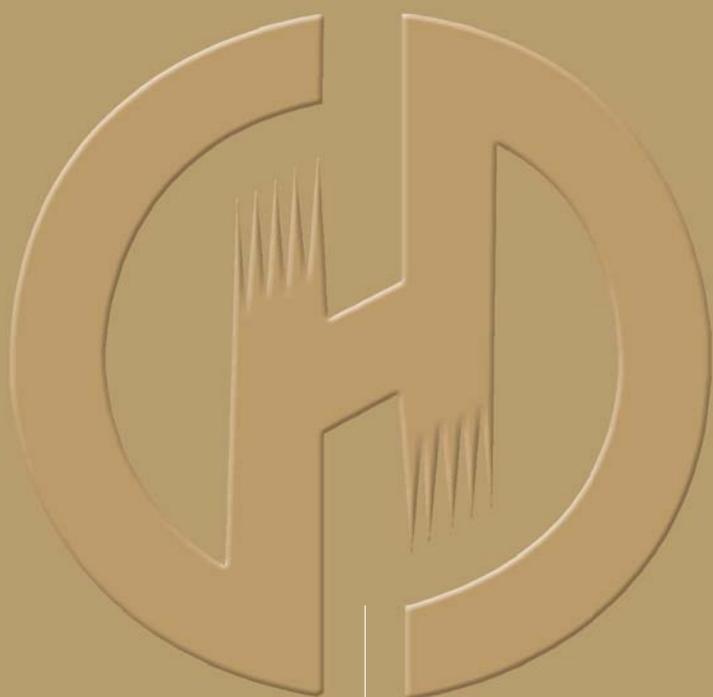


華南金融控股股份有限公司



中華民國九十七年度年報（第8期）  
2008 ANNUAL REPORT



# 中華民國九十七年度年報（第8期）

## 2008 ANNUAL REPORT

### 一、 華南金融控股股份有限公司

地址：台北市重慶南路一段38號  
電話：(02)2371-3111  
網址：<http://www.hnfhc.com.tw>

### 二、 子公司

- (一) 華南商業銀行股份有限公司  
地址：台北市重慶南路一段38號  
電話：(02)2371-3111  
網址：<http://www.hncb.com.tw>
- (二) 華南永昌綜合證券股份有限公司  
地址：台北市民生東路四段54號5樓  
電話：(02)2545-6888  
網址：<http://www.entrust.com.tw>
- (三) 華南產物保險股份有限公司  
地址：台北市忠孝東路四段560號5樓  
電話：(02)2758-8418  
網址：<http://www.south-china.com.tw>
- (四) 華南永昌證券投資信託股份有限公司  
地址：台北市民生東路四段54號3樓之一  
電話：(02)2719-6688  
網址：<http://www.hnitc.com.tw>
- (五) 華南金創業投資股份有限公司  
地址：台北市民生東路二段143號3樓  
電話：(02)2500-0622  
網址：無
- (六) 華南金管理顧問股份有限公司  
地址：台北市民生東路二段143號3樓  
電話：(02)2500-0622  
網址：無
- (七) 華南金資產管理股份有限公司  
地址：台北市長安東路一段18號4樓405室  
電話：(02)2511-2900  
網址：<http://www.hnamc.com.tw>

### 三、 公司發言人

發言人姓名：劉茂賢  
職稱：副總經理  
電話：(02)2371-3111分機2601  
電子郵件信箱：[public@hnfhc.com.tw](mailto:public@hnfhc.com.tw)  
代理發言人姓名：劉宏基  
職稱：副總經理  
電話：(02)2371-3111分機2602  
電子郵件信箱：[public2@hnfhc.com.tw](mailto:public2@hnfhc.com.tw)

### 四、 辦理股票過戶機構

名稱：華南永昌綜合證券股份有限公司  
地址：台北市民生東路四段54號5樓  
電話：(02)2718-6425  
網址：<http://www.entrust.com.tw>

### 五、 財務報告簽證會計師

簽證會計師姓名：仲偉、張榮銘  
事務所名稱：勤業眾信會計師事務所  
地址：台北市民生東路三段156號12樓  
電話：(02)2545-9988  
網址：<http://www.deloitte.com.tw>

### 六、 海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無。

### 七、 信用評等機構

名稱：中華信用評等股份有限公司  
地址：台北市信義路五段7號49樓  
電話：(02)8722-5800  
網址：<http://www.taiwanratings.com>



# 目錄 CONTENTS

<p><b>壹、致股東報告書</b> 3</p> <p><b>貳、公司簡介</b> 12</p> <p><b>參、公司治理報告</b> 14</p> <p>    一、公司組織</p> <p>    二、董事、監察人、總經理、副總經理及各部門主管資料</p> <p>    三、公司治理運作情形</p> <p>    四、會計師公費資訊</p> <p>    五、更換會計師資訊</p> <p>    六、本公司之董事長、總經理、負責財務或會計師事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形</p> <p>    七、董事、監察人、經理人及大股東股權移轉變動情形</p> <p>    八、持股比例占前十名之股東、其相互間之關係資料</p> <p>    九、金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、監察人、經理人及金融控股公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例</p> <p><b>肆、募資情形</b> 42</p> <p>    一、股份與股利</p> <p>    二、公司債辦理情形</p> <p>    三、特別股發行情形</p> <p>    四、海外存託憑證發行情形</p> <p>    五、員工認股權憑證辦理情形</p> <p>    六、併購或受讓其他金融機構</p> <p><b>伍、營運概況</b> 49</p> <p>    一、本集團業務內容</p> <p>    二、本集團跨業及共同行銷效益</p> <p>    三、本集團市場及業務概況</p> <p>    四、本集團從業員工資料</p> <p>    五、本集團企業責任及道德行為</p> <p>    六、本集團資訊設備</p> <p>    七、本集團勞資關係</p> <p>    八、本集團重要契約</p>	<p><b>陸、財務概況</b> 94</p> <p>    一、華南金控及子公司最近五年度簡明資產負債表及損益表</p> <p>    二、重要財務比率分析</p> <p>    三、最近年度財務報告之監察人審查報告</p> <p>    四、最近年度財務報告</p> <p>    五、其他財務狀況揭露</p> <p><b>197 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險事項</b></p> <p>    一、財務狀況</p> <p>    二、經營結果</p> <p>    三、現金流量</p> <p>    四、最近年度重大資本支出對財務業務影響</p> <p>    五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫</p> <p>    六、風險管理</p> <p>    七、危機處理應變機制</p> <p>    八、其他重要事項</p> <p><b>219 捌、特別記載事項</b></p> <p>    一、關係企業相關資料</p> <p>    二、私募有價證券辦理情形</p> <p>    三、最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形</p> <p>    四、對股東權益或證券價格有重大影響之事項</p> <p>    五、其他必要補充說明</p> <p><b>224 玖、本集團轄下國內外營業單位一覽表</b></p> <p>    一、華南商業銀行</p> <p>    二、華南永昌證券</p> <p>    三、華南產物保險股份有限公司</p> <p>    四、華南永昌投信股份有限公司</p> <p>    五、華南金創業投資股份有限公司</p> <p>    六、華南金管理顧問股份有限公司</p> <p>    七、華南金資產管理股份有限公司</p>
---	---



## 誠信

堅持誠實正直與穩健經營，  
展現專業贏得信賴

## 效率

堅持快速行動與即時回應，  
超越客戶既有期待

## 主動

堅持熱誠態度與主動精神，  
提供創新整合服務

## 責任

堅持不斷精進與追求卓越，  
接受挑戰承擔責任

## 合作

堅持跨子公司間團隊合作，  
追求金控最大綜效

# 壹 · 致股東報告書



■ 董事長 林明成

## 一、集團97年度營業結果

回顧97年全球經濟局勢係呈現出劇烈變化的一年，在上半年雖有美國次級房貸風暴、及國際原油及原物料價格飛漲等不利因素干擾，但在歐美及新興市場仍有活絡需求支撐下，國際經濟環境仍可維持小幅成長之狀況；可惜好景不常，自第3季以降美國雷曼兄弟破產事件爆發後，陸續引爆過度包裝的衍生性金融商品風險，使得歐美大型金融機構出現經營危機，導致國際金融局勢動盪，並造成全球經濟急轉直下，而景氣下滑的深度與廣度更是經濟大恐慌年代以後首見的情況。

國內經濟部份，在歐美等先進國家爆發金融風暴進而影響消費意願，並加速擴散至其他新興市場之情況下，當然台灣無法置身於外，而且特別台灣係屬出口導向經濟體，受全球貿易萎縮影響，出口、工業生產及外銷訂單大幅衰退，使得台灣經濟發展主要仰

賴的外貿動能急速轉弱，連帶導致民間消費意願及投資不振，也影響97年度國內經濟成長狀況表現欠佳。

檢視97年度台灣金融業經營環境，在金融海嘯衝擊下，國內金融機構所持有國外金融機構發行之金融商品出現大幅減損，逾期放款金額也不斷攀升，在央行調降利率以刺激國內景氣政策下，銀行業存放利差快速縮小，及國內證券市場行情亦受國際環境影響，表現不甚理想；在如此情況下，金融業的經營是處在極嚴峻挑戰的一年。

在前述不利之經濟環境及激烈產業競爭下，97年度金融機構整體獲利表現普遍不佳，但華南金控集團積極整合集團的業務、人員、資訊與行銷通路，在本年度我們將華南票券併入華南銀行，以提升集團各項管控績效能力與增加資本使用效能，落實集團風險管控能力，及發揮集團交叉行銷綜效，並幸蒙諸位股東及董事、監察人之督導策勉暨全體同仁竭誠奉獻下，雖然受金融風暴衝擊影響，致子銀行發生19.33億元的金融資產減損，但本公司獲利表現在金控同業中仍居第二名的位置，且子公司華南銀行獲利更是居銀行同業排名首位，表現實屬不易。

在財務績效表現方面，本集團97年度合併稅後淨利部分為91.40億元，合併每股稅後盈餘為1.5元；合併資產報酬率為0.54%，合併股東權益報酬率為10.06%；若僅考量單獨本公司部分，本公司資產報酬率為9.39%，股東權益報酬率為10.06%。

謹就97年度各子公司獲利能力說明如下：

### （一）華南銀行

97年度稅後淨利為99.84億元，每股稅後淨利2.64元，資產報酬率為0.6%，股東權益報酬率為12.8%。

### （二）華南永昌證券

97年度稅後淨損為2.19億元，每股稅後淨損0.27元，資產報酬率為-1.09%，股東權益報酬率為-2%。

### （三）華南產險

97年度稅後淨損為2.03億元，每股稅後淨損1.01元，資產報酬率為-1.95%，股東權益報酬率為-9.54%。

### （四）華南永昌投信

97年度稅後淨利為1.33億元，每股稅後淨利3.31元，資產報酬率為19.75%，股東權益報酬率為21.57%。

# 壹 · 致股東報告書

## (五) 華南金創投

97年度稅後淨利為0.28億元，每股稅後淨利0.28元，資產報酬率為2.55%，股東權益報酬率為2.55%。

## (六) 華南金管顧

97年度稅後淨利為0.04億元，每股稅後淨利3.8元，資產報酬率為19.32%，股東權益報酬率為27.11%。

## (七) 華南金AMC

97年度稅後淨利為0.48億元，每股稅後淨利0.48元，資產報酬率為1.3%，股東權益報酬率為4.6%。

本公司及部分子公司97年度信用評等資料如下表

受評機構	評等機構	長期債信評等	短期債信評等	未來評等展望
華南金控	中華信評(2008/05)	twA+	twA-1	穩定
華南商業銀行	中華信評(2008/05)	twAA-	twA-1+	穩定
	穆迪信評(2008/01)	A3	P1	穩定
華南永昌綜合證券	中華信評(2008/05)	twA+	twA-1	穩定
華南產物保險	中華信評(2008/11)	twAA-	-	穩定
	A.M. Best(2009/02)	A-	-	穩定

## 二、集團各子公司營運概況及經營策略實施結果

### (一) 華南銀行

97年度存款平均餘額(不合同業存款)為新台幣1兆3,085億元，達成預算目標1兆3,210億元之99.05%，比較上年度增加210億元或成長1.63%；平均放款餘額為1兆547億元，達成預算目標1兆399億元之101.42%，比較上年度增加416億元或成長4.11%；外匯業務承作量為2,533億美元，達成預算目標2,324億美元之109.00%，比較上年度增加157億美元或成長6.59%。

### (二) 華南永昌證券

經紀業務：截至九十七年底，營業據點達58個(含14家簡易分公司，截至97年12月31日止共3家申請暫停營業)，九十七年整體股市日均量約1,198.58億，較九十六年(1,695.67億)減少29.32%，全年平均市佔率為2.318%，經紀業務收入由九十六年的34.11億元減少為22.82億元，減少33.10%，營收比重則由84.94%降為84.47%。

承銷業務：九十七年總計主辦及主協辦等輔導簽約案件共25件，承銷案件15件(含財務顧問案)，股務代理家數89家，整體而言，九十七年承銷業務的營收由九十六年的0.74億元減少為0.73億元，減少1%。營收比重則由1.86%增為2.88%。

自營業務：九十七年度，受美國次貸風暴影響，全球股市重挫，台灣股市亦無法倖免，一路挫低至3955點，全年跌幅高達46%，整體而言，九十七年公司自營(含金融商品及期貨自營)業務營收貢獻，由九十六年的5.30億元，減少為1.95億元，減少36.79%。營收比重則由13.2%降為7.65%。

### (三) 華南產險

1.97年度直接簽單保費收入為新台幣5,217,826仟元，較上年度衰退2.67%。其中：火險保費為1,135,043仟元，較前一年成長3.1%。車險保費為2,858,545仟元，較前一年衰退6.04%。水險保費為445,174仟元，較前一年成長0.13%。意外責任、工程等險保費為528,586仟元，較前一年度衰退0.45%。傷害險保費為250,478仟元，較前一年成長3.38%。

2.分進再保險保費收入為372,372仟元，較前一年度成長6.23%。

#### (四) 華南永昌投信

權益型基金：97年底權益型基金規模為新台幣61.50億，較上年底減少60.57%

固定收益型基金：97年底固定收益型基金規模為新台幣541.84億，較上年底增加135.71%

私募基金：97年底私募基金規模為新台幣17.02億，較上年底增加128.27%

全權委託：97年底全權委託規模為新台幣16.54億，較上年底減少22.60%

#### (五) 華南金管顧

本公司97年度評估投資案79件，提報華南金創投董事會11件，通過投資新案4件及已投資公司增資或於集中市場買進6件，總計投出金額新台幣1.11億元，達華南金創投年度投資預算之45%。

#### (六) 華南金創投

本公司97年度執行6件投資案，總計投資金額為新台幣1.11億元，主要投資於半導體及IC設計、資訊、光電及生物科技等產業，達年度投資預算之45%。

#### (七) 華南金資產

97年度營業計劃係續以企金和有擔保不良債權之收購與管理，並積極發展直接投資法拍不動產市場業務，及加強發展物產管理功效，以提高購入不動產價值，增加收益為主要業務目標。謹將97年之營業成果列示如下：

##### 1.收購不良債權暨處分業務：

囿於國內不良債權出售規模萎縮，97年度金融機構出售不良債權規模僅約606.53億元(較96年度的2367.86億元減少74.38%)，因考量出售債權的種類、規模、標價與市場變化呈現反向關聯，及為配合本集團資產活化政策等因素，華南金資產公司並未投入任何NPL標案之投標。截至97年度，已購入不良債權資產之規模約達136億元，97年度相關不良債權處分營收金額為137,542仟元，較96年度成長42%。

##### 2.受託管理金融機構不良債權業務：

###### (1) 受託管理華銀逾期放款服務費收入：

97年度受託管理華南銀行不良債權催收業務之服務收入為21,942仟元，較96年度成長9%。

###### (2) 受託管理德意志銀行及澳商聯盛資產管理公司不良債權服務費收入：

97年度受託管理德意志銀行及澳商聯盛資產管理公司不良債權服務金額為10,661仟元，較96年度衰退約25%，主要係因澳商聯盛資產管理公司委託管理的資產已於96年12月全數處分完畢，而德意志銀行委託案件因過去兩年的積極處分至今亦近尾聲所致。

##### 3.直接投資不動產及物產管理業務：

###### (1) 直接投資不動產處分收入

華南金資產公司於民國95年第四季起始著手進行直接投資法拍市場的業務，截至97年12月份為止，本公司直接投資之不動產共43個單位。97年度此項業務之處分收入合計19,397仟元，較96年度減少7%。主要原因係97年度第2季之後，資產去化受到市場逆轉影響而減緩。

###### (2) 租金收入

97年度租金收入為20,736仟元，較96年度成長216%。

### 三、集團預算執行情形、財務收支及獲利能力

本集團97年度合併淨收益為347.44億元，合併呆帳及各項提存為53.03億元、合併營業費用為181.19億元，合併稅前淨利為113.22億元，減除所得稅費用21.82億元，合併稅後淨利為91.40億元，合併每股盈餘為1.5元；合併資產報酬率為0.54%，合併股東權益報酬率為10.06%。



■ 總經理 李正義

單獨本公司97年度收益為93.43億元，費用及損失為4.23億元，稅前淨利為89.20億元，加所得稅利益2.20億元，稅後淨利為91.40億元，每股盈餘為1.50元；本公司資產報酬率為9.39%，股東權益報酬率為10.06%，預算達成率為78%。

以下謹就各子公司97年度預算執行情形、財務收支及獲利能力說明：

## (一) 華南銀行

97年度淨收益為318.13億元，稅後淨利為99.84億元，較上年度增加13.20億元或成長15.24%，每股盈餘2.64元，資產報酬率為0.60%，股東權益報酬率為12.80%，預算達成率為92%。

## (二) 華南永昌證券

97年度營業收入為26.83億元，稅後淨損為2.19億元，較上年度減少14.39億元或減少117.94%，每股虧損0.27元，資產報酬率為-1.09%，股東權益報酬率為-2.00%，預算達成率為-15%。

## (三) 華南產險

97年度營業收入為96.33億元，稅後虧損為2.03億元，較上年度減少4.19億元或減少193.75%，每股虧損1.01元，資產報酬率為-1.95%，股東權益報酬率為-9.54%，預算達成率為-56%。

## (四) 華南永昌投信

97年度營業收入為3.11億元，稅後淨利為1.33億元，較上年度增加0.40億元或成長42.55%，每股盈餘3.31元，資產報酬率為19.75%，股東權益報酬率為21.57%，預算達成率為126%。

## (五) 華南金創投

97年度營業收入為0.73億元，稅後淨利為0.28億元，較上年度減少0.26億元或減少48.55%，每股盈餘0.28元，資產報酬率為2.55%，股東權益報酬率為2.55%，預算達成率為60%。

## (六) 華南金管顧

97年度營業收入為0.24億元，稅後淨利為0.04億元，較上年度減少0.02億元或減少74.1%，每股盈餘3.8元，資產報酬率為19.32%，股東權益報酬率為27.11%，預算達成率為44%。

## (七) 華南金AMC

97年度營業收入為2.11億元，稅後淨利為0.48億元，較上年度增加0.28億元或增加140.84%，每股盈餘0.48元，資產報酬率為1.30%，股東權益報酬率為4.60%，預算達成率為116%。

## 四、97年集團研究發展概要

### (一) 華南金控

本公司在建置完成分析型客戶關係管理系統(Analytical CRM)之後，已於2008年全面推廣客戶關係管理。各子公司利用該系統及行銷活動管理功能，推出行銷活動，以提供客戶所需之產品，進而提高客戶價值與增進

金控整體營收。此外，本公司並於2008下半年加強對高價值客戶之經營，透過一對一的專人服務模式，深入瞭解客戶行為變化及其衍生之需求，進而提供客製化之複合式商品及服務，以維繫並深耕高價值客戶關係，增進集團營收。

## (二) 華南銀行

在研究發展方面，持續鼓勵員工積極投身研究開發工作，97年度員工個人研究發展提案共有1,114件，其中經採納者有304件，並核發獎金新台幣276,400元，以資鼓勵。

## (三) 華南永昌證券

1.配合政策及法令，針對興櫃股票買賣、可轉換公司債資產交換交易、利率交換交易、國外複委託業務、國內認購(售)權證之發行、指數與個股選擇權期貨、利率期貨、黃金期貨、資產證券化等新種業務及結構型等金融衍生性商品的研究與發展，並加強投資銀行業務、財務工程、風險控管等人才的培育及招攬。

2.進行下列相關資訊系統規劃：

- (1) 海外複委託電子交易平台建置規劃：包括複委託多國市場交易及帳務系統規劃、複委託海外債券系統、基金系統規劃等。
- (2) 營業管理系統擴張規劃：包括客戶關係管理規劃、區督導系統規劃、經理人系統規劃、決策支援管理系統規劃等。
- (3) 期貨法人下單系統規劃、營業員key單系統規劃、電子對帳單規劃等。

3.強化作業風險管理文化，並配合本公司相關規劃，進行下列風險管理作業：

- (1) 作業風險之風險自我評估工具計畫(RSA)
- (2) 執行新種業務執行作業風險評估程序(ORAP)
- (3) 建置作業風險損失資料庫(CLD)
- (4) 作業風險關鍵指標(KRI)擬定
- (5) 配合前台業務，持續開發與改善集中市場自營交易商品盤中監控機制
- (6) 配合各部門制訂新種業務之風險管理控管要點
- (7) 檢視與修訂公司及各部門風險管理架構與控管要點
- (8) 風險管理系統(FIRMS)維護作業

4.結合海外商品部、國際事業部、金融商品部、期貨自營部的專業知識，致力於金融商品套利研究及交易，並配合資訊部軟體設計的研發，針對各種新型金融衍生性商品，開發價差、套利及避險等電腦交易程式，輔以人工智慧線圖等技術判斷，以便能掌握多空操作的方向及絕佳的買賣時點，獲得最大的利潤。

5.承銷部、債券部等相關單位將積極與法律、會計事務所等機構進行策略聯盟，培養及招攬相關人才，引進相關專業知識，並積極與本集團旗下之創投、管顧及銀行等子公司展開合作，爭取相關客源，積極推展相關業務。

6.在「華南金融控股公司」的架構下，積極進行潛在標的券商合購併計劃，壯大證券相關業務的實力，永續經營成長。

7.研擬整合本集團旗下之銀行、證券、投信等現有研究單位，併入投顧，成為集團之研究中心，並禮聘首席經濟學家等專才，分別就全球金融、國內外總體經濟、產業及個別公司等資訊，進行基本面、技術面及資金面等面向之深入研究，俾掌握投資趨勢，規避風險產業；除定期發行相關投資刊物及舉辦投資講座外，並提供本集團相關單位投資諮詢之依據與授信之參考。

## （四）華南產險

為強化子公司華南產險之商品，2008年度商品開發共計116件，其中包含住院醫療保險（日額甲型）等3件核准商品，個人傷害保險（標準型）門診定額醫療給付附加條款等48件備查商品，另有商業火災綜合保險等65件商品變更案。

## （五）華南永昌投信

由於97年市場適逢美國次貸風暴襲擊，導致共同基金市場募集難度增加，在考量股票市場仍持續處於往下修正階段，因此97年度僅於年初推出一檔公募基金，而將營運重心轉往客戶服務強化以及固定收益商品的推廣，總計97年基金管理規模在類貨幣型基金的增加下成長56.36%。面對全球金融風暴下，將於此時市場低迷期間，持續強化的基金資產管理能力、客戶服務以及風險控管，以期在風暴過後，可以脫穎而出。

## （六）華南金管顧

積極派遣專案經理人員參加國內外相關產業之講座及課程訓練，加強對投資案件之評估及投資後管理知能，並協助轉投資事業營運及財務規劃，建立策略聯盟與夥伴，期順利上市，回饋創投股東。

## （七）華南金創投

華南金創投公司業務相關研究皆委由華南金管理顧問股份有限公司執行。

## （八）華南金資產

除積極評量與參與市場上不良債權標案，及開拓受託管理不良債權業務外，亦開發直接投資業務及發展物產管理機制，另於97年成立專責子公司負責『集團資產活化任務』，朝多元化業務發展，期望在AMC產業競爭日益激烈之下，提升本公司與國內外同業相逐的競爭力。

## 五、集團98年度發展方針及未來發展策略

在本集團98年度發展方針方面，我們將持續進行集團內造的工程，強化風險管理架構，建構兩岸四地（台灣、中國、香港及澳門）完整業務平台，及提供客戶全方位產品需求，以下僅就98年度本集團策略發展重點說明如下：

### （一）強化集團組織內造工程

針對98年度經濟景氣不見明朗，在業務擴張上易受整體環境影響之情況下，將著重於集團內部之內造工程，目標如下：

- 1.增進集團各營運據點之經營效率，執行最適化營業據點及人員配置，以增加經營效率並降低集團成本率。
- 2.強化集團共同行銷網路，貫徹落實集團成員共同行銷的執行，以有效提升集團整體業務。

### （二）落實集團風險管理架構

強化風險管理資訊之分析與應用，持續落實集團各類別風險管理機制，暨研擬跨風險類別之整合性管理機制，以作為集團風險資本配置及對資產組合進行主動管理之參考依據。

### （三）發展大中華業務

集團將協助各子公司妥善因應在兩岸金融鬆綁後，本集團各子公司登陸發展業務之相關事宜，並積極規劃相關人員之選任及培訓工作，重點說明如下：

- 1.積極籌備深圳辦事處升格分行工作
- 2.強化集團總體經濟研究功能
- 3.尋找大型中資金融機構作為策略聯盟伙伴
- 4.挑選中小型中資金融機構參股的可能性

#### (四) 開發客製化商品

因應經濟狀況、法令及稅制之變更，集團將協助各子公司儘速開發並推出適合消費者之金融商品，以及早搶得先機擴大營業規模。

在各子公司方面，98年度營運策略主要係維持健全的財務體質及良好的資產品質，厚積實力為主要發展方向，茲就各子公司之主要方針說明如下：

##### (一) 華南銀行：

- 1.致力於風險之管控及法規之遵循。
- 2.落實與風險對稱之訂價策略。
- 3.擴大低資金成本利基及積極推展無風險手續費收入。
- 4.力行節約。

##### (二) 華南永昌證券：

- 1.透過營業員客戶管理系統，招募優良營業員及對現職營業員在職訓練等方式提升經紀業務業績。
- 2.持續維持承銷及股務代理業務成長。
- 3.加強自營業務操作以增加獲利。

##### (三) 華南產險：

- 1.鞏固既有業務基礎，開拓新產品以擴大市占率。
- 2.加強風險管控機制與提高自留比率及核保控管，以提升獲利能力。
- 3.強化資訊系統以提升整體營運效率。
- 4.持續佈建強化海外據點。

##### (四) 華南永昌投信：

- 1.深耕品牌發展。
- 2.著重基金長期經營，以減少發行頻率，並因應金融環境推廣固定收益型基金。
- 3.透過電子商務強化客戶服務。
- 4.加強風險管理。

##### (五) 華南金創投：

- 1.因應被投資公司IPO進度及股價表現導致獲利不確定性，將考量適當時點實現獲利。
- 2.密切注意體質不佳之被投資公司，必要時給予協助或提列適當減損損失以合理表達投資價值。
- 3.持續積極尋找具長期發展及獲利潛力之投資標的。

##### (六) 華南金管顧：

- 1.穩健掌握市場狀況，以提升創投公司獲利績效。
- 2.持續與本集團緊密結合以爭取優質案源。
- 3.尋找策略性夥伴引進管理基金及提升投資管理能力。
- 4.適時擴大基金規模，積極規劃新創投公司，以增加獲利。

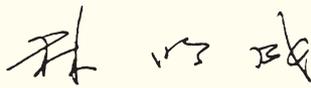
# 壹 · 致股東報告書

## (七) 華南金AMC：

- 1.持續發展受託管理業務。
- 2.積極去化現有資產以加速資金回收。
- 3.成立專責子公司負責集團資產活化目標。

展望98年度，國內外經濟局勢依然嚴峻，華南金控集團冀望以「穩健踏實」的企業文化，持續深耕服務國內金融市場，並以「積極進取」的企業精神，開拓大中華金融業務版圖，以實現我們「躍升為台灣領導金控」之願景，並不負全體股東之殷切寄託。

董事長



總經理





付出專業熱忱，細心維護您的資產

## 貳 · 公司簡介

本公司於90年12月19日由華南商業銀行及永昌綜合證券以股權轉換方式設立，設總公司於台北市，額定資本額為新台幣1,000億元，並由董事會推選林明成先生為董事長。同日，華南商業銀行及永昌綜合證券發行之股票分別下市及下櫃，改由本公司發行之股票於臺灣證券交易所上市買賣。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。

本公司經主管機關核准於91年12月投資中央票券金融股份有限公司230,000仟股，金額計23億元，持股57.49%，連同本公司子公司華南商業銀行對中央票券之持股42.41%，綜合持股比例為99.90%。中央票券業於92年7月更名為華南票券金融股份有限公司。

為擴大本公司之金融服務領域，本公司分別於92年8月15日以股份轉換方式將華南產物保險股份有限公司及永昌證券投資信託股份有限公司納為本公司百分之百持股之子公司，永昌投信業於92年7月更名為華南永昌證券投資信託股份有限公司及93年1、2月間本公司分別以10億元及600萬元現金投資新設華南金創業投資股份有限公司及華南金管理顧問股份有限公司，持股比例分別為100%及60%，且為便於管理，於96年3月將華南金管理顧問股份有限公司之持股提高為100%；本公司亦於94年度5月間以10億元現金投資新設華南金資產管理股份有限公司，持股比例為100%。

為整合集團業務資源，本公司於97年5月23日由子公司華南銀行合併子公司華南票券，另子公司華南永昌綜合證券轉投資之華南期貨經理公司於97年3月底結束營業。

本公司目前金融服務跨足銀行、保險、證券、票券、投資信託、資產管理、創業投資及管理顧問等各項專業領域，本集團目前建置之金融事業版圖業趨完整，未來期望藉由集團業務經營能量擴張，提升集團經營綜效，以達成國內領導金控及區域金融機構兩大發展願景，據以立足國際金融市場。



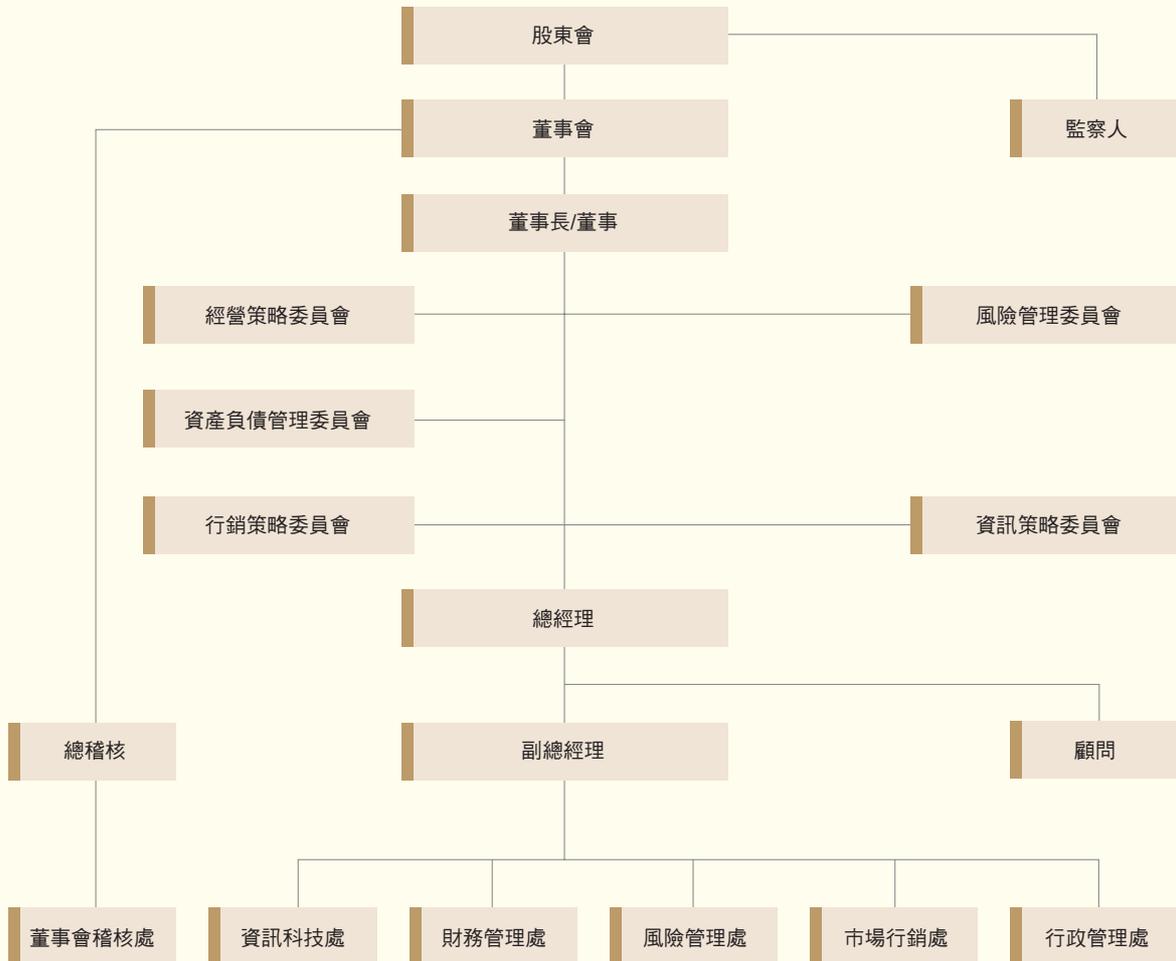
穩健規劃帶領，一同耕耘美好未來

# 參 · 公司治理報告

## 一、公司組織

### (一) 公司組織架構及各主要部門執掌

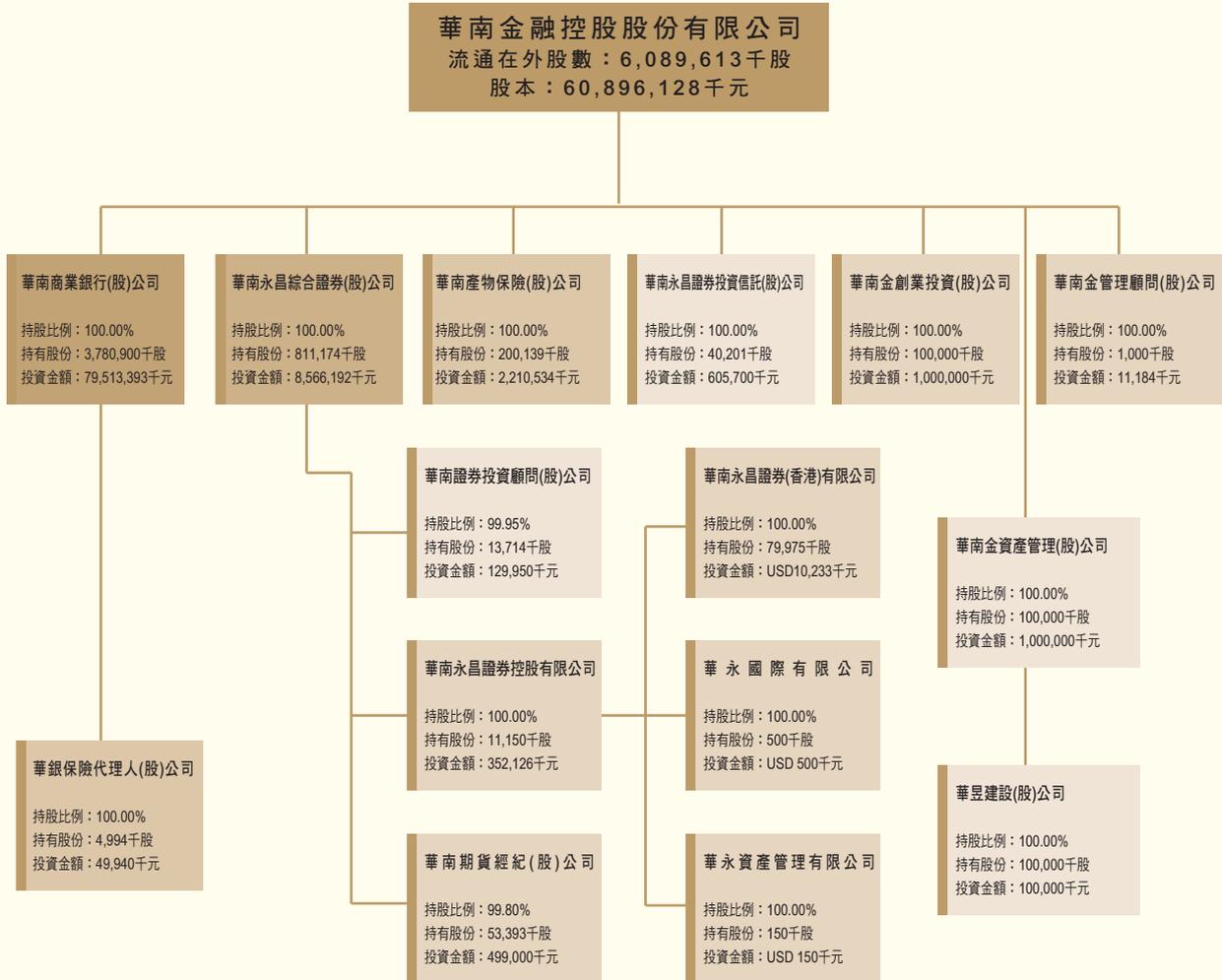
華南金控組織架構圖



- 經營策略委員會：掌管集團中長期發展策略、績效評估管理、投資規劃、資本配置、預算審核、資本募集及中長期資金籌措等事項；本委員會由財務管理處負責會議召集等相關事宜。
- 資產負債管理委員會：掌管集團利率風險、流動性風險、匯率風險、投資組合管理與風險資本管理等事項；本委員會由風險管理處負責會議召集等相關事宜。
- 行銷策略委員會：掌管集團通路開發、產品整合、共同行銷及客戶關係管理之發展策略等事項；本委員會由市場行銷處負責會議召集等相關事宜。
- 風險管理委員會：掌管集團風險管理制度之建立與執行，各項風險評估與管理及金融防火牆之規範等事項；本委員會由風險管理處負責會議召集等相關事宜。
- 資訊策略委員會：掌管集團資訊發展策略、資訊發展藍圖及資訊應用之整合規劃等事項；本委員會由資訊科技處負責會議召集等相關事宜。
- 行政管理處：掌理股務業務、物品採購、租賃、不動產取得或處分、文書處理、印信、有價證券保管、公共關係、品牌、企業識別體系、法律事務、重要章則之擬訂與修正、權責劃分及人力資源之規劃與管理等事項。

- 市場行銷處：掌理整合性產品及行銷活動之審核與管理、行銷策略聯盟與媒體通路宣傳之規劃、共同行銷機制平台之建立與管理、通路管理平台之建置、行銷績效管理、客戶經營之策略擬定與績效管理、商業智慧及資料品質之推廣應用與強化等事項。
- 風險管理處：掌理信用風險、市場風險、作業風險及資產負債相關控管機制之統籌規劃與管理、金融防火牆之規範、整合性風險衡量或方法論之規劃與建置、風險控管執行情形及整體風險輪廓之揭露等事項。
- 財務管理處：掌理經營策略規劃、投資管理、績效管理、投資人關係管理、資本規劃與募集、資金營運管理、財務企劃與分析、預算、結、決算之彙編、審核及報告暨會計稅務統籌規劃與管理等事項。
- 資訊科技處：掌理資訊策略之擬訂，資訊系統之規劃、開發、建置與管理，各項資訊應用之整合規劃及資訊作業之監督、管理、協調等事項。

## (二) 集團組織架構



## 依事業群分：

- 商業銀行
- 證券/投資銀行
- 保險
- 資產管理

## 二、董事、監察人、總經理、副總經理及各部門主管資料

## (一) 董事及監察人資料

職稱	姓名	就任日期 (註一)	任期	初次選 任日期 (註二)	選任時持有股份		現在持有股數(註三)		本人、配偶、 未成年子女現在 持有股份(註三)	
					股數	持股比 率(%)	股數	持股比 率(%)	股數	持股比 率(%)
董事長	財團法人林公熊徵學田 代表：林明成	960701	任期至 990630	901219	115,531,989	1.935	121,778,808	2.000	0	0
董事	財團法人林公熊徵學田 代表：林知延	960701	任期至 990630	901219	115,531,989	1.935	121,778,808	2.000	125	0
董事	財團法人林公熊徵學田 代表：林志揚	960701	任期至 990630	901219	115,531,989	1.935	121,778,808	2.000	0	0
董事	台灣銀行 代表：李正義	960701	任期至 990630	901219	1,753,059,836	29.363	1,514,088,852	24.863	103,493	0
董事	台灣銀行 代表：劉榮主	960701	任期至 990630	901219	1,753,059,836	29.363	1,514,088,852	24.863	0	0
董事	台灣銀行 代表：林鐵海	960701	任期至 990630	901219	1,753,059,836	29.363	1,514,088,852	24.863	0	0
董事	台灣銀行 代表：李芳綿	960701	任期至 990630	901219	1,753,059,836	29.363	1,514,088,852	24.863	0	0
董事	台灣銀行 代表：謝娟娟	960701	任期至 990630	901219	1,753,059,836	29.363	1,514,088,852	24.863	13,910	0
董事	台灣銀行 代表：陳翔玠	960701	任期至 990630	901219	1,753,059,836	29.363	1,514,088,852	24.863	0	0
董事	台灣銀行 代表：林建甫	960701	任期至 970930	901219	1,753,059,836	29.363	1,514,088,852	24.863	0	0
董事	台灣銀行 代表：尚未指派	無	任期至 990630	901219	1,753,059,836	29.363	1,514,088,852	24.863	0	0
董事	財團法人新光人壽慈善基金會 代表：許嫻嫻	960701	任期至 980304	901219	7,227,705	0.121	7,372,259	0.121	117,748	0
董事	財團法人新光人壽慈善基金會 代表：謝榮富	980304	任期至 990630	901219	7,227,705	0.121	7,372,259	0.121	30,636	0
董事	馥泉實業股份有限公司 代表：張許雪	960701	任期至 990630	901219	11,029,943	0.185	11,250,541	0.185	5,300,386	0.087
董事	財團法人永昌基金會 代表：許博偉	960701	任期至 980516	960701	214,000	0.004	218,280	0.004	5,040,758	0.083
董事	財團法人永昌基金會 代表：許元禎	980516	任期至 990630	960701	214,000	0.004	218,280	0.004	0	0
董事	財團法人永昌基金會 代表：許陳安瀾	960701	任期至 990630	960701	214,000	0.004	218,280	0.004	5,040,758	0.083
獨立 董事	許嘉棟	960701	任期至 990630	960701	99,684	0.002	101,677	0.002	288	0
獨立 董事	許崇源	960701	任期至 990630	960701	0	0	0	0	0	0
獨立 董事	陳俊斌	960701	任期至 990630	960701	0	0	0	0	0	0
獨立 董事	陳安治	970613	任期至 990630	970613	0	0	0	0	0	0
監察人	財政部 代表：吳壽山	960701	任期至 990630	901219	118,847,268	1.991	121,224,213	1.991	0	0
監察人	財政部 代表：蔡文預	960701	任期至 970930	901219	118,847,268	1.991	121,224,213	1.991	0	0
監察人	財政部 代表：楊豐彥	960701	任期至 990630	901219	118,847,268	1.991	121,224,213	1.991	0	0
監察人	泓吉投資股份有限公司 代表：顏惠然	960701	任期至 990630	960701	8,456,660	0.142	15,640,813	0.257	276,307	0.005
監察人	中國人造纖維股份有限公司 代表：沈嘉瑩	960701	任期至 990630	901219	30,908,819	0.518	31,526,995	0.518	0	0

註一：代表人就任日期。

註二：該法人初次選任日期。

註三：持股數基準日98/4/21。

98年4月21日

利用他人名義持有股份(註三)		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及 其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董事或監察人		
股數	持股比例(%)			職稱	姓名	關係
0	0	大永興業股份有限公司董事長、中央銀行理事 日本慶應大學法學碩士	財團法人林公熊徵學田董事長、 華南銀行董事長	董事、 監察人	林知延、 顏惠然	父子、二 親等姻親
0	0	美國加州律師公會會員、美國財務分析師學會會員、 日本水星資產管理公司基金經理人、美國加州大學洛杉 磯分校法學博士	永達建設股份有限公司董事長特別助理 華南銀行董事	董事長	林明成	父子
0	0	大永興業股份有限公司總經理、台北市律師公會律師 國立台灣大學法律系畢業、會計研究所碩士	大永興業股份有限公司總經理、台北市 律師公會律師	無	無	無
0	0	華南銀行副總經理 國立台灣大學經濟系	本公司及華南銀行總經理、華南銀行常 務董事	無	無	無
0	0	財政部主任秘書、關務司司長、金融司副司長 政大公共行政碩士、美國舊金山大學經濟碩士	財政部參事	無	無	無
0	0	台灣銀行逾放中心經理、板橋大安圓山分行經理 文化大學銀保系	台灣銀行債權管理部經理	無	無	無
0	0	中央銀行秘書處處長 台灣大學經濟系	中央銀行會計處副處長 華南銀行董事	無	無	無
0	0	台灣銀行審查部副理 國立台灣大學商學系	台灣銀行審查部經理、華南銀行董事	無	無	無
0	0	三商美邦人壽公司副總經理兼投資長 國立政治大學企研所碩士	台灣大學經濟系暨研究所主任	無	無	無
0	0	台灣大學經濟系暨研究所主任 美國加州大學聖地牙哥分校經濟學博士	三商美邦人壽公司副總經理兼投資長	無	無	無
0	0	無	無	無	無	無
0	0	新光人壽保險股份有限公司董事、監察人 日本明治大學經濟系	無	無	無	無
0	0	新海瓦斯公司總經理 國立空中大學商學系	大台北區瓦斯公司總經理、新海瓦斯監 察人、華南銀行常務董事	無	無	無
0	0	馥泉實業股份有限公司監察人 台北第一高女畢業、日本東京共立家專	馥泉實業股份有限公司監察人	無	無	無
0	0	永昌綜合證券股份有限公司董事長、總經理、執行長 美國南加州大學化工碩士	華南銀行董事	董事	許陳安瀾	配偶
0	0	永昌綜合證券股份有限公司董事長室協理 美國賓州大學華頓學院企管碩士	永昌綜合證券公司副總經理	董事	許陳安瀾	母子
0	0	元鼎投資股份有限公司、永昌綜合證券股份有限公司 董事長東海大學外文系	華南永昌綜合證券股份有限公司董事 長、華南銀行董事	董事	許博偉	配偶
0	0	財政部長、央行副總裁、台大經濟系教授、中央研究院 經研所所長、中央信託局董事長 美國史丹福大學經濟博士	台灣集中保管結算所監察人 財團法人台灣金融研訓院董事	無	無	無
0	0	國立政治大學會計系教授、會計師 美國曼菲斯大學會計博士	國立政治大學會計系教授	無	無	無
0	0	東吳大學法律系教授、執業律師 國立台灣大學法律研究所碩士	磊實法律事務所合夥律師	無	無	無
0	0	第一銀行總經理、董事長 台灣大學農業經濟研究所	金融聯合徵信中心董事長	無	無	無
0	0	國立交通大學教授、系主任、所長 美國佛羅里達大學財務、保險及不動產博士	長庚大學管理學院院長、華南銀行董事	無	無	無
0	0	會計師、輔仁大學、實踐大學兼任講師、時代綜合證券 公司監察人、國立政治大學企管碩士	信彰聯合會計師事務所所長、華南銀行 監察人	無	無	無
0	0	台灣銀行南非分行、洛杉磯分行經理 國立台灣大學商學系	臺灣銀行國外部經理	無	無	無
0	0	臺灣區珠寶製品工業同業公會顧問、中菲經濟協會理 事、光隆高級家事商業學校董事 淡江大學、政大企研所肄業	亞洲寶石有限公司董事長	董事長	林明成	二親等 姻親
0	0	香港上海匯豐銀行副總裁 英國伯明罕大學企管碩士	無	無	無	無

# 參 · 公司治理報告

## 董事及監察人所具專業知識及獨立性資料

姓名	條件			符合獨立性情形 (註1)										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數	
	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格	商務、財務、會計或公司業務所須相關科系之公立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9		10
林明成			√	√			√		√	√	√		√		0
李正義			√				√	√	√	√	√	√	√		0
劉榮主	√		√	√			√	√	√	√	√	√	√		0
林鐵海			√	√			√	√		√	√	√	√		0
謝娟娟			√	√			√	√		√	√	√	√		0
李芳綿			√	√			√	√	√	√	√	√	√		0
陳翔玠			√	√			√	√	√	√	√	√	√		0
林志揚		√	√	√			√	√	√	√	√	√	√		0
許嫻嫻			√	√			√	√			√	√	√		0
張許雪			√	√			√	√	√	√		√	√		0
林知延		√	√	√			√		√	√	√		√		0
許博偉			√	√			√		√		√		√		0
許陳安瀾			√	√			√		√		√		√		0
許嘉棟	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	1
陳安治		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0
許崇源	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0
陳俊斌	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0
吳壽山	√		√	√			√	√	√	√	√	√	√		0
楊豐彥			√	√			√	√	√	√	√	√	√		0
顏惠然			√	√			√	√		√	√	√	√		0
沈嘉瑩			√	√			√	√	√	√	√	√	√		0

註1：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“√”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

本公司法人董監事股東名稱及該法人股權比例佔前十名之股東名單暨其持股比率

表一：法人股東之大股東

97年12月31日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)
財政部	政府機關
台灣銀行股份有限公司	台灣金融控股股份有限公司
財團法人林公熊徵學田	係公益法人，尚無「金融控股公司年報應行記載事項準則」第十條第二項第二款後段之適用。
財團法人新光人壽慈善基金會	係公益法人，尚無「金融控股公司年報應行記載事項準則」第十條第二項第二款後段之適用。
財團法人永昌基金會	係公益法人，尚無「金融控股公司年報應行記載事項準則」第十條第二項第二款後段之適用。
馥泉實業股份有限公司	張世昌(17.76%)、張世杰(16.5%)、張丞模(16.5%)、張伯勳(14.94%)、張許雪(9.91%)、李張翠玉(5.74%)、張堯卿(5%)、張詢卿(5%)、蘇攻瑩(5%)、李思齊(1.26%)
中國人造纖維股份有限公司	磐亞(股)公司14.53%、勝仁針織廠(股)公司4.14%、臺灣金醇洋酒(股)公司3.75%、磐亞投資(股)公司2.57%、中纖投資(股)公司2.29%、台益投資(股)公司1.48%、大發投資(股)公司1.22%、德興投資(股)公司0.65%、花旗託管荷蘭退休羅貝可法人投資專戶0.62%、美商摩根大通銀行台北分行受託保管挪威中央銀行投資專戶0.61%。
泓吉投資股份有限公司	林宛嫻(99.99%)、林知延(1股)

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例佔前十名)及其持股比例。

若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

# 參 · 公司治理報告

表二：主要股東為法人者其主要股東

97年12月31日

法人股東名稱（註1）	法人股東之主要股東（註2）
台灣金融控股股份有限公司	財政部(100%)
馨亞(股)公司	中國人造纖維（股）公司41.54%、台益投資（股）公司6.67%、中纖投資（股）公司6.14%、馨亞投資（股）公司5.87%、勝仁針織廠（股）公司5.82%、德興投資（股）公司4.40%、德信綜合證券（股）公司3.72%、葉適豪1.15%、陳陶0.84%、大益企業（股）公司0.81%。
勝仁針織廠(股)公司	中纖投資（股）公司92.01%、王朝璋5.57%、鄭彩蓮1.77%、王貴賢0.25%、王朝慶0.15%、江尚哲0.15%、江師毅0.10%。
臺灣金醇洋酒（股）公司	馨亞投資（股）公司19.47%、台益投資（股）公司15.00%、大發投資（股）公司12.53%、德興投資（股）公司10.10%、中國人造纖維（股）公司9.60%、元利水電工程（股）公司5.00%、王貴增4.49%、張彩鈺4.48%、王貴賢4.04%、范峰勝3.98%。
馨亞投資(股)公司	台益投資(股)公司47.42%、大發投資(股)公司42.58%、總豪企業有限公司9.95%、王貴賢0.05%。
中纖投資(股)公司	大發投資(股)公司30.28%、馨亞(股)公司19.05%、黃金源15.87%、玄德顧問(股)公司12.70%、群福開發(股)公司10.32%、總豪企業有限公司10.21%、王貴賢0.63%、王貴鋒0.47%、王貴增0.47%。
台益投資(股)公司	馨亞投資(股)公司41.80%、大發投資(股)公司41.96%、總豪企業有限公司9.93%、李朝清6.31%。
大發投資(股)公司	馨亞投資(股)公司33.59%、威雄實業有限公司22.73%、台益投資(股)公司16.16%、嚴明正15.15%、嚴國軒6.57%、薛麗娜5.05%、洪性榮0.51%、李柏榮0.25%、何子亮0.01%。
德興投資(股)公司	中國人造纖維（股）公司100%。
花旗託管荷蘭退休羅貝可法人投資專戶	外資法人不適用。
美商摩根大通銀行台北分行受託保管挪威中央銀行投資專戶	外資法人不適用。

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱（其持股比例占前十名）及其持股比例。

## (二) 總經理、副總經理、各部門主管資料

98年4月21日

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
總經理	李正義	95.02.21	103,493	0.0017	0	0	0	0	華南銀行副總經理、 國立台灣大學經濟系畢業	華南銀行常務董 事兼總經理	無	無	無
副總經理 兼行政 管理處處長	劉茂賢	90.12.19	136,088	0.0022	0	0	0	0	華南銀行業務部、財務部 經理、文化大學經濟研究 所畢業	華南產險董事、 華南金創投公司 董事	無	無	無
副總經理 兼風險 管理處處長	劉宏基	91.03.18	0	0	0	0	0	0	中國信託財務管理部資深 協理、美國加州大學洛杉 磯分校經濟研究所畢業， 博士班研究	華南永昌證券公 司董事	無	無	無
總稽核兼 董事會 稽核處處長	李正夫	93.01.16	75,982	0.0012	10,529	0.0002	0	0	華南銀行紐約分行、 國際金融業務分行、 財務部經理 台灣大學經濟系畢業	無	無	無	無
市場行銷處處長	張振芳	94.03.22	38,824	0.0006	0	0	0	0	華南銀行董事會主任秘 書、淡江大學畢業	華南銀行副總經 理	無	無	無
財務管理處處長	吳清玉	91.01.02	151,074	0.0025	153,108	0.0025	0	0	華南銀行會計室主任、 國立空中大學商學系畢業	華南銀行財務會 計部經理，華南 期貨公司監察 人、華銀保代監 察人	無	無	無
資訊科技處處長	杜文宗	97.03.01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資訊部 門副總經理、台灣大學電 機工程研究所畢業	華南銀行資訊規 劃開發部經理	無	無	無

註1：不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，均應予揭露。

註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職。

## (三) 支付董事、監察人總經理及副總經理人之酬金

## 1. 董事(含獨立董事)之酬金

職稱	姓名(註1)	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(註11)	
		報酬(A)(註2)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)(註3)		業務執行費用(D)(註4)		本公司	合併報表內所有公司(註8)
		本公司	合併報表內所有公司(註8)	本公司	合併報表內所有公司(註8)	本公司	合併報表內所有公司(註8)	本公司	合併報表內所有公司(註8)		
董事長	財團法人林公熊徵學田										
	林明成										
董事	台灣銀行										
	李正義										
董事	台灣銀行										
	陳戰勝(97.01.23解任)										
	林鐵海(97.02.12接任)										
董事	台灣銀行										
	劉榮主										
董事	台灣銀行										
	謝娟娟										
董事	台灣銀行										
	李芳綿										
董事	台灣銀行										
	林建甫(97.09.30解任)										
董事	台灣銀行										
	陳翔玠										
董事	財團法人林公熊徵學田										
	林知延										
董事	財團法人林公熊徵學田										
	林志揚										
董事	財團法人新光慈善基金會										
	許嫻嫻										
董事	馥泉實業有限公司										
	張許雪										
董事	財團法人永昌基金會										
	許博偉										
董事	財團法人永昌基金會										
	許陳安瀾										
獨立董事	許嘉棟										
獨立董事	陳安治(97.06.13選任)										
獨立董事	許崇源										
獨立董事	陳俊斌										
	合計	6,224	24,650	0	432	49,228	49,228	4,967	6,776	0.66%	0.89%

97年12月31日 單位：新台幣仟元

兼任員工領取相關酬金										A、B、C、D、E、 F及G等七項總額占 稅後純益之比例(註 11)	有無領取 來自子公司 以外轉 投資事業 酬金(註 12)	
薪資、獎金及特支 費等(E) (註5)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G) (註6)				員工認股權憑證得認 購股數(H)(註7)				
本公司	合併報表 內所有 公司(註 8)	本公司	合併報表 內所有 公司(註 8)	本公司		合併報表內所有公司 (註8)		本公司	合併報表 內所有 公司 (註8)			本公司
				現金 紅利 金額	股票 紅利 金額	現金 紅利 金額	股票 紅利 金額					
2,862	14,407	0	635	0	0	0	0	0	0	0.69%	1.05%	507

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司(註9)	合併報表內所有公司(註10) I	本公司(註9)	合併報表內所有公司(註10) J
低於2,000,000元	李正義、陳戰勝、林鐵海、劉榮主、謝娟娟、李芳綿、林建甫、陳翔玠、林知延、林志揚、許嫻嫻、張許雪、許博偉、許陳安瀾、陳安治	李正義、陳戰勝、林鐵海、劉榮主、謝娟娟、李芳綿、林建甫、陳翔玠、林知延、林志揚、許嫻嫻、張許雪、許博偉、陳安治	陳戰勝、林鐵海、劉榮主、謝娟娟、李芳綿、林建甫、陳翔玠、林知延、林志揚、許嫻嫻、張許雪、許博偉、許陳安瀾、陳安治	陳戰勝、林鐵海、劉榮主、謝娟娟、李芳綿、林建甫、陳翔玠、林知延、林志揚、許嫻嫻、張許雪、許博偉、陳安治
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	林明成、許嘉棟、許崇源、陳俊斌、財團法人新光慈善基金會、馥泉實業有限公司	許嘉棟、許崇源、陳俊斌、許陳安瀾、財團法人新光慈善基金會、馥泉實業有限公司	林明成、李正義、許嘉棟、許崇源、陳俊斌、財團法人新光慈善基金會、馥泉實業有限公司	許嘉棟、許崇源、陳俊斌、許陳安瀾、財團法人新光慈善基金會、馥泉實業有限公司
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	財團法人永昌基金會	財團法人永昌基金會	財團法人永昌基金會	財團法人永昌基金會
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)				
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	財團法人林公熊徵學田、台灣銀行	林明成、財團法人林公熊徵學田、台灣銀行	財團法人林公熊徵學田、台灣銀行	林明成、李正義、財團法人林公熊徵學田、台灣銀行
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)				
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)				
100,000,000元以上				
總計	24	24	24	24

註1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及下表(3-1)或(3-2)。

註2：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之董事酬勞金額。

註4：係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註5：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註6：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工紅利(含股票紅利及現金紅利)者，應揭露最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發員工紅利金額，若無法預估者則按去年實際配發比例計算今年擬議配發數，並另應填列附表一之三。其股票紅利金額上市上櫃公司應以金融控股公司財務報告編製準則規定公平價值(係指資產負債表日之收盤價)計算之；若非上市上櫃公司則以盈餘所屬年度會計期間結束日之淨值計算之。

註7：係指截至年報刊印日止董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工認股權憑證得認購股數(不包括已執行部分)，除填列本表外，尚應填列附表十五。

註8：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。

註9：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註10：合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註11：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註12：a.本欄應明確填列公司董事「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。

b.若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司董事於子公司以外轉投資事業所擔任身分別所領取之酬金，併入酬金級距表之I及J欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

c.酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

備註：1.董事酬金，係依對公司營運參與之程度及貢獻之價值暨同業通常水準議定；其訂定程序均經股東會通過或載明於公司章程。

2.本公司董事97年度之酬金總額占稅後純益0.69%，相較96年度之0.82%減少0.13%；合併報表後之酬金總額占稅後純益1.05%，相較96年度之1.14%減少0.09%。

3.(B)及(F)揭露之金額皆為退職退休金費用化之提列提撥金額。

\*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

## 2. 監察人之酬金

97年12月31日 單位：新台幣千元

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(註8)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金(註9)
		報酬(A)(註2)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)(註3)		業務執行費用(D)(註4)		本公司	合併報表內所有公司(註5)	
		本公司	合併報表內所有公司(註5)	本公司	合併報表內所有公司(註5)	本公司	合併報表內所有公司(註5)	本公司	合併報表內所有公司(註5)			
監察人	財政部 吳壽山											
監察人	財政部 楊豐彥											
監察人	財政部 蔡文預(97.09.30解任)											
監察人	泓吉投資股份有限公司 顏惠然											
監察人	中國人造纖維股份有限公司 沈嘉瑩											
合計		0	0	0	0	12,612	12,612	1,140	1,836	0.15%	0.16%	0

## 酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本公司(註6)	合併報表內所有公司(註7) E
低於2,000,000元	吳壽山、楊豐彥、蔡文預、顏惠然、沈嘉瑩	吳壽山、楊豐彥、蔡文預、顏惠然、沈嘉瑩
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	泓吉投資股份有限公司、 中國人造纖維股份有限公司	泓吉投資股份有限公司、 中國人造纖維股份有限公司
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	財政部	財政部
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)		
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)		
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)		
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)		
100,000,000元以上		
總計	8	8

註1：監察人姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。

註2：係指最近年度監察人之報酬(包括監察人薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之監察人酬勞金額。

註4：係指最近年度給付監察人之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註5：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司監察人各項酬金之總額。

註6：本公司給付每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

註7：合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

註8：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註9：a.本欄應明確填列公司監察人「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。

b.若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司監察人於子公司以外轉投資事業所擔任身分別所領取之酬金，併入酬金級距表E欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

c.酬金係指本公司監察人擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

\*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

備註：1.監察人酬金，係依對公司營運參與之程度及貢獻之價值暨同業通常水準議定；其訂定程序均經股東會通過或載明於公司章程。

2.本公司監察人97年度之酬金總額占稅後純益0.15%，相較96年度之0.21%減少0.06%；合併報表後之酬金總額占稅後純益0.16%，相較96年度之0.22%減少0.06%。

## 3. 總經理及副總經理之酬金

97年12月31日 單位：新台幣千元

職稱	姓名 (註1)	薪資(A) (註2)		退職退休金(B)		獎金及特支費 等等(C)(註3)		盈餘分配之員工紅利金額(D) (註4)				A、B、C及D 等四項總額占 稅後純益之比例(%) (註9)		取得員工認 股權憑證數 額(註5)		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金 (註10)	
		本公司	合併報表內 所有公司 (註6)	本公司	合併報表內 所有公司 (註6)	本公司	合併報表內 所有公司 (註6)	本公司		合併報表內所 有公司(註5)		本公司	合併報表內 所有公司 (註6)	本公司	合併報表內 所有公司 (註6)		
								股票 紅利 金額	股票 紅利 金額	股票 紅利 金額	股票 紅利 金額						
總經理	李正義																
副總經理	劉茂賢																
副總經理	劉宏基																
總稽核	李正夫																
合計		10,675	15,985	1,231	1,866	7,217	14,006	1,263	0	1,263	0	0.22%	0.36%	0	0	0	

\* 不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者(例如：總裁、執行長、總監等等)，均應予揭露。

## 酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理及協理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註7)	合併報表內所有公司(註8) E
低於2,000,000元		
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	李正義	
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	劉茂賢、劉宏基、李正夫	劉茂賢、劉宏基、李正夫
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)		
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)		李正義
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)		
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)		
100,000,000元以上		
總計	4	4

註1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表(1-1)或(1-2)。

註2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註4：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發總經理及副總經理之員工紅利金額(含股票紅利及現金紅利)，若無法預估者則按去年實際配發比例計算今年擬議配發數，並另應填列附表一之三。其股票紅利金額上市上櫃公司應以金融控股公司財務報告編製準則規定公平價值(係指資產負債表日之收盤價)計算之；若非上市上櫃公司則以盈餘所屬年度會計期間結束日之淨值計算之。稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註5：係指截至年報刊印日止總經理及副總經理取得員工認股權憑證得認購股數(不包括已執行部分)，除填列本表外，尚應填列附表十五。

註6：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註7：本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註8：合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註9：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註10：a.本欄應明確填列公司總經理及副總經理「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。

b.若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業所擔任身分別所領取之酬金，併入酬金級距表E欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

c.酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

備註：1.總經理及副總經理之酬金，係參考本公司標竿同業之市場薪酬水準擬訂，並提本公司董事會通過之「薪資管理要點」、「獎金管理要點」辦理，實際發放獎金時視全公司經營績效達成狀況再作適度調整。

2.總經理及副總經理之酬金總額占稅後純益之0.22%，相較96年度之0.19%增加0.03%；合併報表後之酬金總額占稅後純益0.36%，相較96年度之0.30%增加0.06%。

3.(B)揭露之金額皆為退職退休金費用化之提列提撥金額。

\* 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

#### (四) 本公司及合併報表所有公司最近兩年支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金比較說明

本公司及合併報表所有公司於最近兩年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例並無大幅度變化。本公司給付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金之政策與標準組合乃依照本公司章程及相關規範，其中包括酬金支付之程序與經營績效之關聯性等。本公司年度決算如有盈餘，於依法完納稅捐及彌補以往年度虧損後，提列法定盈餘公積，並依法令規定或業務需要提列特別盈餘公積，若有餘額並得按董事、監察人酬勞最高不超過百分之一及員工紅利為萬分之二至萬分之十六之規定，經股東會後決議分配之。

註：董事及監察人之酬金包含車馬費、報酬及盈餘分配之酬勞；總經理及副總經理之酬金包含薪資、獎金與特支費及盈餘分配之員工紅利。

#### (五) 員工紅利配發情形

##### 1. 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

97年12月31日 單位：仟元

	職稱 (註1)	姓名 (註1)	股票紅利			現金紅利	總計	總額占稅後純益之比例(%)
			股數	市價(註2)	金額	金額		
經理人 (註3)	總經理	李正義						
	副總經理	劉茂賢						
	副總經理	劉宏基						
	總稽核	李正夫						
	處長	張振芳						
	處長	吳清玉						
	處長	杜文宗						
合計			0	0	0	1,484	1,484	0.016%

\* 係填列最近年度盈餘分配股東會前經董事會通過擬議配發經理人之員工紅利金額(含股票紅利及現金紅利)，若無法預估者則按去年實際配發比例計算今年擬議配發數。稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露盈餘分配情形。

註2：其股票紅利金額上市上櫃公司應以金融控股公司財務報告編製準則規定公平價值(係指資產負債表日之收盤價)計算之；若非上市上櫃公司則以盈餘所屬年度會計期間結束日之淨值計算之。

註3：經理人之適用範圍如下：

- (1) 總經理及相當等級者。
- (2) 副總經理及相當等級等。
- (3) 協理及相當等級者。
- (4) 財務部門主管。
- (5) 會計部門主管。
- (6) 其他有為公司管理事務及簽名權利之人。

註4：若董事、總經理及副總經理有領取員工紅利(含股票紅利及現金紅利)者，除填列附表一之二，另應再填列本表。

##### 2. 本公司97年度前十大取得員工紅利人士之姓名、職位及前十大分紅總數

單位：仟元

序號	姓名	職位	員工分紅股數	員工分紅金額
1	劉宏基	副總經理		
2	劉茂賢	副總經理		
3	李正夫	總稽核		
4	陳瓊琳	副處長		
5	胡宗聖	組長		
6	呂旭藻	副處長		
7	段友讓	組長		
8	張炳輝	組長		
9	廖怡惠	代理組長		
10	楊金花	組長		
合計			0	2,674

註：本公司97年度並無發放員工股票分紅。

## 三、公司治理運作情形

### (一) 董事會運作情形

最近(97)年度董事會開會12次(A)，董事監察人出席情形如下：

97.1.1-97.12.31

職稱	姓名(註1)	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】(註2)	備註
董事長	林明成(財團法人林公熊徵學田)	12	0	100	無
董事	林知延(財團法人林公熊徵學田)	11	1	91.67	無
董事	林志揚(財團法人林公熊徵學田)	11	1	91.67	無
董事	李正義(台灣銀行)	12	0	100	無
董事	李芳綿(台灣銀行)	12	0	100	無
董事	劉榮主(台灣銀行)	10	2	83.33	無
董事	謝娟娟(台灣銀行)	11	1	91.67	無
董事	陳翔玠(台灣銀行)	11	1	91.67	無
董事	林鐵海(台灣銀行)	10	1	90.91	97.2.12就任應出席11次
獨立董事	許嘉棟	9	3	75	無
獨立董事	許崇源	11	1	91.67	無
獨立董事	陳俊斌	10	1	83.33	無
獨立董事	陳安治	7	0	100	97.6.13就任應出席7次
卸任董事	林建甫(台灣銀行)	6	3	66.67	97.9.30卸任應出席9次
卸任董事	陳戰勝(台灣銀行)	不適用	不適用	不適用	97.1.23卸任應出席0次
董事	許博偉(財團法人永昌基金會)	12	0	100	無
董事	許陳安瀾(財團法人永昌基金會)	11	1	91.67	無
董事	許鳳凰(財團法人新光人壽慈善基金會)	9	3	75	無
董事	張許雪(馥泉實業股份有限公司)	12	0	100	無

其他應記載事項：

- 一、證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：未發生此情形。
- 二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：本公司97年3月25日第3屆第10次董事會議，討論董事長、總經理敘獎案，董事長林明成及董事兼總經理李正義迴避未參與討論及表決。
- 三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：本公司業已依「公開發行公司董事會議事辦法」訂定本公司董事會議事規範以資遵循，並於公開資訊觀測站揭露董監出席董事會情形、於本公司網站(WWW.HNFHC.COM.TW)揭露董事會重要決議事項，另依規定將於本(96)年股東常會選舉獨立董事，目前並設置四席獨立董事，另本公司目前仍採監察人制度，故暫不設置審計委員會。

## (二) 監察人參與董事會運作情形

最近年度董事會開會12次(A)，列席情形如下：

97.1.1-97.12.31

職稱	姓名(註1)	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%)[B/A](註2)	備註
監察人	吳壽山(財政部)	11	不適用	91.67	無
監察人	楊豐彥(財政部)	11	不適用	91.67	無
監察人	顏惠然(泓吉投資股份有限公司)	12	不適用	100	無
監察人	沈嘉瑩(中國人造纖維股份有限公司)	8	不適用	66.67	無
卸任監察人	蔡文預(財政部)	9	不適用	100	97.9.30卸任應列席9次

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：本公司四位監察人，其中代表公股之二位監察人，分別為長庚大學管理學院院長、臺灣銀行副總經理，均係具金融實務專業經驗之人士。

(一) 監察人與公司員工及股東之溝通情形：監察人與公司員工及股東之溝通情形良好。

(二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形：監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形良好。

二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對監察人陳述意見之處理：無此情形。

## (三) 審計委員會運作情形：本公司目前並無設立審計委員會

## (四) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目，請參閱網址：

<http://www.hnfhc.com.tw>

本公司公司治理運作情形一覽表如下：

項目	運作情形	與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
一、金融控股公司股權結構及股東權益 (一) 金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二) 金融控股公司掌握實際控制金融控股公司之大股東及大股東之最終控制者名單之情形 (三) 金融控股公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(一) 本公司對股東建議事項均由相關專責人員處理，並將其聯絡方式揭露於公司網站。 (二) 本公司行政管理處專責處理。 (三) 1.本公司及主要子公司(包括銀行及證券等)均設置獨立之風險管理單位負責所屬業務別之風險控管。此外，本公司及各子公司之董、監事、負責人及大股東等利害關係人之授信及授信以外之其他交易行為皆依銀行法第32,33,33-1至4條及金控法第44,45條等相關規定辦理。 2.本公司為確保客戶權益及規範利害關係人交易，除依相關法令規定外，並訂有「華南金融控股股份有限公司防火牆政策」。	符合 符合 符合
二、董事會之組成及職責 (一) 金融控股公司設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 本公司已於96年股東常會選任四席獨立董事。 (二) 本公司對會計師之聘任係採一年一聘制，每年均定期評估簽證會計師之專業性及獨立性。	符合 符合
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	本公司及各子公司皆建立利害關係人名單及交易維護專責單位，負責各項業務之溝通事宜。	符合

項目	運作情形	與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
四、資訊公開 (一) 金融控股公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形 (二) 金融控股公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等）	(一) 本公司經由公開資訊觀測站隨時揭露公司相關資訊，並設有公司網站，隨時更新財務業務情形及公司治理資訊，設有投資人服務專區，其中包括財務資訊揭露及公司治理運作情形。 (二) 1.本公司設有中英文網站，有關公司資訊蒐集揭露皆指定業務專責人員負責。 2.本公司訂有「公共事務管理要點」，其中就集團內統一發言程序為規範，目前設有發言人及代理發言人一人以上，代表公司對外發言。 3.本公司本年度有召開實體與線上法人說明會，相關中英文資料及法人說明會之過程並即時揭露於公司網站。 本公司目前尚未設有審計委員會等功能委員會。	符合  符合
五、金融控股公司設置審計委員會等功能委員會之運作情形	本公司目前尚未設有審計委員會等功能委員會。	遵循95.1.11公佈施行證券交易法所定，本公司審計委員會設置，將依主管機關命令為之。

六、請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理運作守則」之差異情形及原因：

- (一) 本公司目前公司治理實務悉依據「金融控股公司治理實務守則」之規定，另由於該實務守則並未要求金融控股公司須依台灣證券交易所公佈之「上市上櫃公司治理實務守則」訂定公司之治理實務守則，故本公司目前尚未訂有公司治理實務守則。
- (二) 本公司治理實務運作與「金融控股公司治理運作守則」之差異情形及原因請詳前所述。

七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）：

- (一) 董事及監察人進修及出席董事會情形：本公司董監事皆具有執行職務所需之專業知識素養，且持續進修；本公司並依據「對有價證券上市公司資訊申報作業辦法」定期揭露董監事進修及出席董事會情況。（註）
- (二) 本公司之風險管理範疇包括對本身及各子公司從事資產負債表之表內及表外業務所涉及之各項風險，如信用風險、市場風險、流動性風險、國家風險、作業風險、法律風險及資訊風險等。
- 政策目標為，本公司及各子公司從事各項業務時，能有效辨識、衡量、監管及控制各項風險，將各項業務可能產生之風險控制在可承受之程度，並在集團自有資本風險承擔總額維持大於風險性資產總額下，達成風險與報酬合理化。
- 此外，本公司及各子公司從事各項業務均應依據本公司集團風險管理政策暨注意事項等，訂定業務規範，將有關之風險因素納入考量與管理，並就業務性質，設定風險限額、訂定交易或授權權限、定期核計及評估各項風險部位，以及建立風險指標與預警機制，並以量化方式，計算風險值與測定風險指標。
- (三) 保護消費者或客戶政策之執行情形：本公司主要子公司皆訂有「消費者保護方針」，內容包括消費者申訴及爭議處理機制。此外，本公司並依據相關法令及主管機關函令訂有客戶資料保密措施及集團防火牆政策，客戶資料揭露、轉介或交互運用客戶資料時，均依「金融控股公司及其子公司自律規範」及主管機關函令，經客戶簽訂契約或取得客戶書面同意。
- (四) 本公司董事對於利害關係之議案均依據本公司董事會議事規範等法規，自行迴避，不參與表決。
- (五) 本公司業於97年10月續保董監事及重要職員責任保險，保險期間一年。

八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：

本公司定期進行集團內部稽核及法令遵循自評查核，確保公司內部控制及公司治理事項符合法令規範以維護股東最大權益；本公司現階段並無公司治理自評報告或委託其他專業機構為公司治理之評鑑報告。

註一：董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。

註二：應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之公司治理執行情形。

註三：所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。

## (五) 本公司董監事進修訓練情形

職稱	姓名	就任日期	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定	備註
			起	迄					
法人董事代表人	林明成	901219	970530	970530	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	大陸稅法變革對台商企業之衝擊與因應	3.0	是	無
法人董事代表人	李正義	950220	971126	971126	行政院金融監督管理委員會	第五屆台北公司治理論壇	6.0	是	無
法人董事代表人	林知延	901219	970529	970529	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	員工分紅費用化相關規範	3.0	是	無
			971126	971126	台灣金融研訓院	金融檢查與稽核系列研討會-金融高階主管論壇	6.0	是	無
法人董事代表人	林志揚	940114	970519	970519	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市(櫃)公司財務報告常見問題與相關法律責任	3.0	是	無
			970520	970520	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司併購與內線交易	3.0	是	無
			970523	970523	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業競爭行為違法態樣與案例分析	3.0	是	無
			970526	970526	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監事及大股東之股權及稅務規劃實務	3.0	是	無
			970529	970529	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	員工分紅費用化相關規範	3.0	是	無
			970530	970530	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	大陸稅法變革對台商企業之衝擊與因應	3.0	是	無
			970617	970617	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司治理機制下董事(會)及監察人之職能與權責	3.0	是	無
			971126	971126	台灣金融研訓院	金融檢查與稽核系列研討會-金融高階主管論壇	6.0	是	無
法人董事代表人	許嫻嫻	901219	971226	971226	中華民國工商協進會	內線交易實務研討	4.0	是	無
法人董事代表人	謝娟娟	950102	970530	970530	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	大陸稅法變革對台商企業之衝擊與因應	3.0	是	無
			971126	971126	台灣金融研訓院	金融檢查與稽核系列研討會-金融高階主管論壇	6.0	是	無
法人董事代表人	林鐵海	970212	970617	970617	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司治理機制下董事(會)及監察人之職能與權責	3.0	是	無
法人董事代表人	楊豐彥	950424	970617	970617	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司治理機制下董事(會)及監察人之職能與權責	3.0	是	無
			970904	970904	行政院金融監督管理委員會	公司治理與金融業的發達	3.0	是	無
			971226	971226	中華民國工商協進會	內線交易實務研討	3.0	是	無
法人董事代表人	李芳綿	960507	970806	970806	台灣金融研訓院	股東行動主義	3.0	是	無
獨立董事	許嘉棟	960701	970520	970520	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司併購與內線交易	3.0	是	無
			970617	970617	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司治理機制下董事(會)及監察人之職能與權責	3.0	是	無
獨立董事	陳俊斌	960701	970519	970519	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市(櫃)公司財務報告常見問題與相關法律責任	3.0	是	無
			971126	971126	台灣金融研訓院	金融檢查與稽核系列研討會-金融高階主管論壇	3.0	是	無
獨立董事	陳安治	970613	971126	971126	台灣金融研訓院	金融檢查與稽核系列研討會-金融高階主管論壇	3.0	是	無

## (六) 內部控制制度執行狀況

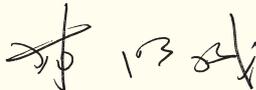
## 1. 內部控制聲明書

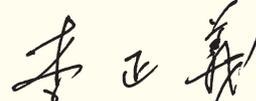
## 華南金融控股公司內部控制制度聲明書

謹代表華南金融控股公司聲明本公司於九十七年一月一日至九十七年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

行政院金融監督管理委員會

聲明人  
董事長：   (簽章)

總經理：   (簽章)

總稽核：   (簽章)

遵守法令主管：   (簽章)

中 華 民 國 九 十 八 年 四 月 二 十 七 日

2.本公司並無委託會計師專案審查內部控制制度。

(七) 最近二年度及截至年報刊印日止，本集團子公司違法受處分及主要缺失與改善情形如下：

項目	案由及改善情形
<p>負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者。</p>	<p>1.華南銀行○○分行行員詹○○涉嫌利用櫃員收付款侵占客戶存款及代收款項金額合計新台幣1,618,133.00元犯刑法第336條第2項業務侵占罪嫌，經台北地方法院檢察官於96年11月提起公訴。另經金管會96年8月14日金管銀(六)字第09660004050號依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予以糾正，並解除詹員職務。</p> <p>改善情形：</p> <p>(1)營運管理部於95年12月25日以營管字第09513126號函，通知各營業單位應落實執行「現金管理應注意事項」及「本行安全維護作業規範」等規定。</p> <p>(2)營運管理部又於96年1月15日以第096000389號函規定，為加強內部控管，一般收付區櫃員現金收款及保管權調降為NT \$ 80萬元，綜合服務區櫃員調降為NT \$ 10萬元。</p> <p>(3)自96年1月份起依新訂「辦理綜合對帳單作業注意事項」實施個人戶綜合對帳單包括支票存款帳務明細，貸款自動扣帳明細，活期(儲蓄)存款使用電話語音、行動或網路銀行進行交易之所有明細及信託基金明細等統一委外集中發送；對於非集中發送之對帳單作業、出納及現金收付櫃員休假之指定等各項作業亦加強控管措施。</p>
<p>違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者。</p>	<p>一、華南銀行○○分行民國92年間辦理楊○○君代理○○實業股份有限公司開戶及無摺取款作業，未依規定對委任或授權事項辦理徵信調查及落實確認客戶程序，無摺取款作業亦未依內部控制規定辦理。經金管會97年11月17日金管銀(六)字第09700311580號函依銀行法第45條之1第1項及第61條之1第一項規定，核處新台幣200萬元罰鍰及應予糾正。</p> <p>改善情形：</p> <p>(一)員工教育訓練：持續進行相關教育訓練，加強行員及主管人員對作業風險控管點之專業內化，以增進員工辦理業務時之判斷力及警覺性。</p> <p>(二)強化及落實內部控制措施：</p> <p>1.增訂對於授權開立之帳戶，於開戶文件尚未補正前，相關單摺暫由主管人員保管並依規設簿備查；另開戶文件及印鑑卡暫不執行影像掃描之風險控管點。</p> <p>2.重申受理委託開戶及無摺取款交易之相關規範，並要求主管人員於開戶作業完成後，應親自將存摺、金融卡、密碼函交予客戶。</p> <p>3.規範駐行稽核每週應檢視「要件不完備傳票(文件)備查簿」，並督導待補正之文件於規定期間內補辦妥。</p> <p>二、97年2月12日金管會於96年度金融檢查時對華南產險因銷售「四季平安傷害保險」、「商店餐廳保險」、「汽車保險」及「機車保險」等4專案所使用之申請書，其內容包括被保險人基本資料、告知事項及聲明事項等，已具要保書之實，屬要保書之一部分，應依保險商品銷售前程序作業準則第15條或第20條規定程序辦理，惟華南產險公司未完成保險商品審查程序即行銷售。違反保險法第144條第1項規定。處以罰鍰新台幣240萬元整。</p> <p>三、98年2月12日金管會對華南產險與華南永昌綜合證券股份有限公司(下稱華南永昌證)進行共同行銷時，有承保未具備產物保險業務員證照之華南永昌證人員所招攬之保險，與93年11月19日金管銀(六)字第0936000587號函釋第1(3)點、保險法第148條之3第2項規定授權訂定之「保險業招攬及核保理賠辦法」第8條、及保險法第177條規定授權訂定之「保險業務員管理規則」第3條規定不符。違反保險法第171條之1第5項規定。處以罰鍰新台幣60萬元整。</p>
<p>缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者。</p>	<p>一、本行從事跨業行銷華南產物保險公司商品時，有由未具產物保險業務員證照之行員銷售保險商品；另○○分行及○○分行未獲核准設置保險櫃檯進行共同行銷前，部分行員有銷售華南產險保單之情形。經金管會98年1月15日金管銀(六)字第09700465520號依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予以糾正。</p> <p>改善情形：</p> <p>(一)有關保險商品解說，由華南產險業務人員辦理。</p> <p>(二)自97年7月1日起，本行已於代收保費交易系統，增加介紹人是否具備產險業務員資格之檢核功能。</p> <p>(三)業經96年7月3日金管銀(六)第09600284360號函核准設立○○分行及○○分行共同行銷櫃檯。</p> <p>二、96年10月24日對華南永昌證券處以警告處分： 華南永昌證券麻豆分公司前業務員曾麗玉有利用客戶股票交易帳戶買賣有價證券、有待客戶保管存摺、印鑑及受理客戶帳戶電話委託買賣有價證券未留存電話錄音等情事。</p> <p>三、96年8月10日發函予華南永昌投信(金管證四字第0960036088號函)：「本會96年5月3日至10日對貴公司一般業務檢查，發現有違反證券投資信託基金管理辦法等規定情事，應予糾正」。</p>

項目	案由及改善情形
	<p>四、97年12月11日發函予華南永昌投信（金管證四字第0970066884號函）：「所經理之證券投資信託基金，核有違規情事，未於基金月報自行申報，應予糾正」。</p> <p>五、97年11月28日金管會對華南產物承保未具備財產保險業務員證照之華南商業銀行行員所招攬之保險，並未獲核准設置保險櫃檯之華南銀行龍潭分行及中正分行進行共同行銷，與93年11月19日金管銀（六）字第0936000587號函釋第1（3）點、「銀行、保險公司、保險代理人或保險經紀人辦理銀行保險業務應注意事項」第5點及第6點、保險法第148條之3第2項授權訂定之保險業招攬及核保理賠辦法第8條規定不符。違反保險法第149條第1項規定，予以糾正。</p>
經行政院金融監督管理委員會依本法第五十四條第一項規定處分事項。	無
因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額。	無
其他經行政院金融監督管理委員會指定應予揭露之事項。	無

#### (八) 97年度至刊印日止，股東會及董事會重要決議

##### 1. 董事會重要決議：

##### 97年董事會重大決議事項：

民國97年1月28日第3屆董事會第8次會議

通過子公司華南永昌證券投資信託股份有限公司董事長陳戰勝先生派任案。

##### 民國97年2月25日第3屆董事會第9次會議

通過修正本公司董事會議事規範。

通過修正本公司「子公司管理要點」

通過子公司華南產物保險股份有限公司總經理聘任案。

通過本公司資訊科技處處長杜文宗先生聘任案。

通過子公司華南銀行以現金吸收合併華南票券案。

通過處分本公司持有之華南票券股權予華南銀行案。

##### 民國97年3月25日第3屆董事會第10次會議

通過召集本公司97年股東常會。

通過提案於97年股東常會補選一席獨立董事案。

通過子公司華南銀行董事林鐵海先生派任案。

通過本公司96年度財務報表及營業報告書。

##### 民國97年4月28日第3屆董事會第11次會議

通過提案股東會討論解除本公司董事競業禁止之限制案。

通過審查本公司獨立董事候選人陳安治先生資格案。

通過華南產物保險股份有限公司張鳴文先生晉升副總經理案。

通過子公司華南銀行董事謝榮富先生派任案。

通過訂定本公司「子公司績效考核要點」。

通過提案股東會討論本公司96年度盈餘分派案。

通過提案股東會討論本公司96年度盈餘轉增資發行新股案。

**民國97年6月30日第3屆董事會第13次會議**

通過本公司96年度董事、監察人酬勞分配案。  
通過子公司華南金資產管理股份有限公司董事、監察人派任案。  
通過訂定「華南金融集團企業金融信用風險管理政策」。

**民國97年7月29日第3屆董事會第14次會議**

通過訂定97年8月19日為本公司分派現金股利暨增資發行新股基準日。  
通過修正「華南金融控股股份有限公司員工工作規則」。

**民國97年8月25日第3屆董事會第15次會議**

通過本公司97年上半年度結算。

**民國97年10月27日第3屆董事會第17次會議**

通過訂定「華南金融集團個人金融信用風險管理政策」。

**民國97年11月24日第3屆董事會第18次會議**

通過子公司華南銀行董事黃細清先生派任案。  
通過修正「華南金融控股股份有限公司會計制度」。

**民國97年12月29日第3屆董事會第19次會議**

通過子公司98年度預算案。  
通過本公司98年度預算案。

**98年董事會重大決議事項：****民國98年1月19日第3屆董事會第20次會議**

通過訂定「華南金融集團經營危機應變措施要點」。

**民國98年3月30日第3屆董事會第22次會議**

通過召集本公司98年股東常會。  
通過本公司97年度財務報表及營業報告書。  
通過修正「華南金融控股股份有限公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為管理要點」。

**民國98年4月27日第3屆董事會第23次會議**

通過子公司97年度盈餘分配(虧損撥補)案。  
通過提案股東會承認本公司97年度盈餘分配案。  
通過提案股東會討論本公司97年度盈餘轉增資發行新股案。  
通過本公司97年度「內部控制制度聲明書」。

**民國98年5月8日第3屆第1次臨時董事會**

通過向投資人買回子公司華南銀行及華南永昌投信銷售有關PEM GROUP相關商品。

## 2.股東會重要決議事項及執行情形：

會議日期	決議事項	決議結果	執行情形
97.6.13	1.審議本公司96年度盈餘分派：股東紅利每股現金股利1元，股票股利0.2元；員工紅利13,246,263元。	全體出席股東無異議照案通過。	業依股東會決議完成分配。
	2.辦理盈餘轉增資發行新股。	全體出席股東無異議照案通過。	業依股東會決議完成新股發行及應登記事項。
	3.解除董事競業禁止之限制。	全體出席股東無異議照案通過。	業依股東會決議執行。

(九) 最近年度及截至年報刊印日止，本公司董事或監察人對董事會通過重要決議有無不同意見：無。

(十) 最近年度及截至年報刊印日止，本公司與財務報告有關人士有無辭職任情形：無。

## 四、會計師公費資訊

本公司並無給付簽證會計師事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費四分之一以上者或審計公費較前一年度減少達百分之十五以上之情事。

更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費減少金額及原因：無此情形。

本公司給付簽證會計師事務所及其關係企業之非審計公費如下：

單位：千元

事務所名稱	會計師姓名		非審計公費				
			制度設計	工商登記	人力資源	其他(註)	小計
勤業眾信會計師事務所	仲偉	張榮銘	0	0	0	100	100

註：係給付盈餘轉增資資本額查核公費。

## 五、更換會計師資訊：

### (一)關於前任會計師：

更換日期	97年7月29日		
更換原因及說明	勤業眾信會計師事務所內部組織調整		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	情況	當事人	會計師 委任人
	主動終止委任		不適用
	不再接受(繼續)委任		不適用
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	會計師於95年度出具修正式無保留意見之原因係由於本公司及子公司自民國九十五年一月一日起採用新發佈之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」，以及其他相關公報配合新修訂之條文。		
與公司有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其他
	無	V	
說明			
其他揭露事項(本準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者)	無		

### (二)關於繼任會計師者

事務所名稱	勤業眾信會計師事務所
會計師姓名	仲偉、張榮銘
委任之日期	97年7月29日
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

### (三)前任會計師對本準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函：無。

## 六、本公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形：無

## 七、董事、監察人、經理人及大股東股權移轉變動情形

職稱	姓名	97年度		98年度截至4月21日止	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
董事長	財團法人林公熊徵學田 代表：林明成	2,387,819 0	0 0	0 0	0 0
董事	財團法人林公熊徵學田 代表：林志揚	2,387,819 0	0 0	0 0	0 0
董事	財團法人林公熊徵學田 代表：林知延	2,387,819 2	0 0	0 0	0 0
董事	台灣銀行 代表：李正義	29,688,016 22,029	0 0	0 0	0 0
董事	台灣銀行 代表：劉榮主	29,688,016 0	0 0	0 0	0 0
董事	台灣銀行 代表：林鐵海	29,688,016 0	0 0	0 0	0 0
董事	台灣銀行 代表：謝娟娟	29,688,016 0	0 0	0 0	0 0
董事	台灣銀行 代表：林建甫(任期至97/9/30)	29,688,016 0	0 0	0 0	0 0
董事	台灣銀行 代表：陳翔玠	29,688,016 0	0 0	0 0	0 0
董事	財團法人新光人壽慈善基金會 代表：許娟娟(任期至98/3/4)	144,554 960	0 0	0 0	0 0
董事	財團法人新光人壽慈善基金會 代表：謝榮富(98/3/4派任)	144,554 0	0 0	0 0	0 0
董事	馥泉實業股份有限公司 代表：張許雪	220,598 15,697	0 0	0 0	0 0
董事	財團法人永昌基金會 代表：許博偉	4,280 4,155	0 0	0 0	0 0
董事	財團法人永昌基金會 代表：許陳安瀾	4,280 94,682	0 0	0 0	0 0
獨立董事	許嘉棟	1993	0	0	0
獨立董事	許崇源	0	0	0	0
獨立董事	陳俊斌	0	0	0	0
獨立董事	陳安治	0	0	0	0
監察人	財政部 代表：吳壽山	2,376,945 0	0 0	0 0	0 0
監察人	財政部 代表：蔡文預(任期至97/9/30)	2,376,945 0	0 0	0 0	0 0
監察人	財政部 代表：楊豐彥	2,376,945 0	0 0	0 0	0 0
監察人	泓吉投資股份有限公司 代表：顏惠然	6,783,153 5,417	0 0	0 0	0 0
監察人	中國人造纖維股份有限公司 代表：沈嘉瑩	618,176 0	0 0	0 0	0 0
總經理	李正義	22,029	0	0	0
副總經理兼行政管理處處長	劉茂賢	2,668	0	0	0
副總經理兼風險管理處處長	劉宏基	0	0	0	0
總稽核兼董事會稽核處處長	李正夫	1,489	0	0	0
市場行銷處處長	張振芳	10,565	0	0	0
財務管理處處長	吳清玉	2,962	0	0	0
資訊科技處處長	杜文宗	0	0	0	0

## 股權移轉資訊

姓名(註1)	股權移轉原因(註2)	交易日期	交易相對人	交易相對人與金融控股公司、董事、監察人、依本法第十六條第七項及第八項規定應申報股權者之關係	股數	交易價格
無	無	無	無	無	無	無

## 股權質押資訊

姓名(註1)	質押變動原因(註2)	變動日期	交易相對人	交易相對人與金融控股公司、董事、監察人及依本法第十六條第七項及第八項規定應申報股權者之關係	股數	質借(贖回)金額
無	無	無	無	無	無	無

## 八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

98年4月21日

姓名(註1)	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。(註3)		備註
	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	名稱	關係	
台灣銀行(張秀蓮)	1,514,088,852	24.86	0	0	0	0	台銀人壽保險股份有限公司	台灣金控100%持有	無
新光人壽保險股份有限公司(吳東進)	461,662,065	7.58	0	0	0	0	無	無	無
台銀人壽保險股份有限公司(張國欽)	274,032,180	4.50	0	0	0	0	台灣銀行	台灣金控100%持有	無
大永興業股份有限公司(林顏綯美)	237,475,431	3.90	0	0	0	0	永財投資股份有限公司財團法人林公熊徵學田	董事長為同一人配偶	無
第一商業銀行股份有限公司(陳裕璋)	154,325,339	2.53	0	0	0	0	無	無	無
元鼎投資股份有限公司(許陳安瀾)	137,395,350	2.26	0	0	0	0	無	無	無
財團法人林公熊徵學田(林明成)	121,778,808	2.00	0	0	0	0	無	無	無
財政部(李述德)	121,224,213	1.99	0	0	0	0	無	無	無
中華郵政股份有限公司(吳民佑)	85,912,541	1.41	0	0	0	0	無	無	無
永財投資股份有限公司(林顏綯美)	77,198,700	1.27	0	0	0	0	大永興業股份有限公司財團法人林公熊徵學田	董事長為同一人配偶	無

註1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。

註2：持股比例之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比率。

註3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應揭露彼此間之關係。

## 九、金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、監察人、經理人及金融控股公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例。

綜合持股比例

單位：股；%

轉投資事業（註1）	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
華南商業銀行股份有限公司	3,780,900,000	100.00	0	0.00	3,780,900,000	100.00
華南永昌綜合證券股份有限公司	811,174,346	100.00	0	0.00	811,174,346	100.00
華南產物保險股份有限公司	200,138,625	100.00	0	0.00	200,138,625	100.00
華南永昌證券投資信託股份有限公司	40,200,959	100.00	0	0.00	40,200,959	100.00
華南金創業投資股份有限公司	100,000,000	100.00	0	0.00	100,000,000	100.00
華南金管理顧問股份有限公司	1,000,000	100.00	0	0.00	1,000,000	100.00
華南金資產管理股份有限公司	100,000,000	100.00	0	0.00	100,000,000	100.00
台灣集中保管結算所股份有限公司	742,278	0.25	1,231,836	0.41	1,974,114	0.66
華銀保險代理人股份有限公司	-	-	4,994,000	100.00	4,994,000	100.00
華南證券投資顧問股份有限公司	-	-	13,713,800	99.95	13,713,800	99.95
Hua Nan Holdings Corp.	-	-	11,150,000	100.00	11,150,000	100.00
華南期貨經紀股份有限公司	-	-	53,393,000	99.80	53,393,000	99.80
Hua Nan Securities (HK) Limited	-	-	79,975,000	100.00	79,975,000	100.00
Hua Nan International Limited	-	-	500,000	100.00	500,000	100.00
Hua Nan Asset Management	-	-	150,000	100.00	150,000	100.00
華昱建設股份有限公司	-	-	10,000,000	100.00	10,000,000	100.00

註1：係本公司依金控法第36條所為之投資。



排除風險危機，引您一路成長茁壯

# 肆 · 募資情形

## 一、股份與股利

### (一) 股本來源

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
90.12	\$10	10,000,000,000	100,000,000,000	4,146,799,357	41,467,993,570	股份轉換 41,467,993,570	
91.08	\$10	10,000,000,000	100,000,000,000	4,478,543,305	44,785,433,050	資本公積轉增資 3,317,439,480	經濟部91.10.25.經授商字第○九一〇一四三二六七〇號函
92.08	\$10	10,000,000,000	100,000,000,000	4,728,503,594	47,285,035,940	股份轉換 1,696,952,890 (華產) 802,650,000 (永昌投信)	經濟部92.8.15經授商字第○九二〇一二四〇九二〇號函 經濟部92.8.27經授商字第○九二〇一二五三五八〇號函
93.08	\$10	10,000,000,000	100,000,000,000	5,579,634,240	55,796,342,400	盈餘暨資本公積轉增資 8,511,306,460	經濟部93.9.10經授商字○九三〇一一六六三五〇號函
94.08	\$10	10,000,000,000	100,000,000,000	5,970,208,636	59,702,086,360	盈餘轉增資 390,574,396	經濟部94.9.5經授商字○九四〇一一七三五九〇號函
97.08	\$10	10,000,000,000	100,000,000,000	6,089,612,808	60,896,128,080	盈餘轉增資 119,404,172	經濟部97.8.28經授商字○九七〇一二一六八四〇號函

註1：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註2：增資部分應加註生效（核准）日期與文號。

註3：以低於票面金額發行股票者，應以顯著方式標示。

註4：屬私募者，應以顯著方式標示。

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	6,089,612,808股	3,910,387,192股	10,000,000,000股	上市股票

註：請註明該股票是否屬上市或上櫃公司股票（如為限制上市或上櫃買賣者，應予加註）

### (二) 股東結構

98年4月21日

數量	股東結構					
	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	16	88	414	159,537	279	160,334
持有股數	184,537,222	2,663,962,144	1,242,674,563	1,591,235,626	407,203,253	6,089,612,808
持股比例	3.0303	43.7459	20.4063	26.1303	6.6866	100

## (三) 股權分散情形

每股面額十元 98年4月21日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1至 999	54,424	17,340,232	0.2847
1,000至 5,000	62,706	144,623,501	2.3749
5,001至 10,000	17,664	125,834,450	2.0663
10,001至 15,000	7,735	92,591,164	1.5204
15,001至 20,000	4,317	75,305,777	1.2366
20,001至 30,000	4,287	103,728,197	1.7033
30,001至 50,000	3,760	144,619,756	2.3748
50,001至 100,000	3,019	209,952,881	3.4477
100,001至 200,000	1,354	180,663,123	2.9667
200,001至 400,000	504	139,923,037	2.2977
400,001至 600,000	169	82,425,707	1.3535
600,001至 800,000	94	64,683,457	1.0621
800,001至 1,000,000	56	49,262,947	0.8089
1,000,001以上自行視實際情況分級	245	4,658,658,579	76.5015
合計	160,334	6,089,612,808	100

## (四) 主要股東名單

98年4月21日

大股東名稱	股份	持有股數	持有比率(%)
台灣銀行		1,514,088,852	24.86
新光人壽保險股份有限公司		461,662,065	7.58
台銀人壽保險股份有限公司		274,032,180	4.50
大永興業股份有限公司		237,475,431	3.90
第一商業銀行股份有限公司		154,325,339	2.53
元鼎投資股份有限公司		137,395,350	2.26
財團法人林公熊徵學田		121,778,808	2.00
財政部		121,224,213	1.99
中華郵政股份有限公司		85,912,541	1.41
永財投資股份有限公司		77,198,700	1.27
永慈投資股份有限公司		71,202,120	1.17
永昌投資股份有限公司		62,319,388	1.02

註：係列明股權比例達百分之一以上之股東或股權比例占前十名之股東。

# 肆 · 募資情形

## (五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料。

項目		年度	97年度	96年度	當年度截至98/3/31 (註8)
每股市價 (註1)	最高		32.35	25.50	19.45
	最低		13.60	19.75	15.25
	平均		23.61	23.05	16.92
每股淨值 (註2)	分配前		14.74	15.41	14.88
	分配後		註9	14.13	註10
每股盈餘	加權平均股數		6,089,613	5,970,209	6,089,613
	每股盈餘－調整前 (註3)		1.50	1.54	0.29
	每股盈餘－調整後 (註3)		1.46	1.51	0.29
每股股利	現金股利		0.7	1.00	註10
	無償配股	盈餘配股	0.3	0.2	註10
		資本公積配股	無	無	註10
	累積未付股利 (註4)		無	無	註10
投資報酬分析	本益比 (註5)		15.74	14.97	14.59
	本利比 (註6)		33.73	23.05	註10
	現金股利殖利率 (註7)		2.96%	4.34%	註10

\* 若有以盈餘或資本公積轉增資配股時，並應揭露按發放之股數追溯調整之市價及現金股利資訊。

註 1：列示各年度最高及最低市價，並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 4：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價 / 每股盈餘。

註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價 / 每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利 / 當年度每股平均收盤價。

註 8：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註 9：97年度盈餘尚待98年度股東會決議。

註 10：98年度盈餘尚未分配。

## (六) 股利政策及執行情況：

1. 本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取騰餘股利政策。本公司年度決算如有盈餘，應於依法完納稅捐及彌補以往年度虧損後，提列法定盈餘公積，並依法令規定或業務需要提列特別盈餘公積，次就其餘額按下列方式由股東會決議分派之：

- (1) 董事、監察人酬勞最高不超過百分之一。
- (2) 員工紅利為萬分之二至萬分之十六，並得經股東會之決議，將應分派紅利之全部或一部，以發行新股之方式為之。員工分配股票紅利之對象，得包括從屬公司員工，其辦法由董事會另訂之。
- (3) 股東股息紅利，並得併同以前年度未分配盈餘數，由股東會決議分派之。股東股息紅利將依據本公司營運規劃，分派股票股利與現金股利，惟現金股利不得低於股利分派總額百分之十，倘每股分派現金股利不足〇·一元時，除股東會另有決議外，不予分派。

2. 本次股東會擬議股利分配情形：本次股東會常會擬議分配股東現金股利每股0.7元，計4,262,729千元及股票股利每股0.3元，計1,826,884千元，合計每股配發1元。

## (七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響：

		98年度(預估)
期初實收資本額		60,896,128千元
本年度配股配息情形	每股現金股利	0.7元
	盈餘轉增資每股配股數	0.03股
	資本公積轉增資每股配股數	-
營業績效變化情形	營業利益	不適用(註)
	營業利益較去年同期增(減)比率	
	稅後純益	
	稅後純益較去年同期增(減)比率	
	每股盈餘	
	每股盈餘較去年同期增(減)比率	
	年平均投資報酬率(年平均本益比倒數)	
擬制性每股盈餘及本益比	若盈餘轉增資全數改配放現金股利	擬制每股盈餘
		擬制年平均投資報酬率
	若未辦理資本公積轉增資	擬制每股盈餘
		擬制年平均投資報酬率
	若未辦理資本公積轉增資且盈餘轉增資改以現金股利配發	擬制每股盈餘
		擬制年平均投資報酬率

註：本公司並未公告98年度財務預測。依財政部證券暨期貨管理委員會89年2月1日(89)台財政(一)字第00371號函規定，公司未公告財務預測者，無須揭露本項資訊。

## (八) 員工分紅及董事、監察人酬勞：

## 1. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞成數或範圍：

本公司年度決算如有盈餘，於依法完納稅捐及彌補以往年度虧損後，提列法定盈餘公積，並依法令規定或業務需要提列特別盈餘公積，若有餘額並得按董事、監察人酬勞最高不超過百分之一及員工紅利為萬分之二至萬分之十六之規定，經股東會後決議分配之。

## 2. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：

## (1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額：

本次股東會擬議配發員工現金紅利6,184仟元及董監事酬勞61,841仟元。

## (2) 擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：

由於本公司擬議配發員工現金紅利，故不適用。

## (3) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：

由於本公司自九十七年一月一日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十六年三月發布(九六)基秘字第〇五二號函，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。故97年度每股盈餘經考慮擬議配發員工紅利及董事監察人酬勞後設算仍為1.5元。

## 3. 上年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形：

本公司97年度股東會決議配發96年度員工現金紅利及董事、監察人酬勞金額為員工現金紅利13,246,263元，董監事酬勞82,789,143元，與原董事會通過之擬議配發情形一致。

## (九) 買回本公司股份情形：本公司截至年報刊印日止，尚未有買回庫藏股之情事。

# 肆 · 募資情形

## 二、公司債辦理情形

### (一) 公司債辦法情形：

公司債種類	95年度第1期無擔保公司債	
發行(辦理)日期	95.6.29	
面額	NT\$ 1,000,000元	
發行及交易地點	台灣	
發行價格	按面額100%發行	
總額	NT\$ 4,700,000,000元	
利率	票面利率2.85%	
期限	七年期 到期日：102.6.29	
受償順位	次順位	
保證機構	無	
受託人	兆豐國際商業銀行信託部	
承銷機構	無	
簽證律師	格法理通律師事務所：侯水深	
簽證會計師	勤業眾信會計師事務所：蔡宏祥、涂三遷	
償還方法	1.計、付息方式：自發行日起依票面利率每一年單利計、付息一次。 2.還本方式：自發行日起屆滿七年一次還本。	
未償還本金	NT\$4,700,000,000元	
贖回或提前清償之條款	無	
限制條款	若因本公司債之付息或還本使本公司之合併資本適足率低於主管機關規定之最低要求時，將暫停利息及本金之支付，待前述比率符合主管機關規定時方支付本金或利息（利息部分可累計但不再另計暫停給付期間之利息，本金展期部分以票面利率計息）。	
是否計入合格資本	是	
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	信用評等機構名稱：中華信用評等股份有限公司 評等日期：95.5.25 公司債評等結果：twA-	
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無
交換標的委託保管機構名稱		無

- (二) 轉換公司債資料：無。
- (三) 交換公司債資料：無。
- (四) 總括申報發行公司債情形：無。
- (五) 附認股權公司債資料：無。

三、特別股發行情形：無。

四、海外存託憑證發行情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形：本公司並無發行員工認股憑證。

六、併購或受讓其他金融機構：不適用，本公司並未有以上情事

#### 資金運用計畫執行情形

(一) 截至本年報刊印日之前一季止，前各次發行或私募計畫尚未完成或最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者：無

(二) 前各次發行有價證券計畫之資金用途：

95年度第1期無擔保次順位公司債：

本次發行總額為新台幣47億元，其募集資金之用途係為充實營運資金，包括預籌本公司轉投資業務之資金，及充當計算集團資本適足率之合格資本增強本公司資本結構等。

(三) 截至本年報刊印日之前一季止，前各次發行有價證券計畫之執行情形與原預訂效益之比較：

95年度第1期無擔保次順位公司債：

1.計畫之執行進度：

本次發行於95.6.29順利募集完成，並將所取得之資金全數運用以充實本公司之營運資金。

2.計畫效益目標之達成情形：

本次發行已依其執行結果，具體達成計畫所定預籌轉投資業務資金及增強集團資本結構等效益目標。



掌握關鍵資訊，讓您勝券在握

# 伍 · 營運概況

## 一、本集團業務內容

### (一) 華南金控

#### 1. 業務範圍：

##### (1) 業務內容

A. 本公司為金融控股公司事業，依金融控股公司法之規定，其業務係以投資及對被投資事業之管理為限。

B. 依金控法第36條規定得投資下列事業：

(a) 金融控股公司

(b) 銀行業

(c) 票券金融業

(d) 信用卡業務

(e) 信託業

(f) 保險業

(g) 證券業

(h) 期貨業

(i) 創業投資事業

(j) 經主管機關核准投資之外國金融機構

(k) 其他主管機關認定與金融業務相關之事業

C. 另依金控法第37條規定，得向主管機關申請核准投資金控法第36條所定事業外之其他事業，但不得參與該事業之經營。

D. 本公司將透過產品整合之規劃、審核及管理機制平台，掌握國內外金融市場訊息與商品趨勢，將旗下子公司產品資源進行整合包裝，推出複合式商品，並運用CRM系統分析客戶屬性，以提供集團客戶合適之商品，提昇集團跨售績效。

##### (2) 最近二年度營業比重：

單位：新台幣千元

項目	年度	97年度		96年度	
		金額	%	金額	%
營業收入					
長期股權投資利益		9,307,068	100	9,745,216	100
華南銀行		9,538,476	102	8,997,976	92
華南永昌證		( 235,899)	( 2)	1,206,009	12
華南票券		-	-	( 835,725)	( 8)
華南產險		( 205,856)	( 2)	208,185	2
華南永昌投信		132,390	1	93,333	1
華南金創投		27,759	-	53,962	1
華南金管顧		3,410	-	1,780	-
華南金資管		46,788	1	19,696	-

##### (3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：

本集團為提供客戶完善整合性的服務，藉以滿足客戶全方位之需求，將透過金控集團各子公司跨業經營整合方式，隨時注意國內外金融市場資訊及商品趨勢，研發及銷售不同類型之金融商品，矢志提供「迅速」與「創新」之金融商品與平台，以達客戶之需求，同時更積極發展客戶管理系統，採更主動更有效率方式提醒客戶需求並滿足其需求，以完成客戶與公司雙贏之目標。

#### 2. 本年度經營計畫：按主要金融業務別列示本年度之經營計畫

##### (1) 強化集團組織內造工程

針對98年度經濟景氣不見明朗，在業務擴張上易受整體環境影響之情況下，將著重於集團內部之內造工程，目標如下：

A. 增進集團各營運據點之經營效率，執行最適化營業據點及人員之調整，以增加經營效率並降低集團成本率。

## 伍 · 營運概況

B.強化集團共同行銷網路，貫徹落實集團成員共同行銷的執行，以有效提升集團整體業務。

### (2) 落實集團風險管理架構

強化風險管理資訊之分析與應用，持續落實集團各類別風險管理機制，暨研擬跨風險類別之整合性管理機制，以作為集團風險資本配置及對資產組合進行主動管理之參考依據。

### (3) 發展大中華業務

集團將協助各子公司妥善因應在兩岸金融鬆綁後，本集團各子公司登陸發展業務之相關事宜，並積極規劃相關人員之選任及培訓工作，重點說明如下：

A.積極籌備華南銀行深圳辦事處升格分行工作

B.強化集團總體經濟研究功能

C.尋找大型中資金融機構作為策略聯盟伙伴

D.挑選中小型中資金融機構參股的可能性

### (4) 開發客製化商品

因應經濟狀況、法令及稅制之變更，集團將協助各子公司儘速開發並推出適合消費者之金融商品，以及早搶得先機擴大營業規模。

## 3. 產業概況：說明產業現況與發展

檢視97年度台灣金融業經營環境，在金融海嘯衝擊下，國內金融機構所持有國外金融機構發行之金融商品出現大幅減損，逾期放款金額也大幅攀升，在央行調降利率以刺激國內景氣政策下，銀行業存放利差快速縮小，及國內證券市場行情亦受國際環境影響，表現不甚理想；在如此情況下，金融業的經營是處在極嚴峻挑戰的一年。

而國內金融機構的整併卻呈現出與過去截然不同的情況，因歐美等金融先進國家處於金融風暴的中心，在處理自身問題無暇顧及海外市場，及歐美保險業採用新的準則規範下，促成本土金融機構有併購外商保險公司的情事。

兩岸金融限制逐漸解凍，台灣金融業者莫不摩拳擦掌欲進入中國大陸金融市場，以服務深耕中國市場已久的台商客戶，及發展廣大中國大陸金融市場，並抒解台灣過度競爭的市場壓力，是故，未來中國大陸市場將為下一階段產業發展的方向。

## 4. 97年度重要研究發展計畫

### (1) 市場行銷層面

A.本集團已於96至97年度間陸續完成客戶瞭解（包含客戶分群、客戶策略制訂、客戶經營建議）、制度建立（包含經營程序、組織人員、商業智慧、系統資料與績效衡量等規章的擬訂）及子公司商業智慧能量訓練養成等重點工作。各子公司可藉由CRM行銷資料庫之資料分析，辨識客戶價值、瞭解客戶屬性，進而發掘客戶需求並提供相關商品或服務，以有效經營所屬客戶。同時，本集團於97年度更加重視高價值客戶之經營，並透過一對一的專人服務模式，深入瞭解客戶及其需求，提供客製化之複合式商品及服務，以強化高價值客戶關係之經營。

B.未來本集團的客戶關係管理發展重點，在於以落實高價值客戶之服務為主軸，並以分群方式經營潛力客戶為輔。透過客戶關係管理各項制度的運作，並充分應用CRM行銷資料庫與商業智慧能量，累積客戶知識，適時推出符合客戶需求之商品及服務，以維繫客戶關係、提昇客戶價值與增進金控整體營收。

## (2) 風險管理層面

本集團自95年起與外部顧問進行風險管理專案「強化集團風險管理文化與能力暨落實新巴塞爾資本協定專案」，藉由顧問豐富的實務經驗，以有效協助華南集團提昇風險管理文化並落實新巴塞爾資本協定，亦期能達至股東權益價值極大化之目標。

本集團之風險管理架構係以集團風險管理指導準則為集團內風險管理之最高指導原則，並已陸續完成企金信用風險、個金信用風險、市場風險、作業風險及資產負債管理等政策及各項注意事項。未來將持續調整及強化各項管理機制，並進行各項教育訓練，以期將風險管理意識深化於集團內部。

## 5.長短期業務發展計畫

## (1) 財務管理業務

在短期業務發展方面，主要係著眼於強化集團內組織改造工程，強調金控集團內部自發性地成長，亦會考量集團整體發展目標－銀行、證券、保險及資產管理四大金融業務全方位發展，不排除以購併方式，擴大既有營業規模。

另在中長期業務發展方面，則以外部併購為目標，對內鎖定優質大型行庫或以銀行為主體之大型金控公司為標的，對外則視兩岸開放政策伺機併購中國大陸合適之金融機構，以增強本集團之競爭力，並完成金控成為國內領導金控的策略願景目標。

## (2) 市場行銷業務

在短期業務發展計畫方面，將積極督導及協助各子公司輔導其人員全面考取共同行銷業務相關證照，運用設置完成的508個共同行銷專業櫃檯，以共同行銷櫃檯為中心，各子公司人員相互支援合作為基礎，透過資源分享，讓各子公司人員推介或協同拜訪開發新客源，以達到全員行銷之目的。在產品方面，各子公司亦積極規劃結合其他子公司產品，共同推出「複合式商品」行銷活動，並運用CRM行銷資料庫，分析客戶屬性及可能之跨售契機，推出合適的產品及行銷活動，以提昇集團共同行銷之綜效。

在中長期計畫方面，將結合北、中、南三大中心來自不同產品子公司之區域專業經理人，組成「區域型」之共同行銷團隊，負責整合集團各項資源，以展現集團共同行銷團隊之業務能力。

此外，本集團將持續經營高價值客戶並建立產品服務團隊，以協助行銷人員瞭解客戶並依其需求提供客製化之商品組合。另外，本集團亦將持續訓練、培養子公司之商業智慧分析能量，並善用CRM行銷資料庫進行行銷，以落實客戶經營。

## (二) 華南銀行

## 1.業務範圍

- |                       |                            |
|-----------------------|----------------------------|
| (1)收受支票存款及其他各種存款。     | (12)辦理政府債券自行買賣業務。          |
| (2)辦理放款、票據貼現。         | (13)辦理短期票券簽證、承銷經紀與自營業務。    |
| (3)辦理國內外匯兌。           | (14)買賣或代售黃金條塊、金幣、銀幣。       |
| (4)辦理商業匯票承兌。          | (15)代理收付款項。                |
| (5)簽發信用狀。             | (16)辦理與前項業務有關倉庫、保管及代理服務業務。 |
| (6)辦理國內外保證業務。         | (17)買賣國外貨幣。                |
| (7)辦理金錢信託業務。          | (18)設立國際金融業務分行辦理國際金融業務。    |
| (8)辦理信託附屬業務。          | (19)設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務。 |
| (9)投資有價證券。            | (20)辦理消費金融業務發行信用卡。         |
| (10)承銷及自營買賣或代客買賣有價證券。 | (21)公益彩券代理業務。              |
| (11)擔任股票及債券發行簽證人。     | (22)發行金融債券。                |

# 伍 · 營運概況

各主要業務收入一覽表

單位：新台幣百萬元

業務	97年度		96年度		增減	
	金額	占率%	金額	占率%	金額	%
企業金融	19,724	33%	17,717	28%	2,007	11%
消費金融	13,733	23%	13,247	21%	486	4%
金融交易	9,875	16%	6,446	10%	3,429	53%
外匯	12,814	21%	18,180	29%	( 5,366)	( 30%)
信託及財管	1,970	3%	3,320	5%	( 1,350)	( 41%)
其他	2,516	4%	4,022	7%	( 1,506)	( 37%)
主要收入合計	60,632	100%	62,932	100%	( 2,300)	( 4%)

1.以上收入係會計師查核數，含利息、手續費、金融資產/負債、兌換、收回呆帳及營業資產租金收入。

2.消費金融含信用卡及現金卡，外匯含海外分行及國際金融業務分行。

3.其他主要為收回呆帳收入

## 2.業務比重

### (1) 存款業務

97年12月底存款總額為1兆4,038億17百萬元，比較96年12月底增加838億52百萬元或6.35%；扣除同業存款後之一般存款為1兆3,842億40百萬元，比較96年12月底增加859億70百萬元或6.62%。

就存款種類而言，活期性存款6,829億35百萬元，比較96年12月底增加45億42百萬元或0.67%；定期性存款為7,013億05百萬元，比較96年12月底增加814億28百萬元或13.14%；同業存款為195億77百萬元，比較96年12月底減少21億18百萬元或9.76%。

就存款結構而言，活期性存款佔總存款比率為48.65%，定期性存款為49.96%，同業存款為1.39%。

### (2) 放款業務

97年12月底全行總放款為1兆1,144億元(含買入匯款及進出口押匯)；其中境內總放款為1兆360億元，占率92.97%；海外分行及OBU放款為784億元，占率7.03%。境內總放款中，新臺幣放款為9,751億元，占率87.50%、外幣放款為609億元，占率5.47%。新臺幣放款中，法人貸款為6,266億元，占率56.22%、個人貸款為3,485億元，占率31.28%。法人貸款中，民營企業貸款為5,279億元，占率47.37%，政府機關及公營事業貸款為987億元，占率8.85%。

97年底與96年底比較，全行總放款增加682億元或6.52%；其中境內總放款增加584億元或5.97%、海外分行及OBU放款增加98億元或14.37%。境內總放款中，新臺幣放款增加565億元或6.15%、外幣放款增加19億元或3.16%。新臺幣放款中，法人貸款增加556億元或9.74%、個人貸款增加9億元或0.25%。法人貸款中，民營企業貸款增加355億元或7.21%、政府機關及公營事業貸款增加201億元或25.6%。

### (3) 匯兌及代理業務

A.匯兌業務：97年度之國內匯出匯款金額為新台幣9兆3,099億60百萬元，比較前一年同期增加809億72百萬元或0.88%；代收票據共辦理9,384,835張，比較前一年同期張數減少572,784張或5.75%。

B.代理業務：代理業務範圍涵蓋：(1)代理公庫(2)代理收付款項：代收保險費、稅款、電信費、電費、自來水費、瓦斯費、學雜費、勞保費、全民健保費、代收股款、代付債券本息、代發現金股息、代兌公益彩券獎金等項目(3)代理標購公債(4)代售金、銀幣、公益彩券。

### (4) 電子金融業務

#### A.營運狀況

電子金融業務包含網路銀行、網路ATM、金融卡、電話語音、家庭銀行、行動銀行等，97年度交易筆數達4,065萬筆，較前一年成長119萬筆或3.02%，交易金額達新台幣約2兆5,720億元，較前一年減少1,439億元或-5.3%。

## B. 獲頒獎項

(a) 全國性繳費（稅）業務：銀行公會舉辦

- 全國繳費網推動事業單位加入件數卓越獎。
- 全國性繳費業務推動事業單位加入件數卓越獎。
- 全國繳費網交易總筆數龍騰獎。
- 全國性繳費業務約定繳費交易總筆數龍騰獎。
- 全國性繳費（稅）業務交易總筆數龍騰獎。

(b) 電子票據：台灣票據交換所舉辦金融業者推動電子票據業務，第一名。

## (5) 外匯及國際金融業務

97年度國內、外單位所承作之外匯業務共計2,349,231件，較96年度增加165,003件，或7.55%，總金額為253,322,858千美元，較96年度增加15,666,186千美元，或6.59%。其中（1）開發進口信用狀及進口託收共承作70,638件，較96年度減少3,895件，或5.23%；承作金額為11,056,686千美元，較96年度增加380,909千美元，或3.57%；（2）出口押匯及出口託收共承作84,022件，較96年度減少10,360件，或10.98%；承作金額為12,152,679千美元，較96年度增加1,544,463千美元，或14.56%；（3）國外匯兌（匯出匯款、匯入匯款）共承作2,194,571件，較96年度增加179,258件，或8.89%；承作金額為230,113,493千美元，較96年度增加13,740,814千美元，或6.35%。

有關國外單位營運部分，97年度OBU及6家國外分行合計之稅前損益為-42,192千美元，較96年度稅前損益減少131,253千美元。其中國外單位之存款、進口、出口及匯兌業務概況如下：97年底存款餘額為2,720,762千美元，較96年底增加123,877千美元，或4.77%。97年度進口業務（開狀及託收）共承作9,429件，較96年度減少643件，或6.38%；承作金額為1,297,795千美元，較96年度增加26,292千美元，或2.07%。出口業務（押匯及託收）共承作14,707件，較96年度減少2,934件，或16.63%；承作金額為1,440,526千美元，較96年度增加22,259千美元，或1.57%。匯兌業務（匯出匯款、匯入匯款、買入或代收外幣票據）共承作470,985件，較96年度增加38,654件，或8.94%；承作金額為38,400,098千美元，較96年度增加2,885,595千美元，或8.13%。

## (6) 個人金融業務

97年12月底個人授信餘額3,485億元，比較96年12月底之3,476億元，增加約9億元或0.26%。

## (7) 信託業務

A. 特定金錢信託投資國內外有價證券業務：

- (a) 外幣信託資金：97年12月底止外幣信託資金餘額為美金9億9,204萬元，97年度淨減少金額為美金2億8,701萬元。
- (b) 新台幣信託資金：97年12月底止信託資產餘額為新台幣1,347億7,345萬元，97年度淨減少金額為新台幣142億1,379萬元。
- (c) 97年度本項手續費收入為新台幣11億7,613萬元。

B. 保管業務：

- (a) 97年12月底保管證券投資信託基金共56支，保管全權委託投資帳戶共90戶，保管僑外資共10戶；保管金額共計新台幣1,436億元。
- (b) 97年度保管手續費收入為新台幣1億9,754萬元。

C. 有價證券簽證業務：

- (a) 97年度辦理有價證券簽證計527件，金額為新台幣578億6,750萬元。
- (b) 97年度辦理受益憑證簽證計8檔，金額為新台幣127億1,957萬元。
- (c) 97年度簽證手續費收入為新台幣972萬元。

D. 財產信託業務：

- (a) 97年12月底財產信託資產餘額(不含集合帳戶)為新台幣322億8,871萬元。
- (b) 97年12月底止「環球創益集合管理運用帳戶」、「金鑽平衡集合管理運用帳戶」及「多重收益集合管理運用帳戶」等三集合帳戶合計淨資產價值為新台幣14億4,828萬元。
- (c) 97年度財產信託手續費收入(含集合管理運用帳戶)為新台幣1億777萬元。

## 伍 · 營運概況

### E.公司債發行受託人業務：

(a)97年度擔任公司債發行受託人業務共4件，發行金額共計新台幣100億元。

(b)97年度本項手續費收入為新台幣48萬元。

### (8) 金融交易及行銷業務

A.金融交易業務：主要業務包括台外幣資金營運、準備金調節、外匯交易、票券業務、固定收益證券投資及權益證券投資等。97年度淨損益為新台幣32.75億元達成全年目標新台幣15.79億元之207.41%。

B.金融市場行銷業務：金融市場行銷業務為辦理與客戶間財務金融商品交易及新金融商品之規劃申辦。主要金融商品包括：新台幣/外幣組合式投資商品、即/遠期外匯、換匯(FX SWAP)、匯率選擇權、新台幣/外幣利率交換(IRS)及換匯換利(CCS)等。97年度辦理與客戶間衍生性金融商品業務承作交易金額為216億美元，較96年度之180億美元增加36億美元或成長20%。

### (9) 財富管理業務

97年度財富管理業務手續費收入為新台幣19.70億元，達成全年目標新台幣40億元之49%，比較96年度財富管理業務手續費收入33.15億元，減少13.45億元，衰退41%。97年度獲頒由台灣金融研訓院指導舉辦之「第二屆財富管理金融菁英獎團體組優勝」獎項。

## 3.本年度經營計畫

### (1) 開發新種金融商品

A.規劃企業網路銀行「現金管理」專案，使電子金流服務更臻完整，擴大服務客群，增加活期性存款與手續費收入，降低服務成本。

B.規劃「晶片金融卡簽入網路銀行進行轉帳理財」服務，提供多元便利的網路銀行服務及因應同業競爭，以開拓新的客群並深耕網路銀行客戶，增加手續費收入。

C.規劃「電子錢Smart Pay」小額儲值卡業務，以開拓新客戶，增加活期性存款與手續費收入。

D.推出「保障型信貸」商品，以提高無風險之手續費收入。

E.規劃信用卡增加悠遊卡與悠遊電子錢包功能，提高客戶持有及消費意願。

F.推出「目標理財帳戶」，客戶於網路銀行「目標理財帳戶」功能項下，可依人生不同的目標，設立不同的目標理財帳戶(如退休、購屋、子女教育等)，帳戶之資產價格並與理財商品現況相結合，並提供金額試算、符合帳戶屬性之投資商品及目標理財帳戶走勢圖等功能，以協助客戶更了解自己人生理財目標達成情況。

G.引入投資一籃子股票或債券之作多型ETF，作為特定金錢信託投資國外有價證券客戶投資標的選擇。

H.外幣商品選擇權(Commodity Option)業務。

I.外幣商品交換(Commodity Swap)業務。

J.非實體黃金帳戶交易暨非實體黃金帳戶與外幣定期存款、黃金選擇權之一或二者連結之外幣組合式投資商品業務。

K.加強對營運正常之企業辦理週轉金及資本支出貸款。

L.辦理對企業之政策性專案貸款，以協助企業經營發展。

M.落實政府振興經濟政策，加強運用財團法人中小企業信用保證基金擴大與放寬之保證機制，分擔辦理企業貸款之信用風險。

N.配合政府擴大內需加強公共建設投資計畫之推動，積極提供參與廠商各項授信服務。

O.爭取主辦優質且獲利較佳之國內聯合授信業務。

P.配合政府推展國際貿易政策，積極辦理各項進出口相關外匯授信業務。

Q.積極推展國內、國際應收帳款承購業務，加強對企業提供多樣化之金融服務。

R.積極辦理國內線上電子交易融資，提供企業於生產過程中所需之融資服務，並推展供應鏈金融機制至各個產業體系，以擴大業務效益。

S.98年度財富管理業務主要加強從人員配置、客戶經營、行銷活動、產品策略、教育訓練、法令遵循、提升系統功能及境外理財等八方面，以拓展財富管理業務，不僅要達成本年度目標，更要搶攻財富管理市佔率。

■人員配置：

- a.為達成98年度財富管理手續費收入目標新台幣21.79億元，預訂本年度理財業務人員編制200人及金融商品銷售人員編制100人，合計300人。
- b.成立高價值客戶服務團隊6-8人：針對高價值客戶提供專業諮詢、產配置、產品建議、海外節稅建議等服務，以強化客戶與關係。

■客戶經營：

- a.落實客戶分群，提昇客戶服務品質，提供差異化服務及行銷活動。
- b.98年度以經營「高價值客戶」客群為重點，以一客戶一理專的方式，觀察客戶的資產及交易行為的變化，並切實執行與客戶的互動，以達維繫客戶資產，及協助客戶資產配置最佳化。

■行銷活動：

- a.配合金控CRM小組，依客群特性提出行銷活動及適合銷售商品。
- b.針對「高價值客戶」客群提供專屬活動，例如客戶關懷、主題式說明會、投資俱樂部及高價值服務團隊等，並依職業特性分群經營，以維繫客戶關係。

■產品策略：

- a.於網路銀行增加目標理財帳戶平台並提供試算功能，定期追蹤客戶理財目標達成情形，主動提醒客戶投資執行狀況，輔助客戶達成人生各階段理財目標，以拓展定期定額投資客戶。
- b.在保險方面，以儲蓄性質高、收益性較定存高之傳統保單為主推商品，副推保障性高之各型還本醫療險、還本意外險。
- c.基金方面主推優質的政府債及全球投資級公債基金為核心資產另搭配股票型基金為衛星資產。

■教育訓練：

- a.輔導現任理財業務人員及金融商品銷售人員參加訓練或測驗以取得主管機關規定之銷售資格外，並鼓勵參加CFP、理財規劃人員及新種業務證照，以提高理財業務人員及金融商品銷售人員素質及加強其對客戶資產規劃的能力。
- b.輔導個金業務主管通過主管機關規定之相關資格測驗。

■法令遵循：加強財富管理作業流程風險控管，提高理財業務人員及金融商品銷售人員風險意識、落實法令遵循及內部管理。

■提升系統功能：

- a.建置理財錄音系統，於分行銷售結構型商品或其他理財商品時，能藉由錄音系統加強行銷過程之控制，對客戶充分揭露商品條款及風險特性並錄音存證。
- b.配合金控CRM客戶關係經營，SFA系統增加「事件式行銷」、「AO客戶歸屬關係擴充」、「中長期高價值客戶管理機制」等功能，以增加分行銷售商機、提昇銷售成功機率及有效掌控高價值客戶資產動態避免客戶流失。
- c.於VIP系統增加「客戶投資各類型商品佔客戶總資產(AUM)比率查詢」功能及監控報表，並於E-TABS基金交易系統申購交易時控管。

■境外理財：發掘境外

理財客戶，協助香港分行發展財富管理業務。

(2) 加強競爭能力

- A.加強存款業務質量管理，以維持高活存占率及低資金成本之優勢。
- B.藉由營業據點之增設及調整，提升通路效益。
- C.藉由遍佈全國綿密的營業網，提供客戶便利且完整之金融服務，有效提升業務績效、深耕客戶關係以充分發揮通路效益。
- D.規劃「存款事故登錄備查簿」E化，避免發生人工抄寫錯誤或帳簿滅失，以加強內部管理並提升分行作業效率。

## 伍 · 營運概況

- E. 證券類檔案傳輸作業納入雙邊起帳。
- F. 法院扣押案件集中作業並連動公文系統。
- G. 持續改善營業單位作業流程，減少作業程序。
- H. 增加無風險之手續費收入。
  - I. 配合政府之政策，受臺灣銀行股份有限公司委託辦理振興經濟消費券兌付業務。
- J. 加強推廣外匯網路銀行及磁片整批業務，以期掌握客戶金流，提升外匯整體收益。
- K. 提昇企金業務人員外匯業務專業知能，以利市佔率之提升。
- L. 為拓展海外市場並擴大服務台商客戶層面，將積極向澳門及澳洲主管機關申請設立澳門及雪梨分行；另視兩岸關係發展，將加強籌備深圳代表處升格分行事宜，以儘速於大陸地區設立營業據點。
- M. 提供客戶客製化服務及全方位金流解決方案，以提升客戶滿意度。
- N. 舉辦各項外匯增進運動，積極推展進、出口相關外幣放款業務。
- O. 持續推展電子金融服務，強化企業應收、應付帳款，規劃整套收付電子金流服務方案，增加活期性存款及加強競爭力。
- P. 擴增海外分行電子金融服務，已期達到全球財務電子化的目標，強化競爭能力。
- Q. 規劃「企業財務管理系統」，提供企業整合財務管理，並協助客戶現金管理。亦增加電子通路業務的質與量，且提昇客戶滿意度。
- R. 慎選特定金錢信託投資國內外有價證券業務投資標的，除需經主管機關核備外，於基金上架前，針對基金規模、成立期間、績效表現、績效評等、未來展望等，及其國內總代理人的誠信度、可靠性進行合理的篩檢評比，善盡善良管理人的責任，並避免日後不必要的銷售糾紛。
- S. 篩選績效穩健或品牌形象佳之保管基金納入財富管理資產配置組合作常態性推展，提高存量占率；另依辦理基金保管業務國內投信公司遴選標準，採質量並重原則，同時配合市場投資趨勢爭取新募基金保管商機。
- T. 于金融風暴之後，以「資產配置」觀念深化客戶之風險概念，輔以集合帳戶穩健之管理績效，鞏固帳戶之既有規模，並審視市場環境伺機促銷，以擴大資產管理之規模。
- U. 利用遺贈稅調降後移轉資產的低成本積極拓展以永續管理為目的之財產信託並研發符合潮流趨勢之新種信託商品。
- V. 運用「企業金融銷售自動化系統」，強化客戶關係維護，以提升客戶滿意度及銷售績效。
- W. 積極配合華南金融控股公司旗下各子公司進行共同行銷，藉金控團隊之資源，提供企業戶最佳之服務，以爭取各項業務。
- X. 持續推動財務行銷(TMU)業務，加強提昇客戶專業服務及開發新客源，爭取法人客戶避險及財務操作，期擴大與客戶間衍生性金融商品交易往來。
- Y. 積極配合華南金融控股公司旗下各子公司間共同行銷業務，藉由電話外撥提高成交率，發揮協銷效益。
- Z. 妥善配置金融資產致力增進盈餘：在兼顧風險與利潤的考量下，配合國內外經濟金融情勢變化，加強「權益證券」與「固定收益證券」交易性操作，增加資本利得。並持續投資國內外優質之固定收益證券，以提高資金收益率。
  - (a) 持續拓展票券承銷及買賣業務：積極爭取他行保證之客戶發行商業本票並由承銷及買入，以賺取手續費收入及提高操作利益。
  - (b) 積極進行財務系統建置：將按規劃時程積極完成財務系統第二階段FX、MM及衍生性商品模組之建置工作，詳細內容包括：確認第二階段各項業務需求規格、執行使用者接受度測試、資料移轉、教育訓練等。
  - (c) 為充實資本及支應業務發展需要暨提高資本適足率，爰規劃向金管會申請金融債券發行額度，如蒙核准將配合市場利率走勢擇機發行次順位金融債券。
  - (d) 提高房貸壽險之搭售率，增加無風險手續費收入。
  - (e) 針對產業風險較低之行業積極推廣優質產業之「優質貸」與「上班族輕鬆貸」信用貸款。

(f)尋求增加附保證買回債權之策略聯盟合作機會，以推展汽車貸款業務。

(g)建構全卡友信用卡共同權益平台，以充實信用卡優惠權益。

#### 4.產業概況

受金融海嘯持續作用影響，全球經濟景氣展望不佳，企業授信態度轉趨保守，且由於存放款利差逐期縮小（2008年第四季存放款加權平均利差來到1.61%，在全球景氣低迷以及低利政策之下，淨利差仍將呈收斂走勢），利潤恐更趨微薄；此外，信用風險急遽升高，將使得金融機構呆帳以及逾放比惡化，皆不利企金業務的發展。消費性放款以房貸業務所佔比重較高，不過由於國人實質所得下滑，房價所得比仍居高不下，致市場觀望氣氛濃厚，多數民眾因而延後購屋計畫；依據內政部與國泰建設所發佈的多項統計資料來看，建商推案數、房屋銷售率、核發建築物建照執照總樓地板面積、買賣移轉件數等房市指標皆自2008Q3起下滑，顯見建商或購屋需求者皆對房市前景保守看待，短期內房貸業務將面臨停滯狀態。其他無擔保消費性放款及車貸等業務則在風險評估偏高、未來成長空間有限等因素下，預估放款餘額將持續減少。財富管理方面，2007年因國內外投資市場熱絡，多家金融業者手續費收入均有大幅度的成長，不過，2008下半年美國金融海嘯爆發，重創國際股市、原物料與能源等市場表現，投資人受傷慘重，尤其是與次貸商品連結的結構債商品，更造成買賣雙方間糾紛不斷，國內主管機關因而著手訂定相關規範，如提高投資門檻、不得分割銷售等，部分業者也縮編相關人力組織，預估財富管理業務仍深陷寒冬而呈現大幅衰退。展望未來，銀行兩大收入來源：淨利差收入與手續費收入持續衰退，加上資產品質惡化，2009年銀行業者經營環境將相當艱困；此外，海外投資如衍生性金融商品（CDO債務擔保憑證等）是否須進一步認列減損損失，也替金融業者整體獲利表現埋下不確定變數。

#### 5.研究與發展

最近二年度進行之研究發展項目，已獲致成果者，計530件，總共支出研究獎金482,200元，對於改進業務經營，提高營運績效，及強化服務品質，卓具成效。未來將繼續加強獎勵員工投身研究發展工作，以締造優良業績，迭創業務獻猷。

### （三）華南永昌證券

#### 1.業務範圍：

##### （1）經營業務主要內容

- |                    |                       |
|--------------------|-----------------------|
| A.在集中交易市場受託買賣有價證券。 | G.有價證券買賣融資融券。         |
| B.在其營業處所受託買賣有價證券。  | H.受託買賣外國有價證券。         |
| C.在集中交易市場自行買賣有價證券。 | I.經營證券相關期貨交易輔助業務。     |
| D.在其營業處所自行買賣有價證券。  | J.兼營證券相關期貨業務。         |
| E.承銷有價證券。          | K.其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。 |
| F.有價證券股務事項之代理。     |                       |

##### （2）最近三年度主要業務營收比重：

單位：仟元

業務別	95年		96年		97年	
	金額	比重%	金額	比重%	金額	比重%
經紀	2,382,223	74.63%	3,410,847	84.94%	2,282,229	89.47%
承銷	249,136	7.80%	74,614	1.86%	73,349	2.88%
自營	560,701	17.57%	530,211	13.20%	195,193	7.65%
合計	3,192,060	100.00%	4,015,672	100.00%	2,550,771	100%

## 伍 · 營運概況

(3) 各主要業務對營收的貢獻度變化說明如下：

A. 經紀業務

截至九十七年底，營業據點達58個(含14家簡易分公司)，九十七年整體股市日均量約1,198.58億，較九十六年(1,695.67億)減少29.32%，本公司全年平均市佔率為2.318%，經紀業務收入由九十六年的34.11億元減少為22.82億元，減少33.10%，營收比重則由84.94%降為84.47%。

B. 承銷業務

九十七年總計主辦及主協辦等輔導簽約案件共25件，承銷案件15件(含財務顧問案)，股務代理家數89家，整體而言，九十七年承銷業務的營收由九十六年的0.74億元減少為0.73億元，減少1%。營收比重則由1.86%增為2.88%。

C. 自營業務

九十七年度，受美國次貸風暴影響，全球股市重挫，台灣股市亦無法倖免，一路挫低至3955點，全年跌幅高達46%，整體而言，九十七年公司自營(含金融商品及期貨自營)業務營收貢獻，由九十六年的5.30億元，減少為1.95億元，減少36.79%。營收比重則由13.2%降為7.65%。

(4) 未來計畫開發之新金融商品及服務

隨著證券金融相關法令逐漸開放，及兩岸可望簽訂金融監理備忘錄(MOU)，各項新種金融商品將陸續開放，台灣主要券商無不磨拳擦掌，積極進行研究規劃及培養各種相關人才，展望今年，本公司將配合主管機關相關法令的開放進度，進行下列各項新種商品及相關業務的評估及規劃：

A. 積極發展全方位投資銀行業務：配合政府鼓勵券商轉型為投資銀行，發展企業重整、合購併等財務諮詢顧問業務及其他廣義的經紀、承銷等相關業務，朝全方位的投資銀行方向邁進。

B. 目前已有海外基金的複委託業務，今年將積極推展香港股票的複委託業務，以服務投資大眾。

C. 次順位金融債券及資產證券化商品等承銷業務的推展。

D. 認購(售)權證、資產交換、結構型商品等衍生性金融商品之設計與推廣。

E. 積極參與期貨、台指及個股選擇權、ETF等造市活動：金融商品部及期貨自營部，將繼續推展造市活動，以活絡台灣相關期貨商品之交易。

F. 結合海外商品部、國際事業部、金融商品部、期貨自營部的專業知識，致力於金融商品套利研究及交易，並配合資訊部軟體設計的研發，針對各種新型金融衍生性商品，開發價差、套利及避險等電腦交易程式，輔以人工智慧線圖等技術判斷，以便能掌握多空操作的方向及絕佳的買賣時點，獲得最大的利潤。

G. 結合商品設計部門，組成專案小組，將證券、期貨、海內外基金、港股複委託等所有相關商品，透過網際網路等資訊科技，整合建置至同一平台，並依商品之風險等不同特性，予以分類，提供投資大眾最新商品資訊及相關網路下單功能；業務同仁也可利用此商品整合平台，依客戶不同屬性，找出其適合的商品，加強銷售，有利業務同仁推展業務及提供客戶快速、便捷之服務。

H. 配合政府鼓勵海外台商回台上市等優惠措施，承銷部將透過香港及律師、會計師事務所等各種管道，積極接觸海外台商，引介其回台上市(櫃)。

I. 已於九十七年十二月，申請設立上海代表處，今年將隨時追蹤審批進度，並期待今年下半年能夠完成代表處的設立，實際運作，成立產業及財經研究平台，提供兩岸相關證券投資資訊，並評估與優質大陸券商策略聯盟或參股的投資專案。

J. 研擬整合金控集團旗下之銀行、證券、投信等現有研究單位，併入投顧，成為集團之研究中心，並禮聘首席經濟學家等專才，分別就全球金融、國內外總體經濟、產業及個別公司等資訊，進行基本面、技術面及資金面等面向之深入研究，俾掌握投資趨勢，規避風險產業；除定期發行相關投資刊物及舉辦投資講座外，並提供金控集團相關單位投資諮詢之依據與授信之參考。

2. 本年度營業計畫(經營方針、營業目標及重要之經營政策)

今年開春以來，由於受到全球金融海嘯風暴影響，全球經濟衰退，三月中旬，美國三大汽車廠商因面臨消費萎縮導致破產危機，美國道瓊指數更跌破7000點關卡，導致全球股市無不跌破歷史低點。而歐美市場因

失業人口大增，消費力道大幅衰退，威脅以出口為重的亞洲各國經濟，亞洲各國貨幣紛紛以貶值競賽來挽救出口，中國更以保8%為前提，提出約新台幣20.1兆元的刺激景氣方案以振興經濟。在全球景氣低迷，歐美日諸大國經濟尚未復甦之際，高度倚賴加工出口產業的我國經濟，今年將是半世紀未見的劇烈衰退。

兩岸可望於今年簽署金融監理備忘錄（MOU），對金融股市相關類股將是一大利多。另外，在財經政策方面，證金等相關法規，將可望進一步與國際接軌，逐步開放，有助於台灣券商及金控公司朝全方位投資銀行的大方向發展。對台灣的金控與券商而言，今年將是充滿商機又極具挑戰性的一年，再再考驗著經營階層的領導睿智。華南永昌證券將繼續秉持著「穩健平實、誠信服務、研究創新」的經營理念，為企業及個人提供全方位專業投資理財服務。

### 3. 產業概況

證券產業現況與發展，簡要分點說明如下：

- (1) 證券業經歷收購及合併階段，證券商總數減少，中大型券商陸續整合至金控公司

最近年度證券商家數增減變動表

項目 年度	證券商總家數		
	總公司	分公司	合計
九十二年	154	1,048	1,202
九十三年	148	1,084	1,232
九十四年	143	1,065	1,208
九十五年	137	1,050	1,187
九十六年	133	1,024	1,157
九十七年	132	1,011	1,143

資料來源：金管會證期局網站

證券商總公司之家數逐年減少，顯示證券商紛紛朝大型化發展，大者恆大趨勢不變，想要國際化必須透過併購擴大規模，否則無法和外資券商競爭，且大型券商仍積極透過調整據點來提高「單點市占率成長率」，中大型券商也漸陸續整合至金控公司，金控集團力量愈趨龐大，中小型券商將面臨淘汰及轉型考驗。

- (2) 資本市場規模成長鈍化

九十七年台股行情不佳，導致企業掛牌意願大幅降低，23家新掛牌公司，有19家集中在上半年，下半年迄今僅有4家新股上市。現金增資也因台股重挫，投資人認購現增意願降低，使得上市公司現金增資案大減，金額比去年同期驟降6成以上。

- (3) 證券商網路等電子式交易競爭激烈

截至九十七年底為止，台灣證券商開辦電子式交易者共 61 家，全年電子式（網路及語音）成交金額為11兆7,513億元，雖受整體市場不景氣影響，交易量較九十六年17兆8,882億元減少34%，但電子交易仍佔市場總成交金額比重22%以上。且各券商電子下單自佔率由九十六年26.07%上升至九十七年30.06%，顯見由於電子交易，可大幅降低成本，消除投資人下單時間及空間的限制，近年各券商除大力推廣電腦下單、語音下單外，手機下單、股票機下單等無線下單亦隨科技進步而增加客群，電子下單市場比重將可望進一步提昇，華南永昌證券亦戮力於電子交易，以提升市場佔有率。

### 4. 研究與發展

華南永昌證券未來研究發展要點計劃如下：

- (1) 配合政策及法令，針對興櫃股票買賣、可轉換公司債資產交換交易、利率交換交易、國外複委託業務、國內認購(售)權證之發行、指數與個股選擇權期貨、利率期貨、黃金期貨、資產證券化、財富管理、現金管理帳戶等新種業務及結構型等金融衍生性商品的研究與發展，並加強投資銀行業務、財務工程、風險控管等人才的培育及招攬。

## 伍 · 營運概況

- (2) 進行下列相關資訊系統規劃：
- A. 海外複委託電子交易平台建置規劃：包括複委託多國市場交易及帳務系統規劃、複委託海外債券系統、基金系統規劃等。
  - B. 營業管理系統擴張規劃：包括客戶關係管理規劃、區督導系統規劃、經理人系統規劃、決策支援管理系統規劃等。
  - C. 期貨法人下單系統規劃、營業員key單系統規劃、電子對帳單規劃等。
- (3) 強化作業風險管理文化，並配合母公司與荷銀風險管理顧問相關規劃，進行下列風險管理作業：
- A. 作業風險之風險自我評估工具計畫(RSA)
  - B. 執行新種業務執行作業風險評估程序(ORAP)
  - C. 建置作業風險損失資料庫(CLD)
  - D. 作業風險關鍵指標(KRI)擬定
  - E. 配合前台業務，持續開發與改善集中市場自營交易商品盤中監控機制
  - F. 配合各部門制訂新種業務之風險管理控管要點
  - G. 檢視與修訂公司及各部門風險管理架構與控管要點
  - H. 風險管理系統(FIRMS)維護作業
- (4) 結合海外商品部、國際事業部、金融商品部、期貨自營部的專業知識，致力於金融商品套利研究及交易，並配合資訊部軟體設計的研發，針對各種新型金融衍生性商品，開發價差、套利及避險等電腦交易程式，輔以人工智慧線圖等技術判斷，以便能掌握多空操作的方向及絕佳的買賣時點，獲得最大的利潤。
- (5) 承銷部、債券部等相關單位將積極與法律、會計事務所等機構進行策略聯盟，培養及招攬相關人才，引進相關專業知識，並積極與華控集團下之創投、管顧及銀行等子公司展開合作，爭取相關客源，積極推展相關業務。
- (6) 在「華南金融控股公司」的架構下，積極進行潛在標的券商合購併計劃，壯大證券相關業務的實力，永續經營成長。
- (7) 研擬整合金控集團旗下之銀行、證券、投信等現有研究單位，併入投顧，成為集團之研究中心，並禮聘首席經濟學家等專才，分別就全球金融、國內外總體經濟、產業及個別公司等資訊，進行基本面、技術面及資金面等面向之深入研究，俾掌握投資趨勢，規避風險產業；除定期發行相關投資刊物及舉辦投資講座外，並提供金控集團相關單位投資諮詢之依據與授信之參考。
5. 短中長期業務發展計劃
- (1) 短期策略：經紀、承銷、自營、新金融商品等各項業務均衡發展，並推展財富管理等相關之新種業務，獲利及資本規模進入國內券商前十大。
- (2) 中長期策略：
- A. 經紀業務：完成通路佈建，擴展新種業務。
  - B. 投資銀行業務：強化承銷業務，擴大資本規模。
  - C. 資產管理：擴大資金管理規模，提昇操作管理績效。
  - D. 金融創新：強化財務工程能力，引進國內外新金融商品。
  - E. 企業e化：整合企業資源、提昇營運效率。
  - F. 風險控管：監控風險性資產，降低營運風險。

### (四) 華南產物保險

#### 1. 業務範圍

華南產物保險公司所營業務之主要內容及目前之商品（服務）項目：

- A.一般火災保險(住宅火災保險、商業火災保險) L.汽車竊盜保險  
 B.火災附加保險 M.汽車強制保險  
 C.住宅地震基本保險 N.機車強制保險  
 D.貨物保險 O.營造/安裝工程綜合保險  
 E.船舶保險 P.信用/保證保險  
 F.漁船保險 Q.責任保險  
 G.漁船責任保險 R.其他財產保險  
 H.內陸運輸保險 S.傷害保險  
 I.航空保險 T.旅行綜合保險  
 J.車體損失保險 U.健康保險  
 K.汽車責任保險

## (1) 營業比重

## 最近三年度主要營業比重

單位：新台幣仟元

項目	年度	九十五年度		九十六年度		九十七年度	
		金額	%	金額	%	金額	%
火險		1,064,721	19.83	1,100,935	19.28	1,135,043	20.30
水險		374,223	6.97	444,600	7.78	445,174	7.96
車險		2,948,932	54.92	3,042,217	53.26	2,858,545	51.14
意外險		674,886	12.57	773,272	13.54	528,586	9.46
建康暨平安險		-	-	-	-	250,478	4.48
簽單保費收入總額		5,062,762	94.29	5,361,024	93.86	5,217,826	93.34
簽單保費收入折讓		0	0	0	0	0	0
簽單保費收入淨額		5,062,762	94.29	5,361,024	93.86	5,217,826	93.34
再保費收入		307,050	5.71	350,525	6.14	372,372	6.66
合計		5,369,812	100	5,711,549	100	5,590,198	100

## (2) 未來計畫開發之新商品與服務

九十七年度除繼續追蹤已送審之商品於年度內完成核准銷售外，並擬繼續針對不同市場需求進行新的商品開發作業，以滿足消費者不同之需求與選擇。新規劃之商品項目如下：

商品名稱	備註
華南產物公路汽車客運業、市區汽車客運業與遊覽車客運業乘客(旅客)責任保險	
汽車第三人責任保險自負額附加條款	
自行車綜合保險	
華南產物汽車第三人責任保險乘客駕駛人假日期間增額保障附加條款	
汽車第三人責任保險假日期間增額保障附加條款	
汽車車體損失保險自負額約定附加條款	
汽車車體重大損失保險(自用)	
汽車竊盜損失保險免自負額附加條款	
居家綜合保險	
商業火災附加條款(SB)	
受託物管理人責任保險	
僱主意外責任保險境外責任附加條款	
員工誠實保證保險證券業條款	

(接次頁)

# 伍 · 營運概況

(承前頁)

商品名稱	備註
公共意外責任保險住宅附加條款	
旅行綜合保險附加旅行平安保險海外突發疾病附加條款	
團體旅行綜合保險	
住院醫療保險(日額型)附加條款	
高額住院醫療保險	
住院日額保險(團體)	
手術醫療保險	
手術醫療保險(團體)	
癌症保險	

註：前述商品均由現職核保、理賠、精算、法務、投資、風控及營業等人員共同研發並未委外處理，故相關之研發費用納入年度業務費用項內。

2.本年度經營計劃：按主要金融業務別列示本年度之經營計畫。

- (1) 建置健康險資訊系統，支援健康險業務拓展。
- (2) 開發住火資料傳輸作業模式，支援銀行火險業務拓展。
- (3) 配合作業流程改善，調整資訊系統，藉以提昇效率，如整合再保帳務處理。
- (4) 開發銷售自動化系統，藉以支援業務拓展，提高營業管理效率。
- (5) 更新軟硬體設備及資訊系統，強化網際網路資訊安全。
- (6) 持續進行費用分攤計劃之研究與修正，以求更精確之各項成本分類。
- (7) 開發及運用精算系統及其相關人員訓練，以有效提供決策參考。
- (8) 成立商品營業智囊團、法務小組、建制商品資料庫，加速因應市場變化、開發時效和商品查詢，以提升商品開發之效能。
- (9) 在新商品分析方面，訂定商品開發效益評量機制，定期追蹤各險商品開發之績效，以提升開發效益。
- (10) 依營業、理賠、核保人力之分級，訂定年度訓練計劃，同時擴大實施員工輪調制度，以加強提升員工專業職能，進而提高服務品質及作業效率。
- (11) 規劃實施儲備幹部訓練，積極培植內部優秀同仁，成為卓越之專業人才，協助業務發展。
- (12) 擴大教育訓練平台機制，持續推動線上學習，加強員工專業技能訓練，推動「學習護照」制度，落實專業證照與晉升結合作業，並對優秀同仁施以菁英培訓，培育核心幹部，提升員工競爭力。
- (13) 拓展新業務通路，使消費者能滿足新商品之需求，以增加公司競爭力。
- (14) 積極加強與華控母公司及相關子公司之合作配合，以發揮綜合績效。
- (15) 積極培育精算統計及財務風控人員，且使其涉足投資領域，以有效評估及風險控管公司投資項目及達到最適資產負債配置及風險最小化。
- (16) 持續菁英培訓計劃，拔擢優秀人才，並擴充教育訓練平台，落實學習型組織基礎。
- (17) 針對大型重要客戶，實施專案專職人員損防服務，並建立定期研討機制。收集國內、外相關法規(如NFPA、FM、A.M.Best、消防法、設置標準、產險公會規定...等)以及火險業務資料，並參照大型國際再保公司(如慕尼黑再保(MR)、漢諾威再保(HR)與安聯保險(AI)...等)之風險量化系統，進行公司內部風險評估量化系統製作。
- (18) 打造「全方位產險客服中心」，除提供保險諮詢、投保、理賠、申訴等綜合服務外，並藉由專業客服訓練、提供專業與親切的服務，落實「one stop service」之服務理念；並透過網路媒介、直效行銷等行銷管道，創造客服中心服務業績與利潤。

3.產業概況

97年度整體產險市場保費為1,080億2,997萬，因受意外險衰退及新車銷售不佳之影響，故整體市場較96年度衰退4.11%，減少46億多收入；但華南產險97年度保費為52億1,782萬，整體較96年僅衰退2.67%且市佔率提昇至4.83%。

## 4. 研究與發展：

## (1) 最近二年新保險商品研究發展支出及成果

新保險商品均由商品開發團隊自行開發，最近二年開發之新保險商品，研發支出約九百萬元，其重要商品項目如下。

商品名稱	備註
汽車延長保固保險	
汽車車體重大損失保險	
陸上旅客運送人責任保險	
公共意外責任保險獨立承攬人責任附加條款	
傷害保險住院慰問保險金附加條款	
傷害保險重大燒燙傷給付附加條款	
限額車對車碰撞損失保險	
機車整車失竊限額損失保險	
汽車交通事故駕駛人傷害保險	
汽車第三人責任保險慰問金費用附加條款	
限定例假日汽車保障附加條款	
汽車車體損失保險限定駕駛人附加條款	
商店綜合保險	
在船人員團體傷害保險	
公共意外責任保險承租人借用人責任附加條款	
住院醫療保險(日額甲型)	
傷害保險假日保障附加條款	
傷害保險門診定額醫療給付附加條款	
個人及其家庭成員責任保險慰問金費用附加條款	

註：上述商品均由現職核保、理賠、精算、法務及營業等人員共同研發並未委外處理，故相關之研發費用納入年度業務費用項內。

## (2) 未來研究發展計畫

為滿足消費者不同之需求與選擇，擬繼續針對不同市場需求進行新的商品開發作業。新規劃之商品項目主要有：汽車第三人責任保險自負額附加條款，華南產物公路汽車客運業、市區汽車客運業與遊覽車客運業乘客（旅客）責任保險，自行車綜合保險，汽車竊盜損失保險免自負額附加條款，居家綜合保險，僱主意外責任保險境外責任附加條款，員工誠實保證保險證券業條款，旅行綜合保險附加旅行平安保險海外突發疾病附加條款，團體旅行綜合保險，高額住院醫療保險，手術醫療保險及癌症保險等商品。

## 5. 長、短期業務發展計畫。

## (1) 經營方針

- A. 費率自由化第三階段之準備。
- B. 加強資金運用與投資管理。
- C. 建立完整商品研發機制與研發具市場競爭力之組合性商品。
- D. 深耕區域營運中心，強化區域授權與管理。
- E. 配合集團大中華業務發展之策略。
- F. 持續檢討費用分攤機制。

## 伍 · 營運概況

### (2) 營業目標

九十七年度保費收入5,590百萬元，包括簽單保費5,218百萬元及再保費372百萬元；各險平均賠款率46.35%。

九十七年度營業收入9,633百萬元，包括保費收入5,590百萬元及收回各項準備2,362百萬元及其他營業收入1,681百萬元；營業成本8,965百萬元；包括保險賠款與給付2,607百萬元，提存各項準備2,567百萬元及其他營業成本3,791百萬元；營業費用910百萬元，營業損失242百萬元佔營業收入的-2.51%，營業外收支淨收益19百萬元，稅前損失223百萬元佔營業收入的-2.31%，加計所得稅利益後淨損失為203百萬元。

### (3) 重要之經營政策

#### A.組織面：

- a.強化區域營運中心及區域授權與管理。
- b.擴充及調整營業據點。
- c.增設海外據點，佈建國際服務網路。

#### B.業務行銷面：

- a.開發新商品，拓展新市場。
- b.通路經營精緻化。
- c.修訂營業獎勵制度，引導良質業務發展。

#### C.業務核保面：

- a.結合精算管理系統，制定費率自由化因應策略。
- b.調整業務結構，提升自留比率。
- c.提升行銷意識及專業技能。
- d.延攬專才，因應健康險市場的開放。

#### D.客戶服務面：

- a.改善內部客戶服務品質。
- b.強化管理服務，提高客戶滿意度。
- c.建立標準作業流程，提升服務品質與效率。

## (五) 華南永昌投信

### 1.業務範圍：

#### (1) 主要經營項目：

- A.發行受益憑證募集證券投資信託基金。
- B.運用證券投資信託基金從事證券及相關商品之投資。
- C.接受客戶全權委託投資業務。
- D.其他經主管機關核准之有關業務。

#### (2) 營業比重(九十七年度)

資產類型		比例(%)
共同基金	權益型	64.70%
	固定收益型	28.08%
私募基金		2.92%
全權委託業務		3.79%
手續費收入		0.51%
合計		100.00%

(3) 未來計劃開發之新金融商品及服務

將針對市場趨勢與客戶之需求，提供合適的新金融商品以及多元化、便利的服務管道與工具，冀能滿足所有客戶層不同的理財需求。

2. 本年度經營計劃

- (1) 尋找大陸基金管理公司技術合作及策略聯盟伙伴。
- (2) 強化資產管理能力，以追求穩健的經理績效。
- (3) 積極推動電子商務，以提升客戶服務及擴大客戶經營基礎。
- (4) 強化客戶服務及關係維護，並與品牌行銷整合。
- (5) 進行員工教育訓練，以利公司長遠發展及提升服務品質。

3. 產業概況

97年是全球金融史上最黑暗的一頁。從金融風暴爆發以來，除了銀行或保險損失慘重外，投信業者也遭受前所未有的衝擊，根據投信投顧公會資料顯示，我國投信業者所發行之共同基金規模，從96年底的新台幣2.04兆元，衰退至97年底的新台幣1.57兆元，規模減少4,695.27億元，減少幅度達到23.01%。

在基金數部份，在基金淨值下滑及投資人贖回的雙重衝擊下，基金規模不斷萎縮，因而97年基金的合併及清算也創下歷史高峰，加上投資人資金嚴重套牢及缺乏信心下，也讓投信原本欲募集的基金面臨暫停，因此整體共同基金發行檔數由96年底的524檔縮減至497檔。

從基金類型結構來看，對投信管理費收入貢獻較高的股票型基金，在97年面臨大幅衰退，其中國內股票型基金由96年底的4,372.15億減少至97年底的2,387.26億，減幅達到45.40%，跨國股票型基金則由96年的4,213.96億減少至97年的1,950.76億，減幅達到53.71%，因此在基金規模萎縮及經理費收入減少下，多數投信公司開始進行各種降低成本之措施，此將影響國內投信業者未來發展。

總而言之，98年國內投信業將進入韜光養晦之一年，如何在這波景氣寒冬中，調整策略、累積實力，等待機會脫穎而出，將是投信決戰未來的關鍵因素。

4. 研究與發展：列明最近二年研究發展支出及成果

證券投資信託事業之新金融商品研發，有賴於主管機關之開放與核准，除掌握主管機關政策外，並參酌市場脈動，適切研發出新金融商品，最近兩年開發之新產品如下：

- 2008年4月17日發行以台股中之績優龍頭股為投資主軸之「華南永昌台灣精選基金」。
- 2007年12月14日發行國內首檔以農業為投資主軸之「華南永昌全球神農水資源基金」。
- 2007年8月17日發行以台股為投資主軸之「華南永昌愛台灣基金」。
- 2007年5月3日發行國內第二檔以基礎建為投資主軸之「華南永昌全球基礎建設基金」。

5. 長、短期業務發展計劃

(1) 短中期業務發展計劃

- A. 以退休規劃及客戶需求產品為新產品發行導向。
- B. 強化基金長期經營績效，降低新基金發行頻率。
- C. 深耕電子商務，以增加基金銷售的深度與廣度。
- D. 建立公司形象定位，強化媒體曝光。
- E. 強化客戶服務，提升客戶滿意度。
- F. 加強風險控管，推動作業流程合理化，提升全面服務效率。

(2) 長期業務發展計劃

- A. 成為客戶指定購買品牌。
- B. 管理規模排名前十大投信。

## (六) 華南金管顧

### 1.業務範圍：

- (1) 創業投資事業管理顧問業務。
- (2) 企業經營管理顧問業務。
- (3) 投資顧問業務。

### 2.本年度經營計劃：

98年主要業務重點除了積極與集團公司合作，充分運用集團資源尋找具長期發展及獲利潛力之投資標的外，為委託管理之華南金創投基金建立兼具長短期獲利目標之投資組合，並採取穩健原則掌握市場狀況提升獲利績效，以及尋找策略性夥伴，引進管理基金及提升投資管理能力，適時擴大基金規模，積極規劃新創投公司等亦是工作之重點。

華南金管顧主要業務為創投基金管理，收入來源主要為基金管理收入及利潤分享獎金。98年度預計基金管理收入約新台幣23,810仟元；營業費用約新台幣22,562仟元（主要為人事費支出、業務相關費用及估列之98年度員工分紅費用及績效獎金），預計全年稅後盈餘約新台幣1,003仟元，每股盈餘約新台幣1元。

### 3.產業概況：

截至96年底，臺灣計有88個基金管理團隊（含自行管理），其管理顧問之創投公司總家數為183家（不含78家更名改業與11家未成立及暫緩成立之創投公司），管理之資本總額達新台幣1,617.98億元。

### 4.研究與發展：

積極派遣專案經理人員參加國內外相關產業之講座及課程訓練，加強對投資案件之評估及投資後管理知能，並協助轉投資事業營運及財務規劃，建立策略聯盟與夥伴，以期順利上市，回饋創投股東。

### 5.長、短期業務發展計劃：

- (1) 主要經營目標為藉由深度的產業趨勢分析、積極主動的案源尋找與專業的投資評估，為委託管理之創投基金建立兼具長、短期獲利目標之投資組合。
- (2) 受金融風暴影響，98年全球經濟成長預估較97年趨緩，惟本公司將繼續以審慎態度管理投資組合，並計劃以良好之經營績效對外募集資金，擴大基金管理規模以增進收益，引進優秀人材逐步拓展集團資產管理業務。

## (七) 華南金創投

### 1.業務範圍：

- (1) 對被投資事業直接提供資本。
- (2) 對被投資事業提供企業經營、管理及諮詢服務。

### 2.本年度經營計劃：

98年度華南金創投預計投資新台幣2億元，在分散風險的投資策略下，以台灣為主，持續積極尋找具長期發展及獲利潛力之投資標的，新投資案及投資金額中屬新創及早期之投資案比重將逐漸降低，投資標的將以擴展期及成熟期之公司為主，並於光電、半導體與IC設計、太陽光電產業、潛力傳產股等具產業前景之領域中尋找具發展潛力之投資標的。

### 3.產業概況：

- (1) 募資情形：96年新成立創投基金有2家，但因年度減資金額高達新台幣 245.7億元，致96年累計資本額減少新台幣147.32億元，與95年新成立2家創投基金及累計資本額減少新台幣128.4億元相較，96年台灣創投業不僅為連續第二年呈現資金淨流出，且淨流出金額亦為歷年之最。

- (2) 投資情形：96年全體創投投資案件數為974件，投資額為新台幣206.1億元，較95年整體投資案件數905件及投資總額157.45億元小幅成長。
- (3) 投資產業：96年創投主要投資產業依序為光電、半導體、電子、其他重點科技產業，此四大產業的投資額已達全年度投資額70.8%，顯見投資產業別仍著重於IT及IC產業。
- (4) 投資階段：96年創投主要投資階段以擴充期最多49.89%，其次為成熟期33.74%，兩者合計達83.63%。
- (5) 投資地區：96年創投主要投資地區以國內為主75.5%，其次為矽谷地區10.13%。
- (6) 投資績效：96年創投投資上市家數為42家，佔當年度總上市櫃公司之比率為60%，微低於95年的61.4%。96年台灣創投業平均EPS由95年的0.68元上升至1.08元，整體獲利由95年的80.66億元上升至94.33億元。

#### 4. 研究與發展：

華南金創投業務之相關研究皆委由華南金管理顧問股份有限公司執行。

#### 5. 長、短期業務發展計劃：

- (1) 受金融風暴影響，全球經濟成長預估皆較去年趨緩，雖然市場展望不佳，惟就現有投資組合，將考量適當時點實現獲利，並密切注意體質不佳之被投資公司。
- (2) 再投資作業部份主要以即將上市到三年內可實現獲利之擴展期及成熟期公司為標的，並依投資政策配置適當的產業及區域投資組合。

### (八) 華南金資產管理

#### 1. 業務範圍：

- (1) 金融機構合併法第15條以收購不良債權之管理與處分
- A. 收購金融機構之不良債權
  - B. 購入金融機構不良債權之管理與處分
  - C. 購入金融機構不良債權之擔保資產後再行處理
  - D. 接受強制執行機關不良債權之擔保資產後再行處理
- (2) 接受金融機構或企業委託處理不良債權及資產
- A. 接受委託處理金融機構不良債權與企業逾期應收帳款
  - B. 接受委託處理金融機構之已承受資產
- (3) 辦理法令上非禁止或限制之其他資產管理相關業務。
- (4) 營業比重

項目	比重
不良債權處分	65.26%
受託管理	15.71%
直接投資法拍市場不動產	19.03%

#### (5) 未來計劃開發之新金融商品與服務

- A. 規劃針對承受擔保品或經公開標購取得金融機構之不良資產，進行如土地使用分區變更、或建物使用用途變更等創造資產價值之管理。
- B. 研擬開發企業應收帳款代催服務之業務。
- C. 評量及準備拓展企業重整業務。

#### 2. 本年度經營計畫：

- (1) 持續關注企金、有擔保不良債權的標售，並作必要的初步調查，以利本公司持續掌握NPL市場的變化。
- (2) 持續維繫與國內外同業的聯繫和市場訊息交流，為日後合作聯盟或是爭取受託管理NPL業務預作準備。

## 伍 · 營運概況

- (3) 爭取增加華銀代催委託之規模，並繼續加強華銀委託管理之服務績效。
- (4) 積極發展中小企業應收帳款代催服務業務，期能在景氣低迷之際，藉此業務的推展擴充受託管理的資產規模並增加收益。
- (5) 持續觀察外資銀行的不良資產管理政策，伺機爭取受託管理服務業務，以拓增本公司營業收入。
- (6) 繼續加速案件去化速度，盡量以法拍和債權出售為主要處分手段；惟就短期不易處分但具長期增值效益的資產則將暫以出租為手段，以期增加收益後再予帶租出售。
- (7) 視市場狀況增加轉售剩餘債權之案件，以加速資金回收及去化債權。
- (8) 持續關注法拍市場訊息及變化，審慎進行不動產直接投資。投資目標將設限在壹年內可獲資本利得的案件。
- (9) 加強各部門的專業訓練、遵法教育、以及其他相關的教育訓練；惟今年將酌減外部訓練的課程及人次，改以增加內部訓練的比重。
- (10) 將主要業務的系統開發規劃分3年完成，一方面可酌減年度費用支出，二方面亦能藉實務經驗的累積而有效改善系統需求的成熟與完善。

### 3. 產業概況：說明產業之現況與發展。

經統計民國94年本國金融機構公開標售之不良債權出售金額達1,850.61億元，而至96年達到最高峰的2,367.86億元之後，於97年度僅有約606億元的標售案(其中寶華銀行bad bank出售約203.23億元)。歸納主要原因如下：

- (1) 主管機關對金融機構轉售與委外催理消費金融逾期放款的規定日趨明確規範。
- (2) 97年4月11日起實施的「消費者債務清償條例」影響了消費金融不良債權市場的需求與供給關係。
- (3) 截至97年底，本國金融機構逾期放款總額已降至2,851.71億元(平均逾放比約為1.54%)。  
在預期金融機構不良債權釋出量將大幅減少之情形下，甚多國內外同業也積極嘗試業務轉型、或改變經營策略，可知多角化的經營將為我國AMC同業的發展趨勢。

### 4. 研究與發展：

華南金資產管理公司除積極評量及參與市場上不良債權標案，並致力開拓受託管理不良債權業務；在直接投資不動產業務及發展物產管理機制方面，均已奠定穩定的基礎，並希望藉由加強物產管理功效，提高購入之不動產價值以創造較高之收益。同時將繼續研究和評估：

- (1) 規劃針對承受擔保品或經公開標購取得金融機構之不良資產，進行如土地使用分區變更、或建物使用用途變更等創造資產價值之管理。
- (2) 研擬開發企業應收帳款代催服務之業務。
- (3) 評量及準備拓展企業重整業務。

### 5. 長、短期業務發展計畫。

#### (1) 短期計畫

- A. 培訓人才，以提升受託催收業務的績效，並強化投標業務勘估與調查效率之品質。
- B. 增加出售債權、協議攤還的件數，逐步減少擔保品的承受，期能縮短去化時間、並減輕稅負和財務支出。
- C. 繼續致力業務的多元化，並加重推動獲取服務費收入之業務。

#### (2) 長期計畫

- A. 規劃針對承受擔保品或經公開標購取得金融機構之不良資產，進行如土地使用分區變更、或建物使用用途變更等創造資產價值之管理。
- B. 研擬開發企業應收帳款代催服務之業務。
- C. 評量及準備拓展企業重整業務。

## 二、本集團跨業及共同行銷效益

### (一) 共同行銷效益

本公司透過集團通路優勢，建構完整的行銷及客戶服務網路，不僅共同行銷業務佔集團商品業務量之比率由96年10.8%大幅成長至12%，對各子公司之營運量的提升也有明顯助益。以子公司華南永昌投信為例，透過各子公司協助推展，該公司基金規模排名由96年底第21名提昇至97年底第12名。

### (二) 降低成本

#### 1. 充分利用子公司營業空間

華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信、華南金資產管理公司及孫公司華南期貨經紀、華銀保代均租用華南銀行閒置行舍設置分公司或通訊處，讓銀行資產得以充分利用。

#### 2. 廣設共同行銷櫃檯增加子公司通路

透過設置66個銀行櫃檯、192個證券櫃檯及250個保險櫃檯方式增加子公司通路，提升共同行銷綜效，降低集團成本。

#### 3. 金控層級之CRM系統提供集團成員一致的客戶及業務分析工具及行銷活動的集中化管理，不只提供集團成員單一的分析資訊，並且避免子公司系統重複建置之浪費。

## 三、本集團市場及業務概況

### (一) 華南銀行業務

受金融海嘯持續作用影響，全球經濟景氣展望不佳，企業授信態度轉趨保守，且由於存放款利差逐期縮小（2008年第四季存放款加權平均利差來到1.61%，在全球景氣低迷以及低利政策之下，淨利差仍將呈收斂走勢），利潤恐更趨微薄；此外，信用風險急遽升高，將使得金融機構呆帳以及逾放比惡化，皆不利企金業務的發展。消費性放款以房貸業務所佔比重較高，不過由於國人實質所得下滑，房價所得比仍居高不下，致市場觀望氣氛濃厚，多數民眾因而延後購屋計畫；依據內政部與國泰建設所發佈的多項統計資料來看，建商推案數、房屋銷售率、核發建築物建照執照總樓地板面積、買賣移轉件數等房市指標皆自2008Q3起下滑，顯見建商或購屋需求者皆對房市前景保守看待，短期內房貸業務將面臨停滯狀態。其他無擔保消費性放款及車貸等業務則在風險評估偏高、未來成長空間有限等因素下，預估放款餘額將持續減少。財富管理方面，2007年因國內外投資市場熱絡，多家金融業者手續費收入均有大幅度的成長，不過，2008下半年美國金融海嘯爆發，重創國際股市、原物料與能源等市場表現，投資人受傷慘重，尤其是與次貸商品連結的結構債商品，更造成買賣雙方間糾紛不斷，國內主管機關因而著手訂定相關規範，如提高投資門檻、不得分割銷售等，部分業者也縮編相關人力組織，預估財富管理業務仍深陷寒冬而呈現大幅衰退。展望未來，銀行兩大收入來源：淨利差收入與手續費收入持續衰退，加上資產品質惡化，2009年銀行業者經營環境將相當艱困；此外，海外投資如衍生性金融商品（CDO債務擔保憑證等）是否須進一步認列減損損失，也替金融業者整體獲利表現埋下不確定變數。雖然目前國內的金融市場已經出現過飽和的狀態，對於本行的發展遠景較有利的因素是，華銀在競爭激烈的國內金融市場中，由於具有優良歷史傳統與相對穩健的經營理念，因此享有一定的市場口碑與擁有穩定的客源。在市場佔有率方面，尤其是在對企業金融貸款業務的部份，本行仍佔有相對的市場優勢，因此若與大多數的銀行相比，華銀仍具市場競爭力。本行將以更認真、更踏實與更穩健的態度來面對未來一年的挑戰。

### (二) 華南永昌證券業務

#### 1. 主要產品、服務之銷售及提供地區

## 伍 · 營運概況

華南永昌證券具備綜合證券商所應提供之各項經營業務，包括經紀、自營、承銷、債券、新金融商品、信用交易等項目，服務據點遍及香港、台灣各主要縣市。服務對象包括國內投資法人與自然人及經主管機關核准之國外專業投資機構。

### 2.市場未來之供需狀況

#### (1) 就供給面而言：

A. 證券業經歷收購及合併階段，證券商總數減少，中大型券商陸續整合至金控公司

最近年度證券商家數增減變動表

年度	項目	證券商總家數		
		總公司	分公司	合計
九十二年		154	1,048	1,202
九十三年		148	1,084	1,232
九十四年		143	1,065	1,208
九十五年		137	1,050	1,187
九十六年		133	1,024	1,157
九十七年		132	1,011	1,143

資料來源：金管會證期局網站

證券商總公司之家數逐年減少，顯示證券商紛紛朝大型化發展，大者恆大趨勢不變，想要國際化必須透過併購擴大規模，否則無法和外資券商競爭，且大型券商仍積極透過調整據點來提高「單點市占率成長率」，中大型券商也漸陸續整合至金控公司，金控集團力量愈趨龐大，中小型券商將面臨淘汰及轉型考驗。

#### B. 資本市場規模成長鈍化

九十七年台股行情不佳，導致企業掛牌意願大幅降低，23家新掛牌公司，有19家集中在上半年，下半年迄今僅有4家新股上市。現金增資也因台股重挫，投資人認購現增意願降低，使得上市公司現金增資案大減，金額比去年同期驟降6成以上。

#### C. 證券商網路等電子式交易競爭激烈

截至九十七年底為止，台灣證券商開辦電子式交易者共 61 家，全年電子式（網路及語音）成交金額為11兆7,513億元，雖受整體市場不景氣影響，交易量較九十六年17兆8,882億元減少34%，但電子交易仍佔市場總成交金額比重22%以上。且各券商電子下單自佔率由九十六年26.07%上升至九十七年30.06%，顯見由於電子交易，可大幅降低成本，消除投資人下單時間及空間的限制，近年各券商除大力推廣電腦下單、語音下單外，手機下單、股票機下單等無線下單亦隨科技進步而增加客群，電子下單市場比重將可望進一步提昇，華南永昌證券亦戮力於電子交易，以提升市場佔有率。

#### (2) 就需求面而言：

A. 因應加入WTO後，相關法規及制度跟國際接軌，所進行的一連串自由化措施，如證交所持續爭取英國富時指數（FTSE）將台灣列為已開發國家，並與國際主要證交所簽訂備忘錄等，將促使國內證券市場更加活絡。

B. 隨著金融商品的多元化，投資者對於綜合券商之需求亦相對提高，而國內民眾投資，從以前的股票、債券到今日的指數期貨、認購(售)權證等諸多衍生性金融商品，顯示投資新工具的市場發展潛力。

C. 公司、法人利用股市籌資已蔚為風潮，且外資投資股票市場交易金額佔我國證券集中市場交易比重逐年增加，券商扮演的地位逐漸加重。

D. 資訊傳播的快速、國人教育水準提高、加上投資工具的多樣化，使得投資人對證券相關資訊及服務的需求逐漸增加，對證券商的服務需求也將持續成長。

## 3.發展遠景之有利與不利之因素

## (1) 有利因素：

- A.兩岸關係漸趨正常化，陸資來台指日可待，對台股將增添動能，且今年可望簽署金融監理備忘錄（MOU），對台灣券商將是一拓展大陸市場的最佳時機。
- B.政府鼓勵券商逐漸轉型為投資銀行，財務諮詢顧問等投資銀行相關業務陸續開放券商承作，有利券商營運，發展新的利基業務。
- C.新種業務及金融商品陸續開放券商承作，增加券商利基，有助於券商獲利來源。
- D.積極擴充營業據點並經由整體服務品質的提昇，將可使華南永昌證券大型化，進而提高市佔率及競爭力。
- E.透過華南永昌證券相關風險管理系統的建置，將使得華南永昌證券之各項資產負債部位控管得宜，營運風險減至最小，各項業務能均衡發展，穩健獲利。

## (2) 不利因素：

- A.我國自加入WTO後，已逐漸面臨國外大型券商陸續來台設立據點、龐大的資本與人才競爭，使證券業務競爭更加劇烈，外資券商在充分運用集團資源，加上各項業務整合的綜效，獲利亮眼，反觀台灣本土券商，除了研究支出較多，業務單純、法規限制卻仍很多，一直是台灣券商發展上的重大桎梏。
- B.外資投資額度增加及外匯管制逐步放寬，造成台股與國際資本市場連動加深。
- C.國內金控公司紛紛展開併購行動，主要券商陸續併入金控，整體競爭能力均大幅提昇，各主要券商為搶佔市場，均陸續展開價格戰，不利券商整體獲利。
- D.美國金融風暴衍生全球經濟面臨持續衰退，影響全球及台股走勢。
- E.因消費減少、失業人口大增，資金投資保守，引發流動性風險，甚至有可能面臨通貨緊縮壓力，將更不利於景氣復甦。

## 4.營業目標

以分點購併策略、加強電子交易、提昇生產力、開辦新種業務、多樣化金融商品的發行與積極開發法人客戶為六大業務重點；以強化風險控管、提昇服務品質與專業教育訓練為三大控管要項，並加強與本集團旗下之各子公司密切合作，追求降低成本及交叉行銷的綜效。

## (三) 華南產險業務

## 1.保險市場分析

根據中華民國產物保險同業公會編制台灣產險市場97年度1至12月簽單保費統計累計總表顯示：97年台灣產險市場平均衰退4.11%；本公司97年度業績負成長2.67%，遠低於市場衰退且市佔率提昇至4.83%。

## 2.九十七年本公司主要商品（服務）之銷售（提供）地區：

單位：新台幣仟元

地區	金額	%
總公司	2,169,896	41.59
台北縣分公司	558,015	10.69
桃園分公司	326,971	6.27
新竹分公司	184,050	3.53
台中分公司	831,104	15.93
員林分公司	224,417	4.30
台南分公司	415,892	7.97
高雄分公司	507,481	9.72
合計	5,217,826	100.00

註：不含再保費收入。

## 伍 · 營運概況

### 3.市場未來之供需狀況：

就產險市場未來供需狀況分析如下：

- (1) 產物保險之發展與經濟發展的良窳息息相關。根據主計處97年2月18日國情統計通報之分析：97年第4季因國際景氣重挫幅度及速度超乎預期，我國出口大幅衰退，致商品與服務輸出實質負成長19.8%，製造業負成長21.7%；生產急凍，產能閒置，加以廠商現金流量管理為因應信用危機而力求保守，民間投資急劇萎縮，實質負成長32.2%，另景氣前景不明及失業攀升亦使民間消費表現疲弱，實質負成長1.7%；初步統計經濟成長-8.36%，併計前3季，97年成長0.12%。展望未來，因此波景氣衰退幅度過大，復甦時程勢將延後，預測98年經濟成長率-2.97%，CPI下跌0.82%。

惟97年6月底，主管機關陸續核准產險公司的健康險營運資格，故未來市場供需面之成長，仍值得期待。

- (2) 97年台灣產險業因為美國次級房貸風暴擴大，引發全球信用緊縮，加上國際油價飆漲及市場惡性競爭等不利因素的影響下，市場平均負成長4.11%。經營環境丕變，產險市場競爭將更趨激烈，未來組織功能及核心競爭力的整合與提昇；以及能因應競爭之整體策略，均將成為重要之競爭利基。

### 4.營業目標：

華南產險為經營各類財產保險業務之產物保險業者，積極配合政府經濟政策及保險法規，對一般社會大眾及工商業提供完善危險評估及保險規劃之服務，保障居家及企業經營之安全；並透過資金運用及風險分散，提昇經營效率保障股東利益及保單持有人之權益。

### 5.發展遠景之有利、不利因素：

#### (1) 競爭之有利因素：

- A.藉由金控共同行銷及資源分享，發揮整合行銷功能，並擴大經營綜效。
- B.成立『風險管理小組』，並結合『精算系統』之持續建置，提昇公司整體風險管理能力，以確保公司經營目標之達成。
- C.具備專業和諧與服務創新的經營團隊，配合有效率的作業流程與內部控管，整體經營效能優良。
- D.具有專業的『損害防阻』機制，藉事前之防範，降低損失發生可能性，確保業務品質，並透過實地查勘作業，提供損防建議，提升客戶滿意度與忠誠度，培植長期穩定客源。
- E.透過建制客戶關係管理(CRM)整合機制，並結合客服中心作業，提升客戶服務品質。
- F.完善的商品開發團隊，強化新商品開發能力，提升業務競爭優勢。並配合通路設計符合客戶需求產品，輔以CRM服務系統平台，減化作業流程、推廣業務、增加營收。
- G.財務堅實，較具競爭力的再保條件，有利於業務之發展。
- H.優質穩健市場評價；信用評等與企業形象同獲肯定。

#### (2) 產險市場不利因素：

- A.由於保險費率市場逐漸開放，在市場自由競爭下，導致市場紀律鬆弛，同業彼此惡性競爭，一味追求業績排名而忽略費率適足性，直接影響了業務成本及損失率提高，不利業務發展及獲利。
- B.產險業高度依賴再保安排的現況，使產險承保市場的景氣循環，易受整個亞太地區及全球可利用再保能量影響，加上自留比率仍偏低，皆提高了產險業者可能獲利的不確定性。
- C.地理位置及環境上面臨偏高的巨災風險，不僅增加風險管理的難度；並導致產險營運波動性的增加。

## (四) 華南永昌投信業務

### 1.主要商品(服務)之銷售(提供)地區

證券投資信託事業金融市場主要商品與服務為基金與全權委託業務，該二者之銷售地區以台灣為主，而投資市場則遍佈全球。

## 2.市場未來之供需狀況

從金融風暴爆發以來，整體共同基金遭逢重大衝擊，共同基金資產規模從96年底的新台幣2兆409億元降至97年底的1兆5713億元，資產減幅高達23.01%，其中對投信收入貢獻較高的股票型基金(含國內及跨國型)市占率由96年底的42.07%下滑至27.60%，因此在收入大幅縮減下，將影響到未來國內資產管理業者的發展。

此外，經歷此波全球金融性風暴，多數投資人受傷慘重，對於未來投資也會轉趨謹慎及保守，而過去依賴的主要銷售通路-銀行，因為銷售過多連動債而遭受重創，因此即時全球景氣有機會於98年底復甦，但由於銀行通路遭受重大衝擊，因此98年對於國內資產管理業者將進入一個寒冬期，預料市場有機會進行新一波的整併動作。

## 3.營業目標

- (1)結合創新與行銷的核心能力，平衡公司資產與客戶結構，以擴大資產管理規模之市佔率。
- (2)強化投資研究品質，提升資產管理績效，讓客戶的長期滿意成為公司持續獲利的來源。
- (3)加強風險控管，推動作業流程合理化，增強資訊系統，提升全面服務效率。

## 4.發展遠景之有利與不利因素

### (1) 有利因素

- A.投信經營業務範圍及限制逐漸放寬，提供投信更寬廣之發展空間。
- B.兩岸金融政策逐步開放，帶來轉機。
- C.退休制度的上路，退休市場將是投信潛在開發市場。
- D.金控集團資源加速整合，有利於共同行銷之綜效發揮。

### (2) 不利因素

- A.此波金融風暴前所未見，投資心態轉趨謹慎保守，投資人信心短期內不易恢復。
- B.銷售通路受傷頗重，不利於未來基金銷售。
- C.基金規模萎縮，收入大幅減少下，不利於資產業者業務發展。

## (五) 華南金管顧業務

1.營業目標：積極佈局具發展潛力產業並發展利基領域，協助投資個案取得資源，以增進投資績效，並適時擴大基金規模。

2.發展遠景之有利、不利因素：

### (1) 有利因素：

- A.創投投資結合華南銀行企金授信資源及華南永昌證券承銷服務與網絡，有利投資案源之爭取。
- B.華南金控良好與值得信賴的企業形象。
- C.大陸經濟的興起與產業的形成，創造創投投資的機會與環境。

### (2) 不利因素：

- A.管理基金規模仍小，預算及人力資源有限。
- B.受限於金控法規及其管理，經營較缺乏彈性。
- C.尚無管理海外註冊之創投資金，投資大陸受限。
- D.經濟衰退及企業外移造成台灣優質案源日益減少。
- E.科技公司的集團化，新創事業所需資金多由集團提供，漸不須仰賴創投資金。

## (六) 華南金創投業務

1.主要投資地區及市場未來之供需狀態：

投資地區主要以台灣及美國為主，惟因經濟衰退及企業外移造成台灣優質案源日益減少。

## 伍 · 營運概況

### 2.營業目標：

以分散風險的投資策略，持續積極尋找具長期發展及獲利潛力之投資標的，藉由適當的產業及區域配置，建立能兼具長、短期獲利目標之投資組合。

### 3.發展遠景之有利、不利因素：

#### (1) 有利因素：

- A.創投投資結合華南金控完整的金融資源(銀行、證券、保險)及良好的企業形象對投資標的尋找及投資評估有相當的助益。
- B.金控創投永續經營的形象較易獲得被投資公司的信賴。
- C.單一股東較無股東利益衝突之可能，投資策略較具彈性。
- D.部份科技產業成長可期，而部份非科技產業亦能保持穩定獲利。
- E.中國大陸的興起加上兩岸三地產業分工的形成，創造出新的產業商機與投資機會。

#### (2) 不利因素：

- A.金控創投受限於金控法規及其管理，投資較缺乏彈性。
- B.優質案源，僧多粥少，發行價格偏高，壓縮日後獲利空間，增加投資風險。
- C.國內創投的基金規模小，缺少國際知名度，海外募資極為不易，致發展國際化困難。
- D.產業上下整合趨勢下，大型科技公司藉由主導策略投資形成集團化，創投資金不易參與

## (七) 華南金資產業務

### 1.主要投資地區：台灣地區

### 2.市場未來之供需狀態：

在國內金融機構整體廣義逾放比由90年之11.74%降至94年之2.24%，於97年更已降至1.54%之情形下，國內不良債權市場出售規模於91年及92年達高峰，93年及94年略為下降外，自95年起因消費金融的雙卡危機及98年預計修法取消金融機構出售NPL損失得分五年攤銷之規定，再度刺激NPL之出售規模攀高，至96年達到最高峰的2,368億元之後，97年僅有約606億元的NPL標售案，顯見NPL市場規模已隨銀行逾放的減少而明顯萎縮。

即便近來因全球金融海嘯衝擊，引發經濟不景氣，逾放比率於97年10月及11月連續上升至1.6%，可能讓銀行資產品質再度惡化，惟銀行壞帳需經過金融機構內部程序進行催收及轉銷呆帳後，預估需要經過1-2年的時間始將NPL釋出，因此預計國內NPL出售規模總量在99年以後始有增多之趨勢。

### 3.營業目標：

- (1) 繼續努力各項資產去化回收，以期降低負債規模，並為日後業務拓展預留空間。
- (2) 準備執行本集團「資產活化」政策，期能為集團收益之極大化有所貢獻。
- (3) 努力擴大代催服務對象，期能擴大經營規模，以期提昇EPS水準。
- (4) 審慎並保守評估NPL標售案件，以及不動產法拍市場。
- (5) 繼續加強成本控制，盡力控制費用成長。
- (6) 持續但減緩系統開發的進度，另增加員工訓練的課程及深度。

#### 4.發展遠景之有利與不利因素

##### (1) 有利因素

###### A.擁有集團支持，享有充沛資源

本集團擁有豐富的資源及正面形象，對子公司業務的推動、籌資及融資申請、爭取外資合作、與主管機關往來、以及獲取有關資訊和業務協助等均極有實質助益。

###### B.完整的產品線，專業經營團隊

經過約三年來的架構，已經建立『受託管理業務』(Assets Under Management)、『不良債權投標暨處分業務』(NPL Bidding & Resolution)、『不動產直接投資暨物業管理業務』(R/E Investment & Property Management)三項業務，並已自行培訓與架構專業的經營團隊。

###### C.長年催理服務，獲致良好口碑

自民國95年起，除了華南銀行的逾期放款催理服務之外，亦受德意志銀行(Deutsche Bank, AG)、澳商聯盛資產管理公司(Lend Lease)委託管理其在台投資的不良債權。藉此服務除了拓展了營業收入之外，亦藉國外業主先進與專業的管理模式而提升了華南金資產的專業能力與管理效能。這些經驗將有助於提升競爭力與服務績效。

##### (2) 不利因素

A.NPL市場日漸萎縮，造成NPL標得不易；又因標購成本居高不下，處分難度受景氣因素的影響，以致經營NPL之難度日增。

B.近年來全球金融、經濟情勢發生巨大變化，不動產市場取得成本及銷售價格等均有很大變動，致本公司承受擔保品及直接投資標的處分難度稍增。

C.國內與AMC產業相關之法規與稅賦等配套措施仍待逐步建立或修法。

# 伍 · 營運概況

## 四、本集團從業員工資料

### (一) 最近二年度從業員工資料

98年03月31日

年度		96年度	97年度	當年度截至98年3月31日(註)	
員工人數	華南金控	67	66	67	
	華南銀行	7,054	7,195	7,163	
	華南永昌證券	1,425	1,413	1,425	
	華南產險	716	730	725	
	華南永昌投信	92	99	97	
	華南金管顧	8	9	9	
平均年歲(歲)	華南金控	37.80	37.28	37.81	
	華南銀行	40.8	41.2	41.2	
	華南永昌證券	38.52	39.16	39.28	
	華南產險	36.24	36.93	37.17	
	華南永昌投信	36.4	36.7	36.9	
	華南金管顧	36.88	37.42	37.67	
平均服務年資	華南金控	3.29	3.71	3.56	
	華南銀行	16.2	15.6	16.3	
	華南永昌證券	5.61	6.38	6.47	
	華南產險	8.42	8.91	9.2	
	華南永昌投信	3.1	3.2	3.5	
	華南金管顧	2.57	3.26	3.51	
學歷分布 比率(%)	博士	華南金控	0	0	0
		華南銀行	0	0	0
		華南永昌證券	0	0	0
		華南產險	0	0	0
		華南永昌投信	0	0	0
		華南金管顧	0	0	0
	碩士	華南金控	62.68%	62.12%	61.19%
		華南銀行	4.31%	5.46%	5.54%
		華南永昌證券	4.63%	4.81%	4.98%
		華南產險	3.60%	4.40%	4.4%
		華南永昌投信	23.91%	23.23%	21.65%
		華南金管顧	62.5%	55.56%	55.56%
	大專	華南金控	13%	13.64%	13.64%
		華南銀行	35.82%	36.36%	37.31%
		華南永昌證券	80.54%	81.17%	81.22%
		華南產險	69.33%	69.29%	69.33%
		華南永昌投信	72.60%	73.80%	73.9%
		華南金管顧	68.48%	72.73%	74.23%
華南金管顧	25%	44.44%	44.44%		
華南金資產	83%	84.09%	84.09%		

(接次頁)

(承前頁)

年度		96年度	97年度	當年度截至98年3月31日止(註)	
學歷分布 比率(%)	高中	華南金控	1.50%	1.52%	1.49%
		華南銀行	14.12%	12.43%	5.54%
		華南永昌證券	26.04%	25.90%	25.68%
		華南產險	23.40%	21.50%	21.4%
		華南永昌投信	7.61%	4.04%	4.12%
		華南金管顧	12.5%	0	0
	高中 以下	華南金資產	4%	2.27%	2.27%
		華南金控	0	0	0
		華南銀行	1.03%	0.95%	0.95%
		華南永昌證券	0	0	0
		華南產險	0.40%	0.30%	0.30%
		華南永昌投信	0.00%	0.00%	0.00%
		華南金管顧	0	0	0
	華南金資產	0	0	0	
員工持有金融證照情形	華南金控	會計師：3。FRM：4。CFA：1。證券投資分析人員：3。CIA國際內部稽核師：2。財產保險經紀人：1。人身保險代理人：1。人身保險經紀人：1。證券商高級業務員：17。證券商業業務員：6。期貨商業業務員：17。理財規劃人員：15。投信投顧業務員：13。財產保險業務員：12。人身保險業務員：20。投資型保險業務員：5。信託業務員：22。銀行內部控制：33。股務業務員：3。融資融券業務員：1。票券商業業務員：2。初階授信人員：7。初階外匯人員：5。資產證券化：2。債券人員：3。			
	華南銀行	銀行內部控制：6,010人。信託業務員：4,368人。人身保險業務員：5,346人。理財規劃人員：2,055人。財產保險業務員：4,886人。			
	華南永昌證券	證券業務員：624人。證券高級業務員：619人			
	華南產險	核保人員執照：73人。理賠人員執照：43人。產物保險業務人員執照：702人。助理精算人員執照：1人。精算師執照：1人。證券商高級業務員：3人。證券商業業務員：18人。信託業務人員：41人。人身保險業務員：255人。投資型保單業務員：2人。理財規劃人員：5人。滅火器消防安全設備技術士乙級：3人。避難系統消防安全設備技術士乙級：3人。化學系統消防安全設備技術士乙級：3人。水系統消防安全設備技術士乙級：3人。警報系統消防安全設備技術士乙級：3人。初級紅外線熱像檢測師：4人。個人風險管理師執照：3人。消防設備士：2人。海事保險公證人：1人。財產保險代理人：4人。			
	華南永昌投信	證券投資信託事業證券投資顧問事業業務員：46人。證券商業務人員高級業務員：35人。信託業務人員：46人。理財規劃人員：8人。證券投資分析人員：2人。CFA：1人。			
	華南金管顧	人身保險：1人。產物保險：1人。證券商業務高級營業員：3人。理財規劃人員：2人。信託業務人員：2人。銀行內部控制：2人。企業評價師1人。智慧財產評價專業人員：1人。工研院第五期專利分析師職能認證班：1人。期貨商業業務員：2人。證券投資信託事業證券投資顧問事業業務員：1人。			
	華南金資產	銀行內部控制：14人。銀行內部控制與內部稽核：1人。信託業務人員：13人。理財規劃人員3人。債委外催收人員：19人。華南銀行94年實務檢定考試：1人。投資型保險商品業務員：2人。初階授信員：7人。初階外匯人員：1人。人身保險業務員：10人。產物保險業務員5人。證券商業務人員：2人。期貨商業業務員：2人。金融市場常識與職業道德：2人。不動產估價師：1人。土地登記專業代理人：1人。美國會計師考試及格(CPA)：1人。財務分析師(CFA level II)：1人。會計事務丙級：1人。電腦軟體應用丙級：1人。電腦技能測驗合格：1人。TOEIC：5人。全民英文能力分級檢定測驗：1人。Microsoft Certified Systems Engineer微軟系統工程師：1人。Cisco Certified Network Associate思科網管工程師：1人。			

註：華南金創投業務委由華南金管理顧問股份有限公司執行，目前並無人員編制。

## 伍 · 營運概況

### (二) 本公司與財務資訊透明有關人員取得證照情形

部門	證照名稱
財會部門	會計師2人、證券投資分析人員2人、CIA國際內部稽核師1人、人身保險代理人1人、證券商高級業務員3人、期貨商業業務員4人、理財規劃人員4人、投信投顧業務員5人、產物保險業務員2人、人身保險業務員4人、投資型保險商品業務員1人、信託業業務員4人、銀行內部控制5人、股務人員1人、初階授信人員1人、初階外匯人員1人、資產證券化2人、債券人員1人
稽核部門	會計師1人、CIA國際內部稽核師1人、財產保險經紀人1人、人身保險經紀人1人、證券商高級業務員2人、證券商業業務員1人、期貨商業業務員2人、理財規劃人員2人、投信投顧業務員2人、信託業業務員2人、銀行內部控制3人

### (三) 員工進修與訓練

本公司積極鼓勵員工利用公餘時間參加外部金融機構主辦之相關研習訓練，以加強員工專業智能及提高工作效率，本公司97年度員工進修與訓練情形說明如下：

- 1.本公司97年度員工參與各項外部專業訓練計有48人次，訓練費用約計新台幣45萬元。
- 2.除金融研訓院一般及專業訓練課程外，本公司亦鼓勵員工參加如證券暨期貨發展基金會、會計研究發展基金會及其他各專業訓練機構所舉辦之訓練課程。
- 3.本公司為加強員工網路學習，現正積極規劃e-learning網站及知識管理系統。

### (四) 員工行為及倫理守則

1.本公司於「員工工作規則」中明訂員工服務守則，作為各級員工遵循之行為規範，如有故違應按情節輕重予以懲處：

- (1) 員工應盡忠職守，依公司規章、上級指示及有關法令規定，確實執行其職務。
- (2) 員工應保守業務或職務上之機密。
- (3) 員工不得利用職權圖利自己或他人或加損害於人。
- (4) 員工不得因職務上之行為或違背職務之行為，接受招待或受餽贈、回扣或其他不正當利益。
- (5) 員工不得經營商業或投機事業或從事其他任何影響職務之營利行為。
- (6) 員工工作時間內，非經公司同意不得兼任本公司以外職務或工作。
- (7) 員工相互間或與子公司員工相互間不得借貸款項，但因正當用途或儲蓄性互助會，經向單位主管報備者，不在此限。
- (8) 員工非經主管核准不得將帳表、文件、函電等攜出公司外，或供與外人閱覽。
- (9) 員工對自己職務無關之帳表、文件、函電等，不得任意翻閱。
- (10) 員工不得攜帶槍砲彈藥刀械、危險物品、違禁品或與公務無關用品進入公司任何辦公場所。
- (11) 員工應依公司規定穿著制服，注重服裝整齊，儀容端莊整潔，以呈現良好之風範與氣質。
- (12) 員工於工作時間中應佩戴公司製作之識別證，離職時識別證應繳還公司。
- (13) 員工不得有性騷擾行為。

2.另為提升本公司員工之倫理觀念及明確規範員工權利、義務及各項行為，本公司除訂有「員工工作規則」外，尚訂定多項相關辦法及規範，臚列如下：

- (1) 分層負責明細表：明確規範分層負責及本公司各處職掌
- (2) 員工升等考核辦法：建立合理升等制度，拔擢優秀人才
- (3) 員工出缺勤管理要點：明確規範員工出缺勤之各項規範
- (4) 教育訓練實施要點：藉以加強培育專業人才，充實員工知識
- (5) 員工性騷擾防治要點：藉以宣導及維護兩性工作平等及人格尊嚴

3.為使本公司員工能即時了解有關員工行為及倫理守則之各項規範，業已於本公司內部企業網站完成各項重要章則彙編及規範之資料系統，員工得隨時查閱。

#### (五) 工作環境與員工人身安全保護措施

##### 1.自衛消防編組：

本公司頒布自衛消防編組，以明確規範本公司各級人員因應重大事件如火災、地震及搶劫等突發狀況之應負責任及任務內容，藉以將突發傷害減至最低，以確保本公司員工人身及工作安全。

##### 2.設施安全：

(1) 升降設備安全：本公司為顧及所有人員使用升降設備之安全，定期委託廠商對所有客貨升降設備進行保養，並進行年度檢修。

(2) 門禁安全：為顧及所有員工人身安全，本公司除委託外部保全公司確保門禁安全外，本公司各樓層亦採用電子式門禁卡，以實施嚴格人員進出門禁安全控管，以保障各級員工人身安全。

##### 3.環境衛生安全：

為提供員工優良之環境衛生，本公司委託外部清潔公司，每天二次實施定期環境清潔與整理外，亦不定期進行環境消毒，進以確保環境衛生與安全。

##### 4.消防安全：

本公司依消防法規之規定設置完備之消防系統，包含警報系統、消防灑水系統及逃生系統等，並同時定期實施消防設備檢查。

### 五、本集團企業責任及道德行為

本集團除積極配合政府財經政策，經營各項金融業務，更提供工商企業及社會大眾完善的金融服務，發揮促進產業、經濟發展及增進社會大眾福祉之功能，並秉持核心價值「HEART」(誠信Honesty/ 效率Efficiency/ 主動Activitiness/ 責任Responsibility/ 合作Teamwork)，致力提升經營績效、保障客戶權益及創造股東價值極大化，建立健全、穩固、永續經營的金融集團。

為了善盡企業社會責任，本集團亦積極投入社會文化發展及慈善公益活動。97年5月中國四川省不幸發生強震，死傷慘重，秉持人道主義暨人溺己溺之精神，本公司捐款新台幣壹仟萬元，幫助中國四川省地震災區重建，讓災民們生活早日回歸正軌。

另外，本公司持續舉辦「一球圓一夢」活動為台灣棒球運動扎根。97年3月配合「奧運8搶3資格賽」，捐贈新台幣100萬元「原住民少棒培育基金」，支援台灣各地區原住民小學少棒球隊的培訓及參賽經費，並與中華民國棒球協會協力投入「原住民少棒希望工程」。

有鑒於國內長期存在城鄉資源分布不均的現象，尤其原住民部落單親家庭、隔代教養問題嚴重，延攬學童加入球隊可以導正學生生活模式、提升榮譽感及學習心，近兩年來，已有近十所原住民國小少棒球隊受到培育基金的直接幫助。

本公司也透過中華棒學落實「原住民少棒希望工程」，在花蓮、台東、南投、苗栗等地陸續舉辦少棒訓練營，挑選具有潛質的少棒球員，聘請國手級的師資加以密集訓練，再讓小球員以種子球員的身分，回歸原所屬球隊，指導隊友，同時也要求球隊教練要陪同受訓，以提升棒球教學素質。希望能以此方式，推廣原住民社群少棒風氣，並建構系統化之原住民棒球訓練模式，達到日後關鍵人才之長期栽培與追蹤。

華南金控會持續致力原住民少棒培育及發展等活動，希望有助減少原住民部落的學生問題及社會問題的產生，也藉此回饋本土、培育優秀的下一代，讓有天賦的孩子得以發揮所長，讓更多的台灣之光站上國際舞台。

## 六、本集團資訊設備

### (一) 華南金控

#### 1. 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

本集團主要硬體設備為IBM主機、UNIX伺服器、PC伺服器，使用作業系統為IBM OS/390、IBM AIX、Unix、Windows Server，資料庫有IMS DB、DB2、Oracle、Informix、MS-SQL，主要運用於核心業務系統、電子商務平台、管理資訊系統及支援業務分析的資料倉儲系統等。各項軟硬體系統皆有專責人員維護及與廠商簽訂相關之維護合約，以確保系統正常運作。

#### 2. 未來開發或購置計劃

集團資訊系統主要配合金控整體經營策略，實現「交叉銷售」與「資源共享」兩大目標。主要建置計畫如下：

- (1) 強化SFA系統功能，藉以提供產品相關資訊、客戶需求屬性資訊及客戶管理機制。
- (2) 建置集團電子公文系統，以達到集中式架構易於維護管理、使用瀏覽器操作介面親切、功能完整效率提昇並可與主管機關進行電子公文交換之目標。
- (3) 集團風險值系統之建置  
本集團之風險值系統已於97年第四季正式上線，該系統建置之目的主要係採用一致性的標準衡量集團各子公司交易部位之市場風險，並產出相關風險分析報表以進行集團每日的市場風險限額控管。
- (4) 集團作業風險損失資料庫  
該系統建置之目的主要係蒐集集團內外部作業風險損失資料，以作為檢討現有管控之參考，並為未來實施進階衡量法 (Advanced Measurement Approach, AMA)法定資本計算預作準備，該資料庫已於96年第四季正式上線，並持續供集團各成員申報作業風險損失之資料。
- (5) 風險資料市集(Risk Datamart)之建置  
隨著風險環境與各子公司產品複雜性的增加，以及對於風險控管方法與要求的提昇，將主管機關規範與內部風險控管所需的資料，整合與儲存至本公司企業資料倉儲中的風險資料市集中，該風險資料市集預計於98年第二季完成，後續並規劃與整合本公司及各子公司在計算法定資本、經濟資本、各項內部及外部管理報表等之相關資料。
- (6) 利害關係人系統之建置  
該系統建置之目的主要係改善現行「利害關係人系統」終端機模式之資料維護界面，於集團員工網站以Web操作界面，提供本公司及各子公司相關人員維護、查詢及列印金控法及銀行法之利害關係人資料，該系統預計於98年第二季上線。
- (7) 信用風險預警系統之建置  
利用內外部信用評等、股價、債券價格、CDS Spread與對資本市場變化具敏感度且逐日更新的信用風險模型或衡量指標等工具，觀察歷史資料及市場現況與未來之趨勢(backward looking and forward looking)，藉以提早捕捉各項預警徵兆，提出因應措施，以控管資產品質與損益情形。

#### 3. 資訊作業安全防護及緊急備援措施

- (1) 本公司旗下各子公司已建置緊急備援系統，及各重要資料程式備份與異地儲存，以維持業務之持續運作並確保電腦資料安全。
- (2) 於各子公司之網路入口架設防火牆、入侵偵測系統，以加強網際網路與本公司網路之屏障，及強化各子公司網路控管。
- (3) 建置自動即時更新及集中偵檢的全方位防治病毒系統，提供整體網路強大的病毒、後門程式防禦能力。
- (4) 建置各項系統及網路之偵測系統，遏阻網路犯罪及網路攻擊，保障網路交易安全。

### (二) 華南銀行

#### 1. 主要資訊系統軟、硬體配置及維護

- (1) 營運作業系統主機：使用IBM 2096-Z01機型，及IBM ZOS V1.8、IMS V8.1和DB2 V8.1等軟體，主要處理業務為存款、放款、匯兌、進出口、國外匯兌及信託基金等之連線作業。
- (2) 管理資訊系統主機：使用IBM 2096-Z01機型，及IBM ZOS V1.8、IMS V8.1和DB2 V8.1等軟體，主要處理管理資訊系統(MIS)，顧客關係管理(CRM)等業務。
- (3) 備援作業系統主機：使用IBM2064-2C1機型，及IBM ZOS V1.8、IMS V8.1和DB2 V8.1等軟體，主要做為開發測試、營運作業主機及管理資訊主機之備援作業系統主機。
- (4) 現金卡及信託系統主機：使用IBM AS-400機型，及IBM OS400、DB2等軟體，主要用於現金卡、員工儲蓄、保管銀行、個人信託等業務。
- (5) 電子商務平台：使用IBM RS-6000伺服器，及IBM AIX、DB2、Informix等軟體，主要用於金融EDI、關貿網路、網路銀行、企業銀行、電子商務整合及網路小額金流等業務。
- (6) 分行連線端末設備：以營運作業系統端末控制機及管理資訊系統端末控制機為主共計614台。

## 2.未來開發或購置計劃

### (1) 主機系統磁碟機擴充設備建置

- A.擴充磁碟機同地備援、異地備援四座磁碟機可用容量各1.5TB磁碟空間，提供充足主機磁碟資源，以滿足未來三年主機系統磁碟儲存容量之需求。
- B.開發測試環境新購一部容量4.5TB磁碟機以汰換使用已久之設備，提昇開發測試環境資料存取效率。
- C.整合目前磁碟使用配置，將主機及網銀資料彼此獨立分開存放，簡化管理複雜度，以便於使用管理。

### (2) 主機系統磁帶館儲存設備擴充建置

- A.建置中壢備援中心虛擬磁帶館，擴充磁帶及磁帶機數量，磁帶備援作業以VSM虛擬磁帶系統方式執行，可大幅減少主機端系統資源的使用率及負荷；並可直接執行資料庫之第二次備份作業以縮短批次作業時間。
- B.磁帶館控制軟體將由現行台北、中壢各自運作的Muti-Server架構，改為統一由台北端來運作之Client-Server架構，且各系統將使用台北同一個磁帶館資料庫，可簡化系統架構提昇備份作業安全性。

### (3) 異地備援開發測試系統主機提昇規劃建置

- A.因應開發測試業務增加及營運業務成長，提高系統效能及備援能力，確保開發測試業務如期完成及業務營運持續之目的。
- B.強化測試環境整體效能，提昇應用系統開發效率，及因應民國一百年測試環境需求。
- C.提昇異地備援整體作業資源，購置CBU(capacity backup)，可充分滿足災變時主機容量需求；整合回復作業(GDPS)自動化備援機制；具備災備演練作業彈性，減低對資訊服務之影響。

### (4) 營運作業系統主機擴充設備建置

- A.因應營運業務成長需求，擴充主機記憶體及快速光纖通道。
- B.導入新科技ZIIP處理器，可分散降低現行主機的使用率，減輕營運作業系統的負擔，充份運用主機資源，提升整體的效能並節省軟體維護費用成本。

### (5) 開放系統儲域網路儲存體(SAN Storage)擴充專案

- A.滿足未來專案各開放系統及現有系統資料成長磁碟儲存容量之需求。
- B.因應臨時性專案建置、系統測試或資料備份還原等作業需求，提供所需之磁碟空間。
- C.整合現行開放系統儲域網路儲存體，建立具有同地資料備援機制的磁碟儲存系統平台，以達成磁碟儲存空間集中管理及彈性運用的目的。

### (6) 開放性系統磁帶集中備份管理系統(TSM)擴充專案

- A.進行磁帶集中備份管理系統磁帶館擴充至135 TB，以提供每日備份作業使用，以一年新增40部伺服器的成長量來計算，約可提供未來三年系統成長量之儲存媒體需求。
- B.提昇備份軟體(TSM)版本，以提高系統穩定度。

## 伍 · 營運概況

### 3. 資訊作業安全防護及緊急備援措施

- (1) 依據資訊大樓管理注意事項對門禁系統、機電空調消防系統、環境監控系統等進行監控管理，確保適合電腦工作環境。
- (2) 依使用者之職務與層級和資料重要性設定不同權限及密碼，以控管資訊作業之存取。
- (3) 資訊作業網路安全防護係採用國際組織認證（Common Criteria EAL4+）之防火牆，以雙重防火牆架構，嚴格管制網路的區隔與進出，及多重ISP與負載平衡機制，可以強化本行網路銀行及相關業務系統之可用度，並確保客戶交易與資料之安全。
- (4) 各重要的網路節點，建構網路入侵偵測系統，隨時監控網路上異常的網路行為，即時提供警訊或阻絕，避免有心人士的破壞，確保資訊作業安全。
- (5) 針對各種緊急狀況制定資訊作業緊急事故處置注意事項，供全行各單位處理之依據。
- (6) 建立營運系統同地備援、營運系統異地即時備援及各重要資料程式備份與異地儲存，以維持業務之持續運作並確保電腦資料安全。

### 4. 業務之研究與發展

#### (1) 97年度發展成果

##### A. 核心交易系統方面

97年度完成「百年序系統轉換」，使各系統能順利因應民國百年時序問題，正常運作及提供正確資料，共計完成法院提存孳息、雜項往來、實體公債、中央登錄債券(批次)、國庫收支(批次)、萬家代收、勤業會議師函證、聯行匯款、票券保管結算交割、金融債券、華控公司債、中央存保保費計算、會計科目系統、會計連線系統、央行報表及財政部金融局報表連線申報系統等15項系統。

##### B. 業務支援系統方面

(a) 97.12.24完成「新客戶服務系統(Call Center系統)」建置，提供客服值機子系統、電話語音業務、客服人員上機考試功能、知識庫、話術功能、台幣利率、匯率及對帳單線上即時傳真、網銀客戶詢問回撥、B2B快易付轉帳通知、貸款繳息通知、外撥行銷活動及排班管理等功能。輔助客戶服務中心進行日常客服業務，提昇本行客服形象及客戶滿意度。

(b) 97.12.31完成「網銀-新加坡簽入2 Factor功能」。為符合新加坡金融監理單位MAS (Monetary Authority of Singapore) 之規範，將「OTP動態密碼機制」應用於本行新加坡分行客戶「簽入」網路銀行之第二道安全防護，除原網銀簽入密碼外，需另輸入OTP密碼並限制輸入時間，以保障客戶有效防禦駭客攻擊。

C. 97.07.21完成「eTABS整批動撥交易功能」建置，針對個人戶「1300未特定型態消費者貸款」等6項放款型態，嗣後營業單位即可自行輸入固定資料/明細資料/動撥/查詢等交易，經主管授權核可後即能完成存款及放款同時起帳之整批動撥作業，可再節省營業單位呈主管部門之申請文件流程及資訊單位人工作業時間，對於本行個金放款業務推展大有助益。

D. 97.03.05完成「小額信貸、車貸、房貸進件評分卡系統」權限控管功能上線，提供風險管理部、個金行銷部及個金授信管理部人員權限管理及各項功能，強化評分卡業務之監控管理。

E. 97.10.24完成「授信預警作業系統」建置，提供分行預警作業功能及總行預警管理作業功能及相關管理報表22份，並連結本行現有作業系統，以供後續授信及徵審策略之參考。本系統完整搜集本行高風險授信戶之資料，利於統計分析管理，有效降低風險、減輕損失及減少人工作業疏失。

F. 97.12.26完成「消債前置協商作業系統」建置，系統功能有協商前置作業、覆審作業、簽約作業、協議書公正或送法院認可作業、協商成立後之繳款、跟催及毀諾作業、延期繳款作業、債務人資料維護、統計報表、其他功能等9項功能，並連結本行現有作業系統，以供後續授信及徵審策略之參考。可降低人工成本，減少人工作業疏失，且維護本行債權完整及於其客戶資料之樣本分析管理。

G. 97.01.04至97.09.04陸續完成「國內基金短線交易防制」控管作業，新增信託基金交易短線交易規定說明、客戶執行短線交易提示警語、短線手續費及停損停利系統短線交易訂單明細表列印功能，以達成主管機關規定並降低作業成本及風險。

- H.97.07.16完成「現金股利代發管理系統」建置，提供專業及一致性服務及提供業務分析及管理功能，降低本行作業成本。
- I.97.06.11、97.12.24完成「新印鑑系統-台幣存款及信託」提供印鑑卡、身分證件、契約書之掃描、集中建檔、監控分行作業狀況、管理報表及文件儲存調閱等功能。提供eTABS交易(開戶、取款、掛失、結清、查詢)連動新印鑑系統、分行主管覆核及異動管理報表，節省營業單位人力負擔，將信託部原為人工作業之總約定書、身分證件、印鑑掃描等改善為自動化作業，有效提昇工作效率。
- 97.12.24完成「DBU活存及OBU交易連動印鑑系統作業」。
- J.97.05.08完成「外匯往來行系統」第二階段專案上線，第二階段功能涵蓋銀行財務狀況管理、業務往來管理、業費率管理、來訪人員記錄管理等多項功能，可有效掌握各家外匯往來行業務訊息，利於業務推展。
- K.97.05.08完成「OBU支存系統」，為滿足OBU客戶多樣化的需求，開發OB客戶申請外幣支票存款系統，使OBU業務和同業相比能更有競爭力。
- L.97.12.10配合國際金融部業務需求，新增報表：「全行每季外匯業務貢獻度100萬以上客戶年度比較表」、「年度全行客戶外匯業貢獻度統計」、「年度各分行外匯業貢獻度統計」，以利國際金融部對重要客戶作行銷及分行外匯業務的推展。
- M.97.09.01完成「集保款項收付平台系統」建置。本行為集保公司境外基金業務之主要資金調度銀行，為配合該公司款項收付平台系統之建置，配合開發「境外基金台幣款項收付」、「國際債券還本付息」等業務之APtoAP連線系統，達到提昇客戶服務、入帳效率與降低投資人費用負擔等效益。
- N.97.07.01完成「新票債券系統」建置，債券可從事非公債之RP交易，資產交換、FRCP、債券選擇權、財產科債券分行質借出入庫管理等多項功能。
- O.98.01.05完成「財務系統」第一階段上線，本階段系統包含利率交換(IRS)、換匯換利(CCS)、利率選擇權(Cap/Floor)、利率交換選擇權(Swaption)、遠期利率協定(FRA)、結構式商品(KSP)前台及中台之功能。上線後將可提高評價的正確性、簡化人工作業、提昇作業效率、加強風險管理、支應新種金融商品業務的需求。
- P.介面系統(網路銀行、財金連線、端末連線)方面
- (a)97.01.16完成「網路銀行外幣信託」功能建置，提供DBU/OBU客戶於網路銀行上使用「外幣信託」申購、贖回、轉換及變更功能，藉由24小時不間斷及多元化的投資服務，不只可降低臨櫃作業成本更能增加本行信託手續費收入。
- (b)97.03.01完成網路銀行「信託理財專區」建置，增加投資組合總覽、資產配置圖、損益追蹤通知、風險屬性分析等功能，客戶能輕鬆掌握其資產及投資現況，亦可即時參考本行提供之理財訊息，有效管理其資產，進而創造本行信託手續費的收入。
- (c)97.12.31完成「網銀目標理財帳戶第一階段功能」建置，透過目標理財帳戶的設定、信託商品歸屬、目標現況查詢等功能，協助客戶了解自己的人生理財目標達成狀況，可吸引客戶長期留在本行辦理各項信託商品投資，為本行帶來穩定的信託手續費收入，並可降低臨櫃作業成本及提昇服務品質與效能。
- (d)97.05.30完成開發「全國性繳費(稅)業務」之「全國繳稅費整批入扣帳作業」和「全國繳費稅委託授權」，提供客戶快捷的繳費(稅)服務，於97.12.22榮獲銀行公會頒發「全國繳費網推動事業單位加入件數卓越獎」、「全國性繳費業務推動事業單位加入件數卓越獎」、「約定繳費交易總筆數龍騰獎」、「全國繳費網交易總筆數龍騰獎」、「全國性繳費(稅)業務交易總筆數龍騰獎」等5項獎，成為本次發表會的最大贏家，有助於提昇本行電子商務形象。
- (e)97.10.21完成「E-PAYMENT台幣整批轉帳分行臨櫃上傳」功能，除可做為網銀之備援通路外，亦提供非網銀客戶另一項整批轉帳服務，未來可陸續取代現有B2B轉帳，統一客戶整批轉帳方式為E-PAYMENT，方便分行推展。

## 伍 · 營運概況

### Q.業務管理分析系統(CRM/SFA/VAR/OFSA)方面

- (a)97.10.27完成「集團市場風險值系統(VaR)」建置，建立華南金控企業整體之市場風險管理系統。範疇包括將華南金控及其子公司、孫公司之交易簿部位及其他指定部位導入市場風險管理系統，以提供自動化流程、及時性資訊，使金控及子公司風管部門能有效掌握及控制市場風險損失，並視市場現況調整風險限額。
- (b)97.12完成「新巴塞爾資本協定計算系統(RWA)升級專案」，針對本國與Basel法規不同之處進行改版昇級作業，且彙整交易對手、外匯交易、保證、擔保品、存放款、票債券、及衍生性金融商品等資料至RWA系統，分別計算風險加權資產及資本適足率，並產生Basel II之相關法定報表及內部風險管轄報表，以達成主管機關規定及有效管理本行資產風險和降低資本計提成本與提昇資金運用額度，以利嚴格監督銀行風險管理。

### R.建置主機同地備援系統

- (a)97.08完成主機同地備援系統建置上線：主機系統具備雙重系統架構，避免單一軟硬體故障而中斷對外服務、雙主機負載平衡作業充分使用系統容量發揮投資效益，縮短批次作業之時程，並可於實施系統例行性維護時，減少須對外停止服務之時間。
- (b)97.08完成主機同地備援磁碟機快速切換系統(GDPS/PPRC HyperSwap)：當營運用磁碟機故障時，可自動切換到備援磁碟機，資訊系統不會中斷而繼續營運。

### S.建置主機異地備援系統

- (a)增置高階磁碟機(DS8100)，使用遠程磁碟機映像拷貝(XRC)功能建構備援作業能力，以提昇異地備援功能；建立自動化回復機制，縮短切換至異地備援中心之時程。
- (b)97.09完成主機異地備援災害模擬演練和上線，當台北主中心發生重大異常無法作業時，可移至異地備援中心接續作業。

### T.導入光纖多工器(DWDM)及光纖線路使用服務專案建置97.04完成光纖多工器及光纖線路使用服務專案建置及上線，提昇主中心與異地備援中心資料傳輸線路頻寬。

### U.網路銀行異地備援系統建置

97.12完成建立網路銀行系統異地備援機制，將現行網路銀行系統採用負載平衡架構，交易平均分配到多台伺服器處理，因業務量日益增加，其中有部分伺服器故障或全部機制損毀時，勢必加重其它伺服器之負擔或造成網路銀行系統全部停止服務，當台北主中心網路銀行伺服器無法正常運作時，可啟動異地備援機制，將網路銀行系統切換至備援中心，以維持業務正常營運，進一步提升網路銀行系統高可用度。

### V.完成「作業風險關鍵指標KRI」之擬定，並於97.07正式啟用執行，發揮早期預警之功能達到強化監控、落實改善方案之執行，有效降低作業風險發生。

### W.配合財金公司建置符合財金新一代(IP Based)電腦通信服務系統規格之通信閘道系統，於97.12.13與財金公司完成跨行通匯、ATM功能上線及同地備援演練。系統上線後功能正常，上線後統計之平均交易時間通匯改善約31.8%，ATM改善約55%；每小時通匯筆數由12,000筆可提升至20,000筆，整體表現明顯優於舊系統。

### X.為確保本行資訊安全及符合政府「濫發商業電子郵件管理條例」規定，完成垃圾郵件過濾系統之建置，過濾之垃圾郵件由96年8,415千件，至97年增為39,160千件，提高本行系統及網路的可用率。

### Y.為有效管理使用者電腦網路位址(IP)，嚴格限制未授權之使用者私接網路、隨意更換或冒用他人電腦網路位址(IP)，以降低本行資訊外洩及電腦中毒之風險，完成電腦網路位址(IP)管理工具之建置，強化本行資訊網路安全。

### (2)98年度發展計劃

#### A.核心交易系統方面

##### 百年序系統轉換：

98年度預計完成「百年序系統轉換」，使各系統能順利因應民國百年時序問題，正常運作及提供正確資料，預計完成證券資訊交換平台、臨櫃整批/借方不扣帳作業、託收票據、公司債、台支作

業、外幣組合式投資商品、台幣組合式投資商品、ACH、金資代發代繳、跨行通匯、中央登錄債券、放款系統、ATM系統、語音系統、檔案傳輸、保管銀行系統、FEDI、TEDI、期貨系統、存摺存款系統、人事薪資、DBU台 / 外幣定存、職工退休儲金綜合存款、共用業務(客戶資料庫 / 綜合對帳單 / 客服中心 / 整批開戶 / 大額通貸)、公用事業、國際信用卡扣帳、年度所得稅申報、健勞保費 / 出口稅費 / 瓦斯費等、信託基金系統、網路銀行、網路ATM、停車費、電子融資、整批編輯、電子帳簿管理、自動遞送系統、聯行往來銷帳系統、外匯聯行往來系統、管理報表系統、分行營運資訊系統、資產負債管理系統、管理會計系統、外幣資產負債管理系統等43項系統。

#### B.業務支援系統方面

##### (a)建置新開辦海外分行(深圳、雪梨、澳門)資訊系統

配合深圳辦事處升格分行，及雪梨、澳門分行的開設時程，進行電腦系統的建置，預計於98.07開始進行。

##### (b)建置「個金逾催管理系統整合」

本案集中整合小額信用貸款、現金卡及信用卡等業務，系統功能包括電催、呆後電催、函催、委外催收、法催、外訪、對內對外列報、轉銷呆帳等，並提供ID歸戶、多元化參數設定，並連結與導入本行各項輔助催理業務之系統，可支援完整的催收流程與各項催理作業。本案於97.11.20進行開發，第一階段(電催、呆後電催、函催)預計於98.06上線，第二階段(法催、委外催收、外訪)預計於98.09上線，第三階段(對內對外列報、轉銷呆帳)預計於98.11上線。

##### (c)建置「信用卡徵審系統導入申請評分卡模型」專案

現行信用卡審核係由徵審人員憑專業知識、發卡政策與經驗進行判斷，為避免徵審人員作主觀之判斷，規劃導入風險管理部之「申請評分」制度，透過徵審系統與評分卡系統整合，使得徵信人員於徵審過程中可得知申請評分分數，降低人為主觀之判斷，為本行篩選優質客戶，減少逾放的發生。本專案於97.12.23簽約，建置時程為9個月，預計於98.09上線。

##### (d)提昇及轉換「應收帳款承購專案」

為提供應收帳款承購業務客戶融資的需求及作業系統更具擴充性，有效提升業務機能及作業效率，進行系統轉換提升，已於98.02.16上線。

##### (e)建置「全國不動產法拍屋資訊查詢系統」

配合本行風險管理部採購「透明房訊」之全國不動產法拍資訊，擬建置「全國不動產法拍資訊查詢系統」，以供本行、金控或各子公司授信、徵審或相關業務人員可即時查詢特定地區、屋齡、法拍次數等資訊，以利授信徵審等作業。預計於98.09月底完成。

##### (f)基金信託系統增修相關功能

(g)為達成主管機關規定並降低作業成本及風險，國外基金將比照國內基金進行短線交易防制，新增信託基金交易短線交易規定說明、客戶執行短線交易提示警語、短線手續費及停損停利系統短線交易訂單明細表列印功能，預計於98.06.15完成。

(h)為配合國內部分投信發行之基金具備單位數或及現金配息特性，將參照國外基金作法，新增國內信託基金單位數及現金配息之功能，以擴大本行代售國內基金之標的範圍，增加本行無風險手續費收入，預計於98.06.30完成。

##### (i)建置「保管箱集中管理系統」

為解決目前保管箱分散各分行無法集中管理之缺點，擬建置集中管理系統，並提供多樣化管理性報表，以便主管單位即時掌控各分行保管箱業務承租情形及提供保管箱收費資料與帳務系統連結作自動授權扣帳、繳費、到期通知等自動化管理作業，避免發生帳務不符之情況。本專案建置時程預計為6個月。

##### (j)外幣定存(DBU及OBU)利率議價

為提昇營業單位外幣定存議價效率及報價競爭力，對於DBU及OBU外幣定存利率優待案件，授權營業單位得於總行給予之成本利率內自行議價並鍵入系統。預計於98年度完成系統開發。

## 伍 · 營運概況

### (k) 國外匯兌系統增加外幣現鈔訂購功能

配合外幣現鈔訂購業務由金融交易部移管至國際金融部，重新規劃開發外幣現鈔訂購功能，改善目前外匯單位傳真訂購，人工統計訂購單之作業流程。本系統提供外匯單位外幣現鈔訂購、回存、換鈔、國際金融部當日補登訂單、電文產生、電文發送及全行帳務處理、查詢等功能，預計於98.06上線。

### (l) 開發OBU央報系統

配合財務系統上線後資通系統將不再使用，重新開發OBU央報系統。整合財務系統及在主機系統之OBU存款、放款、進口、出口、匯兌等交易資料和部位資料，彙整產生每月央行規定之申報報表，預計於98.12上線。

### (m) 建置「財務系統」第二階段功能

本階段範圍涵蓋外匯交易(Spot、Forward、FX Swap、NDF)、外匯選擇權(FX Option、NDO)、資金存借(Money Market)等業務，可提高評價的正確性、簡化人工作業、提昇作業效率、加強風險管理、支應新種金融商品業務的需求。本專案建置時程為10個月，預計於98.10上線。

### (n) 提昇本行與外幣債券保管銀行(Euroclear Bank)連線方式

為配合外幣債券保管銀行暨交割平台Euroclear系統整合成單一平台，擬配合變更本行與Euroclear Bank的連線方式由INTERNET改為專線。本專案預計於98.06與Euroclear進行線路測試，並於98.09完成連線方式變更。

### (o) 建置「分行開戶交易作業流程化專案」

為簡化分行開戶作業流程，縮短客戶來行開戶填表時間，增加櫃員與客戶溝通時間，瞭解客戶需求，提供相關建議或轉介，以創造本行商機，規劃引進BPM (Business Process Management) 商業流程管理架構，協助業務與資訊單位以使用者角度思考各項作業流程的改善，透過量化的監控機制，更有效率的執行管理；未來各系統之流程管理將陸續導入本架構 (ex.徵授信系統...)。本專案預估於98.07進行開發18個月完成。

### (p) 建置「理財錄音系統」

為遵循銀行公會於97.04.28發布之「銀行辦理財富管理及金融商品銷售業務自律規範」，加強結構型商品之「行銷過程控制」相關規定，需建置理財錄音系統以強化行銷過程中對客戶充分揭露商品條款及風險特性，並錄音存證以減少客訴及避免紛爭。本系統於98.02.進行開發，建置時程為6個月，預計於98.09上線。

### (q) 建置「整合性集中管理電話銀行系統」

為整合現行分散全省13個據點之電話銀行系統及客服中心之語音系統為一套集中式系統，以降低系統維護成本及對系統資源配置做最適化調整。本案採用全省統一代表門號方式提供電話銀行服務，未來將提供120條專線供電話銀行使用 (台北90線、中壢30線)，10條專線供傳真線路使用，5條專線供轉接專人使用，及建置完整的報表及統計分析資料、系統監控功能與線路異地即時熱備援。本專案於97.12.18簽約，建置時程為9個月，預計於98.10上線。

### (r) 證券平台增修T+2日款券交割功能

因應證券市場DVP(Delivery Versus Payment) T+2日款券交割作業，變更投資人對券商應付款、券交割時間同步與券商申報款、券違約交割時間調整。奇唯證券平台配合增修：交割股款欠券檔、交割股款補券放行檔及新增結餘款項欄位等作業功能，已於98.02月底完成。

### (s) 信用卡紅利兌換平台整合

信用卡紅利兌換系統擬與統一超商便利商店紅利兌換平台合作連線，統一超商便利商店總店數約4,760家，能有效增加本行紅利積點兌換通路，降低營運成本，並提升本行紅利價值與形象，預計於98.11月底上線。

## C. 介面系統(網路銀行、財金連線、端末連線)方面

### (a) 國內外幣匯款系統增修功能

政府推動國內美元結算系統，係我國成為國際金融中心的重要基礎設施，並可促進金融市場進一

步的發展，故配合建置國內外幣匯款系統，可縮短資金交付流程、降低款項收付風險，並降低匯款成本，預計於98.09月底完成系統開發。

(b)建置「FEDI憑證轉置專案」

配合銀行公會FEDI憑證轉置政策，將憑證金鑰長度由512位元提升至1024位元，需提昇現行FEDI系統可使用FXML憑證來進行交易，並於網路銀行增加「跨網調度(扣他行)」服務功能，可增進使用方便性、提高客戶使用意願及提昇本行競爭力。本專案於97.12.24簽約，建置時程為9個月，預計於98.09上線。

(c)目標理財帳戶功能

為吸引更多客群至本行從事理財規劃服務，本行亦可定期追蹤客戶理財目標之達成情形，主動行銷並輔助客戶達成人生各階段理財目標，提升本行理財業務之市場口碑與附加價值，於網路銀行開發「目標理財帳戶」功能：

第一階段已於98.01.15上線，功能有：目標帳戶新增/異動/取消、信託商品目標歸屬/變更、目標現況/投資明細查詢、目標帳號選檔作業、目標現值計算作業。

第二階段已於98.02月底完成，功能有：定期取回啟動/變更/中止、目標帳戶參數設定、信託商品推薦建檔、理財目標追蹤通知。

(d)網路銀行購買外幣現鈔/旅行支票功能

為提供客戶更完善的外匯服務，擬於網路銀行中新增加「購買外幣現鈔」及「購買旅行支票」等交易。預計於98.12月完成。

D.風險及管理分析系統方面

(a)集團市場風險值(VaR)系統導入衍生性商品資料

預計於98.10.31完成財務系統第二階段建置商品導入「集團市場風險值系統(VaR)」作業，範疇包括遠匯及外匯選擇權(FX, FX Swap, NDF, FX Option, NDO, MM+EquitySwap/FRCP/ABCP/DCD,KSP BO, KSP FX Templates)等部位資料，以提供自動化流程和及時性資訊，使金控及集團風管部門能有效掌握及控制市場風險損失，並視市場現況調整風險限額。

(b)建置「國家風險控管系統」

為縮短申報時程、避免人工作業疏失，本系統提供全行、各群、各單位之國家限額設定、額度調撥及引進各交易系統之交易部位並提供部位調整功能，產生國家風險限額控管日報表。海外分行之國家風險限額控管日報表(香港分行除外)已於97.12.26上線，其餘功能預計於98.03月底前陸續上線。

E.跨平台自動化批次作業系統規劃建置

(a)透過跨平台自動化批次作業工具可有效提升批次作業效率，改善目前定時批次作業(CRON JOB)，上下游批次銜接的問題。

(b)透過單一集中管理介面，可簡化跨平台批次作業管理，提升批次效率與正確性。並可經由管理報表功能來查詢歷史批次作業執行軌跡、統計歷史作業紀錄、批次作業成功與失敗次數、批次作業執行時間等，以充份掌握批次作業概況與紀錄。

(c)經由本工具提高批次作業正確性及降低作業風險。

F.跨平台資料交換系統規劃建置

(a)支援跨平台檔案、資料之交換，強化本行現有的檔案傳輸機制(FTP)，如遇網路中斷、系統異常時，於恢復正常後，能自動由斷點續傳，不需人工介入，能確保資料正確、完整的送達。

(b)將目前許多人工處理的傳檔作業，提昇為自動化流程。當檔案產生後，即自動啟動傳檔作業，縮短等待時間，以提升處理的時效性及加強作業正確性。目前人工傳檔作業約有30項業務，共計約300個檔案，由操作人員24小時執行。藉由自動化之作業機制可提昇傳檔作業效率，更能確保檔案傳輸作業的穩定性。

(c)自動監控傳檔作業狀態，如傳檔作業有異常時，可即時發出警示通知操作人員處理，可縮短問題

## 伍 · 營運概況

處理的時間，提昇批次作業時效。目前大型主機透過系統設定傳送的檔案約三千個，因無24小時傳檔自動監控機制，如傳檔作業失敗，會延誤傳檔後續作業。

(d)紀錄、分析傳檔作業統計數據，產生管理性報表，以供事後追蹤、檢討與改進。

### G.開放性伺服器監控系統擴充規劃建置

(a)整合既有的監控管理機制，由現行監控24台伺服器增加至50台，達成開放性伺服器集中監控管理的目標，提升本行服務品質。

(b)當某業務系統發生無法正常運作的情況時，使用監控系統後，能夠較快找到問題所在的元件，提供管理人員有效率的分析工具，縮短異常狀況處理時間。

(c)提供單一集中的圖形管理介面，使監控人員易於操作。

### H.建置資料防護系統(Data Loss Prevention—DLP)

為能有效管理及保護敏感性資料之存取，與配合新版個人資料保護法之相關規範，避免因資料外洩造成不必要之損失，擬建置資料防護系統(Data Loss Prevention—DLP)，確保資料安全。

### I.更新全行防毒系統

鑑於近來病毒、惡意程式與間諜程式日趨嚴重，為防止個人資料外洩及確保本行資訊作業安全，擬建置具有防毒、防間諜程式及惡意程式之防毒軟體。

## (三) 華南永昌證券

### 1.主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

本公司中心主機硬體採用HP NonStop S76000系列，軟體配置部分由公司自行研發及部份採審議合格之軟體廠商合作開發；硬體維護則委由原廠維護。

### 2.未來開發或購置計畫

未來計畫繼續在既有的營管系統上開發各方面管理系統提供更完整的客戶服務工具；並引入由中華電信與神乎奇機合作，推出結合股票機與手機功能的「神乎奇機B8」雙向股票機，讓使用者可以透過觸控方式直接點選選單，以速度快、頻寬大的速度傳輸，熱絡股市。

### 3.緊急備援與安全防護措施

NonStop 系統分別建置於南北兩地互為交易系統之異地備援，重要的網路連線採多重線路的方式備援。重要設備均放置在設有門禁及管理人員處所，以避免遭受破壞。網路安全亦採用防火牆及建置Dual Core Switch，除可區隔不同網路，使資料流區分清楚提升網路運作效率、網路穩定性與容錯性，並定期執行弱點掃描等安全防護措施。

## (四) 華南產險

### 1.本公司現有主要資訊系統硬體：

設備用途	營運主機	同地備援主機	異地備援主機
廠牌	HP	HP	HP
型號	Rx7620	Rx4640	Rx2600
作業系統	HP-UX B.11.23	HP-UX B.11.23	HP-UX B.11.23
CPU規格	la64 1.5GHz * 4	la64 1.6GHz * 2	la64 1.5GHz * 2
記憶體	16GB	8GB	4GB
資料庫	Informix 9.4	Informix 9.4	Informix 9.4
儲存設備	EVA3000 1456GB	EVA3000 3066GB	SCSI 730GB

### 2.本公司現有主要軟體系統如下：

(1) 營運系統：車險系統、火險系統、水險系統、意外險系統、健康傷害險系統、財務系統、資金管理系統、會計系統、決策支援系統、財務精算系統等。

- (2) 電子商務系統：客服系統、ECOVER網站(B2C)、CRM網站(B2B)。
- (3) 辦公室自動化系統：員工入口網站、Mail2000電子郵件系統、Vitals-KM知識管理系統、E-learning系統。

### 3.未來開發或購置計畫

- (1) 開發車險報價與核保系統，降低作業人力。
- (2) 強化客服系統功能，提供更好的客戶服務。
- (3) 建置通路要保書掃描進件系統，提升受理作業品質。
- (4) 建置電子公文系統，提高決策效率。
- (5) 發展車險保單作業自動化流程，降低人力成本。
- (6) 建置預算管理系統，提升費用預算管理。

### 4.資訊安全措施

- (1) 加強客戶個人資料保護措施。
- (2) 建置Email保護系統，提供重要文件的備份與調閱。
- (3) 強化網路資訊安全，如防火牆、垃圾郵件過濾、SSL-VPN、網站安全等。
- (4) 每年舉行一次同地備援主機與兩次異地備援主機之緊急備援演練。

## (五) 華南永昌投信

### 1.主要資訊系統硬體、軟體之配置

主要硬體設備為HP DL386 伺服器、一般PC伺服器，使用作業平台為MS Windows，資料庫為MS SQL Server，主要運用於核心業務系統、電子交易平台。各項軟硬體系統皆有專責人員維護及與廠商簽訂相關之維護合約，以確保系統正常運作。

### 2.未來開發或購買計劃

- (1) 網路資安強化，防毒軟體更新。
- (2) 強化風險控管，資產管理系統及風險管理系統購買。
- (3) 因應行銷多元化，電子行銷軟體購買。

### 3.資訊作業安全防護及緊急備援措施

- (1) 於公司網路入口架設防火牆，並架設DMZ區以區隔設備，IMSS郵件掃毒、TMCM企業安全控管中心保障資料安全，分公司網路皆架設於台北總公司防火牆內部，集中控管強化全公司網路安全。
- (2) 採用HP Storage WorksUltrium 960磁帶備份設備保存資料，並將磁帶存放於銀行保險箱，定期倒帶測試，嚴密保全資料安全。
- (3) 密碼定期強制更新，採複雜度需求、歷史重複限制、機房門禁、防火設備、溫溼度控制等措施確保資訊安全。

## (六) 華南金管顧

### 1.主要資訊系統硬體配置：

IBM xSeries 230主機，Juniper NS-5GT-008防火牆。

### 2.主要資訊系統軟體配置

作業系統：Windows Small Business Server 2003

防火牆：Juniper

防毒工具：卡巴斯基

應用系統：天心會計系統

應用軟體：OFFICE 2003及OFFICE 2007

## 伍 · 營運概況

### 3.未來開發或購置計畫

未因應公司未來擴展，當人員擴充到一定程度時，將對主機及作業系統進行更新，提供更完整的服務。

### 4.緊急備援與安全防護措施

- (1) 由於公司組織小，目前資料備份空間需求不大，除系統每週固定備份外，資訊人員更每月將資料備份燒錄成光碟，置於異地做為備援。
- (2) 網路連線採用防火牆區隔，並定期做安全掃描，達到安管原則。
- (3) 重要設備均放置於設有門禁及管理人員之處所，以避免遭受破壞。

## (七) 華南金資產

### 1.主要資訊系統設備及維護

硬體設備：HP DL380及IBM X3650、雙核心桌上型PC，思科系列之路由器及防火牆。

資訊系統及軟體配置

作業系統：WINDOWS SERVER 2003，WINDOWS XP

資料庫：MS SQL

防毒工具：OFFICE SCAN

主要運作之系統：資產管理系統，正航會計系統，金庫文件管理系統，電子郵件系統，網頁伺服器。

各項軟硬體系統皆有專責人員維護，並與廠商及保險公司簽訂相關之維護合約及保險，以確保系統正常運作。

### 2.軟硬體未來開發及建置計畫

本公司為因應與日俱增之業務量及各資訊系統運作之穩定，針對資產管理系統、金庫文件管理系統等，將不斷修正並擴充其功能，以期達到符合本公司各項業務運作之需求，加速完成各項業務工作，提供客戶更及時、更精確、更具安全性的服務，未來亦將規劃建置財務會計系統及進行電子郵件伺服器之升級，強化公司資訊系統，提供更好的服務品質。

### 3.緊急備援予安全防護措施

- (1) 定期更新系統修補程式及掃毒程式病毒碼，確保系統的正常運作。
- (2) 採用思科防火牆，定期執行系統弱點偵測，強化公司網路安全。
- (3) 系統定期備份資料並建立異地備援之機制。

## 七、本集團勞資關係

本公司及各子公司為明確規定勞資雙方權利義務，皆依勞動基準法等相關法令規定，參酌所屬業別特性訂有工作規則，並成立職工福利委員會，辦理各項員工福利活動，且提供教育訓練讓員工接受新知，提昇專業職能，勞資關係和諧。另退休制度悉依「勞工退休準備金提撥及管理辦法」及相關勞工退休法令訂定勞工退休辦法辦理勞工退休事宜。

公司及各子公司截至年報刊印日為止，並未發生勞資糾紛問題，無勞資間之團體協議，亦無因勞資糾紛所產生之損失。

## 八、本集團重要契約

## (一) 華南產險

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再保合約	中央再保公司 (Central Reinsurance Corporation)	97.01.01-97.12.31	承受本公司火險及火險附加險比例與溢額再保險合約、汽車險、貨物水險溢額、工程險比例再保險合約，意外險比例再保險合約、傷害險比例及溢額再保險合約、巨災超額再保險合約。	無
再保合約	慕尼黑再保險公司 (Munich Reinsurance Company)	97.01.01-97.12.31	承受本公司火險及火險附加險比例與溢額再保險合約、汽車險、貨物水險溢額、工程險比例再保險合約，意外險比例再保險合約、傷害險比例及溢額再保險合約、巨災超額再保險合約。	無
再保合約	瑞士再保險公司 (Swiss Reinsurance Company)	97.01.01-97.12.31	承受本公司工程險比例再保險合約。	無
再保合約	日商東亞再保險公司 (Toa Reinsurance Co., Ltd)	97.01.01-97.12.31	承受本公司火險及火險附加險比例與溢額再保險合約，車險比例再保險合約，船體比例與溢額再保險合約，貨物水險溢額再保險合約，巨災超額再保險合約及一般超額再保險合約。	無
再保合約	東京海上火災保險株式會社 (The Tokio Marine & Fire Insurance Co., Ltd.)	97.01.01-97.12.31	承受本公司火險及火險附加險比例與溢額再保險合約，貨物水險溢額再保險合約。	無
再保合約	Paris Reinsurance Co., Ltd)	97.01.01-97.12.31	承受本公司火險及火險附加險比例與溢額再保險合約、貨物水險溢額再保險合約、船體比例與溢額再保險合約及巨災超額再保險合約。	無
再保合約	法國中央再保險公司 (Caisse Central De Reassurance)	97.01.01-97.12.31	承受本公司火險及火險附加險比例與溢額再保險合約，貨物水險溢額再保險合約、船體比例與溢額再保險合約、意外險比例再保險合約及銀行業綜合再保險合約。	無

註：前述所列重要契約均為再保合約，其簽訂目的係保障本公司年度之承保責任，均採歷年制方式處理。

# 伍 · 營運概況

## (二) 華南金管顧

項目	日期	內容
華南金創業投資股份有限公司委任經營契約書	97.01.01	經營管理華南金創投之創業投資業務，契約期間為97.01.01 - 100.01.07計三年七天，每年收取管理費計新台幣2,500萬元。

## (三) 華南金創投

項目	日期	內容
1.華南金創業投資股份有限公司委任經營契約書	97.01.01	委任華南金管顧經營管理本公司之創業投資業務，契約期間為97.01.01 - 100.01.07計三年七天，每年支付管理費計新台幣2,500萬元。
2.委任保管契約	93.03.11	與華南商業銀行信託部、華南金管顧約定由華南銀行信託部保管本公司所有資產，契約期間為93.03.11 - 94.03.10，若無書面表示反對視同續約一年，其後亦同。保管費計價方式係按每日保管資產餘額，採一定比率逐日累計計算。

## 九、本集團各項關鍵性指標

設備用途	97年度	96年度	95年度	94年度	93年度
<b>資產報酬率</b>					
華南金控	9.39%	9.21%	8.05%	10.57%	13.25%
華南銀行	0.60%	0.53%	0.56%	0.61%	0.68%
華南永昌證券	-1.09%	5.22%	4.60%	1.93%	4.34%
華南產險	-1.95%	2.07%	3.83%	2.77%	3.35%
華南永昌投信	19.75%	15.45%	-67.83%	-0.99%	28.58%
華南金創投	2.55%	4.99%	-1.78%	-0.49%	-87.00%
華南金管顧	19.32%	12.45%	13.33%	18.22%	22.97%
華南金資管	1.30%	0.80%	0.40%	-0.49%	-
<b>股東權益報酬率</b>					
華南金控	10.06%	10.07%	8.82%	11.20%	14.21%
華南銀行	12.80%	11.21%	12.11%	13.75%	16.11%
華南永昌證券	-2.00%	10.74%	9.64%	4.26%	10.51%
華南產險	-9.54%	8.96%	13.11%	9.40%	11.04%
華南永昌投信	21.57%	16.90%	-316.86%	-4.63%	32.60%
華南金創投	2.55%	5.00%	-1.78%	-0.49%	-0.87%
華南金管顧	27.11%	16.76%	17.10%	22.68%	28.13%
華南金資管	4.60%	1.96%	0.62%	-0.49%	-
<b>資本適足率</b>					
華南金控	119.85%	108.14%	112.67%	109.25%	111.75%
華南銀行	10.21%	10.82%	12.26%	12.13%	11.91%
華南永昌證券	478.10%	459.92%	370.25%	355.58%	411.24%
華南產險	547.76%	730.03%	789.16%	812.97%	744.77%
<b>逾放比率</b>					
華南銀行	1.67%	1.52%	1.99%	2.12%	2.27%
<b>呆帳覆蓋率</b>					
華南銀行	59.19%	62.67%	50.31%	47.14%	41.51%



與您齊心協力，迎接豐收的喜悅

# 陸 · 財務概況

## 一、華南金控及子公司最近五年度簡明資產負債表及損益表

### (一) 簡明合併資產負債表

單位：千元

項目	年度	94年	95年	96年	97年	98年3月31日 財務資料	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		189,799,454	187,001,888	176,354,175	153,483,693	174,406,575	
公平價值變動列入損益之金融資產		84,332,602	59,782,854	41,855,262	43,892,275	38,989,348	
附賣回票券及債券投資		3,803,997	5,684,643	2,324,363	7,350,430	4,959,939	
備供出售金融資產		109,392,647	130,827,259	120,575,741	101,475,140	95,001,697	
應收款項		42,195,254	42,595,453	47,408,251	35,152,731	31,602,358	
放款		941,918,773	1,020,285,842	1,053,763,226	1,122,676,237	1,097,327,355	
持有至到期日之金融資產		238,708,973	165,990,992	171,777,998	187,493,639	192,672,188	
採權益法之股權投資		80,806	92,615	94,761	87,545	86,619	
固定資產		24,980,712	25,612,822	26,042,594	26,586,679	26,483,608	
商譽及無形資產		461,201	573,218	667,635	592,225	556,402	
其他金融資產		14,130,414	12,742,617	10,712,928	10,779,275	9,918,186	
其他資產		24,710,115	23,376,290	18,669,395	20,583,302	15,554,695	
資產總額		1,674,514,948	1,674,566,493	1,670,246,329	1,710,153,171	1,687,558,970	
央行及銀行同業存款		132,274,360	95,002,930	89,175,648	51,736,738	38,070,745	
存款		1,241,438,886	1,274,405,863	1,297,243,813	1,382,462,269	1,401,085,765	
公平價值變動列入損益之金融負債		35,148,955	35,133,129	40,731,697	48,063,588	45,809,244	
附買回票券及債券負債		61,895,686	59,404,975	37,111,281	36,779,523	22,572,312	
央行、同業融資		-	-	-	-	-	
應付債券		34,000,000	45,650,000	39,600,000	34,500,000	34,500,000	
特別股負債		-	-	-	-	-	
營業及負債準備		5,915,136	5,905,540	8,027,150	7,912,359	8,252,172	
其他金融負債		1,796,614	4,790,913	6,504,510	1,164,486	1,292,603	
其他負債		72,468,078	63,574,761	59,872,135	57,786,193	45,376,167	
負債總計		1,584,937,715	1,583,868,111	1,578,266,234	1,620,405,156	1,596,959,008	
母公司股東權益	股本	59,702,086	59,702,086	59,702,086	60,896,128	60,896,128	
	資本公積	12,408,866	12,408,866	12,408,866	12,408,866	12,408,866	
	保留盈餘	分配前	14,119,404	13,569,346	16,714,923	18,594,234	20,364,369
		分配後	5,661,652	7,516,129	10,648,679	註2	註2
股東權益其他項目	3,336,022	5,007,368	3,152,916	( 2,152,563)	( 3,070,762)		
少數股權		10,855	10,716	1,304	1,350	1,361	
股東權益總額	分配前	89,577,233	90,698,382	91,980,095	89,748,015	90,599,962	
	分配後	81,119,481	84,645,165	85,913,851	註2	註2	

註：1.本公司94年度財務報表業經勤業眾信會計師事務所蔡宏祥及涂三遷會計師查核簽證，並出具無保留查核意見在案；95年度財務報表業經勤業眾信會計師事務所仲偉及涂三遷會計師查核簽證，因95年1月1日起適用財務會計準則公報第34號及第36號公報，故出具修正式無保留查核意見在案；96年度財務報表業經勤業眾信會計師事務所仲偉及涂三遷會計師查核簽證，並出具無保留查核意見在案；97年度財務報表業經勤業眾信會計師事務所仲偉及張榮銘會計師查核簽證，因97年7月1日起依新修訂財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」之規定將符合特定條件之金融商品作重分類，故出具修正式無保留查核意見在案。

2.97年度盈餘分配尚待98年度股東會決議之。

單位：千元

項目	年度	93年度
現金及約當現金		30,236,716
存放央行及銀行同業		127,364,364
買入票券及證券－淨額		396,538,808
應收款項－淨額		37,204,559
客戶保證金專戶		1,936,879
預付款項		3,093,922
買匯、貼現及放款－淨額		885,797,852
長期投資		53,942,981
固定資產		25,489,928
無形資產		148,030
其他資產		28,906,515
資產總額		1,590,660,554
短期借款		6,909,015
附買回債券負債		60,475,667
發行認購權證負債－淨額		184,149
央行及銀行同業存款		98,137,349
應付款項		45,733,541
期貨交易人權益		1,919,467
預收款項		617,860
存款及匯款		1,211,095,387
金融債券		60,670,000
應付公司債		6,000,000
其他負債		18,298,459
負債總計		1,510,040,894
股本		55,796,342
資本公積		12,413,801
保留盈餘	分配前	12,515,314
	分配後	4,592,545
股東權益其他項目		( 111,016)
母公司股東權益		80,614,441
少數股權		5,219
股東權益總額	分配前	80,619,660
	分配後	76,602,635

註：1.本公司93年度財務報表業經勤業眾信會計師事務所蔡宏祥及涂三遷會計師查核簽證，並出具無保留查核意見在案。

# 陸 · 財務概況

## (二) 簡明合併損益表

單位：千元

項目	年度	93年度				
		94年	95年	96年	97年	98年第一季 財務資料
利息淨收益		21,715,247	23,822,235	26,179,637	26,288,048	4,773,970
利息以外淨收益		15,229,944	12,925,492	15,833,211	8,456,176	3,126,008
呆帳費用		( 7,829,238)	( 9,390,570)	( 9,253,827)	( 5,097,863)	( 1,553,034)
提存各項保險責任準備		( 332,171)	( 15,628)	( 553,496)	( 204,792)	( 197,815)
營業費用		( 17,596,720)	( 17,956,291)	( 18,965,563)	( 18,119,633)	( 4,126,810)
繼續營業部門稅前損益		11,187,062	9,385,238	13,239,962	11,321,936	2,022,319
繼續營業部門稅後合併損益		9,528,100	6,669,911	9,198,843	9,139,677	1,770,146
停業部門損益 (稅後淨額)		-	-	-	-	-
非常損益 (稅後淨額)		-	-	-	-	-
會計原則變動之累積影響數 (稅後淨額)		-	1,282,155	-	-	-
合併總損益	歸屬予母公司股東	9,526,859	7,951,076	9,198,794	9,139,597	1,770,135
	歸屬予少數股權	1,241	990	49	80	11
普通股每股盈餘		1.60	1.33	1.51	1.50	0.29

註：本公司94年度財務報表業經勤業眾信會計師事務所蔡宏祥及涂三遷會計師查核簽證，並出具無保留查核意見在案95年度財務報表業經勤業眾信會計師事務所仲偉及涂三遷會計師查核簽證，因95年1月1日起適用財務會計準則公報第34號及第36號公報，故出具修正式無保留查核意見在案；96年度財務報表業經勤業眾信會計師事務所仲偉及涂三遷會計師查核簽證，並出具無保留查核意見在案；97年度財務報表業經勤業眾信會計師事務所仲偉及張榮銘會計師查核簽證，因97年7月1日起依新修訂財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」之規定將符合特定條件之金融商品作重分類，故出具修正式無保留查核意見在案。

單位：千元

項目	年度	93年度	
		94年	95年
營業收入		61,714,126	
營業成本及費用		48,106,960	
營業利益		13,607,166	
營業外收入及利益		734,223	
營業外費用及損失		322,680	
稅前損益		14,018,709	
所得稅		3,246,784	
合併總損益		10,771,925	
合併總損益	歸屬予母公司股東	10,771,891	
	歸屬予少數股權	34	
普通股每股盈餘		1.80	

註：1.本公司93年度財務報表業經勤業眾信會計師事務所蔡宏祥及涂三遷會計師查核簽證，並出具無保留查核意見在案。

## (三) 華南金控簡明資產負債表

單位：千元

項目	年度	最近五年度財務資料 (註1)					98年3月31日 財務資料
		93年	94年	95年	96年	97年	
現金及約當現金		4,601,436	6,057,564	5,952,640	98,016	957,922	1,340,653
公平價值變動列入損益之金融資產		-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產		-	-	-	-	-	-
應收款項		523,433	660,741	874,364	1,087,642	2,563,448	2,214,239
持有至到期日之金融資產		-	-	-	-	-	-
採權益法之股權投資		81,323,291	88,628,041	94,649,531	96,508,621	92,656,608	93,596,641
固定資產		11,560	9,699	8,231	16,085	13,762	13,046
商譽及無形資產		-	-	-	-	-	-
其他金融資產		354,000	354,000	314,120	314,240	314,588	313,451
其他資產		156,352	57,028	13,423	9,243	219,251	218,831
資產總額		86,970,072	95,767,073	101,812,309	98,033,847	96,725,579	97,696,861
公平價值變動列入損益之金融負債		-	-	-	-	-	-
應付款項		342,972	182,696	401,522	727,528	2,247,391	2,365,495
應付公司債		6,000,000	6,000,000	10,700,000	4,700,000	4,700,000	4,700,000
其他借款		-	-	-	600,000	-	-
特別股負債		-	-	-	-	-	-
其他金融負債		-	-	-	-	-	-
其他負債		12,659	17,999	23,121	27,528	31,523	32,765
負債總計	分配前	6,355,631	6,200,695	11,124,643	6,055,056	6,978,914	7,098,260
	分配後	10,473,410	14,658,447	17,177,860	12,121,300	註2	註2
股本	分配前	55,796,342	59,702,086	59,702,086	59,702,086	60,896,128	60,896,128
	分配後	59,702,086	59,702,086	59,702,086	60,896,128	註2	註2
資本公積	分配前	12,413,801	12,408,866	12,408,866	12,408,866	12,408,866	12,408,866
	分配後	12,413,801	12,408,866	12,408,866	12,408,866	註2	註2
保留盈餘	分配前	12,515,314	14,119,404	13,569,346	16,714,923	18,594,234	20,364,369
	分配後	4,592,545	5,661,652	7,516,129	10,648,679	註2	註2
股東權益其他項目		( 111,016)	3,336,022	5,007,368	3,152,916	( 2,152,563)	( 3,070,762)
股東權益總額	分配前	80,614,441	89,566,378	90,687,666	91,978,791	89,746,665	90,598,601
	分配後	76,597,416	81,108,626	84,634,449	87,106,589	註2	註2

註：1.本公司93年度財務報表業經勤業眾信會計師事務所蔡宏祥及涂三選會計師查核簽證，並出具無保留查核意見在案；本公司94年度財務報表業經勤業眾信會計師事務所蔡宏祥及涂三選會計師查核簽證，並出具無保留查核意見在案；95年度財務報表業經勤業眾信會計師事務所仲偉及涂三選會計師查核簽證，因95年1月1日起適用財務會計準則公報第34號及第36號公報，故出具修正式無保留查核意見在案；96年度財務報表業經勤業眾信會計師事務所仲偉及涂三選會計師查核簽證，並出具無保留查核意見在案；97年度財務報表業經勤業眾信會計師事務所仲偉及張榮銘會計師查核簽證，因97年7月1日起依新修訂財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」之規定將符合特定條件之金融商品作重分類，故出具修正式無保留查核意見在案。

2.97年度盈餘分配尚待98年度股東會決議之。

## (四) 簡明損益表

單位：千元

項目	最近五年度財務資料 (註1)					98年第一季財務資料
	93年	94年	95年	96年	97年	
採權益法認列之投資利益	10,844,394	9,442,051	8,325,825	9,745,216	9,307,068	1,858,232
其他收益	20,512	40,641	79,818	75,621	35,483	1,074
採權益法認列之投資損失	-	-	-	-	-	-
營業費用	( 182,975)	( 187,998)	( 188,636)	( 222,284)	( 283,989)	( 55,683)
其他費用及損失	( 180,160)	( 180,000)	( 248,258)	( 292,652)	( 138,638)	( 33,488)
稅前損益	10,501,771	9,114,694	7,968,749	9,305,901	8,919,924	1,770,135
稅後損益	10,771,891	9,526,859	7,951,076	9,198,794	9,139,597	1,770,135
每股盈餘(稅前)	1.76	1.53	1.33	1.56	1.46	0.29
每股盈餘(稅後)	1.80	1.60	1.33	1.54	1.50	0.29

註：本公司93年度財務報表業經勤業眾信會計師事務所蔡宏祥及涂三選會計師查核簽證，並出具無保留查核意見在案；本公司94年度財務報表業經勤業眾信會計師事務所蔡宏祥及涂三選會計師查核簽證，並出具無保留查核意見在案；95年度財務報表業經勤業眾信會計師事務所仲偉及涂三選會計師查核簽證，因95年1月1日起適用財務會計準則公報第34號及第36號公報，故出具修正式無保留查核意見在案；96年度財務報表業經勤業眾信會計師事務所仲偉及涂三選會計師查核簽證，並出具無保留查核意見在案；97年度財務報表業經勤業眾信會計師事務所仲偉及張榮銘會計師查核簽證，因97年7月1日起依新修訂財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」之規定將符合特定條件之金融商品作重分類，故出具修正式無保留查核意見在案。

## 二、重要財務比率分析

項目	最近五年度財務分析					截至98年3月31日 (註二)	
	93年	94年	95年	96年	97年		
經營能力	總資產週轉率(次)	0.12	0.10	0.08	0.10	0.10	0.07
	子銀行存放比率(%)	76.47	76.34	80.42	78.57	81.88	78.94
	子銀行逾放比率(%)	2.27	2.12	1.99	1.52	1.67	1.91
	子票券逾期授信比率(%)	30.82	10.43	6.23	22.29	-	-
	員工平均收益額(千元)	267,119	216,342	119,962	144,366	139,453	27,251
獲利能力	員工平均獲利額(千元)	269,297	221,555	116,928	139,376	138,479	26,420
	資產報酬率(%)	13.09	10.43	8.05	9.21	9.39	7.28
	股東權益報酬率(%)	14.21	11.20	8.82	10.07	10.06	7.85
	純益率(%)	100.82	102.41	97.47	96.54	99.30	96.95
財務結構(%)	每股盈餘(虧損)(元)	1.80	1.60	1.33	1.54	1.50	0.29
	負債占資產比率	7.31	6.47	10.93	6.18	7.22	7.27
	負債占淨值比率	7.88	6.92	12.27	6.58	7.78	7.83
槓桿度	金融控股公司雙重槓桿比率	101.32	99.35	104.71	105.26	103.59	103.65
	營運槓桿度	101.80	102.04	103.20	103.22	101.61	101.96
成長率	金融控股公司財務槓桿度	101.71	101.97	103.12	103.14	101.55	101.89
	獲利成長率	6.64	( 11.56)	( 16.54)	15.69	( 0.64)	( 22.53)
現金流量(%)	資產成長率	12.14	10.11	6.31	( 3.71)	( 1.33)	1.00
	現金流量比率	1,067.19	3,539.90	1,283.27	769.64	268.28	64.54
	現金流量允當比率	417.17	215.13	118.11	110.47	106.91	102.29
營運規模(%)	現金流量滿足率	159.12	650.60	339.43	35,930.08	( 408.71)	36,212.24
	資產市占率	6.64	6.53	6.48	5.64	6.20	6.06
	淨值市占率	7.35	7.22	6.65	5.99	6.82	6.66
	銀行子公司存款市占率	6.36	6.39	6.34	6.27	6.05	6.01
資本適足性	銀行子公司放款市占率	5.62	5.76	5.98	5.95	6.14	6.13
	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率：						

接次頁

承前頁

項目	年度	最近五年度財務分析					截至98年 3月31日 (註二)
		93年	94年	95年	96年	97年	
資本適 足性	華南銀行	11.91	12.13	12.26	10.82	10.21	-
	華南票券	13.16	10.97	11.08	16.56		-
	華南永昌證券	411.24	355.58	370.25	459.92	478.1	-
	華南產物保險	744.77	812.97	789.16	730.03	547.76	-
	各子公司之合格資本						
	華南銀行	91,838,165	99,058,452	106,776,764	111,060,809	109,215,095	-
	華南票券	4,008,700	4,013,155	3,573,860	2,407,730	-	-
	華南永昌證券	6,340,682	5,585,070	5,999,383	7,300,105	7,276,244	-
	華南產物保險	2,672,129	2,882,718	2,796,003	3,101,602	2,758,396	-
	華南永昌投信	514,264	383,761	513,004	593,195	642,307	-
	華南金創投	986,588	984,113	974,230	1,184,251	992,169	-
	華南金管顧	8,348	8,100	7,779	13,113	14,951	-
	華南金資產管理	-	995,092	1,001,325	1,019,901	1,049,719	-
	集團合格資本淨額	77,024,027	81,458,029	87,331,433	97,056,423	109,942,832	-
	各子公司法定資本需求						
	華南銀行	61,673,978	65,311,847	69,663,721	82,133,170	85,576,551	-
	華南票券	2,436,000	2,926,771	2,579,348	1,163,002	-	-
	華南永昌證券	2,312,786	2,356,056	2,430,515	2,380,883	2,282,873	-
	華南產物保險	717,570	709,182	708,604	849,716	1,007,148	-
	華南永昌投信	293,777	1,805,754	269,704	331,099	325,111	-
	華南金創投	493,340	490,112	486,432	593,019	496,051	-
	華南金管顧	5,113	5,125	5,060	8,867	10,578	-
	華南金資產管理	-	498,045	1,040,741	1,958,051	1,702,291	-
集團法定資本需求總額	150,249,270	163,097,522	172,159,264	186,256,759	184,388,013	-	
集團資本適足率	111.75	109.38	112.67	108.14	119.85	-	
金融控股公司依金融控股公司法第四十六條規定應揭露之金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率	附表五	附表四	附表三	附表二	附表一	-	

請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)

- 成長率－獲利成長率減少，主要係97年度稅前淨利與96年度相當所致；資產成長率減少，主要係97年度金融資產未實現損失增加約60億元所致。
- 現金流量－現金流量比率減少65%，主要係97年度應付連結稅制增加所致；現金流量滿足率減少101%，主要係97年度處分華南票券與華南銀行，使投資活動現金流量轉為淨流入所致。

註一：本公司係於90年12月19日設立，上列各年度財務資料均經會計師查核或核閱。

註二：98年第一季總資產週轉率、資產報酬率、股東權益報酬率及獲利成長率係以盈餘年化後計算。另集團資本適足率及金融控股公司法46條規定申報公告資料依法於每半年揭露。

註三：計算公式如下

#### 1.經營能力

- (1)總資產週轉率=淨收益 / 資產總額。
- (2)子銀行存放比率=子銀行放款總額 / 存款總額。
- (3)子銀行逾期比率=子銀行逾期放款總額 / 放款總額。
- (4)員工平均收益額=淨收益 / 員工總人數。
- (5)員工平均獲利額=稅後純益 / 員工總人數。

#### 2.獲利能力

- (1)資產報酬率=稅後損益 / 平均資產總額。
- (2)股東權益報酬率=稅後損益 / 平均股東權益淨額。
- (3)純益率=稅後損益 / 淨收益。
- (4)每股盈餘=(稅後淨利－特別股利) / 加權平均已發行股數。

#### 3.財務結構

- (1)負債占資產比率=負債總額 / 資產總額。
- (2)負債占淨值比率=負債總額 / 股東權益淨額。
- (3)金融控股公司雙重槓桿比率=依金融控股公司法36條第二項及37條所為之股權投資 / 淨值。

#### 4.槓桿度：

- (1)營運槓桿度=(收益淨額－變動費用) / 稅前損益。
- (2)金融控股公司財務槓桿度=(稅前損益+利息費用) / 稅前損益。

#### 5.成長率：

- (1)資產成長率=(當年度資產總額－前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。

(2)獲利成長率=(當年度稅前損益－前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

#### 6.現金流量

- (1)現金流量比率=營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支+應付商業本票+公平價值變動列入損益之金融負債+附買回票券及債券負債+到期日在一年以內之應付款項)。
- (2)淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出+現金股利)。
- (3)現金流量滿足率=營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

#### 7.營運規模

- (1)資產市占率=資產總額 / 全體金融控股公司資產總額。
- (2)淨值市占率=淨值 / 全體金融控股公司淨值總額。
- (3)銀行子公司存款市占率=存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。
- (4)銀行子公司放款市占率=放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

#### 8.資產適足性

- (1)集團合格資本淨額=金融控股公司合格資本+(金融控股公司持股比率×各子公司之合格資本)-依規定應扣除項目。
- (2)集團法定資本需求總額=金融控股公司法定資本需求+金融控股公司持股比率×各子公司法定資本需求。
- (3)集團資本適足率=集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求。

# 陸 · 財務概況

附表一：本公司九十七年十二月三十一日之所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額及占本公司淨值比率資訊揭露如下：

單位：新台幣百萬元；%

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率
<b>一、同一人</b>		
中央銀行	\$ 180,540	210.15
台灣電力股份有限公司	36,495	42.48
財政部國庫署	30,198	35.15
中央健康保險局	20,000	23.28
台灣高速鐵路股份有限公司	11,926	13.88
奇美電子股份有限公司	10,604	12.34
台塑石化股份有限公司	10,199	11.87
中央存款保險股份有限公司	10,000	11.64
友達光電股份有限公司	9,570	11.14
台灣中油股份有限公司	8,803	10.25
長榮航空股份有限公司	7,564	8.80
桃園縣政府	7,250	8.44
遠東百貨股份有限公司	6,290	7.32
中華航空股份有限公司	6,113	7.12
第一金融控股股份有限公司	6,037	7.03
力晶半導體股份有限公司	5,421	6.31
中國鋼鐵股份有限公司	5,296	6.16
高雄市政府	5,000	5.82
茂德科技股份有限公司	4,629	5.39
瑞晶電子股份有限公司	4,000	4.66
華固建設股份有限公司	3,982	4.63
華亞科技股份有限公司	3,963	4.61
統一企業股份有限公司	3,869	4.50
南亞塑膠工業股份有限公司	3,812	4.44
台灣化學纖維股份有限公司	3,508	4.08
大同股份有限公司	3,470	4.04
中租迪和股份有限公司	3,405	3.96
南亞科技股份有限公司	3,321	3.87
玉山商業銀行股份有限公司	3,142	3.66
安泰商業銀行股份有限公司	3,087	3.59
台灣塑膠工業股份有限公司	3,064	3.57
全國農業金庫股份有限公司	3,035	3.53
台北市政府財政局	3,000	3.49
<b>二、同一關係人</b>		
黃○○及其同一關係人	9,905	11.53
林○○及其同一關係人	9,733	11.33
<b>三、同一關係企業</b>		
奇美電子股份有限公司及其同一關係企業	6,254	7.28
遠東紡織股份有限公司及其同一關係企業	9,798	11.41
中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業	11,454	13.33
長榮海運股份有限公司及其同一關係企業	11,065	12.88
友達光電股份有限公司及其同一關係企業	10,972	12.77
台塑石化股份有限公司及其同一關係企業	10,199	11.87
力晶半導體股份有限公司及其同一關係企業	9,694	11.28
大同股份有限公司及其同一關係企業	9,630	11.21
統一企業股份有限公司及其關係企業	7,436	8.66
南亞科技股份有限公司及其同一關係企業	7,284	8.48
高雄市政府財政局及其同一關係企業	6,929	8.06
台灣化學纖維股份有限公司及其關係企業	6,462	7.52
中華航空股份有限公司及其關係企業	6,223	7.24
裕隆汽車製造股份有限公司及其關係企業	5,988	6.97
中租迪和股份有限公司及其關係企業	5,747	6.69
高雄市政府及其同一關係企業	5,400	6.29
宏盛建設股份有限公司及其關係企業	4,113	4.79
華固建設股份有限公司及其同一關係企業	4,034	4.70
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	3,864	4.50
華新麗華股份有限公司及其同一關係企業	3,722	4.33
台灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	3,326	3.87
台灣水泥股份有限公司及其同一關係企業	3,165	3.68

附表二：本公司九十六年十二月三十一日之所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業授信、背書或其他交易行為之加計總額及占本公司淨值比率資訊揭露如下：

單位：新台幣百萬元；%

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率
同一人		
中央銀行	\$ 166,340	196.54
財政部國庫署	42,109	49.75
台灣電力股份有限公司	23,695	28.00
中央健康保險局	20,000	23.63
台塑石化股份有限公司	12,250	14.47
台灣高速鐵路股份有限公司	11,938	14.11
奇美電子股份有限公司	10,238	12.10
友達光電股份有限公司	9,851	11.64
台灣中油股份有限公司	9,517	11.24
桃園縣政府	8,000	9.45
長榮航空股份有限公司	7,753	9.16
南亞塑膠工業股份有限公司	7,436	8.79
台灣塑膠工業股份有限公司	7,432	8.78
中華航空股份有限公司	6,410	7.57
台灣化學纖維股份有限公司	5,360	6.33
新光金融控股股份有限公司	5,319	6.28
力晶半導體股份有限公司	5,168	6.11
麥寮汽電股份有限公司	4,720	5.58
遠東百貨股份有限公司	4,592	5.43
茂德科技股份有限公司	4,441	5.25
中華映管股份有限公司	4,145	4.90
台北縣政府	4,000	4.73
台北富邦商業銀行股份有限公司	3,811	4.50
統一企業股份有限公司	3,389	4.00
安泰商業銀行股份有限公司	3,385	4.00
中租迪和股份有限公司	3,234	3.82
玉山商業銀行股份有限公司	3,231	3.82
大同股份有限公司	3,125	3.69
二、同一關係人		
林蔚山及其同一關係人	11,645	13.76
黃崇仁及其同一關係人	6,568	7.76
張益華及其同一關係人	3,495	4.13
三、同一關係企業		
奇美電子股份有限公司及其關係企業	15,046	17.78
台塑石化股份有限公司及其關係企業	12,250	14.47
大同股份有限公司及其關係企業	11,536	13.63
友達光電股份有限公司及其關係企業	11,257	13.30
長榮海運股份有限公司及其關係企業	10,616	12.54
遠東紡織股份有限公司及其關係企業	10,060	11.89
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	7,539	8.91
統一企業股份有限公司及其關係企業	6,850	8.09
中華航空股份有限公司及其關係企業	6,410	7.57
玉山金融控股股份有限公司及其關係企業	6,175	7.30
力晶半導體股份有限公司及其關係企業	6,106	7.22
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	5,895	6.97
台灣化學纖維股份有限公司及其關係企業	5,626	6.65
新光金融控股股份有限公司及其關係企業	5,319	6.29
中租迪和股份有限公司及其關係企業	4,804	5.68
裕隆汽車製造股份有限公司及其關係企業	4,427	5.23
宏盛建設股份有限公司及其關係企業	3,355	3.96
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	3,175	3.75

# 陸 · 財務概況

附表三：本公司九十五年十二月三十一日之所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業授信、背書或其他交易行為之加計總額及占本公司淨  
 值比率資訊揭露如下：

單位：新台幣百萬元；%

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率
同一人		
中央銀行	\$ 163,370	201.42
財政部國庫署	86,650	106.83
台灣電力股份有限公司	18,730	23.09
中央健康保險局	17,500	21.58
友達光電股份有限公司	13,267	16.36
台灣高速鐵路股份有限公司	12,679	15.63
台塑石化股份有限公司	11,816	14.57
中國石油股份有限公司	9,666	11.92
奇美電子股份有限公司	9,554	11.78
長榮航空股份有限公司	7,192	8.87
中華航空股份有限公司	6,440	7.94
新光金融控股股份有限公司	5,719	7.05
台灣化學纖維股份有限公司	4,999	6.16
中華映管股份有限公司	4,891	6.03
中央存款保險股份有限公司	4,600	5.67
南亞塑膠工業股份有限公司	4,228	5.21
統一企業股份有限公司	4,040	4.98
台北富邦商業銀行股份有限公司	4,030	4.97
桃園縣政府	4,000	4.93
中租迪和股份有限公司	3,924	4.84
安泰商業銀行股份有限公司	3,583	4.42
麥寮汽電股份有限公司	3,277	4.04
玉山商業銀行股份有限公司	3,213	3.96
台北縣政府	3,000	3.70
同一關係人		
黃崇仁及其同一關係人	3,215	3.96
同一關係企業		
台塑石化股份有限公司及其關係企業	16,206	19.98
友達光電股份有限公司及其關係企業	14,825	18.28
奇美電子股份有限公司及其關係企業	13,815	17.03
長榮開發股份有限公司及其關係企業	12,344	15.22
大同股份有限公司及其關係企業	10,253	12.64
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	8,002	9.87
遠東紡織股份有限公司及其關係企業	7,566	9.33
統一企業股份有限公司及其關係企業	6,998	8.63
中華航空股份有限公司及其關係企業	6,440	7.94
玉山金融控股股份有限公司及其關係企業	6,257	7.71
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	6,250	7.71
新光金融控股股份有限公司及其關係企業	5,719	7.05
台灣化學纖維股份有限公司及其關係企業	5,114	6.31
中租迪和股份有限公司及其關係企業	4,869	6.00
裕隆汽車製造股份有限公司及其關係企業	4,596	5.67
力晶半導體股份有限公司及其關係企業	3,724	4.59
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	3,463	4.27

附表四：本公司九十四年十二月三十一日之所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業授信、背書或其他交易行為之加計總額及占本公司淨值比率資訊揭露如下：

單位：新台幣百萬元；%

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率
同一人		
中央銀行	\$ 236,234	308.41
財政部國庫署	99,056	129.32
中央健康保險局	22,000	28.72
台灣電力股份有限公司	17,395	22.71
台灣高速鐵路股份有限公司	11,428	14.92
台塑石化股份有限公司	11,208	14.63
台灣塑膠工業股份有限公司	8,893	11.61
中央存款保險股份有限公司	7,650	9.99
中華航空股份有限公司	7,159	9.35
友達光電股份有限公司	6,971	9.10
奇美電子股份有限公司	5,982	7.81
新光金融控股股份有限公司	5,441	7.10
內政部營建署	5,000	6.53
中華映管股份有限公司	4,949	6.46
國家金融安定基金管理委員會	4,586	5.99
統一企業股份有限公司	4,295	5.61
遠鼎投資股份有限公司	4,293	5.60
廣輝電子股份有限公司	4,094	5.34
中租迪和股份有限公司	3,769	4.92
長榮航空股份有限公司	3,591	4.69
台灣化學纖維股份有限公司	3,510	4.58
麥寮汽電股份有限公司	3,508	4.58
同一關係企業		
台塑石化股份有限公司及其關係企業	17,543	22.90
遠東紡織股份有限公司及其關係企業	11,902	15.54
台灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	9,528	12.44
奇美電子股份有限公司及其關係企業	9,423	12.30
統一企業股份有限公司及其關係企業	8,777	11.46
大同股份有限公司及其關係企業	8,688	11.34
長榮開發股份有限公司及其關係企業	8,471	11.06
中華航空股份有限公司及其關係企業	7,159	9.35
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	6,052	7.90
新光金融控股股份有限公司及其關係企業	5,441	7.10
中租迪和股份有限公司及其關係企業	4,783	6.24
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	4,270	5.57
華新科技股份有限公司及其關係企業	4,187	5.47
裕隆汽車股份有限公司及其關係企業	3,677	4.80
台灣化學纖維股份有限公司及其關係企業	3,624	4.73
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	3,169	4.14

# 陸 · 財務概況

附表五：本公司九十三年十二月三十一日之所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業授信、背書或其他交易行為之加計總額及占本公司淨值比率資訊揭露如下：

單位：新台幣百萬元；%

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率
同一人		
中央銀行	\$ 259,550	371.08
財政部國庫署	135,874	194.26
台塑石化股份有限公司	12,726	18.19
台灣高速鐵路股份有限公司	9,287	13.28
台灣塑膠工業股份有限公司	8,145	11.65
台灣電力股份有限公司	8,116	11.60
中華航空股份有限公司	6,787	9.70
新光金融控股股份有限公司	5,427	7.76
內政部營建署	5,000	7.15
國家金融安定基金管理委員會	4,636	6.63
中租迪和股份有限公司	4,361	6.23
中華映管股份有限公司	3,927	5.61
奇美電子股份有限公司	3,890	5.56
桃園縣政府	3,100	4.43
同一關係企業		
台塑石化股份有限公司及其關係企業	17,936	25.64
台灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	10,753	15.37
長榮開發股份有限公司及其關係企業	9,598	13.72
奇美電子股份有限公司及其關係企業	8,429	12.05
亞洲水泥股份有限公司及其關係企業	7,875	11.26
大同股份有限公司及其關係企業	7,627	10.90
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	6,953	9.94
中華航空股份有限公司及其關係企業	6,788	9.70
新光金融控股股份有限公司及其關係企業	5,427	7.76
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	5,029	7.19
中租迪和股份有限公司及其關係企業	4,894	7.00
統一企業股份有限公司及其關係企業	4,234	6.05
裕融企業股份有限公司及其關係企業	4,052	5.79
華新科技股份有限公司及其關係企業	3,790	5.42
台灣固網股份有限公司及其關係企業	3,515	5.03
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	2,943	4.21

### 三、最近年度財務報告之監察人審查報告

#### 監察人查核報告書

茲准董事會造送本公司九十七年度營業報告書、財務報表（含合併財務報表）及盈餘分配表等表冊，其中財務報表業經勤業眾信會計師事務所仲偉會計師及張榮銘會計師查核竣事，並提出查核報告。上開董事會造具之各項表冊，經本監察人等會同審查完竣，認為尚無不符，爰依公司法第二百一十九條之規定，繕具報告如上。

此 致

華南金融控股股份有限公司

九十八年股東常會

監 察 人 財政部法人代表

吳壽山



監 察 人 財政部法人代表

楊豐彥



監 察 人 泓吉投資股份有限公司法人代表

顏惠然



監 察 人 中國人造纖維股份有限公司法人代表

沈嘉瑩



中 華 民 國 九 十 八 年 四 月 二 十 九 日

## 四、最近年度財務報告

### 關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國九十七及九十六年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：華南金融控股股份有限公司



負責人：林 明 成



中 華 民 國 九 十 八 年 二 月 二 十 七 日

## 會計師查核報告

華南金融控股股份有限公司 公鑒：

華南金融控股股份有限公司及子公司民國九十七年及九十六年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、財產保險業財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達華南金融控股股份有限公司及子公司民國九十七年及九十六年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三及三十九所述，華南金融控股股份有限公司及子公司自民國九十七年七月一日起，依新修訂財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定，將符合特定條件之金融商品作重分類。

勤業眾信會計師事務所

會計師 仲偉

仲偉



會計師 張榮銘

張榮銘



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第0920123784號

財政部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 九 十 八 年 二 月 二 十 七 日

# 陸 · 財務概況

## 華南金融控股股份有限公司及子公司 合併資產負債表

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	九十七年	九十六年	變動百分比 (%)
		十二月三十一日	十二月三十一日	
		金額	金額	
11000	現金及約當現金 (附註四及三十三)	\$ 32,179,189	\$ 23,033,883	40
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註五及三十三)	121,304,504	153,320,292	( 21)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 (附註二、三、六及三十三)	43,892,275	41,855,262	5
12500	附賣回票券及債券投資 (附註二)	7,350,430	2,324,363	216
13000	應收款項－淨額 (附註二、七及三十三)	35,152,731	47,408,251	( 26)
13500	放款－淨額 (附註二、八及三十三)	1,122,676,237	1,053,763,226	7
14000	備供出售金融資產－淨額 (附註二、三、九及十七)	101,475,140	120,575,741	( 16)
14500	持有至到期日金融資產－淨額 (附註二、十及十七)	187,493,639	171,777,998	9
15000	採權益法之股權投資－淨額 (附註二及十一)	87,545	94,761	( 8)
15500	其他金融資產－淨額 (附註二及十二)	10,183,391	10,244,593	( 1)
18000	不動產投資－淨額 (附註二及十三)	595,884	468,335	27
18500	固定資產－淨額 (附註二、十四及十七)	26,586,679	26,042,594	2
19000	商譽及無形資產－淨額 (附註二、三及十五)	592,225	667,635	( 11)
19500	其他資產－淨額 (附註二、十六及十七)	20,583,302	18,669,395	10
19999	資產總計	\$ 1,710,153,171	\$ 1,670,246,329	2
代碼	負債及股東權益	九十七年	九十六年	變動百分比 (%)
		十二月三十一日	十二月三十一日	
		金額	金額	
21000	央行及金融同業存款 (附註十八及三十三)	\$ 51,736,738	\$ 89,175,648	( 42)
21600	應付商業本票－淨額 (附註十九)	414,570	5,795,626	( 93)
22000	公平價值變動列入損益之金融負債 (附註二、三、六及三十三)	48,063,588	40,731,697	18
22500	附買回票券及債券負債 (附註二、六、九、十、二十及三十三)	36,779,523	37,111,281	( 1)
23000	應付款項 (附註二十一)	47,587,265	45,401,080	5
23500	存款 (附註二十二及三十三)	1,382,462,269	1,297,243,813	7
24000	應付債券 (附註二十三)	34,500,000	39,600,000	( 13)
24400	其他借款 (附註二十四)	1,825,000	5,781,000	( 68)
25000	應計退休金負債 (附註二及二十八)	1,383,012	1,035,810	34
25500	其他金融負債 (附註二十五)	749,916	708,884	6
29000	營業及負債準備 (附註二及二十六)	7,912,359	8,027,150	( 1)
29500	其他負債 (附註二及二十七)	6,990,916	7,654,245	( 9)
29999	負債合計	1,620,405,156	1,578,266,234	3
	母公司股東權益 (附註二、三及二十九)			
31001	普通股股本	60,896,128	59,702,086	2
31500	資本公積	12,408,866	12,408,866	-
32001	法定盈餘公積	4,815,039	3,895,160	24
32003	特別盈餘公積	111,017	111,017	-
32011	未分配盈餘	13,668,178	12,708,746	8
32501	未實現重估增值	4,154,744	3,403,045	22
32521	累積換算調整數	( 83,362)	( 54,983)	-
32523	金融商品之未實現損益	( 6,223,945)	( 195,146)	-
39000	母公司股東權益合計	89,746,665	91,978,791	( 2)
39500	少數股權	1,350	1,304	4
	股東權益合計	89,748,015	91,980,095	( 2)
39999	負債及股東權益合計	\$ 1,710,153,171	\$ 1,670,246,329	2

後附之附註係本合併財務報表之一部分。  
(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年二月二十七日查核報告)

董事長：



經理人：



會計主管：



  
 華南金融控股股份有限公司及子公司  
 合併損益表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元，惟每股盈餘為元

代碼		九十七年度		九十六年度		變動百分比 (%)
		金額	金額	金額	金額	
41000	利息收入（附註二及三十三）	\$ 52,402,215	\$ 53,455,550		( 2)	
51000	利息費用（附註三十三）	( 26,114,167)	( 27,275,913)		( 4)	
	利息淨收益	26,288,048	26,179,637		-	
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益（附註二及三十三）	5,935,835	8,159,351		( 27)	
49810	保險業務淨收益（附註二）	1,367,464	1,672,541		( 18)	
49820	公平價值變列入損益之金融資產及負債損益（附註二及六）	( 456,291)	( 101,246)		-	
49830	備供出售金融資產之已實現損益（附註二）	( 243,823)	765,650		( 132)	
49850	採用權益法認列之投資損益（附註二及十一）	( 7,216)	2,146		( 436)	
49860	不動產投資損益	25,154	13,720		83	
49870	兌換損益（附註二）	1,313,481	820,279		60	
49880	資產減損損失（附註二）	( 1,969,139)	( 74,128)		-	
49890	收回呆帳及過期帳	1,459,831	2,925,715		( 50)	
49900	其他非利息淨損益（附註二）	1,030,880	1,649,183		( 37)	
	淨收益	34,744,224	42,012,848		( 17)	
51500	呆帳費用（附註二及八）	( 5,097,863)	( 9,253,827)		( 45)	
49890	提存各項保險責任準備	( 204,792)	( 553,496)		( 63)	
	營業費用（附註三十及三十三）					
58501	用人費用	( 10,909,877)	( 11,482,225)		( 5)	
58503	折舊及攤銷費用	( 1,291,579)	( 1,278,491)		1	
58599	其他業務及管理費用	( 5,918,177)	( 6,204,847)		( 5)	
61001	繼續營業單位稅前淨利	11,321,936	13,239,962		( 14)	
61003	所得稅費用－繼續營業單位（附註二及三十一）	( 2,182,259)	( 4,041,119)		( 46)	
69000	合併總損益	\$ 9,139,677	\$ 9,198,843		( 1)	
69900	合併總損益歸屬					
69901	母公司股東	\$9,139,597	\$ 9,198,794		( 1)	
69903	少數股權	80	49		63	
		\$ 9,139,677	\$ 9,198,843		( 1)	
代碼		稅前	稅後	稅前	稅後	
70000	普通股每股盈餘（附註三十二）	\$ 1.86	\$ 1.50	\$ 2.17	\$ 1.51	

後附之附註係本合併財務報表之一部分。  
（請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年二月二十七日查核報告）

董事長：



經理人：



會計主管：



# 陸 · 財務概況

## 華南金融控股股份有限公司及子公司 合併股東權益變動表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

	股本	資本公積				保留盈餘
		股本溢價	庫藏股交易	受贈公積	其他資本公積	法定盈餘公積
九十六年一月一日餘額	\$ 59,702,086	\$ 12,352,244	\$ 52,361	\$ 2,936	\$ 1,325	\$ 3,100,052
九十五年度盈餘分配						
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	795,108
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-
董監酬勞	-	-	-	-	-	-
員工紅利	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	-
採權益法評價之股權投資產生之 股東權益變動影響調整數	-	-	-	-	-	-
取得子公司之少數股權	-	-	-	-	-	-
九十六年度淨利	-	-	-	-	-	-
九十六年十二月三十一日餘額	59,702,086	12,352,244	52,361	2,936	1,325	3,895,160
九十六年度盈餘分配						
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	919,879
董監酬勞	-	-	-	-	-	-
員工紅利	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	-
股票股利	1,194,042	-	-	-	-	-
採權益法評價之股權投資產生之 股東權益變動影響調整數	-	-	-	-	-	-
九十七年度淨利	-	-	-	-	-	-
九十七年十二月三十一日餘額	\$ 60,896,128	\$ 12,352,244	\$ 52,361	\$ 2,936	\$ 1,325	\$ 4,815,039

後附之附註係本合併財務報表之一部分。  
(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年二月二十七日查核報告)

董事長：



經理人：



單位：新台幣仟元

保留盈餘		權益調整			少數股權	合計
特別盈餘公積	未分配盈餘	未實現重估增值	累積換算調整數	金融商品未實現損益		
\$ 111,017	\$ 10,358,277	\$ 3,403,045	(\$ 62,903)	\$ 1,667,226	\$ 6,497	\$ 90,694,163
-	( 795,108)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	( 71,559)	-	-	-	-	( 71,559)
-	( 11,449)	-	-	-	-	( 11,449)
-	( 5,970,209)	-	-	-	( 56)	(5,970,265)
-	-	-	7,920	( 1,862,372)	-	( 1,854,452)
-	-	-	-	-	( 5,186)	( 5,186)
-	9,198,794	-	-	-	49	9,198,843
111,017	12,708,746	3,403,045	( 54,983)	( 195,146)	1,304	91,980,095
-	( 919,879)	-	-	-	-	-
-	( 82,789)	-	-	-	-	( 82,789)
-	( 13,246)	-	-	-	-	( 13,246)
-	( 5,970,209)	-	-	-	( 34)	( 5,970,243)
-	( 1,194,042)	-	-	-	-	-
-	-	751,699	( 28,379)	( 6,028,799)	-	( 5,305,479)
-	9,139,597	-	-	-	80	9,139,677
\$ 111,017	\$ 13,668,178	\$ 4,154,744	(\$ 83,362)	(\$ 6,223,945)	\$ 1,350	\$ 89,748,015

會計主管：



# 陸 · 財務概況

## 華南金融控股股份有限公司及子公司 合併現金流量表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十七年度	九十六年度
營業活動之現金流量		
合併總損益	\$ 9,139,677	\$ 9,198,843
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
折舊及攤銷費用	1,314,480	1,307,273
按權益法認列之股權投資損失（利益）	7,216	( 2,146)
呆帳費用	5,097,863	9,253,827
提存各項保險責任準備之淨額	82,059	147,561
出售資產損失（利益）	3,125	( 29,239)
資產減損損失	1,969,139	74,128
遞延所得稅淨變動	( 448,211)	3,320,153
營業資產及負債之淨變動		
公平價值變動列入損益金融資產（增加）減少	( 1,711,989)	17,580,404
應收款項減少（增加）	12,040,071	( 4,496,631)
其他金融資產（增加）減少	( 529,934)	227,944
其他資產減少（增加）	266,972	( 150,923)
公平價值變動列入損益金融負債增加	7,326,999	5,600,382
應付款項增加（減少）	675,705	( 6,212,634)
應計退休金負債增加	339,945	233,286
其他金融負債增加（減少）	40,825	( 113,859)
其他負債增加	13,790	142,111
其他	1,944,323	518,525
營業活動之淨現金流入	37,572,055	36,599,005
投資活動之現金流量		
附賣回票券及債券投資（增加）減少	( 5,029,968)	3,322,618
存放央行及拆借金融同業減少（增加）	29,815,788	( 5,803,421)
放款增加	( 73,693,533)	( 41,683,301)
備供出售金融資產減少	10,955,282	8,603,828
其他金融資產減少	186,450	1,736,991
不動產投資淨增加	( 149,537)	( 676,676)
處分固定資產價款	1,992	7,235
購買固定資產	( 692,222)	( 855,331)
無形資產增加	( 121,579)	( 278,248)
其他資產（增加）減少	( 1,650,337)	2,086,448
購買持有至到期日金融資產	( 15,715,641)	( 5,814,429)
投資活動之淨現金流出	( 56,093,305)	( 39,354,286)
融資活動之現金流量		
央行及金融同業存款減少	( 35,238,910)	( 5,827,282)
應付商業本票（減少）增加	( 5,381,056)	1,827,456
附買回票券及債券負債減少	( 331,758)	( 22,722,492)
存款增加	85,218,456	22,837,951
應付債券減少	( 5,100,000)	( 6,050,000)
其他借款（減少）增加	( 3,956,000)	2,570,741
其他負債（減少）增加	( 1,004,506)	210,372
發放董監酬勞及員工紅利	( 546,511)	( 594,245)
發放現金股利	( 5,948,610)	( 5,956,533)
融資活動之淨現金流入（出）	27,711,105	( 13,704,032)
匯率影響數	( 44,549)	8,179
本期現金及約當現金增加（減少）數	9,145,306	( 16,451,134)
期初現金及約當現金餘額	23,033,883	39,485,017
期末現金及約當現金餘額	\$ 32,179,189	\$ 23,033,883
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息		
本期支付所得稅	\$ 26,196,156	\$ 27,355,499
	\$ 1,610,421	\$ 1,130,546

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

（請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年二月二十七日查核報告）

董事長：



經理人：



會計主管：



## 華南金融控股股份有限公司及子公司 合併財務報表附註

民國九十七及九十六年度  
(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

### 一、公司沿革

華南金融控股股份有限公司(華南金控)係由華南商業銀行股份有限公司(華南商業銀行)及永昌綜合證券股份有限公司(永昌綜合證券)依據金融控股公司法暨其他有關法令規定以股份轉換方式，於九十年十二月十九日成立之金融控股公司。華南商業銀行及永昌綜合證券分別以各該公司股票一股及一點二八二一股換發華南金控股票一股，轉換後該二公司均為華南金控百分之百控制持有之子公司。同日，華南商業銀行及永昌綜合證券發行之股票分別下市及下櫃，改由華南金控發行之股票於臺灣證券交易所上市買賣。永昌綜合證券並於九十二年六月更名為華南永昌綜合證券股份有限公司(華南永昌證券)。

華南金控經主管機關核准於九十一年十二月投資中央票券金融股份有限公司(中央票券)230,000仟股，金額計2,300,000仟元，持股57.49%，連同華南金控子公司華南商業銀行對中央票券之持股42.41%，綜合持股比例為99.90%。中央票券業於九十二年七月更名為華南票券金融股份有限公司(華南票券)。

華南金控於九十二年八月十五日以股份轉換方式將華南產物保險股份有限公司(華南產險)及永昌證券投資信託股份有限公司(永昌投信)納為華南金控百分之百持股之子公司。該股份轉換係分別以華南產險一點一七九四股及永昌投信零點三七三六股換發華南金控股票一股。永昌投信並於九十二年七月更名為華南永昌證券投資信託股份有限公司(華南永昌投信)。

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

華南商業銀行係由民國八年設立之「株式會社華南商業銀行」於民國三十六年三月一日依照銀行法規定改組而成之商業銀行，經營之業務包括：銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

截至九十七年十二月三十一日止，華南商業銀行除於總行設有金融交易部、國際金融部及信託部外，並設有國內分行及辦事處一百八十二家，國際金融業務分行一家，國外分行六家(洛杉磯、紐約、香港、新加坡、倫敦及胡志明市各一家)及國外代表辦事處二處(中國深圳及越南河內各一處)。

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

華南永昌證券係依據相關法令規定於七十七年六月十七日設立，主要業務包括：(一)承銷有價證券。(二)自行買賣有價證券。(三)受託買賣有價證券。(四)有價證券買賣之融資融券。(五)受託買賣外國有價證券。(六)經營證券相關期貨交易輔助業務及兼營證券相關期貨業務。(七)有價證券服務事項之代理。(八)其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

華南票券係於八十五年十月十一日開始營業，主要業務範圍包括：(一)短期票券之經紀、自營業務；(二)短期票券之簽證、承銷業務；(三)金融債券之經紀、自營業務；(四)金融債券之簽證、承銷業務；(五)短期票券之保證、背書業務；(六)擔任金融機構同業拆款經紀人；(七)企業財務之諮詢服務業務；(八)政府債券之經紀、自營業務；(九)公司債之自營業務；(十)經主管機關核准辦理之其他有關業務。

華南商業銀行及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，於九十七年二月二十五日分別經董事會(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，以華南商業銀行為合併後之存續公司，而以華南票券為消滅公司。合併基準日訂於九十七年五月二十三日，以現金一股10元購買華南票券其餘在外流通股數。該項合併案業經行政院金融監督管理委員會於九十七年四月二十一日核准，依財團法人中華民國會計研究發展基金會(95)基秘字第141一號函釋，本次合併視為共同控制下組織調整，華南商業銀行於編製比較財務報表時，已視為自始合併並重編九十六年度財務報表。

## 陸 · 財務概況

華南產險係於五十二年五月一日開始營業（奉財政部台財錢發字第00610號函核准設立），經營財產保險業務，承保項目主要包括火災保險、意外保險、汽車保險、責任保險及前述各項業務之再保險等業務。截至九十七年十二月三十一日止，華南產險總公司設於台北市，並於全省主要縣市設有七家分公司及二十九個通訊處，另於大陸設有深圳代表處。

華南永昌證券投資信託股份有限公司（華南永昌投信），於八十一年九月二十九日成立，主要從事於發行受益憑證募集證券投資信託基金，並運用證券投資信託基金從事證券投資。另華南永昌投信經核准於九十年九月開始經營全權委託投資業務。截至九十七年十二月三十一日止，華南永昌投信設有台中分公司及高雄分公司。

華南金創業投資股份有限公司（華南金創投）於九十三年一月二十八日依公司法及創業投資事業管理規則設立，主要營業項目係投資於國內外科技事業、國內外其他創業投資事業、國內一般製造業及其他符合法令規定之事業為限。

華南金管理顧問股份有限公司（華南金管顧）係成立於九十三年二月，主要業務係投資顧問業，企業經營管理顧問業、創業投資事業管理顧問業。

華南金資產管理股份有限公司（華南金資產管理），於九十四年五月十日核准設立，主要經營業務為金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理服務業務。

華銀保險代理人股份有限公司（華銀保代）於九十年三月二十一日依公司法成立，主要經營人身保險代理人業務。

華昱建設股份有限公司（華昱建設），於九十七年十月十三日核准設立，主要經營業務為住宅、廠房之租賃及都市更新重建等。

華南期貨經紀股份有限公司（華南期貨經紀）係依公司法、期貨交易法及其他有關法令規定於八十三年四月三十日設立，並於八十三年七月二十五日獲財政部證券暨期貨管理委員會核發許可證照。主要營業項目為經營期貨經紀業務及期貨顧問事業。

華南期貨經理股份有限公司（華南期貨經理），係由華南永昌證券投資，於九十三年六月二十一日核准設立。主要業務係經營期貨經理業務。經其董事會代行股東會決議，業於九十七年八月十五日完成清算程序。

華南證券投資顧問股份有限公司（華南投顧）係依公司法及其他有關法令規定，於八十二年九月二十七日設立，主要經營之業務為證券投資顧問業務。

Hua Nan Holdings Corp.係於八十六年三月十七日成立於英屬維京群島，流通在外股數共11,150,000股，皆由華南永昌證券持有，主要營業項目係為一控股公司。

Hua Nan International Limited係於八十九年二月二十九日成立於開曼群島，係由Hua Nan Holdings Corp.百分之百持有之子公司，主要營業項目為顧問諮詢。

Hua Nan Asset Management Corp.係於八十九年二月二十九日成立於開曼群島，係由Hua Nan Holdings Corp.百分之百持有之子公司，主要營業項目為顧問諮詢。

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

除上列所述者外，本公司合併財務報表編製主體之公司名稱、性質及期末持有股權百分比請參閱附表八。

華南金控九十七年及九十六年十二月三十一日之員工人數合計分別為9,681人及9,595人。

### 二、重要會計政策

本合併財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、財產保險業財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。依照前述準則及原則編製財務報表時，對於應收再保業務款項、備抵呆帳、預付再保費

支出（帳列其他資產－預付款項）、應付再保業務款項、固定資產折舊及不動產投資、資產減損、退休金、未決訟案損失、保證責任準備、員工分紅及董監酬勞費用、保險賠款與給付（帳列保險業務淨收益）及各項保險責任準備等之提列，必須使用合理估計之金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。重要會計政策彙總說明如下：

### 合併財務報表彙編原則

華南金控九十七及九十六年度配合財務會計準則公報第七號「合併財務報表」修訂條文之規定，業已將全部子公司納入編製合併財務報表，包括華南金控、華南商業銀行、華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信、華南金創投、華南金管顧、華南金資產管理、華昱建設、華銀保代、華南期貨經紀、華南期貨經理、華南投顧、Hua Nan Holdings Corp.、Hua Nan International Limited、Hua Nan Asset Management Corp.及Hua Nan Securities (HK) Limited（以下合稱本公司）。於編製合併財務報表時，母子公司及子公司間之重大交易及餘額均予以銷除。

### 資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司除華南商業銀行因其行業經營特性，營業週期較難確定，未予區分流動或非流動項目，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列，其餘公司之資產及負債區分流動與非流動之標準均係以預期於一年內變現或耗用之資產為流動資產，不屬於流動資產之資產為非流動資產；將於一年內清償之負債為流動負債，不屬於流動負債之負債為非流動負債。

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

### 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。本公司成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；對於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。

原始認列時，係以公平價值衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股利列為當期損益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，股票、受益憑證及衍生性商品採用交易日會計處理，其餘採用交割日會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計條件者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

公平價值之基礎：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，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；無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係混合商品，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。另依據風險管理政策及投資策略共同管理之一組金融資產、金融負債或其組成，亦指定以公平價值衡量。

交易目的金融資產及金融負債之會計政策彙總說明如下：

#### （一）開放式基金及貨幣市場工具

投資於開放式基金，期末公平價值為該基金資產負債表日之淨資產價值。出售時成本以加權平均法計算。

#### （二）營業證券

華南永昌證券自營部及承銷部期末持有之營業證券，除自營部持有之興櫃股票係依成本法評價外，其餘公平價值係指資產負債表日之收盤價。股票出售成本係按加權平均法計算。

債券之公平價值係指中華民國證券櫃檯買賣中心所發布之最後交易日百元參考價，債券出售時成本係以加權平均法計算。

營業證券期末按公平價值評價所產生之未實現損益帳列營業證券評價利益或損失。

華南永昌證券係為指數股票型基金（ETF）之參與券商，以成分股交換ETF（或ETF交換成分股）時，係以公平價值評價，認列處分損益，並以此市價作為換入資產之入帳基礎。

### （三）期貨交易保證金－自有資金

期貨交易保證金－自有資金係以交易為目的購入之期貨合約所繳納之保證金，列為資產。於資產負債表日以市價計算所產生之損益及合約到期交割或提前平倉時所產生之損益，列為當期損失或利益，並調整保證金之帳載金額。

### （四）選擇權

以交易為目的賣出選擇權所收取之權利金列為賣出選擇權負債，買入選擇權付出之權利金則列為買入選擇權－非避險，持有賣方部位所繳納之保證金列為期貨交易保證金－自有資金。以交易為目的買賣之選擇權契約，經由評價、反向沖銷、履約或到期所產生之利益或損失，列為選擇權交易利益或損失－非避險，並依實現與否區分為已實現及未實現。

### （五）可轉換公司債資產交換交易

可轉換公司債資產交換係華南永昌證券將可轉換公司債拆解成普通公司債價值與選擇權價值並分別售予不同需求之投資人，債券所有權移轉時，按處分一般債券方式入帳，表達於資產負債表中，利率交換部分依資產交換IRS（Interest Rate Swap）合約價值於評價日或資產負債表日依公平價值加以衡量，列於衍生性金融商品損益－櫃檯（評價損益－資產交換IRS合約價值）項下，提前解約則將收支差額列為利息支出。其利息的支付以雙方互抵後的淨額支付。選擇權部分依可轉換公司債資產交換選擇權於評價日或資產負債表日依公平價值加以衡量，列為衍生性金融商品損益－櫃檯（評價損益－資產交換選擇權）項下，履約與提前解約時列為衍生性金融商品損益－櫃檯（履約損益－資產交換選擇權）與其他營業支出項下。

### （六）認購權證及營業證券－避險

發行認購權證時，按發行金額帳列發行認購權證負債；買回已發行之認購權證時，按買回金額帳列發行認購權證再買回，作為發行認購權證負債之減項，二者皆以資產負債表日之收盤價重新評價，認列認購權證發行利益或損失。買回認購權證再出售時，出售成本係按加權平均法計算，其出售損益亦帳列認購權證發行利益或損失。

採自行避險而持有風險管理部位，依購入股票之金額為成本，或以原持有股票轉供避險用途時，以轉供避險當時之市價作為原始認列成本，帳列營業證券－避險，期末並按公平價值衡量認列營業證券評價利益或損失。公平價值係指資產負債表日之收盤價。出售時成本係以加權平均法計算。

### （七）應付借券－非避險

華南永昌證券從事借券交易時，將所借入之證券出售之金額，帳列「應付借券」，按公平價值評價之。市價係指資產負債表日之收盤價。借券回補時成本計算採加權平均法，回補之損益帳列「借券及附賣回債券融券回補（損益）」。交付予證券商及非證券商之借券保證金列為借券保證金。

### 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。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

### 備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本；續後評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，股票及受益憑證採用交易日會計處理，其餘採用交割日會計處理。

備供出售金融資產之認列或除列時點，以及公平價值之基礎，均與公平價值變動列入損益之金融商品相似。

現金股利於除息日或股東會議日認列收入，但依據投資前之淨利宣告之部分，係自權益商品投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之總股數重新計算每股成本。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷，認列為當期損益。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

### 催收款項

依照財政部「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六個月內轉入催收款科目。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。

### 備抵呆帳及保證責任準備

華南商業銀行係就貼現及放款、應收款項及其他金融資產（買入匯款及其他催收款項），暨各項保證餘額，分別就特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險評估可能損失，提列備抵呆帳及保證責任準備。

華南商業銀行參照「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」之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

華南商業銀行針對特定債權無法收回之風險係參照財政部之規定，依應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列金額。

對呆帳之沖銷，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。收回已沖銷之呆帳，列為收回呆帳及過期帳。

華南產險備抵呆帳之提列，係依歷年款項收回之經驗、抵押品價值及「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，定期評估應收款項之收回可能性。

### 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法（差異不大時，以直線法）之攤銷後成本衡量。原始認列時，以公平價值衡量並加計取得或發行之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交割（易）日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

### 採權益法之股權投資

採權益法之股權投資視本公司對被投資公司具有重大影響力而採用權益法評價。

## 陸 · 財務概況

採權益法之股權投資係以投資成本加減按股權比例認列被投資公司之純益或純損計算，並依被投資公司同期間之財務報表按約當持股比例認列其淨值之變動。自被投資公司取得之現金股利作為投資之減少；取得股票股利時僅註記增加股數而不認列收入，倘以被投資公司相關可回收金額衡量，有重大減損時，就其減損部分認列損失。

出售採權益法之股權投資時，採加權平均法計算成本。

外幣長期股權投資按權益法評價者，以被投資公司之外幣財務報表換算後所得之股東權益做為依據，兌換差額作為累積換算調整數並列於股東權益項下。

### 固定資產及不動產投資

固定資產及不動產投資以成本或成本加重估增值減累計折舊為帳面價值。重大更新、添置及改良作為資本支出；修理及維護支出，則列為當期費用。

倘固定資產及不動產投資以其相關可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若固定資產及不動產投資可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟固定資產及不動產投資於減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊後之帳面價值。已依法令規定辦理重估價者，則其減損先減少股東權益項下之未實現重估增值，不足數再認列損失；迴轉時，就原認列為損失之範圍內先認列利益，餘額再轉回未實現重估增值。

固定資產及不動產投資原取得成本部分係以直線法按估計使用年限提列折舊，租賃資產改良則按五年或租約期限孰短提列折舊；經重估者，其重估增值部分以直線法就重估日起之剩餘使用年限提列折舊。耐用年限屆滿後仍繼續使用之固定資產，則估計其尚可使用年數續提折舊。

固定資產及不動產投資報廢或出售時，其成本及相關之累計折舊均自帳上予以減除，因而產生之損益分別列為當期之其他非利息淨損益及不動產投資損益。

辦理土地重估而依法提列之增值稅準備，帳列其他負債。

### 商譽

商譽（帳列無形資產）係依據財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」第四段規定，將收購之淨資產按成本入帳，其收購成本超過有形及可辨認無形資產之公平價值部分，列為商譽。

自九十五年一月一日起，依新修訂財務會計準則公報之規定，改為先將投資成本予以分析處理，投資成本超過可辨認淨資產公平價值部分列為商譽。商譽不予攤銷，但每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。已認列之商譽減損損失不得迴轉。九十五年一月一日以前取得採權益法之股權投資，尚未攤銷之餘額屬投資成本超過所取得股權淨值者，比照商譽處理，不再攤銷；原投資成本與股權淨值間之差額屬遞延貸項部分，依剩餘攤銷年限繼續攤銷。

### 無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎，採直線法依其耐用年限分期攤銷。

華南商業銀行電腦軟體成本主要按五年，以直線法攤銷。

華南永昌證券無形資產係電腦軟體成本及商標權等，主要按三至五年，以直線法攤銷。

### 其他金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）股票及興櫃股票等，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量，其會計處理與持有至到期日金融資產相似，惟處分時點不受限制。

### 承受擔保品

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

### 退休金

屬確定給付退休辦法之退休金係按精算結果認列；屬確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休基金數額認列為當期費用。

修正退休辦法時，所產生之前期服務成本自修正日起至該前期服務成本符合既得給付條件日止之平均年數，按直線法（或平均法）分攤認列為費用。確定給付退休辦法修訂時即符合既得給付條件者，立即認列為費用。

確定給付退休辦法發生縮減或清償時，將縮減或清償損益列入當期之淨退休金成本。

華南商業銀行於八十七年一月二十二日完成民營化後，留用員工之年資重新起算，適用勞動基準法退休金規定，並依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理」之規定，按精算結果認列退休金費用。

### 代收權證履約款及代收承銷股款

受託辦理權證履約及有價證券申購，代收之款項帳列其他資產－現金及約當現金－代收權證履約款（或代收承銷股款）及其他負債－代收權證履約款（或代收承銷股款）。

### 受託買賣借項及貸項

受託買賣證券交易之相關科目，依照證券商財務報告編製準則之規定，列為受託買賣借項（含銀行存款－交割款項、應收代買證券價款、交割代價、信用交易、應收交割帳款）及受託買賣貸項（含應付託售證券價款、交割代價、信用交易及應付交割帳款），並以借貸項沖抵後之淨額列示。

### 違約損失準備

違約損失準備係依照證券商管理規則之規定，按月就受託買賣有價證券成交值萬分之零點二八提列，惟其累積達二億元時，得免繼續提列。該項準備除彌補受託買賣有價證券違約所發生之損失或經證期局核准者外，不得使用之。

依「期貨商管理規則」規定，期貨商經營期貨經紀業務時，應按月就受託從事期貨交易佣金收入提列百分之二，作為違約損失準備，該準備除彌補受託從事期貨交易違約所發生損失或經行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准者外，不得使用之。違約損失準備累積已達法定最低實收資本額、營業所用資金或營運資金者，得免繼續提列。另依(88)台財證(七)第108957號函規定，期貨商自八十八年七月一日至九十二年六月三十日得免依「期貨商管理規則」第十六條規定提列違約損失準備。自九十二年七月一日起即回復「期貨商管理規則」之規定。

### 買賣損失準備

買賣損失準備係依照證券商管理規則及期貨商管理規則之規定，就證券商及期貨商經營自行買賣業務者當利益超過損失時，按月就超過部分提列百分之十，惟其累積分別達二億元及期貨部門法定最低實收資本額時，得免繼續提列。該項準備除彌補買賣之損失超過利益之差額外，不得使用之。

### 未滿期保費準備

1.未滿期保費準備金係依保險法第一百四十五條及「保險業各種準備金提存辦法」規定，對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。未滿期保費準備金之提存方式由保險業精算人員依各險特性決定之，並應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得

變更。華南產險係採用二十四分法作為提存及收回之基礎，已於九十二年十二月呈行政院金融監督管理委員會保險局核備。

承保及再保險分入業務於提存及收回未滿期保費準備應計入提存（收回）未滿期保費準備及未滿期保費準備，再保險分出業務於提存及收回未滿期保費準備應計入預付再保費支出及提存（收回）未滿期保費準備。

2.有關強制汽車責任險之未滿期保費準備另依「保險人辦理強制汽車責任保險各種準備金提存方式」規定辦理。

## 保費不足準備

華南產險依保險法第一百四十五條及「保險業各種準備金提存辦法」規定，對保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。依據該函令保費不足準備之提存方式，係由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時亦同。

## 特別準備

- 華南產險依「保險業各種準備金提存辦法」第八條規定對於自留業務提存之特別準備金應包括下列項目：
  - 重大事故特別準備金。
  - 危險變動特別準備金。
  - 其他因特殊需要而加提之特別準備金。
- 華南產險依「保險業各種準備金提存辦法」第九條規定對於自留業務，應依下列規定提存或處理重大事故特別準備金：
  - 各險別應依主管機關所定之重大事故特別準備金比率提存。
  - 發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；其沖減金額並應報主管機關備查。
  - 重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。變更時亦同。
- 華南產險依「保險業各種準備金提存辦法」第十條規定對於自留業務，應按險別，依下列規定提存或處理危險變動特別準備金：
  - 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，財產保險業應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。
  - 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額並應報主管機關備查。
  - 各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分，應收回以收益處理。但傷害保險及一年期以下健康保險之危險變動特別準備金之收回，應依第二十條第一項第三款規定處理。前項第三款危險變動特別準備金之收回，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。
  - 強制自用與商業汽車責任險及機車強制責任險之特別準備，係依「保險人辦理強制汽車責任保險各種準備金提存方式」之規定辦理。

## 賠款準備

- 賠款準備係依照保險法第一百四十五條及「保險業各種準備金提存辦法」第十一條等規定計提：
  - 已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。未報未付保險賠款準備金之提存方式，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時亦同。
  - 已報未付保險賠款及未報保險賠款之承保及再保險分入業務於提存及收回賠款準備應計入提存（收回）賠款準備、保險賠款與給付及賠款準備，再保險分出業務於提存及收回賠款準備應計入應攤回再保賠款與給付及攤回再保賠款與給付。

- 2.前項賠款準備，應於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存。
- 3.強制自用與商業汽車責任險及機車強制責任險之賠款準備，係依「保險人辦理強制汽車責任保險各種準備金提存方式」之規定辦理。

### 營業損失準備

係依財政部八十九年六月二日台財保第0890022029號修正函規定，提存營業損失準備，用以沖銷持有財務困難公司之有價證券而提列之備抵跌價損失，及其他經財政部核准之用途。另財政部於九十二年七月二十二日以台財保字第0920751057號修正函規定，保險業之逾期放款比率連續三個月低於百分之一時，得溯自上述連續三個月之第二個月起不適用加值型及非加值型營業稅法第十一條第三項以百分之三營業稅沖銷逾期債權或提列備抵呆帳之規定。而第一次適用新修正函規定之時間為九十二年七月份。

### 收入及支出之認列

收入於獲利過程大部分已完成，且已實現或可實現時認列。

華南商業銀行貼現及放款利息收入按權責發生基礎認列。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，於收現時認列為利息收入。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。

手續費收入係於收現且獲利過程大部分完成時認列。

華南產險直接承保業務之保險費收入係按保險業習慣，於簽發保險單時，即列為該簽發年度之收入，其相關發生之支出，如佣金支出、代理費用則於支付時列帳，於決算時再按權責基礎估列入帳。分入及分出再保險業務收入及支出平時按帳單到達日基礎入帳，其相對發生之支出與收入，如再保佣金支出及收入、攤付及攤回再保稅費等均同時列帳，於決算時再估列其未達帳單予以入帳。分入及分出再保險均按規定併同直接承保業務計提未滿期保費準備、特別準備、賠款準備及保費不足準備，以使按簽單基礎及帳單到達日基礎之有關收入及支出符合成本收益配合原則。

### 所得稅

所得稅作同期間及跨期間之所得稅分攤，未使用虧損扣抵、未使用投資抵減及可減除暫時性差異之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列備抵評價金額。應課稅暫時性差異之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債。

因購置設備或技術、研究發展、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

以前年度所得稅調整，包含於當年度所得稅。

華南金控採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係依會計研究發展基金會九十二年十月三日(92)基秘字第240號函之規定，以合理有系統且一致之方法分攤，相關之撥補或撥付金額於估列所得稅時，於各該公司以應收或應付科目列帳。

八十七年以後之未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，於股東會決議盈餘分配案時列為所得稅費用。

### 或有損失

在資產負債表日很有可能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之或有損失，認列為當期損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於財務報表附註揭露之。

### 外幣交易事項

外幣交易事項係以原幣金額列帳。外幣損益項目，華南商業銀行係按每月底中央銀行公告之結帳匯率（央行結帳匯率）折算，並結轉至新台幣損益帳。外幣資產及負債項目，除遠期外匯買賣合約外，係按資產負債表日央行結帳匯率折算為

# 陸 · 財務概況

新台幣。因折算產生之已實現及未實現兌換損益均列為當期兌換利益或損失。惟權益商品屬備供出售金融資產之兌換差額列為股東權益調整項目，以成本衡量者則按交易日之歷史匯率衡量。華南商業銀行國外分行之保留盈餘按歷史匯率換算，因此產生之兌換差額列於股東權益項下之「累積換算調整數」。

華南永昌證券及其子公司所有國外營運機構外幣財務報表之換算如下：資產及負債科目均按資產負債表日之即期匯率換算；股東權益中除期初保留盈餘以上年底換算後之餘額結轉外，其餘均按歷史匯率換算；股利按宣告日之匯率換算；損益科目按加權平均匯率換算；外幣財務報表換算所產生之兌換差額列入換算調整數，列於股東權益之調整項目，俟國外營運機構出售或清算時併入損益計算。

非衍生性商品之外幣交易所產生之各項外幣資產、負債、收入或費用，按交易日之即期匯率折算新台幣金額入帳。

資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，按該日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益。

資產負債表日之外幣非貨幣性資產或負債（例如權益商品），依公平價值衡量者，按該日即期匯率調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，列為股東權益調整項目；屬公平價值變動認列為當期損益者，列為當期損益。以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

## 避險會計

華南商業銀行從事避險交易，包括公平價值避險、現金流量避險及國外營運機構淨投資避險。在開始從事避險交易時，備有正式書面文件，載明避險工具及被避險項目之避險關係、風險管理目標、避險策略及評估避險有效性之方法。

公平價值避險、現金流量避險及國外營運機構淨投資避險等三種避險關係符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數，其會計處理方式如下：

1. 公平價值避險：避險工具以公平價值續後評價，或帳面價值因匯率變動所產生之損益，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。
2. 現金流量避險：避險工具損益認列為股東權益調整項目。若被避險之預期交易將認列資產或負債，則將原列為股東權益調整項目之損益，於所認列資產或負債影響損益之期間內，轉列為當期損益，並於被避險之預期交易影響淨損益時，將前述直接認列為股東權益調整項目之損益轉列為當期損益。
3. 國外營運機構淨投資避險：將避險工具之損益認列為股東權益調整項目，並於處分國外營運機構時，再轉列為當期損益。華南商業銀行從事之公平價值避險，主要係規避固定利率生利資產或付息負債因利率或匯率波動所產生之公平價值變動風險。

## 會計科目重分類

1. 為配合九十七年度合併財務報表之表達，業將九十六年度合併財務報表部分科目重分類。
2. 九十六年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保一字第09602505891號令修正發布「財產保險業財務報告編製準則」及金管保一字第09602505761號令修正發布「保險業各種準備金提存辦法」，華南產險自九十七年一月一日起，採用新發布之「財產保險業財務報告編製準則」及「保險業各種準備金提存辦法」。

配合華南產險自九十七年一月一日採用新修訂之「財產保險業財務報告編製準則」及「保險業各種準備金提存辦法」，九十六年度財務報表部分科目予以重分類如下：

資產負債表	九十六年十二月三十一日 (重分類前)	九十六年十二月三十一日 (重分類後)
預付再保費支出	\$ -	\$ 1,259,087
應攤回保險賠款與給付淨額	215,985	886,825
未滿期保費準備	( 2,119,489)	( 3,378,576)
賠款準備	( 645,305)	( 1,316,145)

損益表	九十六年度 (重分類前)	九十六年度 (重分類後)
攤回再保賠款與給付	\$ 983,385	\$ 979,344
收回賠款準備	96,875	178,790
提存賠款準備	( 80,040)	( 157,914)

### 三、會計變動之理由及其影響

#### 員工分紅及董監酬勞會計處理

華南金控及子公司自九十七年一月一日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十六年三月發布（九六）基秘字第〇五二號函，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。此項會計變動，使九十七年度繼續營業單位稅前淨利減少227,781仟元，合併總損益減少170,836仟元，稅後每股盈餘減少0.03元。

#### 無形資產之會計處理準則

華南金控及子公司自九十六年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」及各號公報配合新修訂之條文，並於適用日重新評估耐用年限或攤銷方法。此項會計變動，對九十六年度合併財務報表僅產生重分類之影響。

#### 金融商品之會計處理準則

華南商業銀行及華南永昌證券於九十七年七月一日採用財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文，該公報主要修訂有關公平價值變動列入損益中以交易為目的之金融資產重分類之規定。有關金融商品之重分類資訊請參見附註三十九。

### 四、現金及約當現金

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
庫存現金	\$ 10,495,149	\$ 9,398,983
銀行存款	3,619,407	3,502,050
存放銀行同業	6,990,390	1,324,695
待交換票據	10,005,296	8,169,444
約當現金	1,068,947	638,711
	<u>\$ 32,179,189</u>	<u>\$ 23,033,883</u>

### 五、存放央行及拆借金融同業

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
拆放銀行同業	\$ 63,395,065	\$ 101,203,566
存款準備金－甲戶	22,058,064	10,537,534
存款準備金－乙戶	35,440,848	34,184,740
存款準備金－外幣存款戶	209,229	7,013,664
其他	201,298	380,788
	<u>\$ 121,304,504</u>	<u>\$ 153,320,292</u>

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；存款準備金甲戶及外幣存款戶不計息，得隨時存取。

## 六、公平價值變動列入損益之金融商品

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
<b>金融資產</b>		
交易目的之金融資產		
票券投資	\$ 16,171,196	\$ 13,680,401
可轉讓定存單	605,117	-
金融債券	4,361,602	4,548,258
公司債	451,751	844,274
上市(櫃)股票	-	2,161,950
營業證券－自營	3,688,128	2,263,743
營業證券－承銷	486,151	200,942
營業證券－避險	188,781	231,151
受益憑證	643,315	2,075,750
政府債券	-	510,296
衍生性金融商品	5,034,913	537,079
交易目的金融資產評價調整	3,633,285	4,148,379
	<u>35,264,239</u>	<u>31,202,223</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融資產		
金融債券	3,470,045	3,710,984
公司債	5,402,035	6,473,289
政府債券	327,740	649,680
指定以公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	( 571,784)	( 180,914)
	<u>8,628,036</u>	<u>10,653,039</u>
	<u>\$ 43,892,275</u>	<u>\$ 41,855,262</u>
<b>金融負債</b>		
交易目的之金融負債		
衍生性金融商品	\$ 5,016,897	\$ 529,030
發行認購權證負債	1,123,580	326,483
發行認購權證負債再買回	( 1,073,446)	( 304,031)
應付債券－非避險	34,175	-
交易目的金融負債評價調整	3,598,984	1,998,443
	<u>8,700,190</u>	<u>2,549,925</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融負債		
金融債券	37,770,000	39,070,000
指定以公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	1,593,398	( 888,228)
	<u>39,363,398</u>	<u>38,181,772</u>
	<u>\$ 48,063,588</u>	<u>\$ 40,731,697</u>

九十七年及九十六年十二月三十一日止上列票券及債券投資中提供作為附買回條件交易之票券及債券面額分別為 18,132,929 仟元及 14,692,570 仟元。

於九十七年及九十六年十二月三十一日，尚未到期之衍生性商品合約金額如下：

	合約金額	
	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
交換合約	\$ 116,208,837	\$ 134,214,410
選擇權合約	135,382,580	58,772,921
遠期合約	110,928,364	97,001,890
期貨合約	133,889	134,440
買入及賣出資產基礎商業本票	3,400,000	3,900,000
買入及賣出固定利率商業本票	7,280,000	12,005,000

九十七及九十六年度，公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益為 22,307,190 仟元及 10,431,801 仟元；公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失分別為 22,763,481 仟元及 10,533,047 仟元。

## 七、應收款項－淨額

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
應收證券融資款	\$ 4,447,353	\$ 14,379,278
應收承兌票款	6,286,364	8,938,370
應收利息	5,208,574	5,717,036
應收退稅款	3,167,853	2,545,313
應收再保往來及業務款項	74,939	47,754
應收帳款	2,913,773	3,356,005
應收承購帳款－無追索權	2,622,400	4,080,742
應收保費	323,616	387,984
應攤回再保賠款與給付	851,887	887,451
買入應收債權	1,821,656	2,492,305
其 他	7,785,478	5,071,237
	35,503,893	47,903,475
減：備抵呆帳	( 351,162)	( 495,224)
	\$ 35,152,731	\$ 47,408,251

## 八、放款－淨額

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
短期放款及透支	\$ 295,845,901	\$ 281,905,558
短期擔保放款及擔保透支	137,669,522	131,078,966
中期放款	168,165,155	135,697,812
中期擔保放款	112,232,886	104,685,297
長期放款	29,364,998	30,672,619
長期擔保放款	362,016,749	346,587,904
應收帳款融資	441,645	501,424
貼現及進出口押匯	8,723,688	15,076,423
催 收 款	19,414,425	17,661,010
	1,133,874,969	1,063,867,013
減：備抵呆帳	( 11,198,732)	( 10,103,787)
	\$ 1,122,676,237	\$ 1,053,763,226

華南商業銀行九十七及九十六年度依規定對內停止計息之利息收入分別約為823,090仟元及1,083,000仟元。

華南商業銀行於九十七及九十六年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

九十七及九十六年度備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	九十七年度			九十六年度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 4,269,802	\$ 5,833,985	\$ 10,103,787	\$ 6,736,372	\$ 3,600,225	\$ 10,336,597
本期提列(迴轉)呆帳費用	5,503,704	( 723,067)	4,780,637	6,180,527	2,025,514	8,206,041
本期(減少)增加	( 3,686,928)	( 10,460)	( 3,697,388)	( 8,646,188)	212,897	( 8,433,291)
匯差	1,285	10,411	11,696	( 909)	( 4,651)	( 5,560)
期末餘額	\$ 6,087,863	\$ 5,110,869	\$ 11,198,732	\$ 4,269,802	\$ 5,833,985	\$ 10,103,787

# 陸 · 財務概況

## 九、備供出售金融資產－淨額

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
政府公債及國庫券	\$ 28,888,468	\$ 42,231,213
公司債	26,288,099	24,233,973
金融債券	44,489,152	51,139,781
票券投資	253,728	1,641,192
上市(櫃)股票	7,918,202	662,025
受益憑證	818,354	692,192
	108,656,003	120,600,376
減：累計減損	( 1,169,394)	-
備供出售金融資產評價調整	( 6,011,469)	( 24,635)
	\$ 101,475,140	\$ 120,575,741

華南商業銀行九十七年度對於備供出售金融資產中之金融債券評估認列減損損失1,933,028千元，其中763,634千元已於九十七年十二月二十九日經董事會決議辦理轉銷，並自帳上予以除列。

九十七年及九十六年十二月三十一日上列備供出售債券中提供作為附買回條件交易之債券面額分別為12,229,000千元及18,378,500千元。

本公司及子公司九十七年及九十六年十二月三十一日備供出售金融資產之質押情形請參閱附註十七。

## 十、持有至到期日金融資產－淨額

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
買入定期存單	\$ 180,540,000	\$ 164,940,000
商業本票	-	628,325
金融債券	2,501,776	2,686,439
政府債券及國庫券	4,607,166	3,591,057
公司債	146,003	233,252
減：抵繳存出保證金	( 301,306)	( 301,075)
	\$ 187,493,639	\$ 171,777,998

華南產險持有至到期日金融資產－萬泰銀行九十五年次順位金融債券，因萬泰銀行於九十五年六月八日私募之可轉換金融債券已於九十六年九月五日提前到期，萬泰銀行因無法依可轉換金融債及次順位金融債原條件履行其義務，華南產險扣除可受償金額後，全數提列減損損失，故九十六年度認列減損損失17,486千元。

九十七年及九十六年十二月三十一日止持有至到期日之金融資產中提供作為附買回條件交易之票券及債券面額分別為6,000千元及904,000千元。

九十七年及九十六年十二月三十一日持有至到期日金融資產之質押情形請參閱附註十七。

## 十一、採權益法之股權投資

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金額	持股%	金額	持股%
股票				
未上市及上櫃公司				
中華建築經理股份有限公司	\$ 87,545	30.00	\$ 94,761	30.00

九十七及九十六年度按權益法分別認列投資(損)益(7,216)千元及2,146千元，係依經會計師查核之同期間財務報表認列。

## 十二、其他金融資產－淨額

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
<u>以成本衡量之金融資產</u>		
未上市及上櫃公司股票	\$ 5,093,247	\$ 5,078,663
興櫃股票	464,508	524,651
	<u>5,557,755</u>	<u>5,603,314</u>
<u>短期墊款</u>		
短期墊款	197,804	185,190
<u>買入匯款</u>		
買入匯款	36,845	57,679
<u>非放款轉列之催收款項</u>		
其他催收款項	842,423	2,353,425
減：備抵呆帳	( 464,469)	( 1,404,775)
其他催收款項－淨額	<u>377,954</u>	<u>948,650</u>
<u>避險之衍生性金融資產</u>		
避險之衍生性金融資產	19,791	36,117
無活絡市場之債券投資	2,676,832	2,674,310
客戶保證金專戶	1,316,410	739,333
	<u>\$ 10,183,391</u>	<u>\$ 10,244,593</u>

上述股票投資，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

華南產險以成本衡量之金融資產－日盛創業投資股份有限公司於九十六年度起進行清算，華南產險九十六年度收回投資價款15,600仟元，並於九十六年度將估計無法回收之帳面價值全數提列減損損失，九十六年度認列減損損失14,400仟元。

華南金創投九十七及九十六年度因以成本衡量之金融資產中被投資公司辦理減資，分別認列22,773仟元及20,590仟元減損損失。

## 十三、不動產投資－淨額

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
<u>不動產</u>		
土地成本	\$ 400,555	\$ 342,612
房屋成本	175,872	103,883
土地重估增值	30,488	30,488
房屋重估增值	3,959	3,959
成本及重估增值	<u>610,874</u>	<u>480,941</u>
減：累計折舊	( 14,990)	( 12,607)
	<u>\$ 595,884</u>	<u>\$ 468,335</u>

上述不動產投資歷年來曾辦理資產重估，截至九十七年十二月三十一日止，重估增值計34,447仟元，並提列土地增值稅準備22,356仟元。

# 陸 · 財務概況

## 十四、固定資產－淨額

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
土 地		
成本	\$ 6,380,259	\$ 6,368,365
重估增值	8,815,659	7,882,021
	<u>15,195,918</u>	<u>14,250,386</u>
房屋及建築物		
成本	13,585,599	13,448,073
重估增值	40,739	40,739
	<u>13,626,338</u>	<u>13,488,812</u>
電腦及機械設備	6,425,447	6,163,365
交通及運輸設備	990,206	1,000,205
其他設備	2,158,512	2,107,153
租賃資產改良	327,314	463,242
預付設備款及未完工程	124,936	197,060
	<u>38,848,671</u>	<u>37,670,223</u>
累計折舊		
房屋及建築物	4,445,920	4,111,845
電腦及機械設備	5,085,085	4,811,402
交通及運輸設備	809,453	784,249
其他設備	1,732,112	1,598,189
租賃資產改良	189,422	321,944
	<u>12,261,992</u>	<u>11,627,629</u>
	<u>\$ 26,586,679</u>	<u>\$ 26,042,594</u>

(一) 華南商業銀行及華南產險歷年來曾多次辦理房屋及建築物或土地重估價。截至九十七年十二月三十一日止，土地暨房屋及建築物重估增值總額（包括固定資產及非供營業用資產）共計15,585,272仟元，應付土地增值稅準備為4,905,217仟元（帳列其他負債），重估增值淨額列為未實現重估增值。

(二) 九十七年及九十六年十二月三十一日之固定資產中，計有土地均為713,334仟元暨房屋及建築物分別為302,589仟元及311,966仟元已抵押予金融機構，做為抵押借款之擔保，請參閱附註十七。

(三) 九十七年度不影響現金流量之折舊費用計有：

	金額
固定資產之提列帳列「折舊費用」	\$ 1,038,222
非供營業用資產之提列帳列「其他非利息淨損益」	19,535
固定資產之提列帳列「其他業務及管理費用－員工訓練費」	3,068
不動產投資之提列帳列「不動產投資損益」	298
	<u>\$ 1,061,123</u>

## 十五、商譽及無形資產－淨額

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
商 譽	\$ 41,065	\$ 41,065
電腦軟體	546,193	622,228
其 他	4,967	4,342
	<u>\$ 592,225</u>	<u>\$ 667,635</u>

上述商譽係華南永昌證券營業受讓其他證券商，依財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」之規定，將購買價款（現金）超過受讓之資產淨額部分列為商譽，自營業受讓商譽產生日至九十四年十二月三十一日係採直線法分五年攤銷。惟自九十五年一月一日起適用新修訂財務會計準則公報之規定，商譽不予攤銷。

九十七及九十六年度商譽之變動情形如下：

	九十七年度				九十六年度			
	認列商譽 總額	本年度減損	累計攤銷 及減損	年底餘額	認列商譽 總額	本年度減損	累計攤銷 及減損	年底餘額
營業受讓商譽	\$ 502,275	\$ -	\$ 461,210	\$ 41,065	\$ 502,275	\$ -	\$ 461,210	\$ 41,065

## 十六、其他資產－淨額

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
遞延所得稅資產－淨額（附註三十一）	\$ 697,718	\$ 246,046
非供營業用資產－淨額	8,543,407	8,427,632
存出保證金	935,913	940,774
受限制資產	170,700	2,339,885
承受擔保品－淨額	946,236	1,141,565
預付款項	7,913,726	3,780,300
營業保證金及交割結算基金	1,206,437	1,315,038
其 他	169,165	478,155
	<u>\$ 20,583,302</u>	<u>\$ 18,669,395</u>

非供營業用資產明細如下：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
土 地		
成 本	\$ 1,104,406	\$ 1,054,429
重估增值	6,679,474	6,760,107
	<u>7,783,880</u>	<u>7,814,536</u>
房屋及建築物		
成 本	1,058,966	887,001
重估增值	14,953	14,953
	<u>1,073,919</u>	<u>901,954</u>
成本及重估增值合計	8,857,799	8,716,490
減：累計折舊	( 328,670)	( 307,948)
累計減損	( 4,812)	-
	<u>8,524,317</u>	<u>8,408,542</u>
其 他	19,090	19,090
	<u>\$ 8,543,407</u>	<u>\$ 8,427,632</u>

其他資產中，提列減損損失金額明細如下：

	九十七年度	九十六年度
非供營業用資產	\$ 4,812	\$ -
承受擔保品	8,526	21,652
	<u>\$ 13,338</u>	<u>\$ 21,652</u>

非供營業用資產中，房屋及建築物暨部分土地係供出租。

九十七年十二月三十一日其他資產之質押情形請參閱附註十七。

# 陸 · 財務概況

## 十七、質押之資產

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
備供出售金融資產－債券投資（面額）	\$ 5,430,052	\$ 2,527,300
持有至到期日金融資產－票券投資（面額）	168,786	-
持有至到期日金融資產－買入定期存單	11,500,000	12,000,000
其他資產－受限制資產	170,700	2,339,885
固定資產－土地	713,334	713,334
其他資產－土地	78,740	78,740
固定資產－房屋及建築－淨額	302,589	311,966
其他資產－房屋及建築－淨額	11,573	11,936

九十七年及九十六年十二月三十一日質押之買入定期存單餘額，係提存中央銀行即時總額交割清算系統之準備金。

## 十八、央行及金融同業存款

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
銀行同業拆放	\$ 28,267,311	\$ 59,014,592
透支銀行同業	4,015,080	9,017,925
銀行同業存款	273,938	300,969
中華郵政轉存款	18,785,080	20,100,721
央行存款	395,329	741,441
	<u>\$ 51,736,738</u>	<u>\$ 89,175,648</u>

## 十九、應付商業本票－淨額

### （一）商業本票

保證或承兌機構	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
兆豐票券金融股份有限公司	\$ 252,000	\$ 520,000
萬通票券金融股份有限公司	-	220,000
國際票券金融股份有限公司	-	500,000
陽信商業銀行股份有限公司	-	200,000
元大商業銀行股份有限公司	-	200,000
中華票券金融股份有限公司	163,000	1,120,000
台新票券金融股份有限公司	-	1,540,000
台灣票券金融股份有限公司	-	200,000
中國信託票券金融股份有限公司	-	200,000
大慶票券金融股份有限公司	-	1,100,000
減：應付商業本票折價	( 430)	( 4,374)
	<u>\$ 414,570</u>	<u>\$ 5,795,626</u>

（二）九十七年及九十六年十二月三十一日應付商業本票年利率分別為1.88%~2.528%及1.94%~2.50%。

（三）有關上述應付商業本票之擔保品，請參閱附註十七。

## 二十、附買回票券及債券負債

截至九十七年及九十六年十二月三十一日，附買回票券及債券負債分別為36,779,523仟元及37,111,281仟元，利率分別為0.25%~4.10%及0.93%~3.50%。

## 二十一、應付款項

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
應付待交換票據	\$ 10,005,296	\$ 8,169,444
承兌匯票	6,500,235	9,314,407
應付股息紅利	610,407	366,055
應付利息	5,233,280	5,212,417
應付費用	2,173,740	2,561,250
應付融券擔保價款	643,204	896,561
融券存入保證金	540,154	792,934
應付再保往來款項	348,632	315,907
應付承購帳款	871,392	2,669,195
應付代收款	1,365,234	1,056,186
應付稅款	2,488,142	761,225
期貨交易人權益	1,415,436	880,207
代收票據款	5,587,933	6,706,760
其 他	9,804,180	5,698,532
	<u>\$ 47,587,265</u>	<u>\$ 45,401,080</u>

## 二十二、存款

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
儲蓄存款	\$ 717,620,295	\$ 682,294,626
定期存款	329,894,299	287,586,356
活期存款	284,937,772	275,818,573
支票存款	42,427,514	43,953,546
可轉讓定期存單	6,754,800	6,470,800
匯款	827,589	1,119,912
	<u>\$ 1,382,462,269</u>	<u>\$ 1,297,243,813</u>

## 二十三、應付債券

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
應付金融債券	\$ 29,800,000	\$ 34,900,000
應付公司債	4,700,000	4,700,000
	<u>\$ 34,500,000</u>	<u>\$ 39,600,000</u>

# 陸 · 財務概況

(一) 應付金融債券九十七年及九十六年十二月三十一日之明細如下：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
90-2次順位七年期，固定利率3.8%，到期日：97.10.22	\$ -	\$ 3,800,000
91-7次順位七年期，機動利率，到期日：98.5.20	2,500,000	5,000,000
91-8次順位七年期，郵匯局一年期定儲機動利率加75bp，到期日：98.6.18	1,000,000	1,750,000
92-10次順位五年又六個月期，固定利率2.8%，到期日：98.5.7	3,000,000	3,000,000
95-1次順位五年又六個月期，固定利率2.45%，到期日100.12.15	2,400,000	2,400,000
95-2A次順位八年期，機動利率，到期日：103.09.15	1,000,000	1,000,000
95-3次順位十二年期，固定利率2.6%，到期日：107.09.26	1,050,000	1,050,000
95-4次順位七年期，機動利率，到期日：102.11.03	5,000,000	5,000,000
95-5次順位十年期，固定利率2.45%，到期日：105.11.27	1,700,000	1,700,000
95-6次順位七年期，機動利率，到期日：102.12.14	2,000,000	2,000,000
96-2次順位無到期日，第七年有贖回權，第一至七年90天CP+0.9%，第七年後90天CP+1.9%，每三個月重設及付息一次	4,500,000	4,500,000
96-3次順位七年期，機動利率，到期日：103.09.20	1,200,000	1,200,000
96-7次順位七年期，機動利率，到期日：103.12.20	2,500,000	2,500,000
97-2次順位三年期，固定利率3.00%，到期日：100.03.11	250,000	-
97-4次順位七年期，機動利率，到期日：104.05.09	1,700,000	-
	<u>\$ 29,800,000</u>	<u>\$ 34,900,000</u>

(二) 應付公司債九十七年及九十六年十二月三十一日之明細如下：

華南金控於九十五年六月發行九十五年第一次國內無擔保次順位公司債4,700,000仟元，發行期限七年，採單利計算，年利率為2.85%，每年付息一次，到期一次還本。

## 二十四、其他借款

(一) 短期借款

借款性質	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
信用借款	\$ 1,825,000	\$ 5,713,000
質押借款	-	68,000
	<u>\$ 1,825,000</u>	<u>\$ 5,781,000</u>

(二) 九十七年及九十六年十二月三十一日其他借款之利率區間分別為1.50%~3.00%及2.30%~2.70%。

(三) 有關上述借款之擔保品，請參閱附註十七。

## 二十五、其他金融負債

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
避險之衍生性金融負債	\$ 244,103	\$ 222,689
撥入放款基金	505,813	486,195
	<u>\$ 749,916</u>	<u>\$ 708,884</u>

## 二十六、營業及負債準備

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
保險業各項準備	\$ 7,594,278	\$ 7,541,794
違約損失準備	226,665	222,385
保證責任準備	65,470	248,963
買賣損失準備	16,961	5,023
壞帳損失準備	8,985	8,985
	<u>\$ 7,912,359</u>	<u>\$ 8,027,150</u>

保險業各項準備變動明細如下：

(一) 九十七年度準備增減變動：

	九十七年一月一日	本期提存	本期收回	九十七年十二月三十一日
未滿期保費準備	\$ 3,378,576	\$ 3,193,095	(\$ 3,378,576)	\$ 3,193,095
減：預付再保費支出	1,259,087	1,198,642	( 1,259,087)	1,198,642
	<u>2,119,489</u>	<u>1,994,453</u>	<u>( 2,119,489)</u>	<u>1,994,453</u>
保費不足準備	-	11,101	-	11,101
特別準備				
危險變動及重大事故準備金	1,252,066	178,737	( 84,591)	1,346,212
其他特別準備	1,526,685	189,817	-	1,716,502
	<u>2,778,751</u>	<u>368,554</u>	<u>( 84,591)</u>	<u>3,062,714</u>
賠款準備				
已報未決	1,158,231	1,095,943	( 1,158,231)	1,095,943
未報未決	157,914	192,678	( 157,914)	192,678
	<u>1,316,145</u>	<u>1,288,621</u>	<u>( 1,316,145)</u>	<u>1,288,621</u>
加：預付再保費支出	1,259,087	1,198,642	( 1,259,087)	1,198,642
	<u>\$ 7,473,472</u>	<u>\$4,861,371</u>	<u>(\$ 4,779,312)</u>	<u>\$ 7,555,531</u>
營業損失準備	\$68,322	\$ -	(\$ 29,575)	\$ 38,747

(二) 九十六年度準備增減變動：

	九十六年一月一日	本期提存	本期收回	九十六年十二月三十一日
未滿期保費準備	\$ 3,387,427	\$ 3,378,576	(\$ 3,387,427)	\$ 3,378,576
減：預付再保費支出	1,368,493	1,259,087	( 1,368,493)	1,259,087
	<u>2,018,934</u>	<u>2,119,489</u>	<u>( 2,018,934)</u>	<u>2,119,489</u>
保費不足準備	-	-	-	-
特別準備				
危險變動及重大事故準備金	1,119,902	288,784	( 156,620)	1,252,066
其他特別準備	1,185,032	341,653	-	1,526,685
	<u>2,304,934</u>	<u>630,437</u>	<u>( 156,620)</u>	<u>2,778,751</u>
賠款準備				
已報未決	1,276,137	1,158,231	( 1,276,137)	1,158,231
未報未決	178,790	157,914	( 178,790)	157,914
	<u>1,454,927</u>	<u>1,316,145</u>	<u>( 1,454,927)</u>	<u>1,316,145</u>
加：預付再保費支出	1,368,493	1,259,087	( 1,368,493)	1,259,087
	<u>\$ 7,147,288</u>	<u>\$ 5,325,158</u>	<u>(\$ 4,998,974)</u>	<u>\$ 7,473,472</u>
營業損失準備	\$ 68,322	\$ -	\$ -	\$ 68,322

## 陸 · 財務概況

### 二十七、其他負債

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
土地增值稅準備（附註十三及十四）	\$ 4,927,573	\$ 4,782,415
存入保證金	1,208,712	1,354,353
預收款項	442,270	704,131
遞延收入	6,036	18,954
其他	406,325	794,392
	<u>\$ 6,990,916</u>	<u>\$ 7,654,245</u>

### 二十八、員工退休基金

華南金控對確定給付制下之員工退休金之會計處理，係依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」規定辦理，亦即員工退休金費用係依精算結果認列，並揭露有關退休金資產及負債。

「勞工退休金條例」自九十四年七月一日起施行，勞工得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。

華南金控及子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬確定提撥退休辦法，自九十四年七月一日起依員工薪資每月百分之六提撥至個人退休金專戶。

華南金控及子公司依「勞動基準法」訂定之員工退休辦法，係屬確定給付辦法。華南金控、華南商業銀行以每月薪資總額百分之十二提撥員工退休金，華南產險按員工每月薪資總額百分之七點三四提撥員工退休金，其餘華南永昌證券及子公司、華南永昌投信、華南金資產、華南金管顧及華銀保代係按每月按員工薪資總額之百分之二提撥退休準備金，華南金控及子公司均以勞工退休準備金監督委員會名義存入臺灣銀行（原中央信託局於九十六年間併入臺灣銀行）之專戶。

華南金控、華南商業銀行及子公司、華南永昌證券及子公司、華南產險、華南永昌投信、華南金資產、華南金管顧、華銀保代依「勞動基準法」訂定之職工退休辦法，係屬確定給付退休金辦法，規定員工按其服務年資，十五年（含）以內者每服務滿一年給兩個基數，超過十五者每增加一年給一個基數，總計最高以四十五個基數為限。員工退休金之支付，係根據其退休前六個月之平均薪資計算。

（一）九十七及九十六年度淨退休金成本列示如下：

	九十七年度	九十六年度
服務成本	\$ 608,058	\$ 641,848
利息成本	180,791	149,660
退休基金資產預期報酬	( 114,154)	( 100,618)
攤銷數	83,961	44,530
淨退休金成本	<u>\$ 758,656</u>	<u>\$ 735,420</u>

(二) 退休基金提撥狀況與應計退休金負債之調節如下：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	\$ 2,992,331	\$ 3,030,331
非既得給付義務	1,836,909	1,828,758
累積給付義務	4,829,240	4,859,089
未來薪資增加之影響數	2,148,985	1,791,919
預計給付義務	6,978,225	6,651,008
退休基金資產公平價值	( 4,415,519)	( 4,029,663)
提撥狀況	2,562,706	2,621,345
未認列前期服務成本	( 7,191)	( 7,706)
未認列過渡性淨給付義務	( 26,073)	( 43,929)
未認列退休金損失	( 33,372)	( 70,860)
退休(損)益未攤銷數	( 1,123,129)	( 1,465,859)
補列之退休金負債	8,696	1,801
應計退休金負債	\$ 1,381,637	\$ 1,034,792

九十七年及九十六年十二月三十一日帳列應計退休金負債金額分別為1,383,012仟元及1,035,810仟元，與精算結果之差異主要係子公司華南永昌投信提撥至臺灣銀行（原中央信託局於九十六年間併入臺灣銀行）之退休準備金採計基礎不同，分別為56仟元及48仟元；另子公司華南期貨經紀之帳載之預付退休金分別為1,431仟元及1,066仟元，列於其他資產－其他項下。

(三) 員工退休辦法之既得給付

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
員工退休辦法之既得給付	\$ 4,108,340	\$ 3,671,707

(四) 退休金給付義務之假設為：

	九十七年度	九十六年度
折現率	2.50%~2.75%	2.75%~3.50%
未來薪資水準增加率	2.00%~2.75%	1.50%~3.00%
退休基金資產預期投資報酬率	2.50%~2.75%	2.50%~3.00%

(五) 九十七及九十六年度之退休基金餘額變動情形如下：

	九十七年度	九十六年度
期初餘額	\$ 4,029,625	\$ 4,134,228
本期提撥	406,129	417,064
本期孳息	151,300	112,566
給付退休員工退休金	( 171,565)	( 634,233)
期末餘額	\$ 4,415,489	\$ 4,029,625

九十七及九十六年度依確定提撥退休辦法提撥之退休金分別為132,764仟元及125,224仟元。

## 二十九、股東權益

### (一) 股本

華南金控九十七年及九十六年十二月三十一日實收資本總額分別為60,896,128仟元及59,702,086仟元，每股面額均為10元，分別為6,089,613仟股及5,970,209仟股，均為普通股。

## (二) 資本公積

依公司法規定，溢價發行新股之資本公積得經股東會決議予以撥充資本。

其他資本公積依有關法令規定；因長期股權投資按權益法評價而產生之資本公積，不得作為任何用途。

## (三) 盈餘分配及股利政策

華南金控為持續擴充規模與增加獲利能力，採取贖餘股利政策。每年度決算有盈餘時，於依法完納稅捐及彌補以往年度虧損後，應提列法定盈餘公積，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特別盈餘公積，次就其餘額按下列規定分派之：

1. 董事、監察人酬勞最高不超過百分之一。
2. 員工紅利為萬分之二至萬分之十六，並得經股東會之決議，將應分派紅利之全部或一部，以發行新股之方式為之。員工分配股票紅利之對象，得包括從屬公司員工，其辦法由董事會另訂之。
3. 股東股息紅利，並得併同以前年度未分配盈餘數，由股東會決議分派之。股東股息紅利將依據華南金控營運規劃，分派股票股利與現金股利，惟現金股利不得低於股利分派總額百分之十，倘每股分派現金股利不足〇·一元時，除股東會另有決議外，不予分派。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

華南金控九十七年度對於應付員工紅利及董監酬勞之估列金額為68,025千元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按稅後淨利（已扣除員工紅利及董監酬勞之金額）扣除應提列之法定盈餘公積後分別依百分之一及萬分之十計算。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

依公司法規定，上述法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；當其餘額已達實收股本百分之五十時，亦得以其半數撥充股本。

依據證期會相關函令規定，如當年度帳列股東權益產生減項金額，則應自當年度稅後盈餘與前期末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。該項特別盈餘公積，除嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘外，餘不得分派。

華南金控股東常會於九十七年六月十三日通過董事會擬議之九十六年度盈餘分配案如下：

提列法定公積	\$	919,879
董監事酬勞		82,789
員工紅利		13,246
現金股利（每股1元）		5,970,209
股票股利（每股0.2元）		1,194,042
	\$	<u>8,180,165</u>

華南金控股東常會於九十七年六月十三日決議，辦理盈餘轉增資1,194,042千元，計發行新股119,404仟股，每股面額10元，實收股本提高為60,896,128千元，該增資案業經主管機關核准，並以九十七年八月十九日為增資基準日。

若上述配發員工紅利及董監酬勞係於九十六年度以費用列帳，則九十六年度基本每股盈餘（稅後）將由1.51元減少為1.49元。

本公司九十七年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，請至台灣證券交易所之公開資訊觀測站查詢。

## 三十、營業費用

	九十七年度	九十六年度
用人費用		
薪資費用	\$ 6,990,542	\$ 7,475,785
退休金費用	919,074	885,650
伙食費	197,136	194,697
福利金	117,798	129,244
員工保險費	521,058	521,151
其他用人費用	2,164,269	2,275,698
攤銷費用	253,357	228,622
折舊費用	1,038,222	1,049,869

## 三十一、所得稅

依據財政部九十二年二月十二日台財稅第九一〇四五八〇三九號函「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，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得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。

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

## (一) 帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與本期所得稅費用調節如下：

	九十七年度	九十六年度
稅前利益以法定稅率計算之稅額（25%）	\$ 2,830,474	\$ 3,309,981
永久性差異	( 1,035,010)	( 914,236)
暫時性差異	135,346	( 68,744)
海外分行所得稅	159,275	447,966
當年度抵用之投資抵減	( 1,341)	-
當年度抵用之虧損扣抵	( 32,573)	( 1,978,808)
當期應負擔所得稅	2,056,171	796,159
遞延所得稅淨變動	( 448,211)	3,320,153
未分配盈餘加徵10%	103,571	111,689
分離課稅款	706,808	147,766
以前年度所得稅調整	( 138,032)	20,904
採行連結稅制合併結算申報影響數	-	( 392,557)
其他	( 98,048)	37,005
所得稅費用	\$ 2,182,259	\$ 4,041,119

# 陸 · 財務概況

## (二) 九十七年及九十六年十二月三十一日之遞延所得稅資產包括：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
遞延所得稅資產		
虧損扣抵及投資抵減	\$ 507,712	\$ 2,229,740
備抵呆帳及保證責任準備超限	4,811	437,129
提列營業及違約損失準備	75,466	74,688
依權益法認列投資損失	-	357,778
其 他	236,966	201,122
	824,955	3,300,457
減：備抵評價	( 127,237)	( 2,661,854)
減：連結稅制影響數	697,718	638,603
	-	( 392,557)
	\$ 697,718	\$ 246,046

## (三) 華南金控及合併子公司兩稅合一相關資訊：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
可扣抵稅額帳戶餘額		
華南金控	\$ 126,452	\$ 131,215
華南商業銀行	\$ 548,527	\$ 87,276
華南永昌證券	\$ 2,039	\$ 32,859
華南產險	\$ 10,270	\$ 9,531
華南期貨經紀	\$ 18,978	\$ 17,932
華南永昌投信	\$ 429	\$ 2,949
華南金管顧	\$ 894	\$ 679
華南金創投	\$ 2,250	\$ 2,417
華銀保代	\$ 1,725	\$ 2,722
華南期貨經理	\$ -	\$ 223
華南投顧	\$ 1,949	\$ 576
華南金資產管理	\$ 9	\$ -
	九十七年度（預計）	九十六年度（實際）
盈餘分配之稅額扣抵比率		
華南金控	0.93%	2.27%
華南商業銀行	4.67%	2.31%
華南永昌證券	-	2.76%
華南產險	-	5.28%
華南期貨經紀	33.33%	33.33%
華南永昌投信	0.32%	17.33%
華南金管顧	33.33%	33.33%
華南金創投	12.82%	12.73%
華銀保代	32.37%	30.23%
華南投顧	35.18%	32.23%
華南金資產管理	-	24.01%

華南金控得分配予股東之可扣抵稅額，係以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為計算基礎。因是九十七年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率，可能會因本公司依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而需調整。惟本公司分配盈餘予外國股東時，應依外國人投資條例之規定就源扣繳所得稅，因是外國股東並不適用上述之可扣抵稅額比率。若外國股東獲配之盈餘總額含以前年度加徵百分之十營利事業所得稅部分，加徵百分之十營利事業所得稅部分之稅額得抵繳其應扣繳稅款。

華南投顧八十六年度前所產生之未分配盈餘為79仟元。

華南金控營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十一年度。惟華南金控對九十一年度營利事業所得稅核定調整減少利息支出及營業費用，致調增課稅所得額114,204仟元之結果不服，已依法提起行政救濟。截至九十七年十二月三十一日止仍在進行行政救濟中。

華南商業銀行九十一年度之所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定且無任何未決營利事業所得稅訴訟案件。

華南永昌證券營利事業所得稅申報案件業經主管稽徵機關核定至九十一年度。其中八十八至九十一年度稅捐稽徵機關對自營部門營業費用及利息支出分攤方式之認定及限額計算方式等看法不同，致調增華南永昌證券課稅所得，華南永昌證券基於穩健原則皆已先行調整入帳。惟華南永昌證券不服核定結果，提起行政救濟。截至九十七年十二月三十一日，八十八至九十一年度案件仍在進行行政救濟中。

華南產險營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十二年度。

華南永昌投信營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十二年度。

華南金創投之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十三年度。

華南金管顧及華南金資產之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十四年度。

華南期貨經紀、華南投顧及華銀保代之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十五年度。

### 三十二、每股盈餘

	金額(分子)		股數(分母) (仟股)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>九十七年度</u>					
基本每股盈餘					
屬於母公司股東繼續營業單位淨利	\$ 11,321,837	\$ 9,139,597	6,089,613	\$ 1.86	\$ 1.50
<u>九十六年度</u>					
基本每股盈餘					
屬於母公司股東繼續營業單位淨利	\$ 13,239,891	\$ 9,198,794	5,970,209	\$ 2.22	\$ 1.54

九十六年度淨利按九十七年度約當股數追溯調整計算之每股盈餘：

	金額(分子)		股數(分母) (仟股)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>九十六年度</u>					
基本每股盈餘					
屬於母公司股東繼續營業單位淨利	\$ 13,239,891	\$ 9,198,794	6,089,613	\$ 2.17	\$ 1.51

### 三十三、重大關係人交易事項

本公司與關係人間之關係及重大交易事項暨子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊彙總如下，屬於關係企業間已沖銷之重大交易事項請詳附表十七。

## (一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣銀行股份有限公司 (臺灣銀行)	華南金控之主要股東
華南永昌證券投資信託股份有限公司 (華南永昌投信) 旗下基金	基金發行公司為華南金控之子公司
永達建設股份有限公司 (以下簡稱永達建設)	該公司董事長為華南金控董事長之配偶
永聖資產管理股份有限公司 (以下簡稱永聖資產)	該公司董事長為華南金控董事長之配偶
永鼎建設股份有限公司 (以下簡稱永鼎建設)	該公司董事長為華南金控董事長之配偶
祥登建設股份有限公司 (以下簡稱祥登建設)	該公司董事長為華南金控董事長二親等以內之親屬
田野建設股份有限公司 (以下簡稱田野建設)	該公司董事長為華南金控董事長二親等以內之親屬
元鼎投資股份有限公司 (以下簡稱元鼎投資)	該公司董事長係華南永昌證券董事長之二親等內親屬
元祥投資股份有限公司 (以下簡稱元祥投資)	該公司董事長係華南永昌證券董事長之二親等內親屬
臺灣銅管股份有限公司 (以下簡稱臺灣銅管)	該公司董事長為華南金控董事長二親等以內之親屬
丁琇瑜	華南永昌證券直屬總經理之部門主管
許陳安瀾	華南金控之董事及華南永昌證券之董事長
古慶南	華南永昌證券之董事
許博偉	華南金控之董事及華南永昌證券之董事長二親等以內之親屬
許元禎	華南永昌證券董事長之二親等以內親屬
周登瀛	華南永昌證券董事之二親等以內親屬
嵇成嘉	華南永昌證券採權益法評價之被投資公司副總經理
萬兆麟	華南永昌證券之監察人
簡信男	華南永昌證券採權益法評價之被投資公司董事長
其他關係人	本公司之董事、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

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣銀行	\$ 127,896	2	\$ 225,565	17

### 2. 銀行同業存款

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣銀行	\$ 6,666	2	\$ 5,987	2

### 3. 拆放銀行同業

	九十七年度				九十六年度			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率 (%)	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率 (%)
臺灣銀行	\$ 9,378,606	\$ 3,769,010	\$ 87,323	0.10~5.50	\$ 12,210,090	\$ 5,123,560	\$ 156,800	0.78~5.83

### 4. 銀行同業拆放

	九十七年度				九十六年度			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	年利率 (%)	最高餘額	期末餘額	利息費用	年利率 (%)
臺灣銀行	\$ 14,215,452	\$ 10,000	\$ 102,019	0.15~8.17	\$ 13,897,105	\$ 2,441,300	\$ 68,004	1.69~6.84

## 5.存款

	九十七年度		九十六年度	
	期末餘額	年利率(%)	期末餘額	年利率(%)
其他	\$ 10,441,015	0~13	\$ 11,310,530	0~13.00

## 6.放款

九十七年度							
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	23	\$ 11,673	\$ 11,469	\$ 11,469	-	無	無
自用住宅抵押放款	77	308,265	305,197	305,197	-	不動產	無
其他放款	祥登建設	40,000	40,000	40,000	-	不動產、上市櫃股票	無
其他放款	永鼎建設	350,000	350,000	350,000	-	不動產	無
其他放款	臺灣銅管	8,000	7,200	7,200	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	37,500	37,500	37,500	-	不動產	無

九十六年度							
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	23	\$11,138	\$9,167	\$9,167	-	無	無
自用住宅抵押放款	71	252,444	252,444	252,444	-	不動產	無
其他放款	祥登建設	40,000	40,000	40,000	-	不動產、上市櫃股票	無
其他放款	其他關係人	24,000	24,000	24,000	-	不動產、存款	無

## 7.附買回債券負債

關係人名稱	九十七年度				九十六年度			
	期末餘額	利率%	本期利息支出	期末應付利息	期末餘額	利率%	本期利息支出	期末應付利息
華南永昌投信 旗下基金								
永昌基金	\$ 72,003	0.40	\$ 187	\$ 1	\$ 3,007	1.960	\$ 473	\$ 1
永昌麒麟	140,746	2.40	556	61	24,580	1.950	4,988	6
永昌鳳翔	-	-	614	-	-	-	161	-
永昌前瞻	-	-	164	-	-	-	470	-
簡信男	-	-	4	-	\$ 27,587	-	\$ 6,092	\$ 7
秘成嘉	-	-	17	1				
	\$ 212,749		\$ 1,542	\$ 63				

上述交易條件與非關係人相同。

## 8.公平價值變動列入損益之金融資產－受益憑證

(1)

關係人名稱	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
華南永昌投信旗下基金	\$ 15,824	\$ 100,300

## 陸 · 財務概況

九十七及九十六年度華南永昌證券向華南永昌投信購買開放式基金價款分別為134,000仟元及235,000仟元，處分華南永昌投信開放式基金價款分別為217,153仟元及194,316仟元，產生之處分淨（損）益分別為(1,847)仟元及9,316仟元，交易價格係依交易日之淨資產價值計算。

(2)華南產險向華南永昌投信購入其發行之基金於九十七年及九十六年十二月三十一日之餘額分別為123,761仟元及89,583仟元。

(3)華南永昌投信購入其發行之受益憑證於九十七年及九十六年十二月三十一日之餘額分別為18,833仟元及40,710仟元。

### 9.應收款項－管理費

關係人名稱	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
華南永昌投信旗下基金	\$ 19,359	\$ 27,047

### 10.經紀手續費收入

關係人名稱	九十七年度	九十六年度
華南永昌投信旗下基金	\$ 6,900	\$ 9,058
元祥投資	-	11
丁琇瑜	56	132
許博偉	-	422
古慶南	123	33
萬兆麟	24	47
許陳安瀾	18	224
其他	2,897	1,074
	\$ 10,018	\$ 11,001

### 11.租賃

(1)華南商業銀行與永達建設簽約承租營業場所，租期至九十八年十一月止，以押租方式承租，押金158,400仟元。九十七及九十六年度設算之租金費用分別為4,150仟元及3,445仟元。

(2)華南永昌證券向元鼎投資承租營業場所及車位，截至九十七年十二月三十一日止，共支付押金3,000仟元外，九十七及九十六年度支付租金（含押金設算息）皆為8,386仟元。租金係依照一般市場行情簽訂契約，按月支付租金。

(3)華南永昌證券向周登瀛承租營業場所，截至九十七年十二月三十一日共支付押金900仟元外，九十七及九十六年度支付租金分別為1,440仟元及1,560仟元。租金係依照一般市場行情簽訂契約，按月支付租金。

## 12. 衍生性金融商品

	九十七年十二月三十一日				
	合約期間	名目本金	本期評價損益	科目	餘額
華南永昌投信旗下基金 全球亨利組合基金 —外匯換匯交易合約	2008.12.17~ 2009.09.16	\$ 64,428	\$ 303	交易目的金融 資產評價調整	\$ 303
全球神農水資源基金 —外匯換匯交易合約	2008.12.08~ 2009.02.09	\$ 583,833	(\$ 10,773)	交易目的金融 負債評價調整	(\$ 10,773)
	九十六年十二月三十一日				
	合約期間	名目本金	本期評價損益	科目	餘額
華南永昌投信旗下基金 全球亨利組合基金 —外匯換匯交易合約	2007.12.24~ 2008.02.29	\$ 141,190	\$ 1,367	交易目的金融 資產評價調整	\$ 1,367
全球神農水資源基金 —外匯換匯交易合約	2007.12.17~ 2008.02.20	\$ 1,098,041	\$ 1,788	交易目的金融 資產評價調整	\$ 1,788

上述交易條件與非關係人相同。

## 13. 現金及約當現金—銀行存款

(1) 支票存款與活期存款（含外幣存款）

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
臺灣銀行	\$ 13,878	-	\$ 48,532	1

(2) 定期存款

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
臺灣銀行	\$ 38,114	1	\$ 38,000	1

## 14. 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

關係人名稱	九十七年度	九十六年度
薪資	\$ 15,386	\$ 10,951
獎金	7,333	8,013
業務執行費用	7,505	7,855
紅利	63,104	84,304
	\$ 93,328	\$ 111,123

九十六年度之薪酬資訊包含九十七年度股東會決議之盈餘分配案，其中所分配予董事、監察人酬勞及管理階層之分紅。

## 15.其他

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

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

### (三) 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

#### 1.華南商業銀行

##### (1) 存款

	九十七年度		九十六年度	
	期末餘額	年利率(%)	期末餘額	年利率(%)
華南金控	\$ 957,922	0-0.69	\$ 98,016	0-0.10
華南期貨經紀	236,952	0-0.85	241,830	0-1.55
華銀保代	146,014	0.10-2.17	191,000	0.10-2.09
Hua Nan Securities (HK) Limited	203,755	0-4.65	249,473	0.10-5.35
Hua Nan Asset Management Corporation	265,445	0-4.15	203,315	0.10-5.35
華南永昌證券	468,532	0-2.39	363,796	0-2.57
華南產險	342,069	0-2.685	274,947	0-2.53
華南金創投	226,420	0.01-2.658	211,840	0-2.575
華南金資產管理	78,120	0-0.10	114,363	0-0.10
其他	10,595,789	0-13.00	11,428,132	0-13.00
	<u>\$ 13,521,018</u>		<u>\$ 13,376,712</u>	

##### (2) 買賣票券及債券交易

	九十七年度				
	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	出售附買回條件之票券及債券予關係人	利息收入(費用)
華南永昌證券	\$ 365,785	\$ 83,182	\$ 100,000	\$ -	\$ 16
華銀保代	-	-	-	150,000	( 39)
	九十六年度				
	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	出售附買回條件之票券及債券予關係人	利息收入(費用)
華南永昌證券	\$ 585,802	\$ 661,287	\$ 1,755,000	\$ 663,884	\$ 551
華銀保代	-	-	-	300,000	( 114)

##### (3)應收(付)連結稅制撥補款

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
應向母公司(支付)收取之稅款	<u>(\$ 1,641,300)</u>	<u>3</u>	<u>\$ 455,747</u>	<u>1</u>

##### (4)手續費收入－顧問諮詢費

關係人名稱	九十七年度	九十六年度
華銀保代	<u>\$ 393,058</u>	<u>\$ 168,344</u>

## 2. 華南永昌證券

## (1) 現金及約當現金

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	期末餘額	年利率(%)	期末餘額	年利率(%)
華南商業銀行	\$ 468,532	0~2.39	\$ 363,796	0~2.57

## (2) 附買回債券負債

關係人名稱	九十七年度			
	期末餘額	利率%	本期利息支出	期末應付利息
華南永昌投信	\$ -	-	\$ 1,068	\$ -
華南期貨經理	-	-	8	-
華南期貨經紀	-	-	104	-
華南永昌投信旗下基金				
永昌基金	72,003	0.40	187	1
永昌麒麟	140,746	2.40	556	61
永昌鳳翔	-	-	614	-
永昌前瞻	-	-	164	-
簡信男	-	-	4	-
嵇成嘉	-	-	17	1
	<u>\$ 212,749</u>		<u>\$ 2,722</u>	<u>\$ 63</u>

關係人名稱	九十六年度			
	期末餘額	利率%	本期利息支出	期末應付利息
華南永昌投信	\$ 67,889	1.950	\$ 2,168	\$ 11
華南期貨經理	2,292	1.900	50	-
華南期貨經紀	5,700	1.900	102	1
華南商業銀行	-	-	868	-
華南永昌投信旗下基金				
永昌基金	3,007	1.960	473	1
永昌麒麟	24,580	1.950	4,988	6
永昌鳳翔	-	-	161	-
永昌前瞻	-	-	470	-
	<u>\$ 103,468</u>		<u>\$ 9,280</u>	<u>\$ 19</u>

上述交易條件與非關係人相同。

(3) 華南永昌證券截至九十七年及九十六年十二月三十一日，因連結稅制產生應付華南金控營利事業所得稅分別計258,604仟元及392,190仟元。

## 3. 華南產險

## 現金及約當現金

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	期末餘額	年利率(%)	期末餘額	年利率(%)
華南商業銀行	\$ 342,069	0~2.685	\$ 274,947	0~2.53

# 陸 · 財務概況

## 4. 華南金創投

### 現金及約當現金

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	期末餘額	年利率(%)	期末餘額	年利率(%)
華南商業銀行	\$ 226,420	0.01~2.658	\$ 211,840	0~2.575

## 5. 華南金資產管理

於九十四年十月間以公開標售方式向華南票券收購不良債權，截至九十七年十二月三十一日尚餘1,824,267仟元未予處分或收回。華南票券於九十七年五月二十三日由華南商業銀行吸收合併。

## 6. 華銀保代

### 現金及約當現金

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	期末餘額	年利率(%)	期末餘額	年利率(%)
華南商業銀行	\$ 146,014	0.10~2.17	\$ 191,000	0.10~2.09

## 7. 華南永昌證券旗下子公司

### 現金及約當現金

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	期末餘額	年利率(%)	期末餘額	年利率(%)
華南商業銀行	\$ 757,335	0~4.65	\$ 744,951	0~5.35

## 三十四、重大承諾事項及或有事項

### 子公司之重大承諾事項及或有事項

#### (一) 華南商業銀行及其子公司

華南商業銀行以營業租賃方式承租營業場所，其相關之存出保證金為312,926仟元（224,000仟元帳列其他應收款），其中包括289,570仟元係以押租方式承租，除押租部分不另支付租金外，依合約規定估計未來五年應支付租金總額明細如下：

期間	金額
九十八年度	\$ 445,166
九十九年度	381,690
一〇〇年度	294,529
一〇一年度	208,721
一〇二年度	137,858

一〇三年度以後年度應支付之租金總額約為158,084仟元，按九十七年十二月三十一日郵匯局一年期定期存款利率1.39%折算之現值約為153,492仟元。

2. 華南商業銀行前為擔保鎮銘營造公司承攬工程之履約，出具履約保證金保證書予公路總局。茲因該公司逾期完工，致業主公路總局提起訴訟，請求華南商業銀行給付履約保證金8,347仟元，並補回工程保留款8,392仟元，共計16,739仟元。截至目前為止，該案仍由法院二審審理中，尚無法確知判決結果，故未估列任何可能之損失。
3. 原告蔡秀鳳主張華南商業銀行未依規定辦理保管箱業務，致第三人周光澤僅憑原告之印鑑開啟保險箱並取走財物，使原告受有損失而提起訴訟，查該案仍由法院二審審理中，尚無法確知判決結果，且該損失數額目前亦無法估計，故未估列任何可能之損失。
4. 原告鄭玟玲與林佳一主張華南商業銀行行員於推介連動債商品時，未告知商品特性，使原告誤認該商品具「保本」性質，因此主張所簽立商品契約不成立，訴請華南商業銀行賠償新台幣各5,000仟元及1,000仟元，現該案仍由法院一審審理中，尚無法確知判決結果，故未估列任何可能之損失。
5. 原告楊秀琴主張華南商業銀行及華南商業銀行行員未確實執行查封業務，致其於拍賣程序實際應買之土地與預期應買之土地不符而蒙受損害，遂提出損害賠償訴訟。本案於本年度更二審訴訟程序時，法官諭知和解，惟華南商業銀行仍在評估和解可能性，基此，本案目前尚無法確知判決結果，故未估列任何可能之損失。
6. 原告林寶德主張其對華南商業銀行債務人汪蔚慈之債權，有優先本行受償之權利，然於法院製作之分配表所列分配順序竟劣後於本行，是以華南商業銀行為被告，提起分配表異議之訴。本案經二審判決華南商業銀行敗訴，華南商業銀行刻已上訴第三審，因尚無法確知判決結果，故未估列任何可能之損失。
7. 華南商業銀行之子公司華銀保代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
新光人壽保險	90.03.16 (原約自動展延)	按契約規定收取	係曆年合約制(1月1日~12月31日)，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。
安聯人壽保險 (原名：統一安聯人壽保險)	90.07.10 (原約自動展延)	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。
台灣人壽保險	91.03.26 (原約自動展延)	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前三十日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。
國泰人壽保險	91.04.12 (原約自動展延)	按契約規定收取	91.04.15起生效，有效期間一年，合約屆滿前三十日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。
宏泰人壽保險	97.08.14	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前三十日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。
興農人壽保險	91.11.25 (原約自動展延)	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前三十日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。
富邦人壽保險	93.07.27 (原約自動展延)	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前三十日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。
全球人壽	94.03.21 (原約自動展延)	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。
法國巴黎人壽(原名：法商佳迪福人壽股份有限公司台灣分公司)	95.09.25 (原約自動展延)	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前三十日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。
南山人壽	95.10.01 (原約自動展延)	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前三十日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。
安泰人壽	96.02.01 (原約自動展延)	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前三十日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。
遠雄人壽	96.06.06 (原約自動展延)	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。
三商美邦人壽	96.10.26 (原約自動展延)	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。

接次頁

承前頁

保險公司	訂約日	佣金計收方式	合約期間
中國人壽	96.10.29 (原約自動展延)	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。
國際紐約人壽	97.04.09	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。
台銀人壽	97.10.09	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。

## (二) 華南永昌證券及其子公司

- 截至九十七年十二月三十一日，華南永昌證券對預付設備款之未來承諾金額計11,769仟元。
- 華南永昌證券及其子公司以營業租賃方式承租營業場所，九十七年度租金支出為99,758仟元，截至九十七年十二月三十一日，未來各年度最低租金給付金額列示如下：

期間	金額
九十八年度	\$ 82,267
九十九年度	54,489
一〇〇年度	27,162
一〇一年度	1,532

- 原告魏雙全認為華南永昌證券前營業員黃春美及該員友人涂明慧涉嫌背信，盜賣原告股票後逃逸無蹤，向台北地方法院提起訴訟求償20,000仟元及百分之五附加利息，連帶要求華南永昌證券負僱用人賠償責任，依華南永昌證券法律顧問之意見，魏雙全長期委託黃春美代為處理其股款之匯轉事宜，求償之理由難認與受託買賣股票之職務有關；另截至九十七年十二月三十一日，因黃、涂二員逃逸而由台北地方法院通緝中，故法院尚未開庭審理本案，華南永昌證券無法確知案情最後結果，亦未估列任何可能損失。
- 原告蔡丁和等三人主張華南永昌證券應就華南永昌證券之受僱人許雅芳之侵權行為及債務不履行負連帶損害賠償責任，求償新臺幣18,190仟元及附加百分之五利息。依華南永昌證券法律顧問意見，本案件為原告與許雅芳間私下代購股票之委任關係所生之爭議，因此非屬許雅芳執行職務之範圍，華南永昌證券不需負僱用人連帶賠償責任，故原告之訴無理由。本案截至九十七年十二月三十一日仍在板橋地方法院第一審審理中，華南永昌證券無法確知案情最後結果，亦未估列任何損失。
- 原告江必義主張華南永昌證券應就華南永昌證券之受僱人許雅芳之侵權行為及債務不履行負連帶損害賠償責任，求償新臺幣11,708仟元及附加百分之五利息，依華南永昌證券法律顧問意見，本案件為原告與許雅芳間私下代購股票之委任關係所生之爭議，因此非屬許雅芳執行職務之範圍，華南永昌證券不需負僱用人連帶賠償責任，故原告之訴無理由。本案截至九十七年十二月三十一日仍在板橋地方法院第一審審理中，華南永昌證券無法確知案情最後結果，亦未估列任何損失。
- 原告楊淑惠及蘇振和主張華南永昌證券應就華南永昌證券之前受僱人顏美春之侵權行為負連帶損害賠償責任，求償65,174仟元及附加百分之五利息。依華南永昌證券法律顧問意見，本案件為原告與顏美春私下委任操作股票、期貨及基金或借貸關係所生之爭議，因此非屬顏美春執行職務之範圍，華南永昌證券不需負僱用人連帶賠償責任，故原告之訴無理由。本案業經九十七年十月二十一日台南地方法院第一審判決，華南永昌證券應連帶賠償共計30,297仟元，華南永昌證券業已估列其損失入帳，惟華南永昌證券不服判決結果，已於九十七年十一月十七日提起第二審上訴。

- 7.原告高馨汝主張華南永昌證券經理人蔡孟濃及華南永昌證券應就華南永昌證券之前受僱人陳碧慧之侵權行為及債務不履行負連帶損害賠償責任，求償49,900千元。依華南永昌證券法律顧問意見，本案件為原告與陳碧慧私下委任操作股票、期貨及基金或借貸關係所生之爭議，因此非屬陳碧慧執行職務之範圍，經理人蔡孟濃與華南永昌證券不需負僱用人連帶賠償責任，故原告之訴無理由。本案截至九十七年十二月三十一日法院尚未通知開庭，華南永昌證券無法確知案情最後結果，亦未估列任何損失。
- 8.原告李秀緞、游麗玉、楊自剛、楊佩綺、卓淑卿、薛美蓮、簡美雪、黃子芳、程立杰、潘寶蓮及蔡佳泓等11人，主張華南永昌證券應就華南永昌證券之前受僱人陳碧慧之侵權行為及債務不履行負連帶損害賠償責任，求償29,680千元。依華南永昌證券委任律師表示本案件為原告與陳碧慧私下委任操作股票、期貨及基金或借貸關係所生之爭議，因此非屬陳碧慧執行職務之範圍，華南永昌證券不需負僱用人連帶賠償責任，故原告之訴無理由。本案截至九十七年十二月三十一日法院尚未通知開庭，華南永昌證券無法確知案情最後結果，亦未估列任何損失。
- 9.原告簡子凱主張華南永昌證券應就華南永昌證券之前受僱人陳碧慧之侵權行為及債務不履行負連帶損害賠償責任，求償30,750千元。依華南永昌證券委任律師表示本案件為原告與陳碧慧私下委任操作股票、期貨及基金或借貸關係所生之爭議，因此非屬陳碧慧執行職務之範圍，華南永昌證券不需負僱用人連帶賠償責任，故原告之訴無理由。本案截至九十七年十二月三十一日法院尚未通知開庭，華南永昌證券無法確知案情最後結果，亦未估列任何損失。
- 10.原告陳淑娟、董秀芬、陳錫言及林佩蒂等4人，主張華南永昌證券應就華南永昌證券之前受僱人陳碧慧之侵權行為及債務不履行負連帶損害賠償責任，求償15,830千元。依華南永昌證券委任律師表示本案件為原告與陳碧慧私下委任操作股票、期貨及基金或借貸關係所生之爭議，因此非屬陳碧慧執行職務之範圍，華南永昌證券不需負僱用人連帶賠償責任，故原告之訴無理由。本案經法院通知九十八年二月十三日開庭，且截至九十七年十二月三十一日，華南永昌證券無法確知案情最後結果，亦未估列任何損失。

### (三) 華南產險

- 截至九十七年十二月三十一日止，華南產險因購買資訊系統而產生之承諾負債金額為7,952千元。
- 截至九十七年十二月三十一日止，華南產險各年度已簽約之最低租金給付金額如下：

期間	金額
九十八年度	\$ 35,496
九十九年度	35,496
一〇〇年度	35,496
一〇一年度二月止	5,916

### (四) 華南金管顧

華南金管顧以營業租賃方式承租營業場所及營業用車輛，九十七年度租金支出為1,874千元，截至九十七年十二月三十一日止，已簽訂租約之未來各年度最低租金給付金額列示如下：

期間	金額
九十八年度	\$ 1,872
九十九年度	376

# 陸 · 財務概況

## 三十五、其他

華南商業銀行為整合金控資源，發揮經營綜效，於九十七年二月二十五日，經董事會同意合併華南票券，本合併案採吸收合併，以現金收購方式進行，華南商業銀行為存續公司，華南票券為消滅公司，合併後存續公司仍為華南商業銀行。華南金控於九十七年二月二十五日經董事會通過處分華南票券57.49%股權予華南商業銀行，經華南票券辦理減資後，持股147,647仟股，合併價格每股10元，交易總金額1,476,470仟元。

合併基準日為九十七年五月二十三日，本合併案業經行政院金融監督管理委員會核准。

## 三十六、資本適足性比率

### (一) 集團資本適足率

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元；%

各公司	項目	集團合格資本	集團法定資本需求
金融控股公司		\$ 93,287,517	\$ 92,987,410
銀行子公司		109,215,095	85,576,551
證券子公司		7,276,244	2,282,873
保險子公司		2,758,396	1,007,148
創業投資事業子公司		992,169	496,051
其他子公司		1,706,977	2,037,980
應扣除項目		105,293,566	92,656,607
小計		(A) 109,942,832	(B) 91,731,406
集團資本適足比率 (C) = (A) ÷ (B)			119.85%

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元；%

各公司	項目	集團合格資本	集團法定資本需求
金融控股公司		\$ 96,669,551	\$ 96,838,952
銀行子公司		111,060,809	82,133,170
票券金融子公司		2,407,730	1,163,002
證券子公司		7,300,105	2,380,883
保險子公司		3,101,602	849,716
創業投資事業子公司		1,184,251	593,019
其他子公司		1,626,209	2,298,017
應扣除項目		126,293,834	96,508,621
小計		(A) 97,056,423	(B) 89,748,138
集團資本適足比率 (C) = (A) ÷ (B)			108.14%

### 三十七、依信託業法規辦理信託業務之內容及金額

信託業法施行細則條文第十七條規定附註揭露信託帳資產負債表及信託帳財產目錄如下：

#### 信託帳資產負債表

九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

信託資產	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日	信託負債	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 2,806,095	\$ 2,216,234	其他負債	\$ 186	\$ 196
債券投資	15,498,480	22,327,114	應付保管有價證券	137,787,694	-
股票投資	20,404,787	28,194,465	信託資本		
基金投資	151,839,736	168,934,917	金錢信託	170,918,686	195,284,536
待交割受益憑證	-	2,149	有價證券信託	19,707,110	26,620,192
不動產	6,642,286	4,451,361	不動產信託	7,598,989	5,069,575
保管有價證券	137,787,694	-	集管理運用	1,448,283	3,403,073
集管理帳戶淨資產	1,448,283	3,403,073	累積盈虧	( 2,954,909)	( 2,129,543)
			本期損益	1,921,322	1,281,284
信託資產總計	\$ 336,427,361	\$ 229,529,313	信託負債總計	\$ 336,427,361	\$ 229,529,313

備註：九十七年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1,606,682仟元。  
九十六年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2,287,807仟元。

#### 信託帳財產目錄

九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

投資項目	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
銀行存款		
活期存款	\$ 1,803,972	\$ 1,356,928
定期存款	1,002,123	859,306
債券投資	15,498,480	22,327,114
股票投資		
普通股	20,404,787	28,194,465
基金投資		
國內共同基金	54,881,574	56,569,007
國外共同基金	96,958,162	112,365,910
待交割受益憑證	-	2,149
不動產－淨額		
土地	5,967,783	4,142,254
房屋及建物	10,124	12,661
在建工程	664,379	296,446
保管有價證券	137,787,694	-
集管理帳戶淨資產	1,448,283	3,403,073
合計	\$ 336,427,361	\$ 229,529,313

# 陸 · 財務概況

## 信託帳損益表

九十七及九十六年度

單位：新台幣仟元

項目	九十七年度	九十六年度
信託收益		
利息收入	\$ 85,907	\$ 81,476
租金收入	963	1,291
已實現資本利得－債券	155,734	3,213
現金股利收入	1,289,927	1,179,036
已實現資本利得－普通股	136,273	32,346
其他收入	544,474	186,217
已實現資本利得－基金	2,748	17,376
受益憑證分配收益	1,668	4,362
手續費折讓	841	1,871
信託收益合計	<u>2,218,535</u>	<u>1,507,188</u>
信託費用		
管理費	45,615	41,483
監察費	364	403
保管費	250	208
保險費	3	3
稅捐支出	30,672	4,834
利息費用	5	4
已實現資本損失－普通股	199,180	167,938
所得稅費用	1,983	1,627
其他費用	2,745	3,462
已實現資本損失－基金	15,428	1,479
已實現資本損失－債券	968	4,463
信託費用合計	<u>297,213</u>	<u>225,904</u>
稅前淨利	<u>\$ 1,921,322</u>	<u>\$ 1,281,284</u>

三十八、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：請參閱附表十八。

## 三十九、金融商品資訊之揭露

## (一) 華南商業銀行及其子公司

## 1. 公平價值之資訊

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<b>金融資產</b>				
現金及約當現金	\$ 27,480,987	\$ 27,480,987	\$ 19,393,920	\$ 19,393,920
存放央行及拆借銀行同業	121,304,504	121,304,504	153,320,292	153,320,292
公平價值變動列入損益之金融資產	39,307,562	39,307,562	38,137,265	38,137,265
附賣回票券及債券投資	6,141,391	6,141,391	777,627	777,627
應收款項	26,454,850	26,454,850	28,196,528	28,196,528
貼現及放款	1,122,582,898	1,122,582,898	1,053,658,484	1,053,658,484
備供出售金融資產	100,144,832	100,144,832	119,051,671	119,051,671
持有至到期日金融資產	186,745,664	186,689,325	170,956,258	170,827,477
採權益法之股權投資	87,545	87,545	94,761	94,761
其他金融資產	6,990,594	6,991,420	7,466,020	7,460,921
<b>金融負債</b>				
央行及銀行同業存款	51,736,738	51,736,738	89,175,648	89,175,648
公平價值變動列入損益之金融負債	47,985,400	47,985,400	40,708,966	40,708,966
附買回票券及債券負債	33,345,144	33,345,144	35,545,809	35,545,809
應付款項	42,776,716	42,776,716	42,350,160	42,350,160
存款及匯款	1,385,420,956	1,385,420,956	1,299,143,142	1,299,143,142
應付金融債券	29,800,000	30,804,568	34,900,000	35,605,679
其他金融負債	749,916	749,916	708,884	708,884

## 2. 華南商業銀行及其子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、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、央行及銀行同業存款、應付款項、匯款、附買回票券及債券負債等。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產及避險之衍生性金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。華南商業銀行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為華南商業銀行可取得者。  
對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，華南商業銀行使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，華南商業銀行對該等金融商品之折現率為2.41%至5.00%。
- (3) 貼現及放款、存款因皆為付息之金融資產、負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
- (4) 採權益法之股權投資皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故其帳面價值應屬估計其公平價值之合理基礎。
- (5) 以成本衡量之金融商品係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，應以成本衡量。
- (6) 應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之借款利率為準，所使用之折現率為1.00%至1.70%。

# 陸 · 財務概況

(7) 衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，遠期外匯及利率交換合約採用現金流量折現法，選擇權採用Black Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法。

(8) 華南商業銀行係以路透社（或美聯社）報價系統所顯示之外匯匯率（央行結帳匯率），就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。利率交換及換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料，餘係以彭博（Bloomberg）資訊系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公平價值。

3. 華南商業銀行及其子公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
<b>金融資產</b>				
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ 27,480,987	\$ 19,393,920
存放央行及拆借銀行同業	-	-	121,304,504	153,320,292
公平價值變動列入損益之金融資產	17,286,869	19,706,671	22,020,693	18,430,594
附賣回票券及債券投資	6,141,391	777,627	-	-
應收款項	-	-	26,454,850	28,196,528
貼現及放款	-	-	1,122,582,898	1,053,658,484
備供出售金融資產	60,360,757	47,177,679	39,784,075	71,873,992
持有至到期日金融資產	136,558	-	186,552,767	170,827,477
採權益法之股權投資	-	-	87,545	94,761
其他金融資產	19,791	36,117	6,971,629	7,424,804
<b>金融負債</b>				
央行及銀行同業存款	-	-	51,736,738	89,175,648
公平價值變動列入損益之金融負債	8,451,809	2,258,076	39,533,591	38,450,890
附買回票券及債券負債	33,345,144	35,545,809	-	-
應付款項	-	-	42,776,716	42,350,160
存款及匯款	-	-	1,385,420,956	1,299,143,142
應付金融債券	-	-	30,804,568	35,605,679
其他金融負債	244,103	222,689	505,813	486,195

4. 華南商業銀行於九十七及九十六年度因以公開報價決定及以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損益之金額分別為(918,055)仟元及(484,866)仟元。

5. 華南商業銀行及其子公司九十七年十二月三十一日暴露於利率變動之公平價值風險之金融資產及負債分別為274,863,626仟元及29,600,000仟元。九十七年十二月三十一日暴露於利率變動之現金流量風險之金融資產及負債分別為43,535,367仟元及37,970,000仟元。九十六年十二月三十一日暴露於利率變動之公平價值風險之金融資產及負債分別為268,613,451仟元及25,850,000仟元。九十六年十二月三十一日暴露於利率變動之現金流量風險之金融資產及負債分別為53,363,859仟元及48,180,259仟元。

6. 華南商業銀行及其子公司九十七年度非以公平價值衡量且非以公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入及利息費用分別為50,911,641仟元及25,039,580仟元。九十六年度非以公平價值衡量且非以公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入及利息費用分別為51,294,743仟元及26,372,744仟元。

7. 華南商業銀行九十七及九十六年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額分別為(5,036,377)仟元及(2,455,274)仟元，從股東權益調整項目中扣除並列入當期損益之金額分別為(284,898)仟元及655,129仟元。

## 8.財務風險資訊

## (1) 市場風險

## A.市場風險之定義：

市場風險係指因市場風險因子（Market Risk Factors）之變動，造成對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、信用價差、相關係數或波動度等。

## B.市場風險管理架構與規劃：

華南商業銀行針對金融交易之市場風險管理，除落實交易市場風險辨識、公平價值衡量、風險監控及報告揭露外，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，以適當反映並落實華南商業銀行金融交易市場風險管理。

## C.市場風險管理：

- (a)華南商業銀行從事各項金融商品交易操作皆設有未軋平部位限額與停損限額控管市場風險，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。
- (b)華南商業銀行以市場風險敏感度（Market Risk Factor Sensitivities）作為市場風險管理工具。市場風險敏感度係指交易部位因特定市場風險因子變動一單位所造成其價值之變動。華南商業銀行市場風險敏感度揭露交易簿持有各類風險部位產生之市場風險。
- (c)匯率風險敏感度（Foreign Exchange Rate Factor Sensitivities, FX Delta）係指於資產負債表日，各幣別淨部位因匯率變動上升1%之價值變動影響數。下表之匯率風險敏感度除直接源於外匯衍生性商品之風險敏感度外，亦整合為避險目的承作之即期外匯交易部位之風險敏感度及各外幣之現貨部位。
- (d)利率風險敏感度（Interest Rate Factor Sensitivities, DV01或PVBP）係指於資產負債表日，華南商業銀行因各評價殖利率曲線之利率期限結構平行上移0.01%（1基本點）時，對於具有利率敏感性金融商品交易部位（含債券及其避險所搭配之衍生性金融商品）未來現金流量之現值變動影響數。
- (e)權益證券風險敏感度係指於資產負債表日，華南商業銀行因權益證券市場價格（例如：加權股價指數）變動1點時，對於權益證券交易部位之價值變動影響數。華南商業銀行所承作之權益證券主要為股票現貨。

基準日：97/12/31 幣別單位：新台幣仟元

市場風險類型	主要幣別	九十七年十二月三十一日
匯率風險敏感度	美 元	\$ 1,765
	人民幣	796
利率風險敏感度	歐 元	( 714)
	新台幣	( 346)
權益證券風險敏感度	美 元	( 97)
	新台幣	864

## (2) 信用風險

華南商業銀行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致華南商業銀行發生損失。華南商業銀行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。具有擔保品的貸款占貸款總金額比率約為54.9%。華南商業銀行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，華南商業銀行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低華南商業銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。華南商業銀行信用風險金額九十七年及九十六年十二月三十一日分別約為1,246,253,384千元及1,182,500,172千元（包括指定以公平價值變動列入損益之債券投資最大信用暴險金額9,199,820千元及10,833,953千元），係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象。

# 陸 · 財務概況

華南商業銀行所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額（不含擔保品之公平價值）分析如下：

金融商品項目	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日（重編後）	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
交易目的金融資產				
票券投資	\$ 16,171,196	\$ 12,463,616	\$ 13,680,401	\$ 13,680,401
可轉讓定期存單	605,117	605,117	-	-
金融債券	4,361,602	4,361,603	4,548,258	4,548,258
公司債	451,751	451,751	844,274	844,274
國內上市（櫃）股票	-	-	1,924,697	-
基金受益憑證	298,232	-	1,423,139	-
政府公債	-	-	510,296	510,296
股價指數期貨	79,859	-	13,197	-
選擇權	5,013,998	5,013,998	529,029	529,029
	<u>26,981,755</u>	<u>22,896,085</u>	<u>23,473,291</u>	<u>20,112,258</u>
指定公平價值金融資產				
公司債	5,402,035	5,402,035	6,473,289	6,473,289
金融債券	3,470,045	3,470,045	3,710,984	3,710,984
政府公債	327,740	327,740	649,680	649,680
	<u>9,199,820</u>	<u>9,199,820</u>	<u>10,833,953</u>	<u>10,833,953</u>
備供出售金融資產				
國庫券及政府公債	28,728,980	-	42,231,213	-
公司債	26,250,221	26,250,221	24,212,988	24,212,988
金融債券	44,349,314	44,349,314	50,991,205	50,991,205
票券投資	253,728	253,728	1,641,192	1,641,192
國內上市（櫃）股票	6,997,233	-	304,140	-
受益憑證	651,244	-	588,985	-
	<u>107,230,720</u>	<u>70,853,263</u>	<u>119,969,723</u>	<u>76,845,385</u>
持有至到期日金融資產				
買入定期存單	180,540,000	-	164,940,000	-
商業本票	-	-	628,325	-
金融債券	2,090,050	2,090,050	2,102,991	2,102,991
國庫券及政府公債	4,115,614	-	3,284,942	-
	<u>186,745,664</u>	<u>2,090,050</u>	<u>170,956,258</u>	<u>2,102,991</u>
其他金融資產				
以成本衡量之金融資產	4,016,664	4,016,664	4,025,866	4,025,866
買入匯款	15,538	15,538	57,679	57,679
短期墊款	195,530	195,530	183,264	183,264
非放款轉列之催收款項	615,956	615,956	1,971,446	1,971,446
避險之衍生性金融資產	19,791	19,791	36,117	36,117
無活絡市場之債券投資	2,570,000	2,570,000	2,570,000	2,570,000
	<u>7,433,479</u>	<u>7,433,479</u>	<u>8,844,372</u>	<u>8,844,372</u>
貼現及放款				
短期放款及透支	295,845,901	295,845,901	281,905,558	281,905,558
短期擔保放款及擔保透支	137,669,522	137,669,522	131,078,966	131,078,966
中期放款	168,165,155	168,165,155	135,697,812	135,697,812
中期擔保放款	112,171,819	112,171,819	104,615,784	104,615,784
長期放款	29,364,998	29,364,998	30,672,619	30,672,619
長期擔保放款	361,983,534	361,983,534	346,551,617	346,551,617
貼現及進出口押匯	8,723,688	8,723,688	15,076,423	15,076,423
應收帳款融資	441,645	441,645	501,424	501,424
放款轉列之催收款項	19,414,425	19,414,425	17,661,010	17,661,010
	<u>1,133,780,687</u>	<u>1,133,780,687</u>	<u>1,063,761,213</u>	<u>1,063,761,213</u>
交易目的金融負債				
選擇權	( 5,010,894)	-	( 529,030)	-
指定公平價值金融負債				
金融債券	( 37,770,000)	-	( 39,070,000)	-
應付金融債券	( 29,800,000)	-	( 34,900,000)	-

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。華南商業銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，亦未顯著集中於特定產業或地區（各產業均佔總額10%以下）。惟佔華南商業銀行放款、貼現及買匯暨應收證券融貸款餘額達10%以上者，依其對象別分類列示信用風險顯著集中之資訊如下：

對象	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	帳面金額	最大信用暴險金額	帳面金額	最大信用暴險金額
民營企業	\$ 590,277,027	\$ 590,277,027	\$ 552,976,213	\$ 552,976,213
自然人	348,476,622	348,476,622	347,256,626	347,256,626
政府機關	29,615,892	-	24,311,816	-
	<u>\$ 968,369,541</u>	<u>\$ 938,753,649</u>	<u>\$ 924,544,655</u>	<u>\$ 900,232,839</u>

具有資產負債表外信用風險之金融商品，華南商業銀行由於承作貸款和發行信用卡，故有大量的授信承諾，其大部分所承作貸款之授信期限為一年。華南商業銀行亦提供保證及開發商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，其到期日並未集中於特定時間。

華南商業銀行九十七年及九十六年十二月三十一日具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
保證及開發信用狀	\$ 68,215,481	\$ 92,309,430
信用卡授信承諾	70,378,451	92,264,144
約定之融資額度承諾	132,695,074	17,493,014

由於此等金融商品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。

### (3) 流動性風險

華南商業銀行於九十七及九十六年度之資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。華南商業銀行所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為華南商業銀行之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。華南商業銀行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估華南商業銀行之流動能力，茲列示到期分析：

# 陸 · 財務概況

單位：新台幣百萬元

	九十七年十二月三十一日						
	未超過一個月 期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 六個月期限者	超過六個月至 一年期限者	超過一年至二 年期限者	超過二年 期限者	合計
<b>資產</b>							
現金及約當現金	\$ 27,481	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 27,481
存放央行及拆借銀行同業	8,389	69,343	41,049	-	1,770	754	121,305
公平價值變動列入損益之金融 資產－淨額	26,314	699	781	3,652	3,534	4,328	39,308
附賣回票券及債券投資	3,591	2,550	-	-	-	-	6,141
貼現及放款－總額（不含應收 帳款融資及催收款）	155,521	187,585	93,080	62,790	51,552	563,397	1,113,925
備供出售之金融資產－淨額	5,941	1,691	3,890	12,090	21,784	54,749	100,145
持有至到期日金融資產	95,137	37,200	37,000	15,319	-	2,090	186,746
其他金融資產（不含非放款轉 列之催收款）	6,161	-	-	-	-	657	6,818
資產合計	\$ 328,535	\$ 299,068	\$ 175,800	\$ 93,851	\$ 78,640	\$ 625,975	\$ 1,601,869
<b>負債</b>							
央行及銀行同業存款	\$ -	\$ 40,809	\$ 7,752	\$ 3,176	\$ -	\$ -	\$ 51,737
公平價值變動列入損益之金融 負債	9,284	88	157	6,436	6,252	25,768	47,985
附買回票券及債券負債	21,731	9,746	1,558	310	-	-	33,345
存款（不含支存及匯款）	177,880	161,816	698,469	231,974	22,416	49,462	1,342,017
應付金融債券	-	-	5,500	1,000	-	23,300	29,800
其他金融負債	457	-	-	3	13	277	750
負債合計	\$ 209,352	\$ 212,459	\$ 713,436	\$ 242,899	\$ 28,681	\$ 98,807	\$ 1,505,634
缺口	\$ 119,183	\$ 86,609	(\$ 537,636)	(\$ 149,048)	\$ 49,959	\$ 527,168	\$ 96,235
<b>九十六年十二月三十一日</b>							
	未超過一個月 期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 六個月期限者	超過六個月至 一年期限者	超過一年至二 年期限者	超過二年 期限者	合計
<b>資產</b>							
現金及約當現金	\$ 19,394	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,394
存放央行及拆借銀行同業	84,421	29,344	39,425	130	-	-	153,320
公平價值變動列入損益之金融 資產－淨額	21,887	227	723	798	5,268	9,234	38,137
附賣回票券及債券投資	778	-	-	-	-	-	778
貼現及放款－總額（不含應收 帳款融資及催收款）	185,194	106,558	134,409	44,983	32,888	541,567	1,045,599
備供出售之金融資產－淨額	2,361	1,237	1,481	24,400	29,525	60,048	119,052
持有至到期日之金融資產	95,009	5,677	7,884	60,283	2,103	-	170,956
其他金融資產（不含非放款轉 列之催收款）	62	-	1	-	6,190	620	6,873
資產合計	\$ 409,106	\$ 143,043	\$ 183,923	\$ 130,594	\$ 75,974	\$ 611,469	\$ 1,554,109
<b>負債</b>							
央行及銀行同業存款	\$ 31,710	\$ 36,757	\$ 8,871	\$ 11,246	\$ 592	\$ -	\$ 89,176
公平價值變動列入損益之金融 負債	773	571	275	8,885	6,033	24,172	40,709
附買回票券及債券負債	24,280	5,462	3,403	2,401	-	-	35,546
存款（不含支存及匯款）	237,920	123,805	670,067	193,902	15,473	12,776	1,253,943
應付金融債券	-	-	-	3,800	9,750	21,350	34,900
其他金融負債	601	-	2	-	8	98	709
負債合計	\$ 295,284	\$ 166,595	\$ 682,618	\$ 220,234	\$ 31,856	\$ 58,396	\$ 1,454,983
缺口	\$ 113,822	(\$ 23,552)	(\$ 498,695)	(\$ 89,640)	\$ 44,118	\$ 553,073	\$ 99,126

#### (4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

華南商業銀行所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，華南商業銀行評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

## (5) 預期重訂價日或預期到期日

華南商業銀行於九十七年及九十六年十二月三十一日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示華南商業銀行之利率風險，以華南商業銀行所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，華南商業銀行所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日（二者中較早之日期）區分之帳面價值如下：

單位：新台幣百萬元

	九十七年十二月三十一日						
	未超過一個月 期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 六個月期限者	超過六個月至 一年期限者	超過一年至二 年期者	超過二年 期限者	合計
<b>資產</b>							
現金及約當現金	\$ 1,972	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,972
存放央行及拆借銀行同業	9,144	48,643	5,608	35,441	-	-	98,836
公平價值變動列入損益之金融 資產－淨額	17,269	11,497	3,122	2,947	1,763	2,710	39,308
附賣回票券及債券投資	3,591	2,550	-	-	-	-	6,141
貼現及放款－總額（不含應收 帳款融資及催收款）	791,784	231,435	51,775	5,416	4,640	28,875	1,113,925
備供出售之金融資產－淨額	16,228	17,246	4,792	8,818	13,187	39,874	100,145
持有至到期日之金融資產	95,137	37,200	37,000	15,319	-	2,090	186,746
其他金融資產（不含非放款轉 列之催收款）	5,966	65	22	-	-	570	6,623
資產合計	<u>\$ 941,091</u>	<u>\$ 348,636</u>	<u>\$ 102,319</u>	<u>\$ 67,941</u>	<u>\$ 19,590</u>	<u>\$ 74,119</u>	<u>\$ 1,553,696</u>
<b>負債</b>							
央行及銀行同業存款	\$ 8,111	\$ 33,663	\$ 5,283	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 47,057
公平價值變動列入損益之金融 負債	11,311	10,034	4,769	2,432	1,141	18,298	47,985
附買回票券及債券負債	21,731	9,746	1,558	310	-	-	33,345
存款（不含支存及匯款）	1,017,239	99,094	77,729	135,774	10,933	42	1,340,811
應付金融債券	1,000	20,400	3,000	-	-	5,400	29,800
其他金融負債	546	130	74	-	-	-	750
負債合計	<u>\$ 1,059,938</u>	<u>\$ 173,067</u>	<u>\$ 92,413</u>	<u>\$ 138,516</u>	<u>\$ 12,074</u>	<u>\$ 23,740</u>	<u>\$ 1,499,748</u>
缺口	<u>(\$ 118,847)</u>	<u>\$ 175,569</u>	<u>\$ 9,906</u>	<u>(\$ 70,575)</u>	<u>\$ 7,516</u>	<u>\$ 50,379</u>	<u>\$ 53,948</u>
	九十六年十二月三十一日						
	未超過一個月 期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 六個月期限者	超過六個月至 一年期限者	超過一年至二 年期者	超過二年 期限者	合計
<b>資產</b>							
現金及約當現金	\$ 239	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 239
存放央行及拆借銀行同業	65,279	29,347	39,425	130	-	-	134,181
公平價值變動列入損益之金融 資產－淨額	9,108	3,416	1,636	427	3,458	5,354	23,399
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-	-
貼現及放款－總額（不含應收 帳款融資及催收款）	815,804	138,336	56,020	21,086	2,828	11,525	1,045,599
備供出售之金融資產－淨額	15,171	21,311	2,354	11,445	22,181	41,786	114,248
持有至到期日之金融資產	95,009	5,677	7,884	60,283	-	2,103	170,956
其他金融資產（不含非放款轉 列之催收款）	80	2	13	-	6,026	570	6,691
資產合計	<u>\$ 1,000,690</u>	<u>\$ 198,089</u>	<u>\$ 107,332</u>	<u>\$ 93,371</u>	<u>\$ 34,493</u>	<u>\$ 61,338</u>	<u>\$ 1,495,313</u>
<b>負債</b>							
央行及銀行同業存款	\$ 35,103	\$ 32,347	\$ 6,129	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 73,579
公平價值變動列入損益之金融 負債	793	611	11,661	477	4,139	23,028	40,709
附買回票券及債券負債	7,288	2,709	2,178	3,400	2,401	-	17,976
存款（不含支存及匯款）	1,006,559	77,259	59,065	98,608	6,876	4,290	1,252,657
應付金融債券	-	11,000	-	7,600	6,000	10,300	34,900
其他金融負債	619	69	21	-	-	-	709
負債合計	<u>\$ 1,050,362</u>	<u>\$ 123,995</u>	<u>\$ 79,054</u>	<u>\$ 110,085</u>	<u>\$ 19,416</u>	<u>\$ 37,618</u>	<u>\$ 1,420,530</u>
缺口	<u>(\$ 49,672)</u>	<u>\$ 74,094</u>	<u>\$ 28,278</u>	<u>(\$ 16,714)</u>	<u>\$ 15,077</u>	<u>\$ 23,720</u>	<u>\$ 74,783</u>

# 陸 · 財務概況

## 9.重分類資訊

華南商業銀行於九十七年七月一日依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文將金融資產重分類，重分類日之公平價值如下：

	重分類前	重分類後
公平價值變動列入損益之金融資產—交易目的	\$ 6,418,826	\$ -
備供出售金融資產	-	6,418,826
	<u>\$ 6,418,826</u>	<u>\$ 6,418,826</u>

九十七年度國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，華南商業銀行因不擬於短期內出售上表所列之交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產。

華南商業銀行九十七年十二月三十一日經重分類金融資產之帳面金額及公平價值如下：

	帳面金額	公平價值
備供出售金融資產	\$ 3,340,281	\$ 3,340,281

重分類金融資產認列之損益或股東權益調整項目之公平價值變動如下：

	九十七年度				九十六年度	
	重分類前(係指97.1.1至重分類日)		重分類後(係指重分類日至97.12.31)		認列損益金額	認列股東權益調整項目金額
	認列損益金額	認列股東權益調整項目金額	認列損益金額	認列股東權益調整項目金額		
交易目的之金融資產	\$ 1,655,363	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 274,290)	\$ -
備供出售金融資產	-	-	-	( 3,078,545)	-	-

金融資產自重分類日至九十七年十二月三十一日認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	帳面金額		依原類別衡量之擬制性資訊
	認列損益金額	認列股東權益調整項目金額	認列損益金額
備供出售金融資產	\$ -	(\$ 3,078,545)	(\$ 3,078,545)

## (二) 華南永昌證券及其子公司

### 1.公平價值之資訊

非衍生性金融商品	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<b>金融資產</b>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 10,521,454	\$ 10,521,454	\$ 19,746,221	\$ 19,746,221
公平價值變動列入損益之金融資產	4,388,002	4,388,002	3,379,954	3,379,954
備供出售金融資產—流動	561,878	561,878	-	-
備供出售金融資產—非流動	351,255	351,255	840,677	840,677
<b>金融負債</b>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	7,411,787	7,411,787	13,881,041	13,881,041
公平價值變動列入損益之金融負債	67,014	67,014	22,452	22,452

衍生性金融商品	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<b>金融資產</b>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 5,687	\$ 5,687	\$ 21	\$ 21
<b>金融負債</b>				
公平價值變動列入損益之金融負債	6,003	6,003	-	-

2. 華南永昌證券及其子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、附賣回債券投資、應收證券融資款、應收轉融通擔保價款、客戶保證金專戶、應收期貨交易保證金、應收票據及款項、其他應收款項、受限制資產－流動、其他資產－其他、短期借款、應付商業本票淨額、附買回債券負債、融券存入保證金、應付融券擔保價款、期貨交易人權益、應付票據及帳款、其他應付款項等、其他負債－其他及受託買賣借（貸）項淨額。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融商品及備供出售金融資產，除期貨交易保證金－自有資金因其未來收付金額與帳面價值相近，因是以其帳面價值估計其公平價值；另自營部持有之興櫃股票以成本為其公平價值外，餘金融商品如有活絡市場公開報價，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。華南永昌證券及其子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商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為華南永昌證券及其子公司可取得者。
- (3) 營業保證金、交割結算基金、借券存出保證金、存出及存入保證金，以帳面價值評價。
- (4) 衍生性金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。華南永昌證券及其子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商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為華南永昌證券及其子公司可取得者。

3. 華南永昌證券及其子公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

非衍生性金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
<b>金融資產</b>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$ 4,354,654	\$ 2,925,945	\$ 33,348	\$ 454,009
備供出售金融資產－流動	267,740	-	294,138	-
備供出售金融資產－非流動	-	-	351,255	840,677
<b>金融負債</b>				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	67,014	22,452	-	-
<b>衍生性金融商品</b>				
<b>金融資產</b>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$ -	\$ -	\$ 5,687	\$ 21
<b>金融負債</b>				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	-	-	6,003	-

4. 華南永昌證券於九十七及九十六年度因以評價方法估計之公平價值變動而認為當期損益之金額分別為984仟元及11,394仟元。

5. 華南永昌證券及其子公司九十七年及九十六年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為3,185,134仟元及1,551,678仟元，金融負債分別為3,434,379仟元及1,633,361仟元。具利率變動之現金流量風險之金融負債分別為0仟元及2,426,000仟元。

# 陸 · 財務概況

6. 華南永昌證券及其子公司九十七及九十六年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為773,787仟元及1,034,629仟元，利息費用總額分別為53,047仟元及88,841仟元。

## 7. 財務風險資訊

### (1) 市場風險

華南永昌證券及其子公司係採用變異數-共變異數 (Variance- Covariance) 方法計算風險值 (VaR)。風險值係指在一定的信賴水準下，衡量某一資產組合或部位於特定持有期間內，因市場發生不利變動所可能產生之最大損失值。華南永昌證券及其子公司選定以99%信賴區間、持有期間一天之風險值，衡量各部位之市場風險。風險管理單位並每日監控部位、損益與風險值變動情況，且定期就市場風險評估撰寫書面報告，提供業務單位及管理階層，以期有效管理市場風險。

下表係顯示華南永昌證券及其子公司金融商品於99%信賴水準下且持有期間為一天之風險值，其中九十七年全年平均值、最高值、最低值金額係指九十七年度單日風險值之平均數值及該期間之最大值與最小值，九十六年度亦同。

單位：仟元

市場風險類型	九十七年度			九十六年度		
	全年平均值	最高值	最低值	全年平均值	最高值	最低值
全公司風險值	\$ 68,188	\$ 163,625	\$ 2,759	\$ 45,475	\$ 94,740	\$ 19,116

華南永昌證券及其子公司分別於九十七年及九十六年十二月三十一日，單日整體市場風險平均值約為68,188仟元及45,475仟元，各分別佔淨值之0.68%及0.38%。

另華南永昌證券操作衍生性金融商品，其市場風險依商品別說明如下：

#### A. 期貨及選擇權

期貨及選擇權之市場風險係指期貨及選擇權因市場價格變動而產生之風險。華南永昌證券及其子公司即時監控所持有部位及價格變動並建立相關風險控管機制。

#### B. 認購權證

權證之市場風險係來自標的證券價格之變動，市場風險可經由權證與標的證券避險部位之調整加以規避，華南永昌證券及其子公司九十七年度發行175檔權證：永昌55至永昌99，永昌A1到永昌A9，永昌B1到永昌B9，永昌C1到永昌C9，永昌D1到永昌D9，永昌E1到永昌E9，永昌F1到永昌F9，永昌G1到永昌G9，永昌H1到永昌H9，永昌I1到永昌I9，永昌J1到永昌J9，永昌K1到永昌K9，永昌L1到永昌L5，永昌P5到永昌P9，永昌Q1到永昌Q9，永昌R1到永昌R9，永昌S1到永昌S3，認購權證風險值於九十七年及九十六年十二月三十一日分別為4,729仟元及3,194仟元。

#### C. 可轉換公司債資產交換

轉換公司債資產交換之市場風險係來自標的證券價格及市場利率之變動，市場風險可經由拆解可轉換公司債為公司債及選擇權部位後調節加以規避，華南永昌證券及其子公司於九十七年及九十六年十二月三十一日依據自有資本適足比率計算可轉換公司債部位市場風險約當金額均為0仟元。

#### D. 利率交換

利率交換之市場風險係來自利率之變動所造成價格上之變動，華南永昌證券及其子公司僅進行單純利率之交換，故相關風險已限制。

#### E. 結構型商品

結構型商品之市場風險係來自標的資產之價格變動，該風險可依選擇權避險模式進行操作而加以規避，華南永昌證券及其子公司於九十七及九十六年度皆無發行結構型商品。

### (2) 信用風險

金融資產受到華南永昌證券及其子公司之交易對手或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括華南永昌證券及其子公司所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。華南永昌證券及其子公司各項金融資產之信用風險金額係以資產負債表公平價值為正數之合約作為評估對象。華南永昌證券及其子公司九十七年及九十六年十二月三十一日持有之金融資產信用風險金額與帳面價值相當。

就信用風險管理而言，華南永昌證券及其子公司係以信用評等為主軸，配合業務性質，訂定相關業務辦法及處理程序，包含整體承作額度、單一部位或交易對手限額、信用風險限額及審核程序等。

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。

華南永昌證券及其子公司未顯著集中與單一客戶、單一交易相對人、單一產業型態及單一海外地區進行交易。

### (3) 流動性風險

華南永昌證券及其子公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

華南永昌證券及其子公司投資之非衍生性權益商品及債券，除持有之未上市（櫃）公司股票外，均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產，不致有重大之現金流量風險。

華南永昌證券及其子公司承作之衍生性商品交易，其流動性風險說明如下：

#### A. 期貨及選擇權

華南永昌證券及其子公司從事期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金均已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金之金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，華南永昌證券及其子公司之營運資金足以支應，是以現金流量風險低。

#### B. 認購權證

華南永昌證券及其子公司發行認購權證已事先收取權證權利金並額外投入資金以建立避險部位，且持有之標的證券，因受主管機關對其市價及股權分散之規定，致標的證券無法以合理價格出售的可能性甚低，因而流動性風險低，僅有因隨標的證券市場價格變化而需調節持有權證及營業證券避險部位所產生資金需求之風險，而在市場流動性佳之前提下，現金流量風險甚低。

#### C. 可轉換公司債資產交換

華南永昌證券及其子公司從事資產交換交易係以承銷取得或自營持有之轉換公司債部位為交易標的，將交易標的售予交易相對人並收取成交價金，且在契約期限內，以約定之利息報酬與交易相對人就該轉換公司債所生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利，是以並無重大流動性風險，亦無現金流量風險及重大之額外現金需求。

### 8. 重分類資訊

華南永昌證券於九十七年七月一日依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文將金融資產重分類，重分類日之公平價值如下：

	重分類前	重分類後
公平價值變動列入損益之金融資產—交易目的	\$ 112,315	\$ -
備供出售金融資產—流動	-	112,315

九十七年第三季國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，華南永昌證券因不擬於短期內出售上表所列之交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產—流動。

華南永昌證券九十七年十二月三十一日經重分類金融資產之帳面金額及公平價值如下：

	帳面金額	公平價值
備供出售金融資產—流動	\$ 63,780	\$ 63,780

# 陸 · 財務概況

重分類金融資產認列之損益或股東權益調整項目之公平價值變動如下：

	九十七年度				九十六年度	
	重分類前		重分類後		認列損益金額	認列股東權益調整項目金額
	認列利益金額	認列股東權益調整項目金額	認列損益金額	認列股東權益調整項目金額		
交易目的之金融資產	\$ 8,530	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 91,826)	\$ -
備供出售金融資產－流動	-	-	-	( 48,535)	-	-

金融資產自重分類日至九十七年十二月三十一日認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	帳面金額		依原類別衡量之擬制性資訊
	認列損益金額	認列股東權益調整項目金額	認列損失金額
備供出售金融資產－流動	\$ -	(\$ 48,535)	(\$ 48,535)

## (四) 華南產險

1. 金融商品之公平價值：

非衍生性金融商品	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$ 285,397	\$ 285,397	\$ 749,930	\$ 749,930
備供出售金融資產－流動	372,073	372,073	60,400	60,400
備供出售金融資產－非流動	296,148	296,148	377,158	377,158
持有至到期金融資產－流動	146,496	146,496	140,480	140,480
持有至到期金融資產－非流動	601,479	601,479	681,260	681,260
衍生性金融商品				
負債				
遠期外匯合約	\$ 5,171	\$ 5,171	\$ 279	\$ 279

2. 華南產險估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 上述金融商品不包括現金及約當現金、應收票據淨額、應收保費淨額、應攤回再保賠款與給付淨額、應收再保往來款項淨額、應收再保業務款項，其他應收款、放款、應付佣金、應付費用、應付保險賠款與給付淨額、應付再保往來款項、應付再保業務款項及其他應付款。此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- (2) 上述金融商品不包括存出(入)保證金、存出再保責任準備金及催收款，因無明確到期日，故以其帳面價值為公平價值。
- (3) 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。華南產險採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為華南產險可取得者。
- (4) 以成本衡量之金融資產為未上市(櫃)公司者，其無活絡市場公開報價且實務上須以超過合理成本之金額方能取得可驗證公平價值，因此公平價值無法可靠衡量。
- (5) 無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，故以攤銷後成本評價。

- (6) 衍生性金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。華南產險採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為華南產險可取得者。

3. 華南產險金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者為：

非衍生性金融商品	公開報價決定之金額	
	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
<b>資產</b>		
公平價值列入損益之金融資產－流動	\$ 285,397	\$ 749,930
備供出售金融資產－流動	372,073	60,400
備供出售金融資產－非流動	296,148	377,158

除上述金融資產外，其他金融資產及負債之公平價值，因無活絡市場之公開報價可供決定，因此全數採評價方法估計。

4. 華南產險於九十七年及九十六年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為3,320,050千元及2,562,439千元，具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為2,050,632千元及2,699,455千元。
5. 華南產險九十七及九十六年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為116,508千元及76,923千元，其利息支出總額分別為40千元及35千元。

#### 6. 財務風險資訊

##### (1) 市場價格風險

係市場利率變動、匯率變動及市場價格波動之風險。華南產險除定期藉由風險控管系統及對手銀行出具之精算資料對合約市價予以評估，並對交易額度設有權限控管機制外，華南產險所從事之遠期外匯合約一衍生性金融商品交易，係為規避已認列資產或負債之公平價值變動，故市場匯率波動將使遠期外匯合約之公平價值隨之變動，故市場價格風險應尚在華南產險可承受之範圍內。

##### (2) 信用風險

金融資產受到華南產險之交易對手或他方未履行合約之潛在影響，惟華南產險投資金融資產交易前，須經徵信程序，且華南產險亦與多家信用卓著之金融機構往來交易分散風險，故華南產險認為相對人違約之可能性低，信用風險尚在華南產險可承受之範圍內。

##### (3) 流動性風險

華南產險之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

7. 公平價值避險、現金流量避險及國外營運機構淨投資避險：無。

### (五) 華南永昌投信

#### 1. 公平價值之資訊

非衍生性金融商品	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<b>金融資產</b>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 513,383	\$ 513,383	\$ 469,459	\$ 469,459
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	18,833	18,833	55,299	55,299
以成本衡量之金融資產－非流動	7,000	-	7,000	-
<b>金融負債</b>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	33,395	33,395	74,909	74,909

# 陸 · 財務概況

2. 華南永昌投信決定金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、存出保證金（一年內定期存款）及應付款項等。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。華南永昌投信採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為華南永昌投信可取得者。
- (3) 以成本衡量之金融資產係投資未上市（櫃）公司股票，其無活絡市場公開報價且實務上須以超過合理成本之金額方能取得可驗證公平價值，因此不列示其公平價值。

3. 華南永昌投信金融資產之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

非衍生性金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
<b>金融資產</b>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$18,833	\$55,299	\$18,833	\$55,299

4. 華南永昌投信九十七及九十六年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為8,239 仟元及5,884仟元，利息費用總額皆為0仟元。

5. 財務風險資訊

(1) 市場風險

華南永昌投信從事基金受益憑證之投資，其基金資產投資組合中之股票及債券投資，因市場價格及市場利率變動將使其公平價值隨之變動，進而影響基金受益憑證之單位淨值。

(2) 信用風險

金融資產受到華南永昌投信之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括華南永昌投信所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素及合約金額。華南永昌投信各金融資產信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象，與其帳面價值相當。

(3) 流動性風險

華南永昌投信之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

華南永昌投信投資之受益憑證係開放型基金，其流動性風險取決於基金資產投資組合之流動性。一般情形下，華南永昌投信如有資金需求時，預期可依其淨資產價值（公平價值）請求贖回，取得價金。另華南永昌投信以成本衡量之金融資產，係投資台灣期貨交易所股份有限公司之股票，因不具活絡市場，其流動性風險較高。

## 四十、公平價值避險

華南商業銀行所持有之國外債券投資，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，華南商業銀行評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指定之避險工具	
		公平價值	
		九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
國外債券投資	利率交換合約	(\$ 224,312)	(\$ 186,572)

## 四十一、風險控制及避險策略

### (一) 華南金控

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

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

集團風險值系統業於97年第4季建置完成後，目前已可每日進行限額控管，並已將可開始著手計算市場風險所需之經濟資本。目前集團亦已建有作業風險損失資料庫，已於96年第4季正式上線，並持續供集團各成員申報作業風險損失之資料。此外，子公司華南銀行已建置信用風險之內部模型或評分卡。未來將視相關資料蒐集情形，分階段規劃信用風險及作業風險等所需之經濟資本，屆時應可取得風險與報償間最適當之平衡，以落實全方位之完善風險管理機制。

### (二) 華南商業銀行

華南商業銀行所從事之風險控制及避險策略，受法令環境之需求所影響。為符合以上之需求，華南商業銀行採用全面風險管理與控制系統，以辨認華南商業銀行所有風險(包含市場風險、信用風險及作業風險)，使華南商業銀行之管理階層能有效從事控制並衡量市場風險、信用風險及作業風險。

華南商業銀行設有風險管理部，負責風險之管理，華南商業銀行董事會授權總經理擔任辦理外幣衍生性金融商品業務風險管理之最高主管。總行金融交易部應按交易性質分別彙整及查核各單位辦理本項業務之市價評估報告，並呈報總經理核閱。

華南商業銀行運用公平價值避險以減少市場價值風險，公平價值避險為將固定收益或結構性交易轉換為變動收益之交易。華南商業銀行以利率交換為公平價值避險之主要金融商品。此外，換匯換利、交換選擇權、利率上限、利率下限及其他選擇權等金融商品亦可能用以規避公平價值變動之風險。

## 四十二、本公司與子公司及各子公司間進行共同行銷資訊

子公司華南商業銀行與華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信簽訂共同行銷業務合作契約，契約有效期間自九十七年八月起至九十八年八月止，合作項目包括營業場所共用、人員與業務支援。相關之費用分攤、報酬收授，依契約制訂之「華南金融控股公司各子公司間共同行銷費用分攤原則」及「華南金融控股公司各子公司間共同行銷獎勵發放原則」辦理。子公司華南商業銀行於九十四年五月份與華銀保代簽訂委託協助收取保險費暨佣金分配約定書，訂定華南商業銀行之受託佣金及相關報酬之計算方式。

子公司華南商業銀行於九十四年三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，並訂定受託佣金及相關報酬計算方式。

子公司華南商業銀行九十四年七月與華南金控、華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信、華南金創投、華南金資產管理、華南金管顧簽定共同資訊設備合作契約，合作項目包括系統規劃、建置、管理及費用分攤基於共同管理或業務推廣之目的而共同使用之資訊設備。

# 陸 · 財務概況

子公司華南商業銀行九十七及九十六年度因共同行銷業務推廣及分攤營業設備或場所而給付予華南永昌證券及其子公司之業務推廣費用及分擔費用分別為58,095仟元及69,737仟元；另華南永昌證券九十七及九十六年度因共同行銷業務推廣費用及分攤營業設備或場所而給付與華南商業銀行之業務推廣費用及分擔費用分別為18,207仟元及22,641仟元。九十七及九十六年度華南產險給付予華南商業銀行之相關報酬分別為41,341仟元及35,531仟元；九十七及九十六年度華南永昌投信給付予華南商業銀行之相關報酬分別為10,686仟元及22,056仟元。九十七及九十六年度華銀保代給付予華南商業銀行之報酬分別為411,388仟元及168,344仟元。

## 四十三、業務別財務資訊

	九十七年一月一日至十二月三十一日				
	銀行業務	證券業務	產險業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$ 25,605,300	\$ 710,040	\$ 128,045	(\$ 155,337)	\$ 26,288,048
利息以外淨收益	6,231,255	907,166	766,685	551,070	8,456,176
淨收益	31,836,555	1,617,206	894,730	395,733	34,744,224
呆帳費用	( 5,080,408)	( 1,675)	-	( 15,780)	( 5,097,863)
提存各項保險責任準備	-	-	( 204,792)	-	( 204,792)
營業費用	( 14,488,239)	( 1,670,616)	( 904,040)	( 1,056,738)	( 18,119,633)
繼續營業單位稅前淨利(損)	12,267,908	( 55,085)	( 214,102)	( 676,785)	( 11,321,936)
所得稅(費用)利益	( 2,214,932)	( 209,997)	20,083	222,587	( 2,182,259)
繼續營業單位稅後淨利(損)	\$ 10,052,976	(\$ 265,082)	(\$ 194,019)	(\$ 454,198)	(\$ 9,139,677)
	九十六年一月一日至十二月三十一日				
	銀行業務	證券業務	產險業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$ 25,338,930	\$ 919,888	\$ 100,528	(\$ 179,709)	\$ 26,179,637
利息以外淨收益	10,226,267	2,847,198	1,695,449	1,064,297	15,833,211
淨收益	35,565,197	3,767,086	1,795,977	884,588	42,012,848
呆帳費用	( 8,853,852)	( 1,953)	( 392)	( 397,630)	( 9,253,827)
提存各項保險責任準備	-	-	( 553,496)	-	( 553,496)
營業費用	( 14,591,528)	( 2,194,823)	( 971,316)	( 1,207,896)	( 18,965,563)
繼續營業單位稅前淨利(損)	12,119,817	1,570,310	270,773	( 720,938)	13,239,962
所得稅費用	( 2,530,833)	( 410,327)	( 51,868)	( 1,048,091)	( 4,041,119)
繼續營業單位稅後淨利(損)	\$ 9,588,984	\$ 1,159,983	\$ 218,905	(\$ 1,769,029)	\$ 9,198,843

## 四十四、華南金控財務報表

華南金融控股股份有限公司  
資產負債表

九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項目	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日	項目	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
現金及約當現金	\$ 957,922	\$ 98,016	應付款項	\$ 2,247,391	\$ 727,528
應收款項－淨額	2,563,448	1,087,642	應付債券	4,700,000	4,700,000
採權益法之股權投資－淨額	92,656,608	96,508,621	其他借款	-	600,000
其他金融資產－淨額	314,588	314,240	應計退休金負債	31,243	26,914
固定資產－淨額	13,762	16,085	其他負債	280	614
其他資產－淨額	219,251	9,243	負債合計	6,978,914	6,055,056
			股東權益		
			股本	60,896,128	59,702,086
			資本公積	12,408,866	12,408,866
			法定盈餘公積	4,815,039	3,895,160
			特別盈餘公積	111,017	111,017
			未分配盈餘	13,668,178	12,708,746
			未實現重估增值	4,154,744	3,403,045
			累積換算調整數	( 83,362)	( 54,983)
			金融商品之未實現損益	( 6,223,945)	( 195,146)
			股東權益合計	89,746,665	91,978,791
資產總計	\$ 96,725,579	\$ 98,033,847	負債及股東權益總計	\$ 96,725,579	\$ 98,033,847

華南金融控股股份有限公司  
損益表

九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

	九十七年度		九十六年度	
收益				
利息收入	\$ 32,774		\$ 73,103	
採權益法認列之投資收益	9,307,068		9,745,216	
其他非利息收益	2,709		2,518	
費用及損失				
利息費用	( 138,638)		( 292,652)	
營業費用				
用人費用	( 195,138)		( 124,944)	
折舊及攤銷費用	( 4,807)		( 6,608)	
其他業務及管理費用	( 84,044)		( 90,732)	
繼續營業單位稅前淨利	8,919,924		9,305,901	
所得稅利益（費用）－繼續營業單位	219,673		( 107,107)	
本期淨利	\$ 9,139,597		\$ 9,198,794	
	稅前	稅後	稅前	稅後
每股盈餘				
基本每股盈餘	\$ 1.46	\$ 1.50	\$ 1.53	\$ 1.51

## 華南金融控股股份有限公司 股東權益變動表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

	股本	資本公積			
		股本溢價	庫藏股交易	受贈公積	其他資本公積
九十六年一月一日餘額	\$ 59,702,086	\$ 12,352,244	\$ 52,361	\$ 2,936	\$ 1,325
九十五年度盈餘分配					
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-
董監酬勞	-	-	-	-	-
員工紅利	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-
採權益法計價之股權投資產生之股東權益 變動影響調整數	-	-	-	-	-
九十六年度淨利	-	-	-	-	-
九十六年十二月三十一日餘額	59,702,086	12,352,244	52,361	2,936	1,325
九十六年度盈餘分配					
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-
董監酬勞	-	-	-	-	-
員工紅利	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-
股票股利	1,194,042	-	-	-	-
採權益法計價之股權投資產生之股東權益 變動影響調整數	-	-	-	-	-
九十七年度淨利	-	-	-	-	-
九十七年十二月三十一日餘額	<u>\$ 60,896,128</u>	<u>\$ 12,352,244</u>	<u>\$ 52,361</u>	<u>\$ 2,936</u>	<u>\$ 1,325</u>

單位：新台幣仟元

保留盈餘			權益調整			合計
法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	未實現重估增值	累積換算調整數	金融商品未實現損益	
\$ 3,100,052	\$ 111,017	\$ 10,358,277	\$ 3,403,045	( \$ 62,903)	\$ 1,667,226	\$ 90,687,666
795,108	-	( 795,108)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	( 71,559)	-	-	-	( 71,559)
-	-	( 11,449)	-	-	-	( 11,449)
-	-	( 5,970,209)	-	-	-	( 5,970,209)
-	-	-	-	7,920	( 1,862,372)	( 1,854,452)
-	-	9,198,794	-	-	-	9,198,794
3,895,160	111,017	12,708,746	3,403,045	( 54,983)	( 195,146)	91,978,791
919,879	-	( 919,879)	-	-	-	-
-	-	( 82,789)	-	-	-	( 82,789)
-	-	( 13,246)	-	-	-	( 13,246)
-	-	( 5,970,209)	-	-	-	( 5,970,209)
-	-	( 1,194,042)	-	-	-	-
-	-	-	751,699	( 28,379)	( 6,028,799)	( 5,305,479)
-	-	9,139,597	-	-	-	9,139,597
<u>\$ 4,815,039</u>	<u>\$ 111,017</u>	<u>\$ 13,668,178</u>	<u>\$ 4,154,744</u>	<u>( \$ 83,362)</u>	<u>(\$ 6,223,945)</u>	<u>\$ 89,746,665</u>

# 陸 · 財務概況

## 華南金融控股股份有限公司

### 現金流量表

九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十七年度	九十六年度
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期淨利	\$ 9,139,597	\$ 9,198,794
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
折舊及攤銷費用	4,807	6,608
採權益法認列之投資收益	( 9,307,068)	( 9,745,216)
收到權益法之被投資公司發放現金股利及董監酬勞	6,377,132	6,036,860
出售固定資產利益	-	( 2)
遞延所得稅資產增加	( 211,588)	-
營業資產及負債之淨變動		
應收款項增加	( 1,475,806)	( 213,278)
應付款項增加	1,497,898	311,506
應計退休金負債增加	4,329	4,073
營業活動之淨現金流入	<u>6,029,301</u>	<u>5,599,345</u>
<b>投資活動之現金流量</b>		
採權益法之股權投資減少(增加)	1,476,470	( 5,184)
其他金融資產增加	( 348)	( 120)
購置固定資產	( 804)	( 12,332)
出售固定資產價款	-	2,050
其他資產增加	( 100)	-
投資活動之淨現金流入(出)	<u>1,475,218</u>	<u>( 15,586)</u>
<b>融資活動之現金流量</b>		
應付債券減少	-	( 6,000,000)
其他借款(減少)增加	( 600,000)	600,000
其他負債(減少)增加	( 334)	334
發放董監酬勞	( 82,789)	( 71,559)
發放員工紅利	( 13,246)	( 11,449)
發放現金股利	( 5,948,244)	( 5,955,709)
融資活動之淨現金流出	<u>( 6,644,613)</u>	<u>( 11,438,383)</u>
本期現金增加(減少)數	859,906	( 5,854,624)
期初現金餘額	<u>98,016</u>	<u>5,952,640</u>
期末現金餘額	<u>\$ 957,922</u>	<u>\$ 98,016</u>
<b>現金流量資訊之補充揭露</b>		
本期支付利息	<u>\$ 140,396</u>	<u>\$ 315,108</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 26,101</u>	<u>\$ 7,276</u>

## 四十五、銀行、證券及保險子公司簡明資產負債表及損益表

## (一) 簡明資產負債表

華南商業銀行股份有限公司  
簡明資產負債表

九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項目	九十七年 十二月三十一日	九十六年十二月 三十一日(重編後)	項目	九十七年 十二月三十一日	九十六年十二月 三十一日(重編後)
<b>資產</b>			<b>負債</b>		
現金及約當現金	\$ 27,480,987	\$ 19,393,920	央行及銀行同業存款	\$ 51,736,738	\$ 89,175,648
存放央行及拆借銀行同業	121,304,504	153,320,292	公平價值變動列入損益之金融負債	47,985,400	40,708,966
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	39,307,562	38,137,265	附買回票券及債券負債	33,345,144	35,545,809
附賣回票券及債券投資	6,141,391	777,627	應付款項	42,749,262	42,216,875
應收款項－淨額	26,447,543	28,175,899	存款及匯款	1,385,566,970	1,299,334,142
貼現及放款－淨額	1,122,582,898	1,053,658,484	應付金融債券	29,800,000	34,900,000
備供出售金融資產－淨額	100,144,832	119,051,671	應計退休金負債	1,245,160	930,535
持有至到期日金融資產－淨額	186,745,664	170,956,258	其他金融負債	749,916	708,884
採權益法之股權投資	221,932	180,575	其他負債	6,868,459	7,721,566
其他金融資產－淨額	6,990,594	7,466,020	負債合計	1,600,047,049	1,551,242,425
固定資產－淨額	23,911,370	23,310,331	<b>股東權益</b>		
無形資產	531,667	615,754	股本	37,809,000	37,809,000
其他資產－淨額	16,232,464	14,215,257	資本公積	12,618,085	13,466,348
資產總計	\$ 1,678,043,408	\$ 1,629,259,353	保留盈餘	26,887,500	21,737,848
			股東權益其他項目	681,774	5,003,732
			股東權益合計	77,996,359	78,016,928
			負債及股東權益總計	\$ 1,678,043,408	\$ 1,629,259,353

華南永昌綜合證券股份有限公司  
簡明資產負債表

九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項目	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日	項目	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
<b>資產</b>			<b>負債</b>		
流動資產	\$ 10,909,039	\$ 18,926,261	流動負債	\$ 5,282,182	\$ 12,508,170
基金及投資	1,458,603	2,192,273	其他負債	309,142	296,235
固定資產－淨額	1,561,711	1,598,537	負債合計	5,591,324	12,804,405
無形資產	48,022	41,912	<b>股東權益</b>		
其他資產	1,679,208	1,671,203	股本	8,111,743	8,111,743
受託買賣借項－淨額	19,873	214,154	資本公積	466,438	466,438
資產總計	\$ 15,676,456	\$ 24,644,340	保留盈餘	1,455,724	2,528,560
			股東權益其他調整項目	51,227	733,194
			股東權益合計	10,085,132	11,839,935
			負債及股東權益總計	\$ 15,676,456	\$ 24,644,340

# 陸 · 財務概況

## 華南產物保險股份有限公司 簡明資產負債表

九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項目	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日	項目	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
<b>資產</b>			<b>負債</b>		
流動資產	\$ 7,514,262	\$ 7,762,701	流動負債	\$ 577,914	\$ 607,649
放款	93,339	104,742	長期負債	95,056	60,782
基金及投資	1,242,528	1,379,294	營業及負債準備	7,594,278	7,541,794
固定資產－淨額	786,659	794,715	其他負債	5,997	6,163
無形資產	7,625	-	負債合計	8,273,245	8,216,388
其他資產	504,803	550,772	<b>股東權益</b>		
			股本	2,001,386	2,001,386
			資本公積	15,341	15,341
			保留盈餘	( 62,341)	334,998
			股東權益其他調整項目	( 78,415)	24,111
			股東權益合計	1,875,971	2,375,836
資產總計	\$ 10,149,216	\$ 10,592,224	負債及股東權益總計	\$ 10,149,216	\$ 10,592,224

## 華南永昌證券投資信託股份有限公司 簡明資產負債表

九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項目	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日	項目	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
<b>資產</b>			<b>負債</b>		
流動資產	\$ 487,996	\$455,242	流動負債	\$ 34,036	\$ 75,543
基金及投資	7,000	7,000	其他負債	2,260	1,569
固定資產－淨額	134,644	135,981	負債合計	36,296	77,112
無形資產	3,146	1,263	<b>股東權益</b>		
其他資產	45,816	70,820	股本	402,009	402,009
			保留盈餘	240,297	191,185
			股東權益合計	642,306	593,194
資產總計	\$ 678,602	\$670,306	負債及股東權益總計	\$ 678,602	\$ 670,306

## 華南金創業投資股份有限公司

## 簡明資產負債表

九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項目	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日	項目	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
<b>資產</b>			<b>負債</b>		
流動資產	\$ 372,818	\$ 635,011	流動負債	\$ 1,406	\$ 3,259
基金及投資	620,758	552,499	負債合計	1,406	3,259
			<b>股東權益</b>		
			股本	1,000,000	1,000,000
			保留盈餘	30,076	23,149
			股東權益其他調整項目	( 37,906)	161,102
			股東權益合計	992,170	1,184,251
資產總計	\$ 993,576	\$ 1,187,510	負債及股東權益總計	\$ 993,576	\$ 1,187,510

## 華南金管理顧問股份有限公司

## 簡明資產負債表

九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項目	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日	項目	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
<b>資產</b>			<b>負債</b>		
流動資產	\$ 19,868	\$ 16,734	流動負債	\$ 4,013	\$ 3,477
固定資產－淨額	498	568	其他負債	2,191	1,640
無形資產	399	538	負債合計	6,204	5,117
其他資產	390	390	<b>股東權益</b>		
			股本	10,000	10,000
			保留盈餘	4,951	3,113
			股東權益合計	14,951	13,113
資產總計	\$ 21,155	\$ 18,230	負債及股東權益總計	\$ 21,155	\$ 18,230

# 陸 · 財務概況

## 華南金資產管理股份有限公司 簡明資產負債表

九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項目	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日	項目	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
<b>資產</b>			<b>負債</b>		
流動資產	\$ 2,873,445	\$ 3,662,615	流動負債	\$ 1,451,324	\$ 2,492,971
採權益法之股權投資	99,447	-	長期負債	900,000	400,000
固定資產－淨額	33,387	34,603	其他負債	3,544	3,236
其他資產	398,308	218,890	負債合計	2,354,868	2,896,207
			<b>股東權益</b>		
			股本	1,000,000	1,000,000
			保留盈餘	49,719	19,901
			股東權益合計	1,049,719	1,019,901
資產總計	\$ 3,404,587	\$ 3,916,108	負債及股東權益總計	\$ 3,404,587	\$ 3,916,108

## (二) 簡明損益表

## 華南商業銀行股份有限公司 簡明損益表

九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十七年度	九十六年度 (重編後)
利息淨收益	\$ 25,549,416	\$ 25,380,719
利息以外淨收益	6,263,284	10,798,451
淨收益	31,812,700	36,179,170
呆帳費用	( 5,080,408)	( 9,250,921)
營業費用	( 14,550,760)	( 14,820,693)
稅前淨利	12,181,532	12,107,556
稅後淨利	\$ 9,983,766	\$ 8,663,282
每股盈餘 (元)－稅前	\$ 3.22	\$ 3.20
每股盈餘 (元)－稅後	\$ 2.64	\$ 2.29

## 華南永昌綜合證券股份有限公司 簡明損益表

九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十七年度	九十六年度
收入	\$ 2,682,693	\$ 4,251,986
費用	( 2,708,332)	( 2,634,861)
稅前 (淨損) 淨利	( 25,639)	1,617,125
稅後 (淨損) 淨利	( \$ 218,819)	\$ 1,220,025
每股 (虧損) 盈餘 (元)－稅前	( \$ 0.03)	\$ 1.99
每股 (虧損) 盈餘 (元)－稅後	( \$ 0.27)	\$ 1.50

## 華南產物保險股份有限公司

## 簡明損益表

九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	九十七年度	九十六年度
營業收入	\$ 9,632,543	\$ 10,017,643
營業成本	( 8,964,456)	( 8,793,344)
營業毛利	668,087	1,224,299
營業費用	( 909,952)	( 974,666)
營業（損失）利益	( 241,865)	249,633
營業外收入及利益	19,133	19,261
營業外費用及損失	( 76)	( 788)
稅前淨（損）利	( 222,808)	268,106
稅後淨（損）利	(\$ 202,725)	\$ 216,238
每股（虧損）盈餘（元）－稅前	(\$ 1.11)	\$ 1.34
每股（虧損）盈餘（元）－稅後	(\$ 1.01)	\$ 1.08

## 華南永昌證券投資信託股份有限公司

## 簡明損益表

九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	九十七年度	九十六年度
營業收入	\$ 311,016	\$ 330,062
營業費用	( 203,273)	( 226,008)
營業利益	107,743	104,054
營業外收入及利益	9,916	10,829
營業外費用及損失	( 9,971)	( 1,618)
稅前淨利	107,688	113,265
稅後淨利	\$ 133,231	\$ 93,466
每股盈餘（元）－稅前	\$ 2.68	\$ 2.82
每股盈餘（元）－稅後	\$ 3.31	\$ 2.32

## 華南金創業投資股份有限公司

## 簡明損益表

九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	九十七年度	九十六年度
營業收入	\$ 72,502	\$ 95,949
營業費用	( 26,533)	( 21,187)
營業利益	45,969	74,762
營業外收入及利益	6,390	6,289
營業外費用及損失	( 22,773)	( 23,345)
稅前淨利	29,586	57,706
稅後淨利	\$ 27,761	\$ 53,962
每股盈餘（元）－稅前	\$ 0.30	\$ 0.58
每股盈餘（元）－稅後	\$ 0.28	\$ 0.54

## 華南金管理顧問股份有限公司

### 簡明損益表

九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十七年度	九十六年度
營業收入	\$ 23,810	\$ 19,048
營業費用	( 18,863)	( 16,236)
營業利益	4,947	2,812
營業外收入及利益	392	304
稅前淨利	5,339	3,116
稅後淨利	\$ 3,804	\$ 2,185
每股盈餘(元)－稅前	\$ 5.34	\$ 3.12
每股盈餘(元)－稅後	\$ 3.80	\$ 2.18

## 華南金資產管理股份有限公司

### 簡明損益表

九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十七年度	九十六年度
收入	\$ 210,794	\$ 158,707
費用	( 117,312)	( 94,002)
利益	93,482	64,705
營業外收入及利益	48,848	8,995
營業外費用及損失	( 75,451)	( 53,934)
稅前淨利	66,879	19,766
稅後淨利	\$ 47,610	\$ 19,768
每股盈餘(元)－稅前	\$ 0.67	\$ 0.20
每股盈餘(元)－稅後	\$ 0.48	\$ 0.20

## 四十六、華南金控及子公司之獲利能力、資產品質、管理資訊、流動性與市場風險敏感性等重要業務資訊

### (一) 獲利能力

#### 1. 華南金控

單位：%

項 目		九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	9.16	9.31
	稅後	9.39	9.21
淨值報酬率	稅前	9.82	10.19
	稅後	10.06	10.07
純益率		99.30	96.54

## 2.金控及其子公司

單位：%

項 目		九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.67	0.79
	稅後	0.54	0.55
淨值報酬率	稅前	12.46	14.50
	稅後	10.06	10.07
純益率		26.31	21.90

## 3.華南商業銀行

單位：%

項 目		九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.74	0.74
	稅後	0.60	0.53
淨值報酬率	稅前	15.62	15.67
	稅後	12.80	11.21
純益率		31.38	23.95

## 4.華南永昌證券

單位：%

項 目		九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	( 0.13)	6.92
	稅後	( 1.09)	5.22
淨值報酬率	稅前	( 0.23)	14.24
	稅後	( 2.00)	10.74
純益率		( 8.58)	30.28

## 5.華南產險

單位：%

項 目		九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	( 2.15)	2.85
	稅後	( 1.95)	2.30
淨值報酬率	稅前	( 10.48)	11.10
	稅後	( 9.54)	8.96
純益率		( 2.10)	2.16

註1：資產報酬率=稅前（後）損益÷平均資產

註2：淨值報酬率=稅前（後）損益÷平均淨值

註3：純益率=稅後損益÷淨收益

註4：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

# 陸 · 財務概況

## (二) 資產品質

華南商業銀行

單位：新台幣仟元，%

業務別	項目	九十七年十二月三十一日					九十六年十二月三十一日					
		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)	逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)	
企業金融	擔保	5,416,078	290,537,559	1.86	1,012,577	18.70	5,137,706	268,065,601	1.92	1,499,501	29.19	
	無擔保	7,752,365	488,570,478	1.59	7,752,365	100.00	5,772,262	441,972,902	1.31	5,772,262	100.00	
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	3,885,345	286,420,268	1.36	536,859	13.82	3,407,880	275,477,349	1.24	980,230	28.76	
	現金卡	19,798	2,229,765	0.89	51,306	259.15	98,963	4,219,374	2.35	146,164	147.70	
	小額純信用貸款(註5)	410,258	10,070,139	4.07	410,258	100.00	439,904	17,069,672	2.58	439,904	100.00	
	其他(註6)	擔保	1,434,424	55,952,478	2.56	1,434,424	100.00	1,264,668	56,956,315	2.22	1,264,668	100.00
		無擔保										
放款業務合計		18,918,268	1,133,780,687	1.67	11,197,789	59.19	16,121,383	1,063,761,213	1.52	10,102,729	62.67	

業務別	項目	九十七年十二月三十一日					九十六年十二月三十一日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		6,557	1,943,983	0.34	4,055	61.84	145,210	2,477,320	5.86	34,306	23.63
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	2,622,400	-	-	-	4,080,742	-	-	-	

註一：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九十四年七月六日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註二：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。

註三：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。

註四：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。

註五：小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀(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。

註六：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。

註七：無追索權之應收帳款業務於九十四年七月十九日金管銀(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。

## (三) 授信風險集中情形

華南商業銀行

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占本年度淨值比例(%)
1	台塑集團	\$ 33,354,370	42.76
2	奇美集團	17,617,370	22.59
3	遠東紡織集團	12,248,440	15.70
4	大陸工程集團	11,708,390	15.01
5	中國鋼鐵集團	11,617,900	14.90
6	長榮集團	10,143,880	13.01
7	力晶半導體集團	9,701,270	12.44
8	大同集團	9,676,730	12.41
9	友達集團	8,337,290	10.69
10	裕隆汽車集團	6,848,960	8.78

註1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

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) 資產及負債之到期分析

華南商業銀行

新台幣到期日期限結構分析表

九十七年十二月三十一日

基準日：97/12/31 單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,557,396,754	334,493,038	219,853,856	166,850,107	103,588,691	732,611,062
主要到期資金流出	1,668,978,985	215,449,759	183,174,867	199,327,239	333,204,770	737,822,350
期距缺口	( 111,582,231)	119,043,279	36,678,989	( 32,477,132)	( 229,616,079)	( 5,211,288)

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

九十七年十二月三十一日

單位：美金仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	8,031,400	3,262,700	2,177,100	1,651,700	241,000	698,900
主要到期資金流出	8,083,600	3,314,100	1,662,400	1,222,200	824,900	1,060,000
期距缺口	( 52,200)	( 51,400)	514,700	429,500	( 583,900)	( 361,100)

## (五) 利率敏感性資訊

華南商業銀行

### 利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十七年十二月三十一日

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	1,170,538,812	84,497,235	74,054,373	120,248,668	1,449,339,088
利率敏感性負債	1,128,873,305	90,101,689	127,959,661	44,717,898	1,391,652,553
利率敏感性缺口	41,665,507	( 5,604,454)	( 53,905,288)	75,530,770	57,686,535
淨 值					80,855,784
利率敏感性資產與負債比率					104.15%
利率敏感性缺口與淨值比率					71.34%

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。

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

### 利率敏感性資產負債分析表（美金）

九十七年十二月三十一日

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	8,360,502	1,806,555	223,067	226,590	10,616,714
利率敏感性負債	8,535,913	1,316,472	553,422	260,243	10,666,050
利率敏感性缺口	( 175,411)	490,083	( 330,355)	( 33,653)	( 49,336)
淨 值					( 79,238)
利率敏感性資產與負債比率					99.54%
利率敏感性缺口與淨值比率					62.26%

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）

## 四十七、附註揭露事項

### (一) 重大交易事項相關資訊：

編號	項目	說明
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。	附表六
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。	無
5	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額10%以上。	附表五
6	子公司出售不良債權交易資訊。	附表七
7	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
8	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無

### (二) 轉投資事業相關資訊：

編號	項目	說明
1	被投資公司名稱、所在地區等相關資訊。	附表一
2	資金貸與他人。	無
3	為他人背書保證。	無
4	期末持有有價證券情形。	附表二
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。	附表三
6	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
7	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
8	與關係人交易之手續費折讓達新台幣五百萬元以上。	附表四
9	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額10%以上。	無
10	從事衍生性商品交易。	附註三十九
11	子公司出售不良債權交易資訊。	無
12	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
13	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無

註：被投資公司如屬金融業、保險業及證券業者得免揭露。

(三) 大陸投資資訊：無。

(四) 本公司與子公司間業務關係及重要交易往來情形：請參閱附表十七。

(五) 子公司持有本公司股份情形：無。

# 陸 · 財務概況

附表一 轉投資事業相關資訊：

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率%	本公司投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
							現股股數	擬制持股股數	合計		
									股數	持股比例	
華南金融控股股份有限公司	<u>金融業</u>										
	華南商業銀行股份有限公司	台北市重慶南路一段三十八號	商業銀行業務	100.00	\$77,996,359	\$9,538,476	3,780,900,000	-	3,780,900,000	100.00%	註
	華南永昌綜合證券股份有限公司	台北市民生東路四段五十四號五樓	證券業務	100.00	10,085,132	( 235,899)	811,174,346	-	811,174,346	100.00%	註
	華南產物保險股份有限公司	台北市忠孝東路四段五六〇號五樓	產物保險業務	100.00	1,875,971	( 205,856)	200,138,625	-	200,138,625	100.00%	註
	華南永昌證券投資信託股份有限公司	台北市民生東路四段五十四號三樓之一	證券投資信託業務	100.00	642,306	132,390	40,200,959	-	40,200,959	100.00%	註
	華南金創業投資股份有限公司	台北市民生東路二段一四三號三樓	創業投資事業	100.00	992,170	27,759	100,000,000	-	100,000,000	100.00%	註
	華南金管理顧問股份有限公司	台北市民生東路二段一四三號三樓	管理顧問	100.00	14,951	3,410	1,000,000	-	1,000,000	100.00%	註
	華南金資產管理股份有限公司	台北市中山區長安東路一段十八號四樓	金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理服務業務	100.00	1,049,719	46,788	100,000,000	-	100,000,000	100.00%	註
	臺灣集中保管結算所股份有限公司	台北市松山區復興北路三六三號十一樓	證券集中保管業務等	0.25	18,314	-	1,974,114	-	1,974,114	0.66%	
<u>非金融業</u>											
台北金融大樓股份有限公司	台北市信義區市府路四十五號B1-5F及B1之1、4F之1、6F之1、台北市信義路五段七號59-60樓、89樓、101樓	住宅及大樓開發租售、會議室出租、百貨公司等	2.00	294,000	-	29,400,000	-	29,400,000	2.00%		

註：本期認列之投資損益係依據九十七年度經會計師查核之損益認列。

附表二 轉投資事業期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元 / 美金仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數 / 單位數	帳面金額	持股比例%	市價 / 股權淨值	
華銀保險代理人股份有限公司	債 券 央建債甲89-7	-	存出保證金	7,500	\$ 8,311	-	\$ 10,925	註二
華南永昌證券投資信託股份有限公司	股 票 台灣期貨交易所股份有限公司	係採成本法評價之被投資公司	以成本衡量之金融資產	821,590	7,000	0.35	26,608	註二
華南金創業投資股份有限公司	建弘全家福基金	-	備供出售金融資產	353,364	60,019	-	60,019	註二
	台灣高科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	3,288,600	30,000	9.37	30,000	註二
	群祺科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	429,584	9,490	4.76	9,490	註二
	Nano Amp Solutions, Inc.	-	以成本衡量之金融資產	200,000	26,992	0.59	26,992	註二
	新世紀光電股份有限公司	-	備供出售金融資產	1,468,159	49,550	1.45	49,550	註二
	Applied Wireless Identifications Group Inc.	-	以成本衡量之金融資產	1,200,000	40,644	2.38	40,644	註二
	邑鴻科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,000,000	10,000	14.28	10,000	註二
	科冠能源科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,500,000	45,000	2.37	45,000	註二
	Groundhog Technologies, Inc.	-	以成本衡量之金融資產	1,666,667	32,202	5.40	32,202	註二
	PacificTech Microelectronics Co., Ltd.	-	以成本衡量之金融資產	1,066,666	26,659	4.18	26,659	註二
	勵威電子股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,000,000	25,000	6.46	25,000	註二
	Applied Photonics Inc.	-	以成本衡量之金融資產	909,090	33,202	7.85	33,202	註二
	倍捷科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	853,571	11,364	3.04	11,364	註二
	Mechanic Net Group, Inc.	-	以成本衡量之金融資產	250,000	9,599	1.18	9,599	註二
	Altea Therapeutics Corporation	-	以成本衡量之金融資產	344,827	31,994	1.44	31,994	註二
	尼洛奈米複合材料股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	358,519	-	3.58	-	註二
	光韻科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	973,000	22,357	1.57	22,357	註二
	精拓科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,500,000	33,000	4.63	33,000	註二
	Kionix, Inc.	-	以成本衡量之金融資產	2,308,238	26,504	1.04	26,504	註二
	Rheonix, Inc.	-	以成本衡量之金融資產	30,237	-	0.51	-	註二
	福懋科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	375,000	8,100	0.12	8,100	註二
	鉅景科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	802,709	25,508	2.73	25,508	註二
	達方電子股份有限公司	-	備供出售金融資產	418,846	8,440	0.19	8,440	註二
	嘉彰股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	570,000	29,640	0.60	29,640	註二
	新日光能源科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	440,140	38,894	0.38	38,894	註二
	瑋鋒科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,325,362	26,229	3.18	26,229	註二
	全愛電子股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,300,000	17,475	2.13	17,475	註二
巧新科技工業股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	879,544	36,000	0.49	36,000	註二	
鈺衡科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,000,000	17,000	3.92	17,000	註二	
紅電醫學科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	790,000	11,692	4.17	11,692	註二	
律勝科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	466,956	3,409	0.64	3,409	註二	
群創光電股份有限公司	-	備供出售金融資產	100,880	2,446	0.01	2,446	註二	
尖端材料科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	700,000	9,100	3.53	9,100	註二	
Applied Photonics Inc.	-	無活絡市場之債券投資	-	USD 133	-	USD 133	註二	
Altea Therapeutics Corporation	-	無活絡市場之債券投資	-	USD 81	-	USD 81	註二	
華南期貨經紀股份有限公司	股 票 台灣期貨交易所股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	3,374,387	28,750	1.44	109,471	註二

(接次頁)

# 陸 · 財務概況

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數 / 單位數	帳面金額	持股比例%	市價 / 股權淨值	
Hua Nan Holdings Corp.	Hua Nan Securities (HK) Limited	間接持有	採權益法之股權投資	79,975,000	USD 16,680	100.00	USD 16,680	註一
	Hua Nan International Limited	間接持有	採權益法之股權投資	500,000	USD 499	100.00	USD 499	註一
	Hua Nan Asset Management Corporation	間接持有	採權益法之股權投資	150,000	USD 827	100.00	USD 827	註一
Hua Nan Asset Management Corporation	力晶CLN	-	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	2,000,000	USD 2,000	-	USD 2,000	註二
	華碩ECB	-	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	300,000	USD 296	-	USD 296	註二
	仁寶ECB	-	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	800,000	USD 796	-	USD 796	註二
	亞泥EEB	-	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	600,000	USD 586	-	USD 586	註二
	永豐金ECB	-	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	800,000	USD 783	-	USD 783	註二
	廣達ECB	-	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	400,000	USD 395	-	USD 395	註二

註一：淨值係以最近期經會計師查核之財務報表為準。

註二：受益憑證市價之計算係以九十七年十二月三十一日淨資產價值為準；債券市價之計算係以中華民國櫃檯買賣中心期末參考價為準；上市及上櫃公司股票市價係依九十七年十二月三十一日之收盤價計算；未上市上櫃公司之股權淨值係以帳面金額為準。

附表三 轉投資事業累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣仟元

買、賣之公司	轉投資公司名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出			期末		
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
華南商業銀行股份有限公司	華南票券股份有限公司	採權益法之股權投資	華南金融控股股份有限公司	關係人	169,684,282	\$ 1,081,156	147,647,008	\$ 1,476,470	-	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ -
華南商業銀行股份有限公司	華南票券股份有限公司	採權益法之股權投資	其他(註)	非關係人	169,684,282	1,081,156	266,868	2,669	-	-	-	-	-	-

註：華南商業銀行購入華南票券剩餘流通在外股數後，以吸收合併方式進行合併，合併後華南票券為消滅公司所致。

附表四 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上

單位：新台幣仟元

證券商	交易對象	關係	交易金額	交易條件與一般交易不同之情形及原因	備註
華南永昌綜合證券股份有限公司	華南商業銀行股份有限公司	均為本公司之子公司	\$ 14,858	-	

附表五 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額(註)	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
華南金融控股股份有限公司	華南商業銀行股份有限公司	華南金控之子公司	\$ 1,641,300	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

註：係本公司及本公司之子公司採行連結稅制之相關應收款項。

附表六 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百分之十以上：

單位：新台幣仟元

買、賣之公司	轉投資公司名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出			期末		
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
華南商業銀行股份有限公司	華南票券股份有限公司	採權益法之股權投資	華南金融控股股份有限公司	關係人	230,000,000	\$ 1,465,463	-	\$ -	147,647,008 (註1)	\$ 1,476,470	\$ 1,476,470 (註2)	\$ -	-	\$ -

註1：該股數係認列華南票券減資後之股數。

註2：該帳面成本已依權益法認列投資損益至出售日止。

附表七 子公司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
97.01.04	A	住宅抵押貸款	\$ 4,939	\$ 5,600	\$ 661	無	非關係人交易
97.01.09	B	住宅抵押貸款	231	300	69	無	非關係人交易
97.01.18	C	住宅抵押貸款	826	925	99	無	非關係人交易
97.01.18	D	住宅抵押貸款	-	880	880	無	非關係人交易
97.01.25	E	住宅抵押貸款	-	200	200	無	非關係人交易
97.01.25	F	住宅抵押貸款	-	500	500	無	非關係人交易
97.01.29	G	住宅抵押貸款	8,721	9,000	279	無	非關係人交易
97.02.01	H	住宅抵押貸款	2,380	2,700	320	無	非關係人交易
97.02.22	I	住宅抵押貸款	3,730	4,000	270	無	非關係人交易
97.03.19	J	住宅抵押貸款	2,143	2,300	157	無	非關係人交易
97.04.11	K	住宅抵押貸款	14,449	16,000	1,551	無	非關係人交易
97.04.14	L	住宅抵押貸款	989	1,252	263	無	非關係人交易
97.04.14	M	住宅抵押貸款	4,053	4,364	311	無	非關係人交易
97.04.15	N	住宅抵押貸款	62,317	68,627	6,310	無	非關係人交易
97.04.21	O	住宅抵押貸款	4,969	5,356	387	無	非關係人交易
97.04.28	P	住宅抵押貸款	3,717	4,090	373	無	非關係人交易
97.04.29	Q	住宅抵押貸款	4,192	4,500	308	無	非關係人交易
97.05.19	R	住宅抵押貸款	5,760	6,000	240	無	非關係人交易
97.05.20	S	住宅抵押貸款	1,098	1,200	102	無	非關係人交易
97.06.03	T	住宅抵押貸款	3,024	3,710	686	無	非關係人交易
97.06.18	U	住宅抵押貸款	6,203	6,300	97	無	非關係人交易
97.06.18	V	住宅抵押貸款	2,259	3,010	751	無	非關係人交易
97.06.18	W	住宅抵押貸款	735	977	242	無	非關係人交易
97.06.18	X	住宅抵押貸款	607	807	200	無	非關係人交易
97.06.18	Y	住宅抵押貸款	313	416	103	無	非關係人交易
97.06.20	Z	住宅抵押貸款	2,427	2,502	75	無	非關係人交易
97.06.27	AA	住宅抵押貸款	-	3,738	3,738	無	非關係人交易
97.06.27	AB	住宅抵押貸款	-	250	250	無	非關係人交易
97.06.27	AC	住宅抵押貸款	-	50	50	無	非關係人交易
97.06.27	AD	住宅抵押貸款	-	280	280	無	非關係人交易
97.06.27	AE	住宅抵押貸款	-	50	50	無	非關係人交易
97.06.27	AF	住宅抵押貸款	-	93	93	無	非關係人交易
97.06.27	AG	住宅抵押貸款	-	150	150	無	非關係人交易
97.06.27	AH	住宅抵押貸款	-	60	60	無	非關係人交易
97.06.27	AI	住宅抵押貸款	-	100	100	無	非關係人交易
97.06.27	AJ	住宅抵押貸款	-	50	50	無	非關係人交易
97.06.27	AK	住宅抵押貸款	-	80	80	無	非關係人交易
97.06.27	AL	住宅抵押貸款	-	50	50	無	非關係人交易
97.06.27	AM	應收帳款（無擔）	-	50	50	無	非關係人交易
97.06.27	AN	應收帳款（無擔）	-	70	70	無	非關係人交易
97.06.27	AO	應收帳款（無擔）	-	55	55	無	非關係人交易

(接次頁)

# 陸 · 財務概況

(承前頁)

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
97.06.27	AP	應收帳款(無擔)	\$ -	\$ 20	\$ 20	無	非關係人交易
97.06.27	AQ	應收帳款(無擔)	-	50	50	無	非關係人交易
97.06.27	AR	應收帳款(無擔)	-	80	80	無	非關係人交易
97.06.27	AS	住宅抵押貸款	-	99	99	無	非關係人交易
97.06.27	AT	住宅抵押貸款	-	30	30	無	非關係人交易
97.06.27	AU	住宅抵押貸款	-	50	50	無	非關係人交易
97.06.27	AV	住宅抵押貸款	-	50	50	無	非關係人交易
97.06.27	AW	住宅抵押貸款	-	10	10	無	非關係人交易
97.06.27	AX	住宅抵押貸款	-	20	20	無	非關係人交易
97.06.27	AY	住宅抵押貸款	-	100	100	無	非關係人交易
97.06.27	AZ	住宅抵押貸款	-	50	50	無	非關係人交易
97.06.27	BA	住宅抵押貸款	-	50	50	無	非關係人交易
97.06.27	BB	住宅抵押貸款	-	90	90	無	非關係人交易
97.06.27	BC	住宅抵押貸款	-	50	50	無	非關係人交易
97.06.27	BD	住宅抵押貸款	-	17	17	無	非關係人交易
97.06.27	BE	住宅抵押貸款	-	50	50	無	非關係人交易
97.06.27	BF	住宅抵押貸款	-	38	38	無	非關係人交易
97.06.27	BG	住宅抵押貸款	-	50	50	無	非關係人交易
97.06.27	BH	住宅抵押貸款	-	50	50	無	非關係人交易
97.06.27	BI	住宅抵押貸款	-	10	10	無	非關係人交易
97.06.27	BJ	住宅抵押貸款	-	50	50	無	非關係人交易
97.06.27	BK	住宅抵押貸款	-	50	50	無	非關係人交易
97.06.27	BL	住宅抵押貸款	-	100	100	無	非關係人交易
97.06.27	BM	住宅抵押貸款	-	30	30	無	非關係人交易
97.06.27	BN	住宅抵押貸款	-	5	5	無	非關係人交易
97.06.27	BO	住宅抵押貸款	-	7	7	無	非關係人交易
97.06.27	BP	住宅抵押貸款	-	30	30	無	非關係人交易
97.06.27	BQ	住宅抵押貸款	-	50	50	無	非關係人交易
97.06.27	BR	住宅抵押貸款	-	50	50	無	非關係人交易
97.06.27	BS	住宅抵押貸款	-	30	30	無	非關係人交易
97.06.27	BT	住宅抵押貸款	-	15	15	無	非關係人交易
97.06.27	BU	住宅抵押貸款	-	10	10	無	非關係人交易
97.06.27	BV	住宅抵押貸款	-	60	60	無	非關係人交易
97.06.27	BW	住宅抵押貸款	-	30	30	無	非關係人交易
97.06.27	BX	住宅抵押貸款	-	80	80	無	非關係人交易
97.06.27	BY	住宅抵押貸款	-	50	50	無	非關係人交易
97.06.27	BZ	住宅抵押貸款	-	80	80	無	非關係人交易
97.06.27	CA	住宅抵押貸款	-	20	20	無	非關係人交易
97.06.27	CB	住宅抵押貸款	-	20	20	無	非關係人交易
97.06.27	CC	住宅抵押貸款	-	75	75	無	非關係人交易
97.06.27	CD	住宅抵押貸款	-	50	50	無	非關係人交易
97.06.27	CE	住宅抵押貸款	-	6	6	無	非關係人交易
97.06.27	CF	應收帳款(無擔)	-	150	150	無	非關係人交易
97.06.27	CG	應收帳款(無擔)	-	100	100	無	非關係人交易
97.06.27	CH	應收帳款(無擔)	-	150	150	無	非關係人交易
97.06.27	CI	應收帳款(無擔)	-	50	50	無	非關係人交易
97.06.27	CJ	應收帳款(無擔)	-	50	50	無	非關係人交易
97.06.27	CK	應收帳款(無擔)	-	50	50	無	非關係人交易
97.06.27	CL	應收帳款(無擔)	-	30	30	無	非關係人交易
97.06.27	CM	應收帳款(無擔)	-	150	150	無	非關係人交易
97.06.27	CN	應收帳款(無擔)	-	160	160	無	非關係人交易
97.06.27	CO	應收帳款(無擔)	-	70	70	無	非關係人交易
97.06.27	CP	應收帳款(無擔)	-	50	50	無	非關係人交易
97.06.27	CQ	應收帳款(無擔)	-	300	300	無	非關係人交易
97.06.27	CR	應收帳款(無擔)	-	200	200	無	非關係人交易

(承前頁)

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
97.06.27	CS	住宅抵押貸款	\$ 1,275	\$ 1,400	\$ 125	無	非關係人交易
97.06.27	CT	住宅抵押貸款	1,827	1,950	123	無	非關係人交易
97.06.30	CU	住宅抵押貸款	1,063	1,120	57	無	非關係人交易
97.06.30	CV	住宅抵押貸款	75,932	105,618	29,686	無	非關係人交易
97.07.21	CW	住宅抵押貸款	2,628	2,904	276	無	非關係人交易
97.07.22	CX	住宅抵押貸款	1,161	1,350	189	無	非關係人交易
97.07.24	CY	住宅抵押貸款	192	250	58	無	非關係人交易
97.07.31	CZ	住宅抵押貸款	10,627	11,050	423	無	非關係人交易
97.07.31	DA	住宅抵押貸款	1,616	1,750	134	無	非關係人交易
97.07.31	DB	住宅抵押貸款	1,489	1,750	261	無	非關係人交易
97.08.29	DC	住宅抵押貸款	75,747	105,618	29,871	無	非關係人交易
97.09.08	DD	住宅抵押貸款	711	813	102	無	非關係人交易
97.09.09	DE	住宅抵押貸款	39,428	39,749	321	無	非關係人交易
97.09.11	DF	住宅抵押貸款	992	1,678	686	無	非關係人交易
97.09.11	DG	應收帳款(無擔)	164	200	36	無	非關係人交易
97.09.12	DH	應收帳款(無擔)	-	35	35	無	非關係人交易
97.09.12	DI	應收帳款(無擔)	-	70	70	無	非關係人交易
97.09.12	DJ	應收帳款(無擔)	-	100	100	無	非關係人交易
97.09.12	DK	應收帳款(無擔)	80	165	85	無	非關係人交易
97.09.12	DL	應收帳款(無擔)	-	15	15	無	非關係人交易
97.09.12	DM	應收帳款(無擔)	-	50	50	無	非關係人交易
97.09.12	DN	應收帳款(無擔)	-	30	30	無	非關係人交易
97.09.12	DO	應收帳款(無擔)	-	85	85	無	非關係人交易
97.09.12	DP	應收帳款(無擔)	-	260	260	無	非關係人交易
97.09.12	DQ	應收帳款(無擔)	60	100	40	無	非關係人交易
97.09.12	DR	應收帳款(無擔)	-	900	900	無	非關係人交易
97.09.12	DS	應收帳款(無擔)	-	700	700	無	非關係人交易
97.09.12	DT	應收帳款(無擔)	-	600	600	無	非關係人交易
97.09.12	DU	應收帳款(無擔)	-	800	800	無	非關係人交易
97.09.12	DV	應收帳款(無擔)	-	90	90	無	非關係人交易
97.09.12	DW	應收帳款(無擔)	-	200	200	無	非關係人交易
97.09.12	DX	應收帳款(無擔)	-	90	90	無	非關係人交易
97.09.12	DY	應收帳款(無擔)	-	210	210	無	非關係人交易
97.09.12	DZ	應收帳款(無擔)	-	18	18	無	非關係人交易
97.09.12	EA	應收帳款(無擔)	-	14	14	無	非關係人交易
97.09.12	EB	應收帳款(無擔)	-	37	37	無	非關係人交易
97.09.12	EC	應收帳款(無擔)	-	186	186	無	非關係人交易
97.09.12	ED	應收帳款(無擔)	-	155	155	無	非關係人交易
97.09.12	EE	應收帳款(無擔)	-	31	31	無	非關係人交易
97.09.12	EF	應收帳款(無擔)	-	248	248	無	非關係人交易
97.09.12	EG	應收帳款(無擔)	-	15	15	無	非關係人交易
97.09.12	EH	應收帳款(無擔)	-	16	16	無	非關係人交易
97.09.12	EI	應收帳款(無擔)	-	49	49	無	非關係人交易
97.09.12	EJ	應收帳款(無擔)	-	77	77	無	非關係人交易
97.09.12	EK	應收帳款(無擔)	-	35	35	無	非關係人交易
97.09.12	EL	應收帳款(無擔)	-	280	280	無	非關係人交易
97.09.12	EM	應收帳款(無擔)	-	40	40	無	非關係人交易
97.09.12	EN	應收帳款(無擔)	-	85	85	無	非關係人交易
97.09.12	EO	應收帳款(無擔)	-	30	30	無	非關係人交易
97.09.12	EP	應收帳款(無擔)	-	440	440	無	非關係人交易
97.09.12	EQ	應收帳款(無擔)	-	65	65	無	非關係人交易
97.09.12	ER	應收帳款(無擔)	-	60	60	無	非關係人交易
97.09.12	ES	應收帳款(無擔)	-	40	40	無	非關係人交易
97.09.12	ET	應收帳款(無擔)	-	45	45	無	非關係人交易
97.09.12	EU	應收帳款(無擔)	-	150	150	無	非關係人交易

# 陸 · 財務概況

(承前頁)

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
97.09.12	EV	應收帳款(無擔)	\$ 561	\$ 724	\$ 163	無	非關係人交易
97.09.12	EW	應收帳款(無擔)	-	30	30	無	非關係人交易
97.09.12	EX	應收帳款(無擔)	-	500	500	無	非關係人交易
97.09.12	EY	應收帳款(無擔)	-	370	370	無	非關係人交易
97.09.12	EZ	應收帳款(無擔)	-	460	460	無	非關係人交易
97.09.12	FA	應收帳款(無擔)	-	186	186	無	非關係人交易
97.09.12	FB	應收帳款(無擔)	-	278	278	無	非關係人交易
97.09.12	FC	應收帳款(無擔)	-	400	400	無	非關係人交易
97.09.12	FD	應收帳款(無擔)	-	500	500	無	非關係人交易
97.09.12	FE	應收帳款(無擔)	-	90	90	無	非關係人交易
97.09.12	FF	應收帳款(無擔)	-	570	570	無	非關係人交易
97.09.12	FG	應收帳款(無擔)	-	300	300	無	非關係人交易
97.09.12	FH	應收帳款(無擔)	-	150	150	無	非關係人交易
97.09.12	FI	應收帳款(無擔)	-	90	90	無	非關係人交易
97.09.12	FJ	應收帳款(無擔)	-	280	280	無	非關係人交易
97.09.12	FK	應收帳款(無擔)	-	265	265	無	非關係人交易
97.09.12	FL	應收帳款(無擔)	-	65	65	無	非關係人交易
97.09.29	FM	住宅抵押貸款	2,325	2,570	245	無	非關係人交易
97.10.30	FN	債權出售	1,686	1,750	64	無	非關係人交易
97.10.31	FO	債權出售	5,081	5,600	519	無	非關係人交易
97.10.31	FP	債權出售	1,216	1,300	84	無	非關係人交易
97.12.04	FQ	債權出售	3,273	3,500	227	無	非關係人交易
97.12.08	FR	折讓清償	1,532	2,008	476	無	非關係人交易
97.12.29	FS	債權出售	820	885	65	無	非關係人交易
			\$ 37,1568	\$ 470,701	\$ 99,133		

附表八 華南金融控股股份有限公司及轉投資公司合併財務報表編製主體

被投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	期末持有股權百分比		說明
			九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日	
華南金融控股股份有限公司	華南商業銀行股份有限公司	商業銀行業務	100.00%	100.00%	-
	華南永昌綜合證券股份有限公司	證券業務	100.00%	100.00%	-
	華南產物保險股份有限公司	產物保險業務	100.00%	100.00%	-
	華南永昌證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業務	100.00%	100.00%	-
	華南金創業投資股份有限公司	創業投資事業	100.00%	100.00%	-
	華南金管理顧問股份有限公司	管理顧問	100.00%	100.00%	-
	華南金資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理服務業務	100.00%	100.00%	-
華南商業銀行股份有限公司	華銀保險代理人股份有限公司	人身保險代理人	100.00%	100.00%	-
華南永昌綜合證券股份有限公司	華南證券投資顧問股份有限公司	投資顧問業務	99.95%	99.95%	-
	華南期貨經紀股份有限公司	期貨經紀業務	99.80%	99.80%	-
	華南期貨經理股份有限公司(註)	期貨經理業務	-	100.00%	-
Hua Nan Holdings Corp.	Hua Nan Holdings Corp.	控股公司	100.00%	100.00%	-
	Hua Nan Securities (HK) Limited	證券業務	100.00%	100.00%	-
	Hua Nan International Limited	顧問諮詢業務	100.00%	100.00%	-
	Hua Nan Asset Management Corp.	顧問諮詢業務	100.00%	100.00%	-
華南金資產管理股份有限公司	華豆建設股份有限公司	建設、租售業務	100.00%	-	-

註：華南期貨經理股份有限公司經其董事會代行股東會決議解散，並於九十七年八月十五日完成清算程序。

附表九 設立於無證券主管機關之國家或地區外國事業之業務經營情形：

單位：美金元

公司名稱	持有證券明細	從事衍生性金融商品	資金來源	從事顧問諮詢等資產管理業務收入	服務內容	爭訟事件	財務狀況
Hua Nan Holdings Corp.	詳附表十	\$ -	華南永昌證券投資	\$ -	控股公司	-	附表十一及十二
Hua Nan International Limited	"	-	Hua Nan Holdings Corp.投資	-	顧問諮詢業務	-	附表十三及十四
Hua Nan Asset Management Corp.	"	-	Hua Nan Holdings Corp.投資	-	顧問諮詢業務	-	附表十五及十六

附表十 設立於無證券主管機關之國家或地區外國事業之期末持有證券明細

單位：除單位數及股數外，餘均為美金元

持有之公司	有價證券及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末					
				股數／單位數	帳面金額	持股比例%	市價	備註	
Hua Nan Holdings Corp.	Hua Nan Securities (HK) Limited	間接持有	採權益法之長期股權投資	79,975,000	\$ 16,679,764	100.00	\$ 16,679,764		
	Hua Nan International Limited	間接持有	"	500,000	498,849	100.00	498,849		
	Hua Nan Asset Management Corporation	間接持有	"	150,000	827,217	100.00	827,217		
					<u>\$ 18,005,830</u>		<u>\$ 18,005,830</u>		
Hua Nan Asset Management Corporation	力晶CLN	-	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	2,000,000	\$ 2,000,000		\$ 2,000,000		
	華碩ECB	-	"	300,000	348,000		296,250		
	仁寶ECB	-	"	800,000	934,150		796,000		
	亞泥EEB	-	"	600,000	662,083		585,750		
	永豐金ECB	-	"	800,000	840,117		783,000		
	廣達ECB	-	"	400,000	407,963		394,500		
						5,192,313		4,855,500	
						( 336,813)		-	
	加：評價調整	-	"		<u>\$ 4,855,500</u>		<u>\$ 4,855,500</u>		

附表十一

HUA NAN HOLDINGS CORPORATION

資產負債表

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：美金元

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
流動資產				
現金及約當現金	\$ 261,313	1	\$ 258,940	1
其他應收款	403	-	80	-
流動資產合計	261,716	1	259,020	1
採權益法之長期股權投資	18,005,830	99	35,764,241	99
資產總計	\$ 18,267,546	100	\$ 36,023,261	100
負債				
應付費用	\$ 1,065	-	\$ 1,075	-
負債合計	1,065	-	1,075	-
股東權益				
資本	11,150,000	61	11,150,000	31
保留盈餘	2,543,639	14	2,868,876	8
本期淨損	( 2,642,400)	( 14)	( 325,236)	( 1)
累積換算調整數	87,799	-	( 133,022)	-
備供出售金融資產未實現損益	7,127,443	39	22,461,568	62
股東權益合計	18,266,481	100	36,022,186	100
負債及股東權益總計	\$ 18,267,546	100	\$ 36,023,261	100

附表十二

HUA NAN HOLDINGS CORPORATION

損益表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：美金元

	九十七年度		九十六年度	
	金額	%	金額	%
收入				
利息收入	\$ 6,412	100	\$ 11,663	100
兌換利益	-	-	14	-
收入合計	6,412	100	11,677	100
費用				
投資損失	2,645,107	41,252	332,787	2,850
營業費用	3,639	57	4,126	35
兌換損失	66	1	-	-
費用合計	2,648,812	41,310	336,913	2,885
本期淨損	(\$ 2,642,400)	( 41,210)	(\$ 325,236)	( 2,785)

附表十三

HUA NAN INTERNATIONAL LIMITED  
資產負債表

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：美金元

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
流動資產				
現金及約當現金	\$ 505,773	100	\$ 497,992	100
其他流動資產	806	-	161	-
資產總計	\$ 506,579	100	\$ 498,153	100
流動負債				
應付費用	\$1,065	1	\$1,992	-
其他應付款	6,665	1	5,902	2
負債合計	7,730	2	7,894	2
股東權益				
資本	500,000	98	500,000	100
保留盈餘	( 9,741)	( 2)	( 20,366)	( 4)
本期淨利	8,590	2	10,625	2
股東權益合計	498,849	98	490,259	98
負債及股東權益總計	\$ 506,579	100	\$ 498,153	100

附表十四

HUA NAN INTERNATIONAL LIMITED  
損益表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：美金元

	九十七年度		九十六年度	
	金額	%	金額	%
收入				
利息收入	\$ 12,500	100	\$ 22,224	99
其他收入	-	-	310	1
兌換利益	-	-	66	-
收入合計	12,500	100	22,600	100
費用				
營業費用	3,844	31	11,968	53
其他支出	66	1	7	-
費用合計	3,910	32	11,975	53
本期淨利	\$ 8,590	68	\$ 10,625	47

附表十五

HUA NAN ASSET MANAGEMENT CORPORATION

資產負債表

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：美金元

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
流動資產				
現金及約當現金	\$ 14,311,349	75	\$ 9,375,901	64
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	4,855,500	25	4,721,375	32
附賣回債券投資	-	-	113,817	1
其他應收款	23,794	-	488,058	3
預付款項	-	-	-	-
資產總計	<u>\$ 19,190,643</u>	<u>100</u>	<u>\$ 14,699,151</u>	<u>100</u>
流動負債				
附買回債券負債	\$ 18,277,751	95	\$ 13,331,505	91
應付費用	80,132	1	48,710	-
其他應付款	5,543	-	6,100	-
負債合計	<u>18,363,426</u>	<u>96</u>	<u>13,386,315</u>	<u>91</u>
股東權益				
資本	150,000	1	150,000	1
保留盈餘	1,162,836	6	1,041,694	7
本期淨（損）益	( 485,619)	( 3)	121,142	1
股東權益合計	<u>827,217</u>	<u>4</u>	<u>1,312,836</u>	<u>9</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 19,190,643</u>	<u>100</u>	<u>\$ 14,699,151</u>	<u>100</u>

附表十六

HUA NAN ASSET MANAGEMENT CORPORATION

損益表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：美金元

	九十七年度		九十六年度	
	金額	%	金額	%
收入				
營業證券出售利益	\$ 10,884	3	\$ 244,039	27
利息收入	366,572	97	649,242	72
其他收入	50	-	10,600	1
兌換利益	28	-	71	-
收入合計	<u>377,534</u>	<u>100</u>	<u>903,952</u>	<u>100</u>
費用				
利息支出	544,702	144	732,379	81
營業費用	11,138	3	6,547	1
營業證券評價損失	307,312	82	43,875	5
其他支出	1	-	9	-
費用合計	<u>863,153</u>	<u>229</u>	<u>782,810</u>	<u>87</u>
本期淨（損）益	<u>(\$ 485,619)</u>	<u>( 129)</u>	<u>\$ 121,142</u>	<u>13</u>

附表十七 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易 人之 關係 (註二)	交易往來情形			佔合併淨收益 或總資產之 比率(註三)
				科目	金額	交易 條件	
<b>九十七年度</b>							
0	華南金控	華南商業銀行及其子公司	1	現金與約當現金	\$ 957,922	註四	0.06%
0	華南金控	華南商業銀行及其子公司	1	應收款項	1,641,300	"	0.10%
0	華南金控	華南永昌證券及其子公司	1	應收款項	258,604	"	0.02%
1	華南商業銀行及其子公司	華南金控	2	應付款項	1,641,300	"	0.10%
1	華南商業銀行及其子公司	華南金控	2	存款	957,922	"	0.06%
1	華南商業銀行及其子公司	華南永昌證券及其子公司	3	存款	1,225,867	"	0.07%
1	華南商業銀行及其子公司	華南產險	3	存款	342,069	"	0.02%
1	華南商業銀行及其子公司	華南金創投	3	存款	226,420	"	0.01%
1	華南商業銀行及其子公司	華南金資產	3	其他金融資產	164,286	"	0.01%
2	華南永昌證券及其子公司	華南商業銀行及其子公司	3	現金、其他金融資產及其他 資產	1,225,867	"	0.07%
2	華南永昌證券及其子公司	華南金控	2	應付款項	258,604	"	0.02%
4	華南產險	華南商業銀行及其子公司	3	現金及約當現金	342,069	"	0.02%
6	華南金創投	華南商業銀行及其子公司	3	現金及約當現金	226,420	"	0.01%
7	華南金資產管理	華南商業銀行及其子公司	3	應收款項	164,286	"	0.01%
<b>九十六年度</b>							
0	華南金控	華南商業銀行及其子公司	1	現金與約當現金	98,016	"	0.01%
0	華南金控	華南商業銀行及其子公司	1	應付款項	455,747	"	0.03%
0	華南金控	華南永昌證券及其子公司	1	應收款項	392,190	"	0.02%
1	華南商業銀行及其子公司	華南金控	2	應收款項	455,747	"	0.03%
1	華南商業銀行及其子公司	華南金控	2	存款	98,016	"	0.01%
1	華南商業銀行及其子公司	華南永昌證券及其子公司	3	存款	1,108,747	"	0.07%
1	華南商業銀行及其子公司	華南產險	3	存款	274,947	"	0.02%
1	華南商業銀行及其子公司	華南金創投	3	存款	211,840	"	0.01%
1	華南商業銀行及其子公司	華南金資產	3	存款	114,363	"	0.01%
2	華南永昌證券及其子公司	華南商業銀行及其子公司	3	現金、其他金融資產及其他 資產	1,108,747	"	0.07%
2	華南永昌證券及其子公司	華南金控	2	應付款項	392,190	"	0.02%
3	華南商業銀行及其子公司 (原華南票券)	華南金資產	3	其他金融資產	252,472	"	0.02%
4	華南產險	華南商業銀行及其子公司	3	現金及約當現金	274,947	"	0.02%
6	華南金創投	華南商業銀行及其子公司	3	現金及約當現金	211,840	"	0.01%
7	華南金資產管理	華南商業銀行及其子公司	3	現金、約當現金及其他資產	114,363	"	0.01%
7	華南金資產管理	華南商業銀行及其子公司 (原華南票券)	3	應收款項	252,472	"	0.02%

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

1. 母公司填0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

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

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

# 陸 · 財務概況

附表十八

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

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣百萬元；%

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率
<b>一、同一人</b>		
中央銀行	\$ 180,540	210.15%
台灣電力股份有限公司	36,495	42.48%
財政部國庫署	30,198	35.15%
中央健康保險局	20,000	23.28%
台灣高速鐵路股份有限公司	11,926	13.88%
奇美電子股份有限公司	10,604	12.34%
台塑石化股份有限公司	10,199	11.87%
中央存款保險股份有限公司	10,000	11.64%
友達光電股份有限公司	9,570	11.14%
台灣中油股份有限公司	8,803	10.25%
長榮航空股份有限公司	7,564	8.80%
桃園縣政府	7,250	8.44%
遠東百貨股份有限公司	6,290	7.32%
中華航空股份有限公司	6,113	7.12%
第一金融控股股份有限公司	6,037	7.03%
力晶半導體股份有限公司	5,421	6.31%
中國鋼鐵股份有限公司	5,296	6.16%
高雄市政府	5,000	5.82%
茂德科技股份有限公司	4,629	5.39%
瑞晶電子股份有限公司	4,000	4.66%
華固建設股份有限公司	3,982	4.63%
華亞科技股份有限公司	3,963	4.61%
統一企業股份有限公司	3,869	4.50%
南亞塑膠工業股份有限公司	3,812	4.44%
台灣化學纖維股份有限公司	3,508	4.08%
大同股份有限公司	3,470	4.04%
中租迪和股份有限公司	3,405	3.96%
南亞科技股份有限公司	3,321	3.87%
玉山商業銀行股份有限公司	3,142	3.66%
安泰商業銀行股份有限公司	3,087	3.59%
台灣塑膠工業股份有限公司	3,064	3.57%
全國農業金庫股份有限公司	3,035	3.53%
台北市政府財政局	3,000	3.49%
<b>二、同一關係人</b>		
黃○○及其同一關係人	9,905	11.53%
林○○及其同一關係人	9,733	11.33%
<b>三、同一關係企業</b>		
奇美電子股份有限公司及其同一關係企業	6,254	7.28%
遠東紡織股份有限公司及其同一關係企業	9,798	11.41%
中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業	11,454	13.33%
長榮海運股份有限公司及其同一關係企業	11,065	12.88%
友達光電股份有限公司及其同一關係企業	10,972	12.77%
台塑石化股份有限公司及其同一關係企業	10,199	11.87%
力晶半導體股份有限公司及其同一關係企業	9,694	11.28%
大同股份有限公司及其同一關係企業	9,630	11.21%
統一企業股份有限公司及其關係企業	7,436	8.66%
南亞科技股份有限公司及其同一關係企業	7,284	8.48%
高雄市政府財政局及其同一關係企業	6,929	8.06%
台灣化學纖維股份有限公司及其關係企業	6,462	7.52%
中華航空股份有限公司及其關係企業	6,223	7.24%
裕隆汽車製造股份有限公司及其關係企業	5,988	6.97%
中租迪和股份有限公司及其關係企業	5,747	6.69%
高雄市政府及其同一關係企業	5,400	6.29%
宏盛建設股份有限公司及其關係企業	4,113	4.79%
華固建設股份有限公司及其同一關係企業	4,034	4.70%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	3,864	4.50%
華新麗華股份有限公司及其同一關係企業	3,722	4.33%
台灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	3,326	3.87%
台灣水泥股份有限公司及其同一關係企業	3,165	3.68%

### 五、其他財務狀況揭露

金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，並無發生財務週轉困難情事。

# 柒 · 財務狀況及經營結果之檢討分析與風險事項

## 一、財務狀況：最近二年度資產、負債與股東權益發生重大變動之主要原因及其影響，若影響重大者應說明未來因應計畫

項 目	年 度	97年度	96年度	差異	
				金額	比率
現金及約當現金		957,922	98,016	859,906	877%
應收款項		2,563,448	1,087,642	1,475,806	136%
採權益法之股權投資		92,656,608	96,508,621	( 3,852,013)	-4%
其他金融資產		314,588	314,240	348	0%
固定資產		13,762	16,085	( 2,323)	-14%
其他資產		219,251	9,243	210,008	2272%
資產總額		96,725,579	98,033,847	( 1,308,268)	-1%
應付款項		2,247,391	727,528	1,519,863	209%
應付公司債		4,700,000	4,700,000	0	0%
其它金融負債		-	600,000	( 600,000)	-100%
其他負債		31,523	27,528	3,995	15%
負債總計		6,978,914	6,055,056	923,858	15%
股 本		60,896,128	59,702,086	1,194,042	2%
資本公積		12,408,866	12,408,866	0	0%
保留盈餘		18,594,234	16,714,923	1,879,311	11%
股東權益其他項目		( 2,152,563)	3,152,916	( 5,305,479)	-168%
股東權益總額		89,746,665	91,978,791	( 2,232,126)	-2%

說明：

- 1.本年度現金及約當現金增加，主要係本年度處分華南票券所致。
- 2.本年度應收款項及應付款項增加，主要係本公司採行連結稅制，增加應收付連結稅制款所致。
- 3.本年度採權益法之股權投資減少，主要係發放股利及認列金融商品未實現損失所致。
- 4.本年度其他資產增加，主要係華南票券減資產產生虧損扣抵，使遞延所得稅資產增加。
- 5.本年度其他金融負債減少，主要係償還短期借款所致。
- 6.本年度股本增加，主要係上年度盈餘轉增資所致。
- 7.本年度股東權益其他項目減少，主要係本年度金融商品未實現損失增加所致。

## 二、經營結果：最近二年度營業收入、營業純益與稅前純益重大變動之主要原因及預期業務目標與其依據，對金融控股公司未來財務業務之可能影響及因應計畫

項 目	年 度	97年度	96年度	差異	
				金額	比率
採權益法認列之投資利益		9,307,068	9,745,216	( 438,148)	-4%
其他收益		35,483	75,621	( 40,138)	-53%
營業費用		( 283,989)	( 222,284)	( 61,705)	28%
其他費用及損失		( 138,638)	( 292,652)	154,014	-53%
稅前損益		8,919,924	9,305,901	( 385,977)	-4%
所得稅（利益）費用		( 219,673)	107,107	( 326,780)	-305%
稅後損益		9,139,597	9,198,794	( 59,197)	-1%

增減比例變動分析說明：

- 1.本年度採權益法認列之投資收益較上年度減少，主要係本年度經濟環境不佳，使證券及產險子公司產生虧損所致。
- 2.本年度其他收益較上年度減少，主要係上年度償付60億元公司債，使資金運用之利息收入減少所致。
- 3.本年度營業費用較上年度增加，主要係本年度開始適用員工分紅費用化，使用人成本增加所致。
- 4.本年度其他費用及損失較上年度減少，主要係上年度償付60億元公司債，使本年度利息費用減少所致。
- 5.本年度所得稅利益較上年度費用增加利益，主要係本年度認列華南票券減資所產生之所得稅利益所致。

## 三、現金流量：最近年度現金流量變動之分析說明、流動性不足之改善計畫及未來一年現金流動性分析

### (一) 最近二年度現金流量分析

	97年度	96年度	增減比率
現金流量比率	268.28%	769.64%	-65.14%
現金流量允當比率	106.91%	110.47%	-3.22%
現金流量滿足率	-408.71%	35930.08%	-101.14%

註：1.本年度現金流量比率較上年度減少，主要係應付連結稅制款增加所致。

2.本年度現金流量滿足率比率較上年度減少，主要係本年度處分華南票券與華南銀行，使投資活動淨現金流入所致。

### (二) 未來一年度現金流動性分析

期初現金餘額	預計全年來自營業活動淨現金流入量	預計全年來自投資及融資活動淨現金流入量	預計現金剩餘(不足)數額	預計現金不足額之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
957,922	1,469,512	( 1,339,575)	1,087,859	-	-

## 四、最近年度重大資本支出對財務業務影響：無。

## 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

### (一) 最近年度轉投資政策：

本公司投資業務之執行悉依本公司投資策略所訂原則辦理。

### (二) 最近年度轉投資獲利或虧損之主要原因：

本公司轉投資事業在97年度受全球金融風暴衝擊，影響相關轉投資獲利情況，其中與證券市場行情表現有高度正向關係的華南永昌證券，因證券行情不佳，致該公司產生稅後虧損2.19億元，及華南產險受其所承保意外險一小額信貸出現大額賠款及資金運用受證券市場表現不佳影響，導致出現稅後虧損2.03億元；雖然本公司轉投資事業一華南永昌證券及華南產險出現虧損影響本公司獲利情況，但與其他金控集團相較，本集團97年度合併稅後淨利91.40億元及每股盈餘1.50元，表現實屬不易。

### (三) 改善計畫：

未來本公司將持續強化各子公司之風險控管與交叉行銷，並積極審視各子公司之股東權益報酬率表現及其業務發展情形，妥善規畫集團資本配置之效率性；此外，就集團資源之整合運用方面，本公司基於成本減省之利益法則，將持續推動集團资源共享以達降低事業營運成本之目標。以上諸多之改善規畫，均將以創造股東最大投資報酬為最終目的。

### (四) 未來一年投資計畫：

依本公司之投資策略，本公司係鎖定以銀行、保險、證券及資產管理等四大金融產業之穩定發展為投資策略規畫，基此，鑑於目前金融風暴肆虐，對於金融機構之資產品質影響甚巨，而證券公司相較銀行、保險及其他金融機構，資產品質較為透明且股價合理，故現階段本公司外部併購對象係以證券公司為優先選擇；另銀行、保險及資產管理等事業則依時機與對象，亦不排除以外部併購方式從事該等事業版圖之擴充，以加速集團事業之發展。

此外，本公司仍將持續評估子公司之增資需求，並與外商公司繼續商洽合資經營及策略聯盟事宜，務使集團之內部成長與外部擴張得以併進，實現集團成為國內領導金控之發展願景。

## 六、風險管理

### (一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策

#### 1. 集團風險管理組織架構

本公司風險管理之使命，係取得風險與報價間最適當之平衡及維持高品質的風險輪廓，同時在維持本公司董事會年度設定之目標信評之前提下，達成協助所有業務單位創造股東價值極大化之目標。

本公司具風險管理功能之重要會議包括董事會、資產負債管理委員會及風險管理委員會。董事會負責核准集團風險管理指導準則及集團各類別風險政策，並決定集團風險胃納量；資產負債管理委員會負責集團銀行簿(非交易簿)之利率風險、流動性風險、匯率風險、投資組合管理、資金轉撥計價與風險資本管理等相關議題。風險管理委員則為執行集團風險管理之重要會議，處理市場風險、信用風險、作業風險或其他風險等相關議題。

本公司風險管理部門為風險管理處，負責統籌集團風險管理事宜，其下設有六組，分別為企金信用風險組、個金信用風險組、市場風險暨量化分析組、作業風險組、風險管理資訊組及風險整合組。各子公司則視業務性質與實際需要，設立獨立風險管理部門或功能。集團風險管理之主要功能為：

- (1) 集團風險整合
- (2) 集團風險相關政策之擬定、核准及控管
- (3) 集團風險限額之設定、核准及控管
- (4) 跨子公司間之各項風險議題之協調與管理
- (5) 產品計畫書之核准



#### 2. 風險管理政策

本公司之風險管理政策係為建立並執行一套可適用於華南金融集團所有成員之標準，並據以辨識、衡量、控制、承受及管理風險，確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，並反應集團業務目標及企業價值。

### (二) 金融控股公司及其子公司衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊。

#### 1. 華南金控

- (1) 企金信用風險

各子公司從事各項企業金融業務均應依據本公司集團風險管理指導準則，暨企金信用風險管理政策及注意事項制訂相關規範與管理機制。亦即將有關之風險因素納入考量與管理，設定企金信用風險限額、授權權限，並定期評估信用資產組合部位(Credit Portfolio)，包括監控信用評等等級分佈情形、各項集中度暴險等。同時建立風險指標與預警機制，強化行動管理機制，於暴險總額達到各項量化限額之一定成數時，須向管理階層提出警示，並決定後續因應措施。

為控管企金信用風險，本公司協助子公司華南銀行建置內部信用評等系統及損失資料庫，未來信用風險主要將以違約機率(Probability of Default, PD)、違約損失率(Loss Given Default, LGD)與違約暴險額(Exposure at Default, EAD)三項主要參數來架構各項量化管理指標，以達成計算資本計提、放款訂價與授信資產組合管理等功能。

#### (2) 個金信用風險

為建置集團個人金融信用風險管理制度，確立以信用循環週期(Credit Cycle)為個金信用風險管理方法(包括產品計劃、授信審查、帳戶維護、催收、呆帳轉銷及管理資訊報表等)，集團內所有經營個金授信業務之子公司，均應遵循集團個金信用風險相關管理規範，建立個金信用風險管理政策及機制。

考量信用循環週期各階段之相關措施，均需仰賴個金管理資訊報表進行監控與評估，集團各子公司除陸續完成其個金管理資訊報表外，本公司將持續強化集團個金信用風險管理資訊報表，俾利集團個金資產組合之管理，並完整呈現集團個金資產組合之風險輪廓。

本公司協助子公司華南銀行導入與推動產品計劃制度，於推展個金產品前，審慎考量產品特徵與客群屬性，妥善規劃該產品信用循環週期各階段之相關活動，並據以制定產品計畫書，以兼顧獲利與風險控管。

為符合新巴塞爾協定內部信用評等相關內容，本公司除協助子公司華南銀行陸續開發與應用個金產品之評分卡外，並將定期進行該等評分卡之獨立驗證作業，以確保其效力。

#### (3) 市場風險

本公司訂有集團市場風險管理政策及各市場風險管理注意事項，其目標係為控管集團市場風險的暴險程度於集團資本可承受的範圍之內。

重要控管機制包括交易前之事前管理及交易後之風險控管。

##### A. 新金融商品核准

集團各子公司於交易新種金融商品前，皆需提報新金融商品計劃書，於可辨識其風險後才進行交易。

##### B. 限額管理

為控管各子公司交易簿部位的市場風險或損失於可承受之範圍內，以避免對集團資本產生過大的衝擊，集團各子公司設有市場風險相關限額，並每日控管之。

市場風險管理報告係揭露集團市場風險輪廓及限額控管情形，並定期陳報至高階管理階層與董事會。

#### (4) 作業風險

作業風險管理以建立集團內一致之作業風險管理架構及機制，強化風險管理文化及意識為目標，透過「作業風險管理循環」及其相對應之各項管理工具，協助各管理階層控管日常營運活動之作業風險，掌握風險暴險情況並追蹤風險管理改善進度，以達成有效控管集團作業風險及增加股東價值之目的。

##### A. 作業風險自我評估(Risk Self Assessment, RSA)

為一有系統之方法，協助各部門辨識風險、評估及衡量風險，並檢討及執行適當之風險改善方案。該工具之執行乃透過集團作業風險管理功能所培訓之作業風險自我評估輔導員之協助以達成。

##### B. 作業風險評估程序(Operational Risk Assessment Process, ORAP)

提供針對新種或修正提案之作業風險(含法律風險)及信譽風險進行辨識、評估並發展風險抵減方案之工具。評估過程須經相關部門參與並達成共識，以於適當層級核准提案之執行，達成流程透明化與責任化。

C.作業風險損失資料庫(Corporate Loss Database, CLD)

為一整合性之資料庫，提供集團內外部作業風險損失資料系統化之蒐集，以提供各管理階層分析、管理其作業風險。該工具並可為未來實施進階衡量法經濟資本計算預作準備。該資料庫已於96年第四季正式上線，供集團各成員申報作業風險損失資料之用；並於97年第三季開始蒐集外部資料，以供內部管理及後續模擬分析之使用。

D.關鍵作業流程風險控管(Key Operational Risk Control, KORC)

提供集團內關鍵作業流程中，相關作業風險與控管方式之綜觀，以此做為內部控管之最低基本要求，並為實施其他作業風險管理工具之參考。

E.作業風險關鍵指標(Key Risk Indicator, KRI)

發揮偵測集團潛在作業風險輪廓改變之預警功能。該工具提供時間序列之趨勢分析並於必要時啟動相關機制或改善方案以抵減作業風險。

本公司98年第1季完成集團內金融交易業務(涵蓋前中後台)作業風險彙總評估報告，其評估項目以「流程」角度彙整金融交易相關部門過去產出風險辨識並參考外部損失資料，進行集團內關鍵作業風險之檢視，鼓勵子公司發展改善方案以抵減或降低風險發生之可能性。

(5) 保險風險管理

本公司已協助子公司華南產險完成其保險風險管理政策之訂定，規範完整之核保風險、準備金風險及再保險風險之管理程序與監控預警機制。另為準確量化保險風險，積極協助子公司華南產險規劃建置保險風險模型，以作為保險風險管理之量化標準，藉由動態財務分析(Dynamic Financial Analysis, DFA)之方式，模擬業主權益、損益金額與現金流量之變化，以作為商品訂價與績效評估之參考，並確保足夠之清償能力，控管保險風險於可承受之範圍。

(6) 風險整合

本公司積極努力整合集團內各子公司不同業務所產生之各類型風險，規劃未來將以經濟資本之方式來衡量暨彙整信用風險、市場風險與作業風險等各項風險所應計提之資本，並配合華南銀行資金轉撥計價制度之全面實施，以正確衡量各利潤中心之風險調整後資本報酬率及經濟利潤，希冀健全本公司之資本配置與管理，達成創造股東價值極大化之目標。

本公司與子公司華南銀行已外購資金轉撥計價/績效評估/資產負債管理系統，配合華南銀行資金轉撥計價制度之全面導入時程，將有利於正確計算各項業務之合理資金成本。並藉由外部顧問的協助，引進經濟資本、風險調整後資本報酬率、經濟利潤等概念及方法論，待內部評等系統、風險值系統、損失資料庫之建置及相關資料之蒐集完成，將能開始計算所需之經濟資本。屆時應可取得風險與報價間最適當之平衡，以落實全方位之完善風險管理機制。

此外，有鑑於美國次級房貸事件引發全球金融海嘯，本公司亦正積極評估在各項總體經濟數據(例如GDP成長率與失業率等)不利變動的壓力情境下，測試該情境對本集團企、個金授信、金融交易、投資部位甚至作業風險等各項業務的衝擊，以評估集團資本承擔重大虧損的能力，並採取適當步驟以降低風險及保護資本。

(7) 資產負債管理

資產負債管理係以整體營運規劃為出發點，於可承受之暴險程度內，持續進行資產負債配置決策之擬定、執行、風險衡量與監控，並不斷調整策略，藉由非交易部位資產負債結構配置之調整，控管表內外非交易性部位之利率風險、流動性風險及匯率風險。

各子公司可依其規模、營業範圍及業務性質規劃其適用之風險衡量工具，並訂定相關限額。資產負債管理相關風險衡量工具包含：

A.利率風險衡量工具

利率風險衡量之重要工具包含淨利息收入敏感度、及股東權益經濟價值敏感度等。

B.流動性風險衡量工具

流動性風險衡量之工具包含資產負債表流動性比率、現金流量缺口表等。

2.華南銀行

(1) 各類風險之定性及定量資訊

A.信用風險管理制度及應計提資本：

信用風險管理制度  
97年度

項目	內容
1.信用風險策略、目標、政策與流程	<p>一、為確保本行健全發展，建立一致性之信用風險管理文化，本行業已訂定「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。</p> <p>二、本行信用風險管理之終極目標，係建置最佳資本配置政策、內部管理採風險調整後資本報酬率(RAROC)技術並採進階內部評等法衡量信用風險性資產，成為符合國際最佳信用風險管理實務之銀行，於風險可承擔範圍內追求利潤極大化。</p> <p>三、本行之信用風險管理流程主要可以分為徵信調查、擔保品鑑價、信用評等、申請、分析審核、契據徵取、額度登錄、額度撥款、信用監控與預警、覆審等事後管理等階段並藉由資訊系統產出各項管理報表進行控管，以掌握交易對手真實風險，達成風險管理之目標。</p>
2.信用風險管理組織與架構	<p>本行信用風險管理組織與架構：</p> <p>一、董事會： 為本行信用風險最高決策機構，負責審議本行信用風險管理相關政策等一切事宜。</p> <p>二、風險管理相關委員會</p> <p>1.風險管理委員會： 審議本行信用風險等相關議題，以健全本行信用風險管理制度與文化。</p> <p>2.授信審查委員會：</p> <p>3.逾期放款審議委員會： 審議重大複雜案件之清理方針及轉銷呆帳案件，發揮催收輔導清理之功能。</p> <p>三、徵信產經研究部： 掌理徵信政策之制定及產業、經濟之研究。</p> <p>四、企金授信管理部： 掌理企金信用審查及規劃與管理。</p> <p>五、個金授信管理部： 掌理個金產品之授信審查及規劃與管理。</p> <p>六、債權管理部： 掌理授信案件之預警及覆審、授信資產風險評估分析及逾期放款之催收與清理。</p> <p>七、風險管理部： 掌理信用風險規劃及管理。</p>
3.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>一、針對不同呈報對象，訂定各類信用風險報告格式及頻率，報告項目包括資產組合風險評估、授信分級報告、產業專題報告、授信損失及主管機關查核報告。</p> <p>二、為衡量客戶之信用風險，以評估其預期損失，本行已建置內部信用評等模型，以有效衡量客戶之違約率，並作為本行授信權限的訂定、資產組合的管理、經濟資本的分配、授信產品的訂價等參考指標；同時研議各項電腦資料之蒐集，以為未來衡量客戶違約損失率及違約曝險額之計算標準。</p> <p>三、另建置「銀行自有資本與風險性資產資本計提系統」，依主管機關之規定，定期計算信用加權風險性資產及法定資本，並運用其及計算結果為內部管理之依據。</p>
4.信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>一、為避免借款人或交易對手違約時造成本行損失，於本行相關信用風險管理規範訂定徵取擔保品及保證人，及移送信用保證機構保證等規定，藉由客戶本身或第三人提供資產、權利或保證等為擔保，以有效降低信用暴險或潛在信用暴險。</p> <p>二、為確保風險抵減工具持續有效性，本行訂有下列規範以為遵循：</p> <p>1.於本行擔保品相關管理作業規定，訂定擔保品之徵提、鑑價、設定定期查看、重鑑估及保全措施等規範，遇擔保品已貶值或有貶值之虞時，應即增加擔保品或收回部份借款。</p> <p>2.於本行相關信用風險管理規範訂定保證人資格及持續檢視保證人之信用狀況，遇保證人經濟及信用狀況惡化不適於擔任保證人時，應即更換或增提股實之保證人。</p> <p>3.於本行相關信用風險管理規範訂定移送信用保證機構保證業務，應於送保、撥貸及期中辦理檢核，確認送保案件符合本行及保證機構之規定，以確保其保證之有效性。</p>
5.法定資本計提所採行之方法	<p>本行採行信用風險標準法計提法定資本。</p>

## 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

97年12月31日 單位：新台幣千元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本(自結)
主權國家	296,630,666	61,824
非中央政府公共部門	109,017,164	2,986,535
銀行(含多邊開發銀行)	119,590,936	3,432,448
企業(含證券及保險公司)	619,110,142	47,323,040
零售債權	210,845,044	13,933,121
住宅用不動產	214,041,427	7,809,766
權益證券投資	4,757,886	1,454,543
其他資產	44,807,840	3,584,627
合計	1,618,801,105	80,585,904

B.資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本：

## 證券化商品資訊

(a)投資證券化商品資訊彙總表

單位：新台幣千元

項目(註1)	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
(3) 97.12.31	1200100303	198,857	183	無	199,040
(3) 98.03.31	1200100303	198,894	449	無	199,343

註1：本表包括國內、外之證券化商品，項目依以下類別及帳列會計科目分別填列：

- (1)不動產抵押擔保證券(MBS):包括房屋貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(RMBS)、商業不動產貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CMBS)、擔保房貸憑證(CMO)、其他不動產抵押擔保證券。
- (2)受益證券或資產基礎證券(ABS):包括企業貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CLO)、債券資產證券化受益證券或資產基礎證券(CBO)、信用卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、汽車貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券、消費性貸款/現金卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、租賃債權證券化受益證券或資產基礎證券、其他證券化受益證券或資產基礎證券。
- (3)短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)。
- (4)擔保債務憑證(CDO)。
- (5)不動產證券化:係指不動產資產信託受益證券(REAT)。
- (6)結構式投資工具(SIV)發行之票債券。
- (7)其他證券化商品。

註2：本表包括銀行擔任創始機構，所持有之受益證券或資產基礎證券。

## 資產證券化風險管理制度

97年度

項目	內容
1.資產證券化管理策略與流程	本行目前並無任何資產部位從事證券化
2.資產證券化管理組織與架構	
3.資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	
4.資產證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	
5.法定資本計提所採用之方法	標準法

## 從事資產證券化情形

97年12月31日

券別	發行總額	流通餘額	自行購回餘額
無			

資產證券化暴險額與應計提資本

97年12月31日(註)單位：新台幣千元

暴險類別	非創始銀行		創始銀行				未證券化前之應計提資本(自結)
	買入或持有之證券化暴險額	應計提資本	暴險額				
			非資產基礎商業本票				
			傳統型		組复合型		
		留有部位	不留部位	留有部位	不留部位	資產基礎商業本票	
傳統型證券化交易(註)						2,000,000	
合計						2,000,000	

註：華南銀行目前並無任何資產部位從事證券化，然因在奇美電子股份有限公司應收帳款證券化過程中擔任流動性提供者，承諾提供融資予發行機構以利證券化持續進行，依96.1.4金管銀(一)字第09610000025號令所頒佈之「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」定義，銀行因參與資產證券化交易產生之風險應予提列資產證券化曝險額並計提資本。

C.作業風險管理制度及應計提資本：

作業風險管理制度(附表二十四)  
97年度

揭露項目	內容
1.作業風險管理策略與流程	<p>一、管理策略：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.制定經董事會核准之作業風險管理相關規範，包含管理銀行主要產品、活動、流程及系統等方面之作業風險相關政策、方法及程序。</li> <li>2.展適當作業風險管理環境，董事會及高階管理者積極參與作業風險管理架構與機制之建立，將管理機制落實至全行日常營運活動中，以發揮作業風險管理之辨識、評估、監測、控制功能，降低作業風險發生之機率及作業風險損失。</li> </ol> <p>二、作業風險管理流程：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.依全行作業風險高低，規劃總行各單位執行作業風險管理之優先順序及頻率，並研擬相關風險改善方案，按季追蹤各項改善方案之執行，並呈報至風險管理委員會。</li> <li>2.針對分行主要業務，規劃並執行作業風險自我評估，由總行及分行共同進行風險影響程度及發生可能性之評估，對於評估結果，確實檢討並研擬改善方案。</li> <li>3.針對各主要業務流程訂定作業風險關鍵指標，以量化方式依不同觀測頻率監測風險發生之可能性，並於指標值超過門檻時立即執行風險抵減方案。</li> </ol>
2.作業風險管理組織與架構	<p>本行作業風險管理組織架構為董事會、風險管理委員會、總行事業群及管理群、總行風險管理部、董事會稽核部。其中董事會稽核部負獨立查核之責。</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>一、董事會：授權風險管理委員會審核作業風險管理架構，並負作業風險最高經營管理責任。</li> <li>二、風險管理委員會：委員審核本行作業風險管理要點與相關規範、討論作業風險相關議題，及督導作業風險管理架構、機制之執行，並針對執行結果提出建議。</li> <li>三、總行風險管理部訂定並建置作業風險管理相關規範，擬定作業風險管理執行計畫，規劃作業風險管理機制及工具之執行，宣導及強化本行作業風險管理意識及能力，定期陳報重大作業風險損失事件及作業風險管理相關資訊至董事會及風險管理委員會。</li> </ol>
3.作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>一、範圍：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.本行採用「作業風險損失資料庫」作為報告與衡量系統。 作業風險損失資料之蒐集係藉由作業風險損失事件通報系統，由各單位按月申報，所蒐集範圍依銀行局發布之「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」所規範AMA須蒐集資料-事件名稱及事件說明、發生單位、負責單位、發生地區、事件型態、受事件影響之業務別、事件發生日、發現日、結束日、後續處理方案、損失金額、損失內容、損失回收金額、回收方式、保險內容等。</li> <li>2.定期檢視所蒐集損失事件內容及現行控管措施後，提報至風險管理委員會。</li> </ol> <p>二、特點：可透過作業風險損失通報系統之申報作業及教育訓練，提昇各單位之風險意識，並有系統的追蹤與作業風險相關之資料及後續應改善措施之執行進度，強化作業風險管理品質與能力。</p>

(接次頁)

(承前頁)

揭露項目	內 容
4.作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>一、作業風險避險或風險抵減政策： 本行依據損失事件發生之「影響程度」及「發生可能性」進行分析，並考量風險抵減之效益及成本後，採行如風險迴避、風險移轉、風險控制或風險承擔等作業風險對策。</p> <p>二、監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程： 執行各項管理機制及工具，均依實務需要，採取規避風險或風險抵減工具，對於所擬定之風險抵減工具如風險改善方案，則由執行單位負責執行、追蹤及監督執行進度，以確保抵減工具均已持續且有效執行。</p>
5.法定資本計提所採用之方法	本行業經核准自97年度開始採用作業風險「標準法(SA)」計提資本。

## 作業風險應計提資本

97年12月31日 單位：新臺幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
95年度	29,709,817	4,404,472
96年度	31,682,754	
97年度	32,397,223	
合計	93,789,794	

D.市場風險管理制度及應計提資本：

## 市場風險管理制度(附表二十五)

97年

揭露項目	內 容
1.市場風險管理策略與流程	<p>市場風險管理策略與流程係依據「華南商業銀行市場風險管理政策」辦理，包含下列內容：</p> <p>一、市場風險管理架構 明訂董事會與風險管理委員會之風險管理組織及其權責範圍。</p> <p>二、限額管理 明訂限額管理的定義、限額設定之架構、限額種類及限額申請與核准程序，並依其控管原則對本行市場風險暴險額進行控管。</p> <p>三、新金融商品核准 明訂本行新金融商品之定義，以及一般核准程序及例外核准程序（背對背交易與一次性交易）之相關規範。</p> <p>四、營業時間外交易及非交易室交易 明訂營業時間外交易及非交易室交易之定義外，及其管理原則。</p> <p>五、市場風險衡量 明訂市場風險衡量之目的與原則，以及市場風險因子種類與定義，並對各項市場風險衡量方法如各類市場敏感度分析、衍生性商品敏感度分析、風險值、壓力測試、情境分析予以定義。</p> <p>六、持有期間管理 明訂有價證券持有期間管理之目的及其適用範圍。</p>
2.市場風險管理組織與架構	<p>市場風險管理組織與架構：</p> <p>一、董事會：核定市場風險管理政策與相關要點，授權風險管理委員會核定市場風險管理相關注意事項及其作業規定，授權風險管理委員會訂定市場風險限額架構與設定、核准及分配各業務部門之各類市場風險管理限額。</p> <p>二、風險管理委員會 1.審議市場風險管理政策、市場風險衡量方法論、模型驗證、新金融商品或產品計劃書，以及核准市場風險管理相關注意事項。 2.除協調及確認各項風險對策，並提供董事會建議外，應依據集團風險管理委員會所核准之市場風險限額及壓力限額，訂定市場風險限額架構，並依其限額架構，設定、核准及分配各業務部門之各金融商品(或組合)市場風險限額。</p>

(接次頁)

(承前頁)

揭露項目	內容
3.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>市場風險報告與衡量系統之範圍與特點，係依據下列原則辦理：</p> <p>一、市場風險衡量之目的除賦予明確之標準以定義及衡量交易簿上之市場風險外，並提供一致性架構以衡量市場風險暴險，以達成在相同的基礎上進行有效的比較、監控及分析所有承擔市場風險之活動。</p> <p>二、本行市場風險報告係針對全行金融交易所衍生之利率、匯率及權益證券等市場風險因子，進行風險暴險衡量、敏感度分析、衍生性商品敏感度分析、風險值衡量、壓力測試（含情境分析）與回顧測試，並定期編製全行市場風險報告書於風險管理委員會中提報，以揭露市場風險資訊並提供高階管理決策參考。</p> <p>三、在可承擔市場風險容忍度內，依產品性質及考量業務單位從事金融交易之風險控管能力，訂定各項市場風險限額，並落實全行金融交易相關市場風險限額架構與報表控管機制。</p>
4.市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>依據市場風險管理政策及相關注意事項，擬訂市場風險避險或風險抵減原則，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程，包含下列內容：</p> <p>一、建立各項市場風險相關限額及管理行動啟動機制（Management Action Trigger; MAT），當暴險額或損失金額已達各項量化限額或特定比例時，業務單位應提出業務行動報告，述明市場現況及擬採用之平倉、避險或繼續交易之策略，提報風險管理委員會審議。</p> <p>二、對於預期將產生超過核准限額之情形時，業務單位應事前採行申請新增限額或臨時性限額，或採取風險抵減措施等方式為之。</p> <p>三、對於本行所持有初級市場之承銷部位及次級市場交易部位均應納入持有期間管理，風險管理委員會得就逾持有期間規定之部位，裁決是否採行結清部位、核准持有或其他可行之措施。</p>
5.法定資本計提所採用之方法	<p>本行採行市場風險標準法計提法定資本。</p>

市場風險應計提資本

97年12月31日 單位：新台幣千元

風險別	應計提資本(自結)
利率風險	350,946
權益證券風險	48,066
外匯風險	27,567
商品風險	0
合計	426,580

E.流動性風險

新臺幣到期日期限結構分析

97年12月31日 單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	超過1年
主要到期資金流入	1,557,396,754	334,493,038	219,853,856	166,850,107	103,588,691	732,611,062
主要到期資金流出	1,668,978,985	215,449,759	183,174,867	199,327,239	333,204,770	737,822,350
期距缺口	( 111,582,231)	119,043,279	36,678,989	( 32,477,132)	( 229,616,079)	( 5,211,288)

註：本表僅合總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

97年12月31日 單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	超過1年
資產	8,031,400	3,262,700	2,177,100	1,651,700	241,000	698,900
負債	8,083,600	3,314,100	1,662,400	1,222,200	824,900	1,060,000
缺口	( 52,200)	( 51,400)	514,700	429,500	( 583,900)	( 361,100)
累積缺口	( 52,200)	( 51,400)	463,300	892,800	308,900	( 52,200)

註1：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

### 3. 華南永昌綜合證券

#### (1) 策略及流程

##### A. 策略

華南永昌綜合證券(以下簡稱本公司)之風險管理係依據華南金融控股公司(以下簡稱集團)制定之風險管理指導準則及政策，訂定本公司風險管理政策、注意事項及各部門之風險管理要點，以為風險管理之依據，並由風險控管室每日監控各部門執行情形。各類風險之評估及因應策略分別如下

##### (a) 市場風險

市場風險為金融資產價值在某段期間因利率、匯率、權益證券價格、信用價差、波動度與相關性發生不利之變動，導致資產負債表內和表外項目可能發生虧損的風險，本公司風險控管室每日監控持有部位之損益與風險值變動情況，並定期製作市場風險評估報告，提供業務單位及管理階層決策參考。

為有效管理市場風險，本公司已建置風險值計算系統(FIRMS)計算風險值(VaR)，風險值係指在一定的信賴水準下，衡量某一資產組合或部位於特定持有期間內，因市場價格發生不利變動所可能產生之最大損失值。本公司風險值系統在99%信賴區間與持有期間為一天之設定下，每日採用變異數-共變異數(Variance-Covariance)方法計算本公司風險值。98年度配合集團風險值系統(RiskMetrics)建置完成，該系統可提供每日部位之變異數-共變異數法、歷史模擬法、蒙地卡羅法之風險值，進一步強化本公司市場風險管理機制。

##### (b) 信用風險

信用風險為交易對手或債務人因未能履行交易責任而導致本公司發生財務損失的風險。就信用風險管理而言，本公司主要以信用評等管理為主，各部室依據業務性質，訂定相關業務辦法及處理程序，並以整體承作額度、單一部位或交易對手限額及審核程序管理信用風險。經紀業務信用風險管理方面，由本公司風險控管室主導，稽核室查核各經紀業務單位執行情形，對象主要為特定有價證券及特定客戶，針對客戶信用及受託標的有價證券信用風險做有效控管，並以盤中與前台主機即時連線設控，盤後報表管理方式進行。

九十八年度配合集團購置Moody's KMV信用風險預警系統，該系統提供上市櫃公司之預期違約機率(EDF)，可作為本公司融資融券業務之風控股票設控等級之參考指標，並加強本公司債券部之公司債、海外公司債、轉換公司債及交易對手信用風險管理機制。

(c) 作業風險

作業風險為本公司因內部作業、人員、系統之不當與失誤或外部事件造成損失之風險。本公司作業風險包含法律風險，依據各項業務性質制訂標準作業程序及內部控制辦法，並定期與不定期對各項業務進行內控之稽核。為進一步加強本公司作業風險之管理，本公司依據「華南永昌證券作業風險管理政策」規定及依據華南金融集團作業風險各相關管理工具注意事項，導入作業風險自我評估、作業風險評估程序、關鍵作業流程風險控管、作業風險關鍵指標及作業風險損失資料庫等作業風險管理工具，以提高公司內部作業風險意識及文化。

(d) 流動性風險

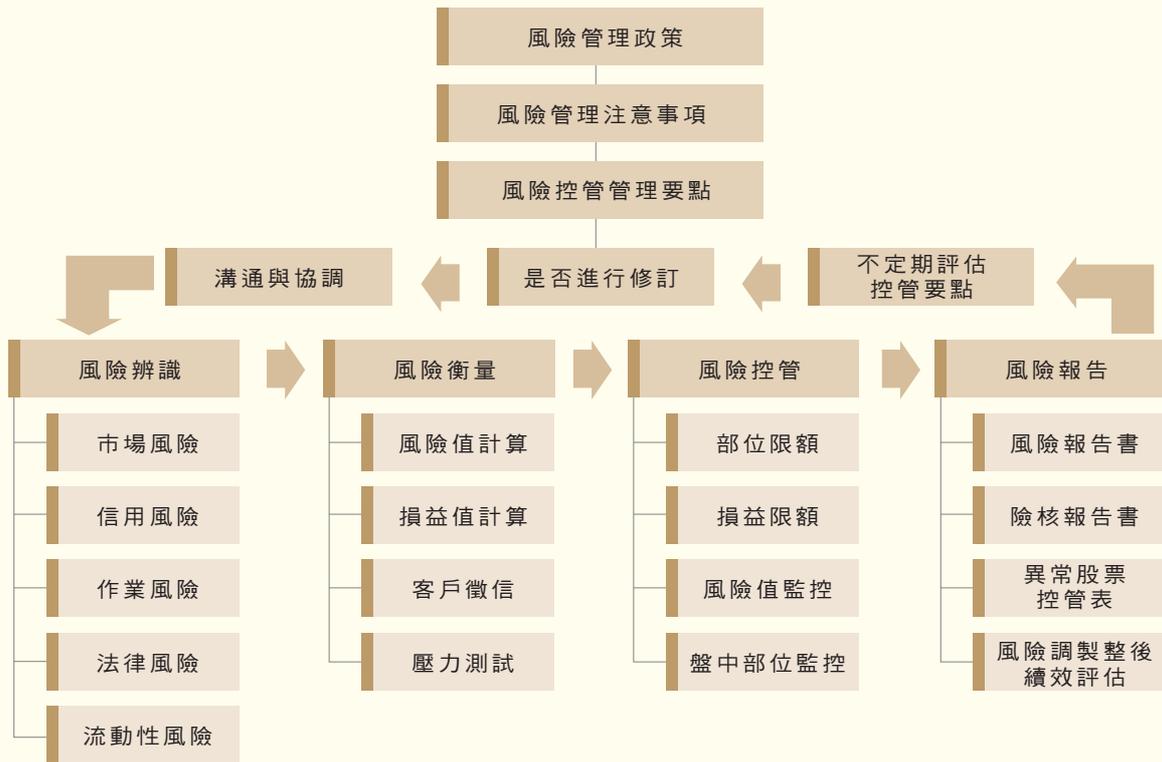
本公司為有效管理流動性風險，已訂定流動性風險管理作業要點，財務部門定期預測未來資金需求與供給並監控資金調度狀況。

(e) 法律風險

法律風險係指因各項契約簽訂所衍生出對公司不利之權利義務關係，本公司已針對法律風險訂定作業程序，各項契約之擬定必須會稽核室並由法務科出具意見，以規避法律風險。

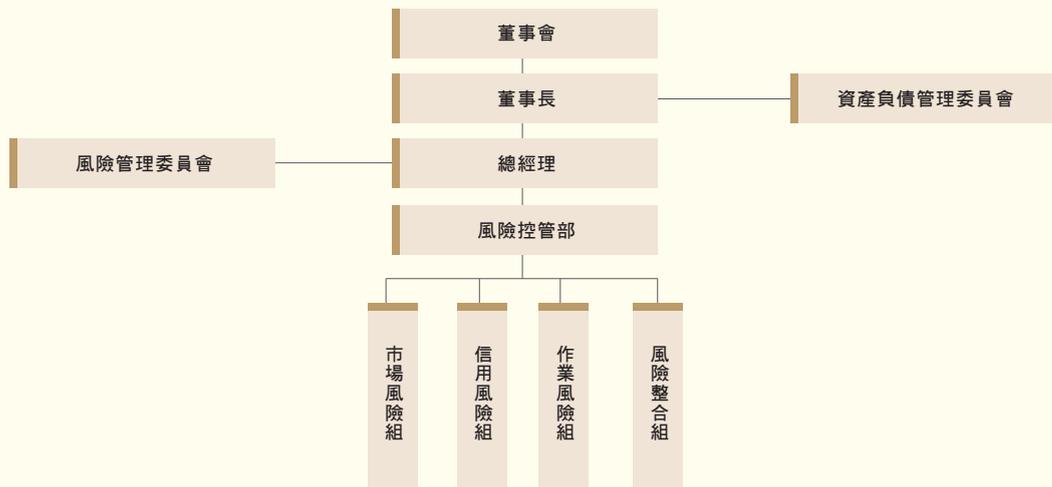
B. 流程

華南永昌證券公司之風險管理流程如下：



## (2) 風險管理系統之組織與架構

本公司已設置「風險管理委員會」，負責本公司各項風險管理業務之審議、監督與協調；本公司設有獨立的風險控管室，直屬總經理並定期將全公司風險概況報告董事會與風險管理委員會，風險控管室每日執行風險之管理監控，負責風險的辨識、衡量、監控及報告。風險控管室針對本公司的風險控管如下：



## A. 市場風險

- (a) 相關市場風險政策之制定及修正。
- (b) 各交易部門及交易員限額制定與管理。
- (c) 市場風險衡量模型開發與維護。
- (d) 各交易部門新產品開發之產品計劃書審核。
- (e) 回溯與壓力測試。

## B. 信用風險

- (a) 相關信用風險政策之制定及修正。
- (b) 各交易部門限額制定與管理。
- (c) 信用風險衡量與監督。
- (d) 每日檢視警示處置股控管表及異常股風控表。

## C. 作業風險

- (a) 相關作業風險政策之制定及修正。
- (b) 各項作業風險管理工具/方法論及架構之開發與維護。
- (c) 協助各部門執行各項管理工具。
- (d) 風險文化意識教育訓練。

## D. 整合風險

- (a) 風險管理組織架構之制定與修正。
- (b) 每月風險調整後績效衡量。
- (c) 各部門相關風險管理控管要點之修訂。
- (d) 處理各部門風控相關事宜之溝通與協調工作。
- (e) 協助集團整合性風險管理系統事項處理。

## (3) 風險報告與衡量系統之範圍與特點

本公司每日收盤後使用風險值計算系統產生全公司、各部室及各交易員之部位資訊、損益情形及風險值，供總經理及各級主管掌握其部位之資訊；此外，依層級之不同，設定不同的查看等級。報告的頻率分為日及月，層級則分為全公司、部門主管及交易員。

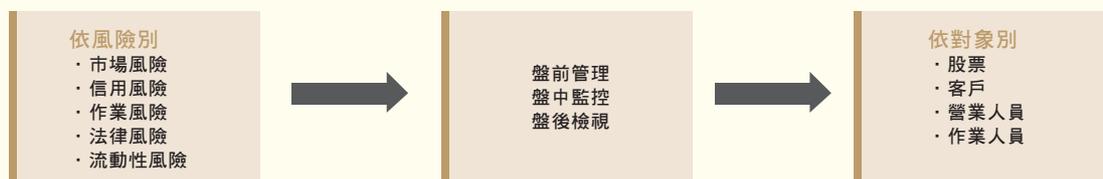
本公司從事資產負債表之表內及表外業務所涉及之各項風險管理均納入管理範疇，在風險別上包括市場風險、信用風險、作業風險及流動性風險與法律風險。在層級上則包括全公司、部門別及交易員別。

(4) 避險與抵減風險之政策及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

本公司之部位區分為交易部位與避險部位，交易部位依據各部室風險控管管理要點進行部位風險控管，交易部位損失達損失限額時，各部室應立即進行停損或採取必要之處置。除此之外，本公司為規避風險所建立之避險部位，該避險部位依據市場波動採取適當調整，並定期評估避險部位之損益，確保避險部位能有效規避相關風險。

(5) 風險管理方式

本公司透過矩陣式風險管理機制如下圖所示。此種風險管理機制使公司在可接受的風險水準下，獲取最大利潤及擴展業務。本公司於本年度配合金控母公司風險管理顧問專案，持續強化本公司市場、作業風險風險管理機制。



(6) 風險衡量及控管之方法及暴險量化資訊

A. 風險管理方式

本公司各項業務所涉及之風險均納入本公司風險控管室管理範疇，包含市場風險(自營、承銷業務)、信用風險(經紀業務)、作業風險(各項業務)、法律風險(各項業務)及流動性風險(自營、承銷與經紀業務)，各類風險管理方式如下：

風險類別	管理目標	管理方式
市場風險	避免持有部位因市價波動造成部位損益變動之風險	(1) 持有標的之風險值估算 (2) 整體部位之風險值估算 (3) 風險值限額之設定 (4) 盤中即時預警機制 (5) 停損機制之執行 (6) 部門損失限額之控制 (7) 產品計劃書審議
信用風險	避免因交易對手無法履約所造成損失之風險	(1) 客戶徵信 (2) 根據徵信結果對客戶進行信用評估 (3) 依評估結果給予信用額度 (4) 盤中即時額度之預警與控管
作業風險	避免因內部作業、人員、系統與失誤或外部事件造成損失之風險	(1) 針對各項業務制訂標準作業程序及內部控制辦法 (2) 定期對各項業務進行內部稽核 (3) 推行作業風險五大管理工具 A. 作業風險自我評估(RSA) B. 作業風險評估程序(ORAP) C. 關鍵作業流程風險控管(KORC) D. 作業風險關鍵指標(KRI) E. 作業風險損失資料庫(CLD) (4) 作業風險意識訓練 (5) 檢視與修正作業程序
法律風險	因各項契約簽訂所衍生對公司不利之權利義務關係	(1) 各項契約之擬訂必須會稽核室，並由法務科出具意見 (2) 對於各項可能的法律糾紛應訂定標準作業程序，讓相關人員充份了解其權利義務
流動性風險	避免持有部位因市場流動性不足而無法買賣	(1) 持有標的之部位限額 (2) 持有標的之流動性 (3) 整體部位之限額 (4) 盤中額度之即時預警 (5) 資金流動性缺口分析 (6) 部位持有期間管理

#### B. 暴險量化資訊

本公司針對前述之市場風險、信用風險、作業風險(含法律風險)及流動性風險，皆已採用適當方法納入管理，其中市場風險的來源主要來自金融市場價格的波動，為有效控管市場風險，本公司採用盤前管理、盤中監控與盤後損益及風險值計算三階段有效控管市場風險，盤前各交易部門依據部門風險控管管理要點，設定各類商品部位限額與停損方法，盤中透過即時的部位資訊，當交易達風險控管管理要點警示標準時，風險控管室通報相關部門人員並進行了解，盤後檢視各部門部位損益，當交易部位達停損規定，書面通知各部門進行停損並回報處置結果。

除此之外，本公司採用國際清算銀行推行之風險值衡量方法評估公司整體部位曝險程度，風險值可有效呈現公司整體部位次日在99%信賴水準之下可能發生的最大損失。為有效管理公司整體部位的潛在市場風險，本公司採用FIRMS風險管理系統，計算每日公司整體部位風險值，透過公司整體部位風險值的衡量，確保公司的穩健經營，並積極運用相關風險資訊，評估各部門風險調整後之績效，以供公司決策分析之參考。

#### 4. 華南產險

##### (1) 風險管理組織架構：

- A. 風險管理委員會：民國96.10.25 第15屆第10次董事會核決通過「風險管理委員會設置要點」，根據此設置要點設置風險管理委員會，並於97年01月召開第一次風險管理委員會。
- B. 獨立風險管理單位：已依據公司組織規程第二十三條規定，於97年07月經公司董事長核准通過成立獨立風險管理小組，隸屬於總經理之下，負責全公司一切風險管理相關事宜。相關職掌詳如下述：
  - (a) 信用風險、市場風險、作業風險及保險風險等管理制度之建立與執行。
  - (b) 規劃、協助與監督各項風險管理機制。
  - (c) 執行主管機關規定之各項風險管理事項。
  - (d) 配合金控執行各項風險專案。
  - (e) 對於集團各項風險管理工具、方法論及架構提供建議。

##### (2) 風險管理政策：

華南產物將保險公司所面臨風險分四種，市場風險、信用風險、作業風險及保險風險，各項風險將訂立各別政策，並據以辨識、衡量、控管、承受及管理風險，確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，反應企業目標及價值，以達成創造股東價值極大化之目標。

##### (3) 衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊。

###### A. 策略及流程

華南產物保險經營各項財產保險，為有效定義、衡量、控管及監督各項風險，並將未來可能發生之風險控制在可承受之範圍內。目前將風險區分為四種，依據不同風險有不同因應策略及流程：

###### (a) 市場風險：

市場風險是由於金融市場價格或波動率的變動所造成損失的風險，為有效降低風險，目前針對部位、損失及風險值(VaR)訂定相關限額，係確保市場風險曝險維持可承受範圍內，以承擔一定程度之市場風險下達成盈餘目標。

###### (b) 信用風險：

信用風險為信用風險係指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或再保險人對所承擔之責任無法依約定攤回賠款之風險。主要區分為四類風險，授信風險、發行者風險、保險業務招攬人員信用風險及再保險人信用風險，而各項風險根據其特性，建立相關控管機制以管控所面臨之信用風險。

###### (c) 作業風險：

作業風險為起因於內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成損失之風險。本公司已針對各項業務制訂作業手冊及內部控制辦法，並依據「華南金融集團作業風險管理政策」規範，制訂本公司作業風險管理政策，透過「作業風險管理循環」及各項管理工具之執行，協助各

管理階層控管日常營運活動之作業風險，建立起公司內一致之作業風險管理架構及機制，強化風險管理文化及意識，以達到有效控管作業風險及降低作業風險發生之目標。

(d)保險風險：

保險風險係指經營保險本業之保費收入，考量發生賠款、相關費用及再保險後，因非預期之變化造成損失之風險。藉由建立相關控管機制以達到控管保險風險於公司可承受之範圍內，達成風險調整後報酬極大化之目標。

B.相關風險管理系統之組織與架構

本公司設有專職風險管理單位，風險管理單位每日執行風險之辨識、衡量、控管、監控及報告，並由依照現行組織架構，由各單位辨視出本身所面臨風險，並管控該單位所面臨之各項風險；同時依「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」相關規定進行定期及不定期之業務、財務稽查作業及法令遵循事項查核，共同降低風險。

C.風險報告及衡量系統之範圍與特點

每日收盤後使用風險值系統計算風險值及核算年/月損益情況，供總經理及投資單位主管掌握其目前投資部位之參考依據。此外，依據「保險業資本適足性管理辦法」之規範，風險資本為保險業實際經營所承受之風險程度，計算而得之資本。在計算財產保險業「RBC風險資本額」時，其衡量之風險計有資產風險、信用風險、核保風險、資產負債配置風險及其他風險等五大類，本公司均按該管理辦法之規範及其設定公式核算後，予以充分揭露。

D.避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

本公司經營財產保險業務，承接要保人經由保險機制轉價而來之各類風險，除按核保準則篩選業務品質外，為避免累計之承擔責任額過大，超越公司財務負擔能力，另於各年度均有安排年度再保合約，或視個案另行安排臨時再保險，透過再保運作，轉移部分承擔責任額予再保險人，以達風險分散之目的。至於再保險人信用風險之掌控，均依「保險業辦理分出業務管理辦法」處理。

本公司從事投資，風險管理單位依據部位損失及風險值進行控管，當投資損失達損失限額時，投資單位應立即進行停損或採取必要之處置，以有效控管投資風險。

(4) 風險之管理方式及暴險量化資訊：

本公司經營產物保險業務，茲就實際經營上面臨風險，及其管理方式，分別說明如下：

A.市場風險：係指因市價波動造成損益變動之風險，其管理方式，說明如下：

- (a)規劃各項新金融商品核準程序，以強化新金融商品交易之事前風險控管。
- (b)本公司配合金控建置VaR系統計算風險值(VaR)，以衡量某一組合部位於特定持有期間內，因市場價格發生不利變動所可能之最大損失值，以達到有效事前風險控管。
- (c)每日監控持有部位之損益與每月監控持有部位之風險值變動情況，以定期制作市場風險評估報告，提供投資單位及管理決策之參考。
- (d)衍生性商品交易風險：本公司依據主管機關相關規定，經陳報董事會核定，訂有「衍生性商品交易處理準則」，各執行部門與稽核部門之權責均分別予以規範，並依據交易之目的(避險/非避險)定期評估損益，將評估報告呈送總經理或其授權人員，務求在妥善控管各項風險與法律風險的前提下推展業務。惟本公司目前所進行衍生性商品交易之情形，均以外匯避險為目的。

B.信用風險：

- (a)本公司資金運用悉依保險法相關規定辦理，並無從事高風險、高槓桿投資之情勢。另本公司承作放款業務悉依保險法相關規定辦理，且比重甚低。
- (b)有關再保人之信用風險管控，由於再保險安排對象，均依「保險業辦理分出業務管理辦法」處理，目前往來再保人之信用評等都在標準普爾BBB 以上，並依信用評等之高低，儘量分散再保額度。
- (c)票債券附條件交易，均依照交易對手的信用狀況分別給予交易額度；票債券買斷交易，則以擔任保證之金融機構為對象進行額度控管。

C.保險風險：保險業務在商品定價、保險理賠與費用的不確定性所產生之風險，其管理方式，說明如下：

- (a)本公司減少核保風險的對策是設計各險核保準則，篩選及限制風險以強化品質和透過再保險安排等方式。
- (b)針對產物保險公司特有之天災，如颱風、洪水及地震等天然災害風險，按月統計其累計責任額度，並定案分析各個區域累積之保險金額，倘發現有異常現象時，儘速通知核保部門調整核保政策；另為分散自留額之累積風險，已另行安排巨災再保險合約，並有效分散自留過大的風險，以確保營運安全。

D.作業風險：

為有效控管起因於內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成損失之風險，作業風險管理以建立公司內一致之作業風險管理架構及機制，強化風險管理文化及意識為目標，透過「作業風險管理循環」及其相對應之各項管理工具，協助各管理階層控管日常營運活動之作業風險，以達成有效控管公司作業風險之目的。控管方法如下：

- (a)建構作業風險管理架構及完成作業風險管理政策制定，並加強公司內作業風險管理意識之宣導，以期將作業風險管理落實至作業流程中。
- (b)針對公司業務內容進行作業風險評估，依據(但不限於)財務衝擊、信譽損害、負面監管衝擊等三個結果，評估公司整體之作業風險等級。
- (c)有效執行作業風險管理工具，進行公司內作業風險之辨識、風險評估及衡量、風險控管、風險監督與報告等4大管理流程。
- (d)掌握風險暴險情況並追蹤風險管理改善進度。

E.資產負債管理：

建立完善之資產負債管理架構，分析因經營保險業務所產生之負債及其相對之最適資產配置，以確保資產足以支應對保險客戶之承諾；並分析因投資風險及流動性風險而導致盈餘與股東權益經濟價值之波動，期於妥善控管暴險狀態之前提下，致力於獲利目標之達成。

(a)流動性風險：

藉由建立相關資產負債表流動比率及現金流量分析限額管理，確保當暴險程度超過設定之可容忍範圍時，相關權責單位及高階經理人可及時得知警訊。

(b)投資風險：

可依各類風險因子來區分，並運用相關風險衡量工具(例如：利率敏感度分析、風險值等)來進行分析，以衡量投資組合之暴險程度，並依其進行投資風險相關限額控管。

F.其他風險：

(a)法律風險：

本公司配合行政院金融監督管理委員會頒布之「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」之實施，設有獨立稽核機制，並設置『總稽核』及『法令遵循主管』，並依相關規定制訂作業規範及年度工作計畫，協同稽核單位執行各項查核作業，以收防微杜漸之效。

(c)背書保證：

本公司為華南金控公司之子公司，各子公司間並無背書保證之情事。

## 5.華南永昌投信

(1) 風險管理組織架構及政策。

A.本公司基於長遠之穩定經營與獲利成長，訂有風險管理政策，以有效辨識、衡量、控制及管理各項風險，將可能產生風險控制在可承受範圍內，以達成創造股東價值極大化之目的。

B.本公司風險管理政策之組織及權責，主要分有董事會及總經理層級，並設有風險管理部，獨立監控公司內部各項風險管理事宜以確保風險管理政策之有效推動。

(2) 衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊

#### A.市場風險

(a)市場風險定義：係指因市場風險因子(Market Risk Factors) 如利率、匯率、商品(commodity)、權益證券價格、信用價差、相關係數或波動度之變動，造成對交易部位價值下跌之不利影響。

(b)市場風險管理：

I.自有資金市場風險管理：本公司自有資金之市場風險管理依據「華南金融集團市場風險管理政策」辦理。

●信託資金市場風險管理

●信託基金發行之事前管理

●新金融商品核准

■本公司應擬具「業經核准商品清單」，並分別列出已經核准之新金融商品。

■新金融商品係指不屬業經核准之商品清單內之金融商品，即(1)該金融商品對本公司而言為首次發行或交易之產品，或(2)該金融商品隱含之風險與現有金融商品具顯著差異者。

■一般核准程序：對於該新金融商品之核准適用一般核准程序，申請部門應作成「商品計畫書」，其程序為依「華南金融集團市場風險管理政策」及「華南金融集團新金融商品一般核准程序注意事項」及本公司之相關規定辦理。

●投資比例限制之控管：依據「證券投資信託及顧問法」、「證券投資信託基金管理辦法」、「證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法」、「證券投資信託基金信託契約」及「全權委託投資契約」等相關法令之限制規定進行控管。

●交易後之風險追蹤：本公司應依據「證券投資信託及顧問法」、「證券投資信託基金管理辦法」、「證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法」、「證券投資信託基金信託契約」及「全權委託投資契約」等相關法令規定，另行訂定停損機制。

#### B.信用風險

(a)係指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。

(b)信用風險管理

I.自有資金信用風險管理：本公司自有資金之信用風險管理依據「證券投資信託事業管理規則」第12條及相關法規與函令及內部相關管理辦法之規範辦理。

II.信託資金信用風險管理

●本公司運用信託資金與相關交易對手進行交易前，應確認交易對手之信用評等符合「證券投資信託及顧問法」、「證券投資信託基金管理辦法」、「證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法」及其相關法令之規定。

●本公司運用信託資金與相關交易對手交易後，本公司應定期評估或檢視相關交易對手之信用評等。

#### C.作業風險管理

(a)定義：係指起因於內部作業、人員或系統之不當或失誤，或因外部事件造成損失之風險。其內容包含法律風險，但排除策略風險及信譽風險。

(b)作業風險管理：依據「華南金融集團作業風險管理政策」辦理。

#### D.風險報告

(a)本公司各部門依其業務職掌及業務性質，即時、當日或定期向風險管理部及其部門主管陳送各項風險管理性報表，並作為業務決策之依據。

I.日報：

每日報告自有資金持有部位損益及限額管理狀況，各信託資金持有部位投資比例控管狀況等。

II.月報：

●每月向總經理報告自有資金持有部位損益、限額管理狀況及例外管理事件與基金之風險指標等。

●每月向總經理及事業群主管報告作業風險損失事件等。

### III.季報：

每季向總經理報告損失資料分析之管理表報、作業風險關鍵指標管理季報、改善方案追蹤情形、管理誘因獎勵機制評估結果等。

### IV.年報：

每年向總經理報告風險地圖評估結果、年度作業風險執行計劃及執行結果等。

### V.不定時報告：

- 不定時向總經理報告停損管理狀況及例外管理事件。
- 不定時針對特定重大事件進行影響評估，並將分析結果與建議向總經理報告等。
- 每有新種業務或業務異動時，向總經理報告作業風險評估程序、關鍵作業流程風險控管等。

(b)本公司風險管理部定期向本公司董事會報告有關業務之各項風險控管情形，俾使董事會瞭解與掌握所承單之風險是否在適當範圍內，及作為管理決策之參考。

## 6.華南金管顧

### (1) 風險管理組織架構及政策：

A.組織架構：本公司風險管理之最高主管為總經理，風險管理之執行單位為財務部門或其他相關部門，並應視業務性質與實際需要，設立獨立於業務單位之風險管理人員或功能。

B.政策：本公司從事各項業務，應有效辨識、衡量、監管及控制各項風險，將可能產生風險控制在可承受範圍內，以達成風險與報酬合理化之目標。

### (2) 衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊：

本公司負責風險管理之人員應依業務性質，即時、當日或定期向主管及母公司風險管理部門陳報各項風險管理報表；並每季向本公司董事會報告有關業務之各項風險控管情形，以使董事會瞭解與掌握所承擔之風險是否在適當範圍內，及作為經營管理決策之參考。

## 7.華南金創投

### (1) 風險管理組織架構及政策：

A.組織架構：本公司業務已委任華南金管理顧問股份有限公司（以下稱華南金管顧）經營，風險管理之執行單位為華南金管顧之財務部門或其他相關部門，並應視業務性質與實際需要，設立獨立於業務單位之風險管理人員或功能。

B.政策：本公司從事各項業務，應有效辨識、衡量、控制及管理各項風險，將可能產生風險控制在可承受範圍內，以達成創造股東價值極大化之目標。

### (2) 衡量及控管風險之方法及暴險量化資訊：

管顧公司負責風險管理之人員應依業務性質，即時、當日或定期向主管及母公司風險管理部門陳報各項風險管理報表；並每季向本公司董事會報告有關業務之各項風險控管情形，以使董事會瞭解與掌握所承擔之風險是否在適當範圍內，及作為經營管理決策之參考。

## 8.華南金資產

### (1) 本公司風險管理組織架構及政策：

#### A.公司風險管理組織架構：

本公司總經理為風險管理之最高主管，對公司風險管理相關事宜行使指示及監督之責，並以風險管理部為執行單位。

#### B.本公司風險管理政策：

本公司在辦理各項業務，應有效辨識、衡量、控制及管理各項風險，將可能產生之風險控制在可承受範圍內，以達成創造股東價值極大化之政策目標。

### (2) 本公司衡量及控管風險之方法：

本公司風險管理範疇主要包含作業風險、信用風險及流動性風險，就各該風險控管方法如下：

- A.作業風險管理：相關作業風險管理係依據「華南金融集團作業風險管理政策」辦理。另為避免與他人簽訂之契約未具適法性或法律文件不周全而損及股東權益之法律風險，本公司擬與他人簽訂之各項法律契約，除制式契約外，應經財務人員或委任律師事先審核後始得辦理。在雙方簽訂契約前，亦應確認對方之合法性及授權資格。至於法令遵循風險，係依據「華南金資產管理股份有限公司遵守法令主管制度執行要點」規定，透過教育訓練之舉辦與法令遵循事項之檢核，以確保各項營運活動符合法令規定。
- B.信用風險管理：相關信用風險管理機制係依據「華南金資產管理股份有限公司短期資金運用管理辦法」辦理。
- C.流動性風險管理：本公司正常營運資金調度作業係依據「華南金資產管理股份有限公司借款管理辦法及作業程序」辦理，並適度分散資金來源，以避免過於集中；另為避免突發性流動危機影響正常營運，爰訂有「華南金資產管理股份有限公司資金流動性緊急應變計畫」，以為因應。

除上述所提各項風險控管外，本公司進行各項投資前，除有專業及客觀公正之評估意見外，並設有投資審議委員會進行投資案之審議評估，購買後亦積極處理去化相關資產或進行資產改良，以減少資金成本壓力及提升資產價值，增進公司盈餘。

(三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施：無。

(四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施：無。

(五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施：

為落實集團企業識別標誌之管理，本集團於97年完成集團企業識別規範手冊擴編工作，統一事務用品設計與呈現方式。

(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

進行併購之預期效益主要可歸納如下：

- 1.提高股東權益報酬：優質之外部併購有助於股東權益之維護與提升，而本公司進行外部併購均係以股東權益之保障為依歸，以期維繫本公司之永續經營，並爭取股東之最佳投資報酬。
- 2.擴大規模經濟利益：經由外部併購提升本集團各事業之資產規模與各主要業務之市場規模，得以實現本集團成為國內領導金控與區域金融機構之第二大經營願景，享受規模經濟之經營效益。
- 3.擴大範疇經濟利益：經由外部併購建立一次購足之金融商品服務平台，得以強化本集團跨業經營與交叉行銷之經營績效，享受範疇經濟之經營效益。
- 4.擴大資源共享利益：在完成外部併購之整合工程後，原本各自獨立建置維護之資源，舉凡組織、部門、作業、設備、資產、通路、業務、人力等，將整併達到互援共享之成本減省利益，且整合後之剩餘資源如能再效率運用於其他生利用途，亦可挹注本集團之整體收益。
- 5.預防被邊緣化危機：預期國內金融整併態勢必將持續延燒下，經由優質之外部併購達成強化集團競爭體質之目的，可有效預防遭受市場邊緣化之經營危機。

揆諸國際級大型金融機構的發展歷史，以及金融產業的特性，金融機構無論是採偏安一隅或是跨國經營的營運策略，併購通常是最常見的方式之一。究其原因，首先是併購可以減少競爭者、降低市場競爭的激烈程度以及擴大金融機構的營運規模。其次是基於商機開發的考量，例如併購後可以增加客源基礎，方便進行客群管理，進而增加潛在客戶的交叉銷售機會。併購的其他利益還有如通路據點的增加，除可提高銷售機會，亦可提升客戶服務的廣度與深度。併購雖然可帶來上述諸多利益，但仍有許多潛在風險。首先是併購後能否如預期般發揮綜效或達到規模經濟，如併購前的評估因高估成本的綜效(cost synergy)造成併購後不易達到規模經濟(economy of scales)或者因高估收入的綜效(revenue synergy)造成併購後不易達到範疇經濟(economy of scopes)，亦即在併購上過度支付。其次是併購雙方的組織文化是否能互相融合，並減少

彼此因組織變動或人員職務調整所帶來之負面影響；另外資訊系統上的整合亦是要列入審慎考慮的。

最後，特別需要注意的是由於金融業是特許行業，牽一髮而動全身，其整體營運情形影響一國之經濟至為深遠，故併購前的計畫務求完善周全，並以追求股東最大權益價值為前提，方能事先消弭潛在風險、達成併購之策略性目標。本集團將以一文化上易整合者為併購目標，且嚴守價格規範，不盲目進行併購。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施：無。

(八) 董事、監察人或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：無。

(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施：無。

(十) 訴訟及非訟事件

截至年報刊印日止，本集團與各董事、監察人、經理人，除華南永昌證券外，並無重大訴訟、非訟或行政爭訟事件。

1. 華南永昌證券

(1) 魏雙全案：

原告即本公司忠孝分公司客戶魏雙全以本公司忠孝分公司前營業員黃春美夥同另一被告涂明慧盜賣其股票，致其受有新台幣20,000,000元之損害等事，提起刑事附帶民事訴訟（案號：台北地院93年度重附字第67號），因被告黃春美等二人通緝中，故至今尚未開庭審理，仍繫屬於第一審法院。

(2) 合泰分公司客戶蔡丁和等三人案：

合泰分公司客戶蔡丁和等三人以本公司合泰分公司前營業員許雅芳詐欺為由，提起刑事附帶民事訴訟（案號：板院95年度重訴第391號），請求本公司連帶賠償損害新台幣18,190,020元，仍繫屬於第一審法院審理中。

(3) 合泰分公司客戶江必義案：

合泰分公司客戶江必義以本公司合泰分公司前營業員許雅芳詐欺為由，提起刑事附帶民事訴訟（案號：板院95年度重訴第390號），請求本公司連帶賠償損害新台幣11,707,977元，仍繫屬於第一審法院審理中。

(4) 楊淑惠及蘇振和等二人案：

麻豆分公司客戶楊淑惠及李美慧之先生蘇振和以本公司麻豆分公司前營業員顏美春偽造文書及詐欺為由，提起刑事附帶民事訴訟（案號：南院96年度訴第278號），請求本公司連帶賠償損害新台幣62,871,273元，第一審法院判決本公司須負連帶賠償新台幣計30,296,598元，本公司已於97年11月17日提起第二審上訴，現繫屬於第二審法院審理中。

據本公司委任之律師表示，客戶楊淑惠及李美慧之先生蘇振和與前營業員顏美春間債權債務，係因其個人間之委任操作股票、期貨及基金或借貸所發生，難認係前營業員顏美春執行職務之行為，故華南永昌證券不需負連帶賠償責任。

(5) 高馨汝案：

債權人高馨汝以前營業員陳碧慧代為操作股票、期貨及基金，欺騙其金錢新台幣49,900,000元，而涉有詐欺，另經理人蔡孟濃明知陳碧慧違法代操之事實及華南永昌證券未盡監督之職責等情事，對陳碧慧、經理人蔡孟濃及華南永昌證券提出損害賠償附帶民事訴訟，請求本公司連帶賠償損害新台幣49,900,000元，法院尚未通知開庭。據本公司委任之律師表示，債權人高馨汝與前營業員陳碧慧間債權債務，係因其個人間之委任操作股票、期貨及基金或借貸所發生，難認係前營業員陳碧慧執行職務之行為，故經理人蔡孟濃及華南永昌證券不需負連帶賠償責任。（宜蘭地院97年度附民訴字第48號）

(6) 李秀緞等11人案：

債權人李秀緞、游麗玉、楊白剛、楊佩綺、卓淑卿、薛美蓮、簡美雪、黃子芳、程立杰、潘寶蓮及蔡佳泓等等11人，以前營業員陳碧慧代為操作股票、期貨及基金，欺騙其金錢合計新台幣29,680,000元，而涉有詐欺，另華南永昌證券未盡監督之職責等情事，共同對陳碧慧及華南永昌證券提出損害賠償附帶民事訴訟，請求本公司連帶賠償損害金額合計達新台幣29,680,000元，法院尚未通知開庭。據本公司委任之律師表示，債權人李秀緞等11人與前營業員陳碧慧間債權債務，係因其個人間之委任操作股票、期貨及基金或借貸所發生，難認係前營業員陳碧慧執行職務之行為，故華南永昌證券不需負連帶賠償責任。〈宜蘭地院97年度附民訴字第60號〉

(7) 簡子凱案：

債權人簡子凱以前營業員陳碧慧代為操作股票、期貨及基金，欺騙其金錢新台幣30,750,000元，而涉有詐欺，另華南永昌證券未盡監督之職責等情事，對陳碧慧及華南永昌證券提出損害賠償附帶民事訴訟，請求本公司連帶賠償損害新台幣30,750,000元，法院尚未通知開庭。據本公司委任之律師表示，債權人簡子凱與前營業員陳碧慧間債權債務，係因其個人間之委任操作股票、期貨及基金或借貸所發生，難認係前營業員陳碧慧執行職務之行為，故華南永昌證券不需負連帶賠償責任。〈宜蘭地院97年度附民訴字第61號〉

(8) 陳淑娟案：

債權人陳淑娟、董秀芬、陳錫言及林佩蒂等4人，以前營業員陳碧慧代為操作股票、期貨及基金，欺騙其金錢合計新台幣15,830,000元，而涉有詐欺，另華南永昌證券未盡監督之職責等情事，共同對陳碧慧及華南永昌證券提出損害賠償民事訴訟，請求華南永昌證券連帶賠償損害金額合計達新台幣15,830,000元，法院通知98年3月19日續行開庭。據本公司委任之律師表示，債權人陳淑娟等4人與前營業員陳碧慧間債權債務，係因其個人間之委任操作股票、期貨及基金或借貸所發生，難認係前營業員陳碧慧執行職務之行為，故華南永昌證券不需負連帶賠償責任。〈宜蘭地院97年度重訴字第70號〉

(9) 孫詠淳等4人案：

客戶孫詠淳、曾麗罔、陳靜女等三人及債權人陳建宏，以前營業員曾麗玉代為申購股票、操作股票，欺騙其金錢合計新台幣23,646,168元，另華南永昌證券未盡監督之職責等情事，共同對曾麗玉及華南永昌證券提出損害賠償民事訴訟，請求華南永昌證券連帶賠償損害，法院尚未通知開庭。〈台南地院98年度附民訴字第37號〉

(十一) 其他重要風險及因應措施：無。

## 七、危機處理應變機制

- (一) 為即時處理集團成員之經營危機、控管並降低經營危機所造成之損失或損害，本集團訂有「華南金融集團經營危機應變措施要點」。集團成員於發生其他經營危機時，應依規定啟動其應變措施，組成其經營危機處理小組，以統籌該危機處理之指揮協調與進度控管。於經營危機處理期間，本公司之對外資訊揭露將應依規定於證券主管機關之公告系統辦理外，輔以登報說明或自辦記者會等方式主動對新聞媒體揭露之。
- (二) 本集團設有「集團內重大偶發事件通報機制」，舉凡各集團成員內發生涉嫌舞弊、重大盜竊、火災、天災、暴力或其他足以造成公司財務損失、或影響公司信譽等重大突發事件，該集團成員應即時依該機制進行通報。
- (三) 本公司業已於97年度重新修訂「資金流動性緊急應變計畫」，因應本公司發生資金流動風險時，提供在資金調度及資金備援等行為之處理準則，藉以確保本公司之正常營運。

## 八、其他重要事項：無。

# 捌 · 特別記載事項

## 一、關係企業相關資料

(一) 關係企業組織圖：請參閱「參、公司治理報告」之「集團組織架構」

(二) 關係企業基本資料

單位：新台幣千元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業項目
華南商業銀行股份有限公司	36.02.22	臺北市重慶南路一段38號	37,809,000	銀行法第71條規定範圍內之業務
華南永昌綜合證券股份有限公司	77.06.17	臺北市民生東路四段54號5樓	8,111,743	證券經紀、自營、承銷及期貨自營業務
華南票券金融股份有限公司	85.09.09	臺北市南京東路五段188號10樓	4,001,000	票券商及債券自營業務
華南產物保險股份有限公司	52.04.11	臺北市忠孝東路四段560號5樓	2,001,386	產物保險業務
華南永昌證券投資信託股份有限公司	81.09.29	臺北市民生東路四段54號3樓之1	402,010	證券投資信託業務
華南金創業投資股份有限公司	93.01.28	臺北市民生東路二段143號3樓	1,000,000	創業投資事業
華南金管理顧問股份有限公司	93.02.05	臺北市民生東路二段143號3樓	10,000	管理顧問
華南金資產管理股份有限公司	94.05.10	臺北市長安東路一段18號4樓	1,000,000	債權收買及管理服務業
華銀保險代理人股份有限公司	90.03.05	臺北市延平北路二段96號2樓	49,940	人身保險代理人
華南證券投資顧問股份有限公司	82.09.27	臺北市民生東路四段54號4樓之1	137,200	證券投資顧問業務
華南期貨經紀股份有限公司	83.04.30	臺北市民生東路四段54號3樓之9	535,000	期貨經紀業務
華南期貨經理股份有限公司	93.06.21	臺北市民生東路四段54號6樓之2	200,000	期貨經理業務
華南永昌證券控股有限公司	86.03.17	Omar Hodge Building, Wickhama Cay 1, P.O. Box 362 Road Town, Tortola, British Virgin Islands	USD11,150	控股公司
華南永昌證券(香港)有限公司	86.05.09	Room 2102, 21F, Tower One, Lippo Centre, 89 Queensway, Hong Kong	HKD79,975	證券業務
華永國際有限公司	89.02.29	P.O.Box30691,Grand Cayman KYI-1203 Cayman Islands	USD500	顧問諮詢
華永資產管理有限公司	89.02.29	P.O.Box30691,Grand Cayman KYI-1203 Cayman Islands	USD150	顧問諮詢
華昱建設股份有限公司	97.10.13	臺北市長安東路一段18號4樓	100,000	資產管理業

註：子公司華南永昌綜合證券轉投資之華南期貨經理公司於97年3月底結束營業。子公司華南票券公司於97.5.23與華南銀行合併。

(三) 依公司法第369條之3推定為有控制與從屬關係者：無。

(四) 各關係企業經營業務所涵蓋之行業：

銀行業、證券業、證券投資信託業、證券投資管理顧問業、票券業、產物保險業、資產管理、期貨經紀業、期貨經理業、保險代理業及顧問諮詢業。

# 捌 · 特別記載事項

## (五) 各關係企業董事、監察人及總經理資料

基準日：97年12月31日 單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
華南商業銀行股份有限公司	董事長	華南金融控股公司 代表人：林明成	3,780,900,000	100%
	常務董事兼總經理	李正義		
	常務董事	林 筠		
	常務董事	謝娟娟		
	常務董事	謝榮富		
	董事	李芳綿		
	董事	林鐵海		
	董事	黃細清		
	董事	顏陳秀霞		
	董事	林知延		
	董事	許陳安瀾		
	董事	許博偉		
	董事	陳進益		
	董事	江佳純		
	常駐監察人	吳壽山		
監察人	蔡文預			
監察人	楊豐彥			
監察人	顏惠亮			
監察人	顏惠威			
華南永昌綜合證券股份有限公司	董事長	華南金融控股公司 代表人：許陳安瀾	811,174,346	100%
	董事	王廣成		
	董事	周登正		
	董事	張松年		
	董事	文 方		
	董事	劉宏基		
	董事	許秀雄		
	董事	古慶南		
	監察人	萬兆麟		
	監察人	謝和君		
總經理	陳錦峰	0	0	
華南產物保險股份有限公司	董事長	華南金融控股公司 代表人：廖修鐘	200,138,625	100%
	副董事長	戴英祥		
	董事	李正義		
	董事	劉茂賢		
	董事	李國安		
	董事	許勇造		
	董事	杜恒誼		
	董事	梁啟一		
	董事	廖修謙		
	董事	李樹榴		
	董事	張耀堂		
	董事	胡水旺		
	董事	黃正次		
	董事	黃依仁		
	監察人	王北海		
監察人	高柔哲			
總經理	涂志佶	0	0	

基準日：97年12月31日 單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
華南永昌證券投資信託股份有限公司	董事長 董事 董事 董事 董事 董事 監察人 監察人	華南金融控股公司 代表人：陳戰勝 張許雪 耿正方 李耀卿 劉早信 許元齡 李碧玉 許瑞琛 徐玉鳳	40,200,959	100%
	總經理	陸成堅	0	0
華南金創業投資股份有限公司	董事長 董事 董事 董事 董事 監察人 監察人	華南金融控股公司 代表人：洪登利 張雲鵬 羅寶珠 劉茂賢 周芳玲 林祺圳 黃碧娥	100,000,000	100%
	董事長 董事 董事 董事 董事 監察人 監察人	華南金融控股公司 代表人：洪登利 林能通 鄭永春 黃俊智 楊文和 許武煌 高榮成	1,000,000	100%
華南金管理顧問股份有限公司	副總代總經理	袁先華	0	0
	董事長 董事 董事 董事 董事 監察人	華南金融控股公司 代表人：楊文和 鍾孟雄 廖明珠 李宗賢 楊民勝 湯天文	100,000,000	100%
華南金資產管理股份有限公司	總經理	劉天焱	0	0
	董事長 董事 董事 董事 監察人	華南商業銀行 代表人：李保彥 王偉芝 鄭雪美 黃碧 劉若昭 吳清玉	4,994,000	100%
華銀保險代理人股份有限公司	總經理	蘇志誠	0	0
	董事長 董事 董事 監察人	華南永昌綜合證券股份有限公司 代表人：簡信男 莊耕育 吳錦清 黃文昌	13,713,800	99.95%
華南期貨經紀股份有限公司	董事長 董事 董事 監察人	華南永昌綜合證券股份有限公司 代表人：簡信男 吳清玉 蔡銘源 彭松源	53,393,000	99.80%

# 捌 · 特別記載事項

基準日：97年12月31日 單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
華南永昌證券控股有限公司	董事	華南永昌綜合證券(股)公司 代表人：許博偉	11,150,000	100%
華南永昌證券(香港)有限公司	董事長 董事 董事 董事 董事	華南永昌證券控股有限公司 代表人：簡信男 許陳安瀾 王雅珮 陳有傑 朱稚輝	79,975,000	100%
華永國際有限公司	董事	華南永昌證券控股有限公司 代表人：簡信男	500,000	100%
華永資產管理有限公司	董事	華南永昌證券控股有限公司 代表人：簡信男	150,000	100%
華昱建設股份有限公司	董事長 董事 董事 監察人	楊文和 鍾孟雄 李宗賢 湯天文	10,000	100%

註：子公司華南永昌綜合證券轉投資之華南期貨經理公司於97年3月底結束營業

## (六) 各關係企業營運概況

### 1. 營業概況

單位：新台幣仟元，除每股盈餘外

企業名稱	資本額 (註1)	資產總值	負債總額	淨值	營業收入 (註2)	營業利益 (註2)	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (元)(稅後)
華南商業銀行股份有限公司	37,809,000	1,678,043,408	1,600,047,049	77,996,359	31,812,700	12,181,532	9,983,766	2.64
華南永昌綜合證券股份有限公司	8,111,743	15,676,456	5,591,324	10,085,132	2,550,881	29,243	( 218,819)	( 0.27)
華南產物保險股份有限公司	2,001,386	10,149,216	8,273,245	1,875,971	9,632,543	( 241,865)	( 202,725)	( 1.01)
華南永昌證券投資信託股份有限公司	402,009	678,602	36,296	642,306	311,016	107,743	133,231	3.31
華南金創業投資股份有限公司	1,000,000	993,576	1,406	992,170	72,502	45,969	27,761	0.28
華南金管理顧問股份有限公司	10,000	21,155	6,204	14,951	23,810	4,947	3,804	3.80
華南金資產管理股份有限公司	1,000,000	3,404,587	2,354,868	1,049,719	210,794	93,482	47,610	0.48
華銀保險代理人股份有限公司	49,940	185,016	50,629	134,387	539,723	72,061	56,675	11.35
華南證券投資顧問股份有限公司	137,200	152,292	4,607	147,685	27,121	4,172	5,893	0.43
華南期貨經紀股份有限公司	535,000	2,240,230	1,598,810	641,420	219,675	19,922	39,207	0.73
華南永昌證券控股有限公司	352,126	599,175	35	599,140	202	( 83,312)	( 83,312)	( 0.24)
華南永昌證券(香港)有限公司	336,154	719,004	171,908	547,096	38,247	( 68,357)	( 68,357)	( 0.21)
華永國際有限公司	16,425	16,616	254	16,362	394	271	271	0.02
華永資產管理有限公司	4,928	629,453	602,320	27,133	11,903	( 15,311)	( 15,311)	( 3.24)
華昱建設股份有限公司(註3)	100,000	99,507	60	99,447	0	0	( 553)	( 0.06)

註1：華南永昌證券控股有限公司、華永國際有限公司及華永資產管理有限公司每股面額為美金1元，華南永昌證券(香港)有限公司每股面額為港幣1元。

註2：華南商業銀行股份有限公司依其行業別財務報告編製準則，已無營業收入及營業利益之項目，故營業收入以淨收益、營業利益以稅前損益表達。

註3：華南金資產管理股份有限公司轉投資華昱建設股份有限公司於97年10月13日奉經濟部核准設立。

## 2.關係企業合併財務報表

本公司依「關係企業合併營業報告書、關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

## 3.關係企業報告書

本公司非為公司法關係企業章所訂他公司之從屬公司，故免予編製。

二、**私募有價證券辦理情形：無。**

三、**最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形：無。**

四、**對股東權益或證券價格有重大影響事項：無。**

五、**其他必要補充說明：無。**

# 玖 · 本集團轄下國內外營業單位一覽表

## 一、華南商業銀行

### (一) 總行及國內營業單位

序號	地區別	外匯指定單位	單位代號	分行別	郵遞區號	地址	電話
總行				總行	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
			051	董事會	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
			055	行政管理部	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
			056	經營企劃部	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
			057	營運管理部	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
			058	企金行銷部	10442	台北市長安東路一段18號3F	02-66181539
			059	董事會稽核部	10044	台北市開封街一段33號	02-23718333
			060	財務會計部	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
			061	人力資源部	10044	台北市開封街一段33號	02-23718333
			062	徵信產經研究部	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
			065	資訊規劃開發部	10076	台北市泉州街15號	02-23328111
			066	資訊作業服務部	10076	台北市泉州街15號	02-23328111
			069	信託部	10044	台北市開封街一段33號	02-23718333
			070	國際金融業務分行	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
			071	電子金融部	10442	台北市長安東路一段18號3F	02-66181539
			074	債權管理部	10044	台北市開封街一段33號	02-23718333
			075	金融交易部	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
			076	個金行銷部	10491	台北市八德路二段203號7F	02-87723112
			078	財富管理部	10491	台北市八德路二段203號6F	02-25318660
			079	個金授信管理部	10441	台北市中山北路一段53巷22號	02-25431515
			085	風險管理部	10044	台北市開封街一段33號	02-23718333
			088	企金授信管理部	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
			089	金融市場行銷部	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
			090	客戶服務部	10442	台北市長安東路一段18號5F	02-23117171
			092	北一區企金通路管理中心	10449	台北市中山北路二段116巷2號7F	02-25677758
			093	北二區企金通路管理中心	10449	台北市中山北路二段116巷2號8F	02-25677758
			094	中區企金通路管理中心	40041	台中市民權路174號4F	04-22291336
			095	南區企金通路管理中心	80344	高雄市五福四路178號10F	07-5213618
			096	北一區個金通路管理中心	10449	台北市中山北路二段116巷2號9F	02-25677758
		097	北二區個金通路管理中心	10449	台北市中山北路二段116巷2號1F	02-25677758	
		098	中區個金通路管理中心	40041	台中市民權路174號4F	04-22291336	
		099	南區個金通路管理中心	80344	高雄市五福四路178號10F	07-5213618	
1	台北市		100	營業部	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
2	·		101	儲蓄分行	10489	台北市南京東路二段160號	02-25076131
3	·	●	102	國際金融部	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
4	·		103	城內分行	10045	台北市博愛路93號	02-23818780
5	·	●	104	大稻埕分行	10344	台北市延平北路二段96號	02-25556280
6	·	●	105	建成分行	10355	台北市南京西路228號	02-25563110
7	·	●	106	中山分行	10442	台北市長安東路一段18號	02-25611121
8	·	●	107	圓山分行	10449	台北市中山北路二段112號	02-25619588

序號	地區別	外匯指定單位	單位代號	單位名稱	郵遞區號	地址	電話
9	•	●	108	城東分行	10449	台北市松江路146號	02-25512111
10	•	●	109	西門分行	10846	台北市西寧南路173號	02-23149978
11	•	●	110	南松山分行	11066	台北市忠孝東路五段293號	02-27695957
12	•	●	111	仁愛路分行	10685	台北市仁愛路四段25號	02-27722090
13	•	●	112	南京東路分行	10488	台北市南京東路三段217號	02-27155111
14	•	●	113	新生分行	10059	台北市新生南路一段48號	02-23934211
15	•	●	114	大同分行	10372	台北市重慶北路三段276號	02-25917767
16	•	●	115	松山分行	10554	台北市八德路四段654號	02-27652132
17	•	●	116	中崙分行	10566	台北市八德路三段145號	02-25780377
18	•	●	117	台北南門分行	10093	台北市羅斯福路二段11號	02-23217111
19	•		118	公館分行	10647	台北市羅斯福路三段245號	02-23622141
20	•		119	信義分行	10064	台北市信義路二段183號	02-23943141
21	•	●	120	忠孝東路分行	10686	台北市忠孝東路四段212號	02-27733577
22	•	●	121	和平分行	10664	台北市和平東路二段93號	02-27002405
23	•		122	雙園分行	10879	台北市西藏路127號	02-23071122
24	•	●	123	士林分行	11168	台北市承德路四段246號	02-28819500
25	•	●	124	東台北分行	10553	台北市南京東路四段50號	02-25794141
26	•	●	125	大安分行	10695	台北市光復南路458號	02-27039851
27	•	●	126	民生分行	10574	台北市民生東路四段54號	02-27155011
28	•	●	127	復興分行	10544	台北市復興北路337號	02-27171781
29	•	●	128	龍江分行	10480	台北市民生東路二段180號	02-25045341
30	•		129	永吉分行	11082	台北市忠孝東路五段800號	02-27593111
31	•	●	130	敦化分行	10683	台北市敦化南路二段2號	02-27557467
32	•	●	131	忠興分行	10686	台北市復興南路一段137號	02-27774552
33	•		132	大直分行	10462	台北市樂群三路56號	02-85020818
34	•	●	133	敦和分行	10682	台北市敦化南路二段107號	02-27010900
35	•		134	東湖分行	11490	台北市內湖區成功路五段456號	02-26315550
36	•		136	長春分行	10459	台北市長春路143號	02-25231113
37	•	●	137	北南港分行	11503	台北市南港區區街3號2樓之10	02-26558788
38	•		143	南內湖分行	11494	台北市內湖區行愛路130號	02-27968288
39	•	●	145	長安分行	10491	台北市八德路二段205號	02-87722778
40	•		147	懷生分行	10654	台北市忠孝東路三段247號	02-27727211
41	•		148	中華路分行	10065	台北市中華路二段59號	02-23822078
42	•		149	信維分行	10683	台北市信義路四段6號2F	02-27015123
43	•		152	石牌分行	11271	台北市石牌路一段78號	02-28223822
44	•	●	153	瑞祥分行	10573	台北市民生東路五段145號	02-27641407
45	•	●	154	台大分行	10617	台北市羅斯福路四段1號	02-23631478
46	•	●	156	世貿分行	11052	台北市信義路四段458號	02-27581392
47	•		157	萬華分行	10843	台北市康定路149號	02-23812922
48	•	●	158	南港分行	11510	台北市南港路三段52號	02-27885966
49	•		178	北投分行	11268	台北市北投區北投路二段13號	02-28934166
50	•	●	179	西湖分行	11493	台北市內湖區內湖路一段392號	02-27977189
51	•		189	天母分行	11148	台北市士林區忠誠路一段109號	02-28380777
52	•	●	190	內湖分行	11457	台北市成功路四段157號	02-27961266

# 玖 · 本集團轄下國內外營業單位一覽表

序號	地區別	外匯指定單位	單位代號	單位名稱	郵遞區號	地址	電話
53	·		195	文山分行	11641	台北市木柵路一段52號	02-22360288
54	台北縣	●	151	埔墘分行	22069	台北縣板橋市三民路二段37號	02-29646911
55	·		159	華江分行	22041	台北縣板橋市文化路二段80號	02-22512581
56	·	●	160	板橋分行	22063	台北縣板橋市忠孝路73號	02-29511101
57	·		161	三重分行	24147	台北縣三重市重新路二段5號之1	02-29824101
58	·	●	162	北三重分行	24146	台北縣三重市龍門路1號	02-29880011
59	·	●	163	新莊分行	24243	台北縣新莊市中正路100號	02-29944761
60	·	●	164	永和分行	23444	台北縣永和市永和路二段147號	02-29214111
61	·	●	165	中和分行	23558	台北縣中和市中山路二段257號	02-22495555
62	·	●	166	新店分行	23143	台北縣新店市北新路二段108號	02-29136661
63	·		167	淡水分行	25158	台北縣淡水鎮中正路28號	02-26219680
64	·		168	汐止分行	22166	台北縣汐止市中正路101號	02-26416411
65	·	●	169	南永和分行	23455	台北縣永和中市中正路220號	02-89423288
66	·		170	西三重分行	24153	台北縣三重市三和路四段237號	02-28575211
67	·		171	南三重分行	24141	台北縣三重市中山路37號	02-29888001
68	·		172	雙和分行	23574	台北縣中和市中和路320號	02-29261771
69	·		173	新泰分行	24257	台北縣新莊市中正路887之16號	02-29071181
70	·	●	174	二重分行	24158	台北縣三重市光復路一段86、88號	02-29991166
71	·		175	板新分行	22065	台北縣板橋市區運路30、32號	02-29631777
72	·	●	176	五股分行	24250	台北縣新莊市中山路一段69號	02-85218788
73	·	●	180	積穗分行	23544	台北縣中和市中山路二段562號	02-22220603
74	·		182	福和分行	23449	台北縣永和市福和路158號	02-89280491
75	·		183	南勢角分行	23569	台北縣中和市景新街342號	02-29421722
76	·		184	北蘆洲分行	24765	台北縣蘆洲市長榮路213號	02-28470606
77	·		185	蘆洲分行	24753	台北縣蘆洲市中山一路230號	02-22886888
78	·		186	土城分行	23671	台北縣土城市千歲路15號	02-22672345
79	·	●	187	北新分行	23141	台北縣新店市民權路129號	02-22180111
80	·	●	191	樹林分行	23844	台北縣樹林市中山路一段189號	02-26870656
81	·	●	192	樟樹灣分行	22146	台北縣汐止市大同路一段276號	02-26472611
82	·		193	泰山分行	24356	台北縣泰山鄉明志路二段99號	02-22968388
83	·		194	三峽分行	23741	台北縣三峽鎮和平街65號	02-26747711
84	·		196	鶯歌分行	23941	台北縣鶯歌鎮國慶街101號	02-26777711
85	基隆市		200	基隆分行	20051	基隆市仁一路305號	02-24222192
86	·		201	基隆港口分行	20041	基隆市忠二路46號	02-24282121
87	·		211	七堵分行	20645	基隆市七堵區明德一路81號	02-24567101
88	宜蘭縣		220	羅東分行	26550	宜蘭縣羅東鎮公正路85號	03-9543611
89	·		221	宜蘭分行	26044	宜蘭縣宜蘭市中山路三段140號	03-9354911
90	桃園縣	●	240	桃園分行	33042	桃園市南華街79號	03-3321121
91	·		244	北桃園分行	33041	桃園市大興西路二段94號	03-3011234
92	·	●	241	中壢分行	32045	桃園縣中壢市民族路35號	03-4936999
93	·		243	壠昌分行	32042	桃園縣中壢市中正路175號	03-4253151
94	·		242	楊梅分行	32641	桃園縣楊梅鎮大成路95號	03-4755131
95	·		245	南崁分行	33859	桃園縣蘆竹鄉南崁路232號	03-3521212
96	·		246	平鎮分行	32443	桃園縣平鎮市環南路二段265號	03-4689688

序號	地區別	外匯指定單位	單位代號	單位名稱	郵遞區號	地址	電話
97	•		247	八德分行	33446	桃園縣八德市介壽路二段307號	03-3679911
98	•		248	龜山分行	33342	桃園縣龜山鄉萬壽路二段1227號	03-3505822
99	•		249	龍潭分行	32552	桃園縣龍潭鄉中正路8號	03-4090666
100	•		250	大溪分行	33542	桃園縣大溪鎮慈湖路87號	03-3878833
101	•		251	內壢分行	32083	桃園縣中壢市環中東路260號	03-4626969
102	•		252	林口分行	33380	桃園縣龜山鄉文化二路38之11、12號	03-3183456
103	•		260	觀音分行	32850	桃園縣觀音鄉中山路二段780號	03-4081731
104	•		261	中正分行	32843	桃園縣觀音鄉觀音村中正路146號	03-4735806
105	•		262	大園分行	33756	桃園縣大園鄉中正東路108號	03-3867272
106	新竹市	●	300	新竹分行	30041	新竹市東門街131號	03-5217111
107	•	●	302	竹科分行	30074	新竹市光復路一段495號	03-6687888
108	•		351	大眾分行	30061	新竹市西大路118號	03-5212191
109	新竹縣		301	竹東分行	31041	新竹縣竹東鎮朝陽路9號	03-5969372
110	•		310	新豐分行	30442	新竹縣新豐鄉建興路一段155之16號	03-5592130
111	•	●	323	竹北分行	30251	新竹縣竹北市縣政九路159號	03-5542277
112	苗栗縣		320	竹南分行	35051	苗栗縣竹南鎮博愛街10號	037-472651
113	•		321	頭份分行	35159	苗栗縣頭份鎮中華路922號	037-663577
114	•		322	苗栗分行	36049	苗栗縣苗栗市中正路686號	037-353711
115	台中市	●	420	台中分行	40041	台中市民權路174號	04-22261111
116	•		421	台中民族路分行	40041	台中市民權路47號	04-22243171
117	•		422	南台中分行	40144	台中市復興路四段53號	04-22294471
118	•	●	423	北台中分行	40446	台中市五權路338號	04-22025131
119	•	●	424	台中港路分行	40758	台中市台中港路二段9號	04-23266555
120	•		426	水湳分行	40667	台中市文心路四段81號	04-22924456
121	•	●	427	五權分行	40347	台中市忠明南路270號	04-23755981
122	台中縣	●	400	豐原分行	42043	台中縣豐原市信義街95號	04-25273180
123	•		401	東勢分行	42352	台中縣東勢鎮三民街282號	04-25871180
124	•		402	清水分行	43655	台中縣清水鎮中山路241號	04-26237171
125	•		403	西豐原分行	42041	台中縣豐原市圓環南路225號	04-25275123
126	•		425	大里分行	41265	台中縣大里市東榮路37號	04-24835151
127	•	●	429	大甲分行	43748	台中縣大甲鎮新政路6號	04-26805111
128	•		430	太平分行	41167	台中縣太平市中興東路58號	04-22771919
129	•		451	沙鹿分行	43353	台中縣沙鹿鎮沙田路112號	04-26629951
130	南投縣		500	草屯分行	54263	南投縣草屯鎮太平路二段317號	049-2323881
131	•	●	501	南投分行	54062	南投縣南投市復興路236號	049-2222701
132	彰化縣	●	520	彰化分行	50061	彰化縣彰化市光復路152號	04-7242151
133	•		521	和美分行	50861	彰化縣和美鎮彰美路五段300號	04-7556101
134	•	●	522	員林分行	51041	彰化縣員林鎮中山路一段753號	04-8358161
135	•		523	鹿港分行	50551	彰化縣鹿港鎮民權路279號	04-7745988
136	•		524	溪湖分行	51442	彰化縣溪湖鎮西環路250號	04-8821811
137	雲林縣		540	斗六分行	64046	雲林縣斗六市大同路45號	05-5339711
138	•		541	虎尾分行	63242	雲林縣虎尾鎮中正路50號	05-6334901
139	•		542	西螺分行	64851	雲林縣西螺鎮光復西路239號	05-5882868
140	•		543	北港分行	65152	雲林縣北港鎮大同路252號	05-7730280

# 玖 · 本集團轄下國內外營業單位一覽表

序號	地區別	外匯指定單位	單位代號	單位名稱	郵遞區號	地址	電話
141	嘉義市	●	600	嘉義分行	60041	嘉義市中山路320號	05-2232050
142	"		601	嘉南分行	60047	嘉義市蘭井街469號	05-2236321
143	嘉義縣		602	朴子分行	61341	嘉義縣朴子市文化南路2號	05-3701133
144	台南市	●	640	台南分行	70048	台南市永福路二段154號	06-2222111
145	"		642	東台南分行	70165	台南市林森路二段90號	06-2747027
146	"		643	西台南分行	70054	台南市康樂街156號	06-2211622
147	"		644	北台南分行	70443	台南市成功路294號	06-2221171
148	"		645	南都分行	70143	台南市長榮路一段203號	06-2360789
149	"		646	安南分行	70965	台南市安和路四段467-1號	06-3567272
150	"		681	金華分行	70254	台南市金華路二段172號	06-2911835
151	台南縣		620	新營分行	73061	台南縣新營市新進路二段109號	06-6322295
152	"		621	麻豆分行	72149	台南縣麻豆鎮中山路36號	06-5727241
153	"		622	永康分行	71049	台南縣永康市中華路800號	06-2015531
154	"		647	仁德分行	71742	台南縣仁德鄉中山路511號	06-2490651
155	"	●	648	新市分行	74447	台南縣新市鄉中正路232-1號	06-5893535
156	高雄市	●	700	高雄分行	80344	高雄市五福四路178號	07-5611241
157	"		701	東苓分行	80284	高雄市中正一路120號	07-7130701
158	"		702	新興分行	80049	高雄市中山一路117號	07-2864191
159	"		703	三民分行	80143	高雄市七賢二路189號	07-2859161
160	"		704	苓雅分行	80245	高雄市中山二路489號	07-3353141
161	"		705	前鎮分行	80652	高雄市一心二路33號	07-3358231
162	"		706	高雄博愛分行	80766	高雄市九如二路150號	07-3113531
163	"		707	南高雄分行	80655	高雄市前鎮區三多三路153號	07-3368101
164	"	●	708	東高雄分行	80055	高雄市六合一路78號	07-2385901
165	"		709	大昌分行	80765	高雄市三民區大昌二路57號	07-3806150
166	"		710	北高雄分行	81367	高雄市左營區博愛三路6號	07-3464601
167	"		711	楠梓分行	81167	高雄市楠梓區興楠路336號	07-3513299
168	"		751	籬仔內分行	80642	高雄市班超路132號	07-7112366
169	"		753	光華分行	80253	高雄市光華一路148之19號	07-7161601
170	"		760	小港分行	81249	高雄市小港區二苓路180號	07-8013993
171	"		763	大林蒲分行	81261	高雄市小港區鳳林路37號	07-8712888
172	"		765	高雄桂林分行	81274	高雄市小港區桂陽路44號	07-7913916
173	高雄縣		719	岡山分行	82041	高雄縣岡山镇岡山路331號	07-6211091
174	"		720	鳳山分行	83058	高雄縣鳳山市中山路145號	07-7472121
175	"		721	路竹分行	82141	高雄縣路竹鄉大社路90之2號	07-6072233
176	"		752	五甲分行	83085	高雄縣鳳山市五甲二路642號	07-8414495
177	屏東縣		800	屏東分行	90078	屏東縣屏東市復興路36號	08-7323831
178	"		801	內埔分行	91248	屏東縣內埔鄉內田村廣濟路187號	08-7799911
179	"		802	潮州分行	92046	屏東縣潮州鎮新生路71號	08-7883001
180	"		810	竹田分行	91144	屏東縣竹田鄉履豐村豐明路6號	08-7712315
181	"		813	佳冬分行	93142	屏東縣佳冬鄉佳冬村佳昌路155號	08-8662811
182	花蓮縣		820	花蓮分行	97048	花蓮縣花蓮市中山路78號	038-323181
183	台東縣		830	台東分行	95046	台東縣台東市中華路一段347號	089-310121

## (二) 海外單位一覽表

單位名稱	地址	電話	傳真
洛杉磯分行	707 Wilshire Blvd., Suite 3100, Los Angeles, CA 90017 U.S.A.	002-1-213-3626666	002-1-213-3626617
紐約分行	330 Madison Ave., 38th Floor, New York, NY 10017 U.S.A.	002-1-212-286-1999	002-1-212-286-1212
香港分行	香港灣仔港灣道18號中環廣場56樓5601-03室 Suite 5601-03, 56th Fl., Central Plaza, 18, Harbour Road, Wanchai, Hong Kong	002-852-28240288	002-852-28242573
新加坡分行	新加坡羅敏申路80號14樓03室 80 Robinson Road, #14-03, Singapore 068898	002-65-63242566	002-65-63242155
倫敦分行	5th Fl., 32 Lombard Street, London EC3V 9BQ, U.K.	002-44-207-2207979	002-44-207-6261515
胡志明市分行	1st Fl., IWA Square, 102A-B Cong Quynh Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	002-84-8-38371888	002-84-8-38371999
深圳代表處	深圳市深南東路5002號信興廣場地王商業中心3306室 郵政編碼：518008 Room 3306 Shun Hing Square Di Wang Commercial Centre 5002 Shennan East Road Shenzhen China 518008	002-86-755-25832208	002-86-755-25832398
河內代表辦事處	Suite 303, DMC Tower, 535 Kim Ma Street, Ba Dinh, Ha Noi, Vietnam	002-84-4-222203168	002-84-4-222203169

## 二、華南永昌證券

## (一) 總、分公司營業場所

序號	縣市	公司名稱	地址	電話
1		總公司	臺北市民生東路四段54號5樓	(02)2545-6888
2	基隆市	基隆分公司	基隆市愛三路128號2、3、4、7樓	(02)2426-3636
3		公誠分公司	基隆市仁愛區愛三路87號11樓	(02)2420-1201
4	宜蘭縣	蘇澳分公司	宜蘭縣蘇澳鎮蘇東中路15號1、2樓	(03)996-7988
5		長虹分公司	宜蘭縣羅東鎮公正路155號2、3樓	(03)957-4101
6	臺北市	南京分公司	臺北市南京東路三段225號9樓	(02)2717-6999
7		大安分公司	臺北市復興南路一段368號4樓	(02)2754-9696
8		古亭分公司	臺北市羅斯福路二段91號2樓	(02)2369-9588
9		大同分公司	臺北市重慶北路三段139號2、3樓部份	(02)2596-5366
10		士林分公司	臺北市士林區中正路122號B1	(02)2832-7878
11		世貿分公司	臺北市基隆路二段91號2樓	(02)2739-6266
12		松德分公司	臺北市忠孝東路五段293號4樓之1、2	(02)2346-0966
13		敦南分公司	臺北市忠孝東路四段107號8樓之2	(02)2777-5766
14		忠孝分公司	臺北市忠孝東路二段130號3樓之1	(02)2358-7488
15		中正分公司	臺北市開封街一段33號2樓	(02)2371-8333
16		中山分公司	臺北市長安東路一段18號7樓	(02)2511-9868
17		天母分公司	臺北市忠誠路一段39號1樓	(02)2833-8168
18		內湖分公司	臺北市內湖路二段470號1樓	(02)8791-6588
19		大稻埕分公司	台北市延平北路二段96號4樓	(02)25500808
20		中崙分公司	台北市八德路三段230號7樓之1	(02)25706658
21		社子分公司	台北市延平北路6段111號3樓	(02)28102323
22	臺北縣	淡水分公司	臺北縣淡水鎮中正路28號4.5樓	(02)2625-5566
23		三重分公司	臺北縣三重市仁愛街731號B1	(02)2857-6789
24		新莊分公司	臺北縣新莊市中港路306號4.5樓及308號4樓	(02)2279-5688
25		合泰分公司	臺北縣板橋市中山路一段10號4樓	(02)2956-1688

# 玖 · 本集團轄下國內外營業單位一覽表

序號	縣市	公司名稱	地址	電話
26		板橋分公司	臺北縣板橋市重慶路66號3樓及之1	(02)2954-7988
27		林口分公司	臺北縣林口鄉林口路46號3樓	(02)2601-8288
28		鶯歌分公司	臺北縣鶯歌鎮國慶街101號3、4樓	(02)2677-6000
29		新店分公司	台北縣新店市三民路14號3樓	(02)29184688
30	桃園縣	桃園分公司	桃園市南華街79號4樓	(03)347-8168
31	新竹縣	竹北分公司	新竹縣竹北市勝利一路89號	(03)6580066
32		東新竹分公司	新竹市東門街131號3樓	(03)5227606
33	苗栗縣	頭份分公司	苗栗縣頭份鎮中華路1167號2樓	(037)667-999
34		苗栗分公司	苗栗市中正路462號11樓之4	(037)376118
35		竹南分公司	苗栗縣竹南鎮民族街87號4樓	(037)551088
36	台中市	台中分公司	台中市台中港路一段345號5樓	(04)2328-9888
37		五權分公司	台中市忠明南路270號2樓	(04)23758456
38	台中縣	大里分公司	台中縣大里市東榮路37號2樓	(04)2482-6388
39		豐原分公司	台中縣豐原市信義街95號5樓	(04)25281899
40		大甲分公司	台中縣大甲鎮新政路6號2樓	(04)26869988
41	彰化縣	彰化分公司	彰化市陳稜路156號5樓	(04)722-7377
42	雲林縣	斗六分公司	雲林縣斗六市太平路7號4樓	(05)533-0777
43	嘉義市	嘉義分公司	嘉義市文化路169號3樓	(05)222-6848
44	嘉義縣	朴子分公司	嘉義縣朴子市文化北路2號2樓	(05)370-7688
45	台南市	台南分公司	台南市府前路二段612號1、2樓	(06)295-9988
46		赤崁分公司	台南市永福路2段154號4樓	(06)2253888
47	台南縣	麻豆分公司	台南縣麻豆鎮中山路36號4、5樓	(06)572-0168
48		佳里分公司	台南縣佳里鎮延平路351號3樓	(06)721-5188
49		永康分公司	台南縣永康市大橋二街24號4樓	(06)3036868
50	高雄市	高雄分公司	高雄市五福三路80.82號3樓	(07)272-8688
51		民權分公司	高雄市前鎮區民權二路385號B1樓及6樓	(07)333-3133
52		小港分公司	高雄市小港區漢民路349號1、2、4樓	(07)806-8988
53		楠梓分公司	高雄市楠梓區朝明路7號	(07)354-2030
54		鹽埕分公司	高雄市鹽埕區五福四路178號4、5樓之2	(07)521-6021
55	高雄縣	岡山分公司	高雄縣岡山镇民族路88號1樓、B1	(07)625-5911
56		鳳山分公司	高雄縣鳳山市中山路138號4、5樓	(07)747-7600
57	台東市	東昇分公司	台東市中華路一段347號2樓	(089)332-339
58	屏東縣	潮州分公司	屏東縣潮州鎮新生路71號4、5樓	(08)780-5888

## (二) 承銷部辦事處

序號	辦事處名稱	地址	電話
1	承銷部新竹辦事處	新竹市經國路二段100號11樓A室	(03) 532-3352
2	承銷部台中辦事處	台中市中港路一段345號19樓之2	(04) 2328-9888
3	承銷部高雄辦事處	高雄市鹽埕區五福四路178號5樓之2	(07) 521-6021
4	承銷部台南辦事處	台南市東門路2段299號9樓C座	(06) 235-5938

## (三) 海外分支機構、關係企業的名稱、地址、電話、傳真機

單位：仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額		主要營業或生產項目
華南證券投資顧問(股)公司	82.09.27	臺北市民生東路四段54號3樓之10	NTD	137,200	證券投資顧問業務
華南期貨經紀(股)公司	83.04.30	臺北市民生東路四段54號3樓之7.8.9	NTD	535,000	期貨經紀業務
Hua Nan Holdings Corporation	86.03.17	Omar Hodge Building, Wickhama Cay 1, P.O. Box362, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	USD	11,150	控股公司
Hua Nan Securities (HK)Limited	86.05.09	Room 2102,21F, Tower One, Lippo Centre,89,Queensway, Hong Kong	HKD	79,975	證券業務
Hua Nan International Limited	89.02.29	P.O.Box30691,Grand Cayman KYI-1203 Cayman Islands	USD	500	顧問諮詢業務
Hua Nan Asset Management Corporation	89.02.29	P.O.Box30691,Grand Cayman KYI-1203 Cayman Islands	USD	150	顧問諮詢業務

## 三、華南產物保險股份有限公司

單位	郵遞區號	地址	電話	傳真
總公司(三連)	110	台北市忠孝東路四段560號5樓	(02)2758-8418	(02)2758-7150
台北縣分公司	220	板橋市三民路二段31號18樓	(02)2954-7373	(02)2954-3455
桃園分公司	330	桃園市縣府路332號8樓	(03)333-1412	(03)336-1672
新竹分公司	300	新竹市中央路161號	(03)532-4500	(03)532-4283
台中分公司	406	台中市文心路四段698號5樓	(04)2238-7818	(04)2237-8133
員林分公司	510	彰化縣員林鎮大同路二段2號3樓	(04)835-4531	(04)835-3010
台南分公司	700	台南市永福路二段154號3樓	(06)226-2131	(06)226-0050
高雄分公司	800	高雄市六合一路78號5樓	(07)238-0909	(07)238-7215
城中通訊處	100	台北市漢口街一段70號2樓	(02)2371-1121	(02)2389-6421
中崙通訊處	105	台北市八德路四段67號3樓	(02)2761-3693	(02)2756-6834
士林通訊處	111	台北市承德路四段236號5樓	(02)2883-7072	(02)2883-0723
三重通訊處	241	台北縣三重市重新路四段7號2樓	(02)2983-4455	(02)2985-4026
土城通訊處	236	台北縣土城市明德路二段108號1樓	(02)2263-4898	(02)2263-4896
文山通訊處	231	台北縣新店市民權路66號2樓	(02)2910-1053	(02)2910-1061
樹林通訊處	238	台北縣樹林市中正路248巷28弄26號	(02)2675-1699	(02)2675-1822
八德通訊處	330	桃園市漢中路110號	(03)362-2333	(03)362-5532
中壢通訊處	320	桃園縣中壢市中園路175號	(03)434-5936	(03)434-5940
苗栗通訊處	360	苗栗市至公路365號	(037)337-557	(037)352-159
頭份通訊處	351	苗栗縣頭份鎮民族路403號	(037)613-889	(037)613-969
豐原通訊處	420	台中縣豐原市中山路181號	(04)2529-0961	(04)2529-0996
民權通訊處	400	台中市民權路102號503室	(04)2225-9285	(04)2227-3189
大甲通訊處	437	台中縣大甲鎮文武路10號4樓	(04)2688-2218	(04)2688-2228
沙鹿通訊處	436	台中縣清水鎮中華路151-3號7樓	(04)2627-3299	(04)2627-3298
南投通訊處	540	南投市復興路236號3樓	(049)223-3706	(049)223-3039
草屯通訊處	542	南投縣草屯鎮博愛路492號	(049)236-7881	(049)236-7898
彰化通訊處	500	彰化市曉陽路56號3樓	(04)723-1570	(04)726-6442
斗六通訊處	640	雲林縣斗六市成功路509號3樓	(05)532-3922	(05)533-1365
嘉義通訊處	600	嘉義市新民路762號4樓之3	(05)286-4599	(05)235-1672

# 玖 · 本集團轄下國內外營業單位一覽表

單位	郵遞區號	地址	電話	傳真
新營通訊處	730	新營市民治路133號	(06)656-2565	(06)656-2543
佳里通訊處	722	台南縣佳里鎮佳東路243號1樓	(06)721-4279	(06)721-3739
楠梓通訊處	811	高雄市楠梓區加昌路652-1號	(07)360-8220	(07)360-8230
屏東通訊處	900	屏東市信義路261-2號1樓	(08)766-6513	(08)766-8375
鳳山通訊處	830	高雄縣鳳山市建國路二段165號	(07)799-1516	(07)799-1518
台東通訊處	950	台東市傳廣路63號	(089)321-681	(089)321-679
花蓮通訊處	970	花蓮市和平路332號	(03)832-8008	(03)833-7464
羅東通訊處	265	宜蘭縣羅東鎮公正路338-6號2樓	(03)956-5621	(03)957-2344
基隆通訊處	200	基隆市仁一路305號4樓	(02)2420-1920	(02)2420-1927
深圳代表處		中國深圳市福田區深南中路新聞大廈1號樓1705室	86-755-82092345	86-755-82092123

## 四、華南永昌投信股份有限公司

單位	地址	電話
台北總公司	台北市民生東路四段54號3F之1	TEL : (02)2719-6688
台中分公司	台中市港路二段9號2樓之1	TEL : (04)2328-0088
高雄分公司	高雄市鹽埕區五福四路178號5樓之1	TEL : (07)521-8088

## 五、華南金創業投資股份有限公司

地址：10483臺北市民生東路二段143號3樓  
電話：02-2500-0622

## 六、華南金管理顧問股份有限公司

地址：10483臺北市民生東路二段143號3樓  
電話：02-2500-0622

## 七、華南金資產管理股份有限公司

地址：台北市長安東路一段18號4樓405室  
電話：02-25112900

華南金融控股股份有限公司



董事長

林 明 政



 華南金控

地址：台北市重慶南路一段38號

電話：(02)2371-3111

網址：<http://www.hnfhc.com.tw>