

華南金融控股股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告  
民國112及111年第2季

地址：台北市信義區松仁路123號  
電話：(02)2371-3111

## §目 錄§

項	目 頁	次	財 務 報 告
			附 註 編 號
一、封面	1		-
二、目錄	2		-
三、會計師查核報告	3~6		-
四、合併資產負債表	7		-
五、合併綜合損益表	8~9		-
六、合併權益變動表	10		-
七、合併現金流量表	11~13		-
八、合併財務報表附註			
(一)公司沿革	14~16		一
(二)通過財務報告之日期及程序	16		二
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	16~22		三
(四)重要會計政策之彙總說明	22~25		四
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	25~26		五
(六)重要會計項目之說明	26~73		六~四三
(七)關係人交易	74~82		四五
(八)質抵押之資產	84~85		四八
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	85		四九
(十)重大之災害損失	-		-
(十一)重大之期後事項	-		-
(十二)其他	73、82~84 86~196		四四、四六~ 四七、 五十~六一
(十三)附註揭露事項			
1.重大交易事項相關資訊	196、 207~209		六二
2.子公司事業相關資訊	196、200~206		六二
3.轉投資事業相關資訊及合併持股情形	197、199		六二
4.赴大陸地區設立分支機構及投資情形	197、213		六二
5.主要股東資訊	197、217		六二
6.本公司與子公司間業務關係及重要交易往來情形	197、216		六二
7.子公司持有本公司股份情形	197		六二
(十四)部門資訊	197~198		六三

### 會計師查核報告

華南金融控股股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

華南金融控股股份有限公司及子公司民國 112 年 6 月 30 日、民國 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達華南金融控股股份有限公司及子公司民國 112 年 6 月 30 日、民國 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量。

#### 查核意見之基礎

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

## **關鍵查核事項**

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對華南金融控股股份有限公司及子公司民國 112 年第 2 季合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對華南金融控股股份有限公司及子公司民國 112 年第 2 季合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

### 貼現及放款之減損評估

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

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

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

### **管理階層與治理單位對合併財務報表之責任**

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

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

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

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

### **會計師查核合併財務報表之責任**

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

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

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

為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致華南金融控股股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。

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

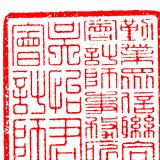
本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對華南金融控股股份有限公司及子公司民國 112 年第 2 季合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 吳 怡 君

吳 怡 君



會計師 方 涵 妮

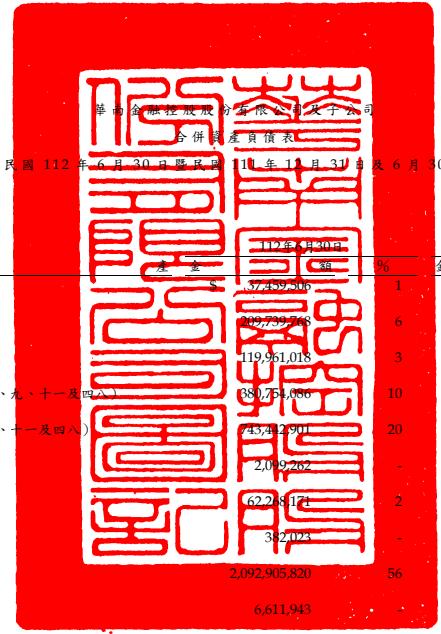
方涵妮



證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1090347472 號

中 華 民 國 112 年 8 月 28 日



民國 112 年 6 月 30 日 與 民國 111 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	112年6月30日			111年12月31日			111年6月30日		
		金	%	金	%	金	%	金	%	金
11000	現金及約當現金（附註六及四五）	\$ 37,459,306	1	\$ 57,466,418	2	\$ 37,019,494	1			
11500	存放央行及拆借金融同業（附註六、七及四五）	209,739,546	6	238,125,369	7	228,030,353	6			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八）	119,961,018	3	92,345,662	3	82,304,413	2			
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、十一及四八）	380,754,886	10	358,704,522	10	364,944,794	10			
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資—淨額（附註五、十、十一及四八）	743,42,900	20	716,234,166	20	704,438,016	20			
12500	附賣回票券及債券投資（附註十二）	2,049,262	-	1,999,158	-	2,268,330	-			
13000	應收款項—淨額（附註五、十三及四五）	62,24,914	2	47,020,578	1	54,613,897	2			
13200	本期所得稅資產	38,202	-	169,667	-	184,647	-			
13500	貼現及放款—淨額（附註五、十四及四五）	2,092,905,820	56	2,037,419,759	56	2,080,203,709	57			
13700	再保險合約資產—淨額	6,611,943	-	6,404,284	-	6,845,048	-			
15000	採用權益法之投資—淨額（附註十五）	350,455	-	359,584	-	359,115	-			
15500	其他金融資產—淨額（附註五及十六）	17,566,295	1	17,573,908	-	14,847,389	1			
18000	投資性不動產—淨額（附註十九及四八）	14,495,164	-	12,627,100	-	12,083,802	-			
18500	不動產及設備—淨額（附註十七、四五及四八）	31,079,942	1	32,656,522	1	33,041,560	1			
18600	使用權資產—淨額（附註十八及四五）	2,108,098	-	2,021,323	-	2,093,897	-			
19000	無形資產—淨額（附註二十）	993,097	-	968,134	-	913,166	-			
19300	遞延所得稅資產（附註四及四三）	3,801,936	-	4,018,272	-	3,587,534	-			
19500	其他資產—淨額（附註二一、四五及四八）	5,521,687	-	4,047,302	-	4,809,121	-			
19999	資產總計	\$ 3,731,541,172	100	\$ 3,630,161,728	100	\$ 3,632,588,285	100			
代碼	負債及權益	金	%	金	%	金	%	金	%	金
21000	央行及金融同業存款（附註二二及四五）	\$ 243,946,295	7	\$ 182,391,496	5	\$ 174,729,595	5			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	5,361,945	-	6,233,545	-	8,326,789	-			
22500	附賣回票券及債券負債（附註八、九、十及二四）	96,457,673	3	53,361,205	2	63,981,129	2			
22600	應付商業本票—淨額（附註二三及四七）	28,688,512	1	19,879,471	1	19,029,280	-			
23000	應付款項（附註二五）	50,240,833	1	37,923,753	1	119,246,829	3			
23200	本期所得稅負債	2,280,947	-	3,599,175	-	1,797,414	-			
23500	存款及匯款（附註二六及四五）	2,913,614,878	78	2,943,462,133	81	2,894,535,319	80			
24000	應付債券（附註二七及四七）	79,585,777	2	86,584,626	2	65,092,577	2			
24400	其他借款（附註二八及四七）	1,522,000	-	1,856,000	-	2,716,000	-			
24600	負債準備（附註二九及三十）	24,626,745	1	23,891,682	1	25,256,006	1			
25500	其他金融負債（附註三一）	73,739,557	2	64,876,567	2	57,879,450	2			
26000	租賃負債（附註十八、四五及四七）	2,151,976	-	2,075,114	-	2,138,949	-			
29300	遞延所得稅負債（附註四及四三）	6,142,233	-	6,126,380	-	6,093,752	-			
29500	其他負債（附註三二）	12,005,056	-	13,073,475	-	13,456,922	-			
29999	負債總計	3,540,364,427	95	3,445,334,622	95	3,454,280,011	95			
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	131,941,450	4			
31107	待分配股票股利	-	-	-	-	4,486,009	-			
31100	股本總計	136,427,459	4	136,427,459	4	136,427,459	4			
31500	資本公积	17,758,986	-	17,758,986	-	17,758,986	-			
	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	-	6,471,594	-	6,471,594	-			
32011	未分配盈餘	11,025,514	-	22,023,668	1	12,948,562	-			
32000	保留盈餘總計	51,802,644	1	48,876,041	1	39,800,935	1			
	其他權益									
32521	國際營運機構財務報表換算之兌換差額	( 287,120 )	-	( 292,639 )	-	( 1,396,190 )	-			
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	9,705,111	-	8,570,902	-	8,037,212	-			
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	( 24,448,158 )	-	( 26,224,250 )	-	( 22,216,039 )	-			
32571	採用複製法重分類之其他綜合損益	215,639	-	( 291,568 )	-	( 106,202 )	-			
32500	其他權益總計	( 14,814,528 )	-	( 18,237,555 )	-	( 15,681,219 )	-			
31000	母公司業主權益總計	191,174,561	5	184,824,931	5	178,306,161	5			
39500	非控制權益	2,184	-	2,175	-	2,113	-			
39999	權益總計	191,176,745	5	184,827,106	5	178,308,274	5			
	負債及權益總計	\$ 3,731,541,172	100	\$ 3,630,161,728	100	\$ 3,632,588,285	100			

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張雲鵬

經理人：李耀卿

會計主管：郭時維



華南金融控股股份有限公司及子公司  
合併綜合損益表

民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼	112年4月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日		112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入（附註三四及四五）	\$ 21,534,782	144	\$ 12,349,415	93	\$ 41,310,890	141	\$ 22,252,653	86
51000 利息費用（附註三四及四五）	( 14,721,020)	( 98)	( 3,702,807)	( 28)	( 26,947,062)	( 92)	( 5,975,460)	( 23)
49600 利息淨收益	<u>6,813,762</u>	<u>46</u>	<u>8,646,608</u>	<u>65</u>	<u>14,363,828</u>	<u>49</u>	<u>16,277,193</u>	<u>63</u>
利息以外淨收益								
49800 手續費及佣金淨收益（附註三五及四五）	2,662,020	18	2,491,628	19	5,168,330	18	5,199,162	20
49810 保險業務淨收益（附註三六）	1,039,704	7	1,104,922	8	2,385,820	8	2,337,270	9
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、三七及四五）	8,384,603	56	4,760,029	36	9,164,224	32	9,712,657	38
49825 投資性不動產淨利益（附註十九）	122,590	1	105,749	1	273,170	1	203,648	1
49835 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註三八）	851,863	6	409,852	3	943,755	3	881,376	3
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-	-	-	-	( 2,365)	-	7,500	-
49870 兌換損益（附註三九）	( 4,732,514)	( 32)	( 4,591,561)	( 35)	( 2,576,838)	( 9)	( 9,323,391)	( 36)
49880 資產減損（損失）迴轉利益（附註十一）	( 8,745)	-	2,750	-	( 11,219)	-	( 4,321)	-
49890 採用權益法認列之關聯企業損益之份額（附註十五）	1,275	-	3,126	-	( 498)	-	3,883	-
49898 採用覆蓋法重分類之損益（附註八）	( 216,309)	( 2)	366,448	3	( 514,333)	( 2)	435,608	2
49900 其他利息以外淨收益	<u>19,606</u>	<u>-</u>	<u>40,795</u>	<u>-</u>	<u>13,959</u>	<u>-</u>	<u>84,024</u>	<u>-</u>
49700 利息以外淨收益合計	<u>8,124,093</u>	<u>54</u>	<u>4,693,738</u>	<u>35</u>	<u>14,844,005</u>	<u>51</u>	<u>9,537,416</u>	<u>37</u>
4xxxxx 淨 收 益	<u>14,937,855</u>	<u>100</u>	<u>13,340,346</u>	<u>100</u>	<u>29,207,833</u>	<u>100</u>	<u>25,814,609</u>	<u>100</u>
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註十三及十四）	( 358,354)	( 2)	( 766,202)	( 6)	( 755,309)	( 3)	( 1,155,453)	( 4)
58300 保險負債準備淨變動（附註二九）	( 180,516)	( 1)	( 282,722)	( 2)	( 631,550)	( 2)	( 974,031)	( 4)
營業費用（附註三十、四十、四一、四二及四五）								
58501 員工福利費用	( 4,928,445)	( 33)	( 4,632,840)	( 34)	( 9,585,902)	( 33)	( 9,037,900)	( 35)
58503 折舊及攤銷費用	( 519,169)	( 4)	( 528,877)	( 4)	( 1,032,169)	( 3)	( 1,036,829)	( 4)
58599 其他業務及管理費用	( 2,236,305)	( 15)	( 1,968,359)	( 15)	( 4,421,123)	( 15)	( 3,888,400)	( 15)
58500 營業費用合計	( 7,683,919)	( 52)	( 7,130,076)	( 53)	( 15,039,194)	( 51)	( 13,963,129)	( 54)
61000 稅前淨利	6,715,066	45	5,161,346	39	12,781,780	44	9,721,996	38
61003 所得稅費用（附註四及四三）	( 1,209,396)	( 8)	( 871,615)	( 7)	( 2,276,039)	( 8)	( 1,737,978)	( 7)
69005 本期稅後淨利	<u>5,505,670</u>	<u>37</u>	<u>4,289,731</u>	<u>32</u>	<u>10,505,741</u>	<u>36</u>	<u>7,984,018</u>	<u>31</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	112年4月1日至6月30日		111年4月1日至6月30日		112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	本期稅後其他綜合損益(附註 八、三四及四三)							
69567	不重分類至損益之項目 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權 益工具評價損益 後續可能重分類至損益之 項目	\$ 1,991,844	13	(\$ 4,679,758) ( 35)	\$ 1,604,391	5	(\$ 2,429,842) ( 9)	
69571	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	122,729	1	824,448	6	5,519	-	2,295,050
69583	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具損益	( 1,607,068)	( 11)	( 9,640,283) ( 72)	1,783,856	6	( 19,627,718) ( 76)	
69590	採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	216,309	2	( 366,448) ( 3)	514,333	2	( 435,608) ( 2)	
69599	與可能重分類之項目 相關之所得稅	<u>3,707</u>	<u>-</u>	<u>51,950</u>	<u>1</u>	<u>( 14,890)</u>	<u>-</u>	<u>107,087</u>
69500	本期稅後其他綜合損 益	<u>727,521</u>	<u>5</u>	<u>( 13,810,091)</u>	<u>( 103)</u>	<u>3,893,209</u>	<u>13</u>	<u>( 20,091,031)</u>
69700	本期綜合損益總額	<u><u>\$ 6,233,191</u></u>	<u><u>42</u></u>	<u><u>(\$ 9,520,360)</u></u>	<u><u>( 71)</u></u>	<u><u>\$ 14,398,950</u></u>	<u><u>49</u></u>	<u><u>(\$ 12,107,013)</u></u>
	淨利歸屬							
69901	母公司業主	\$ 5,505,620	37	\$ 4,289,673	32	\$ 10,505,674	36	\$ 7,983,940
69903	非控制權益	<u>50</u>	<u>-</u>	<u>58</u>	<u>-</u>	<u>67</u>	<u>-</u>	<u>78</u>
69900	淨利歸屬合計	<u><u>\$ 5,505,670</u></u>	<u><u>37</u></u>	<u><u>\$ 4,289,731</u></u>	<u><u>32</u></u>	<u><u>\$ 10,505,741</u></u>	<u><u>36</u></u>	<u><u>\$ 7,984,018</u></u>
	綜合損益總額歸屬							
69951	母公司業主	\$ 6,233,123	42	(\$ 9,520,438) ( 71)	\$ 14,398,851	49	(\$ 12,107,127) ( 47)	
69953	非控制權益	<u>68</u>	<u>-</u>	<u>78</u>	<u>-</u>	<u>99</u>	<u>-</u>	<u>114</u>
69950	綜合損益總額歸屬合 計	<u><u>\$ 6,233,191</u></u>	<u><u>42</u></u>	<u><u>(\$ 9,520,360)</u></u>	<u><u>( 71)</u></u>	<u><u>\$ 14,398,950</u></u>	<u><u>49</u></u>	<u><u>(\$ 12,107,013)</u></u>
	每股盈餘(附註四四)							
70001	基本及稀釋每股盈餘	\$ 0.40		\$ 0.31		\$ 0.77		\$ 0.59

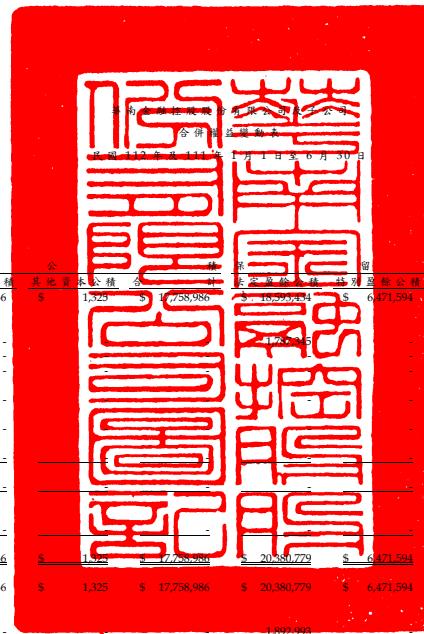
後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張雲鵬

經理人：李耀卿

會計主管：郭時維

單位：新台幣仟元



代 碼	111 年 1 月 1 日餘額	資 本										公 積										其 他 權 益	
		普通股	股本	待分配股票股利	資本溢價	庫藏股	交易	受贈公積	其他資本公積	合計	未分配盈餘	合計	外匯差額	之餘額	合計	(\$)	3,691,240)	12,337,960	(\$	2,676,360)	310,358	\$	2,086
B1	110 年度盈餘分配																						
B1	法定盈餘公積																						
B5	現金股利																						
B9	股票股利			4,486,009																			
O1	子公司股東現金股利																						( 87)
D1	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利																						78
D3	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益																						( 20,091,031)
D5	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額																						( 12,107,013)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具																						
Z1	111 年 6 月 30 日餘額	\$ 131,941,450	\$ 4,486,009	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 1,325	\$ 17,758,986	\$ 20,380,779	\$ 6,471,594	\$ 12,948,562	\$ 39,800,935	\$ ( 1,396,190)	\$ 8,037,212	\$ ( 22,216,039)	\$ ( 106,202)	\$ 2,113	\$ 178,308,274					
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					
B1	111 年度盈餘分配																						
B1	法定盈餘公積																						
B3	特別盈餘公積																						
B5	現金股利																						( 8,049,221)
O1	子公司股東現金股利																						( 90)
D1	112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利																						67
D3	112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益																						( 3,893,209)
D5	112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額																						99
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具																						
Z1	112 年 6 月 30 日餘額	\$ 136,427,459	\$ -	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 1,325	\$ 17,758,986	\$ 22,273,772	\$ 6,470,150	\$ 11,025,514	\$ 51,802,644	\$ ( 287,120)	\$ 9,705,111	\$ ( 24,448,158)	\$ 215,639	\$ 2,184	\$ 191,176,745					

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：郭崎維

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 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
營業活動之現金流量			
A00010	稅前淨利	\$ 12,781,780	\$ 9,721,996
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	843,178	863,262
A20200	攤銷費用	188,991	173,567
A20300	呆帳費用	755,309	1,155,453
A20900	利息費用	26,947,062	5,975,460
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損益		
	產淨損益	2,365	( 7,500)
A21200	利息收入	( 41,310,890)	( 22,252,653)
A21300	股利收入	( 963,671)	( 648,201)
A21400	各項保險負債準備淨變動	631,550	974,031
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	498	( 3,883)
A22450	採用覆蓋法重分類之損益	514,333	( 435,608)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	210	229
A22700	處分投資性不動產利益	( 56,165)	( 14,324)
A23500	金融資產減損損失	11,219	4,321
A29900	租賃修改利益	( 74)	( 664)
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	( 33,248)	( 18,557,490)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	( 27,621,272)	29,555,917
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 18,634,813)	( 59,635,050)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	( 27,183,205)	( 94,820,209)
A71160	應收款項（增加）減少	( 13,320,233)	7,388,417
A71170	貼現及放款增加	( 56,278,484)	( 95,332,198)
A71180	再保險合約資產（增加）減少	( 84,284)	18,621
A71200	其他金融資產（增加）減少	( 110,195)	6,114,414

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
		\$ 61,554,799	\$ 53,338,043
A72110	央行及金融同業存款增加		
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債（減少）增加	( 871,600)	4,897,900
A72140	附買回票券及債券負債增加	43,096,468	37,675,533
A72160	應付款項增加	1,695,479	64,253,071
A72170	存款及匯款（減少）增加	( 29,847,255)	59,175,330
A72190	負債準備減少	( 7,171)	( 283,174)
A72200	其他金融負債增加	8,862,990	977,116
A72990	其他負債減少	( 593,820)	( 1,613,871)
A33000	營運產生之現金流出	( 59,030,149)	( 11,342,144)
A33100	收取之利息	40,177,664	20,754,260
A33200	收取之股利	324,899	351,354
A33300	支付之利息	( 24,324,959)	( 5,243,707)
A33500	支付之所得稅	( 4,101,418)	( 2,569,917)
AAAA	營業活動之淨現金流（出）入	( 46,953,963)	1,949,846
 投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	( 839,020)	( 1,114,416)
B02800	處分不動產及設備	274	21
B04500	取得無形資產	( 124,906)	( 109,422)
B05000	因合併產生之現金流出	( 22,000)	-
B05400	取得投資性不動產	( 122,839)	( 8,081)
B05500	處分投資性不動產	207,522	56,856
B06800	其他資產（增加）減少	( 1,501,452)	281,240
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 2,402,421)	( 893,802)
 籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	-	425,660
C00200	短期借款減少	( 444,000)	-
C00300	央行及同業融資減少	-	( 34,478,600)
C00700	應付商業本票增加	8,807,198	-
C00800	應付商業本票減少	-	( 258,352)
C01300	償還公司債	( 7,000,000)	-
C01500	償還金融債券	-	( 2,800,000)
C01600	舉借長期借款	110,000	-
C01700	償還長期借款	-	( 50,000)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日	111年1月1日
		至6月30日	至6月30日
C04020	租賃負債本金償還	(\$ 384,646)	(\$ 339,363)
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>1,088,462</u>	<u>( 37,500,742)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( 54,176)	<u>2,213,791</u>
EEEE	本期現金及約當現金減少數	( 48,322,098)	( 34,230,907)
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>\$138,499,959</u>	<u>\$133,825,489</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		112年6月30日	111年6月30日
		\$ 37,459,506	\$ 37,019,494
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金		
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	98,941,191	94,537,665
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>2,099,262</u>	<u>2,268,330</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$138,499,959</u>	<u>\$133,825,489</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 6 月 30 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

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

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

截至 112 年 6 月 30 日止，華南商業銀行除於總行設有金融交易部、國際金融部及信託部外，並設有國內分行 186 家，國際金融業務分行 1 家，國外分行 12 家（洛杉磯、紐約、香港、新加坡、倫敦、胡志明市、雪梨、中國深圳、中國上海、中國福州、澳門及馬尼拉各 1 家），國外支行 1 家（深圳寶安）及國外代表辦事處 3 處（越南河內、緬甸仰光及泰國曼谷）。

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

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

華南產險係於 52 年 5 月 1 日正式營業，經營財產保險業務，承保項目主要包括汽車保險、火災保險、意外保險、責任保險及前述各項業務之再保險等。華南產險之總公司設於台北市，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 6 月 30 日暨 111 年度及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工平均人數合計分別為 11,070 人及 10,860 人及 10,808 人。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 112 年 8 月 28 日經董事會通過。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

### 1. IAS 1 之修正「會計政策之揭露」

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

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

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

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

相關會計政策之揭露請參閱附註四。

## 2. IAS 8 之修正「會計估計值之定義」

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

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

### 保險合約之彙總層級

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

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

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

### 認列

合併公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

- (a) 該合約群組之保障期間開始日；
- (b) 該群組中保單持有人第一筆付款到期日；與

(c) 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

#### 原始認列之衡量

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

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

#### 後續衡量

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

#### 虧損性合約

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

### 保費分攤法

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

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

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

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

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

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

### 具裁量參與特性之投資合約

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

### 修改與除列

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

合併公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

### 過渡規定

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

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

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

### 金融資產之重新指定

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

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

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

## 四、重要會計政策之彙總說明

### (一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告

編製準則、主管機關函令及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

## (二) 編製基礎

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

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

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

## (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

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

#### (四) 合併財務報告彙編原則

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

子公司之財務報告已予適當調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。

合併公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。

本合併財務報告編製主體之公司名稱、性質及期末持有股權百分比請參閱附表八。

#### (五) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 111 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

##### 1. 確定福利退職後福利

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

##### 2. 員工優惠存款福利

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

### 3. 所得稅費用

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

### 4. 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

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

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

### 5. 無形資產

#### 企業合併所取得

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他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五二。若未來實際現金流量少於合併公司之預期，則可能會產生重大減損損失。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6月30日	111年12月31日	111年6月30日
庫存現金	\$ 14,197,444	\$ 26,564,492	\$ 13,496,386
銀行存款	2,887,969	2,511,109	3,460,231
存放銀行同業	19,082,383	25,780,712	17,120,473
待交換票據	1,235,342	1,587,900	2,921,720
約當現金	57,883	1,023,510	21,994
小計	37,461,021	57,467,723	37,020,804
備抵損失－存放銀行同業	( 1,515)	( 1,305)	( 1,310)
淨額	<u>\$ 37,459,506</u>	<u>\$ 57,466,418</u>	<u>\$ 37,019,494</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6月30日	111年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 1,305	\$ 2,535
本期提列（迴轉）	247	( 1,281)
匯 差	( 37)	56
期末餘額	<u>\$ 1,515</u>	<u>\$ 1,310</u>

### 七、存放央行及拆借金融同業

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
拆放銀行同業	\$ 59,977,746	\$ 86,865,174	\$ 81,969,548
存款準備金—甲戶	55,918,139	45,670,743	57,725,700
存款準備金—乙戶	85,477,190	84,298,451	81,000,475
存款準備金—外幣存款戶	933,720	916,869	728,595
國外分行存放當地政府央行			
專戶	395,810	294,515	559,826
轉存央行存款	40,256	78,834	53,787
央行跨行清算基金	7,000,466	20,000,783	6,000,544
小計	209,743,327	238,125,369	228,038,475
備抵損失—拆放銀行同業	( 3,559)	- -	( 8,122)
淨額	<u>\$ 209,739,768</u>	<u>\$ 238,125,369</u>	<u>\$ 228,030,353</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6月30日	111年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ -	\$ -
本期提列	3,559	8,122
匯 差	- -	- -
期末餘額	<u>\$ 3,559</u>	<u>\$ 8,122</u>

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<b>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</b>			
票券投資	\$ 87,627,445	\$ 65,926,744	\$ 49,024,049
換匯	12,490,097	12,122,860	13,312,347
上市（櫃）股票	6,319,857	4,879,358	4,482,260
政府公債	2,629,388	291,858	299,707
利率交換	2,549,897	2,236,253	2,575,784
營業證券—自營	2,399,599	261,348	338,564
受益憑證	2,204,824	3,899,292	1,835,539
國庫券	1,984,182	-	7,479,105
未上市（櫃）股票	787,008	926,227	1,128,354
營業證券—承銷	444,325	461,107	382,319
換匯換利	203,409	794,339	546,465
選擇權	132,803	450,583	717,404
遠期外匯	113,223	80,779	154,118
期貨交易保證金—自有資金	<u>74,961</u>	<u>14,914</u>	<u>28,398</u>
	<u>\$ 119,961,018</u>	<u>\$ 92,345,662</u>	<u>\$ 82,304,413</u>
<b>持有供交易之金融負債</b>			
換匯	\$ 2,578,361	\$ 3,477,138	\$ 4,673,944
利率交換	2,549,897	2,236,253	2,575,468
選擇權	134,368	451,963	721,229
遠期外匯	96,382	68,191	306,419
附賣回債券投資—融券	-	-	49,650
其他	<u>2,937</u>	<u>-</u>	<u>79</u>
	<u>\$ 5,361,945</u>	<u>\$ 6,233,545</u>	<u>\$ 8,326,789</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6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<b>透過損益按公允價值衡量之金融資產</b>			
上市（櫃）股票	\$ 5,786,264	\$ 4,630,722	\$ 4,464,638
未上市（櫃）股票	110,879	104,579	90,238
受益憑證	<u>1,683,975</u>	<u>1,757,394</u>	<u>1,346,582</u>
	<u>\$ 7,581,118</u>	<u>\$ 6,492,695</u>	<u>\$ 5,901,458</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6月30日	111年1月1日 至6月30日
適用 IFRS 9 報導於損益之利益 (損失)	\$ 740,008	(\$ 438,353)
加：倘若適用 IAS 39 報導於損 益之損失	-	2,745
減：倘若適用 IAS 39 報導於損 益之利益	( 225,675 )	-----
採用覆蓋法重分類之利益（損 失）	<u>\$ 514,333</u>	<u>(\$ 435,608)</u>

因覆蓋法之調整，112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產利益由 627,181 仟元減少為 112,848 仟元。111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產損失由 559,525 仟元減少為 123,917 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 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
遠期外匯及換匯	NTD 529,443,648	NTD 381,923,081	NTD 409,469,435
利率交換	NTD 108,204,922	NTD 103,947,349	NTD 101,866,992
選擇權	NTD 25,877,245	NTD 33,362,127	NTD 50,319,561
換匯換利	NTD 5,044,680	NTD 7,681,250	NTD 8,920,500
期貨	NTD 1,296,065	NTD 155,095	NTD 676,443
資產交換	NTD 10,000	NTD -	NTD 10,000
換匯	USD 15,029	USD 13,876	USD 15,397

112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日強制透過損益按公允價值衡量之金融資產中提供作為附買回條件交易之債券帳面金額分別為 778,921 仟元、107,377 仟元及 58,857 仟元。

112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日強制透過損益按公允價值衡量之金融資產中提供作為附買回條件交易之票券帳面金額分別為 2,473,131 仟元、3,788,458 仟元及 924,535 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6月30日	111年12月31日	111年6月30日
權益工具投資	\$ 47,411,893	\$ 36,500,220	\$ 34,486,312
債務工具投資	<u>333,342,193</u>	<u>322,204,302</u>	<u>330,458,482</u>
	<u>\$ 380,754,086</u>	<u>\$ 358,704,522</u>	<u>\$ 364,944,794</u>

##### (一) 權益工具投資

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
上市（櫃）股票	\$ 37,930,377	25,334,076	\$ 24,165,775
未上市（櫃）股票	9,050,928	10,721,818	9,880,505
不動產投資信託受益			
證券	<u>430,588</u>	<u>444,326</u>	<u>440,032</u>
	<u>\$ 47,411,893</u>	<u>\$ 36,500,220</u>	<u>\$ 34,486,312</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 6 月 30 日，按公允價值出售部分上市（櫃）股票，故相關其他權益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益分別為 470,150 仟元及 1,870,870 仟元轉入保留盈餘。

112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資質押之擔保情形請參閱附註四八。

##### (二) 債務工具投資

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
政府公債	\$ 130,129,849	\$ 123,263,191	\$ 128,730,206
公司債	111,327,650	103,119,700	104,194,320
金融債券	82,463,253	85,986,559	87,070,628
政府機構不動產抵押			
證券	7,711,599	8,151,056	8,821,360
買入定期存單	1,555,608	1,534,643	1,493,999
國庫券	<u>154,234</u>	<u>149,153</u>	<u>147,969</u>
	<u>\$ 333,342,193</u>	<u>\$ 322,204,302</u>	<u>\$ 330,458,482</u>

112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具中提供作為附買回條件交易之債券帳面金額為 55,048,681 仟元、24,807,100 仟元及 24,724,924 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 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之擔保情形請參閱附註四八。

#### 十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資—淨額

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
買入定期存單	\$ 504,151,012	\$ 513,220,000	\$ 529,180,000
政府公債	107,910,648	106,510,329	87,713,482
金融債券	92,956,582	65,795,535	53,398,505
公司債	36,513,246	27,894,930	32,047,695
國庫券	<u>2,233,337</u>	<u>3,128,369</u>	<u>2,410,561</u>
小計	743,764,825	716,549,163	704,750,243
抵繳存出保證金	( 296,511 )	( 296,411 )	( 296,311 )
備抵損失	( 25,413 )	( 18,586 )	( 15,916 )
淨額	<u>\$ 743,442,901</u>	<u>\$ 716,234,166</u>	<u>\$ 704,438,016</u>

112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，上列按攤銷後成本衡量之債務工具投資中提供作為附買回條件交易之債券帳面金額為 38,156,940 仟元、24,658,270 仟元及 38,272,813 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 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，上列按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之擔保情形請參閱附註四八。

## 十一、債務工具投資之信用風險管理

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

112年6月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量
總帳面金額	\$ 358,503,785	\$ 743,468,314
備抵損失	( 53,085 )	( 25,413 )
攤銷後成本	358,450,700	<u>\$ 743,442,901</u>
公允價值調整	( 25,108,507 )	
	<u>\$ 333,342,193</u>	

111年12月31日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量
總帳面金額	\$ 348,992,292	\$ 716,252,752
備抵損失	( 48,394 )	( 18,586 )
攤銷後成本	348,943,898	<u>\$ 716,234,166</u>
公允價值調整	( 26,739,596 )	
	<u>\$ 322,204,302</u>	

111年6月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量
總帳面金額	\$ 353,230,271	\$ 704,453,932
備抵損失	( 48,145 )	( 15,916 )
攤銷後成本	353,182,126	<u>\$ 704,438,016</u>
公允價值調整	( 22,723,644 )	
	<u>\$ 330,458,482</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五二。華南商業銀行現行債務工具投資之總帳面金額如下：

112 年 6 月 30 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額		
				透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量	
Stage1	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%	\$ 335,416,659	\$ 741,869,114	
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 6 月 30 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額		
				透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量	
Stage1	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%~0.0837%	\$ 335,335,029	\$ 702,944,334	
Stage2	基準日信用評等為投資等級以下，且其信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	-	-	-	
Stage3	基準日信用評等為 Ca/CC	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	-	-	-	

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

112 年 6 月 30 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	112年6月30日	
				總帳面金額	
Stage 1	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%	\$ 19,641,363	
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 6 月 30 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	111年6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%	\$ 14,420,479
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 6 月 30 日

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

111 年 12 月 31 日

信用等級	定 義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額		
				透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	
Stage1	債務人之信用風險低或信用風險未顯著增加，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.0287%~ 0.487%	\$ 3,479,137	\$ 1,562,978	
Stage2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失(未信用減損)	-	-	-	
Stage3	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失(已信用減損)	-	-	-	
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且華南產險對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-	-	

111 年 6 月 30 日

信用等級	定 義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額		
				透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	
Stage1	債務人之信用風險低或信用風險未顯著增加，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.0287%~ 0.4869%	\$ 3,474,763	\$ 1,509,598	
Stage2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失(未信用減損)	-	-	-	
Stage3	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失(已信用減損)	-	-	-	
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且華南產險對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-	-	

關於合併公司之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等級彙總如下：

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

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

	信	用	等	級
	Stage 1	(存續期間預期信用損失且未信用減損)	Stage 2	Stage 3
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 48,879	\$ -	\$ -	
購入新債務工具	5,853	-	-	
除 列	( 6,727)	-	-	
模型／風險參數改變	175	-	-	
匯率變動	( 35)	_____	_____	
111 年 6 月 30 日備抵損失	<u>\$ 48,145</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	(存續期間預期信用損失且未信用減損)	Stage 2	Stage 3
112 年 1 月 1 日餘額	\$ 18,586	\$ -	\$ -	
購入新債務工具	8,572	-	-	
除 列	( 1,609)	-	-	
模型／風險參數改變	3	-	-	
匯率變動	( 139)	_____	_____	
112 年 6 月 30 日備抵損失	<u>\$ 25,413</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 10,102	\$ -	\$ -	
購入新債務工具	6,783	-	-	
除 列	( 1,710)	-	-	
模型／風險參數改變	( 53)	-	-	
匯率變動	794	_____	_____	
111 年 6 月 30 日備抵損失	<u>\$ 15,916</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

十二、附賣回票券及債券投資

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
票券投資	\$ 549,262	\$ 449,158	\$ 459,422
政府公債	<u>1,550,000</u>	<u>1,550,000</u>	<u>1,808,908</u>
	<u>\$ 2,099,262</u>	<u>\$ 1,999,158</u>	<u>\$ 2,268,330</u>

合併公司 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日附賣回票券及債券投資，依約定分別於 112 年 7 月、112 年 1 月及 112 年 5 月到期，約定賣回價款分別為 2,100,659 仟元、2,000,261 仟元及 2,268,952 仟元。

### 十三、應收款項—淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應收帳款	\$ 15,678,186	\$ 8,052,711	\$ 13,962,766
應收證券融資款	13,461,500	10,667,426	12,910,141
應收信用卡款	12,209,151	9,652,093	8,040,262
應收利息	8,757,622	7,439,961	5,534,352
應收保盛豐案買回款（附註 五十）	7,675,601	7,596,302	7,411,122
應收承兌票款	2,824,152	2,954,236	4,763,869
應收承購帳款—無追索權	615,380	838,835	630,049
應收選擇權交割款	597,469	359,051	735,156
其    他	<u>5,945,541</u>	<u>5,101,702</u>	<u>5,935,907</u>
	67,764,602	52,662,317	59,923,624
備抵損失	( <u>5,496,431</u> )	( <u>5,641,739</u> )	( <u>5,309,727</u> )
	<u>\$ 62,268,171</u>	<u>\$ 47,020,578</u>	<u>\$ 54,613,897</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6月30日	111年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 5,641,739	\$ 5,128,452
本期（迴轉）提列	( 115,801 )	230,647
轉銷呆帳	( 29,631 )	( 25,770 )
重分類	-	( 24,383 )
匯差	<u>124</u>	<u>781</u>
期末餘額	<u>\$ 5,496,431</u>	<u>\$ 5,309,727</u>

合併公司應收款項之信用風險管理、總帳面金額及備抵損失之變動請參閱附註五二。合併公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日已轉銷呆帳收回金額分別為 18,396 仟元及 18,178 仟元，帳列呆帳減除費用。

**十四、貼現及放款—淨額**

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
短期放款及透支	\$ 222,976,291	\$ 172,472,914	\$ 237,910,005
短期擔保放款及擔保透支	269,304,412	286,672,206	292,756,500
中期放款	471,705,540	469,628,882	430,433,786
中期擔保放款	278,609,977	265,037,081	261,008,643
長期放款	49,713,661	45,819,929	42,497,061
長期擔保放款	822,464,650	820,488,039	833,499,541
貼現及進出口押匯	2,437,230	1,908,341	4,277,039
催收款	3,061,083	2,764,167	2,714,188
應收帳款融資	<u>119,070</u>	<u>159,929</u>	<u>177,884</u>
	2,120,391,914	2,064,951,488	2,105,274,647
備抵損失	( 27,537,780)	( 27,675,781)	( 25,318,298)
貼現及放款折溢價調整	<u>51,686</u>	<u>144,052</u>	<u>247,360</u>
	<u>\$ 2,092,905,820</u>	<u>\$ 2,037,419,759</u>	<u>\$ 2,080,203,709</u>

華南商業銀行於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

貼現及放款之備抵損失明細及變動情形如下：

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 27,675,781	\$ 25,136,644
本期提列	1,512,087	1,824,388
轉銷呆帳	( 1,676,598)	( 1,812,878)
匯差	<u>26,510</u>	<u>170,144</u>
期末餘額	<u>\$ 27,537,780</u>	<u>\$ 25,318,298</u>

合併公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日已轉銷呆帳收回金額分別為 746,174 仟元及 931,897 仟元，帳列呆帳費用減除項目。

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

**十五、採用權益法之投資—淨額**

個別不重大之關聯企業	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	帳面金額	持股比率 ( % )	帳面金額	持股比率 ( % )	帳面金額	持股比率 ( % )
亞沃國際開發股份有限公司	\$ 93,621	29.80	\$ 98,655	29.80	\$ 97,317	29.80
智康創業投資股份有限公司	91,515	49.25	92,660	49.25	95,317	49.25
嘉達國際開發股份有限公司	89,373	25.56	90,479	25.56	89,804	25.56
中華建築經理股份有限公司	<u>75,946</u>	<u>30.00</u>	<u>77,790</u>	<u>30.00</u>	<u>76,677</u>	<u>30.00</u>
	<u>\$ 350,455</u>		<u>\$ 359,584</u>		<u>\$ 359,115</u>	

合併公司享有之份額：

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
合併公司享有之份額				
繼續營業單位本期淨利益（損失）	\$ 1,275	\$ 3,126	(\$ 498)	\$ 3,883
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	\$ 1,275	\$ 3,126	(\$ 498)	\$ 3,883

華南金創投採用權益法之關聯企業亞沃國際開發股份有限公司於111年8月進行現金減資，依原持股比例減資，華南金創投收到退還股款4,470仟元，持股比例仍為29.80%。

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

112年及111年1月1日至6月30日採用權益法之關聯企業損益及其他綜合損益份額，係依據同期間未經會計師查核之財務報告認列；惟合併公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大之影響。

十六、其他金融資產—淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
非屬約當現金之定期存款	\$ 10,791,243	\$ 11,622,095	\$ 9,403,192
客戶保證金專戶	5,196,378	4,599,568	4,291,989
債券保證金	993,059	978,854	774,731
長期應收款	533,639	305,903	301,950
非放款轉列之催收款項	251,549	132,404	135,927
買入應收債權	-	10,003	10,003
其    他	3,580	1,911	5,219
	17,769,448	17,650,738	14,923,011
備抵損失	(203,153)	(76,830)	(75,622)
	\$ 17,566,295	\$ 17,573,908	\$ 14,847,389

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6月30日	111年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 76,830	\$ 63,929
本期提列	139,509	20,715
轉銷呆帳	( 12,953)	( 9,134)
匯 差	( 233)	112
期末餘額	<u>\$ 203,153</u>	<u>\$ 75,622</u>

合併公司帳列之買入應收債權，因合併公司管理該買入應收債權之經營模式，係非以收取合約現金流量為目的或藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，故將買入應收債權採透過損益按公允價值衡量，其相關資訊請參閱附註五一。上述除長期應收款、非放款轉列之催收款項及其他中之買入匯款外之其他金融資產餘額，於 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以歷史經驗考量前瞻性後，依存續期間預期信用損失評估無備抵損失，其餘合併公司其他金融資產之信用風險管理、總帳面金額及備抵損失之變動請參閱附註五二。

#### 十七、不動產及設備—淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
土 地	\$ 20,633,567	\$ 21,418,687	\$ 21,422,557
房屋及建築	7,117,658	8,215,536	8,470,310
電腦及機械設備	1,187,764	1,217,442	1,265,560
交通及運輸設備	115,169	124,330	112,342
其他設備	331,308	339,549	335,523
租賃權益改良	60,260	40,396	39,732
未完工程、預付設備款及 預付房地款	<u>1,634,216</u>	<u>1,300,582</u>	<u>1,395,536</u>
	<u>\$ 31,079,942</u>	<u>\$ 32,656,522</u>	<u>\$ 33,041,560</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6月30日								
成 本	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	
期初餘額	\$ 21,418,687	\$ 16,453,502	\$ 7,107,777	\$ 1,123,200	\$ 3,695,639	\$ 181,297	\$ 1,300,582	\$ 51,280,684	
本期增加	-	5,700	150,322	7,815	21,983	10,706	642,519	839,045	
本期減少	-	-	( 28,672)	( 5,538)	( 8,943)	( 26,928)	-	( 70,081)	
由企業合併取得	-	-	1,812	-	-	-	-	1,812	
重 分 類	( 785,120)	( 965,531)	13,204	-	31,836	18,311	( 308,885)	( 1,996,185)	
匯 差	-	-	( 136)	182	362	( 537)	-	( 129)	
期末餘額	<u>\$ 20,633,567</u>	<u>\$ 15,493,671</u>	<u>\$ 7,244,307</u>	<u>\$ 1,125,659</u>	<u>\$ 3,740,877</u>	<u>\$ 182,849</u>	<u>\$ 1,634,216</u>	<u>\$ 50,055,146</u>	
累計折舊	-	-	-	-	-	-	-	-	
期初餘額	-	8,237,966	5,890,335	998,870	3,356,090	140,901	-	18,624,162	
折舊費用	-	152,961	194,529	16,973	61,971	9,110	-	435,544	
本期減少	-	-	( 28,188)	( 5,538)	( 8,943)	( 26,928)	-	( 69,597)	
重 分 類	-	( 15,071)	5	-	( 5)	-	-	( 15,071)	
匯 差	-	157	( 138)	185	456	( 494)	-	166	
期末餘額	<u>\$ 8,376,013</u>	<u>\$ 6,056,543</u>	<u>\$ 1,010,490</u>	<u>\$ 3,409,569</u>	<u>\$ 122,589</u>	<u>\$ 18,975,204</u>	<u>\$ 18,975,204</u>		
期末淨額	<u>\$ 20,633,567</u>	<u>\$ 7,117,658</u>	<u>\$ 1,187,764</u>	<u>\$ 115,169</u>	<u>\$ 331,308</u>	<u>\$ 60,260</u>	<u>\$ 1,634,216</u>	<u>\$ 31,079,942</u>	

	111年1月1日至6月30日								
成 本	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	
期初餘額	\$ 21,285,848	\$ 16,213,608	\$ 6,565,683	\$ 1,093,350	\$ 3,609,377	\$ 252,536	\$ 1,359,349	\$ 50,379,751	
本期增加	-	3,687	130,024	29,877	26,049	1,860	930,654	1,122,151	
本期減少	-	-	( 33,848)	( 22,202)	( 9,951)	( 21,800)	-	( 87,801)	
重 分 類	136,709	349,133	353,407	-	7,135	-	( 894,467)	( 48,083)	
匯 差	-	-	4,371	1,648	3,235	1,830	-	11,084	
期末餘額	<u>\$ 21,422,557</u>	<u>\$ 16,566,428</u>	<u>\$ 7,019,637</u>	<u>\$ 1,102,673</u>	<u>\$ 3,635,845</u>	<u>\$ 234,426</u>	<u>\$ 1,395,536</u>	<u>\$ 51,377,102</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	-	157,157	196,201	15,580	72,166	16,065	-	457,169	
本期減少	-	-	( 33,679)	( 22,202)	( 9,927)	( 21,743)	-	( 87,551)	
重 分 類	-	11,470	-	-	-	-	-	11,470	
匯 差	-	-	3,388	1,311	3,108	1,715	-	9,522	
期末餘額	<u>\$ 8,096,118</u>	<u>\$ 5,754,077</u>	<u>\$ 990,331</u>	<u>\$ 3,300,322</u>	<u>\$ 194,694</u>	<u>\$ 18,335,542</u>	<u>\$ 18,335,542</u>		
期末淨額	<u>\$ 21,422,557</u>	<u>\$ 8,470,310</u>	<u>\$ 1,265,560</u>	<u>\$ 112,342</u>	<u>\$ 335,523</u>	<u>\$ 39,732</u>	<u>\$ 1,395,536</u>	<u>\$ 33,041,560</u>	

(一) 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日華南商業銀行分攤予華南金控及其子公司之折舊費用分別為 8,052 仟元及 2 仟元。

(二) 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，不動產及設備中已抵押予金融機構作為抵押借款之擔保情形請參閱附註四八。

(三) 合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	6 至 61 年
電腦及機械設備	2 至 6 年
交通及運輸設備	4 至 9 年
其他設備	2 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

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
<b>使用權資產帳面金額</b>			
房屋及建築	\$ 1,940,300	\$ 1,847,613	\$ 1,908,073
交通及運輸設備	92,203	86,393	88,464
電腦及機械設備	5,754	6,814	7,360
其他設備	<u>69,841</u>	<u>80,503</u>	<u>90,000</u>
	<u>\$ 2,108,098</u>	<u>\$ 2,021,323</u>	<u>\$ 2,093,897</u>
 <b>使用權資產之增添</b>	 <u>112年4月1日至6月30日</u>	 <u>111年4月1日至6月30日</u>	 <u>112年1月1日至6月30日</u>
 <b>使用權資產之折舊費用</b>	 	 <u>\$ 459,619</u>	 <u>\$ 552,700</u>
房屋及建築	\$ 167,972	\$ 166,110	\$ 336,587
交通及運輸設備	11,306	10,687	22,548
電腦及機械設備	419	444	838
其他設備	<u>7,304</u>	<u>7,154</u>	<u>14,591</u>
	<u>\$ 187,001</u>	<u>\$ 184,395</u>	<u>\$ 374,564</u>

### (二) 租賃負債

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
<b>租賃負債帳面金額</b>			
房屋及建築	\$ 1,923,747	\$ 1,842,211	\$ 1,894,347
交通及運輸設備	96,465	90,427	92,418
地上權	50,084	49,884	49,690
電腦及機械設備	5,628	6,772	7,381
其他設備	<u>76,052</u>	<u>85,820</u>	<u>95,113</u>
	<u>\$ 2,151,976</u>	<u>\$ 2,075,114</u>	<u>\$ 2,138,949</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
地上權	4.19%	4.19%	4.19%
房屋及建築	0.755%~3.910%	0.755%~2.160%	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%
其他設備	0.755%~2.132%	0.755%~2.132%	0.755%~2.132%

### (三) 重要承租活動及條款

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

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

### (四) 其他租賃資訊

合併公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十九。

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	\$ 13,955	\$ 19,872	\$ 35,500	\$ 41,594
低價值資產租賃費用	\$ 3,358	\$ 1,956	\$ 6,205	\$ 4,222
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	\$ 15,007	\$ 12,582	\$ 29,088	\$ 23,891
租賃之現金流出總額			\$ 475,583	\$ 429,342

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、投資性不動產一淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
土 地	\$ 9,912,807	\$ 9,080,074	\$ 8,796,320
房 屋 及 建 築	3,169,812	2,254,122	2,042,549
未 完 工 程	1,239,298	1,118,167	1,068,833
使 用 權 資 產	171,685	172,944	174,370
其 他	1,562	1,793	1,730
	<u>\$ 14,495,164</u>	<u>\$ 12,627,100</u>	<u>\$ 12,083,802</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6月30日	111年1月1日 至6月30日
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$ 13,924,705	\$ 13,324,350
本期增加	122,839	8,081
本期減少	( 175,665)	( 74,992)
重 分 類	<u>1,952,619</u>	<u>42,776</u>
期末餘額	<u>15,824,498</u>	<u>13,300,215</u>
<u>累計折舊及減損</u>		
期初餘額	1,297,605	1,207,348
折舊費用	41,122	39,717
本期減少	( 24,308)	( 20,461)
重 分 類	<u>14,915</u>	<u>( 10,191)</u>
期末餘額	<u>1,329,334</u>	<u>1,216,413</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 14,495,164</u>	<u>\$ 12,083,802</u>

華南商業銀行投資性不動產出租之租賃期間為 1~20 年。華南產險投資性不動產出租之租賃期間為 3~12 年。華南金資產管理投資性不動產出租之租賃期間為 1~6 年。承租人於租賃期間結束時皆不具有投資性不動產之優惠承購權。

(一) 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
第 1 年	\$ 458,397	\$ 450,350	\$ 432,319
第 2 年	357,127	326,760	360,056
第 3 年	253,360	229,676	235,863
第 4 年	145,989	136,986	155,278
第 5 年	75,803	33,992	66,997
超過 5 年	<u>489,760</u>	<u>101,696</u>	<u>113,058</u>
	<u>\$ 1,780,436</u>	<u>\$ 1,279,460</u>	<u>\$ 1,363,571</u>

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

(二) 合併公司投資性不動產之房屋及建築係以直線基礎按 7 至 57 年之耐用年限計提折舊。

(三) 合併公司之投資性不動產於 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值分別為 35,924,281 仟元、32,060,966 仟元及 29,863,230 仟元。

華南商業銀行持有之投資性不動產於 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 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 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值分別為 187,112 仟元、187,532 仟元及 142,174 仟元，該公允價值係由華南永昌證券管理階層參考當地市場行情資訊評估。

華南產險投資性不動產之公允價值於 111 年 12 月 31 日係由獨立評價公司—國泰不動產估價師聯合事務所於 111 年 12 月 31 日評價，認為前述投資性不動產於 111 年 12 月 31 日之公允價值於 112 年 6 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 6 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 6 月 30 日仍屬有效。

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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
公允價值	\$ 650,656	\$ 650,656	\$ 630,758
折現率	0.97%～3.55%	0.97%～3.55%	1.26%～4.50%

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

華南金資產相關公允價值係以參考類似不動產交易價格之市場證據決定。

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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
公允價值	<u>\$ 1,673,893</u>	<u>\$ 861,302</u>	<u>\$ 1,244,195</u>
收益資本化利率	0.89%~2.17%	0.89%~1.98%	1.11%~2.74%

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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
公允價值	<u>\$ 4,582,453</u>	<u>\$ 5,002,771</u>	<u>\$ 2,371,507</u>

(四) 112年6月30日暨111年12月31日及6月30日，上列投資性不動產之累計減損金額分別為32,850仟元、51,138仟元及36,062仟元。

(五) 112年及111年4月1日至6月30日以及112年及111年1月1日至6月30日合併公司由投資性不動產產生之租金收入分別為140,581仟元、119,672仟元、272,872仟元及245,267仟元。112年及111年4月1日至6月30日以及112年及111年1月1日至6月30日投資性不動產包含折舊費用之直接營運費用分別為45,512仟元、43,978仟元、98,169仟元及95,660仟元。112年及111年4月1日至6月30日以及112年及111年1月1日至6月30日併公司處分投資性不動產利益分別為5,870仟元、10,336仟元、56,165仟元及14,324仟元。有關上述投資性不動產質抵押資訊，請參閱附註四八。

**二十、無形資產—淨額**

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
電腦軟體	\$ 833,484	\$ 866,234	\$ 811,266
商譽	40,662	40,662	40,662
其他	<u>118,951</u>	<u>61,238</u>	<u>61,238</u>
	<u>\$ 993,097</u>	<u>\$ 968,134</u>	<u>\$ 913,166</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 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日評估尚無其他減損情事。

合併公司電腦軟體及其他無形資產之變動請詳下表：

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$ 4,193,155	\$ 3,874,080
本期增加	124,635	110,020
本期減少	( 19,790)	( 8,399)
企業合併取得	64,188	-
重分類	22,285	28,454
匯 差	( 1,856)	6,880
期末餘額	<u>4,382,617</u>	<u>4,011,035</u>
<u>累計攤銷</u>		
期初餘額	3,265,683	2,972,329
攤銷費用	185,842	168,540
本期減少	( 19,790)	( 8,399)
匯 差	( 1,553)	6,061
期末餘額	<u>3,430,182</u>	<u>3,138,531</u>
無形資產淨額	<u>\$ 952,435</u>	<u>\$ 872,504</u>

112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日華南銀行分攤予華南金控與其子公司之攤銷費用分別為 912 仟元及 0 仟元。

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年限計提攤銷費用：

電腦軟體	1 至 10 年
其他	5 至 10 年

## 二一、其他資產—淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
存出保證金	\$ 3,674,044	\$ 2,318,703	\$ 3,076,038
營業保證金及交割結算基金	914,948	888,619	872,501
預付款項	648,791	399,587	275,529
其他—淨額	<u>283,904</u>	<u>440,393</u>	<u>585,053</u>
	<u>\$ 5,521,687</u>	<u>\$ 4,047,302</u>	<u>\$ 4,809,121</u>

112年6月30日暨111年12月31日及6月30日其他資產質押擔保之情形請參閱附註四八。

## 二二、央行及金融同業存款

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
銀行同業拆放	\$ 156,252,112	\$ 105,355,623	\$ 170,181,209
中華郵政轉存款	74,743,524	74,758,405	269,577
央行拆放	10,899,000	51,560	-
透支銀行同業	1,446,958	1,688,985	2,969,345
銀行同業存款	525,377	536,923	1,263,049
央行存款	<u>79,324</u>	<u>-</u>	<u>46,415</u>
	<u>\$ 243,946,295</u>	<u>\$ 182,391,496</u>	<u>\$ 174,729,595</u>

## 二三、應付商業本票—淨額

### (一) 商業本票

金 融 機 構	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
永豐商業銀行股份有限公司	\$ 6,300,000	\$ 5,800,000	\$ 6,300,000
兆豐票券金融股份有限公司	4,370,000	780,000	-
中華票券金融股份有限公司	3,475,000	3,885,000	5,172,000
聯邦商業銀行股份有限公司	3,010,000	2,000,000	2,350,000
台新國際商業銀行股份有限公司	2,300,000	2,300,000	-
國際票券金融股份有限公司	2,103,000	803,000	1,550,000
元大商業銀行股份有限公司	1,800,000	400,000	-
台北富邦商業銀行股份有限公司	1,500,000	-	-

(接次頁)

(承前頁)

金融機構	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
大中票券金融股份有限公司	\$ 1,040,000	\$ -	\$ 83,000
玉山商業銀行股份有限公司	800,000	2,000,000	2,000,000
萬通票券金融股份有限公司	723,000	703,000	900,000
台灣票券金融股份有限公司	435,000	-	75,000
中國信託票券金融股份有限公司	300,000	-	-
凱基商業銀行股份有限公司	200,000	155,000	-
大慶票券金融股份有限公司	170,000	1,100,000	250,000
陽信商業銀行股份有限公司	110,000	-	200,000
合庫票券金融股份有限公司	100,000	-	115,000
遠東國際商業銀行股份有限公司	-	-	60,000
應付商業本票折價	( 47,488 )	( 46,529 )	( 25,720 )
	<u>\$ 28,688,512</u>	<u>\$ 19,879,471</u>	<u>\$ 19,029,280</u>

(二) 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，應付商業本票年利率分別為 1.42%~1.88%、1.47%~1.94% 及 0.84%~1.40%。

(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 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，附買回票券及債券負債分別為 96,457,673 仟元、53,361,205 仟元及 63,981,129 仟元，利率分別為 0.10%~5.46%、0.10%~4.93% 及 -0.90%~2.08%，依約定分別於 113 年 5 月、113 年 3 月及 113 年 3 月到期，約定買回價款分別為 97,218,181 仟元、53,568,617 仟元及 64,139,833 仟元。

## 二五、應付款項

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應付帳款	\$ 14,073,092	\$ 7,455,302	\$ 13,013,259
應付股息紅利	8,646,598	597,976	10,857,570
應付利息	7,554,166	4,911,206	2,487,143
應付費用	4,387,982	5,721,124	3,836,214
承兌匯票	2,932,825	3,165,626	4,951,301
應付代收款	2,027,826	1,760,517	71,033,110
應付融券擔保價款	1,629,018	3,350,510	1,713,862
融券存入保證價款	1,407,509	3,689,960	1,531,040
應付待交換票據	1,234,140	1,587,807	2,921,720
應付再保往來款項	881,448	598,065	880,566
應付選擇權交割款	596,106	360,561	735,974
經收海關稅費暫存	241,404	208,214	552,755
應付承購帳款	235,752	382,709	274,933
法院扣押款	208,513	211,581	227,158
其　　他	4,184,454	3,922,595	4,230,224
	<u>\$ 50,240,833</u>	<u>\$ 37,923,753</u>	<u>\$ 119,246,829</u>

## 二六、存款及匯款

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
活期存款	\$ 876,490,626	\$ 964,061,060	\$ 952,361,830
支票存款	55,762,080	70,365,192	55,770,168
儲蓄存款	1,324,728,966	1,279,690,642	1,234,756,619
定期存款	653,038,537	623,636,809	644,690,183
可轉讓定期存單	2,645,106	4,516,409	5,648,662
匯　　款	949,563	1,192,021	1,307,857
	<u>\$ 2,913,614,878</u>	<u>\$ 2,943,462,133</u>	<u>\$ 2,894,535,319</u>

## 二七、應付債券

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應付金融債券	\$ 57,900,000	\$ 57,900,000	\$ 45,600,000
應付公司債	21,700,000	28,700,000	19,500,000
應付公司債折價	( 14,223)	( 15,374)	( 7,423)
	<u>\$ 79,585,777</u>	<u>\$ 86,584,626</u>	<u>\$ 65,092,577</u>

(一) 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之應付金融債券明細如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6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
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

(接次頁)

(承前頁)

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
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	-
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>\$ 57,900,000</u>	<u>9,580,000</u> <u>\$ 57,900,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 45,600,000</u>

## (二) 應付公司債

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

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

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

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

## 二八、其他借款

### (一) 短期借款

借　　款　　性　　質	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
信用借款	\$ 842,000	\$ 1,286,000	\$ 1,968,350
擔保借款	\$ -	\$ -	\$ 197,650

### (二) 長期借款

借　　款　　性　　質	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
信用借款	\$ 680,000	\$ 570,000	\$ 550,000

(三) 112年6月30日暨111年12月31日及6月30日其他借款之利率區間分別為1.75%~2.34%、1.50%~2.15%及0.98%~1.53%，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，請參閱附註四八。

## 二九、負債準備

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
保險負債	\$ 17,402,067	\$ 16,634,678	\$ 17,089,103
員工福利負債準備	5,506,802	5,514,335	6,501,362
保證責任準備	1,170,832	1,130,148	1,089,812
融資承諾準備	498,321	563,797	546,463
其　　他	48,723	48,724	29,266
	<u>\$ 24,626,745</u>	<u>\$ 23,891,682</u>	<u>\$ 25,256,006</u>

保證責任準備之明細及變動情形如下：

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 1,130,148	\$ 1,041,849
本期提列	40,409	46,406
匯　差	275	1,557
期末餘額	<u>\$ 1,170,832</u>	<u>\$ 1,089,812</u>

融資承諾準備之明細及變動情形如下：

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 563,797	\$ 550,181
本期迴轉	( 65,298 )	( 8,472 )
匯　差	( 178 )	4,754
期末餘額	<u>\$ 498,321</u>	<u>\$ 546,463</u>

保險負債明細如下：

未滿期保費準備

(一) 未滿期保費準備明細如下：

險 別	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
一年期商業火災保險	\$ 395,735	\$ 337,656	\$ 361,264
一般自用汽車財產損失 保險	1,925,806	1,739,140	1,722,347
一般自用汽車責任保險	1,180,118	1,061,642	1,063,718
強制自用汽車責任保險	296,001	296,108	295,356
傷害保險	564,318	454,877	641,782
其他險	<u>2,629,722</u>	<u>2,052,878</u>	<u>2,522,520</u>
	<u>\$ 6,991,700</u>	<u>\$ 5,942,301</u>	<u>\$ 6,606,987</u>

因險別明細眾多，茲將餘額超過本科目餘額 5% 者單獨列示如上。

(二) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細如下：

	112年6月30日			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 993,277	\$ 24,755	\$ 522,034	\$ 495,998
海上保險	262,021	1,510	204,105	59,426
汽車保險	3,833,919	164,603	940,576	3,057,946
意外保險	749,527	36,684	353,928	432,283
健康及傷害保險	709,406	4,311	199,903	513,814
國外分進業務保險	-	211,687	54	211,633
	<u>\$ 6,548,150</u>	<u>\$ 443,550</u>	<u>\$ 2,220,600</u>	<u>\$ 4,771,100</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6月30日

	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備	自留業務
直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$ 888,139	\$ 24,881	\$ 478,670
海上保險	252,245	2,755	80,477
汽車保險	3,431,163	158,621	2,728,500
意外保險	714,571	32,792	421,183
健康及傷害保險	804,451	3,726	470,486
國外分進業務保險	-	293,643	597
	<u>\$ 6,090,569</u>	<u>\$ 516,418</u>	<u>\$ 2,134,625</u>
			<u>\$ 4,472,362</u>

(三) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節如下：

112年1月1日至6月30日

項 目	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$ 5,942,301	\$ 1,698,553
本期提存	6,991,700	2,220,600
本期收回	( 5,944,808)	( 1,698,553)
兌換差額	2,507	-
期末金額	<u>\$ 6,991,700</u>	<u>\$ 2,220,600</u>

111年1月1日至6月30日

項 目	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$ 5,599,705	\$ 1,686,543
本期提存	6,606,987	2,134,625
本期收回	( 5,621,512)	( 1,686,543)
兌換差額	21,807	-
期末金額	<u>\$ 6,606,987</u>	<u>\$ 2,134,625</u>

### 賠款準備

(一) 賠款準備明細如下：

險 別	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
一年期商業火災保險	\$ 1,723,790	\$ 2,202,762	\$ 2,429,604
船體保險	355,896	381,066	437,120
一般自用汽車財產損失 保險	939,023	866,358	715,757
一般自用汽車責任保險	1,358,623	1,274,819	1,113,731
強制自用汽車責任保險	545,155	536,944	476,937
一般責任保險	367,263	381,767	352,552
傷害保險	435,617	453,883	407,202
其他險	<u>1,880,706</u>	<u>1,769,675</u>	<u>1,698,723</u>
	<u>\$ 7,606,073</u>	<u>\$ 7,867,274</u>	<u>\$ 7,631,626</u>

因險別明細眾多，茲將餘額超過本科目餘額 5%者單獨列示如上。

(二) 賠款準備及分出賠款準備明細如下：

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

111年12月31日

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

111年6月30日

	賠 款	準 備	分出賠款準備	自留業務
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	
<u>已報未付</u>				
火災保險	\$ 2,456,248	\$ 5,497	\$ 2,006,567	\$ 455,178
海上保險	492,811	16,142	311,108	197,845
汽車保險	2,299,581	81,494	549,890	1,831,185
意外保險	597,473	4,910	311,019	291,364
健康及傷害保險	71,417	14	22,450	48,981
國外分進業務保險	-	273,125	1,111	272,014
	<u>5,917,530</u>	<u>381,182</u>	<u>3,202,145</u>	<u>3,096,567</u>
<u>未報未付</u>				
火災保險	18,820	288	1,820	17,288
海上保險	76,483	2,131	56,093	22,521
汽車保險	359,695	147,826	195,635	311,886
意外保險	240,388	7,775	99,510	148,653
健康及傷害保險	443,711	2,586	149,535	296,762
國外分進業務保險	-	33,211	-	33,211
	<u>1,139,097</u>	<u>193,817</u>	<u>502,593</u>	<u>830,321</u>
	<u>\$ 7,056,627</u>	<u>\$ 574,999</u>	<u>\$ 3,704,738</u>	<u>\$ 3,926,888</u>

(三) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節如下：

	112年1月1日至6月30日	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$ 7,867,274	\$ 3,543,689
本期提存	7,606,073	3,150,182
本期收回	( 7,871,598)	( 3,543,689)
兌換差額	4,324	-
期末金額	<u>\$ 7,606,073</u>	<u>\$ 3,150,182</u>

	111年1月1日至6月30日	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$ 6,143,050	\$ 2,661,726
本期提存	7,631,626	3,704,738
本期收回	( 6,163,723)	( 2,661,726)
兌換差額	20,673	-
期末金額	<u>\$ 7,631,626</u>	<u>\$ 3,704,738</u>

(四) 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6月30日															
	直接承保業務賠款準備		分入再保業務賠款準備		賠款準備		分出再保業務賠款準備		分出賠款準備							
已報未付	提	存	收	回	提	存	收	回	淨	變動	提	存	收	回	準備	淨變動
火災保險	\$ 1,761,532	\$ 2,239,321	\$ 3,992	\$ 5,017	(\$ 478,814)	\$ 1,370,222	\$ 1,806,430	(\$ 436,208)								
海上保險	415,403	472,684	12,791	12,604	( 57,094)	261,968	280,095	( 18,127)								
汽車保險	2,859,693	2,664,960	81,771	84,060	192,444	648,894	625,525	23,369								
意外保險	600,727	583,912	9,336	11,037	15,114	329,025	296,077	32,948								
健康及傷害保險	76,934	91,019	12	12	( 14,085)	16,101	26,908	( 10,807)								
國外分進業務保險	-	-	-	341,351	302,877	38,474	626	629	( 3)							
	<u>5,714,289</u>	<u>6,051,896</u>	<u>449,253</u>	<u>415,607</u>	<u>( 303,961)</u>	<u>2,626,836</u>	<u>3,035,664</u>	<u>( 408,828)</u>								
未報未付																
火災保險	8,315	6,525	107	73	1,824	1,116	1,404	( 288)								
海上保險	87,189	70,369	1,914	615	18,119	58,413	46,416	11,997								
汽車保險	452,163	401,163	153,219	150,687	53,532	226,479	210,007	16,472								
意外保險	252,900	260,017	12,000	11,421	( 6,538)	103,548	106,704	( 3,156)								
健康及傷害保險	447,582	469,962	3,243	3,269	( 22,406)	133,790	143,494	( 9,704)								
國外分進業務保險	-	-	23,899	29,994	( 6,095)	-	-	-								
	<u>1,248,149</u>	<u>1,208,036</u>	<u>194,382</u>	<u>196,059</u>	<u>( 38,436)</u>	<u>523,346</u>	<u>508,025</u>	<u>15,321</u>								
	<u>\$ 6,962,438</u>	<u>\$ 7,259,932</u>	<u>\$ 643,635</u>	<u>\$ 611,666</u>	<u>(\$ 265,525)</u>	<u>\$ 3,150,182</u>	<u>\$ 3,543,689</u>	<u>(\$ 393,507)</u>								

	111年1月1日至6月30日															
	直接承保業務賠款準備		分入再保業務賠款準備		賠款準備		分出再保業務賠款準備		分出賠款準備							
已報未付	提	存	收	回	提	存	收	回	淨	變動	提	存	收	回	準備	淨變動
火災保險	\$ 2,456,248	\$ 1,384,284	\$ 5,497	\$ 5,247	\$ 1,072,214	\$ 2,006,567	\$ 1,134,161	\$ 872,406								
海上保險	492,811	267,001	16,142	27,738	214,214	311,108	159,818	151,290								
汽車保險	2,299,581	2,228,711	81,494	80,348	72,016	549,890	556,950	( 7,060)								
意外保險	597,473	578,532	4,910	5,423	18,428	311,019	313,436	( 2,417)								
健康及傷害保險	71,417	65,688	14	16	5,727	22,450	20,236	2,214								
國外分進業務保險	-	-	273,125	272,254	871	1,111	-	-								
	<u>5,917,530</u>	<u>4,524,216</u>	<u>381,182</u>	<u>391,026</u>	<u>1,383,470</u>	<u>3,202,145</u>	<u>2,184,601</u>	<u>1,017,544</u>								
未報未付																
火災保險	18,820	19,300	288	315	( 507)	1,820	2,593	( 773)								
海上保險	76,483	126,702	2,131	2,756	( 50,844)	56,093	99,556	( 43,463)								
汽車保險	359,695	313,356	147,826	153,905	40,260	195,635	165,575	30,060								
意外保險	240,388	172,853	7,775	7,148	68,162	99,510	69,956	29,554								
健康及傷害保險	443,711	409,024	2,586	2,619	34,654	149,535	139,445	10,090								
國外分進業務保險	-	-	33,211	40,503	( 7,292)	-	-	-								
	<u>1,139,097</u>	<u>1,041,235</u>	<u>193,817</u>	<u>207,246</u>	<u>84,433</u>	<u>502,593</u>	<u>477,125</u>	<u>25,468</u>								
	<u>\$ 7,056,627</u>	<u>\$ 5,565,451</u>	<u>\$ 574,999</u>	<u>\$ 598,272</u>	<u>\$ 1,467,903</u>	<u>\$ 3,704,738</u>	<u>\$ 2,661,726</u>	<u>\$ 1,043,012</u>								

### 特別準備

(一) 特別準備明細如下：

性質	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
重大事故	\$ 268,513	\$ 274,053	\$ 279,596
危險變動	<u>2,426,625</u>	<u>2,395,026</u>	<u>2,496,177</u>
	<u>\$ 2,695,138</u>	<u>\$ 2,669,079</u>	<u>\$ 2,775,773</u>

(二) 特別準備—強制汽車責任保險之變動調節如下：

項 目	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
期初金額	\$ 1,661,745	\$ 1,589,980
本期提存	67,493	43,615
本期收回	( 5,089)	( 6,788)
期末金額	<u>\$ 1,724,149</u>	<u>\$ 1,626,807</u>

(三) 特別準備—非強制汽車責任保險之變動調節如下：

項 目	112年1月1日至6月30日			111年1月1日至6月30日			債
	重 大 事 故	危 險 變 動	合 計	重 大 事 故	危 險 變 動	合 計	
期初金額	\$ 274,053	\$ 733,281	\$ 1,007,334	\$ 285,132	\$ 930,517	\$ 1,215,649	
本期收回	( 5,540)	( 30,805)	( 36,345)	( 5,536)	( 61,147)	( 66,683)	
期末金額	<u>\$ 268,513</u>	<u>\$ 702,476</u>	<u>\$ 970,989</u>	<u>\$ 279,596</u>	<u>\$ 869,370</u>	<u>\$ 1,148,966</u>	

(四) 強制汽車責任保險資產負債明細表及收入成本明細表

1. 強制汽車責任保險資產負債明細表

單位：新台幣仟元

項 目	金額
資 產	112年6月30日
1. 現金及銀行存款	\$ 2,463,478
2. 約當現金	-
3. 應收票據	6,306
4. 應收保費	14,757
5. 應攤回再保賠款與給付	55,980
6. 應收再保往來款項	48,496
7. 其他應收款	-
8. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-
9. 分出未滿期保費準備	221,295
10. 分出賠款準備	362,216
11. 暫付及待結轉款項	1,004
12. 其他資產	-
13. 資產合計	\$ 3,173,532
	111年12月31日
	111年6月30日

項 目	金 額		
負 債	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
1. 應付票據	\$ -	\$ -	\$ -
2. 應付保險賠款與給付	-	-	-
3. 應付再保賠款與給付	-	-	-
4. 應付再保往來款項	68,843	72,535	66,200
5. 未滿期保費準備	531,497	526,703	520,218
6. 賠款準備	836,966	815,603	788,003
7. 特別準備	1,724,149	1,661,745	1,626,807
8. 暫收及待結轉款項	11,658	17,759	35,287
9. 其他負債	419	419	419
10. 負債合計	\$ 3,173,532	\$ 3,094,764	\$ 3,036,934

## 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4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
<b>營業收入</b>				
純保費收入	\$ 166,316	\$ 163,645	\$ 331,565	\$ 325,648
再保費收入	72,988	68,641	147,357	144,682
保費收入	239,304	232,286	478,922	470,330
減：再保費支出	( 100,956 )	( 98,187 )	( 198,945 )	( 195,389 )
未滿期保費準備				
淨變動	( 2,243 )	( 1,485 )	( 2,913 )	( 5,267 )
自留滿期保費收入	136,105	132,614	277,064	269,674
利息收入	6,544	4,114	12,568	7,115
營業收入合計	<u>\$ 142,649</u>	<u>\$ 136,728</u>	<u>\$ 289,632</u>	<u>\$ 276,789</u>
<b>營業成本</b>				
保險賠款	\$ 115,461	\$ 164,197	\$ 258,309	\$ 287,328
再保賠款	64,809	61,711	132,097	131,608
減：攤回再保賠款	( 65,231 )	( 99,672 )	( 151,390 )	( 174,226 )
自留保險賠款	115,039	126,236	239,016	244,710
賠款準備淨變動	8,795	( 5,316 )	352	7,143
特別準備淨變動				
( 註 )	<u>29,183</u>	<u>21,839</u>	<u>62,404</u>	<u>36,827</u>
營業成本合計	<u>\$ 153,017</u>	<u>\$ 142,759</u>	<u>\$ 301,772</u>	<u>\$ 288,680</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。

## 保費不足準備

(一) 保費不足準備及分出保費不足準備明細如下：

	112年6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	\$ 37,575	\$ 72	\$ -	\$ 37,647
海上保險	24,360	2	-	24,362
汽車保險	-	-	-	-
意外保險	-	7	-	7
健康及傷害保險	1	-	-	1
國外分進業務保險	-	47,139	-	47,139
	\$ 61,936	\$ 47,220	\$ -	\$ 109,156

	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
	\$ 122,444	\$ 33,580	\$ -	\$ 156,024

	111年6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	\$ 19,680	\$ -	\$ -	\$ 19,680
海上保險	-	-	-	-
汽車保險	-	-	-	-
意外保險	9,155	-	-	9,155
健康及傷害保險	30,047	-	-	30,047
國外分進業務保險	-	15,835	-	15,835
	\$ 58,882	\$ 15,835	\$ -	\$ 74,717

(二) 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節：

	112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日	
	保費不足準備	分出保費	保費不足準備	分出保費
		不 足 準 備		不 足 準 備
期初金額	\$ 156,024	\$ -	\$ 32,229	\$ -
本期提存	109,156	-	74,717	-
本期收回	( 156,492 )	-	( 33,114 )	-
兌換差額	468	-	885	-
期末金額	\$ 109,156	\$ -	\$ 74,717	\$ -

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

	112年1月1日至6月30日												本期保費不足準備淨提存所認列之損失
	直 接 保 費 提 存	承 保 不 足 準 備 收 回	業 務 務 提 存	分 入 保 費 不 足 保 費 收 存	再 保 業 務 不 足 保 費 收 存	保 業 務 備 提 存	保 費 不 足 準 備 備 淨 變 動	分 出 保 費 不 足 保 費 收 存	再 保 業 務 不 足 保 費 收 存	保 業 務 備 提 存	分 出 保 費 不 足 保 費 收 存	保 費 不 足 準 備 備 淨 變 動	
火災保險	\$ 37,575	\$ 35,245	\$ 72	\$ 164	\$ 2,238	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,238	
海上保險	24,360	24,919	2	-	( 557)	-	-	-	-	-	-	( 557)	
汽車保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
意外保險	-	-	7	-	7	-	-	-	-	-	-	7	
健康及傷害保險	1	62,280	-	-	( 62,279)	-	-	-	-	-	-	( 62,279)	
國外分進業務保險	-	-	47,139	33,884	13,255	-\$ 47,336	-\$ 47,336	-\$ 47,336	-\$ 47,336	-\$ 47,336	-\$ 47,336	-\$ 47,336	
	<u>\$ 61,936</u>	<u>\$122,444</u>	<u>\$ 47,220</u>	<u>\$ 34,048</u>	<u>(\$ 47,336)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 47,336)</u>	

	111年1月1日至6月30日												本期保費不足準備淨提存所認列之損失
	直 接 保 費 提 存	承 保 不 足 準 備 收 回	業 務 務 提 存	分 入 保 費 不 足 保 費 收 存	再 保 業 務 不 足 保 費 收 存	保 業 務 備 提 存	保 費 不 足 準 備 備 淨 變 動	分 出 保 費 不 足 保 費 收 存	再 保 業 務 不 足 保 費 收 存	保 業 務 備 提 存	分 出 保 費 不 足 保 費 收 存	保 費 不 足 準 備 備 淨 變 動	
火災保險	\$ 19,680	\$ 2,517	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,163	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,163	
海上保險	-	16,635	-	-	( 16,635)	-	-	-	-	-	-	( 16,635)	
汽車保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
意外保險	9,155	-	-	-	-	9,155	-	-	-	-	-	9,155	
健康及傷害保險	30,047	1,053	-	-	-	28,994	-	-	-	-	-	28,994	
國外分進業務保險	-	-	15,835	12,909	2,926	-\$ 41,603	-\$ 41,603	-\$ 41,603	-\$ 41,603	-\$ 41,603	-\$ 41,603	-\$ 41,603	
	<u>\$ 58,882</u>	<u>\$ 20,205</u>	<u>\$ 15,835</u>	<u>\$ 12,909</u>	<u>2,926</u>	<u>-\$ 41,603</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>-\$ 41,603</u>	

### 三十、員工福利負債準備

認列於合併資產負債表：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
一確定福利計畫	\$ 4,070,800	\$ 4,072,307	\$ 4,964,057
一員工優惠存款計畫	<u>1,436,002</u>	<u>1,442,028</u>	<u>1,537,305</u>
合計	<u>\$ 5,506,802</u>	<u>\$ 5,514,335</u>	<u>\$ 6,501,362</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4月1日至6月30日以及112年及111年1月1日至6月30日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為98,890仟元、92,455仟元、203,554仟元及181,100仟元。

#### (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 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日於合併綜合損益表認列之確定福利退休金費用分別為 74,048 仟元、75,502 仟元、148,132 仟元及 150,981 仟元。

### 三一、其他金融負債

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
結構型商品所收取本金	\$ 68,755,364	\$ 60,487,684	\$ 53,191,496
期貨交易人權益	4,965,537	4,367,478	4,663,800
撥入放款基金	<u>18,656</u>	<u>21,405</u>	<u>24,154</u>
	<u>\$ 73,739,557</u>	<u>\$ 64,876,567</u>	<u>\$ 57,879,450</u>

### 三二、其他負債

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
存入保證金	\$ 7,891,574	\$ 8,671,995	\$ 7,742,393
債券存入保證金	1,947,047	1,751,545	2,037,232
預收款項	1,223,663	1,134,732	1,063,342
暫收及待結轉款項	602,674	696,304	2,346,400
其    他	<u>340,098</u>	<u>818,899</u>	<u>267,555</u>
	<u>\$ 12,005,056</u>	<u>\$ 13,073,475</u>	<u>\$ 13,456,922</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 6 月 30 日已發行普通股 13,642,746 仟股，每股面額 10 元。

## (二) 資本公積

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

本公司資本公積明細如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
股本溢價	\$ 17,702,376	\$ 17,702,376	\$ 17,702,376
庫藏股交易	52,349	52,349	52,349
受贈公積	2,936	2,936	2,936
其　　他	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 6 月 30 日之資本公積來源明細及使用情形如下：

	112年6月30日
公司成立日股份轉換之股票溢價資本公積	\$ 44,439,624
子公司發放本公司成立前之董監事酬勞及員工紅利	( 250,881 )
90 年度分配股東股息紅利—現金	( 692,924 )
91 年度轉增資	( 3,317,439 )
彌補 91 年度虧損	( 26,693,288 )
以權益結合法納入華南產險及華南永昌投信	( 185,812 )
93 年度轉增資	( 945,701 )

(接次頁)

(承前頁)

	112年6月30日
100 年度現金增資	<u>\$ 8,004,000</u>
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	( <u>2,716,911</u> )
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○・一元時，除股東會另有決議外，不予分派。本公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，請參閱附註四十。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

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

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

本公司股東常會分別於 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 6 月 30 日	
	權 益 工 具 評 價 損 益	債 務 工 具 損 益
期初餘額	\$ 8,570,902	(\$ 26,224,250)
權益工具未實現損益	1,604,359	-
債務工具未實現損益	-	1,891,303
債務工具未實現損益相關所 得稅	-	( 7,764 )
債務工具備抵損益調整	-	4,252
處分債務工具	-	( 111,699 )
處分權益工具累計利益移轉		
至保留盈餘	( 470,150 )	
期末餘額	\$ 9,705,111	(\$ 24,448,158 )

	111年1月1日至6月30日	
	權益工具評價損益	債務工具損益
期初餘額	\$ 12,337,960	(\$ 2,676,360)
權益工具未實現損益	( 2,429,878)	-
債務工具未實現損益	-	( 19,293,890)
債務工具未實現損益相關所 得稅	-	88,039
債務工具備抵損益調整	-	( 699)
處分債務工具	-	( 333,129)
處分權益工具累計利益移轉		
至保留盈餘	( 1,870,870)	
期末餘額	<u>\$ 8,037,212</u>	<u>(\$ 22,216,039)</u>

(六) 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
期初餘額	<u>(\$ 291,568)</u>	<u>\$ 310,358</u>
採用覆蓋法重分類之其他綜 合損益相關所得稅	( 7,126)	19,048
採用覆蓋法重分類之其他綜 合損益	<u>514,333</u>	<u>( 435,608)</u>
期末餘額	<u>\$ 215,639</u>	<u>(\$ 106,202)</u>

三四、利息淨收益

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 14,716,361	\$ 9,218,274	\$ 28,458,931	\$ 16,833,702
投資有價證券利息收 入	4,609,612	2,343,250	8,611,686	4,100,507
存放及拆放同業利息 收入	1,751,370	418,412	3,378,744	621,949
其他利息收入	<u>457,439</u>	<u>369,479</u>	<u>861,529</u>	<u>696,495</u>
	<u>21,534,782</u>	<u>12,349,415</u>	<u>41,310,890</u>	<u>22,252,653</u>
利息費用				
存款利息費用	10,489,011	2,783,007	19,434,258	4,501,067
央行及同業融資利息 費用	2,229,817	430,446	3,964,262	566,915
其他利息費用	<u>2,002,192</u>	<u>489,354</u>	<u>3,548,542</u>	<u>907,478</u>
	<u>14,721,020</u>	<u>3,702,807</u>	<u>26,947,062</u>	<u>5,975,460</u>
	<u>\$ 6,813,762</u>	<u>\$ 8,646,608</u>	<u>\$ 14,363,828</u>	<u>\$ 16,277,193</u>

### 三五、手續費及佣金淨收益

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
<b>手續費收入及佣金收入</b>				
佣金收入	\$ 948,181	\$ 894,549	\$ 2,036,316	\$ 2,013,122
經紀手續費收入	910,349	889,421	1,633,107	1,876,868
信託及財管業務手續費收入	654,810	560,329	1,300,681	1,208,467
信用卡手續費收入	376,350	295,199	738,733	608,488
放款手續費收入	308,972	297,709	552,359	464,809
其    他	<u>474,864</u>	<u>479,326</u>	<u>962,463</u>	<u>992,290</u>
	<u>3,673,526</u>	<u>3,416,533</u>	<u>7,223,659</u>	<u>7,164,044</u>
<b>手續費費用及佣金費用</b>				
佣金費用	517,918	469,486	1,080,110	1,021,654
信用卡業務手續費	267,006	217,982	537,088	456,600
經紀手續費支出	83,178	89,608	149,824	184,626
其    他	<u>143,404</u>	<u>147,829</u>	<u>288,307</u>	<u>302,002</u>
	<u>1,011,506</u>	<u>924,905</u>	<u>2,055,329</u>	<u>1,964,882</u>
	<u>\$ 2,662,020</u>	<u>\$ 2,491,628</u>	<u>\$ 5,168,330</u>	<u>\$ 5,199,162</u>

### 三六、保險業務淨收益

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
<b>保險業務收益</b>				
保費收入	\$ 3,613,756	\$ 3,300,925	\$ 7,487,741	\$ 6,948,218
攤回再保賠款與給付	<u>546,264</u>	<u>568,771</u>	<u>1,496,401</u>	<u>1,127,249</u>
	<u>4,160,020</u>	<u>3,869,696</u>	<u>8,984,142</u>	<u>8,075,467</u>
<b>保險業務費用</b>				
保險賠款與給付	1,827,185	1,657,875	3,994,519	3,216,290
再保費支出	1,289,676	1,100,611	2,596,683	2,508,735
安定基金支出	<u>3,455</u>	<u>6,288</u>	<u>7,120</u>	<u>13,172</u>
	<u>3,120,316</u>	<u>2,764,774</u>	<u>6,598,322</u>	<u>5,738,197</u>
	<u>\$ 1,039,704</u>	<u>\$ 1,104,922</u>	<u>\$ 2,385,820</u>	<u>\$ 2,337,270</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4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
<b>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益</b>				
換    匯	\$ 289,626	\$ 229,664	\$ 6,015,427	( \$ 428,357 )
換匯換利	21	-	750,776	-
上市(櫃)股票	178,138	( 122,922 )	306,055	( 123,700 )
未上市(櫃)股票	46,404	7,812	83,401	26,278
匯率選擇權	34,211	27,110	78,695	44,718
政府公債	10,282	( 18,101 )	24,815	( 120,005 )

(接次頁)

(承前頁)

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
遠期外匯	(\$ 9,530)	(\$ 38,593)	\$ 21,885	(\$ 26,239)
其　他	<u>21,049</u>	<u>3,302</u>	<u>15,600</u>	<u>3,341</u>
	<u>570,201</u>	<u>88,272</u>	<u>7,296,654</u>	<u>( 623,964 )</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	7,134,740	4,516,350	1,256,101	10,062,323
上市（櫃）股票	262,135	( 336,864 )	604,845	( 363,118 )
換匯換利	142,181	328,619	( 594,719 )	546,466
基金受益憑證	2,529	( 76,942 )	30,171	( 105,433 )
其　他	( 129,786 )	<u>40,280</u>	( 119,948 )	( 174,094 )
	<u>7,411,799</u>	<u>4,471,443</u>	<u>1,176,450</u>	<u>9,966,144</u>
透過損益按公允價值衡量 之金融資產股息紅利	<u>101,394</u>	<u>86,074</u>	<u>131,615</u>	<u>99,954</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>301,209</u>	<u>114,282</u>	<u>559,505</u>	<u>272,447</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>	( 42 )	<u>-</u>	( 1,924 )
	<u>\$ 8,384,603</u>	<u>\$ 4,760,029</u>	<u>\$ 9,164,224</u>	<u>\$ 9,712,657</u>

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

### 三八、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4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
股息紅利收入	\$ 816,509	\$ 419,292	\$ 832,056	\$ 548,247
債務工具處分損益				
政府公債	39,404	( 9,770 )	117,113	282,191
公司債	( 5,230 )	-	( 5,665 )	45,126
政府機構不動產抵押 證券	1,373	2,286	2,456	3,688
金融債券	( 193 )	( 1,956 )	( 2,205 )	<u>2,124</u>
	<u>35,354</u>	<u>( 9,440 )</u>	<u>111,699</u>	<u>333,129</u>
	<u>\$ 851,863</u>	<u>\$ 409,852</u>	<u>\$ 943,755</u>	<u>\$ 881,376</u>

### 三九、兌換損益

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
兌換利益	(\$ 2,130,191 )	\$ 122,063	\$ 65,233	\$ 251,024
兌換損失	( 2,602,323 )	( 4,713,624 )	( 2,642,071 )	( 9,574,415 )
	<u>(\$ 4,732,514 )</u>	<u>(\$ 4,591,561 )</u>	<u>(\$ 2,576,838 )</u>	<u>(\$ 9,323,391 )</u>

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

#### 四十、員工福利費用

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$ 3,980,570	\$ 3,692,316	\$ 7,720,146	\$ 7,208,518
勞健保費用	313,740	303,331	610,668	573,640
退休及卹償金	182,839	180,608	366,686	352,609
其他員工福利費用	451,296	456,585	888,402	903,133
	<u>\$ 4,928,445</u>	<u>\$ 4,632,840</u>	<u>\$ 9,585,902</u>	<u>\$ 9,037,900</u>

112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日薪資費用係包含獎金及紅利分別為 1,576,063 仟元、1,282,791 仟元、2,996,054 仟元及 2,640,516 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 6 月 30 日係分別以萬分之八及百分之一估列員工酬勞 8,338 仟元及董事酬勞 104,226 仟元；111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日係分別以萬分之八及百分之一估列員工酬勞 6,510 仟元及董事酬勞 81,369 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。

#### 四一、折舊及攤銷費用

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
<b>折舊費用</b>				
不動產及設備				
房屋及建築	\$ 76,286	\$ 82,844	\$ 152,961	\$ 157,157
電腦及機械設備	96,430	102,931	186,477	196,199
交通及運輸設備	8,469	7,891	16,973	15,580
其他設備	31,004	35,863	61,971	72,166
租賃權益改良	<u>4,511</u>	<u>7,708</u>	<u>9,110</u>	<u>16,065</u>
	216,700	237,237	427,492	457,167
使用權資產	187,001	184,395	374,564	366,378
投資性不動產	<u>20,471</u>	<u>19,719</u>	<u>41,122</u>	<u>39,717</u>
	424,172	441,351	843,178	863,262
攤銷費用	93,063	84,914	184,930	168,538
遞延費用	<u>1,934</u>	<u>2,612</u>	<u>4,061</u>	<u>5,029</u>
	<u>\$ 519,169</u>	<u>\$ 528,877</u>	<u>\$ 1,032,169</u>	<u>\$ 1,036,829</u>

#### 四二、其他業務及管理費用

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
稅捐及規費	\$ 892,324	\$ 708,029	\$ 1,791,867	\$ 1,406,754
會費捐助及分擔	166,493	158,582	324,627	320,604
保險費	155,392	151,339	309,765	299,161
郵電費	147,401	141,051	289,851	283,726
印刷裝訂與廣告費	141,303	119,416	261,506	264,926
租金	129,177	133,096	259,590	249,859
專業服務費	113,113	119,272	252,199	215,814
修理保養及保固費	91,937	88,031	181,424	164,504
其他	<u>399,165</u>	<u>349,543</u>	<u>750,294</u>	<u>683,052</u>
	<u>\$ 2,236,305</u>	<u>\$ 1,968,359</u>	<u>\$ 4,421,123</u>	<u>\$ 3,888,400</u>

#### 四三、所得稅

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

本公司納入合併申報營利事業所得稅之個體包括華南金控、華南商業銀行、華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信、華南金創投及華南金資產管理；合併結算申報所採行連結稅制分攤方法之基本原則

為合理降低集團稅負，並兼顧各公司稅負公平負擔原則，以提高集團經營效益。

### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之組成項目如下：

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
本期所得稅				
本期產生者	\$ 839,696	\$ 672,845	\$ 1,709,422	\$ 1,288,274
海外所得稅	343,477	188,273	562,762	303,687
以前年度調整	( 86,484 )	83,077	( 234,708 )	83,077
	1,096,689	944,195	2,037,476	1,675,038
遞延所得稅				
本期產生者	112,707	( 72,580 )	238,563	62,940
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,209,396</u>	<u>\$ 871,615</u>	<u>\$ 2,276,039</u>	<u>\$ 1,737,978</u>

### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
本期產生者				
一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	\$ 7,391	\$ 40,937	( \$ 7,764 )	\$ 88,039
一採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	( 3,684 )	11,013	( 7,126 )	19,048
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 3,707</u>	<u>\$ 51,950</u>	<u>( \$ 14,890 )</u>	<u>\$ 107,087</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及106年度之核定內容尚有不服，已依法提起行政救濟。

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

華南永昌證券營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至106年度。其中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符，已依法提起行政救濟。

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

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

#### 四四、每股盈餘

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

單位：每股元

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
基本及稀釋每股盈餘				
歸屬於母公司業主之淨利	\$ 0.40	\$ 0.31	\$ 0.77	\$ 0.59

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4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
歸屬於母公司業主之淨利益	\$ 5,505,620	\$ 4,289,673	\$ 10,505,674	\$ 7,983,940

#### 股數

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
用以計算基本及稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	13,642,746	13,642,746	13,642,746	13,642,746

#### 四五、關係人交易

合併公司（係本公司之關係人）間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。除已於其他附註揭露外，本公司與關係人間之關係及重大交易事項暨子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊彙總如下，屬於關係企業間已沖銷之重大交易事項請詳附表六。

##### (一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣銀行股份有限公司（以下簡稱臺灣銀行）	華南金控之主要股東
臺銀人壽保險股份有限公司 (以下簡稱臺銀人壽)	華南金控之主要股東 (與臺灣銀行對華南金控持股合併計算關係)
華南永昌證券投資信託股份有限公司 (華南永昌投信)旗下基金	華南金控之子公司為基金經理公司
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
元富證券股份有限公司 (以下簡稱元富證券)	華南金控之董事與該公司最終母公司總經理具有二親等以內關係
永琦資產管理股份有限公司 (以下簡稱永琦資產管理)	華南商業銀行之董事為該公司董事長
新光證券投資信託股份有限公司 (以下簡稱新光投信)	華南金控之董事與該公司最終母公司總經理具有二親等以內關係
臺灣新光商業銀行股份有限公司 (以下簡稱新光銀行)	華南金控之董事與該公司最終母公司總經理具有二親等以內關係
新光人壽保險股份有限公司 (以下簡稱新光人壽)	華南金控之董事與該公司最終母公司總經理具有二親等以內關係
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
元禎企業股份有限公司 (以下簡稱元禎企業)	華南永昌證券之實質關係人
周登正	與華南永昌證券之監察人具有二親等以內關係
中華建築經理股份有限公司 (以下簡稱中華建經)	華南商業銀行之關聯企業
其他關係人	依國際會計準則第24號「關係人揭露」之其他關係人

## (二) 與關係人間之重大交易事項

### 1. 存放銀行同業

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
臺灣銀行	<u>\$ 238,497</u>	<u>\$ 318,007</u>	<u>\$ 180,559</u>

### 2. 拆放銀行同業

	112年1月1日至6月30日			
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
臺灣銀行	<u>\$ 10,614,100</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,315</u>	0.95~5.20

	111年1月1日至6月30日			
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
臺灣銀行	<u>\$ 14,162,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,349</u>	0.08~2.06

### 3. 銀行同業拆放

	112年1月1日至6月30日			
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
臺灣銀行	<u>\$ 14,751,645</u>	<u>\$ 6,335,600</u>	<u>\$ 831,441</u>	0.65~5.70

	111年1月1日至6月30日			
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
臺灣銀行	<u>\$ 12,399,650</u>	<u>\$ 9,487,750</u>	<u>\$ 30,625</u>	0.03~3.20

### 4. 存 款

	112年1月1日至6月30日			111年1月1日至6月30日		
	期 末 餘 額	年 利 率		期 末 餘 額	年 利 率	
		( % )	利 息 支 出		( % )	利 息 支 出
中華建經	\$ 154,884	0~1.45	\$ 590	\$ 165,361	0~0.725	\$ 84
元鼎投資	2,157	-	-	507	-	-
永昌投資	2,193	-	-	920	-	-
其 他	<u>9,954,985</u>	<u>0~13</u>	<u>43,013</u>	<u>42,428,903</u>	<u>0~13</u>	<u>60,469</u>
	<u>\$ 10,114,219</u>		<u>\$ 43,603</u>	<u>\$ 42,595,691</u>		<u>\$ 60,553</u>

### 5. 放 款

類 別	112年1月1日至6月30日					
	戶 數 或 關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形	擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款	
消費性放款	6	\$ 1,726	\$ 1,413	\$ 1,413	\$ -	無
自用住宅抵押放款	35	332,694	303,326	303,326	-	不動產
其他放款	其他關係人	23,719	17,781	17,781	-	不動產、透支

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	\$ 1,673	\$ 1,673	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	38	282,605	257,325	257,325	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	29,886	24,001	24,001	-	不動產、透支	無

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
華南產險其他關係人	<u>\$ 99,383</u>	<u>\$ 102,833</u>	<u>\$ 107,088</u>

#### 放款之利息收入

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
華南產險其他關係人	<u>\$ 471</u>	<u>\$ 328</u>	<u>\$ 915</u>	<u>\$ 652</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加 1 碼半至 4 碼調整計算。

112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日華南產險對主要管理階層之放款皆為不動產擔保放款。

#### 6. 營業保證金

	112年6月30日	111年12月31日	111年6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6月30日	111年12月31日	111年6月30日
華南永昌投信旗下基金	<u>\$ 13,588</u>	<u>\$ 44,230</u>	<u>\$ 2</u>

#### 8. 有價證券交易

截至 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，華南永昌證券向華南永昌投信購買開放式基金價款分別為 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 1,082 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 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，華南永昌證券向華南永昌投信購買之開放式基金餘額分別為 1,007 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）。

截至 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，華南產險向華南永昌投信購入其發行之基金成本分別為 39,862 仟元、190,661 仟元及 80,147 仟元（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）。

截至 112 年 6 月 30 日及 111 年 6 月 30 日止華南產險因出售華南永昌投信旗下基金及收取相關收益產生利益 1,183 仟元及 32 千元（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6月30日	111年12月31日	111年6月30日
華南永昌投信旗下基金	\$ 9,761	\$ 9,357	\$ 7,315

#### 10. 買賣票券及債券交易

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

111年1月1日至6月30日						
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債券 予關係人	票券及債券 (期末餘額)	向關係人購買 票券及債券 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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
元富證券	247,835	347,365	-	-	-	-

**11. 信託業務手續費收入**

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
華南永昌投信旗下基金	\$ 26,965	\$ 23,220	\$ 53,333	\$ 47,997

**12. 經紀手續費收入**

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
華南永昌投信旗下基金	\$ 759	\$ 574	\$ 2,049	\$ 1,227
元禎企業	-	26	77	119
其　他	1,668	1,376	2,962	3,118
	<u>\$ 2,427</u>	<u>\$ 1,976</u>	<u>\$ 5,088</u>	<u>\$ 4,464</u>

**13. 經紀手續費收入折讓（帳列經紀手續費收入減項）**

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
元禎企業	\$ -	\$ 11	\$ 32	\$ 50
其　他	939	718	1,658	1,633
	<u>\$ 939</u>	<u>\$ 729</u>	<u>\$ 1,690</u>	<u>\$ 1,683</u>

**14. 保費收入**

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
其他關係人	<u>\$ 31,584</u>	<u>\$ 26,223</u>	<u>\$ 42,722</u>	<u>\$ 36,154</u>

**15. 佣金收入**

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
新光人壽	\$ 4,690	\$ 30,366	\$ 17,940	\$ 68,052
臺灣銀行	2,291	1,655	3,974	3,913
臺銀人壽	57	63	116	119
中華建經	-	20	-	20
	<u>\$ 7,038</u>	<u>\$ 32,104</u>	<u>\$ 22,030</u>	<u>\$ 72,104</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	relation人名稱	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	
取得使用權資產	新光人壽	\$ 16,776	\$ -	\$ -	
	周登正	<u>3,497</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
		<u>\$ 20,273</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
租賃負債	新光人壽	\$ 40,236	\$ 28,980	\$ 33,855	
	永琦資產管理	7,367	8,289	9,163	
	周登正	3,308	399	993	
	臺灣銀行	<u>1,934</u>	<u>2,247</u>	<u>2,558</u>	
		<u>\$ 52,845</u>	<u>\$ 39,915</u>	<u>\$ 46,569</u>	
存出保證金	周登正	\$ 200	\$ 200	\$ 200	
	臺灣銀行	<u>110</u>	<u>110</u>	<u>110</u>	
		<u>\$ 310</u>	<u>\$ 310</u>	<u>\$ 310</u>	
帳列項目 / 關係人名稱		112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日	112年1月1日至6月30日	
利息費用				111年1月1日至6月30日	
新光人壽		\$ 215	\$ 186	\$ 445	\$ 385
永琦資產管理		-	47	38	95
臺灣銀行		8	11	17	22
周登正		<u>11</u>	<u>5</u>	<u>12</u>	<u>11</u>
		<u>\$ 234</u>	<u>\$ 249</u>	<u>\$ 512</u>	<u>\$ 513</u>

## 17. 利息費用

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
華南永昌投信旗下基金	<u>\$ 6</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 24</u>	<u>\$ -</u>

## 18. 其他利息以外淨利益

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
元禎企業	<u>\$ 127</u>	<u>\$ 134</u>	<u>\$ 232</u>	<u>\$ 236</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6月30日	111年12月31日	111年6月30日
臺灣銀行	\$ 24,922	\$ 27,875	\$ 16,558
新光銀行	1	1	1
其他關係人	<u>3,834</u>	<u>2,495</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 28,757</u>	<u>\$ 30,371</u>	<u>\$ 16,559</u>

(2) 定期存款

	112年6月30日	111年12月31日	111年6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	78,000	78,000	-
	<u>\$ 283,500</u>	<u>\$ 283,500</u>	<u>\$ 5,500</u>

112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日取自關係人之利息收入分別為 1,186 仟元、211 仟元、2,547 仟元及 339 仟元。

20. 截至 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，華南商業銀行委託中華建經興建資訊中心大樓，並已分別支付工程款 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 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，華南金資產管理委託中華建經興建資訊中心大樓，並已分別支付工程款 17,590 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4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 115,948	\$ 123,020	\$ 233,942	\$ 244,796
退職後福利	6,804	11,563	10,518	15,502
其他長期員工福利	5	3	15	13
	<u>\$ 122,757</u>	<u>\$ 134,586</u>	<u>\$ 244,475</u>	<u>\$ 260,311</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6月30日			111年1月1日至6月30日		
	期 末 餘 額	年 利 率 (%)	利 息 支 出	期 末 餘 額	年 利 率 (%)	利 息 支 出
華南金控	\$ 2,595,300	0.472~0.694	\$ 2,096	\$ 4,801,783	0.028~0.395	\$ 550
華南產險	1,053,805	0~1.575	3,301	1,049,484	0~1.19	628
華南永昌證券	507,994	0~1.565	1,678	431,297	0~1.19	249
華南金創投	437,986	0~3.45	2,364	229,593	0~1.19	658
華租深圳	286,433	0.3~2.25	2,841	378,355	0.01~2.25	3,141
中華建經	154,884	0~1.45	590	165,361	0~0.725	84
其 他	<u>10,123,362</u>	0~13	<u>43,887</u>	<u>42,554,142</u>	0~13	<u>60,678</u>
	<u>\$ 15,159,764</u>		<u>\$ 56,752</u>	<u>\$ 49,610,015</u>		<u>\$ 65,988</u>

##### (2) 應付連結稅制撥補款

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
	應支付母公司之 稅款	\$ 1,148,835	\$ 2,679,956
			\$ 961,904

##### (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	111年1月1日
		至6月30日	至6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6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金 銀 額	年 利 率 (%)	金 銀 額	年 利 率 (%)	金 銀 額	年 利 率 (%)
華南商業銀行	<u>\$ 507,994</u>	0~1.565	<u>\$ 813,911</u>	0~1.44	<u>\$ 431,297</u>	0~1.19

##### (2) 應付連結稅制撥補款

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
	應支付母公司之 稅款	\$ 82,824	\$ 218,179
			\$ 128,779

#### 3. 華南產險

##### (1) 現金及約當現金

	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金 銀 額	年 利 率 (%)	金 銀 額	年 利 率 (%)	金 銀 額	年 利 率 (%)
華南商業銀行	<u>\$ 1,053,805</u>	0~1.575	<u>\$ 1,061,759</u>	0~1.44	<u>\$ 1,049,484</u>	0~1.19

## (2) 有價證券

	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	委託資產值	金額	委託資產值	金額	委託資產值
華南永昌投信	\$ 150,000	\$ 159,233	\$ -	\$ -	\$ 80,000	\$ 74,063

### 4. 華南永昌投信

#### 應付連結稅制撥補款

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
	\$ 105,440	\$ 105,440	\$ 105,969
應支付母公司之稅款			

### 5. 華南金創投

#### 現金及約當現金

	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	年利率 (%)	金額	年利率 (%)	金額	年利率 (%)
華南商業銀行	\$ 437,986	0~3.45	\$ 315,345	0~1.44	\$ 229,593	0~1.19

### 6. 華租深圳

#### 現金及約當現金

	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	年利率 (%)	金額	年利率 (%)	金額	年利率 (%)
華南商業銀行	\$ 286,433	0.3~ 2.25	\$ 406,065	0.01~ 2.25	\$ 378,355	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6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	年利率 (%)	金額	年利率 (%)	金額	年利率 (%)
華南商業銀行	\$ 82,394	0~3.75	\$ 559,758	0~1.440	\$ 698,822	0~1.19

## 四六、企業合併

#### 營業讓與

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

號函核准，讓與基準日為 112 年 1 月 3 日，讓與金額及受讓之資產明細如下：

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

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。

#### 四七、現金流量資訊

##### (一) 非現金交易

除已於其他附註揭露外，合併公司於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日進行下列非現金交易之投資及籌資活動：

合併公司於 112 年及 111 年 6 月 30 日取得公允價值合計 839,045 仟元及 1,122,151 仟元之不動產及設備（請參閱附註十七），相關之應付設備款（帳列應付款項）合計分別增加 25 仟元及 7,735 仟元，致購置不動產及設備支付現金數合計分別為 839,020 仟元及 1,114,416 仟元。

合併公司於 112 年 6 月 30 日取得公允價值 124,635 仟元之無形資產，相關之應付設備款（帳列應付款項）合計減少 271 仟元，致購置無形資產支付現金數合計為 124,906 仟元。

合併公司於 111 年 6 月 30 日取得公允價值合計 110,020 仟元之無形資產（請參閱附註二十），相關之應付設備款（帳列應付款項）合計增加 598 仟元，致購置無形資產支付現金數合計為 109,422 仟元。

## (二) 來自籌資活動之負債變動

### 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

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

### 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	111年1月1日	現金流量	非新增租賃	現金之變動	匯率變動	其他變動	其 他	111年6月30日
短期借款	\$ 1,740,340	\$ 425,660	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,166,000
央行及同業融資	34,478,600	( 34,478,600)	-	-	-	-	-	-
應付商業本票	19,305,630	( 258,352)	-	-	-	( 17,998)	-	19,029,280
應付公司債	19,491,382	-	-	-	-	1,195	-	19,492,577
應付金融債	48,400,000	( 2,800,000)	-	-	-	-	-	45,600,000
長期借款	600,000	( 50,000)	-	-	-	-	-	550,000
租賃負債	1,984,400	( 339,363)	560,330	4,708	( 50,129)	( 20,997)	2,138,949	
合計	<u>\$126,000,352</u>	<u>(\$ 37,500,655)</u>	<u>\$ 560,330</u>	<u>\$ 4,708</u>	<u>(\$ 66,932)</u>	<u>(\$ 20,997)</u>	<u>\$ 88,976,806</u>	

## 四八、質抵押之資產

112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，合併公司資產提供擔保明細如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 604,537	\$ 576,776	\$ 846,301
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	808,359	1,106,772	1,077,214
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,938,800	7,824,700	7,908,600
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	914,948	888,619	872,501
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	24,400
不動產及設備—土地	596,727	627,109	627,109

(接次頁)

(承前頁)

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
不動產及設備—房屋及建築物—淨額	\$ 84,982	\$ 90,732	\$ 94,891
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	<u>11,638</u>	<u>11,838</u>	<u>12,037</u>
	<u><u>\$ 51,072,383</u></u>	<u><u>\$ 51,234,938</u></u>	<u><u>\$ 51,544,045</u></u>

#### 四九、重大或有負債及未認列之合約承諾

##### 子公司之重大承諾事項及或有事項

###### (一) 華南商業銀行及其子公司

截至 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，華南商業銀行及其子公司計有下列承諾事項：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾（註）	\$ 112,756,546	\$ 115,648,930	\$ 110,757,680
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	97,466,479	97,466,724	97,982,382
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	29,619,762	27,809,067	36,585,045
各類保證款項	99,836,002	92,558,475	97,071,351
受託代收款項	85,554,657	89,228,199	89,546,725
受託代放款項	1,263	1,263	1,263
應付保證票據	47,901,600	48,086,450	48,140,650
信託資產	993,187,250	901,825,799	884,775,465
保管有價證券	46,552,531	46,390,141	44,312,229
受託經理政府登錄債券	112,870,200	105,876,000	111,055,700
受託經理集保短期票券	73,039,670	117,476,570	87,507,650

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6月30日	111年12月31日	111年6月30日
購買不動產及設備、無形資產	\$ 105,685	\$ 117,735	\$ 76,679

## 五十、其他

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

基於維護商譽及保障客戶權益，華南商業銀行及華南永昌投信於 98 年 5 月 8 日經董事會決議通過向投資人買回相關商品，再向發行機構求償。截至 112 年 6 月 30 日止，華南商業銀行及華南永昌投信買回上述商品之金額分別計 5,950,302 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 3,766,491 仟元及 1,328,730 仟元之備抵損失。華南商業銀行及華南永昌投信並於 100 年 1 月 3 日將承接保單資產之善後計畫，函報主管機關備查訖。100 年 3 月份已與其他債權機構成立保單資產信託及完成相關文件之簽署，自接管人處承受保單資產，並持續繳交保費以維持保單之有效性。

## 五一、公允價值及等級資訊

### (一) 合併公司以公允價值衡量者之等級資訊

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

資產及負債項目	合計	112年6月30日			
		第一等級	第二等級	第三等級	
<u>重複性公允價值衡量</u>					
<u>非衍生金融資產及負債</u>					
<u>資產</u>					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 8,800,153	\$ 7,979,683	\$ 33,462	\$ 787,008	
債券投資	3,780,024	497,653	3,282,371	-	
其他	91,891,412	1,786,478	89,611,627	493,307	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	46,981,305	37,930,377	-	9,050,928	
債券投資	323,920,752	3,551,174	320,369,578	-	
其他	9,852,029	430,588	9,421,441	-	
<u>衍生金融資產及負債</u>					
<u>資產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
負債	15,489,429	1,330	15,488,099	-	
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
負債	5,361,945	2,532	5,358,094	1,319	

資產及負債項目	合計	111年12月31日			
		第一等級	第二等級	第三等級	
<u>重複性公允價值衡量</u>					
<u>非衍生金融資產及負債</u>					
<u>資產</u>					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 6,177,600	\$ 5,202,154	\$ 49,696	\$ 925,750	
債券投資	641,821	-	641,821	-	
其他	69,841,427	3,388,001	65,941,658	511,768	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	36,055,894	25,334,076	-	10,721,818	
債券投資	312,369,450	2,940,541	309,428,909	-	
其他	10,279,178	444,326	9,834,852	-	
其他金融資產					
買入應收債權	10,003	-	-	10,003	
<u>衍生金融資產及負債</u>					
<u>資產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
負債	15,684,814	-	15,684,814	-	
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
負債	6,233,545	34,531	6,199,014	-	

111年6月30日

資產及負債項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融資產及負債</u>				
<u>資產</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 5,804,096	\$ 4,651,384	\$ 24,358	\$ 1,128,354
債券投資	827,108	-	827,108	-
其他	58,367,091	1,352,528	56,531,552	483,011
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	34,046,280	24,165,775	-	9,880,505
債券投資	319,995,154	7,174,274	312,820,880	-
其他	10,903,360	440,032	10,463,328	-
其他金融資產				
買入應收債權	10,003	-	-	10,003
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	49,650	-	49,650	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,306,118	241	17,305,877	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,277,139	121,804	8,155,335	-

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 6 月 30 日

名稱 期初餘額		評價損益之金額			本期增加			本期減少			期末餘額
		列入損益	列其他綜合損益	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 受益憑證	\$ 925,750 511,768	(\$ 82,237) ( 35,386)	\$ - -	\$ 29,830 23,100	\$ - -	\$ 86,335 6,175	\$ - -	\$ - -	\$ 787,008 493,307		
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產 未上市（櫃） 股票	10,721,818	-	( 1,667,629)	-	-	-	-	-	3,261	9,050,928	
其他金融資產 應收債權	10,003	21,108	-	-	-	31,111	-	-	-	-	

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

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額			本期增加		本期減少			期末餘額
		列八 損益	列八 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 受益憑證	\$ 1,160,109 530,099	(\$ 112) ( 5,252)	\$ - -	\$ 8,845 -	\$ - -	\$ 40,488 41,836	\$ - -	\$ - -	\$ 1,128,354 483,011	
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	-	886,701	149	-	-	-	-	1,717	9,880,505
其他金融資產 應收債權	10,003	-	-	-	-	-	-	-	-	10,003

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 111 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額為損失 5,364 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 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日所持有屬第三等級之金融資產及負債，其量化之不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱	112 年 6 月 30 日 之公允價值	111 年 12 月 31 日 之公允價值	111 年 6 月 30 日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允 價值衡量項目 透過損益按公允 價值衡量之金融 資產 未上市（櫃） 股票 受益憑證	\$ 787,008 493,307	\$ 925,750 511,768	\$ 1,128,354 483,011	市場法或按市價依據 流動性折價調整。 資產法。	流動性折扣 比率 流動性折扣 比率	10%~20% 10%~20%	流動性折扣比率愈 低，價值愈高。 流動性折扣比率愈 低，價值愈高。
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	9,050,928	10,721,818	9,880,505	市場法或按市價依據 流動性折價調整或 資產法。	流動性折扣 比率	10%~20%	流動性折扣比率愈 低，價值愈高。
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 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日所持有屬第三等級之金融資產及負債，其量化之不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱	112 年 6 月 30 日 之公允價值	111 年 12 月 31 日 之公允價值	111 年 6 月 30 日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允 價值衡量項目 透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產 未上市（櫃） 股票	\$ 1,348,287	\$ 1,089,593	\$ 1,059,823	市場法、資產法或按 市價依據流動性折 價調整。	流動性折扣 比率	10%~20%	流動性折扣比率愈 低，價值愈高。

### 華南商業銀行及其子公司

華南商業銀行及其子公司 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日所持有屬第三等級之金融資產及負債，受益憑證及未上市櫃股票為採資產法或市場法，其量化之不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱 之公允價值	112年6月30日 之公允價值	111年12月31日 之公允價值	111年6月30日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 受益憑證	\$ 291,971	\$ 323,147	\$ 317,675	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	6,903,218	8,870,187	8,111,773	市場法或按市價依據流動性折價調整或資產法。	流動性折扣比率	10%、20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

### 華南永昌證券及其子公司

重大不可觀察輸入值資訊列表如下：  
少數股權及流動性折減，被投資公司為政府週邊機構，少數股權權益不致於受到損失，故各提列 10% 作為折減。

名稱 之公允價值	112年6月30日 之公允價值	111年12月31日 之公允價值	111年6月30日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市（櫃）股票	\$ 689,395	\$ 656,431	\$ 600,958	資產法。	流動性折扣比率	10%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

### 華南產險

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

名稱 之公允價值	112年6月30日 之公允價值	111年12月31日 之公允價值	111年6月30日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 未上市（櫃）股票 受益憑證	\$ 87,830	\$ 78,589	\$ 65,159	市場法或按市價依據流動性折價調整。 資產法。	流動性折扣比率 流動性折扣比率	10%~20% 10%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。 流動性折扣比率愈低，價值愈高。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市（櫃）股票	23,049	25,990	25,079				

## 華南永昌投信

重大不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱 之公允價值	112年6月30日 之公允價值	111年12月31日 之公允價值	111年6月30日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市（櫃）股票	\$ 90,192	\$ 86,059	\$ 84,528	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 之公允價值	112年6月30日 之公允價值	111年12月31日 之公允價值	111年6月30日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 未上市（櫃）股票 受益憑證	\$ 69,178 178,287	\$ 847,161 162,631	\$ 1,063,195 140,257	市場法或按市價依據 流動性折價調整。 資產法。	流動性折扣比率 流動性折扣比率	20% 10%~20%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。 流動性折扣比率愈低，價值愈高。

## 華南金資產管理

重大不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱 之公允價值	112年6月30日 之公允價值	111年12月31日 之公允價值	111年6月30日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 應收債權 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	\$ - 8,893	\$ 10,003 9,775	\$ 10,003 10,610	市場法。 資產法。	折現率 流動性折扣比率	5% 10%	折現率愈低，價值愈高。 流動性折扣比率愈低，價值愈高。

## 4. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

史期間的損益表及資產負債表，並確認應評估的會計項目進行分析與公允價值的調整，最終考量流動性折減後取得公允價值。

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

華南商業銀行及其子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分類為第三等級之金融工具，依商品類別進行敏感度分析如下。

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

項 目	公允價值變動反應於 本 期 損 益		公允價值變動反應於 其 他 綜 合 損 益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>112 年 6 月 30 日</u>				
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益憑證	\$ 3,244	(\$ 3,244)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具				
未上市（櫃）股票	-	-	168,969	( 168,969)

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>				
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益憑證	\$ 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6月30日</u>				
<u>資產</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益憑證	\$ 3,530	(\$ 3,530)	\$ -	\$ -
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	-	-	199,372	( 199,372)

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6月30日</u>		
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 741,845,000	\$ 732,412,461
<u>非金融資產</u>		
投資性不動產投資	11,661,690	32,189,366
金融負債		
應付金融債券	57,900,000	59,087,159

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 6 月 30 日</u>		
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	\$ 702,929,644	\$ 695,757,396
<u>非金融資產</u>		
投資性不動產投資	8,886,750	28,827,422
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	45,600,000	45,763,630

## (2) 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	112年6月30日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資	\$ 732,412,461	\$ 6,737,462	\$ 725,674,999	\$ -
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產投資	32,189,366	-	-	32,189,366
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	59,087,159	-	59,087,159	-

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6月30日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資	\$ 695,757,396	\$ 4,185,539	\$ 691,571,857	\$ -
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產投資	28,827,422	-	-	28,827,422
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	45,763,630	-	45,763,630	-

### (3) 評價技術

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

- A. 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、存出保證金、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、其他金融負債及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其合併資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- B. 貼現及放款（含催收款）：華南商業銀行及其子公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為輸入值，業可反映市場利率，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- C. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
- D. 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過 3 年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。

E. 應付金融債券：係以其預期現金流量之折現值估計公允價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之借款利率為準，所使用之折現率 1.6906% 至 1.7709%。

### (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 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。

## 2. 金融工具之種類

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<b><u>金融資產</u></b>			
透過損益按公允 價值衡量			
強制透過損益 按公允價值 衡量	\$ 2,942,575	\$ 2,362,504	\$ 751,591
按攤銷後成本衡量 之金融資產（註 1）	37,083,759	29,112,466	34,142,220
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產			
權益工具投資	4,180,475	2,046,135	2,469,870
債務工具投資	19,545,823	15,274,198	14,119,437
<b><u>金融負債</u></b>			
透過損益按公允 價值衡量			
持有供交易	7,670	2,910	55,156
按攤銷後成本衡量 (註2)	53,582,409	38,699,675	41,699,063

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

註 2： 餘額係包含短期借款、應付商業本票淨額、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、借券保證金—存入、期貨交易人權益、應付票據及帳款、其他應付款（不含應付員工福利及稅捐）、其他應付款—關係人、代收款項—代收承銷股款、應付公司債、其他長期負債準

備、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6月30日

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

111年12月31日

金融資產	帳面金額	公允價值			合計
		第1等級	第2等級	第3等級	
<u>按攤銷後成本衡量之</u>					
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	<u>183,851</u>	<u>177,078</u>	-	-	<u>177,078</u>
	<u>\$1,858,139</u>	<u>\$ 471,538</u>	<u>\$1,259,179</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,730,717</u>

111年6月30日

金融資產	帳面金額	公允價值			合計
		第1等級	第2等級	第3等級	
<u>按攤銷後成本衡量之</u>					
金融資產（註）					
—國內金融債	\$ 149,262	\$ -	\$ 149,995	\$ -	\$ 149,995
—國內公債	296,311	286,248	-	-	286,248
—國外金融債	337,137	-	304,142	-	304,142
—國外公司債	844,100	-	793,084	-	793,084
—國外公債	<u>177,873</u>	<u>175,344</u>	-	-	<u>175,344</u>
	<u>\$1,804,683</u>	<u>\$ 461,592</u>	<u>\$1,247,221</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,708,813</u>

註：係包含抵繳存出保證金之按攤銷後成本衡量之金融資產。

上述第 2 等級之公允價值衡量，係依收益法之現金流量折現分析決定。

(2) 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

2. 金融工具之種類

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
強制透過損益按公允價值衡量	\$ 7,589,005	\$ 6,547,095	\$ 5,934,895
按攤銷後成本衡量 (註 1)	9,253,041	8,264,240	8,515,860
透過其他綜合損益按公允價值衡量			
權益工具投資	10,943	9,773	12,813
債務工具投資	2,952,914	2,940,541	3,047,362
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	99,716	33,402	118,375
按攤銷後成本衡量 (註 2)	1,203,857	836,045	1,226,458

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

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

#### (五) 華南永昌投信

##### 1. 公允價值之資訊

###### 非按公允價值衡量之金融工具

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

##### 2. 金融工具之種類

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<u>金融資產</u>			
按攤銷後成本衡量 (註 1)	\$ 488,297	\$ 426,534	\$ 447,419
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之權益工具投資	90,192	86,059	84,528
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量 (註 2)	405,809	306,826	350,449

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

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

## (六) 華南金創投

### 1. 公允價值之資訊

#### 非按公允價值衡量之金融工具

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

### 2. 金融工具之種類

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
強制透過損益按公允價值衡量	\$ 1,055,318	\$ 1,151,925	\$ 1,221,074
按攤銷後成本衡量			
(註 1)	482,041	336,948	253,022
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量			
(註 2)	251	201	137

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

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

## (七) 華南金資產管理

### 1. 公允價值之資訊

#### 非按公允價值衡量之金融工具

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

## 2. 金融工具之種類

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<b><u>金融資產</u></b>			
按攤銷後成本衡量			
(註 1)	\$ 207,717	\$ 166,612	\$ 131,032
透過其他綜合損益			
按公允價值衡量			
一 權益工具投資	8,893	9,775	10,610
強制透過損益按公			
允價值衡量	-	10,003	10,003
<b><u>金融負債</u></b>			
按攤銷後成本衡量			
(註 2)	3,815,367	3,580,354	3,154,027

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

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

## 五二、財務風險管理

### (一) 華南金控

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

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

## (二) 華南商業銀行

### 1. 概述

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

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

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

### 2. 風險管理組織架構

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

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

稽核部門掌理檢查、評估華南商業銀行及其子公司內部控制制度妥當性與有效性。

### 3. 信用風險

#### (1) 信用風險之來源及定義

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

## (2) 信用風險管理政策

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

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

### A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

#### a. 授信資產分類

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

#### b. 信用品質等級

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

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

#### B. 存放及拆借銀行同業

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

#### C. 債務工具投資及衍生工具

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

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

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

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

### (3) 信用風險避險或減緩政策

#### A. 擔保品

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

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

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

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

#### B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

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

#### C. 淨額交割總約定

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

#### D. 其他信用增強

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

#### E. 已減損金融資產之擔保品金額

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

112 年 6 月 30 日

	總帳面資產	備抵減損	暴險總額	擔保品公允價值
應收款				
一應收信用卡款	\$ 122,406	\$ 12,623	\$ 109,783	\$ -
一其    他	6,195,462	3,911,529	2,283,933	-
貼現及放款	<u>9,839,306</u>	<u>2,184,685</u>	<u>7,654,621</u>	<u>9,803,122</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 16,157,174</u>	<u>\$ 6,108,837</u>	<u>\$ 10,048,337</u>	<u>\$ 9,803,122</u>

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 6 月 30 日

	總帳面資產	備抵減損	暴險總額	擔保品公允價值
應收款				
一應收信用卡款	\$ 142,684	\$ 19,694	\$ 122,990	\$ -
一其    他	5,933,091	3,746,891	2,186,200	-
貼現及放款	<u>18,730,685</u>	<u>3,604,861</u>	<u>15,125,824</u>	<u>32,432,621</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 24,806,460</u>	<u>\$ 7,371,446</u>	<u>\$ 17,435,014</u>	<u>\$ 32,432,621</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，扣除可收回部分後轉銷為呆帳：

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

- C. 擔保品及借保人之財產經多次減價拍賣無人應買，而銀行亦無承受實益者。
- D. 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。
- E. 現金卡及信用卡當期應繳最低金額超過指定繳款期限六個月未繳足者，應於該六個月後之三個月內轉銷之。前項之轉銷，應依事實之經過取具合適之證明。

#### (7) 金融資產之合約現金流量修改

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

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

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

#### (8) 預期信用損失之衡量

##### A. 授信資產

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

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

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

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

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

#### B. 投資部位

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

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

(9) 前瞻性資訊之考量

A. 授信資產

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

B. 投資部位

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

(10) 華南商業銀行及其子公司授信資產總帳面金額及備抵損失之變動

貼現及放款備抵損失之變動

112年1月1日至6月30日

112年1月1日至6月30日						
	12個月預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (信用減損金 融資產)	存續期間預期 信用損失 (信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法提列之 減損差異	合計
期初餘額	\$ 4,036,727	\$ 1,914,979	\$ 3,695,763	\$ 9,647,469	\$18,025,750	\$27,673,219
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	( 2,620,710)	2,754,809	( 134,099)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	( 75,082)	( 4,854)	79,936	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	11,939	( 11,761)	( 178)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	( 3,251,312)	( 1,898,150)	( 2,449,058)	( 7,598,520)	-	( 7,598,520)
購入或創始之新金融資產	3,079,778	1,119,868	981,656	5,181,302	-	5,181,302
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」提列損失	-	-	-	-	2,249,082	2,249,082
匯率及其他變動	19,918	11	10,665	30,594	-	30,594
期末餘額	<u>\$ 1,201,258</u>	<u>\$ 3,874,902</u>	<u>\$ 2,184,685</u>	<u>\$ 7,260,845</u>	<u>\$20,274,832</u>	<u>\$27,535,677</u>

111年1月1日至6月30日

111年1月1日至6月30日						
	12個月預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (信用減損金 融資產)	存續期間預期 信用損失 (信用減損金 融資產)	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	( 668,785)	674,397	( 5,612)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	( 214,898)	( 18,806)	233,704	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	2,889	( 1,841)	( 1,048)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	( 2,577,076)	( 172,308)	( 1,700,989)	( 4,450,373)	-	( 4,450,373)
購入或創始之新金融資產	2,766,878	474,730	297,729	3,539,337	-	3,539,337
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」提列損失	-	-	-	-	912,511	912,511
匯率及其他變動	118,019	498	61,782	180,299	-	180,299
期末餘額	<u>\$ 3,897,464</u>	<u>\$ 2,056,806</u>	<u>\$ 3,604,861</u>	<u>\$ 9,559,131</u>	<u>\$15,755,983</u>	<u>\$25,315,114</u>

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

## 貼現及放款總帳面金額之變動

112年1月1日至6月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用 損失(信用減損金 融資產)	合計
期初餘額	\$ 2,006,203,694	\$ 40,083,936	\$ 18,493,078	\$ 2,064,780,708
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期信用損失	( 70,778,127 )	76,202,583	( 5,424,456 )	-
- 轉為信用減損金融資產	( 337,050 )	( 77,387 )	414,437	-
- 轉為12個月預期信用損失	29,972,874	( 29,215,965 )	( 756,909 )	-
- 於當期除列之金融資產	( 635,540,117 )	( 13,052,923 )	( 5,508,497 )	( 654,101,537 )
購入或創始之新金融資產	642,134,388	61,525,006	2,576,558	706,235,952
匯率及其他變動	3,284,043	7,554	45,095	3,336,692
期末餘額	<u>\$ 1,974,939,705</u>	<u>\$ 135,472,804</u>	<u>\$ 9,839,306</u>	<u>\$ 2,120,251,815</u>

111年1月1日至6月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用 損失(信用減損金 融資產)	合計
期初餘額	\$ 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	( 10,530,152 )	10,603,390	( 73,238 )	-
- 轉為信用減損金融資產	( 1,267,453 )	( 166,059 )	1,433,512	-
- 轉為12個月預期信用損失	2,132,654	( 1,549,946 )	( 582,708 )	-
- 於當期除列之金融資產	( 643,740,895 )	( 6,990,120 )	( 6,422,197 )	( 657,153,212 )
購入或創始之新金融資產	719,996,219	12,147,732	2,465,670	734,609,621
匯率及其他變動	16,579,593	82,894	301,839	16,964,326
期末餘額	<u>\$ 2,038,979,312</u>	<u>\$ 47,352,401</u>	<u>\$ 18,730,685</u>	<u>\$ 2,105,062,398</u>

## 應收款項備抵損失之變動

112年1月1日至6月30日

	112年1月1日至6月30日					
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法提列之 減損差異	合計
期初餘額	\$ 55,095	\$ 45,078	\$ 4,076,863	\$ 4,177,036	\$ 72,789	\$ 4,249,825
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	( 8,090 )	8,236	( 146 )	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	( 2,241 )	( 647 )	2,888	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	59	( 55 )	( 4 )	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	( 38,607 )	( 9,909 )	( 147,775 )	( 196,291 )	( 196,291 )	-
購入或創始之新金融資產	37,704	8,458	17,141	63,303	63,303	63,303
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」提列損失	( 146 )	26,906	( 24,815 )	1,945	7,754	7,754
匯率及其他變動	<u>\$ 43,774</u>	<u>\$ 78,067</u>	<u>\$ 3,924,152</u>	<u>\$ 4,045,993</u>	<u>\$ 80,543</u>	<u>\$ 4,126,536</u>

111年1月1日至6月30日

111年1月1日至6月30日						
	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法提列之 減損差異	合計	
期初餘額	\$ 57,957	\$ 32,179	\$ 3,546,448	\$ 3,636,584	\$ 52,895	\$ 3,689,479
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	( 3,907)	3,926	( 19)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	( 7,436)	( 1,359)	8,795	-	-	-
- 轉為 12 個月預期信用損失	19	( 17)	( 2)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	( 42,756)	( 4,026)	( 21,986)	( 68,768)	-	( 68,768)
購入或創始之新金融資產	55,676	1,125	13,754	70,555	-	70,555
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」提列損失	-	-	-	-	2,375	2,375
匯率及其他變動	934	1,673	219,595	222,202	-	222,202
期末餘額	<u>\$ 60,487</u>	<u>\$ 33,501</u>	<u>\$ 3,766,585</u>	<u>\$ 3,860,573</u>	<u>\$ 55,270</u>	<u>\$ 3,915,843</u>

應收款項總帳面金額之變動

112年1月1日至6月30日

112年1月1日至6月30日						
	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (信用減損 融資產)	存續期間預期 信用損失 (信用減損 融資產)	合計		
期初餘額	\$ 17,101,573	\$ 7,986,674	\$ 6,377,048	\$ 31,465,295		
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	( 233,924)	241,611	( 7,687)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	( 18,275)	( 5,778)	24,053	-	-	-
- 轉為 12 個月預期信用損失	69,257	( 66,873)	( 2,384)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	( 8,714,973)	( 245,899)	( 193,447)	( 9,154,319)	-	-
購入或創始之新金融資產	11,326,609	453,895	38,914	11,819,418	-	-
匯率及其他變動	( 47,897)	3,018,198	81,371	3,051,672	-	-
期末餘額	<u>\$ 19,482,370</u>	<u>\$ 11,381,828</u>	<u>\$ 6,317,868</u>	<u>\$ 37,182,066</u>		

111年1月1日至6月30日

	111年1月1日至6月30日				
	12個月預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失		存續期間預期 信用減損 (信用減損 金融資產)	合計
		信 用 損 失	失 失		
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：					
一轉為存續期間預期信用損失	( 42,202 )	42,466	( 264 )	-	
一轉為信用減損金融資產	( 31,166 )	( 7,736 )	38,902	-	
一轉為 12 個月預期信用損失	10,799	( 9,618 )	( 1,181 )	-	
一於當期除列之金融資產	( 9,259,474 )	( 209,811 )	( 80,573 )	( 9,549,858 )	
購入或創始之新金融資產	9,952,340	49,142	51,888	10,053,370	
匯率及其他變動	<u>130,517</u>	<u>3,331,191</u>	<u>399,782</u>	<u>3,861,490</u>	
期末餘額	<u>\$ 16,244,740</u>	<u>\$ 9,868,553</u>	<u>\$ 6,075,775</u>	<u>\$ 32,189,068</u>	

其他金融資產備抵損失之變動

112年1月1日至6月30日

	112年1月1日至6月30日				
	12個月預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失		依國際財務 報導準則 (信用減損 金融資產)	依法提列之 減損差異 合計
		存續期間預期 信用損失	第9號規定 提列之減損		
期初餘額	\$ 5,790	\$ -	\$ 10,799	\$ 16,589	\$ 2,791 \$ 19,380
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
一於當期除列之金融資產	( 2,128 )	-	( 8,720 )	( 10,848 )	- ( 10,848 )
購入或創始之新金融資產	5,847	-	131,782	137,629	- 137,629
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」提列損失	-	-	-	-	806 806
匯率及其他變動	<u>( 154 )</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 154 )</u>	<u>-</u> <u>( 154 )</u>
期末餘額	<u>\$ 9,355</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 133,861</u>	<u>\$ 143,216</u>	<u>\$ 3,597</u> <u>\$ 146,813</u>

111年1月1日至6月30日

	111年1月1日至6月30日				
	12個月預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失		依國際財務 報導準則 (信用減損 金融資產)	依法提列之 減損差異 合計
		存續期間預期 信用損失	第9號規定 提列之減損		
期初餘額	\$ 6,103	\$ -	\$ 6,992	\$ 13,095	\$ 6,890 \$ 19,985
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
一於當期除列之金融資產	( 2,951 )	-	( 3,091 )	( 6,042 )	- ( 6,042 )
購入或創始之新金融資產	2,746	-	6,547	9,293	- 9,293
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」提列損失	-	-	-	-	( 5,230 ) ( 5,230 )
匯率及其他變動	<u>115</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>115</u>	<u>-</u> <u>115</u>
期末餘額	<u>\$ 6,013</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,448</u>	<u>\$ 16,461</u>	<u>\$ 1,660</u> <u>\$ 18,121</u>

## 其他金融資產總帳面金額之變動

112年1月1日至6月30日

111年1月1日至6月30日						
	存續期間預期 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)	存續期間預期 信用減損 (信用減損 金融資產)	合計	合計
期初餘額	\$ 307,737	\$ -	\$ 22,189	\$ 329,926		
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	( 109,085 )	-	( 15,023 )	( 124,108 )		
購入或創始之新金融資產	344,827	-	136,066	480,893		
匯率及其他變動	( 7,734 )	-	-	( 7,734 )		
期末餘額	<u>\$ 535,745</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 143,232</u>	<u>\$ 678,977</u>		

111年1月1日至6月30日

111年1月1日至6月30日						
	存續期間預期 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)	存續期間預期 信用減損 (信用減損 金融資產)	合計	合計
期初餘額	\$ 282,673	\$ -	\$ 27,115	\$ 309,788		
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	( 121,487 )	-	( 4,754 )	( 126,241 )		
購入或創始之新金融資產	139,872	-	11,763	151,635		
匯率及其他變動	5,550	-	131	5,681		
期末餘額	<u>\$ 306,608</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 34,255</u>	<u>\$ 340,863</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6月30日

112年1月1日至6月30日						
	存續期間預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用減損 (信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法提列之 減損差異	合計
期初餘額	\$ 549,524	\$ 587,145	\$ 52,982	\$ 1,189,651	\$ 504,294	\$ 1,693,945
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	( 906,720 )	906,720	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 216 )	( 38 )	254	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	3,894	( 3,848 )	( 46 )	-	-	-
一於當期除列之金融資產	( 437,958 )	( 587,920 )	( 46,709 )	( 1,072,587 )	-	( 1,072,587 )
購入或創始之新金融資產	951,740	42,105	1,001	994,846	-	994,846
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」提列損失	-	-	-	-	51,732	51,732
匯率及其他變動	1,096	21	100	1,217	-	1,217
期末餘額	<u>\$ 161,360</u>	<u>\$ 944,185</u>	<u>\$ 7,582</u>	<u>\$ 1,113,127</u>	<u>\$ 556,026</u>	<u>\$ 1,669,153</u>

111年1月1日至6月30日

111年1月1日至6月30日						
	存續期間預期 12個月預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法提列之 減損差異	合計	
期初餘額	\$ 744,245	\$ 459,025	\$ 209,344	\$ 1,412,614	\$ 179,416	\$ 1,592,030
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	( 13,223)	13,223	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	( 107,904)	( 286)	108,190	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	1	( 1)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	( 470,593)	( 11,016)	( 168,899)	( 650,508)	-	( 650,508)
購入或創始之新金融資產	404,273	67,792	27,315	499,380	-	499,380
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」提列損失	-	-	-	-	181,765	181,765
匯率及其他變動	7,381	-	6,227	13,608	-	13,608
期末餘額	<u>\$ 564,180</u>	<u>\$ 528,737</u>	<u>\$ 182,177</u>	<u>\$ 1,275,094</u>	<u>\$ 361,181</u>	<u>\$ 1,636,275</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6月30日	111年12月31日	111年6月30日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 112,756,546	\$ 115,648,930	\$ 110,757,680
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	97,466,479	97,466,724	97,982,382
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	29,619,762	27,809,067	36,585,045
各項保證款項	99,836,002	92,558,475	97,071,351
合計	\$ 339,678,789	\$ 333,483,196	\$ 342,396,458

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6月30日	帳面金額	信用風險最大 暴險減少金額 擔保品
<u>表內項目</u>		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
一債券投資	\$ 301,422,015	\$ 1,199,993
一其    他	9,421,441	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
一債券投資	235,484,765	2,699,993
一其    他	506,384,349	-
應收款		
一信用卡業務	12,211,209	-
一其    他	22,176,673	-
貼現及放款	2,120,251,815	1,547,225,168
其他金融資產		
一信用卡業務	143,099	-
一其    他	3,715	-
<u>表外項目</u>		
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	112,756,546	4,939,432
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	97,466,479	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	29,619,762	10,999,316
各類保證款項	99,836,002	48,013,235

111年12月31日	帳面金額	信用風險最大 暴險減少金額 擔保品
<u>表內項目</u>		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
一債券投資	\$ 294,154,711	\$ 1,199,996
一其    他	9,834,852	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
一債券投資	198,341,405	3,699,965
一其    他	516,348,369	-
應收款		
一信用卡業務	9,654,708	-
一其    他	20,053,023	-
貼現及放款	2,064,780,709	1,537,317,224
其他金融資產		
一信用卡業務	22,058	-
一其    他	2,042	-
<u>表外項目</u>		
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	115,648,930	6,071,013
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	97,466,724	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	27,809,067	11,497,544
各類保證款項	92,558,475	49,281,464

111年6月30日		帳面金額	信用風險最大暴險減少金額 擔保品
<u>表內項目</u>			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
一債券投資		\$ 302,828,355	\$ 1,199,993
一其    他		10,463,328	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資			
一債券投資		171,353,773	5,199,983
一其    他		531,590,561	-
應收款			
一信用卡業務		8,042,983	-
一其    他		18,322,740	-
貼現及放款		2,105,062,398	1,555,643,925
其他金融資產			
一信用卡業務		13,746	-
一其    他		25,728	-
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾		110,757,680	5,486,838
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾		97,982,382	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額		36,585,045	14,119,626
各類保證款項		97,071,351	49,646,364

### 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 評等等級	112年6月30日					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	
	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	存續期間 信用損失	總計	
一企    金	\$ 1,173,598,634	\$ 131,614,922	\$ 8,348,017	\$ 1,313,561,573		
一個    金	<u>801,341,071</u>	<u>3,857,882</u>	<u>1,491,289</u>	<u>806,690,242</u>		
貼現及放款總帳						
面金額	<u>\$ 1,974,939,705</u>	<u>\$ 135,472,804</u>	<u>\$ 9,839,306</u>	<u>2,120,251,815</u>		
備抵損失	( <u>\$ 1,201,258</u> )	( <u>\$ 3,874,902</u> )	( <u>\$ 2,184,685</u> )	( <u>7,260,845</u> )		
依「銀行資產評估 損失準備提列 及逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」提列損失				( <u>20,274,832</u> )		
貼現及放款折溢 價調整					<u>51,686</u>	
貼現及放款總淨 額						<u>\$ 2,092,767,824</u>

金融資產類別 評等等級	111年12月31日						總計	
	Stage 1		Stage 2		Stage 3			
	1 2 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失		
一企金	\$ 1,203,460,900	\$ 37,166,884	\$ 13,967,919	\$ 1,254,595,703				
一個金	<u>802,742,794</u>	<u>2,917,052</u>	<u>4,525,159</u>	<u>810,185,005</u>				
貼現及放款總帳 面金額	<u>\$ 2,006,203,694</u>	<u>\$ 40,083,936</u>	<u>\$ 18,493,078</u>	<u>2,064,780,708</u>				
備抵損失	( <u>4,036,727</u> )	( <u>1,914,979</u> )	( <u>3,695,763</u> )	( <u>9,647,469</u> )				
依「銀行資產評估 損失準備提列 及逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」提列損失					( <u>18,025,750</u> )			
貼現及放款折溢 價調整						<u>144,052</u>		
貼現及放款總淨 額						<u>\$ 2,037,251,541</u>		

金融資產類別 評等等級	111年6月30日						總計	
	Stage 1		Stage 2		Stage 3			
	1 2 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失		
一企金	\$ 1,217,388,978	\$ 44,002,747	\$ 14,189,826	\$ 1,275,581,551				
一個金	<u>821,590,334</u>	<u>3,349,654</u>	<u>4,540,859</u>	<u>829,480,847</u>				
貼現及放款總帳 面金額	<u>\$ 2,038,979,312</u>	<u>\$ 47,352,401</u>	<u>\$ 18,730,685</u>	<u>2,105,062,398</u>				
備抵損失	( <u>3,897,464</u> )	( <u>2,056,806</u> )	( <u>3,604,861</u> )	( <u>9,559,131</u> )				
依「銀行資產評估 損失準備提列 及逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」提列損失					( <u>15,755,983</u> )			
貼現及放款折溢 價調整						<u>247,360</u>		
貼現及放款總淨 額						<u>\$ 2,079,994,644</u>		

#### D.不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額

透過損益按公允價值衡 量金融資產	112年6月30日			111年12月31日			111年6月30日		
	一債券	二衍生工具	三其他	一債券	二衍生工具	三其他	一債券	二衍生工具	三其他
一債券	\$ 2,629,388		\$ 291,858	\$ 299,707					
二衍生工具		15,485,394		15,635,886		17,276,317			
三其他		90,259,338		66,356,394		56,820,829			
合計	<u>\$108,374,120</u>		<u>\$ 82,284,138</u>			<u>\$ 74,396,853</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6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 976,000,223	46	\$ 944,087,097	46	\$ 956,034,305	45
自然人	802,727,618	38	805,433,929	39	824,116,206	39
國外機構	277,291,680	13	267,220,990	13	265,378,773	13
公營事業	32,004,615	2	17,011,546	1	17,003,079	1
政府機關	28,494,175	1	29,851,720	1	41,466,359	2
金融機構	2,500,000	-	162,000	-	-	-
非營利團體	1,233,504	-	1,013,426	-	1,063,676	-
合計	\$ 2,120,251,815	100	\$ 2,064,780,708	100	\$ 2,105,062,398	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 2 季暴險額佔海外總暴險額比重分別為 35.9%、32.8%、16.4% 與 14.9%。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6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用 提供擔保	\$ 573,026,647	27	\$ 527,463,485	26	\$ 549,418,473	26
—股票擔保	31,240,906	1	30,663,806	1	21,619,267	1
—債單擔保	31,062,897	1	41,494,545	2	44,936,180	2
—不動產擔保	1,324,328,384	63	1,304,693,284	63	1,327,728,846	63
—動產擔保	37,635,323	2	37,743,715	2	31,997,026	2
—應收票據	11,084,156	1	9,968,324	-	10,216,659	-
—保證函	94,881,912	4	94,903,605	5	100,805,712	5
—其他	16,991,590	1	17,849,944	1	18,340,235	1
合計	\$ 2,120,251,815	100	\$ 2,064,780,708	100	\$ 2,105,062,398	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6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
<b>主要到期資金流入</b>						
現金及約當現金	\$ 28,041,708	\$ 1,840,736	\$ 622,103	\$ 4,307,220	\$ -	\$ 34,811,767
存放央行及拆借銀行同業	97,239,038	37,071,071	11,506,286	13,973,684	49,949,689	209,739,768
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	92,596,755	-	-	-	-	92,596,755
附賣回票券及債券投資放款（不含催收款項）	1,550,000	-	-	-	-	1,550,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	215,741,292	208,483,281	188,976,933	189,643,125	1,286,862,110	2,089,706,741
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,232,898	3,743,019	4,492,477	15,180,529	325,967,636	352,616,559
其他資金流入	388,353,940	37,013,492	49,121,847	66,831,375	200,524,346	741,845,000
	5,753,411	2,118,756	2,250,598	1,110,524	680,959	11,914,248
<b>小計</b>	<b>832,509,042</b>	<b>290,270,355</b>	<b>256,970,244</b>	<b>291,046,457</b>	<b>1,863,984,740</b>	<b>3,534,780,838</b>
<b>主要到期資金流出</b>						
央行及銀行同業存款	143,542,775	100,049,252	233,076	121,192	-	243,946,295
存款及匯款	288,446,394	351,671,024	314,281,199	493,288,096	1,470,638,317	2,918,325,030
附買回票券及債券負債	27,407,125	44,277,714	3,650,482	957,256	-	76,292,577
應付金融債券	-	-	-	4,300,000	53,600,000	57,900,000
租賃負債	46,737	108,971	165,241	295,059	1,503,816	2,119,824
其他資金流出	7,140,763	7,461,138	7,832,901	6,773,929	47,808,340	77,017,071
<b>小計</b>	<b>466,583,794</b>	<b>503,568,099</b>	<b>326,162,899</b>	<b>505,735,532</b>	<b>1,573,550,473</b>	<b>3,375,600,797</b>
<b>期距缺口</b>	<b>\$ 365,925,248</b>	<b>(\$ 213,297,744)</b>	<b>(\$ 69,192,655)</b>	<b>(\$ 214,689,075)</b>	<b>\$ 290,434,267</b>	<b>\$ 159,180,041</b>

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
<b>主要到期資金流入</b>						
現金及約當現金	\$ 47,622,996	\$ 2,594,675	\$ 2,206,920	\$ 1,826,688	\$ -	\$ 54,251,279
存放央行及拆借銀行同業	135,443,756	29,144,110	9,204,013	11,381,715	52,951,775	238,125,369
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	66,325,104	-	-	-	-	66,325,104
附賣回票券及債券投資放款（不含催收款項）	1,550,000	-	-	-	-	1,550,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	186,306,584	197,265,430	190,106,871	190,432,072	1,270,376,418	2,034,487,375
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	519,814	5,090,613	1,535,871	11,430,324	318,671,826	337,248,448
其他資金流入	358,392,644	76,808,018	32,832,245	72,721,021	173,918,510	714,672,438
	5,498,792	2,092,081	1,368,268	829,760	414,991	10,203,892
<b>小計</b>	<b>801,659,690</b>	<b>312,994,927</b>	<b>237,254,188</b>	<b>288,621,580</b>	<b>1,816,333,520</b>	<b>3,456,863,905</b>
<b>主要到期資金流出</b>						
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
<b>小計</b>	<b>387,213,585</b>	<b>420,345,474</b>	<b>270,792,375</b>	<b>470,378,660</b>	<b>1,750,720,322</b>	<b>3,299,450,416</b>
<b>期距缺口</b>	<b>\$ 414,446,105</b>	<b>(\$ 107,350,547)</b>	<b>(\$ 33,538,187)</b>	<b>(\$ 181,757,080)</b>	<b>\$ 65,613,198</b>	<b>\$ 157,413,489</b>

111年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
<b>主要到期資金流入</b>						
現金及約當現金	\$ 28,686,701	\$ 2,160,536	\$ 1,496,756	\$ 1,484,371	\$ -	\$ 33,828,364
存放央行及拆借銀行同業	128,641,945	33,043,023	7,724,670	10,022,239	48,598,476	228,030,353
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	56,802,860	-	-	-	-	56,802,860
附賣回票券及債券投資放款（不含催收款項）	1,700,000	-	-	-	-	1,700,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	213,912,564	206,270,512	195,544,649	176,220,953	1,285,331,778	2,077,280,456
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,096,552	3,341,341	3,051,931	6,929,962	329,720,565	344,140,351
其他資金流入	384,974,682	21,969,746	30,926,629	96,876,320	168,182,267	702,929,644
	4,374,724	1,564,471	1,055,450	865,928	369,030	8,229,603
<b>小計</b>	<b>820,190,028</b>	<b>268,349,629</b>	<b>239,800,085</b>	<b>292,399,773</b>	<b>1,832,202,116</b>	<b>3,452,941,631</b>
<b>主要到期資金流出</b>						
央行及銀行同業存款	123,861,101	49,083,077	1,646,044	139,373	-	174,729,595
存款及匯款	290,413,129	377,793,268	297,389,152	336,993,925	1,599,062,254	2,901,651,728
附買回票券及債券負債	16,776,410	29,801,047	1,606,918	158,608	1,665,375	50,008,358
應付金融債券	-	-	3,700,000	-	41,900,000	45,600,000
租賃負債	47,688	86,837	160,193	310,514	1,391,564	1,996,796
其他資金流出	1,530,920	1,741,482	3,027,038	2,156,389	47,650,973	56,106,802
<b>小計</b>	<b>432,629,248</b>	<b>458,505,711</b>	<b>307,529,345</b>	<b>339,758,809</b>	<b>1,691,670,166</b>	<b>3,230,093,279</b>
<b>期距缺口</b>	<b>\$ 387,560,780</b>	<b>(\$ 190,156,082)</b>	<b>(\$ 67,729,260)</b>	<b>(\$ 47,359,036)</b>	<b>\$ 140,531,950</b>	<b>\$ 222,848,352</b>

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

#### (4) 衍生金融資產及負債到期分析

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

衍生金融資產及負債到期分析如下：

112年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生工具 一 流 出	\$ 168,907,741	\$ 136,059,234	\$ 137,919,171	\$ 68,821,488	\$ 3,838,197	\$ 515,545,831
一 流 入	170,555,962	140,068,647	143,560,601	72,032,965	3,879,165	530,097,340

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6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生工具 一 流 出	\$ 73,515,990	\$ 63,101,631	\$ 103,171,400	\$ 138,153,955	\$ 22,311,141	\$ 400,254,117
一 流 入	73,312,572	63,821,178	106,823,976	144,732,549	22,961,627	411,651,902

#### (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6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
不可撤銷之信用卡授信承諾	\$ -	\$ 1,287,307	\$ 2,610,018	\$ 5,896,372	\$ 87,672,782	\$ 97,466,479
已開發且不可撤銷之放款承諾	2,355,363	4,595,821	50,934,897	12,298,763	42,571,702	112,756,546
已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,021,600	15,770,736	5,278,034	1,475,252	1,074,140	29,619,762
各類保證款項	14,548,002	10,814,513	6,027,990	11,245,985	57,199,512	99,836,002
合 計	\$ 22,924,965	\$ 32,468,377	\$ 64,850,939	\$ 30,916,372	\$ 188,518,136	\$ 339,678,789

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6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
不可撤銷之信用卡授信 承諾	\$ 344,747	\$ 1,450,375	\$ 3,142,668	\$ 7,208,104	\$ 85,836,488	\$ 97,982,382
已開發且不可撤銷之放款承諾	364,636	5,024,034	59,149,656	8,630,229	37,589,125	110,757,680
已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,787,391	20,119,592	3,648,456	2,712,447	1,317,159	36,585,045
各類保證款項	12,428,030	11,355,880	4,923,510	20,343,676	48,020,255	97,071,351
合 計	\$ 21,924,804	\$ 37,949,881	\$ 70,864,290	\$ 38,894,456	\$ 172,763,027	\$ 342,396,458

## 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，呈現華南商業銀行及其子公司可能承受之「最大潛在損失」方式，惟仍有 1% 之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設華南商業銀行及其子公司持有之交易部

位於結清前須至少持有 1 天，且於持有期間 1 天內之市場波動性和過去 1 天內之市場波動性類似。

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

	112年1月1日至6月30日				111年1月1日至6月30日			
	平	均	最	高	最	低	平	均
外匯風險值	\$ 60,914	\$ 75,596	\$ 21,256	\$ 31,980	\$ 57,539	\$ 8,752		
利率風險值	180,074	248,215	29,404	146,714	205,528	26,689		
權益證券風險值	10,597	16,437	3,726	21,314	41,161	-		
分散後風險值	173,992	238,740	48,117	150,564	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6月30日

金 融 資 產	外 币	匯 率	新 台 幣	幣
<u>貨幣性項目</u>				
澳 幣	\$ 959,138	20.5900	\$ 19,748,657	
加拿大幣	74,167	23.5000	1,742,920	
人 民 幣	6,611,136	4.2850	28,328,716	
歐 元	745,489	33.8300	25,219,889	
英 銀	226,641	39.2900	8,904,719	
港 幣	3,901,605	3.9730	15,501,076	
日 幣	70,820,659	0.2150	15,226,442	
紐 幣	60,549	18.9200	1,145,593	
新 加 坡 幣	71,284	22.9600	1,636,677	
美 金	9,094,690	31.1400	283,208,657	
越 南 盾	3,648,364,071	0.0013	4,819,343	
南 非 幣	646,678	1.6580	1,072,191	
菲 律 賓 幣	898,498	0.5616	504,596	
澳 門 幣	64,551	3.8573	248,993	
<u>非貨幣性項目</u>				
澳 幣	2,296,433	20.5900	47,283,552	
人 民 幣	2,482,849	4.2850	10,639,008	
歐 元	9,382	33.8300	317,379	
英 銀	17,604	39.2900	691,656	
港 幣	334,065	3.9730	1,327,242	
新 加 坡 幣	87,670	22.9600	2,012,914	
美 金	8,628,115	31.1400	268,679,513	
南 非 幣	1,644,487	1.6580	2,726,560	
澳 門 幣	57,144	3.8573	220,421	
菲 律 賓 幣	1,529,363	0.5616	858,890	
<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
澳 幣	2,607,554	20.5900	53,689,543	
加拿大幣	74,991	23.5000	1,762,298	
人 民 幣	7,205,593	4.2850	30,875,966	
歐 元	830,266	33.8300	28,087,905	
英 銀	245,070	39.2900	9,628,797	
港 幣	2,507,587	3.9730	9,962,642	
日 幣	143,244,092	0.2150	30,797,480	
紐 幣	59,524	18.9200	1,126,200	
新 加 坡 幣	46,728	22.9600	1,072,878	
美 金	25,676,239	31.1400	799,558,070	
越 南 盾	3,650,250,723	0.0013	4,821,835	
南 非 幣	2,612,281	1.6580	4,331,161	
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金	3,755	31.1400	116,933	

111年12月31日

外 币 汇 率 新 台 币

## 金 融 資 產

貨幣性項目

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

非貨幣性項目

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

## 金 融 負 債

貨幣性項目

澳 幣	2,441,912	20.7800	50,742,932
加拿大幣	72,706	22.6800	1,648,976
人 民 幣	6,592,432	4.4110	29,079,217
歐 元	631,229	32.7600	20,679,057
英 銀	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

非貨幣性項目

美 金	14,762	30.7250	453,568
-----	--------	---------	---------

111年6月30日

外 币 汇 率 新 台 币

## 金 融 資 產

貨幣性項目

澳 幣	\$ 943,808	20.4500	\$ 19,300,875
加 大 幣	87,522	23.0600	2,018,261
人 民 幣	7,031,158	4.4370	31,197,247
歐 元	627,777	31.0400	19,486,195
英 銀	244,005	36.0500	8,796,382
港 幣	4,832,587	3.7890	18,310,671
日 幣	64,538,921	0.2177	14,050,123
紐 幣	73,511	18.4800	1,358,479
新 加 坡 幣	101,282	21.3500	2,162,377
美 金	10,749,984	29.7350	319,650,762
越 南 盾	4,445,906,905	0.0013	5,681,913
南 非 幣	707,257	1.8280	1,292,867
菲 律 賓 比 索	1,276,381	0.5397	688,863

非貨幣性項目

澳 幣	1,967,766	20.4500	40,240,807
人 民 幣	2,877,247	4.4370	12,766,345
港 幣	72,363	3.7890	274,185
新 加 坡 幣	101,772	21.3500	2,172,828
美 金	7,436,002	29.7350	221,109,528
南 非 幣	1,643,895	1.8280	3,005,040
菲 律 賓 比 索	1,080,477	0.5397	583,133
澳 門 幣	64,626	3.6786	237,736

## 金 融 負 債

貨幣性項目

澳 幣	2,844,416	20.4500	58,168,298
加 大 幣	87,119	23.0600	2,008,966
瑞 士 法 朗	6,590	31.1250	205,117
人 民 幣	7,764,539	4.4370	34,451,260
歐 元	1,050,011	31.0400	32,592,329
英 銀	236,244	36.0500	8,516,613
港 幣	3,662,461	3.7890	13,877,065
日 幣	104,060,943	0.2177	22,654,067
紐 幣	64,367	18.4800	1,189,505
新 加 坡 幣	86,654	21.3500	1,850,063
美 金	23,514,443	29.7350	699,201,948
越 南 盾	4,455,944,674	0.0013	5,694,742
南 非 幣	2,317,947	1.8280	4,237,208

非貨幣性項目

美 金	21,652	29.7350	643,827
-----	--------	---------	---------

## 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，並已成立「LIBOR 轉換專責委員會」及「LIBOR 退場轉換計劃工作小組」推動執行因應計畫。截至 112 年 6 月 30 日，華南商業銀行及其子公司已完成相關系統調整，鑑於各幣別 LIBOR 已全數退場，並將持續追蹤尚未完成合約轉換更新之範圍。

於 112 年 6 月 30 日，華南商業銀行及其子公司受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

	單位：新台幣仟元
	<u>帳面金額</u>
連結至美元 LIBOR 之金融資產	
放款—聯合貸款	\$ 8,238,020
放款—其他貸款	162,086
持有債券—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8,762,329
持有債券—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	310,003
受利率指標變革影響之非衍生金融資產合計	<u>\$ 17,472,438</u>

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

## 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6月30日					
	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨額	部位
附買回條件交易						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,477,925	\$ 2,473,131	\$ 2,477,925	\$ 2,473,131	\$ 4,794	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	41,136,041	35,662,506	35,537,751	35,581,450	( 43,699 )	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	38,837,311	38,156,940	37,529,742	38,158,832	( 629,090 )	

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	公允價值淨額	部位
附買回條件交易						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,794,718	\$ 3,788,458	\$ 3,794,718	\$ 3,788,458	\$ 6,260	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	11,205,079	9,689,169	9,932,639	9,622,612	310,027	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	25,584,603	24,658,270	24,251,993	24,658,270	( 406,277 )	

金融資產類別	111年6月30日					
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部	位
附賣回條件交易 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 925,202 12,823,801 39,432,718	\$ 924,535 10,811,010 38,272,813	\$ 925,202 11,196,240 38,391,217	\$ 924,535 10,745,164 38,272,813	\$ 667 451,076 118,404	

## 8. 金融資產及金融負債互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

112年6月30日						
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)	規範之金融資產	
					金融工具(註)	所收取之現金擔保品(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 15,485,394	\$ -	\$ 15,485,394	\$ 2,739,223	\$ 6,794,437	\$ 5,951,735
附賣回條件交易	1,550,000	-	1,550,000	1,550,000	-	-

112年6月30日						
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)	規範之金融負債	
					金融工具(註)	設定質押之現金擔保品(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 5,254,559	\$ -	\$ 5,254,559	\$ 2,739,223	\$ 1,426,212	\$ 1,089,124
附賣回條件交易	76,292,577	-	76,292,577	82,451,277	1,309,281	( 7,467,981 )

111年12月31日						
說	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)	規範之金融資產	
					金融工具(註)	所收取之現金擔保品(e)=(c)-(d)
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				
說明 明 總 額 (a)	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) (c)=(a)-(b)	列報於 資產負債表之 金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之 相關金額(d)	淨額 (e)=(c)-(d)	
			金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品		
衍生金融工具	\$ 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6月30日						
受互抵、可執行淨額交割		總約定或類似協議規範之金融資產				
說明 明 總 額 (a)	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) (c)=(a)-(b)	列報於 資產負債表之 金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之 相關金額(d)	淨額 (e)=(c)-(d)	
			金融工具(註)	所收取之 現金擔保品		
衍生金融工具	\$ 17,276,317	\$ -	\$ 17,276,317	\$ 3,540,014	\$ 6,101,325	\$ 7,634,980
附買回條件交易	1,700,000	-	1,700,000	1,700,000	-	-

111年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割		總約定或類似協議規範之金融負債				
說明 明 總 額 (a)	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) (c)=(a)-(b)	列報於 資產負債表之 金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之 相關金額(d)	淨額 (e)=(c)-(d)	
			金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品		
衍生金融工具	\$ 8,153,258	\$ -	\$ 8,153,258	\$ 3,540,014	\$ 2,117,132	\$ 2,496,111
附買回條件交易	50,008,358	-	50,008,358	53,181,721	95,509	( 3,268,872 )

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6月30日				112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
	平均	最小值	最大值				
權益風險	\$ 63,925	\$ 35,226	\$ 120,877		\$ 111,553	\$ 34,212	\$ 35,904
利率風險	27,598	22,193	30,759		27,714	23,675	27,660
匯率風險	39,501	34,210	43,524		43,180	33,790	31,437
波動率風險	208	13	509		209	186	87
風險分散	( 64,556 )				( 66,175 )	( 53,284 )	( 64,898 )
風險分散後暴險							
風險值合計	<u>\$ 66,676</u>				<u>\$ 116,481</u>	<u>\$ 38,579</u>	<u>\$ 30,190</u>

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

#### A.匯率風險

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

#### 敏感度分析

華南永昌證券及其子公司主要受到美金匯率波動之影響。

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

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

單位：仟元

	美 金 貶 值 3 % 之 影 響	
	112年1月1日	111年1月1日
	至6月30日	至6月30日
總 損 益	(\$ 152,334) (i)	(\$ 185,040) (i)

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

#### 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6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<b>具公允價值利率風險</b>			
－金融資產（註 1）	\$ 22,107,994	\$ 18,086,953	\$ 16,263,344
－金融負債（註 2）	35,235,568	26,517,323	26,514,310
<b>具現金流量利率風險</b>			
－金融資產	1,247,711	940,440	1,386,989

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、債券保證金－存入及應付公司債。

## 敏感度分析

### a. 具公允價值利率風險

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

若利率增加 100 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南永昌證券及其子公司 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日公司整體部位市值將分別減少 588,495 千元、381,524 千元及 384,999 仟元，主係為華南永昌證券及其子公司從事利率交換合約與投資債票券部位利率風險之暴險。

### b. 具現金流量利率風險

若市場利率增加／減少 100 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南永昌證券及其子公司 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前淨損將減少／增加 6,239 仟元；111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前淨損將減少／增加 6,935 仟元，主要係因合併公司之存款利率風險之暴險。

### C. 其他價格風險

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

## 敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之權益價格暴險進行。

若權益價格下跌 15%，112 年 6 月 30 日整體部位市值將因持有強制透過損益按公允價值衡量及透過其他綜合損益投資之公允價值變動減少 252,951 千元及 178,060 千元。

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 6 月 30 日整體部位市值將因持有強制透過損益按公允價值衡量及透過其他綜合損益投資之公允價值變動分別減少 33,836 仟元及 14,948 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6月30日	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額—擔保品
<u>表內項目</u>		
應收證券融資款	\$ 13,427,605	\$ 13,427,605
應收證券借貸款項	6,724	6,724
應收證券借貸款項—不限用途	1,327,730	1,327,730

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6月30日	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額—擔保品
<u>表內項目</u>		
應收證券融資款	\$ 12,863,169	\$ 12,863,169
應收證券借貸款項	14,111	14,111
應收證券借貸款項—不限用途	1,817,060	1,817,060

華南永昌證券及其子公司均取得足額擔保品，故無需考量其他信用增強。

### (3) 流動性風險

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

銀行借款對華南永昌證券及其子公司而言係為一項重要流動性來源。截至 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日

及 6 月 30 日止，華南永昌證券及其子公司未動用之融資額度，參閱 B. 融資額度之說明。

#### A. 流動性及利率風險表

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

#### 112 年 6 月 30 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
無附息負債	\$ 12,915,321	\$ -	\$ 508,897	\$ 314,683	\$ 109,051
租賃負債	4,555	8,499	32,485	64,990	-
浮動利率工具	5,164,687	-	-	-	-
固定利率工具	<u>\$ 23,239,364</u>	<u>1,054,882</u>	<u>7,982,870</u>	<u>3,095,011</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 41,323,927</u>	<u>\$ 1,063,381</u>	<u>\$ 8,524,252</u>	<u>\$ 3,474,684</u>	<u>\$ 109,051</u>

#### 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	5 年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
無附息負債	\$ 7,239,370	\$ 760	\$ 742,882	\$ 296,517	\$ 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>11,443,350</u>	<u>3,071,467</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 21,020,605</u>	<u>\$ 2,914,944</u>	<u>\$ 12,224,394</u>	<u>\$ 3,451,317</u>	<u>\$ 104,216</u>

#### 111 年 6 月 30 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
無附息負債	\$ 10,231,819	\$ -	\$ 559,249	\$ 206,820	\$ 247,867
租賃負債	5,621	10,916	44,965	95,976	-
浮動利率工具	4,856,587	-	-	-	-
固定利率工具	<u>\$ 14,855,558</u>	<u>817,574</u>	<u>7,297,525</u>	<u>3,718,646</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 29,949,585</u>	<u>\$ 828,490</u>	<u>\$ 7,901,739</u>	<u>\$ 4,021,442</u>	<u>\$ 247,867</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 6 月 30 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上
<u>淨額交割</u>					
利率交換	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
匯率交換	( <u>5,918</u> )	-	-	-	-
淨現金流(出)入	<u>(\$ 5,918)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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	淨現金流出				
		( \$ 1,187 )	( \$ 2,972 )	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
		( \$ 1,187 )	( \$ 2,972 )	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

111 年 6 月 30 日

	要求即付或 短於 1 個月					1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上
	淨額交割	利率交換	匯率交換	淨現金流(出)入					
		\$ 204	\$ 33	\$ 96	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
		( 1,054 )	-	-	-	-	-	-	-
		( \$ 850 )	\$ 33	\$ 96	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

B. 融資額度

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<b>無擔保銀行額度</b>			
— 已動用金額	\$ 8,150,000	\$ 540,000	\$ 5,442,350
— 未動用金額	<u>13,552,350</u>	<u>20,762,350</u>	<u>15,860,000</u>
	<u>\$ 21,702,350</u>	<u>\$ 21,302,350</u>	<u>\$ 21,302,350</u>
<b>有擔保銀行額度</b>			
— 已動用金額	\$ -	\$ -	\$ 197,650
— 未動用金額	<u>3,847,650</u>	<u>3,847,650</u>	<u>3,650,000</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6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件協議	\$ 20,203,612	\$ 20,165,096	\$ 20,203,612	\$ 20,165,096	\$ 38,516

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6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件協議	\$ 14,128,663	\$ 13,972,771	\$ 14,128,663	\$ 13,972,771	\$ 155,892

#### (四) 華南產險

##### 1. 財務風險管理目的與政策

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

##### (1) 風險管理組織架構

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

## (2) 市場風險

### A. 市場風險之來源及定義

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

### B. 市場風險管理架構及規劃

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

### C. 市場風險管理

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

#### a. 風險值

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

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

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

單位：仟元

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
交易簿風險值	\$ 11	\$ 8	\$ 8
非交易簿風險值	526,465	433,231	211,114

### b. 匯率風險

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

#### 敏感度分析

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

單位：仟元

損 益	美 金 之 影 響	
	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
	\$ 20,102	\$ 13,935

損 益	人 民 幣 之 影 響	
	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
	\$ 12	\$ 365

損 益	歐 元 之 影 響	
	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
	\$ 75	\$ 95

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

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

#### 匯率風險集中資訊

單位：各外幣仟元／  
新台幣仟元

112年6月30日

外 币 汇 率 帳 面 金 額			
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 174,856	31.14	\$ 5,445,012
人 民 幣	1,372	4.280	5,873
歐 元	14,025	33.81	474,210
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	1,183	31.14	36,841

111年12月31日

外 币 汇 率 帳 面 金 額			
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 168,939	30.71	\$ 5,188,135
人 民 幣	1,184	4.408	5,222
歐 元	13,961	32.72	456,773
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	616	30.71	18,910

111 年 6 月 30 日

	外 幣	匯 率	帳 面 金 額
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 171,687	29.720	\$ 5,102,537
人 民 幣	8,429	4.439	37,417
歐 元	14,108	31.050	437,981
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	1,697	29.720	50,427

c. 利率風險

華南產險於資產負債表日受利率暴險之金融資產帳面金額如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	單位：仟元
具公允價值利率風險 - 金融資產	\$ 7,501,253	\$ 7,310,003	\$ 7,428,869	
具現金流量利率風險 - 金融資產	2,102,912	2,145,799	2,292,987	

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 6 月 30 日之稅前淨利將增加／減少 105 仟元，主要係因華南產險之銀行存款利率風險之暴險。

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 6 月 30 日

之稅前淨利將增加／減少 115 仟元，主要係因華南產險之銀行存款利率風險之暴險。

d. 其他價格風險

華南產險因權益證券、受益憑證投資而產生價格暴險。

華南產險管理階層藉由持有不同風險投資組合以管理風險。

敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之價格暴險進行。

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

若價格上漲／下跌 1%，華南產險 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前損益將因透過損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 52 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 59,142 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 6 月 30 日

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

#### 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 6 月 30 日

	應收票據	應收保費	其他應收款	放款
預期信用 損失率	0.1083%	0.0558%	(註)	0.0008%～ 0.0226%
總帳面金額	\$ 132,701	\$ 853,337	\$ 180,912	\$ 212,249
依國際財務報 導第 9 號規定				
提列之減損	144	476	-	23
依法提列之減				
損差異	619	4,639	905	3,161
備抵損失	<u>\$ 763</u>	<u>\$ 5,115</u>	<u>\$ 905</u>	<u>\$ 3,184</u>

註：截至 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，並無逾期未收回之其他應收款，且同時考量交易對手過去之違約紀錄及相關產業之未來發展等，華南產險認為上述其他應收款在 IFRS 9 之規定下並無減損。

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

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

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

	111年1月1日至6月30日					
	應收票據	應收保費	應攤回再保賠款與給付	應收再保往來款項	其他應收款	放款
期初餘額	\$ 674	\$ 5,546	\$ 2,380	\$ 9,499	\$ 666	\$ 3,303
加：本期提列	89	1,110	14	9,372	239	-
減：本期迴轉	-	-	-	-	-	( 119 )
減：本期實際沖銷	-	( 1,541 )	-	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 763</u>	<u>\$ 5,115</u>	<u>\$ 2,394</u>	<u>\$ 18,871</u>	<u>\$ 905</u>	<u>\$ 3,184</u>

#### (4) 流動性風險

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

### 非衍生性金融負債之流動性及利率風險表

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

#### 112年6月30日

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

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

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

#### 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>

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	短於1年	1～5年	5～10年	10～15年	15～20年	20年以上
租賃負債	<u>\$ 26,499</u>	<u>\$ 36,932</u>	<u>\$ 390</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

#### 111年6月30日

	要求即付或 短於1個月	1～3個月	3個月～1年	1～5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
無附息負債	\$ 160	\$ 311,973	\$ 880,956	\$ 17,369	\$ -
租賃負債	<u>2,506</u>	<u>4,818</u>	<u>20,351</u>	<u>45,817</u>	<u>1,170</u>
	<u>\$ 2,666</u>	<u>\$ 316,791</u>	<u>\$ 901,307</u>	<u>\$ 63,186</u>	<u>\$ 1,170</u>

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	短於1年	1～5年	5～10年	10～15年	15～20年	20年以上
租賃負債	<u>\$ 27,675</u>	<u>\$ 45,817</u>	<u>\$ 1,170</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

### 衍生金融資產及負債之流動性及利率風險表

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

112 年 6 月 30 日

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

111 年 12 月 31 日

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

111 年 6 月 30 日

	3 個月內	3個月～1年	1～5年	5年以上
<u>總額交割</u>				
換匯合約				
一流 入	\$ 3,015,944	\$ 1,429,077	\$ -	\$ -
一流 出	( <u>3,027,979</u> )	( <u>1,507,215</u> )	<u>-</u>	<u>-</u>
	(\$ <u>12,035</u> )	(\$ <u>78,138</u> )	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

### (五) 華南永昌投信

#### 1. 財務風險管理目的與政策

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

### (1) 市場風險

華南永昌投信之營運活動所承擔之主要財務風險為利率變動風險：

#### 利率風險

華南永昌投信於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

具現金流量利率風險	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
	\$ 26,950	\$ 16,431	\$ 29,607
一金融資產	355,344	299,847	299,893
一金融負債			

#### 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 6 月 30 日之稅前淨利將分別減少／增加 328 仟元及 270 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 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，應收款項總額來自前述基金之比率分別為 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約條款之遵循。

銀行借款對華南永昌投信而言係為一項重要流動性來源。截至 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，華南永昌投信未動用之融資額度，參閱下列(B)融資額度之說明。

#### A. 非衍生金融負債之流動性及利率風險表

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

#### 112 年 6 月 30 日

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

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	短於 1 年	1 ~ 5 年
租賃負債	\$ 367	\$ 536

111 年 12 月 31 日

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

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	短於 1 年	1 ~ 5 年
租賃負債	\$ 103	\$ 125

111 年 6 月 30 日

非衍生性金融負債	要求即付或 短於 1 個月 1 ~ 3 個月 3 個月 ~ 1 年 1 ~ 5 年			
	\$ 953	\$ 986	\$ 4,175	\$ -
無附息負債	27	54	163	146
租賃負債				
浮動利率工具	86	299,893	-	-
	\$ 1,066	\$ 300,933	\$ 4,338	\$ 146

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	短於 1 年	1 ~ 5 年
租賃負債	\$ 244	\$ 146

## B. 融資額度

	112年6月30日	111年12月31日	111年6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	55,000	250,000	250,000
	\$ 260,000	\$ 400,000	\$ 400,000

## (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：

資 產	單位：仟元		
	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
美 金	\$ 7,393	\$ 7,171	\$ 3

#### 敏感度分析

華南金創投主要受到美金匯率波動之影響。

下表詳細說明當功能性貨幣對美金之匯率增加及減少 1% 時，華南金創投之敏感度分析。1% 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6月30日	111年1月1日 至6月30日
<u>損益</u>		
貨幣性資產		

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6月30日	111年12月31日	111年6月30日
具公允價值利率風險			
一金融資產	\$ 24,269	\$ -	\$ 81,700
一金融負債	3,186	914	1,239
具現金流量利率風險			
一金融資產	430,577	315,203	147,883

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 6 月 30 日之稅前淨利分別將增加／減少 2,153 仟元及 739 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 6 月 30 日稅前損益將因透過損益按公允價值衡量金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 10,553 仟元及 12,211 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 6 月 30 日

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

#### 111 年 12 月 31 日

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

111年6月30日

	要求即付或 短於1個月				3個月～1年	1～5年
	1～3個月	3個月～1年	1～5年			
<u>非衍生金融負債</u>						
無附息負債	\$ 137	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
租賃負債	<u>146</u>	<u>292</u>	<u>810</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u><u>\$ 283</u></u>	<u><u>\$ 292</u></u>	<u><u>\$ 810</u></u>	<u><u>\$ -</u></u>	<u><u>\$ -</u></u>	<u><u>\$ -</u></u>

## (七) 華南金資產管理

### 1. 財務風險管理目的與政策

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

#### (1) 市場風險

華南金資產管理之營運活動使華南金資產管理承擔之主要財務風險為利率變動風險。

#### 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6月30日	111年12月31日	111年6月30日
具公允價值利率風險			
一金融負債	\$ 2,832,615	\$ 2,512,197	\$ 2,282,444
具現金流量利率風險			
一金融資產	29,166	10,397	14,113
一金融負債	925,000	1,016,000	550,000

#### 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 6 月 30 日之稅前淨利將減少／增加 896 仟元，主係因華南金資產管理之活期存款及變動利率借款所產生利率風險之暴險。

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 6 月 30 日之稅前淨利將減少／增加 544 仟元，主係因華南金資產管理之活期存款及變動利率借款所產生利率風險之暴險。

華南金資產管理本期對利率敏感度增加，主係變動利率之長短期借款增加所致。

#### B. 其他價格風險

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

##### 敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之權益價格暴險進行。

若權益價格上漲／下跌 1%，112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前其他綜合損益將因透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之公允價值上升／下跌而分別增加／減少 89 仟元及 106 仟元。

#### (2) 信用風險

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

金額。華南金資產管理之客群廣大且相互無關聯，故信用風險之集中度不高。

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

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

### (3) 流動性風險

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

銀行借款對華南金資產管理而言係為一項重要流動性來源。截至 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，華南金資產管理未動用之融資額度，參閱下列(b)融資額度之說明。

#### a. 非衍生金融負債之流動性及利率風險表

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

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

112 年 6 月 30 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	5 年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
無附息負債	\$ 743	\$ 2,069	\$ -	\$ 54,940	\$ -
浮動利率工具	1,380	267,007	157,135	515,832	-
固定利率工具	853,382	1,966,563	313	20,811	-
租賃負債	<u>808</u>	<u>502</u>	<u>2,047</u>	<u>8,275</u>	<u>183,275</u>
	<u>\$ 856,313</u>	<u>\$ 2,236,141</u>	<u>\$ 159,495</u>	<u>\$ 599,858</u>	<u>\$ 183,275</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	\$ 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	<u>808</u>	<u>1,616</u>	<u>4,411</u>	<u>8,751</u>	<u>184,169</u>
	<u>\$ 6,225</u>	<u>\$ 2,953,918</u>	<u>\$ 27,402</u>	<u>\$ 632,270</u>	<u>\$ 184,169</u>

111 年 6 月 30 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	5 年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
無附息負債	\$ 527	\$ 4,597	\$ 192,340	\$ 124,119	\$ -
浮動利率工具	648	1,297	5,943	558,191	-
固定利率工具	2,074	2,274,543	10,025	-	-
租賃負債	<u>792</u>	<u>1,532</u>	<u>6,437</u>	<u>7,960</u>	<u>185,046</u>
	<u>\$ 4,041</u>	<u>\$ 2,281,969</u>	<u>\$ 214,745</u>	<u>\$ 690,270</u>	<u>\$ 185,046</u>

b. 融資額度

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<u>無擔保銀行貸款額度</u>			
一已動用金額	\$ 3,761,000	\$ 3,532,000	\$ 2,834,000
一未動用金額	<u>5,189,000</u>	<u>5,418,000</u>	<u>6,116,000</u>
	<u>\$ 8,950,000</u>	<u>\$ 8,950,000</u>	<u>\$ 8,950,000</u>
<u>有擔保銀行貸款額度</u>			
一未動用金額	<u>\$ 600,000</u>	<u>\$ 600,000</u>	<u>\$ 600,000</u>

五三、資本管理及資本適足性比率

(一) 管理原則

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

(二) 集團資本適足率

112年6月30日

單位：新台幣仟元；%

項目 各公司	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
金融控股公司	100%	\$ 201,367,570	\$ 236,266,239
銀行子公司	100%	278,767,660	201,909,178
證券子公司	100%	10,588,845	5,642,949
保險子公司	100%	6,416,607	2,886,638
創業投資事業子公司	100%	1,804,333	907,851
其他子公司	100%	1,489,927	3,040,516
應扣除項目		236,956,890	234,590,408
小計		(A) 263,478,052	(B) 216,062,963
集團資本適足比率(C) = (A) ÷ (B)			121.95%

111年6月30日

單位：新台幣仟元；%

項目 各公司	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
金融控股公司	100%	\$ 183,297,555	\$ 216,608,289
銀行子公司	100%	249,263,211	201,778,407
證券子公司	100%	10,737,719	4,241,378
保險子公司	100%	5,956,519	3,779,350
創業投資事業子公司	100%	1,748,506	879,182
其他子公司	100%	1,674,401	2,736,799
應扣除項目		219,013,008	215,303,684
小計		(A) 233,664,903	(B) 214,719,721
集團資本適足比率(C) = (A) ÷ (B)			108.82%

(三) 金融控股公司合格資本

112年6月30日

單位：新台幣仟元

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

111年6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
普通股	\$ 131,941,450
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積 特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	5,000,000
待分配股票股利	4,486,009
資本公積	17,758,986
法定盈餘公積	20,380,779
特別盈餘公積	6,471,594
累積盈虧	12,948,562
權益調整數	( 15,681,219)
減：商譽及其他無形資產	( 5,798)
減：遞延資產	( 2,808)
減：庫藏股	-
合格資本合計	183,297,555

#### 五四、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

華南商業銀行及其子公司依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳資產負債表、財產目錄及損益表如下：

信託帳資產負債表

112年6月30日暨111年12月31日及6月30日

信 託 資 產	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
銀行存款	\$ 21,739,014	\$ 22,667,008	\$ 20,667,541
債 券	25,564,781	21,409,186	17,004,023
股 票	10,243,760	9,765,832	9,326,108
基 金	186,698,091	181,874,454	179,140,715
不動產—淨額	78,718,572	67,573,793	64,697,280
保管有價證券	<u>670,223,032</u>	<u>598,535,526</u>	<u>593,939,798</u>
信託資產總計	<u>\$ 993,187,250</u>	<u>\$ 901,825,799</u>	<u>\$ 884,775,465</u>
信 託 負 債			
其他負債	\$ 245	\$ 40	\$ 41
應付保管有價證券	670,223,032	598,535,526	593,939,798
信託資本			
金錢信託	231,482,409	222,028,583	214,025,999
有價證券信託	7,557,669	7,107,154	6,869,375
不動產信託	84,163,105	73,995,895	69,574,134
累積盈虧	( 498,129)	( 814,025)	142,092
本期損益	<u>258,919</u>	<u>972,626</u>	<u>224,026</u>
信託負債總計	<u>\$ 993,187,250</u>	<u>\$ 901,825,799</u>	<u>\$ 884,775,465</u>

備註：112年6月30日帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國外有價證券業務」計新台幣 5,017,829 仟元；「外幣特定用途信託資金投資國內有價證券業務」計新台幣 627,279 仟元。

111年12月31日帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國外有價證券業務」計新台幣 4,848,738 仟元；「外幣特定用途信託資金投資國內有價證券業務」計新台幣 675,823 仟元。

111年6月30日帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國外有價證券業務」計新台幣 4,918,985 仟元；「外幣特定用途信託資金投資國內有價證券業務」計新台幣 742,122 仟元。

信託帳財產目錄

112年6月30日暨111年12月31日及6月30日

投 資 項 目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
銀行存款	\$ 21,739,014	\$ 22,667,008	\$ 20,667,541
債 券	25,564,781	21,409,186	17,004,023
股 票	10,243,760	9,765,832	9,326,108
基 金	186,698,091	181,874,454	179,140,715
不動產—淨額			
土 地	54,480,073	49,133,079	48,205,599
房屋及建物	12,428	13,183	3,792
在建工程	24,226,071	18,427,531	16,487,889
保管有價證券	<u>670,223,032</u>	<u>598,535,526</u>	<u>593,939,798</u>
合 計	<u>\$ 993,187,250</u>	<u>\$ 901,825,799</u>	<u>\$ 884,775,465</u>

信託帳損益表

112年及111年1月1日至6月30日

項 目	112年1月1日	111年1月1日
	至6月30日	至6月30日
<b>信託收益</b>		
利息收入	\$ 81,830	\$ 30,963
租金收入	4,191	61
現金股利收入	125,963	164,759
已實現投資利益—股票	2	-
已實現投資利益—基金	598	1,090
受益憑證分配收益	7,994	6,445
其他收入	<u>85,485</u>	<u>45,366</u>
<b>信託收益合計</b>	<u>306,063</u>	<u>248,684</u>
<b>信託費用</b>		
管理費	28,381	13,403
監察費	511	875
稅捐支出	134	232
健保費	903	586
保管費	2	3
已實現投資利益—債券	1,219	-
已實現投資損失—股票	16	11
已實現投資損失—基金	3,320	3,468
所得稅費用	3,631	334
其他費用	<u>9,027</u>	<u>5,746</u>
<b>信託費用合計</b>	<u>47,144</u>	<u>24,658</u>
本期淨利	<u>\$ 258,919</u>	<u>\$ 224,026</u>

五五、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：請參閱附表十六。

五六、本公司與子公司及各子公司間進行共同行銷資訊

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

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

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

子公司華南商業銀行 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因共同行銷業務推廣及分攤營業設備或場所而給付予華南永昌證券及其子公司之業務推廣費用及分擔費用分別為 37,142 仟元、36,570 仟元、73,889 仟元及 80,173 仟元；另華南永昌證券及其子公司 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因共同行銷業務推廣及分攤營業設備或場所而給付予華南商業銀行之業務推廣費用及分擔費用分別為 16,689 仟元、17,487 仟元、28,672 仟元及 35,548 仟元。112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日華南產險給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 24,313 仟元、24,822 仟元、47,786 仟元及 47,451 仟元；另 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日華南商業銀行給付予華南產險之相關報酬分別為 36 仟元、32 仟元、349 仟元及 198 仟元。112 年及 111 年

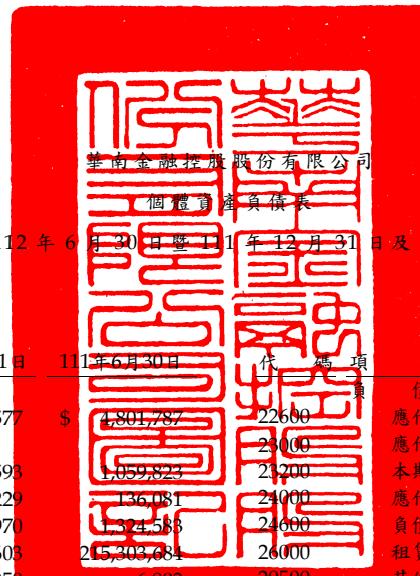
4月1日至6月30日以及112年及111年1月1日至6月30日華南永昌投信給付予華南商業銀行之相關報酬分別為2,297仟元、1,945仟元、5,258仟元及4,484仟元。112年及111年4月1日至6月30日以及112年及111年1月1日至6月30日華南金創投給付予華南商業銀行之相關報酬分別為58仟元、56仟元、115仟元及110仟元。112年及111年4月1日至6月30日以及112年及111年1月1日至6月30日華南金資產管理給付予華南商業銀行之相關報酬分別為4仟元、161仟元、7仟元及297仟元。

## 五七、業務別財務資訊

	112年1月1日至6月30日				
	銀 行 業 務	證 券 業 務	產 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益(損失)	\$ 14,331,299	\$ 265,417	\$ 84,561	(\$ 317,449)	\$ 14,363,828
利息以外淨收益	10,758,786	1,905,832	1,963,501	215,886	14,844,005
淨收益(損失)	25,090,085	2,171,249	2,048,062	( 101,563)	29,207,833
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)					
迴轉	( 771,470)	3,962	( 8,894)	21,093	( 755,309)
保險負債準備淨變動	-	-	( 631,550)	-	( 631,550)
營業費用	( 12,327,762)	( 1,418,820)	( 893,244)	( 399,368)	( 15,039,194)
繼續營業部門稅前淨利益(損失)	11,990,853	756,391	514,374	( 479,838)	12,781,780
所得稅費用	( 2,265,741)	( 112,722)	( 71,371)	173,795	( 2,276,039)
繼續營業部門稅後淨利益(損失)	<u>\$ 9,725,112</u>	<u>\$ 643,669</u>	<u>\$ 443,003</u>	<u>(\$ 306,043)</u>	<u>\$ 10,505,741</u>

	111年1月1日至6月30日				
	銀 行 業 務	證 券 業 務	產 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益(損失)	\$ 15,965,319	\$ 380,389	\$ 75,103	(\$ 143,618)	\$ 16,277,193
利息以外淨收益	5,669,027	1,778,856	1,954,870	134,663	9,537,416
淨收益(損失)	21,634,346	2,159,245	2,029,973	( 8,955)	25,814,609
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)					
迴轉	( 1,168,582)	( 16,027)	( 10,705)	39,861	( 1,155,453)
保險負債準備淨變動	-	-	( 974,031)	-	( 974,031)
營業費用	( 11,328,276)	( 1,427,951)	( 839,941)	( 366,961)	( 13,963,129)
繼續營業部門稅前淨利益(損失)	9,137,488	715,267	205,296	( 336,055)	9,721,996
所得稅費用	( 1,463,437)	( 169,174)	( 30,910)	( 74,457)	( 1,737,978)
繼續營業部門稅後淨利益(損失)	<u>\$ 7,674,051</u>	<u>\$ 546,093</u>	<u>\$ 174,386</u>	<u>(\$ 410,512)</u>	<u>\$ 7,984,018</u>

五八、華南金控個體財務報表



民國 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼 項	目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	代 碼 項	目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<b>資 產</b>									
11000	現金及約當現金	\$ 2,595,304	\$ 7,373,577	\$ 4,801,787	22600	應付商業本票—淨額	\$ 17,858,929	\$ 17,357,504	\$ 13,476,624
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,348,287	1,089,593	1,059,823	23000	應付款項	10,536,090	2,498,908	12,663,306
13000	應收款項—淨額	66,367	77,229	136,081	24000	本期所得稅負債	1,311,990	2,965,014	1,154,386
13200	本期所得稅資產	1,504,828	3,092,970	1,524,583	24600	應付債券	19,185,777	26,184,626	16,992,577
15000	採用權益法之投資—淨額	234,590,408	222,229,603	215,303,684	26000	負債準備	42,900	40,962	44,992
18500	不動產及設備—淨額	2,047	2,250	6,802	29500	租賃負債	260,822	73,167	102,758
18600	使用權資產—淨額	259,130	72,446	101,899	29999	其他負債	2,293	677	2,461
19000	無形資產—淨額	4,183	5,113	5,798		負債總計	<u>49,198,801</u>	<u>49,120,858</u>	<u>44,437,104</u>
19300	遞延所得稅資產	2,808	2,808	2,808					
19500	其他資產—淨額	<u>—</u>	<u>200</u>	<u>—</u>					
<b>權 益</b>									
					股 本				
					31101	普通股股本	136,427,459	136,427,459	131,941,450
					31107	待分配股票股利	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>4,486,009</u>
					31100	股本總計	<u>136,427,459</u>	<u>136,427,459</u>	<u>136,427,459</u>
					31500	資本公積	<u>17,758,986</u>	<u>17,758,986</u>	<u>17,758,986</u>
						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	<u>11,025,514</u>	<u>22,023,668</u>	<u>12,948,562</u>
					32000	保留盈餘總計	<u>51,802,644</u>	<u>48,876,041</u>	<u>39,800,935</u>
						其他權益			
					32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 287,120)	( 292,639)	( 1,396,190)
					32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	9,705,111	8,570,902	8,037,212
					32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	( 24,448,158)	( 26,224,250)	( 22,216,039)
					32571	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	<u>215,639</u>	<u>( 291,568)</u>	<u>( 106,202)</u>
					32500	其他權益總計	<u>( 14,814,528)</u>	<u>( 18,237,555)</u>	<u>( 15,681,219)</u>
					39999	權益總計	<u>191,174,561</u>	<u>184,824,931</u>	<u>178,306,161</u>
19999	資 產 總 計	<u>\$ 240,373,362</u>	<u>\$ 233,945,789</u>	<u>\$ 222,743,265</u>		負債及權益總計	<u>\$ 240,373,362</u>	<u>\$ 233,945,789</u>	<u>\$ 222,743,265</u>

### 19999 資 產 總 計

\$ 240,373,362      \$ 233,945,789      \$ 222,743,265

### 負債及權益總計

\$ 240,373,362      \$ 233,945,789      \$ 222,743,265

董事長：張雲鵬

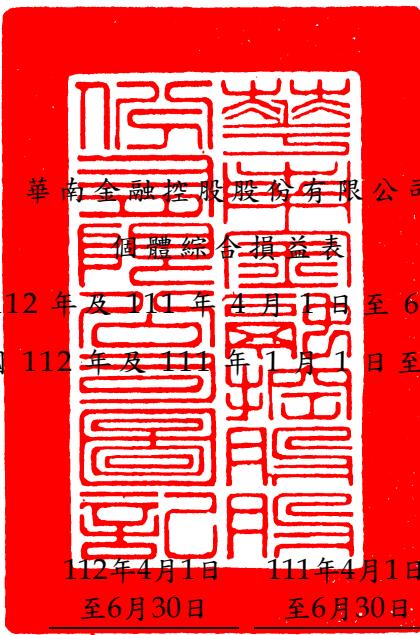
卷之三

經理人：李耀卿

耀南

會計主管：郭時維

晴  
曉



單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼	收 益						
		112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日		
41000	利息收入	\$ 763	\$ 281	\$ 2,274	\$ 307		
47000	採用權益法認列之子 公司及關聯企業利 益之份額	5,753,745	4,551,058	10,895,180	8,433,533		
40000	收益合計	<u>5,754,508</u>	<u>4,551,339</u>	<u>10,897,454</u>	<u>8,433,840</u>		
	費用及損失						
51000	利息費用	( 148,158)	( 68,989)	( 300,057)	( 130,205)		
58501	員工福利費用	( 114,160)	( 97,921)	( 219,086)	( 185,656)		
58503	折舊及攤銷費用	( 15,387)	( 18,551)	( 30,771)	( 37,092)		
58599	其他業務及管理費用	( 15,327)	( 10,907)	( 33,264)	( 30,342)		
58000	其他利息以外淨損失	( 1,789)	( 201)	( 4,259)	( 1,508)		
50000	費用及損失合計	<u>( 294,821)</u>	<u>( 196,569)</u>	<u>( 587,437)</u>	<u>( 384,803)</u>		
61000	稅前淨利	5,459,687	4,354,770	10,310,017	8,049,037		
61003	所得稅利益（費用）	<u>45,933</u>	<u>( 65,097)</u>	<u>195,657</u>	<u>( 65,097)</u>		
61005	本期稅後淨利	<u>5,505,620</u>	<u>4,289,673</u>	<u>10,505,674</u>	<u>7,983,940</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	1,904,580	( 4,761,273)	1,345,665	( 2,252,235)		
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	87,246	81,495	258,694	( 177,643)		

(接次頁)

(承前頁)

代碼		112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
	後續可能重分類至損益之項目				
69576	採用權益法認列之子公司及關聯企業之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	(\$ 1,268,030)	(\$ 9,182,283)	\$ 2,303,708	(\$ 17,768,276)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	3,707	51,950	(14,890)	107,087
69500	本期稅後其他綜合損益	727,503	(13,810,111)	3,893,177	(20,091,067)
69700	本期綜合損益總額	\$ 6,233,123	(\$ 9,520,438)	\$ 14,398,851	(\$ 12,107,127)
	每股盈餘				
70001	基本及稀釋每股盈餘	\$ 0.40	\$ 0.31	\$ 0.77	\$ 0.59

董事長：張雲鵬

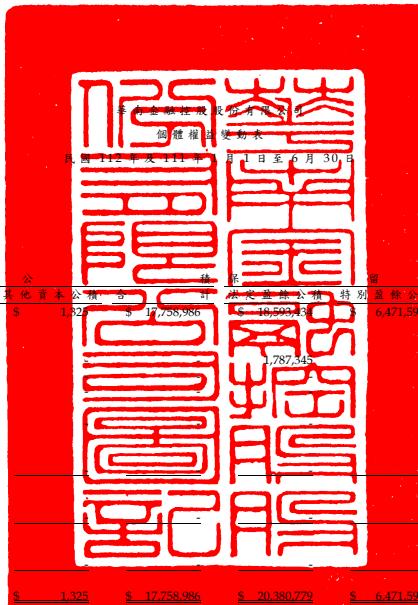


經理人：李耀卿



會計主管：郭時維





代碼	股						本						資						本						其	
	普通股	股本	待分配股票股利	股	本	溢價	庫	藏股	交	受贈	公	積	其他資本公積	合計	本公司公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	盈餘	其	他	權	益			
A1	111年1月1日餘額	\$ 131,941,450	\$ -	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 1,325	\$ 17,758,986	\$ 20,380,779	\$ 6,471,594	\$ 19,658,539	\$ 44,723,567	\$ (3,691,240)	\$ 12,337,960	\$ 2,676,360	\$ 310,358	\$ 200,704,721									
	110年度盈餘分配																									
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
D1	111年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,983,940	7,983,940	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,983,940		
D3	111年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,295,050	(2,429,878)	(19,539,679)	(416,560)	(20,091,067)	-	-	-			
D5	111年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,983,940	7,983,940	2,295,050	(2,429,878)	(19,539,679)	(416,560)	(12,107,127)	-	-	-	-	-		
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,870,870	1,870,870	-	(1,870,870)	-	-	-	-	-	-	-	-		
Z1	111年6月30日餘額	\$ 131,941,450	\$ 4,486,009	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 1,325	\$ 17,758,986	\$ 20,380,779	\$ 6,471,594	\$ 12,948,562	\$ 39,800,935	(\$ 1,396,190)	\$ 8,037,212	(\$ 22,216,039)	(\$ 106,202)	\$ 178,306,161	-	-	-	-	-	-	-	-	
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)	\$ 184,824,931	-	-	-	-	-	-	-	-	
	111年度盈餘分配												1,892,993	(1,892,993)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,031,764	(12,031,764)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,049,221)	(8,049,221)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,049,221)	-	
B5	現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
D1	112年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,505,674	10,505,674	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,505,674		
D3	112年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,519	1,604,359	1,776,092	507,207	3,893,177	-	-	-				
D5	112年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,505,674	10,505,674	5,519	1,604,359	1,776,092	507,207	14,398,851	-	-	-				
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	470,150	470,150	-	(470,150)	-	-	-	-	-	-	-	-		
Z1	112年6月30日餘額	\$ 136,427,459	\$ -	\$ 17,702,376	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 1,325	\$ 17,758,986	\$ 22,273,772	\$ 18,503,358	\$ 11,025,514	\$ 51,802,644	(\$ 287,120)	\$ 9,705,111	(\$ 24,448,158)	\$ 215,639	\$ 191,174,561	-	-	-	-	-	-	-	-	

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 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
<b>營業活動之現金流量</b>			
A00010	稅前淨利	\$ 10,310,017	\$ 8,049,037
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	29,841	36,177
A20200	攤銷費用	930	915
A20900	利息費用	300,057	130,205
A21200	利息收入	( 2,274)	( 307)
A22400	採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額	( 10,895,180)	( 8,433,533)
A29900	租賃修改利益	( 68)	( 22)
<b>與營業活動相關之資產／負債變動數</b>			
A71160	應收款項減少	10,129	1
A72160	應付款項增加	161,743	40,813
A72190	負債準備增加（減少）	1,938	( 13,250)
A72990	其他負債增加	1,616	1,784
A33100	收取之利息	3,007	64
A33200	收取之股利	2,168,858	4,459,644
A33300	支付之利息	( 316,375)	( 243,355)
A33500	支付之所得稅	( 24,113)	( 81)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>1,750,126</u>	<u>4,028,092</u>
<b>投資活動之現金流量</b>			
B02700	購置不動產及設備	( 318)	( 783)
B04500	取得無形資產	-	( 81)
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>( 118)</u>	<u>( 664)</u>
<b>籌資活動之現金流量</b>			
C00700	應付商業本票增加	500,000	400,000
C01300	償還公司債	( 7,000,000)	-
C04020	租賃負債本金償還	( 28,281)	( 29,756)
CCCC	籌資活動之淨現金（流出）流入	<u>( 6,528,281)</u>	<u>370,244</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	現金及約當現金淨（減少）增加數	112年1月1日	111年1月1日
		至6月30日	至6月30日
EEEE	(\$ 4,778,273)	(\$ 4,778,273)	\$ 4,397,672
E00100	期初現金及約當現金餘額	7,373,577	404,115
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 2,595,304	\$ 4,801,787

董事長：張雲鵬



經理人：李耀卿



會計主管：郭時維



五九、各類子公司簡明個體（個別）資產負債表及綜合損益表

(一) 簡明個體（個別）資產負債表

華南商業銀行股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 資 產	目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	項 負 債	目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
現金及約當現金	\$ 34,708,462	\$ 54,123,121	\$ 33,725,749	央行及銀行同業存款	\$ 243,946,295	\$ 182,391,496	\$ 174,729,595		
存放央行及拆借銀行同業	209,739,768	238,125,369	228,030,353	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	5,254,559	6,197,233	8,153,258		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	108,374,120	82,284,138	74,396,853	附買回票券及債券負債	76,292,577	38,135,897	50,008,358		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	352,616,559	337,248,448	344,140,351	應付款項	21,944,738	20,022,477	91,094,781		
按攤銷後成本衡量之債務工具				本期所得稅負債	2,071,883	3,282,353	1,560,856		
投資	741,845,000	714,672,438	702,929,644	存款及匯款	2,918,647,947	2,953,569,288	2,902,041,933		
附賣回票券及債券投資	1,550,000	1,550,000	1,700,000	應付金融債券	57,900,000	57,900,000	45,600,000		
應收款項—淨額	31,982,743	26,114,160	27,291,894	其他金融負債	68,774,020	60,509,089	53,215,650		
本期所得稅資產	292,963	82,741	53,138	負債準備	6,847,858	6,880,401	7,584,253		
貼現及放款—淨額	2,092,767,824	2,037,251,541	2,079,994,644	租賃負債	1,918,821	1,822,464	1,859,462		
採用權益法之投資—淨額	1,497,945	1,544,495	1,533,362	遞延所得稅負債	6,011,414	6,011,414	6,011,414		
其他金融資產—淨額	8,516,729	9,179,092	7,148,870	其他負債	<u>9,139,534</u>	<u>9,926,321</u>	<u>10,615,036</u>		
不動產及設備—淨額	27,133,923	29,649,458	29,949,572	負債合計	<u>3,418,749,646</u>	<u>3,346,648,433</u>	<u>3,352,474,596</u>		
使用權資產—淨額	1,928,719	1,822,306	1,867,981						
投資性不動產投資—淨額	11,682,623	8,999,292	8,907,770	權 益					
無形資產—淨額	612,438	658,364	622,340	股 本	97,938,000	97,938,000	97,938,000		
遞延所得稅資產	3,281,962	3,485,859	3,032,121	資本公積	37,762,777	37,762,777	37,762,777		
其他資產—淨額	<u>3,826,854</u>	<u>2,239,042</u>	<u>3,046,718</u>	保留盈餘	93,519,348	84,566,372	75,949,550		
				其他權益	( <u>15,611,139</u> )	( <u>17,885,718</u> )	( <u>15,753,563</u> )		
				權益合計	<u>213,608,986</u>	<u>202,381,431</u>	<u>195,896,764</u>		
資 產 總 計	<u>\$3,632,358,632</u>	<u>\$3,549,029,864</u>	<u>\$3,548,371,360</u>	負債及權益總計	<u>\$3,632,358,632</u>	<u>\$3,549,029,864</u>	<u>\$3,548,371,360</u>		

## 華南永昌綜合證券股份有限公司

## 簡明個體資產負債表

民國 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 資 產	目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	項 負 債	目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
流動資產	\$ 30,392,973	\$ 22,977,136	\$ 27,964,910	流動負債	\$ 46,131,258	\$ 31,973,991	\$ 34,864,923		
透過損益按公允價值衡量之金融資產				租賃負債—流動	44,082	50,738	57,526		
—流動	2,941,568	2,357,982	751,591	應付公司債	2,500,000	2,500,000	2,500,000		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動	22,986,568	16,613,674	15,938,346	遞延所得稅負債	1,893	-	167		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	378,778	362,014	312,005	租賃負債—非流動	66,040	79,412	91,101		
採用權益法之投資	1,170,635	1,176,523	1,151,497	其他非流動負債	418,392	399,986	452,642		
不動產及設備	1,466,188	1,445,483	1,463,534	負債總計	49,161,665	35,004,127	37,966,359		
使用權資產	108,263	127,859	146,123	權 益					
投資性不動產	100,138	100,338	100,537	股 本	6,547,743	6,547,743	6,547,743		
無形資產	241,624	186,895	181,446	資本公積	503,998	503,998	503,998		
遞延所得稅資產	32,396	42,365	61,915	保留盈餘	4,444,165	4,525,819	3,907,958		
其他非流動資產	1,104,521	1,123,486	965,600	其他權益	266,081	( 67,932 )	111,446		
資產總計	\$ 60,923,652	\$ 46,513,755	\$ 49,037,504	權益總計	11,761,987	11,509,628	11,071,145		
				負債及權益總計	\$ 60,923,652	\$ 46,513,755	\$ 49,037,504		

## 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 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 資 產 目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	項 負 債 目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
現金及約當現金	\$ 3,010,821	\$ 2,996,654	\$ 2,969,009	應付款項	\$ 1,370,200	\$ 1,040,078	\$ 1,365,784
應收款項	1,257,926	467,877	1,160,167	本期所得稅負債	76,858	-	-
本期所得稅資產	-	3,022	1,313	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	99,716	33,402	118,375
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	7,589,005	6,547,095	5,934,895	保險負債	17,402,067	16,634,678	17,089,103
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	2,963,857	2,950,314	3,060,175	負債準備	194,838	200,233	273,620
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	1,597,901	1,561,728	1,508,372	租賃負債	56,934	62,996	73,617
其他金融資產	1,629,908	1,522,908	1,719,963	遞延所得稅負債	125,727	113,962	81,735
使用權資產	56,116	62,187	72,817	其他負債	362,761	405,482	313,661
投資性不動產	61,910	62,091	62,290	負債總計	<u>19,689,101</u>	<u>18,490,831</u>	<u>19,315,895</u>
放 款	137,996	168,218	209,065	權 益			
再保險合約資產	6,611,943	6,404,284	6,845,048	股 本	2,001,386	2,001,386	2,001,386
不動產及設備	885,814	882,119	864,567	資本公積	5,278	5,278	5,278
無形資產	87,682	70,799	58,935	保留盈餘	5,024,824	4,609,295	4,245,470
遞延所得稅資產	207,517	202,858	205,511	其他權益	( 175,975 )	( 728,465 )	( 453,194 )
其他資產	<u>446,218</u>	<u>476,171</u>	<u>442,708</u>	權益總計	<u>6,855,513</u>	<u>5,887,494</u>	<u>5,798,940</u>
資 產 總 計	<u>\$ 26,544,614</u>	<u>\$ 24,378,325</u>	<u>\$ 25,114,835</u>	負債及權益總計	<u>\$ 26,544,614</u>	<u>\$ 24,378,325</u>	<u>\$ 25,114,835</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 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 資 產	目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	項 負 債	目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
流動資產	\$ 438,182	\$ 401,401	\$ 422,285		流動負債	\$ 517,815	\$ 465,678	\$ 462,876	
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產—非流動	90,192	86,060	84,529		租賃負債—流動	355	102	242	
不動產及設備	113,572	113,568	113,092		遞延所得稅負債	76	-	-	
使用權資產	881	205	365		租賃負債—非流動	528	104	125	
無形資產	1,441	2,151	2,596		其他非流動負債	12,742	13,095	12,733	
遞延所得稅資產	224,707	228,967	226,678		負債總計	531,516	478,979	475,976	
其他非流動資產	<u>52,210</u>	<u>26,800</u>	<u>26,964</u>		權 益				
資 產 總 計	<u>\$ 921,185</u>	<u>\$ 859,152</u>	<u>\$ 876,509</u>		股 本	308,399	308,399	308,399	
					資本公積	3,113	3,112	3,112	
					(累積虧損)保留盈餘	( 2,601 )	( 7,963 )	13,928	
					其他權益	80,758	76,625	75,094	
					權益總計	389,669	380,173	400,533	
					負債及權益總計	<u>\$ 921,185</u>	<u>\$ 859,152</u>	<u>\$ 876,509</u>	

## 華南金創業投資股份有限公司

## 簡明個別資產負債表

民國 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 資 產	目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	項 負 債	目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
流動資產	\$ 481,771	\$ 336,679	\$ 252,752	流動負債	\$ 6,575	\$ 9,231	\$ 2,795		
透過損益按公允價值衡量之金融資產				租賃負債—流動	1,692	545	1,239		
—流動	177,853	142,133	17,622	遞延所得稅負債	20	2	-		
透過損益按公允價值衡量之金融資產				租賃負債—非流動	1,494	369	-		
—非流動	877,465	1,009,792	1,203,452	其他非流動負債	1,588	1,579	5,824		
採用權益法之投資	274,509	281,794	282,438	負債總計	11,369	11,726	9,858		
不動產及設備	251	317	279	權 益					
使用權資產	3,171	907	1,223	股 本	2,000,000	2,000,000	2,000,000		
無形資產	70	87	105	累積虧損	(195,667)	(239,405)	(251,494)		
遞延所得稅資產	71	71	78	權益總計	1,804,333	1,760,595	1,748,506		
其他非流動資產	541	541	415						
資 產 總 計	<u>\$ 1,815,702</u>	<u>\$ 1,772,321</u>	<u>\$ 1,758,364</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,815,702</u>	<u>\$ 1,772,321</u>	<u>\$ 1,758,364</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 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 資 產	目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	項 負 債	目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
流動資產		\$ 106,729	\$ 83,877	\$ 95,039	流動負債		\$ 3,271,293	\$ 3,122,514	\$ 2,580,891
透過損益按公允價值衡量之金融資產					租賃負債—流動		1,627	5,102	7,025
—流動		-	10,003	10,003	長期借款		680,000	570,000	550,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					遞延所得稅負債		2,965	-	-
按公允價值衡量之金融資產—非流動		8,893	9,775	10,610	租賃負債—非流動		51,363	51,663	50,721
不動產及設備		68,477	89,953	165,234	其他非流動負債		52,354	53,464	134,583
使用權資產		2,877	6,789	7,922	負債總計		<u>4,059,602</u>	<u>3,802,743</u>	<u>3,323,220</u>
投資性不動產		4,819,175	4,703,515	4,222,617	權 益				
無形資產		3,361	493	507	股 本		1,000,000	1,000,000	1,000,000
遞延所得稅資產		6,338	7,635	3,858	資本公積		892	892	892
其他非流動資產		<u>144,010</u>	<u>133,322</u>	<u>81,298</u>	保留盈餘		115,473	256,953	287,367
資 產 總 計		<u>\$ 5,159,860</u>	<u>\$ 5,045,362</u>	<u>\$ 4,597,088</u>	其他權益		( <u>16,107</u> )	( <u>15,226</u> )	( <u>14,391</u> )
					權益總計		<u>1,100,258</u>	<u>1,242,619</u>	<u>1,273,868</u>
					負債及權益總計		<u>\$ 5,159,860</u>	<u>\$ 5,045,362</u>	<u>\$ 4,597,088</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 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
利息收入	\$ 40,643,158	\$ 21,686,747
利息費用	( 26,358,806 )	( 5,763,691 )
利息淨收益	14,284,352	15,923,056
利息以外淨收益	10,894,393	5,809,166
呆帳費用、承諾及保證責任準備		
備提存	( 766,541 )	( 1,168,582 )
營業費用	( 12,401,191 )	( 11,411,105 )
稅前淨利	12,011,013	9,152,535
所得稅費用	( 2,261,538 )	( 1,458,342 )
本期淨利	9,749,475	7,694,193
其他綜合損益	2,744,729	( 18,691,035 )
本期綜合損益總額	<u>\$ 12,494,204</u>	<u>(\$ 10,996,842)</u>
每股盈餘（元）一稅後	<u>\$ 1.00</u>	<u>\$ 0.79</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 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
收 益	\$ 2,511,696	\$ 2,297,316
手續費支出	( 384,777)	( 207,310)
員工福利費用	( 793,517)	( 810,439)
採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	23,311	28,880
營業費用	( 560,057)	( 552,530)
稅前淨利	796,656	755,917
所得稅費用	( 108,315)	( 164,196)
本期淨利	688,341	591,721
其他綜合損益	334,013	( 450,555)
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,022,354</u>	<u>\$ 141,166</u>
每股盈餘（元）—稅後	<u>\$ 1.05</u>	<u>\$ 0.90</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 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 5,120,527	\$ 4,623,388
營業成本	( 3,682,744)	( 3,545,197)
營業費用	( 951,847)	( 899,453)
營業利益	485,936	178,738
營業外收入及支出	<u>964</u>	<u>909</u>
稅前淨利	486,900	179,647
所得稅費用	( 71,371)	( 30,910)
本期淨利	415,529	148,737
其他綜合損益	552,490	( 776,120)
本期綜合損益總額	<u>\$ 968,019</u>	<u>( \$ 627,383 )</u>
每股盈餘（元）—稅後	<u>\$ 2.08</u>	<u>\$ 0.74</u>

華南永昌證券投資信託股份有限公司

簡明個別綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 53,861	\$ 48,261
營業費用	( 67,251)	( 60,871)
營業損失	( 13,390)	( 12,610)
營業外收入及支出	<u>22,723</u>	<u>39,730</u>
稅前淨利	9,333	27,120
所得稅費用	( 3,970)	( 8,285)
本期淨利	5,363	18,835
其他綜合損益	<u>4,133</u>	<u>4,552</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 9,496</u>	<u>\$ 23,387</u>
每股盈餘（元）—稅後	<u>\$ 0.17</u>	<u>\$ 0.61</u>

華南金創業投資股份有限公司

簡明個別綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 199,461	\$ 86,257
營業成本	( 143,362)	( 40,488)
營業費用	( 11,098)	( 11,268)
營業利益	45,001	34,501
營業外收入及支出	<u>2,482</u>	<u>751</u>
稅前淨利	47,483	35,252
所得稅（費用）利益	( 3,745)	12
本期淨利	43,738	35,264
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 43,738</u>	<u>\$ 35,264</u>
每股盈餘（元）—稅後	<u>\$ 0.22</u>	<u>\$ 0.18</u>

華南金資產管理股份有限公司

簡明個別綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 105,067	\$ 273,295
營業費用	( 79,650)	( 81,721)
營業利益	25,417	191,574
營業外收入及支出	( 20,535)	( 13,170)
稅前淨利	4,882	178,404
所得稅費用	( 14,147)	( 1,087)
本期（淨損）淨利	( 9,265)	177,317
其他綜合損益	( 882)	( 264)
本期綜合損益總額	(\$ 10,147)	\$ 177,053
每股（虧損）盈餘（元）		
一稅後	(\$ 0.09)	\$ 1.77

六十、華南金控及子公司之獲利能力、資產品質、管理資訊、流動性與市場

風險敏感性等重要業務資訊

(一) 獲利能力

1. 華南金控

單位：%

項 目	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
資產報酬率	稅 前	4.35
	稅 後	4.43
淨值報酬率	稅 前	5.48
	稅 後	5.59
純益率	99.17	96.17

2. 華南金控及其子公司

單位：%

項 目		112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
資產報酬率	稅前	0.35	0.27
	稅後	0.29	0.23
淨值報酬率	稅前	6.80	5.13
	稅後	5.59	4.21
純益率		35.97	30.93

3. 華南商業銀行

單位：%

項 目		112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
資產報酬率	稅前	0.33	0.26
	稅後	0.27	0.22
淨值報酬率	稅前	5.77	4.50
	稅後	4.69	3.79
純益率		38.72	35.40

4. 華南永昌證券

單位：%

項 目		112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
資產報酬率	稅前	1.48	1.32
	稅後	1.28	1.03
淨值報酬率	稅前	6.85	6.82
	稅後	5.92	5.33
純益率		28.98	27.23

## 5. 華南產險

單位：%

項 目		112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
資產報酬率	稅前	1.91	0.74
	稅後	1.63	0.61
淨值報酬率	稅前	7.64	2.84
	稅後	6.52	2.36
純益率		8.11	3.22

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6月30日				
業務別項目		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
企業	擔保	\$ 1,367,639	\$ 603,348,780	0.23%	\$ 7,861,849	574.85%
金融	無擔保	837,669	710,050,910	0.12%	9,198,734	1,098.13%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	407,448	651,706,115	0.06%	8,419,426	2,066.38%
	現金卡	-	6,453	-	4,775	-
	小額純信用貸款(註 5)	203,697	19,864,279	1.03%	279,706	137.31%
	其他擔保 (註 6)	379,567	117,187,343	0.32%	1,528,507	402.70%
	無擔保	22,699	18,087,935	0.13%	242,680	1,069.12%
放款業務合計		3,218,719	2,120,251,815	0.15%	27,535,677	855.49%
		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	12,226,231	0.05%	46,912	705.76%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7 及註 8)		-	615,380	-	8,648	-

年 月		111年12月31日				
業務別項目		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
企業	擔保	\$ 745,508	\$ 600,726,019	0.12%	\$ 7,756,497	1,040.43%
金融	無擔保	1,300,051	653,581,545	0.20%	9,452,918	727.12%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	211,528	648,426,336	0.03%	8,343,703	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 (註 6)	290,796	123,979,862	0.23%	1,605,297	552.04%
	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6月30日				
業 務 別 項 目		逾 期 放 款 金 額 ( 註 1 )	放 款 總 額	逾 放 比 率 ( 註 2 )	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 ( 註 3 )
企業	擔 保	\$ 1,066,272	\$ 597,912,551	0.18%	\$ 7,097,563	665.64%
金融	無 擔 保	1,133,088	677,392,103	0.17%	8,411,223	742.33%
消費金融	住宅抵押貸款 ( 註 4 )	195,394	655,367,485	0.03%	7,724,713	3,953.40%
	現 金 卡	-	9,502	-	7,275	-
	小額純信用貸款 ( 註 5 )	176,168	23,761,132	0.74%	295,614	167.80%
	其 他 擔 保	166,862	135,610,727	0.12%	1,599,871	958.80%
	( 註 6 ) 無 擔 保	15,003	15,008,898	0.10%	178,855	1,192.13%
放款業務合計		2,752,787	2,105,062,398	0.13%	25,315,114	919.62%
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		4,970	8,056,729	0.06%	43,932	883.94%
無追索權之應收帳款承購業務 ( 註 7 及 註 8 )		-	630,049	-	8,568	-

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

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

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

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

註 5： 小額純信用貸款係指須適用 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6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額 ( 註 1 )	\$ 1,731	\$ 1,740	\$ 2,124	\$ 2,096	\$ 2,482	\$ 2,471
債務清償方案及更生方案依約履行 ( 註 2 )	75,622	113,623	75,821	116,469	71,141	118,758
合 計	\$ 77,353	\$ 115,363	\$ 77,945	\$ 118,565	\$ 73,623	\$ 121,229

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6月30日	
排 名 ( 註 1 )	公司或集團企業所屬行業別 ( 註 2 )	授信總餘額 ( 註 3 )	占本期淨值 比例 (%)
1	A 集團鋼鐵冶鍊業	\$ 33,084,264	15.49
2	B 集團其他綜合商品零售業	26,752,425	12.52
3	C 企業鐵路運輸業	15,438,952	7.23
4	D 集團不動產租售業	14,583,458	6.83
5	E 集團航空運輸業	14,560,000	6.82
6	F 集團不動產開發業	14,236,844	6.66
7	G 集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	13,902,432	6.51
8	H 集團金融租賃業	13,450,142	6.30
9	I 集團民間融資業	12,828,503	6.01
10	J 集團不動產開發業	11,047,610	5.17

年 度		111年12月31日	
排 名 ( 註 1 )	公司或集團企業所屬行業別 ( 註 2 )	授信總餘額 ( 註 3 )	占本年度淨 值比例 (%)
1	A 集團鋼鐵冶鍊業	\$ 32,935,374	16.27
2	B 集團其他綜合商品零售業	16,088,312	7.95
3	C 企業鐵路運輸業	15,189,509	7.51
4	D 集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	14,932,213	7.38
5	E 集團不動產租售業	14,580,000	7.20
6	F 集團不動產開發業	13,938,896	6.89
7	G 集團汽車製造業	13,782,584	6.81
8	H 集團未分類其他金融服務業	13,166,201	6.51
9	I 集團航空運輸業	12,534,913	6.19
10	J 集團金融租賃業	12,169,567	6.01

年 度	111年6月30日		
排 名 ( 註 1 )	公司或集團企業所屬行業別 ( 註 2 )	授信總餘額 ( 註 3 )	占本期淨值 比例 (%)
1	A 集團鋼鐵冶鍊業	\$ 29,666,056	15.14
2	B 集團其他綜合商品零售業	19,617,094	10.01
3	C 企業鐵路運輸業	15,287,167	7.80
4	D 集團不動產租售業	14,600,000	7.45
5	E 集團航空運輸業	14,106,621	7.20
6	F 集團不動產開發業	14,053,905	7.17
7	G 集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	13,374,016	6.83
8	H 集團金融租賃業	11,507,275	5.87
9	I 集團民間融資業	11,139,489	5.69
10	J 集團不動產開發業	10,445,985	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、長擔及催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(五) 資產及負債之到期分析

華南商業銀行

新台幣到期日期限結構分析表

112年6月30日							
	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,016,431,770	\$ 406,827,098	\$ 440,314,563	\$ 244,825,355	\$ 219,169,924	\$ 242,836,269	\$ 1,462,458,561
主要到期資金流出	3,969,072,284	101,941,675	227,568,964	434,746,635	494,770,843	721,346,241	1,988,697,926
期距缺口	(\$ 952,640,514)	\$ 304,885,423	\$ 212,745,599	(\$ 189,921,280)	(\$ 275,600,919)	(\$ 478,509,972)	(\$ 526,239,365)

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6月30日							
	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 2,925,970,664	\$ 388,878,460	\$ 346,896,592	\$ 231,580,730	\$ 220,475,804	\$ 276,556,993	\$ 1,461,582,085
主要到期資金流出	3,755,990,505	106,660,099	242,369,283	346,441,459	426,560,920	652,877,476	1,981,081,268
期距缺口	(\$ 830,019,841)	\$ 282,218,361	\$ 104,527,309	(\$ 114,860,729)	(\$ 206,085,116)	(\$ 376,320,483)	(\$ 519,499,183)

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6月30日						
	合計	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 37,094,448	\$ 10,409,451	\$ 5,602,596	\$ 5,722,368	\$ 3,555,277	\$ 11,804,756
主要到期資金流出	40,936,030	17,714,295	6,935,541	3,958,982	5,689,787	6,637,425
期距缺口	(\$ 3,841,582)	(\$ 7,304,844)	(\$ 1,332,945)	\$ 1,763,386	(\$ 2,134,510)	\$ 5,167,331

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6月30日						
	合計	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 31,915,393	\$ 7,440,317	\$ 3,164,934	\$ 3,997,852	\$ 5,378,953	\$ 11,933,337
主要到期資金流出	35,418,506	11,842,437	6,981,078	3,901,468	3,658,753	9,034,770
期距缺口	(\$ 3,503,113)	(\$ 4,402,120)	(\$ 3,816,144)	\$ 96,384	\$ 1,720,200	\$ 2,898,567

(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6月30日

單位：新台幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$2,302,793,858	\$ 74,873,807	\$ 159,179,492	\$ 286,357,261	\$2,823,204,418
利率敏感性負債	2,221,579,953	217,836,148	162,051,301	109,069,612	2,710,537,014
利率敏感性缺口	81,213,905	( 142,962,341)	( 2,871,809)	177,287,649	112,667,404
淨值					189,638,767
利率敏感性資產與負債比率					104.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					59.41%

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6月30日

單位：新台幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 2,168,909,374	\$ 95,705,323	\$ 197,455,950	\$ 289,305,484	\$ 2,751,376,131
利率敏感性負債	2,063,631,577	204,526,385	204,132,288	108,531,167	2,580,821,417
利率敏感性缺口	105,277,797	( 108,821,062)	( 6,676,338)	180,774,317	170,554,714
淨值					174,667,295
利率敏感性資產與負債比率					106.61%
利率敏感性缺口與淨值比率					97.65%

- 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6月30日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 22,204,074	\$ 5,694,106	\$ 2,650,719	\$ 5,375,288	\$ 35,924,187
利率敏感性負債	28,328,476	2,772,578	3,430,082	36,991	34,568,127
利率敏感性缺口	( 6,124,402)	2,921,528	( 779,363)	5,338,297	1,356,060
淨值					905,072
利率敏感性資產與負債比率					103.92%
利率敏感性缺口與淨值比率					149.83%

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6月30日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 16,252,563	\$ 4,010,401	\$ 4,780,742	\$ 6,047,818	\$ 31,091,524
利率敏感性負債	25,478,312	2,716,120	1,585,467	196,962	29,976,861
利率敏感性缺口	( 9,225,749)	1,294,281	3,195,275	5,850,856	1,114,663
淨值					871,086
利率敏感性資產與負債比率					103.72%
利率敏感性缺口與淨值比率					127.96%

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

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

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

## 六一、其他事項

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

## 六二、附註揭露事項

### (一) 重大交易事項相關資訊：

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：附表七。
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：附表五。
5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：附表六。
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：附表三（註 1）。
2. 子公司為他人背書保證資訊：附表四（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：附表二（註 1）。
5. 子公司從事衍生工具交易之資訊：附註五一及五二。

註 1：子公司如屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

- (三) 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：附表一。
- (四) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：附表十一。
- (五) 本公司與子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表十四。
- (六) 子公司持有本公司股份情形：無。
- (七) 主要股東資訊：附表十五。

### 六三、部門資訊

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

銀行業務：主係華南商業銀行所營之商業銀行業務。

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

### 部門收入及營運結果

合併公司應報導部門之部門收入及營運結果資訊如下：

112年1月1日至6月30日

	銀 行	其他營運部門	合 計
利息淨收益	\$ 14,284,352	\$ 79,476	\$ 14,363,828
利息以外淨利益	<u>10,894,393</u>	<u>3,949,612</u>	<u>14,844,005</u>
淨 收 益	25,178,745	4,029,088	29,207,833
呆帳費用、承諾及保證責任			
準備（提存）迴轉	( 766,541)	11,232	( 755,309)
保險負債準備淨變動	-	( 631,550)	( 631,550)
營業費用	( 12,401,191)	( 2,638,003)	( 15,039,194)
稅前淨利	12,011,013	770,767	12,781,780
所得稅費用	( 2,261,538)	( 14,501)	( 2,276,039)
稅後淨利	<u>\$ 9,749,475</u>	<u>\$ 756,266</u>	<u>\$ 10,505,741</u>

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	銀 行	其他營運部門	合 計
利息淨收益	\$ 15,923,056	\$ 354,137	\$ 16,277,193
利息以外淨利益	<u>5,809,166</u>	<u>3,728,250</u>	<u>9,537,416</u>
淨 收 益	21,732,222	4,082,387	25,814,609
呆帳費用、承諾及保證責任			
準備（提存）迴轉	( 1,168,582)	13,129	( 1,155,453)
保險負債準備淨變動	-	( 974,031)	( 974,031)
營業費用	( 11,411,105)	( 2,552,024)	( 13,963,129)
稅前淨利	9,152,535	569,461	9,721,996
所得稅費用	( 1,458,342)	( 279,636)	( 1,737,978)
稅後淨利	<u>\$ 7,694,193</u>	<u>\$ 289,825</u>	<u>\$ 7,984,018</u>

附表一 轉投資事業相關資訊及合計持股情形

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主 要 营 業 項 目	期 末 持 股 比 率 %	本 公 司 投 資 帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益 (註二)	本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形			備 註	
							現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數	合 計		
							股 數	持 股 比 例			
華南金融控股股份有限公司	金融業										
	華南商業銀行股份有限公司	台北市松仁路 123 號	商業銀行業務	100.00	\$ 213,611,664	\$ 9,751,503	9,793,800,000	-	9,793,800,000	100.00	註一
	華南永昌綜合證券股份有限公司	台北市民生東路四段 54 號 5 樓	證券業務	100.00	11,762,219	688,347	654,774,346	-	654,774,346	100.00	註一
	華南產物保險股份有限公司	台北市忠孝東路四段 560 號 5 樓	產物保險業務	100.00	6,855,569	415,562	200,138,625	-	200,138,625	100.00	註一
	華南永昌證券投資信託股份有限公司	台北市民生東路四段 54 號 3 樓之 1	證券投資信託業務	100.00	389,669	5,363	30,839,927	-	30,839,927	100.00	註一
	華南金創業投資股份有限公司	台北市民生東路二段 143 號 3 樓	創業投資事業	100.00	1,804,333	43,737	200,000,000	-	200,000,000	100.00	註一
	華南金資產管理股份有限公司	台北市中山區長安東路一段 18 號 4 樓	金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理服務業務	100.00	166,954	( 9,332 )	100,000,000	-	100,000,000	100.00	註一
	臺灣集中保管結算所股份有限公司	台北市松山區復興北路 363 號 11 樓	證券集中保管業務等	0.25	75,799	-	3,866,102	-	3,866,102	0.66	
	非金融業										
	台北金融大樓股份有限公司	台北市信義區市府路 45 號 B1-5F 及 B1 之 1、4F 之 1、6F 之 1、台北市信義路五段 7 號 59-60 樓、89 樓、101 樓	住宅及大樓開發租售、會議室出租、百貨公司等	2.90	1,263,596	-	42,630,000	-	42,630,000	2.90	
	台灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	台北市大安區羅斯福路三段 269 巷 8 號 1 樓	停車場經營業、住宅及大樓開發租售業、投資興建公共建設業	5.00	8,892	-	10,000,000	-	10,000,000	20.00	

註一：本期認列之投資損益係依據 112 年 6 月 30 日經會計師查核之財務報表認列。

註二：投資損益係包含採用權益法之投資所認列之損益份額及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益。

附表二 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					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	1,675,250	\$ 87,883	0.35	\$ 87,883	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	2,309	0.29	2,309	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	171,000	7,490	0.10	7,490	註二	
	Apexigen, Inc.	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	168,385	2,224	0.69	2,224	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	153,473	1.92	153,473	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	14,666	0.40	14,666	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	421	4.17	421	註二	
	Applied Wireless Identification Group	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	450,682	3,989	0.95	3,989	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	516,000	11,112	3.24	11,112	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	30,199	3.18	30,199	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	45,305	8.87	45,305	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	\$ 41,194	1.06	\$ 41,194		註二
	Voltafield Technology Corp.	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,445,111	8,994	4.01	8,994		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	13,515	5.27	13,515		註二
	匯德生物科技股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	900,000	-	3.00	-		註二
	啟坤科技股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	146,600	5,088	0.48	5,088		註二
	達運光電股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	0.46	-		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	-	6.47	-		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	55,154	0.10	55,154		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	141,864	2,239	3.48	2,239		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	8,613	6.20	8,613		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	19,728	3.39	19,728		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	70,000	1,314	0.68	1,314		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	19,122	1.39	19,122		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	2,709	2.41	2,709		註二

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 項 目	期					備 註
				股 數 / 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價 / 股 權 淨 值		
	智慧光科技股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	600,000	\$ 10,645	2.17	\$ 10,645	註二	
	稜研科技股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	836,929	15,236	5.16	15,236	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	36,087	3.63	36,087	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	91,062	9.17	91,062	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	5.88	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	42,117	2.51	42,117	註二	
	Winking Entertainment Ltd.	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	393,915	23,983	1.00	23,983	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	14,847	2.05	14,847	註二	
	聯友金屬科技股份有限公司	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	426,000	22,679	0.37	22,679	註二	
	ACEPODIA Inc.	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,612,900	29,985	0.14	29,985	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	5,635	2.83	5,635	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	5.10	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	39,653	2.77	39,653	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	0.67	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	\$ -	8.33	\$ -		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	-	5.47	-		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	-	3.16	-		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	-	0.51	-		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	-	-	-		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	-	2.04	-		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	-	1.08	-		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	-	2.13	-		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	-	3.53	-		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	-	7.45	-		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	-	1.47	-		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	-	3.33	-		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	-	1.07	-		註二
	Altea Therapeutics	—	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	344,827	-	11.95	-		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	-	\$ 60,296	1.53	\$ 60,296	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	-	69,151	8.00	69,151	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	4.86	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	11.10	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	-	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	93,621	29.80	93,621	註二
	嘉達國際開發股份有限公司	—	採權益法之投資	8,758,134	89,373	25.56	89,373	註二
	智康創投股份有限公司 股 票	—	採權益法之投資	9,800,000	91,515	49.25	91,515	註二 註二
華南金資產管理股份有限公司	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	6,880,519	360,952	1.44	360,952	註二
	股 票 臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	2,500,000	8,893	5.00	8,893	註二
Hua Nan Holdings Corp.	股 票 Hua Nan Securities (HK) Limited	間接持有	採權益法之投資	79,975,000	16,376	100	16,376	註一

註一：淨值係以最近期經會計師查核之財務報表為準。

註二：基金市價之計算係以 112 年 6 月 30 日淨資產價值為準；上市及上櫃公司股票市價係依 112 年 6 月 30 日之收盤價計算；未上市上櫃公司之股票市價係以評價技術計算。

附表三 子公司資金貸與他人資訊

單位：新台幣仟元

編 號	貸出資金之公司	貸 與 對 象	往來科 目	是否為 關係人	本 最 高 餘 額	期 末 餘 額	實際動支金額	利率區間 %	資 金 性 質	貸 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	擔 保 品		對個別對象 資金貸與限額 ( 註 )	資 金 貸 與 總 限 額 ( 註 )
														擔 名	保 值		
1	華南國際租賃股份有限公司	旗艦廣場企業股份有限公司	其他應收款	否	\$ 198,505	\$ 112,000	\$ 112,000	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	\$ -	不動產設定	\$ 112,082	\$ 221,986	\$ 1,479,908	
1	華南國際租賃股份有限公司	吸證餐飲股份有限公司	其他應收款	否	39,825	16,625	16,625	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	82,471	221,986	1,479,908	
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	221,986	1,479,908	
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	100,000	8,402	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	股 票	57,528	221,986	1,479,908	
1	華南國際租賃股份有限公司	怡華實業股份有限公司	其他應收款	否	13,590	7,686	7,686	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	134,298	221,986	1,479,908	
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	94,409	94,409	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	-	-	221,986	1,479,908	
1	華南國際租賃股份有限公司	麗歲風光能源股份有限公司	其他應收款	否	100,347	50,000	50,000	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	-	-	221,986	1,479,908	
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	49,094	49,094	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	股 票	15,000	221,986	1,479,908	
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	-	-	-	221,986	1,479,908	

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。

附表四 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	\$ 7,399,539	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ 13,319,171

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。

附表五 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	\$ 5,207	—	—

附表六 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 金額	應收關係人款項 處理方式	應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
華南金融控股股份有限公司	華南商業銀行股份有限公司	華南金控之子公司	\$ 1,148,835 (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。

附表七 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	其他約定項
							所有人	與發行人關係	移轉日期	金額			
華南商業銀行股份有限公司	新北市土城區華南銀行資訊大樓(土建工程)	107/08/01	\$ 640,000	依合約支付	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	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	-

註：事實發生日，係指交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者。

附表八 合併財務報告編製主體

投 資 公 司 名 稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	期 末 持 有 股 權 百 分 比			說 明
			112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	
華南金融控股股份有限公司	華南商業銀行股份有限公司	商業銀行業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南永昌綜合證券股份有限公司	證券業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南產物保險股份有限公司	產物保險業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南永昌證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南金創業投資股份有限公司	創業投資事業	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南金資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理服務業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南國際租賃股份有限公司	融資租賃業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	華南國際租賃有限公司	融資租賃業務	100.00%	100.00%	100.00%	
	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.	Hua Nan Holdings Corp.	投資控股	100.00%	100.00%	100.00%	
	Hua Nan Securities (HK) Limited	證券業務	100.00%	100.00%	100.00%	

附表九 設立於無證券主管機關之國家或地區外國事業之業務經營情形

單位：美金仟元

公 司 名 称	持 有 證 券 明 细	從 事 衍 生 性 品	資 金 来 源	從 事 顧 問 諮 詢 等 資 產 管 理 業 務 收 入	服 务 內 容	爭 訟 事 件	財 務 狀 況
Hua Nan Holdings Corp.	詳附表十一	—	華南永昌證券投資	\$ -	投資控股	—	附表十三及十四

附表十 設立於無證券主管機關之國家或地區外國事業之期末持有證券明細

單位：除單位數及股數外  
，餘均為美金仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 項 目	期				末 價	備 註
				股 數 / 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 率 %	市		
Hua Nan Holdings Corp.	Hua Nan Securities (HK) Limited	間接持有	採用權益法之投資	79,975,000	USD 526	100	USD 526		

附表十一 赴大陸地區設立分支機構及投資情形

單位：新台幣及外幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額	本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣投資收益
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、外汇等業務	\$ 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)	\$ 116,746 CNY 26,611	100%	\$ 116,746 CNY 26,611	\$ 6,067,314 CNY 1,415,943	\$ -
華南商業銀行股份有限公司上海分行	存款、放款、外汇等業務	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)	80,003 CNY 18,236	100%	80,003 CNY 18,236	2,654,743 CNY 619,543	-
華南商業銀行股份有限公司福州分行	存款、放款、外汇等業務	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)	62,957 CNY 14,350	100%	62,957 CNY 14,350	2,728,307 CNY 636,711	-
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)	9,364	100%	9,364	998,321	-

期末累計自台灣匯出投資金額	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)	\$ 128,165,391

註1：係依經濟部投審會99年10月11日經審2字第09900349890號函核准之投資金額（人民幣300,000仟元）及經濟部投審會101年3月30日經審2字第10100014380號函核准之投資金額（人民幣200,000仟元），以匯款當日大陸人民銀行公佈之基準匯率折算後之USD76,990仟元作為分行登記之營運資金。

註2：係依經濟部投審會103年2月5日經審2字第10300024640號函核准之投資金額（美金78,500仟元）。

註3：係依經濟部投審會101年8月13日經審2字第10100314860號函核准之投資金額（美金20,000仟元）。

註4：係依經濟部投審會103年3月26日經審2字第10300067600號函核准之投資金額（美金9,700仟元）。

註5：係依經濟部投審會103年4月22日經審2字第10300056440號函核准之投資金額（美金83,000仟元）。

註6：係依經濟部投審會104年4月23日經審2字第10400038830號函核准之投資金額（人民幣500,000仟元）。

## 附表十二

## HUA NAN HOLDINGS CORPORATION

## 個體資產負債表

民國 112 年 6 月 30 日暨民國 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：美金元

資 產	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
流動資產						
現 金	\$ 1,049,596	67	\$ 1,028,261	56	\$ 1,014,137	48
預付款項	972	-	-	-	775	-
其他應收款	602	-	710	-	2,425	-
流動資產總計	<u>1,051,170</u>	<u>67</u>	<u>1,028,971</u>	<u>56</u>	<u>1,017,337</u>	<u>48</u>
採用權益法之投資	<u>525,894</u>	<u>33</u>	<u>815,703</u>	<u>44</u>	<u>1,092,678</u>	<u>52</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,577,064</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,844,674</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,110,015</u>	<u>100</u>
負 債 及 權 益						
負 債						
其他應付款	\$ 982	-	\$ 2,017	-	\$ 1,045	-
負債總計	<u>982</u>	<u>-</u>	<u>2,017</u>	<u>-</u>	<u>1,045</u>	<u>-</u>
權 益						
股 本	100,000	6	100,000	6	100,000	5
未分配盈餘	1,828,075	116	2,486,461	135	2,486,461	118
本期淨損	( 262,544)	( 16)	( 658,386)	( 36)	( 386,818)	( 18)
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	( 89,449)	( 6)	( 85,418)	( 5)	( 90,673)	( 5)
權益總計	<u>1,576,082</u>	<u>100</u>	<u>1,842,657</u>	<u>100</u>	<u>2,108,970</u>	<u>100</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1,577,064</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,844,674</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,110,015</u>	<u>100</u>

附表十三

HUA NAN HOLDINGS CORPORATION

個體綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：美元

	112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日	
	金額	%	金額	%
收 入				
利息收入	\$ 25,851	10	\$ 2,485	-
採用權益法認列之子公司損益之份額	( 285,778)	( 110)	( 387,271)	( 100)
外幣兌換損失	<u>-</u>	<u>-</u>	( 88)	<u>-</u>
收入合計	( 259,927)	( 100)	( 384,874)	( 100)
費 用				
營業費用	<u>2,617</u>	<u>-</u>	<u>1,944</u>	<u>-</u>
本期淨損	<u>-</u>	<u>-</u>	( 386,818)	( 100)
其他綜合損益				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 262,544)	( 100)	( 9,652)	( 3)
本期綜合損益總額	(\$ 266,575)	( 102)	(\$ 396,470)	( 103)

附表十四 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣仟元

編 號 (註一)	交 易 人 名 稱	交 易 往 來 對 象	與 交 易 人 之 關 係 ( 註 二 )	交 易 往 來 情 形			
				項	目 金	額	佔合併淨收益或 總資產之比率 ( 註 三 )
	<u>112年1月1日至6月30日</u>						
0	華南金控	華南商業銀行及其子公司	1	現金及約當現金	\$ 2,595,300	註四	0.07%
0	華南金控	華南商業銀行及其子公司	1	應收款項	1,148,835	註四	0.03%
0	華南金控	華南商業銀行及其子公司	1	使用權資產	243,737	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	245,235	註四	0.01%
0	華南金控	華南永昌投信	1	應收款項	105,440	註四	-
1	華南商業銀行及其子公司	華南金控	2	應付款項	1,148,835	註四	0.03%
1	華南商業銀行及其子公司	華南金控	2	存款及匯款	2,595,300	註四	0.07%
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	539,529	註四	0.01%
1	華南商業銀行及其子公司	華南產險	3	存款及匯款	1,043,921	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	437,986	註四	0.01%
2	華南永昌證券及其子公司	華南商業銀行及其子公司	3	其他資產	476,562	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	963,893	註四	0.03%
4	華南金創投	華南商業銀行及其子公司	3	其他金融資產	284,781	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	153,205	註四	-
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。

附表十五 主要股東資訊

單位：股

主要股東名稱	股 持 有 股 數	份 持 股 比 例 %	
		股	%
112 年 6 月 30 日			
臺灣銀行股份有限公司	2,896,525,649		21.23%

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

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

附表十六

華南金融控股股份有限公司  
對同一人、同一關係人或同一關係企業為  
授信、背書或其他交易總額申報表  
民國 112 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元；%

交 易 對 象	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之淨值比率
<b>一、同一人</b>		
中央銀行	\$ 505,228,066	264.27%
財政部國庫署	110,396,671	57.75%
美國聯邦政府	103,970,602	54.38%
台灣電力股份有限公司	65,807,156	34.42%
台灣中油股份有限公司	29,540,821	15.45%
台灣高速鐵路股份有限公司	16,355,103	8.55%
寶豐隆興業股份有限公司	14,560,000	7.62%
和潤企業股份有限公司	14,321,169	7.49%
台南市政府	12,600,000	6.59%
高雄市政府	9,697,975	5.07%
富邦金融控股股份有限公司	8,175,928	4.28%
遠東百貨股份有限公司	8,022,200	4.20%
興富發建設股份有限公司	7,943,832	4.16%
<b>GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION</b>		
第一金融控股股份有限公司	7,711,598	4.03%
國泰建設股份有限公司	7,681,467	4.02%
友達光電股份有限公司	7,650,000	4.00%
中華電信股份有限公司	7,540,000	3.94%
華新麗華股份有限公司	7,404,041	3.87%
中租迪和股份有限公司	7,161,152	3.75%
台灣積體電路製造股份有限公司	6,932,641	3.63%
新竹市政府	6,903,569	3.61%
汎德股份有限公司	6,657,340	3.48%
萬寶開發股份有限公司	6,418,515	3.36%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	6,258,000	3.27%
廣達電腦股份有限公司	6,196,860	3.24%
元大證券股份有限公司	6,046,040	3.16%
國泰金融控股股份有限公司	5,855,571	3.06%
	5,768,224	3.02%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之淨值比率
台朔重工股份有限公司	\$ 5,682,659	2.97%
KOREA DEVELOPMENT BANK	5,634,788	2.95%
中華航空股份有限公司	5,590,262	2.92%
群創光電股份有限公司	5,562,809	2.91%
南榮開發建築股份有限公司	5,555,467	2.91%
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED	5,449,500	2.85%
CREDIT AGRICOLE CIB	5,408,061	2.83%
聯強國際股份有限公司	5,313,147	2.78%
BPCE	5,233,072	2.74%
合迪股份有限公司	5,141,505	2.69%
MACQUARIE GROUP LIMITED	5,137,916	2.69%
台灣自來水股份有限公司	5,097,243	2.67%
新北市政府	5,000,000	2.62%
CANADIAN IMPERIAL BANK OF COMMERCE	4,953,692	2.59%
南港輪胎股份有限公司	4,940,310	2.58%
SAN MIGUEL CORPORATION	4,879,503	2.55%
寶紜建設股份有限公司	4,650,000	2.43%
臺灣證券交易所股份有限公司	4,636,494	2.43%
彰化商業銀行股份有限公司	4,393,640	2.30%
KINGSTON TECHNOLOGY INTERNATIONAL LIMITED	4,359,600	2.28%
華固建設股份有限公司	4,358,478	2.28%
SOCIETE GENERALE	4,357,215	2.28%
匯豐（台灣）商業銀行股份有限公司	4,297,926	2.25%
聯華實業投資控股股份有限公司	4,293,557	2.25%
澳洲聯邦銀行	4,288,898	2.24%
BNP-PARIBAS SA (FORMERLY BANQU COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	4,283,779	2.24%
力晶積成電子製造股份有限公司	4,258,958	2.23%
聯成化學科技股份有限公司	4,237,097	2.22%
台灣大哥大股份有限公司	4,197,567	2.20%
泰豐輪胎股份有限公司	4,160,748	2.18%
NATIONAL AUSTRALIA BANK LIMITED	4,157,585	2.17%
霖園投資股份有限公司	4,150,737	2.17%
禾聯股份有限公司	4,150,000	2.17%
THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	4,135,600	2.16%
巴克萊銀行	4,123,341	2.16%
凱基證券股份有限公司	4,107,171	2.15%
BANK OF MONTREAL	4,107,097	2.15%
	4,080,470	2.13%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之淨值比率
法國聯邦互助信貸銀行	\$ 4,056,651	2.12%
FIRST ABU DHABI BANK	4,054,876	2.12%
WOORI BANK	4,015,302	2.10%
永豐餘投資控股股份有限公司	3,897,931	2.04%
新光合成纖維股份有限公司	3,883,016	2.03%
美福企業股份有限公司	3,870,000	2.02%
BANCO SANTANDER S.A.	3,827,978	2.00%
昇貿建設開發股份有限公司	3,801,090	1.99%
群益金鼎證券股份有限公司	3,787,168	1.98%
WESTPAC BANKING CORPORATION	3,728,342	1.95%
台灣水泥股份有限公司	3,696,949	1.93%
威剛科技股份有限公司	3,657,923	1.91%
國票綜合證券股份有限公司	3,647,908	1.91%
華邦電子股份有限公司	3,621,437	1.89%
鴻海精密工業股份有限公司	3,482,979	1.82%
長榮海運股份有限公司	3,394,967	1.78%
中華電視股份有限公司	3,390,807	1.77%
台塑河靜鋼鐵興業責任有限公司	3,298,346	1.73%
穩懋半導體股份有限公司	3,281,670	1.72%
亞昕國際開發股份有限公司	3,268,622	1.71%
榮剛材料科技股份有限公司	3,243,012	1.70%
東微企業股份有限公司	3,237,733	1.69%
萬洲化學股份有限公司	3,200,000	1.67%
臺灣塑膠工業股份有限公司	3,171,839	1.66%
MALAYAN BANKING BERHAD	3,168,783	1.66%
力成科技股份有限公司	3,148,155	1.65%
VIETNAM TECHNOLOGICAL AND COMM	3,114,000	1.63%
凱基商業銀行股份有限公司	3,100,089	1.62%
聯聚建設股份有限公司	3,036,430	1.59%
高明貨櫃碼頭股份有限公司	3,028,792	1.58%
南亞塑膠工業股份有限公司	3,024,573	1.58%
全虹建設股份有限公司	3,022,820	1.58%
COMMONWEALTH OF AUSTRALIA	3,010,585	1.57%
二、同一關係人		
苗○○及其同一關係人	23,274,743	12.17%
石○○及其同一關係人	16,358,013	8.56%
蔡○○及其同一關係人	15,001,957	7.85%
林○○及其同一關係人	11,660,345	6.10%
杜○○及其同一關係人	8,728,515	4.57%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之淨值比率
湯○○及其同一關係人	\$ 8,193,937	4.29%
周○○及其同一關係人	8,184,516	4.28%
蔡○○及其同一關係人	8,043,000	4.21%
潘○○及其同一關係人	7,701,847	4.03%
蔡○○及其同一關係人	6,853,224	3.58%
張○○及其同一關係人	6,068,210	3.17%
王○○及其同一關係人	5,509,508	2.88%
陳○○及其同一關係人	5,384,520	2.82%
黃○○及其同一關係人	4,839,620	2.53%
劉○○及其同一關係人	4,732,342	2.48%
陳○○及其同一關係人	4,498,579	2.35%
藍○○及其同一關係人	4,405,446	2.30%
黃○○及其同一關係人	4,110,937	2.15%
葉○○及其同一關係人	4,001,335	2.09%
吳○○及其同一關係人	3,658,531	1.91%
廖○○及其同一關係人	3,618,838	1.89%
吳○○及其同一關係人	3,459,659	1.81%
周○○及其同一關係人	3,391,452	1.77%
陳○○及其同一關係人	3,354,510	1.75%
張○○及其同一關係人	3,219,775	1.68%
三、同一關係企業		
CHAILEASE HOLDING COMPANY LIMITED 及其同一關係企業	18,831,516	9.85%
和潤企業股份有限公司及其同一關係企業	16,116,962	8.43%
富邦金融控股股份有限公司及其同一關係企業	15,474,127	8.09%
南港輪胎股份有限公司及其同一關係企業	13,849,873	7.24%
裕隆汽車製造股份有限公司及其同一關係企業	12,739,192	6.66%
友達光電股份有限公司及其同一關係企業	12,040,895	6.30%
霖園投資股份有限公司及其同一關係企業	11,776,000	6.16%
華新麗華股份有限公司及其同一關係企業	11,086,988	5.80%
國泰建設股份有限公司及其同一關係企業	10,355,052	5.42%
中華開發金融控股股份有限公司及其同一關係企業	10,102,159	5.28%
元大金融控股股份有限公司及其同一關係企業	9,979,903	5.22%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED 及其 同一關係企業	9,495,206	4.97%
遠東新世紀股份有限公司及其同一關係企業	9,004,638	4.71%
MACQUARIE GROUP LTD 及其同一關係企業	8,784,510	4.59%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之淨值比率
興富發建設股份有限公司及其同一關係企業	\$ 8,766,728	4.59%
汎德股份有限公司及其同一關係企業	8,730,881	4.57%
第一金融控股股份有限公司及其同一關係企業	8,603,117	4.50%
遠東百貨股份有限公司及其同一關係企業	8,122,200	4.25%
Shinhan Bank Co., Ltd. 及其同一關係企業	7,791,130	4.08%
SAN MIGUEL CORPORATION 及其同一關係企 業	7,695,145	4.03%
台灣積體電路製造股份有限公司及其同一關係企業	7,181,968	3.76%
永豐餘投資控股股份有限公司及其同一關係企業	7,126,758	3.73%
中華航空股份有限公司及其同一關係企業	6,989,638	3.66%
台灣水泥股份有限公司及其同一關係企業	6,851,339	3.58%
台朔重工股份有限公司及其同一關係企業	6,682,659	3.50%
國泰金融控股股份有限公司及其同一關係企業	6,675,520	3.49%
廣達電腦股份有限公司及其同一關係企業	6,502,836	3.40%
亞昕國際開發股份有限公司及其同一關係企業	6,481,107	3.39%
亞洲水泥股份有限公司及其同一關係企業	6,344,224	3.32%
大聯大投資控股股份有限公司及其同一關係企業	6,197,744	3.24%
南亞塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	6,145,798	3.21%
國票金融控股股份有限公司及其同一關係企業	6,132,987	3.21%
韓國國民銀行及其同一關係企業	6,043,262	3.16%
新光合成纖維股份有限公司及其同一關係企業	6,032,391	3.16%
HSBC Holdings PLC 及其同一關係企業	5,891,854	3.08%
陽明海運股份有限公司及其同一關係企業	5,855,835	3.06%
聯強國際股份有限公司及其同一關係企業	5,813,109	3.04%
忠興開發股份有限公司及其同一關係企業	5,549,736	2.90%
KINGSTON TECHNOLOGY CORPORATION 及 其同一關係企業	5,359,600	2.80%
中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業	5,262,913	2.75%
聯華實業投資控股股份有限公司及其同一關係企業	5,191,719	2.72%
豐邑建設股份有限公司及其同一關係企業	5,122,402	2.68%
日盛台駿國際租賃股份有限公司及其同一關係企業	5,068,011	2.65%
榮成紙業股份有限公司及其同一關係企業	4,981,184	2.61%
美商摩根大通集團及其同一關係企業	4,814,119	2.52%
中國信託金融控股股份有限公司及其同一關係企業	4,717,088	2.47%
東徽企業股份有限公司及其同一關係企業	4,652,425	2.43%
臺灣化學纖維股份有限公司及其同一關係企業	4,600,525	2.41%
遠雄建設事業股份有限公司及其同一關係企業	4,579,806	2.40%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之淨值比率
正隆股份有限公司及其同一關係企業	\$ 4,571,185	2.39%
華固建設股份有限公司及其同一關係企業	4,548,737	2.38%
匯弘投資股份有限公司及其同一關係企業	4,341,833	2.27%
長榮航空股份有限公司及其同一關係企業	4,297,930	2.25%
威剛科技股份有限公司及其同一關係企業	4,290,923	2.24%
禾聯電器股份有限公司及其同一關係企業	4,220,027	2.21%
裕民航運股份有限公司及其同一關係企業	4,194,058	2.19%
台灣大哥大股份有限公司及其同一關係企業	4,163,500	2.18%
Qatar National Bank (Q.P.S.C)及其同一關係企業	4,008,129	2.10%
大同股份有限公司及其同一關係企業	3,960,263	2.07%
嘉聖興企業股份有限公司及其同一關係企業	3,930,000	2.06%
聯華氣體工業股份有限公司及其同一關係企業	3,862,619	2.02%
力成科技股份有限公司及其同一關係企業	3,850,260	2.01%
英國渣打銀行及其同一關係企業	3,774,408	1.97%
臺灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	3,759,311	1.97%
穩懋半導體股份有限公司及其同一關係企業	3,721,782	1.95%
Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank 及其同一關係企業	3,736,800	1.95%
炎洲股份有限公司及其同一關係企業	3,665,680	1.92%
台元紡織股份有限公司及其同一關係企業	3,655,500	1.91%
UBS AG 及其同一關係企業	3,583,414	1.87%
慧洋海運股份有限公司及其同一關係企業	3,565,360	1.86%
中鼎工程股份有限公司及其同一關係企業	3,502,364	1.83%
欣銓科技股份有限公司及其同一關係企業	3,444,706	1.80%
大洋塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	3,401,879	1.78%
中興電工機械股份有限公司及其同一關係企業	3,337,366	1.75%
長春人造樹脂廠股份有限公司及其同一關係企業	3,327,710	1.74%
榮剛材料科技股份有限公司及其同一關係企業	3,265,384	1.71%
美商高盛集團控股及其同一關係企業	3,205,157	1.68%
英業達股份有限公司及其同一關係企業	3,135,376	1.64%
HDFC Bank Limited 及其同一關係企業	3,114,001	1.63%
中國時報文化事業股份有限公司及其同一關係企業	3,075,028	1.61%
聯聚建設股份有限公司及其同一關係企業	3,041,430	1.59%
星宇航空股份有限公司及其同一關係企業	3,037,461	1.59%
燁輝企業股份有限公司及其同一關係企業	3,018,805	1.58%

# 社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1122035

號

(1) 吳怡君

會員姓名：

(2) 方涵妮

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路100號20樓

事務所統一編號：94998251

事務所電話：(02)27259988

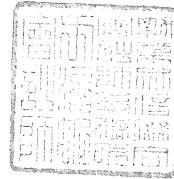
委託人統一編號：70826764

會員書字號：(1) 北市會證字第 2661 號

(2) 北市會證字第 4252 號

印鑑證明書用途：辦理 華南金融控股股份有限公司

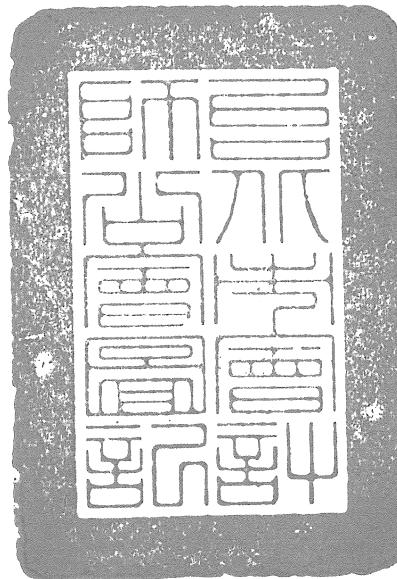
112 年 01 月 01 日 至  
112 年 06 月 30 日 ) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	吳 怡 君	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	方 涵 妮	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中 華 民 國 112 年 07 月 20 日

