

華南商業銀行股份有限公司

個體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、個體資產負債表	7		-
五、個體綜合損益表	8~9		-
六、個體權益變動表	10		-
七、個體現金流量表	11~13		-
八、個體財務報表附註			
(一) 公司沿革	14~15		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	15		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	15~18		三
(四) 重要會計政策之彙總說明	18~19		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19~20		五
(六) 重要會計項目之說明	20~49		六~四一
(七) 關係人交易	50~56		四二
(八) 質抵押之資產	57		四四
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	57		四五
(十) 重大災害損失	-		-
(十一) 重大期後事項	-		-
(十二) 其 他	56、58~107		四三、 四六~五二
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	107、114~115		五三
2. 子公司事業相關資訊	107、111~112		五三
3. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形	108~110		五三
4. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形	108、113		五三
(十四) 部門資訊	108		五四
九、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊	116~143		-

### 會計師查核報告

華南商業銀行股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

華南商業銀行股份有限公司民國 112 年 6 月 30 日、民國 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（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，上開個體財務報表在所有重大方面係依照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及主管機關函令編製，足以允當表達華南商業銀行股份有限公司民國 112 年 6 月 30 日、民國 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

#### 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個體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，與華南商業銀行股份有限公司保持超然獨立，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，對華南商業銀行股份有限公司民國 112 年第 2 季個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體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。

茲對華南商業銀行股份有限公司民國 112 年第 2 季個體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

如個體財務報表附註五所述，華南商業銀行股份有限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。

華南商業銀行股份有限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四七，相關表達及揭露請參閱附註十四。

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

#### **管理階層與治理單位對個體財務報表之責任**

管理階層之責任係依照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及主管機關函令編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估華南商業銀行股份有限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商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

華南商業銀行股份有限公司之治理單位（含監察人）負有監督財務報導流程之責任。

### 會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體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個體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個體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. 辨認並評估個體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，惟其目的非對華南商業銀行股份有限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，以及使華南商業銀行股份有限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個體財務報表使用者注意個體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商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於華南商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成華南商業銀行股份有限公司查核意見。

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，決定對華南商業銀行股份有限公司民國 112 年第 2 季個體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

華南商業銀行股份有限公司

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：新台幣仟元

代碼	資	112年6月30日			111年12月31日			111年6月30日		
		金額	額	%	金額	額	%	金額	額	%
	資									
	產									
11000	現金及約當現金(附註六及四二)	\$ 54,123,121		1	\$ 54,123,121		2	\$ 33,725,749		1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及四二)	209,739,768		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)	108,374,120		3	82,284,138		2	74,396,853		2
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註九、十一及四四)	352,616,559		10	337,248,448		10	344,140,351		10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資-淨額(附註十、十一及四四)	741,845,000		20	714,672,438		20	702,929,644		20
12500	附買回票券及債券投資(附註十二)	1,550,000		-	1,550,000		-	1,700,000		-
13000	應收款項-淨額(附註十三)	31,982,743		1	26,114,160		1	27,291,894		1
13200	本期所得稅資產(附註四、三一及四二)	292,963		-	82,741		-	53,138		-
13500	貼現及放款-淨額(附註五、十四及四二)	2,092,767,824		58	2,037,251,541		57	2,079,994,644		59
15000	採用權益法之投資-淨額(附註十五)	1,497,945		-	1,544,495		-	1,533,362		-
15500	其他金融資產-淨額(附註十六)	8,516,729		-	9,179,092		-	7,148,870		-
18500	不動產及設備-淨額(附註十七及四二)	27,133,923		1	29,649,458		1	29,949,572		1
18600	使用權資產-淨額(附註十八及四二)	1,928,719		-	1,822,306		-	1,867,981		-
18700	投資性不動產-淨額(附註十九)	11,682,623		-	8,999,292		-	8,907,770		-
19000	無形資產-淨額(附註二十)	612,438		-	658,364		-	622,340		-
19300	遞延所得稅資產(附註四及三一)	3,281,962		-	3,485,859		-	3,032,121		-
19500	其他資產-淨額(附註二一及四二)	3,826,854		-	2,239,042		-	3,046,718		-
10000	資產合計	\$ 3,632,358,632		100	\$ 3,549,029,864		100	\$ 3,548,371,360		100
	負債及權益									
	負債									
21000	央行及銀行同業存款(附註二二及四二)	\$ 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)	5,254,559		-	6,197,233		-	8,153,258		-
22500	附買回票券及債券負債(附註八、九、十、二三及四二)	76,292,577		2	38,135,897		1	50,008,358		1
23000	應付款項(附註二四及四二)	21,944,738		1	20,022,477		1	91,094,781		3
23200	本期所得稅負債(附註四、三一及四二)	2,071,883		-	3,282,353		-	1,560,856		-
23500	存款及匯款(附註二五及四二)	2,918,647,947		80	2,953,569,288		83	2,902,041,933		82
24000	應付金融債券(附註二六及四三)	57,900,000		2	57,900,000		2	45,600,000		1
25500	其他金融負債(附註二七及四二)	68,774,020		2	60,509,089		2	53,215,650		2
25600	負債準備(附註二八及二九)	6,847,858		-	6,880,401		-	7,584,253		-
26000	租賃負債(附註十八、四二及四三)	1,918,821		-	1,822,464		-	1,859,462		-
29300	遞延所得稅負債(附註四及三一)	6,011,414		-	6,011,414		-	6,011,414		-
29500	其他負債(附註三十)	9,139,534		-	9,926,321		-	10,615,036		-
20000	負債合計	\$ 3,418,749,646		94	\$ 3,346,648,433		94	\$ 3,352,474,596		94
	權益									
	業主權益									
	股本									
31101	普通股股本	97,938,000		3	97,938,000		3	90,767,000		3
31121	增資準備	-		-	-		-	7,171,000		-
31100	股本合計	97,938,000		3	97,938,000		3	97,938,000		3
31500	資本公積	37,762,777		1	37,762,777		1	37,762,777		1
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	65,273,788		2	59,815,460		2	59,815,460		2
32003	特別盈餘公積	18,025,935		1	6,420,360		-	6,420,360		-
32011	未分配盈餘	10,219,625		-	18,330,552		-	9,713,730		-
32000	保留盈餘合計	93,519,348		3	84,566,372		2	75,949,550		2
	其他權益									
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 270,964 )		-	( 258,406 )		-	( 1,339,963 )		-
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	8,317,875		-	7,674,704		-	7,006,914		-
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	( 23,658,050 )		( 1 )	( 25,302,016 )		-	( 21,420,514 )		-
32500	其他權益合計	( 15,611,139 )		( 1 )	( 17,885,718 )		-	( 15,753,563 )		-
30000	權益合計	213,608,986		6	202,381,431		6	195,896,764		6
	負債及權益總計	\$ 3,632,358,632		100	\$ 3,549,029,864		100	\$ 3,548,371,360		100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：張雲鵬



經理人：黃俊智



會計主管：郭時維



華南商業銀行股份有限公司

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，惟  
每股盈餘為元

代 碼		112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註三三及四二）	\$ 40,643,158	162	\$ 21,686,747	100
51000	利息費用（附註三三及四二）	( 26,358,806)	( 105)	( 5,763,691)	( 27)
49010	利息淨收益	<u>14,284,352</u>	<u>57</u>	<u>15,923,056</u>	<u>73</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註三四及四二）	4,329,836	17	4,100,796	19
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三五）	8,269,981	33	10,243,751	47
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註九及三六）	751,064	3	812,101	4
49600	兌換損益	( 2,630,034)	( 11)	( 9,555,296)	( 44)
49700	資產減損損失（附註十一）	( 8,106)	-	( 4,168)	-
47003	採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額（附註十五）	11,391	-	17,569	-
49899	其他利息以外淨收益（附註三七及四二）	<u>170,261</u>	<u>1</u>	<u>194,413</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>10,894,393</u>	<u>43</u>	<u>5,809,166</u>	<u>27</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>25,178,745</u>	<u>100</u>	<u>21,732,222</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註六、七、十三、十四、十六及二八）	( 766,541)	( 3)	( 1,168,582)	( 5)

（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		
	金	額	%	金	額	%
	營業費用 (附註四、十八、二十九、三八、三九、四十及四二)					
58500	員工福利費用	(\$ 7,910,142)	( 31)	(\$ 7,408,900)	( 34)	
59000	折舊及攤銷費用	( 844,699)	( 3)	( 856,940)	( 4)	
59500	其他業務及管理費用	( 3,646,350)	( 15)	( 3,145,265)	( 15)	
58400	營業費用合計	( 12,401,191)	( 49)	( 11,411,105)	( 53)	
61001	稅前淨利	12,011,013	48	9,152,535	42	
61003	所得稅費用 (附註四及三一)	( 2,261,538)	( 9)	( 1,458,342)	( 7)	
64000	本期稅後淨利	<u>9,749,475</u>	<u>39</u>	<u>7,694,193</u>	<u>35</u>	
	其他綜合損益 (附註九及三二)					
	不重分類至損益之項目					
65204	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之權益工具評價 損益	1,113,321	4	( 2,214,987)	( 10)	
	後續可能重分類至損益 之項目					
65301	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	16,791	-	2,230,222	10	
65307	採用權益法認列之 子公司及關聯企 業其他綜合損益 之份額	( 29,349)	-	21,655	-	
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益	<u>1,643,966</u>	<u>7</u>	( 18,727,925)	( 86)	
65000	本期其他綜合損益	<u>2,744,729</u>	<u>11</u>	( 18,691,035)	( 86)	
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 12,494,204</u>	<u>50</u>	<u>(\$ 10,996,842)</u>	<u>( 51)</u>	
	每股盈餘 (附註四一)					
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.00</u>		<u>\$ 0.79</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：張雲鵬



經理人：黃俊智



會計主管：郭時維



華南商業銀行股份有限公司  
 個體損益變動表  
 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		資 本 公 積 金										權 益											
		股	本	增	資	準	備	股	本	溢	價	其	他	合	積	盈	餘	盈	餘	總	計	其	他
A1	111年1月1日餘額	\$ 90,767,000	\$ -	\$ 37,761,452	\$ 1,325	\$ 37,762,777	\$ 55,217,243	\$ 6,448,714	\$ 15,463,514	\$ 77,129,471	(\$ 3,591,840)	\$ 11,105,314	(\$ 2,692,589)	\$ 210,480,133									
B1	110年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	4,598,217	-	(4,598,217)	-	-	-	-										
B5	現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(3,586,527)	(3,586,527)	-	-	(3,586,527)										
B9	股票股利	-	7,171,000	-	-	-	-	-	(7,171,000)	(7,171,000)	-	-	(7,171,000)										
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	(28,354)	28,354	-	-	-	-	-										
D1	111年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	7,694,193	7,694,193	-	-	-	7,694,193										
D3	111年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,251,877	(2,214,987)	(18,727,925)										
D5	111年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	7,694,193	7,694,193	-	2,251,877	(2,214,987)	(18,727,925)										
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具(附註九)	-	-	-	-	-	-	1,883,413	1,883,413	-	(1,883,413)	-	-										
Z1	111年6月30日餘額	\$ 90,767,000	\$ 7,171,000	\$ 37,761,452	\$ 1,325	\$ 37,762,777	\$ 59,815,460	\$ 6,420,360	\$ 9,713,730	\$ 75,949,550	(\$ 1,339,963)	\$ 7,006,914	(\$ 21,420,514)	\$ 195,896,764									
A1	112年1月1日餘額	\$ 97,938,000	\$ -	\$ 37,761,452	\$ 1,325	\$ 37,762,777	\$ 59,815,460	\$ 6,420,360	\$ 18,330,552	\$ 84,566,372	(\$ 258,406)	\$ 7,674,704	(\$ 25,302,016)	\$ 202,381,431									
B1	111年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	5,458,328	-	(5,458,328)	-	-	-	-										
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	11,641,212	(11,641,212)	-	-	-	-										
B5	現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(1,266,649)	(1,266,649)	-	-	(1,266,649)										
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	(35,637)	35,637	-	-	-	-	-										
D1	112年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	9,749,475	9,749,475	-	-	-	9,749,475										
D3	112年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,558)	1,113,321	1,643,966										
D5	112年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	9,749,475	9,749,475	-	(12,558)	1,113,321	1,643,966										
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具(附註九)	-	-	-	-	-	-	470,150	470,150	-	(470,150)	-	-										
Z1	112年6月30日餘額	\$ 97,938,000	\$ -	\$ 37,761,452	\$ 1,325	\$ 37,762,777	\$ 65,273,788	\$ 18,025,935	\$ 10,219,625	\$ 93,519,348	(\$ 270,964)	\$ 8,317,875	(\$ 23,658,050)	\$ 213,608,986									

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：張雲鵬



經理人：黃俊智



會計主管：郭時維



華南商業銀行股份有限公司

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
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 12,011,013	\$ 9,152,535
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	707,157	727,162
A20200	攤銷費用	137,542	129,778
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準 備提存	766,541	1,168,582
A20900	利息費用	26,358,806	5,763,691
A21200	利息收入	( 40,643,158)	( 21,686,747)
A21300	股利收入	( 652,817)	( 497,713)
A21800	負債準備減少	( 7,751)	( 150,086)
A22300	採用權益法認列之子公司及關 聯企業損益之份額	( 11,391)	( 17,569)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	93	( 9)
A23500	金融資產減損損失	8,106	4,168
A29900	租賃修改利益	( 28)	( 460)
	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業增加	( 33,248)	( 18,557,490)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產(增加)減少	( 26,089,982)	29,712,281
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	( 12,612,013)	( 56,777,792)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資增加	( 27,179,479)	( 94,925,666)
A41150	應收款項增加	( 4,192,827)	( 2,705,951)
A41160	貼現及放款增加	( 56,309,165)	( 95,340,122)
A41190	其他金融資產減少	527,809	4,964,646
A42110	央行及銀行同業存款增加	61,554,799	53,338,043
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債(減少)增加	( 942,674)	4,734,903
A42140	附買回票券及債券負債增加	38,156,680	35,704,944

(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
A42150	應付款項(減少)增加	(\$ 377,887)	\$ 72,924,578
A42160	存款及匯款(減少)增加	( 34,921,341)	55,416,120
A42170	其他金融負債增加	8,264,931	1,440,597
A42990	其他負債(減少)增加	( 777,823)	7,620,338
A33000	營運產生之現金流出	( 56,258,107)	( 7,857,239)
A33100	收取之利息	39,515,433	20,156,043
A33200	收取之股利	246,194	316,385
A33300	支付之利息	( 23,668,120)	( 4,925,590)
A33500	支付之所得稅	( 3,868,871)	( 1,840,954)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	( 44,033,471)	5,848,645
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 587,042)	( 1,075,489)
B02800	處分不動產及設備	154	21
B04500	取得無形資產	( 57,636)	( 72,848)
B05400	取得投資性不動產	-	( 247)
B06700	其他資產增加	( 1,587,812)	( 1,022,462)
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 2,232,336)	( 2,171,025)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資減少	-	( 34,478,600)
C01500	償還金融債券	-	( 2,800,000)
C04020	租賃負債本金償還	( 341,801)	( 296,341)
C04500	發放現金股利	( 1,266,649)	( 3,586,527)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	( 1,608,450)	( 41,161,468)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	44,308	2,399,668
EEEE	本期現金及約當現金減少數	( 47,829,949)	( 35,084,180)
E00100	期初現金及約當現金餘額	183,029,602	165,047,594
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 135,199,653	\$ 129,963,414

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>112年6月30日</u>	<u>111年6月30日</u>
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 34,708,462	\$ 33,725,749
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	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>1,550,000</u>	<u>1,700,000</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$135,199,653</u>	<u>\$129,963,414</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：張雲鵬



經理人：黃俊智



會計主管：郭時維



華南商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

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

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

本公司總行綜理全行事務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至 112 年 6 月 30 日止，本公司除於總行設有金融交易部、國際金融部及信託部外，並設有國內分行 186 家，國際金融業務分行 1 家，國外分行 12 家(洛杉磯、紐約、香港、新加坡、倫敦、胡志明市、雪梨、中國深圳、中國上海、中國福州、澳門及馬尼拉各 1 家)，國外支行 1 家(深圳寶安)，國外代表辦事處 3 處(越南河內、緬甸仰光及泰國曼谷)。

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

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

本公司及華南票券金融股份有限公司（華南票券）為整合金控資源，發揮經營績效，強化銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，於 97 年 2 月 25 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，本合併案係採吸收合併方式進行，以本公司為合併後之存續公司，而以華南票券為消滅公司。合併基準日為 97 年 5 月 23 日，以現金一股 10 元購買華南票券其餘在外流通股數。該項合併案業經金融監督管理委員會於 97 年 4 月 21 日核准。

本公司之最終母公司為華南金控，該公司擁有本公司 100% 普通股。

本公司之功能性貨幣為新台幣，本個體財務報告係以新台幣表達。

本公司於 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 日員工平均人數分別為 8,151 人、7,974 人及 7,932 人。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 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) 首次適用經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」) 與修正後之公開發行銀行財務報告編製準則暨證券商財務報告編製準則。

除下列說明外，適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 及修正後之公開發行銀行財務報告編製準則暨證券商財務報告編製準則將不致造成本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，本公司依重大之定義，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，本公司無需揭露該等資訊。

- 本公司可能因交易、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) 本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) 本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，本公司依 IAS 8「會計政策、會計估計值變動及錯誤」建立之會計政策；
- (4) 本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」

本公司自 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。本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

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日</u>
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 1)
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 2)



註 1：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 2：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本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

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
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 1）

註 1：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。

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

該修正規定，若本公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本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，本公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司在與關聯企業（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，本公司僅在與投資者

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，屬本公司對該損益之份額者應予以銷除。

## 2. IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」

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

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本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

本個體財務報告係依照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及主管機關函令編製。本個體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，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

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

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

3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 111 年度個體財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

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

2. 員工優惠存款福利

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

3. 所得稅費用

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本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。

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

## 估計及假設不確定性之主要來源

### 貼現及放款之估計減損

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

## 六、現金及約當現金

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
庫存現金	\$ 12,338,036	\$ 24,733,994	\$ 11,761,613
庫存外幣	1,855,067	1,826,128	1,730,467
存放銀行同業	18,858,695	25,558,844	16,906,828
待交換票據	1,235,341	1,587,900	2,921,720
期貨超額保證金	<u>422,838</u>	<u>417,560</u>	<u>406,431</u>
小計	34,709,977	54,124,426	33,727,059
備抵損失－存放銀行同業	( <u>1,515</u> )	( <u>1,305</u> )	( <u>1,310</u> )
淨額	<u>\$ 34,708,462</u>	<u>\$ 54,123,121</u>	<u>\$ 33,725,749</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	( <u>37</u> )	<u>56</u>
期末餘額	<u>\$ 1,515</u>	<u>\$ 1,310</u>

## 七、存放央行及拆借銀行同業

	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	<u>7,000,466</u>	<u>20,000,783</u>	<u>6,000,544</u>
小計	209,743,327	238,125,369	228,038,475
備抵損失－拆放銀行同業	( <u>3,559</u> )	-	( <u>8,122</u> )
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，但不予計息；存款準備金乙戶係依規定就每月應提存法定準備金之各項存款，按當期之日平均餘額，依法定準備率計提，並按央行之利率計息，除符合規定情況外，不得動用；另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存存款準備金—外幣存款戶，得隨時存取，但不予計息。

#### 八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產			
票券投資	\$ 87,627,445	\$ 65,926,744	\$ 49,024,049
換 匯	12,489,563	12,075,979	13,283,119
政府公債	2,629,388	291,858	299,707
利率交換	2,549,897	2,236,253	2,575,452
國庫券	1,984,182	-	7,479,105
上市(櫃)股票	355,740	106,503	-
受益憑證	291,971	323,147	317,675
換匯換利	201,238	794,339	546,465
選擇權	131,473	450,583	717,163
遠期外匯	113,223	78,732	154,118
小 計	<u>\$ 108,374,120</u>	<u>\$ 82,284,138</u>	<u>\$ 74,396,853</u>
持有供交易之金融負債			
利率交換	\$ 2,549,897	\$ 2,236,253	\$ 2,575,453
換 匯	2,479,728	3,441,955	4,553,738
選擇權	131,836	450,834	717,648
遠期外匯	90,161	68,191	306,419
換匯換利	1,618	-	-
期 貨	1,319	-	-
小 計	<u>\$ 5,254,559</u>	<u>\$ 6,197,233</u>	<u>\$ 8,153,258</u>

本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。本公司之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

於 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，本公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	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	\$ 525,164,888	\$ 377,346,922	\$ 404,785,301	
利率交換	108,204,922	103,947,349	100,966,992	
選擇權	25,871,560	33,361,074	50,316,287	
換匯換利	5,044,680	7,681,250	8,920,500	
期貨	140,670	-	-	

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	\$ 41,773,103	\$ 33,258,885	\$ 30,848,668
債務工具投資	<u>310,843,456</u>	<u>303,989,563</u>	<u>313,291,683</u>
	<u>\$ 352,616,559</u>	<u>\$ 337,248,448</u>	<u>\$ 344,140,351</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	\$ 34,439,297	\$ 23,944,372	\$ 22,296,863
未上市（櫃）股票	6,903,218	8,870,187	8,111,773
不動產投資信託受益證			
券	<u>430,588</u>	<u>444,326</u>	<u>440,032</u>
	<u>\$ 41,773,103</u>	<u>\$ 33,258,885</u>	<u>\$ 30,848,668</u>

本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。

本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，該等投資之除列日公允價值分別 5,144,246 千元及 22,199,432 千元，故相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益分別為 470,150 仟元及 1,883,413 仟元轉入保留盈餘。

本公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資所認列之股利收入分別為 633,744 仟元及 469,016 仟元，其中與期末已除列之投資有關之金額分別為 6,015 仟元及 18,924 仟元，與期末仍持有者有關之金額分別為 627,729 仟元及 450,092 仟元。

## (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	\$ 128,436,399	\$ 122,329,409	\$ 127,707,463
公司債	91,476,858	87,490,679	89,307,516
金融債券	81,508,758	84,334,623	85,813,376
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	154,234	149,153	147,969
	<u>\$ 310,843,456</u>	<u>\$ 303,989,563</u>	<u>\$ 313,291,683</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投資中提供作為附買回條件交易之債券帳面金額分別為 35,662,506 仟元、9,689,169 仟元及 10,811,010 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四四。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
買入定期存單	\$ 504,151,012	\$ 513,220,000	\$ 529,180,000
政府公債	107,521,056	106,030,067	87,239,298
金融債券	92,338,363	65,290,543	52,911,243
公司債	35,625,346	27,020,795	31,203,232
國庫券	<u>2,233,337</u>	<u>3,128,369</u>	<u>2,410,561</u>
小計	741,869,114	714,689,774	702,944,334
備抵損失	( <u>24,114</u> )	( <u>17,336</u> )	( <u>14,690</u> )
淨額	<u>\$ 741,845,000</u>	<u>\$ 714,672,438</u>	<u>\$ 702,929,644</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分別為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四四。

十一、債務工具投資之信用風險管理

本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	\$ 335,416,659	\$ 741,869,114
備抵損失	( <u>41,991</u> )	( <u>24,114</u> )
攤銷後成本	335,374,668	<u>\$ 741,845,000</u>
公允價值調整	( <u>24,531,212</u> )	
	<u>\$ 310,843,456</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	\$ 329,983,005	\$ 714,689,774
備抵損失	( 40,364)	( 17,336)
攤銷後成本	329,942,641	\$ 714,672,438
公允價值調整	( 25,953,078)	
	<u>\$ 303,989,563</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	\$ 335,335,029	\$ 702,944,334
備抵損失	( 41,014)	( 14,690)
攤銷後成本	335,294,015	\$ 702,929,644
公允價值調整	( 22,002,332)	
	<u>\$ 313,291,683</u>	

本公司採用外部信用評等機構所公布之信用評等、歷史違約率及違約損失率等資訊，衡量債務工具投資之未來 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。本公司債務工具投資之信用風險管理政策請參閱附註四七。本公司 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日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
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%~0.1987%	\$ 335,416,659	\$ 741,869,114
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	總帳面金額 透過其他綜合損益 按公允價值衡量	攤銷後 成本 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%~0.1492%	\$ 329,983,005	\$ 714,689,774
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	總帳面金額 透過其他綜合損益 按公允價值衡量	攤銷後 成本 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%~0.0837%	\$ 335,335,029	\$ 702,944,334
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)	-	-	-

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	信用等級		
	Stage 1 (12個月預期 信用損失)	Stage 2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	Stage 3 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)
112年1月1日餘額	\$ 40,364	\$ -	\$ -
信用等級變動	-	-	-
購入新債務工具	2,030	-	-
除列	( 841)	-	-
匯率變動	438	-	-
112年6月30日備抵損失	<u>\$ 41,991</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
111年1月1日餘額	\$ 41,978	\$ -	\$ -
信用等級變動	-	-	-
購入新債務工具	5,689	-	-
除列	( 6,618)	-	-
匯率變動	( 35)	-	-
111年6月30日備抵損失	<u>\$ 41,014</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	信	用	等	級
	Stage 1 (12個月預期 信用損失)	Stage 2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	Stage 3 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	
112年1月1日餘額	\$ 17,336	\$ -	\$ -	
信用等級變動	-	-	-	
購入新債務工具	8,526	-	-	
除列	( 1,609)	-	-	
匯率變動	( 139)	-	-	
112年6月30日備抵損失	<u>\$ 24,114</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
111年1月1日餘額	\$ 8,799	\$ -	\$ -	
信用等級變動	-	-	-	
購入新債務工具	6,783	-	-	
除列	( 1,686)	-	-	
匯率變動	794	-	-	
111年6月30日備抵損失	<u>\$ 14,690</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
政府公債	<u>\$ 1,550,000</u>	<u>\$ 1,550,000</u>	<u>\$ 1,700,000</u>

本公司 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於 112 年 7 月、112 年 1 月及 111 年 7 月到期，約定賣回價款分別為 1,551,305 仟元、1,551,001 仟元及 1,700,561 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
應收信用卡款	\$ 12,209,151	\$ 9,652,093	\$ 8,040,262
應收利息	8,502,530	7,374,805	5,472,019
應收保盛豐案買回款(附註 五十)	5,950,302	5,871,003	5,685,823
應收承兌票款	2,824,152	2,954,236	4,763,869
應收帳款	2,631,815	1,148,551	3,553,024
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>2,764,082</u>	<u>2,151,985</u>	<u>2,311,025</u>
小計	36,094,881	30,350,559	31,191,227
備抵損失	( 4,112,138)	( 4,236,399)	( 3,899,333)
淨額	<u>\$ 31,982,743</u>	<u>\$ 26,114,160</u>	<u>\$ 27,291,894</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	\$ 4,236,399	\$ 3,674,019
本期(迴轉)提列	( 94,906)	250,440
轉銷呆帳	( 29,631)	( 25,770)
匯 差	<u>276</u>	<u>644</u>
期末餘額	<u>\$ 4,112,138</u>	<u>\$ 3,899,333</u>

本公司 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，帳列呆帳費用減除項目。

本公司應收款項之信用風險管理、總帳面金額及備抵損失之變動請參閱附註四七。

#### 十四、貼現及放款－淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
進出口押匯	\$ 2,437,230	\$ 1,908,341	\$ 4,277,039
貼現及透支	75,130	99,916	85,378
擔保透支	104,985	167,859	73,620
短期放款	222,901,161	172,372,998	237,824,627
應收帳款融資	119,070	159,929	177,884
短期擔保放款	269,199,427	286,504,347	292,682,880
中期放款	471,705,540	469,628,882	430,433,786
中期擔保放款	278,569,261	264,969,134	260,903,482
長期放款	49,713,661	45,819,929	42,497,061
長期擔保放款	822,365,267	820,385,206	833,392,453
催收款	<u>3,061,083</u>	<u>2,764,167</u>	<u>2,714,188</u>
小 計	2,120,251,815	2,064,780,708	2,105,062,398
備抵損失	( 27,535,677)	( 27,673,219)	( 25,315,114)
貼現及放款折溢價調整	<u>51,686</u>	<u>144,052</u>	<u>247,360</u>
	<u>\$ 2,092,767,824</u>	<u>\$ 2,037,251,541</u>	<u>\$ 2,079,994,644</u>

本公司於 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	\$ 27,673,219	\$ 25,133,340
本期提列	1,512,546	1,824,507
轉銷呆帳	( 1,676,598)	( 1,812,878)
匯 差	<u>26,510</u>	<u>170,145</u>
期末餘額	<u>\$ 27,535,677</u>	<u>\$ 25,315,114</u>

本公司 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。

本公司貼現及放款之信用風險管理、總帳面金額及備抵損失之變動請參閱附註四七。

#### 十五、採用權益法之投資－淨額

被投資公司名稱	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(%)
投資子公司						
華南國際租賃股份有限公司	\$ 1,421,999	100.00	\$ 1,466,705	100.00	\$ 1,456,685	100.00
投資關聯企業一個別不具重大性						
中華建築經理股份有限公司	<u>75,946</u>	30.00	<u>77,790</u>	30.00	<u>76,677</u>	30.00
	<u>\$ 1,497,945</u>		<u>\$ 1,544,495</u>		<u>\$ 1,533,362</u>	

所有個別不重大之關聯企業之彙整性財務資訊如下：

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
本公司享有之份額		
繼續營業單位本期淨損益	(\$ 1,844)	\$ 1,761
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
綜合損益總額	<u>(\$ 1,844)</u>	<u>\$ 1,761</u>

112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法之子公司及關聯企業損益及其他綜合損益份額，除中華建築經理股份有限公司係依據同期間未經會計師查核之財務報告認列外，其餘係依據會計師查核之財務報告認列；惟本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。

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

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	\$ 8,507,383	\$ 9,168,595	\$ 7,134,337
非放款轉列之催收款項	143,099	22,058	19,946
買入匯款	2,105	1,834	4,656
短期墊款	<u>1,475</u>	<u>77</u>	<u>563</u>
小計	8,654,062	9,192,564	7,159,502
備抵損失	( <u>137,333</u> )	( <u>13,472</u> )	( <u>10,632</u> )
淨額	<u>\$ 8,516,729</u>	<u>\$ 9,179,092</u>	<u>\$ 7,148,870</u>

其他金融資產之備抵損失明細及變動情形如下：

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 13,472	\$ 11,697
本期提列(迴轉)	134,554	( 1,065)
轉銷呆帳	( <u>10,693</u> )	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 137,333</u>	<u>\$ 10,632</u>

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

十七、不動產及設備－淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
土地	\$ 17,841,826	\$ 19,487,396	\$ 19,520,834
房屋及建築	6,440,075	7,609,233	7,808,794
機械設備	877,593	911,070	948,103
交通及運輸設備	114,564	123,652	111,587
什項設備	292,720	297,219	309,441
租賃權益改良	34,928	32,640	31,091
未完工程、預付設備款及預付房地款	<u>1,532,217</u>	<u>1,188,248</u>	<u>1,219,722</u>
	<u>\$ 27,133,923</u>	<u>\$ 29,649,458</u>	<u>\$ 29,949,572</u>

本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												
	土	地	房屋及建築	機	械	設	備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租賃權益改良	未完工程、 預付設備款及 預付房地款	合 計
成本												
期初餘額	\$ 19,487,396		\$ 15,132,383	\$ 5,872,167	\$ 1,115,260	\$ 3,480,689	\$ 130,524	\$ 1,188,248			\$ 46,406,667	
本期增加	-	4,900		95,843	7,815	18,698	3,859	455,927			587,042	
本期減少	-	-	( 22,942)	( 5,538)	( 8,791)	( 26,928)	-	( 64,199)				
重分類	( 1,645,570)	( 1,052,029)	10,830	-	31,836	5,741	( 111,958)	( 2,761,150)				
匯差	-	-	( 108)	185	370	( 499)	-	( 52)				
期末餘額	<u>17,841,826</u>	<u>14,085,254</u>	<u>5,955,790</u>	<u>1,117,722</u>	<u>3,522,802</u>	<u>112,697</u>	<u>1,532,217</u>	<u>44,168,308</u>				
累計折舊												
期初餘額	-	7,523,150	4,961,097	991,608	3,183,470	97,884	-	16,757,209				
折舊費用	-	138,352	139,908	16,899	54,949	7,300	-	357,408				
本期減少	-	-	( 22,696)	( 5,538)	( 8,790)	( 26,928)	-	( 63,952)				
重分類	-	( 16,323)	5	-	( 5)	-	-	( 16,323)				
匯差	-	-	( 117)	189	458	( 487)	-	43				
期末餘額	-	<u>7,645,179</u>	<u>5,078,197</u>	<u>1,003,158</u>	<u>3,230,082</u>	<u>77,769</u>	-	<u>17,034,385</u>				
期末淨額	<u>\$ 17,841,826</u>	<u>\$ 6,440,075</u>	<u>\$ 877,593</u>	<u>\$ 114,564</u>	<u>\$ 292,720</u>	<u>\$ 34,928</u>	<u>\$ 1,532,217</u>	<u>\$ 27,133,923</u>				

111年1月1日至6月30日												
	土	地	房屋及建築	機	械	設	備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租賃權益改良	未完工程、 預付設備款及 預付房地款	合 計
成本												
期初餘額	\$ 19,170,217		\$ 14,852,645	5,409,213	\$ 1,085,410	\$ 3,428,469	\$ 150,671	\$ 1,355,904			\$ 45,452,529	
本期增加	-	3,407		92,022	29,877	21,621	500	928,062			1,075,489	
本期減少	-	-	( 26,202)	( 22,202)	( 9,132)	( 21,650)	-	( 79,186)				
重分類	350,617	352,590	340,419	-	-	-	( 1,064,244)	( 20,618)				
匯差	-	-	4,348	1,648	3,225	1,800	-	11,021				
期末餘額	<u>19,520,834</u>	<u>15,208,642</u>	<u>5,819,800</u>	<u>1,094,733</u>	<u>3,444,183</u>	<u>131,321</u>	<u>1,219,722</u>	<u>46,439,235</u>				
累計折舊												
期初餘額	-	7,254,563	4,749,894	988,532	3,075,062	110,221	-	16,178,272				
折舊費用	-	142,910	144,617	15,505	65,704	9,946	-	378,682				
本期減少	-	-	( 26,190)	( 22,202)	( 9,132)	( 21,650)	-	( 79,174)				
重分類	-	2,375	-	-	-	-	-	2,375				
匯差	-	-	3,376	1,311	3,108	1,713	-	9,508				
期末餘額	-	<u>7,399,848</u>	<u>4,871,697</u>	<u>983,146</u>	<u>3,134,742</u>	<u>100,230</u>	-	<u>16,489,663</u>				
期末淨額	<u>\$ 19,520,834</u>	<u>\$ 7,808,794</u>	<u>\$ 948,103</u>	<u>\$ 111,587</u>	<u>\$ 309,441</u>	<u>\$ 31,091</u>	<u>\$ 1,219,722</u>	<u>\$ 29,949,572</u>				

(一) 112年及111年1月1日至6月30日本公司分攤予華南金控與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，本公司之不動產及設備並無提供保證、抵押、設定典權等情事。

(三) 本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
機械設備	4至6年
交通及運輸設備	4至9年
什項設備	4至16年
租賃權益改良	5年或租約期限孰短

## 十八、租賃協議

### (一) 使用權資產

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
使用權資產帳面金額			
房屋及建築	\$ 1,794,834	\$ 1,686,122	\$ 1,720,469
機械設備	731	1,056	1,121
交通及運輸設備	75,340	67,442	70,086
什項設備	57,814	67,686	76,305
	<u>\$ 1,928,719</u>	<u>\$ 1,822,306</u>	<u>\$ 1,867,981</u>
		112年1月1日	111年1月1日
		至6月30日	至6月30日
使用權資產之增添		<u>\$ 434,248</u>	<u>\$ 514,012</u>
使用權資產之折舊費用			
房屋及建築		\$ 301,609	\$ 293,523
機械設備		103	181
交通及運輸設備		18,822	17,322
什項設備		10,966	11,120
		<u>\$ 331,500</u>	<u>\$ 322,146</u>

### (二) 租賃負債

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
租賃負債帳面金額			
房屋及建築	\$ 1,774,966	\$ 1,677,106	\$ 1,703,075
機械設備	576	990	1,128
交通及運輸設備	79,432	71,333	73,929
什項設備	63,847	73,035	81,330
	<u>\$ 1,918,821</u>	<u>\$ 1,822,464</u>	<u>\$ 1,859,462</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
房屋及建築	1.743%~2.132%	1.743%~2.132%	1.743%~2.132%
機械設備	1.743%	1.743%	1.743%
交通及運輸設備	1.743%~2.132%	1.743%~2.132%	1.743%~2.132%
什項設備	1.743%~2.132%	1.743%~2.132%	1.743%~2.132%

### (三) 重要承租活動及條款

本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。本公司亦承租什項設備，租賃期間為 2~6 年，該等租賃除訂有固定給付外，並每月依使用量計算租賃給付。



(四) 其他租賃資訊

	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	<u>\$ 10,062</u>	<u>\$ 12,652</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 6,161</u>	<u>\$ 2,761</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ 29,088</u>	<u>\$ 23,885</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 405,131</u>	<u>\$ 353,993</u>

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

十九、投資性不動產－淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
土地	\$ 9,118,397	\$ 7,472,827	\$ 7,439,389
房屋及建築	<u>2,564,226</u>	<u>1,526,465</u>	<u>1,468,381</u>
	<u>\$ 11,682,623</u>	<u>\$ 8,999,292</u>	<u>\$ 8,907,770</u>

本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	\$ 10,301,566	\$ 10,168,742
本期增加	-	247
重分類	<u>2,725,955</u>	<u>1,147</u>
期末餘額	<u>13,027,521</u>	<u>10,170,136</u>
<u>累計折舊</u>		
期初餘額	1,302,274	1,238,405
折舊費用	26,301	26,336
重分類	<u>16,323</u>	( <u>2,375</u> )
期末餘額	<u>1,344,898</u>	<u>1,262,366</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 11,682,623</u>	<u>\$ 8,907,770</u>

(一) 本公司投資性不動產之房屋及建築係以直線基礎按 7 至 56 年之耐用年限計提折舊。

- (二) 本公司持有之投資性不動產於 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日之公允價值分別為 32,266,184 仟元暨 28,794,722 仟元及 28,903,202 仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，僅由本公司管理階層採用市場參與者常用之評價模型進行評價，該評價係參考市場資料比較法、收益法之直接資本化法及現金流量法，所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率（屬第 3 層級輸入值）進行。
- (三) 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日本公司由投資性不動產產生之租金收入分別為 283,653 仟元及 258,271 仟元。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 81,751 仟元及 81,893 仟元。
- (四) 投資性不動產出租之租賃期間為 1~20 年。承租人於租賃期間結束時不具有投資性不動產之優惠承購權。

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	\$ 464,599	\$ 457,868	\$ 448,549
第 2 年	378,927	296,586	343,244
第 3 年	290,439	216,601	218,589
第 4 年	190,193	125,886	140,135
第 5 年	98,036	29,301	60,953
超過 5 年	<u>482,262</u>	<u>101,132</u>	<u>111,647</u>
	<u>\$ 1,904,456</u>	<u>\$ 1,227,374</u>	<u>\$ 1,323,117</u>

## 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	\$ 611,638	\$ 657,564	\$ 621,540
其他	<u>800</u>	<u>800</u>	<u>800</u>
	<u>\$ 612,438</u>	<u>\$ 658,364</u>	<u>\$ 622,340</u>

## 112年1月1日至6月30日

	電 腦 軟 體	其 他	合 計
成 本			
期初餘額	\$ 3,347,580	\$ 800	\$ 3,348,380
本期增加	57,636	-	57,636
本期減少	( 12,548)	-	( 12,548)
重 分 類	35,195	-	35,195
匯 差	( 1,979)	-	( 1,979)
期末餘額	<u>3,425,884</u>	<u>800</u>	<u>3,426,684</u>
累計攤銷			
期初餘額	2,690,016	-	2,690,016
本期攤銷	138,454	-	138,454
本期減少	( 12,548)	-	( 12,548)
匯 差	( 1,676)	-	( 1,676)
期末餘額	<u>2,814,246</u>	<u>-</u>	<u>2,814,246</u>
無形資產淨額	<u>\$ 611,638</u>	<u>\$ 800</u>	<u>\$ 612,438</u>

## 111年1月1日至6月30日

	電 腦 軟 體	其 他	合 計
成 本			
期初餘額	\$ 3,126,580	\$ 800	\$ 3,127,380
本期增加	72,848	-	72,848
本期減少	( 5,326)	-	( 5,326)
重 分 類	19,471	-	19,471
匯 差	<u>6,063</u>	<u>-</u>	<u>6,063</u>
期末餘額	<u>3,219,636</u>	<u>800</u>	<u>3,220,436</u>
累計攤銷			
期初餘額	2,468,400	-	2,468,400
本期攤銷	129,778	-	129,778
本期減少	( 5,326)	-	( 5,326)
匯 差	<u>5,244</u>	<u>-</u>	<u>5,244</u>
期末餘額	<u>2,598,096</u>	<u>-</u>	<u>2,598,096</u>
無形資產淨額	<u>\$ 621,540</u>	<u>\$ 800</u>	<u>\$ 622,340</u>

本公司無形資產之電腦軟體係以直線基礎按 3 至 5 年之耐用年限計提攤銷費用。112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日本公司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。

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	\$ 3,255,244	\$ 1,904,776	\$ 2,660,991
預付款項	523,317	274,575	323,405
暫付及待結轉帳項	42,400	53,532	57,009
其他	5,893	6,159	5,313
	<u>\$ 3,826,854</u>	<u>\$ 2,239,042</u>	<u>\$ 3,046,718</u>

112年6月30日暨111年12月31日及6月30日，上列其他資產質押之擔保情形請參閱附註四四。

二二、央行及銀行同業存款

	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	-	-
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	79,324	51,560	46,415
	<u>\$ 243,946,295</u>	<u>\$ 182,391,496</u>	<u>\$ 174,729,595</u>

二三、附買回票券及債券負債

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
政府公債	\$ 69,869,803	\$ 31,720,579	\$ 46,850,834
金融債券	3,949,643	2,626,860	2,232,989
商業本票	2,473,131	3,788,458	924,535
	<u>\$ 76,292,577</u>	<u>\$ 38,135,897</u>	<u>\$ 50,008,358</u>
約定買回價款	<u>\$ 77,012,526</u>	<u>\$ 38,326,550</u>	<u>\$ 50,161,719</u>
最後到期日	113年3月	113年3月	113年3月

二四、應付款項

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應付利息	\$ 7,417,320	\$ 4,724,646	\$ 2,379,425
應付費用	4,003,490	5,136,934	3,391,610
承兌匯票	2,932,825	3,165,626	4,951,301
應付代收款	1,951,482	1,713,694	70,965,376
應付帳款	1,509,158	1,015,642	3,289,460

(接次頁)

(承前頁)

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應付待交換票據	\$ 1,234,140	\$ 1,587,807	\$ 2,921,720
應付選擇權交割款	596,106	360,561	735,974
應付股息紅利	288,165	288,763	289,232
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	1,326,383	1,226,300	1,115,837
	<u>\$ 21,944,738</u>	<u>\$ 20,022,477</u>	<u>\$ 91,094,781</u>

## 二五、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	\$ 880,340,835	\$ 973,015,523	\$ 958,899,132
支票存款	56,123,644	70,717,025	55,916,389
儲蓄存款	1,324,728,966	1,279,690,642	1,234,756,619
定期存款	653,859,833	624,437,668	645,513,274
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>\$ 2,918,647,947</u>	<u>\$ 2,953,569,288</u>	<u>\$ 2,902,041,933</u>

## 二六、應付金融債券

	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

(接次頁)

(承前頁)

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
105-2 次順位 10 年期，固定利率 1.20%，到期日：115.09.23	\$ 1,800,000	\$ 1,800,000	\$ 1,800,000
107-1 次順位，固定利率 2.70%，無到期日非累積，惟第 5 年 3 個月後（自 112.05.26 以後）有贖回權	3,200,000	3,200,000	3,200,000
108-1 次順位，固定利率 1.95%，無到期日非累積，惟第 5 年 3 個月後（自 113.07.29 以後）有贖回權	6,000,000	6,000,000	6,000,000
109-1 次順位，固定利率 1.30%，無到期日非累積，惟第 5 年 1 個月後（自 114.04.25 以後）有贖回權	6,000,000	6,000,000	6,000,000
110-1 次順位，固定利率 1.40%，無到期日非累積，惟第 5 年 1 個月後（自 115.06.28 以後）有贖回權	12,000,000	12,000,000	12,000,000
110-2 主順位 3 年期，固定利率 0.35%，到期日：113.07.28	1,000,000	1,000,000	1,000,000
111-1 次順位，固定利率 3.00%，無到期日非累積，惟第 5 年 1 個月後（自 116.08.25 以後）有贖回權	6,420,000	6,420,000	-
111-2 次順位，固定利率 3.00%，無到期日非累積，惟第 5 年 1 個月後（自 116.09.29 以後）有贖回權	9,580,000	9,580,000	-
	<u>\$ 57,900,000</u>	<u>\$ 57,900,000</u>	<u>\$ 45,600,000</u>

## 二七、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
撥入放款基金	18,656	21,405	24,154
	<u>\$ 68,774,020</u>	<u>\$ 60,509,089</u>	<u>\$ 53,215,650</u>

## 二八、負債準備

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
員工福利負債準備	\$ 5,159,699	\$ 5,167,450	\$ 5,928,972
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	19,006	19,006	19,006
	<u>\$ 6,847,858</u>	<u>\$ 6,880,401</u>	<u>\$ 7,584,253</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>

本公司融資承諾及保證責任之信用風險管理及變動請參閱附註四七。

## 二九、員工福利負債準備

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
認列於個體資產負債表：			
—確定福利計畫	\$ 3,723,697	\$ 3,725,422	\$ 4,391,667
—員工優惠存款計畫	<u>1,436,002</u>	<u>1,442,028</u>	<u>1,537,305</u>
	<u>\$ 5,159,699</u>	<u>\$ 5,167,450</u>	<u>\$ 5,928,972</u>

### (一) 確定提撥計畫

本公司所適用「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。

本公司於 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個體綜合損益表認列費用總額分別為 144,654 仟元及 124,276 仟元。

## (二) 確定福利計畫

本公司依我國「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。本公司按員工每月薪資總額百分之十二提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行之專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。本公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日於個體綜合損益表認列之確定福利退休金費用分別 141,978 仟元及 141,126 仟元。

## 三十、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	\$ 7,825,588	\$ 8,622,485	\$ 7,583,682
預收款項	1,134,407	1,075,855	1,025,769
暫收及待結轉款項	168,091	219,223	1,994,032
其他	11,448	8,758	11,553
	<u>\$ 9,139,534</u>	<u>\$ 9,926,321</u>	<u>\$ 10,615,036</u>

## 三一、所得稅

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



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

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之組成項目如下：

	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	\$ 1,539,915	\$ 1,123,057
海外所得稅	562,762	303,687
以前年度之調整	( 45,036 )	14,698
	<u>2,057,641</u>	<u>1,441,442</u>
遞延所得稅		
本期產生者	<u>203,897</u>	<u>16,900</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,261,538</u>	<u>\$ 1,458,342</u>

(二) 本公司營利事業所得稅申報案件業經稅捐機關核定至 106 年度。惟本公司對 105 年度之核定內容尚有不服，已依法提起行政救濟。

三二、權益

(一) 股本

本公司董事會代行股東會職權，於 111 年 5 月 26 日決議辦理盈餘轉增資 7,171,000 仟元，計發行新股 717,100 仟股，每股面額 10 元，實收股本提高為 97,938,000 仟元，該增資案業經主管機關核准，以 111 年 8 月 5 日為增資基準日。

本公司截至 112 年 6 月 30 日已發行普通股 9,793,800 仟股，每股面額 10 元。

(二) 資本公積

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

資本公積明細如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
股票發行溢價	\$ 37,761,452	\$ 37,761,452	\$ 37,761,452
其他	<u>1,325</u>	<u>1,325</u>	<u>1,325</u>
	<u>\$ 37,762,777</u>	<u>\$ 37,762,777</u>	<u>\$ 37,762,777</u>

### (三) 特別盈餘公積

本公司依金管銀法字第 10510001510 號函、金管銀法字第 10802714560 號函、金管證發字第 1090150022 號函、金管銀法字第 1100208161 號函及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。

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

### (四) 盈餘分配及股利政策

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

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

本公司董事會代行股東會職權，分別於 112 年 5 月 25 日及 111 年 5 月 26 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	\$ 5,458,328	\$ 4,598,217	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	11,605,575	( 28,354)	-	-
現金股利	1,266,649	3,586,527	0.13	0.40
股票股利	-	7,171,000	-	0.79

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收資本總額時為止，並得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收資本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

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

(五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（損）益

	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	\$ 7,674,704	(\$ 25,302,016)
權益工具評價調整	1,113,321	-
債務工具評價調整	-	1,760,097
債務工具備抵損失調整	-	1,189
處分債務工具	-	( 117,320)
處分權益工具累計利益移轉 至保留盈餘	( 470,150)	-
期末餘額	<u>\$ 8,317,875</u>	<u>(\$ 23,658,050)</u>

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	\$ 11,105,314	(\$ 2,692,589)
權益工具評價調整	( 2,214,987)	-
債務工具評價調整	-	( 18,383,911)
債務工具備抵損失調整	-	( 929)
處分債務工具	-	( 343,085)
處分權益工具累計利益移轉 至保留盈餘	( 1,883,413)	-
期末餘額	<u>\$ 7,006,914</u>	<u>(\$ 21,420,514)</u>

### 三三、利息淨收益

	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	\$ 28,457,512	\$ 16,832,173
投資有價證券利息收入	8,539,995	4,033,142
存放及拆放同業利息收入	3,378,744	621,949
其他利息收入	266,907	199,483
	<u>40,643,158</u>	<u>21,686,747</u>
利息費用		
存款利息費用	19,446,598	4,504,214
央行及同業融資利息費用	3,964,262	566,915
其他利息費用	2,947,946	692,562
	<u>26,358,806</u>	<u>5,763,691</u>
	<u>\$ 14,284,352</u>	<u>\$ 15,923,056</u>

### 三四、手續費淨收益

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
手續費收入		
保險佣金收入	\$ 1,585,060	\$ 1,549,579
信託及財管業務手續費收 入	1,246,932	1,160,245
信用卡手續費收入	738,733	608,488
放款手續費收入	552,359	464,809

(接次頁)

(承前頁)

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
匯費收入	\$ 272,982	\$ 292,818
其他	<u>727,826</u>	<u>743,211</u>
	<u>5,123,892</u>	<u>4,819,150</u>
手續費費用		
信用卡業務手續費	537,088	456,600
保管手續費	77,212	81,148
匯費支出	47,332	41,733
徵信查詢手續費	31,185	31,787
業務推展手續費	8,279	19,024
其他	<u>92,960</u>	<u>88,062</u>
	<u>794,056</u>	<u>718,354</u>
	<u>\$ 4,329,836</u>	<u>\$ 4,100,796</u>

三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債已實現損益		
換匯	\$ 6,026,991	(\$ 278,299)
換匯換利	750,776	-
匯率選擇權	77,800	43,090
上市(櫃)股票	56,067	( 129,968)
政府公債	24,815	( 120,005)
利率交換	22,260	16,029
遠期外匯	21,885	( 26,239)
其他	<u>1,980</u>	<u>( 1,269)</u>
	<u>6,982,574</u>	<u>( 496,661)</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	1,369,173	10,183,810
上市(櫃)股票	13,970	( 10,719)
遠期外匯	12,533	( 188,849)
匯率選擇權	11,657	19,122

(接次頁)

(承前頁)

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
換匯換利	(\$ 594,719)	\$ 546,466
其他	( 64,726)	( 12,818)
	<u>747,888</u>	<u>10,537,012</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產股息紅利	<u>19,073</u>	<u>28,697</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>520,446</u>	<u>176,627</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債所產生之利息費用	<u>-</u>	( 1,924)
	<u>\$ 8,269,981</u>	<u>\$ 10,243,751</u>

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

三六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	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	\$ 633,744	\$ 469,016
處分利益		
政府公債	117,541	296,344
政府機構不動產抵押證券	3,434	7,419
公司債	-	39,015
金融債券	-	5,963
	<u>120,975</u>	<u>348,741</u>
處分損失		
金融債券	( 2,205)	( 1,925)
政府機構不動產抵押證券	( 978)	( 3,731)
公司債	( 472)	-
	<u>( 3,655)</u>	<u>( 5,656)</u>
	<u>\$ 751,064</u>	<u>\$ 812,101</u>

三七、其他利息以外淨收益

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
投資性不動產租金收入	\$ 283,653	\$ 258,271
投資性不動產直接營運費用	( 55,450)	( 55,557)
其他	( 57,942)	( 8,301)
	<u>\$ 170,261</u>	<u>\$ 194,413</u>

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

三八、員工福利費用

	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	\$ 6,394,748	\$ 5,903,693
勞健保費用	487,220	449,015
退休及卹償金	296,359	285,610
其他員工福利費用	731,815	770,582
	<u>\$ 7,910,142</u>	<u>\$ 7,408,900</u>

112年及111年1月1日至6月30日本公司薪資費用係包含獎金及紅利分別為2,479,269仟元及2,174,515仟元。

本公司係以當年度扣除分派員工酬勞前之稅前利益之百分之一至百分之六範圍內提撥員工酬勞。112年及111年1月1日至6月30日估列之員工酬勞如下：

估列比例

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
員工酬勞	5%	5%

金額

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
員工酬勞	現 金 <u>\$ 632,159</u>	現 金 <u>\$ 481,712</u>

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

本公司於 112 年 3 月 27 日及 111 年 1 月 24 日舉行董事會，分別決議通過 111 及 110 年度員工酬勞如下：

	111年度		110年度	
	現	金	現	金
員工酬勞	\$ 1,054,890		\$ 886,895	

111 及 110 年度員工酬勞之實際配發金額與 111 及 110 年度個體財務報告認列之金額並無差異。

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

#### 三九、折舊及攤銷費用

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
折舊費用		
不動產及設備		
房屋及建築	\$ 138,352	\$ 142,910
機械設備	131,856	144,615
交通及運輸設備	16,899	15,505
什項設備	54,949	65,704
租賃權益改良	7,300	9,946
	<u>349,356</u>	<u>378,680</u>
使用權資產	331,500	322,146
投資性不動產	26,301	26,336
	<u>707,157</u>	<u>727,162</u>
攤銷費用	<u>137,542</u>	<u>129,778</u>
	<u>\$ 844,699</u>	<u>\$ 856,940</u>

#### 四十、其他業務及管理費用

	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	\$ 1,553,828	\$ 1,163,787
保險費	329,728	320,957
會費捐助及分擔	312,130	307,571

(接次頁)



(承前頁)

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
租 金	\$ 231,001	\$ 218,736
印刷裝訂與廣告費	203,665	211,889
專業服務費	192,876	150,410
郵 電 費	169,749	171,445
修理保養及保固費	152,808	139,989
其 他	500,565	460,481
	<u>\$ 3,646,350</u>	<u>\$ 3,145,265</u>

#### 四一、每股盈餘

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

單位：每股元

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘		
來自繼續營業單位	<u>\$ 1.00</u>	<u>\$ 0.79</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

#### 本期淨利

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
本公司業主之淨利	<u>\$ 9,749,475</u>	<u>\$ 7,694,193</u>

#### 股 數

單位：仟股

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>9,793,800</u>	<u>9,793,800</u>

## 四二、關係人交易

除已於其他附註揭露外，本公司與關係人間之關係與重大交易事項彙總如下：

### (一) 關係人名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
華南金融控股股份有限公司 (以下簡稱華南金控)	本公司之母公司
臺灣銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣銀行)	本公司母公司之主要股東
臺銀人壽保險股份有限公司 (以下簡稱臺銀人壽)	本公司母公司之主要股東 (與臺灣銀行對本公司之母公司 持股合併計算關係)
華南國際租賃股份有限公司 (以下簡稱華南租賃)	本公司之子公司
華南國際租賃有限公司 (以下簡稱華租深圳)	本公司之孫公司
華南產物保險股份有限公司 (以下簡稱華南產險)	本公司母公司之子公司
華南永昌證券投資信託股份有限公司 (以下簡稱華南永昌投信)	本公司母公司之子公司
華南永昌綜合證券股份有限公司 (以下簡稱華南永昌證券)	本公司母公司之子公司
華南金創業投資股份有限公司 (以下簡稱華南金創投)	本公司母公司之子公司
華南金資產管理股份有限公司 (以下簡稱華南金資產管理)	本公司母公司之子公司
華南期貨股份有限公司 (以下簡稱華南期貨)	本公司母公司之孫公司
Hua Nan Securities (HK) Limited	本公司母公司之孫公司
Hua Nan Holdings Corp.	本公司母公司之孫公司
華南證券投資顧問股份有限公司 (以下簡稱華南投顧)	本公司母公司之孫公司
元鼎投資股份有限公司 (以下簡稱元鼎投資)	本公司董事之二等親以內為該公司 之董事長
永琦資產管理股份有限公司 (以下簡稱永琦資產管理)	本公司董事為該公司董事長
中華建築經理股份有限公司 (以下簡稱中華建經)	本公司之關聯企業

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司之關係
永昌投資股份有限公司 (以下簡稱永昌投資)	本公司董事之二等親以內為該公司之董事長
薰遊股份有限公司 (以下簡稱薰遊)	本公司董事擔任董事長之事業
臺灣新光商業銀行 (以下簡稱新光銀行)	實質關係人
新光人壽保險股份有限公司 (以下簡稱新光人壽)	實質關係人
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. 期貨超額保證金

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
華南期貨	<u>\$ 199,150</u>	<u>\$ 196,996</u>	<u>\$ 192,787</u>

## 5. 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
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
華南期貨	55,331	0~3.75	583	34,839	0~1.19	126
華南租賃	36,485	0.484~0.586	82	11,850	0.033~0.132	7
華南金資產管理	24,295	0~1.2	54	10,840	0~0.795	16
華南永昌投信	20,853	0.051~1.369	86	23,527	0.039~0.265	10
Hua Nan Securities(HK) Limited	15,053	0.001~0.2	-	27,237	0.001~0.15	10
華南投顧	12,007	0~1.565	69	15,516	0~1.19	40
永昌投資	2,193	-	-	920	-	-
元鼎投資	2,157	-	-	507	-	-
Hua Nan Holdings Corp.	3	-	-	3	-	-
其 他	9,954,985	0~13	43,013	42,428,903	0~13	60,469
	<u>\$ 15,159,764</u>		<u>\$ 56,757</u>	<u>\$ 49,610,015</u>		<u>\$ 65,988</u>

## 6. 應付費用

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
華南永昌證券	<u>\$ 250</u>	<u>\$ 13</u>	<u>\$ 376</u>

## 7. 取得之不動產及設備

帳 列 項 目	關 係 人 名 稱	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
土地、房屋及 建築	華南金資產管理	<u>\$ -</u>	<u>\$ 704,354</u>

## 8. 放款

112年1月1日至6月30日							
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	6	\$ 1,726	\$ 1,413	\$ 1,413	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	35	332,694	303,326	303,326	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	23,719	17,781	17,781	-	不動產、透支	無

111年1月1日至6月30日							
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	7	\$ 1,947	\$ 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

9. 手續費收入

	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	\$ 47,786	\$ 47,451
華南永昌證券	28,642	35,503
新光人壽	17,940	68,052
華南永昌投信	5,258	4,484
臺灣銀行	3,974	3,913
臺銀人壽	116	119
華南金創投	115	110
華南期貨	30	45
華南金資產管理	7	297
中華建經	-	20
	<u>\$ 103,868</u>	<u>\$ 159,994</u>

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

10. 承租協議

關係人類別 / 名稱	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
取得使用權資產		
新光人壽	<u>\$ 16,776</u>	<u>\$ -</u>

帳列項目	關係人名稱	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
租賃負債	新光人壽	\$ 40,236	\$ 28,980	\$ 33,855
	永琦資產管理	<u>7,367</u>	<u>8,289</u>	<u>9,163</u>
		<u>\$ 47,603</u>	<u>\$ 37,269</u>	<u>\$ 43,018</u>

帳列項目	關係人名稱	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
利息費用	新光人壽	\$ 445	\$ 385
	永琦資產管理	<u>38</u>	<u>95</u>
		<u>\$ 483</u>	<u>\$ 480</u>

## 11. 出租協議

### 營業租賃出租

本公司以營業租賃出租房屋及建築予下列關係人，租賃期間為2~5年，租金按月收取。

未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
華南金控	\$ 254,405	\$ 51,916	\$ 80,233
華南永昌證券	20,303	26,102	30,625
華南產險	4,728	4,534	11,075
華南租賃	2,323	3,717	2,180
華南金資產管理	557	3,899	700
中華建經	483	561	-
	<u>\$ 282,799</u>	<u>\$ 90,729</u>	<u>\$ 124,813</u>

租賃收入彙總如下：

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>112年1月1日 至6月30日</u>	<u>111年1月1日 至6月30日</u>
華南金控	\$ 28,267	\$ 28,318
華南永昌證券	7,199	6,568
華南金資產管理	3,342	3,342
華南產險	1,641	1,486
華南租賃	1,394	1,394
中華建經	39	-
	<u>\$ 41,882</u>	<u>\$ 41,108</u>

## 12. 手續費費用

	<u>112年1月1日 至6月30日</u>	<u>111年1月1日 至6月30日</u>
華南永昌證券	\$ 1,225	\$ 3,736
華南產險	349	198
華南期貨	21	24
	<u>\$ 1,595</u>	<u>\$ 3,958</u>

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

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

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

13. 其他業務及管理費用—分擔其他費用

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
華南永昌證券	\$ 72,290	\$ 76,043
華南期貨	353	370
	<u>\$ 72,643</u>	<u>\$ 76,413</u>

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

14. 其他業務及管理費用—保險費

	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	<u>\$ 20,847</u>	<u>\$ 23,282</u>

15. 其他業務及管理費用—委託調查研究費

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
華南投顧	<u>\$ 3,480</u>	<u>\$ 3,480</u>

16. 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	<u>\$ 1,148,835</u>	<u>\$ 2,679,956</u>	<u>\$ 961,904</u>

17. 截至 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日本公司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，帳列未完工程及預付設備款項下。

18. 主要管理階層薪酬總額資訊

本公司之主要管理階層係指董事及副總經理以上之管理階層。

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
薪資與其他短期員工福利	\$ 30,609	\$ 35,755
退職後福利	1,553	1,736
合 計	<u>\$ 32,162</u>	<u>\$ 37,491</u>

19. 其 他

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

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

四三、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

112 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日

	112年1月1日	現金流量	非 現 金 之 變 動				112年6月30日
			新 增 租 賃	匯 率 變 動	其 他 變 動	其 他 變 動	
租賃負債	<u>\$ 1,822,464</u>	( <u>\$ 341,801</u> )	<u>\$ 434,248</u>	<u>\$ 4,174</u>	<u>\$ 17,755</u>	( <u>\$ 18,019</u> )	<u>\$ 1,918,821</u>

111 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日

	111年1月1日	現金流量	非 現 金 之 變 動				111年6月30日
			新 增 租 賃	匯 率 變 動	其 他 變 動	其 他 變 動	
央行及同業 融資	\$34,478,600	(\$34,478,600)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
應付金融債	48,400,000	( 2,800,000)	-	-	-	-	45,600,000
租賃負債	<u>1,695,324</u>	( <u>296,341</u> )	<u>514,012</u>	<u>4,275</u>	( <u>39,454</u> )	( <u>18,354</u> )	<u>1,859,462</u>
合 計	<u>\$84,573,924</u>	( <u>\$37,574,941</u> )	<u>\$ 514,012</u>	<u>\$ 4,275</u>	( <u>\$ 39,454</u> )	( <u>\$ 18,354</u> )	<u>\$47,459,462</u>



#### 四四、質抵押之資產

112年6月30日暨111年12月31日及6月30日，本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
按攤銷後成本衡量之債務			
工具投資－買入定期存單	\$ 39,200,000	\$ 39,200,000	\$ 39,200,000
透過其他綜合損益按公允			
價值衡量之金融資產－			
債券投資	758,024	1,056,544	1,027,211
按攤銷後成本衡量之債務			
工具投資－債券投資	<u>7,938,800</u>	<u>7,824,700</u>	<u>7,908,600</u>
	<u>\$ 47,896,824</u>	<u>\$ 48,081,244</u>	<u>\$ 48,135,811</u>

112年6月30日暨111年12月31日及6月30日質押之按攤銷後成本衡量之債務工具投資－買入定期存單及部分債券投資，係提存中央銀行即時總額交割清算系統之準備金及提供中央銀行外幣拆款之擔保。

#### 四五、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至112年6月30日暨111年12月31日及6月30日止，本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。

## 四六、公允價值及等級資訊

### (一) 公允價值資訊

#### 1. 概 述

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

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

#### 2. 公允價值之三等級定義

##### (1) 第一等級

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

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

##### (2) 第二等級

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

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

價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。

B. 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。

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

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

### (3) 第三等級

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

## (二) 以公允價值衡量者

### 1. 公允價值之等級資訊

本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。本公司之公允價值等級資訊如下表所示：

資 產 及 負 債 項 目	112年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量 非衍生金融資產及負債				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
股票投資	\$ 355,740	\$ 355,740	\$ -	\$ -
債券投資	2,629,388	497,653	2,131,735	-
其 他	89,903,598	-	89,611,627	291,971
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	41,342,515	34,439,297	-	6,903,218
債券投資	301,422,015	598,260	300,823,755	-
其 他	9,852,029	430,588	9,421,441	-

(接次頁)

(承前頁)

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>衍生金融資產及負債</u>				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,485,394	\$ -	\$ 15,485,394	\$ -
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,254,559	-	5,253,240	1,319

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>重複性公允價值衡量非衍生金融資產及負債</u>				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 106,503	\$ 106,503	\$ -	\$ -
債券投資	291,858	-	291,858	-
其 他	66,249,891	-	65,926,744	323,147
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	32,814,559	23,944,372	-	8,870,187
債券投資	294,154,711	-	294,154,711	-
其 他	10,279,178	444,326	9,834,852	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,635,886	-	15,635,886	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,197,233	-	6,197,233	-

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>重複性公允價值衡量非衍生金融資產及負債</u>				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 299,707	\$ -	\$ 299,707	\$ -
其 他	56,820,829	-	56,503,154	317,675
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	30,408,636	22,296,863	-	8,111,773
債券投資	302,828,355	4,126,912	298,701,443	-
其 他	10,903,360	440,032	10,463,328	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,276,317	-	17,276,317	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,153,258	-	8,153,258	-

## 2. 以公允價值衡量之評價技術

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

本公司評估公允價值之基礎如下：

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

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

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

3. 信用風險評價調整，其定義說明如下：

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

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

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

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司持有之部分新台幣中央政府債券依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日由第一等級轉入第二等級之相關金額分別為 58,601,886 仟元、58,233,736 仟元及 54,335,123 仟元。

5. 第三等級之變動明細表

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

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	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 受益憑證	\$ 323,147	(\$ 31,176)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 291,971
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市(櫃)股票	8,870,187	-	( 1,966,969)	-	-	-	-	6,903,218

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
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 受益憑證	\$ 346,115	(\$ 12,480)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,960	\$ -	\$ 317,675
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市(櫃)股票	7,068,240	-	1,043,384	149	-	-	-	8,111,773

上述評價損益列入當期損益之金額中，截至 112 年及 111 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之損失金額分別為 31,176 仟元及 12,480 仟元。

上述評價損益列入當期其他綜合損益之金額中，截至 112 年及 111 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之其他綜合損益金額分別為損失 1,966,969 仟元及利益 1,043,384 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

本公司 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	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。

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

8. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本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>				
<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	\$ 3,244	(\$ 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>				
<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	\$ 3,591	(\$ 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)



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

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

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊

本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	11,682,623	32,266,184
<u>金融負債</u>			
	應付金融債券	57,900,000	59,087,159
<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	8,999,292	28,794,722
<u>金融負債</u>			
	應付金融債券	57,900,000	59,391,384

(接次頁)

(承前頁)

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	8,907,770	28,903,202
<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	32,266,184	-	-	32,266,184
<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	28,794,722	-	-	28,794,722
<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	28,903,202	-	-	28,903,202
<u>金融負債</u>					
	應付金融債券	45,763,630	-	45,763,630	-

### 3. 評價技術

本公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、存出保證金、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、其他金融負債及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- (2) 貼現及放款（含催收款）：本公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為輸入值，業可反映市場利率，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- (3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
- (4) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過3年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。
- (5) 應付金融債券：係以其預期現金流量之折現值估計公允價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之借款利率為準，所使用之折現率為1.6906%至1.7709%。

## 四七、財務風險管理

### (一) 概 述

本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，本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。

為強化本公司氣候風險之管理，確保本公司健全永續經營，本公司新訂「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。

### (二) 風險管理組織架構

董事會為本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；本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、評估本公司內部控制制度妥當性與有效性。

### (三) 信用風險

#### 1. 信用風險之來源及定義

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

#### 2. 信用風險管理政策

為確保本公司健全發展，建立一致性之信用風險管理文化，本公司業已分別訂定「華南商業銀行企業金融信用風險管理政策」及「華南商業銀行個人金融信用風險管理政策」，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。

謹就本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

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

B. 信用品質等級

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

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

(2) 存放及拆借銀行同業

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

(3) 債務工具投資及衍生工具

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

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

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

### 3. 信用風險避險或減緩政策

#### (1) 擔保品

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

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

#### (2) 授信風險額度及信用風險集中情形控管

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

(3) 淨額交割總約定

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

(4) 其他信用增強

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

(5) 已減損金融資產之擔保品金額

本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				
—應收信用卡款	\$ 122,406	\$ 12,623	\$ 109,783	\$ -
—其他	6,195,462	3,911,529	2,283,933	-
貼現及放款	9,839,306	2,184,685	7,654,621	9,803,122
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				
—應收信用卡款	\$ 135,709	\$ 18,083	\$ 117,626	\$ -
—其他	6,241,339	4,058,780	2,182,559	-
貼現及放款	18,493,078	3,695,763	14,797,315	32,306,855
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				
—應收信用卡款	\$ 142,684	\$ 19,694	\$ 122,990	\$ -
—其他	5,933,091	3,746,891	2,186,200	-
貼現及放款	18,730,685	3,604,861	15,125,824	32,432,621
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

##### (1) 授信資產

本公司於每一報導日評估貼現及放款、融資承諾（除透過損益按公允價值衡量者外）、保證責任及授信相關應收款項預期存續期間發生違約風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，本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有重大疑慮、發生債信不良之情事。

Stage 3：係指符合附註四七、5.違約及信用減損金融資產之定義者。

##### (2) 投資部位

本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，主要係以外外部信用評等變化作為判斷指標，若基準日信用評等為投資等級以上，其信用風險未顯著增加，則該檔債券屬於 Stage1，需計算 12 個月預期信用損失；若基準日信用評等為投資等級以下，且其信用風險顯著增加者，則該檔債券將判定為屬於 Stage2，需計算存續期間預期信用損失；若基準日信用評等為 Ca/CC，表示信用已減損，則該檔債券將判定為屬於 Stage3，需計算存續期間預期信用損失。



## 5. 違約及信用減損金融資產之定義

### (1) 授信資產

如符合下列一項或多項條件，則本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本公司所持有之授信資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估系統中。

### (2) 投資部位

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

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

## 6. 沖銷政策

逾期放款及催收款項，具有下列情事之一者，扣除可回收部分後轉銷為呆帳：

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

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

#### 7. 金融資產之合約現金流量修改

本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本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，本公司藉由比較下列各項，以評估金融資產之信用風險是否已顯著增加：

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

#### 8. 預期信用損失之衡量

##### (1) 授信資產

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

本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，本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。本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。

本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本公司歷史授信額度動用情形推估計算融資承諾之違約暴險額。

## (2) 投資部位

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

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

## 9. 前瞻性資訊之考量

### (1) 授信資產

本公司根據 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，本公司得以及時因應未來衝擊。

## (2) 投資部位

違約機率及違約損失率係參考外部信用評等機構公布之歷史違約率及違約損失率資訊計算，考量信用評等機構於評估信用評等時已納入前瞻性資訊，故本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. 本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					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 4,036,727	\$ 1,914,979	\$ 3,695,763	\$ 9,647,469	\$ 18,025,750	\$ 27,673,219
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	( 2,620,710)	2,754,809	( 134,099)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 75,082)	( 4,854)	79,936	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	11,939	( 11,761)	( 178)	-	-	-
一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					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 4,470,437	\$ 1,100,136	\$ 4,719,295	\$ 10,289,868	\$ 14,843,472	\$ 25,133,340
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	( 668,785)	674,397	( 5,612)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 214,898)	( 18,806)	233,704	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	2,889	( 1,841)	( 1,048)	-	-	-
一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：本公司調整 IFRS9 授信資產減損評估之模型／風險參數，並自 112 年度起適用，請參閱附註四七、(三)4.(1) 及 9.(1)

## 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：				
一轉為存續期間預期信用損失	( 70,778,127)	76,202,583	( 5,424,456)	-
一轉為信用減損金融資產	( 337,050)	( 77,387)	414,437	-
一轉為12個月預期信用損失	29,972,874	( 29,215,965)	( 756,909)	-
一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	\$ 1,974,939,705	\$ 135,472,804	\$ 9,839,306	\$ 2,120,251,815

	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：				
一轉為存續期間預期信用損失	( 10,530,152)	10,603,390	( 73,238)	-
一轉為信用減損金融資產	( 1,267,453)	( 166,059)	1,433,512	-
一轉為12個月預期信用損失	2,132,654	( 1,549,946)	( 582,708)	-
一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	\$ 2,038,979,312	\$ 47,352,401	\$ 18,730,685	\$ 2,105,062,398

## 應收款項備抵損失之變動

	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)	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	\$ 41,670	\$ 45,078	\$ 4,076,863	\$ 4,163,611	\$ 72,788	\$ 4,236,399
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	( 8,090)	8,236	( 146)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 2,241)	( 647)	2,888	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	59	( 55)	( 4)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	( 30,078)	( 9,909)	( 147,775)	( 187,762)	-	( 187,762)
購入或創始之新金融資產	28,075	8,458	17,141	53,674	-	53,674
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款項處理辦法」提列損失	-	-	-	-	7,755	7,755
匯率及其他變動	( 19)	26,906	( 24,815)	2,072	-	2,072
期末餘額	\$ 29,376	\$ 78,067	\$ 3,924,152	\$ 4,031,595	\$ 80,543	\$ 4,112,138

	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)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 42,496	\$ 32,179	\$ 3,546,448	\$ 3,621,123	\$ 52,896	\$ 3,674,019
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	( 3,907)	3,926	( 19)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 7,436)	( 1,359)	8,795	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	19	( 17)	( 2)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	( 33,647)	( 4,026)	( 21,986)	( 59,659)	-	( 59,659)
購入或創始之新金融資產	45,655	1,125	13,754	60,534	-	60,534
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款項處理辦法」提列損失	-	-	-	-	2,374	2,374
匯率及其他變動	797	1,673	219,595	222,065	-	222,065
期末餘額	\$ 43,977	\$ 33,501	\$ 3,766,585	\$ 3,844,063	\$ 55,270	\$ 3,899,333

## 應收款項總帳面金額之變動

	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	\$ 15,986,837	\$ 7,986,674	\$ 6,377,048	\$ 30,350,559
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	( 7,988,331)	( 245,899)	( 193,447)	( 8,427,677)
購入或創始之新金融資產	10,592,973	453,895	38,914	11,085,782
匯率及其他變動	( 13,352)	3,018,198	81,371	3,086,217
期末餘額	\$ 18,395,185	\$ 11,381,828	\$ 6,317,868	\$ 36,094,881

	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	\$ 14,400,602	\$ 6,672,919	\$ 5,667,221	\$ 26,740,742
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	( 42,202)	42,466	( 264)	-
－轉為信用減損金融資產	( 31,166)	( 7,736)	38,902	-
－轉為12個月預期信用損失	10,799	( 9,618)	( 1,181)	-
－於當期除列之金融資產	( 8,597,290)	( 209,811)	( 80,573)	( 8,887,674)
購入或創始之新金融資產	9,382,398	49,142	51,888	9,483,428
匯率及其他變動	123,758	3,331,191	399,782	3,854,731
期末餘額	\$ 15,246,899	\$ 9,868,553	\$ 6,075,775	\$ 31,191,227

## 其他金融資產備抵損失之變動

	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)	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	\$ 14	\$ -	\$ 10,668	\$ 10,682	\$ 2,790	\$ 13,472
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	( 14)	-	( 8,720)	( 8,734)	-	( 8,734)
購入或創始之新金融資產	9	-	131,778	131,787	-	131,787
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	-	-	-	-	808	808
匯率及其他變動	-	-	-	-	-	-
期末餘額	\$ 9	\$ -	\$ 133,726	\$ 133,735	\$ 3,598	\$ 137,333

	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)	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	\$ 7	\$ -	\$ 4,800	\$ 4,807	\$ 6,890	\$ 11,697
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	( 8)	-	( 2,420)	( 2,428)	-	( 2,428)
購入或創始之新金融資產	44	-	6,548	6,592	-	6,592
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	1	-	-	1	-	1
期末餘額	\$ 44	\$ -	\$ 8,928	\$ 8,972	\$ 1,660	\$ 10,632

## 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			
	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
	信用損失	信用損失	信用損失	計
期初餘額	\$ 1,834	\$ -	\$ 22,058	\$ 23,892
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－於當期除列之金融資產	( 1,859)	-	( 15,023)	( 16,882)
購入或創始之新金融資產	2,105	-	136,062	138,167
匯率及其他變動	27	-	-	27
期末餘額	\$ 2,107	\$ -	\$ 143,097	\$ 145,204

	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
	信用損失	信用損失	信用損失	計
期初餘額	\$ 767	\$ -	\$ 12,905	\$ 13,672
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－於當期除列之金融資產	( 824)	-	( 4,722)	( 5,546)
購入或創始之新金融資產	4,656	-	11,763	16,419
匯率及其他變動	57	-	-	57
期末餘額	\$ 4,656	\$ -	\$ 19,946	\$ 24,602

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					
	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
	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失	減損差異	計
期初餘額	\$ 549,524	\$ 587,145	\$ 52,982	\$ 1,189,651	\$ 504,294	\$ 1,693,945
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	( 906,720)	906,720	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	( 216)	( 38)	254	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	3,894	( 3,848)	( 46)	-	-	-
－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	\$ 161,360	\$ 944,185	\$ 7,582	\$ 1,113,127	\$ 556,026	\$ 1,669,153

	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)	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
	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失	減損差異	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	\$ 564,180	\$ 528,737	\$ 182,177	\$ 1,275,094	\$ 361,181	\$ 1,636,275

### 11. 信用風險最大暴險額

- (1) 資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。

(2) 本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

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

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		
— 債券投資	\$ 301,422,015	\$ 1,199,993
— 其 他	9,421,441	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
— 債券投資	235,484,765	2,699,993
— 其 他	506,384,349	-
應 收 款		
— 信用卡業務	12,211,209	-
— 其 他	21,761,771	-
貼現及放款	2,120,251,815	1,547,225,168
其他金融資產		
— 信用卡業務	143,099	-
— 其 他	3,580	-
<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		
—債券投資	\$ 294,154,711	\$ 1,199,996
—其 他	9,834,852	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
—債券投資	198,341,405	3,699,965
—其 他	516,348,369	-
應 收 款		
—信用卡業務	9,654,708	-
—其 他	19,557,608	-
貼現及放款	2,064,780,709	1,537,317,224
其他金融資產		
—信用卡業務	22,058	-
—其 他	1,911	-
<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		
—債券投資	\$ 302,828,355	\$ 1,199,993
—其 他	10,463,328	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
—債券投資	171,353,773	5,199,983
—其 他	531,590,561	-
應 收 款		
—信用卡業務	8,042,983	-
—其 他	17,996,951	-
貼現及放款	2,105,062,398	1,555,643,925
其他金融資產		
—信用卡業務	19,946	-
—其 他	5,219	-
<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

## (3) 本公司最大信用風險暴險之貼現及放款總帳面金額

112年6月30日				
金融資產類別 評等等級	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	1 2 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	
—企 金	\$ 1,173,598,634	\$ 131,614,922	\$ 8,348,017	\$ 1,313,561,573
—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				( 20,274,832)
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>

111年12月31日				
金融資產類別 評等等級	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	1 2 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	
—企 金	\$ 1,203,460,900	\$ 37,166,884	\$ 13,967,919	\$ 1,254,595,703
—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				( 18,025,750)
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>

111年6月30日				
金融資產類別 評等等級	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	1 2 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	
—企 金	\$ 1,217,388,978	\$ 44,002,747	\$ 14,189,826	\$ 1,275,581,551
—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				( 15,755,983)
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>

## (4) 不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
透過損益按公允價值			
衡量金融資產			
— 債券	\$ 2,629,388	\$ 291,858	\$ 299,707
— 衍生工具	15,485,394	15,635,886	17,276,317
— 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。本公司已制訂各類風險限額並定期監控與審視限額妥適性，控管集中度風險。

## (1) 產業別

產業別	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

## (2) 地區別

根據本公司對跨國債權（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%。本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本公司承擔限額內。

## (3) 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	\$ 573,026,647	27	\$ 527,463,485	26	\$ 549,418,473	26
提供擔保						
— 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
— 不動產擔保	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

#### (四) 流動性風險

##### 1. 流動性風險之來源及定義

本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. 本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。

本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

下表係按個體資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本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	\$ 27,943,961	\$ 1,843,770	\$ 582,776	\$ 4,337,955	\$ -	\$ 34,708,462
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
附賣回債(票)券負債	1,550,000	-	-	-	-	1,550,000
放款(不含催收款項)	215,741,292	208,483,281	188,976,933	189,643,125	1,286,862,110	2,089,706,741
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,232,898	3,743,019	4,492,477	15,180,529	325,967,636	352,616,559
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	388,353,940	37,013,492	49,121,847	66,831,375	200,524,346	741,845,000
其他資金流入	5,660,586	1,944,540	1,928,632	515,299	97,345	10,146,402
小計	832,318,470	290,099,173	256,608,951	290,481,967	1,863,401,126	3,532,909,687
央行及銀行同業存款	143,542,775	100,049,252	233,076	121,192	-	243,946,295
原始認列指定公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
存款及匯款	288,478,311	351,709,937	314,315,975	493,342,679	1,470,801,045	2,918,647,947
附買回債(票)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	46,548	108,601	164,715	294,027	1,492,064	2,105,955
其他資金流出	6,456,577	7,461,138	7,832,901	6,768,801	47,786,071	76,305,488
小計	465,931,336	503,606,642	326,197,149	505,783,955	1,573,679,180	3,375,198,262
期距缺口	\$ 366,387,134	(\$ 213,507,469)	(\$ 69,588,198)	(\$ 215,301,988)	\$ 289,721,946	\$ 157,711,425

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	\$ 47,648,635	\$ 2,473,977	\$ 2,176,729	\$ 1,823,780	\$ -	\$ 54,123,121
存放央行及拆借銀行同業	135,443,756	29,144,110	9,204,013	11,381,715	52,951,775	238,125,369
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	66,325,104	-	-	-	-	66,325,104
附賣回票券及債券投資	1,550,000	-	-	-	-	1,550,000
放款(不含催收款項)	186,306,584	197,265,430	190,106,871	190,432,072	1,270,376,418	2,034,487,375
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	519,814	5,090,613	1,535,871	11,430,324	318,671,826	337,248,448
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	358,392,644	76,808,018	32,832,245	72,721,021	173,918,510	714,672,438
其他資金流入	5,334,666	1,827,140	1,061,239	398,302	75,795	8,697,142
小計	801,521,203	312,609,288	236,916,968	288,187,214	1,815,994,324	3,455,228,997
<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	300,883,442	355,581,756	264,386,505	389,783,785	1,642,933,800	2,953,569,288
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	91,139	100,340	147,748	266,625	1,406,868	2,012,720
其他資金流出	2,960,071	4,205,555	4,933,235	5,456,163	47,744,750	65,299,774
小計	386,701,126	420,398,624	270,826,654	470,436,324	1,750,946,447	3,299,309,175
期距缺口	\$ 414,820,077	(\$ 107,789,336)	(\$ 33,909,686)	(\$ 182,249,110)	\$ 65,047,877	\$ 155,919,822

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	\$ 28,728,903	\$ 2,068,452	\$ 1,431,089	\$ 1,497,305	\$ -	\$ 33,725,749
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	1,700,000	-	-	-	-	1,700,000
放款(不含催收款項)	213,912,565	206,270,512	195,544,649	176,220,953	1,285,331,777	2,077,280,456
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,096,552	3,341,341	3,051,931	6,929,962	329,720,565	344,140,351
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	384,974,682	21,969,746	30,926,629	96,876,320	168,182,267	702,929,644
其他資金流入	4,292,986	1,450,645	681,128	384,186	32,699	6,841,644
小計	820,150,493	268,143,719	239,360,096	291,930,965	1,831,865,784	3,451,451,057
<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	290,452,183	377,844,072	297,429,144	337,039,243	1,599,277,291	2,902,041,933
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	47,421	86,467	159,551	309,305	1,377,221	1,979,965
其他資金流出	1,150,448	1,741,232	3,025,041	2,149,702	47,640,565	55,706,988
小計	432,287,563	458,555,895	307,566,698	339,796,231	1,691,860,452	3,230,066,839
期距缺口	\$ 387,862,930	(\$ 190,412,176)	(\$ 68,206,602)	(\$ 47,865,266)	\$ 140,005,332	\$ 221,384,218

上表存款項下之活期存款到期分析係按本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

本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

## 6. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

### (1) 本公司新台幣到期日期限結構分析表

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)

說明：本表係指本公司全行新台幣（不含外幣）之金額。

### (2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

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

單位：美金仟元

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

單位：美金仟元

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

## (五) 市場風險

### 1. 市場風險之來源及定義

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

### 2. 市場風險管理架構及規劃

針對金融交易之市場風險管理，本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，以適當反映並落實本公司金融交易市場風險管理。

### 3. 市場風險管理

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

#### (1) 風險值 (Value at Risk, VaR)

風險值 (VaR) 係針對現有部位因市場不利變動所產生潛在損失之統計估計。於 99% 信賴水準內，呈現本公司可能承受之「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。風險值模型假設本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。

本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	平	均	最
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。



## (2) 壓力測試

壓力測試係用來衡量因市場風險因子變動，在最壞情況下潛在最大損失之方法。

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

## 4. 匯率風險集中資訊

金 融 資 產	112年6月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 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 鎊	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 鎊	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
菲 律 賓 幣	1,529,363	0.5616	858,890
澳 門 幣	57,144	3.8573	220,421

(接次頁)

(承前頁)

金 融 負 債	112年6月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<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 鎊	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

金 融 資 產	111年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
澳 幣	\$ 776,362	20.7800	\$ 16,132,809
加拿大幣	74,312	22.6800	1,685,406
人 民 幣	6,016,122	4.4110	26,537,115
歐 元	586,333	32.7600	19,208,260
英 鎊	213,785	37.0700	7,925,023
港 幣	4,172,854	3.9400	16,441,044
日 幣	74,070,651	0.2321	17,191,798
紐 幣	50,396	19.4500	980,202
新加坡幣	97,291	22.8700	2,225,040
美 金	11,174,845	30.7250	343,347,108
越 南 盾	3,600,419,463	0.0013	4,687,098
南 非 幣	141,559	1.8090	256,080
菲律賓比索	876,008	0.5513	482,943

(接次頁)

(承前頁)

111年12月31日			
	外	幣 匯	率 新 台 幣
<u>非貨幣性項目</u>			
澳 幣	\$ 1,963,094	20.7800	\$ 40,793,098
人 民 幣	2,547,506	4.4110	11,237,050
港 幣	189,098	3.9400	745,045
新加坡幣	125,193	22.8700	2,863,154
美 金	7,871,822	30.7250	241,861,737
南 非 幣	1,644,276	1.8090	2,974,495
澳 門 幣	69,334	3.8252	265,217
菲律賓比索	1,522,368	0.5513	839,282
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
澳 幣	2,441,912	20.7800	50,742,932
加拿大幣	72,706	22.6800	1,648,976
人 民 幣	6,592,432	4.4110	29,079,217
歐 元	631,229	32.7600	20,679,057
英 鎊	207,449	37.0700	7,690,138
港 幣	3,069,232	3.9400	12,092,774
日 幣	119,992,303	0.2321	27,850,213
紐 幣	51,593	19.4500	1,003,490
新加坡幣	55,651	22.8700	1,272,730
美 金	24,139,390	30.7250	741,682,743
越 南 盾	3,606,922,372	0.0013	4,695,564
南 非 幣	2,095,303	1.8090	3,790,403
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	14,762	30.7250	453,568

111年6月30日			
	外	幣 匯	率 新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
澳 幣	\$ 943,808	20.4500	\$ 19,300,875
加拿大幣	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 鎊	244,005	36.0500	8,796,382

(接次頁)

(承前頁)

111年6月30日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
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	
<u>非貨幣性項目</u>							
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	
<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
澳幣		2,844,416		20.4500		58,168,298	
加拿大幣		87,119		23.0600		2,008,966	
瑞士法郎		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	
英鎊		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	
<u>非貨幣性項目</u>							
美金		21,652		29.7350		643,827	

## 5. 利率指標變革之影響

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

本公司已制定 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，本公司已完成相關系統調整，鑒於各幣別 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，本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	<u>310,003</u>
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。

6. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本公司利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

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

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

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

(2) 本公司利率敏感性資產負債分析表（美金）

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

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

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

(六) 金融資產之移轉

本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，並反映本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，本公  
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  
本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
附買回條件交易					
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 925,202	\$ 924,535	\$ 925,202	\$ 924,535	\$ 667
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	12,823,801	10,811,010	11,196,240	10,745,164	451,076
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	39,432,718	38,272,813	38,391,217	38,272,813	118,404



(七) 金融資產及金融負債互抵

本公司並未有符合國際會計準則 32 號「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。惟本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						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 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						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 5,254,559	\$ -	\$ 5,254,559	\$ 2,739,223	\$ 1,426,212	\$ 1,089,124
附買回條件交易	76,292,577	-	76,292,577	82,451,277	1,309,281	( 7,467,981)

111年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 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	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 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	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 17,276,317	\$ -	\$ 17,276,317	\$ 3,540,014	\$ 6,101,325	\$ 7,634,980
附賣回條件交易	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	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 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。

## (八) 資產品質

### 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

#### 1. 本公司逾期放款及逾期帳款資產品質

年	月	112年6月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註 3)
企業金融	擔保	\$ 1,367,639	\$ 603,348,780	0.23%	\$ 7,861,849	574.85%
	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) 無擔保	379,567	117,187,343	0.32%	1,528,507	402.70%
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				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註 3)
企業金融	擔保	\$ 745,508	\$ 600,726,019	0.12%	\$ 7,756,497	1,040.43%
	無擔保	1,300,051	653,581,545	0.20%	9,452,918	727.12%
消費金融	住宅抵押貸款 (註 4)	211,528	648,426,336	0.03%	8,343,703	3,944.49%
	現金卡	-	7,753	-	5,961	-
	小額純信用貸款 (註 5)	209,799	21,548,057	0.97%	291,622	139.00%
	其他擔保 (註 6) 無擔保	290,796	123,979,862	0.23%	1,605,297	552.04%
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		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 金融	擔 保	\$ 1,066,272	\$ 597,912,551	0.18%	\$ 7,097,563	665.64%
	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 (註 6) 無 擔 保	166,862	135,610,727	0.12%	1,599,871	958.80%
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呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

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

註 8：含非由放款轉列之催收款金額。

## 2. 本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

	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。

3. 本公司授信風險集中情形

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 集團鋼鐵冶煉業	\$ 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 集團不動產開發業	15,438,952	7.23
4	D 企業鐵路運輸業	14,583,458	6.83
5	E 集團不動產租售業	14,560,000	6.82
6	F 集團電腦及其週邊設備、軟體批 發業	14,236,844	6.66
7	G 集團不動產開發業	13,902,432	6.51
8	H 集團未分類其他金融服務業	13,450,142	6.30
9	I 集團金融租賃業	12,828,503	6.01
10	J 集團面板及其組件製造業	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 集團鋼鐵冶煉業	\$ 32,935,374	16.27
2	B 集團其他綜合商品零售業	16,088,312	7.95
3	C 企業鐵路運輸業	15,189,509	7.51
4	D 集團電腦及其週邊設備、軟體批 發業	14,932,213	7.38
5	E 集團不動產租售業	14,580,000	7.20
6	F 集團不動產開發業	13,938,896	6.89
7	G 集團汽車製造業	13,782,584	6.81
8	H 集團未分類其他金融服務業	13,166,201	6.51
9	I 集團航空運輸業	12,534,913	6.19
10	J 集團金融租賃業	12,169,567	6.01

年 度	111年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。

#### 四八、資本管理

##### (一) 管理原則

本公司依據主管機關法定資本計提規範計算自有資本與風險性資產比率，並依規定期申報主管機關及揭露資本適足相關資訊。有關合格自有資本係按「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，

分為第一類資本（包括普通股權益及其他第一類資本）及第二類資本，加權風險性資產則依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」規定，採標準法計算。

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

## (二) 自有資本與風險性資產比率資訊

下表列示本公司於 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日銀行本身自有資本與風險性資產比率相關資訊，皆符合主管機關最低資本比率要求之規定。

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度			
		112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	
自有資本	普通股權益	\$ 198,455,006	\$ 188,360,469	\$ 183,439,299	
	其他第一類資本	43,200,000	43,200,000	27,200,000	
	第二類資本	37,112,654	36,951,155	38,623,912	
	自有資本	278,767,660	268,511,624	249,263,211	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,805,879,062	1,739,299,407	1,804,779,200
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	1,975,318	2,076,999	2,206,796
	作業風險	基本指標法	-	-	-
		標準法／選擇性標準法	71,847,366	71,847,366	66,349,003
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	43,242,806	20,444,255	48,364,116
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		1,922,944,552	1,833,668,027	1,921,699,115
	資本適足率		14.50%	14.64%	12.97%
普通股權益占風險性資產之比率		10.32%	10.27%	9.55%	
第一類資本占風險性資產之比率		12.57%	12.63%	10.96%	
槓桿比率		6.15%	6.06%	5.51%	

註 1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註 2：年度報表係填列本期及上期資本適足率，半年度財務報表除揭露本期及上期外，增加揭露前一年年底之資本適足率。

註 3：本表計算公式如下：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

#### 四九、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

本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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<u>信 託 資 產</u>			
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>
<u>信 託 負 債</u>			
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 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
信託收益		
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>
信託收益合計	<u>306,063</u>	<u>248,684</u>
信託費用		
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
已實現投資損失—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>
信託費用合計	<u>47,144</u>	<u>24,658</u>
本期淨利	<u>\$ 258,919</u>	<u>\$ 224,026</u>

五十、其 他

依華爾街日報 98 年 4 月 27 日之報導及美國 SEC 向美國法院所提出之起訴狀指出，目前彭日成 (Danny Pang) 及其轄下之兩家公司 Private Equity Management Group, Inc. 及 Private Equity Management Group LLC (統稱「保盛豐集團」或「PEM 集團」) 名下之財產，業已經美國法院以緊急命令凍結。PEM 集團係本公司受託投資連動式債券產品發行機構 GVEC Resource II Inc. 之母集團，並由美國 SEC 所指派之財產管理人 (Receiver) 接管。本公司自 96 年 7 月至 97 年 2 月共銷售 GVEC Resource II Inc. 所發行之五檔連動債，總銷售金額美金 205,800 仟元，本公司於 98 年 5 月 8 日臨時董事會基於客戶

權益保障方案通過先向投資人買回相關商品，再向發行機構求償。由於 PEM 集團所投資之商品中含有人壽保險保單，基於維護股東權益考量，本公司擬訂承接保單資產之善後計畫，並經 99 年 12 月 17 日之常務董事會及 99 年 12 月 27 日之董事會決議，配合美國法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，以美金 39,469 仟元之移轉價格承受保單資產，並就整體 PEM 案認列新台幣 3,766,491 仟元之備抵損失。本公司並於 100 年 1 月 3 日將承接保單資產之善後計畫，函報主管機關備查。100 年 3 月份，本公司已與其他債權機構成立保單資產信託及完成相關文件之簽署，自接管人處承受保單資產，並持續繳交保費以維持保單之有效性。

#### 五一、本公司及華南金控其他子公司間進行共同行銷資訊

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

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

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

112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日相關之共同行銷收入及費用請參閱附註四二。

## 五二、獲利能力

單位：%

項	目	112年6月30日	111年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

- 說明：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產  
2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值  
3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益  
4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

## 五三、附註揭露事項

### (一) 重大交易事項相關資訊：

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：附表六。
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：無。
6. 出售不良債權交易資訊：無。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

### (二) 子公司事業相關資訊：

1. 子公司資金貸與他人及為他人背書保證之資訊：附表二及三。
2. 子公司累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 之交易及從事衍生工具交易之資訊：無。
3. 子公司期末持有有價證券情形：無。

(三) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表一。

(四) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：附表四。

#### 五四、部門資訊

係本公司提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質及稅前損益。合併公司各營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。本公司之應報導部門係依事業群性質區分，各部門之營運結果及部門資產已於合併財務報告揭露。

附表一 轉投資事業相關資訊及合計持股情形

單位：新台幣仟元／仟股

被投資公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率 %	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	
中華建築經理股份有限公司	台北市信義區基隆路一段396號15樓	興建計劃之審查與諮詢、不動產評估、徵信、工程進度查核及營建管理	30.00%	\$ 75,946	(\$ 1,844)	7,670	-	7,670	30.00%	註一
華南國際租賃股份有限公司	台北市中山區長安東路一段18號5樓	租賃業	100.00%	1,421,999	13,235	150,000	-	150,000	100.00%	註一
唐榮鐵工廠股份有限公司	高雄市小港區沿海二路4號	鋼鐵冶煉、不銹鋼冶煉	4.59%	483,843	-	16,075	-	16,075	4.59%	
台灣高速鐵路股份有限公司	臺北市南港區經貿二路66號13~15樓	高速鐵路經營業	0.95%	1,713,595	-	53,310	-	53,310	0.95%	
台灣電力股份有限公司	台北市中正區羅斯福路三段242號	發電業	0.31%	394,429	-	148,289	-	148,289	0.31%	
臺灣證券交易所股份有限公司	台北市信義區信義路五段7號9樓	設置場所及設備以供給約定證券經紀商，證券自營商為證券交易法所稱有價證券之集中買賣與結算交割等有關業務	3.00%	4,636,494	-	30,756	-	30,756	3.00%	
台灣糖業股份有限公司	台南市東區生產路68號	糖類製造業	0.14%	154,285	-	8052	-	8052	0.14%	
台北外匯經紀股份有限公司	台北市松山區八德路二段400號8樓	外匯買賣、外匯拆款及換匯交易	3.53%	52,493	6,160	700	-	700	3.53%	
聯安服務股份有限公司	台北市內湖區行愛路128號5樓	自動存提款機之記錄單錄影帶鈔匣之更換及清潔業務	5.00%	2,719	-	125	-	125	5.00%	
開發國際投資股份有限公司	台北市松山區南京東路五段125號6樓	一般投資業	4.95%	237,060	-	54,000	-	54,000	4.95%	
財金資訊股份有限公司	台北市內湖區康寧路三段81號	資訊軟體服務業、資料處理服務業及電子資訊供應服務業	1.26%	266,320	-	6,553	-	6,553	1.26%	
臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市中正區羅斯福路二段100號14樓及102號13樓	期貨交易所	1.00%	251,097	-	10,324	-	10,324	2.16%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率 %	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	
台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市中山區南京東路二段 85、87 號 11、12 樓	金融機構金錢債權收買業務、辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務及辦理金融機構金錢債權管理服務業務	11.35%	\$ 866,400	\$ 79,200	120,000	-	120,000	11.35%	
台灣金融資產服務股份有限公司	台北市大安區忠孝東路四段 300 號 10 樓	公正第三人資產拍賣業務及辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務	2.94%	9,500	-	5,000	-	5,000	2.94%	
財宏科技股份有限公司	台北市內湖區瑞光路 208 號 2 樓	事務性機器設備批發業、資訊軟體批發業、事務性機器設備零售業等業務	1.84%	6,512	-	405	-	405	1.84%	
陽光資產管理股份有限公司	台北市中山區南京東路二段 85 號 11 樓及 87 號 11 樓	金融機構金錢債權收買業務	1.16%	545	95	70	-	70	1.16%	
臺灣行動支付股份有限公司	台北市內湖區康寧路三段 81 號	電腦設備安裝業	1.00%	9,708	-	600	-	600	1.00%	
臺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%	8,900	-	7,500	-	7,500	15.00%	
菲律賓票據交換所	G/F Cafetorium Bldg. BSP Complex, A. Mabini St. Malate, Manila, Philippines	票據交換所	1.79%	6,756	-	21	-	21	1.79%	
台杉水牛二號生技創投有限合夥	台北市信義區基隆路一段 333 號 18 樓	創業投資業	-	291,971	-	-	-	-	-	

註一：本期認列之投資損益係依據 112 年 6 月 30 日經會計師查核之損益認列。

註二：投資損益係採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之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%	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵損失額	擔保品		對個別對象資金貸與限額(註)	資金貸與總限額(註)
													名稱	價值		
1	華南國際租賃股份有限公司	旗艦廣場企業股份有限公司	其他應收款	否	\$ 198,505	\$ 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	吸詮餐飲股份有限公司	其他應收款	否	39,825	16,625	16,625	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	82,471	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	麗巖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予個別公司或行號之金額，以不超過華南國際租賃最近期財務報表淨值之15%為限；未有業務往來而有短期融通資金之必要者，其資金貸與個別公司或行號之金額，以不超過華南國際租賃最近期財務報表淨值之15%為限。有短期融通資金之必要者之貸與總額，以不超過華南國際租賃最近期財務報表淨值之40%為限。資金貸與對象為其子公司以不超過華南國際租賃最近財務報表淨值之15%為限。另因前二項資金貸與他人之總額合計不得超過華南國際租賃最近期財務報表淨值之100%為限。

附表三 子公司為他人背書保證資訊

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額 (註)	本期最高背書 保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	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。



附表四 赴大陸地區設立分支機構及投資情形

單位：新台幣及外幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣投資收益
					匯出	收回						
華南商業銀行股份有限公司深圳分行(含深圳寶安支行)	存款、放款、外匯等業務	\$ 4,799,651 (USD 76,990) (CNY 500,00)	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 CNY1,415,943	\$ -
華南商業銀行股份有限公司上海分行	存款、放款、外匯等業務	2,442,748 (USD 78,500)	直接赴大陸地區從事投資	2,442,748 (註2) (USD 78,500)	-	-	2,442,748 (註2) (USD 78,500)	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、外匯等業務	2,561,433 (USD 83,000)	直接赴大陸地區從事投資	2,561,433 (註5) (USD 83,000)	-	-	2,561,433 (註5) (USD 83,000)	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赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$ 10,683,672 (USD 268,190) (CNY 500,000)	\$ 10,683,672 (USD 268,190) (CNY 500,000)	\$ 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

關 係 人 名 稱	科 目	金 額	備 註
華南永昌綜合證券股份有限公司	經紀手續費折讓	\$ 5,207	

附表六 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上

單位：新台幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
華南商業銀行股份有限公司	新北市土城區華南銀行資訊大樓(土建工程)	107/08/01	\$ 640,000	依合約支付	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。

華南商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國112及111年第2季

## § 目 錄 §

項	目 頁	次
一、封 面		116
二、目 錄		117
三、證券部門資產負債表		118
四、證券部門綜合損益表		119
五、證券部門財務報表附註		
(一) 證券部門沿革		120
(二) 通過財務報告之日期及程序		120
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用		120~123
(四) 重要會計政策之彙總說明		123~128
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		128
(六) 重要會計項目之說明		128~131
(七) 關係人交易		131
(八) 質抵押之資產		131
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾		132
(十) 重大之災害損失		132
(十一) 重大之期後事項		132
(十二) 其 他		132~135
(十三) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊		135~136
2. 子公司事業相關資訊		136
3. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形		136
4. 大陸投資資訊		136
六、證券部門重要會計項目明細表		137~143

華南商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

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

單位：新台幣仟元

代 碼	資	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						
112000	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 流動（附註四及六）	\$ 1,284,430	20	\$ 291,858	6	\$ 299,706	6
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工 具投資—流動（附註四、七及九）	5,023,460	80	4,986,181	94	4,996,110	94
114170	其他應收款—淨額（附註四及八）	10,664		22,713	-	9,874	-
110000	流動資產合計	<u>6,318,554</u>	<u>100</u>	<u>5,300,752</u>	<u>100</u>	<u>5,305,690</u>	<u>100</u>
	非流動資產						
129990	其他非流動資產—其他	10,300	-	10,300	-	10,300	-
906001	資 產 合 計	<u>\$ 6,328,854</u>	<u>100</u>	<u>\$ 5,311,052</u>	<u>100</u>	<u>\$ 5,315,990</u>	<u>100</u>
	負 債 及 權 益						
	流動負債						
214170	其他應付款（附註十一）	\$ 207	-	\$ 144	-	\$ 296	-
	非流動負債						
229110	內部往來（附註十三）	<u>4,426,693</u>	<u>70</u>	<u>3,453,685</u>	<u>65</u>	<u>3,438,295</u>	<u>65</u>
906003	負債合計	<u>4,426,900</u>	<u>70</u>	<u>3,453,829</u>	<u>65</u>	<u>3,438,591</u>	<u>65</u>
	權 益						
301110	指撥營運資金（附註一及四）	2,000,000	32	2,000,000	38	2,000,000	37
304040	未分配盈餘（待彌補虧損）	1,443	-	( 9,763)	-	( 3,335)	-
305140	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產未實現淨損益	( 99,489)	( 2)	( 133,014)	( 3)	( 119,266)	( 2)
906004	權益合計	<u>1,901,954</u>	<u>30</u>	<u>1,857,223</u>	<u>35</u>	<u>1,877,399</u>	<u>35</u>
906002	負債及權益合計	<u>\$ 6,328,854</u>	<u>100</u>	<u>\$ 5,311,052</u>	<u>100</u>	<u>\$ 5,315,990</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：張雲鵬



經理人：黃俊智



會計主管：郭時維



華南商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		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	%	
	收益 (附註四)						
404000	承銷業務收入	\$ 10,930	37	\$ 15,930	77		
411000	出售證券淨損益—自營	2,393	8	( 38,740)	( 187)		
421200	利息收入	16,523	56	10,798	52		
421500	營業證券透過損益按公允 價值衡量之淨損益	( 365)	( 1)	32,675	158		
428000	其他營業收益	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>-</u>		
400000	收益合計	<u>29,483</u>	<u>100</u>	<u>20,665</u>	<u>100</u>		
	費 用						
521200	財務成本	( 16,483)	( 56)	( 8,010)	( 39)		
528000	其他營業支出	( 173)	-	( 259)	( 1)		
531000	員工福利費用 (附註十二及 十三)	( 7,351)	( 25)	( 8,894)	( 43)		
533000	其他營業費用 (附註十三)	( 1,699)	( 6)	( 1,857)	( 9)		
500000	費用合計	( 25,706)	( 87)	( 19,020)	( 92)		
902001	稅前淨利	3,777	13	1,645	8		
701000	所得稅費用 (附註四)	( 2,334)	( 8)	( 4,980)	( 24)		
902005	本期淨損益	<u>1,443</u>	<u>5</u>	( 3,335)	( 16)		
	本期其他綜合損益						
	後續可能重分類至損益之 項目						
805615	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具投資未實現 評價損益	<u>33,525</u>	<u>114</u>	( 98,886)	( 479)		
805000	本期其他綜合損益	<u>33,525</u>	<u>114</u>	( 98,886)	( 479)		
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ 34,968</u>	<u>119</u>	( \$ 102,221)	( 495)		

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：張雲鵬



經理人：黃俊智



會計主管：郭時維



華南商業銀行股份有限公司

證券部門財務報表附註

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、證券部門沿革

本公司證券部門於民國 91 年 8 月 6 日取得主管機關核發之證券自營商辦理自行買賣政府債券業務及證券承銷商辦理承銷有價證券許可執照，另於 97 年 5 月 22 日取得主管機關核發之證券自營商辦理自行買賣各種債券及證券化商品業務許可執照。截至 112 年 6 月 30 日止，指撥營運資金為 2,000,000 仟元。

本公司證券部門於 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日平均員工人數分別為 15 人、16 人及 19 人。

二、通過財務報告之日期及程序

證券部門財務報告係屬個體財務報告之一部分，本公司個體財務報告已於 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) 首次適用經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」) 與修正後之公開發行銀行財務報告編製準則暨證券商財務報告編製準則。

除下列說明外，適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 及修正後之公開發行銀行財務報告編製準則暨證券商財務報告編製準則將不致造成本公司證券部門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，本公司證券部門依重大之定義，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，本公司證券部門無需揭露該等資訊。
- 本公司證券部門可能因交易、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) 本公司證券部門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) 本公司證券部門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，本公司證券部門依 IAS 8「會計政策、會計估計值變動及錯誤」建立之會計政策；
- (4) 本公司證券部門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」

本公司證券部門自 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。本公司證券部門於適用會計政策時，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
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 1)
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 2)

註 1：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 2：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本公司證券部門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
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 1)

註 1：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。

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

該修正規定，若本公司證券部門出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司證券部門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，本公司證券部門係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本公司證券部門出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司證券部門在與關聯企業（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，本公司證券部門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，屬本公司證券部門對該損益之份額者應予以銷除。

## 2. IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」

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

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本公司證券部門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

本財務報告係依照證券商財務報告編製準則及主管機關函令編製。本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外，本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

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及
3. 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。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

### (四) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司證券部門成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

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

#### 1. 金融資產

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

## (1) 衡量種類

本公司證券部門所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產為強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司證券部門未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其股利、利息及再衡量利益或損失係認列於營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損益。

公允價值之基礎：上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價。

### B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司證券部門投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

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

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括按攤銷後成本衡量之其他應收款）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

(2) 金融資產之減損

本公司證券部門於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收款項）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

本公司證券部門評估金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

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

### (3) 金融資產之除列

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

於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

## 2. 金融負債

### (1) 後續衡量

本公司證券部門所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

### (2) 金融負債之除列

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

### (五) 所得稅

所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

### (六) 收入之認列

收入於獲利過程大部分已完成，且已實現或可實現時認列。

(七) 承諾及或有事項

很有可能確定在資產負債表日資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計，認列為當期損失；若損失很有可能已經發生惟損失金額無法合理估計，則於財務報表附註揭露。

(八) 指撥營運資金

係銀行業兼營證券商自營及承銷業務，指撥證券部門之營運資金。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司證券部門於採用附註四所述之會計政策時，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。

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

六、強制透過損益按公允價值衡量之金融工具－流動

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
政府公債	<u>\$ 1,284,430</u>	<u>\$ 291,858</u>	<u>\$ 299,706</u>

七、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資－流動

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
政府公債	<u>\$ 5,023,460</u>	<u>\$ 4,986,181</u>	<u>\$ 4,996,110</u>

八、其他應收款－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>
應收利息	<u>\$ 10,664</u>	<u>\$ 22,713</u>	<u>\$ 9,574</u>
應收有價證券	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>300</u>
	<u>\$ 10,664</u>	<u>\$ 22,713</u>	<u>\$ 9,874</u>



## 九、債務工具投資之信用風險管理

### 透過其他綜合損益按公允價值衡量

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
總帳面金額	\$ 5,122,949	\$ 5,119,195	\$ 5,115,376
備抵損失	-	-	-
公允價值調整	( 99,489)	( 133,014)	( 119,266)
	<u>\$ 5,023,460</u>	<u>\$ 4,986,181</u>	<u>\$ 4,996,110</u>

本公司證券部門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。本公司證券部門 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日現行債務工具投資之總帳面金額如下：

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~%	\$ 5,122,949
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)	-	-

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%	\$ 5,119,195
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)	-	-

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%	\$ 5,115,376
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)	-	-

關於本公司證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	信用等級		
	Stage 1 (12個月預期信用損失)	Stage 2 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	Stage 3 (存續期間預期信用損失且已信用減損)
112年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -
信用等級變動	-	-	-
購入新債務工具	-	-	-
除列	-	-	-
112年6月30日備抵損失	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
111年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -
信用等級變動	-	-	-
購入新債務工具	-	-	-
除列	-	-	-
111年6月30日備抵損失	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

十、其他非流動資產－其他

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
債券給付結算準備金	\$ 10,000	\$ 10,000	\$ 10,000
證券商公會自律基金	300	300	300
	<u>\$ 10,300</u>	<u>\$ 10,300</u>	<u>\$ 10,300</u>

十一、其他應付款

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應付費用	\$ 107	\$ 14	\$ 230
應付代收款	100	130	66
	<u>\$ 207</u>	<u>\$ 144</u>	<u>\$ 296</u>

十二、員工福利費用

	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	\$ 7,156	\$ 8,680
其他	195	214
	<u>\$ 7,351</u>	<u>\$ 8,894</u>

112年及111年1月1日至6月30日本公司證券部門薪資費用係包含獎金及紅利分別為1,930仟元及2,331仟元。

### 十三、關係人交易

#### (一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本部門之關係
華南商業銀行股份有限公司(華南商業銀行)	本部門之總行

#### (二) 與關係人間之重大交易事項

關係人名稱	項目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
1. 華南商業銀行	內部往來借(貸)餘	<u>(\$ 4,426,693)</u>	<u>(\$ 3,453,685)</u>	<u>(\$ 3,438,295)</u>

#### 2. 員工福利費用

	112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日	
	金額	佔各該項目%	金額	佔各該項目%
分攤總行員工福利費用	<u>\$ 7,305</u>	99	<u>\$ 8,861</u>	100

#### 3. 其他營業費用

	112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日	
	金額	佔各該項目%	金額	佔各該項目%
分攤總行其他營業費用	<u>\$ 1,437</u>	85	<u>\$ 1,474</u>	79

### 十四、質抵押之資產

本公司證券部門提供質抵押之資產明細如下：

資產項目	質抵押標的	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
結算準備金	政府公債	\$ 90,000	\$ 90,000	\$ 90,000
證券承銷商營業保證金	政府公債	40,000	40,000	40,000
證券自營商營業保證金	政府公債	<u>10,000</u>	<u>10,000</u>	<u>10,000</u>
		<u>\$ 140,000</u>	<u>\$ 140,000</u>	<u>\$ 140,000</u>

依「證券商管理規則」規定，證券商於辦理公司登記後，應依承銷商四仟萬元，自營商一仟萬元，以現金、政府債券或金融債券向指定銀行提存營業保證金。

十五、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十六、重大之災害損失：無。

十七、重大之期後事項：無。

十八、部門資訊：不適用。

十九、公允價值及等級資訊

(一) 公允價值資訊

1. 概述

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

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

2. 公允價值之三等級定義

(1) 第一等級

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

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

(2) 第二等級

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

- A. 活絡市場中相似金融工具之公開報價，指本公司證券部門持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配

合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。

B. 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。

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

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

### (3) 第三等級

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

## (二) 以公允價值衡量者

### 1. 公允價值之等級資訊

本公司證券部門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。本公司證券部門之公允價值等級資訊如下表所示：

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
重複性公允價值衡量 非衍生金融資產及負債				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡 量之債務工具投資				
債券投資	\$ 1,284,430	\$ -	\$ 1,284,430	\$ -
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
債券投資	5,023,460	-	5,023,460	-

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
重複性公允價值衡量 非衍生金融資產及負債				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡 量之債務工具投資				
政府公債	\$ 291,858	\$ -	\$ 291,858	\$ -
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資				
政府公債	4,986,181	-	4,986,181	-

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
重複性公允價值衡量 非衍生金融資產及負債				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡 量之債務工具投資				
債券投資	\$ 299,706	\$ 299,706	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
債券投資	4,996,110	4,996,110	-	-

## 2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融工具及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司證券部門採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司證券部門可取得者。

本公司證券部門評估公允價值之基礎如下：

國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價或依參考利率折現估計公允價值。

## 3. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司證券部門持有之部分新台幣中央政府債券依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故112年6月30日及111年12月31日由第一等級轉入第二等級之相關金額分別為6,307,890仟元及5,278,039仟元。

### (三) 非以公允價值衡量者

#### 公允價值資訊

本公司證券部門之非以公允價值衡量之金融工具，如其他應收款、存出保證金、其他應付款項及內部往來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。

### (四) 財務風險資訊

#### 1. 信用風險

本公司證券部門之信用風險主要來自於債券發行人或交易對手無法履行合約義務之風險，其最大的信用風險等於帳面價值。

#### 2. 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

#### 3. 市場風險

本公司證券部門之交易，均係以公允價值衡量，依評價參數變動而增減值，如標的市價、市場利率及到期日等，並輔以避險策略降低風險暴露程度。

#### 4. 利率變動之現金流量風險

本公司證券部門之債券投資係屬固定利率之債券投資，因此市場利率變動將不會使債券投資之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

### (五) 信用風險顯著集中之資訊

本公司證券部門交易有價證券並未顯著集中於特定標的或少數交易對象，除依證券主管機關規定辦理外，亦自訂管理規範，針對集中交易不得超過某一適當比率或額度上限。

## 二十、重大交易事項相關資訊

(一) 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。

(二) 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。

- (三) 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。
- (四) 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
- (五) 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
- (六) 出售不良債權交易資訊：無。
- (七) 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。
- (八) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

二一、子公司事業相關資訊

- (一) 子公司資金貸與他人、為他人背書保證、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 之交易及從事衍生工具交易之資訊：無。
- (二) 子公司期末持有有價證券情形：無。

二二、轉投資事業相關資訊及合計持股情形：無。

二三、大陸投資資訊：無。

二四、其 他：無。



華南商業銀行股份有限公司  
證券部門透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表  
民國 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表一

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱	付 息 日	到 期 日	面 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 允 價 值		歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動 備	註
						單 價 ( 元 )	總 額		
營業證券－自營 公 債									
109 央債甲 1		114/01/10	200,000	0.5000	\$ 198,385		\$ 198,453		
110 央債甲 1		115/01/13	600,000	0.2500	588,028		588,324		
112 央債甲 6		117/05/26	500,000	1.0000	498,063		497,653		
					<u>\$1,284,476</u>		<u>\$1,284,430</u>		

華南商業銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表

民國 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表二

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

名	稱	付	息	日	到	期	日	面	額	利	率	(	%	)	取	得	成	本	公	允	價	值	備	註						
																			單	價	(	元	)	總	額	備				
政府公債																														
	109	央債	甲	3		119/02/21		\$ 1,150,000		0.5000				\$ 1,152,428								\$ 1,104,876								
	111	央債	甲	3		116/02/24		<u>4,000,000</u>		0.5000				<u>3,969,899</u>								<u>3,918,584</u>								
		總	計					<u>\$ 5,150,000</u>						<u>\$ 5,122,327</u>								<u>\$ 5,023,460</u>								

華南商業銀行股份有限公司  
證券部門承銷業務收入明細表  
民國 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表三

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

月 份	承 銷 手 續 費 收 入	承 銷 作 業 處 理 費 收 入	承 銷 輔 導 收 入	其 他 承 銷 收 入	合 計
一	\$ 930	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 930
二	-	-	-	-	-
三	-	-	-	-	-
四	3,000	-	-	-	3,000
五	3,000	-	-	-	3,000
六	<u>4,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,000</u>
	<u>\$ 10,930</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,930</u>

華南商業銀行股份有限公司  
證券部門出售證券淨利益（損失）明細表  
民國 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表四

單位：新台幣仟元

項 目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券(損)益
自營商 在營業處所買賣有價證券 債 券	<u>\$ 12,228,695</u>	<u>\$ 12,226,302</u>	<u>\$ 2,393</u>

華南商業銀行股份有限公司  
證券部門利息收入明細表  
民國 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表五

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之債務工具投資之利息收入		政府公債		<u>\$ 16,523</u>	

華南商業銀行股份有限公司  
證券部門其他營業收益明細表  
民國 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表六

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
財務收入		自律基金及債券給付結算準備金之利息收入		\$	<u>2</u>

華南商業銀行股份有限公司  
證券部門業務種類別損益表  
民國 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表七

單位：新台幣仟元

項 目	承 銷 商	自 營 商	合 計
	金 額 %	金 額 %	金 額 %
直屬各業務別損益			
收入			
承銷業務收入	\$ 10,930	100	\$ 10,930 37
出售證券淨損益	-	-	2,393 8
利息收入	-	-	16,523 56
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 365 )</u> ( 1 )
	<u>10,930</u>	<u>100</u>	<u>29,481</u> 100
成本及營業費用			
手續費支出	-	-	( 173 ) ( 1 )
營業費用	<u>( 47 )</u>	<u>-</u>	<u>( 308 )</u> ( 1 )
	<u>( 47 )</u>	<u>-</u>	<u>( 481 )</u> ( 2 )
業務別營業損益	<u>10,883</u>	<u>100</u>	<u>18,117</u> 98
非屬各部門直接產生之各項收支			
其他營業收益			2 -
成本及一般營業費用			<u>( 25,225 )</u> ( 85 )
			<u>( 25,223 )</u> ( 85 )
稅前淨利			3,777 13
所得稅費用			<u>( 2,334 )</u> ( 8 )
本期淨損益			<u>\$ 1,443</u> 5

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 1122034 號

會員姓名：(1) 吳怡君  
(2) 方涵妮

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路100號20樓

事務所統一編號：94998251

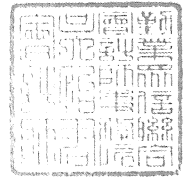
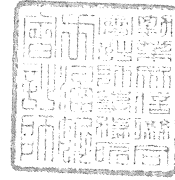
事務所電話：(02)27259988

委託人統一編號：03742301

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 華南商業銀行股份有限公司

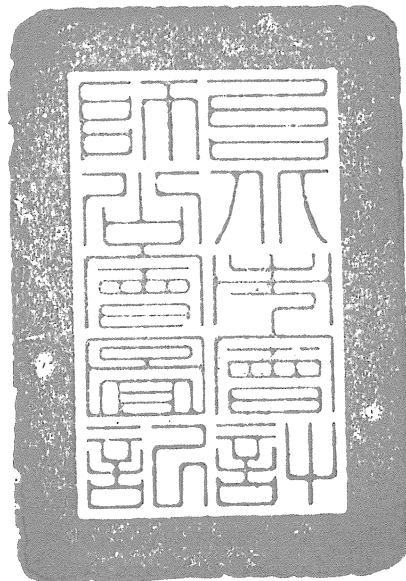
112 年 01 月 01 日 至  
112 年度 (自民國 112 年 06 月 30 日 ) 財務報表之查核簽證。

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