

華南金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國112及111年第1季

地址：台北市信義區松仁路123號

電話：(02)2371-3111

§目 錄§

項	目 頁	次	財 務 報 告
			附 註 編 號
一、封面	1		-
二、目錄	2		-
三、會計師核閱報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6~8		-
六、合併權益變動表	9		-
七、合併現金流量表	10~12		-
八、合併財務報表附註			
(一)公司沿革	13~15		一
(二)通過財務報告之日期及程序	15		二
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	15~21		三
(四)重要會計政策之彙總說明	21~23		四
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	24		五
(六)重要會計項目之說明	25~71		六~四四
(七)關係人交易	72~81		四六
(八)質抵押之資產	83		四九
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	83~86		五十
(十)重大之災害損失	-		-
(十一)重大之期後事項	-		-
(十二)其他	71~72、 81~82、 86~189		四五、四七、 四八、 五一~六二
(十三)附註揭露事項			
1.重大交易事項相關資訊	189~190		六三
2.子公司事業相關資訊	190、193~199		六三
3.轉投資事業相關資訊及合併持股情形	190		六三
4.赴大陸地區設立分支機構及投資情形	190、200		六三
5.本公司與子公司間業務關係及重要交易往來情形	190、201		六三
6.子公司持有本公司股份情形	190		六三
7.主要股東資訊	190、202		六三
8.合併財務報告編製主體	190、203		六三
(十四)部門資訊	190~191		六四

會計師核閱報告

華南金融控股股份有限公司 公鑒：

前 言

華南金融控股股份有限公司及子公司民國 112 年及 111 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

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

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當

表達華南金融控股股份有限公司及子公司民國 112 年及 111 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳 怡 君

吳 怡 君



會計師 方 涵 妮

方涵妮



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1090347472 號

中 華 民 國 112 年 5 月 25 日

華南金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表

民國 112 年 3 月 31 日 豐氏期 111 年 12 月 31 日 及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	112年3月31日(審核期)			111年12月31日(經查核)			111年3月31日(總核閱)		
		金額	百分比	\$	金額	百分比	\$	金額	百分比	\$
11000	現金及約當現金(附註六及四六)	30,112,022	1	\$ 57,466,418	2	\$ 33,258,791	1			
11500	存放央行及拆借金融同業(附註六、七及四六)	247,147,663	7	238,125,369	7	241,065,756	7			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)	101,672,589	3	92,345,662	3	103,146,875	3			
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註九、十一及四九)	36,180,124	10	358,704,522	10	382,279,834	11			
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資—淨額(附註十、十一及四九)	72,974,491	20	716,234,166	20	611,695,527	17			
12500	附賣回票券及債券投資(附註十二)	1,249,497	-	1,999,158	-	2,683,348	-			
13000	應收款項—淨額(附註十三及四六)	51,222,448	1	47,020,578	1	56,403,678	2			
13200	本期所得稅資產	232,491	-	169,667	-	302,295	-			
13500	貼現及放款—淨額(附註五、十四及四六)	2,076,637,728	57	2,037,419,759	56	2,036,902,685	57			
13700	再保險合約資產—淨額	6,837,322	-	6,404,284	-	6,549,108	-			
15000	採用權益法之投資—淨額(附註十五)	349,180	-	359,584	-	355,989	-			
15500	其他金融資產—淨額(附註十六)	17,276,812	-	17,573,908	-	19,065,759	1			
18000	投資性不動產—淨額(附註十九及四九)	12,563,362	-	12,627,100	-	12,224,204	-			
18500	不動產及設備—淨額(附註十七、四六及四九)	32,740,223	1	32,656,522	1	32,342,616	1			
18600	使用權資產—淨額(附註十八及四六)	2,107,581	-	2,021,323	-	2,199,985	-			
19000	無形資產—淨額(附註二十)	1,002,097	-	968,134	-	950,871	-			
19300	遞延所得稅資產(附註四及四四)	3,877,354	-	4,018,272	-	3,468,885	-			
19500	其他資產—淨額(附註二一、四六及四九)	5,116,292	-	4,047,302	-	4,948,518	-			
19999	資產總計	\$ 3,676,923,802	100	\$ 3,630,161,728	100	\$ 3,549,844,724	100			
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及金融同業存款(附註二二及四六)	\$ 206,267,197	6	\$ 182,391,496	5	\$ 169,942,540	5			
21500	央行及同業融資(附註二三及四八)	-	-	-	-	36,628,960	1			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	4,516,535	-	6,233,545	-	5,779,982	-			
22500	附賣回票券及債券負債(附註八、九、十及二五)	81,651,640	2	53,361,205	2	50,848,568	1			
22600	應付商業本票—淨額(附註二四及四八)	24,687,336	1	19,879,471	1	22,702,911	1			
23000	應付款項(附註二六)	41,152,148	1	37,923,753	1	38,488,212	1			
23200	本期所得稅負債	4,450,662	-	3,599,175	-	3,166,774	-			
23500	存款及匯款(附註二七及四六)	2,931,070,420	80	2,943,462,133	81	2,856,879,046	80			
24000	應付債券(附註二八及四八)	79,585,214	2	86,584,626	2	65,091,976	2			
24400	其他借款(附註二九及四八)	1,625,000	-	1,856,000	-	1,485,000	-			
24600	負債準備(附註三十及三一)	24,400,601	1	23,891,682	1	24,651,728	1			
25500	其他金融負債(附註三二及四六)	69,593,417	2	64,876,567	2	57,109,690	2			
26000	租賃負債(附註十八、四六及四八)	2,138,974	-	2,075,114	-	2,215,650	-			
29300	遞延所得稅負債(附註四及四四)	6,119,324	-	6,126,380	-	6,090,442	-			
29500	其他負債(附註三三)	6,672,469	-	13,073,475	-	10,643,091	-			
29999	負債總計	3,483,930,937	95	3,445,334,622	95	3,351,724,570	94			
	母公司業主權益(附註三四)									
	股 本									
31101	普通股股本	136,427,459	4	136,427,459	4	131,941,450	4			
31500	資本公積	17,758,986	-	17,758,986	-	17,758,986	-			
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	20,380,779	-	20,380,779	-	18,593,434	-			
32003	特別盈餘公積	6,471,594	-	6,471,594	-	6,471,594	-			
32011	未分配盈餘	27,080,359	1	22,023,668	1	23,578,480	1			
32000	保留盈餘總計	53,932,732	1	48,876,041	1	48,643,508	1			
	其他權益									
32521	國際營運機構財務報表換算之兌換差額	(409,849)	-	(292,639)	-	(2,220,638)	-			
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	8,126,798	-	8,570,902	-	14,362,186	-			
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(22,848,481)	-	(26,224,250)	-	(12,616,693)	-			
32571	採用匯率法重分類之其他綜合損益	3,014	-	(291,568)	-	249,233	-			
32500	其他權益總計	(15,128,518)	-	(18,237,555)	-	(225,912)	-			
31000	母公司業主權益總計	192,990,659	5	184,824,931	5	198,118,032	6			
39500	非控制權益	2,206	-	2,175	-	2,122	-			
39999	權益總計	192,992,865	5	184,827,106	5	198,120,154	6			
	負債及權益總計	\$ 3,676,923,802	100	\$ 3,630,161,728	100	\$ 3,549,844,724	100			

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張雲鵬

經理人：李耀卿

會計主管：郭時維



華南金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		112年1月1日至3月31日		111年1月1日至3月31日	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入（附註三五及四六）	\$ 19,776,108	139	\$ 9,903,238	79
51000	利息費用（附註三五及四六）	(12,226,042)	(86)	(2,272,653)	(18)
49600	利息淨收益	7,550,066	53	7,630,585	61
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益（附註三六及四六）	2,506,310	18	2,707,534	22
49810	保險業務淨收益（附註三七及四六）	1,346,116	9	1,232,348	10
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註八、三八及四六）	779,621	5	4,952,628	40
49825	投資性不動產淨利益（附註十九）	150,580	1	97,899	1
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註三九）	91,892	1	471,524	4
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(2,365)	-	7,500	-
49870	兌換損益（附註四十）	2,155,676	15	(4,731,830)	(38)
49880	資產減損損失（附註十一）	(2,474)	-	(7,071)	-
49890	採用權益法認列之關聯企業損益之份額（附註十五）	(1,773)	-	757	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益（附註八）	(298,024)	(2)	69,160	-
49900	其他利息以外淨損益（附註四六）	(5,647)	-	43,229	-
49700	利息以外淨收益合計	6,719,912	47	4,843,678	39
4xxxx	淨 收 益	14,269,978	100	12,474,263	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註十三、十四及三十）	(396,955)	(3)	(389,251)	(3)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	保險負債準備淨變動(附註三十)	112年1月1日至3月31日		111年1月1日至3月31日	
		金額	%	金額	%
58300		(\$ 451,034)	(3)	(\$ 691,309)	(6)
營業費用 (附註三一、四一、四二、四三及四六)					
58501	員工福利費用	(4,657,457)	(33)	(4,405,060)	(35)
58503	折舊及攤銷費用	(513,000)	(4)	(507,952)	(4)
58599	其他業務及管理費用	(2,184,818)	(15)	(1,920,041)	(16)
58500	營業費用合計	(7,355,275)	(52)	(6,833,053)	(55)
61000	稅前淨利	6,066,714	42	4,560,650	36
61003	所得稅費用 (附註四及四四)	(1,066,643)	(7)	(866,363)	(7)
69005	本期稅後淨利	<u>5,000,071</u>	<u>35</u>	<u>3,694,287</u>	<u>29</u>
本期稅後其他綜合損益 (附註八、三四及四四)					
不重分類至損益之項目					
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(387,453)	(3)	2,249,916	18
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	(117,210)	(1)	1,470,602	12
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	3,390,924	24	(9,987,435)	(80)
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	298,024	2	(69,160)	-
69599	與可能重分類之項目相關之所得稅	(18,597)	-	<u>55,137</u>	<u>-</u>
69500	本期稅後其他綜合損益	<u>3,165,688</u>	<u>22</u>	(6,280,940)	(50)
69700	本期綜合損益總額	<u>\$ 8,165,759</u>	<u>57</u>	(\$ 2,586,653)	(21)
淨利歸屬					
69901	母公司業主	\$ 5,000,054	35	\$ 3,694,267	29
69903	非控制權益	<u>17</u>	<u>-</u>	<u>20</u>	<u>-</u>
69900	淨利歸屬合計	<u>\$ 5,000,071</u>	<u>35</u>	<u>\$ 3,694,287</u>	<u>29</u>
綜合損益總額歸屬					
69951	母公司業主	\$ 8,165,728	57	(\$ 2,586,689)	(21)
69953	非控制權益	<u>31</u>	<u>-</u>	<u>36</u>	<u>-</u>
69950	綜合損益總額歸屬合計	<u>\$ 8,165,759</u>	<u>57</u>	(\$ 2,586,653)	(21)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	每股盈餘(附註四五)	112年1月1日至3月31日		111年1月1日至3月31日	
		金額	%	金額	%
70001	基本及稀釋每股盈餘	\$ 0.37		\$ 0.27	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張雲鵬

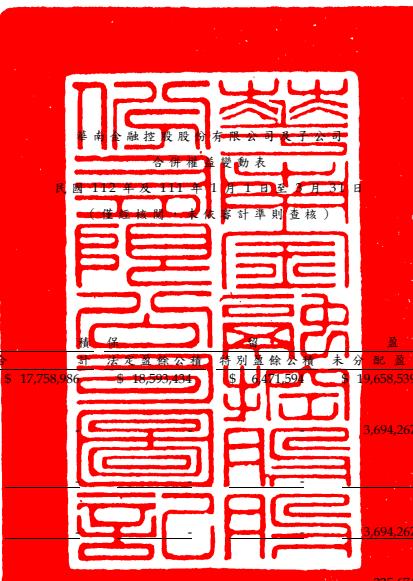


經理人：李耀卿



會計主管：郭時維





單位：新台幣仟元

代碼	股	本	資	本						公	其	他	權	益			
				普通股	股本	溢價	庫藏股	交易	受贈	公積							
A1	111年1月1日餘額	\$ 131,941,450	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 1,325	\$ 17,758,986	\$ 18,593,434	\$ 6,471,594	\$ 19,658,539	\$ 44,723,567	(\$ 3,691,240)	1,470,602	2,249,900	(9,940,333)	(61,125)	16 (6,280,940)
D1	111年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,694,267	3,694,267	-	-	-	-	20 3,694,287
D3	111年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,470,602	2,249,900	(9,940,333)	(61,125)	16 (6,280,940)
D5	111年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,694,267	3,694,267	1,470,602	2,249,900	(9,940,333)	(61,125)	36 (2,586,653)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	225,674	225,674	-	(225,674)	-	-	-
Z1	111年3月31日餘額	\$ 131,941,450	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 1,325	\$ 17,758,986	\$ 18,593,434	\$ 6,471,594	\$ 23,578,480	\$ 48,643,508	(\$ 2,220,638)	\$ 14,362,186	(\$ 12,616,693)	\$ 249,233	\$ 2,122	\$ 198,120,154
A1	112年1月1日餘額	\$ 136,427,459	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 1,325	\$ 17,758,986	\$ 20,380,779	\$ 6,471,594	\$ 22,023,668	\$ 48,876,041	(\$ 292,639)	\$ 8,570,902	(\$ 26,224,250)	(\$ 291,568)	\$ 2,175	\$ 184,827,106
D1	112年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,054	5,000,054	-	-	-	-	17 5,000,071
D3	112年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(117,210)	(387,467)	3,375,769	294,582	14 3,165,688
D5	112年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,054	5,000,054	(117,210)	(387,467)	3,375,769	294,582	31 8,165,759
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56,637	56,637	-	(56,637)	-	-	-
Z1	112年3月31日餘額	\$ 136,427,459	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 1,325	\$ 17,758,986	\$ 20,380,779	\$ 6,471,594	\$ 27,080,359	\$ 53,932,732	(\$ 409,849)	\$ 8,126,798	(\$ 22,848,481)	\$ 3,014	\$ 2,206	\$ 192,992,865

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張雲鵬



經理人：李耀卿



會計主管：郭時維



華南金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量			
A00010	稅前淨利	\$ 6,066,714	\$ 4,560,650
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	419,006	421,911
A20200	攤銷費用	93,994	86,041
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	396,955	389,251
A20900	利息費用	12,226,042	2,272,653
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損益	2,365	(7,500)
A21200	利息收入	(19,776,108)	(9,903,238)
A21300	股利收入	(45,768)	(142,835)
A21400	各項保險負債準備淨變動	451,034	691,309
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	1,773	(757)
A22450	採用覆蓋法重分類之損益	298,024	(69,160)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	148	52
A22700	處分投資性不動產利益	(50,295)	(3,988)
A23500	金融資產減損損失	2,474	7,071
A29900	租賃修改利益	(46)	(462)
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減少	428,686	1,271,140
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	(10,344,128)	8,725,627
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(129,826)	(62,752,052)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(8,691,409)	(2,099,586)
A71160	應收款項（增加）減少	(3,611,414)	4,269,876
A71170	貼現及放款增加	(39,641,056)	(51,284,271)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
		(\$ 359,923)	\$ 70,041
A71180	再保險合約資產（增加）減少	(\$ 359,923)	\$ 70,041
A71200	其他金融資產減少	272,885	1,872,248
A72110	央行及金融同業存款增加	23,875,701	48,550,988
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債（減少）增加	(1,717,010)	2,352,226
A72140	附買回票券及債券負債增加	28,290,435	24,542,972
A72160	應付款項減少	(750,338)	(5,771,658)
A72170	存款及匯款（減少）增加	(12,391,713)	21,519,057
A72190	負債準備減少	(6,395)	(308,906)
A72200	其他金融負債增加	4,716,850	207,356
A72990	其他負債減少	(5,931,309)	(4,414,541)
A33000	營運產生之現金流出	(25,903,652)	(14,948,485)
A33100	收取之利息	19,255,181	9,623,356
A33200	收取之股利	27,153	58,102
A33300	支付之利息	(8,367,526)	(2,045,781)
A33500	支付之所得稅	(496,592)	(327,094)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(15,485,436)	(7,639,902)
 投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(340,791)	(307,386)
B02800	處分不動產及設備價款	268	30
B04500	取得無形資產	(61,580)	(68,325)
B05400	取得投資性不動產	(60,969)	(159,215)
B05500	處分投資性不動產價款	170,700	34,434
B06800	其他資產（增加）減少	(1,115,067)	321,581
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,407,439)	(178,881)
 籌資活動之現金流量			
C00200	短期借款減少	(241,000)	(855,340)
C00300	央行及同業融資增加	-	2,150,360
C00700	應付商業本票增加	4,801,976	3,398,175
C01300	償還公司債	(7,000,000)	-
C01500	償還金融債券	-	(2,800,000)
C01600	舉借長期借款	10,000	-
C04020	租賃負債本金償還	(210,767)	(188,746)
CCCC	籌資活動之淨現金流（出）入	(2,639,791)	1,704,449
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(111,252)	1,401,356

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	本期現金及約當現金減少數	112年1月1日	111年1月1日
		至3月31日	至3月31日
	(\$ 19,643,918)		(\$ 4,712,978)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>186,822,057</u>	<u>168,056,396</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$167,178,139</u>	<u>\$163,343,418</u>
<u>期末現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		112年3月31日	111年3月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 30,112,222	\$ 33,258,791
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	134,816,710	127,401,279
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>2,249,207</u>	<u>2,683,348</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$167,178,139</u>	<u>\$163,343,418</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張雲鵬



經理人：李耀卿



會計主管：郭時維



華南金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

本公司之功能性貨幣為新台幣，本合併財務報告係以新台幣表達。

本公司及由本公司所控制個體（以下稱「合併公司」）112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日暨 111 年度及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工平均人數合計分別為 11,039 人及 10,860 人及 10,737 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 112 年 5 月 25 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

除下列說明外，適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IAS 1 之修正「會計政策之揭露」

適用該修正時，合併公司應依重大之定義，決定應揭露之重大會計政策資訊。若會計政策資訊可被合理預期將影響一般用途財務報表之主要使用者以該等財務報表為基礎所作之決策，則該會計政策資訊係屬重大。此外：

- 與不重大之交易、其他事項或情況相關之會計政策資訊係屬不重大，合併公司無需揭露該等資訊。
- 合併公司可能因交易、其他事項或情況之性質而判斷相關會計政策資訊屬重大，即使金額不重大亦然。
- 並非與重大交易、其他事項或情況相關之所有會計政策資訊皆屬重大。

若會計政策資訊係與重大交易、其他事項或情況相關，且有下列情況時，該資訊可能屬重大：

- (1) 合併公司於報導期間改變會計政策，且該變動導致財務報表資訊之重大變動；
- (2) 合併公司自準則允許之選項中選擇其適用之會計政策；
- (3) 因缺乏特定準則之規定，合併公司依 IAS 8「會計政策、會計估計值變動及錯誤」建立之會計政策；
- (4) 合併公司揭露其須運用重大判斷或假設所決定之相關會計政策；或
- (5) 涉及複雜之會計處理規定且財務報表使用者仰賴該等資訊方能了解該等重大交易、其他事項或情況。

相關會計政策之揭露請參閱附註四。

2. IAS 8 之修正「會計估計值之定義」

合併公司自 112 年 1 月 1 日開始適用該修正，其明訂會計估計值係指財務報表中受衡量不確定性影響之貨幣金額。合併公司於適用會計政策時，可能須以無法直接觀察而必須估計之貨幣金額衡量財務報表項目，故須採用衡量技術及輸入值發展會計估計值以達此目的。衡量技術或輸入值變動對會計估計值之影響數若非屬前期錯誤之更正，該等變動係屬會計估計值變動。

(二) 國際會計準則理事會（IASB）已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日（註 2）
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
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 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。

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

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 綱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。

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

四、重要會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（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八。

(五) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 111 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

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

2. 員工優惠存款福利

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

3. 所得稅費用

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

4. 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

商譽係按移轉對價之公允價值以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取得可辨認資產及承擔負債之淨額衡量。倘於重評估後，收購日所取得可辨認資產及承擔負債之淨額仍超過移轉對價以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日公允價值之總數，則該差額為廉價購買利益，並立即認列為損益。

因企業合併所取得可辨認資產及承擔負債之衡量若尚未完成，資產負債表日係以暫定金額認列，並於衡量期間進行追溯調整或認列額外之資產或負債，以反映所取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊。

5. 無形資產

企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

估計及假設不確定性之主要來源

貼現及放款之估計減損

貼現及放款之估計減損係基於合併公司對於違約機率及違約損失率之假設。合併公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註五三。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。此外，因新型冠狀病毒肺炎疫情後續發展之不確定性以及金融市場之波動對貼現及放款信用風險所造成之影響，致違約機率之估計具較大之不確定性。

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

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
庫存現金	\$ 14,857,304	\$ 26,564,492	\$ 14,548,418
銀行存款	2,587,231	2,511,109	3,129,399
存放銀行同業	11,318,431	25,780,712	14,290,068
待交換票據	1,229,433	1,587,900	1,263,334
約當現金	<u>120,827</u>	<u>1,023,510</u>	<u>28,992</u>
小計	30,113,226	57,467,723	33,260,211
備抵損失—存放銀行同業	(1,004)	(1,305)	(1,420)
	<u>\$ 30,112,222</u>	<u>\$ 57,466,418</u>	<u>\$ 33,258,791</u>

存放銀行同業之備抵損失明細及變動情形如下：

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 1,305	\$ 2,535
本期迴轉	(311)	(1,205)
匯差	<u>10</u>	<u>90</u>
期末餘額	<u>\$ 1,004</u>	<u>\$ 1,420</u>

七、存放央行及拆借金融同業

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
拆放銀行同業	\$ 86,435,799	\$ 86,865,174	\$ 92,064,621
存款準備金—甲戶	46,776,913	45,670,743	60,997,508
存款準備金—乙戶	85,551,117	84,298,451	80,790,112
存款準備金—外幣存款戶	909,692	916,869	702,951
國外分行存放當地政府央行			
專戶	414,109	294,515	394,000
轉存央行存款	46,627	78,834	56,714
央行跨行清算基金	<u>25,022,655</u>	<u>20,000,783</u>	<u>6,067,553</u>
小計	245,156,912	238,125,369	241,073,459
備抵損失—拆放銀行同業	(9,249)	-	(7,703)
	<u>\$ 245,147,663</u>	<u>\$ 238,125,369</u>	<u>\$ 241,065,756</u>

拆放銀行同業之備抵損失明細及變動情形如下：

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ -	\$ -
本期提列	9,249	7,703
匯差	<u>-</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 9,249</u>	<u>\$ 7,703</u>

存款準備金甲戶，得隨時存取，但不予以計息；存款準備金乙戶係依規定就每月應提存法定準備金之各項存款，按當期之日平均餘額，依法定準備率計提，並按央行之利率計息，除符合規定情況外，不得動用；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，但不予以計息。

112年3月31日暨111年12月31日及3月31日，上列存款準備金－乙戶質押之擔保情形請參閱附註四九。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
票券投資	\$ 81,081,604	\$ 65,926,744	\$ 76,069,900
上市（櫃）股票	5,944,525	4,879,358	5,319,083
換 汇	4,592,448	12,122,860	6,738,506
國 庫 券	2,981,571	-	7,480,017
利率交換	2,395,777	2,236,253	2,329,705
受益憑證	1,972,853	3,388,001	1,307,130
營業證券—自營	1,470,799	261,348	727,426
未上市（櫃）股票	904,625	926,227	1,113,011
股權投資	517,456	511,291	492,973
營業證券—承銷	344,096	461,107	349,822
選擇 權	255,639	450,583	471,739
政府公債	60,557	291,858	437,487
換匯換利	57,551	794,339	217,847
期貨交易保證金—自有 資 金	51,050	14,914	23,280
遠期外匯	<u>42,038</u>	<u>80,779</u>	<u>68,949</u>
	<u>\$ 102,672,589</u>	<u>\$ 92,345,662</u>	<u>\$ 103,146,875</u>
持有供交易之金融負債			
利率交換	\$ 2,395,777	\$ 2,236,253	\$ 2,328,895
換 汇	1,823,655	3,477,138	2,620,975
選擇 權	256,952	451,963	473,268
遠期外匯	40,039	68,191	224,107
附賣回債券投資—融券	-	-	83,864
應回補債券	-	-	48,473
其 他	<u>112</u>	<u>-</u>	<u>400</u>
	<u>\$ 4,516,535</u>	<u>\$ 6,233,545</u>	<u>\$ 5,779,982</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：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
<u>上市（櫃）股票</u>			
上市（櫃）股票	\$ 5,281,410	\$ 4,630,722	\$ 4,692,839
未上市（櫃）股票	105,318	104,579	89,408
受益憑證	<u>1,916,569</u>	<u>1,757,394</u>	<u>1,269,082</u>
	<u>\$ 7,303,297</u>	<u>\$ 6,492,695</u>	<u>\$ 6,051,329</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：

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
適用 IFRS 9 報導於損益之利益 (損失)	\$ 435,907	(\$ 66,113)
減：倘若適用 IAS 39 報導於損 益之利益	<u>(137,883)</u>	<u>(3,047)</u>
採用覆蓋法重分類之利益（損 失）	<u>\$ 298,024</u>	<u>(\$ 69,160)</u>

因覆蓋法之調整，112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產利益由 400,542 仟元減少為 102,518 仟元。111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產損失由 178,523 仟元減少為 109,363 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 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
遠期外匯及換匯	NTD 499,186,398	NTD 381,923,081	NTD 410,067,885
利率交換	NTD 108,653,948	NTD 103,947,349	NTD 108,467,904
選擇權	NTD 31,777,172	NTD 33,362,127	NTD 43,335,086
換匯換利	NTD 4,292,040	NTD 7,681,250	NTD 8,574,000
期貨	NTD 354,523	NTD 155,095	NTD 730,826
資產交換	NTD 10,000	-	NTD 10,000
換匯	USD 14,779	USD 13,876	USD 15,577

112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日強制透過損益按公允價值衡量之金融資產中提供作為附買回條件交易之債券帳面金額分別為 926,232 仟元、107,377 仟元及 181,651 仟元。

112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日強制透過損益按公允價值衡量之金融資產中提供作為附買回條件交易之票券帳面金額分別為 1,662,495 仟元、3,788,458 仟元及 936,875 仟元。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
權益工具投資	\$ 36,885,211	\$ 36,500,220	\$ 58,381,315
債務工具投資	<u>324,919,031</u>	<u>322,204,302</u>	<u>323,898,519</u>
	<u>\$361,804,242</u>	<u>\$358,704,522</u>	<u>\$382,279,834</u>

(一) 權益工具投資

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
上市（櫃）股票	\$ 27,704,132	\$ 25,334,076	\$ 48,512,145
未上市（櫃）股票	8,749,203	10,721,818	9,427,420
不動產投資信託受益證券	<u>431,876</u>	<u>444,326</u>	<u>441,750</u>
	<u>\$ 36,885,211</u>	<u>\$ 36,500,220</u>	<u>\$ 58,381,315</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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，按公允價值出售部分上市（櫃）股票，故相關其他權益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益分別為 56,637 仟元及 225,674 仟元轉入保留盈餘。

112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資質押之擔保情形請參閱附註四九。

(二) 債務工具投資

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
政府公債	\$ 126,656,299	\$ 123,263,191	\$ 125,081,785
公司債	106,595,450	103,119,700	100,309,058
金融債券	81,939,386	85,986,559	87,505,106
政府機構不動產抵押證券	8,054,786	8,151,056	9,429,212
買入定期存單	1,523,945	1,534,643	1,431,221
國庫券	<u>149,165</u>	<u>149,153</u>	<u>142,137</u>
	<u><u>\$ 324,919,031</u></u>	<u><u>\$ 322,204,302</u></u>	<u><u>\$ 323,898,519</u></u>

112年3月31日暨111年12月31日及3月31日，上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具中提供作為附買回條件交易之債券帳面金額為45,588,092仟元、24,807,100仟元及23,880,782仟元。

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。

112年3月31日暨111年12月31日及3月31日，上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之擔保情形請參閱附註四九。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資—淨額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
買入定期存單	\$ 511,840,000	\$ 513,220,000	\$ 464,405,000
政府公債	106,040,220	106,510,329	71,356,630
金融債券	75,608,561	65,795,535	47,719,955
公司債	28,796,174	27,894,930	26,805,735
國庫券	<u>2,957,005</u>	<u>3,128,369</u>	<u>1,719,527</u>
小計	725,241,960	716,549,163	612,006,847
抵繳存出保證金	(296,461)	(296,411)	(296,261)
備抵損失	(20,808)	(18,586)	(15,059)
淨額	<u><u>\$ 724,924,691</u></u>	<u><u>\$ 716,234,166</u></u>	<u><u>\$ 611,695,527</u></u>

112年3月31日暨111年12月31日及3月31日，上列按攤銷後成本衡量之債務工具投資中提供作為附買回條件交易之債券帳面金額為33,474,821仟元、24,658,270仟元及25,849,260仟元。

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。

112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，上列按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之擔保情形請參閱附註四九。

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：

112 年 3 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量
總帳面金額	\$ 348,185,081	\$ 724,945,499
備抵損失	(48,435)	(20,808)
攤銷後成本	348,136,646	<u>\$ 724,924,691</u>
公允價值調整	(23,217,615)	
	<u>\$ 324,919,031</u>	

111 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	\$ 348,992,292	\$ 716,252,752
備抵損失	(48,394)	(18,586)
攤銷後成本	348,943,898	<u>\$ 716,234,166</u>
公允價值調整	(26,739,596)	
	<u>\$ 322,204,302</u>	

111 年 3 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量
總帳面金額	\$ 336,794,086	\$ 611,710,586
備抵損失	(51,320)	(15,059)
攤銷後成本	336,742,766	<u>\$ 611,695,527</u>
公允價值調整	(12,844,247)	
	<u>\$ 323,898,519</u>	

華南商業銀行採用外部信用評等機構所公布之信用評等、歷史違約率及違約損失率等資訊，衡量債務工具投資之未來 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。合併公司債務工具投資之信用風險管

理政策請參閱附註五三。華南商業銀行現行債務工具投資之總帳面金額如下：

112 年 3 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額		
				透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後量	成本衡量
Stage1	基準日信用評等為投資等級以上，且信用風險未顯著增加	12個月預期信用損失	0%~0.1492%	\$ 326,419,001		\$ 723,476,482
Stage2	基準日信用評等為投資等級以下，且其信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	-			-
Stage3	基準日信用評等為 Ca/CC	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	-			-

111 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	按攤銷後量	成本衡量
Stage1	基準日信用評等為投資等級以上，且信用風險未顯著增加	12個月預期信用損失	0%~0.1492%	\$ 329,983,005		\$ 714,689,774
Stage2	基準日信用評等為投資等級以下，且其信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	-			-
Stage3	基準日信用評等為 Ca/CC	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	-			-

111 年 3 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額		
				透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後量	成本衡量
Stage1	基準日信用評等為投資等級以上，且信用風險未顯著增加	12個月預期信用損失	0%~0.0943%	\$ 320,094,586		\$ 610,223,264
Stage2	基準日信用評等為投資等級以下，且其信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	-			-
Stage3	基準日信用評等為 Ca/CC	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	-			-

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

112 年 3 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	112年3月31日總帳面金額
Stage 1	基準日信用評等為投資等級以上，且信用風險未顯著增加	12個月預期信用損失	0%~0.149%	\$ 18,294,697
Stage 2	基準日信用評等為投資等級以下，且其信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失(未信用減損)	-	-
Stage 3	基準日信用評等為 Ca/CC	存續期間預期信用損失(已信用減損)	-	-

111 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	111年12月31日總帳面金額
Stage 1	基準日信用評等為投資等級以上，且信用風險未顯著增加	12個月預期信用損失	0%~0.149%	\$ 15,530,150
Stage 2	基準日信用評等為投資等級以下，且其信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失(未信用減損)	-	-
Stage 3	基準日信用評等為 Ca/CC	存續期間預期信用損失(已信用減損)	-	-

111 年 3 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	111年3月31日總帳面金額
Stage1	基準日信用評等為投資等級以上，且信用風險未顯著增加	12個月預期信用損失	0%~0.166%	\$ 13,470,603
Stage2	基準日信用評等為投資等級以下，且其信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失(未信用減損)	-	-
Stage3	基準日信用評等為 Ca/CC	存續期間預期信用損失(已信用減損)	-	-

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：

112 年 3 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額		
				透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量	
Stage1	債務人之信用風險低或信用風險未顯著增加，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.0290% ~ 0.4869%	\$ 3,471,383	\$ 1,469,017	
Stage2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	-	-	-	
Stage3	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	-	-	-	
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且華南產險對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-	-	

111 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	0.0287% ~ 0.487%	\$ 3,479,137	\$ 1,562,978	
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	-	-	-	

111 年 3 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額		
				透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量	
Stage1	債務人之信用風險低或信用風險未顯著增加，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.0266% ~ 0.5505%	\$ 3,228,897	\$ 1,487,322	
Stage2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	-	-	-	
Stage3	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	-	-	-	
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且華南產險對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-	-	

關於合併公司之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等級彙總如下：

(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 2	Stage 3
	Stage 1 (12個月預期 信用損失)	(存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	(存續期間預 期信用損失且 已信用減損)
112 年 1 月 1 日餘額	\$ 48,394	\$ -	\$ -
購入新債務工具	2,051	-	-
除 列	(1,951)	-	-
模型／風險參數改變	(18)	-	-
匯率變動	(41)	-	-
112 年 3 月 31 日備抵損失	<u>\$ 48,435</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 48,879	\$ -	\$ -
購入新債務工具	4,372	-	-
除 列	(1,951)	-	-
模型／風險參數改變	41	-	-
匯率變動	(21)	-	-
111 年 3 月 31 日備抵損失	<u>\$ 51,320</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

	信 用 等 級	Stage 2	Stage 3
	Stage 1 (12個月預期 信用損失)	(存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	(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	3,173	-	-
除 列	(774)	-	-
模型／風險參數改變	(7)	-	-
匯率變動	(170)	-	-
112 年 3 月 31 日備抵損失	<u>\$ 20,808</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 10,102	\$ -	\$ -
購入新債務工具	5,546	-	-
除 列	(946)	-	-
模型／風險參數改變	9	-	-
匯率變動	348	-	-
111 年 3 月 31 日備抵損失	<u>\$ 15,059</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

十二、附賣回票券及債券投資

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
政府公債	\$ 1,900,000	\$ 1,550,000	\$ 1,884,319
票券投資	<u>349,207</u>	<u>449,158</u>	<u>799,029</u>
	<u><u>\$ 2,249,207</u></u>	<u><u>\$ 1,999,158</u></u>	<u><u>\$ 2,683,348</u></u>

合併公司 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日附賣回票券及債券投資，依約定分別於 112 年 4 月、112 年 1 月及 111 年 5 月到期，約定賣回價款分別為 2,250,735 仟元、2,000,261 仟元及 2,683,925 仟元。

十三、應收款項—淨額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應收帳款	\$ 12,112,632	\$ 8,052,711	\$ 14,737,233
應收證券融資款	11,303,049	10,667,426	16,159,701
應收信用卡款	9,040,671	9,652,093	8,035,107
應收利息	7,952,279	7,439,961	4,289,652
應收保盛豐案買回款（附註 五一）	7,541,844	7,596,302	7,190,267
應收承兌票款	2,379,515	2,954,236	4,846,561
應收借貸款項—不限用途	1,746,949	1,460,360	1,947,410
應收承購帳款—無追索權	695,012	838,835	674,284
應收選擇權交割款	160,517	359,051	63,330
其 他	<u>3,927,059</u>	<u>3,641,342</u>	<u>3,706,238</u>
	56,859,527	52,662,317	61,649,783
備抵損失	(5,586,781)	(5,641,739)	(5,246,105)
	<u><u>\$ 51,272,746</u></u>	<u><u>\$ 47,020,578</u></u>	<u><u>\$ 56,403,678</u></u>

應收款項之備抵損失明細及變動情形如下：

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 5,641,739	\$ 5,128,452
本期（迴轉）提列	(42,712)	126,376
轉銷呆帳	(12,088)	(9,363)
匯 差	(158)	640
期末餘額	<u><u>\$ 5,586,781</u></u>	<u><u>\$ 5,246,105</u></u>

合併公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日已轉銷呆帳收回金額分別為 9,629 仟元及 0 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五三。

十四、貼現及放款—淨額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
短期放款及透支	\$ 235,226,063	\$ 172,472,914	\$ 230,545,635
短期擔保放款及擔保透支	270,040,291	286,672,206	296,690,147
中期放款	459,762,315	469,628,882	407,041,111
中期擔保放款	268,255,317	265,037,081	254,378,081
長期放款	50,203,114	45,819,929	40,925,288
長期擔保放款	816,070,574	820,488,039	825,130,264
貼現及進出口押匯	2,103,740	1,908,341	3,838,353
催收款	2,416,809	2,764,167	2,700,110
應收帳款融資	<u>104,046</u>	<u>159,929</u>	<u>249,352</u>
	2,104,182,269	2,064,951,488	2,061,498,341
備抵損失	(27,630,305)	(27,675,781)	(24,814,492)
貼現及放款折溢價調整	<u>85,764</u>	<u>144,052</u>	<u>218,836</u>
	<u>\$ 2,076,637,728</u>	<u>\$ 2,037,419,759</u>	<u>\$ 2,036,902,685</u>

華南商業銀行於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

貼現及放款之備抵損失明細及變動情形如下：

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 27,675,781	\$ 25,136,644
本期提列	861,339	773,303
轉銷呆帳	(888,113)	(1,176,243)
匯差	(18,702)	80,788
期末餘額	<u>\$ 27,630,305</u>	<u>\$ 24,814,492</u>

合併公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日已轉銷呆帳收回金額分別為 419,550 仟元及 538,359 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五三。

十五、採用權益法之投資—淨額

個別不重大之關聯企業	112年3月31日		111年12月31日		111年3月31日	
	帳面金額	持股比率(%)	帳面金額	持股比率(%)	帳面金額	持股比率(%)
智康創業投資股份有限公司	\$ 92,177	49.25	\$ 92,660	49.25	\$ 95,819	49.25
亞沃國際開發股份有限公司	91,837	29.80	98,655	29.80	95,136	29.80
嘉達國際開發股份有限公司	89,302	25.56	90,479	25.56	89,426	25.56
中華建築經理股份有限公司	75,864	30.00	77,790	30.00	75,608	30.00
	<u>\$ 349,180</u>		<u>\$ 359,584</u>		<u>\$ 355,989</u>	

合併公司享有之份額：

繼續營業單位本期淨損益	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
	<u>(\$ 1,773)</u>	<u>\$ 757</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111年8月進行現金減資，依原持股比例減資，華南金創投收到退還股款4,470仟元，持股比例仍為29.80%。

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

112年及111年1月1日至3月31日採用權益法之關聯企業損益及其他綜合損益份額，係依據同期間未經會計師核閱之財務報告認列；惟合併公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大之影響。

十六、其他金融資產—淨額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
非屬約當現金之定期存款	\$ 11,072,532	\$ 11,622,095	\$ 12,849,773
客戶保證金專戶	4,823,225	4,599,568	4,686,150
債券保證金	993,059	978,854	1,278,195
長期應收款	361,060	305,903	207,780
非放款轉列之催收款項	96,272	132,404	92,537
買入應收債權	-	10,003	10,003
其 他	<u>8,437</u>	<u>1,911</u>	<u>3,528</u>
	17,354,585	17,650,738	19,127,966
備抵損失	(77,773)	(76,830)	(62,207)
	<u>\$ 17,276,812</u>	<u>\$ 17,573,908</u>	<u>\$ 19,065,759</u>

其他金融資產之備抵損失明細及變動情形如下：

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 76,830	\$ 63,929
本期提列（迴轉）	2,065	(818)
轉銷呆帳	(1,160)	(1,053)
匯 差	<u>38</u>	<u>149</u>
期末餘額	<u>\$ 77,773</u>	<u>\$ 62,207</u>

合併公司帳列買入應收債權，因合併公司管理該買入應收債權之經營模式，係非以收取合約現金流量為目的或藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，故將買入應收債權採透過損益按公允價值衡量，其相關資訊請參閱附註五二。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 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以歷史經驗考量前瞻性後，依存續期間預期信用損失評估無備抵損失，其餘合併公司其他金融資產之信用風險管理、總帳面金額及備抵損失之變動請參閱附註五三。

十七、不動產及設備一淨額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
土地	\$ 21,425,541	\$ 21,418,687	\$ 21,282,561
房屋及建築	8,156,449	8,215,536	8,218,509
電腦及機械設備	1,140,620	1,217,442	1,294,615
交通及運輸設備	118,248	124,330	98,946
其他設備	332,212	339,549	356,804
租賃權益改良	40,350	40,396	46,013
未完工程、預付設備款及 預付房地款	<u>1,526,803</u>	<u>1,300,582</u>	<u>1,045,168</u>
	<u>\$ 32,740,223</u>	<u>\$ 32,656,522</u>	<u>\$ 32,342,616</u>

合併公司不動產及設備之變動情形如下：

成 本	112年1月1日至3月31日								合 計
	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 及 機 梯 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	租 賃 權 益 改 良	預 付 設 備 款 及 預 付 房 地 款		
期初餘額	\$ 21,418,687	\$ 16,453,502	\$ 7,107,777	\$ 1,123,200	\$ 3,695,639	\$ 181,297	\$ 1,300,582	\$ 51,280,684	
本期增加	-	2,385	19,885	2,470	8,327	3,760	303,964	340,791	
本期減少	-	-	(19,031)	(842)	(2,242)	(25,216)	-	(47,331)	
企業合併取得（附 註四七）	-	-	1,812	-	-	-	-	1,812	
重 分 類	6,854	16,393	95	-	15,345	840	(77,743)	(38,216)	
匯 差	-	-	(530)	(170)	(304)	(12)	-	(1,016)	
期末餘額	<u>\$ 21,425,541</u>	<u>16,472,280</u>	<u>7,110,008</u>	<u>1,124,658</u>	<u>3,716,765</u>	<u>160,669</u>	<u>1,526,803</u>	<u>51,536,724</u>	
累計折舊									
期初餘額	-	8,237,966	5,890,335	998,870	3,356,090	140,901	-	18,624,162	
折舊費用	-	76,675	98,099	8,504	30,967	4,599	-	218,844	
本期減少	-	-	(18,615)	(842)	(2,242)	(25,216)	-	(46,915)	
重 分 類	-	1,190	-	-	-	-	-	1,190	
匯 差	-	-	(431)	(122)	(262)	35	-	(780)	
期末餘額	<u>\$ 21,425,541</u>	<u>8,315,831</u>	<u>5,969,388</u>	<u>1,006,410</u>	<u>3,384,553</u>	<u>120,319</u>	<u>-</u>	<u>18,796,501</u>	
期末淨額									

成 本	111年1月1日至3月31日								合 計
	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 及 機 梯 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	租 賃 權 益 改 良	預 付 設 備 款 及 預 付 房 地 款		
期初餘額	\$ 21,285,848	\$ 16,213,608	\$ 6,565,683	\$ 1,093,350	\$ 3,609,377	\$ 252,536	\$ 1,359,349	\$ 50,379,751	
本期增加	-	1,851	63,399	8,665	11,429	252	221,790	307,386	
本期減少	-	-	(20,831)	(6,417)	(2,862)	(328)	-	(30,438)	
重 分 類	(3,287)	16,324	346,238	-	7,135	-	(535,971)	(169,561)	
匯 差	-	-	3,054	1,026	1,799	1,867	-	7,746	
期末餘額	<u>\$ 21,282,561</u>	<u>16,231,783</u>	<u>6,957,543</u>	<u>1,096,624</u>	<u>3,626,878</u>	<u>254,327</u>	<u>1,045,168</u>	<u>50,494,884</u>	
累計折舊									
期初餘額	-	7,927,491	5,588,167	995,642	3,234,975	198,657	-	17,944,932	
折舊費用	-	74,313	93,268	7,689	36,303	8,357	-	219,930	
本期減少	-	-	(20,820)	(6,417)	(2,848)	(271)	-	(30,356)	
重 分 類	-	11,470	-	-	-	-	-	11,470	
匯 差	-	-	2,313	764	1,644	1,571	-	6,292	
期末餘額	<u>\$ 21,282,561</u>	<u>8,013,274</u>	<u>5,662,928</u>	<u>997,678</u>	<u>3,270,074</u>	<u>208,314</u>	<u>-</u>	<u>18,152,268</u>	
期末淨額									

(一) 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日華南商業銀行分攤予華南金控及其子公司之折舊費用分別為 8,052 仟元及 0 仟元。

(二) 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，不動產及設備中已抵押予金融機構作為抵押借款之擔保情形請參閱附註四九。

(三) 合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

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

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

使用權資產帳面金額	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
房屋及建築	\$ 1,934,200	\$ 1,847,613	\$ 2,013,865
交通及運輸設備	92,683	86,393	82,315
電腦及機械設備	6,121	6,814	7,643
其他設備	<u>74,577</u>	<u>80,503</u>	<u>96,162</u>
	<u>\$ 2,107,581</u>	<u>\$ 2,021,323</u>	<u>\$ 2,199,985</u>
使用權資產之增添	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日	
	<u>\$ 277,298</u>	<u>\$ 477,797</u>	
使用權資產之折舊費用			
房屋及建築	\$ 168,615	\$ 163,938	
交通及運輸設備	11,242	10,243	
電腦及機械設備	419	443	
其他設備	<u>7,287</u>	<u>7,359</u>	
	<u>\$ 187,563</u>	<u>\$ 181,983</u>	

(二) 租賃負債

租賃負債帳面金額	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
房屋及建築	\$ 1,905,421	\$ 1,842,211	\$ 1,971,153
交通及運輸設備	97,049	90,427	86,022
地上權	49,983	49,884	49,508
電腦及機械設備	6,038	6,772	7,658
其他設備	<u>80,483</u>	<u>85,820</u>	<u>101,309</u>
	<u>\$ 2,138,974</u>	<u>\$ 2,075,114</u>	<u>\$ 2,215,650</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
房屋及建築	0.755%~3.910%	0.755%~3.910%	0.755%~3.910%
交通及運輸設備	0.755%~2.300%	0.755%~2.300%	0.755%~3.235%
地上權	4.19%	4.19%	4.19%
電腦及機械設備	0.755%~1.743%	0.755%~1.743%	0.755%~1.743%
其他設備	0.755%~2.132%	0.755%~2.132%	0.755%~2.132%

(三) 重要承租活動及條款

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

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

(四) 其他租賃資訊

合併公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十九。

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
短期租賃費用	\$ 21,507	\$ 21,722
低價值資產租賃費用	\$ 2,847	\$ 2,266
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	\$ 14,081	\$ 11,309
租賃之現金（流出）總額	\$ 259,341	\$ 234,783

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

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
土 地	\$ 9,011,006	\$ 9,080,074	\$ 8,910,632
房屋及建築	2,199,445	2,254,122	2,332,102
未完工程	1,178,918	1,118,167	804,944
使用權資產	172,314	172,944	175,000
其 他	1,679	1,793	1,526
	<u>\$ 12,563,362</u>	<u>\$ 12,627,100</u>	<u>\$ 12,224,204</u>

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$ 13,924,705	\$ 13,324,350
本期增加	60,969	159,215
本期減少	(142,021)	(32,043)
重 分 類	<u>15,160</u>	<u>(11,760)</u>
期末餘額	<u>13,858,813</u>	<u>13,439,762</u>
<u>累計折舊及減損</u>		
期初餘額	1,297,605	1,207,348
折舊費用	20,651	19,998
本期減少	(21,616)	(1,597)
重 分 類	<u>(1,189)</u>	<u>(10,191)</u>
期末餘額	<u>1,295,451</u>	<u>1,215,558</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 12,563,362</u>	<u>\$ 12,224,204</u>

華南商業銀行投資性不動產出租之租賃期間為 1~20 年。華南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 1~6 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) 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
第 1 年	\$ 467,063	\$ 450,350	\$ 433,610
第 2 年	358,945	326,760	378,107
第 3 年	162,000	229,676	244,781
第 4 年	218,136	136,986	170,840
第 5 年	115,772	33,992	83,677
超過 5 年	<u>494,392</u>	<u>101,696</u>	<u>116,454</u>
	<u>\$ 1,816,308</u>	<u>\$ 1,279,460</u>	<u>\$ 1,427,469</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 7 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 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公允價值分別為 32,055,669 仟元、32,060,966 仟元及 30,932,312 仟元。

華南商業銀行持有之投資性不動產於 111 年 12 月 31 日及 110 年 12 月 31 日之公允價值分別為 25,358,705 仟元及 25,474,596 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。經華南商業銀行管理階層評估，投資性不動產公允價值於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無重大變動。

華南永昌證券之投資性不動產於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公允價值分別為 222,753 仟元、187,532 仟元及 171,326 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 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 111 年 12 月 31 日評價，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 3 月 31 日仍屬有效。

華南產險投資性不動產之公允價值於 111 年 3 月 31 日未經獨立評價人員評價，僅由本公司管理階層檢視 109 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 109 年 12 月 31 日之公允價值於 111 年 3 月 31 日仍屬有效。

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

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
公允價值	<u>\$ 650,656</u>	<u>\$ 650,656</u>	<u>\$ 630,758</u>
折現率	0.97%～3.55%	0.97%～3.55%	1.26%～4.50%

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

華南金資產相關公允價值係以參考類似不動產交易價格之市場證據決定。

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

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
公允價值	\$ 859,796	\$ 861,302	\$ 915,302
收益資本化利率	1.36%～1.87%	1.36%～1.98%	1.11%～2.74%

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

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
公允價值	\$ 4,963,759	\$ 5,002,771	\$ 3,740,330

(四) 112年3月31日暨111年12月31日及3月31日，上列投資性不動產之累計減損金額分別為34,967仟元、51,138仟元及46,418仟元。

(五) 112年及111年1月1日至3月31日合併公司由投資性不動產產生之租金收入分別為132,291仟元及125,595仟元。112年及111年1月1日至3月31日投資性不動產包含折舊費用之直接營運費用分別為52,657仟元及51,682仟元。112年及111年1月1日至3月31日合併公司處分投資性不動產利益分別為50,295仟元及3,988仟元。有關上述投資性不動產質抵押資訊，請參閱附註四九。

二十、無形資產—淨額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
電腦軟體	\$ 839,277	\$ 866,234	\$ 848,971
商譽	40,662	40,662	40,662
其他	122,158	61,238	61,238
	<u>\$ 1,002,097</u>	<u>\$ 968,134</u>	<u>\$ 950,871</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 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日評估尚無其他減損情事。

合併公司電腦軟體及其他無形資產之變動請詳下表：

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$ 4,193,155	\$ 3,874,080
本期增加	39,418	68,415
本期減少	(10,314)	(8,187)
企業合併取得（附註四七）	64,188	-
重 分 類	23,056	22,914
匯 差	(233)	5,656
期末餘額	<u>4,309,270</u>	<u>3,962,878</u>
<u>累計攤銷</u>		
期初餘額	3,265,683	2,972,329
攤銷費用	92,779	83,624
本期減少	(10,314)	(8,187)
匯 差	(313)	4,903
期末餘額	<u>3,347,835</u>	<u>3,052,669</u>
無形資產淨額	<u>\$ 961,435</u>	<u>\$ 910,209</u>

112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日華南商業銀行分攤予本公司與其子公司之攤銷費用分別為 912 仟元及 0 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、其他資產—淨額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
存出保證金	\$ 3,011,308	\$ 2,318,703	\$ 3,008,010
營業保證金及交割結算基金	914,135	888,619	877,350
預付款項	767,883	399,587	561,992
其他—淨額	<u>422,966</u>	<u>440,393</u>	<u>501,166</u>
	<u>\$ 5,116,292</u>	<u>\$ 4,047,302</u>	<u>\$ 4,948,518</u>

112年3月31日暨111年12月31日及3月31日其他資產質押擔保之情形請參閱附註四九。

二二、央行及金融同業存款

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
銀行同業拆放	\$ 128,601,930	\$ 105,355,623	\$ 166,027,814
中華郵政轉存款	74,729,776	74,758,405	434,670
透支銀行同業	2,330,982	1,688,985	2,769,038
銀行同業存款	525,963	536,923	663,193
央行存款	<u>78,546</u>	<u>51,560</u>	<u>47,825</u>
	<u>\$ 206,267,197</u>	<u>\$ 182,391,496</u>	<u>\$ 169,942,540</u>

二三、央行及同業融資

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
	\$ _____	\$ _____	\$ 36,628,960
央行其他融資	<u>\$ _____</u>	<u>\$ _____</u>	<u>\$ 36,628,960</u>

華南商業銀行依央行因應疫情辦理專案融通規定，於111年3月31日質押之央行存款準備金乙戶為40,000,000仟元。

二四、應付商業本票—淨額

(一) 商業本票

金 融 機 構	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
永豐商業銀行股份有限公司	\$ 6,300,000	\$ 5,800,000	\$ 7,690,000
兆豐票券金融股份有限公司	3,770,000	780,000	996,000
聯邦商業銀行股份有限公司	3,500,000	2,000,000	2,870,000
元大商業銀行股份有限公司	2,580,000	400,000	3,000,000
台新國際商業銀行股份有限公司	2,300,000	2,300,000	500,000
中華票券金融股份有限公司	1,835,000	3,885,000	455,000
萬通票券金融股份有限公司	1,473,000	703,000	1,310,000
大慶票券金融股份有限公司	1,000,000	1,100,000	28,000
國際票券金融股份有限公司	673,000	803,000	350,000
大中票券金融股份有限公司	520,000	-	1,083,000
台北富邦商業銀行股份有限公司	500,000	-	410,000
台灣票券金融股份有限公司	123,000	-	197,000
凱基商業銀行股份有限公司	105,000	155,000	-
合庫票券金融股份有限公司	50,000	-	115,000

(接次頁)

(承前頁)

金融機構	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
玉山商業銀行股份有限公司	\$ -	\$ 2,000,000	\$ 3,500,000
遠東國際商業銀行股份有限公司	-	-	110,000
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	-	-	100,000
應付商業本票折價	(41,664)	(46,529)	(11,089)
	<u>\$ 24,687,336</u>	<u>\$ 19,879,471</u>	<u>\$ 22,702,911</u>

(二) 112年3月31日暨111年12月31日及3月31日，應付商業本票年利率分別為1.27%~1.83%、1.47%~1.94%及0.42%~1.15%。

(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

112年3月31日暨111年12月31日及3月31日，附買回票券及債券負債分別81,651,640仟元、53,361,205仟元及50,848,568仟元，利率分別為0.10%~5.21%、0.10%~4.93%及-0.35%~0.67%，依約定皆於113年3月到期，約定買回價款分別為82,015,523仟元、53,568,617仟元及50,893,793仟元。

二六、應付款項

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應付帳款	\$ 11,333,455	\$ 7,455,302	\$ 13,751,019
應付利息	8,779,647	4,911,206	1,960,491
應付費用	6,045,110	5,721,124	5,702,341
承兌匯票	2,753,372	3,165,626	4,997,412
應付代收款	1,382,503	1,760,517	1,158,741
應付待交換票據	1,229,433	1,587,807	1,263,334
應付融券擔保價款	1,019,043	3,350,510	1,897,574
融券存入保證價款	964,827	3,689,960	1,665,875
應付再保往來款項	953,359	598,065	905,285
應付股息紅利	597,643	597,976	566,264
經收海關稅費暫存	225,161	208,214	209,762

(接次頁)

(承前頁)

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應付承購帳款	\$ 218,781	\$ 382,709	\$ 242,673
法院扣押款	208,682	211,581	243,380
應付選擇權交割款	160,321	360,561	63,894
其 他	<u>5,280,811</u>	<u>3,922,595</u>	<u>3,860,167</u>
	<u>\$ 41,152,148</u>	<u>\$ 37,923,753</u>	<u>\$ 38,488,212</u>

二七、存款及匯款

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
支票存款	\$ 53,187,632	\$ 70,365,192	\$ 55,133,179
活期存款	876,137,457	964,061,060	993,849,497
定期存款	690,139,551	623,636,809	543,348,354
可轉讓定期存單	5,123,667	4,516,409	18,808,704
儲蓄存款	1,305,338,248	1,279,690,642	1,244,844,730
匯 款	<u>1,143,865</u>	<u>1,192,021</u>	<u>894,582</u>
	<u>\$2,931,070,420</u>	<u>\$2,943,462,133</u>	<u>\$2,856,879,046</u>

二八、應付債券

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應付金融債券	\$ 57,900,000	\$ 57,900,000	\$ 45,600,000
應付公司債	21,700,000	28,700,000	19,500,000
應付公司債折價	(14,786)	(15,374)	(8,024)
	<u>\$ 79,585,214</u>	<u>\$ 86,584,626</u>	<u>\$ 65,091,976</u>

(一) 112年3月31日暨111年12月31日及3月31日之應付金融債券明細如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
101-1B 次順位10年期，固定利率1.55%，到期日：111.11.06	\$ -	\$ -	\$ 3,700,000
103-1 次順位10年期，固定利率1.85%，到期日：113.03.28	4,300,000	4,300,000	4,300,000
103-2B 次順位10年期，固定利率1.98%，到期日：113.09.26	4,000,000	4,000,000	4,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
103-3B 次順位 10 年期， 固定利率 1.98%，到期 日：113.12.19	\$ 1,900,000	\$ 1,900,000	\$ 1,900,000
105-1 次順位 10 年期，固 定利率 1.55%，到期 日：115.03.30	1,700,000	1,700,000	1,700,000
105-2 次順位 10 年期，固 定利率 1.20%，到期 日：115.09.23	1,800,000	1,800,000	1,800,000
107-1 次順位，固定利率 2.70%，無到期日非累 積，惟第 5 年 3 個月後 (自 112.05.26 以後) 有贖回權	3,200,000	3,200,000	3,200,000
108-1 次順位，固定利率 1.95%，無到期日非累 積，惟第 5 年 3 個月後 (自 113.07.29 以後) 有贖回權	6,000,000	6,000,000	6,000,000
109-1 次順位，固定利率 1.30%，無到期日非累 積，惟第 5 年 1 個月後 (自 114.04.25 以後) 有贖回權	6,000,000	6,000,000	6,000,000
110-1 次順位，固定利率 1.40%，無到期日非累 積，惟第 5 年 1 個月後 (自 115.06.28 以後) 有贖回權	12,000,000	12,000,000	12,000,000
110-2 主順位 3 年期，固 定利率 0.35%，到期 日：113.07.28	1,000,000	1,000,000	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	-

(接次頁)

(承前頁)

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
111-2 次順位，固定利率 3.00%，無到期日非累 積，惟第5年1個月後 (自 116.09.29 以後) 有贖回權	\$ 9,580,000 <u>\$ 57,900,000</u>	\$ 9,580,000 <u>\$ 57,900,000</u>	\$ _____ <u>\$ 45,600,000</u>

(二) 應付公司債

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

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

華南金控於 107 年 1 月發行 106 年第一期國內無擔保主順位公司債 7,000,000 仟元，發行期限 5 年，採單利計息，年利率為 0.92%，每年付息一次，於 112 年 1 月償還。

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

二九、其他借款

借款性质	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
<u>短期借款</u>			
信用借款	\$ 1,045,000	\$ 1,286,000	\$ 885,000
<u>长期借款</u>			
信用借款	580,000	570,000	600,000
	<u>\$ 1,625,000</u>	<u>\$ 1,856,000</u>	<u>\$ 1,485,000</u>

(一) 112年3月31日暨111年12月31日及3月31日其他借款之利率區間分別為1.70%~2.22%、1.50%~2.15%及0.86%~1.40%，依約定分別陸續於115年6月、115年6月及113年12月到期。

(二) 有關上述借款之擔保品，請參閱附註四九。

三十、負債準備

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
保險負債	\$ 17,158,374	\$ 16,634,678	\$ 16,533,218
員工福利負債準備	5,507,939	5,514,335	6,475,816
保證責任準備	1,128,106	1,130,148	1,069,644
融資承諾準備	557,458	563,797	543,984
其　　他	48,724	48,724	29,066
	<u>\$ 24,400,601</u>	<u>\$ 23,891,682</u>	<u>\$ 24,651,728</u>

保證責任準備之明細及變動情形如下：

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 1,130,148	\$ 1,041,849
本期（迴轉）提列	(1,804)	27,092
匯　　差	(238)	703
期末餘額	<u>\$ 1,128,106</u>	<u>\$ 1,069,644</u>

融資承諾準備之明細及變動情形如下：

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 563,797	\$ 550,181
本期迴轉	(5,651)	(8,752)
匯　　差	(688)	2,555
期末餘額	<u>\$ 557,458</u>	<u>\$ 543,984</u>

保險負債明細如下：

未滿期保費準備

(一) 未滿期保費準備明細如下：

險 別	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
一年期商業火災保險	\$ 315,200	\$ 337,656	\$ 302,853
一般自用汽車財產損失			
保險	1,867,719	1,739,140	1,682,684
一般自用汽車責任保險	1,155,686	1,061,642	1,035,827
強制自用汽車責任保險	294,992	296,108	294,531
傷害保險	690,580	454,877	649,407
其他險	<u>2,496,310</u>	<u>2,052,878</u>	<u>2,472,494</u>
	<u>\$ 6,820,487</u>	<u>\$ 5,942,301</u>	<u>\$ 6,437,796</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。

(二) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細如下：

	112年3月31日			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 757,391	\$ 24,862	\$ 354,501	\$ 427,752
海上保險	214,636	2,216	153,279	63,573
汽車保險	3,756,148	161,555	930,018	2,987,685
意外保險	733,649	34,680	343,002	425,327
健康及傷害保險	908,612	4,036	356,887	555,761
國外分進業務保險	-	222,702	141	222,561
	<u>\$ 6,370,436</u>	<u>\$ 450,051</u>	<u>\$ 2,137,828</u>	<u>\$ 4,682,659</u>

	111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	\$ 796,000	\$ 23,593	\$ 398,284	\$ 421,309
海上保險	189,808	2,274	112,816	79,266
汽車保險	3,434,084	162,671	857,797	2,738,958
意外保險	634,691	46,412	288,840	392,263
健康及傷害保險	468,166	4,075	40,458	431,783
國外分進業務保險	-	180,527	358	180,169
	<u>\$ 5,522,749</u>	<u>\$ 419,552</u>	<u>\$ 1,698,553</u>	<u>\$ 4,243,748</u>

111年3月31日

	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備	自留業務
直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$ 738,113	\$ 26,360	\$ 372,955
海上保險	210,640	874	66,251
汽車保險	3,383,296	157,169	2,684,667
意外保險	688,394	30,907	372,034
健康及傷害保險	892,584	3,272	488,257
國外分進業務保險	-	306,187	220
	<u>\$ 5,913,027</u>	<u>\$ 524,769</u>	<u>\$ 305,967</u>
		<u>\$ 2,147,665</u>	<u>\$ 4,290,131</u>

(三) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節如下：

112年1月1日至3月31日

項 目	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$ 5,942,301	\$ 1,698,553
本期提存	6,820,487	2,137,828
本期收回	(5,940,786)	(1,698,553)
兌換差額	(1,515)	-
期末金額	<u>\$ 6,820,487</u>	<u>\$ 2,137,828</u>

111年1月1日至3月31日

項 目	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$ 5,599,705	\$ 1,686,543
本期提存	6,437,796	2,147,665
本期收回	(5,609,861)	(1,686,543)
兌換差額	10,156	-
期末金額	<u>\$ 6,437,796</u>	<u>\$ 2,147,665</u>

賠款準備

(一) 賠款準備明細如下：

險 別	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
一年期商業火災保險	\$ 1,779,553	\$ 2,202,762	\$ 2,325,041
船體保險	328,371	381,066	246,176
一般自用汽車財產損失 保險	950,065	866,358	693,197
一般自用汽車責任保險	1,334,207	1,274,819	1,123,873

(接次頁)

(承前頁)

險別	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
強制自用汽車責任保險	\$ 555,000	\$ 536,944	\$ 493,015
一般責任保險	386,273	381,767	351,535
傷害保險	411,696	453,883	414,044
其他險	<u>1,832,131</u>	<u>1,769,675</u>	<u>1,596,527</u>
	<u>\$ 7,577,296</u>	<u>\$ 7,867,274</u>	<u>\$ 7,243,408</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。

(二) 賠款準備及分出賠款準備明細如下：

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

	111年12月31日			
	賠款準備		分出賠款準備	自留業務
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	
<u>已報未付</u>				
火災保險	\$ 2,239,321	\$ 5,017	\$ 1,806,430	\$ 437,908
海上保險	472,684	12,604	280,095	205,193
汽車保險	2,664,960	84,060	625,525	2,123,495
意外保險	583,912	11,037	296,077	298,872
健康及傷害保險	91,019	12	26,908	64,123
國外分進業務保險	-	298,943	629	<u>298,314</u>
	<u>6,051,896</u>	<u>411,673</u>	<u>3,035,664</u>	<u>3,427,905</u>

(接次頁)

(承前頁)

	111年12月31日			
	賠款準備	分出賠款準備	自留業務	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	
<u>未報未付</u>				
火災保險	\$ 6,525	\$ 73	\$ 1,404	\$ 5,194
海上保險	70,369	615	46,416	24,568
汽車保險	401,163	150,687	210,007	341,843
意外保險	260,017	11,421	106,704	164,734
健康及傷害保險	469,962	3,269	143,494	329,737
國外分進業務保險	-	29,604	-	29,604
	<u>1,208,036</u>	<u>195,669</u>	<u>508,025</u>	<u>895,680</u>
	<u>\$ 7,259,932</u>	<u>\$ 607,342</u>	<u>\$ 3,543,689</u>	<u>\$ 4,323,585</u>
 <u>已報未付</u>				
火災保險	\$ 2,350,491	\$ 5,869	\$ 1,922,543	\$ 433,817
海上保險	273,747	28,522	157,253	145,016
汽車保險	2,318,539	81,309	559,750	1,840,098
意外保險	600,917	7,763	322,917	285,763
健康及傷害保險	73,194	14	20,802	52,406
國外分進業務保險	-	280,837	-	280,837
	<u>5,616,888</u>	<u>404,314</u>	<u>2,983,265</u>	<u>3,037,937</u>
 <u>未報</u>				
火災保險	18,520	283	1,818	16,985
海上保險	76,098	2,113	56,138	22,073
汽車保險	356,653	147,297	194,333	309,617
意外保險	178,390	7,576	70,762	115,204
健康及傷害保險	401,225	2,595	135,387	268,433
國外分進業務保險	-	31,456	-	31,456
	<u>1,030,886</u>	<u>191,320</u>	<u>458,438</u>	<u>763,768</u>
	<u>\$ 6,647,774</u>	<u>\$ 595,634</u>	<u>\$ 3,441,703</u>	<u>\$ 3,801,705</u>

(三) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節如下：

	112年1月1日至3月31日	
項 目	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$ 7,867,274	\$ 3,543,689
本期提存	7,577,296	3,181,487
本期收回	(7,864,660)	(3,543,689)
兌換差額	(2,614)	-
期末金額	<u>\$ 7,577,296</u>	<u>\$ 3,181,487</u>

111年1月1日至3月31日

項 目	賠 款 準 備	分 出 賠 款 準 備
期初金額	\$ 6,143,050	\$ 2,661,726
本期提存	7,243,408	3,441,703
本期收回	(6,152,679)	(2,661,726)
兌換差額	9,629	-
期末金額	<u>\$ 7,243,408</u>	<u>\$ 3,441,703</u>

112年1月1日至3月31日

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

111年1月1日至3月31日

	111年1月1日至3月31日											
	直接承保業務賠款準備			分入再保業務賠款準備			賠款準備			分出再保業務賠款準備		
	提 存	收 回	提 存	收 回	提 存	收 回	淨 變 動	提 存	收 回	提 存	收 回	淨 變 動
<u>已報未付</u>												
火災保險	\$ 2,350,491	\$ 1,384,284	\$ 5,869	\$ 5,247	\$ 966,829	\$ 1,922,543	\$ 1,134,161	\$ 788,382				
海上保險	273,747	267,001	28,522	27,738	7,530	157,253	159,818	(2,565)				
汽車保險	2,318,539	2,228,711	81,309	80,348	90,789	559,750	556,950	2,800				
意外保險	600,917	578,532	7,763	5,423	24,725	322,917	313,436	9,481				
健康及傷害保險	73,194	65,688	14	16	7,504	20,802	20,236	566				
國外分進業務保險	-	-	280,837	262,687	18,150	-	-	-				
	<u>5,616,888</u>	<u>4,524,216</u>	<u>404,314</u>	<u>381,459</u>	<u>1,115,527</u>	<u>2,983,265</u>	<u>2,184,601</u>	<u>798,664</u>				
<u>未報未付</u>												
火災保險	18,520	19,300	283	315	(812)	1,818	2,593	(775)				
海上保險	76,098	126,702	2,113	2,756	(51,247)	56,138	99,556	(43,418)				
汽車保險	356,653	313,356	147,297	153,905	36,689	194,333	165,575	28,758				
意外保險	178,390	172,853	7,576	7,148	5,965	70,762	69,956	806				
健康及傷害保險	401,225	409,024	2,595	2,619	(7,823)	135,387	139,445	(4,058)				
國外分進業務保險	-	-	31,456	39,026	(7,570)	-	-	-				
	<u>1,030,886</u>	<u>1,041,235</u>	<u>191,320</u>	<u>205,769</u>	<u>(24,798)</u>	<u>458,438</u>	<u>477,125</u>	<u>(18,687)</u>				
	<u>\$ 6,647,774</u>	<u>\$ 5,565,451</u>	<u>\$ 595,634</u>	<u>\$ 587,228</u>	<u>\$ 1,090,729</u>	<u>\$ 3,441,703</u>	<u>\$ 2,661,726</u>	<u>\$ 779,977</u>				

特別準備

(一) 特別準備明細如下：

性 質	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
重大事故	\$ 271,282	\$ 274,053	\$ 282,363
危險變動	2,380,446	2,395,026	2,535,485
	<u>\$ 2,651,728</u>	<u>\$ 2,669,079</u>	<u>\$ 2,817,848</u>

(二) 特別準備－強制汽車責任保險之變動調節如下：

項 目	112年1月1日	111年1月1日
	至3月31日	至3月31日
期初金額	\$ 1,661,745	\$ 1,589,980
本期提存	34,068	26,778
本期收回	(4,885)	(11,790)
期末金額	<u>\$ 1,690,928</u>	<u>\$ 1,604,968</u>

(三) 特別準備－非強制汽車責任保險之變動調節如下：

項 目	負			債		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$ 274,053	\$ 733,281	\$ 1,007,334	\$ 285,132	\$ 930,517	\$ 1,215,649
本期收回	(2,771)	(43,763)	(46,534)	(2,769)	-	(2,769)
期末金額	<u>\$ 271,282</u>	<u>\$ 689,518</u>	<u>\$ 960,800</u>	<u>\$ 282,363</u>	<u>\$ 930,517</u>	<u>\$ 1,212,880</u>

(四) 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	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
1. 現金及銀行存款		\$ 2,454,827	\$ 2,396,529	\$ 2,336,267	
2. 約當現金		-	-	-	
3. 應收票據		6,010	6,357	6,797	
4. 應收保費		14,456	16,841	15,870	
5. 應攤回再保賠款與給付		35,974	65,625	29,122	
6. 應收再保往來款項		48,049	48,083	46,490	
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		219,901	219,414	217,046	
10. 分出賠款準備		369,383	341,205	345,805	
11. 暫付及待結轉款項		3,185	710	2,155	
12. 其他資產		-	-	-	
13. 資產合計		\$ 3,151,785	\$ 3,094,764	\$ 2,999,552	

項 目	金 額	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
負債				
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	70,082	72,535	63,114	
5. 未滿期保費準備	527,860	526,703	518,086	
6. 賠款準備	852,576	815,603	803,664	
7. 特別準備	1,690,928	1,661,745	1,604,968	
8. 暫收及待結轉款項	9,920	17,759	9,301	
9. 其他負債	419	419	419	
10. 負債合計	\$ 3,151,785	\$ 3,094,764	\$ 2,999,552	

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	112年1月1日	111年1月1日
	至3月31日	至3月31日
營業收入		
純保費收入	\$ 165,249	\$ 162,003
再保費收入	<u>74,369</u>	<u>76,041</u>
保費收入	239,618	238,044
減：再保費支出	(97,989)	(97,202)
未滿期保費準備淨變動	(670)	(3,782)
自留滿期保費收入	140,959	137,060
利息收入	<u>6,024</u>	<u>3,001</u>
營業收入合計	<u>\$ 146,983</u>	<u>\$ 140,061</u>
營業成本		
保險賠款	\$ 115,461	\$ 123,131
再保賠款	64,809	69,897
減：攤回再保賠款	(65,231)	(74,554)
自留保險賠款	115,039	118,474
賠款準備淨變動	8,795	12,459
特別準備淨變動(註)	<u>29,183</u>	<u>14,988</u>
營業成本合計	<u>\$ 153,017</u>	<u>\$ 145,921</u>

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

保費不足準備

(一) 保費不足準備及分出保費不足準備明細如下：

	112年3月31日			
	保 費 不 足 準 備	分出保費不足準備		
	直 接 業 務	分 入 再 保 業 務	分 出 再 保 業 務	自 留 業 務
火災保險	\$ 29,849	\$ 137	\$ -	\$ 29,986
海上保險	16,216	-	-	16,216
汽車保險	-	-	-	-
意外保險	-	-	-	-
健康及傷害保險	1,006	-	-	1,006
國外分進業務保險	-	61,655	-	61,655
	<u>\$ 47,071</u>	<u>\$ 61,792</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 108,863</u>

	111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	\$ 35,245	\$ 164	\$ -	\$ 35,409
海上保險	24,919	-	-	24,919
汽車保險	-	-	-	-
意外保險	-	-	-	-
健康及傷害保險	62,280	-	-	62,280
國外分進業務保險	-	33,416	-	33,416
	<u>\$ 122,444</u>	<u>\$ 33,580</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 156,024</u>

	111年3月31日			
	保 費 不 足 準 備	分出保費不足準備		
	直 接 業 務	分 入 再 保 業 務	分 出 再 保 業 務	自 留 業 務
火災保險	\$ 10,662	\$ -	\$ -	\$ 10,662
海上保險	8,979	-	-	8,979
汽車保險	-	-	-	-
意外保險	-	-	-	-
健康及傷害保險	2,500	-	-	2,500
國外分進業務保險	-	12,025	-	12,025
	<u>\$ 22,141</u>	<u>\$ 12,025</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 34,166</u>

(二) 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節如下：

	112年1月1日至3月31日		111年1月1日至3月31日	
	保 費 不 足 準 備	分 出 保 費	保 費 不 足 準 備	分 出 保 費
		不 足 準 備	不 足 準 備	不 足 準 備
期初金額	\$ 156,024	\$ -	\$ 32,229	\$ -
本期提存	108,863	-	34,166	-
本期收回	(155,742)	-	(32,641)	-
兌換差額	(282)	-	412	-
期末金額	<u>\$ 108,863</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 34,166</u>	<u>\$ -</u>

(三) 保費不足準備淨提存認列之損(益)－保費不足準備淨變動及分出
保費不足準備淨變動：

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

	111年1月1日至3月31日												本期保費不足準備淨提存所認列之損失							
	直接保費	承保不足	業務備回	分保費	收入	再保費	不保足	業務備回	保費不足準備	分保費	出費	再保費	不保足	業務備回	分保費	出費	再保費	不保足	業務備回	保費不足準備
火災保險	\$ 10,662	\$ 2,517	\$ -	\$ -					\$ 8,145	\$ -	\$ -	\$ -		\$ -	\$ -				\$ 8,145	
海上保險	8,979	16,635	-	-					(7,656)	-	-	-		-	-				(7,656)	
汽車保險	-	-	-	-					-	-	-	-		-	-				-	
意外保險	-	-	-	-					-	-	-	-		-	-				-	
健康及傷害保險	2,500	1,053	-	-					1,447	-	-	-		-	-				1,447	
國外分進業務保險	-	-	12,025	12,436					(411)	-\$ -	-\$ -	-\$ -		-\$ -	-\$ -				(411)	
	<u>\$ 22,141</u>	<u>\$ 20,205</u>	<u>\$ 12,025</u>	<u>\$ 12,436</u>					<u>(\$ 411)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>				<u>(\$ 411)</u>	

三一、員工福利負債準備

認列於合併資產負債表：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
一確定福利計畫	\$ 4,067,826	\$ 4,072,307	\$ 4,974,939
一員工優惠存款計畫	<u>1,440,113</u>	<u>1,442,028</u>	<u>1,500,877</u>
合計	<u>\$ 5,507,939</u>	<u>\$ 5,514,335</u>	<u>\$ 6,475,816</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112年及111年1月1日至3月31日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為104,664仟元及88,645仟元。

(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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於合併綜合損益表認列之確定福利退休金費用分別為 74,084 仟元及 74,516 仟元。

三二、其他金融負債

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
結構型商品所收取本金	\$ 64,983,672	\$ 60,487,684	\$ 52,144,694
期貨交易人權益	4,589,715	4,367,478	4,939,468
撥入放款基金	<u>20,030</u>	<u>21,405</u>	<u>25,528</u>
	<u><u>\$ 69,593,417</u></u>	<u><u>\$ 64,876,567</u></u>	<u><u>\$ 57,109,690</u></u>

三三、其他負債

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
存入保證金	\$ 2,964,094	\$ 8,671,995	\$ 5,852,881
債券存入保證金	1,606,318	1,751,545	2,188,302
預收款項	1,104,880	1,134,732	996,716
暫收及待結轉款項	706,959	696,304	1,218,864
代收款項－代收承銷股款	4	444,171	161,109
其 他	<u>290,214</u>	<u>374,728</u>	<u>225,219</u>
	<u><u>\$ 6,672,469</u></u>	<u><u>\$ 13,073,475</u></u>	<u><u>\$ 10,643,091</u></u>

三四、權益

(一) 股 本

本公司於 111 年 1 月 10 日取得外資股東拋棄本公司股份 2 股，以當日收盤價計算，認列庫藏股票及資本公積－受贈公積。本公司已於 111 年 2 月 21 日處分該庫藏股票。

本公司股東常會於 111 年 6 月 17 日決議辦理盈餘轉增資 4,486,009 仟元，計發行新股 448,601 仟股，每股面額 10 元，實收股

本提高為 136,427,459 仟元，該增資案業經主管機關核准，以 111 年 8 月 19 日為增資基準日。

本公司截至 112 年 3 月 31 日已發行普通股 13,642,746 仟股，每股面額 10 元。

(二) 資本公積

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

本公司資本公積明細如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
股本溢價	\$ 17,702,376	\$ 17,702,376	\$ 17,702,376
庫藏股交易	52,349	52,349	52,349
受贈公積	2,936	2,936	2,936
其　　他	1,325	1,325	1,325
	<u>\$ 17,758,986</u>	<u>\$ 17,758,986</u>	<u>\$ 17,758,986</u>

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

本公司 112 年 3 月 31 日之資本公積來源明細及使用情形如下：

	112年3月31日
公司成立日股份轉換之股票溢價資本公積	\$ 44,439,624
子公司發放本公司成立前之董監事酬勞及員工紅利	(250,881)
90 年度分配股東股息紅利—現金	(692,924)
91 年度轉增資	(3,317,439)
彌補 91 年度虧損	(26,693,288)
以權益結合法納入華南產險及華南永昌投信	(185,812)
93 年度轉增資	(945,701)
100 年度現金增資	8,004,000
員工認股選擇權酬勞轉列股本溢價之資本公積	115,382
受贈公積	2,936
庫藏股票交易及認列權益法之長期股權投資之資本公積	(2,716,911)
期末餘額	<u>\$ 17,758,986</u>

(三) 特別盈餘公積

本公司依金管會金管證券字第 09900738571 號函、金管證期字第 10000002891 號函及金管銀法字第 10010000440 號函之規定，將截至 99 年 12 月 31 日前提列之買賣損失準備及違約損失準備轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或已達實收資本百分之五十，比照法定盈餘公積，得以撥充資本者外，不得使用之。本公司依金管證發字第 1090150022 號函及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。

(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○・一元時，除股東會另有決議外，不予以分派。本公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，請參閱附註四一。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

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

依據金管會相關函令規定，於分派可分配盈餘時，應就當年度發生之帳列其他權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派；但公司已依規定於首次採用國際財務報導準則時提列特別盈餘公積者，應就

已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

於 112 年 4 月 27 日舉行董事會及 111 年 6 月 17 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 111 及 110 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	111年度	110年度	111年度	110年度
法定盈餘公積	\$ 1,892,992	\$ 1,787,345	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	12,031,764	-	-	-
現金股利	8,049,220	10,291,433	0.5900	0.7800
股票股利	-	4,486,009	-	0.3400

有關 111 年度之盈餘分配案尚待 112 年度之股東常會決議。

(五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益

	112年1月1日至3月31日	
	權 益 工 具 評 價 損 益	債 務 工 具 損 益
期初餘額	\$ 8,570,902	(\$ 26,224,250)
權益工具未實現損益	(387,467)	-
債務工具未實現損益	-	3,467,187
債務工具未實現損益相關所		
得稅	-	(15,155)
債務工具備抵損益調整	-	82
處分債務工具	-	(76,345)
處分權益工具累計利益移轉		
至保留盈餘	(56,637)	-
期末餘額	<u>\$ 8,126,798</u>	<u>(\$ 22,848,481)</u>

	111年1月1日至3月31日	
	權 益 工 具 評 價 損 益	債 勿 工 具 損 益
期初餘額	\$ 12,337,960	(\$ 2,676,360)
權益工具未實現損益	2,249,900	-
債務工具未實現損益	-	(9,647,328)
債務工具未實現損益相關所		
得稅	-	47,102
債務工具備抵損益調整	-	2,462
處分債務工具	-	(342,569)
處分權益工具累計利益移轉		
至保留盈餘	(225,674)	-
期末餘額	<u>\$ 14,362,186</u>	<u>(\$ 12,616,693)</u>

(六) 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
期初餘額	(\$ 291,568)	\$ 310,358
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	298,024	(69,160)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益相關所得稅	(3,442)	8,035
期末餘額	<u>\$ 3,014</u>	<u>\$ 249,233</u>

三五、利息淨收益

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 13,742,570	\$ 7,615,428
投資有價證券利息收入	4,002,074	1,757,257
存放及拆放同業利息收入	1,627,374	203,537
其他利息收入	<u>404,090</u>	<u>327,016</u>
	<u>19,776,108</u>	<u>9,903,238</u>
利息費用		
存款利息費用	8,945,247	1,718,060
央行及同業融資利息費用	1,734,445	136,469
其他利息費用	<u>1,546,350</u>	<u>418,124</u>
	<u>12,226,042</u>	<u>2,272,653</u>
	<u>\$ 7,550,066</u>	<u>\$ 7,630,585</u>

三六、手續費及佣金淨收益

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
手續費收入及佣金收入		
佣金收入	\$ 1,088,135	\$ 1,118,573
經紀手續費收入	722,758	987,447
信託及財管業務手續費收入		
信用卡手續費收入	645,871	648,138
放款手續費收入	362,383	313,289
匯費收入	243,387	167,100
其他	<u>131,816</u>	<u>148,006</u>
	<u>355,783</u>	<u>364,958</u>
	<u>3,550,133</u>	<u>3,747,511</u>

(接次頁)

(承前頁)

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
手續費費用及佣金費用		
佣金費用	\$ 562,192	\$ 552,168
信用卡業務手續費	270,082	238,618
經紀手續費支出	66,646	95,018
其 他	<u>144,903</u>	<u>154,173</u>
	<u>1,043,823</u>	<u>1,039,977</u>
	<u>\$ 2,506,310</u>	<u>\$ 2,707,534</u>

三七、保險業務淨收益

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
保險業務收益		
保費收入	\$ 3,873,985	\$ 3,647,293
攤回再保賠款與給付	<u>950,137</u>	<u>558,478</u>
	<u>4,824,122</u>	<u>4,205,771</u>
保險業務費用		
保險賠款與給付	2,167,334	1,558,415
再保費支出	1,307,007	1,408,124
安定基金支出	<u>3,665</u>	<u>6,884</u>
	<u>3,478,006</u>	<u>2,973,423</u>
	<u>\$ 1,346,116</u>	<u>\$ 1,232,348</u>

三八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債已實現損益		
換 匯	\$ 5,725,801	(\$ 658,021)
換匯換利	750,755	-
上市（櫃）股票	127,917	(778)
匯率選擇權	44,484	17,608
未上市（櫃）股票	36,997	18,466
遠期外匯	31,415	12,354
政府公債	14,533	(101,904)
其 他	<u>(5,449)</u>	<u>39</u>
	<u>6,726,453</u>	<u>(712,236)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
上市(櫃)股票	\$ 342,710	(\$ 26,254)
基金受益憑證	27,642	(28,491)
換匯	(5,878,639)	5,545,973
換匯換利	(736,900)	217,847
其 他	<u>9,838</u>	(214,374)
	<u>(6,235,349)</u>	<u>5,494,701</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產股息紅利	<u>30,221</u>	<u>13,880</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>258,296</u>	<u>158,165</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>-</u>	(1,882)
	<u>\$ 779,621</u>	<u>\$ 4,952,628</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。

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

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
股息紅利收入	<u>\$ 15,547</u>	<u>\$ 128,955</u>
處分利益		
政府公債	77,709	693,205
政府機構不動產抵押證券	1,533	3,633
公司債	286	45,126
金融債券	<u>-</u>	<u>5,963</u>
	<u>79,528</u>	<u>747,927</u>
處分損失		
金融債券	(2,012)	(1,883)
公司債	(721)	-
政府機構不動產抵押證券	(450)	(2,231)
政府公債	<u>-</u>	(401,244)
	<u>(3,183)</u>	(405,358)
	<u>\$ 91,892</u>	<u>\$ 471,524</u>

四十、兌換損益

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
兌換利益	\$ 2,195,424	\$ 128,961
兌換損失	(39,748)	(4,860,791)
	<u>\$ 2,155,676</u>	<u>(\$ 4,731,830)</u>

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

四一、員工福利費用

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
薪資費用	\$ 3,739,576	\$ 3,516,202
勞健保費用	296,928	270,309
退休及卹償金	183,847	172,001
其他員工福利費用	437,106	446,548
	<u>\$ 4,657,457</u>	<u>\$ 4,405,060</u>

112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日薪資費用係包含獎金及紅利分別為 1,419,991 仟元及 1,357,725 仟元。

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

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日係分別以萬分之八及百分之一估列員工酬勞 3,923 仟元及董事酬勞 49,033 仟元；111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日係分別以萬分之八及百分之一估列員工酬勞 2,988 仟元及董事酬勞 37,346 仟元。

111 及 110 年度員工及董事酬勞分別於 112 年 3 月 13 日及 111 年 3 月 14 日經董事會決議通過，111 年度係分別以萬分之八・四二四四及百分之零・九九八估列員工酬勞 14,734 仟元及董事酬勞 174,552 仟元；110 年度係分別以萬分之十・八三一八及百分之零・九九八估列員工酬勞 18,846 仟元及董事酬勞 173,639 仟元。

111 及 110 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 111 及 110 年度合併財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司 111 及 110 年度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。

四二、折舊及攤銷費用

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
折舊費用		
不動產及設備		
房屋及建築	\$ 76,675	\$ 74,313
電腦及機械設備	90,047	93,268
交通及運輸設備	8,504	7,689
其他設備	30,967	36,303
租賃權益改良	<u>4,599</u>	<u>8,357</u>
	210,792	219,930
使用權資產	187,563	181,983
投資性不動產	<u>20,651</u>	<u>19,998</u>
	419,006	421,911
攤銷費用		
無形資產	91,867	83,624
遞延費用	<u>2,127</u>	<u>2,417</u>
	<u>\$ 513,000</u>	<u>\$ 507,952</u>

四三、其他業務及管理費用

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
稅捐及規費	\$ 899,543	\$ 698,725
會費捐助及分擔	158,134	162,022
保險費	154,373	147,822
郵電費	142,450	142,675
專業服務費	139,086	96,542
租金	130,413	116,763
印刷裝訂與廣告費	120,203	145,510
修理保養及保固費	89,487	76,473
其他	<u>351,129</u>	<u>333,509</u>
	<u>\$ 2,184,818</u>	<u>\$ 1,920,041</u>

四四、所得稅

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

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

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之組成項目如下：

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
本期所得稅		
本期產生者	\$ 869,726	\$ 615,429
海外所得稅	219,285	115,414
以前年度調整	(148,224)	-
	940,787	730,843
遞延所得稅		
本期產生者	125,856	135,520
認列於損益之所得稅費用	\$ 1,066,643	\$ 866,363

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
遞延所得稅		
本期產生者		
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具未實現損益	(\$ 15,155)	\$ 47,102
—採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(3,442)	8,035
認列於其他綜合損益之所得稅	(\$ 18,597)	\$ 55,137

華南金控營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至106年度。惟華南金控對105及106年度之核定內容尚有不服，已依法提起行政救濟。

華南商業銀行營利事業所得稅申報案件業經稅捐機關核定至106年度。惟華南商業銀行對102、103及105年度之核定內容尚有不服，已依法提起行政救濟。

華南永昌證券營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至106年度。其中104至106年度稅捐稽徵機關對自營部門營業費用及利息支出分攤方式等之認定及限額計算方式等看法不同，致調增華南永昌證券課稅所得，華南永昌證券基於穩健原則已先行估列相關所得稅費用及應付所得稅入帳。惟華南永昌證券不服核定結果，已依法提起行政救濟。

華南永昌投信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106年度。惟華南永昌投信對105年度之核定內容尚有不符，已依法提起行政救濟。

華南產險、華南金創投及華南金資產管理之營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐稽徵機關核定至106年度。

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

四五、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。

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
基本及稀釋每股盈餘		
歸屬於母公司業主之淨利	\$ 0.37	\$ 0.27

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：

本期淨利

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
歸屬於母公司業主之淨利	<u>\$ 5,000,054</u>	<u>\$ 3,694,267</u>

股　　數

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
用以計算基本及稀釋每股盈餘 之普通股加權平均股數	<u>13,642,746</u>	<u>13,642,746</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整，111年1月1日至3月31日之基本每股盈餘與稀釋每股盈餘由0.28元減少為0.27元。另112年及111年1月1日至3月31日之基本每股盈餘與稀釋均相同。

四六、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六。

(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)	華南金控之主要股東
臺銀人壽保險股份有限公司 (以下簡稱臺銀人壽)	華南金控之主要股東 (與臺灣銀行對華南金控持股合併 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	華南金控之子公司為基金發行公司

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司之關係
元鼎投資股份有限公司 (以下簡稱元鼎投資)	華南金控之董事為該公司董事長
元富證券股份有限公司 (以下簡稱元富證券)	華南金控之董事與該公司最終母公司總經理具有二親等以內關係
永琦資產管理股份有限公司 (以下簡稱永琦資產管理)	華南商業銀行之董事為該公司董事長
新光證券投資信託股份有限公司 (以下簡稱新光投信)	華南金控之董事與該公司最終母公司總經理具有二親等以內關係
臺灣新光商業銀行股份有限公司 (以下簡稱新光銀行)	華南金控之董事與該公司最終母公司總經理具有二親等以內關係
新光人壽保險股份有限公司 (以下簡稱新光人壽)	華南金控之董事與該公司最終母公司總經理具有二親等以內關係
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
周登正	與華南永昌證券之監察人具有二親等以內關係
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
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

臺灣銀行	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
	\$ 341,816	\$ 318,007	\$ 232,729

2. 拆放銀行同業

臺灣銀行	112年1月1日至3月31日			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 6,932,940	\$ 852,320	\$ 9,942	0.84~5.02

臺灣銀行	111年1月1日至3月31日			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 2,244,400	\$ -	\$ 201	0.08~2.06

3. 銀行同業拆放

	112年1月1日至3月31日			
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
臺灣銀行	\$ 11,174,870	\$ 10,864,245	\$ 98,667	0.65~5.30

	111年1月1日至3月31日			
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
臺灣銀行	\$ 12,399,650	\$ 9,684,550	\$ 4,301	0.03~3.20

4. 存 款

	112年1月1日至3月31日			111年1月1日至3月31日		
	期 末 餘 額	年 利 率 (%)	利 息 支 出	期 末 餘 額	年 利 率 (%)	利 息 支 出
中華建經	\$ 155,030	0~1.45	\$ 249	\$ 145,200	0~0.60	\$ 27
元鼎投資	7,280	-	-	3,492	-	-
其 他	<u>\$ 7,140,566</u>	0~13	<u>\$ 48,108</u>	<u>\$ 42,220,581</u>	0~13	<u>\$ 26,903</u>
	<u>\$ 7,302,876</u>		<u>\$ 48,357</u>	<u>\$ 42,369,273</u>		<u>\$ 26,930</u>

5. 放 款

112年1月1日至3月31日							
類 別	戶 數 或 本 關 係 人 名 稱	期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	5	\$ 926	\$ 772	\$ 772	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	35	318,322	306,975	306,975	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	23,087	21,561	21,561	-	不動產、透支	無

111年1月1日至3月31日							
類 別	戶 數 或 本 關 係 人 名 稱	期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	6	\$ 1,240	\$ 1,130	\$ 1,130	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	35	257,179	249,445	249,445	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	29,571	28,618	28,618	-	不動產、透支	無

華南產險其他關係人	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
	\$ 104,296	\$ 102,833	\$ 112,082

放款之利息收入

華南產險其他關係人	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
	\$ 444	\$ 324

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。

112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日華南產險對主要管理階層之放款皆為不動產擔保放款。

6. 營業保證金

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
臺灣銀行	\$ -	\$ 345,000	\$ 340,000

7. 期貨交易人權益

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
華南永昌投信旗下基金	\$ 4,313	\$ 44,230	\$ 2

8. 有價證券交易

截至 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，華南永昌證券向華南永昌投信購買開放式基金價款分別為 0 仟元、84,500 仟元及 0 仟元，處分華南永昌投信開放式基金價款分別為 85,047 仟元、1,892 仟元及 0 仟元，產生之處分損益分別為利益 547 仟元、損失 108 仟元及 0 仟元，交易價格係依交易日之淨資產價值計算。

截至 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，華南永昌證券向華南永昌投信購買之開放式基金餘額分別為 0 仟元、84,650 仟元及 2,066 仟元（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）。

截至 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，華南產險向華南永昌投信購入其發行之基金成本分別為 176,596 仟元、190,661 仟元及 80,069 仟元（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）。

112 年及 111 年 3 月 31 日華南產險因出售華南永昌投信旗下基金及收取相關收益分別產生利益 66 仟元及利益 32 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）。

9. 應收款項—管理費

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
華南永昌投信旗下基金	\$ 8,018	\$ 9,357	\$ 7,621

10. 買賣票券及債券交易

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

111年12月31日					
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債券 予關係人	票券及債券 (期末餘額)	向關係人購買 票券及債券	出售附買回條件 之票券及債券 (期末餘額) 利息費用
元富證券	\$ 398,632	\$ 698,441	\$ -	\$ -	\$ -
臺灣銀行	-	247,059	-	-	-
華南永昌投信旗下 基金	-	-	150,000	-	5

111年3月31日					
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債券 予關係人	票券及債券 (期末餘額)	向關係人購買 票券及債券	出售附買回條件 之票券及債券 (期末餘額) 利息費用
臺灣銀行	\$ -	\$ 247,059	\$ -	\$ -	\$ -
元富證券	99,235	247,309	-	-	-

11. 信託業務手續費收入

華南永昌投信旗下基金	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
	<u>\$ 26,368</u>	<u>\$ 24,778</u>

12. 經紀手續費收入

華南永昌投信旗下基金 元禎企業 其 他	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
	<u>\$ 1,290</u>	<u>\$ 653</u>
	77	93
	<u>1,294</u>	<u>1,742</u>
	<u>\$ 2,661</u>	<u>\$ 2,488</u>

13. 經紀手續費收入折讓（帳列經紀手續費收入減項）

元禎企業 其 他	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
	<u>\$ 32</u>	<u>\$ 39</u>
	<u>719</u>	<u>915</u>
	<u>\$ 751</u>	<u>\$ 954</u>

14. 保費收入

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
其他關係人	<u>\$ 11,138</u>	<u>\$ 9,931</u>

15. 僱金收入

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
新光人壽	\$ 13,250	\$ 37,686
臺灣銀行	1,683	2,258
臺銀人壽	<u>59</u>	<u>56</u>
	<u>\$ 14,992</u>	<u>\$ 40,000</u>

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

16. 承租協議

帳列項目	關係人名稱	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
取得使用權資產	新光人壽	<u>\$ 16,776</u>	\$ -	\$ -

帳列項目	關係人名稱	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
租賃負債	新光人壽	\$ 43,003	\$ 36,584
	永琦資產管理	7,368	9,115
	臺灣銀行	2,091	2,713
	周登正	<u>100</u>	<u>1,288</u>
		<u>\$ 52,562</u>	<u>\$ 49,700</u>

存出保證金	周登正	\$ 200	\$ 200
	臺灣銀行	<u>110</u>	<u>110</u>
		<u>\$ 310</u>	<u>\$ 310</u>

利息費用	新光人壽	\$ 230	\$ 199
	永琦資產管理	38	48
	臺灣銀行	9	11
	周登正	<u>1</u>	<u>6</u>
		<u>\$ 278</u>	<u>\$ 264</u>

17. 利息費用

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
華南永昌投信旗下基金	<u>\$ 18</u>	<u>\$ -</u>

18. 其他利息以外淨利益

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
元禎企業	<u>\$ 105</u>	<u>\$ 102</u>

19. 現金及約當現金—銀行存款

(1) 支票存款與活期存款(含外幣存款)

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
臺灣銀行	\$ 166,200	\$ 27,875	\$ 10,934
新光銀行	1	1	1
其他關係人	<u>2,730</u>	<u>2,495</u>	<u>-</u>
	<u><u>\$ 168,931</u></u>	<u><u>\$ 30,371</u></u>	<u><u>\$ 10,935</u></u>

(2) 定期存款

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
新光銀行	\$ 202,500	\$ 202,500	\$ 2,500
臺灣銀行	3,000	3,000	3,000
其他關係人	<u>78,000</u>	<u>78,000</u>	<u>-</u>
	<u><u>\$ 283,500</u></u>	<u><u>\$ 283,500</u></u>	<u><u>\$ 5,500</u></u>

112年及111年1月1日至3月31日取自關係人之利息收入分別為1,361仟元及128仟元。

20. 截至112年3月31日暨111年12月31日及3月31日，華南商業銀行委託中華建經興建資訊中心大樓，並已分別支付工程款11,560仟元、10,584仟元及10,584仟元，帳列未完工程、預付設備款及預付房地款項下。

截至112年3月31日暨111年12月31日及3月31日，華南金資產管理委託中華建經興建資訊中心大樓，並已分別支付工程款17,269仟元、16,905仟元及16,120仟元，帳列投資性不動產及其他資產項下。

21. 主要管理階層薪酬總額資訊

合併公司之主要管理階層係指董事、監察人及副總經理以上之管理階層。

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 117,994	\$ 121,776
退職後福利	3,714	3,939
其他長期員工福利	10	10
	<u>\$ 121,718</u>	<u>\$ 125,725</u>

22. 其他

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

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

(三) 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 華南商業銀行

(1) 存 款

	112年1月1日至3月31日			111年1月1日至3月31日		
	期 末 餘 額	年 利 率 (%)	利 息 支 出	期 末 餘 額	年 利 率 (%)	利 息 支 出
華南產險	\$ 1,137,575	0~1.565	\$ 1,479	\$ 1,059,525	0~1.065	\$ 207
華南永昌證券	465,112	0~1.565	845	568,357	0~1.065	83
華租深圳	403,658	0.01~2.25	1,587	474,626	0.01~2.25	1,627
華南金創投	388,837	0~3.45	999	217,484	0~1.065	266
華南金控	345,956	0.472~0.478	1,337	311,758	0.028~0.044	17
中華建經	155,030	0~1.45	249	145,200	0~0.60	27
其 他	<u>7,296,148</u>	0~13	<u>48,942</u>	<u>42,382,951</u>	0~13	<u>27,091</u>
	<u>\$ 10,192,316</u>		<u>\$ 55,438</u>	<u>\$ 45,159,901</u>		<u>\$ 29,318</u>

(2) 應付連結稅制撥補款

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
	應支付母公司之 稅款	<u>\$ 3,315,646</u>	<u>\$ 2,679,956</u>

2. 華南永昌證券

(1) 現金及約當現金

	112年3月31日		111年12月31日		111年3月31日	
	金 銀 額	年 利 率 (%)	金 銀 額	年 利 率 (%)	金 銀 額	年 利 率 (%)
華南商業銀行	<u>\$ 465,112</u>	0~1.565	<u>\$ 813,911</u>	0~1.44	<u>\$ 568,357</u>	0~1.065

(2) 應付連結稅制撥補款

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應支付母公司之 稅款	<u>\$ 252,789</u>	<u>\$ 218,179</u>	<u>\$ 649,170</u>

3. 華南產險

(1) 現金及約當現金

	112年3月31日		111年12月31日		111年3月31日	
	金額	年利率 (%)	金額	年利率 (%)	金額	年利率 (%)
華南商業銀行	<u>\$ 1,137,575</u>	0~1.065	<u>\$ 1,061,759</u>	0~1.44	<u>\$ 1,059,525</u>	0~1.065

(2) 應(收)付連結稅制撥補款

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應支付母公司之 稅款	<u>\$ 46,513</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 128,666</u>
應收取母公司之 稅款	<u>\$ 3,022</u>	<u>\$ 3,022</u>	<u>\$ -</u>

(3) 有價證券

	112年3月31日		111年12月31日		111年3月31日	
	金額	委託資產值	金額	委託資產值	金額	委託資產值
華南永昌投信	<u>\$ 100,000</u>	<u>\$ 104,977</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 80,000</u>	<u>\$ 75,795</u>

4. 華南永昌投信

應付連結稅制撥補款

	112年3月31日		111年12月31日		111年3月31日	
	金額	年利率 (%)	金額	年利率 (%)	金額	年利率 (%)
應支付母公司之稅款	<u>\$ 105,440</u>	0~1.44	<u>\$ 105,440</u>	0~1.44	<u>\$ 105,969</u>	0~1.44

5. 華南金創投

現金及約當現金

	112年3月31日		111年12月31日		111年3月31日	
	金額	年利率 (%)	金額	年利率 (%)	金額	年利率 (%)
華南商業銀行	<u>\$ 388,837</u>	0~3.45	<u>\$ 315,345</u>	0~1.44	<u>\$ 217,484</u>	0~1.065

6. 華租深圳

現金及約當現金

	112年3月31日		111年12月31日		111年3月31日	
	金額	年利率 (%)	金額	年利率 (%)	金額	年利率 (%)
華南商業銀行	\$ 403,658	0.01~ 2.25	\$ 406,065	0.01~ 2.25	\$ 474,626	0.01~ 2.25

7. 華南永昌證券旗下子公司

現金及約當現金

	112年3月31日		111年12月31日		111年3月31日	
	金額	年利率 (%)	金額	年利率 (%)	金額	年利率 (%)
華南商業銀行	\$ 83,531	0~3.35	\$ 559,758	0~1.440	\$ 588,182	0~1.065

四七、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	<u>64,126</u>
總資產	\$ 66,000

合併之原始會計處理於合併發生之報導期間結束日前尚不完整，合併公司先於合併財務報表中報導尚不完整會計處理項目之暫定金額。於衡量期間，合併公司將追溯調整已於收購日認列之暫定金額，以反映所取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊；亦將評估是否

認列因取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊而產生額外資產或負債。一旦取得其所欲得知之收購日已存在事實與情況之資訊，或獲悉無法取得更多資訊時，衡量期間即結束。惟衡量期間自收購日起不得超過一年。

四八、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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日進行下列非現金交易之投資及籌資活動：

合併公司於 112 年 3 月 31 日取得公允價值 39,418 仟元之無形資產及因企業合併取得豐農公司（請參閱附註四七）22,000 仟元之無形資產，相關之應付設備款（帳列應付款項）合計減少 162 仟元，致購置無形資產支付現金數合計為 61,580 仟元。

合併公司於 111 年 3 月 31 日取得公允價值合計 68,415 仟元之無形資產（請參閱附註二十），相關之應付設備款（帳列應付款項）合計增加 90 仟元，致購置無形資產支付現金數合計為 68,325 仟元。

(二) 來自籌資活動之負債變動

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	112年1月1日	現金流量	非現增租賃	金匯率變動	之變動	其	他	112年3月31日
短期借款	\$ 1,286,000	(\$ 241,000)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ 1,045,000
應付商業本票	19,879,471	4,801,976	-	-	5,889	-	-	24,687,336
應付公司債	28,684,626	(7,000,000)	-	-	588	-	-	21,685,214
應付金融債	57,900,000	-	-	-	-	-	-	57,900,000
長期借款	570,000	10,000	-	-	-	-	-	580,000
租賃負債	2,075,114	(210,767)	277,298	(2,821)	10,289	(10,139)	-	2,138,974
合計	<u>\$ 110,395,211</u>	<u>(\$ 2,639,791)</u>	<u>\$ 277,298</u>	<u>(\$ 2,821)</u>	<u>\$ 16,766</u>	<u>(\$ 10,139)</u>	<u>\$ 108,036,524</u>	

111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	111年1月1日	現金流量	非現增租賃	金匯率變動	之變動	其	他	111年3月31日
短期借款	\$ 1,740,340	(\$ 855,340)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ 885,000
央行及同業融資	34,478,600	2,150,360	-	-	-	-	-	36,628,960
應付商業本票	19,305,630	3,398,175	-	-	(894)	-	-	22,702,911
應付公司債	19,491,382	-	-	-	594	-	-	19,491,976
應付金融債	48,400,000	(2,800,000)	-	-	-	-	-	45,600,000
長期借款	600,000	-	-	-	-	-	-	600,000
租賃負債	1,984,400	(188,746)	483,334	5,000	(57,230)	(11,108)	-	2,215,650
合計	<u>\$ 126,000,352</u>	<u>\$ 1,704,449</u>	<u>\$ 483,334</u>	<u>\$ 5,000</u>	<u>(\$ 57,530)</u>	<u>(\$ 11,108)</u>	<u>\$ 128,124,497</u>	

四九、質抵押之資產

112年3月31日暨111年12月31日及3月31日，合併公司資產
提供擔保明細如下：

	112年3月31日 \$ -	111年12月31日 \$ -	111年3月31日 \$ 40,000,000
存放央行及拆借金融同業			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	605,382	576,776	641,746
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	946,293	1,106,772	1,055,522
按攤銷後成本衡量之債務工具投資—債券投資	7,943,200	7,824,700	7,911,300
按攤銷後成本衡量之債務工具投資—買入定期存單	39,200,000	39,200,000	39,200,000
其他資產—營業保證金及交割結算基金	914,135	888,619	877,350
其他資產—存出保證金	13,190	13,190	13,190
其他資產—受限制資產	44,400	27,400	20,400
不動產及設備—土地	596,727	627,109	627,109
不動產及設備—房屋及建築物—淨額	86,066	90,732	96,058
投資性不動產—土地	867,802	867,802	867,802
投資性不動產—房屋及建築物—淨額	11,738	11,838	12,137
	<u>\$ 51,228,933</u>	<u>\$ 51,234,938</u>	<u>\$ 91,322,614</u>

五十、重大或有負債及未認列之合約承諾

子公司之重大承諾事項及或有事項

(一) 華南商業銀行及其子公司

截至112年3月31日暨111年12月31日及3月31日止，華南商業銀行及其子公司計有下列承諾事項：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾（註）	\$ 89,782,156	\$ 115,648,930	\$ 117,487,223
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	99,482,464	97,466,724	97,543,881
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	35,272,645	27,809,067	44,372,869

(接次頁)

(承前頁)

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
各類保證款項	\$ 100,562,657	\$ 92,558,475	\$ 89,627,934
受託代收款項	81,993,583	89,228,199	83,699,793
受託代放款項	1,263	1,263	1,263
應付保證票據	48,044,200	48,086,450	48,108,700
信託資產	933,675,508	901,825,799	855,256,964
保管有價證券	45,284,280	46,390,141	41,633,263
受託經理政府登錄債券	109,096,500	105,876,000	98,185,500
受託經理集保短期票券	105,870,460	117,476,570	80,107,740

註：僅揭露客戶已開發且不可撤銷之放款承諾。

(二) 華南永昌證券及其子公司

1. 黃君、施君、黃君案（臺灣高雄地方法院 108 年度金字 3 號）：
原告黃君、施君、黃君於 107 年 8 月間向臺灣高雄地方法院起訴請求被告余君、吳君與合併公司連帶賠償原告等 3 人共新台幣 12,575 仟元之投資損失，及自起訴狀繕本送達翌日起至清償日止，按法定週年利率百分之 5 計算之利息。合併公司於 107 年 10 月 30 日收受臺灣高雄地方法院通知及檢送民事起訴狀，請合併公司於 107 年 11 月 8 日前整理爭點並提出答辯狀。本案經歷一、二審階段，判決結果合併公司完全勝訴，由於對造已提起上訴，合併公司已委託律師將民事答辯狀送至最高法院。112 年 2 月 14 日收受最高法院通知，得知最高法院駁回對造上訴。112 年 2 月 18 日收受最高法院民事裁定，駁回對造上訴，合併公司勝訴確定。112 年 4 月 13 日開庭，法官除在行要求合併公司補強證據外，當庭諭知下次開庭，將傳證人即合併公司經辦出庭，並勸諭雙方和解，經確認雙方均有和解意願後，將本案移送和解，日期再通知。
2. 原告蔡君於 111 年 1 月間向臺灣臺北地方法院起訴請求被告劉君及合併公司應給付原告 5,935 仟元之賠償及利息，合併公司於同月收受法院調解通知與起訴狀繕本後，委任律師至台北地方法院試行調解，惟調解不成立。故本案進入訴訟程序，歷經法

院審理程序後，於 111 年 6 月 13 日宣判合併公司一審勝訴。111 年 7 月 7 日收對造上訴二審狀。111 年 9 月 29 日收受臺灣高等法院開庭通知書，訂 111 年 11 月 11 日開庭。111 年 11 月 11 日開庭，雙方針對上訴人追加被告即合併公司前營業員許君提出意見（上訴人方皆不同意），法官諭知將於合議庭決議後以裁定通知各當事人，改 111 年 12 月 23 日再行準備程序（第二庭）。111 年 12 月 23 日開庭，追加合併公司前營業員許君為被告，法官要求上訴人就請求依據及適用法條做彙整，並與相關事實做連結後提出書狀，及請合併公司提出相關證物以供查證，及請許君如有意見可提出書狀，改訂 112 年 2 月 24 日再次開庭（第三庭）。112 年 2 月 24 日開庭，詢問合併公司及被告營業員相關開戶及下單流程，並要求整理完畢後再提書狀，改訂 112 年 4 月 13 日開庭（第四庭）。

3. 原告吳君於 111 年 3 月間向臺灣臺北地方法院起訴請求確認與合併公司存在僱傭關係，併請求至復職日止之薪資及獎金，及自清償日止按法定週年利率百分之 5 計算之利息。合併公司於 111 年 4 月 20 日收受臺北地院通知及檢送民事起訴狀。合併公司業於委任有澤法律事務所，有澤法律事務所已先向臺北地院提出陳報狀展延本案答辯狀回覆期限。本案已於 111 年 8 月 1 日召開言詞辯論庭，法官僅就部分事實（原告於合併公司任職之期間、職稱，及是否為分公司負責人等）及雙方和解意願進行確認，並就證據不足處請雙方於兩週內具狀陳報。111 年 9 月 19 日第二次開庭，法官確認雙方和解意願後即移付調解。111 年 11 月 15 日第一次調解，調解委員建議以 8 到 15 個月吳君薪資作為和解條件較符合實務經驗，請雙方律師各自確認當事人和解意願。112 年 2 月 14 日進行第二次調解，經確認雙方均無法就上開和解條件達成共識。112 年 3 月 29 日第三次言詞辯論庭，法官就本案客觀事實之爭執事項及不爭執事項逐項確認，並就不足處請雙方於 1 個月內具狀陳報。另訂於 112 年 5 月 29 日於北院續行言詞辯論庭。

4. 原告邱君於 112 年 3 月間向臺灣臺北地方法院（下稱北院）起訴請求給付退休金差額新台幣 1,345 仟元，併請求至清償日止按週年利率 5% 計算之利息。合併公司於 112 年 3 月 17 日收受北院通知及檢送民事起訴狀，請合併公司於文到 10 日內提出答辯狀。

（三）華南產險

未認列之合約承諾如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
購買不動產及設備及無形資產	\$ 132,689	\$ 117,735	\$ 50,152

五一、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 112 年 3 月 31 日止，華南商業銀行及華南永昌投信買回上述商品之金額分別計 5,816,545 仟元及 1,725,299 仟元（含未到期保費，帳列應收款項）。由於 PEM 集團所投資之商品中含有人壽保險保單，基於維護股東權益為考量，華南商業銀行於 99 年 12 月 17 日經常務董事會決議及 99 年 12 月 27 日經董事會決議，華南永昌投信於 99 年 12 月 21 日經董事會決議，配合美國法院指派 PEM 案接管人之時程

規劃，分別以美金 39,469 仟元及美金 7,310 仟元之移轉價格承受保單資產，並就整體 PEM 案分別認列新台幣 3,733,491 仟元及 1,349,128 仟元之備抵損失。華南商業銀行及華南永昌投信並於 100 年 1 月 3 日將承接保單資產之善後計畫，函報主管機關備查訖。100 年 3 月份已與其他債權機構成立保單資產信託及完成相關文件之簽署，自接管人處承受保單資產，並持續繳交保費以維持保單之有效性。

五二、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	112年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融資產及負債</u>				
<u>資產</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 7,585,794	\$ 6,650,700	\$ 30,469	\$ 904,625
債券投資	1,138,808	-	1,138,808	-
其 他	86,604,533	1,972,853	84,114,224	517,456
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	36,453,335	27,704,132	-	8,749,203
債券投資	315,191,135	7,916,797	307,274,338	-
其 他	10,159,772	431,876	9,727,896	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,343,454	1,839	7,341,615	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,516,535	2,564	4,513,971	-

111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
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融資產及負債</u>				
<u>資產</u>				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 6,177,600	\$ 5,202,154	\$ 49,696	\$ 925,750
債券投資	641,821	-	641,821	-
其 他	69,841,427	3,388,001	65,941,658	511,768
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
股票投資	36,055,894	25,334,076	-	10,721,818
債券投資	312,369,450	2,940,541	309,428,909	-
其 他	10,279,178	444,326	9,834,852	-
其他金融資產				
買入應收債權	10,003	-	-	10,003
<u>衍生金融資產及負債</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	15,684,814	-	15,684,814	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	6,233,545	34,531	6,199,014	-

111年3月31日

資產及負債項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融資產及負債</u>				
<u>資產</u>				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 6,875,829	\$ 5,710,093	\$ 52,725	\$ 1,113,011
債券投資	1,071,000	300,236	770,764	-
其 他	85,373,300	1,307,130	83,573,197	492,973
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
股票投資	57,939,565	48,512,145	-	9,427,420
債券投資	312,895,949	8,869,696	304,026,253	-
其 他	11,444,320	441,750	11,002,570	-
其他金融資產				
買入應收債權	10,003	-	-	10,003
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	48,473	-	48,473	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	9,826,746	914	9,825,832	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	5,731,509	86,947	5,644,562	-

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

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額			本期		增 加		本期		減 少		期末餘額
		列入損益	列入綜合損益	其他損益	買進或發行	轉第 三等級	八 賣出、處分 或交割	自 第三等級 轉出	減資退還股款	自 第三等級 轉出	減資退還股款		
透過損益按公允價值衡量之金融資產													
未上市(權)股票	\$ 925,750	\$ 11,534	\$ -	\$ -	\$ 1,830	\$ -	\$ 34,489	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 904,625	
股權投資	511,768	3,163	-	-	8,700	-	6,175	-	-	-	-	517,456	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產													
未上市(權)股票	10,721,818	-	(1,972,615)	-	-	-	-	-	-	-	-	8,749,203	
其他金融資產	10,003	14,247	-	-	-	-	-	24,250	-	-	-	-	
應收債權													

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

111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額			本期		增 加		本期		減 少		期末餘額
		列入損益	列入綜合損益	其他損益	買進或發行	轉第 三等級	八 賣出、處分 或交割	自 第三等級 轉出	減資退還股款	自 第三等級 轉出	減資退還股款		
透過損益按公允價值衡量之金融資產													
未上市(權)股票	\$ 1,160,109	(\$ 15,581)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 31,517	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,113,011	
股權投資	530,099	4,710	-	-	-	-	41,836	-	-	-	-	492,973	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產													
未上市(權)股票	8,995,372	-	431,899	149	-	-	-	-	-	-	-	9,427,420	
其他金融資產	10,003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,003	
應收債權													

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 111 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額為損失 10,871 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

112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日所持有屬第三等級之金融資產及負債，其量化之不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱	112年3月31日 之公允價值	111年12月31日 之公允價值	111年3月31日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 透過損益按公允價值衡量之金融資產 未上市（櫃）股票	\$ 904,625	\$ 925,750	\$ 1,113,011	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。
股權投資 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	517,456	511,768	492,973		流動性折扣比率	10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。
其他金融資產 應收債權	8,749,203	10,721,818	9,427,420	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。
	-	10,003	10,003	市場法	折現率	5%	折現率愈低，價值愈高。

華南金控

華南金控 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日所持有屬第三等級之金融資產及負債，其量化之不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱	112年3月31日 之公允價值	111年12月31日 之公允價值	111年3月31日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市（櫃）股票	\$ 1,261,041	\$ 1,089,593	\$ 978,328	市場法、資產法或按市價依據流動性折價調整。	流動性折扣比率	10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

華南商業銀行及其子公司

華南商業銀行及其子公司 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日所持有屬第三等級之金融資產及負債，其量化之不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱	112年3月31日 之公允價值	111年12月31日 之公允價值	111年3月31日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 股權投資	\$ 321,276	\$ 323,147	\$ 325,045	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	6,707,588	8,870,187	7,756,985	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	112年3月31日 之公允價值	111年12月31日 之公允價值	111年3月31日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 671,047	\$ 656,431	\$ 582,373	資產法	流動性折扣比率	10%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

華南產險

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

名稱	112年3月31日 之公允價值	111年12月31日 之公允價值	111年3月31日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 未上市(櫃)股票 股權投資 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	\$ 79,953	\$ 78,589	\$ 63,747	市場法或按市價依據流動性折價調整。 資產法	流動性折扣比率 流動性折扣比率	10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。 流動性折扣比率愈低，價值愈高。
	25,365	25,990	25,661			10%	
	12,724	9,773	17,058	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	112年3月31日 之公允價值	111年12月31日 之公允價值	111年3月31日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 87,743	\$ 86,059	\$ 81,931	市場法或按市價依據流動性折價調整。	流動性折扣比率	10%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

華南金創投

重大不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱	112年3月31日 之公允價值	111年12月31日 之公允價值	111年3月31日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目強制透過損益按公允價值衡量之金融資產未上市（櫃）股票	\$ 824,672	\$ 847,161	\$ 1,049,264	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。
股權投資	170,815	162,631	142,267	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	112年3月31日 之公允價值	111年12月31日 之公允價值	111年3月31日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目強制透過損益按公允價值衡量之金融資產應收債權	\$ -	\$ 10,003	\$ 10,003	市場法	折現率	5%	折現率愈低，價值愈高。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未上市（櫃）股票	9,059	9,775	10,745	資產法	流動性折扣比率	10%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

4. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

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

華南商業銀行及其子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對112年3月31日暨111年12月31日及3月31

日分類為第三等級之金融工具，依商品類別進行敏感度分析如下。

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

項 目	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>112 年 3 月 31 日</u>				
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股權投資	\$ 3,570	(\$ 3,570)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具				
未上市（櫃）股票	-	-	164,168	(164,168)

項 目	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>111 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				
股權投資	\$ 3,591	(\$ 3,591)	\$ -	\$ -
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	-	-	218,289	(218,289)

項 目	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>111 年 3 月 31 日</u>				
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股權投資	\$ 3,612	(\$ 3,612)	\$ -	\$ -
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	-	-	190,600	(190,600)

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>112年3月31日</u>		
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	\$ 723,456,917	\$ 714,915,220
<u>非金融資產</u>		
投資性不動產投資	8,966,050	28,717,904
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	57,900,000	59,504,528

項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>111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	\$ 714,672,438	\$ 704,936,887
<u>非金融資產</u>		
投資性不動產投資	8,978,315	28,717,904
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	57,900,000	59,391,384

項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>111年3月31日</u>		
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	\$ 610,209,493	\$ 606,862,074
<u>非金融資產</u>		
投資性不動產投資	8,900,719	28,827,422
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	45,600,000	45,939,862

(2) 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	112年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資	\$ 714,915,220	\$ 13,991	\$ 714,901,229	\$ -
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產投資	28,717,904	-	-	28,717,904
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	59,504,528	-	59,504,528	-

資產及負債項目	111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	\$ 704,936,887	\$ 954	\$ 704,935,933	\$ -
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產投資	28,717,904	-	-	28,717,904
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	59,391,384	-	59,391,384	-

資產及負債項目	111年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資	\$ 606,862,074	\$ 5,146,635	\$ 601,715,439	\$ -
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產投資	28,827,422	-	-	28,827,422
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	45,939,862	-	45,939,862	-

(3) 評價技術

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

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

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

- B. 貼現及放款（含催收款）：華南商業銀行及其子公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為輸入值，業可反映市場利率，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- C. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
- D. 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過 3 年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。
- E. 應付金融債券：係以其預期現金流量之折現值估計公允價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之借款利率為準，所使用之折現率為 1.6301% 至 1.8059%。

(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。
期貨交易保證金	保證金交易制度：從事期貨交易時，買賣雙方必須依照不同商品契約總值換算繳交一定成數之金額。
衍生工具—利率交換合約	現金流量折現法：以未來估計之現金流量按報價利率推導適當殖利率曲線折現之現值衡量。
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。
衍生工具—資產交換 IRS 合約價值	現金流量折現法：以未來現金流量折現之現值。
衍生工具—資產交換選擇權	以可轉換公司債當日收盤價減除純債券價值計算。
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價格，與對應之價值乘數，換算決定標的之價值。

2. 金融工具之種類

金融資產	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
強制透過損益按公允價值衡量	\$ 1,920,696	\$ 2,362,504	\$ 1,137,140
按攤銷後成本衡量 (註 1)	32,117,673	29,112,466	39,213,692

(接次頁)

(承前頁)

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
透過其他綜合損益 按公允價值衡量			
權益工具投資	\$ 2,550,526	\$ 2,046,135	\$ 2,360,750
債務工具投資	18,117,166	15,274,198	13,254,126
 <u>金融負債</u>			
透過損益按公允價 值衡量			
持有供交易	4,341	2,910	139,541
按攤銷後成本衡量			
(註 2)	44,223,858	38,699,675	46,013,666

註 1： 餘額係包含現金及約當現金、附賣回債券投資、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、應收證券借貸款項、應收借貸款項—不限用途、客戶保證金專戶、應收期貨交易保證金、債券保證金—存出、應收票據及帳款、其他應收款、質押定期存款（帳列其他資產）、代收承銷股款（帳列其他資產）及其他資產（不含預付設備款、預付投資款及其他）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、債券保證金—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）、代收款項—代收承銷股款（帳列其他負債）、應付公司債、其他長期負債準備、存入保證金及其他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：

112 年 3 月 31 日

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

111 年 12 月 31 日

	帳面金額	公允價值			合計		
		第1等級	第2等級	第3等級			
<u>金融資產</u>							
按攤銷後成本衡量之							
金融資產（註）							
一 國內金融債	\$ 149,260	\$ -	\$ 149,995	\$ -	\$ 149,995		
一 國內公債	296,411	294,460	-	-	294,460		
一 國外金融債	354,859	-	313,082	-	313,082		
一 國外公司債	873,758	-	796,102	-	796,102		
一 國外公債	183,851	177,078	-	-	177,078		
	<u>\$1,858,139</u>	<u>\$ 471,538</u>	<u>\$1,259,179</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,730,717</u>		

111 年 3 月 31 日

	帳面金額	公允價值			合計		
		第1等級	第2等級	第3等級			
<u>金融資產</u>							
按攤銷後成本衡量之							
金融資產（註）							
一 國內金融債	\$ 149,167	\$ -	\$ 149,997	\$ -	\$ 149,997		
一 國內公債	296,261	310,402	-	-	310,402		
一 國外金融債	346,788	-	340,700	-	340,700		
一 國外公司債	818,754	-	796,910	-	796,910		
一 國外公債	171,325	175,630	-	-	175,630		
	<u>\$1,782,295</u>	<u>\$ 486,032</u>	<u>\$1,287,607</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,773,639</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

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
強制透過損益按公允價值衡量	\$ 7,318,728	\$ 6,547,095	\$ 6,061,180
按攤銷後成本衡量 (註 1)	8,875,824	8,264,240	8,993,815
透過其他綜合損益按公允價值衡量			
權益工具投資	12,724	9,773	17,058
債務工具投資	3,009,466	2,940,541	3,010,299
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	29,797	33,402	86,029
按攤銷後成本衡量 (註 2)	1,296,283	836,045	1,274,485

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

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
<u>金融資產</u>			
按攤銷後成本衡量 (註 1)	\$ 456,635	\$ 426,534	\$ 435,054
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之權益工具投資	81,931	86,059	81,932
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量 (註 2)	350,980	306,826	269,010

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

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

(六) 華南金創投

1. 公允價值之資訊

非按公允價值衡量之金融工具

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

2. 金融工具之種類

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量 強制透過損益 按公允價值 衡量	\$ 1,153,805	\$ 1,151,925	\$ 1,209,776

(接次頁)

(承前頁)

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
<u>按攤銷後成本衡量</u> (註1)	\$ 413,760	\$ 336,948	\$ 243,327
<u>金融負債</u> <u>按攤銷後成本衡量</u> (註2)	234	201	233

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

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

(七) 華南金資產管理

1. 公允價值之資訊

非按公允價值衡量之金融工具

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

2. 金融工具之種類

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
<u>金融資產</u> <u>按攤銷後成本衡量</u> (註1)	\$ 200,407	\$ 166,612	\$ 95,493
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 一 權益工具投資	9,059	9,775	10,745
強制透過損益按公 允價值衡量	-	10,003	10,003
<u>金融負債</u> <u>按攤銷後成本衡量</u> (註2)	3,527,237	3,580,354	2,976,934

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、長期應收款及存出保證金等按攤銷後成本衡量之金融資產。

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

五三、財務風險管理

(一) 華南金控

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

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

(二) 華南商業銀行

1. 概述

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

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

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

2. 風險管理組織架構

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

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

稽核部門掌理檢查、評估華南商業銀行及其子公司內部控制制度妥當性與有效性。

3. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

(2) 信用風險管理政策

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

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

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a. 授信資產分類

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

b. 信用品質等級

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

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

B. 存放及拆借銀行同業

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

C. 債務工具投資及衍生工具

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

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

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

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

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

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

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

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

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

C. 淨額交割總約定

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

D. 其他信用增強

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

E. 已減損金融資產之擔保品金額

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

信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊
如下：

112 年 3 月 31 日

	總 帳 面 資 產	備 抵 減 損	暴 險	總 額	擔保品公允價值
應 收 款					
一 應收信用卡款	\$ 122,792	\$ 12,381	\$ 110,411	\$ -	-
一 其 他	6,183,804	3,998,062	2,185,742		-
貼 現 及 放 款	<u>10,463,644</u>	<u>2,479,445</u>	<u>7,984,199</u>	<u>15,958,513</u>	
已 減 損 金 融 資 產 總 額	<u>\$ 16,770,240</u>	<u>\$ 6,489,888</u>	<u>\$ 10,280,352</u>	<u>\$ 15,958,513</u>	

111 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					
一 應收信用卡款	\$ 135,709	\$ 18,083	\$ 117,626	\$ -	-
一 其 他	6,241,339	4,058,780	2,182,559		-
貼 現 及 放 款	<u>18,493,078</u>	<u>3,695,763</u>	<u>14,797,315</u>	<u>32,306,855</u>	
已 減 損 金 融 資 產 總 額	<u>\$ 24,870,126</u>	<u>\$ 7,772,626</u>	<u>\$ 17,097,500</u>	<u>\$ 32,306,855</u>	

111 年 3 月 31 日

	總 帳 面 資 產	備 抵 減 損	暴 險	總 額	擔保品公允價值
應 收 款					
一 應收信用卡款	\$ 141,462	\$ 19,053	\$ 122,409	\$ -	-
一 其 他	5,708,132	3,655,217	2,052,915		-
貼 現 及 放 款	<u>20,048,975</u>	<u>4,137,820</u>	<u>15,911,155</u>	<u>31,906,255</u>	
已 減 損 金 融 資 產 總 額	<u>\$ 25,898,569</u>	<u>\$ 7,812,090</u>	<u>\$ 18,086,479</u>	<u>\$ 31,906,255</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，扣除可收回部分後轉銷為呆帳：

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

(7) 金融資產之合約現金流量修改

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

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

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

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

(8) 預期信用損失之衡量

A. 授信資產

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

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

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

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

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

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

B. 投資部位

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

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

(9) 前瞻性資訊之考量

A. 授信資產

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

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

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

112年1月1日至3月31日						
	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	依國際財務 報導準則 (信用減損金 融資產)	第9號規定 提列之減損	依法提列之 減損差異	合計
期初餘額	\$ 4,036,727	\$ 1,914,979	\$ 3,695,763	\$ 9,647,469	\$ 18,025,750	\$ 27,673,219
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：						
— 轉為存續期間預 期信用損失	(3,112,134)	3,263,235	(151,101)	-	-	-
— 轉為信用減損金 融資產	(27,239)	(10,258)	37,497	-	-	-
— 轉為12個月預期 信用損失	12,464	(12,311)	(153)	-	-	-
— 於當期除列之金 融資產	(3,047,429)	(1,627,479)	(1,556,037)	(6,230,945)	-	(6,230,945)
購入或創始之新金融資產 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	3,331,702	817,387	456,091	4,605,180	-	4,605,180
匯率及其他變動	(19,743)	(8)	(2,615)	(22,366)	1,602,856	1,602,856
期末餘額	<u>\$ 1,174,348</u>	<u>\$ 4,345,545</u>	<u>\$ 2,479,445</u>	<u>\$ 7,999,338</u>	<u>\$ 19,628,606</u>	<u>\$ 27,627,944</u>

111年1月1日至3月31日						
	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	依國際財務 報導準則 (信用減損金 融資產)	第9號規定 提列之減損	依法提列之 減損差異	合計
期初餘額	\$ 4,470,437	\$ 1,100,136	\$ 4,719,295	\$ 10,289,868	\$ 14,843,472	\$ 25,133,340
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：						
— 轉為存續期間預 期信用損失	(594,740)	601,748	(7,008)	-	-	-
— 轉為信用減損金 融資產	(76,353)	(20,671)	97,024	-	-	-
— 轉為12個月預期 信用損失	2,203	(2,025)	(178)	-	-	-
— 於當期除列之金 融資產	(2,194,627)	(147,370)	(1,095,977)	(3,437,974)	-	(3,437,974)
購入或創始之新金融資產 依「銀行資產評估損失準 備提列及逾期放款催收 款呆帳處理辦法」提列 損失	2,007,791	365,002	396,654	2,769,447	-	2,769,447
匯率及其他變動	78,189	223	28,010	106,422	239,657	239,657
期末餘額	<u>\$ 3,692,900</u>	<u>\$ 1,897,043</u>	<u>\$ 4,137,820</u>	<u>\$ 9,727,763</u>	<u>\$ 15,083,129</u>	<u>\$ 24,810,892</u>

貼現及放款總帳面金額之變動

112年1月1日至3月31日					
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期信 用損失(信用減損 金融資產)	合計	存續期間預期信 用損失(信用減損 金融資產)
期初餘額	\$ 2,006,203,694	\$ 40,083,936	\$ 18,493,078	\$ 2,064,780,708	\$ 2,064,780,708
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：					
一 轉為存續期間預期 信用損失	(85,094,534)	91,000,149	(5,905,615)	-	-
一 轉為信用減損金融 資產	(125,550)	(98,912)	224,462	-	-
一 轉為12個月預期信 用損失	17,658,512	(16,962,521)	(695,991)	-	-
一 於當期除列之金融 資產	(444,213,815)	(8,994,912)	(2,738,254)	(455,946,981)	-
購入或創始之新金融資產	450,245,685	45,875,370	1,093,817	497,214,872	-
匯率及其他變動	(2,011,090)	(4,792)	(7,853)	(2,023,735)	-
期末餘額	<u>\$ 1,942,662,902</u>	<u>\$ 150,898,318</u>	<u>\$ 10,463,644</u>	<u>\$ 2,104,024,864</u>	-

111年1月1日至3月31日					
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期信 用損失(信用減損 金融資產)	合計	存續期間預期信 用損失(信用減損 金融資產)
期初餘額	\$ 1,955,809,346	\$ 33,224,510	\$ 21,607,807	\$ 2,010,641,663	\$ 2,010,641,663
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：					
一 轉為存續期間預期 信用損失	(6,921,622)	7,017,184	(95,562)	-	-
一 轉為信用減損金融 資產	(653,791)	(174,346)	828,137	-	-
一 轉為12個月預期信 用損失	1,814,456	(1,627,609)	(186,847)	-	-
一 於當期除列之金融 資產	(460,413,367)	(2,465,545)	(4,018,953)	(466,897,865)	-
購入或創始之新金融資產	503,394,470	2,794,243	1,779,234	507,967,947	-
匯率及其他變動	9,374,103	37,306	135,159	9,546,568	-
期末餘額	<u>\$ 2,002,403,595</u>	<u>\$ 38,805,743</u>	<u>\$ 20,048,975</u>	<u>\$ 2,061,258,313</u>	-

應收款項備抵損失之變動

112年1月1日至3月31日					
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期信 用損失(信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法提列之 減損差異
期初餘額	\$ 55,095	\$ 45,078	\$ 4,076,863	\$ 4,177,036	\$ 72,789
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：					
一 轉為存續期間預 期信用損失	(11,299)	11,730	(431)	-	-
一 轉為信用減損金 融資產	(363)	(222)	585	-	-
一 轉為12個月預期 信用損失	52	(48)	(4)	-	-
一 於當期除列之金 融資產	(32,926)	(9,821)	(14,369)	(57,116)	(57,116)
購入或創始之新金融資產	24,156	10,959	8,148	43,263	43,263
依「銀行資產評估損失準 備提列及逾期放款催收 款呆帳處理辦法」提列 損失	(204)	25,573	(60,349)	(34,980)	2,425 (34,980)
匯率及其他變動	(34,511)	\$ 83,249	\$ 4,010,443	\$ 4,128,203	\$ 75,214 \$ 4,203,417
期末餘額	<u>\$ 34,511</u>	<u>\$ 83,249</u>	<u>\$ 4,010,443</u>	<u>\$ 4,128,203</u>	<u>\$ 75,214</u> <u>\$ 4,203,417</u>

111年1月1日至3月31日

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法提列之 減損差異	合計
期初餘額	\$ 57,957	\$ 32,179	\$ 3,546,448	\$ 3,636,584	\$ 52,895	\$ 3,689,479
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：						
- 轉為存續期間預 期信用損失	(3,784)	3,843	(59)	-	-	-
- 轉為信用減損金 融資產	(5,548)	(1,403)	6,951	-	-	-
- 轉為12個月預期 信用損失	19	(18)	(1)	-	-	-
- 於當期除列之金 融資產	(36,594)	(4,127)	(17,463)	(58,184)	-	(58,184)
購入或創始之新金融資產 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	47,759	1,353	12,167	61,279	-	61,279
匯率及其他變動	731	1,829	126,227	128,787	2,544	2,544
期末餘額	<u>\$ 60,540</u>	<u>\$ 33,656</u>	<u>\$ 3,674,270</u>	<u>\$ 3,768,466</u>	<u>\$ 55,439</u>	<u>\$ 3,823,905</u>

應收款項總帳面金額之變動

112年1月1日至3月31日

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期信 用損失(信用減損 金融資產)	合計
期初餘額	\$ 17,101,573	\$ 7,986,674	\$ 6,377,048	\$ 31,465,295
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期 信用損失	(381,690)	391,404	(9,714)	-
- 轉為信用減損金融 資產	(3,881)	(1,940)	5,821	-
- 轉為12個月預期信 用損失	41,930	(39,517)	(2,413)	-
- 於當期除列之金融 資產	(7,759,703)	(257,536)	(35,511)	(8,052,750)
購入或創始之新金融資產	6,452,081	603,786	27,034	7,082,901
匯率及其他變動	(39,166)	683,071	(55,669)	588,236
期末餘額	<u>\$ 15,411,144</u>	<u>\$ 9,365,942</u>	<u>\$ 6,306,596</u>	<u>\$ 31,083,682</u>

111年1月1日至3月31日

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期信 用損失(信用減損 金融資產)	合計
期初餘額	\$ 15,483,926	\$ 6,672,919	5,667,221	\$ 27,824,066
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期 信用損失	(37,165)	37,712	(547)	-
- 轉為信用減損金融 資產	(15,241)	(4,751)	19,992	-
- 轉為12個月預期信 用損失	11,473	(10,807)	(666)	-
- 於當期除列之金融 資產	(7,749,866)	(197,236)	(53,703)	(8,000,805)
購入或創始之新金融資產	8,305,935	78,399	39,524	8,423,858
匯率及其他變動	89,005	1,041,089	177,773	1,307,867
期末餘額	<u>\$ 16,088,067</u>	<u>\$ 7,617,325</u>	<u>\$ 5,849,594</u>	<u>\$ 29,554,986</u>

其他金融資產備抵損失之變動

112年1月1日至3月31日							
	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 第9號規定 提列之減損)	依國際財務 報導準則	依法 提列之 減損 差異	合 計		
期初餘額	\$ 5,790	\$ -	\$ 10,799	\$ 16,589	\$ 2,791	\$ 19,380	
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：							
一於當期除列之金融 資產	(866)	- (2,131)	(2,997)	- (2,997)			
購入或創始之新金融資產	1,374	- 2,608	3,982	- 3,982			
依「銀行資產評估損失準 備提列及逾期放款催收 款呆帳處理辦法」提列 損失	- - -	- - -	- - -	1,111	1,111		
匯率及其他變動	39	- -	39	- -	39	39	
期末餘額	<u>\$ 6,337</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,276</u>	<u>\$ 17,613</u>	<u>\$ 3,902</u>	<u>\$ 21,515</u>	

111年1月1日至3月31日							
	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 第9號規定 提列之減損)	依國際財務 報導準則	依法 提列之 減損 差異	合 計		
期初餘額	\$ 6,103	\$ -	\$ 6,992	\$ 13,095	\$ 6,890	\$ 19,985	
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：							
一於當期除列之金融 資產	(2,262)	- (2,618)	(4,880)	- (4,880)			
購入或創始之新金融資產	31	- 2,406	2,437	- 2,437			
依「銀行資產評估損失準 備提列及逾期放款催收 款呆帳處理辦法」提列 損失	- - -	- - -	- (1,015)	(1,015)			
匯率及其他變動	180	- -	180	- -	180	180	
期末餘額	<u>\$ 4,052</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,780</u>	<u>\$ 10,832</u>	<u>\$ 5,875</u>	<u>\$ 16,702</u>	

其他金融資產總帳面金額之變動

112年1月1日至3月31日							
	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)	存續期間預期信 用損失 (信用減 損金融資產)	合 計			
期初餘額	\$ 307,737	\$ -	\$ 22,189	\$ 329,926			
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：							
一於當期除列之金融 資產	(45,092)	- (3,572)	(48,664)				
購入或創始之新金融資產	103,659	- 4,954	108,613				
匯率及其他變動	1,893	- -	1,893				
期末餘額	<u>\$ 368,197</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 23,571</u>	<u>\$ 391,768</u>			

111年1月1日至3月31日							
	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)	存續期間預期信 用損失 (信用減 損金融資產)	合 計			
期初餘額	\$ 282,673	\$ -	\$ 27,115	\$ 309,788			
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：							
一於當期除列之金融 資產	(83,837)	- (3,691)	(87,528)				
購入或創始之新金融資產	3,493	- 4,519	8,012				
匯率及其他變動	8,858	- 132	8,990				
期末餘額	<u>\$ 211,187</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 28,075</u>	<u>\$ 239,262</u>			

融資承諾及保證責任準備之變動

112年1月1日至3月31日							
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法提列之 減損差異	合計	
期初餘額	\$ 549,524	\$ 587,145	\$ 52,982	\$ 1,189,651	\$ 504,294	\$ 1,693,945	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
- 轉為存續期間預期信用損失	(937,823)	937,891	(68)	-	-	-	
- 轉為信用減損 金融資產	(426)	(60)	486	-	-	-	
- 轉為 12 個月預期信用損失	3,724	(3,679)	(45)	-	-	-	
- 於當期除列之金融資產	(414,582)	(568,277)	(46,106)	(1,028,965)	-	(1,028,965)	
購入或創始之新金融資產	961,751	34,029	1,360	997,140	-	997,140	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」提列損失	(1,331)	(44)	(42)	(1,417)	24,861	24,861	(1,417)
匯率及其他變動	<u>\$ 160,837</u>	<u>\$ 987,005</u>	<u>\$ 8,567</u>	<u>\$ 1,156,409</u>	<u>\$ 529,155</u>	<u>\$ 1,685,564</u>	
期末餘額							

111年1月1日至3月31日							
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法提列之 減損差異	合計	
期初餘額	\$ 744,245	\$ 459,025	209,344	\$ 1,412,614	\$ 179,416	\$ 1,592,030	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
- 轉為存續期間預期信用損失	(26,326)	26,326	-	-	-	-	
- 轉為信用減損 金融資產	(10,270)	(342)	10,612	-	-	-	
- 轉為 12 個月預期信用損失	10	(10)	-	-	-	-	
- 於當期除列之金融資產	(416,229)	(6,543)	(149,294)	(572,066)	-	(572,066)	
購入或創始之新金融資產	233,295	67,812	12,762	313,869	-	313,869	
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	5,374	-	2,781	8,155	271,640	271,640	8,155
匯率及其他變動	<u>\$ 530,099</u>	<u>\$ 546,268</u>	<u>\$ 86,205</u>	<u>\$ 1,162,572</u>	<u>\$ 451,056</u>	<u>\$ 1,613,628</u>	
期末餘額							

(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		
	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 89,782,156	\$ 115,648,930	\$ 117,487,223
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	99,482,464	97,466,724	97,543,881
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	35,272,645	27,809,067	44,372,869
各項保證款項	100,562,657	92,558,475	89,627,934
合 計	\$ 325,099,922	\$ 333,483,196	\$ 349,031,907

由於此等授信業務、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、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。

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		
一債券投資	\$ 294,064,503	\$ 1,199,995
一其 他	9,727,896	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
一債券投資	209,288,277	3,699,971
一其 他	514,188,205	-
應收款		
一信用卡業務	9,055,637	-
一其 他	20,475,244	-
貼現及放款	2,104,024,864	1,524,762,357
其他金融資產		
一信用卡業務	23,441	-
一其 他	8,437	-
<u>表外項目</u>		
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	89,782,156	5,209,660
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	99,482,464	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	35,272,645	181,831
各類保證款項	100,562,657	47,858,378

111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		
一債券投資	\$ 294,154,711	\$ 1,199,996
一其 他	9,834,852	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
一債券投資	198,341,405	3,699,965
一其 他	516,348,369	-
應收款		
一信用卡業務	9,654,708	-
一其 他	20,053,023	-
貼現及放款	2,064,780,709	1,537,317,224
其他金融資產		
一信用卡業務	22,058	-
一其 他	2,042	-
<u>表外項目</u>		
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	115,648,930	6,071,013
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	97,466,724	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	27,809,067	11,497,544
各類保證款項	92,558,475	49,281,464

111年3月31日	帳面金額	信用風險最大
		暴險減少金額
擔保品		
<u>表內項目</u>		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
一債券投資	\$ 296,631,524	\$ 1,199,995
一其 他	11,002,570	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
一債券投資	144,098,737	5,199,954
一其 他	466,124,527	-
應收款		
一信用卡業務	8,037,756	-
一其 他	15,999,838	-
貼現及放款	2,061,258,313	1,538,507,351
其他金融資產		
一信用卡業務	13,733	-
一其 他	17,870	-
<u>表外項目</u>		
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	117,487,223	5,453,920
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	97,543,881	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	44,372,869	17,636,201
各類保證款項	89,627,934	46,115,243

C. 最大信用風險暴露之貼現及放款總帳面金額

金融資產類別 評等等級	112年3月31日					
	Stage 1 1 2個月預期 信用損失		Stage 2 存續期間 信用損失		Stage 3 存續期間 信用損失	
	總	計	總	計	總	計
一企金	\$ 1,149,396,385		\$ 147,221,507		\$ 9,033,759	\$ 1,305,651,651
一個金	<u>793,266,517</u>		<u>3,676,811</u>		<u>1,429,885</u>	<u>798,373,213</u>
貼現及放款總帳面 金額	<u>\$ 1,942,662,902</u>		<u>\$ 150,898,318</u>		<u>\$ 10,463,644</u>	<u>2,104,024,864</u>
備抵損失	(<u>\$ 1,174,348</u>)		(<u>\$ 4,345,545</u>)		(<u>\$ 2,479,445</u>)	(<u>7,999,338</u>)
依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 提列損失						(<u>19,628,606</u>)
貼現及放款折溢價 調整						85,764
貼現及放款總淨額						<u>\$ 2,076,482,684</u>

金融資產類別 評等等級	111年12月31日					
	Stage 1 1 2個月預期 信用損失		Stage 2 存續期間 信用損失		Stage 3 存續期間 信用損失	
	總	計	總	計	總	計
一企金	\$ 1,203,460,900		\$ 37,166,884		\$ 13,967,919	\$ 1,254,595,703
一個金	<u>802,742,794</u>		<u>2,917,052</u>		<u>4,525,159</u>	<u>810,185,005</u>
貼現及放款總帳面 金額	<u>\$ 2,006,203,694</u>		<u>\$ 40,083,936</u>		<u>\$ 18,493,078</u>	<u>2,064,780,708</u>
備抵損失	(<u>\$ 4,036,727</u>)		(<u>\$ 1,914,979</u>)		(<u>\$ 3,695,763</u>)	(<u>9,647,469</u>)
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						(<u>18,025,750</u>)
貼現及放款折溢價 調整						144,052
貼現及放款總淨額						<u>\$ 2,037,251,541</u>

金融資產類別 評等等級	111年3月31日					
	Stage 1 1 2個月預期 信用損失		Stage 2 存續期間 信用損失		Stage 3 存續期間 信用損失	
	總	計	總	計	總	計
一企金	\$ 1,194,746,801		\$ 35,841,576		\$ 15,669,622	\$ 1,246,257,999
一個金	<u>807,656,794</u>		<u>2,964,167</u>		<u>4,379,353</u>	<u>815,000,314</u>
貼現及放款總帳面 金額	<u>\$ 2,002,403,595</u>		<u>\$ 38,805,743</u>		<u>\$ 20,048,975</u>	<u>2,061,258,313</u>
備抵損失	(<u>\$ 3,692,900</u>)		(<u>\$ 1,897,043</u>)		(<u>\$ 4,137,820</u>)	(<u>9,727,763</u>)
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						(<u>15,083,129</u>)
貼現及放款折溢價 調整						218,836
貼現及放款總淨額						<u>\$ 2,036,666,257</u>

D.不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
透過損益按公允價值衡量金融資產			
一債券			
- 債券	\$ 60,557	\$ 291,858	\$ 437,487
- 衍生工具	7,330,920	15,635,886	9,819,971
- 其他	<u>84,887,883</u>	<u>66,356,394</u>	<u>84,481,321</u>
合計	<u>\$ 92,279,360</u>	<u>\$ 82,284,138</u>	<u>\$ 94,738,779</u>

(12) 信用風險集中情形

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

A.產業別

產業別	112年3月31日		111年12月31日		111年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 957,498,858	46	\$ 944,087,097	46	\$ 946,657,774	46
自然人	794,292,416	38	805,433,929	39	809,343,151	39
國外機構	272,519,294	13	267,220,990	13	250,254,166	12
政府機關	51,041,566	2	29,851,720	1	36,074,984	2
公營事業	25,000,000	1	17,011,546	1	17,000,000	1
金融機構	2,500,000	-	162,000	-	1,000,000	-
非營利團體	1,172,730	-	1,013,426	-	928,238	-
合計	\$ 2,104,024,864	100	\$ 2,064,780,708	100	\$ 2,061,258,313	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 112 年第 1 季暴險額佔海外總暴險額比重分別為 35.9%、33.9%、15.2% 與 15.0%。合併公司秉持穩健經營的原則，業務拓展方針以選擇投資等級以上，低度風險國家為主，目前各區域之國家風險暴險額均在華南商業銀行及其子公司承擔限額內。

C. 擔保品別

擔 保 品 別	112年3月31日		111年12月31日		111年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
純 信 用 提供擔保	\$ 579,262,507	28	\$ 527,463,485	26	\$ 522,750,962	25
—股票擔保	30,395,521	1	30,663,806	1	18,071,123	1
—債單擔保	32,345,304	2	41,494,545	2	46,825,906	2
—不動產擔保	1,308,623,112	62	1,304,693,284	63	1,305,298,234	63
—動產擔保	37,066,154	2	37,743,715	2	34,912,107	2
—應收票據	10,332,573	-	9,968,324	-	10,542,040	1
—保 證 函	88,362,579	4	94,903,605	5	102,904,514	5
—其 他	17,637,114	1	17,849,944	1	19,953,427	1
合 計	\$ 2,104,024,864	100	\$ 2,064,780,708	100	\$ 2,061,258,313	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。

112年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 21,780,283	\$ 1,567,147	\$ 1,723,980	\$ 2,631,243	\$ -	\$ 27,702,653
存放央行及拆借銀行同業	132,805,775	36,997,946	11,503,718	14,114,827	49,725,397	245,147,663
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	84,627,163	-	-	-	-	84,627,163
附賣回票券及債券投資放款（不含催收款項）	1,900,000	-	-	-	-	1,900,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	210,044,262	243,418,858	182,833,509	172,211,943	1,265,557,303	2,074,065,875
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	10,171	1,521,881	6,826,395	12,014,215	316,383,854	336,756,516
其他資金流入	399,143,760	35,932,269	32,805,642	78,270,861	177,304,385	723,456,917
小計	856,375,848	321,599,353	237,083,411	280,064,219	1,809,452,061	3,504,574,892
主要到期資金流出						
央行及銀行同業存款	104,178,836	27,093,974	74,894,486	99,901	-	206,267,197
存款及匯款	307,187,470	375,920,412	316,731,536	445,128,798	1,488,541,357	2,933,509,573
附買回票券及債券負債	46,889,327	12,516,386	837,187	2,554,133	-	62,797,033
應付金融債券	-	-	-	4,300,000	53,600,000	57,900,000
租賃負債	69,138	88,923	141,349	296,498	1,437,323	2,033,231
其他資金流出	5,595,087	8,314,962	6,175,267	6,368,673	47,788,952	74,242,941
小計	463,919,858	423,934,657	398,779,825	458,748,003	1,591,367,632	3,336,749,975
期距缺口	\$ 392,455,990	(\$ 102,335,304)	(\$ 161,696,414)	(\$ 178,683,784)	\$ 218,084,429	\$ 167,824,917

111年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 47,622,996	\$ 2,594,675	\$ 2,206,920	\$ 1,826,688	\$ -	\$ 54,251,279
存放央行及拆借銀行同業	135,443,756	29,144,110	9,204,013	11,381,715	52,951,775	238,125,369
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	66,325,104	-	-	-	-	66,325,104
附賣回票券及債券投資放款（不含催收款項）	1,550,000	-	-	-	-	1,550,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	186,306,584	197,265,430	190,106,871	190,432,072	1,270,376,418	2,034,487,375
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	519,814	5,090,613	1,535,871	11,430,324	318,671,826	337,248,448
其他資金流入	358,392,644	76,808,018	32,832,245	72,721,021	173,918,510	714,672,438
小計	801,659,690	312,994,927	237,254,188	288,621,580	1,816,333,520	3,456,863,905
主要到期資金流出						
央行及銀行同業存款	65,321,251	42,873,367	33,347	74,163,531	-	182,391,496
存款及匯款	300,838,072	355,528,137	264,346,637	389,725,009	1,642,686,058	2,953,123,913
附買回票券及債券負債	17,445,223	17,637,606	1,325,819	766,220	961,029	38,135,897
應付金融債券	-	-	-	-	57,900,000	57,900,000
租賃負債	91,411	100,719	148,315	267,737	1,420,025	2,028,207
其他資金流出	3,517,628	4,205,645	4,938,257	5,456,163	47,753,210	65,870,903
小計	387,213,585	420,345,474	270,792,375	470,378,660	1,750,720,322	3,299,450,416
期距缺口	\$ 414,446,105	(\$ 107,350,547)	(\$ 33,538,187)	(\$ 181,757,080)	\$ 65,613,198	\$ 157,413,489

111年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 24,642,052	\$ 1,800,902	\$ 2,533,066	\$ 1,403,581	\$ -	\$ 30,379,601
存放央行及拆借銀行同業	129,821,781	37,064,320	13,594,855	10,271,847	50,312,953	241,065,756
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	84,593,763	-	-	-	-	84,593,763
附賣回票券及債券投資放款（不含催收款項）	1,700,000	100,000	-	-	-	1,800,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	191,271,142	217,083,415	190,368,019	169,363,344	1,265,880,227	2,033,966,147
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,439,975	3,322,206	4,399,912	8,320,363	343,084,141	362,566,597
其他資金流入	331,892,651	17,880,853	18,159,851	94,235,143	148,040,995	610,209,493
小計	771,211,087	278,285,389	229,956,639	284,513,687	1,807,572,641	3,371,539,443
主要到期資金流出						
央行及銀行同業存款	105,654,453	34,232,128	29,954,515	101,444	-	169,942,540
存款及匯款	250,347,375	319,123,219	297,933,719	347,143,084	1,645,007,539	2,859,554,936
附買回票券及債券負債	11,574,965	22,799,858	1,063,484	349,099	1,913,175	37,700,581
應付金融債券	-	-	-	3,700,000	41,900,000	45,600,000
租賃負債	67,456	82,851	132,015	329,467	1,471,192	2,082,981
其他資金流出	1,266,022	2,299,373	1,053,083	2,342,383	47,630,820	54,591,681
小計	368,910,271	378,537,429	330,136,816	353,965,477	1,737,922,726	3,169,472,719
期距缺口	\$ 402,300,816	(\$ 100,252,040)	(\$ 100,180,177)	(\$ 69,451,790)	\$ 69,649,915	\$ 202,066,724

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：

112年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生工具						
一流 出	\$ 155,204,687	\$ 77,621,825	\$ 143,184,674	\$ 114,551,896	\$ 2,815,814	\$ 493,378,896
一流 入	155,796,552	78,562,995	145,997,881	117,288,261	2,816,301	500,461,990

111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	\$ 165,019,003	\$ 131,070,470	\$ 37,592,784	\$ 39,233,118	\$ 2,641,674	\$ 375,557,049
一流 入	170,939,923	133,870,083	38,662,945	39,851,660	2,642,025	385,966,636

111年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生工具						
一流 出	\$ 53,126,927	\$ 91,104,789	\$ 89,300,221	\$ 153,972,351	\$ 21,182,348	\$ 408,686,636
一流 入	53,465,482	92,168,699	89,587,281	157,507,688	21,494,280	414,223,430

(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。

112年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
不可撤銷之信用卡授信 承諾	\$ 185,732	\$ 1,053,946	\$ 3,203,487	\$ 4,937,788	\$ 90,101,511	\$ 99,482,464
已開發且不可撤銷之放 款承諾	257,400	4,125,107	7,461,421	38,320,426	39,617,802	89,782,156
已開立但尚未使用之信 用狀餘額	6,349,145	19,013,994	5,566,131	3,055,133	1,288,242	35,272,645
各類保證款項	13,420,745	12,466,927	8,417,171	10,202,835	56,054,979	100,562,657
合 計	\$ 20,213,022	\$ 36,659,974	\$ 24,648,211	\$ 56,516,181	\$ 187,062,534	\$ 325,099,922

111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	\$ 269,795	\$ 1,996,402	\$ 2,115,078	\$ 6,617,694	\$ 86,467,755	\$ 97,466,724
已開發且不可撤銷之放 款承諾	1,828,893	1,973,099	4,364,633	63,588,843	43,893,462	115,648,930
已開立但尚未使用之信 用狀餘額	6,078,677	14,208,831	3,228,674	2,210,130	2,082,755	27,809,067
各類保證款項	9,336,544	12,421,111	8,993,659	12,442,831	49,364,330	92,558,475
合 計	\$ 17,513,909	\$ 30,599,443	\$ 18,702,044	\$ 84,859,498	\$ 181,808,302	\$ 333,483,196

111年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
不可撤銷之信用卡授信 承諾	\$ 493,978	\$ 1,623,428	\$ 4,288,699	\$ 7,082,690	\$ 84,055,086	\$ 97,543,881
已開發且不可撤銷之放 款承諾	428,733	2,519,000	6,656,472	69,354,033	38,528,985	117,487,223
已開立但尚未使用之信 用狀餘額	9,833,596	24,013,417	6,362,814	3,096,982	1,066,060	44,372,869
各類保證款項	9,508,824	14,559,640	6,372,170	16,186,017	43,001,283	89,627,934
合 計	\$ 20,265,131	\$ 42,715,485	\$ 23,680,155	\$ 95,719,722	\$ 166,651,414	\$ 349,031,907

5. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

(2) 市場風險管理架構及規劃

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

(3) 市場風險管理

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

A. 風險值 (Value at Risk, VaR)

風險值 (VaR) 係針對現有部位因市場不利變動所產生潛在損失之統計估計。於 99% 信賴水準內，呈現華南商業銀行及其子公司可能承受之「最大潛在損失」方式，惟仍有 1% 之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設華南商業銀行及其子公司持有之交易部位於結清前須至少持有 1 天，且於持有一期間 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。

	112年1月1日至3月31日				111年1月1日至3月31日							
	平	均	最	高	最	低	平	均	最	高	最	低
外匯風險值	\$ 53,590	\$ 70,928	\$ 21,256	\$ 18,901	\$ 34,988	\$ 8,752						
利率風險值	142,576	241,746	29,404	118,691	187,951	26,689						
權益證券風險值	8,356	12,524	3,726	15,828	26,496	2,039						
分散後風險值	138,402	238,740	48,117	120,430	191,983	25,144						

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 40%、匯率上升（或下降）10% 為情境，執行壓力測試，並將壓力測試之結果定期呈報高階管理階層及風險管理委員會報告之。

(4) 匯率風險集中資訊

金 融 資 產	112年3月31日				
	外 幣	匯 率	新 台 幣		
<u>貨幣性項目</u>					
澳 幣	\$ 963,546	20.4700	\$ 19,723,779		
加 拿 大 幣	71,957	22.5300	1,621,190		
人 民 幣	6,098,246	4.4420	27,088,407		
歐 元	689,576	33.2200	22,907,704		
英 鎊	232,957	37.7700	8,798,795		
港 幣	4,411,024	3.8770	17,101,539		
日 幣	16,760,304	0.2287	3,833,081		
紐 幣	61,793	19.1500	1,183,340		
新 加 坡 幣	87,311	22.9500	2,003,791		
美 金	10,224,926	30.4400	311,246,753		
越 南 盾	3,482,203,574	0.0013	4,516,585		
南 非 幣	766,483	1.7080	1,309,153		
菲 律 賓 幣	824,277	0.5605	462,007		
澳 門 幣	60,350	3.7641	227,164		
<u>非貨幣性項目</u>					
澳 幣	2,140,946	20.4700	43,825,166		
人 民 幣	2,551,829	4.4420	11,335,224		
歐 元	9,651	33.2200	320,601		
港 幣	190,533	3.8770	738,696		
新 加 坡 幣	92,517	22.9500	2,123,271		
美 金	8,118,669	30.4400	247,132,299		

(接次頁)

(承前頁)

112年3月31日

	外 幣	匯 率	新	台 幣
	\$		\$	
南 非 幣	1,644,702	1.7080	2,809,150	
澳 門 幣	59,758	3.7641	224,932	
菲 律 賓 幣	1,525,423	0.5605	854,999	

金 融 負 債

貨幣性項目

澳 幣	2,579,624	20.4700	52,804,905
加 拿 大 幣	73,747	22.5300	1,661,514
人 民 幣	6,758,225	4.4420	30,020,033
歐 元	804,193	33.2200	26,715,304
英 銀	229,918	37.7700	8,683,997
港 幣	3,028,215	3.8770	11,740,391
日 幣	119,028,264	0.2287	27,221,764
紐 幣	61,155	19.1500	1,171,113
新 加 坡 幣	45,425	22.9500	1,042,512
美 金	25,410,620	30.4400	773,499,270
越 南 盾	3,483,574,706	0.0013	4,518,364
南 非 幣	2,413,843	1.7080	4,122,844
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	7,852	30.4400	239,017

111年12月31日

	外 幣	匯 率	新	台 幣
	\$		\$	
<u>金 融 資 產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
澳 幣	\$ 776,362	20.7800	\$ 16,132,809	
加 拿 大 幣	74,312	22.6800	1,685,406	
人 民 幣	6,016,122	4.4110	26,537,115	
歐 元	586,333	32.7600	19,208,260	
英 銀	213,785	37.0700	7,925,023	
港 幣	4,172,854	3.9400	16,441,044	
日 幣	74,070,651	0.2321	17,191,798	
紐 幣	50,396	19.4500	980,202	
新 加 坡 幣	97,291	22.8700	2,225,040	
美 金	11,174,845	30.7250	343,347,108	
越 南 盾	3,600,419,463	0.0013	4,687,098	
南 非 幣	141,559	1.8090	256,080	
菲 律 賓 比 索	876,008	0.5513	482,943	

(接次頁)

(承前頁)

111年12月31日

外 幣	匯 率	新 台 幣
--------	--------	-------------

非貨幣性項目

澳 幣	\$ 1,963,094	20.7800	\$ 40,793,098
人 民 幣	2,547,506	4.4110	11,237,050
港 幣	189,098	3.9400	745,045
新 加 坡 幣	125,193	22.8700	2,863,154
美 金	7,871,822	30.7250	241,861,737
南 非 幣	1,644,276	1.8090	2,974,495
菲 律 賓 比 索	1,522,368	0.5513	839,282
澳 門 幣	69,334	3.8252	265,217

金 融 負 債

貨幣性項目

澳 幣	2,441,912	20.7800	50,742,932
加 拿 大 幣	72,706	22.6800	1,648,976
人 民 幣	6,592,432	4.4110	29,079,217
歐 元	631,229	32.7600	20,679,057
英 鎊	207,449	37.0700	7,690,138
港 幣	3,069,232	3.9400	12,092,774
日 幣	119,992,303	0.2321	27,850,213
紐 幣	51,593	19.4500	1,003,490
新 加 坡 幣	55,651	22.8700	1,272,730
美 金	24,139,390	30.7250	741,682,743
越 南 盾	3,606,922,372	0.0013	4,695,564
南 非 幣	2,095,303	1.8090	3,790,403
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	14,762	30.7250	453,568

111年3月31日

外 幣	匯 率	新 台 幣
--------	--------	-------------

金 融 資 產

貨幣性項目

澳 幣	\$ 962,864	21.4500	\$ 20,653,443
加 拿 大 幣	90,475	22.8600	2,068,257
人 民 幣	6,315,496	4.4940	28,381,837
歐 元	543,469	31.9500	17,363,821
英 鎊	242,675	37.5500	9,112,452
港 幣	4,919,265	3.6510	17,960,235
日 幣	33,387,511	0.2341	7,816,016
紐 幣	62,163	19.9400	1,239,538

(接次頁)

(承前頁)

	111年3月31日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣	美 幣
新加坡幣	\$ 121,763	21.1300	\$ 2,572,843	
美 金	11,169,698	28.5800	319,229,974	
越 南 盾	3,842,535,494	0.0013	4,803,515	
南 非 幣	457,871	1.9720	902,921	
菲 律 賓 比 索	912,944	0.5500	502,119	
<u>非貨幣性項目</u>				
澳 幣	1,831,153	21.4500	39,278,242	
人 民 幣	2,880,262	4.4940	12,943,898	
港 幣	72,807	3.6510	265,818	
新 加 坡 幣	70,481	21.1300	1,489,265	
美 金	7,174,326	28.5800	205,042,228	
南 非 幣	1,644,049	1.9720	3,242,064	
菲 律 賓 比 索	1,486,841	0.5500	817,763	
澳 門 幣	64,959	3.5447	230,259	
<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
澳 幣	2,719,340	21.4500	58,329,853	
加 拿 大 幣	89,775	22.8600	2,052,266	
人 民 幣	7,662,812	4.4940	34,436,678	
歐 元	1,051,985	31.9500	33,610,905	
英 銀	242,976	37.5500	9,123,742	
港 幣	3,737,362	3.6510	13,645,108	
日 幣	85,123,526	0.2341	19,927,418	
紐 幣	60,925	19.9400	1,214,837	
新 加 坡 幣	51,133	21.1300	1,080,446	
美 金	22,535,328	28.5800	644,059,673	
越 南 盾	3,806,451,585	0.0013	4,758,407	
南 非 幣	2,235,699	1.9720	4,408,799	
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金	15,251	28.5800	435,875	

6. 利率指標變革之影響

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

算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

華南商業銀行及其子公司已制定 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理與評價模型調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。於 112 年 3 月 31 日，華南商業銀行及其子公司已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，持續盤點受影響之範圍。

於 112 年 3 月 31 日，合併公司受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

	單位：新台幣仟元
	<u>帳面金額</u>
連結至美元 LIBOR 之金融資產	
放款—聯合貸款	\$ 54,930,705
放款—其他貸款	5,537,726
持有債券—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,246,343
持有債券—按攤銷後成本衡量之債務	
工具投資	<u>761,288</u>
受利率指標變革影響之非衍生金融資產	
合計	<u>\$ 76,476,062</u>

7. 金融資產之移轉

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

金融資產類別	112年3月31日					
	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部 位	
附買回條件交易 透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,665,123	\$ 1,662,495	\$ 1,665,123	\$ 1,662,495	\$ 2,628	
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	32,287,275	27,659,717	28,514,549	27,600,909	913,640	
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	33,801,412	33,474,821	32,950,570	33,474,821	(524,251)	

金融資產類別	111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	\$ 3,794,718	\$ 3,788,458	\$ 3,794,718	\$ 3,788,458	\$ 6,260	
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	11,205,079	9,689,169	9,932,639	9,622,612	310,027	
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	25,584,603	24,658,270	24,251,993	24,658,270	(406,277)	

金融資產類別	111年3月31日					
	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部 位	
附買回條件交易 透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 937,034	\$ 936,875	\$ 937,034	\$ 936,875	\$ 159	
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	12,061,488	10,914,446	10,963,755	10,859,574	104,181	
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	25,583,581	25,849,260	25,489,932	25,849,260	(359,328)	

8. 金融資產及金融負債互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

112年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之 金融資產 總額 (a)	於資產負債表 中互抵之已認 資產負債表之 列之金融負債 總額 (b) (c)=(a)-(b)	列報於 資產負債表之 金融資產淨額	未於資產負債表互抵之 相關金額 (d)	淨額 (e)=(c)-(d)	所收取之 現金擔保品
衍生金融工具	\$ 7,330,920	\$ -	\$ 7,330,920	\$ 1,810,963	\$ -	\$ 5,519,957
附賣回條件交易	1,900,000	-	1,900,000	1,900,000	-	-

112年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之 金融負債 總額 (a)	於資產負債表 中互抵之已認 資產負債表之 列之金融資產 總額 (b) (c)=(a)-(b)	列報於 資產負債表之 金融負債淨額	未於資產負債表互抵之 相關金額 (d)	淨額 (e)=(c)-(d)	所收取之 現金擔保品
衍生金融工具	\$ 4,482,397	\$ -	\$ 4,482,397	\$ 1,810,963	\$ -	\$ 2,671,434
附買回條件交易	62,797,033	-	62,797,033	67,753,810	956,577	(5,913,355)

111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 資產負債表之 列之金融負債 總額 (b) (c)=(a)-(b)	列報於 資產負債表之 金融資產淨額	未於資產負債表互抵之 相關金額 (d)	淨額 (e)=(c)-(d)	所收取之 現金擔保品
衍生金融工具	\$ 15,635,886	\$ -	\$ 15,635,886	\$ 3,958,920	\$ -	\$ 11,676,966
附賣回條件交易	1,550,000	-	1,550,000	1,550,000	-	-

111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 資產負債表之 列之金融資產 總額 (b) (c)=(a)-(b)	列報於 資產負債表之 金融負債淨額	未於資產負債表互抵之 相關金額 (d)	淨額 (e)=(c)-(d)	所收取之 現金擔保品
衍生金融工具	\$ 6,197,233	\$ -	\$ 6,197,233	\$ 3,958,920	\$ -	\$ 2,238,313
附買回條件交易	38,135,897	-	38,135,897	40,584,400	798,727	(3,247,230)

111年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之 金融資產 總額 (a)	於資產負債表 中互抵之已認 資產負債表之 列之金融負債 總額 (b) (c)=(a)-(b)	列報於 資產負債表之 金融資產淨額	未於資產負債表互抵之 相關金額 (d)	淨額 (e)=(c)-(d)	所收取之 現金擔保品
衍生金融工具	\$ 9,819,971	\$ -	\$ 9,819,971	\$ 2,025,254	\$ -	\$ 7,794,717
附賣回條件交易	1,800,000	-	1,800,000	1,800,000	-	-

111年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之 金融負債 總額 (a)	於資產負債表 中互抵之已認 資產負債表之 列之金融資產 總額 (b) (c)=(a)-(b)	列報於 資產負債表之 金融負債淨額	未於資產負債表互抵之 相關金額 (d)	淨額 (e)=(c)-(d)	所收取之 現金擔保品
衍生金融工具	\$ 5,554,412	\$ -	\$ 5,554,412	\$ 2,025,254	\$ -	\$ 3,529,158
附買回條件交易	37,700,581	-	37,700,581	38,582,103	716,672	(1,598,194)

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(三) 華南永昌證券及其子公司

1. 財務風險管理目的與政策

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

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

風控部門每半年對董事會提出報告。

(1) 市場風險

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

A. 外幣匯率變動風險：視需要採取抵減交易以規避匯率風險；

B. 利率變動風險：以利率交換減輕利率上升風險；

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

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

風險值 (VaR) 分析

風險值係在特定信賴水準下，估計特定持有期間內稅前淨利潛在損失之方法。風險值分析法係為以機率為基礎之統計方法，其考慮市場波動性及透過認列互抵部位及產品與市場間之相關性所達成之風險分散效果。風險可以在所有的市場與產品間一致地衡量，且衡量出之風險值可彙總得出單一風險數值。華南永昌證券及其子公司採用信賴水準為 99%之一日風險值，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)		112年1月1日至3月31日			112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
	平均	最小值	最大值				
權益風險	\$ 46,686	\$ 35,226	\$ 56,029		\$ 50,021	\$ 34,212	\$ 58,154
利率風險	27,008	23,446	30,538		30,509	23,675	20,237
匯率風險	37,474	34,210	41,424		41,410	33,790	25,036
波動率風險	152	13	343		246	186	18
風險分散	(62,410)				(64,935)	(53,284)	(56,554)
風險分散後暴險風 險值合計	<u>\$ 48,910</u>				<u>\$ 57,251</u>	<u>\$ 38,579</u>	<u>\$ 46,891</u>

單位：仟元

歷史風險值 (信賴水準 99%之 一日風險值)		111年1月1日至3月31日			111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
	平均	最小值	最大值				
權益風險	\$ 58,162	\$ 40,446	\$ 84,566		\$ 58,154	\$ 38,113	\$ 33,942
利率風險	13,454	9,952	20,599		20,237	10,526	5,541
匯率風險	20,900	16,136	25,782		25,036	18,653	11,338
波動率風險	82	18	761		18	746	562
風險分散	(46,276)				(56,554)	(33,864)	(14,425)
風險分散後暴險風 險值合計	<u>\$ 46,322</u>				<u>\$ 46,891</u>	<u>\$ 34,174</u>	<u>\$ 36,958</u>

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

A. 匯率風險

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

敏感度分析

華南永昌證券及其子公司主要受到美金匯率波動之影響。

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

單位：新臺幣仟元

	美 金 貶 值 112年3月31日	3 % 之 影 響	
		111年3月31日	
總 損 益	(\$ 147,854) (i)	(\$ 172,217) (i)	

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

B. 利率風險

因華南永昌證券及其子公司內之個體同時以固定及浮動利率借入資金，因而產生利率暴險。華南永昌證券

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

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

	<u>112年3月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年3月31日</u>
具公允價值利率 風險			
—金融資產 (註1)	\$16,934,719	\$18,086,953	\$15,137,161
—金融負債 (註2)	29,353,382	26,517,323	28,967,569
具現金流量利率 風險			
—金融資產	1,234,010	940,440	1,300,886

註1：係包含固定利率之定期存款、商業本票、營業保證金、所有債券及利率交換合約。

註2：係利率交換合約、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、應回補債券、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 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日公司整體部位市值將分別減少 532,480 仟元、381,524 仟元及 343,140 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 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅前淨利將增加／減少 3,085 仟元；111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅前淨利將增加／減少 3,252 仟元，主要係因華南永昌證券及其子公司之存款利率風險之暴險。

C. 其他價格風險

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

敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之權益價格暴險進行。

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

若權益價格下跌 15%，111 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分別減少 38,168 仟元及 19,251 仟元。

若權益價格下跌 15%，111 年 3 月 31 日整體部位市值將因持有強制透過損益按公允價值衡量及透過其他綜合損益投資之公允價值變動分別減少 77,264 仟元及 45,684 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。

112年3月31日	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額—擔保品
<u>表內項目</u>		
應收證券融資款	\$ 11,274,589	\$ 11,274,589
應收證券借貸款項	336	336
應收證券借貸款項—不限用途	1,746,949	1,746,949

111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	\$ 10,628,613	\$ 10,628,613
應收證券借貸款項	4,863	4,863
應收證券借貸款項—不限用途	1,460,360	1,460,360

111年3月31日	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額—擔保品
<u>表內項目</u>		
應收證券融資款	\$ 16,100,905	\$ 16,100,905
應收證券借貸款項	7,716	7,716
應收證券借貸款項—不限用途	1,947,410	1,947,410

合併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 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，華南永昌證券及其子公司未動用之融資額度，參閱 B. 融資額度之說明。

A. 流動性及利率風險表

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

112 年 3 月 31 日

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

111 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
<u>非衍生金融負債</u>					
無附息負債	\$ 7,240,918	\$ 760	\$ 742,882	\$ 2,796,517	\$ 104,216
租賃負債	5,225	10,455	38,162	83,333	-
浮動利率工具	4,564,474	-	-	-	-
固定利率工具	<u>\$ 9,211,536</u>	<u>2,903,729</u>	<u>11,419,802</u>	<u>499,015</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 21,022,153</u>	<u>\$ 2,914,944</u>	<u>\$ 12,200,846</u>	<u>\$ 3,378,865</u>	<u>\$ 104,216</u>

111 年 3 月 31 日

	短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
無附息負債	\$ 11,244,406	\$ -	\$ 1,036,484	\$ 2,808,113	\$ 254,543
租賃負債	5,427	10,779	45,551	104,672	-
浮動利率工具	5,127,591	-	-	-	-
固定利率工具	<u>\$ 16,239,627</u>	<u>1,279,301</u>	<u>8,065,193</u>	<u>921,281</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 32,617,051</u>	<u>\$ 1,290,080</u>	<u>\$ 9,147,228</u>	<u>\$ 3,834,066</u>	<u>\$ 254,543</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。

112年3月31日

	要求即付或 短於1個月	1至3個月	3個月至1年	1至5年
<u>淨額交割</u>				
匯率交換	(\$ 2,014)	(\$ 88)	\$ -	\$ -
淨現金流出	(\$ 2,014)	(\$ 88)	\$ -	\$ -

111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
<u>淨額交割</u>				
匯率交換	(\$ 1,187)	(\$ 2,972)	\$ -	\$ -
淨現金流出	(\$ 1,187)	(\$ 2,972)	\$ -	\$ -

111年3月31日

	要求即付或 短於1個月	1至3個月	3個月至1年	1至5年
<u>淨額交割</u>				
利率交換	(\$ 12)	(\$ 43)	\$ 359	\$ -
匯率交換	(\$ 4,725)	-	-	-
淨現金流(出) 入	(\$ 4,737)	(\$ 43)	\$ 359	\$ -

B. 融資額度

	<u>112年3月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年3月31日</u>
<u>無擔保融資額度</u>			
—已動用金額	\$ 4,905,000	\$ 540,000	\$ 7,850,000
—未動用金額	<u>\$ 16,797,350</u>	<u>\$ 20,762,350</u>	<u>\$ 13,152,350</u>
	<u>\$ 21,702,350</u>	<u>\$ 21,302,350</u>	<u>\$ 21,002,350</u>
<u>有擔保融資額度</u>			
—已動用金額	\$ -	\$ -	\$ -
—未動用金額	<u>\$ 3,847,650</u>	<u>\$ 3,847,650</u>	<u>\$ 3,847,650</u>
	<u>\$ 3,847,650</u>	<u>\$ 3,847,650</u>	<u>\$ 3,847,650</u>

C. 金融資產移轉

華南永昌證券及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易收取合約現

金流量已移轉於他人，並反映華南永昌證券及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，華南永昌證券及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但華南永昌證券及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

112年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
附買回條件協議	\$ 19,006,572	\$ 18,854,607	\$ 19,006,572	\$ 18,854,607	\$ 151,965

111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	\$ 15,223,970	\$ 15,225,308	\$ 15,223,970	\$ 15,225,308	(\$ 1,338)

111年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
附買回條件協議	\$ 13,483,316	\$ 13,147,987	\$ 13,483,316	\$ 13,147,987	\$ 335,329

(四) 華南產險

1. 財務風險管理目的與政策

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

(1) 風險管理組織架構

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

B. 隸屬董事會層級之風險管理委員會：主要負責風險管理政策、架構、組織功能及質化與量化管理標準之研議，並定期向董事會提出報告及適時向董事會反應風險管理執行情況，提出必要改善建議。

C.風險管理部：負責各類風險管理機制之建立及督導執行，並每季對華南產險風險管理委員會提出風險管理報告。

(2) 市場風險

A.市場風險之來源及定義

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

B.市場風險管理架構及規劃

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

C.市場風險管理

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

a. 風險值

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

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

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

單位：仟元

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
交易簿風險值	\$ 11	\$ 8	\$ 7
非交易簿風險值	501,956	433,231	198,047

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

損益	美金之影響	
	112年1月1日	111年1月1日
	至3月31日	至3月31日
	\$ 19,022	\$ 10,782

損益	人民幣之影響	
	112年1月1日	111年1月1日
	至3月31日	至3月31日
	\$ 82	\$ 2,033

	歐 元 之 影 響	
	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
損 益	\$ 49	\$ 208

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元匯率敏感度上升，主係以美元計價之暴險資產增加之故；對人民幣匯率敏感度下降，主係以人民幣計價之暴險資產減少之故。對歐元匯率敏感度下降，主要係以歐元計價之暴險資產減少之故。

匯率風險集中資訊

單位：各外幣仟元／
新台幣仟元

112年3月31日

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
<u>金融資產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金	\$ 171,567		30.45		\$ 5,224,201			
人 民 幣	1,972		4.431			8,736		
歐 元	14,053		33.15			465,831		

金融負債

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
<u>金融資產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金	1,401		30.45			42,656		

111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	\$ 168,939		30.71		\$ 5,188,135			
人 民 幣	1,184		4.408			5,222		
歐 元	13,961		32.72			456,773		

(接次頁)

(承前頁)

	外 幣	匯 率	帳 面	金 額
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$ 616	30.71	\$ 18,910	

111年3月31日

	外 幣	匯 率	帳 面	金 額
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$ 171,792	28.625	\$ 4,917,556	
人 民 幣	45,354	4.506	204,365	
歐 元	14,456	31.920	461,453	
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	1,710	28.625	48,938	

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：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
<u>具公允價值利率風險</u>			
- 金融資產	\$ 7,179,573	\$ 7,310,003	\$ 8,059,026
<u>具現金流量利率風險</u>			
- 金融資產	2,170,338	2,145,799	2,381,049

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 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅前淨利將增加／減少 54 仟元，主要係因華南產險之銀行存款利率風險之暴險。

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 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅前淨利將增加／減少 60 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 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅前損益將因透過損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 55 仟元；稅前其他綜合損益將因透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 73,160 仟元。

若價格上漲／下跌 1%，華南產險 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅前損益將因透過損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 51 仟元；稅前其他綜合損益將因透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 60,684 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收回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：

112 年 3 月 31 日

	應收票據	應收保費	其他應收款	放款
預期信用 損失率	0.1108%	0.0558%	(註)	0.0009%～ 0.0306%
總帳面金額	\$ 169,321	\$ 620,579	\$ 127,208	\$ 157,405
備抵損失	\$ 188	\$ 346	\$ —	\$ 19

111 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	0.1083%	0.0558%	(註)	0.0009%～ 0.0250%
總帳面金額	\$ 158,643	\$ 199,984	\$ 112,706	\$ 170,780
備抵損失	\$ 172	\$ 112	\$ —	\$ 19

111 年 3 月 31 日

	應收票據	應收保費	其他應收款	放款
預期信用 損失率	0.0903%	0.0465%	(註)	0.0003%～ 0.0304%
總帳面金額	\$ 165,693	\$ 551,092	\$ 152,568	\$ 240,028
備抵損失	\$ 150	\$ 256	\$ —	\$ 38

註：截至 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，並無逾期未收回之其他應收款，且同時考量交易對手過去之違約紀錄、相關產業之未來發展等，華南產險認為上述其他應收款在 IFRS 9 之規定下並無減損。

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

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

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

	111年1月1日至3月31日					
	應收票據	應收保費	應攤回再保賠款與給付	應收再保往來款項	其他應收款	放款
期初餘額	\$ 674	\$ 5,546	\$ 2,380	\$ 9,499	\$ 666	\$ 3,303
加：本期提列	154	2,137	-	4,201	97	297
減：本期迴轉	-	-	(290)	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 828</u>	<u>\$ 7,683</u>	<u>\$ 2,090</u>	<u>\$ 13,700</u>	<u>\$ 763</u>	<u>\$ 3,600</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。

非衍生性金融負債之流動性及利率風險表

下表詳細說明華南產險已約定還款期間之非衍生金融負債剩餘合約到期分析，其係依據華南產險最早可能被要

求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製，其包括利息及本金之現金流量。

112 年 3 月 31 日

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

111 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	租賃負債		
	\$ 288	\$ 220,135	\$ 598,345	\$ 17,277	\$ -
	<u>2,378</u>	<u>4,717</u>	<u>19,404</u>	<u>36,932</u>	<u>390</u>
	<u><u>\$ 2,666</u></u>	<u><u>\$ 224,852</u></u>	<u><u>\$ 617,749</u></u>	<u><u>\$ 54,209</u></u>	<u><u>\$ 390</u></u>

111 年 3 月 31 日

	要求即付或 短於 1 個月 1 ~ 3 個月 3 個月 ~ 1 年 1 ~ 5 年 5 年以上				
	非衍生金融負債	無附息負債	租賃負債		
	\$ -	\$ 361,281	\$ 905,835	\$ 17,369	\$ -
	<u>2,324</u>	<u>4,649</u>	<u>19,531</u>	<u>43,558</u>	<u>-</u>
	<u><u>\$ 2,324</u></u>	<u><u>\$ 365,930</u></u>	<u><u>\$ 925,366</u></u>	<u><u>\$ 60,927</u></u>	<u><u>\$ -</u></u>

衍生金融資產及負債之流動性及利率風險表

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

112 年 3 月 31 日

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

111 年 12 月 31 日

	3 個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>淨額交割</u>				
遠期外匯合約	\$ -	\$ 2,047	\$ -	\$ -
<u>總額交割</u>				
換匯合約				
一流 入	2,868,082	1,455,325	-	-
一流 出	(2,858,365)	(1,451,563)	-	-
	<u>\$ 9,717</u>	<u>\$ 3,762</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

111 年 3 月 31 日

	3 個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>總額交割</u>				
換匯合約				
一流 入	\$ 2,874,645	\$ 1,715,648	\$ -	\$ -
一流 出	(2,921,019)	(1,750,517)	-	-
	<u>(\$ 46,374)</u>	<u>(\$ 34,869)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(五) 華南永昌投信

1. 財務風險管理目的與政策

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

(1) 市場風險

華南永昌投信之營運活動所承擔之主要財務風險為利率變動風險：

利率風險

華南永昌投信於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
<u>具現金流量利率風險</u>			
- 金融資產	\$ 22,117	\$ 16,431	\$ 34,698
- 金融負債	345,247	299,847	299,960

敏感度分析

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

若利率增加／減少 20 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南永昌投信 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅前淨利將分別減少／增加 162 仟元及 133 仟元，主係因華南永昌投信之活期存款及變動利率借款所產生利率風險之暴險。

(2) 信用風險

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

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

華南永昌投信之信用風險主要係集中於華南永昌投信經理之證券投資信託基金，截至 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，應收款項總額來自前述基金之比率分別為 99%、98% 及 98%。

(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約條款之遵循。

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 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，華南永昌投信未動用之融資額度，參閱下列(B)融資額度之說明。

A. 非衍生金融負債之流動性及利率風險表

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

112 年 3 月 31 日

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

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

租賃負債	短於 1 年		1 ~ 5 年	
		\$ 84		\$ 83

111 年 12 月 31 日

	要求即付或 短於 1 個月			
	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	
<u>非衍生性金融負債</u>				
無附息負債	\$ 1,873	\$ 921	\$ 4,048	\$ -
租賃負債	27	34	42	125
浮動利率工具	136	299,847	-	-
	<u>\$ 2,036</u>	<u>\$ 300,802</u>	<u>\$ 4,090</u>	<u>\$ 125</u>

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

租賃負債	短於 1 年		1 ~ 5 年	
		\$ 103		\$ 125

111 年 3 月 31 日

	要求即付或 短於 1 個月				1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年
	非衍生性金融負債	無附息負債	租賃負債	浮動利率工具			
無附息負債	\$ 1,139	\$ 875	\$ 13,822	\$ -			
租賃負債	27	54	223	154			
浮動利率工具	68	299,960	-	-			
	<u>\$ 1,234</u>	<u>\$ 300,889</u>	<u>\$ 14,045</u>	<u>\$ 154</u>			

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

租賃負債	短於 1 年	1 ~ 5 年
	<u>\$ 304</u>	<u>\$ 154</u>

B. 融資額度

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
無擔保借款額度			
- 已動用金額	\$ 195,000	\$ 150,000	\$ 150,000
- 未動用金額	<u>55,000</u>	<u>250,000</u>	<u>250,000</u>
	<u>\$ 250,000</u>	<u>\$ 400,000</u>	<u>\$ 400,000</u>

(六) 華南金創投

1. 財務風險管理目的與政策

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

(1) 市場風險

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

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

a. 匯率風險

華南金創投於資產負債表日之外幣計價貨幣性資產帳面金額如下：

單位：仟元

資產	112年3月31日			111年12月31日			111年3月31日		
	美金	\$ 7,167	\$ 7,171	\$ 3					

敏感度分析

華南金創投主要受到美金匯率波動之影響。

下表詳細說明當功能性貨幣對美金之匯率增加及減少 1% 時，華南金創投之敏感度分析。1% 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款變動 1% 予以調整。下表之正數係表示當功能性貨幣相對於美金貶值 1% 時，將使稅前淨利減少之金額。

單位：仟元

損益	112年1月1日 至3月31日		111年1月1日 至3月31日	
	貨幣性資產	美金	\$ 72	\$ -

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：

具公允價值利率風險	112年3月31日			111年12月31日			111年3月31日		
	金融資產	\$ 7,108	\$ -	金融負債	476	914	金融資產	381,591	315,203
具現金流量利率風險	112年3月31日			111年12月31日			111年3月31日		
	金融資產	381,591							

敏感度分析

下列敏感度分析係依非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而定。華南金創投內部向主要管理階層報告利

率時所使用之變動率為利率增加或減少 1%，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

若利率增加／減少 1%，在所有其他變數維持不變之情況下，華南金創投 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅前淨利分別將增加／減少 3,816 仟元及增加／減少 680 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%，112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅前損益將因透過損益按公允價值衡量金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 11,538 仟元及 12,098 仟元。

(2) 信用風險

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

華南金創投所持有之各種金融工具，其最大信用暴險金額皆與其帳面價值相同。

華南金創投之客戶群廣大且相互無關聯，故信用風險之集中度不高。

(3) 流動性風險

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

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

112 年 3 月 31 日

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

111 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	租賃負債				
	\$ 101	\$ -	\$ 100	\$ -			
	<u>148</u>	<u>295</u>	<u>114</u>	<u>380</u>			
	<u><u>\$ 249</u></u>	<u><u>\$ 295</u></u>	<u><u>\$ 214</u></u>	<u><u>\$ 380</u></u>			

111 年 3 月 31 日

	要求即付或 短於 1 個月				1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年
	非衍生金融負債	無附息負債	租賃負債				
	\$ 18	\$ 215	\$ -	\$ -			
	<u>146</u>	<u>292</u>	<u>1,248</u>	<u>-</u>			
	<u><u>\$ 164</u></u>	<u><u>\$ 507</u></u>	<u><u>\$ 1,248</u></u>	<u><u>\$ -</u></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：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
具公允價值利率風險			
- 金融負債	\$ 2,613,175	\$ 2,512,197	\$ 1,717,050
具現金流量利率風險			
- 金融資產	16,305	10,397	25,426
- 金融負債	860,000	1,016,000	938,000

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 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅前淨利將減少／增加 844 仟元，主係因華南金資產管理之活期存款及變動利率借款所產生利率風險之暴險。

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 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅前淨利將減少／增加 913 仟元，主係因華南金資產管理之活期存款及變動利率借款所產生利率風險之暴險。

華南金資產管理本期對利率敏感度增加，主係變動利率之長短期借款增加所致。

B. 其他價格風險

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

敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之權益價格暴險進行。

若權益價格上漲／下跌 1%，112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅前其他綜合損益將因透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之公允價值上升／下跌而分別增加／減少 91 仟元及 107 仟元。

(2) 信用風險

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

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

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

(3) 流動性風險

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

南金資產管理管理階層監督銀行融資額度使用狀況並確保借款合約條款之遵循。

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 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，華南金資產管理未動用之融資額度，參閱下列(b)融資額度之說明。

a. 非衍生金融負債之流動性及利率風險表

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

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

112 年 3 月 31 日

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

111 年 12 月 31 日

非衍生金融負債	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	\$ 935	\$ 3,655	\$ 191	\$ 47,375	\$ -
浮動利率工具	1,415	451,609	22,524	555,249	-
固定利率工具	3,067	2,497,038	276	20,895	-
租賃負債	808	1,616	4,411	8,751	184,169
	<u>\$ 6,225</u>	<u>\$ 2,953,918</u>	<u>\$ 27,402</u>	<u>\$ 632,270</u>	<u>\$ 184,169</u>

111 年 3 月 31 日

非衍生金融負債	要求即付或 短於 1 個月					5 年以上
	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	5 年以上		
無附息負債	\$ 486	\$ 1,755	\$ 207,155	\$ 112,488	\$ -	
浮動利率工具	574	159,088	183,767	607,805	-	
固定利率工具	1,572	1,719,172	2,110	1,711	-	
租賃負債	<u>764</u>	<u>1,527</u>	<u>6,616</u>	<u>9,668</u>	<u>185,484</u>	
	<u>\$ 3,396</u>	<u>\$ 1,881,542</u>	<u>\$ 399,648</u>	<u>\$ 731,672</u>	<u>\$ 185,484</u>	

b. 融資額度

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
無擔保銀行貸款額度			
- 已動用金額	\$ 3,476,000	\$ 3,532,000	\$ 2,656,000
- 未動用金額	<u>5,474,000</u>	<u>5,418,000</u>	<u>6,094,000</u>
	<u>\$ 8,950,000</u>	<u>\$ 8,950,000</u>	<u>\$ 8,750,000</u>
有擔保銀行貸款額度			
- 未動用金額	<u>\$ 600,000</u>	<u>\$ 600,000</u>	<u>\$ 600,000</u>

五四、資本管理及資本適足性比率

管理原則

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

五五、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

華南商業銀行及其子公司於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之信託資產（負債）分別為 933,675,508 仟元、901,825,799 仟元及 855,256,964 仟元。

五六、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：季報得免揭露。

五七、本公司與子公司及各子公司間進行共同行銷資訊

子公司華南商業銀行與華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信、華南金創投、華南金資產管理及華南期貨簽訂共同行銷業務合作契約，契約有效期間自 101 年 1 月起至 101 年 12 月止（依契約第 9 條，本契約自動延長 1 年，其後亦同），合作項目包括營業場所共用、人員與業務支援。相關之費用分攤、報酬收授，依契約制訂之「華南金融

控股股份有限公司子公司間共同行銷費用分攤作業」及「華南金融控股股份有限公司子公司間從事共同行銷所產生手續費、服務費及佣金之分攤原則與作業流程」辦理。

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

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

子公司華南商業銀行 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因共同行銷業務推廣及分攤營業設備或場所而給付予華南永昌證券及其子公司之業務推廣費用及分擔費用分別為 36,747 仟元及 43,603 仟元；另華南永昌證券及其子公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因共同行銷業務推廣及分攤營業設備或場所而給付予華南商業銀行之業務推廣費用及分擔費用分別為 11,983 仟元及 18,061 仟元。112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日華南產險給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 23,473 仟元及 22,629 仟元；另 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日華南商業銀行給付予華南產險之相關報酬分別為 313 仟元及 166 仟元。112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日華南永昌投信給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 2,961 仟元及 2,539 仟元。112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日華南金創投給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 57 仟元及 54 仟元。112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日華南金資產管理給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 3 仟元及 136 仟元。

五八、業務別財務資訊

	112年1月1日至3月31日				
	銀 行 業 務	證 券 業 務	產 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 7,545,825	\$ 127,053	\$ 37,909	(\$ 160,721)	\$ 7,550,066
利息以外淨收益	<u>4,683,586</u>	<u>758,225</u>	<u>1,100,470</u>	<u>177,631</u>	<u>6,719,912</u>
淨 收 益	12,229,411	885,278	1,138,379	16,910	14,269,978
呆帳費用、承諾及保 證責任準備(提存)					
迴轉	(401,779)	9,520	(5,391)	695	(396,955)
保險負債準備淨變動	-	-	(451,034)	-	(451,034)
營業費用	(6,054,128)	(648,739)	(456,508)	(195,900)	(7,355,275)
繼續營業部門稅前淨 利益（損失）	5,773,504	246,059	225,446	(178,295)	6,066,714
所得稅利益（費用）	(1,116,822)	(50,000)	(36,508)	136,687	(1,066,643)
繼續營業部門稅後淨 利益（損失）	<u>\$ 4,656,682</u>	<u>\$ 196,059</u>	<u>\$ 188,938</u>	<u>(\$ 41,608)</u>	<u>\$ 5,000,071</u>

	111年1月1日至3月31日				
	銀 行 業 務	證 券 業 務	產 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 7,479,634	\$ 182,130	\$ 36,015	(\$ 67,194)	\$ 7,630,585
利息以外淨收益	<u>2,847,958</u>	<u>949,308</u>	<u>988,509</u>	<u>57,903</u>	<u>4,843,678</u>
淨 收 益（損失）	10,327,592	1,131,438	1,024,524	(9,291)	12,474,263
呆帳費用、承諾及保 證責任準備(提存)					
迴轉	(399,204)	(5,444)	(6,596)	21,993	(389,251)
保險負債準備淨變動	-	-	(691,309)	-	(691,309)
營業費用	(5,517,729)	(716,349)	(422,136)	(176,839)	(6,833,053)
繼續營業部門稅前淨 利益（損失）	4,410,659	409,645	(95,517)	(164,137)	4,560,650
所得稅費用	(763,971)	(91,879)	(8,862)	(1,651)	(866,363)
繼續營業部門稅後淨 利益（損失）	<u>\$ 3,646,688</u>	<u>\$ 317,766</u>	<u>(\$ 104,379)</u>	<u>(\$ 165,788)</u>	<u>\$ 3,694,287</u>

五九、華南金控個體財務報表

華南金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

董事長：張雲鵬

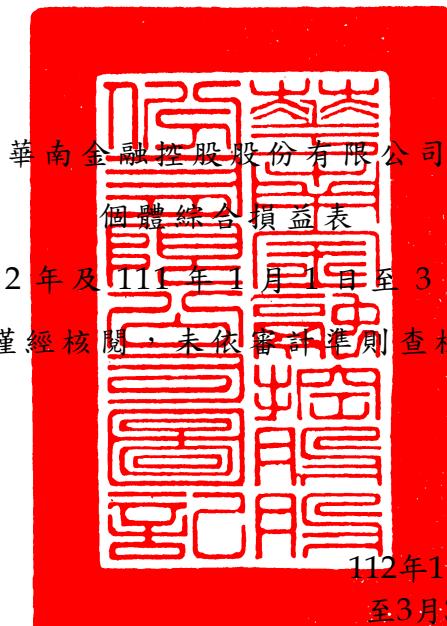


經理人：李耀卿



會計主管：郭時維





代 碼	收 益	112年1月1日 至3月31日		111年1月1日 至3月31日	
		金	額	金	額
41000	利息收入	\$ 1,511		\$ 26	
47000	採用權益法認列子公司及關聯企業 損益之份額		5,141,435		3,882,475
40000	收益合計		5,142,946		3,882,501
 費用及損失					
51000	利息費用	(151,899)		(61,216)	
58501	員工福利費用	(104,926)		(87,735)	
58503	折舊及攤銷費用	(15,384)		(18,541)	
58599	其他業務及管理費用	(17,937)		(19,435)	
58000	其他利息以外淨損失	(2,470)		(1,307)	
50000	費用及損失合計	(292,616)		(188,234)	
61000	稅前淨利	4,850,330		3,694,267	
61003	所得稅利益	149,724		-	
61005	本期稅後淨利	5,000,054		3,694,267	
 其他綜合損益					
不重分類至損益之項目					
69564	採用權益法認列之子公司及關聯 企業之其他綜合損益之份額— 不重分類至損益之項目	(558,915)		2,509,038	
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	171,448		(259,138)	

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	後續可能重分類至損益之項目 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 與可能重分類之項目相關之所得 稅 本期稅後其他綜合損益	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
		金 額	金 額
69576			
69579			
69500			
69700	本期綜合損益總額	\$ 3,571,738 (18,597) <u>3,165,674</u>	(\$ 8,585,993) 55,137 (6,280,956)
70001	每股盈餘 基本及稀釋每股盈餘	\$ <u>0.37</u>	\$ <u>0.27</u>

董事長：張雲鵬

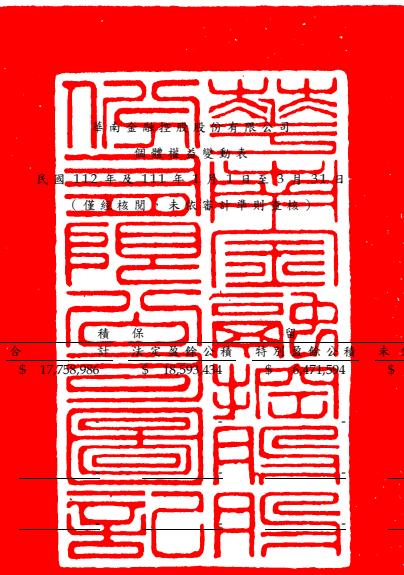


經理人：李耀卿



會計主管：郭時維





民國 112 年 8 月 11 日
(僅就括間未包含詳則另檢)

單位：新台幣仟元

代碼	股 本	資 本	本	公	其 他 權 益	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具						
						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債務工具	採用覆蓋法重分類之	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	採用覆蓋法重分類之	其 他 權 益	
A1	111 年 1 月 1 日餘額	\$ 131,941,450	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 1,325	\$ 17,758,986	\$ 18,593,434	\$ 6,471,594	\$ 23,578,480	\$ 48,643,508	(\$ 2,220,638)
D1	111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	3,694,267	3,694,267	-
D3	111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,470,602	2,249,900
D5	111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	3,694,267	3,694,267	1,470,602
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	225,674	225,674	(225,674)
Z1	111 年 3 月 31 日餘額	\$ 131,941,450	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 1,325	\$ 17,758,986	\$ 18,593,434	\$ 6,471,594	\$ 23,578,480	\$ 48,643,508	(\$ 2,220,638)
A1	112 年 1 月 1 日餘額	\$ 136,427,459	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 1,325	\$ 17,758,986	\$ 20,380,779	\$ 6,471,594	\$ 22,023,668	\$ 48,876,041	(\$ 292,639)
D1	112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,054	5,000,054	-
D3	112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(117,210)	(387,467)
D5	112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,054	5,000,054	(117,210)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	56,637	56,637	(56,637)
Z1	112 年 3 月 31 日餘額	\$ 136,427,459	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 1,325	\$ 17,758,986	\$ 20,380,779	\$ 6,471,594	\$ 27,080,359	\$ 53,932,732	(\$ 409,849)
											\$ 8,126,798	(\$ 22,848,481)
											\$ 3,014	\$ 192,990,659

董事長：張雲鵬

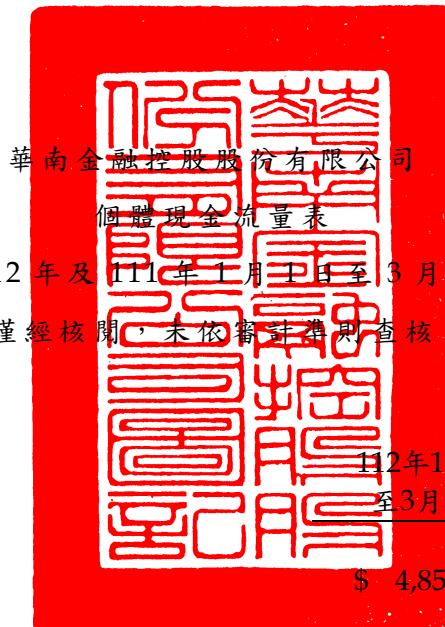


經理人：李耀卿



會計主管：郭時維





華南金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 4,850,330	\$ 3,694,267
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	14,919	18,083
A20200	攤銷費用	465	458
A20900	利息費用	151,899	61,216
A21200	利息收入	(1,511)	(26)
A22400	採用權益法認列之子公司及關聯 企業損益之份額	(5,141,435)	(3,882,475)
A29900	租賃修改利益	(68)	(22)
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71160	應收款項減少（增加）	10,128	(3,200)
A72160	應付款項增加	50,527	40,921
A72190	負債準備增加	963	1,117
A72990	其他負債增加	1,617	1,784
A33100	收取之利息	2,434	-
A33300	支付之利息	(253,577)	(209,014)
A33500	支付之所得稅	(240)	(17)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(313,549)	(276,908)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(190)	(782)
B04500	取得無形資產	-	(82)
B06800	其他資產減少	200	200
BBBB	投資活動之淨現金流入（出）	10	(664)
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	300,000	200,000
C01300	償還公司債	(7,000,000)	-
C04020	租賃負債本金償還	(14,079)	(14,782)
CCCC	籌資活動之淨現金流（出）入	(6,714,079)	185,218
EEEE	現金及約當現金淨減少數	(7,027,618)	(92,354)
E00100	期初現金及約當現金餘額	7,373,577	404,115
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 345,959	\$ 311,761
董事長：張雲鵬	經理人：李耀卿	會計主管：郭時維	



六十、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 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 資 產	目	112年3月31日 (經核閱)	111年12月31日 (經查核)	111年3月31日 (經核閱)	項 負 債	112年3月31日 (經核閱)	111年12月31日 (經查核)	111年3月31日 (經核閱)
現金及約當現金	\$ 27,595,521	\$ 54,123,121	\$ 30,283,645	央行及銀行同業存款	\$ 206,267,197	\$ 182,391,496	\$ 169,942,540	
存放央行及拆借銀行同業	245,147,663	238,125,369	241,065,756	央行及同業融資	-	-	36,628,960	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	92,279,360	82,284,138	94,738,779	透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,482,397	6,197,233	5,554,412	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	336,756,516	337,248,448	362,566,597	附買回票券及債券負債	62,797,033	38,135,897	37,700,581	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	723,456,917	714,672,438	610,209,493	應付款項	25,235,355	20,022,477	19,485,769	
附賣回票券及債券投資	1,900,000	1,550,000	1,800,000	本期所得稅負債	4,035,973	3,282,353	2,344,262	
應收款項—淨額	25,933,755	26,114,160	24,653,043	存款及匯款	2,933,949,988	2,953,569,288	2,860,037,439	
本期所得稅資產	139,268	82,741	164,488	應付金融債券	57,900,000	57,900,000	45,600,000	
貼現及放款—淨額	2,076,482,684	2,037,251,541	2,036,666,257	其他金融負債	65,003,702	60,509,089	52,170,222	
採用權益法之投資—淨額	1,555,800	1,544,495	1,576,384	負債準備	6,866,966	6,880,401	7,523,074	
其他金融資產—淨額	8,787,901	9,179,092	10,376,792	租賃負債	1,900,648	1,822,464	1,931,174	
不動產及設備—淨額	29,731,288	29,649,458	29,191,636	遞延所得稅負債	6,011,414	6,011,414	6,011,414	
使用權資產—淨額	1,922,691	1,822,306	1,967,969	其他負債	4,122,405	9,926,321	7,567,545	
投資性不動產投資—淨額	8,987,005	8,999,292	8,921,763	負債合計	3,378,573,078	3,346,648,433	3,252,497,392	
無形資產—淨額	639,941	658,364	665,046	權 益				
遞延所得稅資產	3,372,002	3,485,859	2,923,987	股 本	97,938,000	97,938,000	90,767,000	
其他資產—淨額	3,316,545	2,239,042	3,236,699	資本公積	37,762,777	37,762,777	37,762,777	
				保留盈餘	89,286,528	84,566,372	81,003,741	
				其他權益	(15,555,526)	(17,885,718)	(1,022,576)	
				權益合計	209,431,779	202,381,431	208,510,942	
資 产 總 計	\$3,588,004,857	\$3,549,029,864	\$3,461,008,334	負債及權益總計	\$3,588,004,857	\$3,549,029,864	\$3,461,008,334	

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 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	112年3月31日 (經核閱)	111年12月31日 (經查核)	111年3月31日 (經核閱)	項 目	112年3月31日 (經核閱)	111年12月31日 (經查核)	111年3月31日 (經核閱)
資產				負債			
流動資產	\$ 25,865,325	\$ 22,977,136	\$ 32,667,936	流動負債	\$ 37,301,181	\$ 31,973,991	\$ 38,791,650
透過損益按公允價值衡量之金融資產				租賃負債—流動	45,930	50,738	59,062
一、流動	1,919,010	2,357,982	1,132,883	應付公司債	2,500,000	2,500,000	2,500,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動	19,946,387	16,613,674	14,982,451	租賃負債—非流動	70,188	79,412	100,110
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	369,848	362,014	303,790	其他非流動負債	363,574	399,986	457,156
採用權益法之投資	1,187,694	1,176,523	1,157,784	負債總計	<u>40,280,873</u>	<u>35,004,127</u>	<u>41,907,978</u>
不動產及設備	1,436,355	1,445,483	1,476,967	權益			
使用權資產	114,346	127,859	157,126	股 本	6,547,743	6,547,743	6,547,743
投資性不動產	100,238	100,338	100,637	資本公積	503,998	503,998	503,998
無形資產	242,186	186,895	184,783	保留盈餘	4,745,604	4,525,819	3,853,922
遞延所得稅資產	31,999	42,365	85,188	其他權益	<u>181,150</u>	<u>(67,932)</u>	<u>395,922</u>
其他非流動資產	<u>1,045,980</u>	<u>1,123,486</u>	<u>960,018</u>	權益總計	<u>11,978,495</u>	<u>11,509,628</u>	<u>11,301,585</u>
資產總計	<u>\$ 52,259,368</u>	<u>\$ 46,513,755</u>	<u>\$ 53,209,563</u>	負債及權益總計	<u>\$ 52,259,368</u>	<u>\$ 46,513,755</u>	<u>\$ 53,209,563</u>

華南產物保險股份有限公司

簡明個別資產負債表

民國 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	112年3月31日 (經核閱)	111年12月31日 (經查核)	111年3月31日 (經核閱)	項 目	112年3月31日 (經核閱)	111年12月31日 (經查核)	111年3月31日 (經核閱)
資產				負債			
現金及約當現金	\$ 2,916,145	\$ 2,996,654	\$ 3,550,594	應付款項	\$ 1,404,356	\$ 1,040,078	\$ 1,420,900
應收款項	912,018	467,877	860,079	本期所得稅負債	46,513	-	128,686
本期所得稅資產	3,022	3,022	743	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	29,797	33,402	86,029
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	7,318,728	6,547,095	6,061,180	保險負債	17,158,374	16,634,678	16,533,218
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	3,022,190	2,950,314	3,027,357	負債準備	197,595	200,233	276,108
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	1,467,774	1,561,728	1,486,034	租賃負債	60,738	62,996	69,213
其他金融資產	1,529,908	1,522,908	1,920,964	遞延所得稅負債	106,307	113,962	78,850
使用權資產	59,903	62,187	68,820	其他負債	<u>465,746</u>	<u>405,482</u>	<u>296,607</u>
投資性不動產	62,001	62,091	62,398	負債總計	<u>19,469,426</u>	<u>18,490,831</u>	<u>18,889,611</u>
放款	155,044	168,218	236,428	權益			
再保險合約資產	6,837,322	6,404,284	6,549,108	股 本	2,001,386	2,001,386	2,001,386
不動產及設備	881,704	882,119	865,796	資本公積	5,278	5,278	5,278
無形資產	67,928	70,799	50,566	保留盈餘	4,787,826	4,609,295	4,390,500
遞延所得稅資產	187,670	202,858	169,726	其他權益	(<u>371,119</u>)	(<u>728,465</u>)	<u>70,606</u>
其他資產	<u>471,440</u>	<u>476,171</u>	<u>447,588</u>	權益總計	<u>6,423,371</u>	<u>5,887,494</u>	<u>6,467,770</u>
資產總計	<u>\$ 25,892,797</u>	<u>\$ 24,378,325</u>	<u>\$ 25,357,381</u>	負債及權益總計	<u>\$ 25,892,797</u>	<u>\$ 24,378,325</u>	<u>\$ 25,357,381</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 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	112年3月31日 (經核閱)	111年12月31日 (經查核)	111年3月31日 (經核閱)	項 目	112年3月31日 (經核閱)	111年12月31日 (經查核)	111年3月31日 (經核閱)
資產				負債			
流動資產	\$ 406,502	\$ 401,401	\$ 409,860	流動負債	\$ 501,931	\$ 465,678	\$ 460,423
透過損益按公允價值衡量之金融資產				租賃負債—流動	83	102	391
—非流動	87,743	86,060	81,932	租賃負債—非流動	63	104	63
不動產及設備	113,802	113,568	113,285	其他非流動負債	12,836	13,095	12,745
使用權資產	145	205	445	負債總計	514,913	478,979	473,622
無形資產	1,709	2,151	2,105	權益			
遞延所得稅資產	228,834	228,967	230,399	股 本	308,399	308,399	308,399
其他非流動資產	52,107	26,800	26,981	資本公積	3,113	3,112	3,112
				(累積虧損)保留盈餘	(13,892)	(7,963)	7,376
				其他權益	78,309	76,625	72,498
				權益總計	375,929	380,173	391,385
資產總計	\$ 890,842	\$ 859,152	\$ 865,007	負債及權益總計	\$ 890,842	\$ 859,152	\$ 865,007

華南金創業投資股份有限公司

簡明個別資產負債表

民國 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	112年3月31日 (經核閱)	111年12月31日 (經查核)	111年3月31日 (經核閱)	項 目	112年3月31日 (經核閱)	111年12月31日 (經查核)	111年3月31日 (經核閱)
資產				負債			
流動資產	\$ 413,490	\$ 336,679	\$ 243,057	流動負債	\$ 9,756	\$ 9,231	\$ 3,863
透過損益按公允價值衡量之金融資產				租賃負債—流動	142	545	1,669
—流動	158,318	142,133	18,245	租賃負債—非流動	333	369	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產				其他非流動負債	1,583	1,581	5,782
—非流動	995,487	1,009,792	1,191,531	負債總計	<u>11,814</u>	<u>11,726</u>	<u>11,314</u>
採用權益法之投資	273,316	281,794	280,381	權益			
不動產及設備	282	317	310	股 本	2,000,000	2,000,000	2,000,000
使用權資產	473	907	1,652	累積虧損	(<u>169,808</u>)	(<u>239,405</u>)	(<u>275,464</u>)
無形資產	79	87	113	權益總計	<u>1,830,192</u>	<u>1,760,595</u>	<u>1,724,536</u>
遞延所得稅資產	71	71	78				
其他非流動資產	<u>490</u>	<u>541</u>	<u>483</u>				
資產總計	<u>\$ 1,842,006</u>	<u>\$ 1,772,321</u>	<u>\$ 1,735,850</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,842,006</u>	<u>\$ 1,772,321</u>	<u>\$ 1,735,850</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 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	112年3月31日 (經核閱)	111年12月31日 (經查核)	111年3月31日 (經核閱)	項 目	112年3月31日 (經核閱)	111年12月31日 (經查核)	111年3月31日 (經核閱)
資產				負債			
流動資產	\$ 91,698	\$ 95,852	\$ 70,853	流動負債	\$ 3,069,773	\$ 3,118,588	\$ 2,452,266
透過損益按公允價值衡量之金融資產				租賃負債—流動	3,367	5,102	7,237
—流動	-	-	10,003	長期借款	580,000	570,000	580,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	9,060	9,775	10,745	遞延所得稅負債	1,522	-	-
不動產及設備	99,021	89,953	42,556	租賃負債—非流動	51,512	51,663	52,259
使用權資產	4,833	6,789	9,831	其他非流動負債	52,513	57,390	112,632
投資性不動產	4,652,615	4,703,515	4,350,853	負債總計	<u>3,758,687</u>	<u>3,802,743</u>	<u>3,204,394</u>
無形資產	2,463	493	616	權益			
遞延所得稅資產	6,323	7,635	1,748	股 本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
其他非流動資產	<u>150,083</u>	<u>131,350</u>	<u>68,280</u>	資本公積	892	892	892
資產總計	<u>\$ 5,016,096</u>	<u>\$ 5,045,362</u>	<u>\$ 4,565,485</u>	保留盈餘	272,457	256,953	374,454
				其他權益	(<u>15,940</u>)	(<u>15,226</u>)	(<u>14,255</u>)
				權益總計	<u>1,257,409</u>	<u>1,242,619</u>	<u>1,361,091</u>
				負債及權益總計	<u>\$ 5,016,096</u>	<u>\$ 5,045,362</u>	<u>\$ 4,565,485</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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
利息收入	\$ 19,471,766	\$ 9,639,444
利息費用	(11,946,307)	(2,180,660)
利息淨收益	7,525,459	7,458,784
利息以外淨收益	4,748,632	2,916,428
呆帳費用、承諾及保證責任準備		
備提存	(401,591)	(399,204)
營業費用	(6,094,159)	(5,565,984)
稅前淨利	5,778,341	4,410,024
所得稅費用	(1,114,822)	(761,428)
本期淨利	4,663,519	3,648,596
其他綜合損益	2,386,829	(5,617,787)
本期綜合損益總額	<u>\$ 7,050,348</u>	<u>(\$ 1,969,191)</u>
每股盈餘（元）—稅後	<u>\$ 0.48</u>	<u>\$ 0.37</u>

華南永昌綜合證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
收 益	\$ 1,044,381	\$ 1,210,820
手續費支出	(165,197)	(98,548)
員工福利費用	(366,488)	(415,030)
採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	5,015	4,003
營業費用	(250,029)	(268,913)
稅前淨利	267,682	432,332
所得稅費用	(47,897)	(89,258)
本期淨利	219,785	343,074
其他綜合損益	249,082	(153,536)
本期綜合損益總額	<u>\$ 468,867</u>	<u>\$ 189,538</u>
每股盈餘（元）－稅後	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.52</u>

華南產物保險股份有限公司
 簡明個別綜合損益表
 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日
 (僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 2,492,395	\$ 2,222,520
營業成本	(1,791,261)	(1,874,888)
營業費用	(486,306)	(451,689)
營業利益（損失）	214,828	(104,057)
營業外收入及支出	<u>211</u>	<u>799</u>
稅前淨利（淨損）	215,039	(103,258)
所得稅費用	(36,508)	(8,862)
本期淨利（淨損）	178,531	(112,120)
其他綜合損益	<u>357,346</u>	<u>(252,320)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 535,877</u>	<u>(\$ 364,440)</u>
每股盈餘（虧損）(元) — 稅後	<u>\$ 0.89</u>	<u>(\$ 0.56)</u>

華南永昌證券投資信託股份有限公司

簡明個別綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 26,515	\$ 24,929
營業費用	(31,693)	(29,931)
營業損失	(5,178)	(5,002)
營業外收入及支出	(904)	21,842
稅前（淨損）淨利	(6,082)	16,840
所得稅利益（費用）	154	(4,557)
本期（淨損）淨利	(5,928)	12,283
其他綜合損益	1,684	1,955
本期綜合損益總額	(\$ 4,244)	\$ 14,238
每股盈餘（元）一稅後	(\$ 0.19)	\$ 0.40

華南金創業投資股份有限公司

簡明個別綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 118,824	\$ 51,090
營業成本	(43,258)	(34,260)
營業費用	(5,367)	(5,878)
營業利益	70,199	10,952
營業外收入及支出	937	330
稅前淨利	71,136	11,282
所得稅（費用）利益	(1,539)	12
本期淨利	69,597	11,294
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 69,597</u>	<u>\$ 11,294</u>
每股盈餘（元）一稅後	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 0.06</u>

華南金資產管理股份有限公司

簡明個別綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 77,804	\$ 16,674
營業成本	-	-
營業費用	(40,200)	(34,717)
營業利益（損失）	37,604	(18,043)
營業外收入及支出	(10,447)	(5,604)
稅前淨利（淨損）	27,157	(23,647)
所得稅（費用）利益	(11,652)	2,894
本期淨利（淨損）	15,505	(20,753)
其他綜合損益	(715)	(130)
本期綜合損益總額	<u>\$ 14,790</u>	<u>(\$ 20,883)</u>
每股盈餘（虧損）(元)一稅		
後	<u>\$ 0.16</u>	<u>(\$ 0.21)</u>

六一、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		112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
資產報酬率	稅 前	2.06	1.58
	稅 後	2.13	1.58
淨值報酬率	稅 前	2.57	1.85
	稅 後	2.65	1.85
純益率		100.23	96.71

2. 華南金控及其子公司

單位：%

項 目		112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
資產報酬率	稅前	0.17	0.13
	稅後	0.14	0.11
淨值報酬率	稅前	3.21	2.29
	稅後	2.65	1.85
純益率		35.04	29.62

3. 華南商業銀行

單位：%

項 目		112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
資產報酬率	稅前	0.16	0.13
	稅後	0.13	0.11
淨值報酬率	稅前	2.81	2.11
	稅後	2.26	1.74
純益率		37.99	35.17

4. 華南永昌證券

單位：%

項 目		112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
資產報酬率	稅前	0.54	0.73
	稅後	0.45	0.58
淨值報酬率	稅前	2.28	3.86
	稅後	1.87	3.06
純益率		22.26	29.60

5. 華南產險

單位：%

項 目		112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
資產報酬率	稅前	0.86	(0.42)
	稅後	0.71	(0.46)
淨值報酬率	稅前	3.49	(1.55)
	稅後	2.90	(1.69)
純益率		7.16	-

註 1：資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

註 2：淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

註 3：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

註 4：稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額

(二) 資產品質

華南商業銀行

年 月		112年3月31日			
業 務 別 項 目	逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)
企業擔保	\$ 1,039,763	\$ 594,973,352	0.17%	\$ 7,799,773	750.15%
金融無擔保	1,215,293	710,514,597	0.17%	9,345,541	768.99%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	308,597	643,573,663	0.05%	8,406,810
	現金卡	4	7,008	0.06%	5,317
	小額純信用貸款(註 5)	204,623	20,549,755	1.00%	289,562
	其他擔保	379,461	116,944,568	0.32%	1,545,538
	(註 6)無擔保	25,532	17,461,921	0.15%	235,403
放款業務合計		3,173,273	2,104,024,864	0.15%	27,627,944
逾期帳款金額		應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務	4,775	9,055,637	0.05%	43,054	901.65%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7 及註 8)	-	695,012	-	8,608	-

年 月		111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)
企業擔保	\$ 745,508	\$ 600,726,019	0.12%	\$ 7,756,497	1,040.43%
金融無擔保	1,300,051	653,581,545	0.20%	9,452,918	727.12%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	211,528	648,426,336	0.03%	8,343,703
	現金卡	-	7,753	-	5,961
	小額純信用貸款(註 5)	209,799	21,548,057	0.97%	291,622
	其他擔保	290,796	123,979,862	0.23%	1,605,297
	(註 6)無擔保	27,567	16,511,136	0.17%	217,221
放款業務合計		2,785,249	2,064,780,708	0.13%	27,673,219
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	3,120	9,666,073	0.03%	45,104	1,445.64%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7 及註 8)	-	838,835	-	8,624	-

年 月		111年3月31日				
業 務 別 項 目		逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)
企 業	擔 保	\$ 1,015,453	\$ 599,953,630	0.17%	\$ 7,082,938	697.52%
金 融	無 擔 保	1,553,626	646,025,704	0.24%	8,150,561	524.62%
消 費 金 融	住 宅 抵 押 貸 款 (註 4)	202,590	647,017,266	0.03%	7,580,956	3,742.02%
	現 金 卡	-	10,263	-	8,073	-
	小 額 純 信 用 貸 款 (註 5)	98,465	24,500,199	0.40%	300,536	305.22%
	其 他 擔 保	212,005	130,438,968	0.16%	1,530,682	722.00%
放 款 業 務 合 計	(註 6) 無 擔 保	14,802	13,312,283	0.11%	157,146	1,061.65%
	放 款 業 務 合 計	3,096,941	2,061,258,313	0.15%	24,810,892	801.14%
	逾 期 帳 款 金 額	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	
信 用 卡 業 務		4,924	8,051,489	0.06%	46,492	944.19%
無 追 索 權 之 應 收 帳 款 承 購 業 務 (註 7 及 註 8)	-	674,284	-	7,931	-	

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款呆帳處理辦法」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／逾期放款金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

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

註 5：小額純信用貸款係指適用 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：舍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

	112年3月31日		111年12月31日		111年3月31日	
	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額
經債務協商且依約履行之免列報金額（註 1）	\$ 1,884	\$ 1,905	\$ 2,124	\$ 2,096	\$ 2,672	\$ 2,701
債務清償方案及更生方案依約履行（註 2）	76,852	114,857	75,821	116,469	67,940	117,892
合 計	\$ 78,736	\$ 116,762	\$ 77,945	\$ 118,565	\$ 70,612	\$ 120,593

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		112年3月31日	
排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期淨值 比例 (%)
1	A 集團鋼鐵冶鍊業	\$ 34,836,049	16.63
2	B 集團其他綜合商品零售業	28,082,274	13.41
3	C 集團汽車製造業	16,117,186	7.70
4	D 企業鐵路運輸業	15,265,455	7.29
5	E 集團不動產租售業	14,570,000	6.96
6	F 集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	14,099,311	6.73
7	G 集團不動產開發業	13,914,827	6.64
8	H 集團未分類其他金融服務業	13,274,938	6.34
9	I 集團金融租賃業	12,551,698	5.99
10	J 集團航空運輸業	12,348,483	5.90

年 度		111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 集團鋼鐵冶鍊業	\$ 32,935,374	16.27
2	B 集團其他綜合商品零售業	16,088,312	7.95
3	C 企業鐵路運輸業	15,189,509	7.51
4	D 集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	14,932,213	7.38
5	E 集團不動產租售業	14,580,000	7.20
6	F 集團不動產開發業	13,938,896	6.89
7	G 集團汽車製造業	13,782,584	6.81
8	H 集團未分類其他金融服務業	13,166,201	6.51
9	I 集團航空運輸業	12,534,913	6.19
10	J 集團金融租賃業	12,169,567	6.01

年 度		111年3月31日		
排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期淨值 比例 (%)	
1	A 集團鋼鐵冶鍊業	\$ 30,072,544	14.42	
2	B 集團其他綜合商品零售業	21,969,378	10.54	
3	C 企業鐵路運輸業	16,909,777	8.11	
4	D 集團不動產租售業	14,610,000	7.01	
5	E 集團航空運輸業	14,567,949	6.99	
6	F 集團不動產開發業	14,467,976	6.94	
7	G 集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	13,250,266	6.35	
8	H 集團不動產開發業	10,285,985	4.93	
9	I 集團棉毛梭織布業	10,130,085	4.86	
10	J 集團金融租賃業	10,096,748	4.84	

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

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

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

(五) 資產及負債之到期分析

華南商業銀行

新台幣到期日期限結構分析表

	合 計	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 2,987,710,412	\$ 351,993,546	\$ 471,371,012	\$ 287,148,820	\$ 210,602,105	\$ 237,775,718	\$ 1,428,819,211
主要到期資金流出	3,830,383,346	112,129,432	174,719,944	347,466,144	547,130,589	723,273,178	1,925,664,059
期距缺口	(\$ 842,672,934)	\$ 239,864,114	\$ 296,651,068	(\$ 60,317,324)	(\$ 336,528,484)	(\$ 485,497,460)	(\$ 496,844,848)

111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	\$ 2,936,937,292	\$ 396,672,063	\$ 355,180,518	\$ 270,884,167	\$ 222,377,578	\$ 253,457,850	\$ 1,438,365,116
主要到期資金流出	3,830,223,470	106,779,114	221,552,912	397,362,491	358,103,876	662,981,779	2,083,443,298
期距缺口	(\$ 893,286,178)	\$ 289,892,949	\$ 133,627,606	(\$ 126,478,324)	(\$ 135,726,298)	(\$ 409,523,929)	(\$ 645,078,182)

111年3月31日							
	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 2,886,541,073	\$ 314,035,392	\$ 373,882,122	\$ 232,581,606	\$ 220,936,287	\$ 272,861,331	\$ 1,472,244,335
主要到期資金流出	3,680,653,827	96,959,082	164,226,909	358,854,060	396,155,049	653,971,178	2,010,487,549
期距缺口	(\$ 794,112,754)	\$ 217,076,310	\$ 209,655,213	(\$ 126,272,454)	(\$ 175,218,762)	(\$ 381,109,847)	(\$ 538,243,214)

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

112年3月31日						
	合計	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 36,165,963	\$ 10,757,591	\$ 3,619,290	\$ 5,409,540	\$ 4,912,463	\$ 11,467,079
主要到期資金流出	39,614,107	16,183,209	7,296,004	4,320,752	4,384,326	7,429,816
期距缺口	(\$ 3,448,144)	(\$ 5,425,618)	(\$ 3,676,714)	\$ 1,088,788	\$ 528,137	\$ 4,037,263

111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	\$ 32,417,506	\$ 11,856,144	\$ 5,467,948	\$ 1,702,668	\$ 2,078,324	\$ 11,312,422
主要到期資金流出	36,342,481	13,582,958	6,628,363	3,453,027	4,796,846	7,881,287
期距缺口	(\$ 3,924,975)	(\$ 1,726,814)	(\$ 1,160,415)	(\$ 1,750,359)	(\$ 2,718,522)	\$ 3,431,135

111年3月31日						
	合計	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 34,216,459	\$ 9,394,201	\$ 4,595,508	\$ 3,140,198	\$ 5,743,104	\$ 11,343,448
主要到期資金流出	37,442,862	12,241,029	6,052,464	5,448,043	4,075,954	9,625,372
期距缺口	(\$ 3,226,403)	(\$ 2,846,828)	(\$ 1,456,956)	(\$ 2,307,845)	\$ 1,667,150	\$ 1,718,076

(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）

112年3月31日

單位：新台幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 2,272,341,671	\$ 67,704,197	\$ 171,784,933	\$ 280,755,403	\$ 2,792,586,204
利率敏感性負債	2,168,955,058	210,703,315	200,861,165	107,470,999	2,687,990,537
利率敏感性缺口	103,386,613	(142,999,118)	(29,076,232)	173,284,404	104,595,667
淨值					185,230,484
利率敏感性資產與負債比率					103.89%
利率敏感性缺口與淨值比率					56.47%

111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	\$ 2,225,804,065	\$ 67,456,660	\$ 163,012,128	\$ 285,680,465	\$ 2,741,953,318
利率敏感性負債	2,317,240,954	103,089,075	105,482,746	110,492,809	2,636,305,584
利率敏感性缺口	(91,436,889)	(35,632,415)	57,529,382	175,187,656	105,647,734
淨值					181,065,764
利率敏感性資產與負債比率					104.01%
利率敏感性缺口與淨值比率					58.35%

111 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 2,079,084,858	\$ 117,989,569	\$ 206,067,895	\$ 274,651,473	\$ 2,677,793,795
利率敏感性負債	2,116,923,796	142,060,791	231,659,600	111,213,661	2,601,857,848
利率敏感性缺口	(37,838,938)	(24,071,222)	(25,591,705)	163,437,812	75,935,947
淨 值					184,095,905
利率敏感性資產與負債比率					102.92%
利率敏感性缺口與淨值比率					41.25%

- 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）

112 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 20,303,306	\$ 5,181,571	\$ 4,349,086	\$ 5,376,629	\$ 35,210,592
利率敏感性負債	28,482,243	3,305,917	2,586,384	39,684	34,414,228
利率敏感性缺口	(8,178,937)	1,875,654	1,762,702	5,336,945	796,364
淨 值					935,076
利率敏感性資產與負債比率					102.31%
利率敏感性缺口與淨值比率					85.17%

111 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	\$ 23,470,890	\$ 1,477,456	\$ 1,334,340	\$ 5,235,387	\$ 31,518,073
利率敏感性負債	25,603,287	2,246,365	2,717,115	8,717	30,575,484
利率敏感性缺口	(2,132,397)	(768,909)	(1,382,775)	5,226,670	942,589
淨 值					839,180
利率敏感性資產與負債比率					103.08%
利率敏感性缺口與淨值比率					112.32%

111 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 19,189,346	\$ 2,958,793	\$ 5,062,731	\$ 5,967,295	\$ 33,178,165
利率敏感性負債	25,647,522	4,260,521	2,067,400	154,464	32,129,907
利率敏感性缺口	(6,458,176)	(1,301,728)	2,995,331	5,812,831	1,048,258
淨 值					1,010,524
利率敏感性資產與負債比率					103.26%
利率敏感性缺口與淨值比率					103.73%

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）。

六二、其他事項

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

六三、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

- 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。
- 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
- 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
- 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
- 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：附表一。
- 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：附表二（註 1）。
2. 子公司為他人背書保證資訊：附表三（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：附表四（註 1）。
5. 子公司從事衍生工具交易之資訊：附註五二及五三。

註 1：子公司如屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

(三) 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：季報免揭露。

(四) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：附表五。

(五) 本公司與子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表六。

(六) 子公司持有本公司股份情形：無。

(七) 主要股東資訊：附表七。

(八) 合併財務報告編製主體：附表八。

六四、部門資訊

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

銀行業務：主係華南商業銀行所營之商業銀行業務。

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

部門收入及營運結果

合併公司應報導部門之部門收入及營運結果資訊如下：

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	銀	行	其他營運部門	合	計
利息淨收益	\$ 7,525,459		\$ 24,607	\$ 7,550,066	
利息以外淨收益	<u>4,748,632</u>		<u>1,971,280</u>	<u>6,719,912</u>	
淨 收 益	12,274,091		1,995,887	14,269,978	
呆帳費用、承諾及保證責任					
準備（提存）迴轉	(401,591)		4,636	(396,955)	
保險負債準備淨變動		-	(451,034)	(451,034)	
營業費用	(6,094,159)		(1,261,116)	(7,355,275)	
稅前淨利	5,778,341		288,373	6,066,714	
所得稅費用	(1,114,822)		48,179	(1,066,643)	
稅後淨利	<u>\$ 4,663,519</u>		<u>\$ 336,552</u>	<u>\$ 5,000,071</u>	

111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	銀	行	其他營運部門	合	計
利息淨收益	\$ 7,458,784		\$ 171,801	\$ 7,630,585	
利息以外淨收益	<u>2,916,428</u>		<u>1,927,250</u>	<u>4,843,678</u>	
淨 收 益	10,375,212		2,099,051	12,474,263	
呆帳費用、承諾及保證責任					
準備（提存）迴轉	(399,204)		9,953	(389,251)	
保險負債準備淨變動		-	(691,309)	(691,309)	
營業費用	(5,565,984)		(1,267,069)	(6,833,053)	
稅前淨利	4,410,024		150,626	4,560,650	
所得稅費用	(761,428)		(104,935)	(866,363)	
稅後淨利	<u>\$ 3,648,596</u>		<u>\$ 45,691</u>	<u>\$ 3,694,287</u>	

附表一 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 款項 餘額	應收關係人 款項 餘額	週轉率	逾期應收關係人款項 金額	應收關係人款項 處理方式	應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
華南金融控股股份有限公司	華南商業銀行股份有限公司	華南金控之子公司	\$ 3,315,646 (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。

附表二 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 最 高 餘 額	期 末 餘 額	實際動支金額	利率區間 %	資 金 與 性 質	貸 質	業務往來金額	有 短 期 融 通 資 金 必 要 之 原 因	提 列 債 搞 抵 搶 保 品	擔 保 品		對個別對象 資金貸與限額 (註)	資 金 貸 與 總 限 額 (註)	
														名	稱	價	值	
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	\$ 198,505	\$ 159,975	\$ 109,475	1%~10%	短期融通	\$ -	營運週轉	\$ -	不動產設定	\$ 112,082	\$ 220,001	\$ 220,001	\$ 1,466,675	
1	華南國際租賃股份有限公司	吸證餐飲股份有限公司	其他應收款	否	39,825	17,500	17,500	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	82,471	220,001	220,001	1,466,675	
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	70,940	70,940	70,940	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	61,123	220,001	220,001	1,466,675	
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	50,223	33,531	33,531	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	股 票	57,528	220,001	220,001	1,466,675	
1	華南國際租賃股份有限公司	怡華實業股份有限公司	其他應收款	否	13,590	7,686	7,686	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	134,298	220,001	220,001	1,466,675	
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	99,077	97,221	97,221	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	-	-	220,001	220,001	220,001	1,466,675
1	華南國際租賃股份有限公司	麗歲風光能源股份有限公司	其他應收款	否	100,347	75,000	75,000	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	-	-	220,001	220,001	220,001	1,466,675
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	80,000	-	-	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	-	-	220,001	220,001	220,001	1,466,675

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

附表三 子公司為他人背書保證資訊

單位：新台幣仟元

編 號	背書保證者 公 司 名 稱	被 背 書 保 證 對 象		對 單 一 企 業 背書保證之限額 (註)	本 期 最 高 背 書 保 證 餘 額	期 末 背 書 保 證 餘 額	實 際 動 支 金 額	以 財 產 擔 保 之 背书保證金額	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	\$ 7,333,373	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ 13,200,071

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。

附表四 子公司期末持有有價證券情形

單位：新台幣仟元／美金仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 項 目	期 末					備 註
				股 數 / 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 股 價 權 / 淨 值		
華南永昌證券投資信託股份有限公司	股 票 台灣期貨交易所股份有限公司	係採公允價值法評價之被投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	1,675,250	\$ 85,571	0.35%	\$ 85,571	註二	
	基富通證券股份有限公司	係採公允價值法評價之被投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	171,428	2,172	0.29%	2,172	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	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	311,000	13,839	0.10%	13,839	註二	
	Apexigen, Inc.	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	168,385	2,479	0.69%	2,479	註二	
	汎銓科技股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	897,500	124,304	1.92%	124,304	註二	
	Prenetics Global Limited	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	560,000	17,696	0.40%	17,696	註二	
	群祺科技股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	429,584	423	4.17%	423	註二	
	Applied Wireless Identification Group	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	450,682	3,592	0.95%	3,592	註二	
	勵威電子股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	906,000	48,743	3.24%	48,743	註二	
	瑋鋒科技股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,164,887	26,561	3.18%	26,561	註二	
	清晰科技股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,772,000	37,940	8.87%	37,940	註二	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 項 目	期					備 註
				股 數 / 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價 / 股 權	淨 值	
	StemCyte International, Ltd.	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500,000	\$ 30,740	1.06%	\$ 30,740		註二
	Voltafield Technology Corp.	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,445,111	8,718	4.01%	8,718		註二
	台灣超微光學股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,578,000	12,539	5.27%	12,539		註二
	匯德生物科技股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	900,000	-	3.00%	-		註二
	啟坤科技股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	146,600	4,544	0.48%	4,544		註二
	達運光電股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	924,000	15,406	1.13%	15,406		註二
	United Biopharma Holdings Co., LTD.	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	867,251	-	0.46%	-		註二
	銘安科技股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,548,309	58,426	6.49%	58,426		註二
	祥翊製藥股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,181,864	19,722	2.73%	19,722		註二
	Apollo Medical Optics Inc.	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,666,667	7,736	3.48%	7,736		註二
	立昌先進科技股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,730,000	38,445	6.20%	38,445		註二
	浩宇生醫股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,078,000	22,230	3.39%	22,230		註二
	因華生技製藥股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	646,000	8,954	0.74%	8,954		註二
	力麟科技股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	833,000	3,316	1.39%	3,316		註二

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 項 目	期					備 註
				股 數 / 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價 / 股 權 淨 值		
	智慧光科技股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	600,000	\$ 15,381	2.41%	\$ 15,381		註二
	稜研科技股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	836,929	10,003	2.17%	10,003		註二
	Clearmind Biomedical Inc.	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	834,285	61,491	5.37%	61,491		註二
	現觀科技股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,108,000	183,374	3.63%	183,374		註二
	亞達科技股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,502,121	37,553	9.17%	37,553		註二
	裕山環境工程股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500,000	34,265	5.88%	34,265		註二
	Winking Entertainment Ltd. (唯晶)	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	393,915	16,798	2.51%	16,798		註二
	寶晶能源股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000,000	18,139	1.00%	18,139		註二
	聯友金屬科技股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	426,000	12,922	2.05%	12,922		註二
	ACEPODIA Inc.	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	403,225	21,969	0.33%	21,969		註二
	台灣特品化學股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	188,346	4,163	0.14%	4,163		註二
	大井泵浦工業股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000,000	33,000	2.83%	33,000		註二
	瑞奧股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	605,612	27,579	5.10%	27,579		註二

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 項 目	期					備 註
				股 數 / 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價 / 股	價 權 淨 值	
	富圓采科技股份有限公司	—	強制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		強制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		強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,596,500	-	5.47%	-	-	註二
	倍捷科技股份有限公司		強制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		強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	547,662	-	0.51%	-	-	註二
	Groundhog Technologies		強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,666,667	-	-	-	-	註二
	Rheonix, Inc.		強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,031,177	-	2.04%	-	-	註二
	東旺奈米工業股份有限公司		強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	107,556	-	1.08%	-	-	註二
	全愛電子股份有限公司		強制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		強制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		強制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		強制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		強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	999,600	-	3.33%	-	-	註二
	Altea Therapeutics		強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	344,827	-	1.07%	-	-	註二

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 項 目	期					備 註
				股 數 / 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價 / 股 權 淨 值		
華南期貨股份有限公司	數位經濟有限合夥	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	\$ 60,283	11.95%	\$ 60,283	註二	
	台杉水牛二號生技創投有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	76,092	1.53%	76,092	註二	
	安瑞管理顧問有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	640	8.00%	640	註二	
	彰能資本有限合夥	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	9,000	4.86%	9,000	註二	
	富耀生醫創投有限合夥	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	24,800	14.52%	24,800	註二	
	亞沃國際開發股份有限公司	—	採權益法之投資	8,820,800	91,837	29.80%	91,837	註二	
	嘉達國際開發股份有限公司	—	採權益法之投資	8,758,134	89,302	25.56%	89,302	註二	
	智康創投股份有限公司	—	採權益法之投資	9,800,000	92,177	49.25%	92,177	註二	
華南金資產管理股份有限公司	股 票	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	6,880,519	351,457	1.44%	351,457	註二	
	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	9,060	5%	9,060	註二	
Hua Nan Holdings Corp.	股 票	間接持有	採權益法之投資	79,975,000	20,932	100%	20,932	註一	
	Hua Nan Securities (HK) Limited								

註一：淨值係以最近期經會計師核閱之財務報表為準。

註二：基金市價之計算係以 112 年 3 月 31 日淨資產價值為準；上市及上櫃公司股票市價係依 112 年 3 月 31 日之收盤價計算；未上市上櫃公司之股票市價係以評價技術計算。

附表五 赴大陸地區設立分支機構及投資情形

單位：新台幣及外幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額	期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期投資	期認列	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣投資收益
華南商業銀行股份有限公司深圳分行(含深圳寶安支行)	存款、放款、外匯等業務	\$ 4,799,651 (USD 76,990) (CNY 500,000)	直接赴大陸地區從事投資	\$ 4,799,651 (註1及註6) (USD 76,990) (CNY 500,000)	\$ - \$ -	\$ 4,799,651 (註1及註6) (USD 76,990) (CNY 500,000)	\$ 32,883 CNY 7,426	100%	\$ 32,883 CNY 7,426	\$ 6,204,397 CNY 1,396,758	\$ -	
華南商業銀行股份有限公司上海分行	存款、放款、外匯等業務	2,442,748 (USD 78,500)	直接赴大陸地區從事投資	2,442,748 (註2) (USD 78,500)	-	2,442,748 (註2) (USD 78,500)	1,492 CNY 337	100%	1,492 CNY 337	2,672,506 CNY 601,645		-
華南商業銀行股份有限公司福州分行	存款、放款、外匯等業務	2,561,433 (USD 83,000)	直接赴大陸地區從事投資	2,561,433 (註5) (USD 83,000)	-	2,561,433 (註5) (USD 83,000)	5,660 CNY 1,278	100%	5,660 CNY 1,278	2,770,203 CNY 623,639		-
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)	5,775	100%	5,775	1,031,239		-

期末累計自台灣匯出	經濟部投審會	依經濟部投審會規定
赴大陸地區投資金額	核准投资金額	赴大陸地區投資限額
\$ 10,683,672 (USD 268,190) (CNY 500,000)	\$ 10,683,672 (USD 268,190) (CNY 500,000)	\$ 125,659,067

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）。

附表六 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	佔合併淨收益或 總資產之比率 (註 三)
	<u>112年1月1日至3月31日</u>						
0	華南金控	華南商業銀行及其子公司	1	現金及約當現金	\$ 345,956	註四	0.01%
0	華南金控	華南商業銀行及其子公司	1	應收款項	3,315,646	註四	0.09%
0	華南金控	華南商業銀行及其子公司	1	使用權資產	257,277	註四	0.01%
0	華南金控	華南商業銀行及其子公司	1	租賃負債	258,343	註四	0.01%
0	華南金控	華南永昌證券及其子公司	1	應收款項	252,789	註四	0.01%
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	3,315,646	註四	0.09%
1	華南商業銀行及其子公司	華南金控	2	存款及匯款	345,956	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	500,296	註四	0.01%
1	華南商業銀行及其子公司	華南產險	3	存款及匯款	1,128,122	註四	0.03%
1	華南商業銀行及其子公司	華南金創投	3	存款及匯款	388,837	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	252,789	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	379,038	註四	0.01%
2	華南永昌證券及其子公司	華南商業銀行及其子公司	3	現金及約當現金	121,258	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	1,048,094	註四	0.03%
4	華南永昌投信	華南金控	2	應付款項	105,440	註四	-
5	華南金創投	華南商業銀行及其子公司	3	其他金融資產	224,617	註四	0.01%
5	華南金創投	華南商業銀行及其子公司	3	現金及約當現金	164,220	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。

附表七 主要股東資訊

單位：股

主要股東名稱	股 持 有 股 數	份 持 股 比 例 %	
		股	份
112 年 3 月 31 日			
臺灣銀行股份有限公司	2,896,525,649		21.23%

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

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

附表八 合併財務報告編製主體

投 資 公 司 名 稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	期 末 持 有 股 權 百 分 比			說 明
			112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日	
華南金融控股股份有限公司 Hua Nan Holdings Corp.	華南商業銀行股份有限公司	商業銀行業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南永昌綜合證券股份有限公司	證券業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南產物保險股份有限公司	產物保險業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南永昌證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南金創業投資股份有限公司	創業投資事業	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南金資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理服務業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南商業銀行股份有限公司	融資租賃業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南國際租賃股份有限公司	融資租賃業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南國際租賃有限公司	投資顧問業務	99.95%	99.95%	99.95%	
	華南證券投資顧問股份有限公司	期貨經紀、經理及顧問業務	99.80%	99.80%	99.80%	
華南永昌綜合證券股份有限公司 Hua Nan Securities (HK) Limited	Hua Nan Holdings Corp.	投資控股	100.00%	100.00%	100.00%	
	Hua Nan Securities (HK) Limited	證券業務	100.00%	100.00%	100.00%	