

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108及107年度

地址：台北市信義區松仁路123號

電話：(02)2371-3111

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、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	18~35		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	35		五
(六) 重要會計項目之說明	36~72		六~四一
(七) 關係人交易	72~79		四二
(八) 質抵押之資產	80		四四
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	80~83		四五
(十) 重大災害損失	-		-
(十一) 重大期後事項	-		-
(十二) 其 他	79、83~126		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	126~127、 132~133		五三
2. 子公司事業相關資訊	127、130~131		五三
3. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形	127、128~129		五三
4. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形	127、134		五三
(十四) 部門資訊	127		五四
九、重要會計項目明細表	135~151		-
十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊	152~179		-

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 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 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 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 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一般公認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 108 年度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 108 年度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，係基於對違約率及預期損失率之假設。管理階層考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成對違約率及預期損失率假設並選擇減損評估之輸入值，由於評估可能產生違約及信用減損之證據以及自原始認列後信用風險是否已顯著增加之判定，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，以及評估其判定自原始認列後信用風險有無顯著增加、違約及信用減損之定義、違約曝險額、違約機率、違約損失率及前瞻性資訊等參數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，惟依照一般公認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。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。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 108 年度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 張 鼎 聲

張 鼎 聲



會計師 賴 冠 仲

賴 冠 仲



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 1 0 9 年 3 月 2 3 日



華南商業銀行股份有限公司
個體資產負債表
民國108年及107年12月31日

單位：新台幣仟元

代碼	資	108年12月31日		107年12月31日	
		金額	%	金額	%
	資產				
11000	現金及約當現金(附註四、六及四二)	\$ 37,714,313	1	\$ 46,773,964	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四、七及四二)	142,073,952	5	156,720,416	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及八)	71,143,924	3	81,757,016	3
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、九、十一及四四)	200,623,910	8	177,050,338	7
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資—淨額(附註四、十、十一及四四)	447,029,802	17	448,772,255	17
12500	附買回票券及債券投資(附註四及十二)	500,000	-	-	-
13000	應收款項—淨額(附註四及十三)	24,967,298	1	23,354,473	1
13200	本期所得稅資產(附註四、三一及四二)	187,714	-	250,408	-
13500	貼現及放款—淨額(附註四、五、十四及四二)	1,670,213,196	63	1,623,095,331	62
15000	採用權益法之投資—淨額(附註四及十五)	1,465,002	-	1,462,912	-
15500	其他金融資產—淨額(附註四及十六)	18,843,776	1	20,785,736	1
18500	不動產及設備—淨額(附註四、十七及四二)	28,364,531	1	28,701,082	1
18600	使用權資產—淨額(附註三、四、十八及四二)	1,936,115	-	-	-
18700	投資性不動產投資—淨額(附註四及十九)	8,493,112	-	8,619,748	-
19000	無形資產—淨額(附註四及二十)	629,590	-	549,423	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及三一)	2,885,079	-	3,028,919	-
19500	其他資產—淨額(附註三、四、二一及四二)	1,894,291	-	1,225,335	-
10000	資產合計	<u>\$ 2,658,965,605</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,622,147,356</u>	<u>100</u>
	負債及權益				
	負債				
21000	央行及銀行同業存款(附註二二及四二)	\$ 117,698,753	5	\$ 132,267,041	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及八)	2,965,848	-	4,733,832	-
22500	附買回票券及債券負債(附註四、八、九、十、二三及四二)	22,518,626	1	38,447,979	2
23000	應付款項(附註二四及四二)	21,307,250	1	30,784,344	1
23200	本期所得稅負債(附註四、三一及四二)	1,149,636	-	1,435,835	-
23500	存款及匯款(附註二五及四二)	2,226,607,265	84	2,158,472,842	82
24000	應付金融債券(附註二六及四三)	43,400,000	2	41,700,000	2
25500	其他金融負債(附註二七)	8,086,747	-	11,223,576	1
25600	負債準備(附註四、二八及二九)	7,611,323	-	7,721,159	-
26000	租賃負債(附註三、四、十八、四二及四三)	1,884,571	-	-	-
29300	遞延所得稅負債(附註四及三一)	6,011,414	-	6,021,653	-
29500	其他負債(附註三十)	2,070,067	-	4,681,953	-
20000	負債合計	<u>2,461,311,500</u>	<u>93</u>	<u>2,437,490,214</u>	<u>93</u>
	權益(附註四及三二)				
	業主權益				
	股本				
31101	普通股股本	82,865,000	3	79,992,000	3
31500	資本公積	37,762,777	1	37,762,777	2
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	47,414,136	2	43,220,683	2
32003	特別盈餘公積	6,498,481	-	6,447,863	-
32011	未分配盈餘	14,622,419	1	13,978,179	-
32000	保留盈餘合計	68,535,036	3	63,646,725	2
	其他權益				
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,256,388)	-	(84,138)	-
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益	8,574,199	-	3,942,581	-
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利益(損失)	1,173,481	-	(613,150)	-
32563	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	-	-	10,347	-
32500	其他權益合計	8,491,292	-	3,255,640	-
30000	權益合計	<u>197,654,105</u>	<u>7</u>	<u>184,657,142</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 2,658,965,605</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,622,147,356</u>	<u>100</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：張振芳



會計主管：張炳輝



華南商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		108年度		107年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入(附註四、三三及四二)	\$ 44,335,930	109	\$ 43,843,390	108	1
51000	利息費用(附註四、三三及四二)	(19,204,920)	(47)	(17,722,679)	(44)	8
49010	利息淨收益	<u>25,131,010</u>	<u>62</u>	<u>26,120,711</u>	<u>64</u>	(4)
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註四、三 四及四二)	7,580,919	18	7,090,292	18	7
49200	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債利益 (附註四及三五)	1,367,588	3	10,284,213	25	(87)
49310	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產已 實現利益(附註四、九及 三六)	1,932,877	5	1,482,790	4	30
49600	兌換利益(損失)(附註四)	3,967,266	10	(4,762,549)	(12)	183
47003	採用權益法認列之子公司 及關聯企業利益之份額 (附註四及十五)	39,227	-	50,931	-	(23)
49899	其他利息以外淨收益(附註 四、三七及四二)	<u>688,294</u>	<u>2</u>	<u>476,970</u>	<u>1</u>	44
49020	利息以外淨收益合計	<u>15,576,171</u>	<u>38</u>	<u>14,622,647</u>	<u>36</u>	7
4xxxx	淨 收 益	<u>40,707,181</u>	<u>100</u>	<u>40,743,358</u>	<u>100</u>	-
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存(附註四、十三、十四、 十六及二八)	(<u>1,383,577</u>)	(<u>4</u>)	(<u>3,351,857</u>)	(<u>8</u>)	(59)
	營業費用(附註四、十八、二九、 三八、三九、四十及四二)					
58500	員工福利費用	(13,805,205)	(34)	(13,281,928)	(33)	4
59000	折舊及攤銷費用	(1,801,410)	(4)	(1,030,914)	(3)	75
59500	其他業務及管理費用	(<u>6,022,977</u>)	(<u>15</u>)	(<u>7,043,515</u>)	(<u>17</u>)	(14)
58400	營業費用合計	(<u>21,629,592</u>)	(<u>53</u>)	(<u>21,356,357</u>)	(<u>53</u>)	1

(接次頁)

(承前頁)

代碼		108年度		107年度		變動百分比 (%)
		金額	%	金額	%	
61001	稅前淨利	\$ 17,694,012	43	\$ 16,035,144	39	10
61003	所得稅費用(附註四及三一)	(2,524,962)	(6)	(1,728,406)	(4)	46
64000	本年度稅後淨利	<u>15,169,050</u>	<u>37</u>	<u>14,306,738</u>	<u>35</u>	6
	其他綜合損益(附註四、八、九、 二九、三一及三二)					
	不重分類至損益之項目					
65201	確定福利計畫之再衡 量數	(362,314)	(1)	(424,348)	(1)	(15)
65204	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權 益工具評價利益	4,217,797	11	19,965	-	21,026
65205	指定為透過損益按公 允價值衡量之金融 負債其變動金額來 自信用風險	(10,347)	-	(11,245)	-	(8)
65220	與不重分類之項目相 關之所得稅	72,463	-	126,956	-	(43)
	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	(1,135,113)	(3)	424,623	1	(367)
65307	採用權益法認列之子 公司及關聯企業之 其他綜合損失之份 額	(37,137)	-	(16,620)	-	123
65308	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具利益(損失)	<u>1,786,631</u>	<u>4</u>	(<u>1,000,175</u>)	(<u>2</u>)	279
65000	本年度其他綜合利益 (損失)	<u>4,531,980</u>	<u>11</u>	(<u>880,844</u>)	(<u>2</u>)	615
66000	本年度綜合利益總額	<u>\$ 19,701,030</u>	<u>48</u>	<u>\$ 13,425,894</u>	<u>33</u>	47
	每股盈餘(附註四一)					
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.83</u>		<u>\$ 1.73</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：張振芳

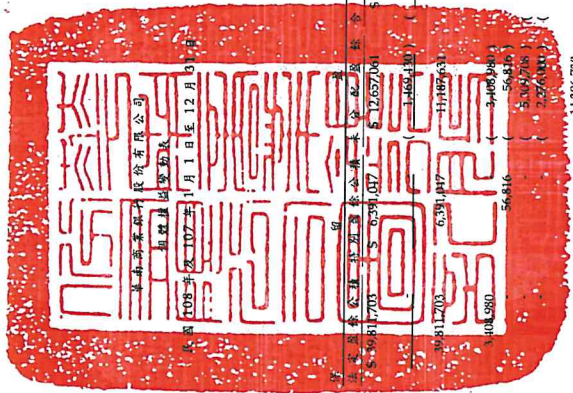


會計主管：張炳輝



單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

代碼	107年1月1日餘額	107年12月31日餘額	108年12月31日餘額	107年1月1日餘額	107年12月31日餘額	108年12月31日餘額	其他	權益	總額
A1	\$ 777,716,000	\$ 37,761,452	\$ 37,762,777	\$ 1,325	\$ 37,762,777	\$ 37,762,777		\$ 21,592	\$ 174,723,349
A3									1,817,607
A5	777,716,000	37,761,452	37,762,777						176,540,956
B1									
B3									
B5									
B9	2,276,000								(5,309,708)
D1									
D3									14,306,738
D5									(880,844)
Q1									13,425,894
Z1	79,992,000	37,761,452	37,762,777						
B1									
B3									
B5									
B9	2,873,000								(6,704,067)
B17									
D1									
D3									
D5									
Q1									
Z1	\$ 82,865,000	\$ 37,761,452	\$ 37,762,777	\$ 6,498,481	\$ 14,622,419	\$ 6,498,481	\$ 6,574,199	\$ 1,170,481	\$ 197,654,106



後附之附註係本個體財務報告之一部分。



會計主管：張錫輝



經理人：張淑芳



董事長：張雲鵬

華南商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		108年度	107年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 17,694,012	\$ 16,035,144
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,621,464	902,801
A20200	攤銷費用	185,465	144,653
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,383,577	3,351,857
A20900	利息費用	19,371,140	17,947,349
A21200	利息收入	(44,899,311)	(44,457,933)
A21300	股利收入	(1,265,006)	(1,097,236)
A22300	採用權益法認列之子公司及關聯企業利益之份額	(39,227)	(50,931)
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(130)	(243)
A22700	處分投資性不動產利益	(156,993)	-
A22800	報廢無形資產損失	-	97
A23500	金融資產減損損失	23,309	6,903
	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減少	2,001,531	9,457,622
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	10,613,092	(8,109,227)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(17,595,229)	(28,174,649)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少(增加)	1,745,229	(69,031,538)
A41150	應收款項(增加)減少	(1,953,486)	242,165
A41160	貼現及放款增加	(48,610,513)	(44,258,570)
A41190	其他金融資產減少(增加)	1,925,840	(6,160,442)
A42110	央行及銀行同業存款(減少)增加	(14,568,288)	48,139,981
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(1,778,331)	(2,952,529)
A42130	避險之衍生金融負債減少	-	(4,082)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
A42140	附買回票券及債券負債 (減少) 增加	(\$ 15,929,353)	\$ 9,272,587
A42150	應付款項 (減少) 增加	(8,601,622)	507,845
A42160	存款及匯款增加	68,134,423	44,646,147
A42170	其他金融負債 (減少) 增加	(3,136,829)	4,377,560
A42180	負債準備減少	(287,189)	(81,013)
A42990	其他負債 (減少) 增加	(2,611,886)	2,659,082
A33000	營運產生之現金流出	(36,734,311)	(46,686,600)
A33100	收取之利息	45,309,723	43,733,534
A33200	收取之股利	1,256,196	1,097,236
A33300	支付之利息	(20,653,083)	(17,674,771)
A33500	支付之所得稅	(2,208,395)	(1,794,337)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(13,029,870)	(21,324,938)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(592,433)	(717,771)
B02800	處分不動產及設備	130	493
B04500	取得無形資產	(191,524)	(273,420)
B05400	取得投資性不動產	(883)	(615)
B05500	處分投資性不動產	188,193	-
B06700	其他資產 (增加) 減少	(748,904)	137,365
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,345,421)	(853,948)
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	6,000,000	4,200,000
C01500	償還金融債券	(4,300,000)	(6,050,000)
C04020	租賃負債本金償還	(604,901)	-
C04500	發放現金股利	(6,704,067)	(5,309,708)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(5,608,968)	(7,159,708)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(1,220,325)	526,005
EEEE	本年度現金及約當現金減少數	(21,204,584)	(28,812,589)
E00100	年初現金及約當現金餘額	120,989,908	149,802,497
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 99,785,324	\$ 120,989,908

(接次頁)

(承前頁)

年底現金及約當現金之調節

代 碼		108年12月31日	107年12月31日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 37,714,313	\$ 46,773,964
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	61,571,011	74,215,944
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>500,000</u>	<u>-</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 99,785,324</u>	<u>\$ 120,989,908</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：張振芳



會計主管：張炳輝



華南商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

華南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 108 年 12 月 31 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 2 處(越南河內及緬甸仰光)。

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 108 年及 107 年 12 月 31 日員工人數分別為 7,752 人及 7,620 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 109 年 3 月 23 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 初次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 規定不致造成本公司會計政策之重大變動：

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

本公司選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

本公司為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於個體資產負債表認列使用權資產及租賃負債。個體綜合損益表係分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於個體現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用，預付之租賃給付係認列於預付款項。營業租賃現金流量於個體現金流量表係表達於營業活動。

本公司選擇修正式追溯適用 IFRS 16 不影響 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產係以該日之租賃負債金額並調整先前已認列之預付款項金額衡量。所認列之使用權資產均適用 IAS 36 評估減損。

本公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 2.103%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額	\$ 2,002,914
減：適用豁免之短期租賃	(1,987)
減：適用豁免之低價值資產租賃	(18,939)
108 年 1 月 1 日未折現總額	<u>\$ 1,981,988</u>
按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	<u>\$ 1,632,901</u>
108 年 1 月 1 日租賃負債餘額	<u>\$ 1,632,901</u>

本公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

初次適用 IFRS 16 對 108 年 1 月 1 日各資產、負債及權益項目調整如下：

	108年1月1日 追溯適用 前金額	初次適用 之調整	108年1月1日 追溯適用 後金額
預付款項	\$ 280,758	(\$ 79,948)	\$ 200,810
使用權資產	-	1,712,849	1,712,849
資產影響	<u>\$ 280,758</u>	<u>\$ 1,632,901</u>	<u>\$ 1,913,659</u>
租賃負債	\$ -	\$ 1,632,901	\$ 1,632,901
負債影響	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,632,901</u>	<u>\$ 1,632,901</u>

(二) 109 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 1)
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」	2020 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 3)

註 1：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

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

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022 年 1 月 1 日

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

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。

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。

(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) 財務報告彙編原則

本財務報告包括本公司國內總分行處、國外分行、國際金融業務分行、國外支行及國外代表辦事處之帳目。國內外總分支行處間之內部往來、聯行往來及內部收支等帳目均於彙編財務報告時互相沖減。

(五) 外 幣

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

因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

依公允價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債（例如權益工具），按資產負債表日即期匯率調整所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

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

(六) 現金及約當現金

現金及約當現金包含庫存現金、活期存款、可隨時解約且不損及本金之 3 個月內到期定期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就個體現金流量表而言，現金及約當現金係指個體資產負債表中之現金及約當現金、符合 IAS 7「現金流量表」現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資等。

(七) 採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司及關聯企業之投資。

1. 投資子公司

子公司係指本公司具有控制之個體（含特殊目的個體）。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而

增減。此外，針對本公司可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

當本公司對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本公司對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

取得成本超過本公司於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

本公司評估減損時，係以財務報告整體考量現金產生單位並比較其可回收金額與帳面金額。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面金額，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面金額。歸屬於商譽之減損損失不得於後續期間迴轉。

當喪失對子公司控制時，本公司係按喪失控制日之公允價值衡量其對前子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與本公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本公司與子公司之順流交易未實現損益於個體財務報告予以銷除。本公司與子公司之逆流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

2. 投資關聯企業

關聯企業係指本公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。

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

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

(八) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

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。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

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

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

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

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收款項與貼現及放款等）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。

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

(2) 金融資產之減損

本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收款項）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。

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

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

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

參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，本公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

按上述呆帳處理辦法之規定，就正常授信債權餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）百分之一、應予注意債權餘額百分之二、可望收回債權餘額百分之十、收回困難

債權餘額百分之五十及收回無望債權餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。另為強化本國銀行不動產貸款風險承擔能力及對大陸地區暴險之控管及風險承擔能力，金管會並於 103 年 12 月 4 日及 104 年 4 月 23 日分別發布金管銀國字第 10300329440 號函及金管銀法字第 10410001840 號函，規定本國銀行辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額暨大陸地區授信第一類授信資產餘額（含短期貿易融資）之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達 1.5%。

本公司於評估帳列放款及應收款應提列之備抵呆帳時，係依據金融資產減損及「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之評估結果，取孰高者作為備抵呆帳提列標準。

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

(3) 金融資產之除列

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

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。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。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

- A. 其發生之主要目的為短期內再買回；
- B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

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

若符合下列因素之一，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- C. 對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重

分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額則列報於透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益。

(2) 金融負債之除列

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

3. 衍生工具

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

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

(九) 避險會計

避險之會計處理如下：

公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

本公司僅於避險關係不再符合避險會計之要件時推延停止避險會計，此包括避險工具已到期、出售、解約或行使。

(十) 催收款項

依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，凡逾期放款應於清償期屆滿6個月內轉入催收款項目。但經協議分期償還放款並依約履行者，不在此限。

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

(十一) 附條件交易之票券及債券投資／負債

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

(十二) 不動產及設備

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

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十三) 投資性不動產投資

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

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

本公司採直線基礎提列折舊，即於投資性不動產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

投資性不動產係以開始轉供自用日之帳面金額轉列不動產、廠房及設備。

不動產、廠房及設備係以結束自用時之帳面金額轉列投資性不動產。

(十四) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

2. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十五) 有形及無形資產之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。本公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至現金產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至最小現金產生單位群組。

針對非確定耐用年限之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

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

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產

或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十六) 承受擔保品

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

(十七) 負債準備

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

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

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

(十八) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

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

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

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

3. 員工優惠存款福利

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

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用 IAS 19「員工福利」確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

(十九) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依個體財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異或投資抵減時認列。

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

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

3. 當期及遞延所得稅

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

4. 連結稅制

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

(二十) 利息收入及利息費用之認列

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

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

(二一) 手續費收入之認列

手續費收入於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入則依

重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

(二二) 租 賃

108 年

本公司於合約成立日評估合約是否係屬租賃。

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

1. 本公司為出租人

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

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

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

2. 本公司為承租人

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

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計

折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

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

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

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於個體資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為收益。

107 年

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

1. 本公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。

簽訂營業租賃所給予之租賃誘因係認列為資產。誘因成本總額按直線基礎認列為租金收入之減項，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。

2. 本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。

簽訂營業租賃所取得之租賃誘因係認列為負債。誘因利益總額按直線基礎認列為租金費用之減項，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(二三) 或有事項

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司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。

管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

估計及假設不確定性之主要來源

貼現及放款之估計減損

貼現及放款之估計減損係基於本公司對於違約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預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	108年12月31日	107年12月31日
庫存現金	\$ 11,631,151	\$ 11,139,886
庫存外幣	1,802,668	1,978,049
存放銀行同業	20,188,543	19,896,653
待交換票據	3,689,944	13,348,991
期貨超額保證金	402,007	410,385
	<u>\$ 37,714,313</u>	<u>\$ 46,773,964</u>

上述現金及約當現金之餘額中，於 108 年及 107 年 12 月 31 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。

七、存放央行及拆借銀行同業

	108年12月31日	107年12月31日
拆放銀行同業	\$ 60,045,559	\$ 74,441,398
存款準備金－甲戶	17,914,270	17,856,081
存款準備金－乙戶	58,134,717	55,393,366
存款準備金－外幣存款戶	450,501	492,476
轉存央行存款	28,103	36,256
央行跨行清算基金	5,500,802	8,500,839
	<u>\$ 142,073,952</u>	<u>\$ 156,720,416</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

	108年12月31日	107年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
票券投資	\$ 66,540,738	\$ 75,571,318
上市(櫃)股票	1,455,412	202,416
政府公債	899,260	-
公司債	792,267	895,910
金融債券	451,215	756,544

(接次頁)

(承前頁)

	108年12月31日	107年12月31日
換 匯	\$ 443,532	\$ 3,494,418
股權投資	169,029	190,000
遠期外匯	143,553	36,794
基金受益憑證	95,894	298,861
選擇權	80,375	148,532
利率交換	56,766	109,458
換匯換利	15,883	52,765
小 計	<u>\$ 71,143,924</u>	<u>\$ 81,757,016</u>
持有供交易之金融負債		
換 匯	\$ 2,809,014	\$ 403,134
利率交換	36,877	17,402
選擇權	80,993	154,229
遠期外匯	23,181	36,129
換匯換利	15,565	59,777
資產交換	218	346
小 計	<u>2,965,848</u>	<u>671,017</u>
指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債		
金融債券	-	4,062,815
	<u>\$ 2,965,848</u>	<u>\$ 4,733,832</u>
帳面金額與合約到期金額間之 差額		
—公允價值	\$ -	\$ 4,062,815
—到期金額	-	(4,000,000)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 62,815</u>

108 及 107 年度指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債之公允價值受到金融負債付息、市場利率變動及信用價差時間價值之影響，截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，歸屬於信用風險變動之累積公允價值變動數分別為 0 仟元及 10,347 仟元。指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債已於 108 年 12 月全數到期清償。

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 108 年及 107 年 12 月 31 日，本公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名日本金）如下：

	合 約	金 額
	108年12月31日	107年12月31日
遠期外匯及換匯	\$ 219,892,888	\$ 264,869,005
選擇權	19,792,263	32,246,838
利率交換	15,165,371	16,053,837
換匯換利	6,414,861	9,597,280
資產交換	269,910	281,615

108 年及 107 年 12 月 31 日強制透過損益按公允價值衡量之金融資產中提供作為附買回條件交易之票券帳面金額分別為 3,082,975 仟元及 3,695,772 仟元。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年12月31日	107年12月31日
權益工具投資	\$ 30,475,330	\$ 22,803,043
債務工具投資	<u>170,148,580</u>	<u>154,247,295</u>
	<u>\$ 200,623,910</u>	<u>\$ 177,050,338</u>

(一) 權益工具投資

	108年12月31日	107年12月31日
上市（櫃）股票	\$ 23,076,204	\$ 17,121,278
未上市（櫃）股票	<u>7,399,126</u>	<u>5,681,765</u>
	<u>\$ 30,475,330</u>	<u>\$ 22,803,043</u>

本公司持有上市（櫃）及未上市（櫃）普通股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 108 及 107 年度，按公允價值出售部分上市（櫃）股票，故相關其他權益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損失分別為 413,821 仟元及 167,294 仟元轉入保留盈餘。

本公司 108 及 107 年度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 1,247,087 仟元及 1,075,690 仟元，其中與 108 年及 107 年 12 月 31 日已除列之投資有

關之金額分別為 224,734 仟元及 81,469 仟元，與 108 年及 107 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 1,022,353 仟元及 994,221 仟元。

(二) 債務工具投資

	108年12月31日	107年12月31日
金融債券	\$ 74,703,980	\$ 62,435,389
公司債	57,236,695	50,025,371
政府公債	33,987,863	36,729,345
買入定期存單	2,653,995	1,801,984
政府機構不動產抵押證券	1,476,090	3,163,006
國庫券	89,957	92,200
	<u>\$170,148,580</u>	<u>\$154,247,295</u>

107 年 12 月 31 日，上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具中提供作為附買回條件交易之債券帳面金額為 3,066,803 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。

108 年及 107 年 12 月 31 日，上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之擔保情形請參閱附註四四。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
買入定期存單	\$ 338,010,000	\$ 326,622,561
政府公債	52,159,448	53,992,908
金融債券	34,043,932	39,550,298
公司債	21,323,042	21,437,249
國庫券	1,509,525	7,188,358
小計	447,045,947	448,791,374
備抵損失	(16,145)	(19,119)
淨額	<u>\$447,029,802</u>	<u>\$448,772,255</u>

108 年及 107 年 12 月 31 日，上列按攤銷後成本衡量之債務工具投資中提供作為附買回條件交易之債券帳面金額分別為 19,435,651 仟元及 31,685,404 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。

108年及107年12月31日，上列按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之擔保情形請參閱附註四四。

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：

108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	\$ 169,101,269	\$ 447,045,947
備抵損失	(99,076)	(16,145)
攤銷後成本	169,002,193	<u>\$ 447,029,802</u>
公允價值調整	<u>1,146,387</u>	
	<u>\$ 170,148,580</u>	

107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	\$ 154,940,356	\$ 448,791,374
備抵損失	(72,960)	(19,119)
攤銷後成本	154,867,396	<u>\$ 448,772,255</u>
公允價值調整	<u>(620,101)</u>	
	<u>\$ 154,247,295</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108年及107年12月31日現行債務工具投資之總帳面金額如下：

108 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額	
				透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後 成本衡量
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%~0.0977%	\$ 169,101,269	\$ 447,045,947
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）	-	-	-

107 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額	
				透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後 成本衡量
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%~0.1045%	\$ 154,940,356	\$ 448,791,374
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)
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 72,960	\$ -	\$ -
信用等級變動	-	-	-
購入新債務工具	44,132	-	-
除列	(18,047)	-	-
匯率變動	31	-	-
108 年 12 月 31 日備抵損失	<u>\$ 99,076</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(接次頁)

(承前頁)

	信用等級		
	Stage 1 (12個月預期 信用損失)	Stage 2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	Stage 3 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)
107年1月1日餘額(IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -
追溯適用IFRS 9之影響數	64,745	-	-
107年1月1日餘額(IFRS 9)	64,745	-	-
信用等級變動	-	-	-
購入新債務工具	22,580	-	-
除列	(14,360)	-	-
匯率變動	(5)	-	-
107年12月31日備抵損失	<u>\$ 72,960</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

本公司於108及107年度新購入並分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券分別為42,806,252仟元及40,402,623仟元，並相應增加正常信用等級之備抵損失44,132仟元及22,580仟元。

本公司分別於108及107年度出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資29,675,710仟元及11,191,500仟元，同時除列相關正常信用等級之備抵損失18,047仟元及14,360仟元。

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)
108年1月1日餘額	\$ 19,119	\$ -	\$ -
信用等級變動	-	-	-
購入新債務工具	891	-	-
除列	(3,667)	-	-
匯率變動	(198)	-	-
108年12月31日備抵損失	<u>\$ 16,145</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(接次頁)

(承前頁)

	信用等級		
	Stage 1 (12個月預期 信用損失)	Stage 2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	Stage 3 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)
107年1月1日餘額(IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -
追溯適用IFRS 9之影響數	20,068	-	-
107年1月1日餘額(IFRS 9)	20,068	-	-
信用等級變動	-	-	-
購入新債務工具	3,610	-	-
除列	(4,927)	-	-
匯率變動	368	-	-
107年12月31日備抵損失	<u>\$ 19,119</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

本公司於 108 及 107 年度新購入並分類為按攤銷後成本衡量之債券分別為 2,699,100 仟元及 12,572,195 仟元，並相應增加正常信用等級之備抵損失 891 仟元及 3,610 仟元。

本公司分別於 108 及 107 年度出售按攤銷後成本衡量之債券投資 14,019,603 仟元及 3,401,086 仟元，同時除列相關正常信用等級之備抵損失 3,667 仟元及 4,927 仟元。

十二、附賣回票券及債券投資

	108年12月31日	107年12月31日
政府公債	<u>\$ 500,000</u>	<u>\$ -</u>

本公司 108 年 12 月 31 日附賣回票券及債券投資依約定於 109 年 1 月到期，約定賣回價款為 500,128 仟元。

十三、應收款項－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
應收信用卡款	<u>\$ 8,871,803</u>	<u>\$ 8,154,576</u>
應收保盛豐案買回款(附註五十)	5,671,542	5,801,339
應收利息	4,768,771	5,181,847
應收承兌票款	3,448,776	3,932,258
應收帳款	2,668,868	1,485,176

(接次頁)

(承前頁)

	108年12月31日	107年12月31日
應收選擇權名目本金	\$ 859,474	\$ 441,734
應收承購帳款—無追索權	338,325	498,300
其他	<u>1,815,882</u>	<u>1,492,956</u>
小計	28,443,441	26,988,186
備抵損失	(<u>3,476,143</u>)	(<u>3,633,713</u>)
淨額	<u>\$ 24,967,298</u>	<u>\$ 23,354,473</u>

應收款項之備抵損失明細及變動情形如下：

	108年度	107年度
年初餘額	\$ 3,633,713	\$ 3,489,804
適用 IFRS 9 之影響數	<u>-</u>	<u>19,567</u>
調整後年初餘額	3,633,713	3,509,371
本年度(迴轉)提列	(60,700)	227,304
轉銷呆帳	(96,629)	(103,586)
匯差	(<u>241</u>)	<u>624</u>
年底餘額	<u>\$ 3,476,143</u>	<u>\$ 3,633,713</u>

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

	108年12月31日	107年12月31日
進出口押匯	\$ 3,803,705	\$ 4,729,320
貼現及透支	55,283	73,790
擔保透支	108,219	69,445
短期放款	261,966,460	256,688,007
應收帳款融資	78,784	99,526
短期擔保放款	264,920,728	247,564,025
中期放款	313,526,482	309,793,740
中期擔保放款	134,225,380	122,714,635
長期放款	22,454,656	23,106,896
長期擔保放款	687,536,141	676,219,977
催收款	<u>1,820,726</u>	<u>2,443,175</u>
小計	1,690,496,564	1,643,502,536
備抵損失	(20,394,273)	(20,512,149)
貼現及放款折溢價調整	<u>110,905</u>	<u>104,944</u>
	<u>\$ 1,670,213,196</u>	<u>\$ 1,623,095,331</u>

本公司於 108 及 107 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

貼現及放款之備抵損失明細及變動情形如下：

	108年度	107年度
年初餘額	\$ 20,512,149	\$ 19,313,714
本年度提列	4,710,804	6,277,270
轉銷呆帳	(4,781,505)	(5,178,661)
匯 差	(47,175)	99,826
年底餘額	<u>\$ 20,394,273</u>	<u>\$ 20,512,149</u>

本公司 108 及 107 年度已轉銷呆帳收回金額分別為 3,170,981 仟元及 3,096,849 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	108年12月31日		107年12月31日	
	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)
<u>投資子公司</u>				
華南國際租賃股份有限公司	\$ 1,401,193	100.00	\$ 1,402,453	100.00
<u>投資關聯企業一個別不具重大性</u>				
中華建築經理股份有限公司	<u>63,809</u>	30.00	<u>60,459</u>	30.00
	<u>\$ 1,465,002</u>		<u>\$ 1,462,912</u>	

所有個別不重大之關聯企業之彙整性財務資訊如下：

	108年度	107年度
本公司享有之份額		
繼續營業單位本年度淨損		
益	\$ 3,350	\$ 3,331
其他綜合損益	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 3,350</u>	<u>\$ 3,331</u>

108 及 107 年度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，係依據各子公司及關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

十六、其他金融資產－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
非屬約當現金之定期存款	\$ 18,827,492	\$ 20,762,665
非放款轉列之催收款項	35,837	21,597
買入匯款	4,744	8,506
短期墊款	<u>508</u>	<u>10,841</u>
小計	18,868,581	20,803,609
備抵損失	(<u>24,805</u>)	(<u>17,873</u>)
淨額	<u>\$ 18,843,776</u>	<u>\$ 20,785,736</u>

其他金融資產之備抵損失明細及變動情形如下：

	108年度	107年度
年初餘額	\$ 17,873	\$ 1,096,057
適用 IFRS 9 之影響數	<u>-</u>	<u>5,664</u>
調整後年初餘額	17,873	1,101,721
本年度提列	16,120	22,982
轉銷呆帳	(<u>9,188</u>)	(<u>1,106,830</u>)
年底餘額	<u>\$ 24,805</u>	<u>\$ 17,873</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

	108年12月31日	107年12月31日
土地	\$ 18,737,447	\$ 18,691,522
房屋及建築	7,662,706	7,905,994
機械設備	887,818	917,519
交通及運輸設備	171,138	218,798
什項設備	628,509	726,581
租賃資產改良	73,372	74,392
未完工程、預付設備款及預付房地款	<u>203,541</u>	<u>166,276</u>
	<u>\$ 28,364,531</u>	<u>\$ 28,701,082</u>

本公司不動產及設備之變動情形如下：

		108年度						未完工程、 預付設備款及 預付房地款		合 計
成 本	土 地	房屋及建築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租賃資產改良	預付房地款			
年初餘額	\$18,691,522	\$14,340,060	\$ 5,236,610	\$ 1,086,522	\$ 3,242,655	\$ 183,733	\$ 166,276		\$42,947,378	
本年度增加	-	12,556	253,362	26,441	65,041	9,836	225,197		592,433	
本年度減少	-	-	(139,875)	(28,247)	(17,231)	(28,837)	-		(214,190)	
重 分 類	45,925	37,233	9,151	-	56,234	18,233	(187,932)		(21,156)	
匯 差	-	-	(1,932)	(568)	(1,273)	(1,882)	-		(5,655)	
年底餘額	<u>18,737,447</u>	<u>14,389,849</u>	<u>5,357,316</u>	<u>1,084,148</u>	<u>3,345,426</u>	<u>181,083</u>	<u>203,541</u>		<u>43,298,810</u>	
累計折舊										
年初餘額	-	6,434,066	4,319,091	867,724	2,516,074	109,341	-		14,246,296	
折舊費用	-	293,326	291,702	73,964	219,230	28,988	-		907,210	
本年度減少	-	-	(139,875)	(28,247)	(17,231)	(28,837)	-		(214,190)	
重 分 類	-	(249)	-	-	-	-	-		(249)	
匯 差	-	-	(1,420)	(431)	(1,156)	(1,781)	-		(4,788)	
年底餘額	-	<u>6,727,143</u>	<u>4,469,498</u>	<u>913,010</u>	<u>2,716,917</u>	<u>107,711</u>	-		<u>14,934,279</u>	
年底淨額	<u>\$18,737,447</u>	<u>\$ 7,662,706</u>	<u>\$ 887,818</u>	<u>\$ 171,138</u>	<u>\$ 628,509</u>	<u>\$ 73,372</u>	<u>\$ 203,541</u>		<u>\$28,364,531</u>	

		107年度						未完工程、 預付設備款及 預付房地款		合 計
成 本	土 地	房屋及建築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租賃資產改良	預付房地款			
年初餘額	\$18,661,980	\$14,098,575	\$ 5,154,531	\$ 1,071,496	\$ 2,994,508	\$ 163,912	\$ 463,215		\$42,608,217	
本年度增加	-	15,921	226,200	39,034	68,867	8,831	358,918		717,771	
本年度減少	-	-	(153,578)	(31,374)	(29,725)	(12,755)	-		(227,432)	
重 分 類	29,542	225,564	8,619	6,934	207,961	23,321	(655,857)		(153,916)	
匯 差	-	-	838	432	1,044	424	-		2,738	
年底餘額	<u>18,691,522</u>	<u>14,340,060</u>	<u>5,236,610</u>	<u>1,086,522</u>	<u>3,242,655</u>	<u>183,733</u>	<u>166,276</u>		<u>42,947,378</u>	
累計折舊										
年初餘額	-	6,152,337	4,199,040	827,327	2,356,037	88,775	-		13,623,516	
折舊費用	-	282,918	273,077	71,347	188,758	32,604	-		848,704	
本年度減少	-	-	(153,578)	(31,374)	(29,725)	(12,505)	-		(227,182)	
重 分 類	-	(1,189)	-	(14)	14	-	-		(1,189)	
匯 差	-	-	552	438	990	467	-		2,447	
年底餘額	-	<u>6,434,066</u>	<u>4,319,091</u>	<u>867,724</u>	<u>2,516,074</u>	<u>109,341</u>	-		<u>14,246,296</u>	
年底淨額	<u>\$18,691,522</u>	<u>\$ 7,905,994</u>	<u>\$ 917,519</u>	<u>\$ 218,798</u>	<u>\$ 726,581</u>	<u>\$ 74,392</u>	<u>\$ 166,276</u>		<u>\$28,701,082</u>	

- (一) 108 及 107 年度均有折舊費用 3,068 仟元，帳列「員工訓練費用——一般房屋折舊」項下。108 及 107 年度本公司分攤予華南金控與其子公司之折舊費用分別為 49 仟元及 943 仟元。
- (二) 108 年及 107 年 12 月 31 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 56 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
租賃資產改良	5 年或租約期限孰短

十八、租賃協議

(一) 使用權資產－108年

	<u>108年12月31日</u>
使用權資產帳面金額	
房屋及建築	\$ 1,842,362
機械設備	5,287
交通及運輸設備	59,523
什項設備	<u>28,943</u>
	<u>\$ 1,936,115</u>
	<u>108年度</u>
使用權資產之增添	<u>\$ 857,911</u>
使用權資產之折舊費用	
房屋及建築	\$ 597,815
機械設備	31,253
交通及運輸設備	35,813
什項設備	<u>6,946</u>
	<u>\$ 671,827</u>

(二) 租賃負債－108年

	<u>108年12月31日</u>
租賃負債帳面金額	
房屋及建築	\$ 1,784,514
機械設備	7,968
交通及運輸設備	61,915
什項設備	<u>30,174</u>
	<u>\$ 1,884,571</u>

租賃負債之折現率如下：

	<u>108年12月31日</u>
房屋及建築	2.103%
機械設備	2.103%
交通及運輸設備	2.103%
什項設備	2.103%

(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 3~15 年。該等租賃協議並無續租或承購權之條款。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

108 年

	<u>108年度</u>
短期租賃費用	<u>\$ 33,017</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 14,120</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ 39,913</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$736,464</u>

本公司選擇對符合短期租賃之房屋及建築、機械及電腦設備、交通及運輸設備以及什項設備及符合低價值資產租賃之交通及運輸設備以及什項設備適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

107 年

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>107年12月31日</u>
不超過 1 年	\$ 574,133
1~5 年	1,246,743
超過 5 年	<u>182,038</u>
	<u>\$ 2,002,914</u>

當年度認列於損益之租賃給付如下：

	<u>107年度</u>
最低租賃給付	<u>\$ 1,072,695</u>

十九、投資性不動產投資－淨額

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
土地	\$ 7,161,276	\$ 7,238,403
房屋及建築	<u>1,331,836</u>	<u>1,381,345</u>
	<u>\$ 8,493,112</u>	<u>\$ 8,619,748</u>

本公司投資性不動產之變動請詳下表：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
<u>成 本</u>		
年初餘額	\$ 9,685,090	\$ 9,619,581
本年度增加	883	615
本年度減少	(31,200)	-
重 分 類	(<u>53,643</u>)	<u>64,894</u>
年底餘額	<u>9,601,130</u>	<u>9,685,090</u>
<u>累計折舊</u>		
年初餘額	1,065,342	1,010,056
折舊費用	42,427	54,097
重 分 類	<u>249</u>	<u>1,189</u>
年底餘額	<u>1,108,018</u>	<u>1,065,342</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 8,493,112</u>	<u>\$ 8,619,748</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 108 年及 107 年 12 月 31 日之公允價值分別為 29,941,495 仟元及 29,867,284 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參考類似不動產交易價格之市場證據或採用市場參與者常用之評價模型進行評價。
- (三) 108 及 107 年度本公司由投資性不動產產生之租金收入分別為 580,533 仟元及 559,082 仟元。108 及 107 年度投資性不動產包含折舊費用之直接營運費用分別為 151,981 仟元及 179,594 仟元。108 年度處分投資性不動產之利益為 156,993 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。

108 年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：

	108年12月31日
第1年	\$ 488,359
第2年	292,970
第3年	191,119
第4年	164,740
第5年	128,105
超過5年	<u>755,407</u>
	<u>\$ 2,020,700</u>

107 年不可取消營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	107年12月31日
不超過1年	\$ 494,807
1~5年	935,411
超過5年	<u>833,968</u>
	<u>\$ 2,264,186</u>

二十、無形資產－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
電腦軟體	\$ 628,790	\$ 548,623
其他	<u>800</u>	<u>800</u>
	<u>\$ 629,590</u>	<u>\$ 549,423</u>

	108年度		
	電 腦 軟 體	其 他	合 計
<u>成 本</u>			
年初餘額	\$ 2,553,049	\$ 800	\$ 2,553,849
本年度增加	191,524	-	191,524
本年度減少	(141,408)	-	(141,408)
重分類	74,800	-	74,800
匯差	(3,813)	-	(3,813)
年底餘額	<u>2,674,152</u>	<u>800</u>	<u>2,674,952</u>
<u>累計攤銷</u>			
年初餘額	2,004,426	-	2,004,426
本年度攤銷	185,465	-	185,465
本年度減少	(141,408)	-	(141,408)
匯差	(3,121)	-	(3,121)
年底餘額	<u>2,045,362</u>	<u>-</u>	<u>2,045,362</u>
無形資產淨額	<u>\$ 628,790</u>	<u>\$ 800</u>	<u>\$ 629,590</u>

	107年度		
	電 腦 軟 體	其 他	合 計
<u>成 本</u>			
年初餘額	\$ 2,237,223	\$ 800	\$ 2,238,023
本年度增加	273,420	-	273,420
本年度減少	(46,681)	-	(46,681)
重 分 類	89,022	-	89,022
匯 差	65	-	65
年底餘額	<u>2,553,049</u>	<u>800</u>	<u>\$2,553,849</u>
<u>累計攤銷</u>			
年初餘額	1,906,336	-	1,906,336
本年度攤銷	144,653	-	144,653
本年度減少	(46,584)	-	(46,584)
匯 差	21	-	21
年底餘額	<u>2,004,426</u>	<u>-</u>	<u>2,004,426</u>
無形資產淨額	<u>\$ 548,623</u>	<u>\$ 800</u>	<u>\$ 549,423</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。108 及 107 年度本公司分攤予華南金控與其子公司之攤銷費用分別為 2,402 仟元及 9,626 仟元。

二一、其他資產－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
存出保證金	\$ 1,494,418	\$ 840,258
預付款項	207,860	280,758
暫付及待結轉帳項	191,879	103,945
其 他	134	374
	<u>\$ 1,894,291</u>	<u>\$ 1,225,335</u>

二二、央行及銀行同業存款

	108年12月31日	107年12月31日
銀行同業拆放	\$ 114,425,290	\$ 127,217,302
透支銀行同業	2,087,125	2,456,430
銀行同業存款	564,294	1,720,877
央行存款	62,882	71,409
中華郵政轉存款	559,162	801,023
	<u>\$ 117,698,753</u>	<u>\$ 132,267,041</u>

二三、附買回票券及債券負債

	108年12月31日	107年12月31日
政府公債	\$ 19,121,067	\$ 29,787,046
商業本票	3,082,975	3,695,772
公司債	314,584	341,498
金融債券	-	4,623,663
	<u>\$ 22,518,626</u>	<u>\$ 38,447,979</u>
約定買回價款	<u>\$ 22,565,284</u>	<u>\$ 38,602,673</u>
最後到期日	109年6月	108年9月

二四、應付款項

	108年12月31日	107年12月31日
應付費用	\$ 4,516,826	\$ 4,482,274
應付待交換票據	3,689,944	13,348,984
承兌匯票	3,650,116	4,173,894
應付利息	2,897,190	3,159,226
應付帳款	1,952,110	1,413,264
應付代收款	1,718,983	1,263,735
應付選擇權名目本金	860,373	444,831
法院扣押款	318,285	388,277
應付股息紅利	291,733	292,188
應付承購帳款	206,872	183,395
次交票據待整理款	-	362,388
其他	1,204,818	1,271,888
	<u>\$ 21,307,250</u>	<u>\$ 30,784,344</u>

二五、存款及匯款

	108年12月31日	107年12月31日
支票存款	\$ 55,769,266	\$ 59,515,979
活期存款	648,093,744	599,427,971
定期存款	429,198,956	461,466,911
可轉讓定期存單	26,201,209	27,458,634
儲蓄存款	1,065,880,878	1,009,531,341
匯款	1,463,212	1,072,006
	<u>\$ 2,226,607,265</u>	<u>\$ 2,158,472,842</u>

二六、應付金融債券

	108年12月31日	107年12月31日
98-3 次順位，第 1 至 10 年固定利率 3.30%，第 10 年後固定利率 4.3%，無到期日非累積，惟第 10 年後(自 108.12.09 以後)有贖回權	\$ -	\$ 3,000,000
99-1 次順位 10 年期，固定利率 1.65%，到期日：109.11.23	5,000,000	5,000,000
101-1A 次順位 7 年期，固定利率 1.43%，到期日：108.11.06	-	1,300,000
101-1B 次順位 10 年期，固定利率 1.55%，到期日：111.11.06	3,700,000	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
103-2A 次順位 7 年期，固定利率 1.83%，到期日：110.09.26	3,900,000	3,900,000
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
103-3A 次順位 7 年期，固定利率 1.83%，到期日：110.12.19	900,000	900,000
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
104-1 次順位，固定利率 3.3%，無到期日非累積，惟第 5 年後(自 109.5.28 以後)有贖回權	3,200,000	3,200,000
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
105-2 次順位 10 年期，固定利率 1.2%，到期日：115.09.23	1,800,000	1,800,000
106-1 次順位，固定利率 3.15%，無到期日非累積，惟第 5 年後(自 111.3.30 以後)有贖回權	2,800,000	2,800,000
107-1 次順位，固定利率 2.7%，無到期日非累積，惟第 5 年 3 個月後(自 112.5.26 以後)有贖回權	3,200,000	3,200,000
107-2 主順位 3 年期，固定利率 0.69%，到期日：110.4.25	1,000,000	1,000,000
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 113.7.29 以後)有贖回權	6,000,000	-
	<u>\$ 43,400,000</u>	<u>\$ 41,700,000</u>

二七、其他金融負債

	108年12月31日	107年12月31日
結構型商品所收取本金	\$ 8,074,125	\$ 11,204,709
撥入放款基金	<u>12,622</u>	<u>18,867</u>
	<u>\$ 8,086,747</u>	<u>\$ 11,223,576</u>

二八、負債準備

	108年12月31日	107年12月31日
員工福利負債準備	\$ 5,708,082	\$ 5,705,420
融資承諾準備	1,350,949	1,386,283
保證責任準備	533,286	610,450
其他	<u>19,006</u>	<u>19,006</u>
	<u>\$ 7,611,323</u>	<u>\$ 7,721,159</u>

融資承諾準備之明細及變動情形如下：

	108年度	107年度
年初餘額	\$ 1,386,283	\$ -
適用 IFRS 9 之影響數	<u>-</u>	<u>1,324,238</u>
調整後年初餘額	1,386,283	1,324,238
本年度(迴轉)提列	(34,617)	61,002
匯差	<u>(717)</u>	<u>1,043</u>
年底餘額	<u>\$ 1,350,949</u>	<u>\$ 1,386,283</u>

保證責任準備之明細及變動情形如下：

	108年度	107年度
年初餘額	\$ 610,450	\$ 750,077
本年度迴轉	(77,049)	(139,852)
匯差	<u>(115)</u>	<u>225</u>
年底餘額	<u>\$ 533,286</u>	<u>\$ 610,450</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

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
認列於個體資產負債表：		
－確定福利計畫	\$ 4,492,169	\$ 4,559,957
－員工優惠存款計畫	<u>1,215,913</u>	<u>1,145,463</u>
	<u>\$ 5,708,082</u>	<u>\$ 5,705,420</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 108 及 107 年度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 198,504 仟元及 173,986 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。本公司於 108 及 107 年度於個體綜合損益表認列之確定福利退休金費用分別為 337,226 仟元及 339,120 仟元。

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
確定福利義務現值	\$ 11,213,891	\$ 11,039,402
計畫資產公允價值	(<u>6,721,722</u>)	(<u>6,479,445</u>)
提撥短絀	<u>4,492,169</u>	<u>4,559,957</u>
確定福利計畫負債	<u>\$ 4,492,169</u>	<u>\$ 4,559,957</u>

確定福利計畫負債變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	確 定 福 利 計 畫 負 債
107年1月1日餘額	<u>\$ 10,590,028</u>	<u>(\$ 6,256,284)</u>	<u>\$ 4,333,744</u>
服務成本			
當年度服務成本	287,337	-	287,337
利息費用（收入）	<u>130,225</u>	<u>(78,442)</u>	<u>51,783</u>
認列於損益	<u>417,562</u>	<u>(78,442)</u>	<u>339,120</u>
再衡量數			
計畫資產利益（除包含於 淨利息之金額外）	-	(170,611)	(170,611)
精算損失－財務假設變動	127,872	-	127,872
精算損失－經驗調整	<u>467,087</u>	<u>-</u>	<u>467,087</u>
認列於其他綜合損益	<u>594,959</u>	<u>(170,611)</u>	<u>424,348</u>
雇主提撥	-	(461,956)	(461,956)
福利支付	<u>(563,147)</u>	<u>487,848</u>	<u>(75,299)</u>
107年12月31日	<u>\$ 11,039,402</u>	<u>(\$ 6,479,445)</u>	<u>\$ 4,559,957</u>
108年1月1日餘額	<u>\$ 11,039,402</u>	<u>(\$ 6,479,445)</u>	<u>\$ 4,559,957</u>
服務成本			
當年度服務成本	288,275	-	288,275
利息費用（收入）	<u>121,384</u>	<u>(72,433)</u>	<u>48,951</u>
認列於損益	<u>409,659</u>	<u>(72,433)</u>	<u>337,226</u>
再衡量數			
計畫資產利益（除包含於 淨利息之金額外）	-	(221,368)	(221,368)
精算損失－財務假設變動	382,014	-	382,014
精算損失－經驗調整	<u>201,668</u>	<u>-</u>	<u>201,668</u>
認列於其他綜合損益	<u>583,682</u>	<u>(221,368)</u>	<u>362,314</u>
雇主提撥	-	(553,915)	(553,915)
福利支付	<u>(818,852)</u>	<u>605,439</u>	<u>(213,413)</u>
108年12月31日	<u>\$ 11,213,891</u>	<u>(\$ 6,721,722)</u>	<u>\$ 4,492,169</u>

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。

2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
折現率	0.750%	1.125%
薪資預期增加率	2.750%	2.750%

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

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25%	(\$ 256,974)	(\$ 253,401)
減少 0.25%	<u>\$ 266,522</u>	<u>\$ 262,990</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 256,921</u>	<u>\$ 254,400</u>
減少 0.25%	(<u>\$ 249,101</u>)	(<u>\$ 246,462</u>)

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

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
預期 1 年內提撥金額	<u>\$ 847,752</u>	<u>\$ 807,550</u>
確定福利義務平均到期期間	9.53年	9.65年

(三) 員工優惠存款計畫

本公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。

本公司因員工優惠存款計畫所產生之義務列入個體資產負債表之金額列示如下：

	108年12月31日	107年12月31日
員工優惠存款義務現值	\$ 1,215,913	\$ 1,145,463
計畫資產公允價值	-	-
員工優惠存款計畫負債	<u>\$ 1,215,913</u>	<u>\$ 1,145,463</u>

員工優惠存款計畫負債變動如下：

	員工優惠存款 義務現值	計畫資產 公允價值	員工優惠存款 計畫負債
107年1月1日餘額	\$ 1,155,298	\$ -	\$ 1,155,298
服務成本			
前期服務成本	74,925	-	74,925
利息費用	43,628	-	43,628
依銀行局規定認列之精算損失	132,967	-	132,967
認列於損益	251,520	-	251,520
福利支付	(261,355)	-	(261,355)
107年12月31日	<u>\$ 1,145,463</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,145,463</u>
108年1月1日餘額	\$ 1,145,463	\$ -	\$ 1,145,463
服務成本			
前期服務成本	96,929	-	96,929
利息費用	43,205	-	43,205
依銀行局規定認列之精算損失	195,865	-	195,865
認列於損益	335,999	-	335,999
福利支付	(265,549)	-	(265,549)
108年12月31日	<u>\$ 1,215,913</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,215,913</u>

本公司之員工優惠存款義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	108年12月31日	107年12月31日
折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減比率	2.50%	2.75%
優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%

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

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25%	(\$ 20,827)	(\$ 19,500)
減少 0.25%	<u>\$ 21,450</u>	<u>\$ 20,085</u>
存入資金報酬率		
增加 0.25%	(\$ 136,753)	(\$ 126,002)
減少 0.25%	<u>\$ 136,752</u>	<u>\$ 126,002</u>
帳戶餘額每年遞減比率		
增加 2%	(\$ 162,892)	(\$ 152,857)
減少 2%	<u>\$ 201,161</u>	<u>\$ 188,945</u>
優惠存款制度變動機率		
增加 10%	<u>\$ 243,182</u>	<u>\$ 229,093</u>
減少 10%	(\$ 243,183)	(\$ 229,093)

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

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
預期 1 年內提撥金額	<u>\$ 132,775</u>	<u>\$ 130,678</u>
員工優惠存款義務現值平均 到期期間	7.2年	7.2年

三十、其他負債

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
存入保證金	\$ 1,000,614	\$ 3,807,528
預收款項	875,130	717,241
暫收及待結轉款項	194,291	157,152
其他	<u>32</u>	<u>32</u>
	<u>\$ 2,070,067</u>	<u>\$ 4,681,953</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：

	108年度	107年度
本年度所得稅		
本年度產生者	\$ 1,721,205	\$ 1,813,572
海外所得稅	573,774	454,994
以前年度之調整	<u>23,919</u>	<u>(122,148)</u>
	2,318,898	2,146,418
遞延所得稅		
本年度產生者	206,064	(23,389)
稅率變動	<u>-</u>	<u>(394,623)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,524,962</u>	<u>\$ 1,728,406</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	108年度	107年度
稅前利益按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 3,538,803	\$ 3,207,028
調節項目之所得稅影響數		
永久性差異		
免稅所得	(979,476)	(761,779)
金融商品評價損益	(19,040)	(74,205)
其他	(613,018)	(527,331)
暫時性差異	(206,064)	23,389
投資抵減	-	(53,530)
海外所得稅	573,774	454,994
以前年度所得稅調整	<u>23,919</u>	<u>(122,148)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
本年度所得稅	\$ 2,318,898	\$ 2,146,418
遞延所得稅	206,064	(23,389)
稅率變動	<u>-</u>	<u>(394,623)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,524,962</u>	<u>\$ 1,728,406</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，因稅率變動應認列於損益及其他綜合損益之遞延所得稅利益已於稅率變動當年度全數認列。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
<u>遞延所得稅</u>		
本年度產生者		
確定福利再衡量數	\$ 72,463	\$ 84,869
稅率變動	<u>-</u>	<u>42,087</u>
	<u>\$ 72,463</u>	<u>\$ 126,956</u>

(三) 本年度所得稅資產與負債

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
本年度所得稅資產		
應收退稅款	\$ 51,076	\$ 56,685
其他	<u>136,638</u>	<u>193,723</u>
	<u>\$ 187,714</u>	<u>\$ 250,408</u>
本年度所得稅負債		
應付稅款	\$ 881,204	\$ 729,545
應付連結稅制款	<u>268,432</u>	<u>706,290</u>
	<u>\$ 1,149,636</u>	<u>\$ 1,435,835</u>

(四) 遞延所得稅資產及負債

遞延所得稅資產及負債之組成項目如下：

	108年12月31日	107年12月31日
遞延所得稅資產		
備抵損失及保證責任準備		
備超限	\$ 1,585,379	\$ 1,741,994
確定福利計畫及員工優惠存款計畫	955,727	955,195
融資承諾準備	264,848	264,848
其他	79,125	66,882
	<u>\$ 2,885,079</u>	<u>\$ 3,028,919</u>
遞延所得稅負債		
土地增值稅	<u>\$ 6,011,414</u>	<u>\$ 6,021,653</u>

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

108 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
遞延所得稅資產				
暫時性差異				
備抵呆帳及保證責任準備				
備超限	\$ 1,741,994	(\$ 156,615)	\$ -	\$ 1,585,379
確定福利計畫及員工優惠存款計畫	955,195	(71,931)	72,463	955,727
融資承諾準備	264,848	-	-	264,848
其他	66,882	12,243	-	79,125
	<u>\$ 3,028,919</u>	<u>(\$ 216,303)</u>	<u>\$ 72,463</u>	<u>\$ 2,885,079</u>
遞延所得稅負債				
土地增值稅	<u>\$ 6,021,653</u>	<u>(\$ 10,239)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,011,414</u>

107 年度

	年 初 餘 額	適 用 IFRS 9 之 影 響 數	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
遞延所得稅資產					
暫時性差異					
備抵呆帳及保證責任準備					
備超限	\$ 1,446,989	\$ 4,289	\$ 290,716	\$ -	\$ 1,741,994
確定福利計畫及員工優惠存款計畫	775,110	-	53,129	126,956	955,195
融資承諾準備	-	225,121	39,727	-	264,848
其他	18,326	14,418	34,138	-	66,882
	<u>\$ 2,240,425</u>	<u>\$ 243,828</u>	<u>\$ 417,710</u>	<u>\$ 126,956</u>	<u>\$ 3,028,919</u>

(接次頁)

(承前頁)

遞延所得稅負債	年初餘額	適用 IFRS 9		認列於其他	
		之影響數	認列於損益	綜合損益	年底餘額
土地增值稅	\$ 6,021,653	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,021,653
暫時性差異					
其他	302	-	(302)	-	-
	<u>\$ 6,021,955</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 302)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,021,653</u>

(五) 本公司營利事業所得稅申報案件業經稅捐機關核定至 103 年度。惟本公司對 103 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 108 年 5 月 27 日決議辦理盈餘轉增資 2,873,000 仟元，計發行新股 287,300 仟股，每股面額 10 元，實收股本提高為 82,865,000 仟元，該增資案業經主管機關核准，以 108 年 8 月 6 日為增資基準日。

本公司董事會代行股東會職權，於 107 年 5 月 28 日決議辦理盈餘轉增資 2,276,000 仟元，計發行新股 227,600 仟股，每股面額 10 元，實收股本提高為 79,992,000 仟元，該增資案業經主管機關核准，以 107 年 8 月 6 日為增資基準日。

本公司截至 108 年 12 月 31 日已發行普通股 8,286,500 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：

	108年12月31日	107年12月31日
股票發行溢價	\$ 37,761,452	\$ 37,761,452
其他	1,325	1,325
	<u>\$ 37,762,777</u>	<u>\$ 37,762,777</u>

(三) 特別盈餘公積

本公司依金管會金管銀法字第 10010000440 號函之規定，將截至 99 年 12 月 31 日前提列之買賣損失準備及違約損失準備轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或已達實收股本百分之五十，比照法定盈餘公積，得以撥充資本者外，不得使用之。本公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函、金管銀法字第 10510001510 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 號令規定，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；自 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。惟依據金管會 108 年 5 月 15 日金管銀法字第 10802714560 號令，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，本公司章程規定之員工酬勞分派政策，請參閱附註三八。

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 108 年 5 月 27 日及 107 年 5 月 28 日決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	107年度	106年度	107年度	106年度
法定盈餘公積	\$ 4,193,453	\$ 3,408,980	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	71,534	56,816	-	-
現金股利	6,704,067	5,309,708	0.84	0.68
股票股利	2,873,000	2,276,000	0.36	0.29

本公司 109 年 3 月 23 日董事會擬議 108 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案	每 股 股 利 (元)
法定盈餘公積	\$ 4,345,888	
現金股利	7,118,816	\$ 0.86
股票股利	3,050,000	0.37

有關 108 年度之盈餘分配案尚待預計於 109 年 5 月 25 日召開之股東常會決議。

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

	108年度	
	權益工具評價損益	債務工具損益
年初餘額	\$ 3,942,581	(\$ 613,150)
權益工具評價調整	4,217,797	-
債務工具評價調整	-	2,446,336
債務工具備抵損失調整	-	26,085
處分債務工具	-	(685,790)
處分權益工具累計損失移轉 至保留盈餘	<u>413,821</u>	<u>-</u>
年底餘額	<u>\$ 8,574,199</u>	<u>\$ 1,173,481</u>

	107年度	
	權益工具評價損益	債務工具損益
年初餘額	\$ -	\$ -
適用 IFRS 9 之影響數	<u>3,755,322</u>	<u>387,025</u>
調整後年初餘額	3,755,322	387,025
權益工具評價調整	19,965	-
債務工具評價調整	-	(601,295)
債務工具備抵損失調整	-	8,220
處分債務工具	-	(407,100)
處分權益工具累計損失移轉 至保留盈餘	<u>167,294</u>	<u>-</u>
年底餘額	<u>\$ 3,942,581</u>	<u>(\$ 613,150)</u>

三三、利息淨收益

	108年度	107年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 33,209,233	\$ 32,750,322
投資有價證券利息收入	7,406,144	6,889,886
存放及拆放同業利息收入	3,244,914	3,726,392
其他利息收入	<u>475,639</u>	<u>476,790</u>
	<u>44,335,930</u>	<u>43,843,390</u>
利息費用		
存款利息費用	14,126,650	13,457,249
央行及同業融資利息費用	3,345,589	2,426,746
其他利息費用	<u>1,732,681</u>	<u>1,838,684</u>
	<u>19,204,920</u>	<u>17,722,679</u>
	<u>\$ 25,131,010</u>	<u>\$ 26,120,711</u>

三四、手續費淨收益

	108年度	107年度
手續費收入		
保險佣金收入	\$ 3,170,189	\$ 2,954,875
信託及財管業務手續費收入	2,369,622	1,969,091
信用卡手續費收入	1,108,906	1,099,064
匯費收入	723,923	678,286
放款手續費收入	407,434	428,277
其他	<u>1,129,013</u>	<u>1,096,202</u>
	<u>8,909,087</u>	<u>8,225,795</u>
手續費費用		
信用卡業務手續費	673,138	616,298
匯費支出	109,624	89,201
徵信查詢手續費	58,758	56,983
業務推展手續費	17,252	21,469
信託手續費	9,083	29,918
其他	<u>460,313</u>	<u>321,634</u>
	<u>1,328,168</u>	<u>1,135,503</u>
	<u>\$ 7,580,919</u>	<u>\$ 7,090,292</u>

三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年度	107年度
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益		
換匯	\$ 5,926,584	\$ 5,465,273
匯率選擇權	115,048	200,145
上市(櫃)股票	82,848	(440,241)
換匯換利	38,834	164,944
遠期外匯	(46,878)	(261,161)
其他	<u>19,578</u>	<u>(71,401)</u>
	<u>6,136,014</u>	<u>5,057,559</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
遠期外匯	119,708	(144,615)
發行金融債負債	73,163	154,231
上市(櫃)股票	55,828	288,625
換匯換利	7,330	47,109

(接次頁)

(承前頁)

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
換 匯	(\$ 5,459,256)	\$ 4,562,571
其 他	<u>19,721</u>	<u>(92,686)</u>
	<u>(5,183,506)</u>	<u>4,815,235</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產股息紅利	<u>17,919</u>	<u>21,546</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>563,381</u>	<u>614,543</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>(166,220)</u>	<u>(224,670)</u>
	<u>\$ 1,367,588</u>	<u>\$ 10,284,213</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

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
股息紅利收入	<u>\$ 1,247,087</u>	<u>\$ 1,075,690</u>
處分利益		
政府公債	413,871	373,262
金融債券	133,015	2,402
公司債	108,452	111,126
政府機構不動產抵押證券	<u>31,085</u>	<u>124</u>
	<u>686,423</u>	<u>486,914</u>
處分損失		
政府公債	-	(79,735)
金融債券	-	(44)
政府機構不動產抵押證券	<u>(633)</u>	<u>(35)</u>
	<u>(633)</u>	<u>(79,814)</u>
	<u>\$ 1,932,877</u>	<u>\$ 1,482,790</u>

三七、其他利息以外淨收益

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
投資性不動產租金收入	\$ 580,533	\$ 559,082
處分投資性不動產利益	156,993	-
按攤銷後成本衡量之債務工具 減損迴轉利益	2,776	1,317
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具減損	(26,085)	(8,220)
投資性不動產直接營運費用	(109,554)	(125,497)
其他	<u>83,631</u>	<u>50,288</u>
	<u>\$ 688,294</u>	<u>\$ 476,970</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

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
薪資費用	\$ 11,124,223	\$ 10,847,465
勞健保費用	732,345	655,805
退休及卹償金	566,377	555,626
其他員工福利費用	<u>1,382,260</u>	<u>1,223,032</u>
	<u>\$ 13,805,205</u>	<u>\$ 13,281,928</u>

108 及 107 年度本公司薪資費用係包含獎金及紅利分別為 4,160,792 仟元及 4,204,953 仟元。

本公司依章程規定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。108 及 107 年度估列之員工酬勞分別於 109 年 2 月 24 日及 108 年 2 月 25 日經董事會決議如下：

估列比例

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
員工酬勞	5.4%	5.3%

金額

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
員工酬勞	<u>現 金</u> \$ 1,010,018	<u>現 金</u> \$ 897,426

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。

107及106年度員工酬勞之實際配發金額與107及106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

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
折舊費用		
不動產及設備		
房屋及建築	\$ 290,258	\$ 279,850
機械設備	291,653	272,134
交通及運輸設備	73,964	71,347
什項設備	219,230	188,758
租賃資產改良	<u>28,988</u>	<u>29,701</u>
	904,093	841,790
使用權資產	671,827	-
投資性不動產	<u>42,427</u>	<u>54,097</u>
	1,618,347	895,887
攤銷費用	<u>183,063</u>	<u>135,027</u>
	<u>\$ 1,801,410</u>	<u>\$ 1,030,914</u>

四十、其他業務及管理費用

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
稅捐及規費	\$ 2,127,363	\$ 2,141,256
會費捐助及分擔	556,704	585,013
保險費	554,417	545,772
印刷裝訂與廣告費	429,283	433,619
租金	397,767	1,072,695
專業服務費	392,478	651,520
郵電費	305,596	294,945
修理保養及保固費	237,641	230,918
其他	<u>1,021,728</u>	<u>1,087,777</u>
	<u>\$ 6,022,977</u>	<u>\$ 7,043,515</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，除以當年度流通在外普通股加權平均股數計算而得。

	108年度	107年度
基本每股盈餘	<u> </u>	<u> </u>
來自繼續營業單位	<u>\$ 1.83</u>	<u>\$ 1.73</u>

單位：每股元

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

	108年度	107年度
本公司業主之淨利	<u>\$15,169,050</u>	<u>\$14,306,738</u>

股 數

單位：仟股

	108年度	107年度
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>8,286,500</u>	<u>8,286,500</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整，107年度基本每股盈餘由 1.79 元減少為 1.73 元。

四二、關係人交易

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)
臺灣新光商業銀行 (以下簡稱新光銀行)	本公司董事之二等親以內為該公司 母公司之副董事長
新光人壽保險股份有限公司 (以下簡稱新光人壽)	本公司董事之二等親以內為該公司 之董事長
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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
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
薰遊股份有限公司 (以下簡稱薰遊)	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
台北金融大樓股份有限公司 (以下簡稱台北金融大樓)	本公司母公司之董事為該公司之監 察人
其他關係人	本公司及母公司董事、監察人、經 理人、其親屬暨其所屬事業及實 質關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存放銀行同業

	108年12月31日		107年12月31日	
	金 額	佔 該 項 目 %	金 額	佔 該 項 目 %
臺灣銀行	<u>\$ 291,259</u>	1.44	<u>\$ 228,890</u>	1.15

2. 拆放銀行同業

	108年度			
	最高餘額	年底餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 20,909,960	\$ -	\$ 22,093	0.17~3.10
新光銀行	1,000,000	-	21	0.25
	<u>\$ 21,909,960</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,114</u>	

	107年度			
	最高餘額	年底餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	<u>\$ 10,670,305</u>	<u>\$ 245,880</u>	<u>\$ 8,693</u>	0.09~4.4

3. 銀行同業拆放

	108年度			
	最高餘額	年底餘額	利息費用	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 18,372,412	\$ 2,023,490	\$ 59,275	0.17~3.25
新光銀行	3,000,000	-	33	0.17~1.65
	<u>\$ 21,372,412</u>	<u>\$ 2,023,490</u>	<u>\$ 59,308</u>	

	107年度			
	最高餘額	年底餘額	利息費用	年利率(%)
臺灣銀行	<u>\$ 19,663,275</u>	<u>\$ 1,299,175</u>	<u>\$ 46,434</u>	0.178~5.08

4. 期貨超額保證金

	108年12月31日	107年12月31日
華南期貨	<u>\$ 73,198</u>	<u>\$ 73,145</u>

5. 存款

	108年度			107年度		
	年底餘額	年 利 率 (%)	利息支出	年底餘額	年 利 率 (%)	利息支出
華南產險	\$ 913,417	0~1.065	\$ 1,387	\$ 691,706	0~1.065	\$ 1,386
華租深圳	326,981	0.05~2.25	5,258	444,581	0.05~2.25	7,264
華南永昌證券	312,354	0~1.065	396	474,552	0~1.065	642
華南期貨	307,147	0~1.065	644	506,288	0~2.2	859
華南金控	300,085	0.08~0.217	5,773	422,124	0.08~0.39	5,400
華南金資產管理	114,118	0~0.08	22	39,791	0~0.13	19
Hua Nan Securities (HK) Limited	106,818	0.001~0.1	2	56,536	0.001~0.1	2
華南金創投	98,047	0~1.065	718	98,505	0~2.1	699
華南永昌投信	69,488	0.08~0.354	57	82,610	0.08~0.443	71
中華建經	59,871	0~0.6	70	53,532	0~0.082	32
華南投顧	27,872	0.08~1.065	253	27,941	0.08~1.065	254
華南租賃	19,627	0.08~0.081	38	12,169	0~1.85	39
元鼎投資	3,187	-	-	2,474	-	-
台北金融大樓	263	0.08	-	58	-	-
Hua Nan Holdings Corp.	3	-	-	3	-	-
永琦資產管理	-	-	-	-	0~0.08	2
薰遊	-	-	-	-	0~0.08	2
其 他	<u>18,059,545</u>	0~13	<u>198,617</u>	<u>18,394,146</u>	0~13	<u>169,315</u>
	<u>\$ 20,718,823</u>		<u>\$ 213,235</u>	<u>\$ 21,307,016</u>		<u>\$ 185,986</u>

6. 應付費用

	108年12月31日	107年12月31日
華南永昌證券	\$ 8,455	\$ 688

7. 放款

108年度							
類 別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	履 約 情 形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	6	\$ 4,127	\$ 3,575	\$ 3,575	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	40	437,418	332,022	332,022	-	不動產	無
其他放款	台北金融大樓	1,000,000	-	-	-	無	無
其他放款	其他關係人	99,293	87,404	87,404	-	不動產、透支	無

107年度							
類 別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	履 約 情 形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	7	\$ 3,134	\$ 2,521	\$ 2,521	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	40	365,476	320,887	320,887	-	不動產	無
其他放款	台北金融大樓	1,040,065	1,000,000	1,000,000	-	無	無
其他放款	元鼎投資	14,000	-	-	-	不動產	無
其他放款	中華建經	9,000	-	-	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	85,426	78,262	78,262	-	不動產、透支	無

8. 買賣票券及債券交易

108年度					
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債券 予關係人	向關係人購買 附賣回條件之 票券及債券 (年底餘額)	出售附買回條件 之票券及債券 予關係人 (年底餘額)	利息費用
華南永昌證券	\$ 599,184	\$ 648,453	\$ -	\$ -	\$ -

107年度					
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債券 予關係人	向關係人購買 附賣回條件之 票券及債券 (年底餘額)	出售附買回條件 之票券及債券 予關係人 (年底餘額)	利息費用
華南永昌證券	\$ 450,496	\$ 50,294	\$ -	\$ -	\$ -

9. 手續費收入

	108年度		107年度	
	金 額	佔該 項目%	金 額	佔該 項目%
新光人壽	\$ 322,810	3.62	\$ 264,121	3.21
華南產險	81,098	0.91	88,974	1.08
華南永昌證券	25,902	0.29	29,371	0.36
華南永昌投信	8,985	0.10	14,152	0.17
臺灣銀行	7,898	0.09	8,260	0.10
臺銀人壽	6,406	0.07	4,671	0.06
華南金資產管理	383	-	432	0.01
華南金創投	249	-	295	-
華南期貨	32	-	23	-
薰遊	-	-	22	-
中華建經	-	-	20	-
	<u>\$ 453,763</u>		<u>\$ 410,341</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、向薰遊收取信用卡收單之手續費收入、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－108年

帳列項目	關係人名稱	108年12月31日
使用權資產	新光人壽	\$ 27,327
	永琦資產管理	15,030
	華南金資產管理	<u>5,425</u>
		<u>\$ 47,782</u>

帳列項目	關係人名稱	108年12月31日
租賃負債	新光人壽	\$ 15,494
	永琦資產管理	13,397
	華南金資產管理	<u>2,647</u>
		<u>\$ 31,538</u>

帳列項目	關係人名稱	108年度
利息費用	新光人壽	\$ 440
	永琦資產管理	287
	華南金資產管理	<u>82</u>
		<u>\$ 809</u>

11. 承租協議－107 年

- (1) 本公司與永琦資產管理簽約承租營業場所，租期至 116 年 4 月止，租金按月支付，租金費用如下：

	<u>107年度</u>
永琦資產管理	<u>\$ 1,920</u>

- (2) 本公司與新光人壽簽約承租營業場所，租期至 111 年 12 月止，租金按月支付，租金費用如下：

	<u>107年度</u>
新光人壽	<u>\$ 13,273</u>

12. 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 3 年，租金按月收取。

未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
華南金控	\$ 56,635	\$113,270
華南永昌證券	21,842	36,464
華南產險	4,679	7,637
華南租賃	3,949	6,505
華南金資產管理	3,336	9,053
	<u>\$ 90,441</u>	<u>\$172,929</u>

租賃收入彙總如下：

<u>關係人類別 / 名稱</u>	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
華南金控	\$ 56,635	\$ 56,635
華南永昌證券	15,376	15,321
華南金資產管理	5,718	5,718
華南產險	2,972	2,972
華南租賃	2,788	2,788
華南永昌投信	8	24
	<u>\$ 83,497</u>	<u>\$ 83,458</u>

13. 手續費費用

	108年度		107年度	
	金	佔該 額 項目 %	金	佔該 額 項目 %
華南永昌證券	\$ 22,053	1.66	\$ 14,411	1.27
華南產險	167	0.01	254	0.02
華南期貨	25	-	24	-
	<u>\$ 22,245</u>		<u>\$ 14,689</u>	

係本公司支付華南永昌證券、華南產險及華南期貨推廣共同行銷業務之手續費費用。

14. 其他業務及管理費用－分擔其他費用

	108年度		107年度	
	金	佔該 額 項目 %	金	佔該 額 項目 %
華南永昌證券	\$ 105,075	1.74	\$ 99,638	1.41
華南期貨	746	0.01	954	0.01
	<u>\$ 105,821</u>		<u>\$ 100,592</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。

15. 其他業務及管理費用－保險費

	108年度		107年度	
	金	佔該 額 項目 %	金	佔該 額 項目 %
華南產險	<u>\$ 41,845</u>	0.69	<u>\$ 48,401</u>	0.69

16. 其他業務及管理費用－委託調查研究費

	108年度		107年度	
	金	佔該 額 項目 %	金	佔該 額 項目 %
華南投顧	\$ 6,960	0.12	\$ 6,960	0.10
華南永昌證券	3,000	0.05	2,100	0.03
	<u>\$ 9,960</u>		<u>\$ 9,060</u>	

17. 應付連結稅制撥補款

	108年12月31日		107年12月31日	
	金	佔該項目%	金	佔該項目%
應支付母公司之稅款	\$ 268,432	23.35	\$ 706,290	49.19

18. 截至 108 年及 107 年 12 月 31 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 4,880 仟元及 4,880 仟元，帳列未完工程、預付設備款及預付房地款項下。

19. 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。

	108年度	107年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 81,366	\$ 85,068
退職後福利	5,019	4,369
合計	\$ 86,385	\$ 89,437

20. 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

108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	年 初 餘 額	適 用 IFRS 16 之 影 響 數	調 整 後 年 初 餘 額	現 金 流 量	非 現 金 之 變 動			其 他	108年12月31日
					新 增 租 賃	匯 率 變 動	其 他 變 動		
應付金融債	\$ 41,700,000	\$ -	\$ 41,700,000	\$ 1,700,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 43,400,000	
租賃負債	-	1,632,901	1,632,901	(604,901)	857,911	(629)	39,013	1,884,571	
合計	\$ 41,700,000	\$ 1,632,901	\$ 43,332,901	\$ 1,095,099	\$ 857,911	\$ (629)	\$ 39,013	\$ 45,284,571	

107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	107年1月1日	現 金 流 量	非現金之變動		107年12月31日
			匯 率 變 動		
應付金融債	\$ 43,550,000	(\$ 1,850,000)	\$ -		\$ 41,700,000

四四、質抵押之資產

108年及107年12月31日，本公司資產提供擔保明細如下：

	108年12月31日	107年12月31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	\$ 39,050,000
透過其他綜合損益按公允價值		
衡量之金融資產－債券投資	983,308	1,005,328
按攤銷後成本衡量之債務工具		
投資－債券投資	<u>8,332,500</u>	<u>5,078,700</u>
	<u>\$ 48,515,808</u>	<u>\$ 45,134,028</u>

108年及107年12月31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。

108年及107年12月31日質抵押資產餘額中，包括下列已提供作為保證金或準備金之債券：

	108年12月31日	107年12月31日
法院假扣押之擔保	\$ 1,014,100	\$ 793,700
拆款準備金	749,750	768,375
信託業賠償準備金	250,000	230,000
結算準備金	90,000	90,000
兼營證券商營業保證金	50,000	50,000
票券業務保證金	50,000	50,000
其他	<u>108,370</u>	<u>97,205</u>
	<u>\$ 2,312,220</u>	<u>\$ 2,079,280</u>

四五、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至108年及107年12月31日止，本公司計有下列承諾事項：

	108年12月31日	107年12月31日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾(註)	\$ 150,264,736	\$ 150,289,304
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	93,693,995	95,642,222
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	24,053,258	26,943,628
各類保證款項	42,699,314	40,722,624
受託代收款項	92,435,837	105,236,245

(接次頁)

(承前頁)

	108年12月31日	107年12月31日
受託代放款項	\$ 1,263	\$ 1,263
受託代售銀行旅行支票總額	178,317	220,511
應付保證票據	48,512,220	45,129,280
信託資產	802,121,803	535,520,121
保管有價證券	10,075,969	10,811,711
受託經理政府登錄債券	56,667,600	73,657,300
受託經理集保短期票券	68,450,319	55,164,860

註：僅揭露客戶已開發且不可撤銷之放款承諾。

(二) 本公司與各保險公司訂有保險代理人合約，其合約內容如下：

保險公司	訂約日	佣金計收 方 式	合 約 期 間
新光人壽	106.08.28	按契約規定 收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前1個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。
安聯人壽	106.08.28	按契約規定 收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前1個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。
台灣人壽	106.08.28	按契約規定 收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前1個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。
國泰人壽	106.08.28	按契約規定 收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前30日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。
富邦人壽	106.08.28	按契約規定 收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前30日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。
全球人壽	106.08.28	按契約規定 收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前1個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。
法國巴黎人壽	106.08.28	按契約規定 收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前30日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。
南山人壽	106.08.28	按契約規定 收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前30日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。

(接次頁)

(承前頁)

保險公司	訂約日	佣金計收 方 式	合 約 期 間
遠雄人壽	106.08.28	按契約規定 收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約 屆滿前1個月內，雙方若無書面反 對意思，合約自動繼續生效1年。
三商美邦人壽	106.08.28	按契約規定 收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約 屆滿前1個月內，雙方若無書面反 對意思，合約自動繼續生效1年。
臺銀人壽	106.09.30	按契約規定 收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約 屆滿前1個月內，雙方若無書面反 對意思，合約自動繼續生效1年。
國際康健人壽	106.08.28	按契約規定 收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約 屆滿前1個月內，雙方若無書面反 對意思，合約自動繼續生效1年。
安達人壽	106.08.28	按契約規定 收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約 屆滿前30日，雙方若無書面反對 意思，合約自動繼續生效1年。
友邦人壽	106.08.28	按契約規定 收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約 屆滿前1個月內，雙方若無書面反 對意思，合約自動繼續生效1年。
元大人壽	106.08.28	按契約規定 收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約 屆滿前1個月內，雙方若無書面反 對意思，合約自動繼續生效1年。
保德信國際人壽	106.08.28	按契約規定 收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約 屆滿前30日，雙方若無書面反對 意思，合約自動繼續生效1年。
中國人壽	106.08.28	按契約規定 收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約 屆滿前1個月內，雙方若無書面反 對意思，合約自動繼續生效1年。
華南產險	106.08.28	按契約規定 收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約 屆滿前1個月內，雙方若無書面反 對意思，合約自動繼續生效1年。
第一金人壽	108.09.23	按契約規定 收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約 屆滿前30日，雙方若無書面反對 意思，合約自動繼續生效1年。

(三) 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 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。

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。續後衡量除部分金融工具係以攤銷後成本衡量者外，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、Reuters 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	108年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量				
非衍生金融資產及負債				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡				
量之金融資產				
股票投資	\$ 1,455,412	\$ 1,455,412	\$ -	\$ -
債券投資	2,142,742	398,218	1,744,524	-
其 他	66,805,661	95,894	66,540,738	169,029
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票投資	30,475,330	23,076,204	-	7,399,126
債券投資	165,928,538	1,157,930	164,770,608	-
其 他	4,220,042	-	4,220,042	-
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	740,109	-	740,109	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	2,965,848	-	2,965,848	-

資 產 及 負 債 項 目	107年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量				
非衍生金融資產及負債				
資 產				
強制透過損益按公允價值衡				
量之金融資產				
股票投資	\$ 202,416	\$ 202,416	\$ -	\$ -
債券投資	1,652,454	5,000	1,647,454	-
其 他	76,060,179	298,861	75,571,318	190,000
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票投資	22,803,043	17,121,278	-	5,681,765
債券投資	149,190,105	16,986,343	132,203,762	-
其 他	5,057,190	-	5,057,190	-
負 債				
指定透過損益按公允價值衡				
量之金融負債	4,062,815	-	4,062,815	-
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	3,841,967	-	3,841,967	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	671,017	-	671,017	-

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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及避險之衍生金融工具，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、路透社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。

衍生金融工具如無活絡市場價格可供參考時，除部分係以交易對象提供之報價資料外，係以路透社頁面或其它市場公認定價頁面之外匯匯率（台銀結帳匯率）、市場殖利率曲線及波動度曲線，就個別遠期外匯合約及利率交換合約採用現金流量折現法評估公允價值，選擇權採 Black-Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法評估公允價值。

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）係指對非經集中交易市場，即於 Over the counter（OTC）交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

本公司以函數模型，於考量交易對手違約機率（Probability of default, “PD”）（在本公司無違約之條件下），並納入交易對手的估計損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以交易對手暴險金額（Exposure at default, “EAD”），計算得出貸方評價調整。

本公司採用 OTC 衍生工具之公允價值 (Mark to Market) 計算交易對手的暴險金額 (EAD)。

本公司對交易對手採用 60% 的標準違約損失率假設，惟在風險性質及可得數據的情況下，則可能會採用其他違約損失率假設。

本公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以反映交易對手信用風險。

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 108 年及 107 年 12 月 31 日由第一等級轉入第二等級之相關金額分別為 59,044,253 仟元及 35,444,338 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

108 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		年底餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 股權投資	\$ 190,000	(\$ 20,971)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 169,029
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	5,681,765	-	1,717,361	-	-	-	-	7,399,126

107 年度

名稱	適用 IFRS9 後 之年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		年底餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 股權投資	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 190,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 190,000
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	6,177,099	-	(224,939)	29,605	-	(300,000)	-	5,681,765

上述評價損益列入當年度損益之金額中，截至 108 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額為損失 20,971 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 108 年及 107 年 12 月 31 日所持有屬第三等級之金融資產及負債，其量化之不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱	108年12月31日之公允價值	107年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 股權投資	\$ 169,029	\$ 190,000	市場法或按市價依據流動性折價調整。	流動性折扣比率	0%~30%	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	7,399,126	5,681,765	市場法或按市價依據流動性折價調整。	流動性折扣比率	0%~30%	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

本公司依交易對手提供之資產交換交易對手報價評估其公允價值，並將相關評估結果製成風控報告按月陳報總經理，按季向董事會報告。

每月依照華南商業銀行持有未上市櫃公司之明細，評估該公司之公允價值，並將相關評估結果彙整製成風控報告按月陳報總經理，按季向董事會報告。

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 108 年及 107 年 12 月 31 日分類為第三等級之金融工具，依商品類別進行敏感度分析如下。

- (1) 資產交換依其相關交易條件衡量利率向上或下變動 1%，則對本年度損益之影響。
- (2) 未上市（櫃）普通股評價係考量以流動性折抵評估對其他綜合損益之影響。
- (3) 股權投資評價係考量以流動性折抵評估對損益之影響。

項 目	公允價值變動反應於 本 年 度 損 益		公允價值變動反應於 其 他 綜 合 損 益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>108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				
股權投資	\$ 1,165	(\$ 1,165)	\$ -	\$ -
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	-	-	529,676	(529,676)
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債				
資產交換	47	(47)	-	-

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>107年12月31日</u>				
<u>資 產</u>				
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	\$ -	\$ -	\$ 316,348	(\$ 316,348)
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債				
資產交換	76	(76)	-	-

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。

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

(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、存出保證金、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項及存

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>108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	\$ 447,029,802	\$ 449,411,863
<u>非金融資產</u>		
投資性不動產投資	8,493,112	29,941,495
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	43,400,000	49,678,605

項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>107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	\$ 448,772,255	\$ 448,867,544
<u>非金融資產</u>		
投資性不動產投資	8,619,748	29,867,284
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	41,700,000	43,306,543

2. 公允價值之等級資訊

資 產 及 負 債 項 目	108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	\$ 449,411,863	\$ 12,691,639	\$ 436,720,224	\$ -
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產投資	29,941,495	-	-	29,941,495
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	49,678,605	-	49,678,605	-

資 產 及 負 債 項 目	107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	\$ 448,867,544	\$ 19,212,140	\$ 429,655,404	\$ -
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產投資	29,867,284	-	-	29,867,284
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	43,306,543	-	43,306,543	-

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、存出保證金、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項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0.9597%至1.0707%。

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。

(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，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、和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、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：

	108年12月31日			擔保品 公允價值
	總帳面資產	備抵減損	暴險總額	
應收款				
—應收信用卡款	\$ 136,433	\$ 19,801	\$ 116,632	\$ -
—其他	5,811,215	3,334,851	2,476,364	-
貼現及放款	<u>17,911,783</u>	<u>4,067,366</u>	<u>13,844,417</u>	<u>21,540,041</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 23,859,431</u>	<u>\$ 7,422,018</u>	<u>\$ 16,437,413</u>	<u>\$ 21,540,041</u>

	107年12月31日			擔保品 公允價值
	總帳面資產	備抵減損	暴險總額	
應收款				
—應收信用卡款	\$ 128,090	\$ 21,362	\$ 106,728	\$ -
—其他	5,910,384	3,484,347	2,426,037	-
貼現及放款	<u>17,647,558</u>	<u>4,274,535</u>	<u>13,373,023</u>	<u>20,527,741</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 23,686,032</u>	<u>\$ 7,780,244</u>	<u>\$ 15,905,788</u>	<u>\$ 20,527,741</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 8 至 30 天。

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. 不良放款；
- 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) 現金卡及信用卡當年度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歷史資料。

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」，對於表外暴險項目採用「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格

「信用風險標準法」中對於信用轉換係數之規範，以信用轉換係數（Credit Conversion Factor）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，故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，更新頻率為每半年一次。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，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

	108年度							合 計
	12 個月預期	存續期間預期	存續期間預期	存續期間預期	依國際財務	依法提列之	合 計	
	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失(購入	報導準則	減損差異		
年初餘額	\$ 5,086,731	\$ 570,509	\$ 4,127,617	\$ 146,918	\$ 9,931,775	\$ 10,580,374	\$ 20,512,149	
因年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	(172,372)	180,373	(6,072)	(1,929)	-	-	-	
一轉為信用減損金融資產	(478,228)	(61,908)	500,766	39,370	-	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	3,921	(3,163)	(726)	(32)	-	-	-	
一於當年度除列之金融資產	(3,756,396)	(269,726)	(2,253,010)	(79,978)	(6,359,110)	-	(6,359,110)	
購入或創始之新金融資產	4,526,890	422,677	1,560,882	50,820	6,561,269	-	6,561,269	
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	-	-	-	-	-	(249,007)	(249,007)	
匯率及其他變動	(53,705)	(63)	(17,260)	-	(71,028)	-	(71,028)	
年底餘額	\$ 5,156,841	\$ 838,699	\$ 3,912,197	\$ 155,169	\$ 10,062,906	\$ 10,331,367	\$ 20,394,273	

	107年度							合 計
	12 個月預期	存續期間預期	存續期間預期	存續期間預期	依國際財務	依法提列之	合 計	
	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失(購入	報導準則	減損差異		
年初餘額	\$ 5,168,802	\$ 2,519,075	\$ 5,839,253	\$ 148,745	\$ 13,675,875	\$ 5,637,839	\$ 19,313,714	
因年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	(183,460)	198,168	(12,573)	(2,135)	-	-	-	
一轉為信用減損金融資產	(542,944)	(46,891)	542,287	47,548	-	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	37,493	(37,189)	(277)	(27)	-	-	-	
一於當期除列之金融資產	(4,121,752)	(2,192,033)	(3,987,500)	(88,565)	(10,389,850)	-	(10,389,850)	
購入或創始之新金融資產	4,663,096	128,547	1,727,101	41,352	6,560,096	-	6,560,096	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」提列損失	-	-	-	-	-	4,942,535	4,942,535	
匯率及其他變動	65,496	832	19,326	-	85,654	-	85,654	
年底餘額	\$ 5,086,731	\$ 570,509	\$ 4,127,617	\$ 146,918	\$ 9,931,775	\$ 10,580,374	\$ 20,512,149	

貼現及放款總帳面金額之變動

	108年度					合 計
	12 個月預期	存續期間預期	存續期間預期	存續期間預期	合 計	
	信用損失	信用損失	信用損失(非購入	信用損失(購入		
年初餘額	\$ 1,587,472,419	\$ 38,382,559	\$ 16,918,719	\$ 728,839	\$ 1,643,502,536	
因年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	(3,607,390)	3,725,692	(80,719)	(37,583)	-	
一轉為信用減損金融資產	(3,495,668)	(399,894)	3,703,147	192,415	-	
一轉為12個月預期信用損失	2,603,055	(1,881,982)	(695,273)	(25,800)	-	
一於當年度除列之金融資產	(794,809,629)	(10,229,801)	(8,278,242)	(406,483)	(813,724,155)	
購入或創始之新金融資產	849,533,179	8,828,009	5,568,547	370,374	864,300,109	
匯率及其他變動	(3,528,646)	(7,122)	(46,158)	-	(3,581,926)	
年底餘額	\$ 1,634,167,320	\$ 38,417,461	\$ 17,090,021	\$ 821,762	\$ 1,690,496,564	

	107年度					合 計
	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(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)		
年初餘額	\$ 1,530,585,517	\$ 49,275,312	\$ 20,691,060	\$ 727,864		\$ 1,601,279,753
因年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	(3,753,206)	3,894,163	(133,426)	(7,531)		-
一轉為信用減損金融資產	(3,317,241)	(277,789)	3,334,310	260,720		-
一轉為12個月預期信用損失	8,497,431	(8,085,691)	(374,031)	(37,709)		-
一於當期除列之金融資產	(760,806,538)	(16,872,627)	(12,245,927)	(416,933)	(790,342,025)	
購入或創始之新金融資產	809,640,048	10,390,538	5,574,365	202,428		825,807,379
匯率及其他變動	6,626,408	58,653	72,368	-		6,757,429
年底餘額	<u>\$ 1,587,472,419</u>	<u>\$ 38,382,559</u>	<u>\$ 16,918,719</u>	<u>\$ 728,839</u>		<u>\$ 1,643,502,536</u>

應收款項備抵損失之變動

	108年度							合 計
	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(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	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		
年初餘額	\$ 56,445	\$ 30,401	\$ 3,479,224	\$ 26,485	\$ 3,592,555	\$ 41,158	\$ 3,633,713	
因年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	(2,925)	2,931	(2)	(4)	-	-	-	
一轉為信用減損金融資產	(11,905)	(1,354)	2,038	11,221	-	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	9	(8)	-	(1)	-	-	-	
一於當年度除列之金融資產	(48,397)	(3,947)	(183,273)	(19,069)	(254,686)	-	(254,686)	
購入或創始之新金融資產	50,802	8,413	32,140	6,002	97,357	-	97,357	
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	-	-	-	-	-	1,040	1,040	
匯率及其他變動	(1,114)	(58)	(109)	-	(1,281)	-	(1,281)	
年底餘額	<u>\$ 42,915</u>	<u>\$ 36,378</u>	<u>\$ 3,330,018</u>	<u>\$ 24,634</u>	<u>\$ 3,433,945</u>	<u>\$ 42,198</u>	<u>\$ 3,476,143</u>	

	107年度							合 計
	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(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	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		
年初餘額	\$ 57,996	\$ 10,790	\$ 3,402,585	\$ 22,993	\$ 3,494,364	\$ 15,007	\$ 3,509,371	
因年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	(2,196)	2,205	(4)	(5)	-	-	-	
一轉為信用減損金融資產	(13,143)	(2,083)	1,708	13,518	-	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	33	(33)	-	-	-	-	-	
一於當期除列之金融資產	(52,399)	(4,073)	(27,141)	(17,114)	(100,727)	-	(100,727)	
購入或創始之新金融資產	64,799	23,567	102,069	7,093	197,528	-	197,528	
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	-	-	-	-	-	26,151	26,151	
匯率及其他變動	1,355	28	7	-	1,390	-	1,390	
年底餘額	<u>\$ 56,445</u>	<u>\$ 30,401</u>	<u>\$ 3,479,224</u>	<u>\$ 26,485</u>	<u>\$ 3,592,555</u>	<u>\$ 41,158</u>	<u>\$ 3,633,713</u>	

應收款項總帳面金額之變動

	108年度				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
	年初餘額	\$ 14,366,788	\$ 6,582,924	\$ 5,898,853	\$ 139,621
因年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	(41,606)	41,857	(160)	(91)	-
一轉為信用減損金融資產	(89,527)	(14,092)	14,581	89,038	-
一轉為12個月預期信用損失	8,610	(7,221)	(938)	(451)	-
一於當年度除列之金融資產	(8,942,658)	(152,800)	(52,089)	(93,984)	(9,241,531)
購入或創始之新金融資產	8,739,930	2,099,682	64,459	12,878	10,916,949
匯率及其他變動	(93,119)	(2,975)	(124,069)	-	(220,163)
年底餘額	\$ 13,948,418	\$ 8,547,375	\$ 5,800,637	\$ 147,011	\$ 28,443,441

	107年度				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
	年初餘額	\$ 14,110,514	\$ 6,685,867	\$ 5,687,650	\$ 125,507
因年初已認列之金融工具所產生之變動：					
一轉為存續期間預期信用損失	(42,727)	43,133	(326)	(80)	-
一轉為信用減損金融資產	(87,911)	(12,843)	9,259	91,495	-
一轉為12個月預期信用損失	13,457	(12,839)	(386)	(232)	-
一於當期除列之金融資產	(9,243,736)	(259,853)	(113,861)	(91,659)	(9,709,109)
購入或創始之新金融資產	9,453,123	138,820	316,405	14,590	9,922,938
匯率及其他變動	164,068	639	112	-	164,819
年底餘額	\$ 14,366,788	\$ 6,582,924	\$ 5,898,853	\$ 139,621	\$ 26,988,186

其他金融資產備抵損失之變動

	108年度						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法提列之減損差異	合計
	年初餘額	\$ 130	\$ -	\$ 6,835	\$ 4,152	\$ 11,117	\$ 6,756
因年初已認列之金融工具所產生之變動：							
一於當年度除列之金融資產	(126)	-	(6,253)	(3,062)	(9,441)	-	(9,441)
購入或創始之新金融資產	53	-	16,056	3,280	19,389	-	19,389
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	-	-	-	-	-	(3,012)	(3,012)
匯率及其他變動	(4)	-	-	-	(4)	-	(4)
年底餘額	\$ 53	\$ -	\$ 16,638	\$ 4,370	\$ 21,061	\$ 3,744	\$ 24,805

	107年度							合 計
	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 (非購入或 創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計	
年初餘額	\$ 132	\$ -	\$ 1,097,971	\$ 2,349	\$ 1,100,452	\$ 1,269	\$ 1,101,721	
因年初已認列之金融 工具所產生之變 動：								
—於當期除列之 金融資產	(129)	-	(1,095,893)	(2,038)	(1,098,060)	-	(1,098,060)	
購入或創始之新金融 資產	130	-	4,757	3,841	8,728	-	8,728	
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾期 放款催收呆帳處 理辦法」提列損失	-	-	-	-	-	5,487	5,487	
匯率及其他變動	(3)	-	-	-	(3)	-	(3)	
年底餘額	\$ 130	\$ -	\$ 6,835	\$ 4,152	\$ 11,117	\$ 6,756	\$ 17,873	

其他金融資產總帳面金額之變動

	108年度					合 計	
	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(非購入 或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)		合 計
年初餘額	\$ 8,506	\$ -	\$ 10,186	\$ 11,411	\$ 30,103		
因年初已認列之金融工具所產 生之變動：							
—於當年度除列之金融資 產	(8,300)	-	(9,211)	(6,397)	(23,908)		
購入或創始之新金融資產	4,745	-	22,261	7,589	34,595		
匯率及其他變動	(208)	-	-	-	(208)		
年底餘額	\$ 4,743	\$ -	\$ 23,236	\$ 12,603	\$ 40,582		

	107年度					合 計	
	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(非購入 或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)		合 計
年初餘額	\$ 22,452	\$ -	\$ 1,107,367	\$ 6,229	\$ 1,136,048		
因年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	(22,085)	-	(1,104,276)	(3,867)	(1,130,228)		
購入或創始之新金融資產	8,506	-	7,095	9,049	24,650		
匯率及其他變動	(367)	-	-	-	(367)		
年底餘額	\$ 8,506	\$ -	\$ 10,186	\$ 11,411	\$ 30,103		

融資承諾及保證責任準備之變動

	108年度							合 計
	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 (非購入或 創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計	
年初餘額	\$ 1,314,884	\$ 11,337	\$ 125,873	\$ 9,693	\$ 1,461,787	\$ 534,946	\$ 1,996,733	
因年初已認列之金融 工具所產生之變 動：								
—轉為存續期間 預期信用損失	(1,727)	1,727	-	-	-	-	-	
—轉為信用減損 金融資產	(149,546)	(149)	147,579	2,116	-	-	-	
—轉為12個月預 期信用損失	613	(607)	(6)	-	-	-	-	
—於當年度除列 之金融資產	(1,082,543)	(9,225)	(89,665)	(4,467)	(1,185,900)	-	(1,185,900)	
購入或創始之新金融 資產	1,058,080	7,170	32,924	4,368	1,102,542	-	1,102,542	
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	-	-	-	-	-	(24,429)	(24,429)	
匯率及其他變動	(4,529)	(10)	(173)	-	(4,712)	-	(4,712)	
年底餘額	\$ 1,135,232	\$ 10,243	\$ 216,532	\$ 11,710	\$ 1,373,717	\$ 510,517	\$ 1,884,234	

107年度

	12個月預期	存續期間預期	存續期間預期	存續期間預期	依國際財務	依法提列之	合	計
	信用損失	信用損失 (集體評估)	信用損失 (非購入或 創始之信用 減損金融資產)	信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	報 導 準 則 第 9 號規定 提列之減損	減損差異		
年初餘額	\$ 1,242,059	\$ 230,102	\$ 220,481	\$ 8,316	\$ 1,700,958	\$ 373,357		\$ 2,074,315
因年初已認列之金融 工具所產生之變 動：								
一轉為存續期間 預期信用損失	(2,036)	2,141	(105)	-	-	-		-
一轉為信用減損 金融資產	(6,714)	(259)	3,866	3,107	-	-		-
一轉為12個月預 期信用損失	5,443	(4,097)	(1,346)	-	-	-		-
一於當期除列之 金融資產	(1,035,187)	(222,381)	(192,206)	(3,176)	(1,452,950)	-		(1,452,950)
購入或創始之新金融 資產	1,104,266	5,791	94,235	1,446	1,205,738	-		1,205,738
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	-	-	-	-	-	161,589		161,589
匯率及其他變動	7,053	40	948	-	8,041	-		8,041
年底餘額	\$ 1,314,884	\$ 11,337	\$ 125,873	\$ 9,693	\$ 1,461,787	\$ 534,946		\$ 1,996,733

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	
	108年12月31日	107年12月31日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 150,264,736	\$ 150,289,304
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	93,693,995	95,642,222
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	24,053,258	26,943,628
各項保證款項	42,699,314	40,722,624
合 計	\$ 310,711,303	\$ 313,597,778

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

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。

108年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
表內項目				
現金及約當現金				
- 存放銀行同業	\$ -	\$ -	\$ 39,016,035	\$ 39,016,035
存放央行及拆借銀行同業				
- 其他	-	-	142,073,952	142,073,952
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
- 債券投資	2,199,983	-	163,728,555	165,928,538
- 其他	-	-	4,220,042	4,220,042
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
- 債券投資	6,101,333	-	101,425,089	107,526,422
- 其他	-	-	339,519,525	339,519,525
應收款				
- 信用卡業務	-	-	8,885,482	8,885,482
- 其他	-	-	11,211,894	11,211,894
貼現及放款	1,220,486,546	-	470,010,018	1,690,496,564
其他金融資產				
- 其他	-	-	508	508
其他資產				
- 存出保證金	-	-	1,562,787	1,562,787
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	38,196	-	150,226,540	150,264,736
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	-	-	93,693,995	93,693,995
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	10,243,427	-	13,809,831	24,053,258
各類保證款項	20,464,048	-	22,235,266	42,699,314

107年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
表內項目				
現金及約當現金				
- 存放銀行同業	\$ -	\$ -	\$ 40,659,318	\$ 40,659,318
存放央行及拆借銀行同業				
- 其他	-	-	156,719,466	156,719,466
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
- 債券投資	2,200,010	-	146,990,095	149,190,105
- 其他	-	-	5,057,190	5,057,190
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
- 債券投資	6,202,127	-	108,778,328	114,980,455
- 其他	-	-	333,810,919	333,810,919
應收款				
- 信用卡業務	-	-	8,166,961	8,166,961
- 其他	-	-	10,632,377	10,632,377

(接次頁)

(承前頁)

107年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
貼現及放款	\$1,169,546,964	\$ -	\$ 473,955,572	\$1,643,502,536
其他金融資產				
—其他	-	-	10,841	10,841
其他資產				
—存出保證金	-	-	909,530	909,530
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	73,532	-	150,215,772	150,289,304
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	-	-	95,642,222	95,642,222
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	11,899,471	-	15,044,157	26,943,628
各類保證款項	20,030,458	-	20,692,166	40,722,624

(3) 本公司最大信用風險暴險之貼現及放款總帳面金額

金融資產類別 評等等級	108年12月31日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
—企金	\$ 1,008,590,138	\$ 34,760,853	\$ 9,579,289	\$ 1,052,930,280
—個金	620,420,341	2,817,909	4,265,128	627,503,378
總帳面金額	<u>\$ 1,629,010,479</u>	<u>\$ 37,578,762</u>	<u>\$ 13,844,417</u>	<u>\$ 1,680,433,658</u>

金融資產類別 評等等級	107年12月31日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
—企金	\$ 972,978,684	\$ 35,467,758	\$ 9,072,019	\$ 1,017,518,461
—個金	609,407,004	2,344,292	4,301,004	616,052,300
總帳面金額	<u>\$ 1,582,385,688</u>	<u>\$ 37,812,050</u>	<u>\$ 13,373,023</u>	<u>\$ 1,633,570,761</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

	108年12月31日	107年12月31日
透過損益按公允價值衡量金融資產		
—債券	\$ 2,142,742	\$ 1,652,454
—衍生工具	740,109	3,841,967
—其他	68,261,073	76,262,595

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	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 799,071,202	47	\$ 754,063,006	46
自然人	627,458,292	37	616,645,751	37
國外機構	219,120,000	13	231,259,383	14
政府機關	26,193,908	2	28,214,822	2
公營事業	17,004,768	1	12,000,000	1
非營利團體	1,148,394	-	719,574	-
金融機構	500,000	-	600,000	-
合計	\$ 1,690,496,564	100	\$ 1,643,502,536	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 108 年 12 月 31 日暴險額佔海外總暴險額比重分別為 45.1%、23.8%、17.5%與 13.6%。本公司秉持穩健經營的原則，選擇投資等級以上，低度風險國家作為業務拓展之方針，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	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	%	金額	%
純信用	\$ 470,010,019	28	\$ 473,955,572	29
提供擔保				
— 股票擔保	25,374,445	1	26,196,841	2
— 債單擔保	32,030,342	2	31,450,791	2
— 不動產擔保	1,041,628,704	62	992,745,846	60
— 動產擔保	39,316,045	2	39,323,371	2
— 應收票據	12,345,922	1	13,826,825	1
— 保證函	49,966,838	3	46,481,677	3
— 其他	19,824,249	1	19,521,613	1
合計	\$ 1,690,496,564	100	\$ 1,643,502,536	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。

108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 24,118,175	\$ 7,280,055	\$ 2,344,959	\$ 3,971,124	\$ -	\$ 37,714,313
存放央行及拆借銀行同業	70,009,108	43,836,900	6,028,014	4,862,131	17,337,799	142,073,952
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	69,160,335	149,950	149,950	-	866,574	70,326,809
附賣回票券及債券投資	500,000	-	-	-	-	500,000
放款（不含催收款項）	211,242,546	206,451,973	149,376,847	148,565,117	952,755,987	1,668,392,470
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,405,461	762,351	6,623,147	3,820,656	177,012,295	200,623,910
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	197,680,356	17,937,964	42,419,217	57,792,044	131,200,221	447,029,802
其他資金流入	3,627,677	936,783	871,000	503,628	109,487	6,048,575
小計	588,743,658	277,355,976	207,813,134	219,514,700	1,279,282,363	2,572,709,831
主要到期資金流出						
央行及銀行同業存款	57,383,073	51,443,485	1,267,661	858,932	6,745,602	117,698,753
存款	218,742,402	261,582,773	233,956,175	320,591,279	1,191,734,636	2,226,607,265
附買回票券及債券負債	9,137,047	2,356,048	2,262,319	-	-	13,755,414
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	38,400,000	43,400,000
租賃負債	88,673	104,620	136,615	277,585	1,374,886	1,982,379
其他資金流出	2,466,922	2,813,094	1,982,067	1,642,082	2,272,243	11,176,408
小計	287,818,117	318,300,020	239,604,837	328,369,878	1,240,527,367	2,414,620,219
期距缺口	\$ 300,925,541	(\$ 40,944,044)	(\$ 31,791,703)	(\$ 108,855,178)	\$ 38,754,996	\$ 158,089,612

107年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 32,784,278	\$ 8,800,358	\$ 3,330,545	\$ 1,858,783	\$ -	\$ 46,773,964
存放央行及拆借銀行同業	75,326,869	54,752,112	12,078,990	3,022,612	11,539,833	156,720,416
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	76,262,614	-	-	466,025	1,193,750	77,922,389
放款(不含催收款項)	216,909,954	188,963,685	151,331,238	130,591,160	932,856,119	1,620,652,156
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,747,547	2,243,459	2,076,833	3,998,577	162,983,922	177,050,338
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	210,241,219	27,135,759	12,283,675	49,581,020	149,530,582	448,772,255
其他資金流入	4,111,170	1,268,654	620,395	413,452	248,570	6,662,241
小計	621,383,651	283,164,027	181,721,676	189,931,629	1,258,352,776	2,534,553,759
主要到期資金流出						
央行及銀行同業存款	64,009,300	53,777,450	8,726,033	368,153	5,386,105	132,267,041
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	4,000,000	-	4,000,000
存款	248,745,770	269,019,120	220,498,980	292,475,022	1,127,733,950	2,158,472,842
附買回票券及債券負債	10,018,458	4,913,129	2,588,221	96,995	-	17,616,803
應付金融債券	-	-	-	4,300,000	37,400,000	41,700,000
其他資金流出	7,010,192	3,492,886	2,965,288	1,254,926	161,125	14,884,417
小計	329,783,720	331,202,585	234,778,522	302,495,096	1,170,681,180	2,368,941,103
期距缺口	\$ 291,599,931	(\$ 48,038,558)	(\$ 53,056,846)	(\$ 112,563,467)	\$ 87,671,596	\$ 165,612,656

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、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：

108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	\$ 66,645,171	\$ 70,897,315	\$ 64,057,283	\$ 25,582,708	\$ 1,810,005	\$ 228,992,482
一流入	65,967,508	70,102,278	63,884,800	25,484,137	1,822,177	227,260,900
流出總計	\$ 66,645,171	\$ 70,897,315	\$ 64,057,283	\$ 25,582,708	\$ 1,810,005	\$ 228,992,482
流入總計	\$ 65,967,508	\$ 70,102,278	\$ 63,884,800	\$ 25,484,137	\$ 1,822,177	\$ 227,260,900

107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	\$ 110,157,402	\$ 71,625,780	\$ 45,770,191	\$ 42,067,038	\$ 88,705	\$ 269,709,116
一流入	112,142,724	73,159,633	46,128,400	42,784,352	118,085	274,333,194
流出總計	\$ 110,157,402	\$ 71,625,780	\$ 45,770,191	\$ 42,067,038	\$ 88,705	\$ 269,709,116
流入總計	\$ 112,142,724	\$ 73,159,633	\$ 46,128,400	\$ 42,784,352	\$ 118,085	\$ 274,333,194

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。

108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	\$ 179,463	\$ 1,882,566	\$ 2,767,777	\$ 6,212,166	\$ 82,652,023	\$ 93,693,995
已開發且不可撤銷之放款承諾	4,740	4,424	-	150,226,472	29,100	150,264,736
已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,117,003	14,793,276	2,366,591	624,325	152,063	24,053,258
各類保證款項	5,496,613	5,524,354	4,259,569	6,906,726	20,512,052	42,699,314
合計	\$ 11,797,819	\$ 22,204,620	\$ 9,393,937	\$ 163,969,689	\$ 103,345,238	\$ 310,711,303

107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	\$ 71,203	\$ 1,328,883	\$ 3,266,331	\$ 20,010,219	\$ 70,965,586	\$ 95,642,222
已開發且不可撤銷之放款承諾	101,973	3,303	-	150,050,128	133,900	150,289,304
已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,582,142	15,563,287	2,393,065	1,115,970	289,164	26,943,628
各類保證款項	6,489,030	4,633,221	4,406,559	6,296,140	18,897,674	40,722,624
合計	\$ 14,244,348	\$ 21,528,694	\$ 10,065,955	\$ 177,472,457	\$ 90,286,324	\$ 313,597,778

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

108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	\$ 2,213,525,475	\$ 239,082,343	\$ 275,780,014	\$ 211,153,232	\$ 185,958,178	\$ 200,644,347	\$ 1,100,907,361
主要到期資金流出	2,873,148,425	93,359,094	140,264,593	306,301,052	354,010,699	517,793,724	1,461,419,263
期距缺口	(\$ 659,622,950)	\$ 145,723,249	\$ 135,515,421	(\$ 95,147,820)	(\$ 168,052,521)	(\$ 317,149,377)	(\$ 360,511,902)

107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	\$ 2,180,618,788	\$ 295,917,611	\$ 276,690,460	\$ 208,195,471	\$ 149,931,735	\$ 182,423,870	\$ 1,067,459,641
主要到期資金流出	2,803,910,859	121,795,910	185,344,131	306,857,358	301,882,366	497,367,269	1,390,663,825
期距缺口	(\$ 623,292,071)	\$ 174,121,701	\$ 91,346,329	(\$ 98,661,887)	(\$ 151,950,631)	(\$ 314,943,399)	(\$ 323,204,184)

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

108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	\$ 22,120,524	\$ 5,379,718	\$ 5,385,539	\$ 2,784,825	\$ 1,233,289	\$ 7,337,153
主要到期資金流出	24,928,397	6,457,658	6,717,039	2,557,948	2,794,093	6,401,659
期距缺口	(\$ 2,807,873)	(\$ 1,077,940)	(\$ 1,331,500)	\$ 226,877	(\$ 1,560,804)	\$ 935,494

單位：美金仟元

107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	\$ 27,613,451	\$ 8,140,738	\$ 7,204,169	\$ 3,048,634	\$ 1,743,180	\$ 7,476,730
主要到期資金流出	30,281,328	9,740,617	8,460,033	3,604,574	2,397,117	6,078,987
期距缺口	(\$ 2,667,877)	(\$ 1,599,879)	(\$ 1,255,864)	(\$ 555,940)	(\$ 653,937)	\$ 1,397,743

(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

本公司係以金融工具市場風險值(Value at Risk, VaR)評估交易簿與非交易簿投資組合，前述非交易簿投資組合係指透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及透過損益按公允價值衡量之金融資產。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。於 99%信賴區間內，呈現本公司可能承受之「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簿（非交易簿）部位於結清前須至少持有 1 天（1 個月），且於持有期間 1 天（1 個月）內之市場波動性和過去 1 天（1 個月）內之市場波動性類似。

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

下表係交易簿投資組合於信賴水準 99%下之 1 日風險值，使用過去 1 年之歷史資料，以模擬未來情境，並反映風險變數間相互依存性：

交易簿投資組合	108年度			107年度		
	平	均	最	高	最	低
外匯風險值	\$ 11,688	\$ 26,246	\$ 7,644	\$ 17,527	\$ 49,939	\$ 5,904
利率風險值	10,929	25,186	8,163	16,877	44,551	5,310
權益證券風險值	22,536	46,669	4,781	20,641	38,306	8,569
分散後風險值	23,188	47,407	9,966	27,509	71,327	11,160

下表係非交易簿投資組合於信賴水準 99% 下之 1 月風險值，使用過去 1 年之歷史資料，以模擬未來情境，並反映風險變數間相互依存性：

非交易簿投資組合	108年度			107年度		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 668,922	\$ 989,217	\$ 392,235	\$1,069,004	\$2,625,772	\$ 823,624
利率風險值	459,439	630,611	343,576	550,666	858,109	428,030
權益證券風險值	1,266,016	1,677,182	779,417	707,279	1,175,216	354,454
分散後風險值	1,041,381	1,299,428	684,689	1,347,298	2,612,101	872,959

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. 使用的日（或月）風險值未能掌握 1 日（或 1 個月）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。以交易簿為例，意味著無法保證金融工具 1 日之損失將不會超過風險值金額，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交易簿風險資產組合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%、美元及歐元匯率上升（或下降）6% 及其他幣別匯率上升（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

108年12月31日						
外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
澳	幣	\$	674,144	21.0150	\$	14,167,146
加	拿大幣		60,979	22.9800		1,401,297
人	民幣		9,454,688	4.2950		40,607,887
歐	元		411,092	33.6400		13,829,148
英	鎊		220,441	39.3800		8,680,969
港	幣		3,669,963	3.8510		14,133,029
日	幣		30,694,032	0.2761		8,474,622
紐	幣		39,179	20.2000		791,418
新	加坡幣		72,758	22.2600		1,619,584
美	金		8,689,013	29.9900		260,583,491
越	南盾		2,333,006,294	0.0013		3,019,769
南	非幣		994,883	2.1200		2,109,153
菲	律賓比索		2,025,081	0.5916		1,198,038
<u>非貨幣性項目</u>						
澳	幣		810,095	21.0150		17,024,149
人	民幣		270,184	4.2950		1,160,439
港	幣		77,729	3.8510		299,335
新	加坡幣		36,321	22.2600		808,512
美	金		4,015,443	29.9900		120,423,137
南	非幣		1,209,169	2.1200		2,563,438
澳	門幣		99,284	3.7388		371,208
<u>金 融 負 債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
澳	幣		762,756	21.0150		16,029,316
加	拿大幣		66,396	22.9800		1,525,773
人	民幣		7,806,589	4.2950		33,529,301
歐	元		690,410	33.6400		23,225,407
英	鎊		209,444	39.3800		8,247,905
港	幣		2,696,621	3.8510		10,384,688
日	幣		50,055,458	0.2761		13,820,312
紐	幣		73,806	20.2000		1,490,872
新	加坡幣		51,911	22.2600		1,155,528
美	金		16,157,929	29.9900		484,576,299
越	南盾		2,342,208,612	0.0013		3,031,680
南	非幣		2,614,607	2.1200		5,542,966
<u>非貨幣性項目</u>						
美	金		5,486	29.9900		164,524

107年12月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
澳 幣	\$	521,087		21.6550	\$	11,284,131	
加拿大幣		81,849		22.5800		1,848,158	
人 民 幣		10,158,823		4.4690		45,399,779	
歐 元		214,490		35.1800		7,545,757	
英 鎊		207,513		38.9000		8,072,244	
港 幣		3,689,377		3.9230		14,473,428	
日 幣		27,668,839		0.2774		7,675,336	
紐 幣		66,936		20.6300		1,380,889	
新加坡幣		69,350		22.4400		1,556,203	
美 金		9,195,800		30.7350		282,632,921	
越 南 盾		1,991,163,098		0.0013		2,636,427	
南 非 幣		1,922,046		2.1200		4,074,737	
菲 律 賓 比 索		2,075,465		0.5849		1,213,940	
<u>非貨幣性項目</u>							
澳 幣		810,244		21.6550		17,545,829	
人 民 幣		728,507		4.4690		3,255,696	
新加坡幣		30,915		22.4400		693,723	
美 金		3,589,630		30.7350		110,327,289	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
澳 幣		1,144,796		21.6550		24,790,562	
加拿大幣		84,553		22.5800		1,909,206	
瑞 士 法 朗		6,745		31.1650		210,218	
人 民 幣		9,102,753		4.4690		40,680,205	
歐 元		416,086		35.1800		14,637,906	
英 鎊		170,171		38.9000		6,619,659	
港 幣		2,911,918		3.9230		11,423,456	
日 幣		56,819,510		0.2774		15,761,732	
紐 幣		67,568		20.6300		1,393,925	
新加坡幣		28,463		22.4400		638,706	
美 金		16,937,655		30.7350		520,578,816	
越 南 盾		1,992,700,555		0.0013		2,638,463	
南 非 幣		2,366,359		2.1200		5,016,682	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		4,109		30.7350		126,287	

5. 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）

108 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	\$1,641,237,628	\$ 79,165,330	\$ 127,356,847	\$ 213,951,101	\$2,061,710,906
利率敏感性負債	1,634,143,723	137,464,054	119,282,027	48,567,632	1,939,457,436
利率敏感性缺口	7,093,905	(58,298,724)	8,074,820	165,383,469	122,253,470
淨 值					173,212,671
利率敏感性資產與負債比率					106.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					70.58%

107 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	\$1,632,385,768	\$ 51,246,901	\$ 123,135,763	\$ 223,055,689	\$2,029,824,121
利率敏感性負債	1,631,164,160	101,209,719	123,966,468	43,082,628	1,899,422,975
利率敏感性缺口	1,221,608	(49,962,818)	(830,705)	179,973,061	130,401,146
淨 值					166,381,193
利率敏感性資產與負債比率					106.87%
利率敏感性缺口與淨值比率					78.37%

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）

108 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	\$ 15,877,527	\$ 2,557,582	\$ 761,391	\$ 2,162,985	\$ 21,359,485
利率敏感性負債	16,882,857	1,811,435	1,615,278	21,158	20,330,728
利率敏感性缺口	(1,005,330)	746,147	(853,887)	2,141,827	1,028,757
淨 值					1,000,444
利率敏感性資產與負債比率					105.06%
利率敏感性缺口與淨值比率					102.83%

107 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	\$ 21,813,012	\$ 3,520,034	\$ 1,443,865	\$ 12,101	\$ 26,789,012
利率敏感性負債	22,096,436	2,471,988	1,298,480	4,448	25,871,352
利率敏感性缺口	(283,424)	1,048,046	145,385	7,653	917,660
淨值					793,594
利率敏感性資產與負債比率					103.55%
利率敏感性缺口與淨值比率					115.63%

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	108年12月31日				
	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值 淨部
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 3,084,399	\$ 3,082,975	\$ 3,084,399	\$ 3,082,975	\$ 1,424
按攤銷後成本衡量之債 務工具投資	18,587,648	19,435,651	19,471,805	19,435,651	36,154

金融資產類別	107年12月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,696,740	\$ 3,695,772	\$ 3,696,740	\$ 3,695,772	\$ 968
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,482,348	3,066,803	3,296,314	3,066,803	229,511
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	32,115,190	31,685,404	32,198,495	31,685,404	513,091

(七) 金融資產及金融負債互抵

本公司並未有符合 IAS 32「金融工具：表達」第 42 段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。惟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：

108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	\$ 740,109	\$ -	\$ 740,109	\$ 121,149	\$ -	\$ 618,960
附賣回條件交易	500,000	-	500,000	500,000	-	-

108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	\$ 2,965,848	\$ -	\$ 2,965,848	\$ 121,149	\$ -	\$ 2,844,699
附買回條件交易	13,755,414	-	13,755,414	21,672,047	180,035	(8,096,668)

107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	\$ 3,841,967	\$ -	\$ 3,841,967	\$ 353,239	\$ -	\$ 3,488,728

107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	\$ 671,017	\$ -	\$ 671,017	\$ 353,239	\$ -	\$ 317,778
附買回條件交易	38,447,979	-	38,447,979	39,294,278	291,265	(1,137,564)

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	108年12月31日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵損失金額	備抵損失覆蓋率 (註 3)
企業金融	擔保	\$ 666,438	\$ 481,282,239	0.14%	\$ 5,829,821	874.77%
	無擔保	563,139	580,201,146	0.10%	6,922,364	1,229.25%
消費金融	住宅抵押貸款 (註 4)	599,683	523,359,140	0.11%	6,329,167	1,055.42%
	現金卡	-	23,365	-	19,277	-
	小額純信用貸款 (註 5)	46,142	15,831,923	0.29%	208,082	450.96%
	其他擔保 (註 6) 無擔保	63,932	83,329,491	0.08%	1,005,585	1,572.90%
放款業務合計		1,976,866	1,690,496,564	0.12%	20,394,273	1,031.65%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵損失金額	備抵損失覆蓋率
信用卡業務		4,793	8,885,481	0.05%	44,225	922.70%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7 及 註 8)		-	338,325	-	6,149	-

年	月	107年12月31日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵損失金額	備抵損失覆蓋率 (註 3)
企業金融	擔保	\$ 937,053	\$ 451,071,587	0.21%	\$ 5,671,790	605.28%
	無擔保	555,827	574,654,831	0.10%	6,997,337	1,258.91%
消費金融	住宅抵押貸款 (註 4)	761,753	518,232,986	0.15%	6,499,476	853.23%
	現金卡	-	33,185	-	62,170	-
	小額純信用貸款 (註 5)	49,793	15,851,539	0.31%	217,096	436.00%
	其他擔保 (註 6) 無擔保	46,190	77,949,782	0.06%	973,575	2,107.76%
放款業務合計		2,403,367	1,643,502,536	0.15%	20,512,149	853.48%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵損失金額	備抵損失覆蓋率
信用卡業務		5,984	8,166,961	0.07%	43,567	728.06%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7 及 註 8)		-	498,300	-	7,114	-

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

	108年12月31日		107年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（註 1）	\$ 5,827	\$ 6,637	\$ 7,947	\$ 8,628
債務清償方案及更生方案依約履行（註 2）	52,932	101,243	52,824	85,346
合計	\$ 58,759	\$ 107,880	\$ 60,771	\$ 93,974

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，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、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	108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)	占本期淨值 比例(%)
1	A 集團其他綜合商品零售業	\$ 30,566,085	15.46
2	B 集團航空運輸業	23,308,545	11.79
3	C 集團鋼鐵軋延及擠型業	23,087,175	11.68
4	D 企業鐵路運輸業	19,173,338	9.70
5	E 集團不動產租售業	14,285,000	7.23
6	F 集團不動產開發業	11,267,559	5.70
7	G 集團棉毛梭織布業	10,767,670	5.45
8	H 集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	8,788,451	4.45
9	I 集團有線電信業	8,350,897	4.23
10	J 集團電線及電纜製造業	7,884,758	3.99

年 度	107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)	占本期淨值 比例(%)
1	A 集團其他綜合商品零售業	\$ 29,059,802	15.74
2	B 集團鋼鐵軋延及擠型業	24,869,391	13.47
3	C 集團航空運輸業	21,733,330	11.77
4	D 企業鐵路運輸業	19,173,338	10.38
5	E 集團不動產租售業	14,525,000	7.87
6	F 集團資料儲存媒體製造業	10,684,090	5.79
7	G 集團工程服務及相關技術顧問業	10,414,521	5.64
8	H 集團未分類其他金融服務業	9,667,300	5.24
9	I 集團輪胎製造業	8,983,767	4.87
10	J 集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	8,477,639	4.59

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

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

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

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 108 年及 107 年 12 月 31 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	108年12月31日	107年12月31日
		自有資本	普通股權益	\$ 173,307,387
	其他第一類資本	11,805,825	7,311,583	
	第二類資本	35,895,362	40,452,350	
	自有資本	221,008,574	213,507,676	
加權 風險 性資 產額	信用 風險	標準法	1,487,930,107	1,448,185,211
		內部評等法	-	-
		資產證券化	295,997	634,450
	作業 風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	67,812,997	65,122,150
		進階衡量法	-	-
	市場 風險	標準法	35,998,130	39,125,094
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,592,037,231	1,553,066,905
	資本適足率		13.88%	13.75%
普通股權益占風險性資產之比率		10.89%	10.67%	
第一類資本占風險性資產之比率		11.63%	11.14%	
槓桿比率		6.52%	6.26%	

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

108年及107年12月31日

信 託 資 產	108年12月31日	107年12月31日
銀行存款	\$ 13,372,538	\$ 7,980,976
債 券	8,141,348	6,101,387
股 票	9,999,476	12,169,159
基 金	179,400,372	171,092,574
不動產－淨額	37,035,532	19,135,231
保管有價證券	554,172,537	319,040,794
信託資產總計	<u>\$ 802,121,803</u>	<u>\$ 535,520,121</u>
信 託 負 債		
其他負債	\$ 42	\$ 45
應付保管有價證券	554,172,537	319,040,794
信託資本		
金錢信託	197,727,632	186,135,989
有價證券信託	7,153,171	9,332,762
不動產信託	42,163,402	19,865,140
累積盈虧	135,882	(168,548)
本年度損益	769,137	1,313,939
信託負債總計	<u>\$ 802,121,803</u>	<u>\$ 535,520,121</u>

備註：108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 2,961,103 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 348,551 仟元。

107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 2,541,932 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 218,622 仟元。

信託帳財產目錄

108年及107年12月31日

投資項目	108年12月31日	107年12月31日
銀行存款	\$ 13,372,538	\$ 7,980,976
債券	8,141,348	6,101,387
股票	9,999,476	12,169,159
基金	179,400,372	171,092,574
不動產—淨額		
土地	33,961,721	18,122,091
房屋及建物	4,591	4,591
在建工程	3,069,220	1,008,549
保管有價證券	<u>554,172,537</u>	<u>319,040,794</u>
合計	<u>\$ 802,121,803</u>	<u>\$ 535,520,121</u>

信託帳損益表

108及107年度

項	目	108年度	107年度
信託收益			
利息收入		\$ 65,393	\$ 64,532
租金收入		4,272	4,337
現金股利收入		500,865	560,540
已實現投資利益—債券		22,834	25,072
已實現投資利益—股票		117,752	67,362
已實現投資利益—基金		1,317	1,009
受益憑證分配收益		7,939	7,720
資本公積現金股利		616	71
其他收入		<u>105,867</u>	<u>650,471</u>
信託收益合計		<u>826,855</u>	<u>1,381,114</u>
信託費用			
管理費		25,448	26,366
監察費		2,185	2,085
稅捐支出		10,096	9,881
健保費		3,750	3,280
已實現投資損失—債券		457	7,464
已實現投資損失—股票		139	220
已實現投資損失—基金		3,686	3,652
所得稅費用		352	204
其他費用		<u>11,605</u>	<u>14,023</u>
信託費用合計		<u>57,718</u>	<u>67,175</u>
本年度淨利		<u>\$ 769,137</u>	<u>\$ 1,313,939</u>

五十、重大訴訟案件

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 3,261,389 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。

108 及 107 年度相關之共同行銷收入、費用請參閱附註四二。

五二、獲利能力

單位：%

項	目	108年12月31日	107年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.67	0.63
	稅 後	0.57	0.56
淨 值 報 酬 率	稅 前	9.26	8.88
	稅 後	7.94	7.92
純	益 率	37.26	35.11

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：無。
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：附表四。
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. 子公司年底持有有價證券情形：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：附表六。

五四、部門資訊

係本公司提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，本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業務性質區分，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	年底持 股比 率 %	投資帳面金額	本年度認列之 投資損益(註二)	本公司及關係企業合併持股情形				備 註
						現 股 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%	\$ 63,809	\$ 3,350	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%	1,401,193	35,877	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%	689,597	-	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%	2,046,720	59,696	53,303	-	53,303	0.95%	-
台灣電力股份有限公司	台北市中正區羅斯福路3段242號	發電業	0.45%	696,923	-	148,281	-	148,281	0.45%	-
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所稱有價證券之集中買賣與結算交割等有關業務	3.00%	4,191,903	52,032	21,853	-	21,853	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%	241,316	14,412	8,006	-	8,006	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%	35,910	4,200	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%	2,351	125	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%	510,300	21,600	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	1.19%	163,482	16,751	6,204	-	6,204	1.19%	-
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%	192,048	12,194	6,966	-	6,966	1.97%	-

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	年 底 持 股 比 率 %	投 資 帳 面 金 額	本 年 度 認 列 之 投 資 損 益 (註二)	本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數	合 計 股 數	持 股 比 例	
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%	\$ 1,326,000	\$ 78,000	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%	8,750	350	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%	2,664	29	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%	864	90	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%	4,308	-	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%	16,900	-	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	0.05%	5,406	-	21	-	21	0.05%	-
台杉水牛二號生技創投有限合夥	台北市信義區基隆路 1 段 333 號 18 樓	創業投資業	-	169,029	-	-	-	-	-	-

註一：本年度認列之投資損益係依據 108 年 12 月 31 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	本年度最高餘額	年底餘額	實際動支金額	利率區間%	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵損失金額	擔保品		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	新泉營造股份有限公司	其他應收款	否	\$ 24,585	\$ -	\$ -	1%~10%	短期融通	\$ -	營運週轉	\$ -	-	\$ -	\$ 210,176	\$ 1,401,175
1	華南國際租賃股份有限公司	鼎晟不動產開發股份有限公司	其他應收款	否	63,200	-	-	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	-	-	210,176	1,401,175
1	華南國際租賃股份有限公司	元茂營造股份有限公司	其他應收款	否	94,551	-	-	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	-	-	210,176	1,401,175
1	華南國際租賃股份有限公司	佻泰建設股份有限公司	其他應收款	否	102,650	-	-	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	-	-	210,176	1,401,175
1	華南國際租賃股份有限公司	光明海運股份有限公司	其他應收款	否	50,000	50,000	-	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	-	-	210,176	1,401,175
1	華南國際租賃股份有限公司	鼎麗資產管理股份有限公司	其他應收款	否	120,000	81,112	81,112	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	133,893	210,176	1,401,175
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	17,500	17,500	17,500	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	29,087	210,176	1,401,175
1	華南國際租賃股份有限公司	拙石建設股份有限公司	其他應收款	否	43,526	3,886	3,886	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	88,548	210,176	1,401,175
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	17,500	16,783	16,783	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	33,868	210,176	1,401,175
1	華南國際租賃股份有限公司	元邦租賃股份有限公司	其他應收款	否	34,200	34,200	34,200	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	52,800	210,176	1,401,175
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	50,000	29,439	29,439	1%~10%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	61,895	210,176	1,401,175

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

附表三 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)	本年度最高背書 保證餘額	年底背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金額 佔最近期財務報表 之淨值之比率	背書保證 最高限額 (註)
		公司名稱	關係							
1	華南國際租賃股份有 限公司	華南國際租賃有限公司	子公司	\$ 7,005,875	\$ 847,100	\$ 664,600	\$ -	\$ -	47.43%	\$12,610,575

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 出售不良債權交易資訊

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本公司之關係
108.07.08	SC Lowey Primary Investments. Ltd.	聯貸案債權	\$ -	\$ 95,176	\$ 95,176	無	非關係人交易

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	\$ 5,371	

附表六 赴大陸地區設立分支機構及投資情形

單位：新台幣及外幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年度年初自台灣匯出累積投資金額	本年度匯出或收回投資金額		本年度年底自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本年度損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本年度認列投資損益	年底投資帳面價值	截至本年度止已匯回台灣投資收益
					匯出	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 500,000)	直接赴大陸地區從事投資	\$ 4,799,651 (註1及註6) (USD 76,990) (CNY 500,000)	\$ -	\$ -	\$ 4,799,651 (註1及註6) (USD 76,990) (CNY 500,000)	\$ 113,025 CNY 25,824	100%	\$ 113,025 CNY 25,824	\$ 5,648,517 CNY1,315,138	\$ -
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)	37,496 CNY 8,512	100%	37,496 CNY 8,512	2,508,601 CNY 584,075	-
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)	47,252 CNY 10,789	100%	47,252 CNY 10,789	2,501,177 CNY 582,346	-
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)	29,040	100%	29,040	916,200	-

年底累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$ 10,683,672 (USD 268,190) (CNY 500,000)	\$ 10,683,672 (USD 268,190) (CNY 500,000)	\$ 118,592,463

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)。

§重要會計項目明細表目錄§

項	目	編	號
資產、負債及權益項目明細表			
現金及約當現金明細表		明細表一	
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表		明細表二	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表		明細表三	
按攤銷後成本衡量之金融資產明細表		明細表四	
應收款項明細表		附註十三	
採用權益法之投資變動明細表		明細表五	
其他金融資產明細表		明細表六	
不動產及設備變動明細表		附註十七	
不動產及設備累計折舊變動明細表		附註十七	
使用權資產成本變動明細表		明細表七	
使用權資產累計折舊變動明細表		明細表八	
投資性不動產投資變動明細表		附註十九	
投資性不動產投資累計折舊變動明細表		附註十九	
無形資產變動明細表		附註二十一	
其他資產明細表		附註二一	
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表		附註八	
附買回票券及債券負債明細表		明細表九	
應付款項明細表		附註二四	
存款及匯款明細表		明細表十	
應付金融債券明細表		明細表十一	
其他金融負債明細表		附註二七	
負債準備明細表		附註二八	
租賃負債明細表		附註十八	
其他負債明細表		附註三十	
損益項目明細表			
利息收入明細表		明細表十二	
利息費用明細表		明細表十三	
手續費淨收益明細表		附註三四	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表		附註三五	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益明細表		附註三六	
兌換損益明細表		明細表十四	
其他利息以外淨收益明細表		附註三七	
呆帳費用、承諾及保證責任準備明細表		明細表十五	
員工福利費用明細表		明細表十六	
折舊及攤銷費用明細表		附註三九	
其他業務及管理費用明細表		附註四十	

華南商業銀行股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表一

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
庫存現金				\$ 11,631,151	
庫存外幣 (註)				1,802,668	
存放銀行同業				20,188,543	
待交換票據				3,689,944	
期貨超額保證金				<u>402,007</u>	
				<u>\$ 37,714,313</u>	

註：主要包括下列外幣 (仟元)：

幣	別	原	幣	金	額	匯	率
美	金	\$	19,942			29.9900	
港	幣		51,334			3.8510	
日	幣		1,593,882			0.2761	
加	幣		1,110			22.9800	
澳	幣		1,593			21.0150	
歐	元		7,858			33.6400	
人	幣		42,380			4.2950	
英	鎊		460			39.3800	
韓	圓		1,669,110			0.0259	
菲	索		233			0.5916	

華南商業銀行股份有限公司
 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
 民國 108 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣仟元；股數仟股

金 融 商 品 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率	取 得 成 本	公 允 價 值
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
票券投資					
台 鐵	到期日：109/02/05-109/06/05	\$ 7,810,000	0.53%-0.58%	\$ 7,789,683	\$ 7,785,122
台灣電力	到期日：109/01/02-109/05/08	7,300,000	0.52%-0.57%	7,284,024	7,284,593
台灣中油	到期日：109/03/06-109/04/17	5,000,000	0.52%-0.55%	4,987,439	4,987,871
國泰金控	到期日：109/02/17-109/03/05	4,360,000	0.52%-0.55%	4,354,351	4,353,791
富邦金控	到期日：109/01/10-109/03/09	4,200,000	0.51%-0.55%	4,193,404	4,193,031
合庫金控	到期日：109/01/10-109/02/10	4,000,000	0.51%-0.54%	3,995,046	3,994,865
中國信託金控	到期日：109/03/12-109/03/13	3,700,000	0.54%	3,693,377	3,692,977
其他（註）		<u>30,270,200</u>		<u>30,245,544</u>	<u>30,248,488</u>
		<u>66,640,200</u>		<u>66,542,868</u>	<u>66,540,738</u>
上市（櫃）股票					
其他（註）		<u>214,210</u>		<u>1,373,134</u>	<u>1,455,412</u>
政府公債					
其他（註）		<u>900,000</u>		<u>899,838</u>	<u>899,260</u>
公司債					
其他（註）		<u>719,760</u>		<u>719,760</u>	<u>792,267</u>
金融債券					
其他（註）		<u>449,850</u>		<u>446,714</u>	<u>451,215</u>
換 匯					
股權投資					
遠期外匯					
基金受益憑證					
其他（註）				<u>89,970</u>	<u>95,894</u>
選 擇 權					
利率交換					
換匯換利					
					<u>\$ 71,143,924</u>

註：各項餘額均未達本項目餘額之百分之五。

華南商業銀行股份有限公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元；股數仟股

金融商品名稱摘要	股數或張數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本 / 攤 銷 後 成 本	累 計 減 損	備 抵 評 價 調 整	公 允 價 值
金融債券								
其他(註2及註3)			\$ 70,080,193		\$ 74,239,111	(\$ 23,748)	\$ 488,617	\$ 74,703,980
公司債								
其他(註2及註3)			56,994,441		57,087,425	(74,728)	223,998	57,236,695
政府公債(註1)								
其他(註2及註3)			26,449,559		33,579,625	-	408,238	33,987,863
上市(櫃)股票								
其他(註3)	6,680,054		66,800,540		18,739,412	-	4,336,792	23,076,204
未上市(櫃)股票								
其他(註3)	42,760,444		427,604,440		3,161,719	-	4,237,407	7,399,126
買入定期存單								
其他(註3)			2,459,180		2,651,355	(600)	3,240	2,653,995
政府機構不動產抵押證券								
其他(註3)			1,464,782		1,453,783	-	22,307	1,476,090
國庫券								
其他(註2及註3)			89,970		89,970	-	(13)	89,957
			\$ 651,943,105		\$ 191,002,400	(\$ 99,076)	\$ 9,720,586	\$ 200,623,910

註 1：登錄公債，無張數及面額。

註 2：其中債券投資 983,308 仟元為質押之資產。

註 3：各項餘額均未達本項目餘額之百分之五。

華南商業銀行股份有限公司
按攤銷後成本衡量金融資產明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱 摘 要	張 數	面 值 總 額	利 率	累 計 減 損	未攤銷溢(折)價	帳 面 價 值
買入定期存單(註1) 其他(註3)	-	\$ 338,010,000		\$ -	\$ -	\$ 338,010,000
政府公債(註2) 其他(註3)	-	51,800,700		-	358,748	52,159,448
金融債券 其他(註3)	-	34,020,148		(8,552)	23,784	34,035,380
公司債 其他(註3)	-	21,310,000		(7,593)	13,042	21,315,449
國庫券 其他(註3)	-	<u>1,513,767</u>		<u>-</u>	<u>(4,242)</u>	<u>1,509,525</u>
		<u>\$ 446,654,615</u>		<u>(\$ 16,145)</u>	<u>\$ 391,332</u>	<u>\$ 447,029,802</u>

註 1：其中買入定期存單 39,200,000 仟元為質押之資產。

註 2：其中債券投資 8,332,500 仟元為質押之資產。

註 3：各項餘額均未達本項目餘額之百分之五。

華南商業銀行股份有限公司
採用權益法之投資變動明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元／仟股，惟單價為元

被投資公司名稱	年初餘額		本年度增加		本年度減少		年底餘額		市價或單價	股權淨值總價	提供擔保、質押或出借情形	
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股%				
華南國際租賃股份有限公司	150,000	\$ 1,402,453	-	\$ 35,877 (註1)	-	(\$ 37,137) (註1)	150,000	100	\$ 1,401,193	9.34	\$ 1,401,193	無
中華建築經理股份有限公司	7,670	60,459	-	3,350 (註2)	-	-	7,670	30	63,809	8.32	63,809	無
		<u>\$ 1,462,912</u>		<u>\$ 39,227</u>		<u>(\$ 37,137)</u>			<u>\$ 1,465,002</u>		<u>\$ 1,465,002</u>	

註 1：係採權益法認列被投資公司之利益份額 35,877 仟元及國外營運機構財務報表換算之兌換損失 37,137 仟元。

註 2：係採權益法認列被投資公司之利益份額 3,350 仟元。

註 3：上列採權益法之投資均未有提供擔保或設定質權之情事。

華南商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
非屬約當現金之定期存款		非屬約當現金之定期存款		\$ 18,827,492	
非放款轉列之催收款項		其他催收款項		35,837	
		備抵損失		(23,405)	
				<u>12,432</u>	
短期墊款		短期墊款		<u>508</u>	
買入匯款		買入匯款		4,744	
		備抵損失		(1,400)	
				<u>3,344</u>	
				<u>\$ 18,843,776</u>	

華南商業銀行股份有限公司
 使用權資產變動明細表
 民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

	期 初 餘 額	適用 IFRS 16 之 影 響 數	適用 IFRS 16 後 期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 餘 額
房屋及建築	\$ -	\$ 1,593,049	\$ 1,593,049	\$ 811,567	\$ -	\$ 2,404,616
機械設備	-	37,251	37,251	-	(711)	36,540
交通及運輸設備	-	67,612	67,612	25,822	-	93,434
什項設備	-	14,937	14,937	20,522	-	35,459
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,712,849</u>	<u>\$ 1,712,849</u>	<u>\$ 857,911</u>	<u>(\$ 711)</u>	<u>\$ 2,570,049</u>

華南商業銀行股份有限公司
 使用權資產累計折舊變動明細表
 民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

	期 初 餘 額	適 用 IFRS 16 之 影 響 數	適 用 IFRS 16 後 期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 餘 額
房屋及建築	\$ -	\$ -	\$ -	\$597,815	(\$ 35,561)	\$562,254
機械設備	-	-	-	31,253	-	31,253
交通及運輸設備	-	-	-	35,813	(1,902)	33,911
什項設備	-	-	-	6,946	(430)	6,516
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$671,827</u>	<u>(\$ 37,893)</u>	<u>\$633,934</u>

華南商業銀行股份有限公司
附買回票券及債券負債明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額
附買回債券							
政府公債							
	102 央債甲 10		2,156,300	\$		2,266,288	
	103 央債甲 13		6,423,600			6,680,270	
	其他 (註)		9,669,500			<u>10,174,509</u>	
						<u>19,121,067</u>	
公司債							
	其他 (註)		283,300			<u>314,584</u>	
						<u>19,435,651</u>	
附買回票券							
	商業本票		3,087,000			<u>3,082,975</u>	
	總計					<u>\$ 22,518,626</u>	

註：各項餘額均未達本項目餘額之百分之五。

華南商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 45,427,474
本行支票	10,335,806
保付支票	<u>5,986</u>
	<u>55,769,266</u>
活期存款	
新 台 幣	449,225,789
外 匯	<u>198,867,955</u>
	<u>648,093,744</u>
定期存款	
外 匯	273,229,424
新 台 幣	<u>155,969,532</u>
	<u>429,198,956</u>
可轉讓定期存單	
新 台 幣	24,443,000
外 匯	<u>1,758,209</u>
	<u>26,201,209</u>
儲蓄存款	
活 期	718,700,366
存本取息	232,051,798
整存整付	95,486,056
行員活期	19,171,121
零存整付	<u>471,537</u>
	<u>1,065,880,878</u>
匯 款	
應解匯款	1,463,212
匯出匯款	<u>-</u>
	<u>1,463,212</u>
	<u>\$ 2,226,607,265</u>

華南商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	起 始 日	到 期 日	利 率	種 類	面 額	金 額
99-1 次順位 10 年期金融債券	99.11.23	109.11.23	依年利率 1.65% 單利計息，每一年付息一次	次順位	1,000	\$ 5,000,000
101-1B 次順位 10 年期金融債券	101.11.06	111.11.06	依年利率 1.55% 單利計息，每一年付息一次	次順位	1,000	3,700,000
103-1 次順位 10 年期金融債券	103.03.28	113.03.28	依年利率 1.85% 單利計息，每一年付息一次	次順位	1,000	4,300,000
103-2A 次順位 7 年期金融債券	103.09.26	110.09.26	依年利率 1.83% 單利計息，每一年付息一次	次順位	1,000	3,900,000
103-2B 次順位 10 年期金融債券	103.09.26	113.09.26	依年利率 1.98% 單利計息，每一年付息一次	次順位	1,000	4,000,000
103-3A 次順位 7 年期金融債券	103.12.19	110.12.19	依年利率 1.83% 單利計息，每一年付息一次	次順位	1,000	900,000
103-3B 次順位 10 年期金融債券	103.12.19	113.12.19	依年利率 1.98% 單利計息，每一年付息一次	次順位	1,000	1,900,000
104-1 次順位無到期日金融債券	104.05.28	無到期日非累積 (109.05.28 以後有贖回權)	依年利率 3.30% 單利計息，每一年付息一次	次順位	1,000	3,200,000
105-1 次順位 10 年期金融債券	105.03.30	115.03.30	依年利率 1.55% 單利計息，每一年付息一次	次順位	1,000	1,700,000
105-2 次順位 10 年期金融債券	105.09.23	115.09.23	依年利率 1.20% 單利計息，每一年付息一次	次順位	1,000	1,800,000
106-1 次順位無到期日金融債券	106.03.30	無到期日非累積 (111.03.30 以後有贖回權)	依年利率 3.15% 單利計息，每一年付息一次	次順位	1,000	2,800,000
107-1 次順位無到期日金融債券	107.02.26	無到期日非累積 (112.05.26 以後有贖回權)	依年利率 2.70% 單利計息，每一年付息一次	次順位	1,000	3,200,000
107-2 主順位 3 年期金融債券	107.04.25	110.04.25	依年利率 0.69% 單利計息，每一年付息一次	主順位	1,000	1,000,000
108-1 次順位無到期日金融債券	108.04.29	無到期日非累積 (113.7.29 以後有贖回權)	依年利率 1.95% 單利計息，每一年付息一次	次順位	1,000	<u>6,000,000</u>
						<u>\$ 43,400,000</u>

華南商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
長期擔保放款息		\$ 11,760,559	
中期放款息		8,250,706	
投資有價證券利息收入		7,406,144	
短期放款息		5,192,012	
短期擔保放款息		4,596,671	
中期擔保放款息		2,902,528	
存放及拆放同業利息收入		3,244,914	
其他（註）		<u>982,396</u>	
		<u>\$ 44,335,930</u>	

註：各項金額均未達本項目金額之百分之五。

華南商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
外匯定期存款息		\$ 6,600,609	
央行及同業融資利息費用		3,345,589	
存本取息儲蓄存款息		2,479,202	
活期儲蓄存款息		1,353,634	
一般定期存款息		1,117,156	
其他（註）		<u>4,308,730</u>	
		<u>\$ 19,204,920</u>	

註：各項金額均未達本項目金額之百分之五。

華南商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
美 金	\$ 2,915,628
歐 元	485,140
其他（註）	<u>566,498</u>
	<u>\$ 3,967,266</u>

註：其他各項幣別換算為新台幣金額未達本項目金額之百分之五。

華南商業銀行股份有限公司
呆帳費用及保證責任準備明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
提列(迴轉)備抵損失			
	貼現及放款	\$ 4,710,804	
	貼現及放款已轉銷呆帳收回	(3,170,981)	
	應收款項	(60,700)	
	其他金融資產	16,120	
	保證責任準備	(77,049)	
	融資承諾準備	(34,617)	
		<u>\$ 1,383,577</u>	

華南商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
薪資費用	\$ 6,951,264
獎金及紅利	4,160,792
福利金	1,147,639
勞健保費用	732,345
退休及卹償金	566,377
董事酬金	12,167
其他員工福利費用（註 5）	<u>234,621</u>
	<u>\$ 13,805,205</u>

註 1：本年度及前一年度之員工人數分別為 7,752 人及 7,620 人，其中未兼任員工之董事人數皆為 19 人。

註 2：本年度平均員工福利費用 1,784 仟元，前一年度平均員工福利費用 1,778 仟元。

註 3：本年度平均員工薪資費用 1,437 仟元，前一年度平均員工薪資費用 1,452 仟元。

註 4：平均員工薪資費用調整變動情形(1.03%)。

註 5：各項金額均未達本項目金額之百分之五。

華南商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國108及107年度

§ 目 錄 §

項	目 頁	次
一、封 面		138
二、目 錄		139
三、證券部門資產負債表		140
四、證券部門綜合損益表		141~142
五、證券部門財務報表附註		
(一) 證券部門沿革		143
(二) 通過財務報告之日期及程序		143
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用		143~144
(四) 重要會計政策之彙總說明		144~148
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		148~149
(六) 重要會計項目之說明		149~151
(七) 關係人交易		151
(八) 質抵押之資產		152
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾		152
(十) 重大之災害損失		152
(十一) 重大之期後事項		152
(十二) 其 他		152~156
(十三) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊		156
2. 子公司事業相關資訊		156
3. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形		156
4. 大陸投資資訊		156
六、證券部門重要會計項目明細表		157~164

華南商業銀行股份有限公司
證券部門資產負債表
民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年12月31日		107年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
114170	其他應收款－淨額（附註四及六）	\$ 28,259	-	\$ 52,253	1
	非流動資產				
122000	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動（附註七）	899,260	16	-	-
123220	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資－非流動（附註四、八、九及十三）	4,691,511	84	8,638,275	99
129000	其他非流動資產（附註十）	10,300	-	10,300	-
120000	非流動資產合計	<u>5,601,071</u>	<u>100</u>	<u>8,648,575</u>	<u>99</u>
906001	資 產 合 計	<u>\$ 5,629,330</u>	<u>100</u>	<u>\$ 8,700,828</u>	<u>100</u>
	負債及權益				
	流動負債				
214170	其他應付款（附註十一）	\$ 421	-	\$ 161	-
	非流動負債				
229110	內部往來（附註十三）	<u>3,530,073</u>	<u>63</u>	<u>6,505,030</u>	<u>75</u>
906003	負債合計	<u>3,530,494</u>	<u>63</u>	<u>6,505,191</u>	<u>75</u>
	權 益				
301110	指撥營運資金（附註一及四）	2,000,000	36	2,000,000	23
304040	未分配盈餘	20,495	-	108,829	1
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利益	<u>78,341</u>	<u>1</u>	<u>86,808</u>	<u>1</u>
906004	權益合計	<u>2,098,836</u>	<u>37</u>	<u>2,195,637</u>	<u>25</u>
906002	負債及權益合計	<u>\$ 5,629,330</u>	<u>100</u>	<u>\$ 8,700,828</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：張振芳

會計主管：張炳輝

華南商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	108年度		107年度	
	金 額	%	金 額	%
收益（附註四）				
404000	\$ 18,165	21	\$ 15,425	8
424900	1,250	2	-	-
411000	出售證券淨利益（損失）			
	— 自營	1,466	2	(83,660) (42)
421200	利息收入	56,327	66	111,966 56
421500	營業證券透過損益按公允			
	價值衡量之淨利益	924	1	90,898 45
421750	透過其他綜合損益按公允			
	價值衡量之債務工具投			
	資已實現淨利益	34,188	40	64,672 32
425300	透過其他綜合損益按公允			
	價值衡量之債務工具投			
	資減損（損失）迴轉利			
	益	(27,534)	(32)	1,284 1
428000	其他營業收益	32	-	31 -
400000	收益合計	<u>84,818</u>	<u>100</u>	<u>200,616</u> <u>100</u>
費 用				
521200	財務成本	(22,010)	(26)	(49,353) (25)
531000	員工福利費用（附註十二）	(25,497)	(30)	(20,592) (10)
533000	其他營業費用	(5,460)	(6)	(4,974) (3)
528000	其他營業支出	(549)	(1)	(824) -
500000	費用合計	<u>(53,516)</u>	<u>(63)</u>	<u>(75,743)</u> <u>(38)</u>
902001	稅前淨利	31,302	37	124,873 62
701000	所得稅費用（附註四）	(10,807)	(13)	(16,044) (8)
902005	本期淨利益	<u>20,495</u>	<u>24</u>	<u>108,829</u> <u>54</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度	
		金 額	%	金 額	%
	本期其他綜合損失 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 務工具損失	(\$ 8,467)	(10)	(\$ 50,462)	(25)
805000	本期其他綜合(損失)	(8,467)	(10)	(50,462)	(25)
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ 12,028</u>	<u>14</u>	<u>\$ 58,367</u>	<u>29</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：張振芳

會計主管：張炳輝

華南商業銀行股份有限公司

證券部門財務報表附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、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 108 年 12 月 31 日止，指撥營運資金為 2,000,000 仟元。

本公司證券部門於 108 年及 107 年 12 月 31 日員工人數分別為 38 人及 33 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 109 年 3 月 23 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 初次適用修正後之證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRSs」);適用修正後之證券商財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 規定不致造成本銀行證券部門會計政策之重大變動。

(二) 109 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>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日(註1)
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」	2020 年 1 月 1 日(註2)
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日(註3)

註 1：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

截至本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

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</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」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022 年 1 月 1 日

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

截至本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。

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

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。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

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包括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透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益。

公允價值之基礎：上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價。

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（包括現金及約當現金及按攤銷後成本衡量之應收款項）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。

管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

六、其他應收款－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
應收利息	<u>\$ 28,259</u>	<u>\$ 52,253</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	108年12月31日	107年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產－非流動 政府公債	<u>\$899,260</u>	<u>\$ -</u>

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	108年12月31日	107年12月31日
<u>非流動</u>		
公司債	\$ 4,235,636	\$ 8,180,724
政府公債	<u>455,875</u>	<u>457,551</u>
	<u>\$ 4,691,511</u>	<u>\$ 8,638,275</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

	108年12月31日	107年12月31日
總帳面金額	\$ 4,651,483	\$ 8,562,246
備抵損失	(38,313)	(10,779)
公允價值調整	<u>78,341</u>	<u>86,808</u>
	<u>\$ 4,691,511</u>	<u>\$ 8,638,275</u>

本行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	108年12月31日 總帳面金額	107年12月31日 總帳面金額
Stage 1	基準日信用評等為投資 等級以上，且信用風險 未顯著增加	12個月預期信用 損失	0%~0.0041%	\$ 4,651,483	\$ 8,562,246

(接次頁)

(承前頁)

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	108年12月31日 總帳面金額	107年12月31日 總帳面金額
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)
108年1月1日餘額	\$ 10,779	\$ -	\$ -
信用等級變動	-	-	-
購入新債務工具	32,317	-	-
除列	(4,783)	-	-
108年12月31日備抵損失	<u>\$ 38,313</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
107年1月1日餘額(IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -
適用 IFRS 9 之影響數	<u>12,063</u>	-	-
107年1月1日餘額(IFRS 9)	12,063	-	-
信用等級變動	-	-	-
購入新債務工具	449	-	-
除列	(1,733)	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	-	-	-
107年12月31日備抵損失	<u>\$ 10,779</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

十、其他非流動資產

	108年12月31日	107年12月31日
債券給付結算準備金	\$ 10,000	\$ 10,000
證券商公會自律基金	<u>300</u>	<u>300</u>
	<u>\$ 10,300</u>	<u>\$ 10,300</u>

十一、其他應付款

	108年12月31日	107年12月31日
應付費用	\$ 133	\$ 156
應付代收款	<u>288</u>	<u>5</u>
	<u>\$ 421</u>	<u>\$ 161</u>

十二、員工福利費用

	108年度	107年度
薪資費用	\$ 24,787	\$ 19,870
其他	<u>710</u>	<u>722</u>
	<u>\$ 25,497</u>	<u>\$ 20,592</u>

108及107年度本公司薪資費用係包含獎金及紅利分別為6,684仟元及5,320仟元。

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	108年12月31日	107年12月31日
1. 華南商業銀行	內部往來貸餘	<u>\$ 3,530,073</u>	<u>\$ 6,505,030</u>

2. 員工福利費用

	108年度		107年度	
	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>\$ 25,320</u>	99	<u>\$ 20,292</u>	99

3. 其他營業費用

	108年度		107年度	
	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>\$ 4,855</u>	89	<u>\$ 4,609</u>	93

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	108年12月31日	107年12月31日
結算準備金	政府公債	\$ 90,000	\$ 90,000
證券承銷商營業保證金	政府公債	40,000	40,000
證券自營商營業保證金	政府公債	10,000	10,000
		<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。續後衡量除部分金融工具係以攤銷後成本衡量者外，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、Reuters 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	108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				
債券投資	\$ 899,260	\$ 899,260	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資				
債券投資	4,691,511	455,875	4,235,636	-

資產及負債項目	107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				
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資				
債券投資	\$ 8,638,275	\$ 457,552	\$ 8,180,723	\$ -

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：

上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，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

本公司證券部門並無相關金額由第一等級轉入第二等級。

(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. 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、到期日等，並輔以避險策略降低風險暴露程度。

2. 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。

3. 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。

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

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資－非流動變動明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表一

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

有價證券名稱	年初餘額	公允價值	本年度購入	本年度出售、攤銷、減損及評價調整	年底餘額	(註 1)
面額	面額	金額	面額	金額	面額	公允價值
公司債						
P06 正新 1	\$ 2,000,000	\$ 2,016,633	\$ -	\$ -	\$ 2,000,000	\$ 2,007,414
P06 長榮 1A	800,000	807,173	-	(800,000)	-	-
P04 中控 1C	1,000,000	1,026,330	-	(4,475)	1,000,000	1,021,855
P06 遠東新 1	1,000,000	1,008,110	-	(1,000,000)	-	-
P05 遠東新 1	1,000,000	1,000,930	-	(1,000,000)	-	-
P04 凱基證 2	700,000	706,670	-	(4,267)	700,000	702,403
P06 台塑 1B	600,000	612,282	-	(600,000)	-	-
P06 遠鼎 1	500,000	503,539	-	-	500,000	503,964
P07 台灣大 25	500,000	499,057	-	(500,000)	-	-
小計	<u>8,100,000</u>	<u>8,180,724</u>	<u>-</u>	<u>(3,900,000)</u>	<u>4,200,000</u>	<u>4,235,636</u>
政府公債						
100 央債甲 9 (註 2)	450,000	457,551	-	(1,676)	450,000	455,875
小計	<u>450,000</u>	<u>457,551</u>	<u>-</u>	<u>(1,676)</u>	<u>450,000</u>	<u>455,875</u>
	<u>\$ 8,550,000</u>	<u>\$ 8,638,275</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ (3,900,000)</u>	<u>\$ 4,650,000</u>	<u>\$ 4,691,511</u>

註 1：債券係按 108 年 12 月 31 日財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心所發布之平均百元參考價計算。

註 2：其中債券投資面額 140,000 仟元為質押之資產。

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 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二

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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
二	-	-	-	-	-
三	-	-	-	-	-
四	1,500	-	-	-	1,500
五	-	-	-	-	-
六	1,650	-	-	-	1,650
七	4,500	-	-	-	4,500
八	915	-	-	-	915
九	4,700	-	-	-	4,700
十	-	-	-	-	-
十一	900	-	-	-	900
十二	<u>4,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,000</u>
	<u>\$ 18,165</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,165</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 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表三

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>\$ 21,034,268</u>	<u>\$ 21,032,802</u>	<u>\$ 1,466</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 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
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		公	司	\$ 51,593	
		政	府	4,734	
				\$ 56,327	

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 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表五

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>\$</u>	<u>32</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 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表六

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	\$ 18,165	100	\$ -	-	\$ 18,165	21
顧問費收入	-	-	1,250	2	1,250	2
出售證券淨利益	-	-	1,466	2	1,466	2
利息收入	-	-	56,327	85	56,327	66
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	-	-	924	1	924	1
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益	-	-	34,188	51	34,188	40
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資減損損失	-	-	(27,534)	(41)	(27,534)	(32)
	<u>18,165</u>	<u>100</u>	<u>66,621</u>	<u>100</u>	<u>84,786</u>	<u>100</u>
成本及營業費用						
手續費支出	-	-	(549)	-	(549)	-
營業費用	(177)	(1)	(604)	-	(781)	-
	<u>(177)</u>	<u>(1)</u>	<u>(1,153)</u>	<u>-</u>	<u>(1,330)</u>	<u>-</u>
業務別營業損益	<u>17,988</u>	<u>99</u>	<u>65,468</u>	<u>100</u>	<u>83,456</u>	<u>100</u>
非屬各部門直接產生之各項收支						
其他營業收益					32	-
成本及一般營業費用					(52,186)	(28)
					<u>(52,154)</u>	<u>(28)</u>
稅前淨利					31,302	72
所得稅費用					(10,807)	(6)
本年度淨利益					<u>\$ 20,495</u>	<u>66</u>

華南商業銀行股份有限公司
證券部門承銷證券報告表
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表七

單位：除張數、單價及申購總件數外，餘均為新台幣仟元

有價證券名稱	主辦或協辦	代銷或包銷	承銷期間	承銷數量 (張)	每張／股 承銷價	承銷總金額	承銷截止 數量(張)	包銷 金額	幣別	承銷手續費	申購總件數	承銷作業 處理收入	上市或上櫃 日期
台電 108 年度第 1 期無擔債丙券	協辦	包銷	108/4/24~108/4/26	1,500	\$1,000,000	\$1,500,000	1,500	\$1,500,000	TWD	\$ 1,500		\$ -	108/4/29
臺化 108 年度第 1 期無擔債乙券	協辦	包銷	108/5/9~108/5/10	500	1,000,000	500,000	500	500,000	TWD	750		-	108/5/13
臺化 108 年度第 1 期無擔債丙券	協辦	包銷	108/5/9~108/5/10	200	1,000,000	200,000	200	200,000	TWD	300		-	108/5/13
南亞 108 年度第 1 期無擔債乙券	協辦	包銷	108/6/13~108/6/14	400	1,000,000	400,000	400	400,000	TWD	600		-	108/6/17
台電 108 年度第 2 期無擔債甲券	主辦	包銷	108/7/12	1,500	1,000,000	1,500,000	1,500	1,500,000	TWD	1,500		-	108/7/15
台電 108 年度第 2 期無擔債乙券	主辦	包銷	108/7/12	1,500	1,000,000	1,500,000	1,500	1,500,000	TWD	1,500		-	108/7/15
台電 108 年度第 2 期無擔債丙券	主辦	包銷	108/7/12	1,500	1,000,000	1,500,000	1,500	1,500,000	TWD	1,500		-	108/7/15
遠東新 108 年第 2 期無擔債	協辦	包銷	108/8/7	500	1,000,000	500,000	500	500,000	TWD	915		-	108/8/8
中油 108 年度第 1 期無擔債甲券	協辦	包銷	108/9/6	500	1,000,000	500,000	500	500,000	TWD	500		-	108/9/9
台電 108 年度第 3 期無擔債乙券	協辦	包銷	108/9/9	500	1,000,000	500,000	500	500,000	TWD	500		-	108/9/10
中油 108 年度第 1 期無擔債乙券	協辦	包銷	108/9/6~108/9/10	700	1,000,000	700,000	700	700,000	TWD	700		-	108/9/11
中油 108 年度第 1 期無擔債丙券	協辦	包銷	108/9/6~108/9/10	2,000	1,000,000	2,000,000	2,000	2,000,000	TWD	2,000		-	108/9/11
台電 108 年度第 3 期無擔債丙券	協辦	包銷	108/9/9~108/9/10	500	1,000,000	500,000	500	500,000	TWD	500		-	108/9/11

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	主辦或協辦	代銷或包銷	承銷期間	承銷數量 (張)	每張／股 承銷價	承銷總金額	承銷截止 數量(張)	包銷 金額	幣別	承銷手續費	申購總件數	承銷作業 處理收入	上市或上櫃 日期
台電 108 年度第 3 期無擔債甲券	協辦	包銷	108/9/9~108/9/11	500	\$ 1,000,000	\$ 500,000	500	\$ 500,000	TWD	\$ 500		\$ -	108/9/12
陽明海運國內第十八次有擔債 C 券	協辦	包銷	108/11/27	50	10,000,000	500,000	50	500,000	TWD	900		-	108/11/28
台電 108 年度第 4 期無擔債乙券	主辦	包銷	108/12/13	2,000	1,000,000	2,000,000	2,000	2,000,000	TWD	2,000		-	108/12/16
台電 108 年度第 4 期無擔債丙券	主辦	包銷	108/12/13	2,000	1,000,000	2,000,000	2,000	2,000,000	TWD	2,000		-	108/12/16

華南商業銀行股份有限公司
證券部門櫃檯買賣營業報告表
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表八

1. 業務開業日期：91 年 8 月 6 日
2. 業務隸屬部門：金融交易部自營部門
3. 業務負責人：程天立
4. 業務作業人數：38 名
5. 帳戶開戶人數：無
6. 股票總成交股數：無
7. 股票總成交筆數：無
8. 營業彙總表如下：

單位：新台幣仟元

	自 營 交 易	
	買	進 賣 出
債 券	\$ 21,932,640	\$ 21,034,268

9. 庫存有價證券明細表：詳重要會計項目明細表一。