# 伊華南金融控股股份有限公司

# 2011 Annual Report 中華民國一〇〇年度年報(第11期)





# 伊華南金融控股股份有限公司中華民國一○○年度年報(第11期)

# 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1

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

電話: (02) 2511-2900

網址:http://www.hnamc.com.tw

# 三 公司發言人

發言人姓名:鄭永春

職稱:副總經理

電話: (02) 2371-3111 分機2601

電子郵件信箱: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

#### 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4樓

電話: (02) 2545-6888

網址:http://www.entrust.com.tw

# 五 財務報告簽證會計師

會計師姓名:仲偉、吳怡君

事務所名稱:勤業眾信聯合會計師事務所 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.taiwanratinas.com



# 目錄/CONTENTS

三、本集團市場及業務概況 四、本集團從業員工資料 五、本集團企業責任及道德行為

六、本集團資訊設備 七、勞資關係

八、本集團重要契約 九、本集團各項關鍵性指標

壹	、致股東報告書 3	陸、財務概況 90
	、公司簡介 10	<ul><li>一、最近五年度簡明資產負債表及損益表</li><li>二、重要財務比率分析</li></ul>
參	<ul><li>、公司治理報告</li><li>一、公司組織</li><li>二、董事、監察人、總經理、副總經理及各部門主管 資料</li></ul>	四、最近年度財務報告 五、其他財務狀況揭露
	三、公司治理運作情形 四、會計師公費資訊	柒、財務狀況及經營結果之檢討分析 與風險事項 196
	四、曾訂即公員員訊 五、更換會計師資訊 六、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 務所或其關係企業情形 七、最近年度及截至年報刊印日止,董事、監察人、 經理人股權移轉及股權質押變動情形 八、持股比例占前十名之股東,其相互間為財務會計 準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之 親屬關係之資訊 九、金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董	<ul> <li>一、財務狀況</li> <li>二、經營結果</li> <li>三、現金流量</li> <li>四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響</li> <li>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</li> <li>六、風險管理</li> <li>七、危機處理應變機制八、其他重要事項</li> </ul>
	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	捌、特別記載事項       224         一、關係企業相關資料       二、私募有價證券辦理情形
肆	<ul><li>、募資情形 45</li><li>一、股份與股利 二、公司債辦理情形</li></ul>	三、子公司持有或處分本公司股票情形 四、對股東權益或證券價格有重大影響事項 五、其他必要補充説明
	三、特別股辦理情形 四、海外存託憑證發行情形 五、員工認股權憑證辦理情形 六、併購或受讓其他金融機構情形 七、資金運用計畫執行情形	<ul><li>玖、本集團轄下國內外營業單位一覽表</li><li>一、華南商業銀行股份有限公司</li><li>二、華南永昌綜合證券股份有限公司</li><li>三、華南產物保險股份有限公司</li><li>四、華南永昌證券投資信託股份有限公司</li></ul>
伍	、營運概況 51	五、華南金管理顧問股份有限公司
	一、本集團業務內容 二、本集團跨業及共同行銷效益	六、華南金創業投資股份有限公司 七、華南金資產管理股份有限公司





### 一、集團100年度營業結果

# (一)100年度國內外金融環境

100年度金融情勢可謂詭譎多變,年初受到ECFA效應及總統大選心理預期,經濟景氣及股市投資氣 氛良好。惟3月份發生日本海嘯及核災,造成全球斷鏈危機,以及受全球資金寬鬆影響,通膨壓力逐漸升 溫,上半年全球經濟大致溫和成長。下半年起全球經濟急轉直下,8月份美國信用評等遭調降,緊接著歐 債面臨違約倒債風險,加上各國應對危機政策缺乏協調等因素影響,使得投資人信心不足,全球經濟景氣 下滑,連帶影響以外銷為主之新興國家。台灣受此影響自11月起景氣對策信號連續兩個月呈藍燈,顯示 經濟成長動能確已減緩。

#### (二)公司組織變化情形

本公司自90年12月19日設立以來,經營金融服務跨足銀行、證券、保險、投資信託、資產管理、創 業投資及管理顧問等各項專業領域,截至100年底計有7家子公司,均由本公司100%持有。

#### (三)營業計劃及經營策略實施成果

環顧國際金融情勢,歐美金融業因金融海嘯或歐債危機持續退出新興市場,提供本集團在中國大陸與 東協地區發展的良好契機。另外,國內金融業發展飽和,金融機構過度競爭仍持續存在,使得金融業無法 維持合理之利潤。加上兩岸經濟合作架構協議(ECFA)簽訂之效益及為符合金融監理之要求,本集團藉



華南金融控股股份有限公司副董事長

由五大發展目標: (1)積極完備海外布局、(2)提高非銀行子公司獲利貢獻、(3)啟動雙品牌策略、(4)提升集團共銷效益、(5)強化資本結構,以達到經營優勢與規模。對於集團100年度提升獲利能力、改善資產品質、充實資本結構,及完備海外布局四大具體成果,説明如下:

#### 1. 提升集團獲利

本公司税後淨利85.44億元,較99年度獲利成長接近4成,獲利逐年提升,已恢復金融海嘯前獲利水準。

#### 2. 改善資產品質

積極改善並提升銀行資產品質,截至100年12月底,銀行逾期放款比率為0.47%,逾期放款覆蓋率為211.12%,放款覆蓋率為1.05%,資產品質大幅改善,呆帳提存壓力減輕,已符合金管會設立大陸分行、子行、參股投資條件,並提早達成放款覆蓋率須達1%規定。

#### 3. 充實資本結構

為改善子公司資本結構,充實營運量能,今年陸續完成子公司華南永昌投信現金增資4.3億元及華南金 創投10億元。另外本公司亦完成辦理現金增資200.04億元,並轉增資華南銀行,提升資本適足率,以 擴充營運量能,拓展大中華業務,及符合金融監理要求。

#### 4. 完備海外布局

在大中華布局方面,銀行已設立深圳分行,將儘速開辦人民幣業務;另第二家上海分行及寶安支行、台灣及深圳租賃公司申設已獲金管會核准,正積極籌設辦理中;參股城市商銀已委請財務顧問進行評估。 證券方面除已設立上海辦事處外,另將申設北京辦事處並扮演集團總聯絡處功能,以加強集團在大陸的 布局與發展。產險方面除已設立深圳辦事處外,將加強與策略夥伴重慶安誠財險業務合作事宜。



#### (四)預算執行情形、財務收支及獲利能力分析

本集團100年度合併稅後淨利部分為85.44億元,合併每股稅後盈餘為1.22元;合併資產報酬率為0.44%,合併股東權益報酬率為7.57%;若僅考量單獨本公司部分,本公司資產報酬率為7.00%,股東權益報酬率為7.57%;另就100年度各子公司獲利能力説明如下:

#### 1. 華南銀行

100年度税後淨利為83.85億元,每股税後淨利1.76元,資產報酬率為0.44%,股東權益報酬率為9.04%。

# 2. 華南永昌證券

100年度税後淨利為0.75億元,每股税後淨利0.09元,資產報酬率為0.32%,股東權益報酬率為0.66%。

#### 3. 華南產險

100年度税後淨利為4.10億元,每股税後淨利2.05元,資產報酬率為3.35%,股東權益報酬率為16.55%。

#### 4. 華南永昌投信

100年度税後淨利為0.52億元,每股税後淨利2.18元,資產報酬率為5.48%,股東權益報酬率為21.42%。

#### 5. 華南金創投

100年度稅後淨利為117仟元,每股稅後淨利0.001元,資產報酬率為0.01%,股東權益報酬率為0.01%。

#### 6. 華南金管顧

100年度稅後淨利為0.10億元,每股稅後淨利9.85元,資產報酬率為36.53%,股東權益報酬率為53.04%。

#### 7. 華南金AMC

100年度税後淨利為0.71億元,每股税後淨利0.71元,資產報酬率為2.23%,股東權益報酬率為6.57%。

#### (五)研究發展狀況

#### 1. 華南金控

運用「分析型客戶關係管理系統(Analytical CRM System)」、「作業型客戶關係管理系統(Operational CRM System)」與「客戶經營成效管理系統(KPI System)」,提高行銷分析、銷售應用及成效管理上的工作效能。此外,重新建置並強化本集團所有「客戶產品購買傾向模型」,以維持與強化行銷活動目標客戶篩選之精準度,協助子公司提升活動效益,並完成集團個人金融客戶金融產品使用成長軌跡圖像(Life Stage)之應用計畫,以有效提升集團優質客戶數與客戶價值。

#### 2. 華南銀行

在研究發展方面,華南銀行持續鼓勵員工積極投身研究開發工作,100年度員工個人研究發展提案共有863 件,其中經採納者有181件。

#### 3. 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:
  - 海外複委託web交易平台建置規劃:建置多國下單平台,使客戶可以在同一平台上同時進行多樣商品交易操作,並進行台幣計價子系統建置,增加客戶交易便利性。
  - 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。
  - 證券經理人系統建置:對證券客戶交易狀況進行完整之描述,協助分公司經理人經營期貨業務。
  - 財富管理信託業務系統規劃:配合未來財富管理信託業務申辦,適時進行系統建置。
- (3) 強化華南永昌證券作業風險管理,並配合母公司相關規劃,進行下列風險管理作業:
  - 作業風險之風險自我評估工具計畫(RSA)
  - 執行新種業務執行作業風險評估程序(ORAP)
  - 建置作業風險損失資料庫(CLD)
  - 作業風險關鍵指標(KRI)擬定
  - 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
  - 配合各部門製訂新種業務之風險管理控管要點
  - 檢視與修訂公司及各部門風險管理架構與控管要點
- (4) 結合海外商品部、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) 華南永昌證券承銷部、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) 在母公司「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) 華南投顧子公司,適時就全球金融、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。

#### 4. 華南產險

為因應營業通路及消費者多樣化之需求,華南產險持續專注於新商品之研發及行銷專案之創新組合。100年度共計開發33件新商品,專案商品亦高達55項,除了配合營業發展所需,提供保戶完整的專業服務,同時華南產險亦連續三年榮獲保險信望愛獎之「最佳保險專業」及「最佳商品創意」肯定,表現優異。

在風險管理方面,將持續凝聚風險管理意識及建立風險管理文化,以強化現行風險管理機制。已藉由董事會成員及高階主管人員對企業組織及其風險之了解,建立由上而下之風險管理規範,並向下指導各業務單位建立風險管理機制,確保營運目標及策略與風險管理哲學相符合。另為使風險資訊透明,風險管理小組已定期彙整各業務單位之風險暴險概況向上呈報及揭露。華南產險並獲得「2011年保險信望愛獎」之保險專業(風險管理)獎。

華南產險秉持穩健經營的最高指導原則,100年度持續獲得中華信評公司給予華南產險「twAA-」的評等, 評等展望為「穩定」,對華南產險優異的營運績效及良好的資本水準與流動性予以肯定。另A.M. BEST信用 評等公司亦給予本公司「財務強度:A-,發行體信用α-,二項評等展望為穩定」的評等展望。

101年仍將延續「質量兼進,勇登TOP5,邁向國際化的新紀元」的階段發展目標,以提高經營效益、提供全方位顧客服務、強化資訊管理運用及實踐企業社會責任等方向,全力朝目標邁進。

#### 5. 華南永昌投信

100年在日本311地震、歐債危機影響下,致市場投資信心下降,使得整體投信基金規模較上年底減少至 1.74兆元,年減8.4%。

統計各類型基金規模表現,100年呈現規模成長之基金類型包括國內貨幣市場型、國內ETF、高收益債、國內 指數型及跨國ETF等五類;其中以國內貨幣市場型基金增加730億元最多,主要是因為去年股市波動大,使得 市場資金趨吉避凶,流向貨幣市場基金避險;而規模減少最多的是國內股票型基金,大減約649億元。

在這樣的市場環境下,加上本公司99年底募集之中小型基金閉鎖期打開後資金流出,使得本公司整體權益型 基金規模明顯較上年度減少。

#### 6. 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。

#### 7. 華南金創投

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。

#### 8. 華南金資產

華南金資產管理公司除加強不良債權資產回收,穩定發展直接投資不動產業務及物產管理機制作業,並致力開拓受託管理不良債權業務。在市場貨源短缺之嚴峻環境下,華南金資產管理公司於100年8月4日標得日盛銀行標售之有擔保不良債權,NPL債權規模約14.95億元,累計取得NPL債權規模約150.92億元。

# 二、集團101年度營業計畫概要及未來公司發展策略

展望101年全球經濟仍潛存歐債危機疑慮、美國經濟下修、中國大陸房市面臨調整、及國際能源價格持續上漲等風險,全球經濟仍面臨挑戰。在面對國際政經快速變化,先進國家財政持續弱化,國際金融新秩序急需重建,並且在兩岸關係逐漸趨於緊密,金融限制將逐步鬆綁等重大變革,本公司將透過:

#### (一)固本-強化在地經營優勢,

# (二)西進-提升海外獲利比重之兩大經營策略。

延續集團5大發展目標,在國內除鞏固既有優勢,向上提升競爭力,更把握中國大陸對台灣金融業讓利的 黃金時期,規劃3年內於中國大陸5大區域(環渤海、長三角、珠三角、成渝及海西地區)完成3大區域的重點 布局,以實現本集團成為國內優質金控及區域金融機構兩大願景。

# 三、信用評等

受評機構	   評等機構 	長期信用評等	短期信用評等	未來評等展望
華南金控	中華信評(2011/05)	twA+	twA-1	穩定
華南商業銀行	中華信評(2011/12)	twAA	twA-1+	穩定
平岗彻未越1」	穆迪信評(2012/03)	А3	Pl	穩定
華南永昌綜合證券	中華信評(2011/05)	twA+	twA-1	穩定
華南產物保險	中華信評(2011/11)	twAA-	-	穩定
平用座初休院	A.M. Best(2012/03)	A-	Q-	穩定



# 誠信 Honesty



堅持誠實正直與穩健經營.展現專業贏得信賴

We value honesty, integrity and rock-solid stability in running our bussiness, realizing that the best way to earn our customer's trust is by always being true professionals.

Annual Report 2011

# 貳 公司簡介

# 一、設立日期

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。

# 二、公司沿革

# (一)集團年表

(ii) 1919 (iii) 1998

**(1)** 2001

**(1)** 2002

**(1)** 2003

**(1)** 2004

**(1)** 2005

(1) 2008後

1919:成立華南銀行

1998:華南銀行民營化(政府釋出19%股份)

● 2001:華南銀行與永昌證券以換股方式成立華南金控

(1) 2002:華南票券納入華南金控版圖

● 2003:華南永昌投信納入華南金控版圖

🐠 2003:華南產險納入華南金控版圖

🐠 2004: 成立華南金管理顧問公司

⑩ 2004:成立華南金創業投資公司

● 2005:成立華南金資產管理公司

2008: 由華銀合併華南票券

#### (二)最近年度及截至年報刊印日止辦理公司併購、轉投資關係企業、重整之情形

#### 1. 華南永昌投信現金增資案

為充實華南永昌投信資本,健全財務結構,擴展新種業務,於100年度對華南永昌投信現金增資新臺幣 4.3億元。

#### 2. 華南金創投現金增資案

為拓展本集團創業投資事業版圖,於100年度對華南金創投現金增資新臺幣10億元,以賡續建構完整投資及理財顧問服務,跨入投資銀行領域,強化集團之投資本業實力。

#### 3. 華南銀行現金增資案

為提升銀行資本適足率,以因應本集團之發展策略,大中華業務之拓展,及符合金融監理之需求,於 101年度3月對華南銀行轉增資新臺幣200億元。

#### 三、董事、監察人及大股東股權之大量移轉或更換:無

四、經營權、經營方式或業務內容之重大改變:無

五、其他足以影響股東權益之重要事項:無

效率 Efficiency



堅持快速行動與及時回應.超越客戶既有期待

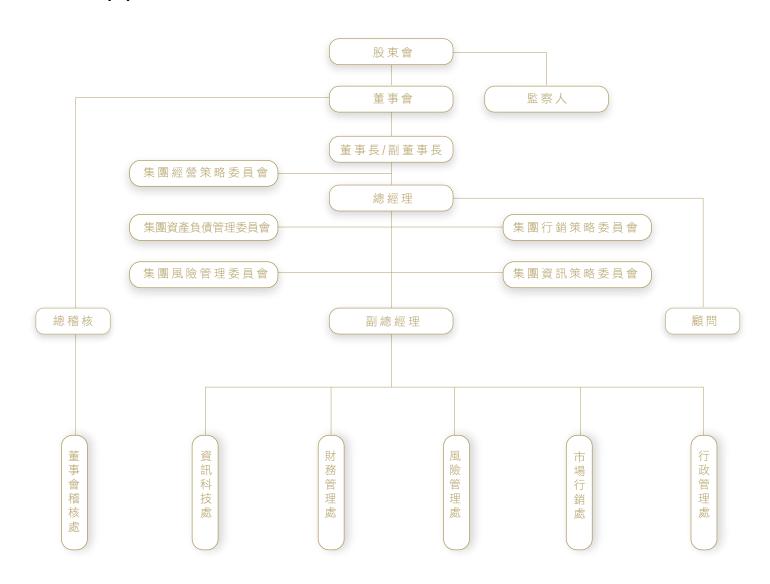
We encourage our people to take appropriate, decisive and timely actions to meet or even to exceed our customer's expectations.

Annual Report 2011

# 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



( 集團經營策略委員會

掌管集團中長期發展策略、績效評估管理、投資規 割、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 國 重 宁。

集團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。

(4) 集團行銷策略委員會

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。

(4) 集團風險管理委員會

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。

(4) 集團資訊策略委員會

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**等相關事官。

(1) 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

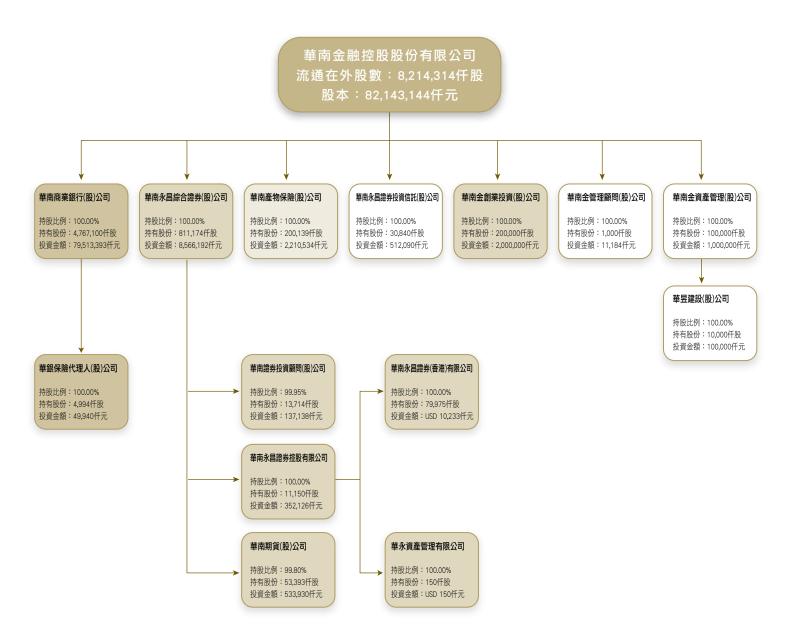
₩ 財務管理處

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、審核及報告暨會計税務統籌規劃與管理等事項。

資訊科技處

堂理資訊策略之擬訂,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



#### 依事業群區分

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

				初次選	選任時持有	股份	   現在持有服 	<b>建</b> 數	   本人、配偶、未   現在持有服	
職稱	姓名	選任日期	任期	任日期 (註一)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數 (註三)	持股 比率 (%)
董事長	臺灣銀行 代表:王榮周	99.06.18	任期至 102.06.30	90.12.19	1,559,511,517	24.86	1,744,001,729	21.23	23,827	0
副董事長	財團法人林公熊徵學田基金會 代表:林明成	99.06.18	任期至 102.06.30	90.12.19	125,432,172	2.00	145,070,797	1.77	1,570,000	0.02
董事兼 總經理	臺灣銀行 代表:劉茂賢	99.06.18	任期至 102.06.30	90.12.19	1,559,511,517	24.86	1,744,001,729	21.23	376,863	0.005
董事	臺灣銀行 代表:林筠	99.06.18	任期至 102.06.30	90.12.19	1,559,511,517	24.86	1,744,001,729	21.23	0	0
董事	臺灣銀行 代表:魏艾	99.06.18	任期至 102.06.30	90.12.19	1,559,511,517	24.86	1,744,001,729	21.23	0	0
董事	臺灣銀行 代表:謝明瑞	99.06.18	任期至 102.06.30	90.12.19	1,559,511,517	24.86	1,744,001,729	21.23	0	0
董事	臺灣銀行 代表:謝騰隆	100.07.16	任期至 102.06.30	90.12.19	1,559,511,517	24.86	1,744,001,729	21.23	0	0
董事	臺灣銀行 代表:陳明章(註二)	99.06.18	任期至 100.07.16	90.12.19	1,559,511,517	24.86	1,744,001,729	21.23	0	0
董事	臺灣銀行 代表:楊豊彦	99.06.18	任期至 102.06.30	90.12.19	1,559,511,517	24.86	1,744,001,729	21.23	0	0
董事	臺灣銀行 代表:戴英祥	99.06.18	任期至 102.06.30	90.12.19	1,559,511,517	24.86	1,744,001,729	21.23	1,534,614	0.02
董事	財團法人林公熊徵學田基金會 代表:林知延	99.06.18	任期至 102.06.30	90.12.19	125,432,172	2.00	145,070,797	1.77	143	0
董事	財團法人林公熊徵學田基金會 代表:林志揚	99.06.18	任期至 102.06.30	90.12.19	125,432,172	2.00	145,070,797	1.77	0	0
董事	財團法人新光人壽慈善基金會 代表:謝榮富	99.06.18	任期至 102.06.30	90.12.19	7,593,426	0.11	8,491,727	0.10	116,814	0.001
董事	祥昱股份有限公司 代表:顏惠然	99.06.18	任期至 102.06.30	99.07.01	45,000	0	50,323	0	109,532	0.001
董事	財團法人永昌基金會 代表:許元禎	99.06.18	任期至 102.06.30	96.07.01	224,828	0.003	283,683	0.003	155,376	0.002
董事	財團法人永昌基金會 代表:許陳安瀾	99.06.18	任期至 102.06.30	96.07.01	224,828	0.003	283,683	0.003	5,887,509	0.07
獨立董事	許嘉棟	99.06.18	任期至 102.06.30	96.07.01	104,727	0.002	167,115	0.002	167,445	0.002
獨立董事	許崇源	99.06.18	任期至 102.06.30	96.07.01	0	0	60,000	0.001	60,000	0.001
獨立董事	陳俊斌	99.06.18	任期至 102.06.30	96.07.01	0	0	50,000	0.001	50,000	0.001
獨立董事	陳清秀	99.06.18	任期至 102.06.30	99.07.01	0	0	50,000	0.001	50,000	0.001
監察人	財政部 代表:吳壽山	99.06.18	任期至 102.06.30	90.12.19	124,860,939	1.99	139,631,987	1.70	0	0
監察人	財政部 代表:吳自心	99.06.18	任期至 102.06.30	90.12.19	124,860,939	1.99	139,631,987	1.70	0	0
監察人	財政部 代表:陳金鑑(註二)	99.06.18	任期至 101.03.21	90.12.19	124,860,939	1.99	139,631,987	1.70	0	0
監察人	馥泉實業股份有限公司 代表:張許雪	99.06.18	任期至 102.06.30	90.12.19	11,588,057	0.18	12,958,924	0.16	6,155,240	0.074
監察人	中國人造纖維股份有限公司 代表:沈嘉瑩	99.06.18	任期至 102.06.30	90.12.19	32,472,804	0.49	40,973,793	0.50	50,000	0

利用他人名義 持有股份 持股 快家		主要經(學)歷	口並並行수해物叭八司지甘州八司→降政	以內陽	7偶或二 關係之其 事或監察	他主管
股數	持股 比率 (%)	土安經(學)歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	職稱	姓名	關係
0	0	臺灣中小企業銀行董事長、兆豐金融控股(股)公司董事長、 國立中興大學法研所碩士	財團法人聯合信用卡處理中心董事長、 財團法人臺灣金融研訓院董事等(詳註四)	無	無	無
0	0	大永興業股份有限公司董事、中央銀行理事、 華南金控董事長 日本慶應大學法學碩士	華南銀行董事長、臺灣金聯資產管理股份有限公司董事 (詳註四)	董事 董事	林知延顏惠然	
0	0	華南金控副總經理、華南銀行信託部副理、業務部經理、 財務部經理、中國文化大學經濟研究所	華南銀行常務董事、華南產險董事、華南金創投董事、 財團法人商業發展研究院監察人、 財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會董事	無	無	無
0	0	臺灣大學財金系主任、所長、專任教授、 美國伊利諾大學經濟學博士	世新大學企管系教授、國立臺灣大學財務金融系兼任教授	無	無	無
0	0	政大東亞研究所所長 政大東亞研究所博士	政大東亞研究所副教授,政大兩岸政經研究中心主任、 華擎科技(股)公司獨立董事	無	無	無
0	0	中華民國股票上市櫃審議委員、國家政策會研究員 國立中興大學博士	空中大學商學系副教授	無	無	無
0	0	臺灣銀行總稽核、授信審查部經理、董事會秘書室主任秘書 國立臺中空中商專銀行保險科	華南商業銀行董事、臺灣銀行副總經理	無	無	無
0	0	臺灣證券交易所董事、臺灣中小企業銀行監察人、 臺灣人壽保險股份有限公司董事、逄甲大學銀行保險系	華南銀行董事、臺灣銀行副總經理	無	無	無
0	0	臺灣銀行南非分行、洛杉磯分行經理、國外部經理 國立臺灣大學商學系	華南銀行董事、臺灣銀行副總經理	無	無	無
0	0	產物保險核保學會理事長、產物保險商業同業公會理事長 國立臺灣大學管理學院碩士	華南產物保險(股)公司董事長、產物保險核保學會理事長、 產物保險商業同業公會理事長(詳註四)	無	無	無
0	0	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	華南銀行董事	副董 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 國立臺灣大學法律系畢業、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等 (詳註四)	無	無	無
0	0	新海瓦斯公司總經理、台灣工銀常務董事 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、 華南銀行常務董事等(詳註四)	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、美台股份有限公司董事長等 (詳註四)	副董 事長	林明成	二親等姻親
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	華南銀行董事、華南永昌綜合證券董事兼副總經理、 華南永昌證券(香港)有限公司董事、如圓企業(股)公司董事	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、華南銀行董事等 (詳註四)	董事	許元禎	母子
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、 中華民國對外貿易發展協會董事長、 美國史丹福大學經濟博士	財團法人臺灣金融研訓院董事長、 臺灣金融服務業聯合總會理事長、華南銀行獨立董事、 新日光能源科技(股)公司獨立董事	無	無	無
0	0	國立政治大學會計系教授兼系主任、 立本會計師事務所合夥會計師、美國曼菲斯大學會計博士	華南銀行獨立董事、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、磊實法律事務所律師 國立臺灣大學法律研究所碩士	華南銀行獨立董事、磊實法律事務所律師、 臺灣金融資產服務(股)公司董事	無	無	無
0	0	行政院人事行政局局長、台北市政府法規會主委、律師 國立臺灣大學法學博士	東吳大學法律系教授、財團法人翁元章文教基金會董事	無	無	無
0	0	國立交通大學教授、系主任、所長、長庚大學管理學院院長 美國佛羅里達大學財務、保險及不動產博士	財團法人證券暨期貨市場發展基金會董事長、 華南銀行監察人等(詳註四)	無	無	無
0	0	財政部賦稅署副署長、財政部主任秘書國立政治大學財政研究所碩士	財政部臺灣省北區國稅局局長	無	無	無
0	0	財政部賦税署副署長、財政部高雄市國税局局長 國立臺灣大學商學系	財政部台北市國税局局長	無	無	無
0	0	額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、華南永昌投信董事等(詳註四)	無	無	無
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

註一:該法人首次擔任董事或監察人之時間。 註二:(1)臺灣銀行於100.7.16解任陳明章先生,改派代表人謝騰隆先生。 (2)財政部於101.3.21解任。 註三:不含法人本身持股。 註四:詳細兼任情形

職稱	姓名	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務
董事長	王榮周	財團法人中華民國對外貿易發展協會董事、中華民國國際經濟合作協會監事、社團法人中華民國國立台北大學校友會常務理事、中華金融業務研究發展協會理事長、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會常務理事、財團法人私立東吳大學董事、財團法人聯合信用卡處理中心董事長
副董事長	林明成	台東興業股份有限公司董事、臺灣金融資產服務股份有限公司監察人、林本源實業股份有限公司董事
董事	戴英祥	中華民國保險學會常務理事、財團法人黃秉心保險獎學金基金會董事、財團法人保險事業發展中心董事、財團法人住宅地震保險基金董事、財團法人保險安定基金董事、臺灣服務業聯盟協會理事、財團法人保險犯罪防治中心董事
董事	林志揚	永琦資產管理股份有限公司董事長、薰遊股份有限公司董事長、永青研發股份有限公司董事、永實開發股份有限公司董事、田野建設股份有限公司董事、臺灣鑛資股份有限公司董事
董事	謝榮富	大台北寬頻網路股份有限公司董事長、啟業化工股份有限公司董事長、千島投資股份有限公司董事長、百勳投資股份有限公司董事長、台北太陽能實業股份有限公司董事長、鴻新實業股份有限公司董事、東田投資股份有限公司董事、東國投資股份有限公司董事、東國投資股份有限公司董事、華總工業專用港股份有限公司董事、群和創業投資股份有限公司董事、博威投資股份有限公司董事、盈盈投資股份有限公司董事、永發實業股份有限公司董事、東鼎液化瓦斯興業股份有限公司董事、瑞進興業股份有限公司監察人、新活實業股份有限公司監察人、東京牛角股份有限公司監察人、新保投資股份有限公司監察人、誼光國際公寓大廈管理維護股份有限公司監察人、臺灣保全股份有限公司監察人、雲祥建設開發股份有限公司監察人、臺灣新光健康管理事業股份有限公司監察人、如公司監察人、如公司監察人、如國企業股份有限公司監察人、如國企業股份有限公司監察人、如國企業股份有限公司監察人、博豐實業股份有限公司監察人、新明國際股份有限公司董事、宸盛興業股份有限公司董事
董事	許陳安瀾	元鼎投資股份有限公司董事長、永昌投資股份有限公司董事長、漢霆實業股份有限公司董事、財團法人永昌基金會常務董事
董事	顏惠然	臺陽股份有限公司董事、德合股份有限公司董事
監察人	吳壽山	臺灣電力股份有限公司常務董事、財團法人聯合船舶設計發展中心常務董事、財團法人中華航空事業發展基金會董事、晶心科技股份有限公司董事、臺灣文創發展股份有限公司監察人
監察人	張許雪	新豐窯業建設股份有限公司董事、新鎰投資股份有限公司董事、基隆製冰股份有限公司監察人

#### 1. 董事、監察人所具專業知識及獨立性之情形

條件		等表知。成为 等具有五年以上工作組 及下列專業資格					符合犯	蜀立性	情形	(註)				
姓名	商務、法務、財務、會計或公司 業務所須相關科 系之公私立大專 院校講師以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與公司業務 所需之國家考書之 及格領有證書之 專門職業及技術 人員	商務、法務、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	兼任其他公 開發行公司 獨立董事家 數
王榮周	٧	٧	V	٧		٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧		0
林明成			V	٧		٧		٧	٧	٧		٧		0
劉茂賢			V			٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧		0
林筠	٧		V	٧		٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧		0
魏艾	٧		V	٧		٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧		1
謝明瑞	٧		V	٧		٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧		0
謝騰隆			٧	٧		٧	٧			٧	٧	٧		0
楊豊彥			V	٧		٧	٧			٧	٧	٧		0
戴英祥			V	٧		٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧		0
林知延		٧	V	٧		٧		٧	٧	٧		٧		0
林志揚		٧	V	٧		٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧		0
顏惠然			V	٧		٧	٧	٧	٧	٧		٧		0
謝榮富			٧	٧		٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧		0
許陳安瀾			V	٧		٧		٧	٧	٧		٧		0
許元禎			V			٧		٧	٧	٧		٧		0
許嘉棟	٧		V	٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧	2
許崇源	٧	٧	V	٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧	1
陳俊斌	٧	٧	V	٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧	1
陳清秀	٧	٧	V	٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧	0
吳壽山	٧		V	٧		٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧		0
吳自心			V	٧		٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧		0
陳金鑑			V	٧		٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧		0
張許雪			V	٧		٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧		0
沈嘉瑩			V	٧		٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧		0

### 註:各條件代號如下列:

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。

- (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、法務、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。

#### 2. 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

(1) 法人股東之主要股東

日期:100年12月31日 財政部 政府機關 臺灣銀行股份有限公司 臺灣金融控股股份有限公司100% 財團法人林公熊徵學田 係公益法人,故不適用。 財團法人新光人壽慈善基金會 係公益法人,故不適用。 財團法人永昌基金會 係公益法人,故不適用。 張世昌17.76%、張世杰16.5%、張丞模16.5%、張伯勳14.14%、張許雪9.14%、 馥泉實業股份有限公司 李張翠玉5.74%、張莞卿5%、張詢卿5%、蘇玫瑩5%、李思齊1.26% 磐亞(股)公司(4.97%)、勝仁針織廠(股)公司(4.21%)、臺灣金醇洋酒(股)公司(3.52%)、 磐亞投資(股)公司(3.00%)、中纖投資(股)公司(2.51%)、 花旗託管次元新興市場評估基金投資專戶(0.94%)、 中國人造纖維股份有限公司 匯豐銀行託管摩根士丹利國際有限公司專戶(0.89%)、台益投資(股)公司(0.79%)、 德興投資(股)公司(0.67%)、久暢(股)公司(0.63%)。 祥昱股份有限公司 林明成82%、林知延9%、林知佑9%

註一: 董事、監察人屬法人股東代表者,應填寫該法人股東名稱。 註二: 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。若其主要股東為法人者,應再填列下表二。

#### (2) 法人股東之主要股東為法人者其主要股東

日期:100年12月31日

法 <b>人</b> 股東名稱(註一)	法人股東之主要股東(註二)
臺灣金融控股股份有限公司	財政部100%
<b>磐亞股份有限公司</b>	中國人造纖維(股)公司(42.59%)、勝仁針纖廠(股)公司(5.95%)、宇暉有限公司(5.38%)、中纖投資(股)公司(4.91%)、德興投資(股)公司(4.5%)、台益投資(股)公司(2.26%)、科頤寶投資(股)公司(0.73%)、磐亞投資(股)公司(0.68%)、朱雅瑛(0.61%)、王貴賢(0.41%)。
勝仁針織廠股份有限公司	中纖投資(股)公司(93.87%)、王朝璋(5.57%)、王貴賢(0.25%)、王朝慶(0.05%)、 江尚哲(0.15%)、江師毅(0.10%)。
臺灣金醇洋酒股份有限公司	磐亞投資股份有限公司(19.47%)、台益投資股份有限公司(15.00%)、 大發投資股份有限公司(12.53%)、德興投資股份有限公司(10.10%)、 中國人造纖維股份有限公司(9.60%)嚴簨素珠(8.46%)、元利水電(5.00%)、 宇暉投資有限公司(4.49%)、王貴賢(4.04%)、王貴鋒(3.28%)。
磐亞投資股份有限公司	台益投資(股)公司(47.42%)、大發投資(股)公司(42.63%)、總豪企業有限公司(9.95%)。
中纖投資股份有限公司	大發投資(股)公司(28.08%)、磐亞(股)公司(17.67%)、黃金源14.72%、 總豪企業(股)公司(12.69%)、玄德顧問(股)公司(11.78%)、群福開發(股)公司(9.57%)、 王貴賢(1.70%)、王貴鋒(1.55%)、宇暉有限公司(1.47%)、勝仁針織廠(股)公司(0.44%)。
花旗託管次元新興市場評估基金投資戶	外資股東不適用。
匯豐銀行託管摩根士丹利國際有限公司專戶	外資股東不適用。
台益投資股份有限公司	磐亞投資(股)公司(41.80%)、大發投資(股)公司(38.17%)、總豪企業(股)公司(9.93%)、 李朝加(6.31%)、許憲章(2.53%)、鄭貴蓮(1.26%)。
德興投資股份有限公司	中國人造纖維股份有限公司100%。
久暢股份有限公司	久津實業(股)公司(48.24%)、磐亞投資(股)公司(36.39%)、德興投資(股)公司(14.78%)、 久暉投資(股)公司(0.25%)、格菱(股)公司(0.19%)、台益投資(股)公司(0.05%)、 徐秀琴(0.05%)、陳忠義(0.02%)、許忠田(0.01%)、陳雲龍(0.01%)。

# (二)總經理、副總經理及各部門主管

日期:101年4月24日

												州・「	1014	4月24日
職稱	姓名	就任日期	持有股	t份	配偶、未原持有原		名義	目他人 語持有 设份	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	以	禺或二 为關係 經理 <b>人</b>		  經理人  取得員  工認股
			股數	持股 比率 %	股數	持股 比率 %	   股   數	持股 比率 %		422	職稱	姓名	關係	權憑證   情形
總經理	劉茂賢	98.07.01	376,863	0.005	0	0	0	0	華南金控副總經理、華南銀行信託部副理、業務部經理、財務部經理中國文化大學經濟研究所	華南銀行常務董事 華南產險董事 華南金創投董事 財團法人商業發展 研究院監察人	無	無	無	未發行
副總經理 兼行政管 理處處長	鄭永春	98.07.29	165,642	0.002	0	0	0	0	華南銀行審查部副 理、華南銀行洛杉 磯分行經行專門委 最 行總行銀行企金 行銷部經理 輔仁大學 金融所碩士	華南金資產董事長華南金管顧董事	無	無	無	未發行
副總經理 兼風險管 理處處長	劉宏基	91.03.18	34,000	0.0004	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,博士班研究	華南永昌綜合證券 董事	無	無	無	未發行
副總經理 兼董事會 主任秘書	熊臺勇	101.01.16	19,000	0.0002	0	0	0	0	台灣中小企銀審查 部副理、台灣中小 企銀永春分行種理、兆豐金控董事 會主任秘書 國立中興大學 合作經濟學系	華南金資產董事	無	無	無	未發行
總稽核兼 董事會稽 核處處長	古慶南	98.07.24	166,805	0.001	29,101	0.0004	0	0	華南銀行 新生分行、忠孝東 路分行、企金授信 管理部經理 國立臺灣大學 經濟系	唐榮鐵工廠(股)公司監察人	無	無	無	未發行
市場行銷處處長	張振芳	94.03.22	162,455	0.001	0	0	0	0	華南銀行董事會 主任秘書 私立淡江大學 國貿系	華南銀行副總經理 華南永昌投信董事 聯安服務(股)公司 董事	無	無	無	未發行
財務管理處處長	曹有志	99.01.16	54,174	0.0007	1,522	0	0	0	華南銀行財務 會計部副理 國立空中大學 商學系	華南銀行財務會計部經理 華銀保險代理人 (股)公司監察人	無	無	無	未發行
資訊科技 處處長	杜文宗	97.03.01	43,365	0.0005	0	0	0	0	台新國際商業銀行 資訊部門副總經理 國立臺灣大學 電機工程研究所 碩士	華南銀行資訊規劃 開發部經理 開發國際投資(股) 公司董事	無	無	無	未發行

# (三)支付董事(含獨立董事)、監察人、總經理及副總經理之酬金

# 1. 董事(含獨立董事)之酬金

					董事	酬金				A · B · C	及D等四項
		報酬	₩(A)	退職退	休金(B)	盈餘分配	之酬勞(C)	業務執行	5費用(D)		後純益之比 列
職稱	姓名	本公司	合併報表 內所有 公司	本公司	合併報表 內所有 公司	本公司	合併報表 內所有 公司	本公司	合併報表 內所有 公司	本公司	合併報表 內所有 公司
董事長	臺灣銀行 王榮周										
副董事長	財團法人林公熊徵學田 林明成										
董事	臺灣銀行 劉茂賢										
董事	臺灣銀行 楊豊彥										
董事	臺灣銀行 戴英祥										
董事	臺灣銀行 陳明章(100.7.16解任) 謝騰隆(100.7.16就任)										
董事	臺灣銀行 林筠										
董事	臺灣銀行 魏艾										
董事	臺灣銀行謝明瑞										
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	財團法人新光人壽慈善基金會 謝榮富										
董事	祥昱股份有限公司 顏惠然										
董事	財團法人永昌基金會許元禎										
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	陳清秀										
獨立董事	許崇源										
獨立董事	陳俊斌										
	合計	8,514	24,315	370	1,561	60,176	60,176	6,176	9,424	0.88%	1.12%

單位:新臺幣仟元

												新量幣什兀
****** U/II A				兼任員工領	取相關酬金					A、B、C、 G等七項總	D、E、F及 額占税後純	
新貨、獎金 (I	及特支費等 E)	退職退	休金(F)		盈餘分配員	工紅利(G)		員工認股權 股數	透證得認購 如(H)	益之	:比例	有無領取來 自子公司以
	合併報表		合併報表	本组	2司	合併報表序	內所有公司		合併報表		合併報表	外轉投資事 業酬金
本公司	內所有 公司	本公司	內所有 公司	現金紅利	股票紅利	 現金紅利	股票紅利	本公司	內所有 公司	本公司	內所有 公司	米凯亚
	Au		Ды	金額	金額	金額	金額		Дој		A D	
6,228	9,379	358	424	300	0	300	0	0	0	0.96%	1.24%	225
,,	,,=				-			_			.=.,3	

#### 酬金級距表

		董事	 姓名	
給付本公司各個董事酬金級距	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	所有轉投資事業	本公司	所有轉投資事業
低於2,000,000元	林明成、劉茂榮 楊豊彦章、謝茂榮隆、 林筠、魏文隆隆、 林知延富、魏艾志忠 林知延富、新惠然 新元禎、陳清清 許嘉棟、陳俊斌	劉茂賢、楊豊彥、 陳明章、魏艾、 林筠、魏、謝斯 林知廷、林志揚、 謝榮富、顏惠然、 許元禎、許嘉棟、 陳清秀 陳俊斌	林明成、楊豊彥、、戴英隆、以東西、東東縣、東西、東西、東西、東西、東西、東西、東西、東西、東西、東西、東西、東西、東西、	楊豊彥、陳明章、 謝騰隆、林筠、 魏艾、謝明瑞 林知廷、林志揚、 謝榮富、顏惠然、 許嘉棟、陳清秀、 許崇源、陳俊斌
2,000,000元(含) ~ 5,000,000元(不含)	財團法人新光人壽慈善基金會	許陳安瀾、 財團法人新光人壽慈善 基金會	財團法人新光人壽慈善基金會	許陳安灁、許元禎、 財團法人新光人壽慈善 基金會
5,000,000元(含) ~ 10,000,000元(不含)	王榮周、財團法人永昌 基金會	王榮周、林明成、 戴英祥、 財團法人永昌基金會	王榮周、劉茂賢、 財團法人永昌基金會	王榮周、林明成、 劉茂賢、戴英祥、 財團法人永昌基金會
10,000,000元(含) ~ 15,000,000元(不含)	財團法人林公熊徵學田	財團法人林公熊徵學田	財團法人林公熊徵學田	財團法人林公熊徵學田
15,000,000元(含) ~ 30,000,000元(不含)				
30,000,000元(含) ~ 50,000,000元(不含)	臺灣銀行	臺灣銀行	臺灣銀行	臺灣銀行
50,000,000元(含) ~ 100,000,000元(不含)				
100,000,000元以上				
總計	24	24	24	24

- 註一: 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。 註二: 董事100年度之酬金總額占税後純益0.96%,相較99年度之1.03%減少0.07%;合併報表後之酬金總額占税後純益1.24%,相較99年度之1.38%減少0.14%。 註三: 董事長座車係租用,其租金與油資已併入業務執行費用計算;副董事長座車成本475萬9,000元,本年度折舊及油資已併入業務執行費用計算;總經理座車成本320萬元,本年度
- 在三· 里事技定单球伯用,某租金吨油具已研入来榜執行資用計算,副軍事技座单成本473萬7,000元,本年及折舊及油資已併入集榜執行 折舊及油資已併入(E)欄計算。 註四: 董事長、副董事長、總經理座車司機之薪酬係由子公司華南銀行支付,本公司未支付該項費用。 註五: 董事兼總經理可領取之員工紅利,依財政部派任公民營事業機構負責人經理人董監事管理要點規定,繳作原指派事業機構之收益。 註六: (B)及(F)欄揭露之金額為退職退休金費用化之提列提撥金額。

### 2. 監察人之酬金

單位:新臺幣仟元

					監察人	人酬金					及D等四	有無領	
職稱	姓名	報酬	∜(A)	退職退	休金(B)	盈餘分配		業務執行		項總額占 之比	比例	取來自 子公司	
4HL 1775		本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	以外轉 投資事 業酬金	
監察人	財政部 吳壽山												
監察人	財政部陳金鑑												
監察人	財政部吳自心												
監察人	馥泉實業 股份有限 公司 張許雪												
監察人	中國人造 纖維股份 有限公司 沈嘉瑩												
合計		0	0	0	0	16,715	16,715	1,200	1,698	0.21%	0.22%	0	

# 酬金級距表

m 立 級		144.69		
	<u> </u>	人姓名 ————————————————————————————————————		
給付本公司各個監察人酬金級距	前四項酬金總額(A+B+C+ D)			
	本公司	合併報表內所有公司		
低於2,000,000元	吳壽山、陳金鑑、吳自心、張許雪、沈嘉瑩	吳壽山、陳金鑑、吳自心、張許雪、沈嘉瑩		
2,000,000元(含) ~ 5,000,000元(不含)	馥泉實業股份有限公司、 中國人造纖維股份有限公司	馥泉實業股份有限公司、 中國人造纖維股份有限公司		
5,000,000元(含) ~ 10,000,000元(不含)				
10,000,000元(含) ~ 15,000,000元(不含)	財政部	財政部		
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		

註一: 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。 註二: 本公司監察人100年度之酬金總額占税後純益0.21%,相較99年度之0.22%減少0.01%;合併報表後之酬金總額占税後純益0.22%,相較99年度之0.23%減少0.01%。

#### 3. 總經理及副總經理之酬金

3. 他就在这人的心态,这个																
		薪資(A)		退職退	退職退休金(B)		株金(B)		額(D)	等四項絲 後純益	· C及D 總額占税 i之比例 %)		L認股權 數額	有無領 取來自		
職稱	姓名	本公司	合併報表內所	本公司	合併報表內所	本公司	合併報表內所	本组	23司	合併報		本公司	合併報	+ 스크	合併報	子公司 以外轉 投資事
		本公司	有公司	<b>本</b> 五司	有公司	华公司	有公司	現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額	<b>华</b> 五司	表內所 有公司	本公司	表內所 有公司	業酬金
總經理	劉茂賢															
副總經理	劉宏基															
副總經理	鄭永春															
總稽核	古慶南															
合	計	11,490	11,697	1,360	1,360	7,245	7,976	843	0	843	0	0.25%	0.26%	0	0	0

#### 酬金級距表

ᄵᄼᆉᆉᄭᆿᇫᄱᄻᄳᇽᇽᆿᅝᄳᇽᇓᄼᄱᇎ	總經理及副總經理姓名			
給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	本公司	合併報表內所有公司		
低於2,000,000元				
2,000,000元(含) ~ 5,000,000元(不含)	鄭永春、古慶南	鄭永春、古慶南		
5,000,000元(含) ~ 10,000,000元(不含)	劉茂賢、劉宏基	劉茂賢、劉宏基		
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				
/ <u>像</u> 言十	4	4		

註一: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,並依本公司董事會通過之「薪資管理要點」、「經理人薪酬結構標準表」、「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。 註二:總經理及副總經理之酬金總額占稅後純益之0.25%,相較99年度之0.35%減少0.1%;合併報表後之酬金總額占稅後純益0.26%,相較99年度之0.36%減少0.1%。 註三:員工紅利係以董事會擬議配發之99年度員工紅利數額估算,總經理可領取之員工紅利,依財政部派任公民營事業機構負責人經理人董監事管理要點規定,繳作原指派事業機構

之收益。

註四: 總經理座車成本320萬元,本年度折舊及油資已併入(C)欄計算。其座車司機之薪酬係由子公司華南銀行支付,本公司未支付該項費用。

註五: (B)欄揭露之金額為退職退休金費用化之提列提撥金額。

# (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、總經理及副總經理比較説明

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稅後純益比例並無大幅變化。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。

#### (五)配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

100年12月31日 單位:新臺幣仟元

						-/30· A - E
	職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占税後純益之比例 (%)
	總經理	劉茂賢				
	副總經理	劉宏基				
經理人	副總經理	鄭永春				
經理人	總稽核	古慶南				
	主任秘書	熊臺勇				
	合計		0	1,468	1,468	0.02%

註一: 員工紅利係以董事會擬議配發之100年度員工紅利數額估算。

註二:總經理可配發之員工紅利均依「財政部派任公民營事業機構負責人經理人董監事管理要點」規定,繳作原指派事業機構之收益。

# (六)本公司100年度前10大取得員工紅利人士之姓名、職位及前10大分紅總數

單位:新臺幣仟元

序號	姓名	職位	員工分紅股數	員工分紅金額
1	劉茂賢	總經理		
2	劉宏基	副總經理		
3	古慶南	總稽核		
4	鄭永春	副總經理		
5	陳瓊琳	副處長		
6	熊臺勇	主任秘書		
7	呂旭藻	副處長		
8	胡宗聖	組長		
9	廖怡惠	組長		
10	丁東輝	組長		
合計			0	2,262

註一:.本公司100年度並無發放員工股票分紅。

註二:總經理可配發之員工紅利均依「財政部派任公民營事業機構負責人經理人董監事管理要點」規定,繳作原指派事業機構之收益。

# 三、公司治理運作情形

## (一)董事會運作情形資訊

最近(100)年度董事會開會12次(A),董事監察人出列席情形如下:

100年1月1日~100年12月31日

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	王榮周(台灣銀行)	12	0	100	無
副董事長	林明成(財團法人林公熊徵學田基金會)	11	1	92	無
董事兼總經理	劉茂賢(台灣銀行)	12	0	100	無
董事	林筠(台灣銀行)	12	0	100	無
董事	戴英祥(台灣銀行)	12	0	100	無
董事	魏艾(台灣銀行)	12	0	100	無
董事	謝明瑞(台灣銀行)	12	0	100	無
董事	謝騰隆(台灣銀行)	6	0	100	100.7.16新任
董事	陳明章(台灣銀行)	6	0	100	100.7.16解任
董事	楊豊彥(台灣銀行)	11	1	92	無
董事	林知延(財團法人林公熊徵學田基金會)	10	2	83	無
董事	林志揚(財團法人林公熊徵學田基金會)	11	1	92	無
董事	許陳安瀾(財團法人永昌基金會)	12	0	100	無
董事	許元禎(財團法人永昌基金會)	11	1	92	無
董事	謝榮富(財團法人新光人壽慈善基金會)	12	0	100	無
董事	顏惠然(祥昱股份有限公司)	9	3	75	無
獨立董事	許嘉棟	11	1	92	無
獨立董事	許崇源	11	1	92	無
獨立董事	陳俊斌	9	3	75	無
獨立董事	陳清秀	11	1	92	無
監察人	吳壽山(財政部)	11	無	92	無
監察人	吳自心(財政部)	12	無	100	無
監察人	陳金鑑(財政部)	12	無	100	無
監察人	張許雪(馥泉實業股份有限公司)	12	無	100	無
監察人	沈嘉瑩(中國人造纖維股份有限公司)	9	無	75	無

#### 其他應記載事項:

- 一、 獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之決議事項:無
- 二、 董事或監察人有不同意見且有紀錄或書面聲明之重要決議事項:無。
- 三、董事對利害關係議案迴避之執行情形:詳下表。
- 四、 當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估:

本公司業依「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(http://www.hnfhc.com.tw)揭露董事會重要決議事項,設置四席獨立董事,另本公司目前仍採監察人制度,暫未設置審計委員會。

### 董事對利害關係議案迴避之執行情形表:

	屆次	董事姓名	議案內容	利益迴避原因	參與表決情形
1	第4屆第9次會議	劉董事兼總經理茂賢	為辦理本公司總經理99年度績效等第評核,檢呈劉總經理 茂賢領導推動集團99年度各項業務主要工作績效一份。	議案涉及當事人	主動廻避本案 討論及決議
2	第4屆第10次會議	王董事長榮周、林副董事 長明成及劉董事兼總經理 茂賢	為激勵員工工作士氣,並慰勉99年度之辛勞,本公司99年 度績效獎金擬排除PEM案之影響數後足額發給。	議案涉及當事人	主動迴避本案 討論及決議
3	第4屆第11次會議	王董事長榮周、林副董事 長明成	為符合法令規範並促進良好之公司治理,擬修正「公司章 程」部分條文。	議案第二十三條 修正涉及當事人	主動迴避本案 討論及決議
4	第4屆第15次會議	王董事長榮周、林副董事 長明成及劉董事兼總經理 茂賢	為響應政府加薪政策,藉以提升員工薪資市場競爭力,激勵員工工作士氣,經衡酌本公司各項經營績效指標及承擔能力,擬再按1個月薪資總額2%之金額辦理本公司100年度員工薪資調整,並溯自100年7月份起實施。	議案涉及當事人	主動迴避本案討論及決議
5	第4屆第15次會議	謝董事騰隆	擬改派本公司之子公司華南商業銀行(以下簡稱該子公司)原任董事陳明章先生為謝騰隆先生,任期自即日起至該子公司本屆董監事任期屆滿止。	議案涉及當事人	主動迴避本案 討論及決議
5	第4屆第16次會議	許獨董嘉棟、陳獨董清秀 許獨董崇源及陳獨董俊斌	為使本公司薪資報酬委員會順利運作,擬委任4名獨立董 事為薪資報酬委員會成員。	議案涉及當事人	主動迴避本案 討論及決議

(二)審計委員會運作情形:本公司目前並無設置審計委員會。

(三)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

#### (四)金融控股公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

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	<ul><li>(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。</li></ul>	符合
(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	(二) 本公司行政管理處專責處理。	符合
(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	(三)本公司為規範與關係企業交易,除依金控法第44 及45條與相關法令規定外,並訂有「華南金融控 股股份有限公司及各子公司與利害關係人交易管 理要點」及「華南金融控股股份有限公司防火牆 政策」。	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	(一) 本公司已於96年股東常會選任四席獨立董事。	符合
(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(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
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	由相關部門就各項業務進行溝通。	符合
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	(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,另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。	符合
(一) 並關控股公司採行其他負訊物廳之方式(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 説明會過程放置金融控股公司網站等)	(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。	符合
五、金融控股公司設置提名、薪酬或其他各類功能性 委員會之運作情形	本公司目前依法設有薪資報酬委員會,然尚未設置其他功能性委員會。其中薪資報酬委員會已依 法於100年9月30日前完成設置,並於同年12月31 日前至少召開一次會議。	本公司公司治理依循主管機關法令規範及公司治理實務守則,有關功能性委員會之設置,均遵照主管機關命令為之。

- 六、 請敍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。
  - (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)本公司之風險管理政策係為建立並執行一套可適用於集團內所有成員之標準,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。而風險管理之適用範圍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類別風險,如信用風險、市場風險、作業風險及資產負債管理相關風險等。
  - (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法令規範訂有客戶資料保密措施及集團防火牆政策,客戶資料之揭露、轉介或交互運用,皆遵循「金融控股公司法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」及主管機關法令規範。
  - (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100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行評估作業,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: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。

#### (五)薪酬委員會之組成、職責及運作情形

本公司於100年8月29日第4屆第15次董事會議通過「薪資報酬委員會組織規程」及設置薪資報酬委員會,並於100年9月26日第4屆第16次董事會議通過委任4名獨立董事擔任薪資報酬委員會成員,其職責為:

- (1)訂定並定期檢討董事、監察人及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- (2)定期評估並訂定董事、監察人及經理人之薪資報酬。

本公司薪酬委員會成立至101年3月底止已召開4次會議。

# (六)本公司董事、監察人及經理人進修情形

# 1. 華南金控董監事進修情形

100年1月1日至100年12月31日

贈	哉		進修日期			進修	進修是		
稱	姓名	日期	起	迄	主辦單位	課程名稱 	時數	否符合   規定	備註
	丁炒田	00/7/1	100/03/15	100/03/15	社團法人中華公司治理協會	如何開好股東會之議事及實務解析	3.0	是	無
	王榮周	99/7/1	100/07/14	100/07/14	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	100年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導説明會	3.0	是	無
	林明成	90/12/19	100/05/18	100/05/18	中華民國工商協進會	我國採用國際會計準則(IFRS)政策-董監事因應對策及採用優勢探討	3.0	是	無
	劉茂賢	98/7/1	100/09/01	100/09/01	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	薪資報酬委員會法律依據説明暨實務運作	3.0	是	無
	戴英祥	99/10/12	100/05/05	100/05/05	財團法人保險事業發展中心	公司治理實務研習班(第3期)	3.0	是	無
	謝騰隆	100/7/16	100/10/19	100/10/19	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	景氣循環與企業經營	3.0	是	無
	楊豊彥	99/6/26	100/07/12	100/07/12	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監事如何宏觀解析公司財務資訊	3.0	是	無
	林筠	99/7/1	100/10/19	100/10/19	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	景氣循環與企業經營	3.0	是	無
法人	林知延	90/12/19	100/06/10	100/06/10	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監事權責與股東積極行動主義	3.0	是	無
法人董事代表人	林志揚	99/7/1	100/04/26	100/04/26	社團法人中華公司治理協會	薪酬委員會的工作規劃	3.0	是	無
一代	謝榮富	98/3/4	100/07/08	100/07/08	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	100年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導説明會	3.0	是	無
表人	湖宋虽	98/3/4	100/07/12	100/07/12	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業採用IFRSs負責人宣導會	3.0	是	無
, ,			100/01/11	100/01/11	社團法人中華公司治理協會	從股權分散程度看公司治理成效	3.0	是	無
			100/01/21	100/01/21	社團法人中華公司治理協會	金融海嘯後全球企業永續競賽與責任投資發展	3.0	是	無
	謝明瑞	00/0/10	100/03/15	100/03/15	社團法人中華公司治理協會	如何開好股東會之議事及實務解析	3.0	是	無
	謝明琉	98/8/12	100/03/23	100/03/23	社團法人中華公司治理協會	董監事如何宏觀解析公司財務資訊	3.0	是	無
			100/03/29	100/03/29	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	股東會通訊投票與逐案表決發展趨勢	3.0	是	無
			100/04/26	100/04/26	社團法人中華公司治理協會	薪酬委員會的工作規劃	3.0	是	無
	許陳安瀾	93/12/19	100/03/23	100/03/23	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監事如何宏觀解析公司財務資訊	3.0	是	無
	許元禎	98/5/16	100/10/19	100/10/19	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	景氣循環與企業經營	3.0	是	無
	n=	02/10/10	100/04/25	100/04/25	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司治理與證券法規	3.0	是	無
法	吳壽山	93/12/19	100/10/19	100/10/19	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	景氣循環與企業經營	3.0	是	無
人監	吳自心	99/8/31	100/10/27	100/10/27	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	薪資報酬委員會之實務運作	3.0	是	無
察人	Dat: △ 454	00 /7 /1	100/07/14	100/07/14	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	100年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導説明會	3.0	是	無
法人監察人代表人	陳金鑑	99/7/1	100/10/27	100/10/27	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	新資報酬委員會之實務運作	3.0	是	無
人	張許雪	99/7/1	100/10/27	100/10/27	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	薪資報酬委員會之實務運作	3.0	是	無
	沈嘉瑩	99/7/1	100/10/19	100/10/19	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	景氣循環與企業經營	3.0	是	無
		04/743	100/08/16	100/08/16	社團法人中華公司治理協會	薪酬委員會的設立與推動實務	3.0	是	無
	許嘉棟	96/7/1	100/11/11	100/11/11	社團法人中華公司治理協會	薪酬政策與績效評估	3.0	是	無
			100/06/16	100/06/16	財團法人中華民國會計研究發展基金會	國際會計準則第1號-財務報表之表達正體中文版解析研討會	3.0	是	無
	AL 111 VE		100/06/27	100/06/27	財團法人中華民國會計研究發展基金會	我國採用國際會計準則政策下我國租税法令修訂議題及方向探討	3.0	是	無
	許崇源	99/7/1	100/08/03	100/08/04	財團法人中華民國會計研究發展基金會	2011國際會計準則種子師資研習營	9.0	是	無
獨立			100/11/11	100/11/11	社團法人中華公司治理協會	薪酬政策與績效評估	3.0	是	無
獨立董事			100/03/23	100/03/23	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	新型態內線交易之防制與避免	3.0	是	無
#	陳俊斌	96/7/1	100/10/19	100/10/19	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	景氣循環與企業經營	3.0	是	無
			100/10/20	100/10/20	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	薪資報酬委員會法律依據説明暨實務運作	3.0	是	無
			100/11/04	100/11/04	社團法人中華公司治理協會	高階主管績效目標設定與接班管理	3.0	是	無
	陳清秀	99/7/1	100/10/19	100/10/19	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	景氣循環與企業經營	3.0	是	無
			100/11/11	100/11/11	社團法人中華公司治理協會	新酬政策與績效評估	3.0	是	無

# 2. 經理人進修訓練情形

職稱	姓名	課程名稱	時數
總經理	劉茂賢	薪資報酬委員會法律依據説明暨實務運作	3
		中國大陸企業金融業務競爭態勢之觀察研討會	3.5
副總經理	劉宏基	第二屆兩岸競爭力論壇	9
則総経理	<b>劉</b> 広基	大師論壇系列「跨越百年•再造榮景」高峰會	8
		2011年財富管理高階主管座談會	3.5
		2011亞太區企業重建國際研討會	3.5
副總經理	鄭永春	第二屆兩岸競爭力論壇	9
則総経生	郑小苷	第七屆台北公司治理論壇	8
		大師論壇系列「跨越百年•再造榮景」高峰會	8
市場行銷處處長	張振芳	100年度從戰略規劃原理分析大陸十二五規劃講座	2.5
IIJ物1J朝拠処区	近瓜万	大師論壇系列「跨越百年•再造榮景」高峰會	8
財務管理處處長	曹有志	發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班	12
別伤旨垤処処区	百円心	100年度從戰略規劃原理分析大陸十二五規劃講座	2.5
		中國大陸企業金融業務競爭態勢之觀察研討會	3
資訊科技處處長	杜文宗	兩岸金融研討會-兩岸金融資訊與服務發展新趨勢	7
		2011兩岸金融CIO年會	3.5

# (七)內部控制制度執行情形

#### 1. 內部控制制度聲明書

# 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一百年一月一日至一百年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司及銀行業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説明書之主要內容,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

中 華 民 國 一 〇 一 年 四 月 三 十 日

2. 本公司並無委託會計師專案審查內部控制制度。

### (八)最近二年度金融控股公司及其子公司違法受虑分及主要缺失與改善情形

項目	 
負責人或職員因業務上 犯罪經檢察官起訴者	無。
建反法令經行政院金融監督管理委員會處以對	<ul> <li>・・審集部行政工分行於99年6月,對陸一定金額以上之過姓交易。有漏来於交易完減後5個營至日向法務部調查局辦理申報之信爭,致地企業格域200萬万期後。</li> <li>・・審集的其200萬万期後。</li> <li>・・ 「海上的市營業定位百無減未申報之情爭。」</li> <li>□ 東北級的新行業和で、</li> <li>□ 海上級的新行業和で、</li> <li>□ 所述的市營業定位百無減未申報之情爭。</li> <li>□ 兩工級的新行業和で、</li> <li>□ 修正是於於實元式。</li> <li>□ 防工场上的营业大。</li> <li>□ 的工场上的营业大。</li> <li>□ 内工场上的营业大。</li> <li>□ 内工场上的营业大。</li> <li>□ 内工场上的营业大。</li> <li>□ 内工场上的产业、使用市量上等私养的印放文件上。另上还主人情况主持之缺失,哪用现金有益物的成元:另面山分行行員系のCV99年12月限定的人使作者。便自省是主私养的印放文件上。另上还主人情况主持,使上保空销租金收入之债事,效量全营营损减少,可申职股金国人使用等取得。</li> <li>□ 市民金融金融金、</li> <li>□ 市民金融金融金、</li> <li>□ 市民金融金、</li> <li>□ 市市金融金、</li> <li>□ 市民金融金、</li> <li>□ 市民金融金、</li></ul>

項目	案由及改善情形
違反法令經行政院金融 監督管理委員會處以罰 鍰者	<ul> <li>(三)公司因作業疏失致全權委託專戶不同月份之檢討報告內容均相同或與其他全委帳戶檢討報告相同之情事,請內部稽核加強查核。</li> <li>(四)檢查報告所提列之缺失,大部分為人為疏失及權責主管覆核不確實,屬作業疏失,請加強覆核機制,並強化電腦系統。</li> <li>改善情形:已依金管會之規定,就上開達規情事訂定改善計畫,提報董事會通過後實施,並就查核缺失逐項按月作成追蹤報告,並於追蹤項目完成之次月底前交付各監察人查閱,達規情事已改善完成。</li> <li>三、金管會100年3月10日金管證投罰字第1000002075號函&amp;金管證投字第10000020751號,核有達規情事,應予糾正及處罰鍰新臺幣12萬元。</li> <li>主要缺失:公司所經理之兩檔證券投資信託基金,於99年9月9日至10月5日間投資○○股票,所引用之99年9月8日、10月5日買進報告與9月21日賣出報告所載分析基礎與根據均相同,僅賣出報告列具「走勢不如預期,減碼因應」為理由賣出持股,投資分析報告欠缺合理基礎及根據,違反證券投資信託及顧問法第17條第1項及證券投資信託基金管理辦法第4條第1項規定改善付款。</li> <li>改善情形:本公司已訂定內部相關控管辦法,要求執行投資前,應經相關權責單位核准後,方得進行交易,以避免類似情事再次發生。</li> </ul>
缺失經行政院金融監督	華南銀行
缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	等商級行卻金行節部员工建心〇自93年12月至96年6月,這次郵展購買票品證明金額,侵佔挪用公款,且劃理縣○○未確實審核費用開支 憑證,並有過級經歷語章之情事,效適金營會核處應予組正。 改备情形。 (二 连申韓用用支件業規定,並落實自行直核制度。 (三 连申韓用用支件業規定,並落實自行直核制度。 (三 加强及工教育海)條。 本華與銀行於7年1月期理制計關係人中香磁視公司授信條件變更審核,有選未報經重事會決議之缺失,致遵金管會核處應予組正。 改善情形。 (一) 為明環境部數極地學,將有關利害關係人每年也管機制。 (三 增加全域信用股德查框配及建程作業及其份SOP)。 (三 增加全域信用股密查框配及建程作業及其份SOP)。 (三 增加全域信用股密查框配及建程作業及其份SOP)。 (三 增加全域信用股密查域是及其限。 (三 增加全域信用股密查域是及其限。)。 (三 海谷基大人卷章 「依銀行法第33條之)と「有利索關係人名單,改革兩銀行對利害關係人資料之建橋不完整,而對利害關係人辦理無損保 改善情形。 (一) 建立「依銀行法第33條之)と「有利索關係者」資料表」定則核對制度。 (三 海谷基大人卷章 「依銀行法第33條之)と「有利需關係者」資料表」控則核學問書」。 (四 英位基本大人卷章 「依銀行法第33條之)と「有利需關係者」資料與機變明書」。 (四 英位基本大人卷章 「依銀行法第33條之)と「有利需關係者」資料與機變明書」。 (四 英位基本大人卷章 「依銀行法第33條之)」(有利表 (四 英位基本大人卷章 「依銀行法第33條之)」(有利表 (四 英位基本大人卷章 「依銀行法第33條之)」(有利表 (四 英位基本发展)、定则或被投入關稅國股及及保護所有。 (四 英位基本发展)、定则或被投入關稅國股及及是基本有。 (四 英位基本发展)、定则或被投入關稅國股及及是基本发展。 (四 英位基本发展)、定则或或数值包含不定产品还 基本基本的企業的主义是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是
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

# (九)100年度至刊印日止,股東會及董事會重要決議

# 1. 董事會重大決議:

	<b>争当里八次議・</b> 		
	通過「華南金融集團風險管理指導準則」修正案		
	通過「華南金融集團資產負債管理政策」修正案		
	通過更換本公司簽證會計師案		
第4屆第8次會議	通過本公司100年度財務簽證及稅務簽證之委仟及報酬		
<b>対 1/日対50/八日 成</b>	通過本公司分層負責明細表修正案		
	通過子公司華南永昌投信擬聘請陳月姿女士擔任總經理案		
	通過子公司華南銀行「強化組織執行力」專案施行成效及衍生問題案		
	通過修正「華南金融控股股份有限公司內部控制制度」部分條文		
	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」		
第4屆第9次會議	通過總經理99年度績效等第		
	通過子公司華南產險撥修正其本薪薪級表案		
	通過本公司99年度財務報表及營業報告書		
	通過本集團100年度資訊策略		
	通過本公司100年股東常會開會時間及地點等事宜		
第4屆第10次會議	通過子公司華南金創投公司章程修正案		
<b>月 1/日月 10 八日 成</b>	通過子公司華南永昌投信現金增資案		
	通過子公司華南令創投現命增資案		
	通過本公司99年度績效獎金擬排除PEM案之影響數後足額發放		
	通過各子公司99年度盈餘分配案		
	通過本公司99年度盈餘分配案		
	通過不公司77年及温時7月10条 通過子公司華南銀行為申請發行無到期日非累積次順位金融債券,撥訂之長期規劃方案		
	通過自金融機構申請短期融通額度案 通過自金融機構申請短期融通額度案		
	通過修訂「華南金融控股股份有限公司及各子公司資產評估分類要點」		
	通過修正「華南金融控股股份有限公司及各子公司與利害關係人交易管理要點」		
第4屆第11次會議	通過修正「華南金融控股股份有限公司稽核制度」部分條文		
	通過出具本公司99年度內控聲明書		
	通過本集團「電子公文系統」費用之分攤原則與比例		
	通過修正本公司「公司章程」部分條文		
	通過解除本公司董事競業禁止之限制案		
	通過辦理盈餘轉增資發行新股案		
	通過指派楊葉承先生擔任子公司華南商業銀行之監察人		
	通過指派李瑞珠女士擔任子公司華南金資產管理公司之董事		
## . T ##	通過修正本公司「長期股權投資管理要點」部分條文內容		
第4屆第13次會議	通過子公司AMC董事監察人任期屆滿重新指派		
	通過子公司華南銀行擬修正其公司章程部分條文		
	通過子公司華南銀行擬參與第一金控100年現金增資案		
第4屆第14次會議	通過訂定本公司分派現金股利暨增資發行新股基準日		
	通過99年度董監酬勞分配案		
	通過向子公司華南銀行續租辦公場所案		
	通過本公司100年上半年度財務報告		
第4屆第15次會議	通過訂定本公司「薪資報酬委員會組織規程」案		
210 17 12 10 10 10 10 10	通過本公司100年度員工薪資調整案		
	通過指派子公司華南銀行董事由陳明章先生調整為謝騰隆先生		
	通過本公司100年度現金增資案		
第4屆第16次會議	通過委任本公司4名獨立董事擔任薪酬委員會成員		
NO 1/11/10 10/1/11 10/1	通過子公司華南產險擬調升協理林適祺及林仲明為副總經理		
	通過訂定本公司100年度現金增資發行普通股12億股之發行價格		
第4屆第17次會議	通過子公司華南銀行擬於新台幣100億元(或等值外幣)範圍內發行長期次順位債券		
	通過指派羅能清先生擔任子公司華南商業銀行之董事		
	通過本公司100年度現金增資案之認購對象與本公司有利害關係者於提報董事會決議後辦理		
	通過修正「華南金融控股股份有限公司內部控制制度自行評估程序實施要點」部分條文及其附件內容		
第4屆第18次會議	通過子公司華南銀行公司章程修正案		
	通過子公司華南永昌證券公司章程修正案		
	通過子公司華南產險公司章程修正案		
	通過子公司華南金管顧公司章程修正案		

屆次	重大決議事項		
第4屆第19次會議	通過子公司101年度預算案		
	通過本公司101年度預算案		
	通過子公司華南銀行擬在台轉投資成立獨資之租賃公司,並由該在台租賃公司赴大陸轉投資成立獨資之租賃公司		
	通過子公司華南永昌投信公司章程修正案		
	通過子公司華南金資產公司章程修正案		
	通過子公司華南金管顧人事案		
Mr. 4 12 Mr. 00 14 A 2#	通過本公司101年度財務報告查核簽證及營利事業所得稅稅務簽證之委任及報酬案		
第4屆第20次會議	通過聘任本公司副總經理熊臺勇先生案		
	通過本公司以自有資金轉投資子公司華南商業銀行私募普通股案		
	通過訂定「華南金融集團資訊安全政策」案		
第4屆第21次會議	通過訂定本公司101年股東常會開會時間、地點及召集事由等事宜案		
	通過本公司劉總經理茂賢100年度績效等第評核案		
	通過本公司熊副總經理臺勇薪資案		
	通過本公司100年度財務報表及營業報告書案		
	通過於101年股東常會提報同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率之相關法令宣導案		
	通過修正「華南金融控股股份有限公司內部控制制度」案		
	通過修正「華南金融控股股份有限公司內部控制制度自行評估程序實施要點」案		
第4屆第22次會議	通過修正本公司「取得或處分資產處理程序」案		
为4归为22八百成	通過子公司華南商業銀行公司章程修正案		
	通過子公司「華南產險新資訊系統」建置專案		
	通過修正本公司「員工獎金管理要點」案		
	通過本公司董事長及副董事長100年度績效獎金發放及調整月薪案		
	通過本公司經理人100年度績效獎金發放及調整月薪案		
	通過各子公司100年度盈餘分配案		
	通過本公司100年度盈餘分配案		
	通過辦理本公司盈餘轉增資發行新股案		
	通過修正本公司「公司章程」案		
	通過修正本公司「董事及監察人選舉辦法」案		
第4屆第23次會議	通過修正本公司「股東會議事規則」案		
	通過出具本公司一百年度「內部控制制度聲明書」案		
	通過子公司華南產物保險股份有限公司公司章程修正案		
	通過子公司華南金AMC辦理華昱建設股份有限公司解散案		
	通過子公司華南金AMC廢止「華南金資產管理股份有限公司背書保證作業程序」案		
	通過子公司華南金AMC總經理薪資報酬案		

## 2. 100年股東常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	
100.6.24	1. 承認本公司99年度盈餘分派:股東紅利 每股現金股利0.3元,股票股利0.6元; 員工紅利5,473,184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. 討論本公司章程修正案	全體出席股東無異議照案通過。	業依修正後章程辦理。	
	3. 辦理盈餘轉增資發行新股共 397,036,665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登記事項。	
	4. 解除本公司董事競業禁止之限制。	全體出席股東無異議照案通過。	業依規定辦理。	

# (十)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。

(十一) 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之情形:無。

### (十二) 本公司揭露重大資訊處理作業程序:

本公司於96.11.30訂定華南金融控股股份有限公司對外資訊揭露作業注意事項;及98.9.28訂定華南金融控股股份有限公司對外資訊揭露處理要點,規範相關作業,詳細內容請參閱本公司網站公司治理專區。

# (十三) 履行社會責任情形

### 1. 履行社會責任運作情形

I. 傻打社曾貝性建IFI同形	\@/Lita	與上市上櫃公司企業社會責任實務				
項目 		守則差異情形及原因				
一、落實推動公司治理						
(一) 公司訂定企業社會責任政策或制度,以及 檢討實施成效之情形。	(一) 本公司致力於各項公益活動,並於年終檢視執 行結果,列為年度績效考核項目。	業社會責任,並確實檢討實施成效。				
(二) 公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位 之運作情形。	(二) 本公司行政管理處負責統籌規劃企業社會責任 相關事務。	符合				
(三)公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業 倫理教育訓練及宣導事項,並將其與員工 績效考核系統結合,設立明確有效之獎勵 及懲戒制度之情形。	(三) 1. 本公司除定期舉辦社會公益活動,藉機向 董、監事及員工宣導企業倫理與企業社會 責任,另董監事及員工亦定期參加公司內 外部舉辦之企業倫理相關訓練課程。 2. 本公司訂有「員工工作規則」以規範員工 之企業倫理及行為,明訂獎懲辦法,並列 入年度考核項目。	符合				
二、發展永續環境						
(一)公司致力於提升各項資源之利用效率,並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。	<ul><li>(一) 1. 遵循政府節能政策,調整合適空調溫度,並使用省電照明設備,減低電量使用。</li><li>2. 設置電子公文系統,推廣無紙化作業,減少紙張使用</li><li>3. 陸續裝置各項省水設備,以節約用水。</li></ul>	符合				
(二)公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。	(二)本公司為金融服務事業,營運環境及營業場所致力資源提升利用及節能減碳等,營運活動並不會產生環境汙染或有對自然環境造成任何衝擊或影響之可能性。	本公司尚無制定環境管理制度,惟持續致力於合變營運環境之管理。				
(三)設立環境管理專責單位或人員,以維護環境之情形。	(三) 行政管理處專責處理環境管理與維護事宜。	符合				
(四)公司注意氣候變遷對營運活動之影響,制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。	(四)本公司嚴格執行對預算之控制,制定集團各公司簡省水電之目標,並透過使用各項節能設施及不定期政策宣導,以減少氣候變遷對營運活動之影響。	符合				
三、維護社會公益						
(一)公司遵守相關勞動法規,保障員工之合法 權益,建立適當之管理方法與程序之情 形。	(一)本公司依據勞動基準法及相關法令訂定「員工工作規則」,明定員工權益及管理程序。另設有「職工福利委員會」辦理各項福利措施,並依法提撥退休金,保障員工退休後之生活。	符合				
(二)公司提供員工安全與健康之工作環境,並 對員工定期實施安全與健康教育之情形。	(二)本公司依相關法規規定,定期辦理員工健康檢查及消防安全檢查,確保員工之安全及健康。	符合				
(三)公司制定並公開其消費者權益政策,以及 對其產品與服務提供透明且有效之消費者 申訴程序之情形。	(三)本公司為維護消費者權益,訂有防火牆政策及 共同行銷管理等規範。另依主管機關規定於公 司網頁公佈客戶資料保密措施及網站隱私權保 護聲明等規範。	符合				
(四)公司與供應商合作,共同致力提升企業社會責任之情形。	(四)本公司及子公司於公司對外網頁皆設有客戶服務電子信箱,以提供消費者申訴管道,並能即時有效處理。 本公司辦公室裝修工程進行時均採用綠建材,以達環保節能及共同致力提升企業社會責任。	符合				
(五)公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工 服務或其他免費專業服務,參與社區發展 及慈善公益團體相關活動之情形。	(五)請參見本年報「100年度辦理公益活動情形」 説明。	符合				
四、加強資訊揭露						
(一)公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。	(一) 本公司舉辦各項社會公益活動以履行企業社會 責任時,均於新聞媒體同步發布相關訊息內 容。	符合				
(二)公司編製企業社會責任報告書,揭露推動 企業社會責任之情形。	(二) 本公司尚無編製企業社會責任報告書。	本公司歷年辦理社會公益活動情形均揭露於本公司 年報。				
ā、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者,請敘明其運作與所訂守則之差異情形:						
該規範為證交所為協助上市上櫃公司實踐企業 責任守則,惟均依循該守則規定辦理。	該規範為證交所為協助上市上櫃公司實踐企業社會責任所制訂之參考範例,並無強制要求各上市上櫃公司皆須訂定該守則;本公司尚無訂定公司社會責任守則,惟均依循該守則規定辦理。					
、、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊(如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其						

六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊(如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其 他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形):

請參見本年報「100年度辦理公益活動情形」説明。

七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準,應加以敘明:

本公司尚無編製企業社會責任報告書。

# 2. 100年度辦理公益活動情形

(1) 臺北101大樓跨年施放煙火秀

臺北101跨年煙火為臺灣每年迎接元旦之第一個焦點,適逢中華民國建國百年擴大舉辦,本公司身為國內金融界領導企業,自不遺餘力共襄盛舉。

(2) 2011年台灣金融業於ECFA之後未來發展之挑戰與機會學術研討會

「2011年台灣金融業於ECFA之後未來發展之挑戰與機會學術研討會」由淡江大學管理科學研究所博士班同學會主辦,會中邀請臺灣金控董事長張秀蓮女士演講,並請到臺灣金控總經理黃壽佐博士等多位政界、金融界、學界賢達與談,本公司為贊助單位。

(3) 大唐皇朝祕寶:法門寺地宮文物特展(附圖)

法門寺為中國佛教發展的重要據點,法門寺地宮亦是唐代宮廷文化最尊貴真實的寫照,該展係由華南金控冠名贊助,由向陽基金會將120件地宮文物引進臺灣,希望民眾能有機會欣賞優質文化藝術展覽,同時為宗教文化及藝術教育紮根。





(圖1) 貴賓之夜當晚賓客雲集

(圖2) 本公司王董事長(左)代表受贈感謝狀(右為向陽基金會董事長廖正豪)

#### (4) 2011臺北燈節

本公司已連續多年贊助臺北燈節該活動,期藉投入社會文化活動,拉近與民眾之距離,並提升品牌公益形象今。本次本公司贊助國父紀念館「學生燈區」及仁愛路圓環「旋轉燈區」,並印製2萬盞兔年小提燈發送民眾。

(5) 2011兩岸金融研討會暨渤海高峰論壇

「2011兩岸金融研討會暨渤海高峰論壇」由臺灣金融教育協會、臺大金融研究中心、北京大學經濟學院、中國人民大學、開南大學等共同主辦,探討後ECFA時代之企業金融、中小企業融資及農村金融交流議題,本公司為贊助單位。

(6) 2011亞太區企業重建國際研討會

「2011亞太區企業重建國際研討會」由臺灣企業重建協會主辦,亞太區各分會及臺灣大學金融研究中心共同協辦,於 2011年4月13日至15日假台北圓山大飯店敦睦廳舉行,會議以「艱困企業的救援」為主題,針對重建過程及國際跨境 相關實務議題進行討論,本公司為贊助單位。

# (7) 擁抱絲路

「擁抱絲路」由地球探索保護協會執行長張志龍、世界四大極地賽總冠軍林義傑及知名藝人周杰倫共同發起,為宣示堅持環保、永不停歇的理念,以步行或路跑方式傳達節能減碳及重視全球水資源問題,期將世界公民使命感綿延至每個角落,本公司為贊助單位。

# (8) 王農先生「情牽兩岸」北京畫展

王農先生於2011年上旬假北京舉辦85歲回顧展,該展係由徐悲鴻紀念館及中國「文化部」所屬「中華文化聯誼會」共同主辦,為兩岸文化交流盛事,本公司為贊助單位。

# (9) 華南金融集團員工羽球桌球比賽暨愛心園遊會(附圖)

為關懷員工身心健康,提倡運動強身,拉近集團內部互動,提高向心力,進而落實弱勢關懷,善盡企業社會責任,本公司於100年5月14日假國立臺灣大學綜合體育館舉辦「華南金融集團員工羽球桌球比賽暨愛心園遊會」,並捐款伊甸基金會新台幣20萬元。





(圖1) 本公司王董事長捐贈伊甸基金會20萬元 (圖2) 本公司王董事長與伊甸基金會選手合影

(圖3) 本公司王董事長(前排左二)、華南銀行 林董事長與選手合影



# (10)「一球圓一夢,少棒賀百年」(附圖)

為延續本公司「一球圓一夢」之公益計劃,並慶祝建國一百年,特以「一球圓一夢,少棒賀百年」之主題,捐助中華 民國棒球協會舉辦「百支少棒賀百年」及「第一屆世界少棒錦標賽」等二項活動,並捐款100萬少棒培育基金,舉辦 少棒關懷營。其中「百支少棒賀百年」募集全臺灣一百支少棒隊伍傳達對國家一百歲生日的祝福;而「第一屆世界少 棒錦標賽」則為首次由世界棒球總會統籌舉辦之少棒賽事,中華小將於該賽事表現優異,勇奪冠軍。





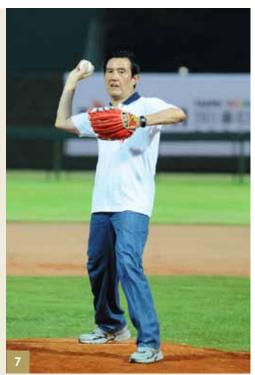




- (圖1) 百支少棒合影
- (圖2) 本公司王董事長獲 I B A F 國際棒球 總會致贈感謝銀盤
- (圖3) 本公司王董事長與各國球員合影
- (圖4) 本公司王董事長與中華少棒代表隊合影







- (圖5) 馬總統、體委會主會戴遐齡與台北市長郝龍斌一同出席第一屆世界少棒錦標賽開幕式
- (圖6) 本公司王董事長(左)代表捐贈一百萬元原住民少棒基金,右為中華民國棒球協會理事長林宗成。
- (圖7) 馬總統出席第一屆世界少棒錦標賽擔任開球嘉賓
- (圖8) 第一屆世界少棒錦標賽華南金控企業日,邀請花蓮縣玉里國小學童觀賽。



# (11)公益信託雷震民主人權基金

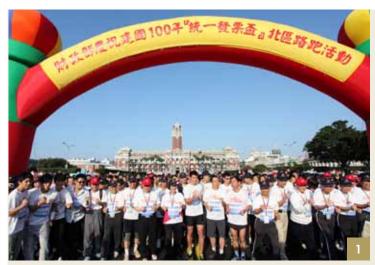
為善盡企業社會責任,本公司捐助公益信託雷震民主人權基金。

(12)「財政盃聯合趣味運動大會」暨「珍愛大地愛心園遊會」

為慶祝中華民國建國一百年,特由財政部指導、臺灣土地銀行主辦、個公股金融機構協辦「財政盃聯合趣味運動大會」暨「珍愛大地愛心園遊會」,期倡導運動風氣、關懷弱勢族群、宣導環保理念。

# (13)財政部慶祝建國一百年統一發票盃路跑活動北區場(附圖)

為慶祝中華民國建國一百年,並配合政府推動公股事業發展公益活動政策,本公司特與臺北市國稅局共同主辦由財政部指導之「慶祝建國一百年統一發票盃北區路跑」活動,倡導運動強身及捐發票做公益等理念。







(圖1) 100年統一發票盃路跑3公里休閒組起跑

(圖2) 財政部長李述德(左二)與本公司王董事長(右二)為路跑鳴槍

(圖3) 活動現場募集統一發票超過十六萬張

#### (14)迎向黃金10年-建國100年財政嘉年華會

為慶祝中華民國建國一百年,特由財政部指導、臺灣土地銀行主辦「迎向黃金10年-建國100年財政嘉年華會」,本公司為協辦單位。

# (15)中華民國建國一百年聽見未來演唱會

本公司為配合政府推動中華民國建國一百年慶典活動,贊助由行政院文化建設委員會及行政院體育委員會主辦,財團 法人中華民國建國一百年基金會協辦之「聽見未來夢想一百」演唱會。該演唱會於100年11月12日假高雄國家體育場 舉辦,演出陣容包含江蕙、張惠妹、費玉清、庾澄慶、蕭亞軒、羅志祥及蘇打綠等知名歌手,期用音樂傳達夢想,唱 出國家百屈不撓的精神,蕭副總統也親赴現場致辭。

#### (16)「跨越百年,再造榮景」高峰會(附圖)

為慶祝中華民國建國一百年暨本公司成立屆滿十週年,特與經濟日報共同主辦「跨越百年,再造榮景」高峰會。論壇於100年12月15日及16日分別假臺北、臺中二地進行,邀請2010諾貝爾經濟學獎得主皮薩里德斯就歐美經濟危機深入探討,並安排本公司劉副總經理宏基擔任與談人,蕭副總統也親赴臺北場致辭。



2010諾貝爾經濟學獎得主皮 薩里德斯(右三),蕭副總統(左三)及 本公司王董事長(左一)與來賓合影

# 四、會計師公費資訊

# (一)會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	   會計的 	<b>市姓名</b>	查核期間	 
勤業眾信聯合會計師事務所	仲偉	吳怡君	100.1.1.~100.12.31	

單位:新臺幣仟元

金	公費項目	審計公費	   非審計公費 	合計
1	低於2,000 仟元	-	V	100
2	2,000仟元 (含) ~4,000 仟元	V	-	2,780
3	4,000仟元 (含) ~6,000 仟元	-	-	-
4	6,000仟元 (含) ~8,000 仟元	-	-	-
5	8,000仟元 (含) ~10,000仟元	-	-	-
6	10,000仟元 (含) 以上	-	-	-

(二)給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費之比例達四分之一以上者,應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容: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:新臺幣仟元

會計師事務所	   會計師	審計公費			非審計公費			   會計師	備註
名稱	姓名	番削み貝	制度設計	工商登記			查核期間	VH PI	
勤業眾信	仲偉	2.780				100	100	100.1.1.~	
<b></b>	吳怡君	2,700	-	-	-	100	100	100.12.31	

- 註:係給付盈餘轉增資資本額查核公費。
  - (三)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 換前後審計公費金額及原因:無此情形。
  - (四)審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者,應揭露審計公費減少金額、比例及原因: 無此情形。
- 五、更換會計師資訊:公司如在最近二年度及其期後期間有更換會計師情形者,應揭露 下列事項:

# (一)關於前任會計師:

更換日期	100年1月24日					
更换原因及説明	勤業眾信聯合會計師事務所內部組織調整					
	當事人情況	會計師	委任人			
説明係委任人或會計師終止或不接受委任	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	無此情形					
與公司有無不同意見	無					
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	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	仲偉、吳怡君
委任之日期	100年1月24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、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人,最近一年度曾任職於簽證 會計師所屬事務所或其關係企業之情形:無。

# 七、最近二年度及截至公開説明書刊印日止,董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之一以上之股東股權移轉及股權質押變動情形

單位:股

		100:	年度	101年度截至	至4月24日止
職稱	姓名	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	臺灣銀行股份有限公司	98,717,079	0	0	0
里争坟	代表:王榮周	0	0	0	0
副董事長	財團法人林公熊徵學田基金會	17,739,856	0	0	0
<b>町里争</b> 攻	代表:林明成(註2)	1,570,000	0	0	0
	臺灣銀行股份有限公司	98,717,079	0	0	0
	代表:劉茂賢	228,984	0	0	0
	臺灣銀行股份有限公司	98,717,079	0	0	0
	代表:戴英祥	248,238	0	0	0
	臺灣銀行股份有限公司	98,717,079	0	0	0
	代表:魏艾	0	0	0	0
	臺灣銀行股份有限公司	98,717,079	0	0	0
	代表:謝騰隆(100.7.16就任)	0	0	0	0
	臺灣銀行股份有限公司 代表:林筠	98,717,079	0	0	0
董事		0	0	0	0
里尹	臺灣銀行股份有限公司	98,717,079	0	0	0
	代表:謝明瑞	0	0	0	0
	臺灣銀行股份有限公司	98,717,079	0	0	0
	代表:楊豊彥	0	0	0	0
	臺灣銀行股份有限公司	98,717,079	0	0	0
	代表:陳明章(100.7.16卸任)	0	0	0	0
	財團法人林公熊徵學田基金會	12,739,856	0	0	0
	代表:林志揚	0	0	0	0
	財團法人林公熊徵學田基金會	12,739,856	0	0	0
	代表:林知延	8	0	0	0

		100:	 年度	101年度截3	至 <b>4月24</b> 日止
職稱	姓名	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
	財團法人新光人壽慈善基金會	480,663	0	0	0
	代表:謝榮富	50,000	0	0	0
	祥昱股份有限公司	2,848	0	0	0
董事	代表:顏惠然	( 82,051)	0	0	0
	財團法人永昌基金會	46,490	0	0	0
	代表:許陳安瀾	364,834	0	0	0
	財團法人永昌基金會 代表:許元禎	46,490	0	0	0
	104、叶儿快	44,693	0	0	0
	財政部 代表:吳壽山	7,903,697	0	0	0
監察人		7 002 (07	0	0	0
	財政部 代表:吳自心	7,903,697	0	0	0
		7,903,697	0	0	0
	財政部 代表:陳金鑑	7,703,677	0	0	0
	新 白 東 米 肌 仏 右 阳 ム ヨ	733,524	0	0	0
	馥泉實業股份有限公司 代表:張許雪	102,197	0	0	0
	中國人造纖維股份有限公司	6,714,985	0	0	0
	代表:沈嘉瑩	50,000	0	0	0
	許嘉棟	56,629	0	0	0
٧m ++ - +	陳清秀	60,000	0	0	0
獨立董事	許崇源	60,000	0	0	0
	陳俊斌	50,000	0	0	0
總經理	劉茂賢	228,984	0	0	0
副總經理兼行政管理處處長	鄭永春	110,757	0	0	0
副總經理兼風險管理處處長	劉宏基	34,000	0	0	0
總稽核兼董事會稽核處處長	古慶南	70,814	0	0	0
副總經理兼董事會主任秘書	熊臺勇	19,000	0	0	0
市場行銷處處長	張振芳	120,268	0	0	0
財務管理處處長	曹有志	52,356	0	0	0
資訊科技處處長	杜文宗	33,586	0	0	0
	臺灣銀行股份有限公司	98,717,079	0	0	0
	新光人壽保險股份有限公司 臺銀人壽保險股份有限公司	21,749,583	0	0	0
	全級人壽休險股份有限公司 大永興業股份有限公司	17,866,624 15,483,160	0	0	0
	第一商業銀行股份有限公司	32,870,007	0	0	0
	臺灣菸酒股份有限公司	179,966,060	0	( 66,060)	0
	元鼎投資股份有限公司	29,264,061	21,600,000	0	3,000,000
持股1%以上股東(註一)	永財投資股份有限公司	74,277,332	0	0	0
	財團法人林公熊徵學田基金會	12,739,856	0	0	0
	財政部	7,903,697	0	0	0
	永慈投資股份有限公司	24,163,655	0	0	0
	渣打託管梵加德新興市場股票 指數基金專戶	12,770,278	0	10,435,800	0
	富邦人壽股份有限公司	33,147,075	0	0	0

註一: 持股1%以上股東,除臺灣銀行、財團法人林公熊徵學田及財政部為公司內部人,持股異動按每年底申報資料計算,其餘係按每年除權息股東名簿持股資料揭露。 註二: 係包含指定用途信託持股變動情形。 註三: 股權移轉或股權質押之相對人為關係人者:無。

# 八、持股比例占前十名之股東,其相互間為財務會計準則公報第六號關係人或配偶、 二親等以內之親屬關係之資訊

日期;101年4月24日

								日期,101年4	+/7 24 口
姓名	本人持有股份				利用他人名義合計 持有股份		前十大股東相互間具有! 第六號關係人或為配偶 親屬關係者,其名稱	、二親等以內之	備註
	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	名稱	關係	
臺灣銀行(張秀蓮)	1,744,001,729	21.23%	0	0	0	0	臺銀人壽保險(股)公司	臺灣金控100%持有	無
新光人壽保險股份有限公司(吳東進)	383,442,649	4.67%	0	0	0	0	無	無	無
臺銀人壽保險股份有限公司(張國欽)	315,643,691	3.84%	0	0	0	0	臺灣銀行	臺灣金控100%持有	無
大永興業股份有限公司(黃顏智美)	273,535,836	3.33%	0	0	0	0	財團法人林公熊徵學田基金會 (林明成)	代表人互為二親等姻親	無
第一商業銀行股份有限公司(蔡慶年)	200,567,636	2.44%	0	0	0	0	無	無	無
臺灣菸酒股份有限公司(徐安旋)	179,900,000	2.19%	0	0	0	0	財政部	財政部100%持有	無
元鼎投資股份有限公司(許陳安瀾)	178,564,717	2.17%	0	0	0	0	無	無	無
永財投資股份有限公司(顏慶齡)	158,165,299	1.93%	0	0	0	0	無	無	無
財團法人林公熊徵學田基金會(林明成)	145,070,797	1.77%	0	0	0	0	大永興業股份有限公司 (黃顏智美)	代表人互為二親等姻親	無
財政部(劉憶如)	139,631,987	1.70%	0	0	0	0	臺灣銀行 臺銀人壽保險(股)公司 臺灣菸酒(股)公司	財政部100%持有 臺灣金控及臺灣菸酒	無

# 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

單位:股;%

轉投資事業(註一)	本公司	]投資	董事、監察人、經 控制事業		綜合投資	
村汉只于木(吐 )	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	4,767,100,000	100.00	-	-	4,767,100,000	100.00
華南永昌綜合證券股份有限公司	811,174,346	100.00	-	-	811,174,346	100.00
華南產物保險股份有限公司	200,138,625	100.00	-	-	200,138,625	100.00
華南永昌證券投資信託股份有限公司	30,839,927	100.00	-	-	30,839,927	100.00
華南金創業投資股份有限公司	200,000,000	100.00	-	-	200,000,000	100.00
華南金管理顧問股份有限公司	1,000,000	100.00	-	-	1,000,000	100.00
華南金資產管理股份有限公司	100,000,000	100.00	-	-	100,000,000	100.00
臺灣集中保管結算所股份有限公司	779,391	0.25	1,293,427	0.41	2,072,818	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
華南永昌證券控股有限公司	-	-	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
華南永昌證券(香港)有限公司	-	-	79,975,000	100.00	79,975,000	100.00
華永資產管理有限公司	-	-	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

註一: 係本公司依金控法第36條所為之投資。

03

主動 Activeness



堅持熱忱態度與主動精神.提供創新整合服務

We encourage our people to be enthusiastic and proactive, knowing that's where integrated and innovative services spring from.

Annual Report 2011

# 一、股份與股利

# (一)股本來源

年月	發行	核定	股本	實收	股本		備註				
+/7	價格	股 數	金額	股 數	金額	股本來源	其 他				
90年 12月	\$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	無				
91年 8月	\$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 第〇九一〇一四三二六七〇號函				
92年 8月	\$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○一二四○九二○號函 經濟部92.8.27經授商字 第○九二○一二五三五八○號函				
93年 8月	\$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 〇九三〇一一六六三五〇號函				
94年 8月	\$10	10,000,000,000	100,000,000,000	5,970,208,636	59,702,086,360	盈餘轉增資 3,905,743,960	經濟部94.9.5經授商字 〇九四〇一一七三五九〇號函				
97年 8月	\$10	10,000,000,000	100,000,000,000	6,089,612,808	60,896,128,080	盈餘轉增資 1,194,041,720	經濟部97.8.28經授商字 〇九七〇一二一六八四〇號函				
98年 9月	\$10	10,000,000,000	100,000,000,000	6,272,301,192	62,723,011,920	盈餘轉增資 1,826,883,840	經濟部98.9.4經授商字 〇九八〇一二〇五八一〇號函				
99年 8月	\$10	10,000,000,000	100,000,000,000	6,617,277,757	66,172,777,570	盈餘轉增資 3,449,765,650	經濟部99.8.27經授商字 〇九九〇——九四八一〇號函				
100年 9月	\$10	10,000,000,000	100,000,000,000	7,014,314,422	70,143,144,220	盈餘轉增資 3,970,366,650	經濟部100.9.6經授商字 				
100年 12月	\$10	10,000,000,000	100,000,000,000	8,214,314,422	82,143,144,220	現金增資 12,000,000,000	經濟部101.1.17經授商字 				

_	股份		核定股本		備註		
種	類	流通在外股份	未發行股份	未發行股份                合計			
普	<b>音通股</b>	82,143,144,422	1,785,685,578	10,000,000,000	上市股票		

# (二)股東結構

101年4月24日

股東結構數量	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	17	35	582	174,575	473	175,682
持有股數	207,127,440	2,958,762,344	1,895,527,500	2,235,277,327	937,619,811	8,214,314,422
持股比例(%)	2.52	36.02	22.83	27.21	11.41	100.00

# (三)股權分散情形

每股面額10元/101年4月24日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例(%)
1 至 999	52,039	14,411,546	0.1754
1,000 至 5,000	66,932	161,062,940	1.9608
5,001 至 10,000	20,294	147,054,656	1.7902
10,001 至 15,000	10,868	131,768,682	1.6041
15,001 至 20,000	5,223	92,449,931	1.1255
20,001 至 30,000	6,426	157,017,424	1.9115
30,001 至 40,000	3,102	107,764,177	1.3119
40,001 至 50,000	2,334	106,746,049	1.2995
50,001 至 100,000	4,552	323,210,607	3.9347
100,001 至 200,000	2,289	313,090,626	3.8115
200,001 至 400,000	794	220,927,667	2.6895
400,001 至 600,000	253	125,342,399	1.5259
600,001 至 800,000	149	102,751,106	1.2509
800,001 至 1,000,000	78	71,197,157	0.8667
1,000,001 以上自行視實際情況分級	349	6,139,519,455	74.7417
合計	175,682	8,214,314,422	100.00

# (四)主要股東名單

日期:101年4月24日

大股東名稱	持有股數	持有比率(%)
臺灣銀行股份有限公司	1,744,001,729	21.23%
新光人壽保險股份有限公司	383,442,649	4.67%
臺銀人壽保險股份有限公司	315,643,691	3.84%
大永興業股份有限公司	273,535,836	3.33%
第一商業銀行股份有限公司	200,567,636	2.44%
臺灣菸酒股份有限公司	179,900,000	2.19%
元鼎投資股份有限公司	178,564,717	2.17%
永財投資股份有限公司	158,165,299	1.93%
財團法人林公熊徵學田基金會	145,070,797	1.77%
財政部	139,631,987	1.70%
永慈投資股份有限公司	101,535,438	1.24%
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	89,531,445	1.09%
富邦人壽保險股份有限公司	85,938,315	1.05%

# (五)最近兩年度每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項目		年度	100年度	第年度截至 101/3/31(註八)		
	最高		24.80	24.80	17.80	
每股市價 (註一)	最低		16.00	16.90	15.95	
	平均		20.61	19.65	17.04	
每股淨值	分配前		15.28	15.16	15.84	
(註二)	分配後		註九	14.30	註十	
	加權平均股數(4	午股)	7,030,753	6,617,278	8,214,314	
每股盈餘	每股盈餘-調整	整前(註三)	1.22	0.92	0.33	
	每股盈餘-調整	整後(註三)	0.99	0.87	0.31	
	現金股利		0.50	0.30	註十	
気のの手は	在 档面 80	盈餘配股	0.50	0.60	註十	
每股股利	無償配股	資本公積配股	無無		註十	
	累積未付股利(	注四)	無無無		註十	
	本益比(註五)		16.89	21.36	12.91	
投資報酬分析	本利比(註六)		41.22	65.50	註十	
	現金股利殖利率	☑(註七)	2.43%	2.43% 1.53%		

\*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。 註一: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。 註二: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。

註三: 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。

註四: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。

註五: 本益比二當年度每股平均收盤價/每股盈餘。 註五: 本益比二當年度每股平均收盤價/每股盈餘。 註六: 本利比二當年度每股平均收盤價/每股現金股利。 註七: 現金股利殖利率=每股現金股利/當年度每股平均收盤價。 註八: 應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註九: 100年度盈餘尚待101年度股東會決議。

註十: 101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,採取賸餘股利政策。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、監察人酬金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0.1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:本次股東常會擬議分配股東現金股利每股0.5元,計4,107,157,211元及股票股利每股0.5元,計4,107,157,210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

			101年度(預估)	
期初實收資本額			82,143,144仟元	
	每股現金股利		0.5元	
本年度配股配息情形	盈餘轉增資每股配股數		0.05股	
	資本公積轉增資每股配股數		-	
	營業利益			
	營業利益較去年同期增 (減) 比率	營業利益較去年同期增(減)比率		
	税後純益	税後純益		
營業績效變化情形	税後純益較去年同期增 (減) 比率	税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	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)	不適用(註)	
	若盈餘轉增資全數改配放現金股利	擬制每股盈餘		
擬制性每股盈餘及本益比	石盆跡轉념貝王數以即成場並放利	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		
	石木洲柱貝平公慎特伯貝	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	擬制每股盈餘		
	增資改以現金股利配發			

註:本公司並未公告101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. 本公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數及範圍:

本公司年度預算如有盈餘,應於依法完納税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,次就其餘額由股東會決議分派員工紅利為萬分之二至萬分之十六,董事、監察人之酬勞最高不超過百分之一。

本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利時之股數計算基礎及實際配發金額若有差異時之會計處理。

本期本公司估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎,係以當期稅後淨利,考量法定盈餘公積及特別盈餘公積等因素後,以章程所定之成數範圍內,並參酌金控同業員工紅利水準及考量本公司經營績效認列為當期之營業費用。實際配發金額若與估列金額有差異時,將於股東會決議年度調整入帳。另本公司並無配發股票紅利。

- 3. 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6,412仟元及董監事酬勞76,898仟元。
  - (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100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1.22元。
- 4. 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100年度股東會決議配發99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5,473仟元, 董監事酬勞54,732仟元,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。

# 二、公司債辦理情形

# (一)公司債辦理情形

公司債種類	95年度第1期無擔保公司債(註)	
發行(辦理)日期	95.6.29	
面額	NT\$1,000,000元	
發行及交易地點	臺灣	
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	

	公司債種類	95年度第1期無擔保公司債(註)	
簽證會計師		勤業眾信會計師事務所:蔡宏祥、凃三遷	
償還方法		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。 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,本金展期部份以票面利率計息)。	
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	
附共他惟利	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	

註:本公司公司債係採無實體登錄發行,未進行分券。

# 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:無。

六、併購或受讓其他金融機構:不適用,本公司未有以上情事。

# 七、資金運用計畫執行情形

# (一)計畫內容

本公司100年度第1次現金增資發行普通股12億股,於100年8月29日經本公司董事會通過,行政院金融監督管理委員會於100年10月17日金管證發字第1000048221號函申報生效,並於100年12月26日收足股款新臺幣200.04億元。

本次發行目的為轉增資子公司華南銀行,提升集團資本適足率及銀行資本適足率,以因應本集團之發展策略,大中華業務之拓展及符合金融監理之需要。

# (二)執行情形

本公司依發行規畫已於101年第1季轉投資華南銀行新臺幣200億元,產生效益如下:

- 1.轉投資子公司華南銀行以充實其營運資金,並提升其資本適足率由100年12月之11.34%提升至101年3月之13.28%,銀行第一類資本適足率從100年12月之7.49%提升至101年3月之9.44%。
- 2. 依現金增資時預估,增資後華南銀行未來3年平均股東權益報酬率為8.57%,若以股東權益報酬率8.57%乘以本次現金增資金額,預估華南銀行將可增加17.14億元的效益。

責任 Responsibility



堅持不斷精進與追求卓越.接受挑戰承擔責任

We stress the importance of aiming for constant improvement and being in pursuit of excellence as that's the best way to face up to the challenges unswervingly as genuine professionals.

Annual Report 2011

# 伍 營運概況

# 一、本集團業務內容

# (一)華南金控

# 1. 主要業務

- (1) 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。
- (2) 依金控法第36條規定得投資下列事業:
  - 金融控股公司
  - 銀行業
  - 票券金融業
  - 信用卡業務
  - 信託業
  - 保險業

- 證券業
- 期貨業
- 創業投資事業
- 經主管機關核准投資之外國金融機構
- 其他主管機關認定與金融業務相關之事業

(3) 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。

# 2. 最近二年度營業比重

單位:新臺幣仟元

年度	100	———————— 年度	991	丰度
項目	金額	佔率%	金額	佔率%
營業收入				
長期股權投資利益	9,004,655	100%	6,521,024	100%
華南銀行	8,385,429	93%	5,949,838	91%
華南永昌證券	75,254	1%	771,120	12%
華南產險	410,414	4%	304,202	4%
華南永昌投信	52,218	1%	( 546,256)	( 8%)
華南金創投	117	-	4,674	-
華南金管顧	9,855	-	3,068	-
華南金資產	71,368	1%	74,378	1%

#### 3. 未來計畫開發之新金融商品與服務

本公司隨時掌握國內外金融市場訊息,配合市場趨勢促使子公司開發新商品,配合金控與子公司本身之商品 審議機制以有效控管風險,並運用CRM系統分析瞭解客戶屬性及需求,整合集團子公司產品資源,推出複 合式商品行銷活動,以提供集團客戶全方位之理財需求。

# 4. 101年度經營計畫

# 固本-強化在地經營優勢

- (1) 提升經營能力
  - A. 合理分配資本

妥善分配集團資本,提升子公司發展能量,強化發展效能。

B. 強化共同行銷

運用集團銷售通路與客源,發展跨業整合行銷機制,共同行銷金融商品,持續提升集團共銷業務占各 子公司各項業務比重。

- C. 持續資源整合
  - a. 開源 充分整合運用集團資源,提高資源使用效率。
  - b. 節流-透過建置資源整合平台,撙節成本支出。

#### (2) 尋求併購機會

利用經濟向下修正之際,積極尋求對外併購機會,以擴大集團經營範疇,強化經營優勢。

(3) 落實風險管控

面對當前震盪的金融環境,落實風險管控並有效管理集團業務發展,以期在最低風險下創造集團最高收益。

- (4) 強化人力資源管理
  - A. 持續推動人力資源配置最適化,加強集團員工交流,提升人力資源效率。
  - B. 加強員工專業教育訓練,培育專業化及國際化人才。

#### 西進-提升海外獲利比重

- (1) 深耕珠三角台商市場
  - A. 增設實體據點: 澳門分行、深圳分行寶安支行及深圳和賃公司。
  - B. 強化電子商務平台。
  - C. 結合既有實體通路深圳與香港分行及新增實體通路,布建在珠三角的綿密服務網路,並發展虛擬通路服務,以擴大服務範圍,並強化經營優勢。
- (2) 連結台灣與大陸業務
  - A. 銀行:透過OBU及海外分行發展大陸地區機構及人民幣之相關業務。
  - B. 證券: 爭取大陸台商回台上市與TDR掛牌,及陸資QDII下單經紀業務。
  - C. 產險: 爭取大陸產險公司的分保業務。
- (3) 延伸擴大布局版圖

透過設立銀行第2家分行、參股及租賃公司等方式延伸集團在大陸的布局,並達成本集團在大陸5大經濟區域(環渤海、長三角、珠三角、成渝及海西地區)完成3大區域的重點布局目標。

#### 5. 產業概況

100年下半年起,受歐債危機擴大、先進國家高失業率及財政緊縮造成需求疲弱,以及各國應對危機政策缺乏協調等因素影響,全球經濟景氣已明顯下滑。展望101年全球經濟仍潛存歐債危機疑慮、美國經濟下修、中國大陸房市面臨調整、及國際能源價格持續上漲等風險,經濟成長率將較上年度下滑,目前景氣仍低緩,但101年可望逐季好轉。

受總體經濟影響,預計101年央行升息機率不大,部份產業將再度面臨紓困,及國內廠商對於金融需求減緩,都將影響金融業獲利動能。惟兩岸金融開放仍持續進行,預計許多限制(如:承作人民幣業務、兩岸相互參股、陸銀設立臺灣分行等)都將逐步鬆綁,提供金融業未來發展方向。

# 6. 研究與發展

(1) 市場行銷層面

近年來本集團以「提升整體客戶平均產品數」及「擴大高價值客戶規模」為客戶關係管理發展之兩 大重點,各子公司以跨售高貢獻度產品為推展方向,並運用客戶購買傾向模型預測資訊及客戶資料 分析結果,適時提供符合客戶需求之產品及服務,以增加客戶產品持有率、深化產品使用行為與提 升客戶價值。

未來,整合「客戶產品購買傾向模型」與「集團個人金融客戶金融產品使用成長軌跡圖像(Life Stage)」等商業智慧分析資訊,預測每位客戶下一個最適需求之產品(Next Product Offer,簡稱 NPO),於客戶主動臨櫃或來電客服時,主動提供通路服務人員1~3個客戶最可能購買之產品資訊

並進行可能之銷售,以有效運用集團通路資源,同時研究客戶產品使用狀態變化,了解整體客戶價值與客戶關係變化趨勢,以穩固長期客戶關係。

#### (2) 風險管理層面

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。

# 7. 長、短期業務發展計畫

#### (1) 財務管理業務

#### A. 短期部分-

- 改善資產品質,符合國際標準。
- 充實資本結構,增加營運量能。
- 調整資產比重,提升海外獲利。
- 發揮集團綜效,強化共同行銷。
- 加速海外布局,完備集團策略。

#### B. 長期部分-

除藉由本集團自發性成長外,面對國內金融機構過度飽和及加速布局大中華市場,不排除尋求優質或 具互補之金融機構,進行併購或整併,以提升營運規模,增加國際競爭力,已達到本集團成為國內優 質金控及區域金融機構兩大願景。

# (2) 市場行銷業務

#### A. 在短期業務發展計畫方面:

- α.人員整合:加強整合子公司相關員工訓練,輔導集團人員考取共同行銷業務相關證照,並透過舉辦產品整合行銷活動進行人員之商品知識及專業行銷教育訓練,結合金控網站「共同行銷業務管理平台」及「多媒體教育訓練平台」,提供最新共同行銷法令規範、業務訊息及加強金融專業與商品知識,以提昇集團整體員工推展共同行銷業務專業能量,達到全員行銷之目的。
- b.產品整合:激勵子公司開發新商品並輔以商品審議機制以控制風險。依據客戶理財運用需求及生涯規劃,建立客戶銷售傾向模型,協助子公司研擬客戶產品數提升計畫。透過子公司商品整合舉辦複合式商品行銷活動,以引進新客戶,發揮集團共同行銷綜效,並提昇各子公司客戶產品數持有數。
- C. 通路整合:運用本集團旗下子公司283個營業據點與250個共同行銷區,並透過北一區、北二區、中區、南區等四區各子公司專業經理人,組成跨子公司整合行銷團隊,以提供企業與個人客戶之全方位金融服務。並且為掌握子公司間跨業案源轉介時效性,透過建置完成之本集團「跨業行銷平台」系統,以協助各子公司提昇業務執行與服務客戶之效能。同時積極增加本集團各子公司客戶使用虛擬通路交易服務,以降低整體營運成本,達成本集團實體與虛擬通路整合之綜效。
- d.客戶區隔:依據客戶重要性與價值,區隔不同之客群,並參考每位客戶金融產品使用行為現況及 可能發展軌跡與客戶購買傾向模型預測資訊,建立「最適提升客戶價值名單」,以協 助子公司有效分配行銷資源,創造最大經營成效。

### B. 在長期業務發展計畫方面:

持續透過集團通路、產品、客戶及人員整合來推動共同行銷業務,以達到各項共同行銷業務占率20% 以上之策略目標。

以本集團穩健、誠信的企業形象、明確的產品設計與行銷廣告訴求,吸引優質新客戶,強化整體客戶結構,提升整體客戶獲利品質,並分析新進客戶產品使用行為,發展新進客戶對待計畫,延續其與本集團之長期良好互動關係。

在通路方面,落實「以客戶為中心」的經營理念,推動「集團銷售通路整合」中長期發展計畫,透過 資料強化、流程順暢、銷售系統功能完整,對內建立綿密順暢之銷售網路,協助銷售服務人員提升服 務品質與銷售能力,對外提供客戶整合式服務,以滿足客戶一站購足需求,提升客戶與本集團關係黏 著度。

# (二)華南銀行

#### 1. 業務範圍

華南銀行目前辦理之營業項目如下:

- 收受各種存款(收受支票存款、活期存款、定期存款及儲蓄存款等)。
- 發行金融債券。
- 辦理放款(辦理短期、中期、長期放款,辦理存單 質借,辦理消費性貸款)。
- 辦理票據貼現。
- 投資有價證券(投資公債、短期票券、公司債券、 金融債券及公司股票)。
- 辦理國內匯兑。
- 辦理商業匯票承兑。
- 簽發國內信用狀。
- 保證發行公司債券。
- 辦理國內保證業務(辦理保證業務)。
- 代理收付款項。
- 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票。
- 承銷有價證券(承銷公債、國庫券、公司債券及公司股票)。
- 自營有價證券。
- 代客買賣有價證券。
- 辦理保管及倉庫業務。
- 辦理出租保管箱業務。
- 辦理與營業執照上各項業務有關或經主管機關核准 之代理服務業務。
- 辦理信用卡業務(辦理信用卡、預借現金)。
- 代售金塊、金幣及銀幣。
- 買賣金塊、金幣及銀幣。
- 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入款、外 匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務)。

- 辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。
- 辦理依信託業法核定辦理之業務。
- 辦理政府債券自行買賣業務。
- 辦理有價證券買賣融資融券業務。
- 辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務。
- 發行現金儲值卡業務。
- 辦理經主管機關核准辦理之公益彩券代理業務。
- 辦理出口簽證業務。
- 辦理進口簽證業務。
- 公司債及金融債券自行買賣業務。
- 財富管理業務。
- 辦理債券自行買賣業務。
- 資產基礎受益證券。
- 金錢之信託
- 金錢債權及其擔保物權之信託。
- 有價證券之信託。
- 不動產之信託。
- 以信託方式辦理全權委託投資業務。
- 代理有價證券之發行、轉讓、登記及股息利息紅 利之發放事項。
- 提供有價證券發行、募集之顧問服務。
- 擔任股票及債券發行簽證人。
- 辦理有價證券簽證。
- 辦理保管業務。
- 受託保管證券投資基金。
- 提供投資、財物管理及不動產開發顧問服務。
- 擔任債券發行之受託人。

# 2. 最近二年度業務比重

單位:新臺幣百萬元

年度	1004	年度	992	丰度	增	減
業務	金額	占率%	金額	占率%	金額	比率%
企業金融	13,168	31%	11,592	31%	1,576	14%
消費金融	11,618	27%	9,789	26%	1,829	19%
金融交易	4,870	12%	5,509	14%	(639)	(12%)
外匯	7,937	19%	7,210	19%	727	10%
信託及財管	2,319	5%	2,539	7%	(220)	(9%)
其他	2,447	6%	1,243	3%	1,204	97%
主要收入合計	42,359	100%	37,882	100%	4,477	12%

#### 3. 最近二年度研究與發展

華南銀行最近二年度進行之研究發展項目,已獲致成果者,計440件,對於華南銀行改進業務經營,提高營運績效,及強化服務品質,卓具成效。未來華南銀行將繼續加強獎勵員工投身研究發展工作,以締造優良業績, 送創業務獻猷。

#### 4. 101年度經營計畫

- (1) 透過新台幣存款質量管理,維持華南銀行為資金成本最低之本國銀行。
- (2) 強化內部管理機制,確實執行臨櫃關懷及異常帳戶控管,降低華南銀行作業風險。
- (3) 妥善運用獲准新設之1家分行執照,並參酌政府國土規劃政策持續針對營運績效較差之營業單位進行營 運分析,以強化華南銀行營業網。
- (4) 推展華南銀行「全球財務通」,強化優質企業與華南銀行往來關係,提昇華南銀行競爭力。
- (5) 持續推動電子化金融服務,降低華南銀行營運成本,提高交易效率。
- (6) 推動「B2C代收業務推展」,提供企業多元化的收款工具及便利的繳款通路,擴大華南銀行代收金流並增加收益。
- (7) 規劃與執行客服通路行銷專案(包含來電行銷及去電行銷),以提高共同行銷業務量及增加客戶持有產品 數與貢獻度。
- (8) 掌握兩岸金融合作循序開放之契機,秉持穩健經營與業務創新原則,持續積極推展企業貸款。
- (9) 加強深耕中小企業業務,結合中小企業信用保證機制,持續扶植中小企業,擴大企金放款規模,強化企金放款結構。
- (10)掌握兩岸商機、成立「大中華業務推展小組」,全面拓展大中華區台商業務,發揮華南銀行兩岸三地平台優勢,創造授信業務新藍海。
- (11)掌握海外營運台商回台投資及參與國內重大公共工程商機,積極協助企業取得授信額度,以契合其國內外營運所需。
- (12)配合政府愛台12建設,推動招商、六大新興產業及鼓勵外資進駐及台商回台投資工業區土地、廠房等重大政策,積極協助企業取得相關融資,參與國家重大公共建設。
- (13)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。
- (14)積極推展「中心廠商供應商應收帳款融資直接保證合作專案」,以協助中小企業供應商取得營運資金, 提升供貨品質及財務競爭力。
- (15)持續配合去(100)年加入國際組織FCI,進行國際應收帳款承購業務之推展運動,除目標新戶外,亦深耕 既有客戶,以全面篩撰客源創造商機。

- (16)持續推動e-Finance業務,開發優質中心廠商及加強彼此合作關係,以強化自償性融資業務,爭取供應 韓融資之商機。
- (17)積極爭取主辦國內外聯合授信業務。
- (18) 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,以提供客戶多元化、全方 位產品服務,滿足其需求,創造雙贏局面。
- (19)注意市場情勢,加強商品創新與服務,透過與政府輔導體系合作,及運用各項媒體宣傳,提昇業務能見度,並提升華南銀行良好企業形象。
- (20)籌設大陸租賃公司,以銀行及租賃業務互補之策略,拓展大中華區業務。
- (21)華南銀行訂於101年度對深圳分行之營運資金辦理增資,使其資本由人民幣3億元增為5億元,並將申請開辦人民幣業務,以及逐步擴增深圳分行網銀功能,俾提供台商客戶更為完善便捷之金融服務。
- (22)加強大陸佈點,將積極申設上海分行及深圳寶安支行,使大陸布局更加完整。
- (23)華南銀行已陸續與福建海峽銀行、中國銀行、交通銀行、招商銀行及廣發銀行等大陸銀行簽署業務合作 備忘錄(MOU),將持續拓展實質業務合作關係,增進獲利。
- (24)雪梨及澳門分行於101年度先後開業,華南銀行國際化程度將邁向新的里程碑,另已申請升格河內分行,逐步建立服務台商的綿密網絡。
- (25)加強辦理國際金融業務分行(OBU)人民幣業務,以提供OBU客戶全方位金融服務。
- (26)在兼顧資產品質及獲利下,房貸新貸放案件主要以「頂富客群」、「換屋客群」、「首購客群」等自住客群為主要開發客群,提供「個人全方位金融平台」及房貸戶居家生活、傢俱及家電商店專屬折扣優惠,加強客戶與華南銀行之黏著度。
- (27)篩選低成數、餘額低於一定比例之優質房貸戶,推廣「理財循環貸」房貸,增加投資誘因,鼓勵客戶動用額度,並透過寄送DM與客服外撥機制勸誘客戶申辦與動用,以提高客戶之貢獻度。
- (28)續推保障型房貸,擬定各種客群行銷話術,編製教戰手冊進行舊戶開發,並提高搭售率及足額投保比率,以增加無風險手續費收入。
- (29)建立完整售後服務作業流程,持續推動尊榮俱樂部,藉由客戶分群經營、舉辦客戶關懷活動。
- (30)透過與重點投信策略合作,加強促銷現有保管基金以擴大保管規模,並以銷售實績爭取投信新募及移管基金,創造手續費收入。
- (31)編制專案推展小組,結合全行通路行銷,積極推展不動產信託、制式化金錢信託業務,創造手續費 收入。
- (32)以債券型基金及長年期保單強化客戶核心資產配置,重塑理專流量及存量並重之銷售觀念以因應市場 波動。
- (33)建立協銷制度,推動全員行銷,激勵分行通路全員銷售個人金融商品。
- (34)利用華南銀行營業單位之企金、個金通路優勢,加強FC輔導功能及對行員教育訓練,達全面行銷之效果。
- (35)透過異業合作,加速開發食、衣、住、行、育、樂、生活所需之商品聯名卡或優惠特店通路,增加信用 卡之價值及實動率。
- (36) 積極洽談附保證買回債權優質策略聯盟伙伴,以提高車貸與外勞業務之貸放量。
- (37)結合知名網購商城,拓展網路新世代族群通路及積極建構網路加值服務,提供基金網路下單商品資訊及 交易功能,以滿足客戶需求。

- (38)提供完整服務平台,創造差異化服務,以適時拉高利率,提高華南銀行之收益。
- (39)建立理專/金銷人員手續費議價正確觀念,以提供專業知識及增加客戶黏著度為導向。
- (40)利用參加國內外基金資訊傳輸作業平台,改良基金下單作業方式,提昇作業效率及建置「保管銀行證券 投資信託基金月報系統」自動檢核機制及改善「保管銀行業務系統」對帳功能,以利縮減人力成本與作 業疏失,有效執行基金保管機構監督責任,提升保管銀行的服務品質。
- (41)採行電子化作業以簡化財產信託帳務作業流程,提昇作業效率。
- (42)積極從事外幣有價證券操作,擴大資本利得與利息收入。
- (43)投資國內可轉換公司債,並伺機回補國內債券,以提升債券操作之績效。
- (44)強化股票操作,順勢獲取最大利潤。
- (45)擴大換匯交易(如FX SWAP及CCS)承作部位,提昇外匯自營操作績效以增進收益。
- (46)持續推動財務行銷(TMU)業務,爭取以避險需求為主、財務操作為輔,且規模較大,信用風險無虞之客戶,積極推展匯率及原物料衍生性金融商品業務,以滿足客戶整體需求,並增進華南銀行收益。

#### 5. 未來計畫開發之新金融商品與服務

- (1) 開辦個人戶步步高利活期儲蓄存款新商品,以擴大新客戶數為推展目標。
- (2) 提供客戶更多元之黃金存摺投資扣款方式,預計第四季開辦黃金存錢筒,以提升華南銀行競爭優勢。
- (3) 規劃「行動網銀」,提供隨身的電子金融服務。
- (4) 規劃「澳門分行網路銀行」,拓展華南銀行營運範疇,增加活期性存款及手續費收入。
- (5) 配合政府提升景氣政策,並協助企業取得營運資金,開辦「非中小企業專案貸款」。
- (6) 鎖定「頂富客群」、「換屋客群」及「首購客群」,分別推出「理財型房貸」、「房貸多元彈性還款」、「換屋安心」及「青年築夢」等專案,整合理財、理債個金商品專屬折扣優惠,增加優質客戶與華南銀行之黏著度,以提昇華南銀行個人放款營運量。
- (7) 發行鈦金卡、晶緻卡,建立完整信用卡產品線,引進新信用卡客群、提高市占率,提升信用卡流通卡市場排名及積極接洽具市場競爭力或強勢通路之異業合作發行聯名卡,以引進新客群,提高華南銀行信用 卡市占率及簽帳金額。
- (8) 強化銷售技巧,以提高保險商品手續費佔率。
- (9) 以債券型基金及長年期保單強化客戶核心資產配置,重塑理專流量及存量並重之銷售觀念,為因應市場 波動持續推展基金平台,提高債券型基金銷售量,以穩定華南銀行存量。
- (10)研發或改良信託商品,及增加多元化基金產品類型上架,提供合宜之理財商品,以增加新種財產信託業務手續費收入。

# 6. 銀行業產業概況

(1) 本國銀行經營績效大幅好轉、資產品質持續改善

中央銀行於99年6月起連續五個季度皆升息半碼,存放利差也隨央行升息而擴大,至100年底止,存放利差為1.43%。100年全體本國銀行稅前盈餘為2,000億元,較99年稅前盈餘1,832億元成長9.2%。全體本國銀行100年12月底逾放比率為0.43%,較99年底之0.61%下降;100年底呆帳覆蓋率為251.83%,較99年底之158.07%顯著上升,在獲利創新高的同時,資產品質亦同步改善。

# (2) 受惠於ECFA,本國銀行逐漸將觸角延伸至中國大陸市場

根據ECFA早期受惠清單,銀行辦事處成立滿一年後即可申請設立分行,大陸分行成立滿一年,且有獲利後,即可向大陸銀監會申請承作台商人民幣業務,未來開放承作台商人民幣業務後,市場將比只承作外幣業務大,獲利能力將大為提升;分行成立滿三年且連續兩年獲利,便可申請承作人民幣業務,屆時不論台商或大陸當地企業皆可承作其放款業務,業務市場將大為擴大。

#### (3) 金管會提高放款覆蓋率要求

金管會101年起要求銀行業備抵呆帳占放款餘額比重須達1%,增加銀行增提呆帳準備的壓力,將影響銀行的獲利。

#### (4) Basel Ⅲ 之實施將使銀行面臨增資之壓力

為防止銀行過度進行高風險業務、降低系統風險、防止金融危機,巴塞爾協定III規定,到108年,銀行普通股佔風險性資產比重必須達7%,第一類資本加緩衝資本合計達8.5%,資本適足率必須達10.5%,各銀行102年第一類資本須提高到4.5%,108年須到6%,銀行增資壓力上升。

#### 7. 業務發展計畫

#### 長期業務發展計畫:

積極企劃符合客戶需求之金融商品;全力提升華南銀行民營企業放款市占率;透過「大中華業務推展小組」 積極開發兩岸三地大中華台商業務以及強化海外分行資產之有效配置,增進企金授信營運量及收益,成為國 內前三大企業金融業務領導銀行。

# (三)華南永昌證券

### 1. 經營業務主要內容

- 在集中交易市場受託買賣有價證券。
- 在其營業處所受託買賣有價證券。
- 在集中交易市場自行買賣有價證券。
- 在其營業處所自行買賣有價證券。
- 承銷有價證券。
- 有價證券股務事項之代理。

- 有價證券買賣融資融券。
- 受託買賣外國有價證券。
- 經營證券相關期貨交易輔助業務。
- 兼營證券相關期貨業務。
- 其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

# 2. 最近三年度主要業務營收比重

單位:新臺幣仟元

年度	100	年度	99£	F度	981	丰度
業務	金額	比重%	金額	比重%	金額	比重%
經紀	2,482,174	75.16%	2,650,048	88.40%	2,401,567	84.51%
承銷	175,032	5.30%	117,916	3.93%	86,847	3.06%
自營	645,119	19.54%	229,789	7.67%	353,296	12.43%
合計	3,302,325	100%	2,997,753	100%	2,841,710	100%

# 3. 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,及兩岸已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,華南永昌證券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:

- (1) 視市場情況,檢討申辦現金管理帳戶及以信託方式辦理財富管理業務。
- (2) 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。
- (3) 主辦機關將開放香港H股、美國N股的複委託業務,A股的開放也指日可待,華南永昌證券將抓緊機會, 美國積極推展香港、美國股票的複委託業務,以服務投資大眾。
- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 結合海外商品部、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。
- (7) 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。
- (8) 配合政府鼓勵海外台商回台上市等優惠措施,承銷部將透過香港據點及律師、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)。
- (9) 華南永昌證券已於98年11月,設立上海代表處,實際運作,將隨時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。
- (10)華南投顧子公司,適時就全球金融、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。

#### 4. 101年度營業計畫

今年開春,國際股市普遍多呈現上揚格局,以希臘為首的歐債危機,經過德、法等歐盟國的斡旋努力,正逐步緩和,美國相關經濟數據也逐漸好轉中,行情逐漸加溫。惟 3月間,中共全國人大5次會議,將今年全年GDP成長目標設定為7.5%,為中國官方8年來首次下調年度增長目標,導致陸、港、台三地及其他亞洲股市大跌,行情迅速冷卻。不過,經仔細分析,大陸調低成長預期目標的真正意圖乃是「加快轉變經濟發展方式」、「以品質增長取代速度增長」,以完成「穩增長,控物價,調結構,惠民生,抓改革,促和諧」等任務,而不是看衰經濟景氣,所以亞洲股市經過兩三天的跌勢,也迅速回穩。展望未來,全球經濟景氣雖然不見得能迅速轉好,但隨著歐債危機的逐漸緩和,美國下半年總統大選,相關政策推昇經濟景氣逐漸呈現擴張走勢,全球景氣似乎已走上經濟緩慢復甦的軌道上,全球股市可望緩步進入牛市;就台灣而言,總統大選馬政府連任,撫平兩岸緊張態勢,兩岸投保協議可望於近期簽訂,ECFA後續協商也將加快腳步,中國各省的來台參訪團將絡繹不絕,兩岸民眾及資金互相流動,將更加緊密,中國十二五計劃商機及台灣黃金十年的口號響徹雲霄,各種經濟利多氣氛正逐漸發酵中,兩岸和平紅利著實令人期待,外資逐漸回籠,台股欲小不易,不過,台灣屬於外向型經濟,深受國際景氣榮枯影響,對於今年全球經濟情勢演變,變數仍然很多,亟需審慎因應,不宜掉以輕心。

#### 5. 產業概況

證券產業現況與發展,簡要分點説明如下:

(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

取处十尺虚勿问外数名》	證券商總家數					
項目						
年度	總公司	分公司	合計			
94年	143	1,065	1,208			
95年	137	1,050	1,187			
96年	133	1,024	1,157			
97年	132	1,011	1,143			
98年	147	1,005	1,152			
99年	151	1,032	1,183			
100年	150	1,039	1,189			

資料來源:中華民國證券商業同業公會網站

在兩岸經貿關係持續發展,與政府積極推動證券市場國際化的政策下,國內券商除了外資券商的競爭,也將面對來自中國大陸的挑戰。在這樣高度競爭的環境下,證券商要想加強市場的競爭力,必須透過擴大自己的經濟規模,或是增加市場接觸面來達成。因此除了合、購併持續進行、全面調整營業據點分布外,積極開拓大中華市場亦為證券商近年來的業務重點。

(2) 外國企業來台上市及兩岸證券交流及推動,促進證券市場國際化及發展動能

臺灣證券交易所自2008年度起持續推動外國企業來台上市,100年底外國企業第一上市掛牌家數達12家,為99年度之2倍,成果豐碩;TDR掛牌家數累計達32家,成為亞洲交易所規模最大的存託憑證市場。另面對交易所跨國整併及資本市場版圖重組之風潮,台灣證交所亦規劃與上海證交所簽署合作備忘錄,進一步加強與大中華區交易所間之合作,對國內證券業務市場之擴展具有積極正面意義。

(3) 證券商網路等電子式交易競爭激烈

由於電子交易可有效低成本,個人用行動通訊設備的功能性與普及率也不斷提昇,各券商都積極推廣電子下單增加客群,截至100年底為止,台灣證券商開辦電子式交易者由63家增加至78家,全年電子式(含網路及語音)成交金額則提升為20兆7585億元,占市場總成交金額比重亦由26.3%大幅提升至33.3%。

華南永昌證券透過不定期更新證券下單換軟、硬體設備、提高程式穩定性與執行速度、並改進客戶下單介面,持續爭取客戶提升市場占有率,100年電子交易市場占有率由2.63%成長為2.89%。

#### 6. 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:
  - A. 海外複委託web交易平台建置規劃:建置多國下單平台,使客戶可以在同一平台上同時進行多樣商品交易操作,並進行台幣計價子系統建置,增加客戶交易便利性。
  - 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. 證券經理人系統建置:對證券客戶交易狀況進行完整之描述,協助分公司經理人經營期貨業務。
  - D. 財富管理信託業務系統規劃:配合未來財富管理信託業務申辦,適時進行系統建置。
- (3) 強化華南永昌證券作業風險管理,並配合母公司相關規劃,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. 配合各部門製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
- (4) 結合海外商品部、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) 華南永昌證券承銷部、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) 在母公司「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) 華南投顧子公司,適時就全球金融、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。

#### 7. 長短期業務發展計劃

- (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)華南產險

# 1. 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

• 火險:

商業火災保險 火災附加保險 住宅火災保險

住宅地震基本保險

• 水險:

貨物運輸保險

內陸運輸保險

船舶保險

漁船保險

航空保險

• 車險:

汽車車體損失保險

汽車責任保險

汽車竊盜損失保險

強制汽(機)車責任保險

• 意外險:

工程保險

保證保險

責任保險

其他財產保險

• 健康暨傷害險:

健康保險

傷害保險

旅行綜合保險

# 2. 最近三年度主要營業比重

單位:新臺幣仟元

年度	100:	年度	991	<b>丰度</b>	98£	F度
業務	金額	比重%	金額	比重%	金額	比重%
簽單保費收入	6,053,319	95.00	5,500,568	93.88	5,228,465	93.67
火險	1,127,710	17.70	1,027,327	17.53	1,067,273	19.12
水險	614,196	9.64	537,544	9.17	431,704	7.73
車險	3,408,127	53.48	3,081,629	52.60	2,865,247	51.33
意外險	590,644	9.27	583,379	9.96	562,412	10.08
健康暨傷害險	312,642	4.91	270,689	4.62	301,829	5.41
再保費收入	318,781	5.00	358,783	6.12	353,387	6.33
合計	6,372,100	100.00	5,859,351	100.00	5,581,852	100.00

註:險種金額係依華南產險30險種分類統計。

# 3. 未來計畫開發之新商品與服務

101年度將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
營業汽車交通事故駕駛人傷害保險
汽車保險試測效能附加條款
居家綜合保險
寵物綜合保險
藝術品綜合保險私人收藏品附加條款
藝術品綜合保險折價損失附加條款
個人傷害保險(甲型)

註:前述商品均由華南產險現職核保、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。

#### 4. 101年度經營計劃

- (1) 降低經營成本:落實自留綜合率管理機制,及善用費用管理系統落實計畫性費用支出,並提昇資訊開發及管理能力,降低時間及人力成本支出。
- (2) 提高市場占有率:持續開發及維護通路業務,增設營業單位及調整營業據點,精緻化管理續保,及開發 差異化商品,強化商品競爭力。
- (3) 提升客戶滿意度:提供客戶整合性之保險規劃及承保服務,增加客戶保險服務之滿意度,創造客戶長期 伙伴關係之目標。
- (4) 增加資金運用收益:分散既有之風險並增加收益穩定,藉由集團資源及資訊共享平台,進行金融資產配置之調整。
- (5) 增強資訊管理及運用效能:整合營業人員E化平台,規劃導入ISO27001資訊安全認證系統,持續增設羅東、花蓮、台東通訊處等視訊會議系統,及提升電子商務服務層面及效能。
- (6) 強化員工多職能教育訓練:加強員工外語能力,提高英文檢定比率,訂定專業證照及共銷證照目標,及 持續進行多職能、專業課程與各階主管管理職能之教育訓練。

#### 5. 產業概況

100年度整體產險市場簽單保費為1,124億531萬元,較99年度成長6.91%,保費增加72億餘元;華南產險100年度簽單保費為60億5,331萬元,較99年成長10.05%,保費增加5億5,275萬元,且市場占有率提昇至5.39%。

# 6. 研究與發展

(1) 最近二年新保險商品研究發展支出及成果

華南產險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,其重要商品項目如下:

商品名稱	
汽車客運業乘客責任保險	
汽車保險代步車附加條款	
汽車客運業乘客責任保險體傷醫療責任附加條款	
汽車第三人責任保險(客運業適用)	
汽車第三人責任保險(客運業適用)超額責任附加條款	
汽車第三人責任保險(體傷財損合併限額-優良駕駛適用)	
商店綜合保險公共意外責任保險招牌責任附加條款(甲型)	
藝術品展覽保險	
營繕承包人意外責任保險天災責任附加條款	
員工誠實保證保險證券業特別約定附加條款	
僱主意外責任保險施工處所僱主責任附加條款	
微型團體傷害保險	
海外急難救助附加條款	
機車乘客責任保險	
限額特定意外事故車體補償保險	
保險經紀人保證保險	
初次罹患癌症健康保險	
癌症住院醫療費用健康保險(日額型)	
個人傷害保險(標準型)食物中毒慰問金附加條款	
個人傷害保險(標準型)海外意外事故給付附加條款	
個人傷害保險(標準型)急診慰問保險金附加條款	
團體傷害保險(標準型)傷害醫療保險給付附加條款(丁型)	

註:上述商品均由華南產險現職核保、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:營業汽車交通事故駕駛人傷害保險、汽車保險試測效能附加條款、居家綜合保險、寵物綜合保險、藝術品綜合保險私人收藏品附加條款、藝術品綜合保險折價損失附加條款、個人傷害保險(甲型);並同時強化資訊系統整合及提高電子商務行銷效益。

#### 7. 長、短期業務發展計畫

#### (1) 經營方針

- A. 擴大市場占有率,增加差異化商品及提高商品競爭能力。
- B. 提升自留業務比重,增加高自留優質業務,增強本業獲利。
- C. 強化資訊管理及運用能力,推廣全公司視訊會議系統之運用。
- D. 整合商業保險、個人保險督導平台,提供客戶整合性之保險規劃及承保服務。
- E. 創新資金運用策略,提高投資收益穩定性,利用集團資源及資訊,提升投資效益。
- F. 實踐企業社會責任,配合政府政策推廣微型保險,並協助弱勢社會福利機構。

# (2) 營業目標

華南產險100年度保費收入63億7仟2百萬元,包括簽單保費60億5仟3百萬元及再保費3億1仟8百萬元; 各險平均賠款率51.87%。

華南產險100年度營業收入42億8仟1百萬元,包括自留滿期保費收入37億6仟1百萬元及淨投資損益負4仟萬元及其他營業收入5億6仟萬元;營業成本27億6仟萬元:包括自留保險賠款與給付19億5仟5百萬元,負債準備淨變動負8仟2百萬元及其他營業成本8億8仟7百萬元;營業費用10億1仟1百萬元,營業利益5億1仟萬元,營業外收支淨收益9百萬元,稅前純益5億1仟9百萬元,加計所得稅費用後淨收益為4億1仟萬元,每股稅後淨利2.05元,資產報酬率為3.35%,股東權益報酬率為16.55%,預算達成率為86.4%。

# (3) 重要之經營政策

#### A. 業務發展面:

- a. 深耕銀行及壽險通路之合作關係,增加區域保險經紀代理公司業務往來,強化網路B2C、B2B經營成效。
- b. 增設營業單位及調整營業據點,增加直接營業部隊及營業服務人力;檢討未符績效指標之單位, 適當調整主管職務及營業據點,以擴大經營效益。
- c. 續保管理更精緻化,建置依商品、單位、個人多層次續保追縱機制,提升業務穩定性,有效追蹤 管理各單位及人員之續保進度,穩固業務基礎。
- d. 提升自留業務比重,檢討並調整各險再保合約結構,增加業務自留比重,積極推動開發個人險及中小型商業險業務,以增加高自留優質業務,提升本業獲利基礎。
- e. 參加「保險信望愛獎」競賽,華南產險「保險專業」及「保險商品」已連續三年獲得「保險信望 愛獎」之肯定。

#### B. 風險管理面:

- a. 為有效落實風險管理並符合主管機關所訂定之規範,訂定「風險管理政策」,以作為日常執行風險管理作業之規範依據。
- b. 為避免在追求績效時,承擔超過所願意接受之風險程度,另訂定風險胃納,參酌經營策略與目

標、業務成長、風險與報酬等因素,以有效控管風險,逐步建立風險管理文化及營運風格。

c. 落實風險限額控管,且持續維護損失資料庫之正確性,並每月定期召開風險管理委員會,隨時掌控風險概況或執行進度。

#### C. 費用控管面:

- a. 總公司已採用低成本再生耗材,以節省費用。
- b. 配合母公司華南金控電子公文系統啟用,已大量減少紙張使用量,除提高公文簽核行政效率外, 更可降低費用。
- c. 嚴格執行年度費用預算管理制度,並落實費用分攤機制,要求各單位嚴格控管費用支出,並定期 追蹤費用支出狀況,使各單位充分掌握費用預算進度及執行情形,達到實質控管目標,費用率98 年度至100年度分別為31.91%、31.51%及30.68%,呈現逐年下降趨勢,費用控管達到良好成果。

#### D. 資金管理面:

- α. 華南產險對外各項資金運用投資均以資產風險性為首要衡量依據,並且配合母公司各種風險控管整合機制,藉由風險值等衡量指標估算,得以對現有風險性資產部位進行檢視與調整,在資金收益穩定提升的同時亦能兼顧風險變化,以確實掌控金融資產潛在波動風險。
- b. 產險業資金屬性有別於其他金融機構,華南產險所釐訂之各項資金運用策略乃以流動性、安全性 為首要,其次才輔以收益率考量,藉以健全清償能力並維護保戶權益。

# (五)華南永昌投信

#### 1. 主要經營項目

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

#### 2. 100年度營業比重

資產類型		比例(%)
共同基金	權益型	53.46
	固定收益型	42.67
全權委託業務		3.65
手續費收入		0.22
合計		100.00

## 3. 未來計劃開發之新金融商品及服務

華南永昌投信將針對市場趨勢與客戶之需求,提供合適的金融商品及多元化、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。

# 4. 101年度經營計劃

- (1) 強化資產管理能力,以追求穩健的經理績效。
- (2) 積極推動電子商務,以提升客戶服務及擴大客戶經營基礎。
- (3) 強化客戶服務及關係維護,並與品牌行銷整合。
- (4) 持續研發利基型商品,以健全華南永昌投信產品線。
- (5) 持續重點進行員工教育訓練,以利公司長遠發展及提升服務品質。

#### 5. 產業概況

100年共有五種類型基金規模呈現增加情況,包括國內貨幣市場型、國內ETF、高收益債、國內指數型 及跨國ETF等,其中高收益債券基金為連續兩年增加,反映出投信公司發行募集之熱況,以及受投資人 青睞之現象,部分同業發行之高收益債券基金並有追加額度之情形。

另隨著投資人認同及接受度的提高,近年來ETF也越來越受投資人青睞,其中100年度來國內ETF規模成 長金額排名在各類型基金中居第二名,主要是因100年來台股上下波動大且操作上選股不易,使得被動 式追蹤指數之ETF商品吸引了投資人的關注。

此外,隨著兩岸關係持續的交流,對投信業來説,目前已有多家公司取得中國QFII額度,另亦有幾家公 司與中國業者合資成立中國基金公司。

100年度投信業者大者恒大現象越趨明顯,前5大投信市占率為達34.41%,前10大投信市占率合計達 59.27%,較上年底增加0.4%。另外,100年亦有外資入主及合併情事持續,部份公司受惠於合併案而 規模與市占率均出現明顯提升現象。

# 6. 研究與發展

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:

- (1) 2010年7月19日發行以投資級債基金為投資主軸之「華南永昌投資級收益組合基金」。
- (2) 2010年12月27日發行以台股中小型股為投資主軸之「華南永昌中小型基金」。

#### 7. 長、短期業務發展計劃

- (1) 短中期業務發展計劃
  - A. 以客戶需求導向為產品發行指導原則,逐步建構完整產品線。
  - B. 強化研究團隊能力及基金長期經營績效,以提升客戶信賴度。
  - C. 強化客戶服務,提升客戶滿意度。
  - D. 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. 管理規模排名前十大投信。
  - B. 爭取政府基金代操機會。

# (六)華南金管顧

# 1. 業務範圍

- 創業投資事業管理顧問業務。
- 企業經營管理顧問業務。
- 投資顧問業務。

#### 2. 本年度經營計劃

- (1) 為管理之創投基金股東獲取最大的投資報酬。
- (2) 提升投資管理團隊專業能力與經營績效,積極規劃擴大基金規模,以維持管顧公司之永續發展。

#### 3. 產業概況

截至99年底,臺灣計有96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181家(不含100家更名改業與12家未成立或暫緩成立之創投公司),管理之資本總額達新台幣1,468.8億元。

# 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) 華南金管顧之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) 展望未來華南金管顧將繼續以審慎態度管理投資組合,並已規劃擴大基金管理規模以增進收益,引進優 秀人才逐步拓展集團資產管理業務。

# (七)華南金創投

#### 1. 業務範圍

• 創業投資業務。

#### 2. 101年度經營計畫

- (1) 加強新優質案源之開發,以提升管理績效。
- (2) 藉由投資階段、投資地區和投資產業的合理配置,以分散投資風險,提高基金經營績效。
- (3) 針對現有投資組合考量適當時點實現獲利,若投資案績效較佳,將協助其上市櫃計畫,至於其他投資 案,則努力尋求其他出場的可能性,為股東獲取最大之投資報酬。

# 3. 產業概況

依據創投公會發行之台灣創業投資年鑑資料,台灣創投產業概況如下:

- (1) 募資情形:99年度新成立創投基金有5家,年度新設立增加資本額為新台幣25.45億元,年度增資金額為 新台幣13.5億元,減資金額為新台幣209.96億元。
- (2) 投資情形: 99年度全體創投投資案件數為633件,投資金額為新台幣137.52億元,相當於過去十年的平均水準,顯示景氣已漸回溫。。
- (3) 投資產業:99年度主要投資產業依序為光電、電子工業及半導體,其中光電產業蟬連案件數及投資金額 最高的產業,而綠能及環保產業投資案件及金額逐年增加,將成為未來投資的新主流。
- (4) 投資階段:99年度創投業投資金額,主要投資階段為擴充期59.19%,其次為成熟期28.75%,兩者合計 達87.94%。早期投資的比重仍舊偏低,此將不利新興產業之募資。
- (5) 投資地區:99年度創投業投資金額,主要投資地區為國內85.25%,投資金額達117.23億元。
- (6) 投資績效:99年度創投年度平均EPS為0.42元,整體績效表現雖不及98年度,惟已較金融海嘯時期 為佳。

# 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) 就現有投資組合,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,給予協助或以適時提列 減損損失以合理表達投資價值。
- (2) 再投資作業部份目前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,增資完成後預計將再做調整。

# (八)華南金資產

#### 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

#### 2. 營業比重

項目	比重
不良債權處分	50.12%
受託管理	13.54%
直接投資法拍市場不動產	33.05%
其他	3.29%

# 3. 101年度經營計畫

- (1) NPL投資暨處分業務
  - A. 加強資產活化
    - a. 都會區案件或屬重要政策發展地區的案件優先考慮承受,以賺取租金及未來增值利益。
    - b. 針對體質尚佳的大型聯貸案,透過銀行團協議、重整機制等,扮演協助企業重生角色,並獲得最大利潤。
    - c. 承受擔保品以先租後售方式增加案件收益,並可提高處分機率。
  - B 去化方式及管道多元化
    - a. 對於已購入之不良債權,經由既有之銷售通路並整合企業代催業務之銷售平台,以加速自行銷售 或整包轉售案件之去化。
    - b. 持續委託台灣金融資產服務公司或其他公正第三人標售NPL及REO案件,以透過多元的銷售管道,加速案件之去化。
  - C. 強化同業間之合作關係
    - a. 提供本國不良債權評價、收購規劃、管理和諮商等服務予外資同業。
    - b. 考量同業間之優勢互補,持續評估與同業進行策略聯盟或共同投資之合作機會。
- (2) 不動產直接投資與處分業務
  - A. 選定都會區及其周邊地區的商辦、廠辦、廠房等具資本利得空間之商用不動產為主要投資標的,穩健 擴大營運規模。
  - B. 擇優投資都會區中大型商用不動產,如店面、商場、飯店、商務中心等,增加中長期投資標的之租金 收入及未來的增值利益。
  - C. 持續強化物產管理效能,加速租售業務推展;篩選績優買方,推介華銀分行辦理融資,以增加集團業務機會。

### (3) 受託催理業務

#### A. 華銀代催業務

- a. 持續向華銀爭取更多無擔資產委託華南金資產催討,除可增加華南金資產收益外,以期減輕分行 短期不易催回案件之工作量,使分行人員致力其他業務發展,發揮集團綜效。
- b. 檢視現有擔保案件,審慎評估投資機會,為集團創造更大的利益。

#### B. 企業代催業務

- a. 持續衝刺及拓展委託戶數及受託債權規模。
- b. 建立本項業務之委託戶為華南金資產其他資產銷售平台。

#### 4. 產業概況

近年來隨著景氣回溫,金融機構逾放比逐年下降,國內不良債權市場出售規模於96年達到最高峰的2,368億元之後,97~99年間NPL釋出量體規模逐年縮減,至99年度出售的規模下降至604億元。100年度金融機構釋出NPL規模約832億元,釋出形態仍以無擔債權為主,約佔整體之89%。由於目前經濟景氣尚未明顯轉壞,金融機構逾放比仍低之情形下,預估短期2~3年內NPL釋出量仍將維持低檔,並以無擔債權為主。

然面對近年金融機構釋出不良債權量體驟減的不利環境,部分同業AMC無不紛紛修正原有經營策略,不再侷限於標購處分不良債權,並跨入不動產法拍市場,惟100年6月財政部所公佈之「特種貨物及勞務稅條例」(簡稱奢侈稅)規定,非自用住宅不動產處分時如持有未滿2年將需課徵10%~15%之特種銷售稅,亦影響AMC同業於不動產法拍市場之經營策略與營收表現,因此預期101年度各家AMC之經營難度將更加艱鉅。

#### 5. 研究與發展

華南金資產除加強不良債權資產回收,穩定發展直接投資不動產業務及物產管理機制作業,並致力開拓受託管理不良債權業務。在市場貨源短缺之嚴峻環境下,於100年標得日盛銀行標售之有擔保不良債權,NPL債權規模約14.95億元,累計取得NPL債權規模約150.92億元。未來將繼續努力推展現有業務,以創造營收並擴增營業規模,達理想之盈餘水準。

#### 6. 長、短期業務發展計畫

- (1) 短期計畫
  - A. 進行員工第二專長培訓計畫,以加速培植人才,避免發生人才斷層危機。
  - B. 因應新版個人資料保護法施行,進行全公司個人資料盤點及分類,並著手建立後續個資控管之機制。
  - C. 持續加強既有各式資產的回收,期能降低負債、提升週轉率,並累積投資能量。

#### (2) 長期計畫

有鑑於國內不良債權標售市場短期內供給量不易提增,進行投資歐美不良債權可行性、獲益性、安全性、及適法性之研究,以便因應未來業務拓展之需求。

## 二、本集團跨業及共同行銷效益

本集團自91年起推動共同行銷業務,並在96年完成包括華南銀行、華南永昌證券及華南產險等子公司之營業單位全面設置共同行銷區。為發揮集團通路、產品、客戶等三大資源效益,在全體子公司通力合作及全力配合下,已累積建構出同業間最完整的跨業行銷及客戶服務網,促使著本集團共同行銷營運量逐年穩定成長,並自99年起業務量正式突破2,800億元,共同行銷業務量占各產品子公司總業務量之比率亦同年突破20%,充分展現共同行銷之能量。具體成效包括共同行銷華南昌證券經紀業務已於99年底累計業務量突破1兆元,協助華南產物保險市占率於98年突破5%,其市場排名也由92年加入本集團第12名提昇至100年第8名。顯示本集團共同行銷業務在經年累月的努力拓展下,確實發揮協助各子公司提昇營運量之綜效。

## 三、本集團市場及業務概況

## (一)銀行業務方面

#### 1. 主要商品之銷售地區

華南銀行以國內市場為主要經營的地區,截至100年底,國內共有185家營業單位及1家國際金融業務分行;國外方面,華南銀行設有7家海外分行(包括香港、新加坡、倫敦、紐約、洛杉磯、胡志明市、深圳分行)。 未來華南銀行將在現有基礎上,積極增進本業獲利表現及分散收入來源。

## 2. 市場未來之供需狀況

#### (1) 供給面:

依據金管會銀行局金融統計資料,截至100年底止,台灣有37家本國銀行及28家外國銀行,銀行數目為數眾多,彼此間競爭激烈,加上受到國際經濟環境影響,中央銀行停止調升利率,壓抑利差改善空間,影響銀行獲利。另一方面,隨著ECFA簽訂及兩岸金融相關法規鬆綁,台灣銀行業者得以進入中國大陸擴大營運範圍。中國金融業務市場極大,成長性高,惟台灣銀行業者進入時間晚,所需面臨的問題與挑戰不可輕忽。

#### (2) 需求面:

隨著政府的積極招商行動、ECFA效應等可吸引國外投資進入台灣,帶動資金需求。不過,由於美國的 債務問題及疲弱的經濟環境,加上歐債問題持續發酵,101年全球經濟成長趨緩,企業投資趨向保守, 放款成長動能預期將減緩。另外,隨著經濟前景轉趨保守,國內部分產業前景不明,銀行呆帳準備提存 壓力上升。

另一方面,金管會於100年7月開放國際金融業務分行(OBU)及第三地分支機構辦理人民幣業務,提供業者另一發展空間。在中國大陸市場方面,因經濟發展所衍生的龐大金融市場,及在中國的台商需要台灣銀行業者提供資金,成為潛在企業融資業務來源,兩者互蒙其利。另隨著中國大陸人民逐漸富有,財富管理市場日漸蓬勃,消費金融市場急待發展,台灣銀行業者在消費金融市場相較於大陸業者具有相對優勢,有助於拓展當地業務。

## 3. 營業目標

在「固本、西進」的策略下,強化國內既有經營優勢,並提升海外分行獲利比重。在大中華佈局部分,將兵分多路擴展業務,目前旗下華南銀行除深圳分行外,也已申請設立寶安支行及第二家大陸地區分行(上海分行),布局租賃公司,並評估參股大陸銀行機會,掌握兩岸經貿新契機。

#### 4. 發展遠景之有利與不利因素

#### (1) 有利因素

- A. 政府的積極招商行動、ECFA效應等可吸引國外投資進入台灣,帶動資金需求。
- B. 金管會開放銀行的海外分行、國際金融業務分行(OBU)承作人民幣業務。由於台灣銀行在大陸的分行 數無法快速增加,在現有分行之下,增加人民幣業務,替台灣的銀行開啟另一扇大門。
- C. 政府對於銀行業的西進逐步放寬,業者進入中國佈局較以往更為快速,國內金融市場小,前往中國發展可望為業者擴大業務範圍及帶來較佳之利潤。
- D. 台商在中國大陸融資不易,在大陸設立分行後,可提供兩岸台商完整的金融服務,拓展商機。

#### (2) 不利因素

- A. 截至100年底,本國銀行共有37家,分支機構高達3,359家,市場競爭激烈。
- B. 歐洲的主權債務危機持續延燒,影響以出口為主的台灣經濟,減緩我國利率調升速度,將拉長利差改善善時程。
- C. 政府採取抑制房價等相關措施,不利拓展房地產相關貸款業務。
- D. 兩岸金融開放,我國銀行業者積極爭取衍生之商機,不過,亦開放大陸銀行來台設立據點,國內市場 恐面臨更加劇烈之競爭。

#### (二)證券業務方面

#### 1. 主要產品、服務之銷售及提供地區

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

## 就供給面而言:

(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		證券商總家數	
年度	總公司	分公司	合計
94年	143	1,065	1,208
95年	137	1,050	1,187
96年	133	1,024	1,157
97年	132	1,011	1,143
98年	147	1,005	1,152
99年	151	1,032	1,183
100年	150	1,039	1,189

資料來源:中華民國證券商業同業公會網站

在兩岸經貿關係持續發展,與政府積極推動證券市場國際化的政策下,國內券商除了外資券商的競爭, 也將面對來自中國大陸的挑戰。在這樣高度競爭的環境下,證券商要想加強市場的競爭力,必須透過擴 大自己的經濟規模,或是增加市場接觸面來達成。因此除了合、購併持續進行、全面調整營業據點分布 外,積極開拓大中華市場亦為證券商近年來的業務重點。

(2) 外國企業來台上市及兩岸證券交流及推動,促進證券市場國際化及發展動能

臺灣證券交易所自2008年度起持續推動外國企業來台上市,100年底外國企業第一上市掛牌家數達12家,為99年度之2倍,成果豐碩;TDR掛牌家數累計達32家,成為亞洲交易所規模最大的存託憑證市

場。另面對交易所跨國整併及資本市場版圖重組之風潮,台灣證交所亦規劃與上海證交所簽署合作備忘錄,進一步加強與大中華區交易所間之合作,對國內證券業務市場之擴展具有積極正面意義。

(3) 證券商網路等電子式交易競爭激烈

由於電子交易可有效低成本,個人用行動通訊設備的功能性與普及率也不斷提昇,各券商都積極推廣電子下單增加客群,截至100年底為止,台灣證券商開辦電子式交易者由63家增加至78家,全年電子式(含網路及語音)成交金額則提升為20兆7585億元,占市場總成交金額比重亦由26.3%大幅提升至33.3%。

華南永昌證券透過不定期更新證券下單換軟、硬體設備、提高程式穩定性與執行速度、並改進客戶下單介面,持續爭取客戶提升市場佔有率,100年電子交易市場占有率由2.63%成長為2.89%。

## 就需求面而言:

- (1) 因應加入WTO後,相關法規及制度跟國際接軌,進行一連串自由化措施,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。
- (2) 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。
- (3) 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。
- (4) 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. 兩岸關係春暖花開,總統大選塵埃落定後,兩岸證券金融證券市場可望進一步開放,台灣券商將更積極與大陸券商展開雙邊合作洽談,尋找投資機會,今年將是前進大陸市場的絕佳時機。
  - B. 兩岸投保協議即將簽訂,ECFA後續協商作業也將加快腳步,台灣將有上千種物品輸往中國可獲免關稅優惠,對台灣相關產業帶來可觀利基,有利於股價表現。
  - C. 中國於今年提出十二五計劃,而台灣也提出黃金十年,兩岸合作空間大,對台灣相關產業商機可期, 對台股是一大利多。
  - D. 大陸QDII資金來台投資,可望逐步放寬,為台股增加資金動能。
  - E. 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。
  - F. 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。
  - G.透過華南永昌證券相關風險管理系統的建置,將使得公司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。
  - H. 母公司華南金控集團,未來將可能有壽險等事業加入,將有助於通路擴大整合及商品多元化,華南永 昌證券將與兄弟公司密切合作,達到降低成本,交叉整合行銷的綜效。

### (2) 不利因素:

A. 以希臘為首之歐債危機雖逐步緩和,但後續西、葡等國債務仍待救援,相關整合變數仍多,將隨時衝擊股市。

- B. 國外大型券商陸續來台設立據點,資金雄厚,搶奪人才及市場大餅,而大陸券商也即將開放來台,使國內證券業務競爭更加劇烈,壓縮國內券商生存空間。
- C. 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。
- D. 相對於外資券商,台灣本土券商,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。
- E. 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。
- F. 中共3月全國人大5次會議,將今年全年GDP成長目標設定為7.5%,為中國官方8年來首次下調年增目標,勢必對台灣GDP將有所影響。
- G.各國失業率仍處於高檔,消費減少,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,將不利於景氣復甦。

## (三)產險業務方面

#### 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100年度1至12月簽單保費統計累計總表顯示:100年台灣產險市場平均成長6.91%;100年度簽單保費成長10.05%,優於市場表現且市場占有率提昇至5.39%。

## 2.100年主要商品(服務)之銷售(提供)地區

單位:新臺幣仟元

地區	金額	占率%
總公司	2,491,761	41.16%
台北分公司	642,104	10.61%
桃園分公司	357,587	5.91%
新竹分公司	215,532	3.56%
台中分公司	976,649	16.13%
員林分公司	274,542	4.54%
台南分公司	476,552	7.87%
高雄分公司	618,592	10.22%
合 計	6,053,319	100.00%

註:不含再保費收入。

#### 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榮枯息息相關。根據主計處101年2月22日國民所得統計及國內經濟情勢展望分析:100年第4季:外需方面,受全球經濟走弱影響,電子產品、資通訊、機械與基本金屬等產品外需成長明顯走緩,我國商品出口以新臺幣計價僅增3.62%;加計服務輸出並剔除物價因素後,商品與服務輸出實質微幅成長0.78%。內需方面,隨就業情勢持續改善及來台旅客人數大幅成長,消費相關指標仍有不錯表現,第4季自小客車新增掛牌數增7.73%,帶動產險市場商機。民間投資方面,隨國外需求減弱,產能利用率下滑,科技業者大幅縮減半導體及面板等設備購置支出,第4季新臺幣計價資本設備進口減22.66%,機器設備投資負成長23.11%,營建與運輸工具投資亦分別負成長3.23%及22.15%,整體民間固定投資負成長12.68%;生產方面,製造業實質負成長1.80%,至於服務業,整體批發零售業實質成長1.67%,整體金融保險業實質負成長1.77%;雖然100年度台灣經濟成長率呈現逐季遞減趨勢,所幸產險業並未受到太大影響,整體產險市場簽單保費仍比99年度成長6.91%。展望101年,主計處預測101年經濟成長率將從第一季谷底逐季上升,預測全年度經濟成長率為3.85%,國內產險市場將隨著經濟成長腳步,持續成長樂觀期待。

(2) 100年華南產險簽單保費成長10.05%,市占率為5.39%,將繼續朝成長及提升市佔率邁進;惟產險市場惡性競爭日益嚴峻,全球氣候異常天災不斷及重大公安事件之不確定因素,經營環境面臨更大挑戰,未來重要政策,將持續強化業務品質、控管費用預算、整合資訊平台、提高行政效能、降低經營風險、落實公司治理及善盡企業責任等,以穩健、創新、成長為重要發展主軸,再創佳績。

#### 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

#### 華南產險競爭之有利因素:

- (1)配合金控集團共同行銷及資源分享體系,結合集團各項系列活動,推展熱門商品,發揮整體行銷效益, 創造更大商機。
- (2) 完善的商品開發團隊,隨時掌握市場脈動,不斷開發符合市場性之新商品,另配合不同通路之客戶需求,開發客製化組合商品,增加營收成長。
- (3) 多元化服務的客服中心,透過客戶關係管理(CRM)整合機制,提昇客戶服務品質與增加客戶投保率。
- (4) 成立「損害防阻展示中心」,以「損失預防,降低損失」為理念,提供全方位服務為目標,展示中心兼 具展示及教育訓練場所功能,可提供風險評估、損害防阻等教育訓練;另專業的「損防小組」可提供客 製化服務,透過實地查勘作業,提供具體可行之損防建議,亦可增加客戶滿意度與忠誠度。
- (5) 完善的網路行銷系統,網路族群客戶可上華南產險網站隨時查詢相關商品資訊及線上投保,此外,由數位時代雜誌主辦全台首次的企業「數位服務力」大調查,華南產險在「網站安全架構、搜尋引擎最佳化、使用者經驗」等三項得分領先同業,獲得「數位服務標竿企業」特優獎殊榮。
- (6) 具備專業和諧與服務創新的經營團隊,視業務需要簡化及整合作業流程,同時因應政府法令變動,調整 與制定內部控管制度,提高整體性經營績效。
- (7) 專業的風險管理小組,持續建置全面性風險控管機制,並配合母公司風控系統機制運作,以提升整體風險管理能力,確保公司經營目標之達成。
- (8) 優質穩健經營之市場評價、信用評等與企業形象,深獲社會大眾之肯定。

#### 產險市場不利因素:

- (1) 金融監理政策及法令不斷改變,主管機關監理愈趨嚴謹,產險業面臨更嚴格之法令要求,對業務運作及 人力成本之影響恐難以避免。
- (2) 車險、火險實施費率自由化第三階段後,同業彼此惡性競爭更加白熱化,市場造成很大波動,直接或間接影響保費收入、資金運用及核保利潤。
- (3) 產險業高度依賴再保市場分散風險,然因產險承保市場景氣循環之變動,常受到整個亞太地區及全球可利用再保能量之影響,再加上費率自由化的費率下降及再保成本居高不下等因素,壓縮產險業營收及獲利之成長空間。
- (4) 全球巨大天災日益頻繁,台灣所處地理位置面臨高度的巨災風險,使得風險管理難度增高,造成產險營 運波動性亦隨之增加。

## (四)投信業務方面

### 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

投信業大者恒大及小投信邊緣化的情況越趨明顯,再加上境外基金來台銷售數量持續增加,使得投資人可選擇之投資標的越來越多,國內外產品同質性也越來越高,致使國內投信公司競爭壓力加大,市場競爭者眾,因此要如何勝出,除了考驗業者的產品策略外,基金績效和品牌形象仍是主要關鍵。基於此,華南永昌投信將致力於加強穩定基金績效,以及研發利基型產品,以提供客戶好的投資選擇。

#### 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占率。
- (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穩定獲利的來源。
- (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

#### 有利因素

- (1) 母公司華南金控品牌及形象良好,受投資大眾青睞。
- (2) 金控各子公司銷售通路遍及全省,銷售能力強。
- (3) 金控集團資源加速整合,有利於共同行銷及產品整合。
- (4) 金控集團積極布局中國市場,目前子公司或設有分行、辦事處,有助於華南永昌投信未來前進中國之發 展利基。

#### 不利因素

- (1) 商品選擇性變多,同質性越來越高。
- (2) 通路經營成本高漲,嚴重侵蝕資產管理業獲利。
- (3) 投信業大者恒大,在市場逐漸飽和下,較不利新客戶開發速度。
- (4) 股票型基金長期績效不穩定。
- (5) 因境外基金上架越來越多及同質性越來越高,不利基金規模提升。

## (五)管顧業務方面

## 1. 營業目標

除將持續以審慎態度管理投資組合、規劃擴大基金管理規模外,亦將引進優秀人才,以增加收益並拓展集團 資產管理業務。

#### 2. 發展遠景之有利、不利因素

## 有利因素:

- (1) 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,透過共同行銷對投資標的尋找及投資評估有相當的助益。
- (2) 金控創投永續經營的形象較易獲得被投資公司的信賴。
- (3) 政府鼓勵台商回台上市並推動六大新興產業,為創投產業增加新的投資機會。

(4) 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。

#### 不利因素:

- (1) 管理基金規模仍小,預算及人力資源有限。
- (2) 受限於金控法規及其管理,經營較缺乏彈性。
- (3) 產業上下整合的趨勢下,科技公司形成集團化,新創事業所需資金多由集團提供,較少仰賴創投資金。
- (4) 未上市公司募資本益比偏高,投資風險加大。

## (六)創投業務方面

#### 1. 主要投資地區及市場未來之供需狀態

投資地區主要將以國內及大陸港澳地區為主,惟基於產業之關聯性、整合性及市場性考量,亦保留國外地區額度之彈性;此外,在大陸港澳地區的投資將以台商或海外華人主導的企業為主。

#### 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

#### 有利因素:

- (1) 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。
- (2) 金控創投永續經營的形象較易獲得被投資公司的信賴。
- (3) 單一股東較無股東利益衝突之可能,投資策略較具彈性。
- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 政府鼓勵台商回台上市並推動六大新興產業,為創投產業增加新的投資機會。

#### 不利因素:

- (1) 因國內投資環境不佳、企業外移、缺乏質量俱佳的新興產業等因素,造成優質案源不足。
- (2) 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。
- (3) 金控創投受限於金控法規及其管理,投資較缺乏彈性。
- (4) 國內創投的基金規模小,缺少國際知名度,發掘海外優質案源極為不易,致發展國際化困難。
- (5) 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,財務型創投資金不易參與。

#### (七)資產管理業務

## 1. 主要投資地區:台灣地區

#### 2. 市場未來之供需狀態

100年度金融機構釋出NPL規模約832億元,其中有擔部分佔11.4%,約為95億元;無擔部分則佔88.6%,約為737億元。國內不良債權市場出售規模99年大幅萎縮至604億元後,100年度NPL市場釋出量呈現微幅上升趨勢,較99年度增加37.7%,但仍僅為96年度高峰之1/3規模。由於目前經濟景氣尚未明顯轉壞,金融機構逾放比仍低之情形下,預估短期2~3年內NPL釋出量仍將維持低檔,並以無擔債權為主。

## 3. 營業目標

持續審慎評估投資機會,以穩健擴大營運規模;努力各項資產去化回收,以增加資產週轉率;努力擴大代催服務對象,以開創新的獲利來源。

## 4. 發展遠景之有利與不利因素

#### 有利因素

- (1) 擁有集團支持,享有充沛資源
- (2) 多角化的經營,彈性之經營策略
- (3) 具有業務嫻熟之債權管理經驗,專業之經營團隊

#### 不利因素

- (1) 金融機構NPL公開標售案源減少,同業競標日益激烈,影響華南金資產(或參與標案聯盟)得標機會,以及標價的合理性。
- (2) 財政部公佈自100年6月1日實施之「特種貨物及勞務稅條例」(簡稱奢侈稅)規定,對於華南金資產最近兩年業務之營收貢獻及投資策略影響甚鉅。
- (3) 業務性質較一般行業不同,國際會計準則接軌制度及規則未臻明確,相關之法規與稅賦等配套措施仍待 逐步建立或修法。

# 四、本集團從業員工資料

## (一)最近二年度從業員工資料

		年度	99年度	100年度	當年度截至101年3月31日止
		華南金控	76	76	74
		華南銀行	7,126	7,119	7,039
		華南永昌證券	1,521	1,521	1,573
員工	人數	華南產險	738	777	775
		華南永昌投信	96	91	85
		華南金管顧	8	8	10
		華南金資產	46	46	45
		華南金控	38.47	39.17	39.23
		華南銀行	42.12	42.18	42.27
	華南永昌證券	40.68	39.94	41.03	
平均年歲		華南產險	37.99	38.2	38.40
		華南永昌投信	39.15	38.66	39.31
		華南金管顧	44.17	41.97	42.13
		華南金資產	34.07	34.07	35.10
		華南金控	4.51	4.26	4.24
		華南銀行	17.43	17.22	17.62
		華南永昌證券	7.13	7.13	7.66
平均服	務年資	華南產險	9.48	9.40	9.58
		華南永昌投信	4.34	4.61	5.00
		華南金管顧	4.83	3.89	4.04
		華南金資產	3.28	3.28	4.20
		華南金控	0%	0%	0%
		華南銀行	0%	0.01%	0.01%
學歷分	學歷分	華南永昌證券	0%	0%	0%
布比率	博士	華南產險	0%	0%	0%
%		華南永昌投信	1%	0%	0%
	0	華南金管顧	0%	0%	0%
		華南金資產	0%	0%	0%



## (二)本公司與財務資訊透明有關人員取得證照情形

部門	
財會部門	會計師2人、證券投資分析人員3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、期貨商業務員4人、理 財規劃人員4人、投信投顧業務員6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6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2人、企業評價師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、證券商業務員1人、期貨商業務員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100年度員工進修與訓練情形説明如下:

- 1. 本公司100年度員工參與各項外部專業訓練計有56人次,訓練費用約計新台幣73萬元。
- 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)員工行為與倫理守則

- 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。
- 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。
- 4. 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Activiteness/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。

## 六、本集團資訊設備

## (一)華南金控

主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護、未來開發或購置計畫及緊急備援與安全防護措施。

## 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、Tandem主機、UNIX伺服器、PC伺服器,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. 風險管理系統

(1) 集團市場風險值系統

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之市場風險,系統可計算交易部位與備供出售部位之風險值,產出市場風險分析報表,並每日控管交易部位的市場風險限額。

#### (2) 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,透過集團各成員持續的申報,完整掌握集 團已發生的作業風險及了解外部作業風險情形,以作為檢討現有管控及加強改善之參考。

(3) 金控法利害關係人資料系統

該系統建置之目的主要係為提供本公司及各子公司相關人員透過便捷的Web操作界面維護、查詢及列印 金控法利害關係人資料,並進而將該資料導入子公司之交易系統以進行利害關係人交易之控管。

(4) 交易對手信用風險資訊系統

該系統建置之目的主要係為透過單一的查詢界面彙整發行人或客戶在華南集團各子公司之各項業務的信用風險相關資訊,解決以往授信、衍生性商品、債票券等各項業務各有其系統而無法整合的問題,提供風險控管、授信審查與定期檢視使用。

(5) 風險資料市集(Risk Datamart)

隨著經濟環境與各子公司產品複雜性的增加,以及對於風險控管方式的要求提昇,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的風險資料市集中,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。

#### 3. 未來開發或購置計劃

華南金控資訊系統主要配合金控之整體經營策略,資訊系統發展朝著「落實法令遵循」、「協助流程優化」、「健全基礎建設」以及「實現作業協同」等四個方向進行規劃與執行。主要建置計畫如下:

(1) 落實法令遵循:

建構健全的ISO 27001資安管理體系,並配合遵守法令的原則,降低個資外洩風險,強化企業內外部隱 私權保護,排除作業風險可能造成的損失。

(2) 協助流程優化:

從流程的觀點來管理及改善企業的運作,建置集團電子公文系統,提供各子公司間與對外主管機關電子公文的自動交換機制,加速公文簽呈之處理時效,減少錯誤的發生並有利於公文的追蹤。

(3) 建全基礎建設:

推動資訊資產分類和備援管理制度,並全面實施資訊中心可靠度評估標準,以預防集團重要資訊基礎建設,如軟體、硬體、通訊及網路運作受影響或系統停頓造成損失。

(4) 實現作業協同:

建置集團整合型銷售服務管理系統目標,支援業務策略之「強化集團共同行銷效益」,期許能夠持續整合集團內部實體與虛擬通路的運用,以提升本集團競爭力。

### 4. 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:主要處理業務為存款、放款、匯兑、進出口、國外匯兑及信託基金等之連線作業。
- (2) 管理資訊系統主機:主要處理分行管理會計、分行營運資訊、債權管理及徵授信等系統之作業。
- (3) 備援作業系統主機:主要做為營運作業系統主機及管理資訊系統主機之備援主機。
- (4) 信託系統主機:主要用於員工福儲、保管銀行、個人信託等業務。
- (5) 電子商務平台:主要用於網路銀行、金融EDI等業務。
- (6) 分行連線端末控制機: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 603台。

#### 2. 未來開發或購置計劃

(1) 大陸分行資訊系統

建置大陸分行、同城支行、網路銀行等資訊系統,以因應本行西進策略,加速大陸布局、業務拓展及提 供客戶兩岸三地電子金流服務。

(2) 徵授信管理系統轉換提昇

建置新徵授信管理系統,集中整合行內外相關系統(個人核貸、債管、SFA、放款、印鑑、影像、聯 徵、票據、電子謄本等),並以全自動化作業流程,強化風險控管機制。

(3) 二代行動銀行

建置第二代行動銀行業務,提供客戶利用智慧型手機即可透過網際網路進行隨身行動理財服務,將電子商務延伸至室外的行動領域,達到「掌中行銷」的效益。

- (4) 強化資訊安全
  - A. 導入資訊安全管理國際標準(ISO27001)並取得認證。
  - B. 汰換弱點掃描系統及提升防毒中控台伺服主機,加強本行伺服器弱點之掃瞄檢測與有效管理端末電腦之防毒軟體更新,強化本行資訊安全防護能力。
- (5) 強化內部控制
  - A. 建置開放式伺服器日誌管理系統,以符合個人資料保護法與資訊安全管理國際標準,對伺服器日誌活動、登入紀錄及稽核軌跡,能完整保存與查核。
  - B. 建置開放式伺服器帳號管理系統,強化維護管理人員使用者身份鑑識與帳號安全。

#### 3. 資訊作業安全防護及緊急備援措施

- (1) 資訊作業網路安全防護採雙重防火牆架構,嚴格管制網路的區隔與進出,強化本行網路銀行及業務系統 之可用度,確保客戶交易與資料之安全。
- (2) 重要的網路節點建構網路入侵偵測系統,監控網路作業之異常行為,確保資訊作業安全。
- (3) 制定主機系統、資料庫、端末系統、應用系統及電腦相關設施等相關作業回復程序,以達成最短期限回復正常作業為目標。

## (三)華南永昌證券

#### 1. 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

華南永昌證券中心主機硬體採用HP NonStop NS2000系列主機。中心主機軟體配置部分,是由公司自行研發及部份採審議合格之軟體廠商合作開發,主要硬體維護則委由原廠維護。

### 2. 未來開發或購置計畫

為使公司資訊作業能達到機密性、完整性、可用性及適法性之管制目的及配合集團整體規劃,導入國際資訊安全管理制度標準(ISO/IEC 27001),並能取得ISO27001國際認證;另為滿足交易市場未來業務發展需求,仍配合交易主管機關規劃,提高交易系統的處理效率,整合交易所網路連線以更具效率及彈性的網路來提供服務並能有效降低網路設備管理複雜度。

#### 3. 緊急備援與安全防護措施

NonStop 系統分別建置於南、北兩地,各為南、北之交易系統並互為備援。重要的網路連線採多重線路的方式備援,區域中心路由器為提昇穩定度,將機房老舊之路由器進行汰換。重要設備均放置在設有門禁、防火設施、溫溼度控制、發電設備及管理人員處所,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外並定期執行弱點掃瞄等安全防護措施;另建置IP控管設備,加強網路安全防護。

## (四)華南產險

## 1. 華南產險現有主要資訊系統硬體

設備用途	 	同地備援主機	異地備援主機
廠牌	НР	HP	НР
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	12GB	4GB
資料庫	Informix 9.4	Informix 9.4	Informix 9.4
儲存設備	EVA3000 2038GB	EVA3000 4093GB	SCSI 1168GB

#### 2. 華南產險現有主要軟體系統

- (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) 營運核心系統更新規劃及建置。
- (2) 購置資安相關設備。
- (3) 建置行動裝置應用系統。

- (4) 提升軟硬體設備及網路頻寬。
- (5) 取得ISO 27001認證並建立資訊安全管理制度。

#### 3. 資訊安全措施

- (1) 因應個人資料保護法之施行,推動個資保護專案。
- (2) 妥善應用防火牆稽核系統,強化網路資訊安全。
- (3) 妥善使用網頁防火牆,杜絕網站駭客入侵。
- (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。
- (5) 強化電腦機房安全設施及管理。

## (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ASUS專業伺服器、一般PC伺服器,使用微軟Windows作業平台,資料庫為MS SQL Server,運用範圍包含核心業務系統、電子交易平台。各項軟硬體系統皆有專責人員維護,並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) 配合銷售業務種類的多元化,進行資訊系統的強化調整。
- (2) 提升資訊基礎建設,進行相關軟體版權及硬體設備的採購。
- (3) 配合ISO27001, 落實資訊安全管控。

## 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,Server端及Client端以不同廠牌防毒軟體區分,阻擋外來病毒,並在Mail Server前端架設閘道阻擋垃圾郵件及病毒,多一層防護,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,並設立機房門禁控管、機房設備環境控管系統(防火設備、溫溼度監控)等措施,以確保資訊安全。

## (六)華南金管顧

#### 1. 主要資訊系統硬體配置

IBM xSeries 230主機, Juniuper NS-5GT-008防火牆, Cisco乙太網路交換器。

## 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、OFFICE 2007及Acrobat Pro X

## 3. 未來開發或購置計畫

為因應公司未來擴展,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:主要為IBM X3650系列、四核心桌上型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:MS Windows XP

文書處理:MS Office 2003、MS Office 2007

郵件系統:MS Exchange Server 2010

資料庫: MS SQL 2005

防毒工具:趨勢防毒軟體(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,人資系統等。

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

為配合新版個人資料法之實施,預計於101年度建置IP-Guard端點安全防護系統,以強化資訊安全之防護,提高控管之效能。

## 3. 緊急備援與安全防護措施

- (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。
- (4) IP-GUARD資訊安全集中控管,有效控制移動存儲設備的讀寫、外部通訊設備的使用以及網路的傳輸, 以防止機密資料外洩。

# 七、勞資關係

## (一)員工福利措施

- 1. 依規定辦理勞工保險及全民健康保險。
- 2. 設立職工福利委員會提供員工各項補助、津貼及活動(年節、婚喪喜慶及生育、教育補助、社團活動等)
- 3. 提供員工健康檢查及團體保險。
- 4. 完善人才培育計畫、員工在職訓練及進修費用補助。
- 5. 優厚的年假制度(員工於申請事假14日、病假30日數內均免扣薪資)。
- 6. 提供員工制服。
- (二)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。
- (三)本公司退休制度悉依「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。
- (四)本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、目前仍有效存續及最近一年度到期之足以影響股東權益之重要契約:無。



	100年度	99年度	98年度	97年度	96年度
資產報酬率					
華南金控	7.00%	5.79%	4.50%	9.39%	9.21%
華南銀行	0.44%	0.33%	0.23%	0.60%	0.53%
華南永昌證券	0.32%	3.08%	5.13%	-1.09%	5.22%
華南產險	3.35%	2.63%	0.98%	-1.92%	2.03%
華南永昌投信	5.48%	-42.84%	-22.41%	19.75%	15.45%
華南金創投	0.01%	0.47%	1.25%	2.55%	4.99%
華南金管顧	36.53%	13.16%	16.57%	19.32%	12.45%
華南金資產	2.23%	2.53%	0.96%	1.30%	0.80%
股東權益報酬率					
華南金控	7.57%	6.27%	4.85%	10.06%	10.07%
華南銀行	9.04%	6.87%	4.93%	12.80%	11.21%
華南永昌證券	0.66%	6.68%	9.29%	-2.00%	10.74%
華南產險	16.55%	13.69%	5.24%	-9.54%	8.96%
華南永昌投信	21.42%	-199.19%	-42.87%	21.57%	16.90%
華南金創投	0.01%	0.47%	1.25%	2.55%	5.00%
華南金管顧	53.04%	20.31%	24.62%	27.11%	16.76%
華南金資產	6.57%	7.01%	2.92%	4.60%	1.96%
資本適足率					
華南金控	140.21%	122.16%	125.84%	119.85%	108.14%
華南銀行	11.34%	11.51%	11.69%	10.21%	10.82%
華南永昌證券	536.74%	377.85%	376.98%	478.10%	459.92%
華南產險	530.17%	514.67%	555.61%	547.76%	730.03%
逾放比率					
華南銀行	0.47%	0.79%	1.58%	1.67%	1.52%
呆帳覆蓋率					
華南銀行	211.12%	108.57%	70.00%	59.19%	62.67%

05





堅持跨子公司間團隊合作,追求金控最大綜效

We can't emphasize enough the absolute necessity of striving for a seamless cooperation amoung the group members, as this is the first steptoward achieving the maximum synergy for the group as a whole.

Annual Report 2011

# 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

## (一)華南金融控股及其子公司

## 1. 簡明合併資產負債表

	1. 間明合併	年度			<b>是近五年度財務資</b> 料	¥		101年3月31日
項目			96年	97年	98年	99年	100年	財務資料
現金及約當現	.金、存放央行及	及拆借銀行同業	176,354,175	159,517,932	181,216,197	128,344,923	148,038,432	159,996,835
公平價值變動	列入損益之金融	性資產	41,855,262	43,892,275	30,564,528	29,418,560	35,808,671	33,536,197
附賣回票券及	債券投資		2,324,363	7,350,430	4,207,728	1,983,813	964,902	609,253
備供出售金融	資產		120,575,741	101,475,140	74,026,832	66,878,184	70,643,572	71,282,598
應收款項			47,408,251	36,351,373	47,782,437	45,298,748	56,508,368	49,782,910
放款			1,053,763,226	1,122,676,237	1,104,845,657	1,245,912,652	1,308,403,862	1,346,498,047
持有至到期日	之金融資產		171,777,998	187,493,639	323,514,101	304,567,500	288,449,565	258,836,613
採權益法之股	權投資		94,761	87,545	90,152	88,598	85,359	84,451
固定資產			26,042,594	26,584,367	25,685,218	28,499,000	30,735,789	32,134,245
無形資產			667,635	592,461	532,693	653,530	539,815	515,685
其他金融資產			10,712,928	10,183,391	10,236,107	12,822,345	20,909,388	21,794,348
其他資產			18,669,395	13,948,381	13,797,098	16,169,960	13,938,171	13,255,833
資產總額			1,670,246,329	1,710,153,171	1,816,498,748	1,880,637,813	1,975,025,894	1,988,327,015
央行及銀行同	業存款		89,175,648	51,736,738	48,621,314	43,638,222	82,357,240	102,511,003
存款		1,297,243,813	1,382,462,269	1,510,245,575	1,560,866,760	1,595,488,062	1,588,142,815	
公平價值變動	列入損益之金屬	蚀負債	40,731,697	48,063,588	42,265,550	37,767,034	27,907,823	21,393,654
附買回票券及	债券負債		37,111,281	36,779,523	22,946,876	23,686,422	23,915,984	25,684,382
央行、同業融	資		-	-	-	-	-	-
應付債券			39,600,000	34,500,000	31,000,000	36,000,000	38,350,000	38,350,000
特別股負債			-	-	-	-	-	-
營業及負債準	備		8,027,150	7,912,359	8,338,173	9,194,258	9,080,406	9,183,676
其他金融負債	į		6,504,510	1,164,486	4,902,054	13,768,779	12,135,609	12,857,066
其他負債			59,872,135	57,786,193	54,443,444	55,380,772	60,275,262	60,092,934
負債總計			1,578,266,234	1,620,405,156	1,722,762,986	1,780,302,247	1,849,510,386	1,858,215,530
	RC- <del>*</del>	分配前	59,702,086	60,896,128	62,723,012	66,172,778	82,143,144	82,143,144
	股本	分配後	60,896,128	62,723,012	66,172,778	70,143,144	註二	註二
母公司股東	資本公積		12,408,866	12,408,866	12,408,844	12,408,843	20,528,236	17,758,992
權益	保留盈餘	分配前	16,714,923	18,594,234	16,953,579	18,330,669	21,185,130	23,879,018
	木田	分配後	9,454,637	12,504,621	12,249,353	12,375,120	註2	註2
	股東權益其他	項目	3,152,916	(2,152,563)	1,648,989	3,421,942	1,657,579	6,328,906
少數股權			1,304	1,350	1,338	1,334	1,419	1,425
<b>心市樹光物館</b>	i	分配前	91,980,095	89,748,015	93,735,762	100,335,566	125,515,508	130,111,485
股東權益總額		分配後	85,913,851	85,485,286	92,481,302	98,350,383	註2	註2

註一: 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;98年 度財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所仲偉及張榮銘會計師查核簽證,並出具無保留查核意見在案;99年度財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所仲偉及吳怡君會計師 查核簽證,並出具無保留查核意見在案;100年度財務報表業經動業眾信聯合會計師事務所仲偉及吳怡君會計師查核簽證,並出具無保留查核意見在案。

註二: 100年度盈餘分配尚待101年度股東會決議之。

## 2. 簡明合併損益表

	年度		Ē	最近五年度財務資料 最近五年度財務資料	4		   101年第一季
項目		96年	97年	98年	99年	100年	財務資料
利息淨收益		26,179,637	26,288,048	16,317,676	17,522,171	20,251,022	5,268,351
利息以外淨收益		15,833,211	8,456,176	17,163,123	14,928,813	13,783,447	3,316,727
呆帳費用		( 9,253,827)	( 5,097,863)	( 11,110,639)	( 7,345,743)	( 4,783,582)	( 592,253)
提存各項保險責任準備	<b>前</b>	( 553,496)	( 204,792)	( 338,955)	( 505,850)	( 86,360)	( 57,110)
營業費用	營業費用		( 18,119,633)	( 17,486,164)	( 17,827,875)	( 18,760,335)	( 4,782,258)
繼續營業部門稅前損益	益	13,239,962	11,321,936	4,545,041	6,771,516	10,404,192	3,153,457
繼續營業部門稅後合何	并損益	9,198,843	9,139,677	4,449,004	6,081,345	8,544,257	2,693,894
停業部門損益(税後)	爭額)	-	-	-	-	-	-
非常損益(税後淨額)	)	-	-	-	-	-	-
會計原則變動之累積	影響數(税後淨額)	-	-	-	-	-	-
合併總損益	歸屬予母公司股東	9,198,794	9,139,597	4,448,958	6,081,316	8,544,207	2,693,888
口讲総摂金	歸屬予少數股權	49	80	46	29	50	6
普通股每股盈餘		1.51	1.46	0.67	0.87	1.22	0.33

註:本公司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;98 年度財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所仲偉及張榮銘會計師查核簽證,並出具無保留查核意見在案;99年度財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所仲偉及吳怡君會計師查 核簽證,並出具無保留查核意見在案;100年度財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所仲偉及吳怡君會計師查核簽證,並出具無保留查核意見在案。

# (二)華南金融控股公司

## 1. 簡明資產負債表

	<b>日貝座貝頂衣</b> 年度		最近	五年度財務資料(記	<b>±−)</b>		101年3月31日
項目		96年	97年	98年	99年	100年	財務資料
現金及約當現金		98,016	957,922	83,084	1,111,665	20,046,237	159,758
公平價值變動列入損	益之金融資產	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產	備供出售金融資產		-	-	-	-	-
應收款項		1,087,642	2,563,448	1,063,240	1,579,322	2,003,160	1,689,256
持有至到期日之金融資產		-	-	-	-	-	-
採權益法之股權投資		96,508,621	92,656,608	99,482,531	106,027,251	112,832,684	137,527,119
固定資產		16,085	13,762	12,134	13,734	10,253	9,233
無形資產		-	-	-	-	-	-
其他金融資產		314,240	314,588	314,571	314,137	314,421	313,372
其他資產		9,243	219,251	5,983	4,322	2,539	2,119
資產總額		98,033,847	96,725,579	100,961,543	109,050,431	135,209,294	139,700,857
公平價值變動列入損 金融負債	益之	-	-	-	-	-	-
應付款項		727,528	2,247,391	698,861	1,374,913	2,101,506	2,394,477
應付公司債		4,700,000	4,700,000	4,700,000	4,700,000	4,700,000	4,700,000
其他借款		600,000	-	800,000	2,100,000	1,000,000	1,500,000
特別股負債		-	-	-	-	-	-
其他金融負債		-	-	999,286	499,722	1,847,687	948,882
其他負債		27,528	31,523	28,972	41,564	46,012	47,438
<b>名</b> /丰/南兰	分配前	6,055,056	6,978,914	7,227,119	8,716,199	9,695,205	9,590,797
負債總計	分配後	12,121,300	11,241,643	8,481,579	10,701,382	註二	註二
Ŗn.★	分配前	59,702,086	60,896,128	62,723,012	66,172,778	82,143,144	82,143,144
股本	分配後	60,896,128	62,723,012	66,172,778	70,143,144	註二	註二
資本公積		12,408,866	12,408,866	12,408,844	12,408,843	20,528,236	17,758,992
₽奶易鈴	分配前	16,714,923	18,594,234	16,953,579	18,330,669	21,185,130	23,879,018
保留盈餘 ——	分配後	9,454,637	12,504,621	12,249,353	12,375,120	註二	註二
股東權益其他項目		3,152,916	( 2,152,563)	1,648,989	3,421,942	1,657,579	6,328,906
12. 古	分配前	91,978,791	89,746,665	93,734,424	100,334,232	125,514,089	130,110,060
股東權益總額	分配後	85,912,547	85,483,936	92,479,964	98,349,049	註二	註二

註一:本公司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;98年度財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所仲偉及張榮銘會計師查核簽證,並出具無保留查核意見在案;99年度財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所仲偉及吳怡君會計師查核簽證,並出具無保留查核意見在案;100年度財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所仲偉及吳怡君會計師查核簽證,並出具無保留查核意見在案。

註二: 100年度盈餘分配尚待101年度股東會決議之。

## 2. 簡明合併損益表

年度		最近五年度財務資料(註一)			   101年第一季	
項目	96年	97年	98年	99年	100年	財務資料
採權益法認列之投資利益	9,745,216	9,307,068	4,876,791	6,561,024	9,004,655	2,792,352
其他收益	75,621	35,483	4,215	3,070	6,745	27,761
採權益法認列之投資損失	-	-	-	-	-	-
營業費用	( 222,284)	( 283,989)	( 287,163)	( 301,407)	( 346,561)	( 85,985)
其他費用及損失	( 292,652)	( 138,638)	( 137,443)	( 145,929)	( 155,775)	( 40,240)
税前損益	9,305,901	8,919,924	4,456,400	6,116,758	8,509,064	2,693,888
税後損益	9,198,794	9,139,597	4,448,958	6,081,316	8,544,207	2,693,888
每股盈餘(税前)	1.53	1.42	0.67	0.87	1.21	0.33
每股盈餘(税後)	1.51	1.46	0.67	0.87	1.22	0.33

註一:本公司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;98年度財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所仲偉及張榮銘會計師查核簽證,並出具無保留查核意見在案;99年度財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所仲偉及吳怡君會計師查核簽證,並出具無保留查核意見在案;100年度財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所仲偉及吳怡君會計師查核簽證,並出具無保留查核意見在案。

# 二、最近五年度財務分析

	年度		£	最近五年度財務分析			截至101年
頁目		96年	97年	98年	99年	100年	3月31日 (註二)
	總資產週轉率(次)	0.10	0.10	0.05	0.06	0.07	0.0
	子銀行存放比率(%)	78.57	81.88	73.93	80.40	81.73	83.
經營能力	子銀行逾放比率(%)	1.52	1.67	1.58	0.79	0.47	0.
	子票券逾期授信比率(%)	22.29	-	-	_	-	
	員工平均收益額(千元)	144,366	139,453	70,812	84,450	116,521	37,5
	員工平均獲利額(千元)	139,376	138,479	66,402	80,017	112,424	36,4
V++	資產報酬率(%)	9.21	9.39	4.50	5.79	7.00	7.
獲 利 能	股東權益報酬率(%)	10.07	10.06	4.85	6.27	7.57	8.
	純益率(%)	96.54	99.30	93.77	94.75	96.48	96.
力	每股盈餘(虧損)(元)	1.54	1.50	0.71	0.92	1.22	0
= 1 = 1	負債占資產比率	6.18	7.22	7.16	7.99	7.17	6
財務							
結構 (%)	負債占淨值比率	6.58	7.78	7.71	8.69	7.72	7
	金融控股公司雙重槓桿比率	105.26	103.59	106.47	105.99	90.15	105
槓桿	營運槓桿度 全型線器 (2 = 13 + 24 + 4 + 4 + 4 + 4 + 4 + 4 + 4 + 4 +	100.07	100.05	100.13	100.09	100.07	100
度	金融控股公司財務槓桿度	103.14	101.55	103.07	102.36	101.81	101
成長	資產成長率	( 3.71)	( 1.33)	4.38	8.01	23.99	3
率	獲利成長率	15.69	( 0.64)	( 51.32)	36.69	40.50	26
現金	現金流量比率	769.64	268.28	265.34	107.81	99.49	85
流量	現金流量允當比率	110.47	106.91	88.13	78.13	87.93	100
(%)	現金流量滿足率	35,930.08	( 408.71)	658.53	30,639.07	146.11	2
	資產市占率	5.64	6.20	5.49	5.74	6.35	6
營運 ###	淨值市占率	5.99	6.82	5.99	6.14	6.77	6
規模 (%)	銀行子公司存款市占率	6.27	6.05	6.21	6.12	6.02	5
( /0 )	銀行子公司放款市占率	5.95	6.14	6.00	6.33	6.30	6
	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率:						
	華南銀行	10.82	10.21	11.69	11.51	11.34	
	華南票券	16.56	-	-	0	0	
	華南永昌證券	460	478.1	376.98	377.85	536.74	
	華南產物保險	730.03	547.76	555.61	514.67	530.17	
	各子公司之合格資本						
	華南銀行	111,060,809	109,215,095	117,363,268	119,292,900	128,407,461	
	華南票券	2,410,140	-	-	0	0	
	華南永昌證券	7,300,105	7,276,244	8,265,447	8,142,261	7,950,103	
	華南產物保險	3,101,602	2,758,396	2,986,701	3,291,428	3,340,351	
<b>次</b>	華南永昌投信	593,195	642,307	547,368	1,111	486,442	
資 本	華南金創投	1,184,251	992,169	1,012,636	974,295	1,899,104	
適	華南金管顧	13,113	14,951	15,244	14,967	22,192	
足	華南金資產管理	1,019,901	1,049,719	1,037,392	1,084,300	1,089,621	
性	集團合格資本淨額	97.056.423	109,942,832	109,263,593	110,302,119	136,923,410	
	各子公司法定資本需求	,,,000,420	107,742,002	107,200,070	110,002,117	100,720,410	
	華南銀行	82,133,170	85,576,551	80,319,647	82,911,231	90,583,701	
	華南票券	1,164,166	00,070,001	00,017,047	02,711,231	70,363,701	
			2 202 072	2 200 010			
	華南永昌證券	2,380,883	2,282,873	3,288,810	3,232,371	2,221,770	
	華南産物保險	849,716	1,007,148	1,075,098	1,279,048	1,260,106	
	華南永昌投信	331,099	325,111	785,705	458,631	464,333	
	華南金創投	593,019	496,051	507,357	486,721	949,011	
	華南金管顧	8,867	10,578	11,858	11,452	15,525	
	華南金資產管理	1,958,051	1,702,291	1,458,589	1,468,133	1,726,721	
	集團法定資本需求總額	186,256,759	184,388,013	187,604,994	196,322,890	210,486,155	
	集團資本適足率	108.14	119.85	123.99	122.16	140.21	
見定應掲	及公司依金融控股公司法第四十六條 國家之金融控股公司所有子公司對同 同一關係人或同一關係企業為授信、 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	

請説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)

- 1. 員工平均收益額、員工平均獲利額、資產報酬率、股東權益報酬率及每股盈餘均增加-主要係銀行子公司持續改善資產品質及提升全行存放利差,使 金控整體淨收益及稅後純益均有所成長所致。
- 2. 資產成長率增加-主要係認列子公司投資收益增加,使長期股權投資增加及現金增資200億元所致。
- 3. 現金流量滿足率減少-主要係投資活動現金流量淨流出增加所致。
- 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: 101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第46條規定申報公告資料依法於每半年揭露。

#### 註三: 計算公式加下

#### 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)子銀行逾放比率=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=税後純益/員工總人數。

#### 2. 獲利能力

- (1) 資產報酬率=税後損益/平均資產總額。
- (2)股東權益報酬率=税後損益/平均股東權益淨額。
- (3) 純益率=税後損益/淨收益。
- (4)每股盈餘=(税後淨利-特別股股利)/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=依金融控股公司法第36條第二項及37條所為之股權投資/淨值。

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

#### 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/全體上市(櫃)金融控股公司資產總額。(2)淨值市占率=淨值/全體上市(櫃)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。

- (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X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X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。

## 附表一

# 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 民國一〇〇年十二月三十一日

單位:新台幣百萬元:%

氏國一〇〇年十二月二	- I H	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	
一、同一人			
中央銀行	\$ 280,686	223.63%	
台灣中油股份有限公司	40,525	32.29%	
財政部國庫署	34,828	27.75%	
台灣高速鐵路股份有限公司	27,984	22.30%	
中央健康保險局	25,000	19.92%	
台灣電力股份有限公司	22,382	17.83%	
APPLEINC.	12,877	10.26%	
奇美電子股份有限公司	11,818	9.42%	
友達光電股份有限公司	7,459	5.94%	
長榮航空股份有限公司	6,481	5.16%	
第一金融控股股份有限公司	6,397	5.10%	
南部科學工業園區管理局	6,200	4.94%	
台南市政府	5,700	4.54%	
台塑石化股份有限公司	5,691	4.53%	
		4.01%	
中華航空股份有限公司	5,033		
茂德科技股份有限公司	4,801	3.83%	
萬寶開發股份有限公司	4,642	3.70%	
遠東百貨股份有限公司	4,609	3.67%	
桃園縣政府	4,450	3.55%	
臺灣塑膠工業股份有限公司	4,337	3.46%	
高雄市政府	3,755	2.99%	
華亞科技股份有限公司	3,751	2.99%	
力晶科技股份有限公司	3,733	2.97%	
華新麗華股份有限公司	3,634	2.90%	
廣達電腦股份有限公司	3,559	2.84%	
遠東新世紀股份有限公司	3,517	2.80%	
南港輪胎股份有限公司	3,317	2.64%	
大同股份有限公司	3,197	2.55%	
中龍鋼鐵股份有限公司	3,137	2.50%	
嘉義縣政府	3,094	2.47%	
緯創資通股份有限公司	3,003	2.39%	
二、同一關係人			
林〇〇及其同一關係人	6,184	4.93%	
黄○○及其同一關係人	4,155	3.31%	
焦〇〇及其同一關係人	3,684	2.94%	
三、同一關係企業			
奇美電子股份有限公司及其同一關係企業	12,229	9.74%	
遠東新世紀股份有限公司及其同一關係企業	12,035	9.59%	
長榮航空股份有限公司及其同一關係企業	8,592	6.85%	
友達光電股份有限公司及其同一關係企業	7,599	6.05%	
霖園投資股份有限公司及其同一關係企業	7,552	6.02%	
中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業	7,079	5.64%	
臺灣化學纖維股份有限公司及其同一關係企業	6,765	5.39%	
大同股份有限公司及其同一關係企業	6,087	4.85%	
台塑石化股份有限公司及其同一關係企業	5,691	4.53%	
華新麗華股份有限公司及其同一關係企業	5,428	4.32%	
臺灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	5,063	4.03%	
中華航空股份有限公司及其同一關係企業	5,033	4.01%	
中和迪和股份有限公司及其同一關係企業	4,806	3.83%	
中			
	4,799	3.82%	
廣達電腦股份有限公司及其同一關係企業	4,535	3.61%	
南亞塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	4,418	3.52%	
南港輪胎股份有限公司及其同一關係企業	4,131	3.29%	
聯強國際股份有限公司及其同一關係企業	4,037	3.22%	
力晶科技股份有限公司及其同一關係企業	3,843	3.06%	
奇美實業股份有限公司及其同一關係企業	3,805	3.03%	
	3,794	3.02%	
宏盛建設股份有限公司及其同一關係企業	0,7 7 1		
宏盛建設股份有限公司及其同一關係企業 裕隆汽車製造股份有限公司及其同一關係企業	3,559	2.84%	

## 附表二

# 華南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、背書或其他交易總額申報表 民國九十九年十二月三十一日

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
一、同一人		
中央銀行	\$ 300,731	299.73
財政部國庫署	55,947	55.76
台灣高速鐵路股份有限公司	27,969	27.88
中央健康保險局	26,000	25.91
台灣電力股份有限公司	21,133	21.06
中央存款保險股份有限公司	14,200	14.15
奇美電子股份有限公司	11,854	11.81
台灣中油股份有限公司	10,392	10.36
科學工業園區管理局	10,000	9.97
友達光電股份有限公司	6,476	6.45
第一金融控股股份有限公司	6,036	6.02
中華航空股份有限公司	5,565	5.55
長榮航空股份有限公司	5,166	5.15
台塑石化股份有限公司	5,145	5.13
高雄市政府	5,000	4.98
茂德科技股份有限公司	4,868	4.85
高雄縣政府	4,498	4.48
中龍鋼鐵股份有限公司	4,137	4.12
遠東百貨股份有限公司	4,001	3.99
桃園縣政府	3,950	3.94
華亞科技股份有限公司	3,939	3.93
力晶科技股份有限公司	3,857	3.84
台灣積體電路製造股份有限公司	3,735	3.72
遠東新世紀股份有限公司	3,286	3.27
大同股份有限公司	3,203	3.19
南亞科技股份有限公司	3,184	3.17
南港輪胎股份有限公司	3,155	3.14
二、同一關係人		
林〇〇及其同一關係人	8,365	8.34
黄○○及其同一關係人	6,261	6.24
焦〇〇及其同一關係人	3,956	3.94
三、同一關係企業		
亞洲水泥股份有限公司及其同一關係企業	12,695	12.65
奇美電子股份有限公司及其同一關係企業	12,185	12.14
中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業	8,611	8.58
友達光電股份有限公司及其同一關係企業	8,555	8.53
大同股份有限公司及其同一關係企業	8,458	8.43
台塑石化股份有限公司及其同一關係企業	7,717	7.69
長榮航空股份有限公司及其同一關係企業	7,296	7.27
力晶科技股份有限公司及其同一關係企業	6,282	6.26
臺灣化學纖維股份有限公司及其同一其關係企業	6,249	6.23
裕隆汽車製造股份有限公司及其同一關係企業	6,045	6.03
華新麗華股份有限公司及其同一關係企業	5,622	5.60
中華航空股份有限公司及其同一關係企業	5,565	5.55
統一企業股份有限公司及其同一關係企業	5,326	5.31
中租迪和股份有限公司及其同一關係企業	4,398	4.38
南港輸胎股份有限公司及其同一關係企業	3,811	3.80
台灣積體電路製造股份有限公司及其同一關係企業	3,740	3.73
兆豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業	3,581	3.57
南亞科技股份有限公司及其同一關係企業	3,184	3.17
南亞塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	3,139	3.13

## 附表三:

# 華南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、背書或其他交易總額申報表 民國九十八年十二月三十一日

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
一、同一人		
中央銀行	\$ 321,667	343.16%
財政部國庫署	51,862	55.33%
中央健康保險局	24,100	25.71%
台灣電力股份有限公司	22,983	24.52%
台灣高速鐵路股份有限公司	11,772	12.56%
友達光電股份有限公司	9,457	10.09%
奇美電子股份有限公司	8,723	9.31%
台塑石化股份有限公司	7,324	7.81%
長榮航空股份有限公司	6,952	7.42%
台灣中油股份有限公司	6,898	7.36%
第一金融控股股份有限公司	6,029	6.43%
科學工業園區管理局	6,000	6.40%
桃園縣政府	5,700	6.08%
中華航空股份有限公司	5,420	5.78%
力晶半導體股份有限公司	5,138	5.48%
台南縣政府	5,031	5.37%
台北縣政府	5,000	5.33%
茂德科技股份有限公司	4,953	5.28%
台灣化學纖維股份有限公司	4,465	4.76%
瑞晶電子股份有限公司	3,700	3.95%
南亞塑膠工業股份有限公司	3,551	3.79%
麥寮汽電股份有限公司	3,439	3.67%
華固建設股份有限公司	3,434	3.66%
兆豐資產管理股份有限公司	3,381	3.61%
安泰商業銀行股份有限公司	3,373	3.60%
大同股份有限公司	3,357	3.58%
遠東新世紀股份有限公司	3,255	3.47%
南亞科技股份有限公司	3,126	3.33%
中國鋼鐵股份有限公司	3,125	3.33%
二、同一關係人		
林〇〇及其同一關係人	9,326	9.95%
黄○○及其同一關係人	9,236	9.85%
三、同一關係企業		
奇美實業股份有限公司及其同一關係企業	14,337	15.30%
台塑石化股份有限公司及其同一關係企業	11,226	11.98%
友達光電股份有限公司及其同一關係企業	11,037	11.77%
亞洲水泥股份有限公司及其同一關係企業	10,324	11.01%
長榮航空股份有限公司及其同一關係企業	9,696	10.34%
大同股份有限公司及其同一關係企業	9,276	9.90%
力晶半導體股份有限公司及其同一關係企業	9,254	9.87%
中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業	8,718	9.30%
台灣化學纖維股份有限公司及其同一其關係企業	7,907	8.44%
南亞科技股份有限公司及其同一關係企業	6,117	6.53%
統一企業股份有限公司及其同一關係企業	5,597	5.97%
中華航空股份有限公司及其同一關係企業	5,420	5.78%
裕隆汽車製造股份有限公司及其同一關係企業	5,242	5.59%
中租迪和股份有限公司及其同一關係企業	4,566	4.87%
台灣金聯資產管理股份有限公司及其同一關係企業	4,229	4.51%
南亞塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	4,215	4.50%
華固建設股份有限公司及其同一關係企業	3,467	3.70%
宏盛建設股份有限公司及其同一關係企業	3,442	3.67%
兆豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業	3,381	3.61%
台灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	3,156	3.37%

## 附表四:

# 華南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、背書或其他交易總額申報表 民國九十七年十二月三十一日

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
一、同一人		
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%
瑞品電子股份有限公司	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	3,762	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% 4.08%
台灣化學纖維股份有限公司	3,508	
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%
二、同一關係人	0.005	11 520
黄○○及其同一關係人 林○○及其同一關係人	9,905 9,733	11.53% 11.33%
三、同一關係企業	7,733	11.55/6
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%
- F 受海運股份有限公司及共同 - 関係企業	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%
及建元电成份有限公司及共同一關係企業 台塑石化股份有限公司及其同一關係企業	10,772	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%
力由十 <i>号短放</i> 切"有权公司及其问一關係企業 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同一關係企業	7,436 6,929	8.66%
高雄市政府財政局及其同一關係企業  西西科特股份有限公司及其同一關係企業		8.06% 8.48%
南亞科技股份有限公司及其同一關係企業 台灣化學纖維股份有限公司及其同一關係企業	7,284 6,462	7.52%
中華航空股份有限公司及其同一關係企業  ※除汽車制法股份有限公司及其同一關係企業	6,223	7.24%
裕隆汽車製造股份有限公司及其同一關係企業	5,988	6.97%
中租迪和股份有限公司及其同一關係企業	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同一關係企業	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同一關係企業	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%

## 附表五:

# 華南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、背書或其他交易總額申報表 民國九十六年十二月三十一日

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	
一、同一人			
中央銀行	\$ 166,340	196.549	
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	14.479	
台灣高速鐵路股份有限公司	11,938	14.119	
奇美電子股份有限公司	10,238	12.109	
友達光電股份有限公司	9,851	11.649	
台灣中油股份有限公司	9,517	11.249	
桃園縣政府	8,000	9.45%	
長榮航空股份有限公司	7,753	9.169	
南亞塑膠工業股份有限公司	7,436	8.799	
台灣塑膠工業股份有限公司	7,432	8.789	
中華航空股份有限公司	6,410	7.579	
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	6.289	
力晶半導體股份有限公司	5,168	6.119	
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	3.829	
玉山商業銀行股份有限公司	3,231	3.829	
大同股份有限公司	3,125	3.69%	
二、同一關係人	0,120	0.077	
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	3,473	4.10	
奇美電子股份有限公司及其同一關係企業	15,046	17.789	
台塑石化股份有限公司及其同一關係企業	12,250	14.479	
大同股份有限公司及其同一關係企業	11,536	13.63%	
友達光電股份有限公司及其同一關係企業	11,257	13.30%	
長榮海運股份有限公司及其同一關係企業	10,616	12.549	
遠東紡織股份有限公司及其同一關係企業	10,060	11.899	
南亞姆際工業股份有限公司及其同一關係企業	7,539	8.919	
統一企業股份有限公司及其同一關係企業	6,850	8.099	
中華航空股份有限公司及其同一關係企業	6,410	7.57%	
玉山金融控股股份有限公司及其同一關係企業 力晶半導體股份有限公司及其同一關係企業	6,175	7.309 7.229	
刀笛千等痘胶切有限公司及共同一關係企業 中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業	6,106	6.979	
	5,895		
台灣化學纖維股份有限公司及其同一關係企業	5,626	6.65%	
新光金融控股股份有限公司及其同一關係企業	5,319	6.299	
中租迪和股份有限公司及其同一關係企業	4,804	5.689	
裕隆汽車製造股份有限公司及其同一關係企業	4,427	5.239	
宏盛建設股份有限公司及其同一關係企業 台灣水泥股份有限公司及其同一關係企業	3,355 3,175	3.969 3.759	

# 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一○○年度營業報告書、財務報表(含合併財務報表)等表冊,其中財務報表業經勤業 眾信聯合會計師事務所仲偉會計師及吳怡君會計師查核竣事,並提出查核報告。上開董事會造具之各項表冊,經本監 察人等會同查核完竣,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

一〇一年股東常會

 監察人
 吳鳥山

 監察人
 吳自心

 監察人
 張許雪

 監察人
 沈嘉瑩

中 華 民 國 一 〇 一 年 三 月 二 十 七 日

## 監察人查核報告書

茲准董事會造送本公司一〇〇年度盈餘分配案,經本監察人等會同查核完竣,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

一〇一年股東常會

 監察人
 吳喜山

 監察人
 吳自心

 監察人
 張許雪

 監察人
 沈嘉瑩

中 華 民 國 一 O 一 年 五 月 三 E

## 關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國一〇〇年度依「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:王 榮 周



中 華 民 國 一 〇 一 年 三 月 二 十 六 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一〇〇年及九十九年十二月三十一日之合併資產負債表,暨民國一〇〇年及九十九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、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、主管機關函令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一〇〇年及九十九年十二月三十一日之合併財務狀況,暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與合併現金流量。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 仲 偉

中省

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 會計師 吳怡君

灵焰意

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號 台財證六字第0930128050號

中 華 民 國 一 〇 一 年 三 月 二 十 六 日



單位:新台幣仟元

代碼	資產	一〇〇年 十二月三十一日 金額	九十九年 十二月三十一日 金額	變動百分比 (%)
11000	現金及約當現金(附註四及三三)	\$ 42,741,787	\$ 22,929,111	86
11500	存放央行及拆借金融同業(附註五及三三)	105,296,645	105.415.812	-
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、六、十七及三三)	35,808,671	29,418,560	22
12500		964,902	1,983,813	
	附賣回票券及債券投資(附註二) 應收物項。※第(M計二:二:上五二二)			( 51 25
13000	應收款項一淨額(附註二、三、七及三三)	56,508,368	45,298,748	
13500	貼現及放款-淨額(附註二、三、八及三三) 供供以集合配為多。河類(例註二、去、人 L L L L L L L L L L L L L L L L L L L	1,308,403,862	1,245,912,652	5
14000	備供出售金融資產-淨額(附註二、九、十七及三三) 持有否則與日本融資產,深數(四註二 1 五 1 日)	70,643,572	66,878,184	6
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註二、十及十七)	288,449,565	304,567,500	( 5
15000	採權益法之股權投資(附註二及十一)	85,359	88,598	( 4
15500	其他金融資產一淨額(附註二及十二)	20,909,388	12,822,345	63
18000	不動產投資-淨額(附註二及十三)	603,097	621,556	( 3
18500	固定資產-淨額(附註二、十四及十七)	30,735,789	28,499,000	
19000	無形資產-淨額(附註二及十五)	539,815	653,530	( 17
19500	其他資産-淨額(附註二、十六及十七)	13,335,074	15,548,404	( 14
19999		\$ 1,975,025,894	\$ 1,880,637,813	
代碼	負債及股東權益	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年   十二月三十一日	變動百分比
I CIMB	<b>只良汉放木惟皿</b>	<u>                                     </u>		
21000	央行及金融同業存款(附註十八及三三)	\$ 82,357,240	\$ 43,638,222	89
21600	應付商業本票-淨額(附註十七及十九)	2,659,514	5,904,667	( 55
22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、六及三三)	27,907,823	37,767,034	( 26
22500	附買回票券及債券負債(附註二、六、九、十二、二十及三三)	23,915,984	23,686,422	1
23000	應付款項(附註二及二一)	46,058,537	40,611,765	13
23500	存款及匯款(附註二二及三三)	1,595,488,062	1,560,866,760	2
24000	應付債券(附註二三)	38,350,000	36,000,000	7
24400	其他借款(附註十七及二四)	3,826,000	5,761,000	( 34
25000	應計退休金負債(附註二及二八)	2,016,551	1,845,365	9
25500	其他金融負債(附註二五)	9,476,095	7,864,112	20
29000	營業及負債準備(附註二及二六)	9,080,406	9,194,258	( 1
29500	其他負債(附註二及二七)	8,374,174	7,162,642	17
29999	負債合計	1,849,510,386	1,780,302,247	4
2////	母公司股東權益(附註二及二九)	1,047,510,000	1,700,002,247	7
31001	普通股股本	82,143,144	66,172,778	24
31500	資本公積	20,528,236	12,408,843	65
0.000	保留盈餘	20/020/200	12/100/010	00
32001	法定盈餘公積	6,782,026	6,173,895	10
32003	特別盈餘公積	265,804	-	-
32011	未分配盈餘	14,137,300	12,156,774	16
32000	保留盈餘合計	21,185,130	18,330,669	16
02000	股東權益其他項目			
32501	未實現重估增值	5,689,980	3,927,660	45
32521	累積換算調整數	( 72,574)	( 214,522)	-
32523	金融商品之未實現損失	( 3,959,827)	( 291,196)	-
32500	股東權益其他項目合計	1,657,579	3,421,942	( 52
39000	母公司股東權益合計	125,514,089	100,334,232	25
39500	少數股權	1,419	1,334	6
39999	り が成性 股東權益合計	125,515,508	100,335,566	25
0,,,,	負債及股東權益合計	\$ 1,975,025,894	\$ 1,880,637,813	5
	スパクルクトに出口口	1,770,020,074	1,000,007,010	

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長:王榮周



經理人:劉茂賢



會計主管:曹有志









日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元,惟每股盈餘為元

小班	代碼		一〇〇年		九十九年 金額		變動百分比 (%)	
1 (1)响		金額						
	利息淨收益 (附註二及三三)							
41000	利息收入	\$	32,38	6,931	\$	27,435,269		18
51000	利息費用	(	12,13	5,909)	(	9,913,098)		22
	利息淨收益合計	_	20,25	1,022		17,522,171		16
	利息以外淨收益							
49800	手續費及佣金淨收益 ( 附註二及三三 )		6,57	0,469		7,176,429	(	8)
49810	保險業務淨收益 (附註二)		1,93	0,583		1,859,142		4
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債(損)益(附註二及六)		1,77	8,556	(	2,137,483)		183
49830	備供出售金融資產之已實現利益 (附註二及二九)		23	9,500		1,022,742	(	77)
49850	採用權益法認列之投資損失 ( 附註二及十一 )	(		3,239)	(	1,554)		108
49860	不動產投資利益(附註二)		6	7,314		66,873		1
49870	兑換(損)益-淨額(附註二)	(	1,04	1,342)		3,794,529	(	127)
49880	資產減損損失(附註二、十二、十三、十五及十六)	(	3	2,513)	(	68,015)	(	52)
49905	以成本衡量之金融資產利益		24	3,099		409,671	(	41)
49995	收回呆帳及過期帳		3,03	31,766		2,033,815		49
49999	其他非利息淨損益 (附註二)	_	99	9,254	_	772,664		29
	利息以外淨收益合計	_	13,78	3,447		14,928,813	(	8)
	淨收益	_	34,03	4,469		32,450,984		5
51500	呆帳費用 ( 附註二、三、七及八 )	<u>(</u> \$	4,78	3,582)	(\$	7,345,743)	(	35)
49890	提存各項保險責任準備-淨額		8	86,360)	(	505,850)	(	83)
	營業費用(附註三十及三三)							
58501	用人費用	(	12,05	55,715)	(	11,639,464)		4
58503	折舊及攤銷費用	(	1,10	0,507)	(	1,131,543)	(	3)
58599	其他業務及管理費用	(	5,60	<u>(4,113</u> )	(	5,056,868)		11
58500	營業費用合計	(	18,76	0,335)	(	17,827,875)		5
61001	税前淨利		10,40	4,192		6,771,516		54
61003	所得税費用(附註二及三一)	(	1,85	9,935)	(	690,171)		169
69000	合併總純益	\$	8,54	4,257	\$	6,081,345		40
69900	合併總純益歸屬							
69901	母公司股東	\$	8,54	4,207	\$	6,081,316		40
69903	少數股權			50	_	29		72
		\$	8,54	4,257	\$	6,081,345		40
代碼		₹	<b>兑前</b>	税	後	税前	£	兑後
70000	基本每股盈餘(附註三二)	\$	1.48	\$	1.22	\$ 0.97	\$	0.87

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長:王榮周



經理人:劉茂賢

會計主管:曹有志





日至十二月三十一日

		資本公積							
	股本	股本溢價	庫藏股交易	受贈公積	其他資本公積	合計			
九十九年一月一日餘額	\$ 62,723,012	\$ 12,352,244	\$ 52,339	\$ 2,936	\$ 1,325	\$ 12,408,844			
九十八年度盈餘分配(註)									
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-			
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-			
現金股利	-	-	-	-	-	-			
股票股利	3,449,766	-	-	-	-	-			
九十九年度淨利	-	-	-	-	-	-			
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	-	-	-	-	-	-			
子公司處分母公司股票視同庫藏股交易		<del>_</del>	(1)			(1)			
九十九年十二月三十一日餘額	66,172,778	12,352,244	52,338	2,936	1,325	12,408,843			
九十九年度盈餘分配 (註)									
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-			
現金股利	-	-	-	-	-	-			
股票股利	3,970,366	-	-	-	-	-			
一〇〇年度淨利	-	-	-	-	-	-			
現金增資	12,000,000	8,004,000	-	-	-	8,004,000			
認列員工認股選擇權酬勞	-	115,382	-	-	-	115,382			
子公司買賣損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-			
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	-	-	-	-	-	-			
子公司處分母公司股票視同庫藏股交易		<del>_</del>	11			11			
一〇〇年十二月三十一日餘額	\$ 82,143,144	\$ 20,471,626	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 1,325	\$ 20,528,236			

註:九十九及九十八年度董監酬勞及員工分紅分別為54,732仟元、5,473仟元及61,566仟元、6,157仟元,已於損益表扣除。 後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長:王榮周

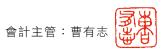


經理人:劉茂賢



單位:新台幣仟元

	保留	'盈餘			股東權益其他項目			單位:新台幣仟元
法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	      未實現重估增值	成末催血共 <sup>也沒</sup> 。     累積換算調整數	金融商品未實現	少數股權	股東權益合計
本 上 盆 助 五 慎	村別盆跡公慎	不力能盈跡 	ㅁ티	不良玩里怕垢阻		損益		
\$ 5,728,999	\$ 2,152,563	\$ 9,072,017	\$ 16,953,579	\$ 3,931,740	(\$ 121,708)	(\$ 2,161,043)	\$ 1,338	\$ 93,735,762
444,896	-	( 444,896)	-	-	-	-	-	-
-	( 2,152,563)	2,152,563	-	-	-	-	-	-
-	-	( 1,254,460)	( 1,254,460)	-	-	-	( 33)	( 1,254,493)
-	-	( 3,449,766)	( 3,449,766)	-	-	-	-	-
-	-	6,081,316	6,081,316	-	-	-	29	6,081,345
-	-	-	-	( 4,080)	( 92,814)	1,869,847	-	1,772,953
								(1)
6,173,895	-	12,156,774	18,330,669	3,927,660	( 214,522)	( 291,196)	1,334	100,335,566
608,131	-	( 608,131)	-	-	-	-	-	-
-	-	( 1,985,184)	( 1,985,184)	-	-	-	( 21)	( 1,985,205)
-	-	( 3,970,366)	( 3,970,366)	-	-	-	-	-
-	-	8,544,207	8,544,207	-	-	-	50	8,544,257
-	-	-	-	-	-	-	-	20,004,000
-	-	-	-	-	-	-	-	115,382
-	265,804	-	265,804	-	-	-	56	265,860
-	-	-	-	1,762,320	141,948	( 3,668,631)	-	( 1,764,363)
	<del>-</del>						<del>-</del>	11
\$ 6,782,026	\$ 265,804	\$ 14,137,300	\$ 21,185,130	\$ 5,689,980	(\$ 72,574)	(\$ 3,959,827)	\$ 1,419	\$125,515,508





單位:新台幣仟元

				單位:新台幣仟元
		一〇〇年度		九十九年度
		UU+12		70 1 70 <del> 1</del> 7X
營業活動之現金流量				
合併總純益	\$	8,544,257	\$	6,081,345
調整項目:				
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目				
折舊費用		885,341		944,986
攤銷費用		239,352		211,136
呆帳費用		4,783,582		7,345,743
員工認股權酬勞成本		115,382		, , , , , , , , , ,
提存各項保險責任準備		86,360		505,850
提存其他各項準備		00,000		33,319
資產減損損失		32,513		68,015
		32,313	,	
備供出售金融資產減資退還股款利益 [27] [27] [27] [27] [27] [27] [27] [27]			(	1,501)
採用權益法認列之投資損失		3,239		1,554
出售不動產投資利益	(	24,686)	(	57,414)
出售及報廢固定資產(利益)損失	(	650)		2,718
出售非供營業用資產利益	(	35,386)	(	14,428)
出售承受擔保品損失(利益)		1,663	(	8)
應計退休金負債		171,186	•	223,079
遞延所得税淨變動	(	198,221)		116,108
未實現遞延貸項	1	100,871		97
已實現遞延貸項	1	1,660)	,	845)
	(	1,000)	(	043)
管業資産及負債之淨變動 0.37.65.55.71.71.45.71.72.55.71.85.71.71.71.71.71.71.71.71.71.71.71.71.71.	,	( (0 ( 100)		1 007 015
公平價值變動列入損益之金融資產(增加)減少	(	6,424,129)		1,907,315
應收款項增加	(	11,566,108)	(	2,677,688)
預付款項減少(增加)		1,063,763	(	603,886)
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(	9,839,738)	(	5,445,051)
應付款項增加(減少)		5,409,963	ĺ	1,576,922)
受託買賣借貸項-淨額	1	158,488)	ì	640,707)
營業活動之淨現金流 (出)入	;	6,811,594)		6,422,815
投資活動之現金流量		0,011,074)		0,422,010
	¢	110 1/7	ď	F2 100 1F0
存放央行及拆借金融同業減少	\$	119,167	\$	53,188,158
附賣回票券及債券投資減少		1,018,910		2,223,916
貼現及放款增加	(	66,971,695)	(	144,691,972)
備供出售金融資產(增加)減少	(	7,295,265)		8,978,773
持有至到期日金融資產到期兑償		1,469,762,783		2,101,623,846
持有至到期日金融資產增加	(	1,453,642,723)	(	2,082,681,449)
無活絡市場之債券投資增加	ì	7,940,951)	ì	2,878,101)
取得不動產投資	ì	479,638)	ì	491,002)
處分不動產投資價款	(	148,543	(	338,603
購買固定資產	,		,	638,741)
	(	616,850)	(	
虚分固定資産價款 したい かんしゅう しゅうしゅう しゅう		1,392		394
無形資產增加	(	98,758)	(	184,167)
購買非供營業用資產	(	1,021)	(	1,897)
處分非供營業用資產價款		188,172		30,403
處分承受擔保品價款		45,076		29,924
其他金融資產(增加)減少	(	274,656)		156,636
其他資產減少(增加)	`	1,639,613	1	2,162,162)
投資活動之淨現金流出		64,397,901)	;—	67,158,838)
	ι	04,577,701)	ι	07,130,030]
融資活動之現金流量		00 710 010	,	4 000 0001
央行及金融同業存款增加(減少)		38,719,018	(	4,983,092)
應付商業本票(減少)增加	(	3,245,153)		1,692,769
附買回票券及債券負債增加		229,562		739,546
存款及匯款增加		34,621,302		57,117,012
應付債券增加		2,350,000		5,000,000
其他借款(減少)增加	(	1,935,000)		2,461,000
其他金融負債增加	`	1,611,983		678,129
其他負債增加(減少)		500,178	1	139,705)
現金増資		20,004,000	(	137,703)
	,		,	1 040 0521
發放現金股利	(	1,977,637)	(	1,249,853)
融資活動之淨現金流入		90,878,253		61,315,806
匯率影響數		143,918	(	262,899)
本年度現金及約當現金增加數		19,812,676		316,884
年初現金及約當現金餘額		22,929,111		22,612,227
年底現金及約當現金餘額	\$	42,741,787	\$	22,929,111
	Ψ	,, 11,, 0/	Ψ	
- 現金流量貧訊 <i>乙</i> 種分隔襲				
現金流量資訊之補充揭露 支付利息	<b>¢</b>	11 881 114	<b>¢</b>	10 024 501
現金流量資訊之網允揭露 支付利息 支付所得税	\$	11,881,114 925,180	\$	10,024,501

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長:王榮周



經理人:劉茂賢







# 華南金融控股股份有限公司及子公司 合併財務報表附註

民國一〇〇及九十九年度 (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三七三七六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。

華南商業銀行係由八年設立之「株式會社華南銀行」於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。

截至一〇〇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 一百八十五家,國際金融業務分行一家,國外分行七家(洛杉磯、紐約、香港、新加坡、倫敦、胡志明市及中國深圳各一 家)及國外代表辦事處一處(越南河內)。

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

華南永昌證券係依公司法、證券交易法及其他有關法令規定於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)有價證券股務事項之代理; (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 二月二十五日分別經董事會(代行股東會職權)決議辦理合併,本合併案係採吸收合併方式進,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 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 政院 融監督管 委員會於九十七 四月二十一日核准。

華南產險係於五十二年五月一日正式營業(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,承保項目主要包括汽車保險、火災保險、意外保險、責任保險及前述各項業務之再保險等。華南產險之總公司設於台北市,並於全省主要縣市設有七家分公司及三十個通訊處,另於大陸設有深圳代表處。

華南永昌投信係於八十一年九月二十九日成立,並分別於九十一年十一月十一日及九十二年十一月七日設立台中分公司及 高雄分公司,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。

華南金創業投資股份有限公司(華南金創投)係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。華南金創投業已委託華南金管理顧問股份有限公司(華南金管顧)經營投資業務。

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)係於九十四年五月十日奉經濟部核准設立,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)係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係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。

華南期貨股份有限公司(華南期貨)係依公司法、期貨交易法及其他有關法令規定於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與經理業務及期貨顧問事業。另於九十八年五月二十日經金管會金管證七字第0980025055號函核准經營期貨經理事業並核發許可證照。

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,主要營業風險為匯率風險。經其董事會代行股東會決議,業於九十九年十月十八日清算完畢。

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,主要營業風險為匯率風險。

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,主要營業風險為匯率風險。

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六。

本公司一〇〇年及九十九年十二月三十一日之員工人數合計分別為9,840人及9,748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、保險業財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則、主管機 關函令及一般公認會計原則編製。依照前述準則、法令及原則編製財務報表時,對於應攤回再保賠款與給付、部分金融商品 公平價值之估計、備抵呆帳、折舊及攤銷、資產減損、退休金、所得稅、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)及各項營業準備金等之提列,必須使用合理估計之金額,因估計涉及判 斷,實際結果可能有所差異。重要會計政策彙總説明如下:

#### (一) 合併財務報表彙編原則

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,華南金控業已將全部子公司納入編製一〇〇及九十九年度之合併財務報表,包括華南商業銀行、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、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。

## (二) 外幣交易事項及外幣財務報表之計算

華南商業銀行之外幣交易事項係以原幣金額列帳。外幣損益項目,按每月底台灣銀行公告之結帳匯率(台銀結帳匯率)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,係按資產負債表日台銀結帳匯率折算為新台幣。因折算產生之已實現及未實現兑換損益均列為當期兑換利益或損失。惟權益商品屬備供出售金融資產之兑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。國外分行之保留盈餘按歷史匯率換算,因此產生之兑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 兑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。外幣資產及負債實際收付結清時所產生之兑換差額,作為當期損益。

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,兑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,所產生之兑換 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。

外幣長期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,兑換差額列入累積換算 調整數,作為股東權益之調整項目。

## (三) 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及華南產險因其行業經營特性,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。

## (四)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。依交易慣 例購買或出售金融資產時,股票、受益憑證、公債發行前交易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,國 內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心(櫃買中心)資產負債表日之參考價,海外債券係Bloomberg、路透社 或交易對手於資產負債表日之參考價;無活絡市場之金融商品,以評價方法估計公平價值。

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説明如下:

1. 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。

#### 2. 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。

3. 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。

#### 4. 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一非避 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。

5. 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。

#### 6. 應付借券 - 避險及應付借券 - 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。

#### 7. 認購權(售)證及營業證券-避險

發行認購(售)權證時,按發行金額帳列發行認購(售)權證負債;買回已發行之認購(售)權證時,按買回金額帳列發行認購(售)權證再買回,作為發行認購(售)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(售)權證發行利益或損失。買回認購(售)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(售)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價。

#### 8. 利率交換

利率交換交易於成交日時僅作備忘分錄。評價時以其公平價值認列換利合約價值,公平價值之變動則認列評價交換 利益或損失-換利(帳列衍生性金融商品利益或損失-櫃檯),利息交割日則沖轉換利合約價值。公平價值係指資 產負債表日之理論價。

#### 9. 公債發行前交易

公債發行前交易於成交日時因標售日前其債券票面利率尚未確定,無法合理估計債券價格,故採備忘分錄記載,但發行前交易如已知債券票面利率(如增額發行或標售日後之交易),則以正式入帳處理,若中央政府公債發行前交易之交易合約係允許於交割日採現金淨額交割者,於交易日與交割日間將其視為衍生性商品處理。衍生性金融商品屬選擇權交易者,於交易日以當日之公平價值認列;非屬選擇權交易者,於交易日認列之公平價值為零。

#### (五) 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。依交易慣例購買或出售 金融資產時,股票、受益憑證及公債發行前交易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同。

現金股利於除息日或股東會決議日認列收入,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(差異不大時,以直線法)攤銷之利息,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。

# (六) 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。

#### (七)避險會計

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:避險工具因公平價值變動而產生之損益及被避險項目因所規避之風險而產生之損益,立即認列為當期損益。
- 2. 現金流量避險:避險工具之利益或損失屬有效避險部分,認列為股東權益調整項目,並於被避險之預期交易或該預期交易導致之資產或負債影響淨損益時,轉列為當期損益。但認列為股東權益調整項目之淨損失預期無法回收之金額,立即轉列當期損失。
- 3. 國外營運機構淨投資避險:避險工具之利益或損失屬有效避險部分,認列為股東權益調整項目,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。

#### (八)以成本衡量之金融資產

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。股利之會計處理,與備供出售金融資產相同。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。

#### (九)無活絡市場之債券投資

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同,惟處分時點不受限制。

#### (十)催收款項

依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定,凡逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉入 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、承兑、應收承購帳款及信用卡轉列部分)則列於其他金融資產。

## (十一) 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。

華南產險備抵呆帳之提列係依據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。

本公司自一〇〇年一月一日起,採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規 定,修訂條文將原始產生之放款及應收款納入適用範圍,故本公司對於原始產生之放款及應收款項於每一資產負 債表日評估其減損跡象,當有客觀證據顯示,因原始認列後發生之單一或多項事件,致使估計未來現金流量受影 響者,該放款及應收款項則視為已減損。客觀之減損證據可能包含:

- 1. 債務人發生顯著財務困難;
- 2. 應收帳款發生逾期之情形;
- 3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整;
- 4. 列報逾期;
- 5. 轉列催收;
- 6. 債務協商/債務清理/自行協商;
- 7. 依「中華民國銀行公會會員自律性債權債務協商及制約機制」辦理續借、展延、及協議清償之紓困戶。

針對某些放款及應收款項經個別評估未有減損後,另再以組合基礎評估減損。放款及應收款項組合之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況,以及與放款及應收款項違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量(已反映擔保品或保證之影響)以該放款及應收款項原始有效利率折現值之間的差額。放款及應收款項之帳面金額係藉由備抵呆帳調減。

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,華南商業銀行按授信戶之財務狀況 及本息償付是否有延滯情形等,將授信資產分類為正常授信資產,以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無 望之不良授信資產,並就特定債權之擔保品評估其價值後,評估不良授信資產之可收回性。

按上述呆帳處理辦法之規定,於一〇〇年一月一日前應予注意、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標準。自一〇〇年一月一日起,就前述不良授信資產之提列標準尚需加計正常授信債權餘額(排除對於我國政府機關之債權餘額)之百分之零點五,為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

華南商業銀行於評估帳列放款及應收款應提列之備抵呆帳時,係依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂及「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之評估結果,取孰高者作為備抵呆帳提列標準。

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

## (十二) 證券融資、融券、轉融資及轉融券

華南永昌證券對證券投資人所辦理之融通資金,帳列應收證券融資款,融資人以融資買入之全部證券作為擔保品,華南永昌證券就此項擔保品作為融資擔保證券,採備忘分錄入帳,於融資人償還結清時返還。

華南永昌證券辦理有價證券融資業務,若有資金需求而向證券金融公司轉融資借入款項,帳列應付轉融通擔保價款,並以轉融資買入之全部股票作為擔保品。

融資人之整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍有不足,且未依期限補繳部分之應收證券融資款餘額,即轉列催收款項;融資人信用交易帳戶內之有價證券如屬無法處分者,該部分應收證券融資款餘額即轉列其他應收款或催收款項。

華南永昌證券辦理融通證券業務時,對融券客戶收取之保證金,帳列融券存入保證金。借予客戶融券之證券,採備忘分錄入帳,作為融券標的證券。收取融券賣出價款,扣除證券商手續費、華南永昌證券融券手續費及證券交易稅後之餘額,以應付融券擔保價款科目入帳。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

華南永昌證券辦理有價證券融券業務,若有需要而向證券金融公司轉融券借入證券,其所交付之保證金或轉融券差額,列為轉融通保證金。為抵繳轉融券保證金之股票列為轉融通保證品,採備忘分錄處理。向客戶收取之融券賣出價款,作為向證券金融公司轉融券之擔保價款,帳列應收轉融通擔保價款。

#### (十三) 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。

從事附賣回公債再行賣斷之交易,將出售債券所得之價金,帳列負債科目「附賣回債券投資一融券」,列入公平價值變動列入損益之金融負債,期末按公平市價法評價,市價係指資產負債表日櫃買中心債券百元參考價格,其評價所產生之未實現損益帳列借券及附賣回債券融券評價利益或損失。賣斷買回之成本計算係採平均法,買賣損益帳列借券及附賣回債券融券回補損益。

#### (十四) 證券業務借貸款項及有價證券借貸

華南永昌證券對證券投資人辦理證券業務借貸之款項,於成交日次二營業日帳列應收證券借貸款項,並於期末就款項之收回可能性估列壞帳,辦理借貸款項而取得之擔保品,採備忘分錄入帳,於償還結清時返還。辦理證券業務借貸款項,向客戶收取之手續費收入,帳列借貸款項手續費收入。

華南永昌證券辦理有價證券出借所收取之擔保品,如為有價證券者,以備忘分錄入帳,如屬現金擔保品者,則帳列借券存入保證金。華南永昌證券另自台灣證券交易所借券系統借入有價證券而繳存之保證金,則帳列借券存出保證金。華南永昌證券因發行認售權證需要及選擇權商品交易避險所需,向標的證券持有者借入或在交易市場融券所交付之融券擔保價款帳列「借券擔保價款」,所交付之保證金帳列「借券保證金」。

借券存入保證金及借券存出保證金於有價證券返還時償還或收回。辦理有價證券借貸業務所收取之借券收入及服務手續費認列為借券收入。

#### (十五) 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

依規定向期貨交易人收取之保證金及權利金,及依每日市價結算之差額等均屬之,其性質屬資產負債表之流動資 產項下。

客戶所繳存之期貨交易保證金及權利金,及依每日市價結算之差額等屬於期貨交易人之權益,其性質屬資產負債表之流動負債項下。除同一客戶之相同種類帳戶外,不得相互抵銷。期貨交易人權益發生借方餘額時,以應收期貨交易保證金列帳。

## (十六) 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。

# (十七) 資產減損

本公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時,即估計該資產或其現金產生單位之可回收金額,當資產或其現金產生單位之帳面價值超過其可回收金額時,差額即於當期認列減損損失,並貸記累計減損或直接調整減少資產之帳面價值。當認列資產之減損後,其折舊或攤銷費用之計算,應以調整後資產帳面價值減除其殘值計算,並於剩餘耐用年限內,以合理而有系統之方法攤提之。經評估已認列減損損失並調整帳面價值之資產,若嗣後其可回收金額有回升之情形時,則應迴轉已認列之減損損失,就原認列為減損損失之範圍內,於當期認列為迴轉利益,並借記累計減損或逕予調整增加資產帳面價值至可回收金額,惟不得超過原帳面價值扣除依原折舊或攤銷方法計提之累計折舊或攤銷後金額。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。

#### (十八) 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。

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。

## (十九) 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及累計減損為帳面價值。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。

固定資產原取得成本部分係以直線法按估計使用年限提列折舊,房屋及建築物,五年至五十年;電腦及機械設備,三年至十年;交通及運輸設備,三年至八年;其他設備,三年至十五年;租賃資產改良則按二年或租約期限 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出售或報廢時,其成本及相關之累計折舊、累計減損及未實現重估增值均自帳上予以減除,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税準備,帳列其他負債。

#### (二十)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。電腦軟體成本及商標權等主要按三至五年,以直線法攤銷;非確定耐用年限之無形資產則不予攤銷。

## (二一) 商譽

商譽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。

#### (二二) 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,成本高於淨公平價值之差額,列為減損損失。

#### (二三) 代收權證履約款及代收承銷股款

華南永昌證券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-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)。

#### (二四) 代收現金股利款

華南永昌證券受託辦理股務代理業務,代收付之現金股利款項帳列其他資產-其他及其他負債-其他。

#### (二五) 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。金管會於一〇〇年一月十一日發布施行之金管證券字第0990073857號令及金管證期字第100000289號令規定,刪除「證券商管理規則」及「期貨商管理規則」應提列違約損失準備及買賣損失準備之規定,並分別於一〇〇年一月十三日發布之金管證券字第09900738571號令及金管證期字第1000002891號令暨一〇〇年三月二十三日發布之金管銀法字第10010000440號令規定,截至九十九年十二月三十一日止已提列之違約損失準備及買賣損失準備金額,應轉列特別盈餘公積,轉列後除填補公司虧損或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十,得以其半數撥充資本者外,不得使用之。

#### (二六) 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。金管會於一〇〇年一月十一日發布施行之金管證券字第0990073857號令及金管證期字第1000000289號令規定,刪除「證券商管理規則」及「期貨商管理規則」應提列違約損失準備及買賣損失準備之規定,並分別於一〇〇年一月十三日發布施行之金管證券字第09900738571號令及金管證期字第10000002891號令,暨一〇〇年三月二十三日發布施行之金管銀法字第10010000440號令規定,截至九十九年十二月三十一日止已提列之違約損失準備及買賣損失準備金額,應轉列特別盈餘公積,轉列後除填補公司虧損或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十,得以其半數撥充資本者外,不得使用之。

## (二七) 各項責任準備

華南產險保險合約所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」及「核能保險責任準備金提存方式」等規定辦理之,並經金融監督管理委員會核可之簽證精算人員簽證。各項責任準備之提列基礎説明如下:

#### 1. 未滿期保費準備

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,應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費 準備。

#### 2. 賠款準備

係按險別依其過去理賠經驗及費用,以符合精算原理方法計算賠款準備金,並就已報未付及未報保險賠款提存,其中已報未付保險賠款,應逐案依實際相關資料估算,按險別提存。

#### 3. 特別準備

特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」,於一〇〇年一月一日前已提列者,仍認列為負債準備,於一〇〇年一月一日起,每年新增提存數應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額於一〇〇年一月一日起,得就提存於負債準備項下之特別準備沖減或收回之,如該項負債準備餘額不足沖減或收回時,其不足沖減或收回金額應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額,得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。

#### (1) 重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情,其單一事故發生時,個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三仟萬元,且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣二十億元以上者,得就重大事故特別準備金沖減之。

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。

#### (2) 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,應就其差額部分依主管機關 之規定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應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過主管機關規定之累積提存數時,其超過部分應予收回處理。

#### 4. 保費不足準備

各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用,如逾已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。

#### (二八) 負債適足性測試

華南產險於每一資產負債表日依照中華民國精算學會所頒布相關之精算實務處理原則,現時估計保險合約未來現金流量,當評估結果顯示已認列保險負債(減除相關無形資產後)之帳面價值已有不足,則將不足數認列為當期費損。

#### (二九) 營業損失準備

係依財政部八十九年六月二日台財保字第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。

#### (三十) 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。

#### (三一) 所得税

所得税作同期間及跨期間之所得税分攤,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税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。

以前年度應付所得税之調整,列入當期所得税。

依所得税法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得税列為股東會決議年度之所得税費用。

本公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理,係依財團法人中華民國會計研究發展基金會(會計研究發展基金會)九十二年十月三日(九二)基秘字第二四〇號函之規定,將當期所得稅以合理有系統且一致之方法分攤予各參與合併申報之個別公司,相關之撥補或撥付金額於估列所得稅時,於各該公司以應收或應付科目列帳。

#### (三二) 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。

自一〇〇年一月一日起,取得放款及應收款時所發生之交易成本及因產生或取得該放款及應收款所額外收取之手 續費作為放款及應收款之帳面價值調整,並據以調整有效利率。 貼現及放款之利息收入係按權責發生基礎並自一○○年一月一日起採利息法認列。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,俟收現時始予認列收入。因紓 困及協議展期而同意記帳之利息收入,依財政部規定自開始記帳日起,列為遞延收益,俟收現時始予認列收入。 手續費收入係於收現且獲利過程大部分完成時認列。

直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列;分入再保險業務之在保費收入平時按帳單 到達日基礎入帳,決(結)算時依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入。其相關取得成本(如:佣金支出、 代理費用、手續費支出及再保佣金支出等)均於同期間認列並未予以遞延。

未滿期保費準備係對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未中止之承保風險,依據各險未到期之危險計算未滿期保費,並按險別提存。

強制汽車責任保險之未滿期保費準備,係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

住宅地震保險之未滿期保費準備,係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之未滿期保費準備,係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

未滿期保費準備提存方式,除法令另有規定者外,由精算人員依各險特性決定之(非經主管機關核准不得變更), 未滿期保費準備之金額,應經簽證精算人員查核簽證。

保險業務收入相關税款係依據加值型及非加值型營業稅法及印花稅法等相關法令規定,按權責發生基礎認列。

直接承保業務之保險賠款按當期發生並受理報案之已付賠款(含理賠費用)認列,理賠部門已確定理賠金額且會計財務部門尚未進行賠款給付程序者,以及理賠部門尚未確定理賠金額者,按險別逐案依實際相關資料估算,認列為已報未付之賠款準備淨變動。

分入再保險業務之再保賠款平時按帳單到達日基礎入帳,決(結)算時再依合理而有系統之方法估計未達帳再保賠款,認列為賠款準備淨變動。

直接承保及分入再保險業務之未報保險賠款按險別依過去理賠經驗及費用,以符合精算原理方法計算,認列為未報之賠款準備淨變動。

依分出再保險合約應向再保險業攤回之理賠案件,為已付賠款(含理賠費用)者,認列為攤回保險賠款與給付;其 為已報未付及未報賠款(含理賠費用)者,認列為賠款準備淨變動。

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

強制汽車責任保險之賠款準備,係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

住宅地震保險之賠款準備,係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之賠款準備,係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

#### (三三) 承受殘餘物及代位求償權

華南產險直接承保業務因理賠程序而依法承受之殘餘物,評估其公平價值予以認列;對依法取得承保標的權益之追償權,於實際追償情況明確(未來經濟效益流入係很有可能)且其金額能可靠衡量時予以認列。

#### (三四) 股份基礎給付

本公司辦理現金增資時依公司法第二六七條及金融控股公司法第三十條規定,保留百分之十五之股份由集團內公司員工認購,依財團法人中華民國會計研究發展基金會九十六年十月十二日(九六)基秘字第二六七號函、九十七年五月十四日(九七)基秘字第一六八號函及九十八年三月三十日(九八)基秘字第一一號函之規定,以給與日權益商品公平價值為基礎,衡量所取得勞務之公平價值於既得期間內(若無既得期間則應於給與日)認列為薪資費用。如附註三所述,一〇〇年一月一日起,現金增資保留員工認購之給與日,係以本公司董事會決議後進一步通知員工或確認員工認購股數之日為準。

## (三五) 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。

#### (三六) 重分類

九十九年度之合併財務報表若干項目經重分類,俾配合一〇〇年度合併財務報表之表達。

# 三、會計變動之理由及其影響

- (一)本公司自一〇〇年一月一日起,採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定。主要之修訂包括:1.修訂保險相關合約之會計準則適用規範;2.將原始產生之放款及應收款納入公報適用 範圍;3.增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範。
- (二)本公司自一〇〇年一月一日起,採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎,營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」,採用該公報僅對本公司部門別資訊之報導方式產生改變,本公司亦配合重編九十九年度之部門資訊。
- (三) 華南產險自一〇〇年一月一日起,首次適用財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」、九十八年十二月三十日金管保財字第09802506492號修正之保險業財務報告編製準則及九十八年十二月二十八日金管保財字第09802513192號修正保險業各種準備金提列辦法,相關規定影響如下:
  - 1. 採用新修訂之「保險業各種準備金提存辦法」之規定,每年新增之特別準備提存數扣除所得税後之餘額於年度結算 始提列於股東權益項下之特別盈餘公積項目。
  - 2. 九十九年十二月三十一日財務報表科目餘額因配合一○○年開始適用財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」及九十八年十二月三十日金管保財字第09802506492號修正之保險業財務報告編製準則,部分科目餘額已作適當調整及重分類。
- (四)本公司於一○○年度提前適用會計研究發展基金會發布之(一○一)基秘字第○三八號函之函釋內容,據以認定現金增資保留員工認購之給與日。依該函釋規範,倘企業現金增資保留員工認購之實務作業如有於董事會決議後進一步通知員工或確認員工認購股數之程序時,得以企業通知或確認員工認購股數之日為給與日,而不限於(九八)基秘字第一一一號函釋所述現金增資保留員工認購之給與日,係認購價格及股數經董事會決議通過之日。前述(一○一)基秘字第○三八號函釋之提前適用使本公司及子公司一○○年度稅前淨利增加397,618仟元。

# 四、現金及約當現金

	一〇〇年	十二月三十一日	九十九年	十二月三十一日
庫存現金 銀行存款 存放銀行同業 待交換票據 約當現金	\$	10,204,887 6,183,267 11,312,007 15,029,147 12,479 42,741,787	\$	9,797,104 4,391,366 2,930,320 5,644,618 165,703 22,929,111

# 五、存放央行及拆借金融同業

	-00	年十二月三十一日	九十九	年十二月三十一日
拆放銀行同業 存款準備金-甲戶 存款準備金-乙戶 存款準備金-外幣存款戶 轉存央行存款 央行跨行清算基金	\$	36,753,703 19,532,960 43,373,024 234,293 97,353 5,305,312 105,296,645	\$ \$	45,574,952 14,376,809 42,148,203 210,180 78,567 3,027,101 105,415,812

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

	-00£	F十二月三十一日	九十九年十	一二月三十一日
金融資產				
交易目的之金融資產				
票券投資	\$	14,847,312	\$	11,651,18
營業證券-自營		1,238,513		2,626,93
利率交換		1,226,747		971,80
換 匯		1,068,527		337,54
國庫券		992,114		
選擇權		629,928		1,342,24
金融債券		344,273		1,205,04
公司債		296,441		281,81
營業證券-承銷		291,779		581,61
上市(櫃)股票		231,510		240,62
受益憑證		174,918		304,65
遠期外匯		105,681		290,10
營業證券-避險		99,441		422,06
換匯換利		85,972		119,33
政府公債		-		34,09
其 他		65,604		26,08
		21,698,760		20,435,12
旨定以公平價值變動列入損益之金融資產				
金融債券		7,863,523		4,899,60
公司債		5,750,269		4,083,82
政府公債		496,119		
		14,109,911		8,983,43
	\$	35,808,671	\$	29,418,56
<u> </u>				
交易目的之金融負債				
發行認購權證負債	\$	2,020,600	\$	3,338,20
發行認購權證負債再買回	(	1,998,887)	(	3,263,113
利率交換		632,768		346,18
選 擇 權		628,165		1,341,70
遠期外匯		114,505		272,26
換  匯		95,558		1,997,71
應付借券-避險		19,902		
換匯換利		2,612		280,05
其 他		41,371		16,62
		1,556,594		4,329,63
旨定以公平價值變動列入損益之金融負債				
金融債券	\$	26,349,652	\$	33,435,94
其 他		1,577		1,45
		26,351,229		33,437,40
	\$	27,907,823	\$	37,767,03

截至一〇〇年及九十九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債券面額分別為839,874 仟元及1,209,300仟元,票券面額分別為9,269,800仟元及10,343,100仟元。

於一〇〇年及九十九年十二月三十一日,尚未到期之衍生性商品合約金額如下:

		合約	約金額		
	-00	年十二月三十一日	九十九	4年十二月三十一日	
遠期外匯及換匯	\$	100,325,157	\$	77,310,729	
選擇權		67,585,022		78,311,188	
利率交換		52,262,200		70,603,186	
換匯換利		3,088,050		6,619,583	
資產交換		1,725,675		1,209,500	
期貨契約		42,399		242,722	

一〇〇及九十九年度公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益分別為11,663,572仟元及9,825,801仟元;公平價值變動 列入損益之金融資產及負債損失分別為9,885,016仟元及11,963,284仟元。

一○○年及九十九年十二月三十一日公平價值變動列入損益金融資產之質押情形請參閱附註十七。

# 七、應收款項一淨額

	-00	〇年十二月三十一日	九十九	九年十二月三十一日
應收承購帳款一無追索權	\$	23,590,617	\$	7,243,402
應收證券融資款		8,314,826		13,327,590
應收保盛豐案買回款(附註三五)		7,090,771		7,326,484
應收承兑票款		5,903,387		6,878,521
應收帳款		5,102,865		4,056,841
應收利息		3,711,958		3,134,802
應收退稅款		3,012,035		3,642,385
買入應收債權		1,713,516		1,282,139
其 他		3,651,877		4,053,087
		62,091,852		50,945,251
備抵呆帳	(	5,583,484)	(	5,646,503)
	\$	56,508,368	\$	45,298,748

## 應收款項之備抵呆帳明細及變動情形如下:

	一〇〇年度		九十九年度	
年初餘額	\$	5,646,503	\$	2,470,586
本年度提列		38,933		3,197,202
轉銷呆帳	(	119,985)	(	493,085)
重分類		8,438		545,630
匯 差		9,595	(	73,830)
年底餘額	\$	5,583,484	\$	5,646,503

本公司一〇〇年十二月三十一日依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定,應收款 之備抵呆帳評估如下:

	項目			備抵呆帳金額		
二十 (国口) 24 45 克胡珍 46 土	個別評估減損	\$	9,542,890	\$	5,139,860	
已有個別減損客觀證據者	組合評估減損		20,431		20,391	
無個別減損客觀證據者	組合評估減損		222,455,346		5,369	

# 八、貼現及放款一淨額

	-00	D年十二月三十一日	九十	九年十二月三十一日
短期放款及透支	\$	272,950,022	\$	285,711,097
短期擔保放款及擔保透支		143,587,336		139,556,691
中期放款		200,605,228		193,172,173
中期擔保放款		122,759,877		116,422,225
長期放款		19,220,785		19,094,963
長期擔保放款		546,090,528		482,721,623
貼現及進出口押匯		9,232,450		10,175,391
催收款		6,424,238		9,442,827
應收帳款融資		480,325	_	421,195
		1,321,350,789		1,256,718,185
備抵呆帳	(	13,162,621)	(	10,805,533)
貼現及放款折溢價調整		215,694	_	
	\$	1,308,403,862	\$	1,245,912,652

一〇〇及九十九年度華南商業銀行依規定對內停止計息之利息收入分別為246,422仟元及476,615仟元。

華南商業銀行於一〇〇及九十九年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

#### 一〇〇及九十九年度貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形如下:

	一〇〇年度					九十九年度						
		定債權無法 [回之風險		體債權組合 Z潛在風險		合計		定債權無法 收回之風險		:體債權組合 之潛在風險		合計
年初餘額	\$	6,550,047	\$	4,255,486	\$	10,805,533	\$	7,699,191	\$	4,618,699	\$	12,317,890
本年度提列		2,429,306		2,204,633		4,633,939		3,713,465		338,648		4,052,113
轉銷呆帳	(	2,020,633)		-	(	2,020,633)	(	4,776,660)		-	(	4,776,660)
重分類		-	(	284,464)	(	284,464)		-	(	616,560)	(	616,560)
匯 差		4,324		23,922		28,246	(	85,949)	(	85,301)	(	171,250)
年底餘額	\$	6,963,044	\$	6,199,577	\$	13,162,621	\$	6,550,047	\$	4,255,486	\$	10,805,533

本公司一〇〇年十二月三十一日依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定,放款之 備抵呆帳評估如下:

	項目			備	抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$	13,378,510	\$	4,906,028
上有個別, 例 負 合 稅 起 嫁 有	組合評估減損		5,366,588		2,110,445
無個別減損客觀證據者	組合評估減損		1,337,415,703		4,552,052

# 九、備供出售金融資產-淨額

	-00	一〇〇年十二月三十一日		F十二月三十一日
金融債券	\$	27,783,710	\$	25,253,100
政府公債		12,402,251		16,241,513
公司債		10,191,445		6,888,597
上市(櫃)股票		9,985,023		10,537,910
國庫券		8,692,931		6,467,011
受益憑證		1,436,837		1,401,597
其 他		151,375		88,456
	\$	70,643,572	\$	66,878,184

一〇〇年及九十九年十二月三十一日上列備供出售金融資產中提供作為附買回條件交易之債券面額分別為8,406,100仟元及 4,881,200仟元,票券面額分別為2,123,000仟元及0仟元。

一〇〇年及九十九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

	-oc	年十二月三十一日	九十九	九年十二月三十一日
買入定期存單	\$	279,300,000	\$	297,315,000
政府公債		3,558,434		3,511,047
金融債券		3,190,644		2,474,958
公司債我□へ		2,700,970		1,567,074
減:抵繳存出保證金		300,483)		300,579)
	\$	288,449,565	\$	304,567,500

- 一〇〇年及九十九年十二月三十一日持有至到期日金融資產中並無提供作為附買回條件交易之債券。
- 一〇〇年及九十九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

	一〇〇年十二月三十一日		九十九	九年十二月三十一日
	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	\$ 85	5,359 30.00	\$ 88	3,598

一〇〇及九十九年度按權益法分別認列投資損失3,239仟元及1,554仟元,係依被投資公司同期間經會計師查核之財務報表認列。

# 十二、其他金融資產-淨額

	一〇〇年	₣十二月三十一日	九十九	,年十二月三十一日
無活絡市場之債券投資	\$	14,154,383	\$	6,213,778
以成本衡量之金融資產		5,673,592		5,492,560
客戶保證金專戶		674,538		661,484
非放款轉列之催收款項		181,793		262,256
短期墊款		164,669		162,971
買入匯款		20,807		28,592
借券擔保價款		20,806		-
借券保證金		18,800		-
避險之衍生性金融資產				704
	\$	20,909,388	\$	12,822,345

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。

華南金創投一〇〇年度以成本衡量之金融資產中,因被投資公司辦理解散清算而認列19,810仟元之減損損失;一〇〇及 九十九年度以成本衡量之金融資產中因被投資公司辦理減資或評估可回收金額低於帳面價值者,計分別認列減損損失8,840 仟元及34,025仟元。

華南永昌證券於九十九年度因以成本衡量之金融資產中部分被投資公司申請下興櫃,故認列減損損失44,764仟元。

一○○年及九十九年十二月三十一日上列無活絡市場之債券投資中提供作為附買回條件交易之債券面額分別為2,508,200仟元及1,358,000仟元。

# 十三、不動產投資-淨額

	-00	)年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
不動產			
土地成本	\$	365,090	\$ 332,713
房屋成本		217,101	143,964
土地重估增值(附註十四)		46,417	41,228
房屋重估增值(附註十四)		1,368	2,663
成本及重估增值		629,976	520,568
預付房地款		<u> </u>	126,888
		629,976	647,456
減:累計折舊		16,560	14,418
遞延貸項		9,194	9,412
累計減損		1,125	2,070
	\$	603,097	\$ 621,556

華南金資產管理九十九年度因不動產投資之評估可回收金額小於帳面價值,認列減損損失1,125仟元。華南金資產管理係採用委外鑑價報告或市場上可取得之不動產公開成交價格作為此類不動產投資之可回收金額。另因華南金資產管理出售部分業已提列減損之不動產投資,於一〇〇年度認列268仟元之減損迴轉利益。截至一〇〇年及九十九年十二月三十一日止,上列不動產投資之累計減損金額分別為1,125仟元及2,070仟元。

# 十四、固定資產-淨額

	-oc	)年十二月三十一日	九十九:	年十二月三十一日
成 本	\$	6,811,380	\$	6,779,641
重估增值		12,867,182		10,354,976
		19,678,562		17,134,617
房屋及建築物				
成 本		13,552,174		13,492,440
重估增值		40,231		38,936
		13,592,405		13,531,376
電腦及機械設備		6,118,584		6,091,042
交通及運輸設備		942,958		961,402
其他設備	\$	2,271,249	\$	2,216,821
租賃資產改良		330,553		328,327
預付設備款及未完工程		1,394,499		1,294,404
		44,328,810		41,557,989
減:累計折舊				
房屋及建築物		5,312,774		5,009,995
電腦及機械設備		5,239,974		5,098,690
交通及運輸設備		835,062		836,040
其他設備		2,000,308		1,920,848
租賃資產改良		202,827		191,340
		13,590,945		13,056,913
減:遞延貸項		2,076		2,076
	\$	30,735,789	\$	28,499,000

- 1.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。截至一○○年及九十九年十二月三十一日止,土地暨房屋及建築物重估增值總額(包括不動產投資、固定資產及非供營業用資產)分別為17,807,728仟元及15,246,358仟元,估計應付土地增值稅分別為5,614,794仟元及4,815,744仟元(帳列其他負債),重估增值淨額列為未實現重估增值。
- 2. 一〇〇年及九十九年十二月三十一日之固定資產中,計有土地均為959,730仟元,暨房屋及建築物分別為364,070仟元及 376,286仟元,已抵押予金融機構做為抵押借款之擔保,請參閱附註十七。



## 3. 一〇〇及九十九年度不影響現金流量之折舊費用計有:

	一〇〇年度		九十九年度	
固定資產及非供營業用資產之提列帳列「折舊費用」 非供營業用資產之提列帳列「其他非利息淨損益」	\$	861,155 20,749	\$	920,407 21,219
固定資產之提列帳列「其他業務及管理費用-員工訓練費」 不動產投資之提列帳列「不動產投資損益」		3,068 369		3,068 292
	\$	885,341	\$	944,986

# 十五、無形資產-淨額

	一〇〇年	十二月三十一日	九十九年	十二月三十一日
電腦軟體	\$	466,851	\$	580,300
商 譽		40,662		40,662
其 他		32,302		32,568
	\$	539,815	\$	653,530

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。

#### 一〇〇及九十九年度商譽之變動情形如下:

		-00	)年度		九十九年度			
	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	\$ -	\$ 461,613	\$ 40,662	\$ 502,275	\$ 403	\$ 461,613	\$ 40,662

九十九年度因華南永昌證券板橋分公司結束營運,故產生商譽減損損失403仟元。

# 十六、其他資產-淨額

	-00	〇年十二月三十一日	九十九	1年十二月三十一日
非供營業用資產一淨額	\$	6,459,170	\$	6,322,760
再保險準備資產		2,114,086		2,198,444
遞延所得税資產-淨額(附註三一)		1,073,580		914,137
預付款項		896,264		1,782,990
營業保證金	\$	860,000	\$	855,000
存出保證金		574,536		630,775
交割結算基金		392,926		410,632
承受擔保品-淨額		326,267		245,721
受託買賣借貸項-淨額		293,536		135,048
受限制資產		235,700		199,700
暫付及待結轉款項		44,151		1,807,578
其 他		64,858		45,619
	\$	13,335,074	\$	15,548,404

## 非供營業用資產明細如下:

	-00	年十二月三十一日	九十九纪	年十二月三十一日
土 地				
成 本	\$	963,288	\$	803,102
重估增值		4,834,478		4,790,503
		5,797,766		5,593,605
房屋及建築物				
成  本		1,142,942		1,182,229
重估增值		18,052		18,052
		1,160,994		1,200,281
其 他		19,240		19,240
成本及重估增值合計		6,978,000		6,813,126
減:累計折舊		432,543		406,572
累計減損		19,295		17,102
遞延貸項		66,992		66,692
	\$	6,459,170	\$	6,322,760

- 1. 非供營業用資產中,房屋及建築物暨部分土地係供出租。
- 2. 華南商業銀行於一〇〇及九十九年度因部分非供營業用資產之評估可回收金額大於帳面價值,分別認列減損迴轉利益 680仟元及9,806仟元。華南商業銀行係採用委外鑑價報告作為此土地之可回收金額。另華南商業銀行於九十九年度處分 部分業已提列減損之承受擔保品,因處分價款(可回收金額)大於帳面價值認列減損迴轉利益5.834仟元。
- 3. 華南金資產管理於一〇〇及九十九年度因部分非供營業用資產及承受擔保品之評估可回收金額小於帳面價值,分別認列減損損失5,875仟元及3,338仟元。華南金資產管理係採用委外鑑價報告或市場上可取得之不動產公開成交價格作為此類非供營業用資產及承受擔保品之可回收金額。另因華南金資產管理出售部分業已提列減損之承受擔保品,於一〇〇年度認列1,064仟元之減損迴轉利益。
- 4. 截至一〇〇年及九十九年十二月三十一日止,上列非供營業用資產之累計減損金額分別為19,295仟元及17,102仟元。
- 5. 一〇〇年及九十九年十二月三十一日其他資產之質押情形請參閱附註十七。

# 十七、質押之資產

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
交易目的金融資產-政府公債	\$ -	\$ 34,035
<b>備供出售金融資產-債券投資-面額</b>	1,880,078	2,133,850
持有至到期日金融資產-債券投資-面額	657,700	461,300
持有至到期日金融資產-買入定期存單	40,000,000	11,000,000
以成本衡量之金融資產-股票	26,756	-
其他資產-營業保證金及交割結算基金	1,260,426	1,273,132
其他資產-保險業保證金	300,483	300,579
其他資產-受限制資產	235,700	199,700
固定資產-土地	959,730	959,730
固定資產-房屋及建築物-淨額	364,070	376,286
其他資產-非供營業用資產-土地	156,105	156,105
其他資產-非供營業用資產-房屋及建築物-淨額	32,435	33,515
其 他	154,800	
	\$ 46,028,283	\$ 16,928,232

# 十八、央行及金融同業存款

	一〇〇年十二月	3三十一日 九十九年十二月三十一日
銀行同業拆放	\$ 69	9,941,190 \$ 30,065,497
透支銀行同業	5	5,794,455 5,558,397
銀行同業存款		636,148 389,399
央行存款		82,045 88,492
中華郵政轉存款	5	5,903,402 7,536,437
	\$ 82	2,357,240 \$ 43,638,222

# 十九、應付商業本票-淨額

#### 1. 商業本票

保證或承兑機構	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
中華票券金融股份有限公司	\$ 1,015,500	\$ 1,090,000
國際票券金融股份有限公司	1,000,000	1,170,000
兆豐票券金融股份有限公司	456,500	1,620,000
萬通票券金融股份有限公司	190,000	1,516,000
台新票券金融股份有限公司	-	200,000
中國信託商業銀行股份有限公司	-	200,000
台灣票券金融股份有限公司	-	110,000
減:應付商業本票折價	(	(1,333)
	\$ 2,659,514	\$ 5,904,667

- 2. 一〇〇年及九十九年十二月三十一日應付商業本票年利率分別為0.842%~0.988%及0.200%~0.708%。
- 3. 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

截至一〇〇年及九十九年十二月三十一日,附買回票券及债券負債分別為23,915,984仟元及23,686,422仟元,利率分別為 0.36%~1.00%及0.05%~1.10%。

# 二一、應付款項

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
應付待交換票據	\$ 15,028,592	\$ 5,638,678
承兑匯票	6,119,839	7,276,313
應付承購帳款	4,314,429	2,040,422
應付費用	2,834,010	2,487,226
應付利息	2,635,212	2,332,948
應付帳款	2,559,893	2,224,088
應付税款	2,033,649	1,217,616
應付融券擔保價款	1,377,392	1,296,999
融券存入保證金	1,168,834	1,105,894
代收票據款	1,025,535	5,321,345
期貨交易人權益	1,014,887	801,931
應付代收款	1,003,467	1,048,672
其 他	4,942,798	7,819,633
	\$ 46,058,537	\$ 40,611,765

# 二二、存款及匯款

	-00	〇年十二月三十一日	九十九	九年十二月三十一日
支票存款	\$	55,703,779	\$	47,875,092
活期存款		396,884,113		408,742,474
定期存款		290,517,743		273,391,368
可轉讓定期存單		4,317,600		5,036,600
儲蓄存款		847,099,195		824,540,691
匯 款		965,632		1,280,535
	\$	1,595,488,062	\$	1,560,866,760

# 二三、應付債券

	-00 <b>£</b>	<b>丰十二月三十一日</b>	九十九	年十二月三十一日
應付金融債券	\$	33,650,000	\$	31,300,000
應付公司債		4,700,000		4,700,000
	\$	38,350,000	\$	36,000,000

## (一)一○○年及九十九年十二月三十一日之應付金融債券明細如下:

	-00	〇年十二月三十一日	九十九	九年十二月三十一日
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
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,機動利率,無到期日累積,惟第七年後(自103.09.20以後)有贖回權		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		1,700,000
98-3次順位,第一至十年固定利率3.3%,第十年後固定利率4.3%,無到期日非累積,惟第十年後 (自108.12.09以後)有贖回權		3,000,000		3,000,000
99-1次順位十年期,固定利率1.65%,到期日:109.11.23		5,000,000		5,000,000
100-1次順位七年期,固定利率1.63%,到期日:107.12.06		5,000,000	_	
	\$	33,650,000	\$	31,300,000

# (二)一〇〇年及九十九年十二月三十一日之應付公司債明細如下:

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。

# 二四、其他借款

## (一)短期借款

	一〇〇年	十二月三十一日	九十九年	军十二月三十一日
信用借款	\$	3,626,000	\$	5,161,000

## (二)長期借款

	一〇〇年	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日		
信用借款	\$	200,000	\$	600,000		

(三)一〇〇年及九十九年十二月三十一日其他借款之利率區間分別為0.69%~1.74%及0.55%~1.25%。

(四)有關上述借款之擔保品,請參閱附註十七。

# 二五、其他金融負債

	一〇〇年	十二月三十一日	九十九年	<b>丰十二月三十一日</b>
結構型商品所收取本金	\$	8,936,100	\$	7,172,589
撥入放款基金		395,871		523,024
避險之衍生性金融負債		144,124		168,499
	\$	9,476,095	\$	7,864,112

# 二六、營業及負債準備

	<b>-</b> 00	)年十二月三十一日	九十九	年十二月三十一日
保險業各項準備	\$	8,854,505	\$	8,852,503
保證責任準備		216,916		27,241
壞帳損失準備		8,985		8,985
違約損失準備(附註二九)		-		233,350
買賣損失準備(附註二九)		<u>-</u>		72,179
	\$	9,080,406	\$	9,194,258

保險業各項準備明細如下:

# 未滿期準備

# (一)未滿期保費準備明細如下:

險別	-00£	F十二月三十一日	九十九年	十二月三十一日
長期住宅火災保險	\$	399,233	\$	443,433
一年期商業火災保險		215,969		216,197
一般自用汽車財產損失保險		927,371		785,505
一般自用汽車責任保險		363,205		305,761
強制自用汽車責任保險		175,386		186,973
工程保險		159,983		160,984
傷害保險		240,169		208,974
其他險		741,295		801,073
	\$	3,222,611	\$	3,108,900

因險別明細眾多,茲將餘額超過本科目餘額百分之五者單獨列示如上。

# (二)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細如下:

		一〇〇年十二	二月三十一日		九十九年十二月三十一日				
	未滿期任	呆費準備	分出未滿其	明保費準備 明保費準備	未滿期任	呆費準備	分出未滿期保費準備		
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務	
火災保險	\$ 791,243	\$ 38,306	\$ 209,494	\$ 620,055	\$ 821,689	\$ 43,401	\$ 160,352	\$ 704,738	
海上保險	83,521	13,538	63,179	33,880	106,433	39,830	90,399	55,864	
汽車保險	1,606,934	74,908	505,583	1,176,259	1,428,566	76,628	513,313	991,881	
意外保險	335,263	20,602	116,352	239,513	337,933	27,732	162,612	203,053	
健康及傷害保險	241,576	1,209	14,552	228,233	211,387	1,611	37,340	175,658	
國外分進業務保險		15,511	<u>-</u>	15,511		13,690		13,690	
	\$ 3,058,537	\$ 164,074	\$ 909,160	\$ 2,313,451	\$ 2,906,008	\$ 202,892	\$ 964,016	\$ 2,144,884	

# (三)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節如下:

項目		-00	)年度		九十九年度					
	未	滿期保費準備	分出	出未滿期保費準備	未	滿期保費準備	分出未滿期保費準備			
年初金額	\$	3,108,900	\$	964,016	\$	3,226,072	\$	1,198,540		
本年度提存		3,222,611		909,160		3,108,900		964,016		
本年度收回	(	3,108,900)	(	964,016)	(	3,226,072)	(	1,198,540)		
本年度提列減損損失		-		-		-		-		
本年度減損迴轉利益		<u>-</u>		<u>-</u>		<u> </u>				
年底金額	\$	3,222,611	\$	909,160	\$	3,108,900	\$	964,016		

# 賠款準備

# (一)賠款準備明細如下:

險別	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
一年期商業火災保險	\$ 497,225	\$ 582,927
船體保險	378,303	285,104
一般自用汽車財產損失保險	201,411	165,069
一般自用汽車責任保險	354,552	276,720
強制自用汽車責任保險	131,484	95,479
一般責任保險	126,154	138,413
傷害保險	117,524	126,369
颱風、洪水保險	52,871	159 <i>,7</i> 05
其他險	451,458	465,246
	\$ 2,310,982	\$ 2,295,032

因險別明細眾多,茲將餘額超過本科目餘額百分之五者單獨列示如上。

# (二)賠款準備及分出賠款準備如下:

		一〇〇年十二	二月三十一日			九十九年十二	二月三十一日	
	未滿期色	呆費準備	分出未滿其	明保費準備	未滿期傷	R費準備	分出未滿其	用保費準備
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
已報未付								
火災保險	\$ 506,145	\$ 24,521	\$ 381,698	\$ 148,968	\$ 726,060	\$ 33,533	\$ 486,950	\$ 272,643
海上保險	228,111	191,587	335,465	84,233	298,073	24,509	239,743	82,839
汽車保險	696,358	41,492	227,425	510,425	584,537	25,883	207,794	402,626
意外保險	167,674	15,781	83,220	100,235	232,183	15,964	102,058	146,089
健康及傷害保險	56,911	9	9,959	46,961	68,560	9	20,542	48,027
國外分進業務保險		31,339		31,339		2,563		2,563
	1,655,199	304,729	1,037,767	922,161	1,909,413	102,461	1,057,087	954,787
<u>未 報</u>								
火災保險	34,718	1,719	22,856	13,581	22,489	692	8,353	14,828
海上保險	67,663	15,962	56,784	26,841	66,707	11,901	51,406	27,202
汽車保險	67,471	1,386	21,318	47,539	41,606	1,384	15,063	27,927
意外保險	92,897	6,285	43,365	55,817	73,033	6,319	34,081	45,271
健康及傷害保險	60,329	775	9,105	51,999	57,589	752	14,034	44,307
國外分進業務保險		1,849		1,849		686		686
	323,078	27,976	153,428	197,626	261,424	21,734	122,937	160,221
	\$ 1,978,277	\$ 332,705	\$ 1,191,195	\$ 1,119,787	\$ 2,170,837	\$ 124,195	\$ 1,180,024	\$ 1,115,008

# (三)賠款準備及分出賠款準備之變動調節如下:

項目		-00	)年度		九十九年度					
<b>块口</b>	未滿	期保費準備	分出	<b>l未滿期保費準備</b>	未	滿期保費準備	分出	未滿期保費準備		
年初金額	\$	2,295,032	\$	1,180,024	\$	1,567,474	\$	757,903		
本年度提存		2,310,982		1,191,195		2,295,032		1,180,024		
本年度收回	(	2,295,032)	(	1,180,024)	(	1,567,474)	(	757,903)		
本年度提列減損損失		-		-		-		-		
本年度減損迴轉利益		<u>-</u>		<u>-</u>		_				
年底金額	\$	2,310,982	\$	1,191,195	\$	2,295,032	\$	1,180,024		



# (四) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節如下:

日前来の	火災保險 海上保險 汽車保險 意外保險 健康及傷害保險 國外分進業務保險	提存 \$ 506,145 228,111 696,358 167,674 56,911  1,655,199 34,718 67,663 67,471 92,897		提存 \$ 24,521 191,587 41,492 15,781 9 31,339 304,729 1,719 15,962	收回 \$ 33,533 24,509 25,883 15,964 9 2,563 102,461 692 11,901	淨變動 (\$ 228,927)	提存 \$ 381,698 335,465 227,425 83,220 9,959  1,037,767	東回 \$ 486,950 239,743 207,794 102,058 20,542  1,057,087	淨變動 (\$ 105,252)
大学保険	火災保險 海上保險 汽車保險 意外保險 健康及傷害保險 國外分進業務保險	\$ 506,145 228,111 696,358 167,674 56,911 1,655,199  34,718 67,663 67,471 92,897	\$ 726,060 298,073 584,537 232,183 68,560  1,909,413 22,489 66,707 41,606	\$ 24,521 191,587 41,492 15,781 9 31,339 304,729	\$ 33,533 24,509 25,883 15,964 9 2,563 102,461 692 11,901	(\$ 228,927) 97,116 127,430 ( 64,692) ( 11,649) 28,776 ( 51,946)	\$ 381,698 335,465 227,425 83,220 9,959 	\$ 486,950 239,743 207,794 102,058 20,542 	(\$ 105,252) 95,722 19,631 ( 18,838) ( 10,583) ————————————————————————————————————
火災候檢         \$ 506.145         \$ 726.060         \$ 24.521         \$ 33.533         (\$ 28.9727)         \$ 381.698         \$ 486.950         (\$ 105.252)           海上保險         228.111         298.073         191.587         24.509         97.116         335.465         239.743         95.722           円建保險         696.358         584.537         41.492         25.883         127.430         227.425         207.794         119.531           茲仲保險         167.674         232.183         15.781         15.794         ( 64.692)         83.220         102.058         [ 1.8838]           健康及働事任險         5.6.971         68.560         9         9         9         ( 1.164)         9.959         20.542         ( 10.583)           國外分准業務(額         1.596,133         304.729         1.2663         2.8776         1.037.767         1.057.082         ( 1.583)           大災保險         3.4718         2.489         1.719         692         13.256         22.856         8.533         1.4503           大災保險         6.7471         41.606         1.386         1.384         25.867         21.318         15.063         6.255           本外保險         9.2897         73.033         6.285         6.319	火災保險 海上保險 汽車保險 意外保險 健康及傷害保險 國外分進業務保險	228,111 696,358 167,674 56,911 1,655,199  34,718 67,663 67,471 92,897	298,073 584,537 232,183 68,560 1,909,413 22,489 66,707 41,606	191,587 41,492 15,781 9 31,339 304,729 1,719 15,962	24,509 25,883 15,964 9 2,563 102,461 692 11,901	97,116 127,430 ( 64,692) ( 11,649) 28,776 ( 51,946)	335,465 227,425 83,220 9,959 1,037,767	239,743 207,794 102,058 20,542  1,057,087	95,722 19,631 ( 18,838) ( 10,583) ————————————————————————————————————
売上保險         228,111         298,073         191,587         24,509         97,116         335,465         239,743         95,722           元年保險         696,358         584,537         41,492         25,883         127,430         227,425         207,794         19,631           意外保險         167,674         232,183         15,781         15,964         ( 64,692)         83,220         102,058 ( 18,838)         ( 18,838)         ( 64,692)         83,220         102,058 ( 18,838)         ( 64,692)         83,220         102,058 ( 18,838)         ( 64,692)         83,220         102,058 ( 18,838)         ( 64,692)         83,220         102,058 ( 18,838)         ( 64,692)         11,469         9,959         20,542 ( 10,583)         ( 20,583)         ( 20,583)         ( 20,525)         ( 20,525)         ( 20,525)         ( 20,525)         ( 20,525)         ( 20,525)         ( 20,525)         ( 20,525)         ( 20,525)         ( 20,525)	海上保險 汽車保險 意外保險 健康及傷害保險 國外分進業務保險	228,111 696,358 167,674 56,911 1,655,199  34,718 67,663 67,471 92,897	298,073 584,537 232,183 68,560 1,909,413 22,489 66,707 41,606	191,587 41,492 15,781 9 31,339 304,729 1,719 15,962	24,509 25,883 15,964 9 2,563 102,461 692 11,901	97,116 127,430 ( 64,692) ( 11,649) 28,776 ( 51,946)	335,465 227,425 83,220 9,959 1,037,767	239,743 207,794 102,058 20,542  1,057,087	95,722 19,631 ( 18,838) ( 10,583) ————————————————————————————————————
	汽車保險 意外保險 健康及傷害保險 國外分進業務保險 <u>未</u> 報 火災保險	696,358 167,674 56,911 	584,537 232,183 68,560 1,909,413 22,489 66,707 41,606	41,492 15,781 9 31,339 304,729 1,719 15,962	25,883 15,964 9 2,563 102,461 692 11,901	127,430 ( 64,692) ( 11,649) <u>28,776</u> ( 51,946)	227,425 83,220 9,959 	207,794 102,058 20,542  1,057,087	19,631 ( 18,838) ( 10,583) ————————————————————————————————————
会外保險       167,674       232,183       15,781       15,764       (64,672)       83,220       102,058       (18,838)         健康及傷害保險       56,911       68,560       9       9       (11,649)       9,959       20,542       (10,563)         國外分進業務保險       -       -       31,339       2,563       28,776       -       -       -       -         大川保險       1,655,199       1,709,413       304,729       102,461       51,946       1,037,767       1,057,087       (1,9320)         未 報       火川保險       34,718       22,489       1,719       692       13,256       22,856       8,353       14,503         海上保險       67,643       66,707       15,962       11,901       5,017       56,784       51,406       5,378         八田保險       67,471       41,606       1,386       1,384       25,867       21,318       15,063       4,255         無外保險       92,897       73,033       6,285       6,319       19,830       43,365       34,081       9,286         健康及傷害保險       60,329       57,589       775       752       2,763       9,105       14,034       (1,492)         國外分進業務保險       1,978,277       2,17,387	意外保險 健康及傷害保險 國外分進業務保險 <u>未</u> 報 火災保險	167,674 56,911  1,655,199 34,718 67,663 67,471 92,897	232,183 68,560 	15,781 9 31,339 304,729 1,719 15,962	15,964 9 2,563 102,461 692 11,901	( 64,692) ( 11,649) <u>28,776</u> ( 51,946)	83,220 9,959 —————————————————————————————————	102,058 20,542 ————————————————————————————————————	( 18,838) ( 10,583) ————————————————————————————————————
使車及傷害保験 56,911 68,560 9 9 7 [11,649] 9,959 20,542 [10,583] 30分差業務保験	健康及傷害保險 國外分進業務保險 未 報 火災保險	56,911	68,560 	9 31,339 304,729 1,719 15,962	9 2,563 102,461 692 11,901	( 11,649) <u>28,776</u> ( 51,946)	9,959 	20,542 	( 10,583) ————————————————————————————————————
株・分組業務保險	國外分進業務保險 <u>未</u> 報 火災保險	34,718 67,663 67,471 92,897	22,489 66,707 41,606	31,339 304,729 1,719 15,962	2,563 102,461 692 11,901	28,776 (51,946)		1,057,087	(
未 受 火災保險         1,655,199         1,909,413         304,729         102,461         (51,946)         1,037,767         1,057,087         (19,320)           未 受 火災保險         34,718         22,489         1,719         662         13,256         22,856         8,353         14,503           海上保險         47,663         66,707         15,962         11,901         5,017         56,784         51,406         5,378           汽車保險         47,471         41,606         1,386         1,384         25,867         21,318         15,063         6,255           差外保險         92,897         73,033         6,285         6,319         119,830         43,365         34,081         9,284           健康及傷害保險         60,329         57,589         775         752         2,763         9,105         14,034         4,929           國外分進業務保險         ——         ——         1,849         686         1,163         ——         ——         ——           323,078         261,424         27,976         21,734         67,896         153,428         122,937         30,491           火災保險         7,26,060         \$ 182,922         \$ 332,535         \$ 124,195         \$ 1,191,195         \$ 1,180,024 <th< td=""><td><u>未</u> 報 火災保險</td><td>34,718 67,663 67,471 92,897</td><td>22,489 66,707 41,606</td><td>304,729 1,719 15,962</td><td>692</td><td>13,256</td><td>22,856</td><td>8,353</td><td>14,503</td></th<>	<u>未</u> 報 火災保險	34,718 67,663 67,471 92,897	22,489 66,707 41,606	304,729 1,719 15,962	692	13,256	22,856	8,353	14,503
未 一報 火災保險         34.718         22.489         1,719         6622         13.256         22.856         8.353         14.503           海上保險         67.663         66.707         15.962         11.901         5.017         56.784         51.406         5.378           汽車保險         67.471         41.606         1.386         1.384         25.867         21.318         15.063         6.255           意外保險         92.897         73.033         6.285         6.319         19.830         43.365         34.081         9.284           健康及傳書保險         60.329         57.589         775         752         2.763         9.105         14.034         ( 4.929)           國外分進業務保險         — 1.849         - 686         1.163         —	火災保險	34,718 67,663 67,471 92,897	22,489 66,707 41,606	1,719	692	13,256	22,856	8,353	14,503
火災保險         34,718         22,489         1,719         662         13,256         22,856         8,353         14,503           海上保險         67,663         66,707         15,962         11,901         5,017         56,784         51,406         5,378           汽車保險         67,471         41,606         1,386         1,384         25,867         21,318         15,063         6,255           窓外保險         92,897         73,033         6,285         6,319         19,830         43,365         34,081         9,284           健康及傷害保險         60,329         57,589         775         752         2,763         9,105         14,034         4,929           國外分進業務保險         -         -         1,849         686         1,163         - </td <td>火災保險</td> <td>67,663 67,471 92,897</td> <td>66,707 41,606</td> <td>15,962</td> <td>11,901</td> <td>,</td> <td></td> <td></td> <td></td>	火災保險	67,663 67,471 92,897	66,707 41,606	15,962	11,901	,			
海上保險 67,663 66,707 15,962 11,901 5.017 56,784 51,406 5.378 汽車保險 67,471 41,606 1.386 1.384 25,867 21,318 15,063 6.255 意外保險 92,897 73,033 6.285 6.319 19,830 43,365 34,081 9,284 健康及儒書保險 60,329 57,589 775 752 2,763 9,105 14,034 (4,929) 國外分雄業務保險 — 1,849 686 1.163 — — — — — — — — — — — — — — — — — — —		67,663 67,471 92,897	66,707 41,606	15,962	11,901	,			
汽車保險         67,471         41,606         1,386         1,384         25,867         21,318         15,063         6,255           意外保險         92,897         73,033         6,285         6,319         19,830         43,365         34,081         9,284           健康及傷害保險         60,329         57,589         775         752         2,763         9,105         14,034         (4,929)           國外分進業務保險         ————————————————————————————————————	海 上 保险	67,471 92,897	41,606			5,017	56,784	51 404	
意外保險       92,897       73,033       6.285       6,319       19,830       43,365       34,081       9,284         健康及傷害保險       60,329       57,589       775       752       2,763       9,105       14,034       ( 4,929)         國外分進業務保險       —       —       1,849       686       1,163       —	/母上	92,897		1,386	1.004			31,400	5,378
使康及傷害候験   60.329   57.589   775   752   2.763   9.105   14.034   ( 4.929)     国外分進業務保験	汽車保險		73,033		1,384	25,867	21,318	15,063	6,255
日本学院保険   1.849   6.86	意外保險	60,329		6,285	6,319	19,830	43,365	34,081	9,284
323,078   261,424   27,976   21,734   67,896   153,428   122,937   30,491   \$1,978,277   \$2,170,837   \$332,705   \$124,195   \$15,950   \$1,191,195   \$1,180,024   \$11,171   \$1	健康及傷害保險		57,589	775	752	2,763	9,105	14,034	( 4,929)
1.978,277     \$ 2.170.837     \$ 332,705     \$ 124.195     \$ 15,950     \$ 1,191,195     \$ 1,180.024     \$ 11,171       九十九年度       直接承保業務賠款準備 提存 收回 据存 收回 第28.07.794       产量额点 298.073     273.224     24.509     13.096     36.262     239.743     206.240     33.503       汽車保險     584,537     443.321     25,883     25,801     141,298     207.794     164,485     43.309       意外保險     232,183     218,423     15,964     26,470     3,254     102,058     110,191     (8,133)       健康及傷害保險     68,560     63,184     9     12     5,373     20,542     21,258     716)       國外分進業務保險     2,563     2,615     52)	國外分進業務保險			1,849	686	1,163			
大十九年度   直接承保業務賠款準備		323,078	261,424	27,976	21,734	67,896	153,428	122,937	30,491
直接承保業務賠款準備 提存         分入再保業務賠款準備 收回         分入再保業務賠款準備 收回         分出再保業務賠款準備 運變動         分出再保業務賠款準備 提存         分出陪款準備 運變動           已報末付 火災保險         \$ 726,060         \$ 182,922         \$ 33,533         \$ 19,781         \$ 556,890         \$ 486,950         \$ 108,311         \$ 378,639           海上保險         298,073         273,224         24,509         13,096         36,262         239,743         206,240         33,503           汽車保險         584,537         443,321         25,883         25,801         141,298         207,794         164,485         43,309           意外保險         232,183         218,423         15,964         26,470         3,254         102,058         110,191         ( 8,133)           健康及傷害保險         68,560         63,184         9         12         5,373         20,542         21,258         716)           國外分進業務保險         — 2,563         2,615         52)         —		\$ 1,978,277	\$ 2,170,837	\$ 332,705	\$ 124,195	\$ 15,950	\$ 1,191,195	\$ 1,180,024	\$ 11,171
提存         收回         提存         收回         海邊助         提存         收回         海邊助           已報末付 火災保險         \$ 726,060         \$ 182,922         \$ 33,533         \$ 19,781         \$ 556,890         \$ 486,950         \$ 108,311         \$ 378,639           海上保險         298,073         273,224         24,509         13,096         36,262         239,743         206,240         33,503           汽車保險         584,537         443,321         25,883         25,801         141,298         207,794         164,485         43,309           意外保險         232,183         218,423         15,964         26,470         3,254         102,058         110,191         ( 8,133)           健康及傷害保險         68,560         63,184         9         12         5,373         20,542         21,258         ( 716)           國外分進業務保險         — -         — -         2,563         2,615         ( 52)         — -         — -         — -           1,909,413         1,181,074         102,461         87,775         743,025         1,057,087         610,485         446,602           表         4         4         692         256         16,781         8,353         3,420         4,933					九十二	九年度			
已報末付 火災保險     \$ 726,060     \$ 182,922     \$ 33,533     \$ 19,781     \$ 556,890     \$ 486,950     \$ 108,311     \$ 378,639       海上保險     298,073     273,224     24,509     13,096     36,262     239,743     206,240     33,503       汽車保險     584,537     443,321     25,883     25,801     141,298     207,794     164,485     43,309       意外保險     232,183     218,423     15,964     26,470     3,254     102,058     110,191     ( 8,133)       健康及傷害保險     68,560     63,184     9     12     5,373     20,542     21,258     ( 716)       國外分進業務保險     — — — — 2,563     2,615     ( 52)     — — — — — — — — — — — — — — — — — — —		直接承保業	務賠款準備	分入再保業	務賠款準備		分出再保業	務賠款準備	
火災保險       \$ 726,060       \$ 182,922       \$ 33,533       \$ 19,781       \$ 556,890       \$ 486,950       \$ 108,311       \$ 378,639         海上保險       298,073       273,224       24,509       13,096       36,262       239,743       206,240       33,503         汽車保險       584,537       443,321       25,883       25,801       141,298       207,794       164,485       43,309         意外保險       232,183       218,423       15,964       26,470       3,254       102,058       110,191       ( 8,133)         健康及傷害保險       68,560       63,184       9       12       5,373       20,542       21,258       ( 716)         國外分進業務保險		提存	收回	提存	收回		提存	收回	
海上保險       298,073       273,224       24,509       13,096       36,262       239,743       206,240       33,503         汽車保險       584,537       443,321       25,883       25,801       141,298       207,794       164,485       43,309         意外保險       232,183       218,423       15,964       26,470       3,254       102,058       110,191       ( 8,133)         健康及傷害保險       68,560       63,184       9       12       5,373       20,542       21,258       ( 716)         國外分進業務保險       — 2,563       2,615       ( 52)       —	已報未付								
汽車保險     584,537     443,321     25,883     25,801     141,298     207,794     164,485     43,309       意外保險     232,183     218,423     15,964     26,470     3,254     102,058     110,191     ( 8,133)       健康及傷害保險     68,560     63,184     9     12     5,373     20,542     21,258     ( 716)       國外分進業務保險     — 2,563     2,615     ( 52)     —	火災保險	\$ 726,060	\$ 182,922	\$ 33,533	\$ 19,781	\$ 556,890	\$ 486,950	\$ 108,311	\$ 378,639
意外保險 232,183 218,423 15,964 26,470 3,254 102,058 110,191 ( 8,133) 健康及傷害保險 68,560 63,184 9 12 5,373 20,542 21,258 ( 716) 國外分進業務保險 ————————————————————————————————————	海上保險	298,073	273,224	24,509	13,096	36,262	239,743	206,240	33,503
健康及傷害保險 68,560 63,184 9 12 5,373 20,542 21,258 ( 716) 國外分進業務保險 - 2,563 2,615 ( 52) - 3 - 4,602 1,181,074 102,461 87,775 743,025 1,057,087 610,485 446,602 未 報 火災保險 22,489 6,144 692 256 16,781 8,353 3,420 4,933 海上保險 66,707 71,056 11,901 15,505 ( 7,953) 51,406 63,285 ( 11,879) 汽車保險 41,606 35,268 1,384 1,460 6,262 15,063 13,275 1,788	汽車保險	584,537	443,321	25,883	25,801	141,298	207,794	164,485	43,309
國外分進業務保險	意外保險	232,183	218,423	15,964	26,470	3,254	102,058	110,191	( 8,133)
土 報     大災保險     22,489     6,144     692     256     16,781     8,353     3,420     4,933       海上保險     66,707     71,056     11,901     15,505     (7,953)     51,406     63,285     (11,879)       汽車保險     41,606     35,268     1,384     1,460     6,262     15,063     13,275     1,788	健康及傷害保險	68,560	63,184	9	12	5,373	20,542	21,258	( 716)
未 報     収災保險     22,489     6,144     692     256     16,781     8,353     3,420     4,933       海上保險     66,707     71,056     11,901     15,505     ( 7,953)     51,406     63,285     ( 11,879)       汽車保險     41,606     35,268     1,384     1,460     6,262     15,063     13,275     1,788	國外分進業務保險			2,563	<u>2,615</u>	(52)			
火災保險     22,489     6,144     692     256     16,781     8,353     3,420     4,933       海上保險     66,707     71,056     11,901     15,505     ( 7,953)     51,406     63,285     ( 11,879)       汽車保險     41,606     35,268     1,384     1,460     6,262     15,063     13,275     1,788		1,909,413	1,181,074	102,461	<u>87,775</u>	743,025	1,057,087	610,485	446,602
海上保險     66,707     71,056     11,901     15,505     ( 7,953)     51,406     63,285     ( 11,879)       汽車保險     41,606     35,268     1,384     1,460     6,262     15,063     13,275     1,788	<u>未 報</u>								
汽車保險 41,606 35,268 1,384 1,460 6,262 15,063 13,275 1,788	火災保險	22,489	6,144	692	256	16,781	8,353	3,420	4,933
	海上保險	66,707	71,056	11,901	15,505	( 7,953)	51,406	63,285	( 11,879)
意外保險 73,033 87,197 6,319 8,243 ( 16,088) 34,081 44,624 ( 10,543)	汽車保險	41,606	35,268	1,384	1,460	6,262	15,063	13,275	1,788
	意外保險	73,033	87,197	6,319	8,243	( 16,088)	34,081	44,624	( 10,543)
健康及傷害保險 57,589 71,706 752 1,481 ( 14,846) 14,034 22,814 ( 8,780)	健康及傷害保險	57,589	71,706	752	1,481	( 14,846)	14,034	22,814	( 8,780)
國外分進業務保險	國外分進業務保險			686	309	377			
<u>261,424</u> <u>271,371</u> <u>21,734</u> <u>27,254</u> ( <u>15,467</u> ) <u>122,937</u> <u>147,418</u> ( <u>24,481</u> )		261,424	271,371	21,734	27,254	(15,467)	122,937	147,418	(24,481)
4 2 7 2 2 7 4 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7		\$ 2,170,837	\$ 1,452,445	\$ 124,195	\$ 115,029	\$ 727,558	\$ 1,180,024	\$ 757,903	\$ 422,121

# 特別準備

# (一)特別準備明細如下:

	險別	一〇〇年	十二月三十一日	九十九年	F十二月三十一日
重大事故		\$	513,296	\$	484,547
危險變動			2,732,261		2,838,042
		\$	3,245,557	\$	3,322,589

# (二)特別準備-強制汽車責任保險之變動調節如下:

險別	一〇〇年十二月三十	-日 九十九年十二月三十一日
期初金額	\$ 1,731	33 \$ 1,677,148
本期提存	43	253 54,785
本期收回	(48	320)
期末金額	\$ 1,726	366 \$ 1,731,933

# (三)特別準備-非強制汽車責任保險之變動調節如下:

						負	債					
項目				−○○年度					7	九十九年度		
		重大事故		危險變動		合計		重大事故		危險變動		合計
期初金額	\$	484,547	\$	1,106,109	\$	1,590,656	\$	479,050	\$	1,117,918	\$	1,596,968
本期提存		28,749		-		28,749		72,702		124,443		197,145
本期收回			(	100,714)	(	100,714)	(	67,205)	(	136,252)	(	203,457)
期末金額	\$	513,296	\$	1,005,395	\$	1,518,691	\$	484,547	\$	1,106,109	\$	1,590,656

註:上項負債之特別準備係指一○○年一月一日以前,非強制汽車責任保險已提列之特別準備。

# (四)強制汽車責任保險資產負債明細表及收入成本明細表

1. 強制汽車責任保險資產負債明細表

單位:新台幣仟元

項目		金	額		項目		金	額	
資產	<b>一〇〇</b> 章	<b>▼十二月三十一日</b>	九十九	,年十二月三十一日	負債	一〇〇年	十二月三十一日	九十九ቱ	F十二月三十一日
1.現金及銀行存款	\$	2,025,573	\$	2,014,625	1.應付票據	\$	-	\$	-
2.約當現金		-		-	2.應付保險賠款與給付		-		-
3.應收票據		-		-	3.應付再保賠款與給付		-		15,705
4.應收保費		44,802		56,484	4.應付再保往來款項		29,613		31,986
5.應攤回再保賠款與給付		25,420		28,283	5.未滿期保費準備		340,740		361,327
6.應收再保往來款項		19,870		26,542	6.賠款準備		182,062		140,464
7.其他應收款		-		-	7.特別準備		1,726,866		1,731,933
8.備供出售金融資產		-		-	8.暫收及待結轉款項		3,124		9,831
9.分出未滿期保費準備		107,024		114,959	9.其他負債				
10.分出賠款準備		55,074		44,344					
11.暫付及待結轉款項		4,642		6,009					
12.其他資產		-		-					
13.資產合計	\$	2,282,405	\$	2,291,246	10.負債合計	\$	2,282,405	\$	2,291,246

#### 2. 強制汽車責任保險收入成本明細表

單位:新台幣仟元

項目	_	-〇〇年度	九	,十九年度
營業收入				
純保費收入	\$	443,885	\$	479,307
再保費收入		118,546		121,175
保費收入		562,431		600,482
減:再保費支出	(	177,458)	(	192,076)
未滿期保費準備淨變動		12,653		15,255
自留滿期保費收入		397,626		423,661
利息收入		22,065		16,738
營業收入合計	\$	419,691	\$	440,399
營業成本				
保險賠款	\$	485,738	\$	429,246
再保賠款		103,554		109,150
減:攤回再保賠款		195,404)	(	173,464)
自留保險賠款		393,888		364,932
賠款準備淨變動		30,870		20,682
特別準備淨變動	(	5,067)		54,785
營業成本合計	\$	419,691	\$	440,399

# 保費不足準備

#### (一)保費不足準備及分出保費不足準備明細如下:

			_	-00年十二	二月三	十一日			九十九年十二月三十一日							
		保費不				R費不足準備	白	留業務		保費不				費不足準備	ė	留業務
	直	接業務	分入	再保業務	分出	再保業務		田木切	直	接業務	一分入	、再保業務	分出	再保業務		田木切
火災保險	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	33,520	\$	1,893	\$	23,159	\$	12,254
海上保險		10,164		5,802		13,207		2,759		16,153		20,199		31,245		5,107
汽車保險		-		-		-		-		-		-		-		-
意外保險		16,313		47		524		15,836		18,931		-		-		18,931
健康及傷害保險		-		-		-		-		-		-		-		-
國外分進業務保險			_	7,743	_		_	7,743			_		_			
	\$	26,477	\$	13,592	\$	13,731	\$	26,338	\$	68,604	\$	22,092	\$	54,404	\$	36,292

## (二)保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節:

		-00	年度		九十九年度					
	保	費不足準備	分出 <sup>6</sup>	保費不足準備	伢	<b>尺費不足準備</b>	分出保費不足準備			
期初金額 本期提存	\$	90,696 40,069	\$	54,404 13,731	\$	13,648 90,696	\$	11,944 54,404		
本期收回 本期提列減損損失 本期減損迴轉利益	(	90,696) - -	(	54,404)	(	13,648) - -	(	11,944)		
期末金額	\$	40,069	\$	13,731	\$	90,696	\$	54,404		

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

					一〇〇年度				
	直接承保業務	保費不足準備	分入再保業務	保費不足準備	保費不足準	分出再保業務	保費不足準備	分出保費不足	本期保費不足
	提存	收回	提存	收回	備淨變動	提存	收回	準備淨變動	準備淨提存所   認列之損失
火災保險	\$ -	\$ 33,520	\$ -	\$ 1,893	(\$ 35,413)	\$ -	\$ 23,159	(\$ 23,159)	(\$ 12,254)
海上保險	10,164	16,153	5,802	20,199	( 20,386)	13,207	31,245	( 18,038)	( 2,348)
汽車保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
意外保險	16,313	18,931	47	-	( 2,571)	524	-	524	( 3,095)
健康及傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國外分進業務保險			7,743		7,743				7,743
	\$ 26,477	\$ 68,604	\$ 13,592	\$ 22,092	(\$ 50,627)	\$ 13,731	\$ 54,404	(\$ 40,673)	(\$ 9,954)
					九十九年度				
	直接承保業務	保費不足準備	分入再保業務	保費不足準備	保費不足準	不足準 分出再保業務保費不足準		  分出保費不足	本期保費不足
	提存	收回	提存	收回	備淨變動	提存	收回	準備淨變動	準備淨提存所 認列之損失
火災保險	\$ 33,520	\$ -	\$ 1,893	\$ -	\$ 35,413	\$ 23,159	\$ -	\$ 23,159	\$ 12,254
海上保險	16,153	10,513	20,199	2,846	22,993	1,245	11,944	19,301	3,692
汽車保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
意外保險	18,931	-	-	-	18,931	-	-	-	18,931
健康及傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國外分進業務保險				289	(289)				(289)
	\$ 68,604	\$ 10,513	\$ 22,092	\$ 3,135	\$ 77,048	\$ 54,404	\$ 11,944	\$ 42,460	\$ 34,588

## 營業損失準備

險別	一〇〇年	十二月三十一日	九十九年十二月三十一日		
期末餘額	\$	35,286	\$	35,286	

營業損失準備係遵照財政部八十八年十月二十七日台財保第882416348號函及八十九年六月二日台財保第0890022029號函 規定,於營業稅法第十一條修正施行日(八十八年七月一日)起四年內,就因該條文修正而減徵稅款相當數,提列為營業 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。

另依財政部九十二年七月二十二日台財保字第0920751057號函規定,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税法第十一條第三項以百分之三營業税沖銷逾期債權或 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。

華南產險業已依相關規定,自九十二年七月一日起,免以百分之三營業税提列備抵呆帳,並報呈財政部保險司核備。

# 二七、其他負債

險別	-00	〇年十二月三十一日	九十九	1年十二月三十一日
估計應付土地增值税(附註十四)	\$	5,614,794	\$	4,815,744
存入保證金		827,351		1,263,219
借券存入保證金		819,266		-
預收款項		680,603		458,102
暫收及待結轉款項		297,290		514,922
其 他		134,870		110,655
	\$	8,374,174	\$	7,162,642

#### 二八、冒工退休基金

適用「勞工退休金條例」之退休金制度,係屬確定提撥退休辦法,依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。本公司一〇〇及九十九年度認列之退休金成本分別為157,419仟元及144,462仟元。

適用「勞動基準法」之退休金制度,係屬確定給付退休辦法。華南金控、華南商業銀行及華南金資產管理按員工每月薪資總額百分之十二提撥員工退休基金,華銀保代按員工每月薪資總額百分之十提撥員工退休基金,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基金,華南永昌投信及華南金管顧按員工每月薪資總額百分之六提撥員工退休基金,其餘華南永昌證券及子公司係按員工每月薪資總額百分之二提撥員工退休基金,交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行之專戶。本公司一〇〇及九十九年度認列之退休金成本分別為742,038仟元及662,167仟元。

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、華南金資產管理、華南金管顧依「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,超過十五年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)一○○及九十九年度淨退休金成本列示如下:

險別	一〇〇年度			九十九年度		
服務成本	\$	613,029	\$	573,219		
利息成本		168,698		182,312		
退休基金資產預期報酬	(	99,483)	(	118,708)		
攤銷 數		59,202		24,377		
縮減或清償損(益)		592		967		
淨退休金成本	\$	742,038	\$	662,167		

#### (二)退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下:

	一〇〇年	十二月三十一日	九十九年	十二月三十一日
給付義務				
既得給付義務	\$	5,473,830	\$	4,865,392
非既得給付義務		1,429,351		1,306,183
累積給付義務		6,903,181		6,171,575
未來薪資增加之影響數		2,839,850		2,580,503
預計給付義務		9,743,031		8,752,078
退休基金資產公平價值	(	4,983,751)	(	5,018,191)
提撥狀況		4,759,280		3,733,887
未認列前期服務成本	(	6,199)	(	6,769)
未認列過渡性淨給付義務	(	17,895)	(	20,947)
退休金(損)益未攤銷數	(	2,722,725)	(	1,868,243)
補列之退休金負債		4,032		7,345
應計退休金負債	\$	2,016,493	\$	1,845,273

一○○年及九十九年十二月三十一日帳列應計退休金負債金額分別為2,016,551仟元及1,845,365仟元,與精算結果之差異主要係(1)子公司華南商業銀行海外分行依據所在地國法令規定針對該國員工提列之退休準備金,分別為124仟元及153仟元;(2)子公司華南永昌投信提撥至臺灣銀行之退休準備金(退休基金資產)採計基礎不同,分別為66仟元及61仟元。



	一〇〇年十	-二月三十一日	九十九年	<b>丰十二月三十一日</b>
(三)員工退休辦法之既得給付	\$	7,025,487	\$	6,541,382

#### (四)退休金給付義務之假設為:

	一〇〇年度	九十九年度
折現率	1.60%~2.00%	2.00%~2.25%
未來薪資水準增加率	2.00%~5.00%	2.00%~4.00%
退休基金資產預期投資報酬率	1.60%~2.00%	2.00%

## (五)一〇〇及九十九年度之退休基金餘額變動情形如下:

險別		一〇〇年度		九十九年度
年初餘額	\$	5,018,166	\$	4,689,300
本年度提撥		380,750		397,820
本年度孳息		57,972		75,825
給付退休員工退休金	(	473,158)	(	144,779)
年底餘額	\$	4,983,730	\$	5,018,166

# 二九、股東權益

## (一)股本

華南金控股東常會於一○○年六月二十四日辦理盈餘轉增資3,970,366仟元,計發行新股397,037仟股,每股面額10元,實 收股本提高為70,143,144仟元,該增資案業經主管機關核准,並以一○○年八月十七日為增資基準日。

華南金控於一○○年八月二十九日經董事會決議辦理現金增資發行普通股計1,200,000仟股,並於一○○年十月三十一日經 董事會決議以每股16.67元溢價發行,該增資案業經主管機關核准,並以一○○年十二月二十七日為增資基準日。

華南金控一○○年及九十九年十二月三十一日實收資本總額分別為82,143,144仟元及66,172,778仟元,每股面額均為10 元,分別為8,214,314仟股及6,617,278仟股,均為普通股。

#### (二)資本公積

依照法令規定,資本公積除彌補公司虧損外,不得使用,但超過票面金額發行股票所得之溢額(包括以超過面額發行普通 股、因合併而發行股票之股票溢價及庫藏股票交易等)及受領贈與之所得產生之資本公積,得撥充股本,其撥充股本每年 以實收股本之一定比率為限。依據一○一年一月四日於公佈之公司法修訂條文,前述資本公積亦得以現金分配。因長期股 權投資產生之資本公積,不得作為任何用途。

依據財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定,華南永昌證券及其子公司一〇〇及九十九年度處分 指數股票型證券投資信託基金(ETF),執行ETF實物申購買回華南金控股票產生相關處分利益及損失分別為11仟元及1仟 元,依規定轉列資本公積-庫藏股交易。截至一〇〇年及九十九年十二月三十一日止,各子公司並未持有華南金控之股 票。

華南金控依公司法第二六七條及金融控股公司法第三十條之規定,於辦理現金增資時,保留百分之十五之股份由集團內公 司員工認購,其股份基礎給付員工獎酬資訊如下:

## 1. 截至一〇〇年十二月三十一日止,本公司之股份基礎給付交易如下:

協議之類型	一〇〇年度									
協議と規立	給與日	給與數量(股)	合約期間	既得條件						
現金增資保留員工認購	100.11.25	180,000,000	100.11.25-100.12.16	立即既得						

2. 上述股份基礎給付交易之給與日係依會計研究發展基金會(一○一)基秘字第○三八號函之函釋內容,以董事會決議後本公司及子公司進一步通知員工或確認員工認購股數之日為準;另依(九七)基秘字第○一七號函之規定,本公司及子公司以給與日所給與權益商品之公平價值為基礎衡量所取得勞務之公平價值,認列薪資費用及資本公積115,382仟元。

#### 本公司之資本公積明細如下:

險別	-00f	羊十二月三十一日	九十九年	羊十二月三十一日
股本溢價	\$	20,356,244	\$	12,352,244
員工認股選擇權酬勞		115,382		-
庫藏股交易		52,349		52,338
受贈公積		2,936		2,936
其 他		1,325		1,325
	\$	20,528,236	\$	12,408,843

#### (三)特別盈餘公積

本公司依金管會金管證券字第09900738571號令、金管證期字第10000002891號令及金管銀法字第10010000440號令之規定,將截至九十九年十二月三十一日前提列之買賣損失準備及違約損失準備合計265,804仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損,或已達實收股本百分之五十,比照法定盈餘公積,得以撥充資本者外,不得使用之。

#### (四)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,採取賸餘股利政策。每年度決算有盈餘時,於依法完納税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。

華南金控一〇〇及九十九年度對於員工紅利及董監酬勞之估列金額分別為84,588仟元及60,205仟元,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萬分之十及百分之一計算。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。

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。依據一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文,法定盈餘公積超過實收股本總額25%之部分除得撥充股本外,尚得以現金分配。

依據證期局相關函令規定,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未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。

上市櫃公司則須就股東權益項下之全部減項項目(含金融商品未實現損失、未認列為退休金成本之淨損失、累積換算調整 數及與待出售非流動資產直接相關之權益等),提列特別盈餘公積,倘股東權益項下有加項科目(如未實現重估增值), 應抵銷後以淨額提列。



華南金控分別於一○○年六月二十四日及九十九年六月十八日經股東會決議之九十九及九十八年度盈餘分配案如下:

	盈餘分配案				每股股利(元)				
	九十九年度		九十八年度		九十九年度			九十八年度	
法定盈餘公積	\$	608,131	\$	444,896	\$	-	\$	-	
現金股利		1,985,184		1,254,460		0.30		0.20	
股票股利		3,970,366		3,449,766		0.60		0.55	

一〇〇年六月二十四日及九十九年六月十八日股東會並同時決議配發之九十九及九十八年度員工紅利分別為5,473仟元及 6,157仟元,董監酬勞分別為54,732仟元及61,566仟元。股東會決議配發之員工紅利及董監酬勞與各年度財務報表認列之 員工分紅及董監酬勞並無差異。

本公司一〇〇年度盈餘分配議案,截至會計師查核報告出具日止,尚未經董事會擬議,有關本公司董事會通過擬議及股東 會決議之盈餘分配情形、員工紅利及董監酬勞資訊,請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

## (五)金融商品未實現損益

一〇〇及九十九年度金融商品未實現損益之變動如下:

險別		一〇〇年度		九十九年度
年初餘額	(\$	291,196)	(\$	2,161,043)
直接認列為股東權益調整項目	(	3,705,674)		2,646,623
轉列損益項目		37,043	(	776,776)
年底餘額	(\$	3,959,827)	(\$	291,196)

# 三十、用人、折舊及攤銷費用

險別	一〇〇年度	九十九年度	
用人費用			
薪資費用	\$ 6,887,318	\$ 6,670,305	
獎金及紅利	3,240,231	3,205,031	
退休金費用	923,694	831,820	
員工保險費	624,884	590,978	
伙食費	197,140	197,594	
福利金	104,407	86,486	
其他用人費用	78,041	57,250	
折舊費用	861,155	920,407	
攤銷費用	239,352	211,136	

# 三一、所得税

依據財政部九十二年二月十二日台財税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税申報處理原則」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税年度內滿十二個月之年度起,得選擇以金融控股公司為納税義務人,合併申報營利 事業所得税。

本公司納入合併申報營利事業所得稅之個體包括華南金控、華南商業銀行、華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信、華南金創投、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年度所得稅費用調節如下:

<b>險別</b>	一〇〇年度		九十九年度	
税前利益以法定税率計算之税額	\$	1,768,713	\$	1,151,158
永久性差異	(	156,235)	(	431,869)
暫時性差異		333,698		292,583
海外所得税		249,571		137,294
當年度抵用之虧損扣抵及投資抵減	_	<del>-</del>	(	423,496)
當年度應負擔所得稅		2,195,747		725,670
未分配盈餘加徵10%		-		145,240
遞延所得税淨變動	(	198,221)		116,108
分離課税款		-		58,196
以前年度所得税調整	(	127,538)	(	356,167)
其 他	(	10,053)	_	1,124
所得税費用	\$	1,859,935	\$	690,171

立法院於九十九年五月修正所得税法第五條條文,將營利事業所得税税率由百分之二十調降為百分之十七,並自九十九年度施行。

# (二)一〇〇年及九十九年十二月三十一日之遞延所得税資產包括:

險別	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
遞延所得税資產		
虧損扣抵及投資抵減	\$ 90,458	\$ 90,416
備抵呆帳及保證責任準備超限	657,563	377,642
提列營業及違約損失準備	10,296	50,014
其 他	459,513	521,621
	1,217,830	1,039,693
減:備抵評價	(144,250)	(125,556)
	\$ 1,073,580	\$ 914,137

#### (三)本公司兩稅合一相關資訊:

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
可扣抵税額帳戶餘額		
華南金控	\$ 601,622	\$ 436,945
華南商業銀行	\$ 113,795	\$ 201,393
華南永昌證券	\$ 14,553	\$ 11,798
華南產險	\$ 5,666	\$ 4,711
華南期貨	\$ 18,284	\$ 17,420
華南永昌投信	\$ 1,229	\$ 908
華南金管顧	\$ -	\$ -
華南金創投	\$ 1,485	\$ 956
華銀保代	\$ 10,405	\$ 6,479
華南投顧	\$ 272	\$ 272
華南金資產管理		\$ -
華昱建設	\$ -	\$ -
	一〇〇年度(預計)	九十九年度(實際)
盈餘分配之税額扣抵比率		
華南金控	4.26%	10.76%
華南永昌證券	19.33%	1.69%
華南產險	3.37%	1.54%
華南期貨	20.48%	20.48%
華南永昌投信	2.35%	-
華南金管顧		0.01%
華南金創投	20.48%	20.48%
華銀保代	20.48%	20.48%
華南投顧		
華南金資產管理	-	-
華旻建設		

華南商業銀行一○○年度盈餘分配預計之税額扣抵比率為1.12%;九十九年度現金股利盈餘分配及股票股利盈餘分配之實 際税額扣抵比率分別為3.26%及3.79%。

華南金控營利事業所得税申報案件,業經税捐稽徵機關核定至九十四年度。惟華南金控對九十一至九十四年度營利事業所 得税核定均調整減少利息支出及營業費用,分別調增課税所得額114,204仟元、318,782仟元、352,532仟元及341,541仟元 之結果不服,已依法提起行政救濟。

華南商業銀行營利事業所得税申報案件,業經税捐稽徵機關核定至九十四年度。惟華南商業銀行對九十二、九十三及 九十四年度營利事業所得税核定調整減少債券溢價攤銷額,致分別調增課税所得額31,628仟元、334,313仟元及1,080,446 仟元之結果不服,已依法提起行政救濟,惟本案倘若敗訴,華南商業銀行仍有九十一年度產生未使用之虧損扣抵可供全額 抵減。

華南永昌證券營利事業所得税申報案件業經主管稽徵機關核定至九十四年度。其中九十至九十四年度稅捐稽徵機關對認購 權證及商譽等之認定及限額計算方式看法不同,致調增華南永昌證券課税所得,華南永昌證券基於穩健原則已先行估列相 關所得税費用及應付所得税入帳,惟華南永昌證券不服核定結果,提起行政救濟。

華南產險、華南金創投及華南金資產管理之營利事業所得稅結算申報案件,業經稅捐稽徵機關核定至九十四年度。其中華 南產險因財政部台北市國稅局查核九十至九十六年度支付保險代理人及保險經紀人佣金乙案,業已估列可能發生之所得稅 費用。

華南永昌投信之營利事業所得稅結算申報案件,業經稅捐稽徵機關核定至九十四年度。惟華南永昌投信對九十四年度營利 事業所得税核定之結果不服,已依法提起行政救濟。

華南金管顧之營利事業所得税結算申報案件,業經税捐稽徵機關核定至九十六年度。

華南期貨、華南投顧及華銀保代之營利事業所得税申報案件,業經税捐稽徵機關核定至九十八年度。

華昱建設之營利事業所得税申報案件,業經税捐稽徵機關核定至九十九年度。

# 三二、每股盈餘

	金額	[(分子)	股數(分母)	每股盈飽	涂(元)
	税前	税後	(仟股)	税前	税後
一○○年度 基本每股盈餘 屬於母公司普通股股東之純益	\$ 10,404,13	\$ 8,544,207	7,030,753	\$ 1.48	\$ 1.22
九十九年度 基本每股盈餘 屬於母公司普通股股東之純益	\$ 6,771,48	4 \$ 6,081,316	6,617,278	\$ 1.02	\$ 0.92

# 九十九年度純益按一〇〇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)	每股盈飽	余(元)
	税前	税後	(仟股)	税前	税後
九十九年度					
基本每股盈餘					
屬於母公司普通股股東之純益	\$ 6,771,484	\$ 6,081,316	7,014,314	\$ 0.97	\$ 0.87

# 三三、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十六。

# (一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣銀行股份有限公司(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 (永達建設)	該公司董事長為華南商業銀行董事長二親等以內之親屬
永鼎建設股份有限公司 (永鼎建設)	該公司董事長為華南商業銀行董事長二親等以內之親屬
祥登建設股份有限公司(祥登建設)	該公司董事長為華南商業銀行董事長二親等以內之親屬
元鼎投資股份有限公司 (元鼎投資)	該公司董事長為華南永昌證券董事長二親等以內之親屬
元祥投資股份有限公司 (元祥投資)	該公司董事長為華南永昌證券董事長二親等以內之親屬
台灣鑛資工業股份有限公司(台灣鑛資工業)	該公司董事長為華南商業銀行董事長二親等以內之親屬
鼎興貿易股份有限公司 (鼎興貿易)	該公司董事長為華南商業銀行董事長二親等以內之親屬
周登瀛	華南永昌證券董事之二親等以內親屬
稽成嘉	華南期貨之副總經理
張鳴文	華南產險之副總經理
呂承祚	華南產險直屬總經理之部門主管
黄民悦	華南產險直屬總經理之部門主管
洪宗喜	華南產險直屬總經理之部門主管
陳文智	華南產險直屬總經理之部門主管
程耀德	華南產險直屬總經理之部門主管
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

	一〇〇年十二	月三十一日	九十九年十二月三十一日			
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%		
臺灣銀行	\$ 728,860	6.44	\$ 168,398	5.75		

## 2. 銀行同業存款

	一〇〇年十二	三月三十一日	九十九年十二月三十一日			
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%		
臺灣銀行	\$ 23,301	3.66	\$ 4,338	1.11		

## 3. 拆放銀行同業

	一〇〇年度				九十九年度				
	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	\$ 8,572,450	\$ -	\$ 2,035	0.200~0.800	\$ 11,056,085	\$ 447,500	\$ 14,758	0.104~1.350	

## 4. 銀行同業拆放

		-00	)年度		九十九年度					
	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	\$ 23,711,368	\$ 1,060	\$ 8,390	0.250~1.870	\$ 8,803,775	\$ 5,000	\$ 882	0.105~0.560		

## 5. 存款

		一〇〇年度		九十九年度			
	期末餘額	年利率(%)	利息支出	期末餘額	利息支出		
其他	\$ 14,355,256	0~13	\$ 106,114	\$ 15,738,557	0~13	\$ 73,452	

## 6. 放款

				一〇〇年度			
類別	<b>戶數或</b>	本期	期末	履約	情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件
2003	關係人名稱	最高餘額	餘額	正常放款	逾期放款	"APNHALT DE	有無不同
消費性放款	40	23,540	23,540	23,540	-	無	無
自用住宅抵押放款	71	392,634	392,634	392,634	-	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	台灣鑛資工業	600	-	-	-	不動產	無
其他放款	永鼎建設	350,000	350,000	350,000	-	不動產	無
其他放款	鼎興貿易	145,000	145,000	145,000	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	59,800	54,500	54,500	-	不動產、存款	無

			-00	年度		
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息收入	擔保內容	與非關係人之交易條件 有無不同
張鳴文	\$ 3,000	\$ 2,704	1.533%~1.882%	\$ 49	不動產	無
黃民悦	2,545	2,297	1.533%~1.882%	42	不動產	無
陳文智	679	561	1.533%~1.882%	11	不動產	無
洪宗喜	923	759	1.533%~1.882%	15	不動產	無
呂承祚	430	337	1.533%~1.882%	7	不動產	無
程耀德	4,982	4,771	1.533%~1.882%	85	不動產	無
		\$ 11,429		\$ 209		

				九十九年度			
類別	戶數或	本期	期末		情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件
700.53	關係人名稱	最高餘額	餘額	正常放款	逾期放款	MARINARI 3 EA	有無不同
消費性放款	31	14,152	13,864	13,864	-	無	無
自用住宅抵押放款	72	372,542	372,542	372,542	-	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	台灣鑛資工業	350,000	350,000	350,000	-	不動產	無
其他放款	永鼎建設	600	600	600	-	不動產	無
其他放款	鼎興貿易	145,000	145,000	145,000	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	65,000	55,000	55,000	-	不動產、存款	無

			九十九	1年度		
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息收入	擔保內容	與非關係人之交易條件 有無不同
張鳴文	\$ 3,295	\$ 3,000	1.533%~1.908%	\$ 45	不動產	無
黃民悦	2,794	2,545	1.533%~1.908%	38	不動產	無
陳文智	797	679	1.533%~1.908%	11	不動產	無
洪宗喜	1,086	923	1.533%~1.908%	14	不動產	無
呂承祚	2,000	430	1.533%~1.908%	6	不動產	無
程耀德	5,000	4,982	1.533%~1.908%	12	不動產	無
		\$ 12,559		\$ 126		

#### 7. 保證款項

	一〇〇年度										
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容						
台灣鑛資工業	600	-	-	1%	不動產						
		九十カ	1年度								
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容						
台灣鑛資工業	600	600	-	1%	不動產						

#### 8. 附買回債券負債

關係人名稱		一〇〇年度							
- 開か八石性 	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 永昌麒麟 永昌鳳翔 嵇成嘉	\$	- - - -	0.39-0.95 0.39-0.95 -	\$	7 104 3 114	\$	- - - -		
		I I I waste							

關係人名稱	九十九年度							
<b>開</b> 家八石円	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 永昌麒麟 永昌鳳翔	\$	- - -	0.11-0.60 0.11-0.60	\$	459 42 501	\$	- - -	

上述交易條件與非關係人相同。

#### 9. 期貨交易人權益

險別	一〇〇年	十二月三十一日	九十九	,年十二月三十一日
華南永昌投信旗下基金	\$	54,563	\$	13,310

#### 10. 公平價值變動列入損益之金融資產-受益憑證

華南永昌證券一〇〇及九十九年度向華南永昌投信購買開放式基金價款分別為190,000仟元及200,000仟元,處分華南永昌投信開放式基金價款分別為288,065仟元及100,332仟元,產生之處分淨損益分別為損失1,935仟元及利益332仟元,交易價格係依交易日之淨資產價值計算。截至一〇〇年及九十九年十二月三十一日止,華南永昌證券向華南永昌投信購買之開放式基金餘額分別為0仟元及100,000仟元。

#### 11. 備供出售金融資產-受益憑證

華南產險向華南永昌投信購入其發行之基金於一〇〇年及九十九年十二月三十一日之餘額分別為77,000仟元及 126,605仟元。

#### 12.應收款項-管理費

	一〇〇年十二	二月三十一日	九十九年十二月三十一日			
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%		
華南永昌投信旗下基金	\$ 16,615	0.03	\$ 20,831	0.05		

#### 13. 經紀手續費收入

關係人名稱	_	-〇〇年度	九十九年度		
華南永昌投信旗下基金	\$	6,654	\$	9,415	
元祥投資		56		15	
其 他		690		1,286	
	\$	7,400	\$	10,716	

#### 14. 租賃

- (1) 華南商業銀行與永達建設簽約承租營業場所,租期至一〇三年十一月止,租金按月支付。一〇〇及九十九年度之租金費用分別為4,202仟元及4,200仟元。
- (2) 華南永昌證券向元鼎投資承租營業場所及車位,截至一〇〇年十二月三十一日止,除支付押金3,516仟元外,另一〇〇及九十九年度支付租金(含押金設算息)分別為9,415仟元及8,386仟元。租金係依照一般市場行情簽訂契約,按月支付。
- (3) 華南永昌證券向周登瀛承租營業場所,截至一〇〇年十二月三十一日止,除支付押金900仟元外,另一〇〇及 九十九年度支付租金皆為1,200仟元。租金係依照一般市場行情簽訂契約,按月支付。

#### 15. 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)

	一〇〇年十	二月三十一日	九十九年十二月三十一日			
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%		
臺灣銀行	\$ 6,545	0.11	\$ 1,277	0.03		

#### (2) 定期存款

	一〇〇年十二	二月三十一日	九十九年十二月三十一日			
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%		
臺灣銀行	\$ 41,114	0.66	\$ 41,114	0.94		

一〇〇及九十九年度取自關係人之利息收入分別為427仟元與352仟元。

#### 16. 衍生性金融商品

	九十九年十二月三十一日						
	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							
一外匯換匯交易合約	2010.12.31~2011.03.03	\$ 44,798	\$ 684	交易目的金融 資產評價調整	\$ 342		

上述交易條件與非關係人相同。

#### 17. 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

險別	一〇〇年度			九十九年度		
薪 資	\$	18,631	\$	18,631		
獎 金		7,199		6,009		
業務執行費用		8,603		8,146		
紅 利		77,742		55,552		
	\$	112,175	\$	88,338		

#### 18.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

		一〇〇年度		九十九年度			
	期末餘額	年利率(%)	利息支出	期末餘額	年利率(%)	利息支出	
華南金控	\$ 20,046,237	0~0.17	\$ 2,858	\$ 1,111,665	0~0.18	\$ 696	
華南期貨	539,317	0~1.345	798	337,771	0~1.125	473	
華銀保代	130,044	0.13~1.345	869	194,419	0.1~1.13	679	
Hua Nan Securities (HK) Limited	118,415	0.17	3	378,659	0.01~1.05	67	
Hua Nan Asset Management Corp.	1,115	0.17	-	1,232	0.01~0.75	112	
Hua Nan Holdings Corp.	22,910	0.17~2.03	192	16,144	0.01~0.6	57	
華南永昌證券	402,732	0~1.345	1,264	390,134	0~1.125	919	
華南投顧	26,948	0.17~1.265	310	25,822	0~1.125	241	
華南產險	758,230	0.01~1.345	2,273	797,665	0.01~1.125	1,664	
華南金創投	92,254	0.17~1.12	277	160,544	0.1~1.005	706	
華南金資產管理	24,499	0~0.88	84	102,347	0~0.66	103	
華昱建設	92,905	0.66~0.88	767	94,847	0.435~0.56	490	
華南永昌投信	8,312	0~0.13	95	19,223	0~0.13	30	
華南金管顧	29,693	0~1.345	261	22,280	0~1.125	172	
其 他	14,355,256	0~13	106,114	15,738,557	0~13	73,452	
	\$ 36,648,867		\$ 116,165	\$ 19,391,309		\$ 79,861	

## (2) 買賣票券及債券交易

	一〇〇年度									
	系人購買票券 及債券	出售	票券及債券予 關係人		講買附賣回 券及債券 :餘額)	券及債券	回條件之票 等予關係人 :餘額)		利息收入 (費用)	
華南永昌證券 華銀保代	\$ 2,569,550	\$	1,861,039 -	\$	-	\$	70,000	\$ (		233)
				九十九	九年度					
	系人購買票券 及債券	出售	票券及債券予 關係人	條件之票	講買附賣回 券及債券 餘額)	券及債券	回條件之票 予關係人 餘額)		利息收入 (費用)	
華南永昌證券 華南金控	\$ 3,446,915	\$	2,663,705 -	\$	-	\$	-	\$ (		2 267)

#### (3) 應付連結稅制撥補款

	一〇〇年十二	月三十一日	九十九年十二月三十一日			
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%		
應支付母公司之税款	\$ 1,175,412	2.95	\$ 486,218	1.44		

## (4) 手續費收入一顧問諮詢費

	一〇〇年十二	二月三十一日	九十九年十二月三十一日			
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%		
華銀保代	\$ 572,591	10.53	\$ 508,900	8.49		

#### (5) 手續費收入一外部回饋金

	一〇〇年十二	二月三十一日	九十九年十二月三十一日			
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%		
華銀保代	\$ 169,962	3.12	\$ 117,250	1.96		

#### 2. 華南永昌證券

#### (1) 現金及約當現金

	一〇〇年十二	月三十一日	九十九年十二月三十一日			
	期末餘額	年利率(%)	期末餘額	年利率(%)		
華南商業銀行	\$ 402,732	0~1.345	\$ 390,134	0~1.125		

(2) 華南永昌證券截至一〇〇年及九十九年十二月三十一日,因連結税制產生應付華南金控營利事業所得税分別計 189,135仟元及206,338仟元。

## 3. 華南產險

#### (1) 現金及約當現金

	一〇〇年十二	二月三十一日	九十九年十二月三十一日			
	期末餘額	年利率(%)	期末餘額	年利率(%)		
華南商業銀行	\$ 758,230	0.01~1.345	\$ 797,665	0.01~1.125		

## (2) 備供出售金融資產-受益憑證

華南產險與華南永昌投信簽訂全權委託投資契約,由華南產險全權委託執行有價證券之投資,並指定華南銀行為保管機構。合約期限自九十二年七月二十五日起為期半年,該合約每半年展期一次,全權委託金額及委託資產值列示如下:

	一〇〇年十二月三十一日			九十九年十二月三十一日			十一日	
	資金額度 委託資產值			資金額度	委託資產值			
華南永昌投信	\$	100,000	\$	90,322	\$	100,000	\$	100,153

#### 華南產險於一〇〇及九十九年度依約支付之管理費如下:

	-(	○○年度	九-	十九年度
華南永昌投信	\$	590	\$	1,831

#### 4. 華南永昌投信

應付股利

	一〇〇年十二	月三十一日	九十九年十二月三十一日			
	期末餘額	佔該科目%	期末餘額	佔該科目%		
華南金控	\$ 106,708	100	\$ 119,908	100		

#### 5. 華南金創投

現金及約當現金

	一〇〇年十二	月三十一日	九十九年十二月三十一日			
	期末餘額	年利率(%)	期末餘額	年利率(%)		
華南商業銀行	\$ 92,254	0.17~1.12	\$ 160,544	0.1~1.005		

#### 6. 華南金資產管理

### (1) 現金及約當現金

	一〇〇年十二	二月三十一日	九十九年十二月三十一日			
	期末餘額	期末餘額 年利率(%)		年利率(%)		
華南商業銀行	\$ 24,499	0~0.88	\$ 102,347	0~0.66		

(2) 金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商業銀行(原華南票券)收購不良債權,截至一〇〇年十二月三十一日尚餘1,300,723仟元。

## 7. 華銀保代

現金及約當現金

	一〇〇年十二	月三十一日	九十九年十二月三十一日			
	期末餘額	年利率(%)	期末餘額	年利率(%)		
華南商業銀行	\$ 130,044	0.13~1.345	\$ 194,419	0.1~1.13		

#### 8. 華南永昌證券旗下子公司

## (1) 現金及約當現金

	一〇〇年十二	二月三十一日	九十九年十二月三十一日			
	期末餘額	年利率(%)	期末餘額	年利率(%)		
華南商業銀行	\$ 708,705	0~2.03	\$ 759,628	0~1.125		

## (2) 客戶保證金專戶

	一〇〇年	十二月三十一日	九十九	年十二月三十一日
華南商業銀行	\$	519,091	\$	324,399



## 三四、重大承諾事項及或有事項

#### (一)子公司之重大承諾事項及或有事項

1. 華南商業銀行及其子公司

截至一○○年十二月三十一日,除附註三九金融商品資訊之揭露具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額所述者 外,華南商業銀行及其子公司尚有下列或有事項及承諾:

(1) 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140,616仟元(94,000仟元帳列其他應收款), 其中包括27,020仟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
-0-	\$ 495,573
-O=	404,592
-0≡	291,890
—〇四	216,111
<b>一</b> ○五	159,969

一○六年度(含)以後年度應支付之租金總額約為221,880仟元,按一○○年十二月三十一日郵匯局一年期定期存款利率1.37%折算之現值約為215,689仟元。

- (2) 華南商業銀行前為擔保鎮銘營造公司承攬臺灣鐵路管理局(以下簡稱臺鐵)工程之履約,茲因該公司未申報竣工即置之不管,臺鐵乃終止契約並要求保證銀行撥付履約保證金4,489仟元及附加5%利息。該案經最高法院發回更審,並經臺灣高等法院於一〇〇年七月二十一日更審判決華南商業銀行應給付1,122仟元以及利息和訴訟費用,然臺鐵再向最高法院提起上訴,目前正在審理中。
- (3) 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	95.06.09 (原約自動展延)		
安聯人壽保險(原名:統一安聯人壽保險)	95.06.09 (原約自動展延)		
台灣人壽保險	95.06.09 (原約自動展延)		
國泰人壽保險	95.06.09 (原約自動展延)		
宏泰人壽保險	97.08.14 (原約自動展延)		
朝陽人壽保險(原名:興農人壽保險)	95.06.09 (原約自動展延)		
富邦人壽保險	95.06.15 (原約自動展延)		
全球人壽	95.06.09 (原約自動展延)		
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 前一個月內,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)		
遠雄人壽	96.06.06 (原約自動展延)		
三商美邦人壽	96.10.26 (原約自動展延)		
中國人壽	96.10.29 (原約自動展延)		
國際紐約人壽	97.04.09 (原約自動展延)		
臺銀人壽	97.10.09 (原約自動展延)		
英屬百慕達商宏利人壽保險	98.04.10 (原約自動展延)		
中國信託人壽	98.07.16		
紐西蘭商康健人壽	98.09.30		
英屬百慕達商中泰人壽	99.09.27		
保德信國際人壽保險股份有限公司	100.05.06		

#### 2. 華南永昌證券及其子公司

- (1) 截至一〇〇年十二月三十一日止,華南永昌證券對預付設備款之未來承諾金額計33,467仟元。
- (2) 華南永昌證券及其子公司以營業租賃方式承租營業場所,一〇〇年度租金支出為98,715仟元,截至一〇〇年十二月 三十一日止,未來各年度最低租金給付金額列示如下:

年度	金額
一〇一年	\$ 49,160
一○一年 一○二年	40,397
一〇三年	33,245
一〇四年	22,693
—○五年 一○六年	8,336
一〇六年	1,064
	\$ 154,895

- (3) 美國明富集團之控股公司MF Global Holdings Ltd.於一○○年十月三十一日依美國破產法向美國法院提出聲請,該集團旗下設於新加坡之新加坡商明富環球期貨公司亦隨之於一○○年十一月一日發佈新聞稿,表示該公司已指定清算人進行解散清算程序,截至一○○年十二月三十一日華南永昌證券複委託新加坡商明富環球期貨公司進行國外期貨交易而存放於新加坡商明富環球期貨公司台灣分公司之客戶保證金餘額為6,725仟元(分別帳列公平價值變動列入損益之金融資產一流動中之期貨交易保證金一自有資金5,848仟元及客戶保證金專戶一其他期貨商877仟元),依中華民國期貨業商業同業公會委任法律顧問之評估意見,相關保證金極有可能取回,尚無產生減損之疑慮。
- (4) 魏雙全案(案號:台北地院93年度重附字第67號):原告即華南永昌證券忠孝分公司客戶魏雙全以華南永昌證券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20,000仟元之損害等事,提起刑事附帶民事訴訟,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。
- (5) 蔡丁和等三人案(案號:台灣高等法院98年度金上第3號):合泰分公司客戶蔡丁和等三人以華南永昌證券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,請求華南永昌證券連帶賠償損害新台幣20,576仟元,地方法院於九十八年六月五日判決駁回蔡丁和等三人對華南永昌證券連帶賠償損害新台幣20,576仟元之請求,即地方法院判決華南永昌證券不需負連帶賠償責任,惟蔡丁和等三人於九十八年七月向台灣高等法院提起上訴請求華南永昌證券連帶賠償新台幣19,876仟元,台灣高等法院通知九十九年十月二十六日宣判華南永昌證券勝訴,惟蔡丁和不服台灣高等法院判決,向最高法院提起上訴請求華南永昌證券連帶賠償新台幣8,686仟元。最高法院已於一〇一年二月七日作成101年度台上字第123號裁定駁回原告上訴,全案已確定。

依華南永昌證券法律顧問意見,本訴訟事件為原告與許雅芳私下委任操作股票、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。

(6) 孫詠淳等四人案〈台南地院99年度重訴字第170號〉: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23,646仟元,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,法院通知一〇一年四月十二日開庭。

據華南永昌證券委任之律師表示,客戶孫詠淳、曾麗罔、陳靜女等三人及債權人陳建宏與前營業員曾麗玉間債權債務,係因其個人間之委任操作股票、期貨及基金或借貸所發生,難認係前營業員曾麗玉執行職務之行為,故華南永昌證券不需負連帶賠償責任。

(7) 陳淑惠等五人案〈台南地院99年度重訴字第172號〉:陳淑惠等五人,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470,366仟元,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,法院通知一○一年四月十二日開庭。 據華南永昌證券委任之律師表示,陳淑惠等5人與前營業員曾麗玉間債權債務,係因其個人間之委任操作股票、期貨及基金或借貸所發生,難認係前營業員曾麗玉執行職務之行為,故華南永昌證券不需負連帶賠償責任。

(8) 蔡明君案〈台南地院99年度訴字第1132號〉:蔡明君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1,724仟元,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,民事庭於一〇一年一月十七日判決華南永昌證券不需負連帶賠償責任,原告蔡明 君已上訴,候法院通知開庭。

據華南永昌證券委任之律師表示,蔡明君與前營業員曾麗玉間債權債務,係因其個人間之委任操作股票、期貨及基 金或借貸所發生,難認係前營業員曾麗玉執行職務之行為,故華南永昌證券不需負連帶賠償責任。

#### 3. 華南產險

截至一○○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8,101仟元。

#### 4. 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,一〇〇年度租金支出為1,761仟元,截至一〇〇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:

年度	金額		
一〇一年	\$ 582		

#### 5. 華南金資產管理

華南金資產管理以營業租賃方式承租營業場所及運輸設備,截至一〇〇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:

年度	
一〇一年	\$ 642
一〇二年	288
—○一年 —○二年 —○三年 —○四年	642 288 288
一〇四年	216

#### 三五、其他

(一)依華爾街日報九十八年四月二十七日之報導及美國證券交易委員會(SEC)向美國法院所提出之起訴狀指出,目前彭日成(Danny Pang)及其轄下之兩家公司Private Equity Management Group, Inc.及Private Equity Management Group LLC(統稱「PEM集團」)名下之財產,業已經美國法院以緊急命令凍結。PEM集團係華南商業銀行受託投資連動式債券產品發行機構GVEC Resource II Inc.之母集團,並由美國SEC所指派之財產管理人(Receiver)接管。華南商業銀行自九十六年七月至九十七年二月止共銷售PEM集團相關之GVEC Resource II Inc.所發行之五檔連動債,及華南永昌投信經理之私募型基金投資PEM集團所發行之金融商品,總金額合計約為美金258,876仟元。

基於維護商譽及保障客戶權益,華南商業銀行及華南永昌投信於九十八年五月八日經董事會決議通過向投資人買回相關商品,再向發行機構求償。截至一〇〇年十二月三十一日止,華南商業銀行及華南永昌投信分別買回上述商品5,510,231仟元及1,580,540仟元(帳列應收款項)。由於PEM集團所投資之商品中含有人壽保險保單,基於維護股東權益為考量,華南商業銀行於九十九年十二月十七日經常務董事會決議及九十九年十二月二十七日經董事會決議,華南永昌投信於九十九年十二月二十一日經董事會決議,配合美國法院指派PEM案接管人之時程規劃,分別以美金39,469仟元及美金7,310仟元之移轉價格承受保單資產,並就整體PEM案分別認列新台幣3,541,455仟元及1,221,061仟元之備抵損失。

## (二)本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下:

華南商業銀行

單位:各外幣/新台幣仟元

	一〇〇年十二月三十一日 九・				單位:各外幣/新台幣什元 九十九年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	
金融資產							
貨幣性項目							
澳 幣	\$ 323,647	30.7450	\$ 9,950,541	\$ 270,340	30.0281	\$ 8,117,812	
加拿大幣	36,808	29.6700	1,092,082	38,174	29.5118	1,126,581	
人民幣	1,412,749	4.7970	6,776,958	369,923	4.4664	1,652,226	
歐元	314,341	39.2200	12,328,446	346,172	39.2468	13,586,146	
英  鎊	38,107	46.6800	1,778,852	44,259	45.5510	2,016,045	
港幣	3,672,109	3.8970	14,310,208	2,880,127	3.7900	10,915,683	
日 幣	35,473,847	0.3897	13,824,158	37,508,587	0.3622	13,585,610	
紐 幣	95,679	23.4100	2,239,834	154,367	22.7593	3,513,285	
新加坡幣	65,573	23.3000	1,527,841	45,148	22.8718	1,032,621	
美金	7,898,618	30.2750	239,130,673	6,534,709	29.5000	192,773,917	
越南盾	607,892,889	0.0015	883,572	403,976,060	0.0016	629,471	
南非幣	1,207,008	3.7100	4,477,998	887,352	4.4426	3,942,152	
非貨幣性項目							
美金	19,544	30.2750	591,699	42,890	29.5000	1,265,244	
金融負債貨幣性項目							
澳 幣	391,359	30.7450	12,032,336	268,520	30.0281	8,063,150	
加拿大幣	37,109	29.6700	1,101,023	39,857	29.5118	1,176,257	
人民幣	1,372,949	4.7970	6,586,035	349,473	4.4664	1,560,887	
歐元	365,886	39.2200	14,350,061	346,258	39.2468	13,589,506	
英 鎊	74,208	46.6800	3,464,023	56,115	45.5510	2,556,106	
港幣	3,474,048	3.8970	13,538,367	2,805,502	3.7900	10,632,854	
日幣	33,119,078	0.3897	12,906,505	36,061,012	0.3622	13,061,298	
紐 幣	95,000	23.4100	2,223,959	150,408	22.7593	3,423,192	
新加坡幣	20,856	23.3000	485,949	33,196	22.8718	759,248	
美金	9,559,367	30.2750	289,409,825	7,847,606	29.5000	231,504,372	
越南盾	639,909,781	0.0015	930,196	405,080,483	0.0016	631,192	
南非幣	1,312,793	3.7100	4,870,463	879,813	4.4426	3,908,658	
非貨幣性項目							
美金	39,465	30.2750	1,194,805	51,768	29.5000	1,527,162	



## 華南永昌證券

單位:各外幣/新台幣仟元

<b>今</b>	-(	〇〇年十二月三十-	-日	九十九年十二月三十一日			
金融資產貨幣性項目	外幣 匯率		新台幣	外幣	匯率	新台幣	
金融資產							
外幣存款							
美金	\$ 27,737	30.23	\$ 838,338	\$ 6	29.17	\$ 172	
	22	0.3885	8	22	0.36	8	
港 幣	250	3.867	967	302	3.74	1,129	
歐元	1	38.983	34	1	38.95	34	
人民幣	5	4.707	25	44	4.38	194	
期貨交易保證金							
美金	2,164	30.31	65,602	839	29.17	24,487	
港 幣	200	3.90	1	-	-	-	
採權益法之長期股權投資							
美金	22,595	30.275	684,050	29,259	29.17	852,314	

## 華南產險

單位:各外幣/新台幣仟元

		一〇〇年十二月三十一日			九十九年十二月三十一日			
		外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	
金融	資產							
外幣	存款							
美	金	\$ 1,914	30.28	\$ 57,945	\$ 5,596	29.13	\$ 163,012	
日		2,843	0.3906	1,110	2,516	0.3582	901	
港	枚	19	3.90	75	27	3.75	100	
歐	元	147	39.18	5,752	638	38.92	24,817	
英	鎊	89	46.73	4,163	16	45.19	739	
澳	幣	97	30.74	2,985	172	29.68	5,115	
紐	幣	8	23.40	186	5	22.54	109	
新	幣	15	23.31	340	-	-	-	
公平	價值變動列入損益之金融資產							
美	金	124	30.28	3,756	157	29.13	4,563	
備供	出售之金融資產							
美	金	10,395	30.28	314,761	8,581	29.13	249,964	
歐	元	390	39.18	15,278	634	38.92	24,684	
英	鎊	59	46.73	2,760	60	45.19	2,730	
澳	幣	713	30.74	21,925	688	29.68	20,405	
紐	幣	302	23.40	7,078	291	22.54	6,552	
持有	至到期日之金融資產							
美	金	650	30.28	19,682	588	29.13	17,129	
歐	元	100	39.18	3,913	103	38.92	4,002	
英	鎊	-	-	-	52	45.19	2,363	
澳	幣	698	30.74	21,464	533	29.68	15,806	
無活	絡市場之債券投資							
美	金	2,230	30.28	67,525	-	-	-	

## 三六、資本適足性比率

## (一)集團資本適足率

一〇〇年十二月三十一日

單位:新台幣仟元;%

		集團合格資本                 集團法定資本需求		團法定資本需求
金融控股公司	\$	126,451,569	\$	113,264,988
銀行子公司		128,407,461		90,583,701
證券子公司		7,950,103		2,221,770
保險子公司		3,340,351		1,260,106
創業投資事業子公司		1,899,104		949,011
其他子公司		1,598,255		2,206,579
應扣除項目		132,723,433		112,832,684
小 計	(A)	136,923,410	(B)	97,653,471
集團資本適足比率 (C) = (A) ÷ (B)		140.21%		

九十九年十二月三十一日

單位:新台幣仟元;%

	集團合格資本		   	團法定資本需求
金融控股公司	\$	102,210,032	\$	106,475,303
銀行子公司		119,292,900		82,911,231
證券子公司		8,142,261		3,232,371
保險子公司		3,291,428		1,279,048
創業投資事業子公司		974,295		486,721
其他子公司		1,100,378		1,938,216
應扣除項目		124,709,175		106,027,251
小 計	(A)	110,302,119	(B)	90,295,639
集團資本適足比率 (C) = (A) ÷ (B)		122.16%		

## (二)金融控股公司合格資本

一〇〇年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項目		金額
普通股	\$	82,143,144
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券		-
其他特別股及次順位債券		940,000
待分配股票股利		-
資本公積		20,528,236
法定盈餘公積		6,782,026
特別盈餘公積		265,804
累積盈虧		14,137,300
權益調整數		1,657,579
減:商譽		-
減:遞延資產	(	2,520)
減:庫藏股		-
合格資本合計		126,451,569

九十九年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項目		金額
普通股	\$	66,172,778
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券		-
其他特別股及次順位債券		1,880,000
待分配股票股利		-
資本公積		12,408,843
法定盈餘公積		6,173,895
特別盈餘公積		-
累積盈虧		12,156,774
權益調整數		3,421,942
減:商譽		-
減:遞延資產	(	4,200)
減:庫藏股		-
合格資本合計		102,210,032

## 三七、依信託業法規辦理信託業務之內容及金額

信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳資產負債表、損益表及財產目錄如下:

## 信託帳資產負債表

一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

信託資產	-00	年十二月三十一日	九十九年	¥十二月三十一日	信託負債	-00	年十二月三十一日	九十九	,年十二月三十一日
銀行存款	\$	4,227,228	\$	8,238,796	其他負債	\$	203	\$	203
債 券		2,418,591		3,713,371	應付保管有價證券		160,902,803		168,233,338
股 票		13,011,431		14,250,292	信託資本				
基金		174,964,513		175,105,894	金錢信託		183,370,747		191,244,301
不動產		4,714,071		5,658,555	有價證券信託		12,182,791		13,517,339
應收債權		2,095,931		4,425,697	不動產信託		5,571,187		6,633,636
保管有價證券		160,902,803		168,233,338	集合管理運用		1,561,937		2,248,999
集合管理帳戶淨資產		1,561,937		2,248,999	累積盈虧	(	1,833,371)	(	2,014,976)
					本期損益		2,140,208		2,012,102
信託資產總計	\$	363,896,505	\$	381,874,942	信託負債總計	\$	363,896,505	\$	381,874,942

備註:一〇〇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1,291,109仟元。 九十九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1,241,540仟元。

## 信託帳財產目錄

一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

投資項目	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
銀行存款	\$ 4,227,228	\$ 8,238,796
债 券	2,418,591	3,713,371
股 票	13,011,431	14,250,292
基 金	174,964,513	175,105,894
應收債權	2,095,931	4,425,697
不動產-淨額		
土 地	4,637,321	5,548,335
房屋及建物	16,437	14,982
在建工程	60,313	95,238
保管有價證券	160,902,803	168,233,338
集合管理帳戶淨資產	1,561,937	2,248,999
合 計	\$ 363,896,505	\$ 381,874,942

## 信託帳損益表

一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項目	_	一〇〇年度		い十九年度
信託收益				
利息收入	\$	66,072	\$	60,214
租金收入		783		835
已實現投資利益-債券		6,854		4,430
現金股利收入		585,238		574,139
已實現投資利益-股票		9,156		12,138
其他收入		1,504,184		1,402,605
已實現投資利益-基金		5,352		9,617
本金財產交易利益		7,877		2,678
受益憑證分配收益		923		1,233
信託收益合計		2,186,439		2,067,889
信託費用				
管理費	\$	30,046	\$	32,786
監察費		365		362
保管費		73		62
保 險 費		3		3
税捐支出		4,371		10,204
利息費用		2		2
已實現投資損失-股票		2,487		1,340
所得税費用		1,040		834
其他費用		4,475		4,079
已實現投資損失-基金		3,369		1,164
已實現投資損失-債券		<u>-</u>		4,951
信託費用合計		46,231		55,787
税前淨利	\$	2,140,208	\$	2,012,102

## 三八、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項:請參閱附表十七。

## 三九、金融商品資訊之揭露

## (一)本公司金融商品公平價值之層級資訊如下:

		一〇〇年十:	二月三十一日	
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
以公平價值衡量之金融商品項目				
非衍生性金融商品				
資 產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 668,121	\$ 668,121	\$ -	\$ -
債券投資	1,806,116	1,194,069	612,047	-
其 他	16,042,064	202,638	15,839,426	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者				
債券投資	14,109,911	713,571	13,396,340	-
備供出售金融資產				
股票投資	9,985,023	9,985,023	-	-
債券投資	50,377,406	7,273,083	43,104,323	-
其 他	10,281,143	1,436,837	8,844,306	-
其他金融資產				
無活絡市場之債券投資	14,252,882	-	14,252,882	-
負 債				
公平價值變動列入損益之金融負債	26,349,652	-	26,349,652	-
衍生性金融商品				
資 產				
公平價值變動列入損益之金融資產	3,182,459	67,369	3,115,090	-
負 債				
公平價值變動列入損益之金融負債	1,558,171	53,529	1,504,642	-
其他金融負債				
避險之衍生性金融負債	144,124	-	144,124	-

註一: 第一層級係指金融商品於活絡市場中,相同金融商品之公開報價,活絡市場係指符合下列所有條件之市場:

## (二)華南商業銀行及其子公司

#### 1. 公平價值之資訊

	一〇〇年十二	二月三-	<b>十一日</b>	九十九年十二	二月三-	<b>十一日</b>
	帳面價值		公平價值	帳面價值		公平價值
金融資產						
現金及約當現金	\$ 36,548,524	\$	36,548,524	\$ 18,364,347	\$	18,364,347
存放央行及拆借銀行同業	105,296,645		105,296,645	105,415,812		105,415,812
公平價值變動列入損益之金融資產	33,925,915		33,925,915	25,387,124		25,387,124
附賣回票券及債券投資	349,905		349,905	1,773,814		1,773,814
應收款項	41,663,015		41,663,015	25,357,087		25,357,087
貼現及放款	1,308,303,285		1,308,303,285	1,245,812,985		1,245,812,985
備供出售金融資產	65,908,870		65,908,870	61,402,251		61,402,251
持有至到期日金融資產	288,324,506		288,329,291	304,206,987		304,206,567
採權益法之股權投資	85,359		85,359	88,598		88,598
其他金融資產	17,342,436		17,454,309	10,044,891		10,044,891
金融負債						
央行及銀行同業存款	82,357,240		82,357,240	43,638,222		43,638,222

<sup>(1)</sup>在市場交易之商品具有同質性; (2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方;

<sup>[2]</sup> 随时为以时场中等时来总额及足具复义力, [3] 價格資訊可為大眾為取得。 註二:第二層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格,包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察投入參數。

註三: 第三層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

31,903,676

7.864.112

31,300,000

7.864.112

	一〇〇年十二	二月三十	H	九十九年十二	月三十	<b></b>
	帳面價值		公平價值	帳面價值		公平價值
公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 27,790,094	\$	27,790,094	\$ 37,659,552	\$	37,659,552
附買回票券及債券負債	20,649,589		20,649,589	20,125,671		20,125,671
應付款項	38,310,584		38,310,584	33,197,113		33,197,113
存款及匯款	1,617,525,532		1,617,525,532	1,564,057,927		1,564,057,927

33,650,000

9,476,095

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:

應付金融債券

其他金融負債

(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。另應收退税款、應付税款及應付連結税制款,因係法定之債權債務,不包含於前述短期金融商品中。

34,706,329

9,476,095

- (2) 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、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2.40%至3.35%。
- (3) 貼現及放款、存款因皆為附息之金融資產、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1,02%至3,30%。
- (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(台銀結帳匯率),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KONDOR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:

	公開報價沒	快定之金額	評價方法信	古計之金額
	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
金融資產				
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ 36,548,524	\$ 18,364,347
存放央行及拆借銀行同業	-	-	105,296,645	105,415,812
公平價值變動列入損益之金融資產	15,047,324	11,731,156	18,878,591	13,655,968
附賣回票券及債券投資	349,905	1,773,814	-	-
應收款項	-	-	41,663,015	25,357,087
貼現及放款	-	-	1,308,303,285	1,245,812,985
備供出售金融資產	44,501,052	46,428,712	21,407,818	14,973,539
持有至到期日金融資產	6,752,022	3,305,143	281,577,269	300,901,424
採權益法之股權投資	-	-	85,359	88,598
其他金融資產	-	704	17,454,309	10,044,187
金融負債				
央行及銀行同業存款	-	-	82,357,240	43,638,222
公平價值變動列入損益之金融負債	145,647	1,653,772	27,644,447	36,005,780
附買回票券及債券負債	20,649,589	20,125,671	-	-
應付款項	-	-	38,310,584	33,197,113
存款及匯款	-	-	1,617,525,532	1,564,057,927
應付金融債券	-	-	34,706,329	31,903,676
其他金融負債	144,124	168,499	9,331,971	7,695,613

- **4.** 華南商業銀行及其子公司於一〇〇及九十九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2,552,356仟元及(1,823,470)仟元。
- 5. 華南商業銀行及其子公司一〇〇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359,025,202仟元及40,900,000仟元;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28,925,562仟元及17,900,000仟元。九十九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359,438,588仟元及41,030,000仟元;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24,782,543仟元及22,890,000仟元。
- 6. 華南商業銀行及其子公司一〇〇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30,108,844仟元及10,524,253仟元。九十九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25,181,538仟元及8,027,972仟元。

#### 7. 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,並定期針對華南商業銀行金融交易所面臨之市場風險因子進行暴險額衡量、分析、報表製作與揭露,以及導入市場風險限額控管機制,以適當反映並落實華南商業銀行金融交易市場風險管理。

#### C. 市場風險管理:

- α. 華南商業銀行從事各項金融商品交易操作皆依當年度預算目標,設有部位限額、停損限額及風險值限額控管市場風險,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. 華南商業銀行係以金融商品市場風險值(Value at Risk)及其敏感度(Market Risk Factor Sensitivities)作為市場風險管理工具。金融商品市場風險值衡量係採行集團風險值系統進行,依據各交易部位採歷史模擬法計算,並輔以考量各市場風險因子間相關性,計算華南商業銀行潛在金融交易市場風險暴險程度。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)上升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。

幣別單位:新台幣仟元

市場風險類型	主要幣別	一〇〇年-	十二月三十一日
匯率風險敏感度	美元	\$	11,388
	人民幣		1,864
	港 幣		880
利率風險敏感度	新台幣		368
	美元	(	1)
權益證券風險敏感度	新台幣		28

#### (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61.92%。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。華南商業銀行於一〇〇年及 九十九年十二月三十一日之信用風險金額分別約為1,412,679,470仟元及1,326,453,732仟元(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13,613,792仟元及8,983,432仟元),係以資產負債表日公平價值為正數之 合約為評估對象。

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	一〇〇年十	二月三十一日	九十九年十二	二月三十一日
立 就 的	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
交易目的之金融資產				
票券投資	\$ 14,847,312	\$ 14,378,855	\$ 11,651,181	\$ 10,790,777
利率交換	1,167,705	1,167,705	950,003	950,003
換匯	1,068,527	1,068,527	337,541	337,541
國庫券	992,114	-	-	-
選擇權	628,163	628,163	1,342,243	1,342,243
金融債券	344,273	344,273	1,205,040	1,205,040
公司債	267,774	267,774	281,817	281,817
上市(櫃)股票	224,166	-	146,101	-
遠期外匯	105,681	105,681	290,104	290,104
換匯換利	85,972	85,972	119,331	119,331
其 他	84,317		80,331	
	19,816,004	18,046,950	16,403,692	15,316,856
指定以公平價值變動列入損益之金融資產				
金融債券	7,863,523	7,863,523	4,899,603	4,899,603
公司債	5,750,269	5,750,269	4,083,829	4,083,829
政府公債	496,119			
	14,109,911	13,613,792	8,983,432	8,983,432
<b></b> 精供出售金融資產				
金融債券	27,707,478	27,707,478	25,130,624	25,130,624
政府公債	11,121,418	_	13,861,078	-
公司債	8,703,115	8,703,115	6,242,904	6,242,904
上市(櫃)股票	8,854,316	_	8,957,306	-
國庫券	8,692,931	_	6,467,011	-
基金受益憑證	678,237	_	654,872	-
其 他	151,375	151,375	88,456	88,456
	65,908,870	36,561,968	61,402,251	31,461,984
寺有至到期日金融資產				
買入定期存單	\$ 279,300,000	\$ -	\$ 297,315,000	\$ -
政府公債	3,257,951	_	3,010,562	-
金融債券	3,111,689	3,111,689	2,358,425	2,358,425
公司債	2,654,866	2,654,866	1,523,000	1,523,000
	288,324,506	5,766,555	304,206,987	3,881,425
其他金融資產				
無活絡市場之債券投資	13,147,014	13,147,014	5,776,308	5,776,308
以成本衡量之金融資產	3,964,351	3,964,351	3,970,089	3,970,089
短期墊款	162,562	162,562	161,148	161,148
非放款轉列之催收款項	145,265	145,265	255,682	255,682
買入匯款	21,307	21,307	28,592	28,592
避險之衍生性金融資產	21,307	21,007	704	704
	17,440,499	17,440,499	10,192,523	10,192,523

即力	洚	概況

金融商品項目	一〇〇年十二	二月三十一日	九十九年十二	二月三十一日
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
貼現及放款				
透支及短期放款	272,950,022	272,950,022	285,711,097	285,711,097
擔保透支及短期擔保放款	143,587,336	143,587,336	139,556,691	139,556,691
中期放款	200,605,228	200,605,228	193,172,173	193,172,173
中期擔保放款	122,689,630	122,689,630	116,354,001	116,354,001
長期放款	19,220,785	19,220,785	19,094,963	19,094,963
長期擔保放款	546,059,692	546,059,692	482,689,174	482,689,174
貼現及進出口押匯	9,232,450	9,232,450	10,175,391	10,175,391
應收帳款融資	480,325	480,325	421,195	421,195
放款轉列之催收款項	6,424,238	6,424,238	9,442,827	9,442,827
	1,321,249,706	1,321,249,706	<u>1,256,617,51</u> 2	1,256,617,512
<b>合</b> 計	\$ 1,726,849,496	\$ 1,412,679,470	\$ 1,657,806,397	\$ 1,326,453,732

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資款餘額達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		一〇〇年十二	一〇〇年十二月三十一日			九十九年十二	月三十	
到家	帳面金額		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	\$	585,527,189	\$	585,527,189	\$	589,006,568	\$	589,006,568
自然人		492,847,085		492,847,085		437,393,690		437,393,690
政府機關	_	47,767,614		<u>-</u>		78,228,895		
	\$	1,126,141,888	\$	1,078,374,274	\$	1,104,629,153	\$	1,026,400,258

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。

華南商業銀行一○○年及九十九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:

	一〇〇年	十二月三十一日	九十九	年十二月三十一日
保證及開發信用狀	\$	72,415,687	\$	78,659,532
信用卡授信承諾		78,076,207		74,377,789
約定之融資額度承諾		133,019,813		122,659,187

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

華南商業銀行於一〇〇及九十九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:

月期限者   個月期限者   個月期限者  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
資産			
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ 36,549
存放央行及拆借銀行同業 29,087 7,522 144 68,544	_	_	105,297
公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 19,796 336 306 410	1,378	11,700	33,926
附賣回票券及債券投資 350	_	_	350
貼現及放款一總額(不含催收款) 164,777 147,148 124,723 65,482	64,636	748,059	1,314,825
備供出售之金融資產-淨額 1,272 1,462 10,519 7,222	17,388	28,046	65,909
持有至到期日金融資產 131,500 89,000 27,323 32,539	2,187	5,776	288,325
其他金融資產(不含非放款轉列之催收款) - 21 100 280	3,964	12,930	17,295
資產合計 \$ 383,331 \$ 245,489 \$ 163,115 \$ 174,477	\$ 89,553	\$ 806,511	\$ 1,862,476
負債			
央行及銀行同業存款 \$ 51,263 <b>\$ 26,124 \$ 2,507 \$ 2,463</b>	\$ -	\$ -	\$ 82,357
公平價值變動列入損益之金融負債 4,090 3,028 20 33	58	20,561	27,790
附買回票券及債券負債 14,209 4,561 1,828 52	_	_	20,650
存款 (不含匯款) 181,074 185,879 158,133 267,935	108,280	715,259	1,616,560
	7,000	26,650	33,650
應付金融債券			
	424	127	9,476
應付金融債券	·	<u>127</u> \$ 762,597	9,476 \$ 1,790,483
應付金融債券     -     -     -     -       其他金融負債     6,242     -     1,683     1,000	424		
應付金融債券	\$ 115,762 (\$ 26,209)	\$ 762,597	\$ 1,790,483
應付金融債券     -     -     -     -     -       其他金融負債     6,242     -     1,683     1,000       負債合計     \$ 256,878     \$ 219,592     \$ 164,171     \$ 271,483       缺 口     \$ 126,453     \$ 25,897     \$ 1,056     \$ 77,006	\$ 115,762 (\$ 26,209)	\$ 762,597	\$ 1,790,483
應付金融債券 其他金融負債 負債合計 禁 256,878 以口	424 \$ 115,762 (\$ 26,209) 一日 超過一年至	\$ 762,597 \$ 43,914 超過二年	\$ 1,790,483 \$ 71,993
應付金融債券 其他金融負債 負債合計 禁 256,878 禁 126,453 第 25,897 第 164,171 (\$ 1,056) 第 77,006)	424 \$ 115,762 (\$ 26,209) 一日 超過一年至	\$ 762,597 \$ 43,914 超過二年	\$ 1,790,483 \$ 71,993
應付金融債券 其他金融負債 負債合計 缺口 \$ 256,878 \$ 126,453 \$ 219,592 \$ 164,171 (\$ 1,056) \$ 97,006)	424 \$ 115,762 (\$ 26,209) 一日 超過一年至 二年期限者	\$ 762,597 \$ 43,914 超過二年 期限者	\$ 1,790,483 \$ 71,993
應付金融債券 其他金融負債 負債合計 禁 256,878 禁 126,453	424 \$ 115,762 (\$ 26,209) 一日 超過一年至 二年期限者	\$ 762,597 \$ 43,914 超過二年 期限者	\$ 1,790,483 \$ 71,993 合計 \$ 18,364
應付金融債券 其他金融負債 負債合計 軟 口 第256,878 素 256,878 素 219,592 素 164,171 素 1,683 素 1,000 素 271,483 素 271,	424 \$ 115,762 (\$ 26,209) 一日 超過一年至 二年期限者	\$ 762,597 \$ 43,914 超過二年 期限者 \$ -	\$ 1,790,483 \$ 71,993 合計 \$ 18,364 105,416
應付金融債券 其他金融負債 負債合計 禁 256,878 以 口	424 \$ 115,762 (\$ 26,209) 一日 超過一年至 二年期限者	\$ 762,597 \$ 43,914 超過二年 期限者 \$ -	\$ 1,790,483 \$ 71,993 \$ 18,364 105,416 25,387
應付金融債券 其他金融負債 負債合計 禁 256,878 実 256,878 素 219,592 素 164,171 (\$ 1,056) 素 271,483 (\$ 97,006)	424 \$ 115,762 (\$ 26,209) 一日 超過一年至 二年期限者 \$ - 1,513	\$ 762,597 \$ 43,914 超過二年 期限者 \$ - - 920	\$ 1,790,483 \$ 71,993 合計 \$ 18,364 105,416 25,387 1,774
應付金融債券 其他金融負債 負債合計 缺口     6,242 \$ 256,878 \$ 126,453     \$ 219,592 \$ 258,877     \$ 164,171 (\$ 1,056)     \$ 271,483 (\$ 97,006)       資産 現金及約當現金     現金及約當現金     \$ 18,364 存放央行及拆借銀行同業 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 附賣回票券及債券投資     \$ 18,364 27,799     * - 17,776     \$ 59,841 339     - 1,410       財賣回票券及債券投資     1,152 171,549     622 142,721     - 138,814     - 75,925	424 \$ 115,762 (\$ 26,209) 一日 超過一年至 二年期限者 \$ - 1,513 - 59,856	\$ 762,597 \$ 43,914 超過二年 期限者 \$ - - 920 - 658,310	\$ 1,790,483 \$ 71,993 合計 \$ 18,364 105,416 25,387 1,774 1,247,175
應付金融債券 其他金融負債 負債合計 缺口     6,242 \$ 256,878 \$ 126,453     1,683 \$ 219,592 \$ 164,171 (\$ 1,056)     1,000 \$ 271,483 (\$ 97,006)       資産 現金及約當現金 存放央行及拆借銀行同業 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 附賣回票券及債券投資 貼現及放款一總額(不含催收款)     18,364 20,747 11,152     - 458 622 622 622 622 622 622 622 622 623 623	424 \$ 115,762 (\$ 26,209) 一日 超過一年至 二年期限者 \$ - 1,513 - 59,856 11,480	\$ 762,597 \$ 43,914 超過二年 期限者 \$ - 920 - 658,310 25,395	\$ 1,790,483 \$ 71,993
應付金融債券 負債合計 缺口     6,242 \$ 256,878 \$ 126,453     1,683 \$ 219,592 \$ 164,171 (\$ 1,056)     1,000 \$ 271,483 (\$ 97,006)       養 産 現金及約當現金 存放央行及拆借銀行同業 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 附賣回票券及債券投資 貼現及放款一總額(不含催收款)     1,152 1,154 1,152 1,154 1,152 1,154 1,152 1,154 1,152 1,1	424 \$ 115,762 (\$ 26,209) 一日 超過一年至 二年期限者 \$ - 1,513 - 59,856 11,480 1,575	\$ 762,597 \$ 43,914 超過二年 期限者 \$ - 920 - 658,310 25,395 5,162	\$ 1,790,483 \$ 71,993 \$ 18,364 105,416 25,387 1,774 1,247,175 61,402 304,207
應付金融債券 其他金融負債 負債合計 軟 口     6,242 \$ 256,878 \$ 126,453     \$ 219,592 \$ 25,897     \$ 164,171 \$ 1,000     \$ 271,483 \$ 271,483       大十九年十二月三十 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     超過三個月至六 個月期限者     超過三個月至六 至一年期限者       資産 現金及約當現金 存放央行及拆借銀行同業 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 的賣回票券及債券投資 貼現及放款一總額(不含催收款)     171,549 171,549     142,721 142,721     138,814 138,814     75,925 15,988 15,988 15,988 181,915       構供出售之金融資產-淨額 持有至到期日金融資產 其他金融資產(不含非放款轉列之催收款)     181,915 29     66,000 6,000 13,020 36,535     13,020 36,535	424       \$ 115,762       (\$ 26,209)       一日       超過一年至二年期限者       -       1,513       -       59,856       11,480       1,575       380	\$ 762,597 \$ 43,914 超過二年 期限者 \$ - 920 - 658,310 25,395 5,162 9,528	\$ 1,790,483 \$ 71,993 \$ 18,364 105,416 25,387 1,774 1,247,175 61,402 304,207 9,937
應付金融債券 其他金融負債 負債合計 缺口       6,242 \$ 256,878 \$ 126,453       1,683 \$ 219,592 \$ 164,171 (\$ 1,056)       1,000 \$ 271,483 (\$ 97,006)         大地年十二月三十 未超過一個 月期限者       大地年十二月三十 未超過一個 月期限者       超過三個月至六 個月期限者       超過三個月至六 個月期限者       超過三個月至六 個月期限者       超過三個月至六 個月期限者       超過三個月至六 個月期限者       20       中年期限者         資産       現金及約當現金 存放央行及拆借銀行同業 公平價值變動列入損益之金融資產一淨額       27,799       17,776       59,841       -			

#### (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。

#### 預期重訂價日或預期到期日

			-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
	月期限有	個月期限有	個月期限有	主一	一牛粉胶有	期限有	
資 產							
現金及約當現金	\$ 10,461	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,461
存放央行及拆借銀行同業	20,738	15,872	144	43,470	-	-	80,224
公平價值變動列入損益之金融資產-淨額	10,764	10,930	4,593	1,506	122	5,702	33,617
附賣回票券及債券投資	350	-	-	-	-	-	350
貼現及放款-總額(不含催收款)	849,022	291,610	87,396	30,283	24,434	32,080	1,314,825
備供出售之金融資產 – 淨額	8,200	15,235	10,165	2,660	3,595	16,522	56,377
持有至到期日金融資產	132,260	89,303	27,682	32,345	1,112	5,623	288,325
其他金融資產(不含非放款轉列之催收款)	21		100	280	<del>-</del>	12,767	13,168
資產合計	\$ 1,031,816	\$ 422,950	\$ 130,080	\$ 110,544	\$ 29,263	\$ 72,694	\$ 1,797,347
負 債							
———— 央行及銀行同業存款	\$ 51,101	\$ 22,880	\$ 2,210	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 76,191
公平價值變動列入損益之金融負債	4,733	3,525	_	-	-	19,532	27,790
附買回票券及債券負債	14,209	4,561	1,828	52	-	-	20,650
存款 (不含匯款)	1,320,721	83,282	53,655	85,496	2,971	14,225	1,560,350
應付金融債券	-	17,900	_	_	_	15,750	33,650
其他金融負債	5,907	489	1,680	1,000	400	-	9,476
負債合計	\$ 1,396,671	\$ 132,637	\$ 59,373	\$ 86,548	\$ 3,371	\$ 49,507	\$ 1,728,107
缺口	(\$ 364,855)	\$ 290,313	\$ 70,707	\$ 23,996	\$ 25,892	\$ 23,187	\$ 69,240
<b>→</b> \	(φ σσ 1,000)	Ψ 2/0,010	Ψ /0,/0/	Ψ 20,770	Ψ 20,072	Ψ 20,107	Ψ 07,210
				-九年十二日三十-	- E		
	未超過一個	超過一個月至三		-九年十二月三十- 超過六個月		超過二年	A±1
	未超過一個 月期限者	超過一個月至三個月期限者	九十 超過三個月至六 個月期限者	-九年十二月三十- 超過六個月 至一年期限者	─日 超過一年至 二年期限者	超過二年期限者	合計
資産			超過三個月至六	超過六個月	超過一年至		合計
<b>資 產</b> 現金及約當現金			超過三個月至六	超過六個月	超過一年至		合計 \$ 2,145
	月期限者	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	期限者	
現金及約當現金	月期限者 \$ 2,145	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	期限者	\$ 2,145
現金及約當現金 存放央行及拆借銀行同業 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額	月期限者 \$ 2,145 25,214	個月期限者 \$ - 20,361	超過三個月至六 個月期限者 \$ - 79	超過六個月至一年期限者	超過一年至二年期限者	期限者 \$ - -	\$ 2,145 87,802
現金及約當現金 存放央行及拆借銀行同業 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 附賣回票券及債券投資	月期限者 \$ 2,145 25,214 9,351 1,152	個月期限者 \$ - 20,361 10,375 622	超過三個月至六個月期限者 個月期限者 \$ - 79 4,122	超過六個月 至一年期限者 \$ - 42,148 210	超過一年至 二年期限者 \$ - - 171	期限者 \$ - - 933	\$ 2,145 87,802 25,162 1,774
現金及約當現金 存放央行及拆借銀行同業 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 附賣回票券及債券投資 貼現及放款-總額(不含催收款)	\$ 2,145 25,214 9,351 1,152 793,389	個月期限者 \$ - 20,361 10,375 622 287,960	超過三個月至六個月期限者 \$ - 79 4,122 - 81,048	超過六個月 至一年期限者 \$ - 42,148 210 - 51,129	超過一年至 二年期限者 \$ - 171 - 12,506	期限者 \$ - 933 - 21,143	\$ 2,145 87,802 25,162 1,774 1,247,175
現金及約當現金 存放央行及拆借銀行同業 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 附賣回票券及債券投資 貼現及放款-總額(不含催收款) 備供出售之金融資產-淨額	\$ 2,145 25,214 9,351 1,152 793,389 10,463	個月期限者 \$ - 20,361 10,375 622 287,960 11,885	超過三個月至六個月期限者 \$ - 79 4,122 - 81,048 4,184	超過六個月 至一年期限者 \$ - 42,148 210 - 51,129 6,000	超過一年至 二年期限者 \$ - - 171	期限者 \$ - 933 - 21,143 3,302	\$ 2,145 87,802 25,162 1,774 1,247,175 51,790
現金及約當現金 存放央行及拆借銀行同業 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 附賣回票券及債券投資 貼現及放款-總額(不含催收款) 備供出售之金融資產-淨額 持有至到期日金融資產	\$ 2,145 25,214 9,351 1,152 793,389 10,463 179,710	個月期限者 \$ - 20,361 10,375 622 287,960	超過三個月至六個月期限者 \$ - 79 4,122 - 81,048	超過六個月 至一年期限者 \$ - 42,148 210 - 51,129	超過一年至 二年期限者 \$ - 171 - 12,506	期限者 \$ - 933 - 21,143 3,302 6,168	\$ 2,145 87,802 25,162 1,774 1,247,175 51,790 304,207
現金及約當現金 存放央行及拆借銀行同業 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 附賣回票券及債券投資 貼現及放款-總額(不含催收款) 備供出售之金融資產-淨額 持有至到期日金融資產 其他金融資產(不含非放款轉列之催收款)	月期限者 \$ 2,145 25,214 9,351 1,152 793,389 10,463 179,710 29	個月期限者 \$ - 20,361 10,375 622 287,960 11,885 68,500	超過三個月至六個月期限者 \$ - 79 4,122 - 81,048 4,184 13,294	超過六個月 至一年期限者 \$ - 42,148 210 - 51,129 6,000 36,535	超過一年至 二年期限者 \$ - 171 - 12,506 15,956	期限者	\$ 2,145 87,802 25,162 1,774 1,247,175 51,790 304,207 
現金及約當現金 存放央行及拆借銀行同業 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 附賣回票券及債券投資 貼現及放款-總額(不含催收款) 備供出售之金融資產-淨額 持有至到期日金融資產	\$ 2,145 25,214 9,351 1,152 793,389 10,463 179,710	個月期限者 \$ - 20,361 10,375 622 287,960 11,885	超過三個月至六個月期限者 \$ - 79 4,122 - 81,048 4,184	超過六個月 至一年期限者 \$ - 42,148 210 - 51,129 6,000	超過一年至 二年期限者 \$ - 171 - 12,506	期限者 \$ - 933 - 21,143 3,302 6,168	\$ 2,145 87,802 25,162 1,774 1,247,175 51,790 304,207
現金及約當現金 存放央行及拆借銀行同業 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 附賣回票券及債券投資 貼現及放款-總額(不含催收款) 備供出售之金融資產-淨額 持有至到期日金融資產 其他金融資產(不含非放款轉列之催收款) 資產合計	\$ 2,145 25,214 9,351 1,152 793,389 10,463 179,710 29 \$ 1,021,453	個月期限者 \$ - 20,361 10,375 622 287,960 11,885 68,500 - \$ 399,703	超過三個月至六個月期限者 \$ - 79 4,122 - 81,048 4,184 13,294	超過六個月 至一年期限者 \$ - 42,148 210 - 51,129 6,000 36,535	超過一年至 二年期限者 \$ - 171 - 12,506 15,956	期限者	\$ 2,145 87,802 25,162 1,774 1,247,175 51,790 304,207 5,805 \$ 1,725,860
現金及約當現金 存放央行及拆借銀行同業 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 附賣回票券及債券投資 貼現及放款-總額(不含催收款) 備供出售之金融資產-淨額 持有至到期日金融資產 其他金融資產(不含非放款轉列之催收款) 資產合計	月期限者 \$ 2,145 25,214 9,351 1,152 793,389 10,463 179,710 29	個月期限者 \$ - 20,361 10,375 622 287,960 11,885 68,500	超過三個月至六個月期限者 \$ - 79 4,122 - 81,048 4,184 13,294	超過六個月 至一年期限者 \$ - 42,148 210 - 51,129 6,000 36,535	超過一年至 二年期限者 \$ - 171 - 12,506 15,956	期限者	\$ 2,145 87,802 25,162 1,774 1,247,175 51,790 304,207 
現金及約當現金 存放央行及拆借銀行同業 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 附賣回票券及債券投資 貼現及放款-總額(不含催收款) 備供出售之金融資產-淨額 持有至到期日金融資產 其他金融資產(不含非放款轉列之催收款) 資產合計	\$ 2,145 25,214 9,351 1,152 793,389 10,463 179,710 29 \$ 1,021,453	\$ - 20,361 10,375 622 287,960 11,885 68,500 - \$ 399,703  \$ 637 6,499	超過三個月至六個月期限者 \$ - 79 4,122 - 81,048 4,184 13,294 - \$ 102,727	超過六個月 至一年期限者 \$ - 42,148 210 - 51,129 6,000 36,535 - \$ 136,022	超過一年至 二年期限者 \$ - 171 - 12,506 15,956 - - \$ 28,633	期限者  \$ - 933 - 21,143 3,302 6,168 5,776 \$ 37,322	\$ 2,145 87,802 25,162 1,774 1,247,175 51,790 304,207 5,805 \$ 1,725,860 \$ 37,530 37,660
現金及約當現金 存放央行及拆借銀行同業 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 附賣回票券及債券投資 貼現及放款-總額(不含催收款) 備供出售之金融資產-淨額 持有至到期日金融資產 其他金融資產(不含非放款轉列之催收款) 資產合計 <b>負 債</b> 央行及銀行同業存款	\$ 2,145 25,214 9,351 1,152 793,389 10,463 179,710 29 \$ 1,021,453	<ul><li>個月期限者</li><li>\$20,361</li><li>10,375</li><li>622</li><li>287,960</li><li>11,885</li><li>68,500</li><li>399,703</li><li>\$ 399,703</li></ul>	超過三個月至六個月期限者 \$ - 79 4,122 - 81,048 4,184 13,294 - \$ 102,727	超過六個月 至一年期限者 \$ - 42,148 210 - 51,129 6,000 36,535 - \$ 136,022	超過一年至 二年期限者 \$ - 171 - 12,506 15,956 - - - \$ 28,633	期限者  \$ - 933 - 21,143 3,302 6,168 5,776 \$ 37,322	\$ 2,145 87,802 25,162 1,774 1,247,175 51,790 304,207 5,805 \$ 1,725,860
現金及約當現金 存放央行及拆借銀行同業 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 附賣回票券及債券投資 貼現及放款-總額(不含催收款) 備供出售之金融資產-淨額 持有至到期日金融資產 其他金融資產(不含非放款轉列之催收款) 資產合計 <b>負 債</b> 央行及銀行同業存款 公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 2,145 25,214 9,351 1,152 793,389 10,463 179,710 29 \$ 1,021,453 \$ 36,893 4,722	\$ - 20,361 10,375 622 287,960 11,885 68,500 - \$ 399,703  \$ 637 6,499	超過三個月至六個月期限者 \$ - 79 4,122 - 81,048 4,184 13,294 \$ 102,727  \$ 1,061	超過六個月 至一年期限者  \$ - 42,148 210 - 51,129 6,000 36,535 - 136,022  \$ - 57	超過一年至 二年期限者 \$ - 171 - 12,506 15,956 - - - \$ 28,633	期限者  \$ - 933 - 21,143 3,302 6,168 5,776 \$ 37,322	\$ 2,145 87,802 25,162 1,774 1,247,175 51,790 304,207 5,805 \$ 1,725,860 \$ 37,530 37,660
現金及約當現金 存放央行及拆借銀行同業 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 附賣回票券及債券投資 貼現及放款-總額(不含催收款) 備供出售之金融資產-淨額 持有至到期日金融資產 其他金融資產(不含非放款轉列之催收款) 資產合計 負 債 央行及銀行同業存款 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	\$ 2,145 25,214 9,351 1,152 793,389 10,463 179,710 29 <u>\$ 1,021,453</u> \$ 36,893 4,722 16,027	個月期限者   \$ - 20,361   10,375   622   287,960   11,885   68,500   - 399,703   \$ 637   6,499   2,289	超過三個月至六個月期限者 \$ - 79 4,122 - 81,048 4,184 13,294 - 5 1,061 243	超過六個月 至一年期限者  \$ - 42,148 210 - 51,129 6,000 36,535 - \$ 136,022  \$ - 57 1,567	超過一年至 二年期限者 \$ - 171 - 12,506 15,956 - - \$ 28,633	期限者  \$ -	\$ 2,145 87,802 25,162 1,774 1,247,175 51,790 304,207 5,805 \$ 1,725,860 \$ 37,530 37,660 20,126
現金及約當現金 存放央行及拆借銀行同業 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 附賣回票券及債券投資 貼現及放款-總額(不含催收款) 備供出售之金融資產-淨額 持有至到期日金融資產 其他金融資產(不含非放款轉列之催收款) 資產合計 <b>負 債</b> 央行及銀行同業存款 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 存款(不含匯款)	\$ 2,145 25,214 9,351 1,152 793,389 10,463 179,710 29 <u>\$ 1,021,453</u> \$ 36,893 4,722 16,027	個月期限者   \$ - 20,361   10,375   622   287,960   11,885   68,500   - 399,703   \$ 399,703   \$ 637   6,499   2,289   69,645	超過三個月至六個月期限者 \$ - 79 4,122 - 81,048 4,184 13,294 - 5 1,061 243	超過六個月 至一年期限者  \$ - 42,148 210 - 51,129 6,000 36,535 - 5 136,022 \$ 1,567 80,021	超過一年至 二年期限者 \$ - 171 - 12,506 15,956 - - \$ 28,633	期限者  \$ -	\$ 2,145 87,802 25,162 1,774 1,247,175 51,790 304,207 5,805 \$ 1,725,860 \$ 37,530 37,660 20,126 1,514,123
現金及約當現金 存放央行及拆借銀行同業 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 附賣回票券及債券投資 貼現及放款-總額(不含催收款) 備供出售之金融資產-淨額 持有至到期日金融資產 其他金融資產(不含非放款轉列之催收款) 資產合計 <b>負 債</b> 央行及銀行同業存款 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 存款(不含匯款) 應付金融債券	\$ 2,145 25,214 9,351 1,152 793,389 10,463 179,710 29 \$ 1,021,453 \$ 36,893 4,722 16,027 1,308,740	個月期限者   \$ - 20,361   10,375   622   287,960   11,885   68,500   - 399,703   \$ 637   6,499   2,289   69,645   18,150	超過三個月至六個月期限者  \$ - 79 4,122 - 81,048 4,184 13,294 \$ 102,727  \$ - 1,061 243 50,825 -	超過六個月 至一年期限者  \$ - 42,148 210 - 51,129 6,000 36,535 - 5 136,022 \$ 1,567 80,021 2,400	超過一年至 二年期限者 \$ - 171 - 12,506 15,956 - - \$ 28,633	期限者  \$ -	\$ 2,145 87,802 25,162 1,774 1,247,175 51,790 304,207 5,805 <u>\$ 1,725,860</u> \$ 37,530 37,660 20,126 1,514,123 31,300

#### 8. 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第三十四號「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一交易目的 備供出售金融資產	\$ 6,418,826	\$	- 6,418,826	
	\$ 6,418,826	\$	6,418,826	

九十七年度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。

經重分類且尚未除列之金融資產於一〇〇年及九十九年十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下:

	一〇〇年十二月三十一日					九十九年十二月三十一日			
	帳面金額 公平價值				帳面金額	公平價值			
備供出售金融資產	\$	3,794,747	\$	3,794,747	\$	5,451,123	\$	5,451,123	

截至一〇〇年及九十九年十二月三十一日止經重分類且尚未除列之金融資產於一〇〇及九十九年度分別認列為損益之資訊,以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下:

	-00	)年度	九十九年度				
	認列利益(損失)金額	依原類別衡量而須認列之 擬制性利益(損失)	認列利益(損失)金額	依原類別衡量而須認列之 擬制性利益(損失)			
備供出售金融資產	\$ -	(\$ 1,656,376)	\$ -	\$ 1,454,118			

#### (三)華南永昌證券及其子公司

1. 公平價值之資訊

	一〇〇年十二	二月三十一日	九十九年十二	二月三十一日
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
非衍生性金融商品				
金融資產				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 13,842,522	\$ 13,842,522	\$ 17,653,488	\$ 17,653,488
公平價值變動列入損益之金融資產	2,097,532	2,097,532	4,162,126	4,162,126
備供出售金融資產-流動	2,829,590	2,829,590	3,211,188	3,211,188
備供出售金融資產-非流動	467,881	467,881	609,035	609,035
交易目的金融資產-非流動	-	-	34,035	34,035
金融負債				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	9,961,409	9,961,409	15,665,352	15,665,352
公平價值變動列入損益之金融負債	41,615	41,615	75,087	75,087
衍生性金融商品				
資 產				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 59,042	\$ 59,042	\$ 21,802	\$ 21,802
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	64,200	64,200	30,942	30,942

- 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、應收證券融資款、轉融通保證金、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、借券擔保價款、借券保證金、應收票據及款項、其他應收款、受限制資產一流動、現金及約當現金一代收承銷股款、其他資產一其他、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、借券存入保證金、期貨交易人權益、應付票據及帳款、其他應付款、其他負債一其他及受託買賣借(貸)項淨額等。

- (2) 銀行長期借款以其預期現金流量之折現值估計公平價值。華南永昌證券及其子公司之長期借款利率採浮動利率,故
- (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交易目的金融資產,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,以其帳面價值估計其公平價值;另自營部持有之興櫃股票係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。
- (4) 營業保證金、交割結算基金、存出及存入保證金,以帳面價值為評價。

估計其帳面價值與公平價值相當。

- (5) 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。
- (6) 備供出售金融資產-非流動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,且未具重大影響力者,依 證券商財務報告編製準則之規定,應以成本衡量。
- 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:

		公開報價沒	快定之金	額		評價方法何	古計之金額	
	-00	年十二月三十一日	九十九	年十二月三十一日	一〇〇年	十二月三十一日	九十九年十二	二月三十一日
非衍生性金融商品								
金融資產								
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	\$	1,846,582	\$	3,956,064	\$	250,950	\$	206,062
備供出售金融資產-流動		2,762,884		3,128,381		66,706		82,807
備供出售金融資產-非流動		3,887		-		463,994		609,035
交易目的金融資產-非流動		-		34,035		-		-
金融負債								
公平價值變動列入損益之金融負債-流動		41,615		75,087		-		-
衍生性金融商品								
金融資產								
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	\$	-	\$	-	\$	59,042	\$	21,802
金融負債								
公平價值變動列入損益之金融負債-流動		-		-		64,200		30,942

- 4. 華南永昌證券及其子公司於一〇〇及九十九年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損失之金額分別為 (5,158)仟元及(9,140)仟元。
- 5. 華南永昌證券及其子公司一〇〇年及九十九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3,652,710仟元及4,898,004仟元,金融負債分別為3,266,395仟元及3,560,751仟元。
- 6. 華南永昌證券及其子公司一〇〇及九十九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799,389仟元及759,714仟元,利息費用總額分別為69,347仟元及41,270仟元。

#### 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歷史模擬法(Historical Simulation)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,其中一〇〇年全年平均值、最高值、最低值金額係指一〇〇年度單日風險值之平均數值及該期間之最大值與最小值,九十九年度亦同。

市場風險類型	一〇〇年度						九十九年度					
[	全年平均值  最高值		最高值	最低值		全年平均值		最高值		最低值		
全公司風險值	\$	60,229	\$	91,240	\$	30,742	\$	72,727	\$	102,678	\$	41,121

華南永昌證券及其子公司於一〇〇及九十九年度單日整體市場風險平均值約為60,229仟元及72,727仟元,各分別佔 淨值之0.54%及0.63%。

另華南永昌證券及其子公司操作衍生性金融商品,其市場風險依商品別説明如下:

#### 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 昌證券及其子公司於一〇〇及九十九年度分別發行539檔及306檔權證:認購權證風險值於一〇〇年及九十九年 十二月三十一日分別為2,522仟元及5,473仟元。

#### C. 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現行承作一般型利率交換,十二月底風險值為689仟元,相關市場風險依規控管。

#### (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。除下表所列者外,華南永昌證券及其子公司於一〇〇年及九十九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。

交易目的金融資產		一〇〇年十二	一日	九十九年十二月三十一日					
	义勿日的並融具性	ı	帳面價值	交易對象風險約當金額			帳面價值	交易對象風險約當金額	
	交易目的金融商品								
	利率交換合約	(\$	5,158)	\$	3,817	(\$	9,140)	\$	2,096

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,其流動性風險説明如下:

#### 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,而在市場流動性住之前提下,現金流量風險相對偏低。

#### 8. 重分類資訊

華南永昌證券及其子公司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一交易目的	\$ 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,華南永昌證券及其子公司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一流動。

經重分類且尚未除列之金融資產於一○○年及九十九年十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下:

	一〇〇年	十二月三十一日		九十九年十二月三十一日			
	帳面金額	公平價值		帳面金額		公平價值	
備供出售金融資產-流動	\$	- \$	-	\$ 48,982	\$	48,982	

截至一〇〇年及九十九年十二月三十一日止經重分類且尚未除列之金融資產於一〇〇年及九十九年度分別認列為損益之 資訊,以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下:

	-00	)年度	九十九年度				
	認列(損)益金額	依原類別衡量而需認列之 擬制性(損)益	認列(損)益金額	依原類別衡量而需認列之 擬制性(損)益			
備供出售金融資產-流動	\$ 3,780	\$ -	(\$ 118)	(\$ 1,489)			

#### 9. 專屬期貨商之特有風險

華南期貨之營業項目係代理客戶從事期貨契約及期貨選擇權契約買賣,於受託進行期貨交易時,應向客戶收取交易保證金或權利金。當交易保證金或權利金不足支應損失時,公司將可能發生重大的帳外融資風險。華南期貨依個別客戶交易情形,每日注意其保證金維持於一定額度,必要時要求客戶追加保證金或減少交易額,以控制此項風險。另有接受全權委託從事期貨交易業務,其主要內容為代客從事期貨契約、台指選擇權及股票選擇權交易。於接受全權委託從事期貨交易前,先向客戶詳細説明交易相關事項並交付全權委託期貨交易説明書及全權委託期貨交易風險預告書,告知期貨交易之性質及可能之風險後,並與客戶簽訂期貨交易全權委任契約,華南期貨業已制定完善之內部控制來管理可能面臨的交易風險及信用風險。

#### (四)華南產險

1. 公平價值之資訊:

		一〇〇年十二	月三	+日	九十九年十二月三十一日				
	帳面價值			公平價值		帳面價值	公平價值		
非衍生性金融商品									
<u>資                                    </u>									
公平價值變動列入損益之金融資產	\$	61,933	\$	61,933	\$	99,090	\$	99,090	
備供出售金融資產		1,469,877		1,469,877		1,707,095		1,707,095	
持有至到期日金融資產		125,059		125,059		360,513		360,513	
衍生性金融商品									
負 債									
公平價值變動列入損益之金融負債		11,914		11,914		1,453		1,453	

- 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、其他應收款淨額、應付再保賠款與給付、應付佣金、應付再保往來款項、應付費用及其他應付款。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)保證金及存出再保責任準備金,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) 放款因係為附息之金融資產,故其帳面價值與目前之公平價值相近,故以帳面價值為公平價值。
  - (5) 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。
  - (6) 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。
  - (7) 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:

			公開報價沒	快定之金額	
		一〇〇年	F十二月三十一日	九十九年-	十二月三十一日
非征	行生性金融商品				
資	產				
	公平價值列入損益之金融資產	\$	61,933	\$	99,090
	備供出售金融資產		1,469,877		1,707,095

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. 華南產險於一〇〇及九十九年度因以評價方法估計公平價值變動而認列為當年度損失之金額分別為10,461仟元及1,453 仟元。
- 5. 華南產險於一〇〇年及九十九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3,865,695仟元及 3,640,221仟元,具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為2,809,708仟元及2,738,183仟元。
- 6. 華南產險一〇〇及九十九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78,558仟元及68,762仟元,其利息支出總額分別為17仟元及477仟元。

#### 7. 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對合約市價予以評估,並對 交易額度設有權限控管機制。

#### (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。另華南產險投資以成本衡量之金融資產及無活絡市場之證券投資均無活絡市場之公開報價,預期具有流動性風險。

8. 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

	一〇〇年十二	二月三十	H-B	九十九年十二	二月三十一日	
	帳面價值		公平價值	帳面價值		公平價值
非衍生性金融商品						
金融資產						
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 248,257	\$	248,257	\$ 138,203	\$	138,203
以成本衡量之金融資產-非流動	7,000		-	7,000		-
其他應收款淨額一非流動	359,479		359,479	466,529		466,529
金融負債						
公平價值與帳面價值相等之金融負債	452,750		452,750	937,569		937,569

- 2. 華南永昌投信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、應收款項、其他應收款、存出保證金、短期借款及應付款項 等。
  - (2) 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) 其他應收款淨額-非流動因無確定之收回期間,以帳面價值為公平價值。

- 3. 華南永昌投信一○○年及九十九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(定期存款、附買回債券投資及營業保證金)分別為184,000仟元及56,399仟元;具利率變動之現金流量風險之金融資產(活期存款)分別為22,385仟元及24,104仟元,金融負債(短期借款)分別為320,000仟元及790,000仟元。
- 4. 華南永昌投信一○○及九十九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742仟元及274仟元,利息費用為7,190仟元及10,685仟元。

#### 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,故未預期有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

#### (4) 利率變動之現金流量風險

華南永昌投信從事之短期借款,係屬浮動利率之債務。

#### 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。

		指定之避險工具					
被避險項目	指定為避險工具		公平	價值			
	之金融商品	-00£	羊十二月三十一日	九十九	年十二月三十一日		
國外債券投資	利率交換合約	(\$	144,124)	( <u>\$</u>	167,795)		

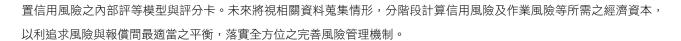
#### 四一、風險控制及避險策略

#### (一)華南金控

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

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

集團風險值系統業於九十七年第四季建置完成後,目前已可每日進行限額控管,並已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,並持續供集團各成員申報作業風險損失之資料。此外,子公司華南商業銀行已建



#### (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,受法制環境之需求所影響。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。華南商業銀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、華南金創投、華南金資產管理、華南金管顧及華南期貨簽訂共同行銷業務合作契約,契約有效期間自一〇〇年六月起至一〇一年六月止,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九十七年六月三十日與華銀保代簽訂委託協助收取保險費暨佣金分配約定書,訂定子公司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,並訂定子公司華南商業銀行受託佣金及相關報酬計算方式。

子公司華南商業銀行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、管理及基於共同管理或業務推廣之目的而共同使用之資訊設備費用分攤。

子公司華南商業銀行一〇〇及九十九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85,543仟元及80,418仟元;另華南永昌證券一〇〇及九十九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34,708仟元及33,292仟元。一〇〇及九十九年度華南產險給付予華南商業銀行之相關報酬分別為42,775仟元及39,164仟元;一〇〇及九十九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20,279仟元及19,195仟元。一〇〇及九十九年度華銀保代給付予華南商業銀行之報酬分別為745,162仟元及628,032仟元。

四三、業務別財務資訊

			一〇〇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	\$	19,585,073	\$	744,780	\$	76,329	(\$	155,160)	\$	20,251,022
利息以外淨收益		2,044,638	_	1,281,604		1,138,983		9,318,222		13,783,447
淨收益		21,629,711		2,026,384		1,215,312		9,163,062		34,034,469
呆帳費用	(	4,760,831)	(	440)	(	8,208)	(	14,103)	(	4,783,582)
提存各項保險責任準備		-		-	(	86,360)		-	(	86,360)
營業費用	(	15,186,855)	(	1,961,049)	(	997,422)	(	615,009)	(	18,760,335)
税前淨利(損)		1,682,025		64,895		123,322		8,533,950		10,404,192
所得税(費用)利益	(	1,655,502)	(	112,125)	(	108,799)		16,491	(	1,859,935)
税後淨利(損)	\$	26,523	(\$	47,230)	\$	14,523	\$	8,550,441	\$	8,544,257
			九十九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	\$	16,883,355	\$	723,436	\$	66,930	(\$	151,550)	\$	17,522,171
利息以外淨收益		10,569,815		2,173,419		1,719,653		465,926		14,928,813
淨收益		27,453,170		2,896,855		1,786,583		314,376		32,450,984
呆帳費用	(	6,559,251)			(	12,356)	(	774,136)	(	7,345,743)
提存各項保險責任準備		-		-	(	505,850)		-	(	505,850)
營業費用	(	14,325,491)	(	2,008,531)	(	918,237)	(	575,616)	(	17,827,875)
税前淨利(損)		6,568,428		888,324		350,140	(	1,035,376)		6,771,516
所得税(費用)利益	(	599,597)	(	165,090)	(	39,609)		114,125	(	690,171)
税後淨利(損)	\$	5,968,831	\$	723,234	\$	310,531	<u>(\$</u>	921,251)	\$	6,081,345

## 四四、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

一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

項目	-00	)年十二月三十一日	九十	九年十二月三十一日
現金及約當現金	\$	20,046,237	\$	1,111,665
應收款項一淨額		2,003,160		1,579,322
採權益法之股權投資-淨額		112,832,684		106,027,251
其他金融資產-淨額		314,421		314,137
固定資產-淨額		10,253		13,734
其他資產-淨額		2,539		4,322
資 產 總 計	\$	135,209,294	\$	109,050,431
應付商業本票-淨額	\$	1,847,687	\$	499,722
應付款項		2,101,506		1,374,913
應付債券		4,700,000		4,700,000
其他借款		1,000,000		2,100,000
應計退休金負債		45,732		41,246
其他負債		280	_	318
負債合計		9,695,205	_	8,716,199
股東權益				
股本		82,143,144		66,172,778
資本公積		20,528,236		12,408,843
保留盈餘				
法定盈餘公積		6,782,026		6,173,895
特別盈餘公積		265,804		-
未分配盈餘		14,137,300	_	12,156,774
保留盈餘合計		21,185,130	_	18,330,669
股東權益其他項目				
未實現重估增值		5,689,980		3,927,660
累積換算調整數	(	72,574)	(	214,522)
金融商品之未實現損益	(	3,959,827)	(	291,196)
股東權益其他項目合計		1,657,579		3,421,942
股東權益合計		125,514,089		100,334,232
負債及股東權益總計	\$	135,209,294	\$	109,050,431

## 華南金融控股股份有限公司

## 損 益 表

一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日 單位:新臺幣仟元,惟每股盈餘為元

		+122 - 191	至 111170 14	少以血外侧儿
		○年度	九十二	九年度
收 益				
利息收入	\$	2,858	\$	962
採權益法認列之投資收益		9,004,655		6,561,024
其他非利息收益		3,887		2,108
用及損失				
利息費用	(	154,343)	(	144,534)
其他非利息損失	(	1,432)	(	1,395)
用人費用	(	234,026)	(	199,531)
折舊及攤銷費用	(	5,975)	(	5,333)
其他業務及管理費用	(	106,560)	(	96,543)
税前淨利		8,509,064		6,116,758
所得税利益(費用)		35,143	(	35,442)
純 益	\$	8,544,207	\$	6,081,316
	税前	税後	税前	税後
每股盈餘				
基本每股盈餘	\$ 1.21	\$ 1.22	\$ 0.87	\$ 0.87

# 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

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

				資本公積		
	股本	股本溢價	庫藏股交易	受贈公積	其他資本公積	合計
九十九年一月一日餘額	\$ 62,723,012	\$ 12,352,244	\$ 52,339	\$ 2,936	\$ 1,325	\$ 12,408,844
九十八年度盈餘分配(註)						
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	-
股票股利	3,449,766	-	-	-	-	-
九十九年度淨利	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
子公司處分母公司股票視同庫藏股交易			(1)			(1)
九十九年十二月三十一日餘額	66,172,778	12,352,244	52,338	2,936	1,325	12,408,843
九十九年度盈餘分配(註)						
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	-
股票股利	3,970,366	-	-	-	-	-
一〇〇年度淨利	-	-	-	-	-	-
現金增資	12,000,000	8,004,000	-	-	-	8,004,000
認列員工認股選擇權酬勞	-	115,382	-	-	-	115,382
子公司買賣損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
子公司處分母公司股票視同庫藏股交易			11			11
一〇〇年十二月三十一日餘額	\$ 82,143,144	\$ 20,471,626	\$ 52,349	\$ 2,936	\$ 1,325	\$ 20,528,236

註:九十九及九十八年度董監酬勞及員工分紅分別為54,732仟元、5,473仟元及61,566仟元、6,157仟元,已於損益表扣除。

留位	新臺幣仟元
平11/	机室帘门 儿。

	保留				ᇚᆂᄷᆇᇫᄾ		
法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	未實現重估增值	累積換算調整數	金融商品未實現損益	股東權益合計
\$ 5,728,999	\$ 2,152,563	\$ 9,072,017	\$ 16,953,579	\$ 3,931,740	(\$ 121,708)	(\$ 2,161,043)	\$ 93,734,424
444,896	( 2,152,563)	( 444,896) 2,152,563	-	-	-	-	-
-	-	( 1,254,460)	( 1,254,460)	-	-	-	( 1,254,460)
-	-	( 3,449,766) 6,081,316	( 3,449,766) 6,081,316	-	-	-	6,081,316
-	-	-	-	( 4,080)	( 92,814)	1,869,847	1,772,953
6,173,895		12,156,774	18,330,669	3,927,660	( 214,522)	( 291,196)	100,334,232
608,131	-	( 608,131)	-	-	-	-	-
-	-	( 1,985,184)	( 1,985,184)	-	-	-	( 1,985,184)
-	-	8,544,207	8,544,207	-	-	-	8,544,207
-	-	-	-	-	-	-	20,004,000
-	265,804	-	265,804	-	-	-	265,804
-	-	-	-	1,762,320	141,948	( 3,668,631)	( 1,764,363)
\$ 6,782,026	\$ 265,804	\$ 14,137,300	<u> </u>	\$ 5,689,980	(\$ 72,574)	(\$ 3,959,827)	<u>11</u> \$ 125,514,089

## 華南金融控股股份有限公司

## 現金流量表

一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

	<b>プ</b> 〇千次パーパ <del>キ</del>	刀 口土 1 —	_/JI	н		單位:新臺幣仟元
				一〇〇年度		九十九年度
營業活動之現金流量						
純 益			\$	8,544,207	\$	6,081,316
調整項目:						
不影響現金流量之損益項目及其他訓	<b>郡整項目</b>					
折舊費用				4,295		3,653
攤銷費用				1,680		1,680
員工認股權酬勞成本				707		-
採權益法認列之投資收益			(	9,004,655)	(	6,561,024)
收到權益法被投資公司發放現金	<b></b>			2,245,349		1,789,256
營業資產及負債之淨變動						
應收款項增加			(	423,838)	(	516,082)
應付款項增加				718,621		670,965
應計退休金負債增加			_	4,486	_	12,554
營業活動之淨現金流入			_	2,090,852		1,482,318
投資活動之現金流量						
採權益法之股權投資增加			(	1,430,000)		-
其他金融資產(增加)減少			(	284)		434
購置固定資產			(	814)	(	5,253)
其他資產減少(增加)			_	103	(	19)
投資活動之淨現金流出			(	1,430,995)	(	4,838)
融資活動之現金流量						
應付商業本票增加 (減少)				1,347,965	(	499,564)
其他借款(減少)增加			(	1,100,000)		1,300,000
其他負債(減少)增加			(	38)		38
現金增資				20,004,000		-
發放現金股利			(	1,977,212)	(	1,249,373)
融資活動之淨現金流入(出)			_	18,274,715	(	448,899)
本年度現金及約當現金增加數				18,934,572		1,028,581
<b></b> <b>〒初現金及約當現金餘額</b>			_	1,111,665	_	83,084
年底現金及約當現金餘額			\$	20,046,237	\$	1,111,665
見金流量資訊之補充揭露						
支付利息			\$	154,305	\$	144,349
支付所得税			\$	92,963	\$	143

## 四五、各類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

一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

					平心・利室帝11元
項目	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日	項目	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
資產			負 債		
現金及約當現金	\$ 36,538,490	\$ 18,364,347	央行及銀行同業存款	\$ 82,357,240	\$ 43,638,222
存放央行及拆借銀行			公平價值變動列入損益		
同業	105,296,645	105,415,812	之金融負債	27,790,094	37,659,552
公平價值變動列入損益			附買回票券及債券負債	20,719,589	20,125,671
之金融資產-淨額	33,925,915	25,387,124	應付款項	39,809,157	33,819,533
附賣回票券及債券投資	349,905	1,773,814	存款及匯款	1,617,655,576	1,564,252,346
應收款項-淨額	44,213,290	28,254,316	應付金融債券	33,650,000	31,300,000
貼現及放款-淨額	1,308,303,285	1,245,812,985	應計退休金負債	1,889,730	1,710,898
備供出售金融資產-淨額	65,908,870	61,402,251	其他金融負債	9,476,095	7,864,112
持有至到期日金融資產			其他負債	7,531,450	6,977,161
一淨額	288,324,506	304,206,987	負債合計	1,840,878,931	1,747,347,495
採權益法之股權投資	271,865	254,634			
其他金融資產-淨額	17,342,436	10,044,891	股東權益		
固定資產-淨額	28,011,623	25,914,017	股 本	47,671,000	43,107,000
無形資產	446,994	559,868	資本公積	12,694,777	12,618,085
其他資產	7,528,347	9,965,998	保留盈餘	31,067,394	28,576,902
			股東權益其他項目	4,150,069	5,707,562
			股東權益合計	95,583,240	90,009,549
資 產 總 計	\$ 1,936,462,171	\$ 1,837,357,044	負債及股東權益總計	\$ 1,936,462,171	\$ 1,837,357,044

## 華南永昌綜合證券股份有限公司 簡明資產負債表

一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位:	新臺幣仟元
-----	-------

項目	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日	項目	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
<u>資</u>			負 債		
流動資產	\$ 15,073,159	\$ 21,687,803	流動負債	\$ 8,766,316	\$ 14,632,765
基金及投資	1,551,963	1,708,918	其他負債	104,730	319,736
固定資產-淨額	1,507,812	1,520,103	受託買賣貸項-		
無形資產	58,730	56,616	淨額		88,312
其他資產	1,619,516	1,657,223	負債合計	8,871,046	15,040,813
受託買賣借項-淨額	206,457				
			股東權益		
			股 本	8,111,743	8,111,743
			資本公積	495,005	466,438
			保留盈餘	2,271,438	2,527,510
			股東權益其他調整		
			項目	268,405	484,159
			股東權益合計	11,146,591	11,589,850
資 產 總 計	\$ 20,017,637	\$ 26,630,663	負債及股東權益總計	\$ 20,017,637	\$ 26,630,663

## 華南產物保險股份有限公司 簡明資產負債表

一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

					丰四、州東中川70
項目	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日	項目	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
<u>資                                    </u>			負 債		
現金及約當現金	\$ 4,970,901	\$ 4,848,538	應付款項	\$ 831,707	\$ 763,365
應收款項	1,011,036	883,113	金融負債	11,914	1,453
投 資	2,964,957	2,901,142	負債準備	8,819,219	8,817,217
再保險準備資產	2,114,086	2,198,444	其他負債	185,946	144,308
固定資產-淨額	908,822	757,948	負債合計	9,848,786	9,726,343
無形資產	20,941	30,059			
其他資產	463,537	460,278	股東權益		
			股 本	2,001,386	2,001,386
			資本公積	5,278	-
			保留盈餘	482,656	315,605
			股東權益其他項目	116,174	36,188
			股東權益合計	2,605,494	2,353,179
資 產 總 計	\$ 12,454,280	\$ 12,079,522	負債及股東權益總計	\$ 12,454,280	\$ 12,079,522

## 華南永昌證券投資信託股份有限公司 簡明資產負債表

一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

項目	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日	項目	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 203,509	\$ 93,329	流動負債	\$ 465,061	\$ 949,878
基金及投資	7,000	7,000	其他負債	1,609	1,745
固定資產-淨額	129,017	130,988	負債合計	466,670	951,623
無形資產	829	1,588			
其他資產	612,757	719,829	股東權益		
			股 本	308,399	403,750
			資本公積	3,113	-
			保留盈餘	174,930	(402,639)
			股東權益合計	486,442	1,111
資 產 總 計	\$ 953,112	\$ 952,734	負債及股東權益總計	\$ 953,112	\$ 952,734



# 華南金創業投資股份有限公司 簡明資產負債表

一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

項目	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日	項目	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
<b>資 產</b> 流動資產 基金及投資	\$ 1,032,214 867,049	\$ 274,811 700,104	<b>負 債</b> 流動負債 負債合計	\$ 159 159	\$ 620 620
TINKS			股東權益		
			股 本 保留盈餘 股東權益其他調整	2,000,000 6,929	1,000,000 11,018
			項目 股東權益合計	( <u>107,825</u> ) <u>1,899,104</u>	( <u>36,723)</u> <u>974,295</u>
資 產 總 計	\$ 1,899,263	\$ 974,915	負債及股東權益總計	\$ 1,899,263	\$ 974,915

# 華南金管理顧問股份有限公司 簡明資產負債表

一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

項目	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日	項目	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 29,770	\$ 22,376	流動負債	\$ 5,685	\$ 4,623
固定資產-淨額	190	92	其他負債	3,172	3,313
無形資產	171	45	負債合計	8,857	7,936
其他資產	918	390			
			股東權益		
			股 本	10,000	10,000
			資本公積	131	-
			保留盈餘	12,061	4,967
			股東權益合計	22,192	14,967
資 產 總 計	\$ 31,049	\$ 22,903	負債及股東權益總計	\$ 31,049	\$ 22,903

# 華南金資產管理股份有限公司 簡明資產負債表

一〇〇年及九十九年十二月三十一日

項目	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日	項目	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 2,769,595	\$ 2,304,372	流動負債	\$ 2,169,752	\$ 1,259,163
採權益法之股權投資	93,439	95,213	長期負債	200,000	600,000
固定資產-淨額	29,445	31,288	其他負債	3,636	2,379
無形資產	2,739	3,805	負債合計	2,373,388	1,861,542
其他資產	567,791	511,164			
			股東權益		
			股 本	1,000,000	1,000,000
			資本公積	892	-
			保留盈餘	88,729	84,300
			股東權益合計	1,089,621	1,084,300
資 產 總 計 ———————————————————————————————————	\$ 3,463,009	\$ 2,945,842	負債及股東權益總計	\$ 3,463,009	\$ 2,945,842

### (二)簡明損益表

### 華南商業銀行股份有限公司

#### 簡明損益表

一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

		一〇〇年度		九十九年度
利息淨收益	\$	19,574,630	\$	16,880,076
利息以外淨收益		10,459,868		10,611,579
淨收益		30,034,498		27,491,655
呆帳費用	(	4,760,831)	(	6,559,251)
營業費用	(	15,251,385)	(	14,399,439)
税前淨利		10,022,282		6,532,965
税後淨利	\$	8,385,429	\$	5,949,838
每股盈餘 (元) 一税前	\$	2.10	\$	1.37
每股盈餘(元)-税後	\$	1.76	\$	1.25

### 華南永昌綜合證券股份有限公司

#### 簡明損益表

一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

	一〇〇年度		九十九年度	
收 入	\$	2,986,818	\$	3,174,626
費 用	(	2,803,293)	(	2,242,227)
税前淨利		183,525		932,399
税後淨利	\$	75,267	\$	771,120
每股盈餘(元)-税前	\$	0.23	\$	1.15
每股盈餘(元)-税後	\$	0.09	\$	0.95

### 華南產物保險股份有限公司

### 簡明損益表

一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

		一〇〇年度		九十九年度
營業收入	\$	4,280,952	\$	4,040,099
營業成本	(	2,759,509)	(	2,808,676)
營業毛利		1,521,443		1,231,423
營業費用	(	1,011,264)	(	938,252)
營業利益		510,179		293,171
營業外收入及利益		9,646		54,168
營業外費用及損失	(	612)	(	3,528)
税前淨利		519,213		343,811
税後淨利	\$	410,414	\$	304,202
每股盈餘(元)-税前	\$	2.59	\$	1.72
每股盈餘 (元) - 税後	\$	2.05	\$	1.52



# 華南永昌證券投資信託股份有限公司

### 簡明損益表

一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

		一〇〇年度	į	九十九年度
營業收入	\$	245,109	\$	263,769
營業費用	(	176,723)	(	190,638)
營業利益		68,386		73,131
營業外收入及利益		2,145		1,307
營業外費用及損失	(	7,219)	(	771,292)
税前淨利(損)		63,312	(	696,854)
税後淨利(損)	\$	52,218	(\$	546,256)
每股盈餘(虧損)(元)-税前	\$	2.64	(\$	46.66)
每股盈餘(虧損)(元)-税後	\$	2.18	(\$	36.58)

# 華南金創業投資股份有限公司

簡明損益表

一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

	一〇〇年度		九十九年度	
營業收入	\$	59,598	\$	64,768
營業費用	(	35,678)	(	26,590)
營業利益		23,920		38,178
營業外收入及利益		4,862		882
營業外費用及損失	(	28,665)	(	34,089)
税前淨利		117		4,971
税後淨利	\$	117	\$	4,674
每股盈餘 ( 元 ) 一税前	\$	-	\$	0.05
每股盈餘(元)-稅後	\$	-	\$	0.05

### 華南金管理顧問股份有限公司

### 簡明損益表

一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

	一〇〇年度		九十九年度	
營業收入	\$	32,143	\$	23,810
營業費用	(	21,250)	(	20,182)
營業利益		10,893		3,628
營業外收入及利益		326		174
税前淨利		11,219		3,802
税後淨利	\$	9,855	\$	3,068
每股盈餘 ( 元 ) 一税前	\$	11.22	\$	3.80
每股盈餘 (元) - 税後	\$	9.85	\$	3.07

# 華南金資產管理股份有限公司

#### 簡明損益表

一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

				1 1 1/1 1/1/1/1/1/1/1/1/1/1/1/1/1/1/1/1
		一〇〇年度		九十九年度
營業收入 營業費用	\$	202,235	\$	205,197
宮末貝H 營業利益	(	128,645) 73,590	(	122,609) 82,588
營業外收入及利益 營業外費用及損失	1	30,802 26,829)	ı	19,988 28,198)
税前淨利	_	77,563	'	74,378
税後淨利 每股盈餘(元)-税前	\$	71,368	\$	74,378
毎股盈餘(元)-税後	\$	0.71	\$	0.74

# 四六、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:%

Ţ	目	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日	
資產報酬率	税前	6.97	5.83	
貝座報酬等	税後	7.00	5.79	
淨值報酬率	税前	7.54	6.30	
/ 学但 報	税後	7.57	6.27	
純主	盖 率	96.48	94.75	

#### 2. 華南金控及其子公司

單位:%

Ţ	目	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
次支护型步	税前		0.37
資產報酬率	税後	0.44	0.33
淨值報酬率	税前	9.21	6.98
/ 学但 報	税後	7.57	6.27
純主	盖 率	25.1	18.74

### 3. 華南商業銀行

單位:%

項目		一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
資產報酬率	税前	0.53	0.36
具座報酬等	税後	0.44	0.33
浮值報酬率	税前	10.80	7.54
/ 学 但 報 師 一	税後	9.04	6.87
純 益 率		27.92	21.64

### 4. 華南永昌證券

單位:%

項目		一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
資產報酬率	税前	0.79	3.72
貝座報酬学	税後	0.32	3.08
淨值報酬率	税前	1.61	8.08
/ 学祖 郑 凯 <del>华</del>	税後	0.66	6.68
純 益 率		2.65	25.35

#### 5. 華南產險

單位:%

Ţ	目	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
資產報酬率	税前	4.23	2.98
具座報酬等	税後	3.35	2.64
淨值報酬率	税前	20.94	15.47
/ 学但報酬 <del>/ 学</del>	税後	16.55	13.69
純 益 率		9.59	7.53

註一: 資產報酬率=税前(後)損益÷平均資產 註二: 淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值 註三: 純益率=稅後損益÷淨收益 註四: 稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

### (二)資產品質

### 華南商業銀行

單位:新臺幣仟元,%

	項目 一〇〇年十二月三十一日			九十九年十二月三十一日								
業務別			逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註三)	逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註三)
企業金融	擔保		1,655,526	337,395,281	0.49%	1,655,526	100.00%	2,732,738	320,556,383	0.85%	2,732,738	100.00%
正未立間	無擔保		3,204,051	488,434,169	0.66%	9,638,495	300.82%	4,664,619	495,382,766	0.94%	5,404,633	115.86%
	住宅抵押貨	貸款(註四)	939,326	430,052,783	0.22%	939,326	100.00%	1,590,497	373,701,559	0.43%	1,590,497	100.00%
	現金卡		316	390,279	0.08%	128,157	40,556.01%	1,945	671,341	0.29%	53,000	2,724.94%
消費金融	小額純信戶 (註五)	月貸款	135,328	8,775,671	1.54%	370,608	273.86%	212,230	7,113,059	2.98%	245,282	115.57%
	其他	擔保	174,895	47,618,503	0.37%	174,895	100.00%	534,019	49,202,458	1.09%	534,019	100.00%
	(註六)	無擔保	124,955	8,583,020	1.46%	255,108	204.16%	215,681	9,989,946	2.16%	244,358	113.30%
放款業務金	計		6,234,397	1,321,249,706	0.47%	13,162,115	211.12%	9,951,729	1,256,617,512	0.79%	10,804,527	108.57%
			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	务		1,250	2,556,728	0.05%	82,000	6,560.00%	8,532	2,186,565	0.39%	12,521	146.75%
無追索權之 (註七)	之應收帳款為	承購業務	-	23,590,617	-	123,200	-	-	7,243,402	-	-	-

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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額;信用卡逾期帳款係依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)免列報逾期放款或逾期應收帳款

### 華南商業銀行

單位:新臺幣仟元

	一〇〇年十二	二月三十一日	九十九年十二月三十一日		
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	
經債務協商且依約履行之免列報金額(註一)	81,214	70,492	114,379	94,511	
債務清償方案及更生方案依約履行(註二)	53,841	51,345	64,542	48,686	
合 計	135,055	121,837	178,921	143,197	

註一:依九十五年四月二十五日金管銀(一)字第09510001270號函,有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定,所應補 充揭露之事項。

### (四)信用風險集中情形

#### 華南商業銀行

單位:新臺幣仟元,%

年度	一〇〇年十二月三	九十九年十二月三十一日				
排名 (註一)	公司或集團企業所屬行業別(註二)	授信總餘額 (註三)	占本期淨值 比例(%)	公司或集團企業所屬行業別(註二)	授信總餘額 (註三)	占本期淨值 比例(%)
1	A 集團石油及煤製品製造業	30,398,030	31.80	A 集團石油及煤製品製造業	26,929,310	29.92
2	B 集團其他綜合商品零售業	16,553,260	17.32	B 集團其他綜合商品零售業	13,817,440	15.35
3	C 集團液晶面板及其組件製造業	12,619,620	13.20	C 集團液晶面板及其組件製造業	13,616,530	15.13
4	D 集團液晶面板及其組件製造業	8,956,860	9.37	D 集團顯示器及終端機製造業	8,515,650	9.46
5	E 集團不動產開發業	8,409,840	8.80	E 集團液晶面板及其組件製造業	8,484,530	9.43
6	F 集團航空運輸業	8,303,040	8.69	F 集團民用航空運輸業	7,473,310	8.30
7	G 集團電線及電纜製造業	7,581,320	7.93	G 集團鋼鐵軋延及擠型業	7,369,070	8.19
8	H 集團未分類其他金融中介業	7,552,000	7.90	H 集團民間融資業	7,266,110	8.07
9	I 集團鋼鐵軋延及擠型業	6,825,690	7.14	I 集團積體電路製造業	6,431,680	7.15
10	J 集團民間融資業	6,736,780	7.05	J 集團未分類其他食品製造業	6,395,350	7.11

註一: 依對授信戶之授信總餘額排序,請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱,若該授信戶係屬集團企業者,應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示,並以「代 號」加「行業別」之方式揭露,若為集團企業,應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別,行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱【如A公司(集團)

註二: 依九十七年九月十五日金管銀(一)字第09700318940號函,有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定,所應補充揭露之事

註二: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。

註三: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、應收承兑票款及保證款項餘額合計數。

### (五)資產及負債之到期分析

### 華南商業銀行

新台幣到期日期限結構分析表

一〇〇年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

項目			距到期日剩餘期間金額						
<b>以口</b>	日前日	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	1,659,230,843	349,778,684	217,537,794	147,993,979	122,277,232	821,643,154			
主要到期資金流出	2,258,211,838	228,217,881	248,627,710	260,400,951	485,771,137	1,035,194,159			
期距缺口	( 598,980,995)	121,560,803	( 31,089,916)	( 112,406,972)	( 363,493,905)	( 213,551,005)			

註: 本表僅含華南商業銀行總行及其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

一〇〇年十二月三十一日

單位:美金仟元

項目	<b>△</b> ≑∔	<b>超到期日剩餘期間金額</b>				
	日前日	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	9,330,270	3,976,603	2,581,943	1,416,909	273,334	1,081,481
主要到期資金流出	9,451,698	4,322,166	1,821,452	770,958	711,150	1,825,972
期距缺口	( 121,428)	( 345,563)	760,491	645,951	( 437,816)	( 744,491)

註:本表係填報華南商業銀行總行、其國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

### (六)利率敏感性資訊

#### 華南商業銀行

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

一〇〇年十二月三十一日

單位:新臺幣仟元,%

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	1,251,600,724	96,925,770	111,228,325	114,410,517	1,574,165,336
利率敏感性負債	1,317,699,242	51,040,247	79,942,763	43,514,270	1,492,196,522
利率敏感性缺口	( 66,098,518)	45,885,523	31,285,562	70,896,247	81,968,814
淨 值	94,187,591				
利率敏感性資產與負債」	105.49%				
利率敏感性缺口與淨值上	87.03%				

註一: 本表係填報華南商業銀行總行及國內外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

註四: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)

### 一〇〇年十二月三十一日

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	9,466,175	1,523,236	248,811	189,372	11,427,594
利率敏感性負債	10,340,210	806,530	461,698	389,719	11,998,157
利率敏感性缺口	( 874,035)	716,706	( 212,887)	( 200,347)	( 570,563)
淨 值	41,419				
利率敏感性資產與負債上	95.24%				
利率敏感性缺口與淨值上	( 1,377.54%)				

註一: 本表係填報華南商業銀行總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額,不包括或有資產及或有負債項目。

註二: 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。

註三: 利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債

註四: 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)

### 四七、事先揭露採用國際會計準則相關事項

本公司依據行政院金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)九十九年二月二日發布之金管證審字第〇九九〇〇〇四九四三號函令之規定,於一〇〇年度財務報表附註事先揭露採用國際會計準則(以下稱「IFRSs」)之情形如下:

1. 金管會於九十八年五月十四日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」,本公司應自一〇二年起依公開發行銀行財務報告編製準則及財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之國際財務報導準則、國際會計準則及解釋函暨相關指引編製財務報告,為因應上開修正,本公司業已成立專案小組,並訂定採用IFRSs之計畫,該計畫係由財務管理處處長擔任召集人統籌負責,謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形説明如下:

計畫內容	主要執行單位(或負責人員)	目前執行情形
1. 評估及規劃階段: (98年7月至99年12月)  ②成立跨部門專案小組 ②進行FRSs教育訓練 ③主管宣導課程 ③辨認會計準則差異及影響 ③評估『首次採用國際財務報導準則(IFRS 1)』公報之適用 ③評估現行作業規章及資訊系統應作之修改	會計部門 會計/人資部門 會計部門 各業管部門 各業管部門 各業管部門	已完成 已完成 已完成 已完成 已完成 已完成
2. 準備及調整階段: (100年1月至100年12月) ②評估各選項影響數(基準日為99年底) ②依據選定之會計方法編製轉換日為100年1月1日之合併資產負債表 ③修訂規章 ③修改資訊系統 ③持續進行IFRSs教育訓練	各業管部門 會計部門 各業管部門 各業管部門 會計/人資部門	已完成 已完成 已完成 已完成 已完成 已完成
3. 轉換及實施階段: (101年1月至101年12月)  ② 依IFRSs編製民國101年財務報表(民國102年之比較財務報表)  ③ 完成內控內稽及作業規章之修訂  ④ 持續進行IFRSs教育訓練	會計部門 各業管部門 會計/人資部門	積極進行中 積極進行中 積極進行中

2. 截至一〇〇年十二月底,本公司評估現行會計政策與未來依IFRSs編製財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大 差異説明如下:

會計議題	差異説明
已退休員工優惠存款利息	<ol> <li>現行本公司提供予員工優惠存款利息係於實際支出時,始認列為利息費用,惟該等會計處理 方式依國際會計準則第十九號公報「員工福利」規定該等退職後福利,應於員工在職服務期間內攤提。</li> <li>依一〇二年適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」第28條規定,銀行依內部規範或雇用契約與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息,於員工退休時,應即適用國際會計準則第十九號「員工福利」規定。</li> </ol>
退休金會計處理	本公司依照我國現行一般公認會計原則之規定,對確定福利義務進行精算評價並認列相關退休金 成本及應計退休金負債。轉換至國際財務報導準則後,應依國際會計準則第19號「員工福利」之 規定,對確定福利義務進行精算評價。
員工累積帶薪假	依國際會計準則第十九號規定企業應按報導期間結束日已累積未使用之休假權利而導致之預期額 外支付金額,衡量累積帶薪假之預期成本。

3. 本公司係以會計研究發展基金會已翻譯並經金管會發布之二〇一〇年IFRSs版本以及金管會於一〇〇年十二月二十六日修正發布之金融控股公司財務報告編製準則作為上開評估之依據。惟本公司上述之評估結果,可能受國際會計準則委員會已發布或刻正研修之準則,以及未來主管機關亦可能發布規範我國上市上櫃、興櫃公司及金管會主管之金融業配合採用IFRSs之相關事項函令所影響,而與未來採用IFRSs 所產生之會計政策實際差異有所不同。

### 四八、營運部門財務資訊

本公司係就所投資事業進行投資及管理為主要業務,故採子公司管理方式提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門 績效之資訊。本公司各營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策彙總説明相同。依財務會計準則公報第四十一 號「營運部門資訊之揭露」之規定,本公司之應報導部門如下:

銀行業務:主係華南商業銀行所營之商業銀行業務。

其他營運部門: 主係華銀保代、華南永昌證券及其子公司、華南產險、華南永昌投信、華南金創投、華南金管顧及華南 金資產管理及其子公司等其他投資。

### (一)部門收入、營運結果及部門資產

本公司應報導部門之部門收入、營運結果及部門資產資訊如下:

		一〇〇年度			九十九年度	
	銀行	其他營運部門	合計	銀行	其他營運部門	合計
利息淨收益	\$ 19,574,630	\$ 676,392	\$ 20,251,022	\$ 16,880,076	\$ 642,095	\$ 17,522,171
利息以外淨收益	10,459,868	3,323,579	13,783,447	10,611,579	4,317,234	14,928,813
淨收益	30,034,498	3,999,971	34,034,469	27,491,655	4,959,329	32,450,984
呆帳費用	( 4,760,831)	( 22,751)	( 4,783,582)	( 6,559,251)	( 786,492)	( 7,345,743)
提存各項保險責任準備	-	( 86,360)	( 86,360)	-	( 505,850)	( 505,850)
營業費用	(15,251,385)	(3,508,950)	(18,760,335)	(14,399,439)	(3,428,436)	( <u>17,827,875</u> )
税前淨利	10,022,282	381,910	10,404,192	6,532,965	238,551	6,771,516
所得税費用	(1,636,853)	(223,082)	(1,859,935)	(583,127)	(107,044)	(690,171)
税後淨利	\$ 8,385,429	\$ 158,828	\$ 8,544,257	\$ 5,949,838	\$ 131,507	\$ 6,081,345
資 產	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

### (二)地區別資訊

本公司來自外部客戶之淨收益按所在地區分之資訊列示如下:

	一〇〇年度    九十九年度		
臺 灣	\$ 32,161,075	\$	30,426,927
其他國家	 1,873,394		2,024,057
	\$ 34,034,469	\$	32,450,984

(三)主要客戶資訊:本公司無單一外部客戶收入達收益10%以上之情形。

# 四九、附註揭露事項

### (一)重大交易事項相關資訊:

編號	項目	説明
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。	附表三
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。	附表六
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	説明
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(註二)
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。	無
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。	附註三九
11	子公司出售不良債權交易資訊。	無
12	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
13	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無

註一:第一及第三季得免編製轉投資相關資訊。 註二: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:附表十。

(四)本公司與子公司間業務關係及重要交易往來情形:請參閱附表十六。

(五)子公司持有本公司股份情形:無。

187

# 附表一 轉投資事業相關資訊

單位:新臺幣仟元

投			16				本公司	及關係:	<sup>単1</sup> 企業合併持股情形	立:新臺幣	HT/L
資公	被投資	所在地區	主要	期末持股	本公司投資帳面	本期認列之		擬制	合計		備
司名稱	公司名稱	们在地區	項目	比率%	金額	投資損益	現股股數	持股股數	股數	持股 比例%	註
	金融業				<u>'</u>		<u>'</u>		<u>'</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	\$ 95,583,240	\$ 8,385,429	4,767,100,000	-	4,767,100,000	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	11,146,591	75,254	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	産物 保險 業務	100.00	2,605,494	410, 414	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	100.00	486,442	52,218	30,839,927	-	30,839,927	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	1,899,104	117	200,000,000	-	200,000,000	100.00	註
華南金融控品	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	22,192	9,855	1,000,000	-	1,000,000	100.00	註
華南金融控股股份有限公司	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	金機金債之收評拍及管服業融構錢權之買價賣及理務務	100.00	1,089,621	71,368	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 集 保 業 等	0.25	18,314	-	2,072,818	-	2,072,818	0.25	
	非金融業										
	台北金融大樓股份有限公司	台北市信義區 市府路四十五 號B1-5F及B1 之1、4F之1 、6F之1、 台北五 信 路59-60樓、89 樓、101樓	住及樓發售會室租百公等宅大開租、議出、貨司等	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一〇〇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:新臺幣仟元/美金仟元

持有之		   與有價證券			期	末	
公司	有價證券種類及名稱	發行人之關係	帳列科目	股數/單位數	帳面金額	持股比例%	市價/股權淨值
南永昌	股 票			<u>'</u>			
券投資 託股份 限公司	臺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	951,271	\$ 7,000	-	\$ 7,000
	股 票			1			ı
	律勝科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	502,746	5,607	0.63	5,607
	達方電子股份有限公司	-	備供出售金融資產	461,777	7,296	0.15	7,296
	福懋科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	455,000	10,488	0.10	10,488
	新日光能源科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	781,173	14,881	0.24	14,881
	隆達電子股份有限公司	-	備供出售金融資產	420,000	8,547	0.09	8,547
	正達國際光電股份有限公司		備供出售金融資產	375,000	23,813	0.16	23,813
	嘉彰股份有限公司	-	備供出售金融資產	805,404	31,813	0.60	31,813
	勵威電子股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,500,000	47,500	10.03	47,500
	精拓科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,543,260	29,666	3.67	29,666
	鉅景科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,084,660	25,508	2.14	25,508
	立達國際電子股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,000,000	34,000	4.60	34,000
	群祺科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	429,584	9,490	4.31	9,490
	尖端材料科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	700,000	-	3.53	-
	展觸光電科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,000,000	20,000	2.94	20,000
	昱鐳光電科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,000,000	20,000	5.26	20,000
	鑫晶鑽科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,506,250	89,571	0.94	89,571
	倍捷科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	85,357	1,136	3.16	1,136
	瑋鋒科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,365,122	26,229	3.18	26,229
	全愛電子股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,300,000	-	2.13	-
南金	燦元科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	509,805	8,667	1.13	8,667
投資	邑鴻科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,640,000	-	7.45	-
设份	致伸科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,785,000	50,021	0.45	50,021
艮公司	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	0.79	45,000
	清晰科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,520,000	47,880	9.54	47,880
	晶發光電股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	3,750,000	45,000	2.42	45,000
	方衛良品股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,500,000	30,000	8.33	30,000
	東旺奈米工業股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	107,556	-	1.08	-
	巧新科技工業股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	736,440	30,143	0.40	30,143
	旭源包裝科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	635,040	19,992	2.23	19,992
	宏鈺半導體股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	792,000	23,689	2.83	23,689
	宇辰光電股份有限公司	_	以成本衡量之金融資產	1,666,000	29,988	3.33	29,988
	PacificTech Microelectronics	_	以成本衡量之金融資產	1,066,666	26,659	3.48	26,659
	Groundhog Technologies, Inc.	_	以成本衡量之金融資產	1,666,667	32.202	5.40	32,202
	MechanicNet Group, Inc.	_	以成本衡量之金融資產	250,000	9,599	1.18	9,599
	Applied Wireless Identifications Group, Inc.	-	以成本衡量之金融資產			1.02	40,644
	11	-		1,200,000	40,644		
	Altea Therapeutics Corporation	-	以成本衡量之金融資產	344,827	31,994	1.07	31,994
	Rheonix, Inc.	-	以成本衡量之金融資產	455,407	16,110	2.48	16,110
	StemCyte, Inc.	-	以成本衡量之金融資產	1,500,000	43,223	1.60	43,223
	Armorize Technologies, Inc.	-	以成本衡量之金融資產	800,000	30,642	3.99	30,642
	公司債						
	鈺創科技股份有限公司公司債	-	備供出售金融資產	95,000	9,333	-	9,333
	Convertible note						
	Altea Therapeutics Corporation	-	無活絡市場債券投資	-	2,496	-	2,496
期貨	股 票						
えい 見公司	臺灣期貨交易所股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	3,907,009	28,750	1.44	28,750
a Nan	Hua Nan Securities (HK) Limited	間接持有	採權益法之長期股權投資	79,975,000	USD 19,770	100.00	USD 19,770
ldings Corp.	Hua Nan Asset Management Corporation	間接持有	採權益法之長期股權投資	150,000	USD 2,067	100.00	USD 2,067
	债 券						
退保代	央建債甲89-7						

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一〇〇年十二月三十一日淨資產價值為準;國內債券市價之計算係以財團法人中華民國證券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 依一〇〇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;國外債券市價係依一〇〇年十二月三十一日之公開報價計算。

### 附表三 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%以上者

單位:除另予註明者外,係新臺幣仟元

													かつ1 正り1日ハ	いがまりこと		
買、賣	有價 證券 種類	帳列	帳列 交易 科目 對象	帳列 交易科目 對象	關係	期初		買 <i>7</i>	買入		賣出			期末		
之公司	及 名稱	科目對			יניו נאפן	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	   股數/面額/單位 	售價	帳面 成本	處分 (損)益	   股數/面額/單位 	金額(註一)	
	股	票														
華金控股有公	華創投股有公司	採益之權資	_	本司之子司	100,000,000	\$ 974,29	5 100,000,000	\$ 1,000,000	-	\$ -	\$ -	\$ -	200,000,000	\$ 1,974,295		
	華永證投信股有公南昌券資託份限司	採益之權資	_	本公司子公司	40,374,986	1,11	1 43,000,000	430,000	52,535,059 (註二)	-	-	-	30,839,927	431,111		

註一: 不含採權益法之投資成本調整。

#### 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

### 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:新臺幣仟元

帳列應收款項	交易對象	關係	應收關係人	週轉率	逾期應收關	<b>褟係人款項</b>	應收關係人款項	提列備抵	
之公司	义勿到家	開示	款項餘額	/四甲等/ <del>/</del>	金額	處理方式	期後收回金額	呆帳金額	
華南金融控股 股份有限公司	華南商業銀行 股份有限公司	華南金控之 子公司	\$ 1,175,412(註)	_	\$ -	_	\$ -	\$	-

註:主要係應收關係人連結税制款,惟於合併財務報表中已沖銷。

### 附表六 子公司出售不良債權交易資訊

交易日期	交易 對象	   債權組成內容 	   帳面價值(註) 	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與 本公司之關係
100.03.10	Α	國際聯貸案債權	\$ -	\$ 16,564	\$ 16,564	無	非關係人交易
100.05.12	В	國際聯貸案債權	-	58,890	58,890	無	非關係人交易
100.01.03	С	住宅抵押貸款	-	2,250	2,250	無	非關係人交易
100.01.11	D	住宅抵押貸款	1,007	1,200	193	無	非關係人交易
100.01.17	E	住宅抵押貸款	-	270	270	無	非關係人交易
100.01.27	F	住宅抵押貸款	4,409	5,500	1,091	無	非關係人交易
100.02.28	G	住宅抵押貸款	-	76	76	無	非關係人交易
100.07.22	Н	應收帳款	576	950	374	無	非關係人交易
100.08.04	I	應收帳款	5,447	10,000	4,553	無	非關係人交易
100.11.30	J	應收帳款	1,886	3,800	1,914	無	非關係人交易
100.12.20	K	應收帳款	700	750	50	無	非關係人交易
100.12.23	L	應收帳款	27,763	31,500	3,737	無	非關係人交易
			\$ 41,788	\$ 131,750	\$ 89,962		

註:交易對象A~B之帳面價值係原始債權餘額295,294仟元,扣除已提列之備抵呆帳295,294仟元後餘額。

註二: 係華南永昌證券投資信託股份有限公司於一〇〇年六月九日(減資基準日)辦理之減資彌補虧損。

### 附表七 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

			期末持有關	<b>设權百分比</b>	説
被投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日	明
			1—/3— 1	1—/3— 1 н	
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%	
	華南期貨股份有限公司	期貨經紀、經理及顧問業務	99.80%	99.80%	
	Hua Nan Holdings Corp.	控股公司	100.00%	100.00%	
Hua Nan Holdings Corp.	Hua Nan Securities (HK) Limited	證券業務	100.00%	100.00%	
	Hua Nan International Limited	顧問諮詢業務	-	-	註
	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	華昱建設股份有限公司	不動產投資開發業務	100.00%	100.00%	

註:該公司已於九十九年十月十八日清算完畢。

### 附表八 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

附衣八 改业於無起夯土	官機關之路		!가凶争未ん未	伤烂名用形			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.	詳附表九	_	華南永昌 證券投資	\$ -	控股公司	_	附表十一及十二
Hua Nan International Limited (註)	_	_	Hua Nan Holdings 投資	-	顧問諮詢業務	_	附表十三
Hua Nan Asset Management Corp.	_	_	"	-	顧問諮詢業務	_	附表十四及十五

註:該公司已於九十九年十月十八日清算完畢。

### 附表九 設立於無證券主管機關之國家或地區外國事業之期末持有證券明細

單位:除單位數及股數外,餘均為美金仟元

		與有價證券	帳列科目	単位・							
持有之公司	有價證券及名稱	發行人之 關係		股數/單位數	帳	面金額	持股 比率%	市價	備註		
Hua Nan	Hua Nan Securities (HK) Limited	間接持有	採權益法之股權投資	79,975,000	\$	19,770	100	\$ 19,770			
Holdings	Hua Nan Asset  Management Corporation	間接持有	採權益法之股權投資	150,000		2,067	100	2,067			
Corp.					\$	21,837		\$ 21,837			

### 附表十 大陸投資資訊

單位:新臺幣及外幣仟元

大陸被 投資公	   主要   營業	     實收資本額	投資	本期期初自 台灣匯出	本期匯出或收回投資金額		本期期末	本公司直接 或間接投資	本期認列	期末投資	截至本 期止已 匯回台
司名稱	項目		方式	累積投資金額	匯出	收回	累積投資金額	之持股比例	投資損益	帳面價值	灣投資 收益
華南商業 銀行股份	存款、放 款、外匯	\$ 1,371,884	直接投資大陸	\$ 1,371,884(註)	đ	đ	\$ 1,371,884	100%	\$ 36,399	\$ 1,406,246	¢
有限公司 深圳分行	等業務	(USD 45,247)	公司	(USD 45,247)	ф -	ф -	(USD 45,247)	100%	(USD 1,202)	(USD 46,449)	ф -

依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額	投資金額	經濟部投審會	i	期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額		
¢57.240.044	1,371,884		\$	1,371,884		\$
\$57,349,944	)	45,247	(USD	)	45,247	(USD

註: 係依經濟部投審會99年10月11日經審2字第09900349890號函核准之投資金額(人民幣300,000仟元),以匯款當日大陸人民銀行公佈之基準匯率折算後之USD 45,247仟元作為分行設立登記之營運資金。

### 附表十一

### **HUA NAN HOLDINGS CORPORATION**

### 資產負債表

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位:美金元

	一〇〇年十二月三十一日			九十九年十二月三十	
		金額	%	金額	%
流動資產					
現金及約當現金	\$	756,736	3	\$ 756,428	3
其他應收款		1,968		570	
流動資產合計		758,704	3	756,998	3
採權益法之長期股權投資		21,836,366	97	 28,503,181	97
資 產 總 計	\$	22,595,070	100	\$ 29,260,179	100
<b>負</b> 債					
應付費用	\$	511		\$ 1,200	
負債合計		511	-	1,200	
股東權益					
資本		11,150,000	49	11,150,000	38
保留盈餘		305,532	1	136,602	-
本期淨利	(	1,264,603)	( 5)	168,930	1
累積換算調整數	(	53,519)	-	22,286	-
備供出售金融資產未實現損益		12,457,149	55	 17,781,161	61
股東權益合計		22,594,559	100	 29,258,979	100
負債及股東權益總計	\$	22,595,070	100	\$ 29,260,179	100

### 附表十二

#### HUA NAN HOLDINGS CORPORATION

### 損 益 表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:美金元

	一〇〇年度		九十九年度	
	金額	%	金額	%
收 入 利息收入 投資利益 收入合計	\$ 6,424 - 6,424	100	\$ 2,205 171,211 173,416	1 99 100
費     用       營業費用     投資損失       兑換損失     費用合計	4,029 1,266,998 	63 19,723 19,786	4,460 - 26 - 4,486	3 - - - 3
本期淨利	(\$ 1,264,603)	(19,686)	\$ 168,930	97

### 附表十三

### **HUA NAN INTERNATIONAL LIMITED**

### 損 益 表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:美金元

	一〇〇年度		九十九年度	
	金額	%	金額	%
收 入 利息收入	<u> -</u>		\$ 526	100
費     用       營業費用     其他支出       費用合計		- 	5,486 32 5,518	1,043 6 1,049
本期淨(損)利	<u>-</u>		(\$ 4,992)	(949)

<sup>(</sup>註)該公司已於九十九年十月十八日清算完畢。

### 附表十四

### **HUA NAN ASSET MANAGEMENT CORPORATION**

### 資產負債表

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位:美金元

	一〇〇年十二月三十	一日		九十九年十二月三十	一日
	金額	%		金額	%
流動資產					
現金及約當現金	\$ 2,062,287	100	\$	2,050,925	100
其他應收款	 4,961			190	
資 產 總 計	\$ 2,067,248	100	\$	2,051,115	100
\tau_0 t					
流動負債					
應付費用	\$ 511	<del>-</del>	\$	1,199	
負債合計	 511		_	1,199	
股東權益					
資 本	150,000	7		150,000	7
保留盈餘	1,899,916	92		1,440,170	70
本期淨利	 16,821	1		459,746	23
股東權益合計	2,066,737	100		2,049,916	100
負債及股東權益總計	\$ 2,067,248	100	\$	2,051,115	100

### 附表十五

### **HUA NAN ASSET MANAGEMENT CORPORATION**

### 損 益 表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:美金元

	一〇〇年度		九十九年段		
	金額	%	金額	%	
收 入					
營業證券出售利益	\$	-	\$ 1,023,901	95	
利息收入	21,098	100	56,180	5	
其他收入			3,787		
收入合計	21,098	100	1,083,868	100	
費用					
利息支出	-	-	157,255	15	
營業費用	4,277	20	5,008	-	
營業證券評價損失			461,859	43	
費用合計	4,277	20	624,122	58	
本期淨利	\$ 16,821	80	\$ 459,746	42	

### 附表十六 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

							丰區·柳重市门76
			   與交易人		交易往來情	形	
編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	之關係 (註二)	科目	金額 	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率 (註三)
	一〇〇年度						
0	華南金控	華南商業銀行及其子公司	1	現金及約當現金	\$ 20,046,237	註四	1.01%
0	華南金控	華南商業銀行及其子公司	1	應收款項	1,175,412	"	0.06%
0	華南金控	華南永昌證券及其子公司	1	應收款項	188,479	"	0.01%
0	華南金控	華南永昌投信	1	應收款項	106,708	"	0.01%
1	華南商業銀行及其子公司	華南金控	2	應付款項	1,175,412	"	0.06%
1	華南商業銀行及其子公司	華南金控	2	存款及匯款	20,046,237	"	1.01%
1	華南商業銀行及其子公司	華南永昌證券及其子公司	3	存款及匯款	314,976	"	0.02%
1	華南商業銀行及其子公司	華南永昌證券及其子公司	3	存款及匯款	519,091	"	0.03%
1	華南商業銀行及其子公司	華南永昌證券及其子公司	3	存款及匯款	275,481	"	0.01%
1	華南商業銀行及其子公司	華南產險	3	存款及匯款	739,834	"	0.04%
2	華南永昌證券及其子公司	華南金控	2	應付款項	188,479	"	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	現金及約當現金	314,976	"	0.02%
2	華南永昌證券及其子公司	華南商業銀行及其子公司	3	其他金融資產	519,091	"	0.03%
2	華南永昌證券及其子公司	華南商業銀行及其子公司	3	其他資產	275,481	"	0.01%
3	華南產險	華南商業銀行及其子公司	3	現金及約當現金	739,834	"	0.04%
6	華南永昌投信	華南金控	2	應付款項	106,708	"	0.01%
	九十九年度						
0	華南金控	華南商業銀行及其子公司	1	現金及約當現金	1,111,665	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	486,218	"	0.03%
0	華南金控	華南永昌證券及其子公司	1	應收款項	206,338	"	0.01%
0	華南金控	華南永昌投信	1	應收款項	119,908	"	0.01%
1	華南商業銀行及其子公司	華南金控	2	應付款項	486,218	"	0.03%
1	華南商業銀行及其子公司	華南金控	2	現金及約當現金	1,111,665	"	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	存款及匯款	677,794	註四	0.03%
1	華南商業銀行及其子公司	華南永昌證券及其子公司	3	存款及匯款	5,000	"	-
1	華南商業銀行及其子公司	華南永昌證券及其子公司	3	存款及匯款	324,399	"	0.02%
1	華南商業銀行及其子公司	華南永昌證券及其子公司	3	存款及匯款	225,328	"	0.01%
1	華南商業銀行及其子公司	華南永昌證券及其子公司	3	存款及匯款	87,957	"	-
1	華南商業銀行及其子公司	華南產險	3	存款及匯款	783,714	"	0.04%
1	華南商業銀行及其子公司	華南金創投	3	存款及匯款	160,544	"	0.01%
1	華南商業銀行及其子公司	華南金資產管理	3	存款及匯款	102,347	"	0.01%
1	華南商業銀行及其子公司	華南金資產管理	3	其他金融資產	111,488	"	0.01%
2	華南永昌證券及其子公司	華南金控	2	應付款項	206,338	"	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	現金及約當現金	677,794	"	0.03%
2	華南永昌證券及其子公司	華南商業銀行及其子公司	3	應收款項	5,000	"	-
2	華南永昌證券及其子公司	華南商業銀行及其子公司	3	其他金融資產	324,399	"	0.02%
2	華南永昌證券及其子公司	華南商業銀行及其子公司	3	其他資產	225,328	"	0.01%
2	華南永昌證券及其子公司	華南商業銀行及其子公司	3	其他負債	87,957	"	-
3	華南產險	華南商業銀行及其子公司	3	現金及約當現金	783,714	"	0.04%
4	華南金創投	華南商業銀行及其子公司	3	現金及約當現金	160,544	"	0.01%
5	華南金資產管理	華南商業銀行及其子公司	3	現金及約當現金	102,347	"	0.01%
5	華南金資產管理	華南商業銀行及其子公司	3	應收款項	111,488	"	0.01%
6	華南永昌投信	華南金控	2	應付款項	119,908	"	0.01%

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:

<sup>1.</sup>母公司填0。

<sup>2.</sup>子公司依公司别由阿拉伯數字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:

<sup>1.</sup>母公司對子公司。

<sup>2.</sup>子公司對母公司。

<sup>3.</sup>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。 註五:母子公司間重要交易往來,業於編製合併報表時沖銷之。

### 附表十七

### 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 民國一〇〇年十二月三十一日

單位:新臺幣百萬元:%

		單位:新臺幣百萬元;
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
一、同一人	<u>'</u>	
中央銀行	\$ 280,686	223.63%
台灣中油股份有限公司	40,525	32.29%
財政部國庫署	34,828	27.75%
		22.30%
台灣高速鐵路股份有限公司	27,984	
中央健康保險局	25,000	19.92%
台灣電力股份有限公司	22,382	17.83%
APPLEINC.	12,877	10.26%
奇美電子股份有限公司	11,818	9.42%
友達光電股份有限公司	7,459	5.94%
長榮航空股份有限公司	6,481	5.16%
第一金融控股股份有限公司	6,397	5.10%
南部科學工業園區管理局	6,200	4.94%
台南市政府	5,700	4.54%
台塑石化股份有限公司	5,691	4.53%
中華航空股份有限公司	5,033	4.01%
茂德科技股份有限公司	4,801	3.83%
萬寶開發股份有限公司	4,642	3.70%
<b>遠東百貨股份有限公司</b>	4,609	3.67%
桃園縣政府	4,450	3.55%
臺灣塑膠工業股份有限公司	4,337	3.46%
高雄市政府	3,755	2.99%
華亞科技股份有限公司	3,751	2.99%
		2.97%
力晶科技股份有限公司	3,733	
華新麗華股份有限公司	3,634	2.90%
廣達電腦股份有限公司	3,559	2.84%
遠東新世紀股份有限公司	3,517	2.80%
南港輪胎股份有限公司	3,317	2.64%
大同股份有限公司	3,197	2.55%
中龍鋼鐵股份有限公司	3,137	2.50%
嘉義縣政府	3,094	2.47%
緯創資通股份有限公司	3,003	2.39%
二、同一關係人		
林〇〇及其同一關係人	6,184	4.93%
黄〇〇及其同一關係人	4,155	3.31%
焦〇〇及其同一關係人	3,684	2.94%
三、同一關係企業		
奇美電子股份有限公司及其同一關係企業	12,229	9.74%
遠東新世紀股份有限公司及其同一關係企業	12,035	9.59%
長榮航空股份有限公司及其同一關係企業	8,592	6.85%
友達光電股份有限公司及其同一關係企業	7,599	6.05%
霖園投資股份有限公司及其同一關係企業	7,552	6.02%
中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業	7,079	5.64%
臺灣化學纖維股份有限公司及其同一關係企業	6,765	5.39%
大同股份有限公司及其同一關係企業	6,087	4.85%
八问放衍有限公司及共同一關係企業 台塑石化股份有限公司及其同一關係企業		4.53%
	5,691	
華新麗華股份有限公司及其同一關係企業	5,428	4.32%
臺灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	5,063	4.03%
中華航空股份有限公司及其同一關係企業	5,033	4.01%
中租迪和股份有限公司及其同一關係企業	4,806	3.83%
統一企業股份有限公司及其同一關係企業	4,799	3.82%
廣達電腦股份有限公司及其同一關係企業	4,535	3.61%
南亞塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	4,418	3.52%
南港輪胎股份有限公司及其同一關係企業	4,131	3.29%
聯強國際股份有限公司及其同一關係企業	4,037	3.22%
力晶科技股份有限公司及其同一關係企業	3,843	3.06%
奇美實業股份有限公司及其同一關係企業	3,805	3.03%
宏盛建設股份有限公司及其同一關係企業	3,794	3.02%
裕隆汽車製造股份有限公司及其同一關係企業	3,559	2.84%

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。

# 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,若影響重大者應説明未來因應計畫

年度	100年度	<b>99</b> 年度	差	
項目	100年度	774-12	金額	比率
現金及約當現金	20,046,237	1,111,665	18,934,572	1703%
應收款項	2,003,160	1,579,322	423,838	27%
採權益法之股權投資	112,832,684	106,027,251	6,805,433	6%
其他金融資產	314,421	314,137	284	-0%
固定資產	10,253	13,734	( 3,481)	-25%
其他資產	2,539	4,322	( 1,783)	-41%
資產總額	135,209,294	109,050,431	26,158,863	24%
應付商業本票淨額	1,847,687	499,722	1,347,965	270%
應付款項	2,101,506	1,374,913	726,593	53%
應付公司債	4,700,000	4,700,000	0	0%
其他借款	1,000,000	2,100,000	( 1,100,000)	-52%
應計退休金負債	45,732	41,246	4,486	11%
其他負債	280	318	( 38)	-12%
負債總計	9,695,205	8,716,199	979,006	11%
股本	82,143,144	66,172,778	15,970,366	24%
資本公積	20,528,236	12,408,843	8,119,393	65%
保留盈餘	21,185,130	18,330,669	2,854,461	16%
股東權益其他項目	1,657,579	3,421,942	( 1,764,363)	-52%
股東權益總額	125,514,089	100,334,232	25,179,857	25%

- 説明: 1.本年度現金及約當現金較上年度增加,主要係現金增資所致。 2.本年度應收款項及應付款項較上年度增加,主要係應收連結稅制款及應付稅款增加所致。
  - 3.本年度應付商業本票較上年度增加及其他借款較上年度減少,主要係短期資金調度所致。
  - 4.本年度股本及資本公積較上年度增加,主要係現金增資及盈餘轉增資所致。
  - 5.本年度股東權益其他項目較上年度減少,主要係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、營業純益與税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

年度		100年度	99年度			差	 異
項目		100年度		<b>YY</b> 年長		金額	比率
採權益法認列之投資利益		9,004,655		6,561,024		2,443,631	37%
其他收益		6,745		3,070		3,675	120%
營業費用	(	346,561)	(	301,407)	(	45,154)	15%
其他費用及損失	(	155,775)	(	145,929)	(	9,846)	7%
税前損益		8,509,064		6,116,758		2,392,306	39%
所得税利益(費用)		35,143	(	35,442)		70,585	199%
税後損益		8,544,207		6,081,316		2,462,891	40%

增減比例變動分析説明:

- 1.本年度採權益法認列之投資收益較上年度增加,主要係認列銀行子公司投資收益增加所致。
- 2.本年度其他收益較上年度增加,主要係利息收入增加所致。
- 3.本年度所得税利益較上年度所得税費用相對增加,主要係未分配盈餘税減少以及前年度財税簽差異影響所致。

### 三、現金流量

### (一)最近二年度現金流量分析

	100年度	99年度	增減比率
現金流量比率	99.49%	107.81%	-8.32%
現金流量允當比率	87.93%	78.13%	-10.00%
現金流量滿足率	146.11%	30639.07%	-30492.96%

註一: 現金流量滿足比率較上年度減少主要係投資活動現金流出增加所致。

### (二)未來一年度現金流動性分析

## <b>対11日</b> ◆ ≪ 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2	   預計全年來自營業活動	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	預計現金不足額之補救措施			
期初現金餘額	淨現金流入量			(不足)數額	投資計畫	融資計畫		
20,128,753	2,339,156	(	17,596,746)	4,871,163	-	-		

# 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響:無。

### 五、最近轉投資政策、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

依據本公司所訂定投資策略,本公司之投資係為配合本公司對集團經營發展之策略規劃,以協助集團實現國內優質金控及區域金融機構兩大願景,獲取長期且穩定成長之投資收益為目標。

#### (二)最近年度轉投資獲利或虧損之主要原因及改善計畫

100年度台灣整體經濟受日本311海嘯、美國遭降評、歐債危機及總統大選等不利因素,使景氣逐季下滑,尤其 臺股全年下修超過2,000點,連帶使與股票連動較高之證券、投信及創投獲利受影響。惟銀行受惠央行升息、 產險市占率持續攀升及AMC加速處分不良資產,本集團獲利仍維持成長,各子公司均有獲利。

### (三)未來一年投資計畫

#### 1. 華南銀行私募現金增資案

依本公司100年第1次現金增資計畫,於101年第1季完成轉投資華南銀行,提升該行資本適足率,以因應該 行業務發展之需要,大中華業務之拓展及符合金融監理之要求。

#### 2. 大中華地區布局

把握中國大陸對台灣金融業讓利的黃金時期,規劃3年內於中國大陸5大區域(環渤海、長三角、珠三角、成 渝及海西地區)完成3大區域的重點布局。

### 六、風險管理

#### (一)本集團風險管理組織架構及政策

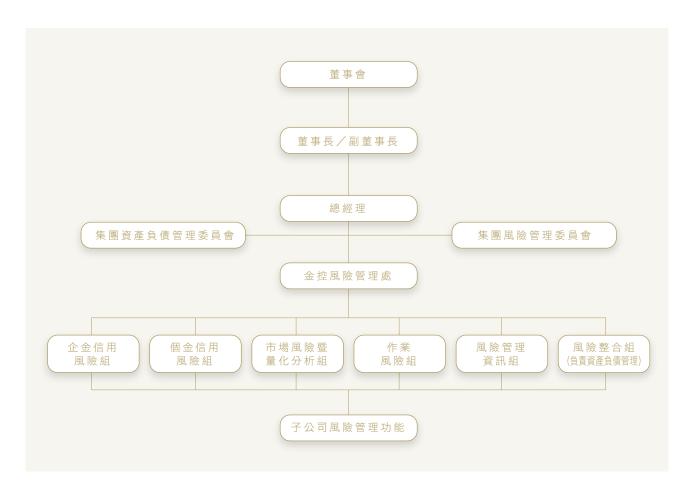
#### 1. 集團風險管理組織架構

本公司風險管理之使命,係取得風險與報償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

(1) 華南金控

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。

(2) 華南銀行

### 信用風險管理制度

#### 100年度

項目	內容
1. 信用風險策略、目標、政策與流 程	<ul><li>一、為確保華南銀行健全發展,建立一致性之信用風險管理文化,華南銀行業已訂定「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。</li></ul>
	二、華南銀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。
	三、華南銀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。
2. 信用風險管理組織與架構	華南銀行信用風險管理組織與架構:
	<ul><li>一、董事會:</li><li>為華南銀行信用風險最高決策機構,負責審議華南銀行信用風險管理相關政策等一切事宜。</li></ul>
	<ul> <li>二、風險管理相關委員會</li> <li>1. 風險管理委員會:</li> <li>審議華南銀行信用風險等相關議題,以健全華南銀行信用風險管理制度與文化。</li> <li>2. 授信審查委員會:</li> <li>評估華南銀行大額信用風險案件,以確保債權。</li> <li>3. 逾期放款審議委員會:</li> <li>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。</li> </ul>
	三、徵信產經研究部: 掌理信用調查與財務分析暨產業及經濟之研究。
	四、企金授信管理部: 掌理企金信用審查、規劃與管理及授信之預警、覆審管理。
	五、個金授信管理部: 掌理個金信用審查及規劃與管理。
	六、債權管理部: 掌理逾期放款之催收與清理及逾期授信資產評估分類之管理
	七、風險管理部: 掌理信用風險規劃及管理。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍 與特點	<ul><li>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。</li></ul>
	二、為衡量客戶之信用風險,以評估其預期損失,華南銀行已建置內部信用評等模型,以有效衡量客戶之違約率,並 作為華南銀行授信權限的訂定、資產組合的管理、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。
	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。
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	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。 二、為確保風險抵減工具持續有效性,華南銀行訂有下列規範以為遵循: 1.於華南銀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。 2.於華南銀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,應即更換或增提殷實之保證人。
5. 法定資本計提所採行之方法	3. 於華南銀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,確認送保案件符合華南銀行及保證機構之規定,以確保其保證之有效性。 華南銀行採行信用風險標準法計提法定資本。

### 資產證券化風險管理制度

### 100年度

項目	內容
1. 資產證券化管理策略與流程	一、華南銀行對於資產證券化商品,並未擔任創始銀行,僅進行投資活動。 二、對於資產證券化商品之投資,其管理策略及流程係依據華南銀行相關管理辦法進行管理。
2. 資產證券化管理組織與架構	華南銀行並不擔任創始銀行之角色,對於資產證券化商品之投資活動所可能產生之各類風險(信用風險、流動性風險及利率風險等),則依信用風險、市場風險等各相關組織及架構,進行風險之控管。
3. 資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	華南銀行對於買賣資產證券化商品投資,均定期檢視覆審及辦理風險評估。
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	華南銀行非屬創始銀行,對於有關投資資產證券化商品之風險規避與評估,係依華南銀行相關規定辦理。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法

# 作業風險管理制度

### 100年度

揭露 <b>項目</b>	內容
1. 作業風險管理策略與流程	<ul> <li>管理策略:         <ol> <li>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>發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> <li>作業風險管理流程:</li> <li>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> </ol> </li> <li>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>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> </ul>
2. 作業風險管理組織與架構	華南銀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。  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。  二、風險管理委員會主委員審核華南銀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。  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,宣導及強化華南銀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。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<ul> <li>一、範圍:</li> <li>1. 華南銀行採用「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説明及表格」所規範AMA須蒐集資料-事件名稱及事件説明、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> <li>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。</li> </ul>
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	<ul> <li>一、作業風險避險或風險抵滅政策:</li> <li>華南銀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。</li> <li>二、監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程:</li> <li>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。</li> </ul>
5. 法定資本計提所採行之方法	華南銀行業經核准自97年度開始採行作業風險「標準法(SA)」計提資本。

### 市場風險管理制度

### 100年度

項目	內容
1. 市場風險管理策略與流程	<ul> <li>管理策略:</li> <li>1. 完備金融商品交易前管理及交易後風險追蹤等市場風險控管機制,有效運用及管理資本,以確保市場風險暴險額維持於可承受之範圍內,達成盈餘目標。</li> <li>2. 制定及落實經董事會及風險管理委員會核准之市場風險管理相關規範,包含市場風險管理架構、市場風險相關限額管理、新金融商品核准程序、營業時間外與非交易室交易管理、壓力測試(含情境分析)、回顧測試、模型覆核與驗證、有價證券持有期間管理、交易簿管理與程序、金融商品評價及市場價格取得方式等,提升市場風險管理成效。</li> <li>二、管理流程:</li> <li>依相關規範制訂及執行市場風險管理流程,包含辨識、衡量、控管及揭露等市場風險之管理機制及管理工具,風險管理部定期陳報風險管理委員會,由高階主管持續監督並提出指導方向,以評估交易績效是否符合經營策略及市場風險暴險是否在可承受之範圍。</li> </ul>
2. 市場風險管理組織與架構	華南銀行市場風險管理組織與架構:  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等。  二、風險管理委員會 1. 審議或核准市場風險管理政策、市場風險管理相關注意事項及其程序與規範。 2. 協調及確認各項風險對策,並提供董事會建議。  三、風險管理部:掌理市場風險規劃及管理 1. 訂定市場風險管理相關規範。 2. 規劃與執行市場風險相關控管機制。 3. 建置市場風險管理相關系統。 4. 陳報全行金融交易市場風險暴險資訊或相關重大議題至風險管理委員會。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<ul> <li>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。</li> <li>市場風險報告範圍:針對全行金融交易衍生之利率、匯率及權益證券等市場風險因子,進行風險暴險衡量與分析,定期編製全行市場風險報告書,以揭露全行市場風險資訊並提供高階管理決策參考。</li> <li>转點:</li> <li>1. 在華南銀行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,落實全行金融交易相關市場風險限額架構與控管機制。</li> <li>2. 另建置「銀行自有資本與風險性資產資本計提系統」,依主管機關規定,定期計算市場風險加權風險性資產及法定資本,並運用相關資訊據以進行內部管理。</li> </ul>
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	<ul><li>一、建立市場風險相關限額及管理機制。</li><li>二、若預期可能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。</li><li>三、華南銀行持有有價證券之初級市場承銷部位及次級市場交易部位均控管其持有期間,以降低累積流動性欠佳之部位。</li></ul>
5. 法定資本計提所採行之方法	華南銀行採行市場風險標準法計提法定資本。

### 流動性風險管理制度

### 100年度

項目	內容
1. 流動性風險管理策略與流程	<ul><li>一、流動性風險管理係為避免因流動性不足致損及現在或未來之盈餘或股東權益,管理目的主要在於平衡考量降低資金成本並提高資產收益與維持適足流動性以支應危機事件發生。</li><li>二、本行已制定涵蓋風險辨識、衡量、監控及報告等管理流程之相關規範,並建立風險限額監控機制,定期將風險資訊提報資產負債管理委員會及董事會。</li></ul>
2. 流動性風險管理組織與架構	<ul> <li>一、董事會: 為流動性風險管理之最高決策單位,負責管理政策與管理架構之核准及重大風險報告之核備。</li> <li>二、資產負債管理委員會: 依董事會授權建立及督導風險管理機制之執行,包括核准風險管理注意事項等相關事宜、定期檢視暴險程度及審議風險因應對策。</li> <li>三、風險管理部及資金調度單位: 風險管理部研擬風險管理相關規範及定期風險報告。資金調度單位視日常營運流動性需求,維持適當之短期流動性部位。</li> </ul>
3. 流動性風險報告/衡量系統的範圍、特點與頻率	<ul><li>一、風險評估係透過正常營運基礎及壓力測試兩種層面進行。主要工具包括設定流動性比率、現金流量缺口等管理指標、分析資金來源分散度變化、壓力測試等。此外,訂定資金緊急應變計畫,供流動性危機處理遵循。</li><li>二、按月編製風險報告書,揭露主要風險資訊及風險限額遵循情形,提報資產負債管理委員會,並每季提報董事會,供決策參考。</li></ul>
4. 流動性風險避險/抵減風險的政策,及監控規避/抵減風險工具持續有效性的策略與流程	為妥善控管暴險及時因應,本行已建立流動性風險限額管理機制,就各項管理指標設定限額,定期監控;如有超逾限額,由相關單位研擬因應對策提報資產負債管理委員會審議後執行。

#### (3) 華南永昌證券

#### A. 風險管理策略

華南永昌證券之風險管理係依據華南金融控股公司(以下簡稱金控)制定之風險管理指導準則及政策, 訂定華南永昌證券風險管理政策、注意事項及各部門之風險控管管理要點,為華南永昌證券風險管理 之依據。

#### B. 風險管理組織與架構

華南永昌證券已設置「風險管理委員會」,負責各項風險管理業務之審議、監督與協調;華南永昌證券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監管,負責風險的辨識、衡量、監控及報告,並協調各部門風控相關事宜以整合集團風險管理相關辦法及系統。

### (4) 華南產險

#### A. 風險管理組織架構:

- a. 華南產險風險管理委員會:民國96.10.25 第15屆第10 次華南產險董事會核決通過華南產險「風險管理委員會設置要點」,根據此設置要點設置華南產險風險管理委員會,並於97年01月召開第一次華南產險風險管理委員會。
- b. 獨立風險管理單位:已依據華南產險組織規程第二十三條規定,於97年07月經華南產險董事長核 准通過成立獨立風險管理小組,隸屬於華南產險總經理之下,負責一切風險管理相關事宜。 華南產險各組織層級風險管理相關職責及執行概況,詳如下述説明:

組織層級	±	主要職責				
董事會	(1) 各類風險管理政策及資產負債管理政策之核准。 (2) 風險胃納之核准。	(3) 各重要風險管理報告之審視。 (4) 認知營運所需承擔之各項風險,確保風險管理之有效性並 負整體風險管理之最終責任。				
風險管理委員會	(1) 各類風險管理政策之研議。 (2) 各類風險管理相關注意事項之研議。 (3) 各類風險管理相關限額之研議。 (4) 各類風險管理相關機制之研議。	<ul><li>(5) 新保險或金融商品計畫書之研議。</li><li>(6) 重大風險管理系統建置規劃之研議。</li><li>(7) 各類風險管理相關議題之處理。</li><li>(8) 其他經華南產險董事會或董事長交辦或授權有關風險管理之事項。</li></ul>				
風險管理小組	<ul><li>(1)各類風險管理政策及資產負債管理政策之擬訂。</li><li>(2)各類風險管理及資產負債管理相關注意事項之擬訂。</li><li>(3)各類風險管理及資產負債管理相關限額之規劃。</li><li>(4)各類風險管理及資產負債管理相關機制之規劃及執行。</li></ul>	<ul><li>(5) 彙整華南產險各業務單位所提供之風險資訊,協調及溝通 華南產險各業務單位以執行政策與限額,並定期提出風險 管理相關報告。</li><li>(6) 其他風險管理相關事項(包括主管機關規定之各項風險管理 事項)之處理。</li></ul>				

#### B. 風險管理政策:

華南產險營運過程中可能面臨之主要風險種類包括市場風險、投資風險、信用風險、作業風險、保險風險及流動風險等,針對各項風險訂定各項風險管理政策,並透過辦識、衡量、控管、承受及管理風險,確保各項風險控制在可容忍範圍內,以達成創造股東價值極大化之目標。

#### (5) 華南永昌投信

- A. 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. 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。

#### (6) 華南金管顧

- A. 風險管理組織架構: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. 風險管理政策: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,以達成創造股東價值極大化之目標。

#### (7) 華南金創投

- A. 風險管理組織架構:華南金創投業務已委任華南金管顧經營,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. 風險管理政策:華南金創投從事各項業務,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。

#### (8) 華南金資產

A. 風險管理組織架構:

華南金資產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. 風險管理政策:

華南金資產在辦理各項業務,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。

### (二)本集團衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊。

#### 1. 華南金控

#### (1) 信用風險

#### A. 重要控管機制

a. 企金信用風險

各子公司從事各項企業金融業務均應依據集團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,設定企金信用風險限額、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。

為使現行風險控管機制更為精進,本公司協助子公司華南銀行建置內部信用評等模型,並予以獨立驗證。目前已將該模型運用於案件審核、預警機制、限額設定與檢視風險輪廓等基礎功能。未來信用風險主要將以違約機率、違約損失率與違約暴險額等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進階功能。

同時為了讓董監事與高階管理階層更能瞭解本公司之風險輪廓以增加透明度。每月編製集團企金 信用風險管理報表,每季提報至集團風險管理委員會、董事會,報表內容主要包括暴險額、集中 度風險、資產品質與獲利分析等。

#### b. 個金信用風險

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。

#### B. 風險管理報告

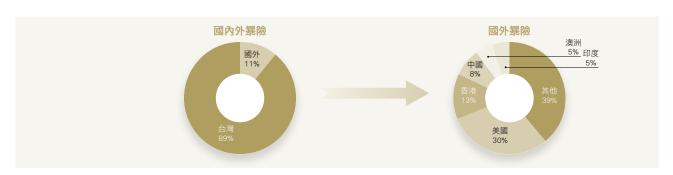
#### a. 信用暴險總額

本集團100年底信用暴險總額約1.9兆元,主要為授信業務約佔75%、債票券業務約佔20%、其他業務約佔5%。若依據巴塞爾資本協定 II 之信用風險標準法,將名目本金轉換為加權風險性資產,則信用加權風險性資產約為1.0兆元,整體信用暴險之平均風險權數約為50%。

#### b. 集中度風險管理

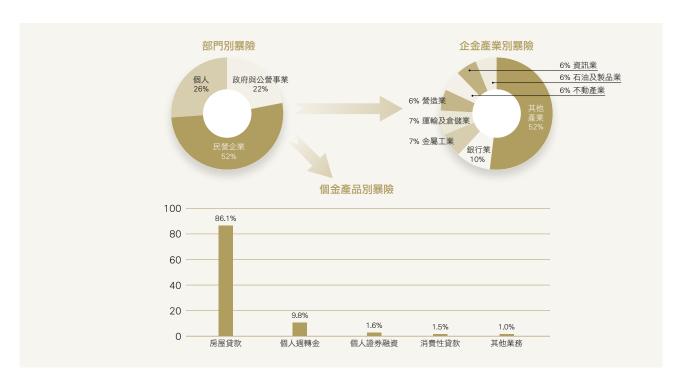
本公司設有同一自然人、同一法人等七項單一債務人集中度風險限額(Single-name concentration risk limit)與同一國家、同一產業等兩項資產組合集中度風險限額(Portfolio concentration risk limit),並予以每月控管。

若依國家別區分,本公司信用暴險有89%來自台灣、11%來自國外。而其中國外的部分前五名分別為 美國、香港、中國、印度與澳洲,合計佔國外暴險的61%,其餘個別國家的占率則不足5%。



若依部門別區分,本公司信用暴險有52%來自民營企業、26%來自個人、22%來自政府與公營事業。 其中民營企業的部分前七名分別為銀行業、金屬工業、運輸及倉儲業、營造業、不動產業、資訊業 與石油及煤製品業,合計佔民營企業的48%,其餘個別產業的佔率則不足5%。

而個人部分以房貸業務為最大宗,佔率為86.1%,其次為個人週轉金佔9.8%,個人證券融資業務佔1.6%,消費性貸款佔1.5%,其餘個別業務的占率則不足1%。



#### c. 授信資產品質

子公司華南銀行之授信資產品質,可藉由分析逾期放款、信用評等等級分佈、M2+比率的變化情形等各種方式來評估。以逾期放款為例,華南銀行的逾期放款比率近年來持續降低,100年底全行逾期放款比率為0.47%,為近年來的最佳情形。



### (2) 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。

#### A. 重要控管機制

市場風險的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。

α. 交易前之事前管理:新金融商品核准集團各子公司於交易新種金融商品前,皆需提報該新金融商品進行審查,於可辨識其風險後才進行交易。

#### b. 交易後之風險控管: 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,集團各子公司配合年度預算程序,設有市場風險相關限額,並每日控管之。

#### B. 風險管理報告

定期陳報市場風險管理報告至高階管理階層與董事會,揭露集團市場風險輪廓及限額控管情形。

a. 本集團100年度交易簿部位風險輪廓

本集團採用風險值 (Value at Risk, VaR) 作為衡量交易簿部位市場風險之工具。

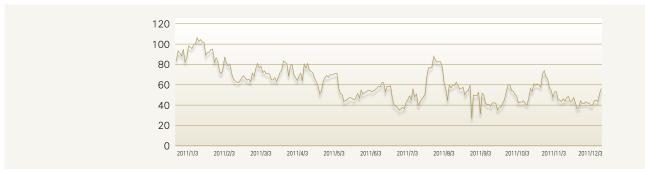
#### b. 風險值

風險值為觀察過去期間之歷史資料以推測在正常市場情形下,在一定之信心水準下 (例如:99%或95%),預估未來某一段持有期間內 (例如:1天或10天內)之可能發生之最大損失,其功能主要運用於金融商品之風險衡量與限額控管。舉例來說,若某子公司在99%信心水準下,1天之風險值為3,000萬元,則表示100個營業日內,預計可能有1天之損失會超過3,000萬元,而在其餘的99天,預計每日的損失會低於3,000萬元。

- c. 本集團計算風險值所採用之方法論及參數設定如下:
  - c.1「方法論」:採用歷史模擬法。
  - c.2「信心水準」:採用99%之信心水準。
  - c.3「持有期間之長度」:採用估計未來1天所可能發生之最大損失。
  - c.4「歷史資料之長度」:採用觀察過去1年之歷史資料 (約250個交易日)。
- d. 本集團100年度交易簿部位風險值變化趨勢

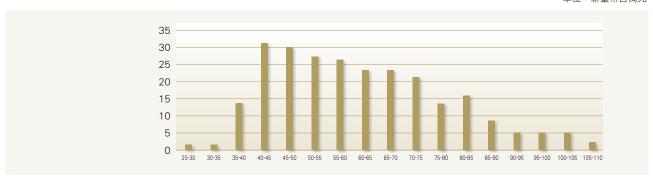
本集團交易簿部位於100年度,風險值最低為27百萬元,最高為107百萬元,平均風險值為62 百萬元。

單位:新臺幣百萬元



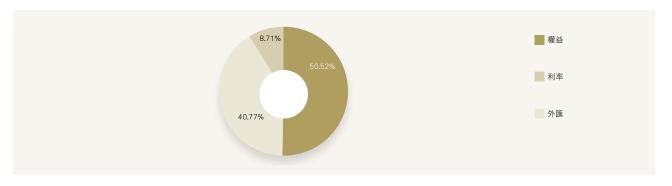
若將100年度共254個交易日之風險值以直方圖檢視分佈情形,集團之風險值主要集中於「40~45 百萬元」之區間範圍。

單位:新臺幣百萬元



#### e. 本集團100年底交易簿部位風險值摘要

本集團交易簿部位於100年底之風險值為57百萬元,依風險因子作分類主要集中於權益類商品,其 風險值佔集團風險值之50.52%,其次為外匯類商品之40.77%及利率類商品之8.71%。



### f. 本集團100年底交易簿部位風險值與99年底之差異比較

本集團交易簿部位於100年底之風險值為57百萬元,較99年底之63百萬元降低6百萬元,主要原因為100年發生歐、美債務危機,為避免承受過高之市場風險,集團降低交易簿部位,以降低所承受之市場風險。

#### g. 回顧測試

回顧測試為驗證風險值模型的工具,為強化風險值衡量的正確性與可信度,本集團定期執行回顧測試。

#### (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. 重要控管機制

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。該工具之執行乃透由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。該資料庫於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。

#### B. 風險管理報告

定期將作業風險自我評估結果、作業風險損失事件發生情形、作業風險關鍵指標等向董事會提出報告。各單位透過前述機制發現缺失,即進行檢討與改善,並定期呈報追蹤改善辦理情形。

### (5) 保險風險管理

對於保險風險中所涉及的商品設計及定價、核保、再保險、巨災及準備金相關風險,訂定適當的管理機制;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,以期將保險風險控管於可承受之範圍,達成風險調整後報酬極大化之目標。

#### A. 重要控管機制

新保險商品核准:規範子公司於推展保險商品前,應審慎考量保險商品特徵與目標客群,妥善規 劃該保險商品各階段之控管程序,據以擬定保險商品計畫書並提報至集團風險管理委員會核准, 以兼顧獲利與風險控管。

限額管理:為控管子公司保險風險於可承受之範圍內,以避免對集團資本產生過大的衝擊,設有下列風險管理指標,並依據各指標過去年度之經驗資料,以在95%信賴水準下之觀察值作為預警值設定依據。

- a. 核保風險管理:如新保險商品核准程序及核保風險預警管理指標等。
- b. 準備金風險管理: 如準備金風險預警管理指標。
- c. 再保險風險管理:如各險別每一危險單位自留保險金額/自留損失限額及再保險風險預警管理指標等。

當指標達到預警值標準,相關單位將提報行動方案,另對於雖未達到預警值標準,但經風險管理單位判斷有異常情形者,相關單位亦應提出報告。

#### B. 保險風險報告

定期陳報保險風險管理報告至集團風險管理委員會,揭露保險風險輪廓及限額控管情形。

#### a. 核保風險管理

100年度因簽單賠款較99年度減少,故整體簽單綜合率較為下降,評估在可承受範圍內。



註:上表指標計算不含強制車險、核能保險及政策性地震保險

#### b. 再保險風險管理

100年度自留綜合率相較99年度較為平穩,至年底因自留損失賠款增加,故稍微上升,評估在可承 受範圍內。



註:上表指標計算不含強制車險、核能保險及政策性地震保險

#### (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償間最適當之平衡,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。

本公司訂有集團資產負債管理政策與各相關風險之注意事項,並定期彙整各子公司之資產負債管理報告,呈報至集團風險管理委員會與董事會。

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管理架構與衡量工具,並訂定相關限額以 監控與管理資產負債管理之相關風險暴險。

#### A. 非交易簿利率風險

非交易簿利風險係指因市場利率變動,造成集團成員盈餘或股東權益經濟價值減損之風險,其通常係 採用淨利息收入敏感度及股東權益經濟價值敏感度來做為衡量工具。

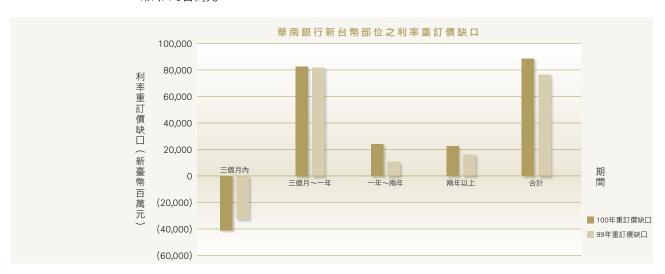
#### a. 重要控管機制

在考量本公司與各子公司之業務性質與利率變動對其資產負債表之影響程度後,目前本集團僅有華南銀行適用非交易簿利率風險管理架構。

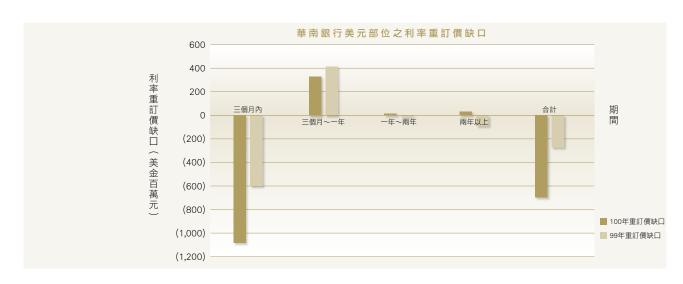
華南銀行衡量非交易簿利率風險之工具包含利率重訂價缺口表、淨利息收入敏感度、以及股東權益經濟價值敏感度,其對前述衡量指標均設有限額並定期監控,同時亦透過非交易簿投資組合、衍生性金融商品、與內部資金轉撥計價制度等機制來調整資產負債表結構,以有效管理華南銀行非交易簿利率風險之暴險。

#### b. 風險管理報告

華南銀行一百年十二月三十一日新台幣部位之一年內累積利率重訂價缺口為正缺口新台幣42,055 百萬元,較九十九年十二月三十一日之一年內累積利率重訂價缺口新台幣49,830百萬元減少新台幣7,775百萬元。



華南銀行一百年十二月三十一日美元部位之一年內累積利率重訂價缺口為負缺口美金744百萬元, 較九十九年十二月三十一日之一年內累積利率重訂價缺口美金181百萬元擴大美金563百萬元。



#### B. 流動性風險

流動性風險係指集團成員因無力償還到期負債,或須於承受重大損失始能取得還款資金之情況下,導致對現在或未來之盈餘或股東權益可能產生減損之風險。

#### a. 重要控管機制

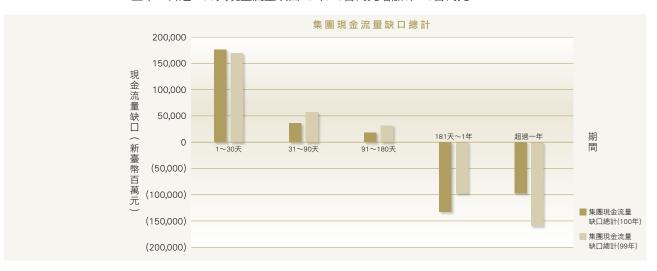
在考量本公司與各子公司之業務性質後,目前本集團有華南金控、華南銀行、華南永昌證券、華南產險、以及華南永昌投信適用流動性風險管理架構,而華南金資產之流動性風險控管尚在研議中。

本公司衡量流動性風險之工具包含資產負債表流動性比率、現金流量缺口表、資金來源分散度分析、以及高流動性資產佔基金淨資產比率,依各子公司業務性質之不同採用不同衡量工具,且對 衡量指標設有限額並定期監控。

本公司定期依危機情境對各子公司進行流動性壓力測試,分析各區間與累計之現金流量缺口,以事先擬定因應策略或規劃最佳資金來源。

#### b. 風險管理報告

本集團一百年十二月三十一日之1-30天現金流量缺口總計為175,805百萬元,較九十九年十二月 三十一日之1-30天現金流量缺口169,615百萬元增加6,190百萬元。



#### C. 非交易簿匯率風險

本集團非交易簿匯率風險係以非交易性外幣未結部位之匯率不利變動影響數作為衡量工具,在考量本公司與各子公司之業務性質後,目前本集團有華南銀行、華南永昌證券、以及華南產險適用非交易簿匯率風險管理架構,且對其衡量指標設有限額並定期監控。

#### 2. 華南銀行

#### (1) 信用風險應計提資本:

#### 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

100年12月31日(註)

單位:新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本		
主權國家	420,572,138	39,681		
非中央政府公共部門	113,621,125	3,230,652		
銀行(含多邊開發銀行)	99,751,641	3,178,085		
企業 (含證券及保險公司)	685,307,491	49,231,668		
零售債權	167,601,982	9,345,662		
住宅用不動產	407,329,009	17,112,763		
權益證券投資	7,303,986	2,060,689		
其他資產	31,759,697	2,540,776		
合計	1,933,247,069	86,739,976		

註:請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。

#### (2) 資產證券化風險暴險額及應計提資本:

#### 資產證券化暴險額與應計提資本

100年12月31日(註)

單位:新臺幣仟元

	非創始	台銀行	創始銀行								
		應計提資本 (自結)									
暴險類別	   買入或持有之			非資產基礎		未證券化前之 應計提資本					
	證券化暴險額		傳紹	·····································	型組合型		資產基礎商業 本票	(自結)			
			留有部位	不留部位	留有部位	不留部位	1 2				
傳統型證券化交易(註)	355,326	18,038									
合計	355,326	18,038									

註: 1.請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。

#### 證券化商品資訊

100年12月31日

### 投資證券化商品資訊彙總表

單位:新臺幣仟元

項目(註一)	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
ABCP	交易目的金融資產	無	無	無	無
受益證券	備供出售金融資產	188,226	-2,516	無	185,710
商業不動產貸款債權證券化(CMBS)	備供出售金融資產	225,515	-55,899	無	169,616

註一: (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:

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) 受益語券或資產基礎證券 (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、汽車貸款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。

註二: 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。

<sup>2.</sup>買入或持有之證券化暴險額係買入日本商用不動產證券化之證券及台灣不動產投資信託基金(REITs)。

#### 投資證券化商品單筆原始成本達3億元以上

### (不含華南銀行擔任創始機構因信用增強目的而持有者)者,應揭露下列資訊:

單位:新臺幣仟元

證券名稱 (註二)	帳列之會 計科目	幣別	發行人及 其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級 (註三)	付息還本 方式	原始成本	累計評價 損益	累計減損	帳面金額	起賠點 (註四)	資產池內容 (註五)
無														

註一: 本表包括國內、外之證券化商品。 註二: 同一證券化商品之不同券次,應分別填列全名。

註三: 請填列最近一次信用評等之結果。

註四: 起賠點(attachment point)係指受償順位次於銀行所持有券次之分券發行總額占該證券化商品發行總額之比例。例如銀行購買某擔保債務憑證(CDO)A券,該擔保債務憑證受 償順位次於A券之分券為BBB券及權益分券,BBB券及權益分券之發行金額占該擔保債務憑證發行總額12%,則A券之起賠點為12%。

註五: 資產池指創始機構信託與受託機構,或讓與特殊目的公司之資產組群,本欄請填列資產組群之資產種類(標明主順位或次順位)、明細、以原幣別計價之帳面金額及筆數

### 銀行擔任證券化創始機構,因信用增強目的而持有之部位,應揭露下列資訊:

單位:新臺幣仟元

證券名稱	帳列之會 計科目	幣別	購買日	到期日	票面利率	信用評等	付息還本 方式	原始成本	累計評價 損益	累計減損	帳面金額	起賠點	資産池 內容
無													

註:各欄位定義説明,詳上表二(一)。

#### 銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構,應揭露下列資訊:

單位:新臺幣仟元

證券名稱	幣別	創始機構	到期日	契約內容	契約執行情形(註)
無					

註:銀行有依契約買入資產者,並請列明買入資產之參考市價。

### 銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度,應揭露下列資訊:

單位:新臺幣仟元

證券名稱	幣別	創始機構	到期日	票面利率	信用評等等級	任角色(註一)	金額(註二)	起賠點	資產池內容
無									

註一: 擔任證券化商品保證機構者,請填列「保證機構」;提供流動性融資額度者,請填列「流動性融資額度之提供者」。 註二: 銀行如係擔任保證機構者,請填列保證金額;銀行如係提供流動性融資額度者,請填列其 額度。 註三: 各欄位定義説明,詳上表二(一)。

#### (3) 作業風險應計提資本:

#### 作業風險應計提資本

100年12月31日

100年12月31日單位:新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本	
98年度	22,971,034		
99年度	24,293,040	3,366,776	
100年度	25,944,479		
合計	73,208,553		

### (4) 市場風險應計提資本:

### 市場風險應計提資本

100年12月31日(註)

單位:新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	304,813
權益證券風險	35,343
外匯風險	118,757
商品風險	0
選擇權採簡易法處理	0
合計	458,913

註:請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。

### (5) 流動性風險

### A.新臺幣到期日期限結構分析

100年12月31日

單位:新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
	口前	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	1,659,230,843	349,778,684	217,537,794	147,993,979	122,277,232	821,643,154	
主要到期資金流出	2,258,211,838	228,217,881	248,627,710	260,400,951	485,771,137	1,035,194,159	
期距缺口	-598,980,995	121,560,803	-31,089,916	-112,406,972	-363,493,905	-213,551,005	

註:本表僅含總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

### B. 美金到期日期限結構分析表

100年12月31日

單位:美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
	口前	1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
資產	9,330,270	3,976,603	2,581,943	1,416,909	273,334	1,081,481	
負債	9,451,698	4,322,166	1,821,452	770,958	711,150	1,825,972	
缺口	-121,428	-345,563	760,491	645,951	-437,816	-744,491	
累積缺口	-121,428	-345,563	414,928	1,060,879	623,063	-121,428	

註: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。

#### 3. 華南永昌證券

#### (1) 風險管理機制

華南永昌證券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,持續強化華南永昌證券各類別風險之風險管理機制。



#### (2) 風險管理方法

華南永昌證券各項業務所涉及之風險均納入華南永昌證券風險控管室之管理範疇,包含市場風險(自營、承銷業務)、信用風險(自營、承銷與經紀業務)、作業風險(各項業務)、流動性風險(自營、承銷與經紀業務)及法律風險(各項業務),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
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
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	各項契約之擬訂必須會稽核室,並由法務科出具意見,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

#### (3) 暴險量化資訊

#### A. 市場風險

華南永昌證券定期於財報揭露市場風險相關資訊,100年全年度整體市場風險最高值為91,240仟元; 最低值為30,742仟元;平均值為60,229 仟元,佔公司淨值之0.54%,皆符合公司現有規定。

單位:新台幣仟元

	99年度			100年度			
全公司風險值	平均值	最高值	最低值	平均值	最高值	最低值	
土公司與政但	\$72,727	\$102,678	\$41,121	\$60,229	\$91,240	\$30,742	

#### B. 信用風險

100年底華南永昌證券信用風險相關資訊分別為:於融資信用交易部分,整體暴險額為12,884,264仟元,平均TCRI等級為4.84,違約機率約為0.513%;於債票券部位,整體暴險額為1,979,326仟元;於交易對手交割前風險部分,利率交換名目本金為5,470,000仟元,其平均PSR值為12,215仟元,前列各項皆於規定限額內。

#### C.作業風險

目前華南永昌證券於今年度依照作業風險管理執行計畫完成了相關部門的作業風險自我評估並定期更新維護作業風險損失資料庫,未來,將持續與集團配合執行下一階段之作業風險執行計畫。

D. 依證券商計算自有資本適足比率之風險約當金額

截止日期: 100年12月31日 單位: 新台幣仟元

風險項目	風險約當金額
市場風險	501,256
信用風險	542,190
作業風險	437,735
經營風險	1,481,181

#### E. 法定資本適足比率計算

華南永昌證券採行資本適足比率作為公司整體經營風險管理衡量指標,以檢視公司資本是否能涵蓋經營可能發生之各項損失。華南永昌證券100年全年度資本適足率最高值為536%;最低值為367%;平均值為415%,皆符合法令規定。

單位:百分比

	99年度			100年度			
全公司資本適足比率	平均值	最高值	最低值	平均值	最高值	最低值	
主公刊員个剋化儿学	431%	485%	377%	415%	536%	367%	

#### 4. 華南產險

(1) 華南產險經營產物保險業務,茲就實際經營上面臨風險及其風險管理方式,分別説明如下:

#### A. 市場風險:

訂有華南產險市場風險管理政策及各項市場風險管理注意事項,其目標係為控管市場風險的暴險程度 於華南產險資本可承受範圍之內。

監控程序	方法
辨識風險	透過擬定金融商品清單,並分別列出可直接持有之商品,以了解各商品之市場風險因子(如利率、匯率、權益證券價格、信用價差、相關係數或波動度等。
衡量風險	採用風險值 (VaR) 作為衡量交易簿部位市場風險之工具。 風險值為觀察過去期間之歷史資料以推測在正常市場情形下,在一定之信心水準下 (例如:99%),預估未來某一段持有期間內 (例如:1天)之可能最大損失。
控管風險	(1) 交易前之事前管理:新金融商品核准 於交易新金融商品(即不在華南產險業經核准之商品清單內)前,皆需提報該新金融商品計畫書至華南產險風險管理委員會進行研 議,並經華南產險總經理核定後方能交易。 (2) 交易後之風險追蹤:限額管理及持有期間管理 為控管交易簿部位的市場風險或損失於可承受之範圍內,以避免對集團及華南產險資本產生過大的衝擊,配合年度預算程序,設有 市場風險相關限額,並於每日控管之。 a. 設立各層級之部位限額、集中度限額、風險值限額、停損限額及壓力限額。 b. 設立各層級之MAT(Management Action Trigger)預警機制。 (3) 設立各交易員盤中部位及停損限額控管。 (4) 設立各商品持有期間門檻。
監督及報告	<ul><li>(1)每日停損限額管理報表(含盤中管理報表)。</li><li>(2)每月提報華南產險風險管理委員會市場風險管理報告(含回顧測試報告)。</li><li>(3)每月持有期間管理報表。</li><li>(4)投資行動報告。</li><li>(5)每季提報華南產險董事會市場風險管理報告。</li></ul>

#### B. 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。

監控程序	方法
辨識風險	(1) 作業風險自我評估: 對現有業務之作業風險辨識:透過與各部門人員以訪談及會議之方式,辨識出單位作業風險,檢討其控管措施。 (2) 作業風險評估程序: 對新險種、新流程之作業風險辨識:對產品、流程、營運活動、系統或組織架構等新種,針對潛在之作業風險及信譽風險進行辨識及評估,研擬必要之風險抵減方案,並於適當層級核准及接受其剩餘風險。
衡量風險	將已發生之作業風險損失事件,透過一整合性之通報系統,紀錄於作業風險損失資料庫中。主要目的在於蒐集公司內部作業風險損失資料,以作為檢討現有管控之參考,作為未來損失資料分析及報告之主要來源。
控管風險	透過擬定各關鍵作業流程中、與流程段相關之作業風險、控管目標及用以抵減風險之控管措施,以確保作業流程品質之基本要求,並藉以降低作業風險。
監督及報告	<ul> <li>(1) 藉由關鍵作業風險管理報表之量化指標,以評估在某一特定時點,於特定區域、流程或活動之作業風險,以有效降低作業風險。</li> <li>(2) 藉由作業風險自評管理報表(Reporting template),進行作業風險管理自評作業,報表內容包括各項管理工具之執行進度、作業風險損失事件之分析,及改善方案之執行況。</li> <li>(3) 藉由作業風險損失資料庫管理報表,以作為檢討現有管控之參考,並作為未來損失資料分析。</li> <li>(4) 藉由行動 (改善)方案追蹤表,以有效控管作業風險之相關行動(改善)方案確行執行,以降低相關作業風險。</li> </ul>

而針對作業風險內法律風險,華南產險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『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。

#### C. 信用風險:

訂有華南產險信用風險管理政策及各項信用風險管理注意事項,目標係為控管華南產險信用風險的暴險程度於華南產險資本可承受範圍之內。

監控程序	方法
辨識風險	考量風險來源及流程控管差異性,區分為放款信用風險/發行者信用風險/交易對手信用風險/保險業務招攬人員信用風險/再保險人信用 風險。
衡量風險	<ul><li>(1) 放款信用風險係依據華南產險「辦理放款之徵信、核貸及覆審作業細則」及委託專業鑑價機構對借款人所提供之擔保品辦理鑑價以 衡量其風險程度。</li><li>(2) 發行者信用風險、交易對手信用風險及再保險人信用風險係依據外部信用評等、財務報表及債券之價格波動情形等衡量其風險程度。</li><li>(3) 保險業務招攬人員信用風險係依據華南產險 「保險代理人/經紀人簽約作業流程」及「保險業務專員制度實施辦法」衡量其風險程度。</li></ul>
控管風險	<ul> <li>(1) 放款信用風險透過額度核准日及到期日、額度之使用情形控管。</li> <li>(2) 發行者信用風險訂定國家/單一公司之集中度限額控管。</li> <li>(3) 發行者信用風險訂定最低信用評等等級標準與投資年限控管。</li> <li>(4) 交易對手信用風險之限額控管。</li> <li>(5) 保險業務招攬人員信用風險係透過財務部之管理資訊報表控管各單位收費績效。</li> <li>(6) 再保險人信用風險最低信用評等等級標準控管。</li> </ul>
監督及報告	<ul><li>(1) 每季華南產險風險管理委員會信用風險管理報告。</li><li>(2) 每季華南產險董事會信用風險管理報告。</li><li>(3) 每季債券異常追縱報表。</li></ul>

#### D. 保險風險:

訂有華南產險保險風險管理政策及各項保險風險管理注意事項,目標係為控管保險風險的暴險程度於 集團及華南產險資本可承受範圍之內。

監控程序	方法
辨識風險	考量保險經營流程之特性區分為核保風險/準備金風險/再保險風險。
衡量風險	透過管理指標衡量風險。
控管風險	<ul><li>(1) 新保險商品管理 華南產險於承做新保險商品前,皆需提報該新保險商品計畫書至華南產險風險管理委員會進行研議,並經華南產險總經理核准後方能進行承做。</li><li>(2) 預警管理 為控管各項保險風險於可承受之範圍內,以避免對集團及華南產險資本產生過大的衝擊,設有保險風險各項預警管理指標及其預警值,並於每月控管。</li></ul>
監督及報告	<ul><li>(1)每月華南產險風險管理委員會保險風險管理報告。</li><li>(2)每季華南產險董事會保險風險管理報告。</li></ul>

#### 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。

#### 5. 華南永昌投信

#### (1) 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:
  - a. 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。
  - b. 信託資金市場風險管理
    - ① 信託基金發行前之理財商品審議機制
      - 透過商品審議委員會管理永昌投信所銷售之理財商品,評估各項商品之合理性及風險性並充分揭露,以維護本公司及客戶權。
      - 商品審議之要項範圍包括:商品內容架構、商品風險分析、發行與保證機構之風險分析、客戶權益保障及效益分析。
      - 對於永昌投信之理財商品,均依審議要項進行審核,經永昌投信商品審議委員會通過後 送華南金控商品審議小組核定。
    - ②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。
    - ③ 交易損益之風險追蹤:為有效管理信託資金之投資風險,信託資金泛指除公司自有資金外,「證券投資信託及顧問法」第三條所定,證券投資信託事業經營之業務,為能達成將損失控制在預期範圍之內,故訂定信託資金之停損機制進行日常管理。
    - ④各信託基金之流動性資金比率及其投資標的之市場流動性亦為管理風險之重要環節,公司內部亦訂定管理辦法,分別設定相較於基金規模或市場成交量之比率限額,以進行量化風險監控。

#### (2) 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
  - a. 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。
  - b. 信託資金信用風險管理
    - ①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。本公司並定期評估或檢視 相關交易對手之信用評等。
    - ②投資標的及交易對象之信用風險控管:為使投資標的其發行與保證機構和交易對象之篩選及控管能符合法令規定及內部控制,故對投資標的之發行機構與保證機構及交易對象設立評選標準及其額度控管。

#### (3) 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。

#### (4) 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。
  - a. 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。

#### b. 月報:

- ① 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。
- ② 每月向總經理及事業群主管報告作業風險損失事件等。
- C. 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。
- d. 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。
- e. 不定時報告:
  - ① 不定時向總經理報告停損管理狀況及例外管理事件。
  - ②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。
  - ③ 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 承擔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

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

華南金管顧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;並每季向華南金創投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

華南金資產管理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:

(1) 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,華南金資產管理公司擬與他人簽訂之各項法律契約,除制式契約外,應經法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。

- (2) 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。
- (3) 流動性風險管理:華南金資產管理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,華南金資產管理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:

#### 1. 採用國際會計準則(IFRS)

因應全球化時代來臨,加強國內企業與國際企業間財務報表之比較性,提升我國資本市場之國際競爭力,並吸引外資投資國內資本市場,金管會推動我國採用國際會計準則。

依照金管會所公佈時程,本公司應於2013年開始依國際會計準則編製財務報表,有鑑於此,本公司成立跨部門專案小組並擬定三階段轉換計畫,定期將執行進度呈報董事會。目前已進入轉換及實施階段(第三階段),本公司將於計畫之時程內,陸續討論並揭露轉換計畫之資訊。

#### 2. 兩岸經濟合作架構協議(ECFA)

我國於2010年6月29日與中國大陸簽署兩岸經濟合作架構協議,未來兩岸將逐步開放金融業,此舉將紓緩國內金融市場過度競爭情形,參與擁有高利差、客群廣大的中國金融市場,並有助於台灣金融業跨入國際金融市場。

本公司因應此一發展,已成立大中華地區發展策略小組,專責大陸地區發展規劃,目標三年內在中國五大區域(環渤海、長三角、珠三角、成渝及海西地區)選定三個區域,透過銀行設立分行、租賃公司、參股投資,及證券與產險代表辦事處升格,完成集團大中華重點布局。

- (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:無。

#### (六)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施:

#### 1. 併購之預期效益

- (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,本公司所進行外部併購均以股東權益之保障為依歸,期維繫本公司之永續經營,爭取股東之最佳投資報酬。
- (2) 擴大經濟規模利益: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 集團成為國內優質金控與區域金融機構之二大經營願景,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,凡舉組織、部門、 作業、設備、資產、通路、業務、人力等,將達到互援共享之成本節省利益。

(5) 預防被邊緣化危機:預期國內金融整併態勢將持續,經由優質之外部併購將可強化競爭體質,可有效預 防遭受市場邊緣化危機。

#### 2. 併購之可能風險及因應措施

- (1) 被併購公司人才流失:併購過程中,因經營階層變動及同業挖角下,容易出現被併購公司人才流失。 因應措施:尋求企業文化及經營理念相近公司作為併購對象,妥善規劃合併銜接計劃,以公開透明方式,留用人才。
- (2) 被併購公司隱匿狀況:併購過程中,被併購公司為求順利出售或提高出售價格,容易隱匿實際經營情況 或不利因素。

因應措施:落實實地審查專案,與各部門及財顧廣泛討論可能面臨的問題,必要時以合約條款排除不確 定風險。

- (3) 評估效益過於樂觀:併購公司評估併購效益過於樂觀,使得購買價格遠高於實際效益。 因應措施:評估併購效益應謹慎,購買價格應採多元評估並參考業界行情,避免大幅溢價購買。
- (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之大股東,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)訴訟或非訟事件:

#### 1. 魏〇〇案:

原告即華南永昌證券忠孝分公司客戶魏〇〇以華南永昌證券忠孝分公司前營業員黃〇〇夥同另一被告涂〇〇 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),因被告黃〇〇等二人通緝中,故至今尚未開庭審理,仍繫屬於第一審法院。

#### 2. 蔡〇〇等三人案:

合泰分公司客戶蔡○○等三人以華南永昌證券合泰分公司前營業員許○○詐欺為由,提起刑事附帶民事訴訟,請求華南永昌證券連帶賠償損害新台幣20,575,720元,地方法院於98年6月5日判決駁回蔡○○等三人對華南永昌證券連帶賠償損害新台幣20,575,720元之請求,即地方法院判決華南永昌證券不需負連帶賠償責任,惟蔡○○等三人於98年7月向台灣高等法院提起上訴請求華南永昌證券連帶賠償新台幣19,875,720元,台灣高等法院通知99年10月26日宣判華南永昌證券勝訴,惟蔡○○不服台灣高等法院判決,向最高法院提起上訴請求華南永昌證券連帶賠償新台幣8,685,700元(案號:台灣高等法院98年度金上第3號)。最高法院已於101年2月7日作成101年度台上123號裁定駁回原告上訴。

#### 3. 楊○○及蘇○○等二人案:

麻豆分公司客戶楊〇〇及李〇〇之先生蘇〇〇以華南永昌證券麻豆分公司前營業員顏〇〇偽造文書及詐欺為由,提起刑事附帶民事訴訟,請求華南永昌證券連帶賠償損害新台幣62,871,273元,第一審法院判決華南永昌證券須負連帶賠償新台幣計30,296,598元,於97年11月17日提起第二審上訴,繫屬於第二審台南高分院,台南高分院通知99年12月28日宣判華南永昌證券須負連帶賠償新台幣計25,827,707元(案號:台南高分院97年度重上第98號),已於100年1月24日提起第三審上訴。最高法院於100年6月30日以上訴不合法裁定駁回上訴,全案定讞,華南永昌證券應連帶賠償共計25,828仟元(裁判:臺灣臺南地方法院97年度重訴

字第39號、及臺灣高等法院臺南分院97年度重上字第98民事判決,及最高法院100年台上字第1027號民事裁定)。華南永昌證券於以前年度已估列其損失入帳。並於100年8月1日開立支票賠償原告楊淑惠新台幣(下同)21,265,639元及蘇振和9,084,633元。

#### 4. 孫〇〇等4人案:

客戶孫〇〇、曾〇〇、陳〇〇等三人及債權人陳〇〇,以前營業員曾〇〇代為申購股票、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,共同對曾〇〇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,法院通知於101年2月23日開庭。(台南地院99年度重訴字第170號)據華南永昌證券委任之律師表示,客戶孫〇〇、曾〇〇、陳〇〇等三人及債權人陳〇〇與前營業員曾〇〇間債權債務,係因其個人間之委任操作股票、期貨及基金或借貸所發生,難認係前營業員曾〇〇執行職務之行為,故華南永昌證券不需負連帶賠償責任。

#### 5. 陳○○等5人案:

陳〇〇等5人,以前營業員曾〇〇代為申購股票、操作股票,欺騙其金錢合計新台幣591,049,532元,另華南永昌證券未盡監督之職責等情事,共同對曾〇〇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,法院通知101年2月23日續行開庭。〈台南地院99年度重訴字第172號〉據華南永昌證券委任之律師表示,陳〇〇等5人與前營業員曾〇〇間債權債務,係因其個人間之委任操作股票、期貨及基金或借貸所發生,難認係前營業員曾〇〇執行職務之行為,故華南永昌證券不需負連帶賠償責任。

#### 6. 蔡○○案:

蔡○○以前營業員曾○○代為申購股票、操作股票,欺騙其金錢合計新台幣1,723,750元,另華南永昌證券未盡監督之職責等情事,共同對曾○○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,法院告知開庭時間另行通知。〈台南地院99年度訴字第1132號〉經民事庭於101年1月17日判決華南永昌不需負連帶責任。原告蔡○○於101年2月14日上訴,目前等候二審法院安排庭期。據華南永昌證券委任之律師表示,蔡○○與前營業員曾○○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,難認係前營業員曾○○執行職務之行為,故華南永昌證券不需負連帶賠償責任。

#### (十一) 其他重要風險及因應措施:無

#### 七、危機處理應變機制

- (一)本公司業已訂定「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。
- (二)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,輔以登報説明或自辦記者會等方式主動對新聞媒體揭露之。
- (三)本集團訂定「華南金融集團應行通報事件注意事項」以建立重大事件之通報機制,舉凡各集團成員內發生 涉嫌舞弊、重大盜竊、火災、天災、暴力、風險暴險情形發生重大改變者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,並於一定期間內陳報後續檢討報 告。

#### 八、其他重要事項:無

# 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:新臺幣仟元

	<u> </u>			単位・新屋幣什几
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	47,671,000	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	308,399	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	2,000,000	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	臺北市南京東路五段188號10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
華永資產管理有限公司	89.02.29	P.O.Box 30691,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

- (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、產物保險業、資產管理、期貨經紀及經理業、期貨顧問業、保險代理業及顧問諮詢業。

# (五)各關係企業董事、監察人及總經理資料

100.12.31單位:股;%

			持有股份		
企業名稱	職稱	姓名或代表人	股數	持股比例	
華南商業銀行股份有限公司	長理事事事事事事事事事事事事事事事事事事事事事事事事事事事事事事事事事事事事事	劉謝聶楊謝顏林許許李黃江羅徐許許陳吳楊顏茂榮建豐騰陳知陳元輝世佳能偉嘉崇俊壽葉惠賢富中彥隆秀延安禎明鑫純清初棟源斌山承亮賈,	4,767,100,000	100%	
華南永昌綜合證券股份有限公司		許元禎 張松年 李文峰 劉宏基 賴惠民 章振明 周登正	811,174,346	100%	
	總經理	陳錦峰	0	0	
華南產物保險股份有限公司		王劉陳梁梁杜廖李張胡蔡李林高之祖廖李张胡蔡李林高祖皇淑育恒修榭志坤揚易良祖李林高祖祖皇佑宗谕祖哲	200,138,625	100%	
	總經理	涂志佶	0	0	
華南永昌證券投資信託股份有限公司		張振芳 李耀卿 劉早信 許元齡 李碧玉 許瑞琛	30,839,927	100%	
	總經理	副總經理陳紹蔚代理	0	0	

A 111 6- 6-			持有股份		
企業名稱	   職稱 	姓名或代表 <b>人</b>	股數	持股比例	
華南金創業投資股份有限公司	董事長兼總經理 董事 董事 董事 監察人 監察人	羅寶珠 劉茂賢 周芳玲 林祺圳	200,000,000	100%	
華南金管理顧問股份有限公司	董事長兼總經理 董事 董事 董事 監察人 監察人	鄭永春 黃俊智 劉中道 許武煌	1,000,000	100%	
華南金資產管理股份有限公司	董事長 董事 董事 董事 董家 <u></u>	廖明珠 李宗賢 李瑞珠	100,000,000	100%	
	總經理	劉天焱	0	0	
華銀保險代理人股份有限公司	董事長 董事 董事 董事 董家 <u>董</u> 家	吳金城 周存仁 劉若昭	4,994,000	100%	
	總經理	蘇志誠	0	0	
華昱建設股份有限公司			10,000,000	100%	
	總經理	劉天焱	0	0	
華南證券投資顧問股份有限公司			13,713,800	99.95%	
華南期貨股份有限公司	董事長 董事 董事 監察人	蔡銘源	53,393,000	99.80%	
	總經理	謝孟龍	0	0	
華南永昌證券控股有限公司	董事	華南永昌綜合證券股份有限公司 代表人:王廣成	11,150,000	100.00%	
華南永昌證券(香港)有限公司	董事長 董事 董事 董事 董事	許元禎 陳有傑	79,975,000	100.00%	
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:王廣成	150,000	100.00%	

#### (六)各關係企業營運概況

#### 1. 營業概況

單位:新臺幣仟元,除每股盈餘為元外

企業名稱	資本額	   資產總額 	負債總額	淨值	  營業收入 <b>(</b> 註 <b>)</b> 	   營業利益 <b>(</b> 註)	本期損益 <b>(</b> 税 後 <b>)</b>	每股盈餘(元)( 税後)
華南商業銀行股份有限公司	47,671,000	1,936,462,171	1,840,878,931	95,583,240	30,034,498	10,022,282	8,385,429	1.76
華南永昌綜合證券股份有限公司	8,111,743	20,017,637	8,871,046	11,146,591	2,843,056	94,653	75,267	0.09
華南產物保險股份有限公司	2,001,386	12,454,280	9,848,786	2,605,494	4,280,952	510,179	410,414	2.05
華南永昌證券投資信託股份有限公司	308,399	953,112	466,670	486,442	245,109	68,386	52,218	2.18
華南金創業投資股份有限公司	2,000,000	1,899,263	159	1,899,104	59,598	23,920	117	0.001
華南金管理顧問股份有限公司	10,000	31,049	8,857	22,192	32,143	10,893	9,855	9.85
華南金資產管理股份有限公司	1,000,000	3,463,009	2,373,388	1,089,621	202,235	73,590	71,368	0.71
華銀保險代理人股份有限公司	49,940	228,823	42,317	186,506	939,998	107,951	90,819	18.19
華南證券投資顧問股份有限公司	137,200	147,481	5,428	142,053	28,284	(309)	1,739	0.13
華南期貨股份有限公司	535,000	1,888,223	1,210,763	677,460	192,239	8,812	23,777	0.44
華南永昌證券控股有限公司	352,126	684,066	16	684,050	189	(37,198)	(37,198)	(3.34)
華南永昌證券(香港)有限公司	336,154	890,303	291,772	598,531	13,764	(37,764)	(37,764)	(0.47)
華永資產管理有限公司	4,928	62,586	16	62,570	621	495	495	3.30
華昱建設股份有限公司	100,000	93,469	30	93,439	-	(2,541)	(1,774)	(0.18)

註一: 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。 註二: 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、營業利益以税前損益表達。

#### 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、最近年度及截至年報刊印日止,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、其他必要補充説明:無。

# **玖** 本集團轄下國內外營業單位一覽表

# 一、華南銀行

# (一)國內營業單位

序號 地區	<sup>區別</sup> 外匯指定單位	單位 代號	單位名稱	保管箱	郵遞 區號	地址	電話
			總行		10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
		051	董事會		10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
		055	行政管理部		10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
		056	經營企劃部		10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
		057	營運管理部		10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
		058	企金行銷部		10442	台北市中山區長安東路一段18號3F	02-66181539
		059	董事會稽核部		10044	台北市中正區開封街一段33號	02-23718333
		060	財務會計部		10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
		061	人力資源部		10044	台北市中正區開封街一段33號	02-23718333
		062	徵信產經研究部		10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
		065	資訊規劃開發部		10076	台北市中正區泉州街15號	02-23328111
		066	資訊作業服務部		10076	台北市中正區泉州街15號	02-23328111
		069	信託部		10044	台北市中正區開封街一段33號	02-23718333
		070	國際金融業務分行		10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
		071	電子金融部		10442	台北市中正區長安東路一段18號3F	02-66181539
4	總	074	債權管理部		10044	台北市中正區開封街一段33號	02-23718333
í	行	075	金融交易部		10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
		076	個金行銷部		10491	台北市中山區八德路二段203號7F	02-87723112
		078	財富管理部		10491	台北市中山區八德路二段203號6F	02-25318660
		079	個金授信管理部		10441	台北市中山區中山北路一段53巷22號	02-25431515
		085	風險管理部		10044	台北市中正區開封街一段33號	02-23718333
		088	企金授信管理部		10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
	•	089	金融市場行銷部		10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
		090	客戶服務部		10442	台北市中正區長安東路一段18號5F	02-21810101
		092	北一區企金通路管理中心		10449	台北市中山區中山北路二段116巷2號7F	02-25677758
		093	北二區企金通路管理中心		10449	台北市中山區中山北路二段116巷2號8F	02-25677758
		094	中區企金通路管理中心		40041	台中市中區民權路174號4F	04-22291336
		095	南區企金通路管理中心		80344	高雄市鹽埕區五福四路178號10F	07-5213618
		096	北一區個金通路管理中心		10449	台北市中山區中山北路二段116巷2號9F	02-25677758
		097	北二區個金通路管理中心		10449	台北市中山區中山北路二段116巷2號1F	02-25677758
		098	中區個金通路管理中心		40041	台中市中區民權路174號4F	04-22291336
		099	南區個金通路管理中心		80344	高雄市鹽埕區五福四路178號10F	07-5213618

序號	地區別	外匯指 定單位	單位 代號	單位名稱	保管箱	郵遞 區號	地址	電話
1			100	營業部	*	10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
2		•	101	儲蓄分行		10489	台北市中山區南京東路二段160號	02-25076131
3		•	102	國際金融部		10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
4			103	城內分行		10045	台北市中正區博愛路93號	02-23818780
5		•	104	大稻埕分行	*	10344	台北市大同區延平北路二段96號	02-25556280
6		•	105	建成分行	*	10355	台北市大同區南京西路228號	02-25563110
7		•	106	中山分行	*	10442	台北市中山區長安東路一段18號	02-25611121
8		•	107	圓山分行		10449	台北市中山區中山北路二段112號	02-25619588
9		•	108	城東分行		10449	台北市中山區松江路146號	02-25512111
10		•	109	西門分行		10846	台北市萬華區西寧南路173號	02-23149978
11		•	110	南松山分行		11066	台北市信義區忠孝東路五段293號	02-27695957
12		•	111	仁愛路分行		10685	台北市大安區仁愛路四段25號	02-27722090
13		•	112	南京東路分行		10488	台北市中山區南京東路三段217號	02-27155111
14		•	113	新生分行		10059	台北市中正區新生南路一段48號	02-23934211
15		•	114	大同分行		10372	台北市大同區重慶北路三段276號	02-25917767
16		•	115	松山分行		10566	台北市松山區八德路四段654號	02-27652132
17		•	116	中崙分行		10554	台北市松山區八德路三段145號	02-25780377
18		•	117	台北南門分行		10093	台北市中正區羅斯福路二段11號	02-23217111
19		•	118	公館分行		10089	台北市中正區羅斯福路三段216號	02-23622141
20			119	信義分行		10064	台北市中正區信義路二段183號	02-23943141
21		•	120	忠孝東路分行	*	10686	台北市大安區忠孝東路四段212號	02-27733577
22		•	121	和平分行		10664	台北市大安區和平東路二段93號	02-27002405
23			122	雙園分行	*	10879	台北市萬華區西藏路127號	02-23071122
24		•	123	士林分行		11168	台北市士林區承德路四段246號	02-28819500
25		•	124	東台北分行		10553	台北市松山區南京東路四段50號	02-25794141
26	台	•	125	大安分行	*	10695	台北市大安區光復南路458號	02-27039851
27	北	•	126	民生分行	*	10574	台北市松山區民生東路四段54號	02-27155011
28	市	•	127	復興分行		10544	台北市松山區復興北路337號	02-27171781
29		•	128	龍江分行		10480	台北市中山區民生東路二段180號	02-25045341
30		•	129	永吉分行		11082	台北市信義區忠孝東路五段800號	02-27593111
31		•	130	敦化分行		10683	台北市大安區敦化南路二段2號	02-27557467
32		•	131	忠興分行		10666	台北市大安區復興南路一段137號	02-27774552
33			132	大直分行		10462	台北市中山區樂群三路56號	02-85020818
34			133	敦和分行		10682	台北市大安區敦化南路二段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	東興分行	*	10569	台北市松山區南京東路5段239號	02-25289567
37		•	137	北南港分行		11503	台北市南港區園區街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	台北市中山區八德路二段205號	02-87722778
40		•	147			10654	台北市大安區忠孝東路三段247號	02-27727211
41			148			10065	台北市中正區中華路二段59號	
42			149	中華路分行 信維分行		10063	台北市大安區信義路四段6號2樓	02-23822078 02-27015123
43			152 153	石牌分行		11271	台北市北投區石牌路一段78號	02-28223822
44		•	153	瑞祥分行 台大分行		10573 10617	台北市松山區民生東路五段145號	
					ste		台北市大安區羅斯福路四段1號	02-23631478
46		•	156	世貿分行	*	11052	台北市信義區信義路四段458號	02-27581392
47			157	萬華分行		10843	台北市萬華區康定路149號	02-23812922
48		•	158	南港分行		11510	台北市南港區南港路三段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	内湖分行 		11457	台北市內湖區成功路四段157號	02-27961266
53			195	文山分行		11641	台北市文山區木柵路一段52號	02-22360288

序號	地區別	外匯指 定單位	單位	單位名稱	   保管箱 	郵遞 區號	地址	   電話 
54		•	151	埔墘分行	*	22069	新北市板橋區三民路二段37號	02-29646911
55		•	159	華江分行	*	22041	新北市板橋區文化路二段80號	02-22512581
56		•	160	板橋分行		22063	新北市板橋區忠孝路73號	02-29511101
57			161	三重分行		24147	新北市三重區重新路二段5號之1	02-29824101
58		•	162	北三重分行		24146	新北市三重區龍門路1號	02-29880011
59		•	163	新莊分行		24243	新北市新莊區中正路100號	02-29944761
60		•	164	永和分行		23444	新北市永和區永和路二段147號	02-29214111
61		•	165	中和分行	*	23558	新北市中和區中山路二段257號	02-22495555
62		•	166	新店分行		23143	新北市新店區北新路二段108號	02-29136661
63		•	167	淡水分行	*	25158	新北市淡水區中正路28號	02-26219680
64		•	168	汐止分行	*	22166	新北市汐止區中正路101號	02-26416411
65		•	169	南永和分行		23455	新北市永和區中正路220號	02-89423288
66			170	西三重分行		24153	新北市三重區三和路四段237號	02-28575211
67			171	南三重分行		24141	新北市三重區中山路37號	02-29888001
68			172	雙和分行	*	23574	新北市中和區中和路320號	02-29261771
69			173	新泰分行		24257	新北市新莊區中正路887之16號	02-29071181
70	新北	•	174	二重分行	*	24158	新北市三重區光復路一段86、88號	02-29991166
71	市		175	板新分行		22065	新北市板橋區區運路30、32號	02-29631777
72		•	176	五股分行		24250	新北市新莊區中山路一段69號	02-85218788
73		•	180	積穗分行		23544	新北市中和區中山路二段562號	02-22220603
74			182	福和分行		23449	新北市永和區福和路158號	02-89280491
75			183	南勢角分行		23569	新北市中和區景新街342號	02-29421722
76			184	北蘆洲分行		24765	新北市蘆洲區長榮路213號	02-28470606
77			185	蘆洲分行		24753	新北市蘆洲區中山一路161號	02-22886888
78			186	土城分行	*	23671	新北市土城區千歲路15號	02-22672345
79		•	187	北新分行		23141	新北市新店區民權路129號	02-22180111
80		•	191	樹林分行		23844	新北市樹林區中山路一段189號	02-26870656
81		•	192	樟樹灣分行		22146	新北市汐止區大同路一段276號	02-26472611
82			193	泰山分行		24356	新北市泰山區明志路二段99號	02-22968388
83			194	三峽分行		23741	新北市三峽區和平街65號	02-26747711
84			196	鶯歌分行		23941	新北市鶯歌區國慶街101號	02-26777711
85			197	北新莊分行		24246	新北市新莊區中華路二段211號	02-66371688
86			198	北土城分行		23657	新北市土城區裕民路149號	02-22635656
87			199	林口站前分行		24448	新北市林口區文化三路一段331號	02-26098399
88	基		200	基隆分行		20051	基隆市仁愛區仁一路305號	02-24222192
89	隆		201	基隆港口分行	*	20041	基隆市仁愛區忠二路46號	02-24282121
90	市		211	七堵分行		20645	基隆市七堵區明德一路81號	02-24567101
91	宜		220	羅東分行		26550	宜蘭縣羅東鎮公正路85號	03-9543611
92	縣		221	宜蘭分行		26044	宜蘭縣宜蘭市中山路三段140號	03-9354911

序號	地區別	外匯指 定單位	單位代號	單位名稱	保管箱	郵遞區號	地址	電話
93		•	240	桃園分行		33042	桃園縣桃園市南華街79號	03-3321121
94			244	北桃園分行		33046	桃園縣桃園市大興西路二段94號	03-3011234
95		•	241	中壢分行	*	32045	桃園縣中壢市民族路35號	03-4936999
96			242	楊梅分行		32641	桃園縣楊梅市大成路95號	03-4755131
97			243	壢昌分行		32042	桃園縣中壢市中正路175號	03-4253151
98			245	南崁分行		33859	桃園縣蘆竹鄉南崁路一段99號	03-3521212
99	桃		246	平鎮分行		32443	桃園縣平鎮市環南路二段265號	03-4689688
100	園		247	八德分行		33446	桃園縣八德市介壽路二段307號	03-3679911
101	縣		248	龜山分行		33342	桃園縣龜山鄉萬壽路二段1227號	03-3505822
102			249	龍潭分行		32552	桃園縣龍潭鄉中正路8號	03-4090666
103			250	大溪分行		33542	桃園縣大溪鎮慈湖路87號	03-3878833
104			251	內壢分行		32083	桃園縣中壢市環中東路260號	03-4626969
105		•	252	林口分行		33377	桃園縣龜山鄉文化二路38之11、12號	03-3183456
106			260	觀音分行		32850	桃園縣觀音鄉中山路二段780號	03-4081731
107			262	大園分行		33756	桃園縣大園鄉中正東路108號	03-3867272
108	±c	•	300	新竹分行	*	30041	新竹市東區東門街131號	03-5217111
109	新竹、	•	302	竹科分行		30074	新竹市東區光復路一段495號	03-6687888
110	市		351	大眾分行		30061	新竹市東區西大路118號	03-5212191
111			301	竹東分行		31041	新竹縣竹東鎮朝陽路9號	03-5969372
112	新		310	新豐分行		30442	新竹縣新豐鄉建興路一段155之16號	03-5592130
113	竹 縣		313	六家分行		30264	新竹縣竹北市自強南路6號	03-6673289
114		•	323	竹北分行		30251	新竹縣竹北市縣政九路159號	03-5542277
115	苗		320	竹南分行		35051	苗栗縣竹南鎮博愛街10號	037-472651
116	栗		321	頭份分行		35159	苗栗縣頭份鎮中華路922號	037-663577
117	縣		322	苗栗分行		36049	苗栗縣苗栗市中正路686號	037-353711
118		•	400	豐原分行	*	42043	台中市豐原區信義街95號	04-25273180
119			401	東勢分行		42352	台中市東勢區三民街282號	04-25871180
120			402	清水分行	*	43655	台中市清水區中山路241號	04-26237171
121			403	西豐原分行		42041	台中市豐原區圓環南路225號	04-25275123
122		•	420	台中分行	*	40041	台中市中區民權路174號	04-22261111
123		•	422	南台中分行		40144	台中市東區復興路四段53號	04-22294471
124	4	•	423	北台中分行	*	40446	台中市北區五權路338號	04-22025131
125	台中	•	424	台中港路分行		40758	台中市西屯區台中港路二段9號	04-23266555
126	市	•	425	大里分行	*	41265	台中市大里區東榮路37號	04-24835151
127		•	426	水湳分行	*	40667	台中市北屯區文心路四段81號	04-22924456
128		•	427	五權分行	*	40347	台中市西區忠明南路270號	04-23755981
129		•	429	大甲分行		43748	台中市大甲區新政路6號	04-26805111
130			430	太平分行		41167	台中市太平區中興東路58號	04-22771919
131		•	431	中科分行		40767	台中市西屯區工業區一路16號	04-23591778
132		•	451	沙鹿分行		43353	台中市沙鹿區沙田路112號	04-26629951

序號	地區別	外匯指 定單位	單位 代號	單位名稱	保管箱	郵遞 區號	地址	電話
133	南	•	500	草屯分行		54263	南投縣草屯鎮太平路二段317號	049-2323881
134	投 縣	•	501	南投分行	*	54062	南投縣南投市復興路236號	049-2222701
135		•	520	彰化分行		50061	彰化縣彰化市光復路152號	04-7242151
136	彰	•	521	和美分行		50861	彰化縣和美鎮彰美路五段300號	04-7556101
137	化	•	522	員林分行	*	51041	彰化縣員林鎮中山路一段753號	04-8358161
138	縣	•	523	鹿港分行		50551	彰化縣鹿港鎮民權路279號	04-7745988
139			524	溪湖分行		51442	彰化縣溪湖鎮西環路250號	04-8821811
140			540	斗六分行		64046	雲林縣斗六市大同路45號	05-5339711
141	雲		541	虎尾分行		63242	雲林縣虎尾鎮中正路50號	05-6334901
142	林縣		542	西螺分行		64851	雲林縣西螺鎮光復西路239號	05-5882868
143			543	北港分行		65152	雲林縣北港鎮大同路252號	05-7730280
144	嘉	•	600	嘉義分行		60041	嘉義市西區中山路320號	05-2232050
145	義市		601	嘉南分行	*	60047	嘉義市西區蘭井街469號	05-2236321
146	嘉義縣		602	朴子分行		61341	嘉義縣朴子市文化南路2號	05-3701133
147			620	新營分行	*	73061	台南市新營區新進路二段109號	06-6322295
148		•	621	麻豆分行	*	72149	台南市麻豆區中山路36號	06-5727241
149			622	永康分行		71049	台南市永康區中華路800號	06-2015531
150		•	640	台南分行	*	70048	台南市中西區永福路二段154號	06-2222111
151			642	東台南分行	*	70165	台南市東區林森路二段90號	06-2747027
152	台		643	西台南分行	*	70054	台南市中西區康樂街156號	06-2211622
153	南市		644	北台南分行	*	70443	台南市北區成功路294號	06-2221171
154			645	南都分行		70143	台南市東區長榮路一段203號	06-2360789
155			646	安南分行		70965	台南市安南區安和路四段467-1號	06-3567272
156			647	仁德分行	*	71742	台南市仁德區中山路511號	06-2490651
157		•	648	新市分行		74447	台南市新市區中正路232-1號	06-5893535
158		•	681	金華分行	*	70254	台南市南區金華路二段172號	06-2911835
159		•	700	高雄分行	*	80344	高雄市鹽埕區五福四路178號	07-5611241
160			701	東苓分行	*	80284	高雄市苓雅區中正一路120號	07-7130701
161			702	新興分行	*	80049	高雄市新興區中山一路117號	07-2864191
162			703	高雄三民分行		80143	高雄市前金區七賢二路189號	07-2859161
163			704	苓雅分行		80245	高雄市苓雅區中山二路489號	07-3353141
164			705	前鎮分行	*	80652	高雄市前鎮區一心二路33號	07-3358231
165			706	高雄博愛分行	*	80759	高雄市三民區九如二路150號	07-3113531
166	高雄		707	南高雄分行	*	80655	高雄市前鎮區三多三路153號	07-3368101
167	市	•	708	東高雄分行	*	80055	高雄市新興區六合一路78號	07-2385901
168			709	大昌分行		80765	高雄市三民區大昌二路57號	07-3806150
169			710	北高雄分行		81367	高雄市左營區博愛三路6號	07-3464601
170			711	楠梓分行		81167	高雄市楠梓區興楠路336號	07-3513299
171			712	左營分行		81369	高雄市左營區博愛四路160號	07-3438911
172		•	719	岡山分行		82041	高雄市岡山區岡山路331號	07-6211091
173			720	鳳山分行	*	83058	高雄市鳳山區中山路145號	07-7472121
174			721	路竹分行		82141	高雄市路竹區大社路90之2號	07-6072233

序號	地區別	外匯指 定單位	單位 代號	單位名稱	保管箱	郵遞 區號	地址	電話
175			722	仁武分行		81451	高雄市仁武區中正路41號	07-3711101
176			751	籬仔內分行	*	80642	高雄市前鎮區班超路132號	07-7112366
177	高雄		752	五甲分行		83085	高雄市鳳山區五甲二路642號	07-8414495
178	市		753	光華分行		80253	高雄市苓雅區光華一路148之19號	07-7161601
179			760	小港分行		81249	高雄市小港區二苓路180號	07-8013993
180			765	高雄桂林分行		81274	高雄市小港區桂陽路44號	07-7913916
181			800	屏東分行		90078	屏東縣屏東市復興路36號	08-7323831
182	屏東		801	內埔分行		91248	屏東縣內埔鄉內田村廣濟路187號	08-7799911
183	縣		802	潮州分行	*	92046	屏東縣潮州鎮新生路71號	08-7883001
184			813	佳冬分行		93142	屏東縣佳冬鄉佳冬村佳昌路155號	08-8662811
185	花蓮縣		820	花蓮分行	*	97048	花蓮縣花蓮市中山路78號	038-323181
186	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)國外分行暨辦事處

#### 2012/02【國際金融部】

			_	2/02 [ 23/5/32/13/15]
單位名稱	General Manager:	地址	電話	傳真
洛杉磯分行 LOS ANGELES BRANCH	Oliver, C. H. Hsu	707, Wilshire Blvd., Suite 3100, Los Angeles, CA 90017, U.S.A.	1-213-3626666	1-213-3626617, 1-213-6229034
紐約分行 NEW YORK AGENCY	Sophia, S. F. Lin	330 Madison Ave., 38th Floor, New York, NY 10017, U.S.A.	1-212-3861999	1-212-2861212, 1-212-2861259
香港分行 HONG KONG BRANCH	Kuo Chiang Shih	Suite 5601-03, 56th Fl., Central Plaza, 18, Harbour Road, Wanchai, Hong Kong	852-28240288, 852-28243672	852-28242515, 852-28242573
新加坡分行 SINGAPORE BRANCH	Albert Tsai	80 Robinson Road, #14-03, Singapore 068898	65-63242566	65-63242155, 65-63242878
倫敦分行 LONDON BRANCH	Chun Chieh Huang	5th Fl., 32 Lombard Street, London EC3V 9BQ, U.K.	44-207-2207979	44-207-6261515
胡志明市分行 HO CHI MINH CITY BRANCH	Rong sheng Lin	10th Fl., Royal Tower, 235 Nguyen Van Cu St., District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	84-8-38371888	84-8-38371999
深圳分行 SHENZHEN BRANCH	Mei Shu Chou	1803-1804 18F., Tower One, Kerry Plaza, 1 Zhongxinsi Road, Futian District, Shenzhen, China	86-755-25832208	86-755-25832398
雪梨分行 SYDNEY BRANCH	Rudy Chang	Suite 603 Level 6, 60 Carrington Street, Sydney NSW 2000 Australia	61-2-82960100	61-2-82960188
河內代表辦事處 HANOI REPRESENTATIVE OFFICE	Rong sheng Lin	Suite 303, DMC Tower, 535 Kim Ma Str., Ba Dinh, Hanoi, Vietnam	84-4-22203168	84-4-22203169

# 二、華南永昌證券

# (一)總、分公司營業處所

序號	縣市	公司名稱	地址	電話
1		總公司	台北市民生東路四段54號5樓	(02)2545-6888
2	± 7.62 →	基隆分公司	基隆市愛三路128號2、3、4、7樓	(02)2426-3636
3	基隆市	公誠分公司	基隆市仁愛三路87號11樓	(02)2420-1201
4		蘇澳分公司	宜蘭縣蘇澳鎮蘇東中路15號1、2樓	(03)996-7988
5	宜蘭縣	長虹分公司	宜蘭縣羅東鎮公正路155號2、3樓	(03)957-4101
6		南京分公司	台北市南京東路三段225號9樓、9樓之1	(02)2717-6999
7		大安分公司	台北市復興南路一段368號4樓	(02)2754-9696
8		古亭分公司	台北市羅斯福路二段91號2樓(部份)	(02)2369-9588
9		大同分公司	台北市大同區重慶北路三段276號3樓	(02)2596-5366
10		士林分公司	台北市士林區中正路122號B1	(02)2832-7878
11		世貿分公司	台北市基隆路二段91號2樓	(02)2739-6266
12		松德分公司	台北市忠孝東路五段293號4樓之1、2	(02)2760-9968
13	台北市	敦南分公司	台北市忠孝東路四段107號8樓之2	(02)2777-5766
14		忠孝分公司	台北市忠孝東路二段130號3樓之1	(02)2358-7488
15		中正分公司	台北市開封街一段33號2樓	(02)2382-1788
16		內湖分公司	台北市內湖區東湖路69號2樓	(02)2633-8812
17		大稻埕分公司	台北市延平北路二段96號4樓	(02)2550-0808
18		松江分公司	台北市中山區松江路266號3樓	(02)2522-2858
19		和平分公司	台北市和平東路一段177之1號2樓及177之2號2樓	(02)2395-1515
20		淡水分公司	新北市淡水區中正路28號4.5樓	(02)2625-5566
21		三重分公司	新北市三重區仁愛街731號B1	(02)2857-6789
22		新莊分公司	新北市新莊區中港路306號4.5樓及308號4樓	(02)2279-5688
23	新北市	合泰分公司	新北市板橋區中山路一段10號4樓	(02)2956-1688
24		林口分公司	新北市林口區林口路46號3樓	(02)2601-8288
25		鶯歌分公司	新北市鶯歌區國慶街101號3、4樓	(02)2677-6000
26		新店分公司	新北市新店區三民路14號3樓	(02)2918-4688
27		八里分公司	新北市八里區中華路二段376、378號	(02)26107007
28		桃園分公司	桃園縣桃園市南華街79號4樓	(03)347-8168
29	桃園縣	內壢分公司	桃園縣中壢市環中東路262號2樓	(03)451-9888
30	新竹縣	竹北分公司	新竹縣竹北市勝利一路89號	(03)658-0066
31	কা।্যক্ত	頭份分公司	苗栗縣頭份鎮中華路1167號2樓	(037)667-999
32		苗栗分公司	苗栗縣苗栗市中正路686號2樓	(037)376-118
33	苗栗縣	竹南分公司	苗栗縣竹南鎮民族街87號4樓	(037)551-088
34		苑裡分公司	苗栗縣苑裡鎮世界路一段70號	(037)860-678
35		台中分公司	台中市西屯區府會園道179號6樓之1、6樓之2、6樓之3	
36		五權分公司	台中市五權西路二段131號1樓	(04)2328-9888
37	台中市			, ,
		大里分公司	台中市大里區東榮路37號2樓	(04)2482-6388
38	主なと言う	東勢分公司	台中市東勢區三民街280號 彩ル豚彩ル市陣珠改154號5樓	(04)2588-1811
39	彰化縣	彰化分公司	彰化縣彰化市陳稜路156號5樓	(04)722-9770
40	雲林縣	斗六分公司 東美分公司	雲林縣斗六市太平路7號4樓	(05)533-0777
41	嘉義市	嘉義分公司 サスクのヨ	嘉義市文化路169號3樓	(05)222-6848
42	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
43		台南分公司	台南市府前路二段612號1、2樓	(06)295-9988
44	台南市	赤崁分公司	台南市永福路二段154號4樓	(06)225-3888
45		麻豆分公司	台南市麻豆區中山路36號4、5樓	(06)572-0168
46		佳里分公司 京#44公司	台南市佳里區延平路351號3樓	(06)721-5188
47		高雄分公司	高雄市五福三路80.82號3樓	(07)272-8688
48		民權分公司	高雄市民權二路385號81樓及6樓	(07)333-3133
49	÷+++	小港分公司	高雄市小港區漢民路339號2樓	(07)806-8988
50	高雄市	楠梓分公司	高雄市楠梓區朝明路7號	(07)354-2030
51		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
52		岡山分公司	高雄市岡山區民族路88號1樓、B1	(07)625-5911
53	,	鳳山分公司	高雄市鳳山區中山路138號4樓	(07)747-7600
54	台東市	東昇分公司	台東市中華路一段347號2樓	(089)332-339
55	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	公司名稱	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	台中市西區台中港路一段345號19樓之2	(04) 2323-1112
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	台南市東門路二段299號9樓C座	(06) 235-5938

# (三)華南永昌證券子公司

企業名稱	設立日期	地址
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4樓之1
華南期貨(股)公司	83.04.30	臺北市民生東路四段54號3樓之7.8,9
Hua Nan Holdings Corporation	86.03.17	3 <sup>rd</sup> Floor,Omar Hodge Building, Wickhama Cay1, P.O. Box362, Road Town, Tortola, British Virgin Islands
Hua Nan Securities (HK)Limited	86.05.09	Room 2102,21F, Tower One, Lippo Centre,89,Queensway, Hong Kong
Hua Nan Asset Management Corporation	89.02.29	Marquee Place, Suite 300, 430 West Bay Road, P.O.Box 32052, Grand Cayman KYI-1208 Cayman Islands

# 三、華南產險

單位	郵遞區號	地址	電話	傳真
總公司	11071	台北市信義區忠孝東路四段560號5樓	(02)2758-8418	(02)2758-7150
台北分公司	22069	新北市板橋區三民路二段31號18樓	(02)2954-7373	(02)2954-3455
桃園分公司	33053	桃園市縣府路332號8樓	(03)333-1412	(03)336-1672
新竹分公司	30041	新竹市中央路161號	(03)532-4500	(03)532-4283
台中分公司	40651	台中市北屯區文心路四段698號5樓	(04)2238-7818	(04)2237-8133
員林分公司	51050	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	70048	台南市中西區永福路二段154號3樓	(06)226-2131	(06)226-0050
高雄分公司	80055	高雄市新興區六合一路78號5樓	(07)238-0909	(07)238-7215
城中通訊處	10049	台北市中正區紹興北街3號8樓	(02)2321-3889	(02)2321-2329
中崙通訊處	10561	台北市松山區八德路四段67號3樓	(02)2761-3693	(02)2756-6834
士林通訊處	11168	台北市士林區承德路四段236號5樓	(02)2883-7072	(02)2883-0723
南港通訊處	11553	台北市南港區興華路140號	(02)2788-6209	(02)2788-8239
三重通訊處	24161	新北市三重區重陽路一段66號11樓B室	(02)2983-4455	(02)2985-4026
文山通訊處	23150	新北市新店區中央路45號	(02)2218-1212	(02)2218-9292
樹林通訊處	23867	新北市樹林區中正路258號	(02)2689-1008	(02)2689-2062
南崁通訊處	33392	桃園縣龜山鄉南上路139號	(03)222-5698	(03)222-1519
中壢通訊處	32068	桃園縣中壢市中園路175號	(03)434-5936	(03)434-5940
頭份通訊處	35151	苗栗縣頭份鎮民族路403號	(037)613-889	(037)613-969
苗栗通訊處	36048	苗栗市至公路365號	(037)337-557	(037)352-159
豐原通訊處	42047	台中市豐原區中山路181號	(04)2529-0961	(04)2529-0996
民權通訊處	40041	台中市中區民權路102號503室	(04)2225-9285	(04)2227-3189
大甲通訊處	43747	台中市大甲區文武路10號4樓	(04)2688-2218	(04)2688-2228
沙鹿通訊處	43649	台中市清水區中華路151之3號7樓	(04)2627-3299	(04)2627-3298
南投通訊處	54062	南投市復興路236號3樓	(049)223-3706	(049)223-3039
草屯通訊處	54256	南投縣草屯鎮博愛路492號	(049)236-7881	(049)236-7898

單位	郵遞區號	地址	電話	傳真
彰化通訊處	50058	彰化市中山路一段300號	(04)711-5685	(04)711-0035
斗六通訊處	64043	雲林縣斗六市莊敬路234號	(05)532-3922	(05)533-1365
嘉義通訊處	60054	嘉義市新民路762號4樓之3	(05)286-4599	(05)235-1672
新營通訊處	73061	台南市新營區新進路二段304號	(06)656-2565	(06)656-2543
佳里通訊處	72243	台南市佳里區佳東路243號1樓	(06)721-4279	(06)721-3739
仁德通訊處	71752	台南市仁德區中山路180號	(06)249-0707	(06)249-1102
楠梓通訊處	81156	高雄市楠梓區加昌路652之1號	(07)360-8220	(07)360-8230
屏東通訊處	90053	屏東市仁愛路105號1樓	(08)735-3182	(08)735-3183
鳳山通訊處	83044	高雄市鳳山區建國路三段165號	(07)799-1516	(07)799-1518
台東通訊處	95052	台東市傳廣路63號	(089)321-681	(089)321-679
花蓮通訊處	97046	花蓮市和平路332號	(03)832-8008	(03)833-7464
羅東通訊處	26542	宜蘭縣羅東鎮公正路338之6號1樓	(03)956-5621	(03)957-2344
基隆通訊處	20051	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

單位	地址	電話
台北總公司	台北市松山區民生東路四段54號3F之1	(02)2719-6688
台中分公司	台中市西屯區台中港路二段9號2樓之1	(04)2328-0088
高雄分公司	高雄市鹽埕區五福四路178號5樓之1	(07)521-8088

# 五、華南金管顧

地址:10483臺北市民生東路二段143號3樓

電話:02-2500-0622

## 六、華南金創投

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

地址:台北市長安東路一段18號4樓405室

電話:02-25112900



# 伊革南金融控股股份有限公司

王希思學

誠信.效率.主動.責任.合作



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