

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3季

地址：台北市信義區松仁路123號

電話：(02)2371-3111

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 核 閱 報 告	3~4		-
四、	合 併 資 產 負 債 表	5		-
五、	合 併 綜 合 損 益 表	6~7		-
六、	合 併 權 益 變 動 表	8		-
七、	合 併 現 金 流 量 表	9~11		-
八、	合 併 財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	12~14		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	14		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	14~21		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		六~四二
	(七) 關 係 人 交 易	72~81		四四
	(八) 質 抵 押 之 資 產	83		四七
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	83~84		四八
	(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、 84~187		四三、 四五~四六、 四九~六十
(十三)	附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	188、190~192		六一
	2. 子 公 司 事 業 相 關 資 訊	188、193~199		六一
	3. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊 及 合 併 持 股 情 形	188		六一
	4. 赴 大 陸 地 區 設 立 分 支 機 構 及 投 資 情 形	188、200		六一
	5. 本 公 司 與 子 公 司 間 業 務 關 係 及 重 要 交 易 往 來 情 形	188、201		六一
	6. 子 公 司 持 有 本 公 司 股 份 情 形	188		六一
	7. 主 要 股 東 資 訊	188、202		六一
(十四)	部 門 資 訊	189		六二

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 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依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 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 怡 君



吳怡君

會計師 方 涵 妮



方涵妮

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1090347472 號

中 華 民 國 112 年 11 月 23 日

民國 112 年 9 月 30 日、民國 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金（附註六及四四）	\$ 39,175,888	1	\$ 57,466,418	2	\$ 39,175,888	1
11500	存放央行及拆借金融同業（附註六、七及四四）	237,906,375	6	238,125,369	7	237,906,375	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八）	97,771,173	4	92,345,662	3	97,771,173	3
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註五、九、十一及四四）	368,439,839	10	358,704,522	10	368,439,839	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額（附註五、十、十一及四七）	728,604,748	18	716,234,166	20	728,604,748	20
12500	附賣回票券及債券投資（附註十二）	1,949,350	-	1,999,158	-	1,949,350	-
13000	應收款項－淨額（附註五、十三及四四）	51,240,432	2	47,020,578	1	51,240,432	1
13200	本期所得稅資產（附註四、四二及四四）	167,190	-	169,667	-	167,190	-
13500	貼現及放款－淨額（附註五、十四及四四）	2,012,538,749	57	2,037,419,759	56	2,012,538,749	56
13700	再保險合約資產－淨額	6,814,776	-	6,404,284	-	6,814,776	-
15000	採用權益法之投資－淨額（附註十五）	359,216	-	359,584	-	359,216	-
15500	其他金融資產－淨額（附註五及十六）	16,177,005	1	17,573,908	-	16,177,005	1
18000	投資性不動產－淨額（附註十九及四七）	12,182,614	-	12,627,100	-	12,182,614	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十七、四四及四七）	33,048,260	1	32,718,594	1	33,048,260	1
18600	使用權資產－淨額（附註十八及四四）	2,132,752	-	2,021,323	-	2,132,752	-
19000	無形資產－淨額（附註二十）	937,271	-	968,134	-	937,271	-
19300	遞延所得稅資產（附註四、四二及四四）	4,183,566	-	4,018,272	-	4,183,566	-
19500	其他資產－淨額（附註二一、四四及四七）	5,300,651	-	3,985,230	-	5,300,651	-
19999	資產總計	<u>\$ 3,795,187,728</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,630,161,728</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,618,929,855</u>	<u>100</u>
代碼	負債及權益						
21000	央行及金融同業存款（附註二二及四四）	\$ 185,791,317	5	\$ 182,391,496	5	\$ 232,416,325	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	5,098,289	-	6,233,545	-	8,566,147	-
22500	附買回票券及債券負債（附註八、九、十及二四）	112,051,981	3	53,361,205	2	65,869,383	2
22600	應付商業本票－淨額（附註二三及四六）	35,622,195	1	19,879,471	1	20,736,649	-
23000	應付款項（附註二五）	49,218,114	1	37,923,753	1	58,442,279	2
23200	本期所得稅負債（附註四、四二及四四）	3,004,968	-	3,599,175	-	2,888,833	-
23500	存款及匯款（附註二六及四四）	2,997,347,970	79	2,943,462,133	81	2,850,493,141	79
24000	應付債券（附註二七及四六）	79,586,346	2	86,584,626	2	81,093,184	2
24400	其他借款（附註二八及四六）	2,350,206	-	1,856,000	-	2,382,000	-
24600	負債準備（附註四、二九及三十）	25,776,650	1	23,891,682	1	25,121,973	1
25500	其他金融負債（附註三一）	77,046,230	2	64,876,567	2	61,338,546	2
26000	租賃負債（附註十八、四四及四六）	2,244,676	-	2,075,114	-	2,189,791	-
29300	遞延所得稅負債（附註四、四二及四四）	6,168,207	-	6,126,380	-	6,147,821	-
29500	其他負債（附註三二）	18,198,609	1	13,073,475	-	23,419,029	1
29999	負債總計	<u>3,599,505,758</u>	<u>95</u>	<u>3,445,334,622</u>	<u>95</u>	<u>3,441,105,101</u>	<u>95</u>
	母公司業主權益（附註三三）						
	股本						
31101	普通股股本	136,427,459	4	136,427,459	4	136,427,459	4
31500	資本公積	17,758,986	-	17,758,986	-	17,758,986	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	22,273,772	1	20,380,779	-	20,380,779	1
32003	特別盈餘公積	18,503,358	1	6,471,594	-	6,471,594	-
32011	未分配盈餘	18,309,631	-	22,023,668	1	18,234,128	-
32000	保留盈餘總計	59,086,761	2	48,876,041	1	45,086,501	1
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	953,672	-	(292,639)	-	367,824	-
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	8,739,458	-	8,570,902	-	7,480,153	-
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(27,327,171)	(1)	(26,224,250)	-	(29,000,353)	(1)
32571	採用權益法重分類之其他綜合損益	(40,598)	-	(291,568)	-	(297,944)	-
32500	其他權益總計	(17,593,443)	(1)	(18,237,555)	-	(21,450,320)	(1)
31000	母公司業主權益總計	195,679,763	5	184,824,931	5	177,822,626	5
39500	非控制權益	2,207	-	2,175	-	2,128	-
39999	權益總計	<u>195,681,970</u>	<u>5</u>	<u>184,827,106</u>	<u>5</u>	<u>177,824,754</u>	<u>5</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 3,795,187,728</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,630,161,728</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,618,929,855</u>	<u>100</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

合併綜合損益表

民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		112年7月1日至9月30日		111年7月1日至9月30日		112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註三四及四四）	\$ 22,844,168	145	\$ 14,918,178	93	\$ 64,155,058	143	\$ 37,170,826	89
51000	利息費用（附註三四及四四）	(16,133,064)	(102)	(6,297,100)	(39)	(43,080,126)	(96)	(12,272,560)	(29)
49600	利息淨收益	6,711,104	43	8,621,078	54	21,074,932	47	24,898,266	60
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨收益（附註三五及四四）	3,163,071	20	2,351,312	15	8,331,401	18	7,550,474	18
49810	保險業務淨收益（附註三七）	813,936	5	875,915	5	3,199,756	7	3,213,185	8
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註八、三七及四四）	13,329,565	84	14,956,582	93	22,493,789	50	24,669,239	59
49825	投資性不動產淨利益（附註十九）	156,441	1	140,877	1	429,611	1	344,525	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（附註九及三八）	1,133,583	7	1,596,892	10	2,077,338	5	2,478,268	6
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益（附註十）	-	-	-	-	(2,365)	-	7,500	-
49870	兌換損益（附註三七）	(9,656,913)	(61)	(12,708,133)	(79)	(12,233,751)	(27)	(22,031,524)	(53)
49880	資產減損損失（附註十一）	(3,924)	-	(16,684)	-	(15,143)	-	(21,005)	-
49890	採用權益法認列之關聯企業損益之份額（附註十五）	3,347	-	4,571	-	2,849	-	8,454	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益（附註八）	173,510	1	189,167	1	(340,823)	(1)	624,775	1
49900	其他利息以外淨收益（附註四四）	(55,161)	-	16,428	-	(41,202)	-	100,452	-
49700	利息以外淨收益合計	9,057,455	57	7,406,927	46	23,901,460	53	16,944,343	40
4xxxx	淨 收 益	15,768,559	100	16,028,000	100	44,976,392	100	41,842,609	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註六、七、十一、十三、十四、十六及二九）	(314,084)	(2)	(1,658,362)	(10)	(1,069,393)	(2)	(2,813,815)	(7)
58300	保險負債準備淨變動（附註三十）	(92,199)	-	(120,423)	(1)	(723,749)	(2)	(1,094,454)	(3)
	營業費用（附註三十、三九、四十、四一及四四）								
58501	員工福利費用	(4,915,570)	(31)	(4,774,950)	(30)	(14,501,472)	(32)	(13,812,850)	(33)
58503	折舊及攤銷費用	(528,099)	(3)	(521,270)	(3)	(1,560,268)	(4)	(1,558,099)	(4)
58599	其他業務及管理費用	(2,433,950)	(16)	(2,126,125)	(13)	(6,855,073)	(15)	(6,014,525)	(14)
58500	營業費用合計	(7,877,619)	(50)	(7,422,345)	(46)	(22,916,813)	(51)	(21,385,474)	(51)
61000	稅前淨利	7,484,657	48	6,826,870	43	20,266,437	45	16,548,866	39
61003	所得稅費用（附註四、四二及四四）	(1,098,430)	(7)	(917,094)	(6)	(3,374,469)	(7)	(2,655,072)	(6)
69005	本期稅後淨利	6,386,227	41	5,909,776	37	16,891,968	38	13,893,794	33

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		112年7月1日至9月30日		111年7月1日至9月30日		112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	本期稅後其他綜合損益（附註八、三三及四二）								
	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	(\$ 67,740)	-	(\$ 1,181,254)	(7)	\$ 1,536,651	3	(\$ 3,611,096)	(8)
	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	1,240,792	8	1,764,014	11	1,246,311	3	4,059,064	10
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(2,899,554)	(19)	(6,820,139)	(43)	(1,115,698)	(3)	(26,447,857)	(63)
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(173,510)	(1)	(189,167)	(1)	340,823	1	(624,775)	(2)
69599	與可能重分類之項目相關之所得稅	19,010	-	33,250	-	4,120	-	140,337	-
69500	本期稅後其他綜合損益	(1,881,002)	(12)	(6,393,296)	(40)	2,012,207	4	(26,484,327)	(63)
69700	本期綜合損益總額	\$ 4,505,225	29	(\$ 483,520)	(3)	\$ 18,904,175	42	(\$ 12,590,533)	(30)
	淨利歸屬								
69901	母公司業主	\$ 6,386,196	41	\$ 5,909,751	37	\$ 16,891,870	38	\$ 13,893,691	33
69903	非控制權益	31	-	25	-	98	-	103	-
69900	淨利歸屬合計	\$ 6,386,227	41	\$ 5,909,776	37	\$ 16,891,968	38	\$ 13,893,794	33
	綜合損益總額歸屬								
69951	母公司業主	\$ 4,505,202	29	(\$ 483,535)	(3)	\$ 18,904,053	42	(\$ 12,590,662)	(30)
69953	非控制權益	23	-	15	-	122	-	129	-
69950	綜合損益總額歸屬合計	\$ 4,505,225	29	(\$ 483,520)	(3)	\$ 18,904,175	42	(\$ 12,590,533)	(30)
	每股盈餘（附註四三）								
70001	基本及稀釋每股盈餘	\$ 0.47		\$ 0.43		\$ 1.24		\$ 1.02	

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

合併損益變動表

民國112年度及111年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

		其 他 權 益										其 他 權 益													
		國外營運機構財務報表換算之兌換差額					透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益					透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益					採用覆蓋法重分類之其他綜合損益					非控制權益		權 益 總 額	
代 碼		普 通 股 股 本	股 本 溢 價	庫 藏 股 交 易	受 贈 公 積	其 他 資 本 公 積	合 計	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	合 計														
A1	111年1月1日餘額	\$131,941,450	\$17,702,376	\$52,349	\$2,936	\$1,325	\$17,758,986	\$18,593,484	\$6,471,594	\$19,638,539	\$44,723,567	(\$3,691,240)	\$12,337,960	(\$2,676,360)	\$310,358	\$2,086	\$200,706,807								
	110年度盈餘分配																								
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	1,787,345	-	1,787,345	-	-	-	-	-	-	-								
B5	現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	10,291,433	(10,291,433)	-	-	-	-	-	(10,291,433)								
B9	股票股利	4,486,009	-	-	-	-	-	-	-	4,486,009	(4,486,009)	-	-	-	-	-	-								
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(87)								
D1	111年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	13,893,691	13,893,691	-	-	-	-	-	103								
D3	111年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,059,064	(3,611,122)	(26,323,993)	(608,302)	26	(26,484,327)								
D5	111年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	13,893,691	13,893,691	4,059,064	(3,611,122)	(26,323,993)	(608,302)	129	(12,590,533)								
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	1,246,685	1,246,685	-	(1,246,685)	-	-	-	-								
Z1	111年9月30日餘額	\$136,427,459	\$17,702,376	\$52,349	\$2,936	\$1,325	\$17,758,986	\$20,380,779	\$6,471,594	\$18,234,128	\$45,086,501	\$367,824	\$7,480,153	(\$29,000,353)	(\$297,944)	\$2,128	\$177,824,754								
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								
	111年度盈餘分配																								
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	1,892,993	-	(1,892,993)	-	-	-	-	-	-	-								
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	12,031,764	(12,031,764)	-	-	-	-	-	-	-								
B5	現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,049,221)	(8,049,221)	-	-	-	-	-	(8,049,221)								
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90)								
D1	112年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	16,891,870	16,891,870	-	-	-	-	-	98								
D3	112年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,246,311	1,536,627	(1,102,921)	332,166	24	2,012,207								
D5	112年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	16,891,870	16,891,870	1,246,311	1,536,627	(1,102,921)	332,166	122	18,904,175								
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	1,368,071	1,368,071	-	(1,368,071)	-	-	-	-								
Z1	112年9月30日餘額	\$136,427,459	\$17,702,376	\$52,349	\$2,936	\$1,325	\$17,758,986	\$22,273,772	\$18,503,358	\$18,309,631	\$59,086,761	\$953,672	\$8,739,458	(\$27,327,171)	\$40,598	\$2,207	\$195,681,970								

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 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 20,266,437	\$ 16,548,866
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,277,985	1,295,906
A20200	攤銷費用	282,283	262,193
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,069,393	2,813,815
A20900	利息費用	43,080,126	12,272,560
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	(64,155,058)	(37,170,826)
A21300	股利收入	(2,315,404)	(2,432,070)
A21400	各項保險負債準備淨變動	723,749	1,094,454
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	(2,849)	(8,454)
A22450	採用覆蓋法重分類之損益	340,823	(624,775)
A22500	處分及報廢不動產及設備（利益）損失	(263)	53
A22700	處分投資性不動產利益	(105,327)	(14,324)
A23700	非金融資產減損損失	-	15,076
A23500	金融資產減損損失	15,143	5,929
A29900	其他項目	377	(1,585)
A70000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業（增加）減少	(10,288,440)	2,904,621
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	(41,034,308)	14,005,154
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(19,199,352)	(70,909,860)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少（增加）	23,823,123	(118,920,966)
A71160	應收款項（增加）減少	(13,017,335)	10,641,710

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
A71170	貼現及放款增加	(\$ 123,380,805)	(\$ 29,166,249)
A71180	再保險合約資產增加	(216,957)	(250,739)
A71200	其他金融資產(增加)減少	(982,608)	4,838,968
A72110	央行及金融同業存款增加	3,399,821	111,024,773
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	(1,135,256)	5,137,137
A72140	附買回票券及債券負債增加	58,690,776	39,563,787
A72160	應付款項增加	6,211,780	11,993,517
A72170	存款及匯款增加	53,885,837	15,133,152
A72190	負債準備減少	(64,495)	(348,334)
A72200	其他金融負債增加	12,169,663	4,436,212
A72990	其他負債增加	<u>5,575,984</u>	<u>8,342,721</u>
A33000	營運產生之現金流(出)入	(45,082,792)	2,474,922
A33100	收取之利息	61,473,751	35,324,307
A33200	收取之股利	2,264,122	2,441,479
A33300	支付之利息	(37,509,584)	(9,660,757)
A33500	支付之所得稅	(<u>4,867,152</u>)	(<u>3,028,182</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(<u>23,721,655</u>)	<u>27,551,769</u>
投資活動之現金流量			
B02400	採權益法之被投資公司減資退回股款	-	4,470
B02700	取得不動產及設備	(1,774,387)	(1,547,871)
B02800	處分不動產及設備	867	198
B04500	取得無形資產	(119,635)	(186,996)
B04600	處分無形資產	3,000	-
B05000	因合併產生之現金流出	(22,000)	-
B05400	取得投資性不動產	(177,877)	(12,435)
B05500	處分投資性不動產	391,240	56,856
B06800	其他資產增加	(<u>2,353,626</u>)	(<u>219,905</u>)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>4,052,418</u>)	(<u>1,905,683</u>)
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	815,000	91,660
C00200	短期借款減少	(430,794)	-
C00400	央行及同業融資減少	-	(34,478,600)
C00700	應付商業本票增加	15,748,008	1,459,573
C01300	償還公司債	(7,000,000)	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
C01400	發行金融債券	\$ -	\$ 16,000,000
C01500	償還金融債券	-	(2,800,000)
C01600	舉借長期借款	110,000	-
C01700	償還長期借款	-	(50,000)
C04020	租賃負債本金償還	(555,307)	(501,869)
C04500	支付本公司業主股利	(8,022,828)	(10,259,126)
C05800	支付非控制權益現金股利	(90)	(87)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>663,989</u>	<u>(30,538,449)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>1,152,694</u>	<u>3,838,433</u>
EEEE	本期現金及約當現金減少	(25,957,390)	(1,053,930)
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>\$ 160,864,667</u>	<u>\$ 167,002,466</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		112年9月30日	111年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 39,642,395	\$ 39,175,888
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	118,773,118	125,877,228
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>2,449,154</u>	<u>1,949,350</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 160,864,667</u>	<u>\$ 167,002,466</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 9 月 30 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

華南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 9 月 30 日止，華南商業銀行除於總行設有金融交易部、國際金融部及信託部外，並設有國內分行 186 家，國際金融業務分行 1 家，國外分行 12 家（洛杉磯、紐約、香港、新加坡、倫敦、胡志明市、雪梨、中國深圳、中國上海、中國福州、澳門及馬尼拉各 1 家），國外支行 1 家（深圳寶安）及國外代表辦事處 3 處（越南河內、緬甸仰光及泰國曼谷）。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

本公司之功能性貨幣為新台幣，本合併財務報告係以新台幣表達。

本公司及由本公司所控制個體（以下稱「合併公司」）112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 111 年度及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工平均人數分別為 11,058 人及 10,860 人及 10,818 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 112 年 11 月 23 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。

3. IAS 12 之修正「國際租稅變革—支柱二規則範本」

該修正引進一項 IAS 12 之例外規定，明訂合併公司不得認列有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債，亦不得揭露該等遞延所得稅之相關資訊，但應揭露其已適用該例外規定，並

單獨揭露有關支柱二所得稅之當期所得稅費用（利益）。此外，於支柱二法案已立法或已實質性立法但尚未生效之期間，合併公司應揭露有助於使用者了解其暴露於支柱二所得稅之已知或可合理估計之質性與量化資訊。此修正發布後，應立即並追溯適用本項例外規定並揭露已適用之事實；其他揭露規定於 112 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間適用，期中期間結束日為 112 年 12 月 31 日以前者之期中財務報導不適用該等其他揭露規定。

(二) 113 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則理事會（IASB） 發布之生效日（註 1）
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日（註 2）
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
IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」	2024 年 1 月 1 日（註 3）

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。

註 3：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估上述準則、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。

(三) 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 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 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日（註 2）

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：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當合併公司以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

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

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

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

IFRS 17「保險合約」及相關修正

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

保險合約之彙總層級

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

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

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

認 列

合併公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

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

原始認列之衡量

於原始認列時，合併公司應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映貨幣時間價值與未來現金流量相關之財務風險之調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表合併公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，合併公司於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：

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

後續衡量

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

虧損性合約

原始認列時，若分攤至保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之所有現金流量之合計數

為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。合併公司應就虧損性合約群組之淨流出認列損失於損益，俾使該群組之負債帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

保費分攤法

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

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

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

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

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

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

具裁量參與特性之投資合約

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

修改與除列

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

合併公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

過渡規定

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

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

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

金融資產之重新指定

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

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

IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」

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

兌換性時，合併公司應估計即期匯率，以反映若市場參與者考量當時經濟情況而於衡量日進行有秩序之交易會使用之匯率。在此情況下，合併公司亦應揭露能使財務報表使用者評估貨幣缺乏可兌換性如何影響或預期將如何影響其經營結果、財務狀況及現金流量之資訊。

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躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

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

(四) 合併財務報告彙編原則

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

子公司之財務報告已予適當調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。

合併公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。

本合併財務報告編製主體之公司名稱、性質及期末持有股權百分比請參閱附表十。

(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五一。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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
庫存現金	\$ 13,945,749	\$ 26,564,492	\$ 13,459,180
銀行存款	2,711,697	2,511,109	3,051,908
存放銀行同業	21,598,789	25,780,712	21,259,987
待交換票據	1,342,200	1,587,900	1,376,459
約當現金	<u>45,973</u>	<u>1,023,510</u>	<u>29,493</u>
小計	39,644,408	57,467,723	39,177,027
備抵損失－存放銀行同業	(<u>2,013</u>)	(<u>1,305</u>)	(<u>1,139</u>)
淨額	<u>\$ 39,642,395</u>	<u>\$ 57,466,418</u>	<u>\$ 39,175,888</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9月30日	111年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,305	\$ 2,535
本期提列（迴轉）	700	(1,460)
匯差	<u>8</u>	<u>64</u>
期末餘額	<u>\$ 2,013</u>	<u>\$ 1,139</u>

七、存放央行及拆借金融同業

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
拆放銀行同業	\$ 88,604,920	\$ 86,865,174	\$ 88,458,331
存款準備金－甲戶	44,566,994	45,670,743	55,550,252
存款準備金－乙戶	85,296,243	84,298,451	85,544,039
存款準備金－外幣存款戶	964,492	916,869	940,870
國外分行存放當地政府央行 專戶	354,435	294,515	369,614
轉存央行存款	43,087	78,834	52,274
央行跨行清算基金	<u>20,000,275</u>	<u>20,000,783</u>	<u>7,000,547</u>
小計	239,830,446	238,125,369	237,915,927
備抵損失－拆放銀行同業	-	-	(<u>9,552</u>)
	<u>\$ 239,830,446</u>	<u>\$ 238,125,369</u>	<u>\$ 237,906,375</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9月30日	111年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ -	\$ -
本期（迴轉）提列	(105)	9,502
匯差	<u>105</u>	<u>50</u>
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,552</u>

存款準備金甲戶，得隨時存取，但不予計息；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，但不予計息。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產			
票券投資	\$ 92,465,101	\$ 65,926,744	\$ 51,605,234
換 匯	18,475,395	12,122,860	27,059,391
上市（櫃）股票	6,597,909	4,879,358	4,888,494
政府公債	4,313,388	291,858	297,692
利率交換	3,228,103	2,236,253	2,375,141
營業證券—自營	1,993,797	261,348	750,044
國庫券	1,983,719	-	4,985,526
受益憑證	1,792,319	3,388,001	1,524,601
未上市（櫃）股票	782,945	926,227	983,066
營業證券—承銷	507,082	461,107	228,393
換匯換利	483,460	794,339	1,200,785
受益證券	469,463	511,291	491,643
選擇權	159,952	450,583	1,029,257
遠期外匯	72,540	80,779	311,122
期貨交易保證金—自有 資金	71,246	14,914	40,784
	<u>\$ 133,396,419</u>	<u>\$ 92,345,662</u>	<u>\$ 97,771,173</u>
持有供交易之金融負債			
利率交換	\$ 3,228,103	\$ 2,236,253	\$ 2,375,065
換 匯	1,473,719	3,477,138	4,645,914
選擇權	160,789	451,963	1,036,636
遠期外匯	135,969	68,191	506,168
應回補債券	98,839	-	-
換匯換利	870	-	-
其 他	-	-	2,364
	<u>\$ 5,098,289</u>	<u>\$ 6,233,545</u>	<u>\$ 8,566,147</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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
上市（櫃）股票	\$ 5,755,853	\$ 4,630,722	\$ 4,551,552
未上市（櫃）股票	116,671	104,579	105,371
受益憑證	<u>1,743,967</u>	<u>1,757,394</u>	<u>1,486,944</u>
	<u>\$ 7,616,491</u>	<u>\$ 6,492,695</u>	<u>\$ 6,143,867</u>

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

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
適用 IFRS 9 報導於損益之利益（損失）	\$ 731,590	(\$ 540,329)
減：倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益	(<u>390,767</u>)	(<u>84,446</u>)
採用覆蓋法重分類之利益（損失）	<u>\$ 340,823</u>	<u>(\$ 624,775)</u>

因覆蓋法之調整，112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產利益由 527,323 仟元減少為 186,500 仟元。111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產損失由 835,308 仟元減少為 210,533 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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
遠期外匯及換匯	NTD 486,352,625	NTD 381,923,081	NTD 368,124,203
利率交換	NTD 107,844,052	NTD 103,947,349	NTD 102,404,264
選擇權	NTD 27,950,230	NTD 33,362,127	NTD 51,969,811
換匯換利	NTD 6,521,570	NTD 7,681,250	NTD 9,546,000

（接次頁）

(承前頁)

	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
期貨	NTD	1,867,251	NTD	155,095	NTD	290,931
資產交換	NTD	10,000	NTD	-	NTD	10,000
換匯	USD	12,218	USD	13,876	USD	14,048
遠期外匯	USD	-	USD	-	USD	3,000

112年9月30日暨111年12月31日及9月30日強制透過損益按公允價值衡量之金融資產中提供作為附買回條件交易之債券帳面金額分別為1,040,043仟元、107,377仟元及495,028仟元。

112年9月30日暨111年12月31日及9月30日強制透過損益按公允價值衡量之金融資產中提供作為附買回條件交易之票券帳面金額分別為1,736,384仟元、3,788,458仟元及2,598,633仟元。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 42,300,445	\$ 36,500,220	\$ 35,517,575
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	<u>336,134,566</u>	<u>322,204,302</u>	<u>332,922,264</u>
	<u>\$ 378,435,011</u>	<u>\$ 358,704,522</u>	<u>\$ 368,439,839</u>

(一) 權益工具投資

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
上市(櫃)股票	\$ 32,526,911	\$ 25,334,076	\$ 24,851,671
未上市(櫃)股票	9,315,486	10,721,818	10,231,023
不動產投資信託受益證券	<u>458,048</u>	<u>444,326</u>	<u>434,881</u>
	<u>\$ 42,300,445</u>	<u>\$ 36,500,220</u>	<u>\$ 35,517,575</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9月30日，按公允價值出售部分上市(櫃)股票，故相關其他權益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益分別為1,368,071仟元及1,246,685仟元轉入保留盈餘。

112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資質押之擔保情形請參閱附註四七。

(二) 債務工具投資

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
政府公債	\$ 135,401,150	\$ 123,263,191	\$ 128,508,560
公 司 債	111,255,151	103,119,700	103,726,383
金融債券	81,702,032	85,986,559	90,256,106
政府機構不動產抵押證			
券	7,301,032	8,151,056	8,685,917
買入定期存單	321,019	1,534,643	1,586,230
國 庫 券	154,182	149,153	159,068
	<u>\$ 336,134,566</u>	<u>\$ 322,204,302</u>	<u>\$ 332,922,264</u>

112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具中提供作為附買回條件交易之債券帳面金額為 71,976,684 仟元、24,807,100 仟元及 26,146,069 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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之擔保情形請參閱附註四七。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
買入定期存單	\$ 437,830,000	\$ 513,220,000	\$ 544,520,000
金融債券	107,154,587	65,795,535	59,899,443
政府公債	98,816,799	106,510,329	93,210,619
公 司 債	46,803,138	27,894,930	28,915,882
國 庫 券	<u>2,192,897</u>	<u>3,128,369</u>	<u>2,372,649</u>
小 計	692,797,421	716,549,163	728,918,593
抵繳存出保證金	(296,562)	(296,411)	(296,361)
備抵損失	(30,838)	(18,586)	(17,484)
淨 額	<u>\$ 692,470,021</u>	<u>\$ 716,234,166</u>	<u>\$ 728,604,748</u>

112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，上列按攤銷後成本衡量之債務工具投資中提供作為附買回條件交易之債券帳面金額為 37,298,870 仟元、24,658,270 仟元及 36,629,653 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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，上列按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之擔保情形請參閱附註四七。

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 9 月 30 日

	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量	按 攤 銷 後 成 本 衡 量
總帳面金額	\$ 364,762,491	\$ 692,500,859
備抵損失	(52,506)	(30,838)
攤銷後成本	364,709,985	\$ 692,470,021
公允價值調整	(28,575,419)	
	<u>\$ 336,134,566</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	\$ 716,234,166
公允價值調整	(26,739,596)	
	<u>\$ 322,204,302</u>	

111 年 9 月 30 日

	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量	按 攤 銷 後 成 本 衡 量
總帳面金額	\$ 363,328,650	\$ 728,622,232
備抵損失	(49,113)	(17,484)
攤銷後成本	363,279,537	\$ 728,604,748
公允價值調整	(30,357,273)	
	<u>\$ 332,922,264</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五一。華南商業銀行現行債務工具投資之總帳面金額如下：

112 年 9 月 30 日

信用等級	定 義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	總 帳 面 金 額	
				透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量	按 攤 銷 後 成 本 衡 量
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%~0.1987%	\$ 342,126,652	\$ 690,864,167
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 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 9 月 30 日

信用等級	定 義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	總 帳 面 金 額	
				透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量	按 攤 銷 後 成 本 衡 量
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%	\$ 344,514,223	\$ 727,046,022
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 9 月 30 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	112年9月30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%~0.196%	\$ 19,088,017
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 9 月 30 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	111年9月30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%	\$ 15,209,690
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）	-	-

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 9 月 30 日

				總 帳 面 金 額	
				透過其他綜合	
信用等級	定 義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	損 益 按 公 允 價 值 衡 量	按 攤 銷 後 成 本 衡 量
Stage1	債務人之信用風險低或信用風險未顯著增加，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.0257%~ 0.6294%	\$ 3,491,111	\$ 1,636,692
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)	0.8398%	56,711	-
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

				總 帳 面 金 額	
				透過其他綜合	
信用等級	定 義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	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 9 月 30 日

				總 帳 面 金 額	
				透過其他綜合	
信用等級	定 義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	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%~ 0.4869%	\$ 3,604,737	\$ 1,576,210
Stage2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	-	-	-
Stage3	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	-	-	-
沖 銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且華南產險對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-	-

關於合併公司之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

	信	用	等	級
	Stage 1 (12個月預期信用損失)	Stage 2 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	Stage 3 (存續期間預期信用損失且已信用減損)	
112年1月1日餘額	\$ 48,394	\$ -	\$ -	
購入新債務工具	5,457	-	-	
除列	(1,697)	-	-	
模型／風險參數改變	(123)	497	-	
匯率變動	(22)	-	-	
112年9月30日備抵損失	<u>\$ 52,009</u>	<u>\$ 497</u>	<u>\$ -</u>	
111年1月1日餘額	\$ 48,879	\$ -	\$ -	
購入新債務工具	7,238	-	-	
除列	(7,221)	-	-	
模型／風險參數改變	255	-	-	
匯率變動	(38)	-	-	
111年9月30日備抵損失	<u>\$ 49,113</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

(二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

	信	用	等	級
	Stage 1 (12個月預期信用損失)	Stage 2 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	Stage 3 (存續期間預期信用損失且已信用減損)	
112年1月1日餘額	\$ 18,586	\$ -	\$ -	
購入新債務工具	14,473	-	-	
除列	(3,628)	-	-	
模型／風險參數改變	164	-	-	
匯率變動	1,243	-	-	
112年9月30日備抵損失	<u>\$ 30,838</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
111年1月1日餘額	\$ 10,102	\$ -	\$ -	
購入新債務工具	8,985	-	-	
除列	(3,297)	-	-	
模型／風險參數改變	(31)	-	-	
匯率變動	1,725	-	-	
111年9月30日備抵損失	<u>\$ 17,484</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

十二、附賣回票券及債券投資

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
政府公債	\$ 2,000,000	\$ 1,550,000	\$ 1,550,000
票券投資	<u>449,154</u>	<u>449,158</u>	<u>399,350</u>
	<u>\$ 2,449,154</u>	<u>\$ 1,999,158</u>	<u>\$ 1,949,350</u>

合併公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日附賣回票券及債券投資，依約定分別於 112 年 10 月、112 年 1 月及 111 年 10 月到期，約定賣回價款分別為 2,450,809 仟元、2,000,261 仟元及 1,950,206 仟元。

十三、應收款項－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應收證券融資款	\$15,521,754	\$10,667,426	\$12,030,266
應收帳款	13,944,121	8,052,711	11,179,078
應收信用卡款	10,585,663	9,652,093	9,530,000
應收利息	10,227,709	7,439,961	5,981,648
應收保盛豐案買回款（附註四九）	7,894,391	7,596,302	7,805,537
應收承兌票款	2,866,431	2,954,236	3,799,011
應收承購帳款－無追索權	452,698	838,835	671,361
應收選擇權交割款	227,156	359,051	627,000
其他	<u>6,661,090</u>	<u>5,101,702</u>	<u>5,121,055</u>
	68,381,013	52,662,317	56,744,956
備抵損失	(<u>5,656,928</u>)	(<u>5,641,739</u>)	(<u>5,504,524</u>)
	<u>\$62,724,085</u>	<u>\$47,020,578</u>	<u>\$51,240,432</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9月30日	111年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 5,641,739	\$ 5,128,452
本期提列	67,794	443,420
轉銷呆帳	(53,576)	(41,317)
重分類	-	(28,036)
匯差	<u>971</u>	<u>2,005</u>
期末餘額	<u>\$ 5,656,928</u>	<u>\$ 5,504,524</u>

合併公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日已轉銷呆帳收回金額分別為 26,495 仟元及 27,776 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五一。

十四、貼現及放款－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
短期放款及透支	\$ 225,984,325	\$ 172,472,914	\$ 184,007,174
短期擔保放款及擔保透支	270,134,419	286,672,206	264,396,957
中期放款	498,259,481	469,628,882	454,335,653
中期擔保放款	299,936,396	265,037,081	259,611,147
長期放款	51,784,875	45,819,929	44,039,067
長期擔保放款	835,878,166	820,488,039	827,736,106
貼現及進出口押匯	2,601,355	1,908,341	2,866,389
催收款	3,709,249	2,764,167	2,418,705
應收帳款融資	<u>118,651</u>	<u>159,929</u>	<u>100,843</u>
	2,188,406,917	2,064,951,488	2,039,512,041
備抵損失	(28,615,915)	(27,675,781)	(27,169,519)
貼現及放款折溢價調整	(<u>38,573</u>)	<u>144,052</u>	<u>196,227</u>
	<u>\$ 2,159,752,429</u>	<u>\$ 2,037,419,759</u>	<u>\$ 2,012,538,749</u>

華南商業銀行於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

貼現及放款之備抵損失明細及變動情形如下：

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 27,675,781	\$ 25,136,644
本期提列	2,851,844	3,723,709
轉銷呆帳	(2,036,255)	(1,974,442)
匯差	<u>124,545</u>	<u>283,608</u>
期末餘額	<u>\$ 28,615,915</u>	<u>\$ 27,169,519</u>

合併公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日已轉銷呆帳收回金額分別為 1,928,254 仟元及 1,445,671 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五一。

十五、採用權益法之投資－淨額

個別不重大之關聯企業	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	帳面金額	持股比率(%)	帳面金額	持股比率(%)	帳面金額	持股比率(%)
亞沃國際開發股份有限公司	\$ 97,242	29.80	\$ 98,655	29.80	\$ 95,772	29.80
智康創業投資股份有限公司	91,092	29.10	92,660	49.25	94,789	49.25
嘉達國際開發股份有限公司	89,833	25.56	90,479	25.56	90,207	25.56
中華建築經理股份有限公司	75,635	30.00	77,790	30.00	78,448	30.00
	<u>\$ 353,802</u>		<u>\$ 359,584</u>		<u>\$ 359,216</u>	

合併公司享有之份額：

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
繼續營業單位本期淨				
損益	\$ 3,347	\$ 4,571	\$ 2,849	\$ 8,454
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 3,347</u>	<u>\$ 4,571</u>	<u>\$ 2,849</u>	<u>\$ 8,454</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分別於 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%。

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

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

112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法之關聯企業損益及其他綜合損益份額，係依據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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
非屬約當現金之定期存款	\$11,526,878	\$11,622,095	\$10,631,450
客戶保證金專戶	5,128,572	4,599,568	4,447,306
借券保證金	1,023,060	978,854	690,799
長期應收款	704,025	305,903	247,743
非放款轉列之催收款項	283,637	132,404	184,583
買入應收債權	-	10,003	10,003
其 他	<u>3,292</u>	<u>1,911</u>	<u>46,035</u>
	18,669,464	17,650,738	16,257,919
備抵損失	(<u>215,712</u>)	(<u>76,830</u>)	(<u>80,914</u>)
	<u>\$18,453,752</u>	<u>\$17,573,908</u>	<u>\$16,177,005</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9月30日	111年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 76,830	\$ 63,929
本期提列	154,025	26,180
轉銷呆帳	(15,165)	(9,337)
匯 差	<u>22</u>	<u>142</u>
期末餘額	<u>\$ 215,712</u>	<u>\$ 80,914</u>

合併公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日已轉銷呆帳收回金額分別為 0 仟元及 1,518 仟元，帳列呆帳費用減除項目。

合併公司帳列之買入應收債權，因合併公司管理該買入應收債權之經營模式，係非以收取合約現金流量為目的或藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，故將買入應收債權採透過損益按公允價值衡量，其相關資訊請參閱附註五十。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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以歷史經驗考量前瞻性後，依存續期間預期信用損失評估無備抵損失，其餘合併公司其他金融資產之信用風險管理、總帳面金額及備抵損失之變動請參閱附註五一。

十七、不動產及設備－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
土地	\$20,742,814	\$21,418,687	\$21,418,688
房屋及建築	7,046,702	8,215,536	8,365,489
電腦及機械設備	1,187,483	1,217,442	1,222,213
交通及運輸設備	119,391	124,330	110,102
其他設備	339,431	339,549	342,927
租賃權益改良	65,246	40,396	34,057
未完工程、預付設備款及預付房地款	2,289,552	1,362,654	1,554,784
	<u>\$31,790,619</u>	<u>\$32,718,594</u>	<u>\$33,048,260</u>

合併公司不動產及設備之變動情形如下：

112年1月1日至9月30日								
	土地	房屋及建築	電腦及機械設備	交通及運輸設備	其他設備	租賃權益改良	未完工程、預付設備款及預付房地款	合計
成本								
期初餘額	\$ 21,418,687	\$ 16,453,502	\$ 7,107,777	\$ 1,123,200	\$ 3,695,639	\$ 181,297	\$ 1,362,654	\$ 51,342,756
本期增加	-	7,964	230,803	20,611	43,679	15,267	1,456,063	1,774,387
本期減少	-	-	(278,014)	(15,590)	(13,121)	(27,960)	-	(334,685)
由企業合併取得	-	-	1,812	-	-	-	-	1,812
重分類	(675,873)	(954,957)	30,816	-	50,310	23,827	(529,165)	(2,055,042)
匯差	-	-	3,148	1,207	2,191	748	-	7,294
期末餘額	<u>20,742,814</u>	<u>15,506,509</u>	<u>7,096,342</u>	<u>1,129,428</u>	<u>3,778,698</u>	<u>193,179</u>	<u>2,289,552</u>	<u>50,736,522</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	-	230,587	293,383	25,729	94,243	14,247	-	658,189
本期減少	-	-	(277,410)	(15,590)	(13,121)	(27,960)	-	(334,081)
重分類	-	(8,615)	5	-	(146)	-	-	(8,756)
匯差	-	(131)	2,546	1,028	2,201	745	-	6,389
期末餘額	-	<u>8,459,807</u>	<u>5,908,859</u>	<u>1,010,037</u>	<u>3,439,267</u>	<u>127,933</u>	-	<u>18,945,903</u>
期末淨額	<u>\$ 20,742,814</u>	<u>\$ 7,046,702</u>	<u>\$ 1,187,483</u>	<u>\$ 119,391</u>	<u>\$ 339,431</u>	<u>\$ 65,246</u>	<u>\$ 2,289,552</u>	<u>\$ 31,790,619</u>

111年1月1日至9月30日								
	土地	房屋及建築	電腦及機械設備	交通及運輸設備	其他設備	租賃權益改良	未完工程、預付設備款及預付房地款	合計
成本								
期初餘額	\$ 21,285,848	\$ 16,213,608	\$ 6,565,683	\$ 1,093,350	\$ 3,609,377	\$ 252,536	\$ 1,391,453	\$ 50,411,855
本期增加	-	4,608	183,039	35,410	43,586	2,918	1,278,310	1,547,871
本期減少	-	-	(75,752)	(25,641)	(14,351)	(33,050)	-	(148,794)
重分類	132,840	317,275	358,408	-	31,631	315	(1,114,979)	(274,510)
匯差	-	-	8,558	3,250	6,345	3,256	-	21,409
期末餘額	<u>21,418,688</u>	<u>16,535,491</u>	<u>7,039,936</u>	<u>1,106,369</u>	<u>3,676,588</u>	<u>225,975</u>	<u>1,554,784</u>	<u>51,557,831</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	-	232,055	298,377	23,599	106,935	23,185	-	684,151
本期減少	-	-	(75,583)	(25,641)	(14,326)	(32,993)	-	(148,543)
重分類	-	10,456	-	-	-	-	-	10,456
匯差	-	-	6,762	2,667	6,077	3,069	-	18,575
期末餘額	-	<u>8,170,002</u>	<u>5,817,723</u>	<u>996,267</u>	<u>3,333,661</u>	<u>191,918</u>	-	<u>18,509,571</u>
期末淨額	<u>\$ 21,418,688</u>	<u>\$ 8,365,489</u>	<u>\$ 1,222,213</u>	<u>\$ 110,102</u>	<u>\$ 342,927</u>	<u>\$ 34,057</u>	<u>\$ 1,554,784</u>	<u>\$ 33,048,260</u>

- (一) 112年及111年1月1日至9月30日華南商業銀行分攤予華南金控及其子公司之折舊費用分別為8,081仟元及2仟元。
- (二) 112年9月30日暨111年12月31日及9月30日，不動產及設備中已抵押予金融機構作為抵押借款之擔保情形請參閱附註四七。

(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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
使用權資產帳面金額			
房屋及建築	\$ 2,025,368	\$ 1,847,613	\$ 1,954,411
電腦及機械設備	88,192	86,393	85,355
交通及運輸設備	5,402	6,814	7,197
其他設備	66,945	80,503	85,789
	<u>\$ 2,185,907</u>	<u>\$ 2,021,323</u>	<u>\$ 2,132,752</u>

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
使用權資產之增添			<u>\$ 719,184</u>	<u>\$ 769,658</u>
使用權資產之折舊費用				
房屋及建築	\$ 170,384	\$ 167,083	\$ 506,971	\$ 497,131
電腦及機械設備	420	420	1,258	1,307
交通及運輸設備	11,394	10,697	33,942	31,627
其他設備	7,068	7,306	21,659	21,819
	<u>\$ 189,266</u>	<u>\$ 185,506</u>	<u>\$ 563,830</u>	<u>\$ 551,884</u>

(二) 租賃負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
租賃負債帳面金額			
房屋及建築	\$ 2,023,671	\$ 1,842,211	\$ 1,951,993
電腦及機械設備	5,234	6,772	7,247
交通及運輸設備	92,698	90,427	89,508
地上權	50,185	49,884	49,702
其他設備	72,888	85,820	91,341
	<u>\$ 2,244,676</u>	<u>\$ 2,075,114</u>	<u>\$ 2,189,791</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
房屋及建築	0.755%~3.910%	0.755%~3.910%	0.755%~3.910%
電腦及機械設備	0.755%~1.743%	0.755%~1.743%	0.755%~1.743%
交通及運輸設備	0.755%~2.300%	0.755%~2.300%	0.755%~3.235%
地上權	4.19%	4.19%	4.19%
其他設備	1.030%~2.210%	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，合併公司亦承租什項設備，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7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	\$ 20,832	\$ 19,663	\$ 56,552	\$ 60,859
低價值資產租賃費用	\$ 2,894	\$ 2,145	\$ 9,099	\$ 6,367
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	\$ 16,934	\$ 13,828	\$ 46,022	\$ 37,719
租賃之現金流出總額			\$ 698,950	\$ 637,440

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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
土地	\$ 9,538,228	\$ 9,080,074	\$ 8,872,787
房屋及建築	3,109,123	2,254,122	2,059,685
未完工程	1,606,874	1,118,167	1,074,665
使用權資產	175,920	172,944	173,573
其他	1,450	1,793	1,904
	<u>\$14,431,595</u>	<u>\$12,627,100</u>	<u>\$12,182,614</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9月30日	111年1月1日 至9月30日
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$ 13,924,705	\$ 13,324,350
本期增加	177,877	12,435
本期減少	(335,601)	(62,993)
重 分 類	<u>1,985,465</u>	<u>161,481</u>
期末餘額	<u>15,752,446</u>	<u>13,435,273</u>
<u>累計折舊及減損</u>		
期初餘額	1,297,605	1,207,348
折舊費用	64,047	59,873
本期減少	(49,688)	(5,385)
重 分 類	<u>8,887</u>	<u>(9,177)</u>
期末餘額	<u>1,320,851</u>	<u>1,252,659</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 14,431,595</u>	<u>\$ 12,182,614</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 3～9 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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
第 1 年	\$ 424,271	\$ 450,350	\$ 426,104
第 2 年	334,807	326,760	329,460
第 3 年	230,273	229,676	216,520
第 4 年	122,825	136,986	133,587
第 5 年	71,158	33,992	46,269
超過 5 年	<u>475,988</u>	<u>101,696</u>	<u>107,800</u>
	<u>\$ 1,659,322</u>	<u>\$ 1,279,460</u>	<u>\$ 1,259,740</u>

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

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

(三) 合併公司之投資性不動產於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值分別為 36,665,739 仟元、32,060,966 仟元及 31,779,183 仟元。

華南商業銀行持有之投資性不動產於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值分別為 32,189,366 仟元暨 28,717,904 仟元及 28,827,422 仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，僅由華南商業銀行管理階層採用市場參與者常用之評價模型進行評價，該評價係參考市場資料比較法、收益法之直接資本化法及現金流量法，所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率（屬第 3 層級輸入值）進行。

華南永昌證券之投資性不動產於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值分別為 169,486 仟元、187,532 仟元及 183,238 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 112 年 9 月 30 日未經獨立評價人員評價，僅由華南產險管理階層檢視 111 年度估價報告之有效性並參酌現有租賃契約及鄰近租金行情，認為前述投資性不動產於 111 年 12 月 31 日之公允價值於 112 年 9 月 30 日仍屬有效。

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。

華南產險投資性不動產之公允價值於 111 年 9 月 30 日未經獨立評價人員評價，僅由華南產險管理階層檢視 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 9 月 30 日仍屬有效。

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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30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%	1.11%~2.01%

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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
公允價值	<u>\$ 2,593,972</u>	<u>\$ 861,302</u>	<u>\$ 659,811</u>
收益資本化利率	0.35%~2.55%	0.89%~1.98%	1.11%~2.01%

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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
公允價值	<u>\$ 4,421,458</u>	<u>\$ 5,002,771</u>	<u>\$ 4,830,780</u>

(四) 112年9月30日暨111年12月31日及9月30日，上列投資性不動產之累計減損金額分別為19,749仟元、51,138仟元及51,137仟元。

(五) 112年及111年7月1日至9月30日以及112年及111年1月1日至9月30日合併公司由投資性不動產產生之租金收入分別為138,882仟元、175,709仟元、411,754仟元及420,976仟元。112年及111年7月1日至9月30日以及112年及111年1月1日至9月30日投資性不動產包含折舊費用之直接營運費用分別為54,528仟元、54,988仟元、151,517仟元及150,648仟元。112年及111年7月1日至9月30日以及112年及111年1月1日至9月30日合併

公司處分投資性不動產損益分別為利益 49,162 仟元、利益 0 仟元、利益 105,327 仟元及利益 14,324 仟元。有關上述投資性不動產質抵押資訊，請參閱附註四七。

二十、無形資產－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
電腦軟體	\$ 786,168	\$ 866,234	\$ 835,371
商 譽	40,662	40,662	40,662
其 他	112,745	61,238	61,238
	<u>\$ 939,575</u>	<u>\$ 968,134</u>	<u>\$ 937,271</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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日評估尚無其他減損情事。

合併公司電腦軟體及其他無形資產之變動請詳下表：

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$ 4,193,155	\$ 3,874,080
本期增加	119,364	187,428
本期減少	(90,688)	(42,372)
企業合併取得	64,188	-
重 分 類	67,880	61,716
匯 差	<u>4,144</u>	<u>12,621</u>
期末餘額	<u>4,358,043</u>	<u>4,093,473</u>
<u>累計攤銷</u>		
期初餘額	3,265,683	2,972,329
攤銷費用	277,379	255,475
本期減少	(87,688)	(42,372)
匯 差	<u>3,756</u>	<u>11,432</u>
期末餘額	<u>3,459,130</u>	<u>3,196,864</u>
無形資產淨額	<u>\$ 898,913</u>	<u>\$ 896,609</u>

112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日華南銀行分攤予華南金控與其子公司之攤銷費用分別為 1,015 仟元及 699 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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
存出保證金	\$ 4,455,440	\$ 2,318,703	\$ 3,344,634
營業保證金及交割結算基金	914,631	888,619	871,403
預付款項	580,187	337,515	300,217
其他－淨額	<u>340,502</u>	<u>440,393</u>	<u>784,397</u>
	<u>\$ 6,290,760</u>	<u>\$ 3,985,230</u>	<u>\$ 5,300,651</u>

112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日其他資產質押擔保之情形請參閱附註四七。

二二、央行及金融同業存款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
銀行同業拆放	\$ 170,230,070	\$ 105,355,623	\$ 154,908,054
央行拆放	11,299,750	-	-
透支銀行同業	2,724,830	1,688,985	1,346,804
銀行同業存款	1,231,047	536,923	1,337,948
中華郵政轉存款	227,550	74,758,405	74,774,490
央行存款	<u>78,070</u>	<u>51,560</u>	<u>49,029</u>
	<u>\$ 185,791,317</u>	<u>\$ 182,391,496</u>	<u>\$ 232,416,325</u>

二三、應付商業本票－淨額

(一) 商業本票

金 融 機 構	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
永豐商業銀行股份有限公司	\$ 8,090,000	\$ 5,800,000	\$ 9,200,000
元大商業銀行股份有限公司	3,600,000	400,000	2,000,000
聯邦商業銀行股份有限公司	3,420,000	2,000,000	3,455,000
中華票券金融股份有限公司	3,130,000	3,885,000	1,026,000

(接次頁)

(承前頁)

金 融 機 構	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兆豐票券金融股份有限公司	\$ 3,035,000	\$ 780,000	\$ -
萬通票券金融股份有限公司	2,923,000	703,000	1,750,000
玉山商業銀行股份有限公司	2,900,000	2,000,000	-
台新國際商業銀行股份有限公司	2,600,000	2,300,000	2,500,000
大慶票券金融股份有限公司	2,090,000	1,100,000	300,000
大中票券金融股份有限公司	1,105,000	-	83,000
中國信託商業銀行股份有限公司	800,000	-	-
國際票券金融股份有限公司	733,000	803,000	350,000
台灣票券金融股份有限公司	430,000	-	60,000
陽信商業銀行股份有限公司	300,000	-	-
台北富邦商業銀行股份有限公司	200,000	-	-
凱基商業銀行股份有限公司	200,000	155,000	50,000
合庫票券金融股份有限公司	120,000	-	-
應付商業本票折價	(<u>53,805</u>)	(<u>46,529</u>)	(<u>37,351</u>)
	<u>\$ 35,622,195</u>	<u>\$ 19,879,471</u>	<u>\$ 20,736,649</u>

(二) 112年9月30日暨111年12月31日及9月30日，應付商業本票年
利率分別為1.45%~2.17%、1.47%~1.94%及1.13%~1.54%。

(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。

二四、附買回票券及債券負債

112年9月30日暨111年12月31日及9月30日，附買回票券及債券負債分別為112,051,981仟元、53,361,205仟元及65,869,383仟元，利率分別為0.10%~5.71%、0.10%~4.93%及0.10%~3.75%，依約定分別於113年8月、113年3月及113年8月到期，約定買回價款分別為113,186,329仟元、53,568,617仟元及66,208,793仟元。

二五、應付款項

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應付帳款	\$12,434,958	\$ 7,455,302	\$ 9,485,126
應付利息	10,437,683	4,911,206	4,375,142
應付代收款	6,250,801	1,760,517	20,658,423
應付費用	5,802,877	5,721,124	5,287,266
承兌匯票	2,950,037	3,165,626	3,997,494
應付融券擔保價款	1,786,143	3,350,510	3,263,818
融券存入保證價款	1,548,760	3,689,960	2,943,130
應付待交換票據	1,342,200	1,587,807	1,376,459
應付再保往來款項	1,058,927	598,065	855,589
應付股息紅利	623,571	597,976	598,384
經收海關稅費暫存	354,186	208,214	162,442
應付選擇權交割款	226,823	360,561	626,656
應付承購帳款	220,323	382,709	293,638
法院扣押款	203,747	211,581	219,817
其 他	3,977,078	3,922,595	4,298,895
	<u>\$49,218,114</u>	<u>\$37,923,753</u>	<u>\$58,442,279</u>

二六、存款及匯款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
支票存款	\$ 57,053,560	\$ 70,365,192	\$ 55,414,517
活期存款	862,810,361	964,061,060	915,278,046
定期存款	715,457,388	623,636,809	618,405,890
可轉讓定期存單	11,169,975	4,516,409	5,178,702
儲蓄存款	1,350,202,019	1,279,690,642	1,254,535,384
匯 款	654,667	1,192,021	1,680,602
	<u>\$2,997,347,970</u>	<u>\$2,943,462,133</u>	<u>\$2,850,493,141</u>

二七、應付債券

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應付金融債券	\$ 57,900,000	\$ 57,900,000	\$ 61,600,000
應付公司債	21,700,000	28,700,000	19,500,000
應付公司債折價	(13,654)	(15,374)	(6,816)
	<u>\$ 79,586,346</u>	<u>\$ 86,584,626</u>	<u>\$ 81,093,184</u>

(一) 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之應付金融債券明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30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
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

(接次頁)

(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
109-1 次順位，固定利率 1.30%，無到期日非累 積，惟第5年1個月後 (自114.04.25以後)有 贖回權	\$ 6,000,000	\$ 6,000,000	\$ 6,000,000
110-1 次順位，固定利率 1.40%，無到期日非累 積，惟第5年1個月後 (自115.06.28以後)有 贖回權	12,000,000	12,000,000	12,000,000
110-2 主順位3年期，固 定利率0.35%，到期 日：113.07.28	1,000,000	1,000,000	1,000,000
111-1 次順位，固定利率 3.00%，無到期日非累 積，惟第5年1個月後 (自116.08.25以後)有 贖回權	6,420,000	6,420,000	6,420,000
111-2 次順位，固定利率 3.00%，無到期日非累 積，惟第5年1個月後 (自116.09.29以後)有 贖回權	<u>9,580,000</u>	<u>9,580,000</u>	<u>9,580,000</u>
	<u>\$ 57,900,000</u>	<u>\$ 57,900,000</u>	<u>\$ 61,600,000</u>

(二) 應付公司債

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

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

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

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

二八、其他借款

(一) 短期借款

借 款 性 質	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
信用借款	\$ 910,206	\$ 1,286,000	\$ 1,832,000
擔保借款	\$ 760,000	\$ -	\$ -

(二) 長期借款

借 款 性 質	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
信用借款	\$ 680,000	\$ 570,000	\$ 550,000

(三) 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日其他借款之利率區間分別為 1.70%~2.34%、1.50%~2.15% 及 1.34%~1.65%，依約定分別陸續於 115 年 6 月、115 年 6 月及 113 年 12 月到期。

(四) 有關上述借款之擔保品，請參閱附註四七。

二九、負債準備

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
保險負債	\$18,649,676	\$16,634,678	\$16,962,126
員工福利負債準備	5,449,840	5,514,335	6,412,433
保證責任準備	1,168,816	1,130,148	1,129,873
融資承諾準備	459,594	563,797	568,817
其 他	48,724	48,724	48,724
	<u>\$25,776,650</u>	<u>\$23,891,682</u>	<u>\$25,121,973</u>

保證責任準備之明細及變動情形如下：

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,130,148	\$ 1,041,849
本期提列	37,630	84,963
匯 差	1,038	3,061
期末餘額	<u>\$ 1,168,816</u>	<u>\$ 1,129,873</u>

融資承諾準備之明細及變動情形如下：

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 563,797	\$ 550,181
本期（迴轉）提列	(105,763)	10,522
匯 差	1,560	8,114
期末餘額	<u>\$ 459,594</u>	<u>\$ 568,817</u>

(一) 保險負債準備增減變動：

	112年1月1日	本 期 提 存	本 期 收 回	兌 換 差 額	112年9月30日
未滿期保費準備	\$ 5,942,301	\$ 7,034,873	\$ 5,951,394	\$ 9,093	\$ 7,034,873
減：分出未滿期保費準備	(1,698,553)	(2,289,113)	(1,698,553)	-	(2,289,113)
	<u>4,243,748</u>	<u>4,745,760</u>	<u>4,252,841</u>	<u>9,093</u>	<u>4,745,760</u>
保費不足準備	156,024	122,048	157,721	1,697	122,048
減：分出保費不足準備	-	-	-	-	-
	<u>156,024</u>	<u>122,048</u>	<u>157,721</u>	<u>1,697</u>	<u>122,048</u>
特別準備					
重大事故	274,053	-	8,310	-	265,743
危險變動	2,395,026	120,584	4,370	-	2,511,240
	<u>2,669,079</u>	<u>120,584</u>	<u>12,680</u>	<u>-</u>	<u>2,776,983</u>
賠款準備					
已報未付	6,463,569	7,342,005	6,477,839	14,270	7,342,005
未報未付	1,403,705	1,373,767	1,405,121	1,416	1,373,767
減：分出賠款準備	(3,543,689)	(4,217,902)	(3,543,689)	-	(4,217,902)
	<u>4,323,585</u>	<u>4,497,870</u>	<u>4,339,271</u>	<u>15,686</u>	<u>4,497,870</u>
加：分出未滿期保費準備	1,698,553	2,289,113	1,698,553	-	2,289,113
分出賠款準備	3,543,689	4,217,902	3,543,689	-	4,217,902
	<u>\$ 16,634,678</u>				<u>\$ 18,649,676</u>

	111年1月1日	本 期 提 存	本 期 收 回	兌 換 差 額	111年9月30日
未滿期保費準備	\$ 5,599,705	\$ 6,460,293	\$ 5,643,215	\$ 43,510	\$ 6,460,293
減：分出未滿期保費準備	(1,686,543)	(1,976,184)	(1,686,543)	-	(1,976,184)
	<u>3,913,162</u>	<u>4,484,109</u>	<u>3,956,672</u>	<u>43,510</u>	<u>4,484,109</u>
保費不足準備	32,229	123,522	33,994	1,765	123,522
減：分出保費不足準備	-	-	-	-	-
	<u>32,229</u>	<u>123,522</u>	<u>33,994</u>	<u>1,765</u>	<u>123,522</u>
特別準備					
重大事故	285,132	-	8,310	-	276,822
危險變動	2,520,497	76,799	166,829	-	2,430,467
	<u>2,805,629</u>	<u>76,799</u>	<u>175,139</u>	<u>-</u>	<u>2,707,289</u>
賠款準備					
已報未付	4,897,337	6,320,811	4,933,059	35,722	6,320,811
未報未付	1,245,713	1,350,211	1,251,237	5,524	1,350,211
減：分出賠款準備	(2,661,726)	(3,572,623)	(2,661,726)	-	(3,572,623)
	<u>3,481,324</u>	<u>4,098,399</u>	<u>3,522,570</u>	<u>41,246</u>	<u>4,098,399</u>
加：分出未滿期保費準備	1,686,543	1,976,184	1,686,543	-	1,976,184
分出賠款準備	2,661,726	3,572,623	2,661,726	-	3,572,623
	<u>\$ 14,580,613</u>				<u>\$ 16,962,126</u>

(二) 未滿期保費準備

1. 未滿期保費準備明細如下：

險 別	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
一年期商業火災保險	\$ 509,187	\$ 337,656	\$ 414,945
一般自用汽車財產損失保險	1,927,820	1,739,140	1,742,910
一般自用汽車責任保險	1,193,301	1,061,642	1,074,623
強制自用汽車責任保險	295,826	296,108	295,715
傷害保險	511,660	454,877	543,865
其他險	<u>2,597,079</u>	<u>2,052,878</u>	<u>2,388,235</u>
	<u>\$ 7,034,873</u>	<u>\$ 5,942,301</u>	<u>\$ 6,460,293</u>

因險別明細眾多，茲將餘額超過本科目餘額 5% 者單獨列示如上。

2. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細如下：

	112年9月30日			
	未 滿 期 保 費 準 備		分 出 未 滿 期 保 費 準 備	
	直 接 業 務	分 入 再 保 業 務	分 出 再 保 業 務	自 留 業 務
火災保險	\$ 1,149,778	\$ 25,352	\$ 682,319	\$ 492,811
海上保險	243,569	1,565	195,604	49,530
汽車保險	3,835,913	165,499	944,611	3,056,801
意外保險	756,848	37,148	365,600	428,396
健康及傷害保險	582,647	4,172	100,966	485,853
國外分進業務保險	-	232,382	13	232,369
	<u>\$ 6,568,755</u>	<u>\$ 466,118</u>	<u>\$ 2,289,113</u>	<u>\$ 4,745,760</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9月30日			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 948,154	\$ 25,216	\$ 465,024	\$ 508,346
海上保險	223,753	1,894	152,494	73,153
汽車保險	3,441,079	160,513	860,257	2,741,335
意外保險	725,369	28,966	326,299	428,036
健康及傷害保險	626,698	3,919	171,644	458,973
國外分進業務保險	-	274,732	466	274,266
	<u>\$ 5,965,053</u>	<u>\$ 495,240</u>	<u>\$ 1,976,184</u>	<u>\$ 4,484,109</u>

(三) 賠款準備

1. 賠款準備明細如下：

險別	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
一年期商業火災保險	\$ 1,559,717	\$ 2,202,762	\$ 2,230,448
船體保險	362,936	381,066	422,339
一般自用汽車財產損失保險	952,498	866,358	789,071
一般自用汽車責任保險	1,348,468	1,274,819	1,195,052
強制自用汽車責任保險	513,103	536,944	483,505
貨物運輸保險	1,498,147	95,213	103,175
傷害保險	438,380	453,883	419,192
其他險	<u>2,042,523</u>	<u>2,056,229</u>	<u>2,028,240</u>
	<u>\$ 8,715,772</u>	<u>\$ 7,867,274</u>	<u>\$ 7,671,022</u>

因險別明細眾多，茲將餘額超過本科目餘額 5% 者單獨列示如上。

2. 賠款準備及分出賠款準備明細如下：

	112年9月30日				
	賠款準備			分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	合計	分出再保業務	自留業務
已報未付					
火災保險	\$ 1,586,159	\$ 2,658	\$ 1,588,817	\$ 1,316,830	\$ 271,987
海上保險	1,797,967	13,559	1,811,526	1,402,615	408,911
汽車保險	2,878,719	59,265	2,937,984	659,228	2,278,756
意外保險	605,329	9,851	615,180	306,348	308,832
健康及傷害保險	80,404	12	80,416	18,511	61,905
國外分進業務保險	-	308,082	308,082	982	307,100
	<u>6,948,578</u>	<u>393,427</u>	<u>7,342,005</u>	<u>3,704,514</u>	<u>3,637,491</u>

(接次頁)

(承前頁)

112 年 9 月 30 日					
	賠	款	準	備	分出賠款準備
	直接承保業務	分入再保業務	合	計	分出再保業務
					自 留 業 務
未報未付					
火災保險	\$ 8,495	\$ 106	\$ 8,601	\$ 1,130	\$ 7,471
海上保險	88,368	1,973	90,341	58,871	31,470
汽車保險	422,635	154,202	576,837	225,688	351,149
意外保險	234,193	12,052	246,245	96,380	149,865
健康及傷害保險	418,580	3,219	421,799	131,319	290,480
國外分進業務保險	-	29,944	29,944	-	29,944
	<u>1,172,271</u>	<u>201,496</u>	<u>1,373,767</u>	<u>513,388</u>	<u>860,379</u>
	<u>\$ 8,120,849</u>	<u>\$ 594,923</u>	<u>\$ 8,715,772</u>	<u>\$ 4,217,902</u>	<u>\$ 4,497,870</u>

111 年 12 月 31 日					
	賠	款	準	備	分出賠款準備
	直接承保業務	分入再保業務	合	計	分出再保業務
					自 留 業 務
已報未付					
火災保險	\$ 2,239,321	\$ 5,017	\$ 2,244,338	\$ 1,806,430	\$ 437,908
海上保險	472,684	12,604	485,288	280,095	205,193
汽車保險	2,664,960	84,060	2,749,020	625,525	2,123,495
意外保險	583,912	11,037	594,949	296,077	298,872
健康及傷害保險	91,019	12	91,031	26,908	64,123
國外分進業務保險	-	298,943	298,943	629	298,314
	<u>6,051,896</u>	<u>411,673</u>	<u>6,463,569</u>	<u>3,035,664</u>	<u>3,427,905</u>
未報未付					
火災保險	6,525	73	6,598	1,404	5,194
海上保險	70,369	615	70,984	46,416	24,568
汽車保險	401,163	150,687	551,850	210,007	341,843
意外保險	260,017	11,421	271,438	106,704	164,734
健康及傷害保險	469,962	3,269	473,231	143,494	329,737
國外分進業務保險	-	29,604	29,604	-	29,604
	<u>1,208,036</u>	<u>195,669</u>	<u>1,403,705</u>	<u>508,025</u>	<u>895,680</u>
	<u>\$ 7,259,932</u>	<u>\$ 607,342</u>	<u>\$ 7,867,274</u>	<u>\$ 3,543,689</u>	<u>\$ 4,323,585</u>

111 年 9 月 30 日					
	賠	款	準	備	分出賠款準備
	直接承保業務	分入再保業務	合	計	分出再保業務
					自 留 業 務
已報未付					
火災保險	\$ 2,255,429	\$ 5,476	\$ 2,260,905	\$ 1,834,073	\$ 426,832
海上保險	502,479	17,803	520,282	285,208	235,074
汽車保險	2,492,432	81,925	2,574,357	595,464	1,978,893
意外保險	605,785	1,014	606,799	318,695	288,104
健康及傷害保險	86,594	14	86,608	32,611	53,997
國外分進業務保險	-	271,860	271,860	1,164	270,696
	<u>5,942,719</u>	<u>378,092</u>	<u>6,320,811</u>	<u>3,067,215</u>	<u>3,253,596</u>
未報未付					
火災保險	19,143	293	19,436	1,823	17,613
海上保險	78,857	2,210	81,067	57,864	23,203
汽車保險	362,511	148,809	511,320	197,297	314,023
意外保險	223,427	8,049	231,476	90,301	141,175
健康及傷害保險	467,640	2,593	470,233	158,123	312,110
國外分進業務保險	-	36,679	36,679	-	36,679
	<u>1,151,578</u>	<u>198,633</u>	<u>1,350,211</u>	<u>505,408</u>	<u>844,803</u>
	<u>\$ 7,094,297</u>	<u>\$ 576,725</u>	<u>\$ 7,671,022</u>	<u>\$ 3,572,623</u>	<u>\$ 4,098,399</u>

3. 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9月30日									
	直接承保業務賠款準備				分入再保業務賠款準備				分出賠款準備淨變動
	提	存	收	回	提	存	收	回	
已報未付									
火災保險	\$1,586,159			\$2,239,321	\$ 2,658	\$ 5,017		(\$ 655,521)	\$1,316,830
海上保險	1,797,967			472,684	13,559	12,604		1,326,238	1,402,615
汽車保險	2,878,719			2,664,960	59,265	84,060		188,964	659,228
意外保險	605,329			583,912	9,851	11,037		20,231	306,348
健康及傷害保險	80,404			91,019	12	12		(10,615)	18,511
國外分進業務保險	-			-	308,082	313,213		(5,131)	982
	<u>6,948,578</u>			<u>6,051,896</u>	<u>393,427</u>	<u>425,943</u>		<u>864,166</u>	<u>3,704,514</u>
未報未付									
火災保險	8,495			6,525	107	74		2,003	1,130
海上保險	88,368			70,369	1,973	615		19,357	58,871
汽車保險	422,635			401,163	154,202	150,687		24,987	225,688
意外保險	234,193			260,017	12,052	11,421		(25,193)	96,380
健康及傷害保險	418,580			469,962	3,218	3,268		(51,432)	131,319
國外分進業務保險	-			-	29,944	31,020		(1,076)	-
	<u>1,172,271</u>			<u>1,208,036</u>	<u>201,496</u>	<u>197,085</u>		<u>(31,354)</u>	<u>513,388</u>
	<u>\$8,120,849</u>			<u>\$7,259,932</u>	<u>\$ 594,923</u>	<u>\$ 623,028</u>		<u>\$ 832,812</u>	<u>\$4,217,902</u>
									<u>\$3,543,689</u>
									<u>\$ 674,213</u>

111年1月1日至9月30日									
	直接承保業務賠款準備				分入再保業務賠款準備				分出賠款準備淨變動
	提	存	收	回	提	存	收	回	
已報未付									
火災保險	\$2,255,429			\$1,384,284	\$ 5,476	\$ 5,247		\$ 871,374	\$1,834,073
海上保險	502,479			267,001	17,803	27,738		225,543	285,208
汽車保險	2,492,432			2,228,711	81,925	80,348		265,298	595,464
意外保險	605,785			578,532	1,014	5,423		22,844	318,695
健康及傷害保險	86,594			65,688	14	16		20,904	32,611
國外分進業務保險	-			-	271,860	290,071		(18,211)	1,164
	<u>5,942,719</u>			<u>4,524,216</u>	<u>378,092</u>	<u>408,843</u>		<u>1,387,752</u>	<u>3,067,215</u>
未報未付									
火災保險	19,143			19,300	293	315		(179)	1,823
海上保險	78,857			126,702	2,210	2,756		(48,391)	57,864
汽車保險	362,511			313,356	148,809	153,905		44,059	197,297
意外保險	223,427			172,853	8,049	7,148		51,475	90,301
健康及傷害保險	467,640			409,024	2,593	2,619		58,590	158,123
國外分進業務保險	-			-	36,679	43,259		(6,580)	-
	<u>1,151,578</u>			<u>1,041,235</u>	<u>198,633</u>	<u>210,002</u>		<u>98,974</u>	<u>505,408</u>
	<u>\$7,094,297</u>			<u>\$5,565,451</u>	<u>\$ 576,725</u>	<u>\$ 618,845</u>		<u>\$1,486,726</u>	<u>\$3,572,623</u>
									<u>\$2,661,726</u>
									<u>\$ 910,897</u>

4. 再保險資產－對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
	已實際賠付	已實際賠付	已實際賠付
火災保險	\$ 58,543	\$ 33,885	\$ 154,650
海上保險	29,345	23,467	43,347
汽車保險	245,481	238,340	213,538
意外保險	56,404	62,713	83,143
健康及傷害保險	85,119	156,869	148,965
	<u>474,892</u>	<u>515,274</u>	<u>643,643</u>
減：備抵損失	(3,440)	(2,926)	(3,384)
淨額	<u>\$ 471,452</u>	<u>\$ 512,348</u>	<u>\$ 640,259</u>

(四) 特別準備

1. 特別準備明細如下：

性 質	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
重大事故	\$ 265,743	\$ 274,053	\$ 276,822
危險變動	<u>2,511,240</u>	<u>2,395,026</u>	<u>2,430,467</u>
	<u>\$ 2,776,983</u>	<u>\$ 2,669,079</u>	<u>\$ 2,707,289</u>

2. 特別準備－強制及非強制汽車責任保險之變動調節如下：

112 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日					
		負			債
			危 險	變 動	
項 目	重 大 事 故	特別準備－非強 制汽車責任保險	特別準備－強制 汽車責任保險	合	計
期初金額	\$ 274,053	\$ 733,281	\$ 1,661,745	\$ 2,669,079	
本期提存	-	-	120,584	120,584	
本期收回	(8,310)	-	(4,370)	(12,680)	
期末金額	<u>\$ 265,743</u>	<u>\$ 733,281</u>	<u>\$ 1,777,959</u>	<u>\$ 2,776,983</u>	

111 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日					
		負			債
			危 險	變 動	
項 目	重 大 事 故	特別準備－非強 制汽車責任保險	特別準備－強制 汽車責任保險	合	計
期初金額	\$ 285,132	\$ 930,517	\$ 1,589,980	\$ 2,805,629	
本期提存	-	-	76,799	76,799	
本期收回	(8,310)	(160,891)	(5,938)	(175,139)	
期末金額	<u>\$ 276,822</u>	<u>\$ 769,626</u>	<u>\$ 1,660,841</u>	<u>\$ 2,707,289</u>	

(五) 強制汽車責任保險資產負債明細表及收入成本明細表

1. 強制汽車責任保險資產負債明細表

單位：新台幣仟元

項 目	金 額		
資 產	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
1. 現金及銀行存款	\$ 2,498,483	\$ 2,396,529	\$ 2,393,367
2. 約當現金	-	-	-
3. 應收票據	7,371	6,357	5,643
4. 應收保費	14,942	16,841	14,981
5. 應攤回再保賠款與給付	44,541	65,625	51,089
6. 應收再保往來款項	48,680	48,083	47,222
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	221,271	219,414	218,615
10. 分出賠款準備	355,437	341,205	341,423
11. 暫付及待結轉款項	214	710	642
12. 其他資產	-	-	-
13. 資產合計	\$ 3,190,939	\$ 3,094,764	\$ 3,072,982

項 目	金 額		
	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
1. 應付票據	\$ -	\$ -	\$ -
2. 應付保險賠款與給付	-	-	-
3. 應付再保賠款與給付	-	-	-
4. 應付再保往來款項	65,952	72,535	65,720
5. 未滿期保費準備	532,319	526,703	523,153
6. 賠款準備	804,002	815,603	798,243
7. 特別準備	1,777,959	1,661,745	1,660,841
8. 暫收及待結轉款項	10,288	17,759	24,606
9. 其他負債	419	419	419
10. 負債合計	\$ 3,190,939	\$ 3,094,764	\$ 3,072,982

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7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
營業收入				
純保費收入	\$ 167,223	\$ 167,046	\$ 498,788	\$ 492,694
再保費收入	<u>74,815</u>	<u>73,473</u>	<u>222,172</u>	<u>218,155</u>
保費收入	242,038	240,519	720,960	710,849
減：再保費支出	(100,338)	(100,227)	(299,283)	(295,616)
未滿期保費準備 淨變動	(<u>846</u>)	(<u>2,013</u>)	(<u>3,759</u>)	(<u>7,280</u>)
自留滿期保費收 入	140,854	138,279	417,918	407,953
利息收入	<u>6,542</u>	<u>4,770</u>	<u>19,110</u>	<u>11,885</u>
營業收入 合計	<u>\$ 147,396</u>	<u>\$ 143,049</u>	<u>\$ 437,028</u>	<u>\$ 419,838</u>
營業成本				
保險賠款	\$ 132,493	\$ 111,536	\$ 390,802	\$ 398,864
再保賠款	71,106	66,829	203,203	198,437
減：攤回再保賠款	<u>77,584</u>	<u>67,430</u>	<u>228,974</u>	<u>241,656</u>
自留保險賠款	126,015	110,935	365,031	355,645
賠款準備淨變動	(26,185)	4,277	(25,833)	11,420
特別準備淨變動 (註)	<u>53,810</u>	<u>34,034</u>	<u>116,214</u>	<u>70,861</u>
營業成本 合計	<u>\$ 153,640</u>	<u>\$ 149,246</u>	<u>\$ 455,412</u>	<u>\$ 437,926</u>

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

(六) 保費不足準備

1. 保費不足準備及分出保費不足準備明細如下：

112年9月30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	\$ 48,359	\$ 82	\$ -	\$ 48,441
海上保險	23,097	11	-	23,108
汽車保險	-	-	-	-
意外保險	-	8	-	8
健康及傷害保險	-	-	-	-
國外分進業務保險	-	50,491	-	50,491
	<u>\$ 71,456</u>	<u>\$ 50,592</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 122,048</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9月30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	\$ 17,331	\$ -	\$ -	\$ 17,331
海上保險	-	-	-	-
汽車保險	-	-	-	-
意外保險	11,171	-	-	11,171
健康及傷害保險	65,408	-	-	65,408
國外分進業務保險	-	29,612	-	29,612
	<u>\$ 93,910</u>	<u>\$ 29,612</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 123,522</u>

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

112年1月1日至9月30日															
	直接 保費	承保 不足	業務 準備	分 保費	入 再	保 不足	業務 準備	保費不足準 備淨變動	分 保費	出 再	保 不足	業務 準備	分 出 保費	保費 不足準 備淨變動	本期保費不 足準備淨提 存所認列 之損失
火災保險	\$ 48,359		\$ 35,245		\$ 82		\$ 164	\$ 13,032	\$ -		\$ -		\$ -		\$ 13,032
海上保險	23,097		24,919		11		-	(1,811)	-		-		-		(1,811)
汽車保險	-		-		-		-	-	-		-		-		-
意外保險	-		-		8		-	8	-		-		-		8
健康及傷害保 險	-		62,280		-		-	(62,280)	-		-		-		(62,280)
國外分進業務 保險	-		-		50,491		35,113	15,378	-		-		-		15,378
	<u>\$ 71,456</u>		<u>\$ 122,444</u>		<u>\$ 50,592</u>		<u>\$ 35,277</u>	<u>(\$ 35,673)</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>		<u>(\$ 35,673)</u>

111年1月1日至9月30日															
	直接 保費	承保 不足	業務 準備	分 保費	入 再	保 不足	業務 準備	保費不足準 備淨變動	分 保費	出 再	保 不足	業務 準備	分 出 保費	保費 不足準 備淨變動	本期保費不 足準備淨提 存所認列 之損失
火災保險	\$ 17,331		\$ 2,517		\$ -		\$ -	\$ 14,814	\$ -		\$ -		\$ -		\$ 14,814
海上保險	-		16,635		-		-	(16,635)	-		-		-		(16,635)
汽車保險	-		-		-		-	-	-		-		-		-
意外保險	11,171		-		-		-	11,171	-		-		-		11,171
健康及傷害保 險	65,408		1,053		-		-	64,355	-		-		-		64,355
國外分進業務 保險	-		-		29,612		13,789	15,823	-		-		-		15,823
	<u>\$ 93,910</u>		<u>\$ 20,205</u>		<u>\$ 29,612</u>		<u>\$ 13,789</u>	<u>\$ 89,528</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 89,528</u>

三十、員工福利負債準備

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
認列於合併資產負債表：			
－確定福利計畫	\$ 4,015,820	\$ 4,072,307	\$ 4,879,496
－員工優惠存款計畫	1,434,020	1,442,028	1,532,937
合 計	<u>\$ 5,449,840</u>	<u>\$ 5,514,335</u>	<u>\$ 6,412,433</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7月1日至9月30日以及112年及111年1月1日至9月30日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為102,328仟元、95,230仟元、305,882仟元及276,330仟元。

(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 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日於合併綜合損益表認列之確定福利退休金費用分別為 74,057 仟元、75,438 仟元、222,189 仟元及 226,419 仟元。

三一、其他金融負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
結構型商品所收取本金	\$72,131,942	\$60,487,684	\$56,591,959
期貨交易人權益	4,896,557	4,367,478	4,723,808
撥入放款基金	<u>17,731</u>	<u>21,405</u>	<u>22,779</u>
	<u>\$77,046,230</u>	<u>\$64,876,567</u>	<u>\$61,338,546</u>

三二、其他負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
存入保證金	\$13,680,562	\$ 8,671,995	\$19,043,115
借券存入保證金	2,056,053	1,751,545	1,574,114
預收款項	1,211,021	1,134,732	1,087,572
暫收及待結轉款項	873,907	696,304	687,643
代收款項—代收承銷股款	8,737	444,171	641,991
其 他	<u>368,329</u>	<u>374,728</u>	<u>384,594</u>
	<u>\$18,198,609</u>	<u>\$13,073,475</u>	<u>\$23,419,029</u>

三三、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 9 月 30 日已發行普通股 13,642,746 仟股，每股面額 10 元。

(二) 資本公積

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

本公司資本公積明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
股本溢價	\$17,702,376	\$17,702,376	\$17,702,376
庫藏股交易	52,349	52,349	52,349
受贈公積	2,936	2,936	2,936
其他	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 9 月 30 日之資本公積來源明細及使用情形如下：

	112年9月30日
公司成立日股份轉換之股票溢價資本公積	\$ 44,439,624
子公司發放本公司成立前之董監事酬勞及員工紅利	(250,881)
90 年度分配股東股息紅利－現金	(692,924)
91 年度轉增資	(3,317,439)
彌補 91 年度虧損	(26,693,288)

(接次頁)

(承前頁)

	112年9月30日
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 11202709871 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〇．一元時，除股東會另有決議外，不予分派。本公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，請參閱附註三九。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

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

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

本公司股東常會分別於112年6月16日及111年6月17日決議通過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	\$ 1,892,993	\$ 1,787,345	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	12,031,764	-	-	-
現金股利	8,049,221	10,291,433	0.5900	0.7800
股票股利	-	4,486,009	-	0.3400

(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9月30日	
	權益工具評價損益	債務工具損益
期初餘額	\$ 8,570,902	(\$ 26,224,250)
權益工具未實現損益	1,536,627	-
債務工具未實現損益	-	(1,019,321)
債務工具未實現損益相關 所得稅	-	12,777
債務工具備抵損益調整	-	4,134
處分債務工具	-	(100,511)
處分權益工具累計利益移轉 至保留盈餘	(<u>1,368,071</u>)	-
期末餘額	<u>\$ 8,739,458</u>	<u>(\$ 27,327,171)</u>

	111年1月1日至9月30日	
	權益工具評價損益	債務工具損益
期初餘額	\$ 12,337,960	(\$ 2,676,360)
權益工具未實現損益	(3,611,122)	-
債務工具未實現損益	-	(26,148,572)
債務工具未實現損益相關		
所得稅	-	123,864
債務工具備抵損益調整	-	272
處分債務工具	-	(299,557)
處分權益工具累計利益移轉		
至保留盈餘	(1,246,685)	-
期末餘額	<u>\$ 7,480,153</u>	<u>(\$ 29,000,353)</u>

(六) 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 291,568)	\$ 310,358
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益		
合損益	340,823	(624,775)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益相關所得稅	(8,657)	16,473
期末餘額	<u>\$ 40,598</u>	<u>(\$ 297,944)</u>

三四、利息淨收益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$15,652,700	\$10,959,476	\$44,111,631	\$27,793,178
投資有價證券利息收入	4,908,667	2,905,561	13,520,353	7,006,068
存放及拆放同業利息收入	1,744,646	753,003	5,123,390	1,374,952
其他利息收入	538,155	300,133	1,399,684	996,628
	<u>22,844,168</u>	<u>14,918,173</u>	<u>64,155,058</u>	<u>37,170,826</u>
利息費用				
存款利息費用	11,021,928	4,395,877	30,456,186	8,896,944
央行及同業融資利息費用	2,821,572	1,005,161	6,785,834	1,572,076
其他利息費用	2,289,564	896,062	5,838,106	1,803,540
	<u>16,133,064</u>	<u>6,297,100</u>	<u>43,080,126</u>	<u>12,272,560</u>
	<u>\$ 6,711,104</u>	<u>\$ 8,621,073</u>	<u>\$ 21,074,932</u>	<u>\$ 24,898,266</u>

三五、手續費及佣金淨收益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
手續費收入及佣金收入				
佣金收入	\$ 969,165	\$ 947,853	\$ 3,005,481	\$ 2,960,975
經紀手續費收入	1,100,299	814,759	2,733,406	2,691,627
信託及財管業務手續 費收入	816,079	549,099	2,116,760	1,757,566
信用卡手續費收入	404,066	349,507	1,142,799	957,995
放款手續費收入	351,715	164,422	904,074	629,231
其 他	<u>609,101</u>	<u>479,364</u>	<u>1,571,564</u>	<u>1,471,654</u>
	<u>4,250,425</u>	<u>3,305,004</u>	<u>11,474,084</u>	<u>10,469,048</u>
手續費費用及佣金費用				
佣金費用	504,693	462,413	1,584,803	1,484,067
信用卡業務手續費	307,576	254,953	844,664	711,553
經紀手續費支出	103,959	82,776	253,783	267,402
其 他	<u>171,126</u>	<u>153,550</u>	<u>459,433</u>	<u>455,552</u>
	<u>1,087,354</u>	<u>953,692</u>	<u>3,142,683</u>	<u>2,918,574</u>
	<u>\$ 3,163,071</u>	<u>\$ 2,351,312</u>	<u>\$ 8,331,401</u>	<u>\$ 7,550,474</u>

三六、保險業務淨收益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
保險業務收益				
保費收入	\$ 3,590,856	\$ 3,121,876	\$ 11,078,597	\$ 10,070,094
攤回再保賠款與給付	<u>521,973</u>	<u>776,485</u>	<u>2,018,374</u>	<u>1,903,734</u>
	<u>4,112,829</u>	<u>3,898,361</u>	<u>13,096,971</u>	<u>11,973,828</u>
保險業務費用				
保險賠款與給付	1,981,569	2,039,167	5,976,088	5,255,457
再保費支出	1,308,596	977,364	3,905,279	3,486,099
安定基金支出	<u>8,728</u>	<u>5,915</u>	<u>15,848</u>	<u>19,087</u>
	<u>3,298,893</u>	<u>3,022,446</u>	<u>9,897,215</u>	<u>8,760,643</u>
	<u>\$ 813,936</u>	<u>\$ 875,915</u>	<u>\$ 3,199,756</u>	<u>\$ 3,213,185</u>

三七、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債已實 現損益				
換 匯	\$ 5,688,870	\$ 496,645	\$11,704,297	\$ 68,288
換匯換利	30	-	750,806	-
上市（櫃）股票	103,365	124,988	409,420	1,288
匯率選擇權	49,522	31,150	128,217	75,868
未上市（櫃）股票	8,542	33,121	91,943	59,399
政府公債	(13,137)	(4,712)	11,678	(124,717)
遠期外匯	(100,578)	(263,970)	(78,693)	(290,209)
其 他	(2,599)	17,269	13,001	20,610
	<u>5,734,015</u>	<u>434,491</u>	<u>13,030,669</u>	<u>(189,473)</u>
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債評價 損益				
換 匯	7,061,297	13,772,825	8,317,398	23,835,148
上市（櫃）股票	(223,528)	(221,230)	381,317	(584,348)
換匯換利	282,971	654,319	(311,748)	1,200,785
未上市（櫃）股票	(1,132)	(24,599)	(92,609)	(24,327)
基金受益憑證	(31,158)	(32,470)	(987)	(137,903)
其 他	(56,272)	448	(84,743)	(173,918)
	<u>7,032,178</u>	<u>14,149,293</u>	<u>8,208,628</u>	<u>24,115,437</u>
透過損益按公允價值衡量 之金融資產股息紅利	<u>206,962</u>	<u>153,405</u>	<u>338,577</u>	<u>253,359</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>356,410</u>	<u>219,437</u>	<u>915,915</u>	<u>491,884</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>	<u>(44)</u>	<u>-</u>	<u>(1,968)</u>
	<u>\$13,329,565</u>	<u>\$14,956,582</u>	<u>\$22,493,789</u>	<u>\$24,669,239</u>

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

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

三八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
股息紅利收入	<u>\$ 1,144,771</u>	<u>\$ 1,630,464</u>	<u>\$ 1,976,827</u>	<u>\$ 2,178,711</u>
債務工具處分損益				
政府公債	2,073	(26,040)	119,186	256,151
政府機構不動產抵押 證券	1,492	1,730	3,948	5,418
公司債	(14,722)	(9,218)	(20,387)	35,908
金融債券	(31)	(44)	(2,236)	2,080
	<u>(11,188)</u>	<u>(33,572)</u>	<u>100,511</u>	<u>299,557</u>
	<u>\$ 1,133,583</u>	<u>\$ 1,596,892</u>	<u>\$ 2,077,338</u>	<u>\$ 2,478,268</u>

三九、員工福利費用

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 4,008,800	\$ 3,916,662	\$11,728,946	\$11,125,180
勞健保費用	252,680	244,592	863,348	818,232
退休及卹償金	184,631	170,836	551,317	523,445
其他員工福利費用	<u>469,459</u>	<u>442,860</u>	<u>1,357,861</u>	<u>1,345,993</u>
	<u>\$ 4,915,570</u>	<u>\$ 4,774,950</u>	<u>\$14,501,472</u>	<u>\$13,812,850</u>

112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日薪資費用係包含獎金及紅利分別為 1,625,968 仟元、1,640,348 仟元、4,622,022 仟元及 4,324,557 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 9 月 30 日係分別以萬分之八及百分之一估列員工酬勞 13,439 仟元及董事酬勞 167,989 仟元；111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日係分別以萬分之八及百分之一估列員工酬勞 11,289 仟元及董事酬勞 141,112 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 174,522 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。

四十、折舊及攤銷費用

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
折舊費用				
不動產及設備				
房屋及建築	\$ 77,626	\$ 74,898	\$ 230,587	\$ 232,055
電腦及機械設備	98,825	102,176	285,302	298,375
交通及運輸設備	8,756	8,019	25,729	23,599
其他設備	32,272	34,769	94,243	106,935
租賃權益改良	5,137	7,120	14,247	23,185
	<u>222,616</u>	<u>226,982</u>	<u>650,108</u>	<u>684,149</u>
使用權資產	189,266	185,506	563,830	551,884
投資性不動產	<u>22,925</u>	<u>20,156</u>	<u>64,047</u>	<u>59,873</u>
	434,807	432,644	1,277,985	1,295,906
攤銷費用	91,434	86,238	276,364	254,776
遞延費用	<u>1,858</u>	<u>2,388</u>	<u>5,919</u>	<u>7,417</u>
	<u>\$ 528,099</u>	<u>\$ 521,270</u>	<u>\$ 1,560,268</u>	<u>\$ 1,558,099</u>

四一、其他業務及管理費用

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
稅捐及規費	\$ 990,326	\$ 801,287	\$ 2,782,193	\$ 2,208,041
會費捐助及分擔	175,713	176,344	500,340	496,948
保險費	154,464	147,156	464,229	446,317
郵電費	154,783	143,261	444,634	426,987
印刷裝訂與廣告費	165,876	172,457	427,382	437,383
租金	147,819	130,698	407,409	380,557
專業服務費	109,880	118,670	362,079	334,484
修理保養及保固費	92,125	88,677	273,549	253,181
其他	<u>442,964</u>	<u>347,575</u>	<u>1,193,258</u>	<u>1,030,627</u>
	<u>\$ 2,433,950</u>	<u>\$ 2,126,125</u>	<u>\$ 6,855,073</u>	<u>\$ 6,014,525</u>

四二、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7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
本期所得稅				
本期產生者	978,159	1,205,875	2,687,581	2,494,149
海外所得稅	216,475	241,409	779,237	545,096
以前年度調整	(84,720)	-	(319,428)	83,077
	<u>1,109,914</u>	<u>1,447,284</u>	<u>3,147,390</u>	<u>3,122,322</u>
遞延所得稅				
本期產生者	(11,484)	(530,190)	227,079	(467,250)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,098,430</u>	<u>\$ 917,094</u>	<u>\$ 3,374,469</u>	<u>\$ 2,655,072</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
本期產生者				
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具未實現損益	\$ 20,541	\$ 35,825	\$ 12,777	\$ 123,864
— 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(1,531)	(2,575)	(8,657)	16,473
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 19,010</u>	<u>\$ 33,250</u>	<u>\$ 4,120</u>	<u>\$ 140,337</u>

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至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 105 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服，已依法提起行政救濟。

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

四三、每股盈餘

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

	單位：每股元			
	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
基本及稀釋每股盈餘				
歸屬於母公司業主之 淨利	\$ 0.47	\$ 0.43	\$ 1.24	\$ 1.02

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7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
歸屬於母公司業主之淨利 益	\$ 6,386,196	\$ 5,909,751	\$16,891,870	\$13,893,691

股 數

	單位：仟股			
	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
用以計算基本及稀釋每股 盈餘之普通股加權平均 股數	<u>13,642,746</u>	<u>13,642,746</u>	<u>13,642,746</u>	<u>13,642,746</u>

四四、關係人交易

除已於其他附註揭露外，本公司與關係人間之關係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八。

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
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經理公司
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
永昌投資股份有限公司 (以下簡稱永昌投資)	華南金控之董事為該公司董事長
永琦資產管理股份有限公司 (以下簡稱永琦資產管理)	華南商業銀行之董事為該公司董事長
中華建築經理股份有限公司 (以下簡稱中華建經)	華南商業銀行之關聯企業
永豐金租賃股份有限公司 (以下簡稱永豐金租賃)	華南商業銀行之實質關係人
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
元富證券股份有限公司 (以下簡稱元富證券)	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
臺灣新光商業銀行股份有限公司 (以下簡稱新光銀行)	實質關係人
新光人壽保險股份有限公司 (以下簡稱新光人壽)	實質關係人
永達建設股份有限公司 (以下簡稱永達建設)	實質關係人
建信啟記股份有限公司 (以下簡稱建信啟記)	實質關係人
德信綜合證券股份有限公司 (以下簡稱德信證券)	依國際會計準則第24號「關係人揭露」 之其他關係人
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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
臺灣銀行	<u>\$ 217,366</u>	<u>\$ 318,007</u>	<u>\$ 313,298</u>

2. 拆放銀行同業

112年1月1日至9月30日			
最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
臺灣銀行 <u>\$ 10,614,100</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 19,601</u>	0.83~5.20

111年1月1日至9月30日			
最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
臺灣銀行 <u>\$ 14,162,000</u>	<u>\$ 44,640</u>	<u>\$ 3,413</u>	0.08~2.06

3. 銀行同業拆放

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

111年1月1日至9月30日			
最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
臺灣銀行 <u>\$ 17,212,685</u>	<u>\$ 6,083,950</u>	<u>\$ 67,271</u>	0.03~3.72

4. 存 款

	112年1月1日至9月30日			111年1月1日至9月30日		
	年 利 率		利 息 支 出	年 利 率		利 息 支 出
	期 末 餘 額	(%)		期 末 餘 額	(%)	
建信啟記	\$ 179,761	0~3.5	\$ 907	\$ 347,750	0~2.35	\$ 101
元鼎投資	160,722	-	-	83,799	-	-
中華建經	153,045	0~1.45	953	154,536	0~0.91	218
永昌投資	39,164	-	-	2,103	-	-
德信證券	1,688	0.5~0.58	7	16,403	0.1~0.2443	9
永豐金租賃	69	0.5662	-	68	0.2309	-
其 他	34,633,256	0~13	360,417	32,526,008	0~13	106,016
	<u>\$ 35,167,705</u>		<u>\$ 362,284</u>	<u>\$ 33,130,667</u>		<u>\$ 106,344</u>

5. 放 款

112年1月1日至9月30日							
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	7	\$ 1,726	\$ 1,270	\$ 1,270	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	40	355,808	288,469	288,469	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	23,719	19,037	19,037	-	不動產、透支	無

111年1月1日至9月30日							
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	7	\$ 1,947	\$ 413	\$ 413	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	40	320,431	260,580	260,580	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	30,047	22,427	22,427	-	不動產、透支	無

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
華南產險其他關係人	<u>\$ 98,261</u>	<u>\$ 102,833</u>	<u>\$ 106,004</u>

放款之利息收入

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
華南產險其他關係人	<u>\$ 491</u>	<u>\$ 382</u>	<u>\$ 1,406</u>	<u>\$ 1,034</u>

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

112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日華南產險對主要管理階層之放款皆為不動產擔保放款。

6. 營業保證金

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
臺灣銀行	<u>\$ -</u>	<u>\$ 345,000</u>	<u>\$ 340,000</u>

7. 期貨交易人權益

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
華南永昌投信旗下 基金	<u>\$ 132</u>	<u>\$ 44,230</u>	<u>\$ 101,864</u>

8. 有價證券交易

截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，華南永昌證券向華南永昌投信購買開放式基金價款分別為 1,000 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 1,892 仟元，產生之處分損益分別為利益 547 仟元、損失 108 仟元及 108 仟元，交易價格係依交易日之淨資產價值計算。

截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，華南永昌證券向華南永昌投信購買之開放式基金餘額分別為 998 仟元、84,650 仟元及 0 仟元（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）。

華南產險向華南永昌投信購入其發行之基金於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之成本分別為 0 仟元、190,661 仟元及 80,281 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 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 462 仟元、利益 0 仟元、利益 1,645 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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
華南永昌投信旗下 基金	<u>\$ 9,364</u>	<u>\$ 9,357</u>	<u>\$ 7,634</u>

10. 買賣票券及債券交易

	112年1月1日至9月30日				
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債券 予關係人	向關係人購買 附賣回條件之 票券及債券 (期末餘額)	出售附買回條件 之票券及債券 予關係人 (期末餘額)	利息費用
新光銀行	\$ 49,840	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
臺灣銀行	-	1,415,873	-	-	-
華南永昌投信旗下 基金	-	-	199,000	-	66

	111年1月1日至9月30日				
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債券 予關係人	向關係人購買 附賣回條件之 票券及債券 (期末餘額)	出售附買回條件 之票券及債券 予關係人 (期末餘額)	利息費用
臺灣銀行	\$ -	\$ 247,059	\$ -	\$ -	\$ -
華南永昌投信旗下 基金	-	-	-	53,000	4
其他關係人	398,632	547,547	-	-	-

11. 信託業務手續費收入

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
華南永昌投信旗下 基金	<u>\$ 31,545</u>	<u>\$ 23,910</u>	<u>\$ 84,878</u>	<u>\$ 71,907</u>

12. 經紀手續費收入

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
華南永昌投信旗下 基金	\$ 1,031	\$ 959	\$ 3,080	\$ 2,186
元禎企業	-	25	77	144
其他	1,909	1,480	4,871	4,598
	<u>\$ 2,940</u>	<u>\$ 2,464</u>	<u>\$ 8,028</u>	<u>\$ 6,928</u>

13. 經紀手續費收入折讓（帳列經紀手續費收入減項）

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
元禎企業	\$ -	\$ 11	\$ 32	\$ 61
其他	1,075	757	2,733	2,390
	<u>\$ 1,075</u>	<u>\$ 768</u>	<u>\$ 2,765</u>	<u>\$ 2,451</u>

14. 保費收入

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
其他關係人	<u>\$ 4,848</u>	<u>\$ 4,052</u>	<u>\$ 47,570</u>	<u>\$ 40,206</u>

15. 佣金收入

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
新光人壽	\$ 2,159	\$ 19,285	\$ 20,099	\$ 87,337
臺灣銀行	1,051	2,045	5,025	5,958
臺銀人壽	222	218	338	337
中華建經	5	54	5	74
	<u>\$ 3,437</u>	<u>\$ 21,602</u>	<u>\$ 25,467</u>	<u>\$ 93,706</u>

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

16. 承租協議

帳 列 項 目	關 係 人 名 稱	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
取得使用權資產	建信啟記	\$ 31,406	\$ -
	新光人壽	16,776	-
	周 登 正	3,497	-
		<u>\$ 51,679</u>	<u>\$ -</u>

帳 列 項 目	關 係 人 名 稱	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
租賃負債	新光人壽	\$ 38,163	\$ 28,980	\$ 31,787
	建信啟記	29,410	2,740	4,373
	永琦資產管理	6,480	8,289	8,246
	永達建設	4,845	7,897	8,904
	周 登 正	3,024	399	697
	臺灣銀行	1,776	2,247	2,403
		<u>\$ 83,698</u>	<u>\$ 50,552</u>	<u>\$ 56,410</u>
存出保證金	周 登 正	\$ 200	\$ 200	\$ 200
	臺灣銀行	110	110	110
		<u>\$ 310</u>	<u>\$ 310</u>	<u>\$ 310</u>

帳 列 項 目 / 關 係 人 名 稱	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
利息費用				
新光人壽	\$ 203	\$ 172	\$ 648	\$ 557
建信啟記	151	26	213	103
永琦資產管理	73	44	111	139
永達建設	28	48	98	161
周 登 正	16	4	28	15
臺灣銀行	7	10	24	32
	<u>\$ 478</u>	<u>\$ 304</u>	<u>\$ 1,122</u>	<u>\$ 1,007</u>

17. 利息費用

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
華南永昌投信旗下 基金	\$ <u>5</u>	\$ <u>4</u>	\$ <u>29</u>	\$ <u>4</u>

18. 其他利息以外淨利益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
元禎企業	\$ <u>127</u>	\$ <u>125</u>	\$ <u>359</u>	\$ <u>361</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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
臺灣銀行	\$ 29,051	\$ 27,875	\$ 17,668
新光銀行	1	1	1
其他關係人	<u>12,172</u>	<u>2,495</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 41,224</u>	<u>\$ 30,371</u>	<u>\$ 17,669</u>

(2) 定期存款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30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>\$ 283,500</u>	<u>\$ 283,500</u>	<u>\$ 5,500</u>

112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日取自關係人之利息收入分別為 1,004 仟元、283 仟元、3,551 仟元及 622 仟元。

20. 截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，華南商業銀行委託中華建經興建資訊中心大樓，並已分別支付工程款 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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，華南金資產管理委託中華建經興建大樓，並已分別支付工程款

17,947 仟元、16,905 仟元及 16,477 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7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 115,921	\$ 118,398	\$ 349,863	\$ 363,194
退職後福利	11,738	3,848	22,256	19,350
其他長期員工福利	6	4	21	17
	<u>\$ 127,665</u>	<u>\$ 122,250</u>	<u>\$ 372,140</u>	<u>\$ 382,561</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9月30日			111年1月1日至9月30日		
	期 末 餘 額	年 利 率 (%)	利 息 支 出	期 末 餘 額	年 利 率 (%)	利 息 支 出
華南產險	\$ 1,018,976	0~1.575	\$ 5,052	\$ 1,006,122	0~1.315	\$ 1,426
華南金創投	489,053	0~3.55	3,840	290,061	0~1.315	1,199
華南永昌證券	433,942	0~1.565	3,175	983,805	0~1.315	507
華南金控	271,762	0.472~0.856	7,688	208,409	0.028~0.395	3,699
建信啟記	179,761	0~3.5	907	347,750	0~2.35	101
元鼎投資	160,722	-	-	83,799	-	-
中華建經	153,045	0~1.45	953	154,536	0~0.91	218
	<u>\$ 2,707,261</u>		<u>\$ 21,615</u>	<u>\$ 3,074,482</u>		<u>\$ 7,150</u>

(2) 應付連結稅制撥補款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應支付母公司之 稅款	<u>\$ 1,796,103</u>	<u>\$ 2,679,956</u>	<u>\$ 1,956,543</u>

(3) 取得之不動產及設備

帳 列 項 目	關 係 人 名 稱	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
土地、房屋及建築	華南金資產管理	\$ -	\$ 704,354

2. 華南永昌證券

(1) 現金及約當現金

	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金 額	年 利 率 (%)	金 額	年 利 率 (%)	金 額	年 利 率 (%)
華南商業銀行	\$ 433,942	0~1.565	\$ 813,911	0~1.44	\$ 983,805	0~1.315

(2) 應付連結稅制撥補款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應支付母公司之 稅款	\$ 175,897	\$ 218,179	\$ 180,059

3. 華南產險

(1) 現金及約當現金

	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金 額	年 利 率 (%)	金 額	年 利 率 (%)	金 額	年 利 率 (%)
華南商業銀行	\$ 1,018,976	0~1.575	\$ 1,061,759	0~1.44	\$ 1,006,122	0~1.315

(2) 有價證券

	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金 額	委託資產值	金 額	委託資產值	金 額	委託資產值
華南永昌投信	\$ 150,000	\$ 150,597	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

4. 華南永昌投信

應付連結稅制撥補款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應支付母公司之稅款	\$ 105,440	\$ 105,440	\$ 105,969

5. 華南金創投

現金及約當現金

	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金 額	年 利 率 (%)	金 額	年 利 率 (%)	金 額	年 利 率 (%)
華南商業銀行	\$ 489,053	0~3.55	\$ 315,345	0~1.44	\$ 290,061	0~1.315

6. 華租深圳

現金及約當現金

	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金	年 利率 額 (%)	金	年 利率 額 (%)	金	年 利率 額 (%)
華南商業銀行	\$ 109,450	0~2.25	\$ 406,065	0.01~ 2.25	\$ 443,424	0.01~ 2.25

7. 華南永昌證券旗下子公司

(1) 現金及約當現金

	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金	年 利率 額 (%)	金	年 利率 額 (%)	金	年 利率 額 (%)
華南商業銀行	\$ 78,316	0~3.75	\$ 559,758	0~1.44	\$ 608,105	0~3

四五、企業合併

營業讓與

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

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

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。

四六、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 9 月 30 日進行下列非現金交易之投資及籌資活動：

合併公司於 112 年及 111 年 9 月 30 日分別取得公允價值合計 119,364 仟元及 187,428 仟元之無形資產（請參閱附註二十），相關之應付設備款（帳列應付款項）合計分別減少 271 仟元及增加 432 仟元，致購置無形資產支付現金數合計分別為 119,635 仟元及 186,996 仟元。

(二) 來自籌資活動之負債變動

112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

			非 現 金 之 變 動					
	112年1月1日	現 金 流 量	新 增 租 賃	匯 率 變 動	其 他 變 動	其 他	112年9月30日	
短期借款	\$ 1,286,000	\$ 384,206	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,670,206	
應付商業本票	19,879,471	15,748,008	-	-	(5,284)	-	35,622,195	
應付公司債	28,684,626	(7,000,000)	-	-	1,720	-	21,686,346	
應付金融債	57,900,000	-	-	-	-	-	57,900,000	
長期借款	570,000	110,000	-	-	-	-	680,000	
租賃負債	2,075,114	(555,307)	719,184	18,068	19,628	(32,011)	2,244,676	
合 計	\$110,395,211	\$ 8,686,907	\$ 719,184	\$ 18,068	\$ 16,064	(\$ 32,011)	\$119,803,423	

111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

			非 現 金 之 變 動						
	111年1月1日	現 金 流 量	新 增 租 賃	匯 率 變 動	其 他 變 動	其	他	111年9月30日	
短期借款	\$ 1,740,340	\$ 91,660	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ 1,832,000	
央行及同業融資	34,478,600	(34,478,600)	-	-	-	-	-	-	
應付商業本票	19,305,630	1,459,573	-	-	(28,554)	-	-	20,736,649	
應付公司債	19,491,382	-	-	-	1,802	-	-	19,493,184	
應付金融債	48,400,000	13,200,000	-	-	-	-	-	61,600,000	
長期借款	600,000	(50,000)	-	-	-	-	-	550,000	
租賃負債	1,984,400	(501,869)	769,658	15,296	(46,318)	(31,376)	-	2,189,791	
合 計	\$126,000,352	(\$ 20,279,236)	\$ 769,658	\$ 15,296	(\$ 73,070)	(\$ 31,376)	-	\$106,401,624	

四七、質抵押之資產

112年9月30日暨111年12月31日及9月30日，合併公司資產提供擔保明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 579,314	\$ 576,776	\$ 598,917
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	991,733	1,106,772	1,185,607
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－債券投資	7,927,700	7,824,700	7,805,200
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	914,631	888,619	871,403
其他資產－存出保證金	13,190	13,190	13,190
其他資產－受限制資產	31,400	27,400	27,400
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	83,898	90,732	93,739
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	11,539	11,838	11,938
	<u>\$51,217,934</u>	<u>\$51,234,938</u>	<u>\$51,302,305</u>

四八、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9月30日暨111年12月31日及9月30日止，華南商業銀行及其子公司計有下列承諾事項：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾（註）	\$119,938,624	\$115,648,930	\$118,106,173
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	99,915,897	97,466,724	97,359,959
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	33,593,297	27,809,067	29,816,434
各類保證款項	103,466,974	92,558,475	96,950,827

（接次頁）

(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
受託代收款項	\$ 86,343,184	\$ 89,228,199	\$ 87,179,216
受託代放款項	1,263	1,263	1,263
應付保證票據	47,913,400	48,086,450	48,099,800
信託資產	1,106,071,430	901,825,799	868,844,896
保管有價證券	49,057,925	46,390,141	48,497,749
受託經理政府登錄債券	102,210,900	105,876,000	110,401,600
受託經理集保短期票券	88,204,951	117,476,570	109,691,200

註：僅揭露客戶已開發且不可撤銷之放款承諾。

(二) 華南產險

未認列之合約承諾如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
購買不動產及設備、無形資產	\$ <u>81,264</u>	\$ <u>117,735</u>	\$ <u>108,741</u>

四九、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 9 月 30 日止，華南商業銀行及華南永昌投信買回

上述商品之金額分別計 6,169,092 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 3,935,491 仟元及 1,318,195 仟元之備抵損失。華南商業銀行及華南永昌投信並於 100 年 1 月 3 日將承接保單資產之善後計畫，函報主管機關備查。100 年 3 月份已與其他債權機構成立保單資產信託及完成相關文件之簽署，自接管人處承受保單資產，並持續繳交保費以維持保單之有效性。

五十、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9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量				
非衍生金融資產及負債				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡				
量之金融資產				
股票投資	\$ 8,309,119	\$ 7,441,581	\$ 84,593	\$ 782,945
債券投資	5,886,002	695,206	5,190,796	-
其 他	96,781,848	1,863,565	94,448,820	469,463
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之金融資產				
股票投資	41,842,397	32,526,911	-	9,315,486
債券投資	328,358,333	3,000,890	325,357,443	-
其 他	8,234,281	458,048	7,776,233	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
持有供交易之金融負債	98,839	-	98,839	-
衍生金融資產及負債				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	22,419,450	1,528	22,417,922	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	4,999,450	1,866	4,997,584	-

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
重複性公允價值衡量				
非衍生金融資產及負債				
資 產				
強制透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
股票投資	\$ 6,177,600	\$ 5,202,154	\$ 49,696	\$ 925,750
債券投資	641,821	-	641,821	-
其 他	69,841,427	3,402,915	65,926,744	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
衍生金融資產及負債				
資 產				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產	15,684,814	-	15,684,814	-
負 債				
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9月30日				
資 產 及 負 債 項 目	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量				
非衍生金融資產及負債				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡				
量之金融資產				
股票投資	\$ 5,999,724	\$ 5,041,907	\$ 29,408	\$ 928,409
債券投資	1,093,308	-	1,093,308	-
其 他	58,702,445	1,565,385	56,590,760	546,300
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票投資	35,082,694	24,851,671	-	10,231,023
債券投資	322,491,049	3,960,873	318,530,176	-
其 他	10,866,096	434,881	10,431,215	-
其他金融資產				
買入應收債權	10,003	-	-	10,003
負 債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
持有供交易之金融負債	2,364	2,364	-	-
衍生金融資產及負債				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	31,975,696	711	31,974,985	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	8,563,783	3,279	8,560,504	-

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9月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	減資退還股款
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
未上市（櫃）								
股票	\$ 925,750	(\$ 77,130)	\$ -	\$ 30,088	\$ -	(\$ 95,763)	\$ -	\$ -
受益證券	511,768	(40,231)	-	23,100	-	(25,174)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
未上市（櫃）								
股票	10,721,818	-	(1,400,971)	-	-	-	-	5,361
其他金融資產								
應收債權	10,003	21,108	-	-	-	31,111	-	-

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 112 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額為損失 96,253 仟元。

111年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	減資退還股款
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
未上市（櫃）								
股票	\$ 1,160,109	(\$ 65,146)	\$ -	\$ 14,961	\$ -	\$ 68,710	\$ 112,805	\$ -
受益證券	530,099	58,037	-	-	-	41,836	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
未上市（櫃）								
股票	8,995,372	-	1,237,519	148	-	-	-	2,016
其他金融資產								
應收債權	10,003	-	-	-	-	-	-	-

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 112 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額為損失 7,109 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9月30日暨111年12月31日及9月30日所持有屬第三等級之金融資產及負債，其量化之不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱	112年9月30日 之公允價值	111年12月31日 之公允價值	111年9月30日 之公允價值	評 價 技 術	重大不可觀察 輸入值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目							
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
未上市（櫃）股票	\$ 782,945	\$ 925,750	\$ 928,409	市場法或按市價依據流動性折價調整。	流動性折扣比率	10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。
受益證券	469,463	511,768	546,300	資產法	流動性折扣比率	10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。
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	9,315,486	10,721,818	10,231,023	市場法或按市價依據流動性折價調整及資產法。	少數股權及流動性折扣比率	10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。
其他金融資產							
應收債權	-	10,003	10,003	市場法。	折現率	5%	折現率愈低，價值愈高。

華南金控

華南金控 112年9月30日暨111年12月31日及9月30日所持有屬第三等級之金融資產及負債，其量化之不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱	112年9月30日 之公允價值	111年12月31日 之公允價值	111年9月30日 之公允價值	評 價 技 術	重大不可觀察 輸入值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目							
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	\$ 1,647,260	\$ 1,089,593	\$ 1,044,331	市場法或按市價依據流動性折價調整及資產法。	少數股權及流動性折扣比率	10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

華南商業銀行及其子公司

華南商業銀行及其子公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日所持有屬第三等級之金融資產及負債，其量化之不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱	112年9月30日 之公允價值	111年12月31日 之公允價值	111年9月30日 之公允價值	評 價 技 術	重大不可觀察 輸入值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 受益證券	\$ 286,303	\$ 323,147	\$ 329,216	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	6,880,621	8,870,187	8,491,281	市場法或按市價依據流動性折價調整及資產法。	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9月30日 之公允價值	111年12月31日 之公允價值	111年9月30日 之公允價值	評 價 技 術	重大不可觀察 輸入值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 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	\$ 681,622	\$ 656,431	\$ 592,209	資產法	少數股權及流動性折減	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9月30日 之公允價值	111年12月31日 之公允價值	111年9月30日 之公允價值	評 價 技 術	重大不可觀察 輸入值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 未上市（櫃）股票	\$ 94,068	\$ 78,589	\$ 24,724	市場法或按市價依據流動性折價調整。	流動性折扣比率	10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。
受益證券	22,603	25,990	80,647	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	8,011	9,773	9,415	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9月30日 之公允價值	111年12月31日 之公允價值	111年9月30日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 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	\$ 88,985	\$ 86,059	\$ 83,384	資產法	少數股權及流動性折減	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9月30日 之公允價值	111年12月31日 之公允價值	111年9月30日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 未上市（櫃）股票	\$ 688,877	\$ 847,161	\$ 903,685	市場法或按市價依據流動性折價調整。	流動性折扣比率	20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。
受益證券	160,557	162,631	136,437	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

重大不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱	112年9月30日 之公允價值	111年12月31日 之公允價值	111年9月30日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 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	8,987	9,775	10,403	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

華南商業銀行對於未上市（櫃）股權合併公司主要係採市場法及資產法進行評價，市場法評價流程係對受評標的公司進行財務分析後，依其產業及業務性質選擇 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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分類為第三等級之金融工具，依商品類別進行敏感度分析如下。

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

項 目	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>112 年 9 月 30 日</u>				
<u>資 產</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 受益證券	\$ 3,181	(\$ 3,181)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益 工具				
未上市（櫃）股票	-	-	168,447	(168,447)

項 目	公允價值變動反應於 本年度損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>111 年 12 月 31 日</u>				
<u>資 產</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 受益證券	\$ 3,591	(\$ 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 9 月 30 日</u>				
<u>資 產</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 受益證券	\$ 3,658	(\$ 3,658)	\$ -	\$ -
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	-	-	208,911	(208,911)

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

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

(二) 華南商業銀行及其子公司

1. 非以公允價值衡量者

(1) 公允價值資訊

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

項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>112 年 9 月 30 日</u>		
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	\$ 690,834,785	\$ 680,173,492
<u>非金融資產</u>		
投資性不動產投資	11,652,884	32,189,366
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	57,900,000	58,484,021

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9月30日</u>		
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	\$ 727,029,786	\$ 715,770,733
<u>非金融資產</u>		
投資性不動產投資	8,879,131	32,256,028
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	61,600,000	62,923,334

(2) 公允價值之等級資訊

資 產 及 負 債 項 目	112年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資	\$ 680,173,492	\$ 6,737,462	\$ 673,436,030	\$ -
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產投資	32,189,366	-	-	32,189,366
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	58,484,021	-	58,484,021	-

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9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資	\$ 715,770,733	\$ 1,406,898	\$ 714,363,835	\$ -
<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	62,923,334	-	62,923,334	-

(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 1.8015% 至 1.9255%。

(三) 華南永昌證券及其子公司

1. 公允價值之資訊

(1) 非按公允價值衡量之金融工具

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

(2) 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金 融 工 具 類 別	評 價 技 術 及 輸 入 值
債券投資	現金流量折現法：以未來現金流量依照市場殖利率進行折現之現值。
衍生工具－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。

(3) 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

國內未上市（櫃）權益投資係採資產法，係經由評估評價標的涵蓋之個別資產及個別負債之總價值，以反映企業或業務之整體價值。重大不可觀察輸入值如下：

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。

2. 金融工具之種類

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允			
價值衡量			
強制透過損益			
按公允價值			
衡量	\$ 2,616,323	\$ 2,362,504	\$ 1,022,439
按攤銷後成本衡量			
(註1)	37,969,194	29,112,466	32,095,903
透過其他綜合損益			
按公允價值衡量			
權益工具投資	4,115,507	2,046,135	1,927,763
債務工具投資	19,152,116	15,274,198	15,042,942
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允			
價值衡量			
持有供交易	104,861	2,910	9,478
按攤銷後成本衡量			
(註2)	52,829,839	38,699,675	40,251,405

註1：餘額係包含現金及約當現金、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、借券保證金—存出、應收票據及帳款、其他應收款、質押定期存款（帳列其他流動資產）、代收承銷股款及其他非流動資產（不含預付設備款、預付投資款及其他）等按攤銷後成本衡量之金融資產。

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

(四) 華南產險

1. 公允價值之資訊

(1) 非按公允價值衡量之金融工具

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

112 年 9 月 30 日

	帳面金額	公允價值 第 1 等級	公允價值 第 2 等級	公允價值 第 3 等級	合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)					
— 國內金融債	\$ 149,049	\$ -	\$ 149,994	\$ -	\$ 149,994
— 國內公債	296,562	296,824	-	-	296,824
— 國外金融債	473,096	-	426,738	-	426,738
— 國外公司債	916,605	-	827,251	-	827,251
— 國外公債	96,486	90,912	-	-	90,912
	<u>\$1,931,798</u>	<u>\$ 387,736</u>	<u>\$1,403,983</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,791,719</u>

111 年 12 月 31 日

	帳面金額	公允價值 第 1 等級	公允價值 第 2 等級	公允價值 第 3 等級	合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)					
— 國內金融債	\$ 149,260	\$ -	\$ 149,995	\$ -	\$ 149,995
— 國內公債	296,411	294,460	-	-	294,460
— 國外金融債	354,859	-	313,082	-	313,082
— 國外公司債	873,758	-	796,102	-	796,102
— 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 9 月 30 日

	帳面金額	公允價值 第 1 等級	公允價值 第 2 等級	公允價值 第 3 等級	合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)					
— 國內金融債	\$ 149,263	\$ -	\$ 149,994	\$ -	\$ 149,994
— 國內公債	296,361	279,356	-	-	279,356
— 國外金融債	339,222	-	295,144	-	295,144
— 國外公司債	896,427	-	810,106	-	810,106
— 國外公債	190,050	181,131	-	-	181,131
	<u>\$1,871,323</u>	<u>\$ 460,487</u>	<u>\$1,255,244</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,715,731</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。

(3) 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

國內未上市（櫃）權益投資係採資產法，經由評估評價標的涵蓋之個別資產及個別負債之總價值，以反映標的之整體價值。重大不可觀察輸入值如下，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。

2. 金融工具之種類

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
強制透過損益按公允價值衡量	\$ 7,639,779	\$ 6,547,095	\$ 6,161,361
按攤銷後成本衡量（註 1）	9,660,855	8,264,240	8,392,244
透過其他綜合損益按公允價值衡量			
權益工具投資	8,011	9,773	9,415
債務工具投資	2,952,040	2,940,541	2,997,460
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	206,556	33,402	276,241
按攤銷後成本衡量（註 2）	1,382,873	836,045	1,168,132

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

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
<u>金融資產</u>			
按攤銷後成本衡量			
（註 1）	\$ 497,111	\$ 426,534	\$ 472,482
透過其他綜合損益			
按公允價值衡量			
之權益工具投資	88,985	86,059	83,384
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量			
（註 2）	365,465	306,826	305,697

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

註 2：餘額係包含短期借款、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

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
<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	\$ 997,148	\$ 1,151,925	\$ 1,155,852
按攤銷後成本衡量(註1)	528,717	336,948	312,190
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量(註2)	128	201	121

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－流動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）、其他應付款項－關係人及其他流動負債等按攤銷後成本衡量之金融負債。（扣除應付員工紅利、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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>金融資產</u>			
按攤銷後成本衡量			
（註1）	\$ 201,575	\$ 166,612	\$ 166,742
透過其他綜合損益			
按公允價值衡量			
－權益工具投資	8,987	9,775	10,403
強制透過損益按公			
允價值衡量	-	10,003	10,003
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量			
（註2）	4,041,606	3,580,354	3,376,613

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、部分其他應付款、長期借款、負債準備及存入保證金（帳列其他負債）等以攤銷後成本衡量之金融負債。

五一、財務風險管理

（一）華南金控

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

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

(二) 華南商業銀行

1. 概 述

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

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

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

2. 風險管理組織架構

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

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

稽核部門掌理檢查、評估華南商業銀行及其子公司內部控制制度妥當性與有效性。

3. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

(2) 信用風險管理政策

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

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

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a. 授信資產分類

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

b. 信用品質等級

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

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

B. 存放及拆借銀行同業

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

C. 債務工具投資及衍生工具

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

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

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

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

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

華南商業銀行為抵減信用風險損失，除運用信用保證基金保證外，並透過擔保品鑑價及擔保力監控與管理

等制度之建立，規範鑑價方式與貸後管理等機制，以確保授信戶或交易對手違約時，能迅速處分擔保品，有效抵減（降低）信用風險。

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

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

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

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

C. 淨額交割總約定

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

D.其他信用增強

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

E.已減損金融資產之擔保品金額

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

112年9月30日

	總帳面資產	備抵減損	暴險總額	擔保品公允價值
應收款				
一應收信用卡款	\$ 121,013	\$ 12,422	\$ 108,591	\$ -
一其他	6,426,068	4,079,731	2,346,337	-
貼現及放款	<u>10,809,177</u>	<u>2,628,877</u>	<u>8,180,300</u>	<u>16,087,628</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 17,356,258</u>	<u>\$ 6,721,030</u>	<u>\$ 10,635,228</u>	<u>\$ 16,087,628</u>

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9月30日

	總帳面資產	備抵減損	暴險總額	擔保品公允價值
應收款				
一應收信用卡款	\$ 139,724	\$ 19,394	\$ 120,330	\$ -
一其他	6,308,444	3,967,709	2,340,735	-
貼現及放款	<u>17,975,439</u>	<u>3,489,701</u>	<u>14,485,738</u>	<u>30,810,341</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 24,423,607</u>	<u>\$ 7,476,804</u>	<u>\$ 16,946,803</u>	<u>\$ 30,810,341</u>

(4)自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

A.授信資產

華南商業銀行及其子公司於每一報導日評估貼現及放款、融資承諾（除透過損益按公允價值衡量者外）、保證責任及授信相關應收款項預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增

加。為作此評估，華南商業銀行及其子公司考量因素包括債務人內部評等、逾期狀況、抵押品所在區域等風險特性相關資訊。各類授信資產信用等級如下：

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

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

Stage 3：係指符合下點(5)違約及信用減損金融資產之定義者。

B. 投資部位

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

(5) 違約及信用減損金融資產之定義

A. 授信資產

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

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

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

B. 投資部位

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

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

(6) 沖銷政策

逾期放款及催收款項，具有下列情事之一者，扣除可回收部分後轉銷為呆帳：

- A. 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- B. 擔保品及借保人之財產經鑑價甚低，或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過銀行可受償金額，執行無實益者。

C.擔保品及借保人之財產經多次減價拍賣無人應買，而銀行亦無承受實益者。

D.逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

E.現金卡及信用卡當期應繳最低金額超過指定繳款期限六個月未繳足者，應於該六個月後之三個月內轉銷之。前項之轉銷，應依事實之經過取具合適之證明。

(7) 金融資產之合約現金流量修改

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

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

A.報導日發生違約之風險（基於修改後之合約條款）

B.原始認列時發生違約之風險（基於原始未修改之合約條款）

(8) 預期信用損失之衡量

A.授信資產

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

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

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

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

華南商業銀行及其子公司以授信餘額評估違約暴險額，並依據銀行公會發布之「IFRS 9 減損評估方法論指引」，對於表外暴險項目採用「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格－信用風險標準法」中對於信用轉換係數之規範及合併公司歷史授信額度動用情形推估計算融資承諾之違約暴險額。

B. 投資部位

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

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

(9) 前瞻性資訊之考量

A. 授信資產

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

B. 投資部位

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

(10) 華南商業銀行及其子公司授信資產總帳面金額及備抵損失之變動

貼現及放款備抵損失之變動

112年1月1日至9月30日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 4,036,727	\$ 1,914,979	\$ 3,695,763	\$ 9,647,469	\$ 18,025,750	\$ 27,673,219
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失(註)	(2,464,378)	2,583,113	(118,735)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(83,732)	(5,334)	89,066	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	13,854	(13,655)	(199)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(3,294,446)	(1,903,471)	(2,546,756)	(7,744,673)	-	(7,744,673)
購入或創始之新金融資產	3,219,659	1,404,316	1,480,272	6,104,247	-	6,104,247
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」提列損失	-	-	-	-	2,474,131	2,474,131
匯率及其他變動	77,574	44	29,466	107,084	-	107,084
期末餘額	<u>\$ 1,505,258</u>	<u>\$ 3,979,992</u>	<u>\$ 2,628,877</u>	<u>\$ 8,114,127</u>	<u>\$ 20,499,881</u>	<u>\$ 28,614,008</u>

111年1月1日至9月30日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 4,470,437	\$ 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(註)	(594,181)	597,163	(2,982)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(193,553)	(16,134)	209,687	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	3,461	(2,027)	(1,434)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(2,849,875)	(275,544)	(2,032,842)	(5,158,261)	-	(5,158,261)
購入或創始之新金融資產	2,959,283	416,663	470,959	3,846,905	-	3,846,905
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」提列損失	-	-	-	-	2,978,836	2,978,836
匯率及其他變動	237,805	997	127,018	365,820	-	365,820
期末餘額	<u>\$ 4,033,377</u>	<u>\$ 1,821,254</u>	<u>\$ 3,489,701</u>	<u>\$ 9,344,332</u>	<u>\$ 17,822,308</u>	<u>\$ 27,166,640</u>

註：華南商業銀行及其子公司調整 IFRS9 授信資產減損評估之模型／風險參數，並自 112 年度起適用，請參閱附註五一、(二)3.(4)A.及(9)A.。

貼現及放款總帳面金額之變動

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

111年1月1日至9月30日				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$1,955,809,346	\$ 33,224,510	\$ 21,607,807	\$2,010,641,663
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(註)	(7,171,466)	7,209,016	(37,550)	-
— 轉為信用減損金融資產	(1,623,679)	(135,651)	1,759,330	-
— 轉為12個月預期信用損失	2,870,344	(2,082,801)	(787,543)	-
— 於當期除列之金融資產	(771,014,185)	(8,613,606)	(8,505,055)	(788,132,846)
購入或創始之新金融資產	771,609,154	7,490,870	3,328,062	782,428,086
匯率及其他變動	33,606,981	165,864	610,388	34,383,233
期末餘額	<u>\$1,984,086,495</u>	<u>\$ 37,258,202</u>	<u>\$ 17,975,439</u>	<u>\$2,039,320,136</u>

註：華南商業銀行及其子公司調整 IFRS9 授信資產減損評估之模型／風險參數，並自 112 年度起適用，請參閱附註五一、(二)3.(4)A.及(9)A。

應收款項備抵損失之變動

112年1月1日至9月30日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 55,095	\$ 45,078	\$ 4,076,863	\$ 4,177,036	\$ 72,789	\$ 4,249,825
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(7,816)	7,923	(107)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(3,298)	(849)	4,147	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	65	(62)	(3)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(40,946)	(10,031)	(155,303)	(206,280)	-	(206,280)
購入或創始之新金融資產	44,358	5,388	17,216	66,962	-	66,962
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」提列損失	-	-	-	-	(5,164)	(5,164)
匯率及其他變動	677	38,039	149,340	188,056	-	188,056
期末餘額	<u>\$ 48,135</u>	<u>\$ 85,486</u>	<u>\$ 4,092,153</u>	<u>\$ 4,225,774</u>	<u>\$ 67,625</u>	<u>\$ 4,293,399</u>

111年1月1日至9月30日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 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	(2,800)	2,804	(4)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(8,195)	(1,175)	9,370	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	19	(16)	(3)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(45,890)	(4,206)	(25,560)	(75,656)	-	(75,656)
購入或創始之新金融資產	58,158	2,865	12,151	73,174	-	73,174
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」提列損失	-	-	-	-	7,191	7,191
匯率及其他變動	2,341	2,022	444,701	449,064	-	449,064
期末餘額	<u>\$ 61,590</u>	<u>\$ 34,473</u>	<u>\$ 3,987,103</u>	<u>\$ 4,083,166</u>	<u>\$ 60,086</u>	<u>\$ 4,143,252</u>

應收款項總帳面金額之變動

112年1月1日至9月30日				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 17,101,573	\$ 7,986,674	\$ 6,377,048	\$ 31,465,295
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
— 轉為存續期間預期信用損失	(233,914)	240,819	(6,905)	-
— 轉為信用減損金融資產	(35,240)	(7,389)	42,629	-
— 轉為 12 個月預期信用損失	65,807	(63,555)	(2,252)	-
— 於當期除列之金融資產	(9,590,417)	(265,178)	(227,669)	(10,083,264)
購入或創始之新金融資產	11,471,908	320,636	58,824	11,851,368
匯率及其他變動	115,745	3,476,906	305,406	3,898,057
期末餘額	<u>\$ 18,895,462</u>	<u>\$ 11,688,913</u>	<u>\$ 6,547,081</u>	<u>\$ 37,131,456</u>

111年1月1日至9月30日				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 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	(37,674)	37,766	(92)	-
— 轉為信用減損金融資產	(45,498)	(8,111)	53,609	-
— 轉為 12 個月預期信用損失	10,561	(9,380)	(1,181)	-
— 於當期除列之金融資產	(9,670,500)	(223,180)	(103,646)	(9,997,326)
購入或創始之新金融資產	11,044,833	110,743	35,881	11,191,457
匯率及其他變動	357,930	1,221,436	796,376	2,375,742
期末餘額	<u>\$ 17,143,578</u>	<u>\$ 7,802,193</u>	<u>\$ 6,448,168</u>	<u>\$ 31,393,939</u>

其他金融資產備抵損失之變動

112年1月1日至9月30日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 5,790	\$ -	\$ 10,799	\$ 16,589	\$ 2,791	\$ 19,380
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(57)	57	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(2,666)	-	(8,863)	(11,529)	-	(11,529)
購入或創始之新金融資產	9,355	-	136,587	145,942	-	145,942
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」提列損失	-	-	-	-	6,494	6,494
匯率及其他變動	2	-	-	2	-	2
期末餘額	<u>\$ 12,424</u>	<u>\$ 57</u>	<u>\$ 138,523</u>	<u>\$ 151,004</u>	<u>\$ 9,285</u>	<u>\$ 160,289</u>

111年1月1日至9月30日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 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：						
－於當期除列之金融資產	(4,167)	-	(4,800)	(8,967)	-	(8,967)
購入或創始之新金融資產	3,077	-	9,173	12,250	-	12,250
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」提列損失	-	-	-	-	(4,593)	(4,593)
匯率及其他變動	147	-	-	147	-	147
期末餘額	<u>\$ 5,160</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,365</u>	<u>\$ 16,525</u>	<u>\$ 2,297</u>	<u>\$ 18,822</u>

其他金融資產總帳面金額之變動

112年1月1日至9月30日				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 307,737	\$ -	\$ 22,189	\$ 329,926
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－轉為存續期間預期信用損失	(2,857)	2,857	-	-
－轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(134,737)	-	(15,566)	(150,303)
購入或創始之新金融資產	533,084	-	141,094	674,178
匯率及其他變動	157	-	-	157
期末餘額	<u>\$ 703,384</u>	<u>\$ 2,857</u>	<u>\$ 147,717</u>	<u>\$ 853,958</u>

	111年1月1日至9月30日			
	1 2 個 月 預 期	存 續 期 間 預 期	存 續 期 間 預 期 信	合 計
	信 用 損 失	信 用 損 失	用 損 失 (信用減損	
	(集 體 評 估)	(集 體 評 估)	金 融 資 產)	
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：				
－於當期除列之金融資產	(184,918)	-	(19,696)	(204,614)
購入或創始之新金融資產	188,794	-	15,901	204,695
匯率及其他變動	7,189	-	132	7,321
期末餘額	<u>\$ 293,738</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 23,452</u>	<u>\$ 317,190</u>

註：總帳面金額僅含非放款轉列之催收款、長期應收款及買入匯款。

融資承諾及保證責任準備之變動

	112年1月1日至9月30日					
	1 2 個 月 預 期	存 續 期 間 預 期	存 續 期 間 預 期	依 國 際 財 務	依 法 提 列 之	合 計
	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失	報 導 準 則		
	(集 體 評 估)	(集 體 評 估)	(信用減損金融資產)	第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	減 損 差 異	
期初餘額	\$ 549,524	\$ 587,145	\$ 52,982	\$ 1,189,651	\$ 504,294	\$ 1,693,945
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(670,989)	670,989	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(307)	(21)	328	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	4,501	(4,453)	(48)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(438,526)	(584,407)	(47,222)	(1,070,155)	-	(1,070,155)
購入或創始之新金融資產	756,965	82,495	2,345	841,805	-	841,805
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」提列損失	-	-	-	-	157,421	157,421
匯率及其他變動	4,954	126	314	5,394	-	5,394
期末餘額	<u>\$ 206,122</u>	<u>\$ 751,874</u>	<u>\$ 8,699</u>	<u>\$ 966,695</u>	<u>\$ 661,715</u>	<u>\$ 1,628,410</u>

	111年1月1日至9月30日					
	1 2 個 月 預 期	存 續 期 間 預 期	存 續 期 間 預 期	依 國 際 財 務	依 法 提 列 之	合 計
	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失	報 導 準 則		
	(集 體 評 估)	(集 體 評 估)	(信用減損金融資產)	第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	減 損 差 異	
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	(38,145)	38,145	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(2,760)	(152)	2,912	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	1,594	(1,594)	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(521,746)	(340,392)	(176,420)	(1,038,558)	-	(1,038,558)
購入或創始之新金融資產	361,903	32,188	12,280	406,371	-	406,371
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」提列損失	-	-	-	-	711,155	711,155
匯率及其他變動	15,199	6	12,487	27,692	-	27,692
期末餘額	<u>\$ 560,290</u>	<u>\$ 187,226</u>	<u>\$ 60,603</u>	<u>\$ 808,119</u>	<u>\$ 890,571</u>	<u>\$ 1,698,690</u>

(11) 信用風險最大暴險額

A. 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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 119,938,624	\$ 115,648,930	\$ 118,106,173
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	99,915,897	97,466,724	97,359,959
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	33,593,297	27,809,067	29,816,434
各項保證款項	103,466,974	92,558,475	96,950,827
合 計	\$ 356,914,792	\$ 333,483,196	\$ 342,233,393

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9月30日	帳 面 金 額	信用風險最大
		暴險減少金額
		擔 保 品
<u>表內項目</u>		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
－債券投資	\$ 306,254,177	\$ 1,199,994
－其 他	7,776,233	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
－債券投資	250,841,270	1,899,987
－其 他	440,022,897	-
應 收 款		
－信用卡業務	10,602,361	-
－其 他	23,017,235	-
貼現及放款	2,188,279,777	1,582,255,070
其他金融資產		
－信用卡業務	147,587	-
－其 他	3,292	-
<u>表外項目</u>		
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	119,938,624	6,222,972
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	99,915,897	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	33,593,297	11,910,455
各類保證款項	103,466,974	47,704,016

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		
－債券投資	\$ 294,154,711	\$ 1,199,996
－其 他	9,834,852	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
－債券投資	198,341,405	3,699,965
－其 他	516,348,369	-
應 收 款		
－信用卡業務	9,654,708	-
－其 他	20,053,023	-
貼現及放款	2,064,780,709	1,537,317,224
其他金融資產		
－信用卡業務	22,058	-
－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9月30日	帳面金額	信用風險最大 暴險減少金額
擔保品		
表內項目		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
－債券投資	\$ 304,450,647	\$ 1,199,994
－其他	10,431,215	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
－債券投資	180,153,373	3,699,977
－其他	546,892,649	-
應收款		
－信用卡業務	9,532,714	-
－其他	19,031,001	-
貼現及放款	2,039,320,136	1,514,295,223
其他金融資產		
－信用卡業務	12,748	-
－其他	56,738	-
表外項目		
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	118,106,173	6,708,766
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	97,359,959	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	29,816,434	15,686,210
各類保證款項	96,950,827	48,985,874

C.最大信用風險暴險之貼現及放款總帳面金額

金融資產類別	112年9月30日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
評等等級				
－企金	\$ 1,209,926,530	\$ 148,042,868	\$ 9,359,257	\$ 1,367,328,655
－個金	815,726,883	3,774,319	1,449,920	820,951,122
貼現及放款總帳面金額	\$ 2,025,653,413	\$ 151,817,187	\$ 10,809,177	2,188,279,777
備抵損失	(\$ 1,505,258)	(\$ 3,979,992)	(\$ 2,628,877)	(8,114,127)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」提列損失				(20,499,881)
貼現及放款折溢價調整				(38,573)
貼現及放款總淨額				\$ 2,159,627,196

金融資產類別	111年12月31日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
評等等級				
－企金	\$ 1,203,460,900	\$ 37,166,884	\$ 13,967,919	\$ 1,254,595,703
－個金	802,742,794	2,917,052	4,525,159	810,185,005
貼現及放款總帳面金額	\$ 2,006,203,694	\$ 40,083,936	\$ 18,493,078	2,064,780,708
備抵損失	(\$ 4,036,727)	(\$ 1,914,979)	(\$ 3,695,763)	(9,647,469)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」提列損失				(18,025,750)
貼現及放款折溢價調整				144,052
貼現及放款總淨額				\$ 2,037,251,541

111年9月30日				
金融資產類別	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
評等等級				
一企金	\$ 1,179,241,436	\$ 34,170,570	\$ 13,682,007	\$ 1,227,094,013
一個金	804,845,059	3,087,632	4,293,432	812,226,123
貼現及放款總帳面金額	\$ 1,984,086,495	\$ 37,258,202	\$ 17,975,439	2,039,320,136
備抵損失	(\$ 4,033,377)	(\$ 1,821,254)	(\$ 3,489,701)	(9,344,332)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」提列損失				(17,822,308)
貼現及放款折溢價調整				196,227
貼現及放款總淨額				\$ 2,012,349,723

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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
透過損益按公允價值衡量金融資產			
一債券	\$ 4,313,388	\$ 291,858	\$ 297,692
一衍生工具	22,400,316	15,635,886	31,962,715
一其他	95,429,465	66,356,394	57,171,114
	<u>\$ 122,143,169</u>	<u>\$ 82,284,138</u>	<u>\$ 89,431,521</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9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 1,024,577,613	47	\$ 944,087,097	46	\$ 920,241,743	45
自然人	816,962,706	38	805,433,929	39	807,252,478	40
國外機構	284,100,586	13	267,220,990	13	267,922,292	13
政府機關	29,612,208	1	29,851,720	1	25,857,821	1
公營事業	29,207,917	1	17,011,546	1	17,000,000	1
金融機構	2,600,000	-	162,000	-	1,045,802	-
非營利團體	1,218,747	-	1,013,426	-	-	-
合計	\$ 2,188,279,777	100	\$ 2,064,780,708	100	\$ 2,039,320,136	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 3 季暴險額佔海外總暴險額比重分別為 36.9%、32.0%、16.0%與 15.1%。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9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
純信用 提供擔保	\$ 606,024,706	28	\$ 527,463,485	26	\$ 525,024,913	26
—股票擔保	29,897,974	1	30,663,806	1	16,201,596	1
—債單擔保	33,449,904	2	41,494,545	2	31,560,581	1
—不動產擔保	1,339,586,828	60	1,304,693,284	63	1,310,338,480	64
—動產擔保	38,390,484	2	37,743,715	2	33,708,563	2
—應收票據	11,137,145	1	9,968,324	-	9,114,053	-
—保證函	112,606,636	5	94,903,605	5	94,858,328	5
—其他	17,186,100	1	17,849,944	1	18,513,622	1
合 計	\$ 2,188,279,777	100	\$ 2,064,780,708	100	\$ 2,039,320,136	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9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 29,020,929	\$ 1,982,763	\$ 2,784,754	\$ 3,382,796	\$ -	\$ 37,171,242
存放央行及拆借銀行同業	122,120,900	43,965,052	11,783,846	13,818,581	48,142,067	239,830,446
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	99,456,550	-	-	-	-	99,456,550
附買回票券及債券投資放款（不含催收款項）	2,000,000	-	-	-	-	2,000,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	210,180,503	222,374,133	170,917,424	202,055,993	1,350,389,894	2,155,917,947
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,767,489	2,818,153	4,699,945	14,276,588	326,899,930	350,462,105
其他資金流入	320,902,112	46,912,236	38,522,597	67,847,116	216,650,724	690,834,785
其他資金流入	6,752,009	2,345,459	2,708,695	1,190,009	820,812	13,816,984
小 計	792,200,492	320,397,796	231,417,261	302,571,083	1,942,903,427	3,589,490,059
主要到期資金流出						
央行及銀行同業存款	107,815,524	77,809,814	87,506	78,473	-	185,791,317
存款及匯款	294,064,302	357,611,581	405,469,301	477,005,740	1,465,508,014	2,999,658,938
附買回票券及債券負債	28,803,565	61,748,368	1,528,976	-	-	92,080,909
應付金融債券	-	-	4,300,000	5,000,000	48,600,000	57,900,000
租賃負債	71,500	100,389	175,030	279,833	1,581,514	2,208,266
其他資金流出	9,046,553	12,599,572	6,802,075	6,993,506	47,802,036	83,243,742
小 計	439,801,444	509,869,724	418,362,888	489,357,552	1,563,491,564	3,420,883,172
期距缺口	\$ 352,399,048	(\$ 189,471,928)	(\$ 186,945,627)	(\$ 186,786,469)	\$ 379,411,863	\$ 168,606,887

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
<u>主要到期資金流入</u>						
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	1,550,000	-	-	-	-	1,550,000
放款（不含催收款項）	186,306,584	197,265,430	190,106,871	190,432,072	1,270,376,418	2,034,487,375
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	519,814	5,090,613	1,535,871	11,430,324	318,671,826	337,248,448
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	358,392,644	76,808,018	32,832,245	72,721,021	173,918,510	714,672,438
其他資金流入	5,498,792	2,092,081	1,368,268	829,760	414,991	10,203,892
小 計	801,659,690	312,994,927	237,254,188	288,621,580	1,816,333,520	3,456,863,905
<u>主要到期資金流出</u>						
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9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1年	超過1年	合 計
<u>主要到期資金流入</u>						
現金及約當現金	\$ 29,355,516	\$ 3,581,484	\$ 1,421,953	\$ 2,051,637	\$ -	\$ 36,410,590
存放央行及拆借銀行同業	135,321,045	31,540,954	7,949,832	11,223,681	51,870,863	237,906,375
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	57,139,589	-	-	-	-	57,139,589
附賣回票券及債券投資	1,550,000	-	-	-	-	1,550,000
放款（不含催收款項）	164,149,614	226,461,535	156,081,575	196,576,648	1,266,661,645	2,009,931,017
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,360,736	1,877,368	5,739,874	8,531,689	329,814,474	347,324,141
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	391,463,618	37,834,249	67,814,625	61,017,747	168,899,547	727,029,786
其他資金流入	4,828,577	1,700,794	1,289,151	676,536	328,562	8,823,620
小 計	785,168,695	302,996,384	240,297,010	280,077,938	1,817,575,091	3,426,115,118
<u>主要到期資金流出</u>						
央行及銀行同業存款	90,221,370	67,851,838	106,408	74,230,238	6,471	232,416,325
存款及匯款	301,946,542	338,452,354	274,095,900	366,456,297	1,572,622,451	2,853,573,544
附買回票券及債券負債	15,128,648	32,614,412	932,538	416,299	1,427,306	50,519,203
應付金融債券	-	3,700,000	-	-	57,900,000	61,600,000
租賃負債	70,605	98,796	184,735	269,842	1,488,171	2,112,149
其他資金流出	2,717,046	5,816,515	1,540,033	3,705,649	47,730,136	61,509,379
小 計	410,084,211	448,533,915	276,859,614	445,078,325	1,681,174,535	3,261,730,600
期距缺口	\$ 375,084,484	(\$ 145,537,531)	(\$ 36,562,604)	(\$ 165,000,387)	\$ 136,400,556	\$ 164,384,518

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、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9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生工具						
一流 出	\$ 136,009,690	\$ 117,594,155	\$ 124,028,259	\$ 85,884,827	\$ 4,039,282	\$ 467,556,213
一流 入	138,094,750	125,629,574	131,381,887	91,105,627	4,029,332	490,241,170

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9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生工具						
一流 出	\$ 74,260,233	\$ 86,625,922	\$ 132,327,752	\$ 47,971,894	\$ 4,555,857	\$ 345,741,658
一流 入	79,659,651	90,570,719	146,238,892	49,943,393	4,582,340	370,994,995

(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9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
不可撤銷之信用卡授信 承諾	\$ 189,962	\$ 1,106,419	\$ 2,236,353	\$ 10,253,708	\$ 86,129,455	\$ 99,915,897
已開發且不可撤銷之放 款承諾	1,720,332	51,958,218	11,421,096	6,262,927	48,576,051	119,938,624
已開立但尚未使用之信 用狀餘額	7,464,666	17,349,005	5,222,544	1,822,479	1,734,603	33,593,297
各類保證款項	13,225,675	11,786,460	5,974,354	15,836,766	56,643,719	103,466,974
合 計	\$ 22,600,635	\$ 82,200,102	\$ 24,854,347	\$ 34,175,880	\$ 193,083,828	\$ 356,914,792

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9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
不可撤銷之信用卡授信 承諾	\$ 173,138	\$ 1,368,585	\$ 3,134,361	\$ 7,055,032	\$ 85,628,843	\$ 97,359,959
已開發且不可撤銷之放 款承諾	583,531	64,104,082	2,644,102	12,483,175	38,291,283	118,106,173
已開立但尚未使用之信 用狀餘額	6,436,974	16,169,121	4,199,609	1,738,689	1,272,041	29,816,434
各類保證款項	12,896,678	7,565,296	12,964,789	14,541,856	48,982,208	96,950,827
合 計	\$ 20,090,321	\$ 89,207,084	\$ 22,942,861	\$ 35,818,752	\$ 174,174,375	\$ 342,233,393

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

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

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

	112年1月1日至9月30日			111年1月1日至9月30日		
	平	均	最	平	均	最
外匯風險值	\$ 62,646	\$ 75,596	\$ 21,256	\$ 41,468	\$ 78,535	\$ 8,752
利率風險值	191,572	248,215	29,404	141,475	205,528	26,689
權益證券風險值	14,653	28,610	3,726	15,192	41,161	-
分散後風險值	188,590	238,740	48,117	145,890	229,572	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。

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

(4) 匯率風險集中資訊

112年9月30日			
金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
澳 幣	\$ 1,109,300	20.5700	\$ 22,818,301
加拿大幣	64,970	23.9400	1,555,383
人 民 幣	8,203,514	4.4120	36,193,902
歐 元	728,210	33.9400	24,715,440
英 鎊	250,223	39.2200	9,813,735
港 幣	4,386,133	4.1250	18,092,798
日 幣	64,757,709	0.2161	13,994,141
紐 幣	68,704	19.1900	1,318,435
新加坡幣	63,051	23.5400	1,484,211
美 金	9,615,059	32.2850	310,422,177
越 南 盾	4,553,599,439	0.0013	6,027,509
南 非 幣	258,277	1.6820	434,422
菲律賓披索	777,812	0.5667	440,786
澳 門 幣	75,784	4.0049	303,506
<u>非貨幣性項目</u>			
澳 幣	2,421,847	20.5700	49,817,395
人 民 幣	2,326,207	4.4120	10,263,225
歐 元	9,732	33.9400	330,301
英 鎊	85	39.2200	3,316
港 幣	219,809	4.1250	906,711
新加坡幣	76,688	23.5400	1,805,227
美 金	9,042,736	32.2850	291,944,727
南 非 幣	1,644,343	1.6820	2,765,785
澳 門 幣	96,799	4.0049	387,665
菲律賓披索	1,533,079	0.5667	868,796
<u>金 融 負 債</u>			
澳 幣	2,574,902	20.5700	52,965,726
加拿大幣	65,730	23.9400	1,573,573
人 民 幣	8,584,202	4.4120	37,873,499
歐 元	843,679	33.9400	28,634,459
英 鎊	248,507	39.2200	9,746,448
港 幣	2,721,025	4.1250	11,224,229
日 幣	152,663,340	0.2161	32,990,548
紐 幣	68,200	19.1900	1,308,767
新加坡幣	41,810	23.5400	984,196
美 金	26,556,166	32.2850	857,365,819
越 南 盾	4,557,683,574	0.0013	6,032,915
南 非 幣	2,468,505	1.6820	4,152,026
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	3,998	32.2850	129,062

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 鎊		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	
<u>非貨幣性項目</u>							
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	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
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9月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
澳 幣	\$	984,332	20.6700		\$	20,346,142	
加拿大幣		86,979	23.2400			2,021,382	
人 民 幣		7,123,705	4.4640			31,800,219	
歐 元		965,561	31.2200			30,144,821	
英 鎊		231,312	35.4900			8,209,279	
港 幣		4,490,055	4.0530			18,198,194	
日 幣		43,512,879	0.2200			9,572,833	
紐 幣		76,579	18.2100			1,394,512	
新加坡幣		76,971	22.2000			1,708,766	
美 金		9,708,144	31.8200			308,913,151	
越 南 盾		4,631,961,558	0.0013			6,187,374	
南 非 幣		509,315	1.7690			900,979	
菲律賓比索		836,065	0.5427			453,732	
<u>非貨幣性項目</u>							
澳 幣		1,944,041	20.6700			40,183,337	
人 民 幣		2,680,126	4.4640			11,964,084	
港 幣		188,670	4.0530			764,680	
新加坡幣		93,187	22.2000			2,068,747	
美 金		7,417,929	31.8200			236,038,509	
南 非 幣		1,644,085	1.7690			2,908,386	
菲律賓比索		1,519,217	0.5427			824,479	
澳 門 幣		77,230	3.9350			303,898	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
澳 幣		2,855,477	20.6700			59,022,718	
加拿大幣		87,162	23.2400			2,025,645	
人 民 幣		7,494,381	4.4640			33,454,917	
歐 元		914,986	31.2200			28,565,877	
英 鎊		228,885	35.4900			8,123,139	
港 幣		3,334,514	4.0530			13,514,786	
日 幣		107,522,810	0.2200			23,655,018	
紐 幣		68,685	18.2100			1,250,754	
新加坡幣		42,884	22.2000			952,017	
美 金		22,399,692	31.8200			712,758,184	
越 南 盾		4,649,056,365	0.0013			6,210,209	
南 非 幣		2,275,160	1.7690			4,024,758	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		28,848	31.8200			917,954	

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（美金 LIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美金 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美金 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

華南商業銀行及其子公司已制定 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理與評價模型調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。於 111 年 9 月 30 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 9 月 30 日，華南商業銀行及其子公司受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

	單位：新台幣仟元
	<u>帳 面 金 額</u>
連結至美元 LIBOR 及 Synthetic	
LIBOR 之金融資產	
放款－聯合貸款	\$ 3,099,940
持有債券－透過其他綜合損益按	
公允價值衡量之金融資產	7,393,265
持有債券－按攤銷後成本衡量之	
債務工具投資	<u>484,275</u>
受利率指標變革影響之非衍生金融資	
產合計	<u>\$ 10,977,480</u>

貼現及放款主要係聯貸參貸案件，刻正進行轉換作業；債券投資主要係部分債券發行人考量英國洲際交易所指標管理機構（ICE Benchmark Administration）仍持續提供相對應天期的美元合成報價（Synthetic LIBOR）至 113 年 9 月，故延後指

標利率轉換日期之公告；合併公司已與金融工具交易對方確認修正受影響之合約於 LIBOR 退場後適用之替代基準利率，預期將於次一重定價日完成轉換。

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9月30日				
	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值 淨部
附買回條件交易					
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,742,014	\$ 1,736,384	\$ 1,742,014	\$ 1,736,384	\$ 5,630
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	61,021,358	53,045,655	52,721,129	53,044,543	(323,414)
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	37,977,134	37,298,870	36,564,325	37,296,962	(732,637)

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
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9月30日				
	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值 淨部
附買回條件交易					
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 2,602,560	\$ 2,598,633	\$ 2,602,560	\$ 2,598,633	\$ 3,927
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	13,584,227	11,290,917	11,435,000	11,221,649	213,351
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	37,843,254	36,629,653	35,374,747	36,629,653	(1,254,906)

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 IAS 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9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)	金融工具 (註)	淨額 (e) = (c) - (d)
					所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 22,400,316	\$ -	\$ 22,400,316	\$ 3,009,733	\$ 12,206,959	\$ 7,183,624
附賣回條件交易	2,000,000	-	2,000,000	2,000,000	-	-

112年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)	金融工具 (註)	淨額 (e) = (c) - (d)
					設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 4,786,872	\$ -	\$ 4,786,872	\$ 3,009,733	\$ 1,453,471	\$ 323,668
附買回條件交易	92,080,909	-	92,080,909	100,740,506	2,074,376	(10,733,973)

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	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)	金融工具 (註)	淨額 (e) = (c) - (d)
					所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 15,635,886	\$ -	\$ 15,635,886	\$ 3,958,920	\$ 7,668,038	\$ 4,008,928
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	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)	金融工具 (註)	淨額 (e) = (c) - (d)
					設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 6,197,233	\$ -	\$ 6,197,233	\$ 3,958,920	\$ 594,529	\$ 1,643,785
附買回條件交易	38,135,897	-	38,135,897	40,584,400	798,727	(3,247,230)

111年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)	金融工具 (註)	淨額 (e) = (c) - (d)
					所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 31,962,715	\$ -	\$ 31,962,715	\$ 403,718	\$ 17,528,365	\$ 14,030,632
附賣回條件交易	1,550,000	-	1,550,000	1,550,000	-	-

111年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)	金融工具 (註)	淨額 (e) = (c) - (d)
					設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 8,280,428	\$ -	\$ 8,280,428	\$ 403,718	\$ 884,278	\$ 6,992,432
附買回條件交易	50,519,203	-	50,519,203	54,030,041	1,594,150	(5,104,988)

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(三) 華南永昌證券及其子公司

1. 財務風險管理目的與政策

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

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

風控部門每半年對董事會提出報告。

(1) 市場風險

華南永昌證券及其子公司之交易活動使華南永昌證券及其子公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險、利

率變動風險以及其他價格風險。華南永昌證券及其子公司從事各式衍生金融工具以管理所承擔之外幣匯率及利率風險，包括：

A. 外幣匯率變動風險：視需要採取抵減交易以規避匯率風險；

B. 利率變動風險：以利率交換減輕利率上升風險；

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

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

風險值（VaR）分析

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

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

單位：仟元

歷史風險值 (信賴水準 99% 之 一日風險值)	112年1月1日至9月30日			112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
	平 均	最 小 值	最 大 值			
權益風險	\$ 74,413	\$ 35,226	\$ 120,877	\$ 83,539	\$ 34,212	\$ 32,083
利率風險	28,330	22,193	33,408	27,466	23,675	25,414
匯率風險	43,206	34,210	54,794	54,794	33,790	27,431
波動率風險	221	13	509	373	186	250
風險分散	(69,468)			(89,205)	(53,284)	(52,749)
風險分散後暴險風險值合計	\$ 76,702			\$ 76,967	\$ 38,579	\$ 32,429

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一年中合理可能變動所產生之影響。較長時間架構之敏感度分析可輔助風險值分析並協

助華南永昌證券及其子公司評估市場暴險情形。詳細之匯率、利率及其他價格敏感度分析內容分別列示於下述(A)、(B)及(C)。

A. 匯率風險

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

敏感度分析

華南永昌證券及其子公司主要受到美金匯率波動之影響。

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

單位：仟元		
	美金貶值3%之影響	
	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
總損益	(\$ 191,139) (i)	(\$ 167,801) (i)

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

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：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
具公允價值利率風險			
—金融資產（註1）	\$ 22,223,524	\$ 18,086,953	\$ 17,138,867
—金融負債（註2）	37,038,851	26,517,323	25,631,242
具現金流量利率風險			
—金融資產	1,145,146	940,440	1,185,326

註1：係包含所有債券及利率交換合約。

註2：係利率交換合約、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、應回補債券、應付借券及借款保證金—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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日公司整體部位市值將分別減少 534,145 仟元、381,524 仟元及 396,472 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，合併公司 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前淨利將增加／減少 8,588 千元；111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前淨利將增加／減少 8,890 千元，主要係因合併公司之存款利率風險之暴險。

C. 其他價格風險

華南永昌證券及其子公司因上市櫃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權益價格風險主要集中於台灣證券交易所及證券櫃檯買賣中心之權益工具。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 9 月 30 日整體部位市值將因持有強制透過損益按公允價值衡量及透過其他綜合損益投資之公允價值變動分別減少 107,828 仟元及 162,242 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 9 月 30 日整體部位市值將因持有強制透過損益按公允價值衡量及透過其他綜合損益投資之公允價值變動分別減少 50,870 仟元及 550 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9月30日	帳面金額	信用風險最大暴險 減少金額－擔保品
<u>表內項目</u>		
應收證券融資款	\$ 15,482,672	\$ 15,482,672
應收證券借貸款項	14,251	14,251
應收借貸款項－不限用途	2,488,540	2,488,540

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9月30日	帳面金額	信用風險最大暴險 減少金額－擔保品
<u>表內項目</u>		
應收證券融資款	\$ 11,986,495	\$ 11,986,495
應收證券借貸款項	19,467	19,467
應收借貸款項－不限用途	1,314,799	1,314,799

華南永昌證券及其子公司均取得足額擔保品，故無需考量其他信用增強。

(3) 流動性風險

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

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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，華南永昌證券及其子公司未動用之融資額度，參閱 B.融資額度之說明。

A.流動性及利率風險表

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

112 年 9 月 30 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 10,493,562	\$ -	\$ 673,974	\$ 333,294	\$ 108,269
租賃負債	5,039	9,610	39,566	94,831	-
浮動利率工具	5,100,422	-	-	-	-
固定利率工具	<u>23,711,625</u>	<u>637,239</u>	<u>9,652,367</u>	<u>3,095,810</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 39,310,648</u>	<u>\$ 646,849</u>	<u>\$ 10,365,907</u>	<u>\$ 3,523,935</u>	<u>\$ 108,269</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
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 7,239,370	\$ 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 9 月 30 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 9,282,230	\$ -	\$ 649,557	\$ 2,907,969	\$ 244,130
租賃負債	5,436	10,429	41,152	83,393	-
浮動利率工具	4,925,011	-	-	-	-
固定利率工具	<u>11,423,275</u>	<u>848,751</u>	<u>9,411,289</u>	<u>1,456,253</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 25,655,500</u>	<u>\$ 859,180</u>	<u>\$ 10,101,998</u>	<u>\$ 4,447,615</u>	<u>\$ 244,130</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 9 月 30 日

	要求即付或 短於1個月	1 至 3 個月	3個月至1年	1 至 5 年	5 年 以 上
淨額交割					
匯率交換	(\$ 5,718)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
淨現金流出	(\$ 5,718)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

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

111 年 9 月 30 日

	要求即付或 短於1個月	1 至 3 個月	3個月至1年	1 至 5 年	5 年 以 上
淨額交割					
利率交換	\$ -	\$ 103	\$ -	\$ -	\$ -
匯率交換	(3,945)	(137)	-	-	-
淨現金流出	(\$ 3,945)	(\$ 34)	\$ -	\$ -	\$ -

B. 融資額度

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
無擔保融資額度			
— 已動用金額	\$ 8,860,000	\$ 540,000	\$ 720,000
— 未動用金額	<u>13,542,350</u>	<u>20,762,350</u>	<u>20,582,350</u>
	<u>\$22,402,350</u>	<u>\$21,302,350</u>	<u>\$21,302,350</u>
有擔保融資額度			
— 已動用金額	\$ 760,000	\$ -	\$ -
— 未動用金額	<u>3,087,650</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9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件協議	\$ 20,182,929	\$ 19,971,072	\$ 20,182,929	\$ 19,971,072	\$ 211,857

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9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件協議	\$ 15,494,122	\$ 15,350,180	\$ 15,494,122	\$ 15,350,180	\$ 143,942

(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、或信用風險及流動性風險等）已訂定相關風險管理政策，經董事會審議通過，並發展各項風險衡量工具及管理機制，以達到有效辨識、衡量、控管及監督報告各類風險管理。

(1) 風險管理組織架構

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

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

(2) 市場風險

A.市場風險之來源及定義

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

B.市場風險管理架構及規劃

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

C.市場風險管理

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

a. 風 險 值

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

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

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

單位：仟元

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
交易簿風險值	\$ 12	\$ 8	\$ 8
非交易簿風險值	266,202	433,231	232,530

b. 匯率風險

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

敏感度分析

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

單位：仟元

	美 金 之 影 響	
	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
損 益	(\$ 19,224)	(\$ 15,171)
	人 民 幣 之 影 響	
	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
損 益	(\$ 140)	(\$ 332)
	歐 元 之 影 響	
	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
損 益	(\$ 1,049)	(\$ 70)

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

華南產險於本期對美金匯率敏感度上升，主要係以美金計價之曝險資產增加之故；對人民幣匯率敏感度下降，主要係以人民幣計價之曝險資產減少之故；對歐元匯率敏感度下降，主要係以歐元計價之曝險資產減少之故。

匯率風險集中資訊

單位：各外幣仟元／
新台幣仟元

112 年 9 月 30 日

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
金 融 資 產								
貨幣性項目								
美 金	\$	171,691	32.270		\$	5,540,674		
人 民 幣		3,331	4.415			14,707		
歐 元		14,306	33.910			485,119		

金 融 負 債

貨幣性項目

美 金		1,843	32.270			59,485		
-----	--	-------	--------	--	--	--------	--	--

111 年 12 月 31 日

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
金 融 資 產								
貨幣性項目								
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		

金 融 負 債

貨幣性項目

美 金		616	30.71			18,910		
-----	--	-----	-------	--	--	--------	--	--

111 年 9 月 30 日

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
金 融 資 產								
貨幣性項目								
美 金	\$	170,655	31.750		\$	5,418,299		
人 民 幣		7,635	4.473			34,152		
歐 元		14,027	31.260			438,475		

金 融 負 債

貨幣性項目

美 金		1,419	31.75			45,065		
-----	--	-------	-------	--	--	--------	--	--

c. 利率風險

華南產險於資產負債表日受利率暴險之金融資產帳面金額如下：

	單位：仟元		
	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
具公允價值利率風險			
－金融資產	\$ 8,032,658	\$ 7,310,003	\$ 7,348,297
具現金流量利率風險			
－金融資產	2,032,039	2,145,799	2,298,555

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 9 月 30 日之稅前淨利將增加／減少 152 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 9 月 30 日之稅前淨利將增加／減少 172 仟元，主要係因華南產險之銀行存款利率風險之暴險。

d. 其他價格風險

華南產險因權益證券、受益憑證及可轉換公司債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 9 月 30 日稅前損益將因透過損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 60 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 76,245 仟元。

若價格上漲／下跌 1%，華南產險 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前損益將因透過損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 56 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 61,533 仟元。

(3) 信用風險

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

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

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

華南產險於檢視信用部位之信用狀況後，認為本期信用風險在可接受範圍內。

應收款項備抵損失之變動

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

112 年 9 月 30 日

	應收票據	應收保費	其他應收款	放款
預期信用損失率	0.1108%	0.0558%	(註)	0.0000%~ 0.2151%
總帳面金額	\$ 161,737	\$ 807,650	\$ 118,629	\$ 127,140
依國際財務報導第 9 號				
規定提列之減損	179	451	-	2
依法提列之減損差異	752	5,458	593	1,905
備抵損失	<u>\$ 931</u>	<u>\$ 5,909</u>	<u>\$ 593</u>	<u>\$ 1,907</u>

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
依國際財務報導第 9 號				
規定提列之減損	172	112	-	19
依法提列之減損差異	783	1,825	564	2,543
備抵損失	<u>\$ 955</u>	<u>\$ 1,937</u>	<u>\$ 564</u>	<u>\$ 2,562</u>

111 年 9 月 30 日

	應收票據	應收保費	其他應收款	放款
預期信用損失率	0.1083%	0.0558%	(註)	0.0008%~ 0.0226%
總帳面金額	\$ 113,459	\$ 783,221	\$ 115,709	\$ 191,905
依國際財務報導第 9 號				
規定提列之減損	123	437	-	21
依法提列之減損差異	581	5,150	579	2,858
備抵損失	<u>\$ 704</u>	<u>\$ 5,587</u>	<u>\$ 579</u>	<u>\$ 2,879</u>

註：截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，並無逾期未收回之其他應收款，且同時考量交易對手過去之違約紀錄、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9月30日							
	應收票據	應收保費	應攤回再保賠款與給付	應收再保往來款項	其他應收款	放款	合計
期初餘額	\$ 955	\$ 1,937	\$ 2,926	\$ 10,133	\$ 564	\$ 2,562	\$ 19,077
加：本期提列	-	4,771	514	16,703	29	-	22,017
減：本期迴轉	(24)	-	-	-	-	(655)	(679)
減：本期實際沖銷	-	(799)	-	-	-	-	(799)
期末餘額	<u>\$ 931</u>	<u>\$ 5,909</u>	<u>\$ 3,440</u>	<u>\$ 26,836</u>	<u>\$ 593</u>	<u>\$ 1,907</u>	<u>\$ 39,166</u>

111年1月1日至12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	合計
期初餘額	\$ 674	\$ 5,546	\$ 2,380	\$ 9,499	\$ 666	\$ 3,303	\$ 22,068
加：本期提列	30	1,582	1,004	17,458	-	-	20,074
減：本期迴轉	-	-	-	-	(87)	(424)	(511)
減：本期實際沖銷	-	(1,541)	-	-	-	-	(1,541)
期末餘額	<u>\$ 704</u>	<u>\$ 5,587</u>	<u>\$ 3,384</u>	<u>\$ 26,957</u>	<u>\$ 579</u>	<u>\$ 2,879</u>	<u>\$ 40,090</u>

111年1月1日至9月30日							
	應收票據	應收保費	應攤回再保賠款與給付	應收再保往來款項	其他應收款	放款	合計
期初餘額	\$ 674	\$ 5,546	\$ 2,380	\$ 9,499	\$ 666	\$ 3,303	\$ 22,068
加：本期提列	30	1,582	1,004	17,458	-	-	20,074
減：本期迴轉	-	-	-	-	(87)	(424)	(511)
減：本期實際沖銷	-	(1,541)	-	-	-	-	(1,541)
期末餘額	<u>\$ 704</u>	<u>\$ 5,587</u>	<u>\$ 3,384</u>	<u>\$ 26,957</u>	<u>\$ 579</u>	<u>\$ 2,879</u>	<u>\$ 40,090</u>

(4) 流動性風險

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

非衍生金融負債之流動性及利率風險表

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

112 年 9 月 30 日

	要求即付或 短於1個月	1～3個月	3個月～1年	1～5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
無附息負債	\$ 280	\$ 306,021	\$1,058,977	\$ 17,595	\$ -
租賃負債	<u>2,534</u>	<u>5,274</u>	<u>20,455</u>	<u>38,695</u>	<u>9,195</u>
	<u>\$ 2,814</u>	<u>\$ 311,295</u>	<u>\$1,079,432</u>	<u>\$ 56,290</u>	<u>\$ 9,195</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
<u>非衍生金融負債</u>					
無附息負債	\$ 288	\$ 220,135	\$ 598,345	\$ 17,277	\$ -
租賃負債	<u>2,378</u>	<u>4,717</u>	<u>19,404</u>	<u>36,932</u>	<u>390</u>
	<u>\$ 2,666</u>	<u>\$ 224,852</u>	<u>\$ 617,749</u>	<u>\$ 54,209</u>	<u>\$ 390</u>

111 年 9 月 30 日

	要求即付或 短於1個月	1～3個月	3個月～1年	1～5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
無附息負債	\$ -	\$ 294,954	\$ 855,949	\$ 17,229	\$ -
租賃負債	<u>2,520</u>	<u>5,030</u>	<u>20,425</u>	<u>42,457</u>	<u>780</u>
	<u>\$ 2,520</u>	<u>\$ 299,984</u>	<u>\$ 876,374</u>	<u>\$ 59,686</u>	<u>\$ 780</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 9 月 30 日

	3 個月內	3 個月～1 年	1～5 年	5 年以上
<u>淨額交割</u>				
遠期外匯合約	(\$ 16,943)	(\$ 12,220)	\$ -	\$ -
<u>總額交割</u>				
換匯合約				
一流 入	\$ 1,978,498	\$ 1,097,997	\$ -	\$ -
一流 出	(2,084,862)	(1,151,761)	-	-
	(\$ 106,364)	(\$ 53,764)	\$ -	\$ -

111 年 12 月 31 日

	3 個月內	3 個月～1 年	1～5 年	5 年以上
<u>淨額交割</u>				
遠期外匯合約	\$ -	\$ 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)	-	-
	\$ 9,717	\$ 3,762	\$ -	\$ -

111 年 9 月 30 日

	3 個月內	3 個月～1 年	1～5 年	5 年以上
<u>淨額交割</u>				
遠期外匯合約	\$ -	(\$ 1,088)	\$ -	\$ -
<u>總額交割</u>				
換匯合約				
一流 入	\$ 3,099,707	\$ 1,260,250	\$ -	\$ -
一流 出	(3,335,086)	(1,288,139)	-	-
	(\$ 235,379)	(\$ 27,889)	\$ -	\$ -

(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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
具現金流量利率風險			
—金融資產	\$ 30,192	\$ 16,431	\$ 25,992
—金融負債	355,058	299,847	299,853

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 9 月 30 日之稅前淨利將分別減少／增加 487 仟元及 411 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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，應收款項總額來自前述基金之比率分別為 97%、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同條款之遵循。

銀行借款對華南永昌投信而言係為一項重要流動性來源。截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，華南永昌投信未動用之融資額度，參閱下列(B)融資額度之說明。

A. 非衍生金融負債之流動性及利率風險表

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

112 年 9 月 30 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年
非衍生性金融負債				
無附息負債	\$ 819	\$ 884	\$ 533	\$ 2,927
租賃負債	38	75	338	605
浮動利率工具	279	355,058	-	-
	<u>\$ 1,136</u>	<u>\$ 356,017</u>	<u>\$ 871</u>	<u>\$ 3,532</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
非衍生性金融負債				
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>

111 年 9 月 30 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年
非衍生性金融負債				
無附息負債	\$ 737	\$ 1,107	\$ 3,896	\$ -
租賃負債	27	54	103	125
浮動利率工具	104	299,853	-	-
	<u>\$ 868</u>	<u>\$ 301,014</u>	<u>\$ 3,999</u>	<u>\$ 125</u>

B. 融資額度

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
無擔保借款額度			
— 已動用金額	\$ 205,000	\$ 150,000	\$ 150,000
— 未動用金額	45,000	250,000	250,000
	<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		
		112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
資	產			
美	金	\$ 7,713	\$ 7,171	\$ 217

敏感度分析

華南金創投主要受到美金匯率波動之影響。

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

		單位：仟元	
		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
損	益		
貨幣性資產			
美	金	\$ 77	\$ 2

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：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
具公允價值利率風險			
— 金融資產	\$ 24,444	\$ -	\$ 10,800
— 金融負債	2,769	914	806
具現金流量利率風險			
— 金融資產	481,466	315,203	274,831

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 9 月 30 日之稅前淨利分別將增加／減少 3,611 仟元及增加／減少 2,061 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 9 月 30 日稅前損益將因透過損益按公允價值衡量金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 9,971 仟元及 11,559 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 9 月 30 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年
非衍生金融負債				
無附息負債	\$ 128	\$ -	\$ -	\$ -
租賃負債	148	295	1,329	1,076
	<u>\$ 276</u>	<u>\$ 295</u>	<u>\$ 1,329</u>	<u>\$ 1,076</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	\$ 101	\$ -	\$ 100	\$ -
租賃負債	148	295	114	380
	<u>\$ 249</u>	<u>\$ 295</u>	<u>\$ 214</u>	<u>\$ 380</u>

111 年 9 月 30 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年
非衍生金融負債				
無附息負債	\$ 111	\$ 10	\$ -	\$ -
租賃負債	135	270	405	-
	<u>\$ 246</u>	<u>\$ 280</u>	<u>\$ 405</u>	<u>\$ -</u>

(七) 華南金資產

1. 財務風險管理目的與政策

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

(1) 市場風險

華南金資產管理之營運活動使華南金資產管理承擔之主要財務風險為利率變動風險。

A. 利率風險

華南金資產管理於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
具公允價值利率風險			
—金融負債	\$ 3,157,348	\$ 2,512,197	\$ 2,101,434
具現金流量利率風險			
—金融資產	21,248	10,397	10,089
—金融負債	825,000	1,016,000	1,017,000

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 9 月 30 日之稅前淨利將減少／增加 804 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 9 月 30 日之稅前淨利將減少／增加 1,007 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。

112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前其他綜合損益將因透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之公允價值上升／下跌而分別增加／減少 90 仟元及 104 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係僅與信譽卓著之對象進行交易，並於必要情形下取得足額之擔保以減輕因拖欠所產生財務損失之風險，且每年定期由專業單位監控交易對方之信用暴險程度，因此不預期有重大之信用風險。

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

(3) 流動性風險

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

南金資產管理管理階層監督銀行融資額度使用狀況並確保借款合同條款之遵循。

銀行借款對華南金資產管理而言係為一項重要流動性來源。截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，華南金資產管理未動用之融資額度，參閱下列(b)融資額度之說明。

a. 非衍生金融負債之流動性及利率風險表

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

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

112 年 9 月 30 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	5 年 以 上
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 568	\$ 1,766	\$ -	\$ 56,925	\$ -
浮動利率工具	1,227	166,747	6,792	663,569	-
固定利率工具	3,472	3,142,052	314	20,706	-
租賃負債	808	1,616	7,294	20,292	182,828
	<u>\$ 6,075</u>	<u>\$3,312,181</u>	<u>\$ 14,400</u>	<u>\$ 761,492</u>	<u>\$ 182,828</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	\$ 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 9 月 30 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3 個月~1 年	1 ~ 5 年	5 年 以 上
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 1,302	\$ 2,225	\$ 110,053	\$ 144,599	\$ -
浮動利率工具	522	442,038	30,553	556,358	-
固定利率工具	3,155	2,104,118	1,865	271	-
租賃負債	687	1,374	5,323	7,367	184,607
	<u>\$ 5,666</u>	<u>\$2,549,755</u>	<u>\$ 147,794</u>	<u>\$ 708,595</u>	<u>\$ 184,607</u>

b. 融資額度

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
無擔保銀行貸款額度			
— 已動用金額	\$ 3,986,000	\$ 3,532,000	\$ 3,120,000
— 未動用金額	<u>4,964,000</u>	<u>5,418,000</u>	<u>5,830,000</u>
	<u>\$ 8,950,000</u>	<u>\$ 8,950,000</u>	<u>\$ 8,950,000</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>

五二、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程序，評估資本適足程度，俾及時研擬因應對策。

五三、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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之信託資產(負債)分別為 1,106,071,430 仟元 901,825,799 仟元及 868,844,896 仟元。

五四、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。

五五、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 111 年 1 月起至 111 年 12 月止，合作項目包括營業場所共用、人員與業務支援。相關之費用分攤、報酬收授，依契約制訂之「華南金融控股股份有限公司子公司間共同行銷費用分攤作業」

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

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 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因共同行銷業務推廣及分攤營業設備或場所而給付予華南永昌證券及其子公司之業務推廣費用及分擔費用分別為 39,058 仟元、36,071 仟元、112,947 仟元及 116,244 仟元；另華南永昌證券及其子公司 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因共同行銷業務推廣及分攤營業設備或場所而給付予華南商業銀行之業務推廣費用及分擔費用分別為 22,134 仟元、14,535 仟元、50,806 仟元及 50,083 仟元。112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日華南產險給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 24,816 仟元、24,188 仟元、72,602 仟元及 71,639 仟元；另 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日華南商業銀行給付予華南產險之相關報酬分別為 88 仟元、58 仟元、437 仟元及 256 仟元。112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日華南永昌投信給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 4,032 仟元、2,096 仟元、9,290 仟元及 6,580 仟元。112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日華南金創投給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 61 仟元、56 仟元、176 仟元及 166 仟元。112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日華南金資產管理給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 0 仟元、11 仟元、7 仟元及 308 仟元。

五六、業務別財務資訊

112年1月1日至9月30日

	銀 行 業 務	證 券 業 務	產 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 21,012,418	\$ 417,550	\$ 131,680	(\$ 486,716)	\$ 21,074,932
利息以外淨收益	<u>17,677,033</u>	<u>3,156,103</u>	<u>2,721,481</u>	<u>346,843</u>	<u>23,901,460</u>
淨收益（損失）	38,689,451	3,573,653	2,853,161	(139,873)	44,976,392
呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）					
迴轉	(1,077,971)	(1,712)	(21,338)	31,628	(1,069,393)
保險負債準備淨變動	-	-	(723,749)	-	(723,749)
營業費用	(<u>18,672,880</u>)	(<u>2,253,140</u>)	(<u>1,340,405</u>)	(<u>650,388</u>)	(<u>22,916,813</u>)
繼續營業部門稅前淨					
利益（損失）	18,938,600	1,318,801	767,669	(758,633)	20,266,437
所得稅利益（費用）	(<u>3,342,628</u>)	(<u>206,014</u>)	(<u>68,159</u>)	<u>242,332</u>	(<u>3,374,469</u>)
繼續營業部門稅後淨					
利益（損失）	<u>\$ 15,595,972</u>	<u>\$ 1,112,787</u>	<u>\$ 699,510</u>	(<u>\$ 516,301</u>)	<u>\$ 16,891,968</u>

111年1月1日至9月30日

	銀 行 業 務	證 券 業 務	產 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 24,568,085	\$ 458,079	\$ 116,232	(\$ 244,130)	\$ 24,898,266
利息以外淨收益	<u>11,281,308</u>	<u>2,729,060</u>	<u>2,740,907</u>	<u>193,068</u>	<u>16,944,343</u>
淨收益（損失）	35,849,393	3,187,139	2,857,139	(51,062)	41,842,609
呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）					
迴轉	(2,845,993)	(16,483)	(19,563)	68,224	(2,813,815)
保險負債準備淨變動	-	-	(1,094,454)	-	(1,094,454)
營業費用	(<u>17,399,447</u>)	(<u>2,114,191</u>)	(<u>1,248,246</u>)	(<u>623,590</u>)	(<u>21,385,474</u>)
繼續營業部門稅前淨					
利益（損失）	15,603,953	1,056,465	494,876	(606,428)	16,548,866
所得稅費用	(<u>2,315,166</u>)	(<u>214,758</u>)	(<u>48,632</u>)	(<u>76,516</u>)	(<u>2,655,072</u>)
繼續營業部門稅後淨					
利益（損失）	<u>\$ 13,288,787</u>	<u>\$ 841,707</u>	<u>\$ 446,244</u>	(<u>\$ 682,944</u>)	<u>\$ 13,893,794</u>

五七、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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼 項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	代 碼 項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
11000 現金及約當現金	\$ 271,781	\$ 7,373,577	\$ 208,414	22600 應付商業本票一淨額	\$ 23,752,069	\$ 17,357,504	\$ 19,264,374
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,647,260	1,089,593	1,044,331	23000 應付款項	2,530,043	2,498,908	2,534,325
13000 應收款項一淨額	41,540	77,229	135,972	24000 本期所得稅負債	2,043,638	2,965,014	2,198,912
13200 本期所得稅資產	2,237,048	3,092,970	2,369,456	24600 應付債券	19,186,346	26,184,626	16,993,184
15000 採用權益法之投資一淨額	239,032,307	222,229,603	215,094,856	25000 負債準備	43,904	40,962	48,415
18500 不動產及設備一淨額	2,056	2,250	3,828	26000 租賃負債	246,546	73,167	87,646
18600 使用權資產一淨額	244,466	72,446	86,882	29500 其他負債	677	677	2,461
19000 無形資產一淨額	3,720	5,113	5,359	29999 負債總計	47,803,223	49,120,858	41,129,317
19300 遞延所得稅資產	2,808	2,808	2,808				
19500 其他資產一淨額	-	200	-	權益			
				股本			
				31101 普通股股本	136,427,459	136,427,459	136,427,459
				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	22,273,772	20,380,779	20,380,779
				32003 特別盈餘公積	18,503,358	6,471,594	6,471,594
				32011 未分配盈餘	18,309,631	22,023,668	18,234,128
				32000 保留盈餘總計	59,086,761	48,876,041	45,086,501
				其他權益			
				32521 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	953,672	(292,639)	367,824
				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	8,739,458	8,570,902	7,480,153
				32531 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(27,327,171)	(26,224,250)	(29,000,353)
				32571 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	40,598	(291,568)	(297,944)
				32500 其他權益總計	(17,593,443)	(18,237,555)	(21,450,320)
				39999 權益總計	195,679,763	184,824,931	177,822,626
19999 資產總計	\$ 243,482,986	\$ 233,945,789	\$ 218,951,943	負債及權益總計	\$ 243,482,986	\$ 233,945,789	\$ 218,951,943

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

個體綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
收 益				
41000 利息收入	\$ 5,864	\$ 3,679	\$ 8,138	\$ 3,986
47000 採用權益法認列之子公司及關 聯企業利益之份額	6,621,865	6,168,966	17,517,045	14,602,499
49900 其他利息以外淨收益	41,073	35,855	36,814	34,347
40000 收益合計	<u>6,668,802</u>	<u>6,208,500</u>	<u>17,561,997</u>	<u>14,640,832</u>
費用及損失				
51000 利息費用	(164,807)	(94,019)	(464,864)	(224,224)
58501 員工福利費用	(121,361)	(117,090)	(340,447)	(302,746)
58503 折舊及攤銷費用	(15,382)	(18,551)	(46,153)	(55,643)
58599 其他業務及管理費用	(59,819)	(69,089)	(93,083)	(99,431)
50000 費用及損失合計	<u>(361,369)</u>	<u>(298,749)</u>	<u>(944,547)</u>	<u>(682,044)</u>
61000 稅前淨利	6,307,433	5,909,751	16,617,450	13,958,788
61003 所得稅利益（費用）	<u>78,763</u>	<u>-</u>	<u>274,420</u>	<u>(65,097)</u>
61005 本期稅後淨利	<u>6,386,196</u>	<u>5,909,751</u>	<u>16,891,870</u>	<u>13,893,691</u>
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	(366,705)	(1,165,752)	978,960	(3,417,987)
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	298,973	(15,492)	557,667	(193,135)
後續可能重分類至損益之項目				
69576 採用權益法認列之子公司 及關聯企業之其他綜合 損益之份額—可能重分 類至損益之項目	(1,832,272)	(5,245,292)	471,436	(23,013,568)
69579 與可能重分類之項目相關 之所得稅	<u>19,010</u>	<u>33,250</u>	<u>4,120</u>	<u>140,337</u>
69500 本期稅後其他綜合損益	<u>(1,880,994)</u>	<u>(6,393,286)</u>	<u>2,012,183</u>	<u>(26,484,353)</u>
69700 本期綜合損益總額	<u>\$ 4,505,202</u>	<u>(\$ 483,535)</u>	<u>\$18,904,053</u>	<u>(\$12,590,662)</u>
每股盈餘				
70001 基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.47</u>	<u>\$ 0.43</u>	<u>\$ 1.24</u>	<u>\$ 1.02</u>

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 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 16,617,450	\$ 13,958,788
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	44,760	54,272
A20200	攤銷費用	1,393	1,371
A20900	利息費用	464,864	224,224
A21200	利息收入	(8,138)	(3,986)
A21300	股利收入	(44,066)	(38,179)
A22400	採用權益法認列之子公司及關聯 企業利益之份額	(17,517,045)	(14,602,499)
A29900	租賃修改利益	(68)	(21)
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71160	應收款項減少	35,098	-
A72160	應付款項增加	168,035	121,581
A72190	負債準備增加（減少）	2,942	(9,827)
A72990	其他負債增加	-	1,784
A33100	收取之利息	8,729	3,853
A33200	收取之股利	2,212,923	4,497,822
A33300	支付之利息	(398,220)	(299,639)
A33500	支付之所得稅	(24,686)	(466)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>1,563,971</u>	<u>3,909,078</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	購置不動產及設備	(582)	(888)
B04500	取得無形資產	-	(98)
B06800	其他資產減少	<u>200</u>	<u>200</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(382)</u>	<u>(786)</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	\$ 6,400,000	\$ 6,200,000
C01300	償還公司債	(7,000,000)	-
C04020	租賃負債本金償還	(42,557)	(44,867)
C04500	發放現金股利	(8,022,828)	(10,259,126)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(8,665,385)	(4,103,993)
EEEE	現金及約當現金淨減少數	(7,101,796)	(195,701)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>7,373,577</u>	<u>404,115</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 271,781</u>	<u>\$ 208,414</u>

董事長：張雲鵬



經理人：李耀卿



會計主管：郭時維



五八、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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
資 產				負 債			
現金及約當現金	\$ 37,084,332	\$ 54,123,121	\$ 36,291,082	央行及銀行同業存款	\$ 185,791,317	\$ 182,391,496	\$ 232,416,325
存放央行及拆借銀行同業	239,830,446	238,125,369	237,906,375	透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,786,872	6,197,233	8,280,428
透過損益按公允價值衡量之金融資產	122,143,169	82,284,138	89,431,521	附買回票券及債券負債	92,080,909	38,135,897	50,519,203
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	350,462,105	337,248,448	347,324,141	應付款項	30,906,687	20,022,477	39,120,958
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	690,834,785	714,672,438	727,029,786	本期所得稅負債	2,712,817	3,282,353	2,608,198
附賣回票券及債券投資	2,000,000	1,550,000	1,550,000	存款及匯款	2,999,801,215	2,953,569,288	2,854,069,590
應收款項－淨額	31,541,604	26,114,160	26,235,928	應付金融債券	57,900,000	57,900,000	61,600,000
本期所得稅資產	222,664	82,741	39,316	其他金融負債	72,149,673	60,509,089	56,614,738
貼現及放款－淨額	2,159,627,196	2,037,251,541	2,012,349,723	負債準備	6,752,311	6,880,401	7,563,858
採用權益法之投資－淨額	1,535,821	1,544,495	1,558,341	租賃負債	1,998,859	1,822,464	1,929,050
其他金融資產－淨額	8,491,800	9,179,092	8,493,443	遞延所得稅負債	6,011,414	6,011,414	6,011,414
不動產及設備－淨額	27,477,158	29,649,458	29,802,968	其他負債	15,081,912	9,926,321	20,122,251
使用權資產－淨額	1,993,570	1,822,306	1,925,010	負債合計	3,475,973,986	3,346,648,433	3,340,856,013
投資性不動產－淨額	11,673,792	8,999,292	8,900,129	權 益			
無形資產－淨額	565,637	658,364	637,971	股 本	97,938,000	97,938,000	97,938,000
遞延所得稅資產	3,303,071	3,485,859	3,551,655	資本公積	37,762,777	37,762,777	37,762,777
其他資產－淨額	4,606,023	2,239,042	3,474,316	保留盈餘	100,281,953	84,566,372	80,947,345
				其他權益	(18,563,543)	(17,885,718)	(21,002,430)
				權益合計	217,419,187	202,381,431	195,645,692
資 產 總 計	\$3,693,393,173	\$3,549,029,864	\$3,536,501,705	負債及權益總計	\$3,693,393,173	\$3,549,029,864	\$3,536,501,705

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 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
資 產				負 債			
流動資產	\$ 31,235,514	\$ 22,977,136	\$ 25,624,449	流動負債	\$ 45,581,253	\$ 31,973,991	\$ 33,079,326
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				應付公司債	2,500,000	2,500,000	2,500,000
一流動	2,615,325	2,357,982	1,021,067	遞延所得稅負債	1,598	-	-
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產一流動	22,535,787	16,613,674	16,279,112	租賃負債一流動	50,806	50,738	52,800
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產一非流動	375,414	362,014	357,613	租賃負債一非流動	90,664	79,412	79,152
採用權益法之投資	1,180,265	1,176,523	1,159,788	其他非流動負債	436,140	399,986	568,460
不動產及設備	1,487,283	1,445,483	1,457,560	負債總計	48,660,461	35,004,127	36,279,738
使用權資產	140,015	127,859	130,030	權 益			
投資性不動產	100,039	100,338	100,438	股 本	6,547,743	6,547,743	6,547,743
無形資產	238,310	186,895	177,926	資本公積	503,998	503,998	503,998
遞延所得稅資產	32,267	42,365	73,447	保留盈餘	4,952,849	4,525,819	4,227,605
其他非流動資產	1,117,000	1,123,486	1,121,224	其他權益	392,168	(67,932)	(56,430)
				權益總計	12,396,758	11,509,628	11,222,916
資 產 總 計	\$ 61,057,219	\$ 46,513,755	\$ 47,502,654	負債及權益總計	\$ 61,057,219	\$ 46,513,755	\$ 47,502,654

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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
資 產				負 債			
現金及約當現金	\$ 3,463,685	\$ 2,996,654	\$ 3,041,996	應付款項	\$ 1,541,142	\$ 1,040,078	\$ 1,325,679
應收款項	1,080,583	467,877	1,005,519	本期所得稅負債	68,092	-	-
本期所得稅資產	-	3,022	2,321	透過損益按公允價值			
透過損益按公允價值				衡量之金融負債	206,556	33,402	276,241
衡量之金融資產	7,639,779	6,547,095	6,161,361	保險負債	18,649,676	16,634,678	16,962,126
透過其他綜合損益按				負債準備	192,224	200,233	271,198
公允價值衡量之				租賃負債	73,900	62,996	70,248
金融資產	2,960,051	2,950,314	3,006,875	遞延所得稅負債	151,735	113,962	135,700
按攤銷後成本衡量之				其他負債	<u>496,003</u>	<u>405,482</u>	<u>416,249</u>
債務工具投資	1,635,236	1,561,728	1,574,962	負債總計	<u>21,379,328</u>	<u>18,490,831</u>	<u>19,457,441</u>
其他金融資產	1,624,908	1,522,908	1,570,908	權 益			
使用權資產	72,882	62,187	69,438	股 本	2,001,386	2,001,386	2,001,386
投資性不動產	61,828	62,091	62,181	資本公積	5,278	5,278	5,278
放款	125,233	168,218	189,026	保留盈餘	5,270,226	4,609,295	4,506,259
再保險合約資產	7,868,797	6,404,284	6,814,776	其他權益	(<u>426,433</u>)	(<u>728,465</u>)	(<u>788,707</u>)
不動產及設備	967,977	944,191	930,641	權益總計	<u>6,850,457</u>	<u>5,887,494</u>	<u>5,724,216</u>
無形資產	82,656	70,799	69,267				
遞延所得稅資產	248,307	202,858	275,004				
其他資產	<u>397,863</u>	<u>414,099</u>	<u>407,382</u>				
資 產 總 計	<u>\$ 28,229,785</u>	<u>\$ 24,378,325</u>	<u>\$ 25,181,657</u>	負債及權益總計	<u>\$ 28,229,785</u>	<u>\$ 24,378,325</u>	<u>\$ 25,181,657</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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
資 產				負 債			
流動資產	\$ 446,978	\$ 401,401	\$ 447,347	流動負債	\$ 516,209	\$ 465,678	\$ 462,652
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產－非流動	88,985	86,060	83,384	遞延所得稅負債	77	362	-
不動產及設備	113,012	113,568	113,808	租賃負債－流動	437	102	182
使用權資產	1,029	205	285	租賃負債－非流動	597	104	104
無形資產	1,222	2,151	2,357	其他非流動負債	12,744	12,733	12,732
遞延所得稅資產	222,506	228,967	220,873	負債總計	530,064	478,979	475,670
其他非流動資產	51,803	26,800	26,677	權 益			
				股 本	308,399	308,399	308,399
				資本公積	3,113	3,112	3,112
				保留盈餘（累積虧損）	4,408	(7,963)	33,600
				其他權益	79,551	76,625	73,950
				權益總計	395,471	380,173	419,061
資 產 總 計	\$ 925,535	\$ 859,152	\$ 894,731	負債及權益總計	\$ 925,535	\$ 859,152	\$ 894,731

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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
資 產				負 債			
流動資產	\$ 528,447	\$ 336,679	\$ 311,920	流動負債	\$ 8,102	\$ 9,231	\$ 11,207
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				租賃負債－流動	1,707	545	806
－流動	147,714	142,133	115,730	遞延所得稅負債	74	2	2
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				租賃負債－非流動	1,062	369	-
－非流動	849,434	1,009,792	1,040,122	其他非流動負債	<u>1,594</u>	<u>1,579</u>	<u>1,566</u>
採用權益法之投資	278,167	281,794	280,768	負債總計	<u>12,539</u>	<u>11,726</u>	<u>13,581</u>
不動產及設備	252	317	353	權 益			
使用權資產	2,744	907	794	股 本	2,000,000	2,000,000	2,000,000
無形資產	61	87	96	累積虧損	(<u>205,199</u>)	(<u>239,405</u>)	(<u>263,287</u>)
遞延所得稅資產	71	71	78	權益總計	<u>1,794,801</u>	<u>1,760,595</u>	<u>1,736,713</u>
其他非流動資產	<u>450</u>	<u>541</u>	<u>433</u>				
資 產 總 計	<u>\$ 1,807,340</u>	<u>\$ 1,772,321</u>	<u>\$ 1,750,294</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,807,340</u>	<u>\$ 1,772,321</u>	<u>\$ 1,750,294</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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
資 產				負 債			
流動資產	\$ 102,456	\$ 83,877	\$ 86,239	流動負債	\$ 3,479,021	\$ 3,122,514	\$ 2,833,296
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 －流動	-	10,003	10,003	租賃負債－流動	7,711	5,102	5,749
透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產－非流動	8,987	9,774	10,403	長期借款	680,000	570,000	550,000
不動產及設備	223,723	89,953	294,240	遞延所得稅負債	2,964	-	-
使用權資產	20,758	6,789	6,062	租賃負債－非流動	63,277	51,662	50,127
投資性不動產	4,880,579	4,703,516	4,325,836	其他非流動負債	51,822	53,465	155,681
無形資產	3,006	493	489	負債總計	<u>4,284,795</u>	<u>3,802,743</u>	<u>3,594,853</u>
遞延所得稅資產	6,353	7,635	7,895	權 益			
其他非流動資產	<u>144,009</u>	<u>133,322</u>	<u>131,208</u>	股 本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
資 產 總 計	<u>\$ 5,389,871</u>	<u>\$ 5,045,362</u>	<u>\$ 4,872,375</u>	資本公積	892	892	892
				保留盈餘	120,197	256,953	291,229
				其他權益	(16,013)	(15,226)	(14,599)
				權益總計	<u>1,105,076</u>	<u>1,242,619</u>	<u>1,277,522</u>
				負債及權益總計	<u>\$ 5,389,871</u>	<u>\$ 5,045,362</u>	<u>\$ 4,872,375</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 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 63,066,646	\$ 36,389,107
利息費用	(42,131,643)	(11,895,317)
利息淨收益	20,935,003	24,493,790
利息以外淨收益	17,892,718	11,499,084
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,067,301)	(2,847,510)
營業費用	(18,787,612)	(17,524,294)
稅前淨利	18,972,808	15,621,070
所得稅費用	(3,335,883)	(2,305,328)
本期淨利	15,636,925	13,315,742
其他綜合損益	667,480	(24,563,656)
本期綜合損益總額	<u>\$ 16,304,405</u>	<u>(\$ 11,247,914)</u>
每股盈餘（元）－稅後	<u>\$ 1.60</u>	<u>\$ 1.36</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 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
收 益	\$ 4,151,273	\$ 3,429,810
手續費支出	(653,735)	(331,595)
員工福利費用	(1,263,764)	(1,197,332)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	35,697	37,984
營業費用	(897,554)	(820,569)
稅前淨利	1,371,917	1,118,298
所得稅費用	(197,658)	(206,498)
本期淨利	1,174,259	911,800
其他綜合損益	482,866	(618,863)
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,657,125</u>	<u>\$ 292,937</u>
每股盈餘（元）－稅後	<u>\$ 1.79</u>	<u>\$ 1.39</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 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 7,938,627	\$ 7,198,865
營業成本	(5,773,145)	(5,400,524)
營業費用	(1,437,319)	(1,341,728)
營業利益	728,163	456,613
營業外收入及支出	927	1,545
稅前淨利	729,090	458,158
所得稅費用	(68,159)	(48,632)
本期淨利	660,931	409,526
其他綜合損益	302,032	(1,111,633)
本期綜合損益總額	\$ 962,963	(\$ 702,107)
每股盈餘（元）－稅後	\$ 3.30	\$ 2.05

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 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 85,957	\$ 72,283
營業費用	(100,141)	(92,040)
營業損失	(14,184)	(19,757)
營業外收入及支出	32,731	72,356
稅前淨利	18,547	52,599
所得稅費用	(6,175)	(14,091)
本期淨利	12,372	38,508
其他綜合損益	2,926	3,407
本期綜合損益總額	\$ 15,298	\$ 41,915
每股盈餘（元）－稅後	\$ 0.40	\$ 1.25

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 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 233,708	\$ 154,455
營業成本	(182,791)	(115,115)
營業費用	(16,500)	(17,224)
營業利益	34,417	22,116
營業外收入及支出	4,245	1,633
稅前淨利	38,662	23,749
所得稅費用	(4,455)	(278)
本期淨利	34,207	23,471
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	\$ 34,207	\$ 23,471
每股盈餘（元）－稅後	\$ 0.17	\$ 0.12

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 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 167,166	\$ 333,074
營業費用	(118,147)	(116,666)
營業利益	49,019	216,408
營業外收入及支出	(32,103)	(38,178)
稅前淨利	16,916	178,230
所得稅（費用）利益	(21,458)	2,949
本期（淨損）淨利	(4,542)	\$ 181,179
其他綜合損益	(789)	(472)
本期綜合損益總額	(\$ 5,331)	\$ 180,707
每股（虧損）盈餘（元）		
－稅後	(\$ 0.05)	\$ 1.81

五九、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9月30日	111年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	6.96	6.15
	稅 後	7.08	6.12
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.73	7.38
	稅 後	8.88	7.34
純 益 率		98.80	96.37

2. 華南金控及其子公司

單位：％

項	目	112年9月30日	111年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.55	0.47
	稅 後	0.45	0.39
淨 值 報 酬 率	稅 前	10.65	8.74
	稅 後	8.88	7.34
純 益 率		37.56	33.20

3. 華南商業銀行

單位：％

項	目	112年9月30日	111年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.52	0.45
	稅 後	0.43	0.39
淨 值 報 酬 率	稅 前	9.04	7.69
	稅 後	7.45	6.56
純 益 率		40.27	37.00

4. 華南永昌證券

單位：％

項	目	112年9月30日	111年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	2.55	1.98
	稅 後	2.18	1.61
淨 值 報 酬 率	稅 前	11.48	10.01
	稅 後	9.82	8.16
純 益 率		29.79	28.10

5. 華南產險

單位：％

項	目	112年9月30日	111年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	2.77	1.88
	稅 後	2.51	1.68
淨 值 報 酬 率	稅 前	11.45	7.30
	稅 後	10.38	6.52
純 益 率		8.33	5.69

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9月30日				
業 務 別 項 目		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
企業 金融	擔 保	\$ 2,260,040	\$ 625,418,663	0.36%	\$ 8,317,228	368.01%
	無擔保	613,152	741,758,558	0.08%	9,549,696	1557.48%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	459,202	666,120,253	0.07%	8,670,157	1888.09%
	現金卡	-	5,839	-	4,379	-
	小額純信用貸款(註 5)	187,285	19,814,194	0.95%	280,707	149.88%
	其 他 擔 保	353,241	116,464,438	0.30%	1,535,507	434.69%
	(註 6) 無擔保	24,760	18,697,832	0.13%	256,334	1035.27%
放款業務合計		3,897,680	2,188,279,777	0.18%	28,614,008	734.13%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		6,647	10,602,361	0.06%	42,087	633.17%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7 及 註 8)		-	452,698	-	8,712	-

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)
企業金融	擔 保	\$ 745,508	\$ 600,726,019	0.12%	\$ 7,756,497	1,040.43%
	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	3,944.49%
	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	139.00%
	其 他 擔 保	290,796	123,979,862	0.23%	1,605,297	552.04%
	(註 6) 無 擔 保	27,567	16,511,136	0.17%	217,221	787.97%
放款業務合計		2,785,249	2,064,780,708	0.13%	27,673,219	993.56%
		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9月30日				
業 務 別 項 目		逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)
企業金融	擔 保	\$ 669,586	\$ 577,944,356	0.12%	\$ 7,521,041	1,123.24%
	無 擔 保	1,088,225	648,866,317	0.17%	9,083,454	834.70%
消費金融	住宅抵押貸款 (註4)	205,645	652,437,686	0.03%	8,456,837	4,112.35%
	現 金 卡	-	8,601	-	6,620	-
	小額純信用貸款 (註5)	195,160	22,714,804	0.86%	310,744	159.23%
	其 他 擔 保	232,158	122,235,158	0.19%	1,588,832	684.38%
	(註 6) 無 擔 保	16,979	15,113,214	0.11%	199,112	1,172.70%
放款業務合計		2,407,753	2,039,320,136	0.12%	27,166,640	1,128.30%
		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		4,037	9,545,462	0.04%	44,421	1,100.35%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7 及 註 8)		-	671,361	-	8,686	-

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

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

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

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

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

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

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

註 8：含非由放款轉列之催收款金額。

(三) 免列報逾期放款或逾期應收帳款

華南商業銀行

	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額
經債務協商且依約履行之 免列報金額 (註1)	\$ 1,548	\$ 1,576	\$ 2,124	\$ 2,096	\$ 2,302	\$ 2,259
債務清償方案及更生方案 依約履行 (註2)	75,594	113,637	75,821	116,469	71,024	117,353
合 計	\$ 77,142	\$ 115,213	\$ 77,945	\$ 118,565	\$ 73,326	\$ 119,612

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9月30日		
排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期淨值 比例(%)
1	A 集團化工機械設備製造業	\$ 39,429,037	18.14
2	B 集團其他綜合商品零售業	27,656,851	12.72
3	C 企業鐵路運輸業	14,569,850	6.70
4	D 集團不動產租售業	14,550,000	6.69
5	E 集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	14,444,685	6.64
6	F 集團金融租賃業	13,972,934	6.43
7	G 集團不動產開發業	13,743,230	6.32
8	H 集團面板及其組件製造業	12,820,069	5.90
9	I 集團民間融資業	12,470,681	5.74
10	J 集團未分類其他金融服務業	11,139,713	5.12

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 集團鋼鐵冶煉業	\$ 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9月30日		
排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團鋼鐵冶鍊業	\$ 28,639,763	14.64
2	B 集團其他綜合商品零售業	19,475,388	9.95
3	C 企業鐵路運輸業	15,343,541	7.84
4	D 集團不動產租售業	14,590,000	7.46
5	E 集團不動產開發業	14,227,504	7.27
6	F 集團航空運輸業	13,701,236	7.00
7	G 集團汽車製造業	13,458,308	6.88
8	H 集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	12,976,023	6.63
9	I 集團民間融資業	10,771,006	5.51
10	J 集團不動產開發業	10,422,508	5.33

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

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

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

(五) 資產及負債之到期分析

華南商業銀行

新台幣到期日期限結構分析表

112年9月30日							
	合 計	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 2,975,589,473	\$ 383,517,949	\$ 381,100,694	\$ 245,385,810	\$ 194,567,310	\$ 257,959,802	\$ 1,513,057,908
主要到期資金流出	3,931,225,664	81,176,406	182,258,036	405,568,012	541,381,882	745,682,480	1,975,158,848
期距缺口	(\$ 955,636,191)	\$ 302,341,543	\$ 198,842,658	(\$ 160,182,202)	(\$ 346,814,572)	(\$ 487,722,678)	(\$ 462,100,940)

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9月30日							
	合 計	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 2,870,163,479	\$ 277,037,980	\$ 420,562,244	\$ 258,358,705	\$ 218,237,277	\$ 264,437,088	\$ 1,431,530,185
主要到期資金流出	3,763,582,375	89,675,652	222,906,103	364,079,470	442,860,322	658,796,233	1,985,264,595
期距缺口	(\$ 893,418,896)	\$ 187,362,328	\$ 197,656,141	(\$ 105,720,765)	(\$ 224,623,045)	(\$ 394,359,145)	(\$ 553,734,410)

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9月30日						
	合 計	0 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 38,321,970	\$ 11,341,111	\$ 6,076,982	\$ 4,890,699	\$ 3,847,710	\$ 12,165,468
主要到期資金流出	42,381,840	19,070,556	6,612,811	4,780,556	4,936,386	6,981,531
期距缺口	(\$ 4,059,870)	(\$ 7,729,445)	(\$ 535,829)	\$ 110,143	(\$ 1,088,676)	\$ 5,183,937

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9月30日						
	合 計	0 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 30,409,069	\$ 8,498,518	\$ 3,611,261	\$ 5,251,181	\$ 1,816,607	\$ 11,231,502
主要到期資金流出	34,166,673	10,807,910	6,464,025	3,740,849	4,432,333	8,721,556
期距缺口	(\$ 3,757,604)	(\$ 2,309,392)	(\$ 2,852,764)	\$ 1,510,332	(\$ 2,615,726)	\$ 2,509,946

(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 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$2,292,354,555	\$ 54,282,801	\$ 164,026,467	\$ 284,365,730	\$2,795,029,553
利率敏感性負債	2,105,221,949	265,573,037	183,109,036	103,454,949	2,657,358,971
利率敏感性缺口	187,132,606	(211,290,236)	(19,082,569)	180,910,781	137,670,582
淨 值					193,755,762
利率敏感性資產與負債比率					105.18%
利率敏感性缺口與淨值比率					71.05%

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 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$2,149,513,066	\$ 109,810,067	\$ 168,405,039	\$ 280,234,251	\$2,707,962,423
利率敏感性負債	2,080,386,065	203,622,407	180,891,744	111,252,792	2,576,153,008
利率敏感性缺口	69,127,001	(93,812,340)	(12,486,705)	168,981,459	131,809,415
淨 值					175,476,254
利率敏感性資產與負債比率					105.12%
利率敏感性缺口與淨值比率					75.12%

- 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 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 24,163,527	\$ 4,662,992	\$ 2,911,823	\$ 5,467,189	\$ 37,205,531
利率敏感性負債	29,616,287	3,458,625	2,615,479	14,052	35,704,443
利率敏感性缺口	(5,452,760)	1,204,367	296,344	5,453,137	1,501,088
淨 值					862,854
利率敏感性資產與負債比率					104.20%
利率敏感性缺口與淨值比率					173.97%

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 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天(含)	181 天至1年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 17,476,589	\$ 5,179,152	\$ 1,148,105	\$ 5,446,188	\$ 29,250,034
利率敏感性負債	23,366,520	2,385,576	2,361,504	38,938	28,152,538
利率敏感性缺口	(5,889,931)	2,793,576	(1,213,399)	5,407,250	1,097,496
淨 值					785,935
利率敏感性資產與負債比率					103.90%
利率敏感性缺口與淨值比率					139.64%

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）。

六十、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。

六一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

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

(二) 子公司事業相關資訊：

1. 子公司資金貸與他人資訊：附表四（註 1）。
2. 子公司為他人背書保證資訊：附表五（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：附表六（註 1）。
5. 子公司從事衍生工具交易之資訊：附註五十及五一。

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：附表七。

(五) 本公司與子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表八。

(六) 子公司持有本公司股份情形：無。

(七) 主要股東資訊：附表九。

六二、部門資訊

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

銀行業務：主係華南商業銀行所營之商業銀行業務。

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

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 9 月 30 日

	銀	行	其他營運部門	合	計
利息淨收益	\$ 20,935,003		\$ 139,929	\$ 21,074,932	
利息以外淨收益	<u>17,892,718</u>		<u>6,008,742</u>	<u>23,901,460</u>	
淨收益	38,827,721		6,148,671	44,976,392	
呆帳費用、承諾及保證責任					
準備提存	(1,067,301)		(2,092)	(1,069,393)	
保險負債準備淨變動	-		(723,749)	(723,749)	
營業費用	<u>(18,787,612)</u>		<u>(4,129,201)</u>	<u>(22,916,813)</u>	
稅前淨利	18,972,808		1,293,629	20,266,437	
所得稅費用	<u>(3,335,883)</u>		<u>(38,586)</u>	<u>(3,374,469)</u>	
稅後淨利	<u>\$ 15,636,925</u>		<u>\$ 1,255,043</u>	<u>\$ 16,891,968</u>	

111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	銀	行	其他營運部門	合	計
利息淨收益	\$ 24,493,790		\$ 404,476	\$ 24,898,266	
利息以外淨收益	<u>11,499,084</u>		<u>5,445,259</u>	<u>16,944,343</u>	
淨收益	35,992,874		5,849,735	41,842,609	
呆帳費用、承諾及保證責任					
準備（提存）迴轉	(2,847,510)		33,695	(2,813,815)	
保險負債準備淨變動	-		(1,094,454)	(1,094,454)	
營業費用	<u>(17,524,294)</u>		<u>(3,861,180)</u>	<u>(21,385,474)</u>	
稅前淨利	15,621,070		927,796	16,548,866	
所得稅費用	<u>(2,305,328)</u>		<u>(349,744)</u>	<u>(2,655,072)</u>	
稅後淨利	<u>\$ 13,315,742</u>		<u>\$ 578,052</u>	<u>\$ 13,893,794</u>	

附表一 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上

單位：新台幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
華南商業銀行股份有限公司	新北市土城區華南銀行資訊大樓(土地建工程)	107/08/01	\$ 640,000	依合約支付 617,879 仟元	中華工程股份有限公司	-	-	-	-	\$ -	不適用	主要營業活動	—
華南商業銀行股份有限公司	新北市土城區華南銀行資訊大樓(機電工程)	108/10/15	559,800	依合約支付 545,199 仟元	中華工程股份有限公司	-	-	-	-	-	不適用	主要營業活動	—
華南商業銀行股份有限公司	土地:台北市南港區經貿段 61-1 地號 建物:台北市南港區園區街3號2樓之10 及地下 1 樓車位 6 個、地下 3 樓車位 2 位	112/04/27	320,886	一次付清	經濟部	-	-	-	-	-	依經濟部審定價格	主要營業活動	—

附表二 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上

單位：新台幣仟元

證 券 商	交 易 對 象	關 係	交 易 金 額	交 易 條 件 與 一 般 交 易 不 同 之 情 形 及 原 因	備 註
華南永昌綜合證券股份有限公司	華南商業銀行股份有限公司	均為本公司之子公司	\$ 8,165	—	

附表三 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10%以上

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
華南金融控股股份有限公司	華南商業銀行股份有限公司	華南金控之子公司	\$ 1,796,103 (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。

附表四 子公司資金貸與他人資訊

單位：新台幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間%	資金性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵損失金額	擔保品名稱	價值	對個別對象資金貸與限額(註)	資金貸與總限額(註)
1	華南國際租賃股份有限公司	旗鑑廣場企業股份有限公司	其他應收款	否	\$ 198,505	\$ 106,975	\$ 106,975	1%~10%	短期融通	\$ -	營運週轉	\$ -	不動產設定	\$ 112,082	\$ 213,296	\$ 1,421,974
1	華南國際租賃股份有限公司	吸詮餐飲股份有限公司	其他應收款	否	39,825	16,625	16,625	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	82,471	213,296	1,421,974
1	華南國際租賃股份有限公司	萬家福股份有限公司	其他應收款	否	97,260	97,260	97,260	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	61,123	213,296	1,421,974
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	100,000	83,526	83,526	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	股票	57,528	213,296	1,421,974
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	-	-	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	134,298	213,296	1,421,974
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	91,563	91,563	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	—	-	213,296	1,421,974
1	華南國際租賃股份有限公司	麗崴風光能源股份有限公司	其他應收款	否	100,347	25,000	25,000	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	—	-	213,296	1,421,974
1	華南國際租賃股份有限公司	祥興貿易有限公司	其他應收款	否	50,000	46,358	46,358	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	股票	15,000	213,296	1,421,974
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	-	—	-	213,296	1,421,974

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個別公司或行號之金額，以不超過華南國際租賃最近期財務報表淨值之 15%為限；未有業務往來而有短期融通資金之必要者，其資金貸與個別公司或行號之金額，以不超過華南國際租賃最近期財務報表淨值之 15%為限。有短期融通資金之必要者之貸與總額，以不超過華南國際租賃最近期財務報表淨值之 40%為限。資金貸與對象為其子公司以不超過華南國際租賃最近財務報表淨值之 15%為限。另因前二項資金貸與他人之總額合計不得超過華南國際租賃最近期財務報表淨值之 100%為限。

附表五 子公司為他人背書保證資訊

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額 (註)	本期最高背書 保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金額 佔最近期財務報表 之淨值之比率	背書保證 最高限額 (註)
		公司名稱	關係							
1	華南國際租賃股份有限公司	華南國際租賃有限公司	子公司	\$ 7,109,872	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$12,797,769

註：依華南國際租賃股份有限公司「背書保證作業程序」規定：華南國際租賃股份有限公司背書保證對象以子公司為限，所稱之子公司係指華南國際租賃股份有限公司直接或間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司，對單一子公司背書保證之限額不得超過華南國際租賃股份有限公司淨值之五倍，對所有子公司背書保證總金額不得超過華南國際租賃股份有限公司淨值之九倍。

附表六 子公司期末持有有價證券情形

單位：新台幣仟元／美金仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 項 目	期 末				備 註
				股 數／單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價 股 權 淨 值	
華南永昌證券投資信託股份有限公司	股 票 台灣期貨交易所股份有限公司	係採公允價值法評價之被投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	1,909,785	\$ 86,780	0.35%	\$ 86,780	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	2,205	0.29%	2,205	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	141,000	5,435	0.10%	5,435	註二
	Pyxis Oncology	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,046	1,722	0.07%	1,722	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	131,933	1.92%	131,933	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	8,624	0.30%	8,624	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	402	4.17%	402	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	4,385	0.95%	4,385	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	513,000	11,637	3.24%	11,637	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	27,957	3.18%	27,957	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	36,456	8.87%	36,456	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	\$ 42,189	1.06%	\$ 42,189	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	7,556	4.01%	7,556	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	17,828	5.27%	17,828	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	190,580	4,436	0.35%	4,436	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	53,615	6.47%	53,615	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	151,080	5,522	0.10%	5,522	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	8,545	3.48%	8,545	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	25,469	6.20%	25,469	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	10,000	156	0.02%	156	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	13,049	0.68%	13,049	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	1,798	1.39%	1,798	註二
	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	7,605	2.41%	7,605	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	
	稜研科技股作有限公司	—	強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	836,929	\$ 11,541	2.17%	\$ 11,541	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	33,213	5.16%	33,213	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	109,149	3.63%	109,149	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	52,500	5.17%	52,500	註二
	Winking Studio Ltd. (唯晶)	—	強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	506,915	18,019	2.51%	18,019	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	15,370	1.00%	15,370	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	553,800	19,547	2.05%	19,547	註二
	英屬開曼群島商育世博 股份有限公司 (原名：ACEPODIA Inc.)	—	強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	1,114,900	27,426	0.20%	27,426	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	3,410	0.14%	3,410	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	31,544	5.10%	31,544	註二
	怡定興科技股份有限公 司	—	強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	1,000,000	28,000	2.77%	28,000	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	
	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 末				備 註
				股 數 / 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價 股 權 淨 值	
華南期貨股份有限公司	數位經濟有限合夥	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	\$ 43,908	11.95%	\$ 43,908	註二
	台杉水牛二號生技創投有限合夥	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	67,809	1.53%	67,809	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	-	39,200	11.10%	39,200	註二
	亞沃國際開發股份有限公司	—	採權益法之投資	8,820,800	97,242	29.80%	97,242	註二
	嘉達國際開發股份有限公司	—	採權益法之投資	8,758,134	89,833	25.56%	89,833	註二
	智康創投股份有限公司	—	採權益法之投資	9,800,000	91,092	29.10%	91,092	註二
	台灣期貨交易所股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	7,843,791	356,422	1.44%	356,422	註二
華南金資產管理股份有限公司	票 臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	2,500,000	8,987	5%	8,987	註二
Hua Nan Holdings Corp.	票 Hua Nan Securities (HK) Limited	間接持有	採權益法之投資	79,975,000	13,136	100%	13,136	註一

註一：淨值係以最近期經會計師核閱之財務報表為準。

註二：基金市價之計算係以 112 年 9 月 30 日淨資產價值為準；上市及上櫃公司股票市價係依 112 年 9 月 30 日之收盤價計算；未上市上櫃公司之股票市價係以評價技術計算。

附表七 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	本期匯出或收回投資金額		期末	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣投資收益
				自台灣匯出累積投資金額	匯出	收回	自台灣匯出累積投資金額					
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)	\$ 158,581 CNY 36,125	100%	\$ 158,581 CNY 36,125	\$ 6,289,115 CNY1,425,457	\$ -
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)	128,428 CNY 29,256	100%	128,428 CNY 29,256	2,782,048 CNY 630,564	-
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)	82,272 CNY 18,742	100%	82,272 CNY 18,742	2,828,544 CNY 641,102	-
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)	14,187	100%	14,187	1,032,782	-

期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$ 10,683,672 (USD 268,190) (CNY 500,000)	\$ 10,683,672 (USD 268,190) (CNY 500,000)	\$ 130,451,512

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）。

附表八 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				項目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (註三)
	<u>112年1月1日至9月30日</u>						
0	華南金控	華南商業銀行及其子公司	1	現金及約當現金	\$ 271,762	註四	0.01%
0	華南金控	華南商業銀行及其子公司	1	應收款項	1,796,103	註四	0.05%
0	華南金控	華南商業銀行及其子公司	1	使用權資產	230,196	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	232,072	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	175,897	註四	-
0	華南金控	華南永昌投信	1	應收款項	105,440	註四	-
1	華南商業銀行及其子公司	華南金控	2	應付款項	1,796,103	註四	0.05%
1	華南商業銀行及其子公司	華南金控	2	存款及匯款	271,762	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	461,618	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	999,193	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	489,053	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	175,897	註四	-
2	華南永昌證券及其子公司	華南商業銀行及其子公司	3	其他資產	393,263	註四	0.01%
3	華南產險	華南商業銀行及其子公司	3	現金及約當現金	919,165	註四	0.02%
4	華南金創投	華南商業銀行及其子公司	3	其他金融資產	284,958	註四	0.01%
4	華南金創投	華南商業銀行及其子公司	3	現金及約當現金	204,095	註四	0.01%
5	華南永昌投信	華南金控	2	應付款項	105,440	註四	-

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：母子公司間重要交易往來，業於編製合併報表時沖銷之。

附表九 主要股東資訊

單位：股

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例 %
112 年 9 月 30 日 臺灣銀行股份有限公司	2,896,525,649	21.23%

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

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

附表十 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9月30日	111年12月31日	111年9月30日	
華南金融控股股份有限公司	華南商業銀行股份有限公司	商業銀行業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南永昌綜合證券股份有限公司	證券業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南產物保險股份有限公司	產物保險業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南永昌證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南金創業投資股份有限公司	創業投資事業	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南金資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理服務業務	100.00%	100.00%	100.00%	
華南商業銀行股份有限公司	華南國際租賃股份有限公司	融資租賃業務	100.00%	100.00%	100.00%	
華南國際租賃股份有限公司	華南國際租賃有限公司	融資租賃業務	100.00%	100.00%	100.00%	
華南永昌綜合證券股份有限公司	華南證券投資顧問股份有限公司	投資顧問業務	99.95%	99.95%	99.95%	
	華南期貨股份有限公司	期貨經紀、經理及顧問業務	99.80%	99.80%	99.80%	
	Hua Nan Holdings Corp.	投資控股	100.00%	100.00%	100.00%	
Hua Nan Holdings Corp.	Hua Nan Securities (HK) Limited	證券業務	100.00%	100.00%	100.00%	