下跌 1%，華南產險 112 年度稅前損益將因透過損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 104 仟元；稅前其他綜合損益將因透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 80,270 仟元。

(3) 信用風險

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

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

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

華南產險於檢視信用部位之信用狀況後，認為本期信用風險在可接受範圍內。

應收款項備抵損失之變動

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

113 年 12 月 31 日

	應收票據	應收保費	其他應收款	放款
預期信用損失率	0.1074%	0.0557%	(註)	0.0000%
總帳面金額	\$ 173,738	\$ 93,690	\$ 181,792	\$ 71,636
依國際財務報導第 9 號規定提列之減損	187	52	-	-
依法提列之減損差異	842	1,375	909	1,074
備抵損失	<u>\$ 1,029</u>	<u>\$ 1,427</u>	<u>\$ 909</u>	<u>\$ 1,074</u>

112 年 12 月 31 日

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

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

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

113 年度							
	應收票據	應收保費	應攤回再保賠款與給付	應收再保往來項	其他應收款	放款	合計
年初餘額	\$ 1,009	\$ 4,975	\$ 3,925	\$ 35,308	\$ 588	\$ 1,633	\$ 47,438
加：本年度提列	54	-	-	222,570	321	-	222,945
減：本年度迴轉	-	(3,548)	(1,911)	-	-	(559)	(6,018)
減：本年度實際沖銷	(34)	-	-	-	-	-	(34)
年底餘額	<u>\$ 1,029</u>	<u>\$ 1,427</u>	<u>\$ 2,014</u>	<u>\$ 257,878</u>	<u>\$ 909</u>	<u>\$ 1,074</u>	<u>\$ 264,331</u>

112 年度							
	應收票據	應收保費	應攤回再保賠款與給付	應收再保往來項	其他應收款	放款	合計
年初餘額	\$ 955	\$ 1,937	\$ 2,926	\$ 10,133	\$ 564	\$ 2,562	\$ 19,077
加：本年度提列	54	3,837	999	25,175	24	-	30,089
減：本年度迴轉	-	-	-	-	-	(929)	(929)
減：本年度實際沖銷	-	(799)	-	-	-	-	(799)
年底餘額	<u>\$ 1,009</u>	<u>\$ 4,975</u>	<u>\$ 3,925</u>	<u>\$ 35,308</u>	<u>\$ 588</u>	<u>\$ 1,633</u>	<u>\$ 47,438</u>

(4) 流動性風險

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

非衍生金融負債之流動性及利率風險表

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

113 年 12 月 31 日

	要求即付或 短於1個月	1～3個月	3個月～1年	1～5年	5年以上
無附息負債	\$ -	\$ 272,305	\$ 802,534	\$ 16,465	\$ 320
租賃負債	2,807	5,274	21,093	56,628	16,725
	<u>\$ 2,807</u>	<u>\$ 277,579</u>	<u>\$ 823,627</u>	<u>\$ 73,093</u>	<u>\$ 17,045</u>

112 年 12 月 31 日

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

衍生金融資產及負債之流動性及利率風險表

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

113 年 12 月 31 日

	3個月內	3個月～1年	1～5年	5年以上
<u>淨額交割</u>				
遠期外匯合約	(\$ 14,504)	\$ -	\$ -	\$ -
<u>總額交割</u>				
換匯合約				
一流 入	\$ 2,197,378	\$ 1,708,596	\$ -	\$ -
一流 出	(2,253,555)	(1,736,843)	-	-
	<u>(\$ 56,177)</u>	<u>(\$ 28,247)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

112 年 12 月 31 日

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

(五) 華南永昌投信

1. 財務風險管理目的與政策

華南永昌投信主要金融工具包括現金及約當現金、權益工具投資、應收帳款、借款及租賃負債。華南永昌投信之財務管理部門係為各業務單位提供服務，統籌協調進入國內與國際金融市場操作，藉由風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理本公司營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險（包含利率風險）、信用風險及流動性風險。

(1) 市場風險

華南永昌投信之營運活動使華南永昌投信所承擔之主要財務風險為利率變動風險：

利率風險

因華南永昌投信以浮動利率借入資金，因而產生利率暴險。華南永昌投信藉由維持一適當之浮動利率組合來管理利率風險。

華南永昌投信於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	113年12月31日	112年12月31日
具公允價值利率風險		
—金融資產	\$ 109,729	\$ 77,635
具現金流量利率風險		
—金融資產	30,361	20,704
—金融負債	295,000	325,000

敏感度分析

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

若利率增加／減少 20 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南永昌投信 113 及 112 年度之稅前淨利將分別減少／增加 529 仟元及 609 仟元，主因為華南永昌投信之變動利率銀行存款及變動利率借款所產生利率風險之暴險。

(2) 信用風險

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

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

(3) 流動性風險

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

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

A. 非衍生金融負債之流動性及利率風險表

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

113 年 12 月 31 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年
非衍生金融負債				
無附息負債	\$ 4,265	\$ 1,215	\$ 663	\$ 2,744
租賃負債	57	114	513	365
浮動利率工具	507	295,934	-	-
	<u>\$ 4,829</u>	<u>\$ 297,263</u>	<u>\$ 1,176</u>	<u>\$ 3,109</u>

112 年 12 月 31 日

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

B. 融資額度

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
無擔保借款額度		
— 已動用金額	\$ 295,000	\$ 325,000
— 未動用金額	<u>105,000</u>	<u>125,000</u>
	<u>\$ 400,000</u>	<u>\$ 450,000</u>

(六) 華南金創投

1. 財務風險管理目的與政策

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

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

(1) 市場風險

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

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

a. 匯率風險

華南金創投於資產負債表日之外幣計價貨幣性資產帳面金額如下：

		單位：仟元	
		113年12月31日	112年12月31日
資	產		
美	金	\$	\$
		3	7,257

敏感度分析

華南金創投主要受到美金貨幣匯率波動之影響。

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

		單位：仟元	
		113年度	112年度
損	益		
貨幣性資產			
美	金	\$	\$
		- (i)	73 (i)

i. 主要源自於華南金創投於資產負債表日尚流通在外且未進行現金流量避險之美金計價銀行存款。

華南金創投於本期對美金匯率敏感度下降，主要係因美金計價之銀行存款減少所致。

b. 利率風險

華南金創投於資產負債表日受利率暴險之金融資產帳面金額如下：

	113年12月31日	112年12月31日
具公允價值利率風險		
—金融資產	\$ 588,300	\$ 54,086
—金融負債	627	2,347
具現金流量利率風險		
—金融資產	48,793	445,506

敏感度分析

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

若利率增加／減少 1%，在所有其他變數維持不變之情況下，華南金創投 113 及 112 年度之稅前淨利分別將增加／減少 488 仟元及 4,455 仟元，係因華南金創投之變動利率金融資產之暴險。

c. 其他價格風險

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

敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之權益價格暴險進行。

若權益價格上漲／下跌 1%，113 及 112 年度稅前淨利將因透過損益按公允價值衡量金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 11,032 仟元及 10,714 仟元。

(2) 信用風險

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

華南金創投所持有之各種金融工具，其最大信用暴險金額皆與其帳面價值相同。

(3) 流動性風險

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

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

113 年 12 月 31 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年
非衍生金融負債				
無附息負債	\$ 76	\$ -	\$ 100	\$ -
租賃負債	<u>148</u>	<u>295</u>	<u>114</u>	<u>76</u>
	<u>\$ 224</u>	<u>\$ 295</u>	<u>\$ 214</u>	<u>\$ 76</u>

112 年 12 月 31 日

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

(七) 華南金資產管理

1. 財務風險管理目的與政策

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

(1) 市場風險

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

A. 利率風險

華南金資產管理於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	113年12月31日	112年12月31日
具公允價值利率風險		
—金融負債	\$ 3,147,032	\$ 3,378,421
具現金流量利率風險		
—金融資產	30,590	53,761
—金融負債	1,271,000	920,000

敏感度分析

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

若利率增加／減少 10 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南金資產管理 113 及 112 年度之稅前淨利將分別減少／增加 1,240 仟及 866 仟元，主係因華南金

資產管理之活期存款及變動利率借款所產生利率風險之暴險。

華南金資產管理本年度對利率敏感度上升，主係變動利率之銀行借款增加所致。

B. 其他價格風險

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

敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之權益價格暴險進行。

若權益價格上漲／下跌 1%，113 及 112 年度稅前其他綜合損益將因透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產公允價值變動而分別增加／減少 77 仟元及 88 仟元。

(2) 信用風險

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

華南金資產管理採行之政策係僅與信譽卓著之對象進行交易，並於必要情形下取得足額之擔保以減輕因拖欠所產生財務損失之風險。

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

(3) 流動性風險

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

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

a. 非衍生金融負債之流動性及利率風險表

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

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

113 年 12 月 31 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	5 年 以 上
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 17,829	\$ 2,929	\$ 23,925	\$ 40,995	\$ -
浮動利率工具	2,043	419,492	244,748	638,274	-
固定利率工具	2,290,951	861,664	-	-	-
租賃負債	810	1,621	6,982	10,984	180,592
	<u>\$2,311,633</u>	<u>\$1,285,706</u>	<u>\$ 275,655</u>	<u>\$ 690,253</u>	<u>\$ 180,592</u>

112 年 12 月 31 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	5 年 以 上
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 1,980	\$ 3,370	\$ 26,598	\$ 61,398	\$ -
浮動利率工具	166,220	2,240	408,918	363,602	-
固定利率工具	3,384,067	-	-	-	-
租賃負債	811	1,621	7,219	18,383	182,380
	<u>\$3,553,078</u>	<u>\$ 7,231</u>	<u>\$ 442,735</u>	<u>\$ 443,383</u>	<u>\$ 182,380</u>

b. 融資額度

	113年12月31日	112年12月31日
無擔保銀行貸款額度		
－已動用金額	\$ 4,195,000	\$ 4,301,000
－未動用金額	<u>5,955,000</u>	<u>4,549,000</u>
	<u>\$ 10,150,000</u>	<u>\$ 8,850,000</u>
有擔保銀行貸款額度		
－已動用金額	\$ 225,000	\$ -
－未動用金額	<u>375,000</u>	<u>\$ 600,000</u>
	<u>\$ 600,000</u>	<u>\$ 600,000</u>

五三、資本管理及資本適足性比率

(一) 管理原則

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

(二) 集團資本適足率

113 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元；%

項 目	金融控股公司 持 股 比 率	集 團 合 格 資 本	集團法定資本需求
各 公 司			
金融控股公司	100%	\$ 228,926,096	\$ 267,736,015
銀行子公司	100%	304,181,128	220,795,166
證券子公司	100%	13,914,036	6,655,320
保險子公司	100%	8,988,472	5,092,818
創業投資事業子公司	100%	1,924,309	967,430
其他子公司	100%	1,510,224	3,385,659
應扣除項目		267,433,428	266,126,549
小 計		(A) 292,010,837	(B) 238,505,859
集團資本適足比率 (C) = (A) ÷ (B)			122.43%

112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元；%

項 目 各 公 司	金融控股公司 持 股 比 率	集 團 合 格 資 本	集團法定資本需求
金融控股公司	100%	\$ 218,003,947	\$ 253,410,336
銀行子公司	100%	292,756,825	212,602,260
證券子公司	100%	11,354,438	5,710,775
保險子公司	100%	7,082,520	3,175,662
創業投資事業子公司	100%	1,841,102	924,915
其他子公司	100%	1,512,983	3,337,067
應扣除項目		253,390,169	251,773,982
小 計		(A) 279,161,646	(B) 227,387,033
集團資本適足比率 (C) = (A) ÷ (B)			122.77%

(三) 金融控股公司合格資本

113 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
普 通 股	\$ 137,791,734
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	8,580,000
待分配股票股利	-
資本公積	17,766,839
法定盈餘公積	24,580,603
特別盈餘公積	10,540,113
累積盈虧	37,623,733
權益調整數	(7,952,555)
減：商譽及其他無形資產	(1,563)
減：遞延資產	(2,808)
減：庫藏股	-
合格資本合計	228,926,096

112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
普 通 股	\$ 136,427,459
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	10,200,000
待分配股票股利	-
資本公積	17,761,804
法定盈餘公積	22,273,772
特別盈餘公積	18,503,358
累積盈虧	23,117,999
權益調整數	(10,274,310)
減：商譽及其他無形資產	(3,327)
減：遞延資產	(2,808)
減：庫藏股	-
合格資本合計	218,003,947

五四、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

華南商業銀行及其子公司依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳資產負債表、財產目錄及損益表如下：

信託帳資產負債表

113 年及 112 年 12 月 31 日

信 託 資 產	113年12月31日	112年12月31日
銀行存款	\$ 24,673,212	\$ 24,119,491
債 券	43,003,949	30,051,061
股 票	13,607,436	10,585,001
基 金	206,791,708	187,703,645
不動產－淨額	118,556,368	89,202,041
無形資產	312	-
保管有價證券	1,298,911,766	839,736,649
信託資產總計	<u>\$ 1,705,544,751</u>	<u>\$ 1,181,397,888</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

	113年12月31日	112年12月31日
信託負債		
其他負債	\$ 36	\$ 39
應付保管有價證券	1,298,911,766	839,736,649
信託資本		
金錢信託	271,250,515	237,818,241
有價證券信託	10,583,798	7,865,803
不動產信託	125,786,659	96,435,598
地上權之信託	312	-
累積盈虧	(2,089,067)	(1,293,572)
本年度損益	1,100,732	835,130
信託負債總計	<u>\$ 1,705,544,751</u>	<u>\$ 1,181,397,888</u>

備註：113 年 12 月 31 日帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國外有價證券業務」計新台幣 5,331,909 仟元；「外幣特定用途信託資金投資國內有價證券業務」計新台幣 560,469 仟元。

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

信託帳財產目錄

113 年及 112 年 12 月 31 日

投資項目	113年12月31日	112年12月31日
銀行存款	\$ 24,673,212	\$ 24,119,491
債券	43,003,949	30,051,061
股票	13,607,436	10,585,001
基金	206,791,708	187,703,645
不動產－淨額		
土地	73,235,473	58,896,479
房屋及建築	11,389	11,566
在建工程	45,309,506	30,293,996
無形資產		
地上權	312	-
保管有價證券	1,298,911,766	839,736,649
合計	<u>\$ 1,705,544,751</u>	<u>\$ 1,181,397,888</u>

信託帳損益表

113 及 112 年度

項 目	113年度	112年度
信託收益		
利息收入	\$ 229,718	\$ 175,362
租金收入	4,309	4,260
現金股利收入	890,328	258,406
已實現投資利益－債券	896	-
已實現投資利益－股票	398	2
已實現投資利益－基金	6,257	4,484
受益憑證分配收益	23,509	17,393
資本公積現金股利	3,824	90
其他收入	74,449	495,876
信託收益合計	<u>1,233,688</u>	<u>955,873</u>
信託費用		
管 理 費	42,686	45,797
監 察 費	741	1,021
稅捐支出	5,358	4,845
利息費用	-	1
健 保 費	4,433	3,314
保 管 費	-	5
已實現投資損失－債券	50,102	30,254
已實現投資損失－股票	120	47
已實現投資損失－基金	3,786	8,276
所得稅費用	11,798	7,671
其他費用	13,932	19,512
信託費用合計	<u>132,956</u>	<u>120,743</u>
本年度淨利	<u>\$ 1,100,732</u>	<u>\$ 835,130</u>

五五、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：請參閱附表十七。

五六、本公司與子公司及各子公司間進行共同行銷資訊

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

股份有限公司子公司間從事共同行銷所產生手續費、服務費及佣金之分攤原則與作業流程」辦理。

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

子公司華南商業銀行 94 年 7 月與本公司、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簽定共同資訊設備合作契約，合作項目包括系統規劃、建置、管理及基於共同管理或業務推廣之目的而共同使用之資訊設備費用分攤。

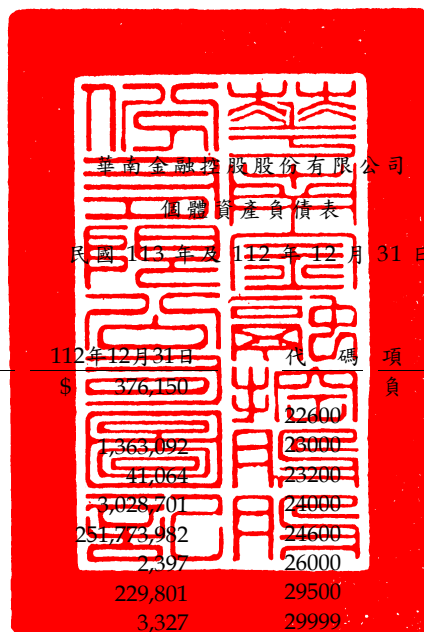
子公司華南商業銀行 113 及 112 年度因共同行銷業務推廣及分攤營業設備或場所而給付予華南永昌證券及其子公司之業務推廣費用及分擔費用分別為 161,867 仟元及 150,501 仟元；另華南永昌證券及其子公司 113 及 112 年度因共同行銷業務推廣及分攤營業設備或場所而給付予華南商業銀行之業務推廣費用及分擔費用分別為 93,210 仟元及 67,872 仟元。113 及 112 年度華南產險給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 94,843 仟元及 97,924 仟元；另 113 及 112 年度華南商業銀行給付予華南產險之相關報酬分別為 448 仟元及 472 仟元。113 及 112 年度華南永昌投信給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 16,414 仟元及 12,718 仟元。113 及 112 年度華南金創投給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 246 仟元及 237 仟元。113 及 112 年度華南金資產管理給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 283 仟元及 13 仟元。

五七、業務別財務資訊

	113年度				
	銀行業務	證券業務	產險業務	其他業務	合併
利息淨收益（損失）	\$ 26,473,464	\$ 280,194	\$ 248,621	(\$ 774,158)	\$ 26,228,121
利息以外淨收益	<u>30,298,466</u>	<u>5,549,242</u>	<u>4,104,758</u>	<u>598,204</u>	<u>40,550,670</u>
淨收益	56,771,930	5,829,436	4,353,379	(175,954)	66,778,791
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(3,424,619)	(23,026)	(216,927)	8,376	(3,656,196)
保險負債準備淨變動	-	-	(535,597)	-	(535,597)
營業費用	(<u>26,834,020</u>)	(<u>3,534,624</u>)	(<u>2,132,324</u>)	(<u>930,255</u>)	(<u>33,431,223</u>)
繼續營業部門稅前淨利益（損失）	26,513,291	2,271,786	1,468,531	(1,097,833)	29,155,775
所得稅（費用）利益	(<u>4,985,314</u>)	(<u>431,179</u>)	(<u>123,314</u>)	(<u>483,193</u>)	(<u>6,023,000</u>)
繼續營業部門稅後淨利益（損失）	<u>\$ 21,527,977</u>	<u>\$ 1,840,607</u>	<u>\$ 1,345,217</u>	<u>(\$ 1,581,026)</u>	<u>\$ 23,132,775</u>

	112年度				
	銀 行 業 務	證 券 業 務	產 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 27,422,116	\$ 604,291	\$ 184,597	(\$ 676,566)	\$ 27,534,438
利息以外淨收益	<u>24,227,246</u>	<u>4,187,030</u>	<u>2,974,483</u>	<u>544,250</u>	<u>31,933,009</u>
淨 收 益	51,649,362	4,791,321	3,159,080	(132,316)	59,467,447
呆帳費用、承諾及保 證責任準備提存	(2,254,527)	(5,995)	(29,160)	(4,452)	(2,294,134)
保險負債準備淨變動	-	-	(187,812)	-	(187,812)
營業費用	<u>(24,970,581)</u>	<u>(3,079,546)</u>	<u>(1,872,023)</u>	<u>(868,046)</u>	<u>(30,790,196)</u>
繼續營業部門稅前淨 利益（損失）	24,424,254	1,705,780	1,070,085	(1,004,814)	26,195,305
所得稅（費用）利益	<u>(4,432,790)</u>	<u>(280,452)</u>	<u>(97,768)</u>	<u>234,125</u>	<u>(4,576,885)</u>
繼續營業部門稅後淨 利益（損失）	<u>\$ 19,991,464</u>	<u>\$ 1,425,328</u>	<u>\$ 972,317</u>	<u>(\$ 770,689)</u>	<u>\$ 21,618,420</u>

五八、華南金控個體財務報表



單位：新台幣仟元

代 碼	項 目	113年12月31日	112年12月31日	代 碼	項 目	113年12月31日	112年12月31日
11000	現金及約當現金	374,207	\$ 376,150	22600	應付商業本票－淨額	\$ 25,339,437	\$ 24,250,017
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,397,756	1,363,092	23000	應付款項	2,653,834	2,463,820
13000	應收款項－淨額	37,497	41,064	23200	本期所得稅負債	2,262,340	2,835,200
13200	本期所得稅資產	1,882,658	1,028,701	24000	應付債券	19,189,216	19,186,915
15000	採用權益法之投資－淨額	266,126,549	251,773,982	24600	負債準備	26,277	42,397
18500	不動產及設備－淨額	1,822	2,397	26000	租賃負債	175,301	232,214
18600	使用權資產－淨額	172,102	229,801	29500	其他負債	379	677
19000	無形資產－淨額	1,563	3,327	29999	負債總計	49,646,784	49,011,240
19300	遞延所得稅資產	2,808	2,808				
19500	其他資產－淨額	289	-				
				權 益			
				股 本			
				31101	普通股股本	137,791,734	136,427,459
				31500	資本公積	17,766,839	17,761,804
					保留盈餘		
				32001	法定盈餘公積	24,580,603	22,273,772
				32003	特別盈餘公積	10,540,113	18,503,358
				32011	未分配盈餘	37,623,733	23,117,999
				32000	保留盈餘總計	72,744,449	63,895,129
				其他權益			
				32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,918,979	(619,865)
				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	9,622,035	10,697,410
				32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(19,882,034)	(20,563,285)
				32571	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	388,465	211,430
				32500	其他權益總計	(7,952,555)	(10,274,310)
				39999	權益總計	220,350,467	207,810,082
19999	資 產 總 計	\$ 269,997,251	\$ 256,821,322	負 債 及 權 益 總 計	\$ 269,997,251	\$ 256,821,322	

董事長：陳芬蘭



經理人：李耀卿



會計主管：郭時維



華南金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		113年度 金 額	112年度 金 額
	收 益		
41000	利息收入	\$ 28,956	\$ 8,603
47000	採用權益法認列之子公司及關聯企業利 益之份額	24,897,656	22,572,136
49900	其他利息以外淨收益	50,711	33,607
40000	收益合計	<u>24,977,323</u>	<u>22,614,346</u>
	費用及損失		
51000	利息費用	(757,115)	(643,871)
58501	員工福利費用	(465,584)	(440,171)
58503	折舊及攤銷費用	(61,495)	(61,545)
58599	其他業務及管理費用	(137,388)	(124,885)
50000	費用及損失合計	<u>(1,421,582)</u>	<u>(1,270,472)</u>
61000	稅前淨利	23,555,741	21,343,874
61003	所得稅（費用）利益	(<u>423,148</u>)	<u>274,420</u>
61005	本年度稅後淨利	<u>23,132,593</u>	<u>21,618,294</u>
	其他綜合損益		
	不重分類至損益之項目		
69561	確定福利計畫之再衡量數	240	1,479
69564	採用權益法認列之子公司及關聯企 業之其他綜合損益之份額－不重 分類至損益之項目	2,400,890	3,261,126
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具評價損益	34,664	273,499
69569	與不重分類之項目相關之所得稅 後續可能重分類至損益之項目	(58,872)	40,419
69576	採用權益法認列之子公司及關聯企 業之其他綜合損益之份額－可能 重分類至損益之項目	3,428,222	5,886,868
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	(<u>31,092</u>)	(<u>50,131</u>)
69500	本年度稅後其他綜合損益	<u>5,774,052</u>	<u>9,413,260</u>
69700	本年度綜合損益總額	<u>\$ 28,906,645</u>	<u>\$ 31,031,554</u>
	每股盈餘		
70001	基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.68</u>	<u>\$ 1.57</u>

董事長：陳芬蘭

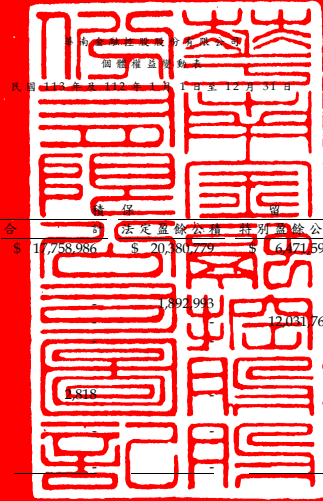


經理人：李耀卿



會計主管：郭時維





華南金礦探礦股份有限公司
加幣價值變動表
民國 112 年度 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		其 他 權 益										權 益				
		普 通 股 股 本	股 本 溢 價	庫 藏 股 交 易	受 贈 公 積	其 他 資 本 公 積 金	保 留 盈 餘	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	合 計	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 評 價 損 益	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 債 務 工 具 損 益	採 用 覆 蓋 法 重 分 類 之 其 他 綜 合 損 益	權 益 總 額
Z1	112 年 1 月 1 日餘額	\$ 136,427,459	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 1,325	\$ 17,758,986	\$ 20,380,779	\$ 6,171,594	\$ 22,023,668	\$ 48,876,041	(\$ 292,639)	\$ 8,570,902	(\$ 26,224,250)	(\$ 291,568)	\$ 184,824,931
	111 年度盈餘分配															
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	1,892,993	-	(1,892,993)	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	12,031,764	(12,031,764)	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(8,049,221)	(8,049,221)	(8,049,221)	-	-	-	-	(8,049,221)
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	2,818	2,818	-	-	-	-	-	-	-	-	2,818
D1	112 年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	21,618,294	21,618,294	-	-	-	-	21,618,294
D3	112 年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(160,197)	(160,197)	(160,197)	(327,226)	3,736,720	5,660,965	502,998	9,413,260
D5	112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	21,458,097	21,458,097	(327,226)	3,736,720	5,660,965	502,998	31,031,554
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	1,610,212	1,610,212	-	(1,610,212)	-	-	-
Z1	112 年 12 月 31 日餘額	136,427,459	17,702,376	52,349	2,936	4,143	17,761,804	22,273,772	18,503,358	23,117,999	63,895,129	(619,865)	10,697,410	(20,563,285)	211,430	207,810,082
	112 年度盈餘分配															
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	2,306,831	-	(2,306,831)	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	(7,963,245)	7,963,245	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,371,295)	(16,371,295)	-	-	-	-	(16,371,295)
B9	股票股利	1,364,275	-	-	-	-	-	-	-	(1,364,275)	(1,364,275)	-	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	5,035	5,035	-	-	-	-	-	-	-	-	5,035
D1	113 年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	23,132,593	23,132,593	-	-	-	-	23,132,593
D3	113 年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	235,727	235,727	2,538,844	2,141,195	681,251	177,035	5,774,052
D5	113 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	23,368,320	23,368,320	2,538,844	2,141,195	681,251	177,035	28,906,645
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	3,216,570	3,216,570	-	(3,216,570)	-	-	-
Z1	113 年 12 月 31 日餘額	\$ 137,791,734	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 9,178	\$ 17,766,839	\$ 24,580,603	\$ 10,540,113	\$ 37,623,733	\$ 72,744,449	\$ 1,918,979	\$ 9,622,035	(\$ 19,882,034)	\$ 388,465	\$ 220,350,467

董事長：陳芬蘭



經理人：李耀卿



會計主管：郭時維



華南金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		113年度	112年度
營業活動之現金流量			
A00010	稅前淨利	\$ 23,555,741	\$ 21,343,874
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	59,731	59,697
A20200	攤銷費用	1,764	1,848
A20900	利息費用	757,115	643,871
A21200	利息收入	(28,956)	(8,603)
A21300	股利收入	(62,553)	(44,066)
A22400	採用權益法認列之子公司及關聯企業		
	損益之份額	(24,897,656)	(22,572,136)
A29900	租賃修改利益	-	(68)
與營業活動相關之資產／負債變動數			
A71160	應收款項減少	3,587	35,098
A71990	其他資產（增加）減少	(289)	200
A72160	應付款項增加	289,688	235,160
A72190	負債準備（減少）增加	(15,880)	2,914
A72990	其他負債減少	(298)	-
A33100	收取之利息	28,936	9,670
A33200	收取之股利	16,351,824	2,212,923
A33300	支付之利息	(765,394)	(712,058)
A33500	支付之所得稅	(2,881)	(24,777)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>15,274,479</u>	<u>1,183,547</u>
投資活動之現金流量			
B02700	購置不動產及設備	(404)	(1,196)
B04500	取得無形資產	-	(62)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(404)</u>	<u>(1,258)</u>
籌資活動之現金流量			
C00700	應付商業本票增加	1,100,000	6,900,000
C01300	償還公司債	-	(7,000,000)
C04020	租賃負債本金償還	(57,966)	(56,888)
C04500	發放現金股利	(16,318,052)	(8,022,828)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(15,276,018)</u>	<u>(8,179,716)</u>
EEEE	現金及約當現金淨減少數	(1,943)	(6,997,427)
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>376,150</u>	<u>7,373,577</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 374,207</u>	<u>\$ 376,150</u>

董事長：陳芬蘭



經理人：李耀卿



會計主管：郭時維



五九、各類子公司簡明個體（個別）資產負債表及綜合損益表

（一）簡明個體（個別）資產負債表

華南商業銀行股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 113 年及 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	113年12月31日	112年12月31日	項 目	113年12月31日	112年12月31日
資 產			負 債		
現金及約當現金	\$ 73,887,699	\$ 36,799,731	央行及銀行同業存款	\$ 271,436,406	\$ 190,550,622
存放央行及拆借銀行同業	242,231,622	245,757,463	透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,068,533	8,578,517
透過損益按公允價值衡量之金融資產	146,630,763	107,107,128	附買回票券及債券負債	29,327,748	89,005,442
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	343,027,290	351,840,499	應付款項	25,951,553	25,822,391
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	834,332,577	685,304,417	本期所得稅負債	2,042,361	3,238,156
附賣回票券及債券投資	1,800,000	2,000,000	存款及匯款	3,402,309,590	3,067,662,275
應收款項－淨額	35,820,219	32,067,373	應付金融債券	47,700,000	58,900,000
本期所得稅資產	270,257	308,193	其他金融負債	77,802,402	71,772,560
貼現及放款－淨額	2,391,791,479	2,243,344,436	負債準備	6,517,195	7,087,072
採用權益法之投資－淨額	1,595,021	1,518,821	租賃負債	2,022,476	2,081,672
其他金融資產－淨額	2,773,383	8,740,709	遞延所得稅負債	6,026,622	6,020,553
不動產及設備－淨額	30,329,297	27,700,106	其他負債	5,631,284	3,495,090
使用權資產－淨額	2,013,822	2,079,442	負債合計	3,881,836,170	3,534,214,350
投資性不動產－淨額	9,223,921	11,665,462	權 益		
無形資產－淨額	574,037	531,146	股 本	104,450,000	97,938,000
遞延所得稅資產	3,323,458	3,374,792	資本公積	37,762,777	37,762,777
其他資產－淨額	2,677,356	2,756,925	保留盈餘	108,662,902	104,832,869
			其他權益	(10,409,648)	(11,851,353)
			權益合計	240,466,031	228,682,293
資 產 總 計	\$ 4,122,302,201	\$ 3,762,896,643	負債及權益總計	\$ 4,122,302,201	\$ 3,762,896,643

華南永昌綜合證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 113 年及 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	113年12月31日	112年12月31日	項 目	113年12月31日	112年12月31日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 48,595,878	\$ 33,112,513	流動負債	\$ 62,312,388	\$ 46,794,169
透過損益按公允價值 衡量之金融資產			應付公司債	4,500,000	2,500,000
一流動	3,638,244	2,503,444	遞延所得稅負債	10,607	-
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產一流動	24,938,615	22,723,943	租賃負債一流動	49,608	53,551
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產一非流動	448,814	385,983	租賃負債一非流動	58,936	87,968
採用權益法之投資	1,277,472	1,198,721	其他非流動負債	132,613	128,376
不動產及設備	1,574,131	1,563,826	負債總計	<u>67,064,152</u>	<u>49,564,064</u>
使用權資產	106,635	139,719	權 益		
投資性不動產	99,540	99,939	股 本	6,547,743	6,547,743
無形資產	232,005	242,190	資本公積	503,998	503,998
遞延所得稅資產	44,132	34,803	保留盈餘	6,059,505	5,231,310
其他非流動資產	<u>755,509</u>	<u>763,976</u>	其他權益	<u>1,535,577</u>	<u>921,942</u>
			權益總計	<u>14,646,823</u>	<u>13,204,993</u>
資 產 總 計	<u>\$ 81,710,975</u>	<u>\$ 62,769,057</u>	負債及權益總計	<u>\$ 81,710,975</u>	<u>\$ 62,769,057</u>

華南產物保險股份有限公司
簡明個別資產負債表
民國 113 年及 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	113年12月31日	112年12月31日	項 目	113年12月31日	112年12月31日
資 產			負 債		
現金及約當現金	2,357,840	\$ 3,473,048	應付款項	1,488,820	\$ 2,381,887
應收款項	445,855	432,345	本期所得稅負債	154,298	93,801
透過損益按公允價值			透過損益按公允價值		
衡量之金融資產	9,278,477	8,106,879	衡量之金融負債	106,946	36,165
透過其他綜合損益按			保險負債	17,317,241	16,173,244
公允價值衡量之			負債準備	181,863	193,913
金融資產	3,918,512	3,005,194	租賃負債	98,417	69,286
按攤銷後成本衡量之			遞延所得稅負債	163,566	118,904
債務工具投資	1,584,774	1,586,719	其他負債	<u>598,462</u>	<u>488,146</u>
其他金融資產	3,197,908	1,624,908	負債總計	<u>20,109,613</u>	<u>19,555,346</u>
使用權資產	96,781	67,969			
投資性不動產	59,654	61,749	權 益		
放 款	70,562	107,254	股 本	2,001,386	2,001,386
再保險合約資產	5,887,139	6,917,297	資本公積	5,278	5,278
不動產及設備	938,471	912,395	保留盈餘	6,342,326	5,521,981
無形資產	95,533	93,893	其他權益	<u>156,454</u>	(<u>67,361</u>)
遞延所得稅資產	198,862	159,299	權益總計	<u>8,505,444</u>	<u>7,461,284</u>
其他資產	<u>484,689</u>	<u>467,681</u>			
資 產 總 計	<u>\$ 28,615,057</u>	<u>\$ 27,016,630</u>	負債及權益總計	<u>\$ 28,615,057</u>	<u>\$ 27,016,630</u>

華南永昌證券投資信託股份有限公司

簡明個別資產負債表

民國 113 年及 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	113年12月31日	112年12月31日	項 目	113年12月31日	112年12月31日
資 產			負 債		
流動資產	105,240	\$ 63,903	流動負債	478,275	\$ 505,941
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產－非流動	100,473	91,414	遞延所得稅負債	321	109
不動產及設備	114,795	115,287	租賃負債－流動	670	741
使用權資產	1,046	1,795	租賃負債－非流動	<u>363</u>	<u>1,033</u>
無形資產	3,113	1,994	負債總計	<u>479,629</u>	<u>507,824</u>
遞延所得稅資產	224,020	226,016	權 益		
其他非流動資產	<u>310,406</u>	<u>383,298</u>	股 本	308,399	308,399
			資本公積	3,113	3,113
			累積虧損	(23,087)	(17,609)
			其他權益	<u>91,039</u>	<u>81,980</u>
			權益總計	<u>379,464</u>	<u>375,883</u>
資 產 總 計	<u>\$ 859,093</u>	<u>\$ 883,707</u>	負債及權益總計	<u>\$ 859,093</u>	<u>\$ 883,707</u>

華南金創業投資股份有限公司
簡明個別資產負債表
民國 113 年及 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	113年12月31日	112年12月31日	項 目	113年12月31日	112年12月31日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 639,858	\$ 501,325	流動負債	\$ 8,324	\$ 4,794
透過損益按公允價值			租賃負債－流動	552	1,721
衡量之金融資產			遞延所得稅負債	-	1
－流動	381,579	140,867	租賃負債－非流動	75	627
透過損益按公允價值			其他非流動負債	<u>1,600</u>	<u>1,604</u>
衡量之金融資產			負債總計	<u>10,551</u>	<u>8,747</u>
－非流動	721,582	930,490			
採用權益法之投資	190,657	274,157	權 益		
不動產及設備	199	298	股 本	2,000,000	2,000,000
使用權資產	609	2,317	資本公積	7,853	2,818
無形資產	38	52	累積虧損	(<u>83,544</u>)	(<u>161,716</u>)
遞延所得稅資產	68	73	權益總計	<u>1,924,309</u>	<u>1,841,102</u>
其他非流動資產	<u>270</u>	<u>270</u>			
資 產 總 計	<u>\$ 1,934,860</u>	<u>\$ 1,849,849</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,934,860</u>	<u>\$ 1,849,849</u>

華南金資產管理股份有限公司
簡明個別資產負債表
民國 113 年及 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	113年12月31日	112年12月31日	項 目	113年12月31日	112年12月31日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 163,235	\$ 224,776	流動負債	3,815,034	\$ 3,759,138
透過其他綜合損益			租賃負債－非流動	53,447	61,507
按公允價值衡量之			其他非流動負債	<u>50,350</u>	<u>69,942</u>
金融資產－非流動	7,698	8,823	負債總計	<u>4,781,463</u>	<u>4,653,326</u>
不動產及設備	30,608	38,833			
使用權資產	11,298	18,806	權 益		
投資性不動產	5,307,191	5,318,275	股 本	1,000,000	1,000,000
無形資產	1,535	2,335	資本公積	892	892
遞延所得稅資產	3,266	6,168	保留盈餘	147,170	152,385
其他非流動資產	<u>387,392</u>	<u>172,410</u>	其他權益	(<u>17,302</u>)	(<u>16,177</u>)
			權益總計	<u>1,130,760</u>	<u>1,137,100</u>
資 產 總 計	<u>\$ 5,912,223</u>	<u>\$ 5,790,426</u>	負債及權益總計	<u>\$ 5,912,223</u>	<u>\$ 5,790,426</u>

(二) 簡明個體（個別）綜合損益表

華南商業銀行股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 113 及 112 年度

單位：新台幣仟元

	113年度	112年度
利息收入	\$ 99,107,416	\$ 86,184,664
利息費用	(72,763,357)	(58,869,831)
利息淨收益	26,344,059	27,314,833
利息以外淨收益	30,638,146	24,510,847
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(3,420,346)	(2,232,221)
營業費用	(26,990,155)	(25,120,530)
稅前淨利	26,571,704	24,472,929
所得稅費用	(4,968,135)	(4,421,460)
本年度稅後淨利	21,603,569	20,051,469
其他綜合損益	4,870,239	7,516,042
本年度綜合損益總額	\$ 26,473,808	\$ 27,567,511
每股盈餘（元）－稅後	\$ 2.07	\$ 1.92

華南永昌綜合證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 113 及 112 年度

單位：新台幣仟元

	113年度	112年度
收 益	\$ 7,098,223	\$ 5,618,812
手續費支出	(1,407,961)	(928,276)
員工福利費用	(2,022,437)	(1,693,051)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	82,761	46,238
營業費用	(1,431,564)	(1,267,777)
稅前淨利	2,319,022	1,775,946
所得稅費用	(412,157)	(270,028)
本年度稅後淨利	1,906,865	1,505,918
其他綜合損益	635,737	959,442
本年度綜合損益總額	\$ 2,542,602	\$ 2,465,360
每股盈餘（元）－稅後	\$ 2.91	\$ 2.30

華南產物保險股份有限公司

簡明個別綜合損益表

民國 113 及 112 年度

單位：新台幣仟元

	113年度	112年度
營業收入	\$ 11,197,134	\$ 10,592,964
營業成本	(7,391,058)	(7,630,925)
營業費用	(2,391,941)	(1,949,734)
營業利益	1,414,135	1,012,305
營業外收入及支出	2,146	1,529
稅前淨利	1,416,281	1,013,834
所得稅費用	(123,314)	(97,768)
本年度稅後淨利	1,292,967	916,066
其他綜合損益	224,741	657,724
本年度綜合損益總額	\$ 1,517,708	\$ 1,573,790
每股盈餘（元）－稅後	\$ 6.46	\$ 4.58

華南永昌證券投資信託股份有限公司

簡明個別綜合損益表

民國 113 及 112 年度

單位：新台幣仟元

	113年度	112年度
營業收入	\$ 142,556	\$ 120,713
營業費用	(155,586)	(142,031)
營業損失	(13,030)	(21,318)
營業外收入及支出	9,197	14,287
稅前淨損	(3,833)	(7,031)
所得稅費用	(2,084)	(2,680)
本年度稅後淨損	(5,917)	(9,711)
其他綜合損益	9,499	5,421
本年度綜合損益總額	\$ 3,582	(\$ 4,290)
每股虧損（元）－稅後	(\$ 0.19)	(\$ 0.31)

華南金創業投資股份有限公司

簡明個別綜合損益表

民國 113 及 112 年度

單位：新台幣仟元

	113年度	112年度
營業收入	\$ 203,952	\$ 254,571
營業成本	(107,725)	(140,286)
營業費用	(22,690)	(22,134)
營業利益	73,537	92,151
營業外收入及支出	7,940	(14,497)
稅前淨利	81,477	77,654
所得稅（費用）利益	(3,323)	40
本年度稅後淨利	78,154	77,694
其他綜合損益	19	(5)
本年度綜合損益總額	\$ 78,173	\$ 77,689
每股盈餘（元）－稅後	\$ 0.39	\$ 0.39

華南金資產管理股份有限公司

簡明個別綜合損益表

民國 113 及 112 年度

單位：新台幣仟元

	113年度	112年度
營業收入	\$ 289,019	\$ 271,772
營業費用	(178,245)	(162,976)
營業利益	110,774	108,796
營業外收入及支出	(36,508)	(44,106)
稅前淨利	74,266	64,690
所得稅費用	(54,637)	(37,655)
本年度稅後淨利	19,629	27,035
其他綜合損益	(1,087)	(341)
本年度綜合損益總額	\$ 18,542	\$ 26,694
每股盈餘（元）		
－稅後	\$ 0.20	\$ 0.27

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

(一) 獲利能力

1. 華南金控

單位：％

項	目	113年度	112年度
資 產 報 酬 率	稅 前	8.94	8.70
	稅 後	8.78	8.81
淨 值 報 酬 率	稅 前	11.00	10.87
	稅 後	10.81	11.01
純 益 率		95.51	98.40

2. 華南金控及其子公司

單位：％

項	目	113年度	112年度
資 產 報 酬 率	稅 前	0.72	0.70
	稅 後	0.57	0.58
淨 值 報 酬 率	稅 前	13.62	13.34
	稅 後	10.81	11.01
純 益 率		34.64	36.35

3. 華南商業銀行

單位：％

項	目	113年度	112年度
資 產 報 酬 率	稅 前	0.67	0.67
	稅 後	0.55	0.55
淨 值 報 酬 率	稅 前	11.33	11.35
	稅 後	9.21	9.30
純 益 率		37.91	38.69

4. 華南永昌證券

單位：％

項	目	113年度	112年度
資 產 報 酬 率	稅 前	3.21	3.25
	稅 後	2.64	2.76
淨 值 報 酬 率	稅 前	16.65	14.37
	稅 後	13.69	12.19
純 益 率		28.00	28.20

5. 華南產險

單位：％

項	目	113年度	112年度
資產報酬率	稅前	5.09	3.95
	稅後	4.65	3.56
淨值報酬率	稅前	17.74	15.19
	稅後	16.20	13.73
純益率		11.55	8.65

註 1：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註 2：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註 3：純益率＝稅後損益÷淨收益

註 4：稅前（後）損益係指當年度損益金額

(二) 資產品質

華南商業銀行

年	月	113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	\$ 2,371,685	\$ 650,260,562	0.36%	\$ 7,252,783	305.81%
	無 擔 保	726,255	806,105,477	0.09%	8,390,480	1,155.31%
消費 金融	住宅抵押貸款 (註 4)	420,079	771,154,468	0.05%	12,566,311	2,991.42%
	現 金 卡	-	3,569	-	2,484	-
	小額純信用貸款 (註 5)	93,701	20,397,454	0.46%	233,134	248.81%
	其 他 擔 保	308,885	151,036,997	0.20%	1,653,797	535.41%
	(註 6) 無 擔 保	28,711	23,397,222	0.12%	269,481	938.60%
放款業務合計		3,949,316	2,422,355,749	0.16%	30,368,470	768.96%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
信用卡業務		8,560	12,041,718	0.07%	34,574	403.90%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7 及 註 8)		-	854,526	-	10,085	-

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%
		26,035	20,239,696	0.13%	233,668	897.51%
放款業務合計		3,410,209	2,272,317,920	0.15%	28,861,580	846.33%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
信用卡業務		6,654	10,379,247	0.06%	40,568	609.68%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7 及註 8)		-	361,152	-	8,623	-

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

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

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

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

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

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

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

註 8：含非由放款轉列之催收款金額。

(三) 免列報逾期放款或逾期應收帳款

華南商業銀行

	113年12月31日		112年12月31日	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款 總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款 總餘額
經債務協商且依約履行 之免列報金額（註1）	\$ 881	\$ 892	\$ 1,396	\$ 1,306
債務清償方案及更生方 案依約履行（註2）	46,770	117,669	72,966	113,029
合 計	\$ 47,651	\$ 118,561	\$ 74,362	\$ 114,335

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

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

(四) 信用風險集中情形

華南商業銀行

年 度	113年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 集團塑膠原料製造業	\$ 40,248,137	16.74
2	B 集團其他綜合商品零售業	25,331,477	10.53
3	C 集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	16,647,038	6.92
4	D 集團不動產租售業	15,480,000	6.44
5	E 集團不動產開發業	14,899,538	6.20
6	F 集團金融租賃業	14,462,046	6.01
7	G 企業鐵路運輸業	14,419,438	6.00
8	H 集團不動產開發業	12,713,261	5.29
9	I 集團鋼鐵製造業	12,001,490	4.99
10	J 集團面板及其組件製造業	11,158,475	4.64

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

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、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(五) 資產及負債之到期分析

華南商業銀行

新台幣到期日期限結構分析表

113年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	\$ 3,408,074,066	\$ 544,105,607	\$ 336,617,295	\$ 241,288,867	\$ 252,477,686	\$ 284,244,451	\$ 1,749,340,160
主要到期資金流出	4,417,369,680	142,784,529	277,559,913	540,702,409	573,200,974	818,373,634	2,064,748,221
期距缺口	(\$ 1,009,295,614)	\$ 401,321,078	\$ 59,057,382	(\$ 299,413,542)	(\$ 320,723,288)	(\$ 534,129,183)	(\$ 315,408,061)

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)

註：本表係指華南商業銀行全行新台幣（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

113年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	\$ 40,185,593	\$ 14,959,646	\$ 4,661,506	\$ 3,906,139	\$ 3,291,315	\$ 13,366,987
主要到期資金流出	44,463,322	20,321,991	7,790,230	4,138,536	4,684,886	7,527,679
期距缺口	(\$ 4,277,729)	(\$ 5,362,345)	(\$ 3,128,724)	(\$ 232,397)	(\$ 1,393,571)	\$ 5,839,308

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

(六) 利率敏感性資訊

華南商業銀行

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

113 年 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	\$2,546,455,097	\$ 99,053,383	\$ 181,180,495	\$ 390,661,841	\$3,217,350,816
利率敏感性負債	2,492,938,161	226,865,386	248,531,469	107,754,731	3,076,089,747
利率敏感性缺口	53,516,936	(127,812,003)	(67,350,974)	282,907,110	141,261,069
淨 值					206,656,786
利率敏感性資產與負債比率					104.59%
利率敏感性缺口與淨值比率					68.36%

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%

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

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

113 年 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	\$ 27,211,378	\$ 3,639,885	\$ 2,657,210	\$ 5,171,460	\$ 38,679,933
利率敏感性負債	33,249,308	2,484,485	1,885,544	36,904	37,656,241
利率敏感性缺口	(6,037,930)	1,155,400	771,666	5,134,556	1,023,692
淨 值					1,140,618
利率敏感性資產與負債比率					102.72%
利率敏感性缺口與淨值比率					89.75%

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%

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

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

六一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：附表一。
3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：附表二。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：附表三。
5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：附表四。
6. 子公司出售不良債權交易資訊：無。
7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 子公司事業相關資訊：

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

註1：子公司如屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

(三) 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：附表八。

(四) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：附表九。

(五) 本公司與子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表十。

(六) 子公司持有本公司股份情形：無。

(七) 主要股東資訊：附表十一。

六二、部門資訊

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

銀行業務：主係華南商業銀行所營之商業銀行業務。

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

(一) 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 年度

	銀	行	其他營運部門	合	計
利息淨收益	\$ 26,344,059		(\$ 115,938)	\$ 26,228,121	
利息以外淨收益	<u>30,638,146</u>		<u>9,912,524</u>	<u>40,550,670</u>	
淨 收 益	56,982,205		9,796,586	66,778,791	
呆帳費用、承諾及保證責					
任準備提存	(3,420,346)		(235,850)	(3,656,196)	
保險負債準備淨變動	-		(535,597)	(535,597)	
營業費用	(<u>26,990,155</u>)		(<u>6,441,068</u>)	(<u>33,431,223</u>)	
稅前淨利	26,571,704		2,584,071	29,155,775	
所得稅費用	(<u>4,968,135</u>)		(<u>1,054,865</u>)	(<u>6,023,000</u>)	
稅後淨利	<u>\$ 21,603,569</u>		<u>\$ 1,529,206</u>	<u>\$ 23,132,775</u>	

112 年度

	銀	行	其他營運部門	合	計
利息淨收益	\$ 27,314,833		\$ 219,605	\$ 27,534,438	
利息以外淨收益	<u>24,510,847</u>		<u>7,422,162</u>	<u>31,933,009</u>	
淨 收 益	51,825,680		7,641,767	59,467,447	
呆帳費用、承諾及保證責					
任準備提存	(2,232,221)		(61,913)	(2,294,134)	
保險負債準備淨變動	-		(187,812)	(187,812)	
營業費用	(<u>25,120,530</u>)		(<u>5,669,666</u>)	(<u>30,790,196</u>)	
稅前淨利	24,472,929		1,722,376	26,195,305	
所得稅費用	(<u>4,421,460</u>)		(<u>155,425</u>)	(<u>4,576,885</u>)	
稅後淨利	<u>\$ 20,051,469</u>		<u>\$ 1,566,951</u>	<u>\$ 21,618,420</u>	

(二) 地區別資訊

合併公司來自外部客戶之淨收益按所在地區分之資訊列示如下：

	113年度	112年度
臺 灣	\$ 57,567,424	\$ 49,690,536
其他國家	<u>9,211,367</u>	<u>9,776,911</u>
	<u>\$ 66,778,791</u>	<u>\$ 59,467,447</u>

(三) 主要客戶資訊：合併公司無單一外部客戶收入達收益 10% 以上之情形。

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 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上

單位：新台幣仟元

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

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

附表三 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上

單位：新台幣仟元

證 券 商	交 易 對 象	關 係	交 易 金 額	交 易 條 件 與 一 般 交 易 不 同 之 情 形 及 原 因	備 註
華南永昌綜合證券股份有限公司	華南商業銀行股份有限公司	均為本公司之子公司	\$ 19,289	—	

附表四 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10%以上

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
華南金控	華南商業銀行	華南金控之子公司	\$ 1,255,860 (註)	—	\$ -	—	\$ -	\$ -

註：係應收關係人連結稅制款，惟於合併財務報表中已沖銷。

附表五 子公司資金貸與他人資訊

單位：新台幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本年度最高餘額	年底餘額	實際動支金額	利率區間%	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵損失金額	擔保品名稱	價值	對個別對象資金貸與限額(註)	資金貸與總限額(註)
1	華南國際租賃股份有限公司	旗艦廣場企業股份有限公司	其他應收款	否	\$ 103,000	\$ -	\$ -	1%~10%	短期融通	\$ -	營運週轉	\$ -	不動產設定	\$ 112,082	\$ 225,112	\$ 1,500,748
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	225,112	1,500,748
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	225,112	1,500,748
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	225,112	1,500,748
1	華南國際租賃股份有限公司	玉鼎投資股份有限公司	其他應收款	否	195,362	193,484	193,484	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	1,935	-	-	225,112	1,500,748
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	45,394	-	-	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	股票	15,000	225,112	1,500,748
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	-	-	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	-	-	225,112	1,500,748
2	華南金資產管理股份有限公司	富喬實業股份有限公司	其他應收款	否	80,000	80,000	54,000	4%~10%	業務往來	54,000	-	156	-	-	170,565	3,411,300
2	華南金資產管理股份有限公司	安眾建設股份有限公司	其他應收款	否	35,000	35,000	35,000	4%~10%	業務往來	35,000	-	253	-	-	170,565	3,411,300
2	華南金資產管理股份有限公司	鳳展建設股份有限公司	其他應收款	否	99,000	-	-	4%~10%	業務往來	-	-	-	-	-	170,565	3,411,300
2	華南金資產管理股份有限公司	金玖建設開發有限公司	其他應收款	否	57,000	57,000	30,000	4%~10%	業務往來	105,870	-	182	-	-	170,565	3,411,300
2	華南金資產管理股份有限公司	京旺開發建設股份有限公司	其他應收款	否	149,000	149,000	105,870	4%~10%	業務往來	24,870	-	122	不動產設定	99,039	170,565	3,411,300
2	華南金資產管理股份有限公司	嘉潤建設開發股份有限公司	其他應收款	否	30,000	30,000	-	4%~10%	業務往來	-	-	-	-	-	170,565	3,411,300

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

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

附表六 子公司為他人背書保證資訊

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額 (註)	本年度最高背書 保證餘額	年底背書保證餘額	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	\$ 7,503,738	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ 13,506,728

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

附表七 子公司期末持有有價證券情形

單位：新台幣仟元／美金仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 項 目	年 底				備 註
				股 數／單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價 股 權 淨 值	
華南永昌證券投資信託股份有限公司	股 票 台灣期貨交易所股份有限公司	係採公允價值法評價之被投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	2,177,156	\$ 97,885	0.35%	\$ 97,885	註二
	基富通證券股份有限公司	係採公允價值法評價之被投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	179,999	2,588	0.29%	2,588	註二
華南金創業投資股份有限公司	股 票 福懋科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	141,000	3,976	0.10%	3,976	註二
	汎銓科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	897,500	142,254	1.92%	142,254	註二
	現觀科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,006,000	146,876	3.00%	146,876	註二
	Prenetics Global Limited	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,335	7,090	0.35%	7,090	註二
	Pyxis Oncology	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,046	1,483	0.05%	1,483	註二
	群祺科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	429,584	400	4.17%	400	註二
	Applied Wireless Identification Group	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	450,682	5,670	0.95%	5,670	註二
	勵威電子股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	513,000	14,494	1.73%	14,494	註二
	瑋鋒科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,164,887	22,912	3.18%	22,912	註二

(接 次 頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列項目	年 底				備註
				股數／單位數	帳面金額	持股比例%	市價／ 股權淨值	
	清晰科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,772,000	\$ 46,420	8.87%	\$ 46,420	註二
	永笙生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	567,000	22,597	0.79%	22,597	註二
	Voltafield Technology Corp.	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,445,111	4,415	4.01%	4,415	註二
	台灣超微光學股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,578,000	12,624	5.27%	12,624	註二
	銘安科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,548,309	24,483	6.45%	24,483	註二
	祥翊製藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	151,080	1,667	0.10%	1,667	註二
	Apollo Medical Optics Inc.	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,666,667	-	3.48%	-	註二
	立昌先進科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,730,000	38,102	5.97%	38,102	註二
	因華生技製藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	646,000	4,167	0.68%	4,167	註二
	力麟科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	249,900	600	0.54%	600	註二
	智慧光科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	600,000	25,826	2.41%	25,826	註二
	稜研科技股作有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	836,929	11,496	1.39%	11,496	註二
	United Biopharma Holdings Co., LTD.	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	867,251	-	0.46%	-	註二
	Clearmind Biomedical Inc.	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	834,285	26,833	5.16%	26,833	註二

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列項目	年 底				備註
				股數／單位數	帳面金額	持股比例%	市價／ 股權淨值	
	亞達科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,502,121	\$ 7,373	6.97%	\$ 7,373	註二
	裕山環境工程股份有限 公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	800,000	30,620	2.70%	30,620	註二
	寶晶能源股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,345,000	38,586	1.00%	38,586	註二
	聯友金屬科技股份有限 公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	620,327	21,818	2.05%	21,818	註二
	英屬開曼群島商育世博 股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	556,900	6,213	0.11%	6,213	註二
	大井泵浦工業股份有限 公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000,000	79,900	2.83%	79,900	註二
	瑞奧股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	605,612	10,624	5.10%	10,624	註二
	怡定興生醫股份有限公 司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,100,000	20,667	2.77%	20,667	註二
	FREE BIONICS INC.	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	533,334	10,515	2.06%	10,515	註二
	Syncell Inc.	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,530,220	32,455	1.93%	32,455	註二
	智康創業投資股份有限 公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	9,800,000	86,940	20.00%	86,940	註二
	富圓采科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,276,250	-	0.67%	-	註二
	方衛良品股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,500,000	-	8.33%	-	註二
	宏鈺半導體股份有限公 司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,596,500	-	5.47%	-	註二

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列項目	年 底				備註
				股數／單位數	帳面金額	持股比例%	市價／ 股權淨值	
	倍捷科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	85,357	\$ -	3.16%	\$ -	註二
	晶美應用材料股份有限 公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	547,662	-	0.51%	-	註二
	Groundhog Technologies	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,666,667	-	-	-	註二
	Rheonix, Inc.	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,031,177	-	2.04%	-	註二
	全愛電子股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,300,000	-	2.13%	-	註二
	尖端材料科技股份有限 公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	700,000	-	3.53%	-	註二
	邑鴻科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,640,000	-	7.45%	-	註二
	科冠能源科技股份有限 公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,833,333	-	1.47%	-	註二
	依特博科技股份有限公 司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	999,600	-	3.33%	-	註二
	Altea Therapeutics	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	344,827	-	1.07%	-	註二
	數位經濟有限合夥	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	-	42,628	11.95%	42,628	註二
	台杉水牛二號生技創投 有限合夥	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	-	57,035	1.53%	57,035	註二
	安瑞管理顧問有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	-	1,136	8.00%	1,136	註二
	彰能資本有限合夥	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	-	19,791	4.86%	19,791	註二

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 項 目	年 底				備 註
				股 數 / 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價 股 權 淨 值	
華南期貨股份有限公司	富耀生醫創投有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	\$ 70,561	11.02%	\$ 70,561	註二
	TaiAx Life Science Fund L.P.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	1,914	1.01%	1,914	註二
	亞沃國際開發股份有限公司	—	採用權益法之投資	8,522,800	97,358	29.80%	97,358	註二
	嘉達國際開發股份有限公司	—	採用權益法之投資	8,758,134	93,299	25.56%	93,299	註二
	台灣期貨交易所股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	8,941,927	402,029	1.44%	402,029	註二
華南金資產管理股份有限公司	臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	2,500,000	7,699	5.00%	7,699	註二
Hua Nan Holdings Corp.	Hua Nan Securities (HK) Limited	間接持有	採權益法之投資	79,975,000	-	100%	-	註一

註一：淨值係以最近期經會計師查核之財務報表為準。

註二：基金市價之計算係以 113 年 12 月 31 日淨資產價值為準；上市及上櫃公司股票市價係依 113 年 12 月 31 日之收盤價計算；未上市上櫃公司之股票市價係以評價技術計算。

附表八 轉投資事業相關資訊及合併持股情形

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	本 公 司 年 底 持 股 比 率 %	本 公 司 投 資 帳 面 金 額	本 年 度 認 列 之 投 資 損 益 (註二)	本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形				備 註	
							現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數	合 計 股 數 持 股 比 例			
華南金融控股股份有限公司	金 融 業											
	華南商業銀行股份有限公司	台北市松仁路 123 號	商業銀行業務	100.00	\$ 240,472,109	\$ 21,605,622	10,445,000,000	-	10,445,000,000	100.00%	註一	
	華南永昌綜合證券股份有限公司	台北市民生東路四段 54 號 5 樓	證券業務	100.00	14,647,516	1,907,134	654,774,346	-	654,774,346	100.00%	註一	
	華南產物保險股份有限公司	台北市忠孝東路四段 560 號 5 樓	產物保險業務	100.00	8,505,574	1,292,965	200,138,625	-	200,138,625	100.00%	註一	
	華南永昌證券投資信託股份有限公司	台北市民生東路四段 54 號 3 樓之 1	證券投資信託業務	100.00	379,463	(5,917)	30,839,927	-	30,839,927	100.00%	註一	
	華南金創業投資股份有限公司	台北市民生東路二段 143 號 3 樓	創業投資事業	100.00	1,924,310	78,154	200,000,000	-	200,000,000	100.00%	註一	
	華南金資產管理股份有限公司	台北市中山區長安東路一段 18 號 4 樓	金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理服務業務	100.00	197,577	19,698	100,000,000	-	100,000,000	100.00%	註一	
	臺灣集中保管結算所股份有限公司	台北市松山區復興北路 363 號 11 樓	證券集中保管業務等	0.25	89,625	-	5,152,738	-	5,152,738	0.66%		
	非金融業											
台北金融大樓股份有限公司	台北市信義區市府路 45 號 B1-5F 及 B1 之 1、4F 之 1、6F 之 1、台北市信義路五段 7 號 59-60 樓、89 樓、101 樓	住宅及大樓開發租售、會議室出租、百貨公司等	2.90	1,300,433	-	42,630,000	-	42,630,000	2.90%			
台灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	台北市大安區和平東路三段 1 巷 1 號 2 樓	停車場經營業、住宅及大樓開發租售業、投資興建公共建設業	5.00	7,698	-	10,000,000	-	10,000,000	20.00%			

註一：本年度認列之投資損益係依據 113 年 12 月 31 日經會計師查核之財務報表認列。

註二：投資損益係採用權益法之投資所認列之損益份額並於合併過程中業已銷除。

附表九 赴大陸地區設立分支機構及投資情形

單位：新台幣及外幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年度年初自台灣匯出累積投資金額	本年度匯出或收回投資金額		本年度年底自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本年度損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本年度認列投資損益	年底投資帳面價值	截至本年度止已匯回台灣投資收益
					匯出	匯回						
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、放款及外匯等業務	\$ 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)	\$ 170,552 CNY 38,167	100%	\$ 170,551 CNY 38,167	\$ 6,584,706 CNY 1,468,489	\$ -
華南商業銀行股份有限公司上海分行	存款、放款及外匯等業務	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)	115,238 CNY 25,789	100%	115,238 CNY 25,789	2,942,914 CNY 656,314	-
華南商業銀行股份有限公司福州分行	存款、放款及外匯等業務	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)	103,646 CNY 23,195	100%	103,646 CNY 23,195	2,990,105 CNY 666,839	-
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)	39,311	100%	39,311	1,100,101	-

年底累計自台灣匯出 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 286,190) (CNY 500,000)	\$ 10,683,672 (USD 286,190) (CNY 500,000)	\$ 144,279,619

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

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

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

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

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

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

附表十 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				項目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (註三)
0	華南金控	華南商業銀行及其子公司	1	現金及約當現金	\$ 374,187	註四	0.01%
0	華南金控	華南商業銀行及其子公司	1	應收款項	1,255,860	註四	0.03%
0	華南金控	華南永昌證券及其子公司	1	應收款項	271,360	註四	0.01%
0	華南金控	華南產險	1	應收款項	154,298	註四	-
0	華南金控	華南永昌投信	1	應收款項	105,440	註四	-
1	華南商業銀行及其子公司	華南金控	2	應付款項	1,255,860	註四	0.03%
1	華南商業銀行及其子公司	華南金控	2	存款及匯款	374,187	註四	0.01%
1	華南商業銀行及其子公司	華南永昌證券及其子公司	3	存款及匯款	1,211,386	註四	0.03%
1	華南商業銀行及其子公司	華南永昌證券及其子公司	3	其他業務及管理費用	158,410	註四	-
1	華南商業銀行及其子公司	華南產險	3	存款及匯款	1,016,646	註四	0.02%
1	華南商業銀行及其子公司	華南金創投	3	存款及匯款	550,222	註四	0.01%
2	華南永昌證券及其子公司	華南金控	2	應付款項	271,360	註四	0.01%
2	華南永昌證券及其子公司	華南商業銀行及其子公司	3	其他資產	1,101,631	註四	0.03%
2	華南永昌證券及其子公司	華南商業銀行及其子公司	3	現金及約當現金	77,055	註四	-
2	華南永昌證券及其子公司	華南商業銀行及其子公司	3	其他金融資產	32,700	註四	-
2	華南永昌證券及其子公司	華南商業銀行及其子公司	3	其他收入	158,410	註四	-
3	華南產險	華南金控	2	應付款項	154,298	註四	-
3	華南產險	華南商業銀行及其子公司	3	現金及約當現金	,920,718	註四	0.02%
3	華南產險	華南商業銀行及其子公司	3	其他金融資產	95,928	註四	-
4	華南金創投	華南商業銀行及其子公司	3	其他金融資產	409,500	註四	0.01%
4	華南金創投	華南商業銀行及其子公司	3	現金及約當現金	140,722	註四	-
6	華南永昌投信	華南金控	2	應付款項	105,440	註四	-

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：母子公司間重要交易往來，業於編製合併報表時沖銷之。

附表十一 主要股東資訊

單位：股

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例 %
113 年 12 月 31 日 臺灣銀行股份有限公司	2,925,490,905	21.23%

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

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

附表十二 合併財務報告編製主體

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

附表十三 設立於無證券主管機關之國家或地區外國事業之業務經營情形

單位：美金仟元

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

附表十四 設立於無證券主管機關之國家或地區外國事業之期末持有證券明細

單位：除單位數及股數外
，餘均為美金仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 項 目	期				備 註
				股數／單位數	帳 面 金 額	持股比率％	市 價	
Hua Nan Holdings Corp.	Hua Nan Securities (HK) Limited	間接持有	採用權益法之投資	79,975,000	<u>USD</u> -	100	<u>USD</u> -	已合併沖銷

附表十五

HUA NAN HOLDINGS CORPORATION

個體資產負債表

民國 113 年及 112 年 12 月 31 日

單位：美金元

資 產	113年12月31日			112年12月31日		
	金	額	%	金	額	%
流動資產						
現金及約當現金	\$	1,121,929	99	\$	1,071,593	78
其他應收款		<u>6,534</u>	<u>1</u>		<u>20,223</u>	<u>1</u>
流動資產合計		<u>1,128,463</u>	<u>100</u>		<u>1,091,816</u>	<u>79</u>
非流動資產						
採用權益法之投資		<u>-</u>	<u>-</u>		<u>289,952</u>	<u>21</u>
資 產 總 計	\$	<u>1,128,463</u>	<u>100</u>	\$	<u>1,381,768</u>	<u>100</u>
負 債 及 權 益						
負 債						
其他應付款	\$	<u>1,869</u>	<u>-</u>	\$	<u>1,927</u>	<u>-</u>
權 益						
股 本		100,000	9		100,000	7
未分配盈餘		1,114,300	99		1,367,855	99
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		(<u>87,706</u>)	(<u>8</u>)		(<u>88,014</u>)	(<u>6</u>)
權益總計		<u>1,126,594</u>	<u>100</u>		<u>1,379,841</u>	<u>100</u>
負債及權益總計	\$	<u>1,128,463</u>	<u>100</u>	\$	<u>1,381,768</u>	<u>100</u>

附表十六

HUA NAN HOLDINGS CORPORATION

個體綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：美金元

	113年度		112年度	
	金	額	金	額
收 益		%		%
利息收入	\$	42,512	\$	69,719
採用權益法認列之子公司				
損益之份額	(	290,260)	(	523,155)
收益合計	(	247,748)	(	453,436)
費 用				
營業費用		5,807		6,784
本年度淨損	(	253,555)	(	460,220)
其他綜合損益				
國外營運機構財務報表換				
算之兌換差額		308	(	2,596)
本年度綜合損益總額	(	253,247)	(	462,816)

附表十七

華南金融控股股份有限公司
對同一人、同一關係人或同一關係企業為
授信、背書或其他交易總額申報表
民國 113 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元；%

交 易 對 象	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之 淨 值 比 率
一、同一人		
中央銀行	\$ 480,321,532	217.98%
財政部國庫署	128,103,938	58.14%
台灣電力股份有限公司	101,357,342	46.00%
美國聯邦政府	89,265,507	40.51%
台灣中油股份有限公司	87,383,610	39.66%
和潤企業股份有限公司	18,847,598	8.55%
台灣積體電路製造股份有限公司	17,866,874	8.11%
台灣高速鐵路股份有限公司	17,781,685	8.07%
台灣自來水股份有限公司	17,481,955	7.93%
寶豐隆興業股份有限公司	15,480,000	7.03%
富邦金融控股股份有限公司	13,962,264	6.34%
高雄市政府	12,729,944	5.78%
國泰金融控股股份有限公司	11,121,464	5.05%
興富發建設股份有限公司	10,515,517	4.77%
華新麗華股份有限公司	9,667,850	4.39%
第一金融控股股份有限公司	9,359,445	4.25%
力晶積成電子製造股份有限公司	8,131,897	3.69%
中華航空股份有限公司	7,734,166	3.51%
中租迪和股份有限公司	7,656,329	3.47%
KOOKMIN BANK	7,264,953	3.30%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	7,133,226	3.24%
國巨股份有限公司	7,056,323	3.20%
遠東百貨股份有限公司	7,000,000	3.18%
中國信託金融控股股份有限公司	6,970,778	3.16%
華固建設股份有限公司	6,932,789	3.15%
南亞塑膠工業股份有限公司	6,829,229	3.10%
WESTPAC BANKING CORPORATION	6,531,963	2.96%

(接次頁)

(承 前 頁)

交 易 對 象	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之 淨 值 比 率
臺灣塑膠工業股份有限公司	\$ 6,531,035	2.96%
富邦綜合證券股份有限公司	5,961,208	2.71%
BANK OF MONTREAL	5,899,376	2.68%
BPCE	5,882,625	2.67%
NATIONAL AUSTRALIA BANK LIMITED	5,867,462	2.66%
聯強國際股份有限公司	5,862,559	2.66%
永豐金證券股份有限公司	5,854,822	2.66%
THE KOREA DEVELOPMENT BANK	5,806,992	2.64%
SOCIETE GENERALE	5,778,500	2.62%
國泰建設股份有限公司	5,750,000	2.61%
友達光電股份有限公司	5,748,000	2.61%
台南市政府	5,700,000	2.59%
南榮開發建築股份有限公司	5,598,996	2.54%
THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	5,555,385	2.52%
巴克萊銀行	5,391,207	2.45%
禾聯股份有限公司	5,351,960	2.43%
CANADIAN IMPERIAL BANK OF COMMERCE	5,269,828	2.39%
聯華實業投資控股股份有限公司	5,213,753	2.37%
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	5,135,743	2.33%
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANK	5,071,573	2.30%
昇貿建設開發股份有限公司	5,061,090	2.30%
遠雄建設事業股份有限公司	5,044,330	2.29%
元大證券股份有限公司	4,960,444	2.25%
凱基證券股份有限公司	4,915,899	2.23%
SAN MIGUEL CORPORATION	4,884,990	2.22%
BNP-PARIBAS SA (FORMERLY BANQU)	4,767,616	2.16%
寶紘建設股份有限公司	4,650,000	2.11%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	4,589,900	2.08%
JPMORGAN CHASE BANK N.A.	4,575,940	2.08%
潤隆建設股份有限公司	4,542,124	2.06%
UBS AG LONDON BRANCH	4,538,084	2.06%
FIRST ABU DHABI BANK PJSC	4,532,832	2.06%
元大證券金融股份有限公司	4,472,764	2.03%
南港輪胎股份有限公司	4,464,933	2.03%
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED	4,384,993	1.99%
亞昕國際開發股份有限公司	4,371,825	1.98%
CREDIT AGRICOLE CIB	4,356,730	1.98%
CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIA	4,316,158	1.96%

(接 次 頁)

(承前頁)

交易對象	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之淨值比率
台朔重工股份有限公司	\$ 4,297,452	1.95%
泰豐輪胎股份有限公司	4,242,532	1.93%
群益金鼎證券股份有限公司	4,225,972	1.92%
華邦電子股份有限公司	4,019,981	1.82%
保瑞藥業股份有限公司	4,000,000	1.82%
美福企業股份有限公司	3,965,500	1.80%
臺灣證券交易所股份有限公司	3,955,199	1.79%
WOORI BANK, SEOUL	3,935,067	1.79%
BANQUE NATIONALE DU CANADA	3,911,037	1.77%
榮剛材料科技股份有限公司	3,887,607	1.76%
中華電視股份有限公司	3,780,000	1.72%
新光合成纖維股份有限公司	3,770,397	1.71%
文晔科技股份有限公司	3,748,857	1.70%
萬洲化學股份有限公司	3,745,600	1.70%
中華電信股份有限公司	3,700,541	1.68%
CREDIT MUTUEL - CIC BANQUES	3,642,018	1.65%
統一企業股份有限公司	3,616,153	1.64%
臺灣化學纖維股份有限公司	3,583,777	1.63%
CHOW TAI FOOK ENTERPRISES LIMITED	3,575,521	1.62%
佳世達科技股份有限公司	3,527,943	1.60%
萬寶開發股份有限公司	3,485,000	1.58%
全虹建設股份有限公司	3,472,200	1.58%
台灣水泥股份有限公司	3,462,886	1.57%
MACQUARIE GROUP LTD	3,449,378	1.57%
SUMITOMO TRUST AND BANKING COM	3,434,318	1.56%
興樹建設有限公司	3,426,980	1.56%
BANCO SANTANDER S.A.	3,424,252	1.55%
中華紙漿股份有限公司	3,403,366	1.54%
威剛科技股份有限公司	3,393,333	1.54%
THE BANK OF NOVA SCOTIA	3,365,154	1.53%
CITIGROUP GLOBAL MARKETS HOLDINGS INC.	3,306,426	1.50%
中國石油化學工業開發股份有限公司	3,284,500	1.49%
NORDIC INVESTMENT BANK	3,268,222	1.48%
ASIAN DEVELOPMENT BANK	3,257,813	1.48%
永豐餘投資控股股份有限公司	3,232,000	1.47%
穩懋半導體股份有限公司	3,219,700	1.46%
欣銓科技股份有限公司	3,214,638	1.46%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之 淨 值 比 率
ROYAL BANK OF CANADA	\$ 3,207,254	1.46%
嘉澤端子工業股份有限公司	3,184,017	1.44%
ABU DHABI COMMERCIAL BANK	3,154,080	1.43%
長榮亞洲有限公司	3,088,411	1.40%
COMMONWEALTH OF AUSTRALIA	3,075,198	1.40%
台灣大哥大股份有限公司	3,066,655	1.39%
聯聚建設股份有限公司	3,036,430	1.38%
福竑股份有限公司	3,020,000	1.37%
二、同一關係人		
蔡○○及其同一關係人	20,854,158	9.46%
石○○及其同一關係人	17,785,378	8.07%
蔡○○及其同一關係人	11,882,464	5.39%
黃○○及其同一關係人	10,224,475	4.64%
周○○及其同一關係人	8,947,910	4.06%
蔡○○及其同一關係人	7,834,900	3.56%
張○○及其同一關係人	7,308,820	3.32%
劉○○及其同一關係人	7,177,701	3.26%
黃○○及其同一關係人	6,590,226	2.99%
黃○○及其同一關係人	6,544,854	2.97%
林○○及其同一關係人	6,425,285	2.92%
蔡○○及其同一關係人	5,968,000	2.71%
潘○○及其同一關係人	5,890,468	2.67%
葉○○及其同一關係人	5,777,643	2.62%
陳○○及其同一關係人	5,192,090	2.36%
盛○○及其同一關係人	4,810,729	2.18%
藍○○及其同一關係人	4,103,934	1.86%
廖○○及其同一關係人	4,023,085	1.83%
陳○○及其同一關係人	3,847,361	1.75%
周○○及其同一關係人	3,780,302	1.72%
張○○及其同一關係人	3,764,526	1.71%
鍾○○及其同一關係人	3,725,669	1.69%
鄭○○及其同一關係人	3,597,625	1.63%
曾○○及其同一關係人	3,480,727	1.58%
吳○○及其同一關係人	3,442,186	1.56%
吳○○及其同一關係人	3,181,551	1.44%
簡○○及其同一關係人	3,136,550	1.42%
劉○○及其同一關係人	3,083,567	1.40%
褚○○及其同一關係人	3,077,885	1.40%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之 淨 值 比 率
三、同一關係企業		
富邦金融控股股份有限公司	\$ 25,871,677	11.74%
台灣積體電路製造股份有限公司	21,024,014	9.54%
和潤企業股份有限公司	20,205,660	9.17%
CHAILEASE HOLDING COMPANY LIMITED	16,356,896	7.42%
興富發建設股份有限公司	16,162,571	7.33%
華新麗華股份有限公司	13,935,991	6.32%
國泰金融控股股份有限公司	12,255,313	5.56%
元大金融控股股份有限公司	11,861,351	5.38%
友達光電股份有限公司	11,122,933	5.05%
中華開發金融控股股份有限公司	10,776,389	4.89%
南港輪胎股份有限公司	10,422,002	4.73%
第一金融控股股份有限公司	10,258,879	4.66%
遠東新世紀股份有限公司	10,097,117	4.58%
力晶積成電子製造股份有限公司	9,984,943	4.53%
MACQUARIE GROUP LTD	9,785,737	4.44%
南亞塑膠工業股份有限公司	9,604,542	4.36%
國泰建設股份有限公司	9,577,049	4.35%
永豐餘投資控股股份有限公司	9,041,328	4.10%
中華航空股份有限公司	8,979,457	4.08%
裕隆汽車製造股份有限公司	8,929,339	4.05%
長榮海運股份有限公司	8,639,278	3.92%
大聯大投資控股股份有限公司	8,415,219	3.82%
臺灣化學纖維股份有限公司	8,352,022	3.79%
中國信託金融控股股份有限公司	8,335,491	3.78%
SAN MIGUEL CORPORATION	8,209,105	3.73%
亞昕國際開發股份有限公司	8,179,486	3.71%
豐邑建設股份有限公司	8,013,636	3.64%
美商摩根大通集團	7,831,098	3.55%
台灣水泥股份有限公司	7,566,775	3.43%
臺灣塑膠工業股份有限公司	7,517,207	3.41%
韓國國民銀行	7,447,724	3.38%
遠東百貨股份有限公司	7,200,000	3.27%
華固建設股份有限公司	7,063,194	3.21%
澳洲聯邦銀行	6,677,749	3.03%
永豐金融控股股份有限公司	6,677,049	3.03%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	6,655,355	3.02%
新光合成纖維股份有限公司	6,450,984	2.93%

(接次頁)

(承前頁)

交易對象	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之淨值比率
霖園投資股份有限公司	\$ 6,227,500	2.83%
聯強國際股份有限公司	6,065,559	2.75%
美商花旗集團控股	6,051,031	2.75%
遠雄建設事業股份有限公司	5,816,330	2.64%
Shinhan Bank Co., Ltd.	5,755,661	2.61%
美商高盛集團控股	5,671,018	2.57%
聯華實業投資控股股份有限公司	5,560,302	2.52%
禾聯碩股份有限公司	5,405,783	2.45%
統一企業股份有限公司	5,240,929	2.38%
昇貿建設開發股份有限公司	5,192,090	2.36%
澳盛銀行	5,080,162	2.31%
文晔科技股份有限公司	5,067,574	2.30%
聯碩投資開發股份有限公司	4,943,574	2.24%
日盛台駿國際租賃股份有限公司	4,935,486	2.24%
僑泰興企業股份有限公司	4,882,315	2.22%
UBS AG	4,875,121	2.21%
亞洲水泥股份有限公司	4,759,291	2.16%
正隆股份有限公司	4,705,332	2.14%
匯弘投資股份有限公司	4,658,138	2.11%
榮成紙業股份有限公司	4,600,705	2.09%
忠興開發股份有限公司	4,572,960	2.08%
台朔重工股份有限公司	4,502,152	2.04%
星宇航空股份有限公司	4,416,201	2.00%
汎德股份有限公司	4,351,352	1.97%
法國東方匯理銀行	4,224,838	1.92%
Qatar National Bank (Q.P.S.C)	4,192,396	1.90%
LLOYDS BANK PLC.	4,137,852	1.88%
陽明海運股份有限公司	4,074,526	1.85%
威剛科技股份有限公司	4,036,333	1.83%
保瑞藥業股份有限公司	4,004,572	1.82%
榮剛材料科技股份有限公司	3,925,572	1.78%
聯華氣體工業股份有限公司	3,925,030	1.78%
中國工商銀行	3,882,820	1.76%
海悅國際開發股份有限公司	3,880,125	1.76%
燁輝企業股份有限公司	3,863,270	1.75%
中鼎工程股份有限公司	3,831,070	1.74%
中國時報文化事業股份有限公司	3,765,430	1.71%
森崴能源股份有限公司	3,761,680	1.71%

(接次頁)

(承 前 頁)

交	易	對	象	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之 淨 值 比 率
炎洲股份有限公司				\$ 3,745,600	1.70%
藍天電腦股份有限公司				3,740,642	1.70%
聯上投資股份有限公司				3,725,303	1.69%
鴻源汽車股份有限公司				3,711,680	1.68%
穩懋半導體股份有限公司				3,683,060	1.67%
北基國際股份有限公司				3,561,014	1.62%
欣銓科技股份有限公司				3,560,476	1.62%
中國鋼鐵股份有限公司				3,556,048	1.61%
國票金融控股股份有限公司				3,548,870	1.61%
皆豪實業股份有限公司				3,330,924	1.51%
金寶電子工業股份有限公司				3,319,896	1.51%
東徽企業股份有限公司				3,305,386	1.50%
裕民航運股份有限公司				3,130,090	1.42%
聯聚建設股份有限公司				3,041,430	1.38%
燁聯鋼鐵股份有限公司				3,006,529	1.36%

§重要會計項目明細表目錄§

項	目	編	號
資產、負債及權益項目明細表			
現金及約當現金明細表		明細表一	
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表		明細表二	
應收款項明細表		附註十三	
貼現及放款明細表		附註十四	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產明細表		明細表三	
按攤銷後成本衡量之金融資產明細表		明細表四	
採用權益法之投資變動明細表		明細表五	
其他金融資產明細表		明細表六	
不動產及設備變動明細表		附註十七	
不動產及設備累計折舊變動明細表		附註十七	
使用權資產成本變動明細表		明細表七	
使用權資產累積折舊變動明細表		明細表八	
投資性不動產變動明細表		明細表九	
無形資產變動明細表		明細表十	
其他資產明細表		附註二二	
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表		明細表十一	
附買回票券及債券負債明細表		明細表十二	
應付商業本票明細表		附註二四	
應付款項明細表		附註二六	
存款及匯款明細表		明細表十三	
應付債券明細表		明細表十四	
負債準備明細表		附註三十	
其他金融負債明細表		附註三二	
其他負債明細表		附註三三	
損益項目明細表			
利息收入明細表		明細表十五	
利息費用明細表		明細表十六	
手續費及佣金淨收益明細表		附註三六	
保險業務淨收益明細表		附註三七	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損益明細表		附註三八	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產已實現損益明細表		附註三九	
資產減損損失明細表		明細表十七	
投資性不動產淨利益明細表		明細表十八	
其他利息以外淨收益明細表		明細表十九	
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表		明細表二十	
保險負債準備淨變動明細表		明細表二一	
員工福利費用明細表		明細表二二	
折舊及攤銷費用明細表		附註四一	
其他業務及管理費用明細表		附註四二	

華南金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表一

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
庫存現金				\$ 22,354,895	
庫存外幣（註）				1,923,516	
銀行存款				2,089,893	
存放銀行同業				47,875,762	
待交換票據				1,530,367	
約當現金				<u>83,640</u>	
				<u>\$ 75,858,073</u>	

註：主要包括下列外幣（仟元）：

幣	別	原	幣	金	額	匯	率
日	幣	\$	2,604,932			0.2096	
韓	圓		2,343,565			0.0222	
港	幣		48,670			4.2220	
人	幣		27,110			4.4840	
美	金		19,452			32.7850	
歐	元		8,418			34.1400	
澳	幣		1,234			20.4200	
加	幣		1,109			22.8600	
英	鎊		553			41.1800	

華南金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表二

單位：除面值為元外，新台幣
仟元；股數仟股

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 張 數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公 允 價 值
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產						
債券投資						
華南商業銀行股份有限公司及其子公司						
臺灣中油	到期日：114/01/20-114/09/15		\$ 28,550,000	1.604%-1.85%	\$ 28,268,707	\$ 28,286,064
台灣電力	到期日：114/01/03-114/07/10		16,900,000	1.62%-1.765%	16,744,948	16,756,210
台灣自來水	到期日：114/01/10-114/01/23		14,500,000	1.64%-1.68%	14,481,955	14,482,888
富邦金控	到期日：114/01/07-114/02/25		10,150,000	1.71%-1.81%	10,112,906	10,112,901
其他（註3）			<u>53,709,000</u>	-	<u>53,463,732</u>	<u>53,464,161</u>
			<u>123,809,000</u>		<u>123,072,248</u>	<u>123,102,224</u>
換 匯						
華南商業銀行股份有限公司及其子公司						
其他（註3）						11,511,322
華南產物保險股份有限公司						
其他（註3）						8,018
華南永昌綜合證券股份有限公司及其子公司						
其他（註3）						<u>1,634</u>
						<u>11,520,974</u>
上市（櫃）股票						
華南產物保險股份有限公司						
其他（註3）	72,900	10	729,000		6,481,175	6,975,236
華南金創業投資股份有限公司						
其他（註3）	2,111	10	21,110		174,616	381,579
華南商業銀行股份有限公司及其子公司						
其他（註3）	99		<u>-</u>		<u>39,149</u>	<u>37,133</u>
			<u>750,110</u>		<u>6,694,940</u>	<u>7,393,948</u>
政府公債						
華南商業銀行股份有限公司及其子公司						
其他（註3）			<u>2,300,000</u>		<u>5,903,964</u>	<u>5,881,565</u>
利率交換						
華南商業銀行股份有限公司及其子公司						
其他（註3）						<u>3,549,835</u>
營業證券－自營部						
政府公債						
華南永昌綜合證券股份有限公司及其子公司						
其他（註3）			350,000		347,283	343,599
可轉換公司債						
華南永昌綜合證券股份有限公司及其子公司						
其他（註3）			483,700		1,033,268	1,014,496

（接次頁）

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 張 數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公 允 價 值
股 票 華南永昌綜合證券股份有限公司及其子公司 其他(註3)	13,297	10	<u>\$ 132,970</u> <u>966,670</u>		<u>\$ 1,082,837</u> <u>2,463,388</u>	<u>\$ 1,136,137</u> <u>2,494,232</u>
受益憑證 華南產物保險股份有限公司 其他(註3)	76,047				2,273,952	2,210,704
華南永昌綜合證券股份有限公司及其子公司 其他(註3)	382				<u>155,203</u> <u>2,429,155</u>	<u>161,071</u> <u>2,371,775</u>
國 庫 券 華南商業銀行股份有限公司及其子公司 其他(註3)			<u>1,000,000</u>		<u>985,490</u>	<u>985,777</u>
營業證券—承銷部 可轉換公司債 華南永昌綜合證券股份有限公司及其子公司 其他(註3)					839,000	878,172
股 票 華南永昌綜合證券股份有限公司及其子公司 其他(註3)	4,574	10	<u>45,740</u> <u>45,740</u>		<u>48,449</u> <u>887,449</u>	<u>49,916</u> <u>928,088</u>
可轉讓定期存單 華南商業銀行股份有限公司及其子公司 其他(註3)						<u>600,869</u>
未上市(櫃)股票 華南金創業投資股份有限公司 其他(註3)						528,515
華南產物保險股份有限公司 其他(註3)						<u>65,506</u> <u>594,021</u>
受益證券 華南商業銀行股份有限公司及其子公司 其他(註3)						248,484
華南金創業投資股份有限公司 其他(註3)						193,067
華南產物保險股份有限公司 其他(註3)						<u>19,013</u> <u>460,564</u>
公 司 債 華南商業銀行股份有限公司及其子公司 其他(註3)			<u>400,000</u>		<u>395,521</u>	<u>398,535</u>
換匯換利 華南商業銀行股份有限公司及其子公司 其他(註3)						<u>150,038</u>

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 張 數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公 允 價 值
選 擇 權						
華南商業銀行股份有限公司及其子公司						
其他 (註 3)						\$ 112,556
華南永昌綜合證券股份有限公司及其子公司						
其他 (註 3)						<u>742</u>
						<u>113,298</u>
期貨交易保證金—自有資金						
華南永昌綜合證券股份有限公司及其子公司						<u>55,504</u>
遠期外匯						
華南商業銀行股份有限公司及其子公司						
其他 (註 3)						<u>52,425</u>
						<u>\$ 160,653,672</u>

註 1：於持有基金標的時為單位數（仟單位）；持有股票標的時為股數（仟股）

註 2：其中票券及債券投資中分別提供帳面金額 2,460,151 仟元及 1,629,658 仟元，作為附買回票券及債券之交易。

註 3：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

華南金融控股股份有限公司及子公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 113 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 張 數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本 攤 銷 後 成 本	累 計 減 損	備 抵 評 價 調 整	公 允 價 值
政府公債									
華南商業銀行股份有限公司及其子公司 其 他 (註 1 及 註 4)				\$ 152,660,790		\$ 153,844,457	\$ -	(\$ 12,142,731)	\$ 141,701,726
華南永昌綜合證券股份有限公司及其子 公 司									
其 他 (註 4)				1,768,671		1,818,571	-	10,529	1,829,100
華南產物保險股份有限公司									
其 他 (註 4)				<u>173,787</u>		<u>167,736</u>	<u>-</u>	<u>(4,830)</u>	<u>162,906</u>
				<u>154,603,248</u>		<u>155,830,764</u>	<u>-</u>	<u>(12,137,032)</u>	<u>143,693,732</u>
公 司 債									
華南商業銀行股份有限公司及其子公司 其 他 (註 4)				97,961,938		98,023,941	(24,532)	(3,919,607)	94,079,802
華南永昌綜合證券股份有限公司及其子 公 司									
其 他 (註 4)				14,956,132		14,933,738	(8,397)	(3,027)	14,922,314
華南產物保險股份有限公司									
其 他 (註 4)				<u>4,074,485</u>		<u>3,455,157</u>	<u>(1,558)</u>	<u>(271,784)</u>	<u>3,181,815</u>
				<u>116,992,555</u>		<u>116,412,836</u>	<u>(34,487)</u>	<u>(4,194,418)</u>	<u>112,183,931</u>
金融債券									
華南商業銀行股份有限公司及其子公司 其 他 (註 4)				82,110,123		82,622,746	(19,314)	(2,619,558)	79,983,874
華南永昌綜合證券股份有限公司及其子 公 司									
其 他 (註 4)				3,540,388		3,540,388	(1,282)	31,800	3,570,906
華南產物保險股份有限公司									
其 他 (註 4)				<u>593,499</u>		<u>599,767</u>	<u>(244)</u>	<u>(30,649)</u>	<u>568,874</u>
				<u>86,244,010</u>		<u>86,762,901</u>	<u>(20,840)</u>	<u>(2,618,407)</u>	<u>84,123,654</u>
上市 (櫃) 股票									
華南商業銀行股份有限公司及其子公司 其 他 (註 4)		336,474	10	3,364,740		8,433,751	-	3,624,295	12,058,046
華南永昌綜合證券股份有限公司及其子 公 司									
其 他 (註 4)		40,344	10	<u>403,440</u>		<u>3,609,562</u>	<u>-</u>	<u>1,081,113</u>	<u>4,690,675</u>
				<u>3,768,180</u>		<u>12,043,313</u>	<u>-</u>	<u>4,705,408</u>	<u>16,748,721</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 或 張 數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本 攤 銷 後 成 本	累 計 減 損	備 抵 評 價 調 整	公 允 價 值
未上市(櫃)股票								
華南商業銀行股份有限公司及其子公司 其 他 (註 4)	394,416	10	\$ 3,944,160		\$ 3,170,366	\$ -	\$ 3,521,172	\$ 6,691,538
華南金融控股股份有限公司 其 他 (註 4)	47,068	10	470,675		706,431	-	691,325	1,397,756
華南永昌綜合證券股份有限公司及其子 公 司								
其 他 (註 4)			-		154,775	-	621,688	776,463
華南永昌投資信託股份有限公司 其 他 (註 4)			-		9,434	-	91,039	100,473
華南金資產管理股份有限公司 其 他 (註 4)			-		25,000	-	(17,301)	7,699
華南產物保險股份有限公司 其 他 (註 4)	588	10	<u>5,876</u>		<u>5,876</u>	<u>-</u>	<u>(959)</u>	<u>4,917</u>
			<u>4,420,711</u>		<u>4,071,882</u>	<u>-</u>	<u>4,906,964</u>	<u>8,978,846</u>
政府機構不動產抵押證券								
華南商業銀行股份有限公司及其子公司 其 他 (註 4)			<u>9,559,705</u>	-	<u>9,502,266</u>	<u>-</u>	<u>(2,369,040)</u>	<u>7,133,226</u>
買入定期存單								
華南商業銀行股份有限公司及其子公司 其 他 (註 4)			<u>890,517</u>	-	<u>890,517</u>	<u>(537)</u>	<u>(501)</u>	<u>889,479</u>
不動產投資信託受益證券								
華南商業銀行股份有限公司及其子公司 樂富一號	48,911	10	<u>489,110</u>		<u>490,166</u>	<u>-</u>	<u>(567)</u>	<u>489,599</u>
			<u>\$ 376,968,036</u>		<u>\$ 386,004,645</u>	<u>(\$ 55,864)</u>	<u>(\$ 11,707,593)</u>	<u>\$ 374,241,188</u>

註 1：登錄公債無張數及面值。

註 2：其中權益工具投資 733,828 仟元及債務工具投資 674,235 仟元分別為質押之資產。

註 3：其中債務工具投資中提供帳面金額 40,956,962 仟元，作為附買回票券及債券之交易。

註 4：各項餘額均未達本項目餘額之百分之五。

民國 113 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金	融	商	品	名	稱	摘	要	張	數	面	值	總	額	利	率	累	計	減	損	未攤銷溢（折）價	帳	面	價	值
買入定期存單（註1）																								
華南商業銀行股份有限公司及其子公司																								
其他（註4）																								

註 4：各項餘額均未達本項目餘額之百分之五。

華南金融控股股份有限公司及子公司

採用權益法之投資變動明細表

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元，惟
股數及單價為元

被 投 資 公 司 名 稱	年 初 餘 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額		持 股 %	金 額	市 價 或 股 權 淨 值		提供擔保、質押 或 出 借 情 形
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額			單 價	總 價	
亞沃國際開發股份有限公司	8,820,800	\$ 99,741	-	\$ 8,455	-	(\$ 10,838)	8,820,800		29.80	\$ 97,358	11.04	\$ 97,358	無
嘉達國際開發股份有限公司	8,758,134	90,631	-	3,692	-	(1,024)	8,758,134		25.56	93,299	10.65	93,299	無
中華建築經理股份有限公司	7,670,160	77,194	-	8,744	-	-	7,670,160		30.00	85,938	11.20	85,938	無
智康創業投資股份有限公司(註 2)	9,800,000	<u>83,785</u>	-	<u>-</u>	9,800,000	<u>(83,785)</u>	-	-	-	<u>-</u>	-	<u>-</u>	無
		<u>\$ 351,351</u>		<u>\$ 20,891</u>		<u>(\$ 95,647)</u>				<u>\$ 276,595</u>		<u>\$ 276,595</u>	

註 1：上列採用權益法之投資未有提供擔保或設定質權之情事。

註 2：華南金創業投資股份有限公司因未按持股比例參與智康創業投資 113 年度現金增資案，致持股比例由 29.10%下降至 19.998%。

華南金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
非屬約當現金之定期存款	非屬約當現金之定期存款	<u>\$ 6,735,144</u>
客戶保證金專戶	客戶保證金專戶	<u>6,304,504</u>
長期應收款－淨額	長期應收租賃款 備抵損失	777,351 (<u>9,576</u>) <u>767,775</u>
借券保證金	借券保證金	<u>401,427</u>
非放款轉列之催收款項－淨額	其他催收款項 備抵損失	112,892 (<u>81,850</u>) <u>31,042</u>
買入匯款	買入匯款 備抵損失	474 (<u>5</u>) <u>469</u>
短期墊款	短期墊款	<u>186</u>
		<u><u>\$ 14,240,547</u></u>

華南金融控股股份有限公司及子公司

使用權資產成本變動明細表

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

名	稱	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	年 底 餘 額
房屋及建築		\$ 3,874,725	\$ 613,842	(\$ 446,540)	\$ 4,042,027
電腦及機械設備		9,075	224	151	9,450
交通及運輸設備		186,323	39,737	(25,190)	200,870
其他設備		<u>142,424</u>	<u>36,210</u>	(<u>5,487</u>)	<u>173,147</u>
合 計		<u>\$ 4,212,547</u>	<u>\$ 690,013</u>	<u>(\$ 477,066)</u>	<u>\$ 4,425,494</u>

華南金融控股股份有限公司及子公司

使用權資產累積折舊變動明細表

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

名	稱	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	年 底 餘 額
房屋及建築		\$ 1,757,270	\$ 677,396	(\$ 434,591)	\$ 2,000,075
電腦及機械設備		4,045	1,776	-	5,821
交通及運輸設備		101,564	47,441	(25,195)	123,810
其他設備		<u>81,009</u>	<u>34,127</u>	(<u>4,463</u>)	<u>110,673</u>
合 計		<u>\$ 1,943,888</u>	<u>\$ 760,740</u>	<u>(\$ 464,249)</u>	<u>\$ 2,240,379</u>

華南金融控股股份有限公司及子公司

投資性不動產變動明細表

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重 分 類	年 底 餘 額
土 地	\$ 9,968,701	\$ 109	(\$ 372,203)	(\$ 354,877)	\$ 9,241,730
房屋及建築	4,525,570	6,199	(203,383)	(549,316)	3,779,070
未完工程	1,525,157	321,692	(353,988)	(184)	1,492,677
使用權資產	183,333	62,514	-	(1,122)	244,725
其 他	<u>4,590</u>	<u>-</u>	<u>(1,852)</u>	<u>-</u>	<u>2,738</u>
	<u>16,207,351</u>	<u>390,514</u>	<u>(931,426)</u>	<u>(905,499)</u>	<u>14,760,940</u>
減：累計折舊					
房屋及建築	(1,317,319)	(82,662)	25,306	(17,225)	(1,391,900)
使用權資產	(5,661)	(2,506)	-	-	(8,167)
其 他	<u>(1,447)</u>	<u>(524)</u>	<u>1,144</u>	<u>-</u>	<u>(827)</u>
	<u>(1,324,427)</u>	<u>(85,692)</u>	<u>26,450</u>	<u>(17,225)</u>	<u>(1,400,894)</u>
累計減損	<u>(19,749)</u>	<u>-</u>	<u>7,277</u>	<u>-</u>	<u>(12,472)</u>
	<u>\$14,863,175</u>	<u>\$ 304,822</u>	<u>(\$ 897,699)</u>	<u>(\$ 922,724)</u>	<u>\$13,347,574</u>

註 1：重分類主要係將不動產及設備轉列投資性不動產、投資性不動產轉列不動產及設備及投資性不動產轉列其他資產。

註 2：投資性不動產中土地 867,802 仟元與房屋及建築－淨額 11,040 仟元已提供抵押。

華南金融控股股份有限公司及子公司

無形資產變動明細表

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加 額	本 年 度 減 少 額	重 分 類	匯 差	年 底 餘 額
電腦軟體	\$ 768,848	\$ 288,674	(\$ 335,857)	\$ 100,749	\$ 831	\$ 823,245
商 譽	40,662	-	-	-	-	40,662
其 他	<u>109,601</u>	<u>-</u>	<u>(12,825)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>96,776</u>
	<u>\$ 919,111</u>	<u>\$ 288,674</u>	<u>(\$ 348,682)</u>	<u>\$ 100,749</u>	<u>\$ 831</u>	<u>\$ 960,683</u>

註：重分類主要係由不動產及設備及其他資產轉入。

華南金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表
民國 113 年 12 月 31 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱	摘 要 張 數	面 值	總 額	利 率	公 允 價 值
持有供交易之金融負債					
利率交換					
華南商業銀行股份有限公司及其子公司					
其他（註）					\$ 3,548,553
換 匯					
華南商業銀行股份有限公司及其子公司					1,354,305
其他（註）					92,442
華南產物保險股份有限公司					6,736
其他（註）					1,453,483
華南永昌綜合證券股份有限公司及其子公司					
其他（註）					
還 擇 權					
華南商業銀行股份有限公司及其子公司					112,720
其他（註）					836
華南永昌綜合證券股份有限公司及其子公司					113,556
其他（註）					
遠期外匯					
華南商業銀行股份有限公司及其子公司					52,955
其他（註）					14,504
華南產物保險股份有限公司					67,459
其他（註）					
					\$ 5,183,051

註：各項金額均未達本科目餘額之百分之五。

華南金融控股股份有限公司
附買回票券及債券負債明細表
民國 113 年 12 月 31 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額
附買回債券		
政府公債	\$ 27,917,335	\$ 26,258,140
公 司 債	14,839,795	14,709,588
金 融 債	8,034,830	7,494,097
受益憑證	<u>3,300</u>	<u>61,765</u>
	50,795,260	48,523,590
附買回票券		
商業本票	<u>2,486,000</u>	<u>2,460,151</u>
	<u>\$ 53,281,260</u>	<u>\$ 50,983,741</u>

華南金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
活期存款	
新 台 幣	\$ 613,202,722
外 匯	<u>349,257,590</u>
	<u>962,460,312</u>
支票存款	
支票存款	48,373,684
本行支票	13,523,320
保付支票	<u>1,086</u>
	<u>61,898,090</u>
儲蓄存款	
活 期	949,528,383
存本取息	335,865,347
整存整付	138,352,217
行員活期	21,748,444
行員定期	2,451,565
零存整付	<u>247,715</u>
	<u>1,448,193,671</u>
定期存款	
外 匯	451,801,946
新 台 幣	<u>428,930,447</u>
	<u>880,732,393</u>
可轉讓定期存單	
新 台 幣	42,661,400
外 匯	<u>1,341,090</u>
	<u>44,002,490</u>
匯 款	
應解匯款	<u>1,444,559</u>
	<u>\$ 3,398,731,515</u>

華南金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	受 託 機 構	發 行 日 期	付 息 日 期	利 率	金 額	償 還 辦 法	擔 保 情 形
應付金融債券							
105-1 次順位 10 年期金融債券		105.03.30	每年 03.30 付息	1.55%	\$ 1,700,000	到期一次還本	無
105-2 次順位 10 年期金融債券		105.09.23	每年 09.23 付息	1.20%	1,800,000	到期一次還本	無
107-1 次順位無到期日金融債券		107.02.26	每年 07.01 付息	2.70%	3,200,000	滿 5 年 3 個月後申請主管機關核准得提前贖回	無
108-1 次順位無到期日金融債券		108.04.29	每年 07.01 付息	1.95%	6,000,000	滿 5 年 3 個月後申請主管機關核准得提前贖回	無
109-1 次順位無到期日金融債券		109.03.25	每年 07.01 付息	1.30%	6,000,000	滿 5 年 1 個月後申請主管機關核准得提前贖回	無
110-1 次順位無到期日金融債券		110.05.28	每年 07.01 付息	1.40%	12,000,000	滿 5 年 1 個月後申請主管機關核准得提前贖回	無
111-1 次順位無到期日金融債券		111.07.25	每年 07.25 付息	3.00%	6,420,000	滿 5 年 1 個月後申請主管機關核准得提前贖回	無
111-2 次順位無到期日金融債券		111.08.29	每年 08.29 付息	3.00%	9,580,000	滿 5 年 1 個月後申請主管機關核准得提前贖回	無
112-1 主順位兩年期金融債券		112.12.22	每年 12.22 付息	1.48%	<u>1,000,000</u>	到期一次還本	無
					<u>\$ 47,700,000</u>		
應付公司債							
106 年度第一期國內無擔保普通公司債	元大商業銀行信託部	107.01.09	每年 01.09 付息	1.75%	\$ 4,998,396	到期一次還本	無
108 年度第一期國內無擔保普通公司債	元大商業銀行信託部	109.01.09	每年 01.09 付息	0.88%	4,997,434	到期一次還本	無
109 年度第一期國內無擔保次順位普通公司債	台北富邦商業銀行股份有限公司	109.12.08	每年 12.08 付息	0.96%	2,500,000	到期一次還本	無
111 年度第一期國內無擔保普通公司債 A 券	元大商業銀行信託部	111.12.22	每年 12.22 付息	2.15%	2,998,178	到期一次還本	無
111 年度第一期國內無擔保普通公司債 B 券	元大商業銀行信託部	111.12.22	每年 12.22 付息	2.40%	3,097,745	到期一次還本	無
111 年度第一期國內無擔保普通公司債 C 券	元大商業銀行信託部	111.12.22	每年 12.22 付息	2.70%	3,097,463	到期一次還本	無
113 年度第一期國內無擔保次順位普通公司債	台新國際商業銀行股份有限公司	113.10.30	每年 10.30 付息	2.50%	<u>2,000,000</u>	到期一次還本	無
					<u>\$ 23,689,216</u>		

華南金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
中期放款息		\$	23,750,771
投資有價證券利息收入			22,671,486
長期擔保放款息			21,320,392
中期擔保放款息			8,690,102
短期擔保放款息			7,040,736
短期放款息			6,876,762
存放及拆放同業利息收入			6,755,609
其他（註）			<u>3,717,514</u>
			<u>\$100,823,372</u>

註：各項金額均未達本項目金額之百分之五。

華南金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
外匯定期存款息	\$ 23,080,792
央行及同業融資利息費用	12,615,316
活期儲蓄存款息	6,237,465
外匯活存存款息	5,850,062
存本取息儲蓄存款息	5,229,491
活期存款息	4,193,901
附買回債券息	639,584
其他（註）	<u>16,748,640</u>
	<u>\$ 74,595,251</u>

註：各項金額均未達本項目金額之百分之五。

華南金融控股股份有限公司及子公司

資產減損損失明細表

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
資產減損損失（迴轉利益）	
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 13,721
其他資產	108
投資性不動產	(4,677)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(7,181)
	<u>\$ 1,971</u>

華南金融控股股份有限公司及子公司

投資性不動產淨利益明細表

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十八

單位：新台幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
投資性不動產租金收入				\$	587,226
處分投資性不動產利益					217,993
投資性不動產直接營運費用 (不含折舊費用)				(	<u>113,380</u>)
				\$	<u>691,839</u>

華南金融控股股份有限公司及子公司

其他利息以外淨損益明細表

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
其他什項收入	\$ 957,406
股務代理收入	39,461
自營及委辦銷貨收入	12,780
其他什項支出	(56,391)
其他（註）	(<u>12,844</u>)
	<u>\$ 940,412</u>

註：各項金額均未達本項目金額之百分之五。

華南金融控股股份有限公司及子公司
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
提列（迴轉）備抵呆帳			
	存放銀行同業	\$	505
	拆放銀行同業		10
	應收款項		363,527
	應收款項已轉銷呆帳收回	(	36,590)
	貼現及放款		5,129,485
	貼現及放款已轉銷呆帳收回	(	2,072,630)
	其他金融資產		61,811
	再保險合約資產		220,659
	負債準備－保證責任準備		59,943
	融資承諾準備	(	70,524)
			<u>\$ 3,656,196</u>

華南金融控股股份有限公司及子公司

保險負債準備淨變動明細表

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
收回保費準備	\$ 4,549,089
收回賠款準備	4,125,403
收回特別準備	190,054
收回保費不足準備	<u>134,440</u>
	<u>8,998,986</u>
提存保費準備	(4,704,126)
提存賠款準備	(4,654,533)
提存特別準備	(94,023)
提存保費不足準備	(<u>81,901</u>)
	(<u>9,534,583</u>)
	(\$ <u>535,597</u>)

華南金融控股股份有限公司及子公司

員工福利費用明細表

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十二

單位：新台幣仟元

項 目	員工福利費用	利 息 以 外 淨 收 益	合 計
薪資費用			
薪 津	\$ 10,396,585	\$ 235,882	\$ 10,632,467
獎金及紅利	<u>6,619,128</u>	<u>-</u>	<u>6,619,128</u>
	17,015,713	235,882	17,251,595
勞健保費用	1,186,349	-	1,186,349
退休金費用	776,994	-	776,994
董事酬金	294,115	-	294,115
福 利 金	1,269,390	-	1,269,390
其 他	<u>39,309</u>	<u>-</u>	<u>39,309</u>
	<u>\$ 20,581,870</u>	<u>\$ 235,882</u>	<u>\$ 20,817,752</u>

註 1：113 及 112 年度之員工人數分別為 11,398 人及 11,100 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 17 人及 17 人。

註 2：113 及 112 年度平均員工福利費用分別為 1,803 仟元及 1,737 仟元。

註 3：113 及 112 年度平均員工薪資費用分別為 1,516 仟元及 1,446 仟元。

註 4：平均員工薪資費用調整變動情形 4.84%。

註 5：華南金控已設置審計委員會；華南商業銀行及其子公司、華南永昌證券及其子公司、華南產險、華南永昌投信、華南金創投及華南金資產管理均設有監察人。

113 及 112 年度之監察人酬金分別為 2,718 仟元及 2,859 仟元。

註 6：本公司薪資報酬政策如下：

一、董事及監察人薪資報酬

- (一) 董事及監察人之報酬依其對公司營運參與程度及貢獻之價值暨同業通常水準議定支給。
- (二) 董事及監察人每月支領固定交通費，獨立董事每月支領固定月支報酬。
- (三) 董事酬勞係依章程規定，當年度如有獲利，應按稅前利益扣除董事及員工酬勞前之利益，提撥最高不超過百分之一為董事酬勞。

二、經理人及員工薪資報酬

- (一) 經理人及員工整體薪酬制度設計係依據個人職位職責、績效、能力敘薪，並連結外部標竿市場，透過公正嚴謹之績效評核制度，落實整體獎酬差異化機制。
- (二) 員工酬勞係依章程規定，當年度如有獲利，應按稅前利益扣除董事及員工酬勞前之利益，提撥萬分之二至萬分之十五為員工酬勞。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1141034 號

會員姓名：
(1) 吳怡君
(2) 方涵妮

事務所名稱： 勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址： 台北市信義區松仁路100號20樓

事務所統一編號： 94998251

事務所電話： (02)27259988

委託人統一編號： 70826764

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

印鑑證明書用途： 辦理 華南金融控股股份有限公司

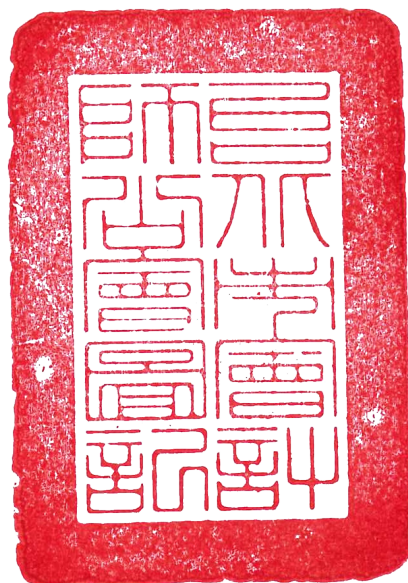
113 年 01 月 01 日 至
113 年度 (自民國 113 年 12 月 31 日) 財務報表之查核簽證。

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

理事長：



核對人：



中華民國 114 年 02 月 03 日