股票代碼：2880

# 華南金融控股股份有限公司

# 2013 ANNUAL REPORT
# 中華民國一〇二年度年報

102

公司網站：http://www.hnfhc.com.tw
查詢年報網址：http://www.mops.twse.com.tw

中華民國一〇三年五月三十日刊印

## 一 金控公司及其子公司之地址、網址及電話

(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

1. 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

2. 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

3. 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

4. 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

5. 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

6. 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

## 二 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

## 三 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

## 四 財務報告簽證會計師

會計師姓名：吳怡君、賴冠仲

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：www.deloitte.com.tw

## 五 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。

## 六 信用評等機構

名稱：中華信用評等股份有限公司

地址：台北市信義路五段7號49樓

電話：(02)8722-5800

網址：http://www.taiwanratings.com

# 目錄 CONTENTS


003 壹 致股東報告書

010 貳 公司簡介

012 參 公司治理報告

一、公司組織

二、董事、監察人、總經理、副總經理及各部門主管資料

三、公司治理運作情形

四、會計師公費資訊

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之情形

七、最近二年度及截至公開說明書刊印日止，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

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

047 肆 募資情形

一、股份與股利

二、公司債辦理情形

三、特別股發行情形

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

053 伍 營運概況

一、本集團業務內容

二、本集團跨業及共同行銷效益

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、本集團勞資關係

八、本集團重要契約

九、本集團各項關鍵指標

088 陸 財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

二、最近五年度財務分析

三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

四、最近年度財務報告

五、其他財務狀況揭露

236 柒 財務狀況及經營結果之檢討分析與風險事項

一、財務狀況

二、經營績效

三、現金流量

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

五、最近年度轉投資獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

六、風險管理

七、危機處理應變機制

八、其他重要事項

262 捌 特別記載事項

一、關係企業相關資料

二、私募有價證券辦理情形

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、其他必要補充說明

266 玖 本集團轄下國內外營業單位一覽表

一、華南商業銀行股份有限公司

二、華南永昌綜合證券股份有限公司

三、華南產物保險股份有限公司

四、華南永昌證券投資信託股份有限公司

五、華南金創業投資股份有限公司

六、華南金資產管理股份有限公司

*Honesty* **誠信**

堅持誠實正直與穩健經營
展現專業贏得信賴

*Efficiency* **效率**

堅持快速行動與及時回應
超越客戶既有期待

*Activeness* **主動**

堅持熱忱態度與主動精神
提供創新整合服務

*Responsibility* **責任**

堅持不斷精進與追求卓越
接受挑戰承擔責任

*Teamwork* **合作**

堅持跨子公司間團隊合作
追求金控最大綜效

## 一、集團102年度經營結果

### (一) 102年度國內外經濟金融環境

102年度受到歐債危機、美國量化寬鬆緩步退場與財政僵局紛擾及新興經濟體成長減緩影響，全球經濟成長率為2.5%較上年度2.6%略為減緩。我國行政院主計總處概估102年經濟成長率為2.11%，較上年度1.48%僅微幅成長，為連續兩年均低度成長，主要原因為產業競爭加劇、出口動能減弱、國內投資意願保守及民間消費成長有限，並與國際經濟景氣連動性減緩。

### (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、創業投資等各項專業領域。為降低營運成本，有效提升營運績效，華南金創投於102年12月25日吸收合併華南金管顧。截至102年底計有6家子公司，均由本公司100%持有。

### (三) 營業計畫及經營策略實施成果

本集團受惠於兩岸金融市場開放、資產品質優化、及海外獲利提升，除證券仍受到台股成交量低迷影響外，整體營運表現亮眼。在全體同仁戮力下，102年度稅後淨利100.51億元，較上年度成長約11億元或12%，為金融海嘯以來新高，亦為集團成立近10年來次高紀錄。102年度集團營運策略除提升經營績效外，持續強化經營體質及拓展海外業務，主要成果具體說明如下：

1. 強化資產品質

102年底逾期放款比率、逾期放款覆蓋率及放款覆蓋率分別為0.42%、292.37%及1.29%，相較上年度底逾期放款比率0.44%、逾期放款覆蓋率218.66%及放款覆蓋率1.04%，資產品質大幅提升。

2. 均衡集團貢獻

(1) 受讓金興證券：為擴證券營運規模，提升營運效能，華南永昌證券於103年3月間完成受讓苗栗金興證券之營運。

(2) 合併華南金管顧：為降低營運成本，有效提升營運績效，華南金創投於102年12月間吸收合併華南金管顧。

(3) 集團共銷效益：整合行銷網路，進行客戶關係管理，並辦理複合式行銷活動，102年度共同行銷業務占各子公司業務比重約24%。

3. 完備海外布局

持續推展集團大中華與海外業務，掌握各項布局戰略與方式；

(1) 大中華地區

A.銀行業務：深圳分行於102年3月間開辦全方位人民幣業務，並於12月間成立寶安支行；大陸第二家上海分行獲得雙方主管機關核准籌設，預計將於103年上半年正式開業；第三家福州分行則於103年2月間向福州銀監局遞件申請中。

B.租賃業務：為擴大兩岸業務與符合近期大陸國稅總局營改增試點政策修改，於103年3月間增資華南國際租賃新臺幣5億元。

C.證券業務：證券於102年4月間成立第二家北京辦事處，以發揮集團總聯絡處功能；持續接觸策略合作夥伴，以計畫開設兩岸合資全照證券公司，並評估於上海設立財務諮詢顧問公司，掌握相關業務開放商機。

D.產險業務：產險將應中國麥特集團邀約參股新設神州汽車保險公司，預計將於103年完成設立。

E.投信業務：投信於102年7月獲中國證監會QFII資格，並於103年3月28日獲中國外管局5,000萬美金額度，預計於103年上半年募集中國A股基金，以擴大資產管理規模。

(2) 其他海外地區

銀行除積極申請河內代表處升格分行事宜外，並擬規劃申設緬甸代表辦事處。

4. 善盡企業社會責任
   (1) 關懷弱勢團體：於北、中、南、東四地舉辦「華南真好、永遠不老」之老人關懷活動，及贊助台灣優質生命協會、財團法人肝病防治學術基金會、第一社會福利基金會、陽光社會福利基金會、嘉義縣阿里山鄉山美部落等。
   (2) 深耕支持國內基層棒球運動：長期支持國內棒球發展及少棒培育計畫工程，除贊助世界性賽事外，並長期捐贈棒球用品於偏遠地區原住民小學，榮獲教育部體育署頒發「102年度體育推手獎贊助類銀質獎」及亞洲棒球總會表揚之殊榮。
   (3) 贊助其它學術及藝文活動：贊助2013台北燈節、統一發票盃路跑、兩岸競爭力及全球金融趨勢論壇、冰原時期長毛象YUKA特展等。

## (四) 預算執行情形、財務收支及獲利能力分析

本公司及子公司102年度合併稅後淨利部分為100.51億元，合併每股稅後盈餘為1.11元；合併資產報酬率為0.48 %，合併權益報酬率為7.58 %；另各子公司獲利能力說明如下：

1. 華南銀行

   102年度稅後淨利為95.71億元，每股稅後淨利1.52元，資產報酬率為0.46%，權益報酬率為7.55 %。

2. 華南永昌證券

   102年度稅後淨利為3.13億元，每股稅後淨利0.39元，資產報酬率為1.22%，權益報酬率為2.78%。

3. 華南產險

   102年度稅後淨利為6.96億元，每股稅後淨利3.48元，資產報酬率為5.02%，權益報酬率為21.26%。

4. 華南永昌投信

   102年度稅後淨利為0.32億元，每股稅後淨利1.05元，資產報酬率為4.06%，權益報酬率為8.33 %。

5. 華南金創投

102年度稅後淨損為-0.94億元，每股稅後淨損-0.47元，資產報酬率為-5.03%，權益報酬率為-5.06%。

註：華南金創投與華南金管顧已於102年12月25日合併，以華南金創投為存續公司。

6. 華南金AMC

102年度稅後淨利為0.85億元，每股稅後淨利0.85元，資產報酬率為3.30%，權益報酬率為7.55 %。

## (五) 研究發展情形

1. 華南金控

落實「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）」的運用，以提高行銷分析、銷售應用及成效管理上的工作效能；強化本集團所建置之「客戶產品購買傾向模型」，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，以有效提升集團優質客戶數與客戶價值。

另，提升本集團「高價值客戶管理機制」資料之時效性，使營業單位人員得以隨時掌握高價值客戶之商機等資訊，以利提供最即時的客戶服務，進而擴大高價值客戶規模及投資客戶比例。

2. 華南銀行

持續鼓勵員工積極投身研究開發工作，102年度員工個人研究發展提案共有481件，其中經採納者有79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：

A.配合金控銷售通路整合專案建置相關系統。

B.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。

C.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。

D.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。

E.特殊需求單之需求管理：對於分公司的資訊需求，協助分公司進行需求描述與分析金控銷售通路整合專案系統建置。

F. 財富管理信託業務系統規劃：配合未來財富管理信託業務推展，進行系統建置。

(3) 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。

(4) 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畫，壯大證券相關業務的實力，永續經營成長。

(5) 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。

(6) 追蹤金管會「兩岸特色金融業務計畫」及相關「發展大中華區資產管理及理財業務」等開放動向，進行相關投資評估，營造獲利契機。

(7) 追蹤立法院「兩岸服務貿易協議」落實進度，接觸深圳等潛在陸企，進行合資設立全牌照證券公司相關投資規劃評估，爭取先機。

(8) 推展信託式財富管理業務，引進保險等相關理財商品，提供客戶多種商品選擇性，研擬推展人民幣計價商品。

(9) 本公司已獲准辦理國際證券分公司業務(OSU)，未來將增聘專才，推展相關業務，增加利基。

(10) 追蹤寶島債及臺灣T股相關法令開放動向，並持續接觸陸企，建立相關人脈，爭取未來承銷商機。

4. 華南產險

為因應營業通路及消費者多樣化之需求，本公司持續專注於新商品之研發及行銷專案之創新組合。102年度共計開發203件新商品，銷售中之專案商品亦高達80項，除配合營業發展需要外，更可提供保戶完整的專業服務。因此，本公司保險專業及保險商品創意連續五年獲得「保險信望愛獎」之肯定，表現優異。

在風險管理架構方面，透過董事會層級之風險管理委員會及總經理層級之風險管理暨資產負債管理會議之召開，持續由上而下建立及由下而上落實風險管理機制及風險管理文化，以確保各項風險管理作業能與董事會之經營目標及策略相符。

在風險管理機制方面，強化內部控制、風險管理及法令遵循之連結機制，導入各業務之風險與報酬評估績效機制(RAROC)，及深化年度風險胃納與年度預算目標之聯結程度，均逐步提升公司治理及風險管理效益。

本公司秉持穩健經營的最高指導原則，102年度持續獲得中華信評給予本公司「twAA-」的評等，評等展望為「穩定」，對本公司強健的資本水準、優於業界平均的核保績效、高於平均之流動性與穩定之營運現金流量，予以肯定。A.M. BEST信用評等公司亦給予本公司「財務強度：A-（優良），發行體信用a-，評等展望為正向」，充分顯示本公司具有穩健之資本適足率（RBC），優異的核保獲利，及市場佔有率持續成長，以及來自母公司華南金控在業務貢獻及風險管理等方面之支持，使本公司屢創佳績，獲得企業各界及社會大眾肯定。

102年度本公司已跨躍五十年週年，見證經營成果，充滿欣喜，展望未來，103年仍將延續「質量兼進，勇登TOP5，邁向國際化的新紀元」的發展目標，並依循著近年營收成長的發展潛力，以新的思維持續擘劃未來發展，在經營策略上，以提高經營效益為最高政策，並持續強化資訊整合及管理效能、提供全方位顧客服務及實踐企業社會責任等方向，樂觀邁進，創造佳績。

5. 華南永昌投信

102年隨著歐美景氣持續的復甦，帶動市場投資信心，使得整體投信基金規模較上年底增加約1,200億元至1.97兆元左右，年增6.5%。

統計各類型基金規模表現，102年全年增加金額最多為國內貨幣市場基金，全年增加約1,018億元，主要是因在美國聯準會啟動QE退場政策下，影響金融市場波動大，使得投資人的風險趨避意識提升，增加金額次高則為高收益債券基金，增加約449億元，為連續第4年在基金規模增加最多的前3名類型中，顯示市場資金持續流向高收益債券基金，增加金額第三多為跨國一般債券基金。另外，102年基金規模減少最多的前3名類型則國內股票型基金、跨國債券組合基金、國內指數股票型基金(ETF)，分別減少約249億元、227億元、90億元。

本公司102年底因各類型基金規模普遍較上年底減少，因而102年底整體基金規模較上年底減少約25億元。

6. 華南金創投

藉由參加產業講座與相關訓練課程，掌握產業發展趨勢。加強對投資案件之評估及提升投資後管理之專業素養，藉由協助轉投資事業營運及財務規劃，建立策略聯盟與夥伴，期順利上市而得以獲利出場。

7. 華南金資產

華南金資產管理公司已佈局多角化之經營模式，建立「不良債權投資暨處分業務」、「不動產直接投資業務」及「受託催理業務」三項核心業務，可視市場變化而彈性調整經營策略與人力資源，以避免業務來源枯竭，以及防範業務過度集中之風險。

另外，華南金資產管理公司為善盡個資保護管理責任及強化個資保護管理制度，於102年度8月間通過 BSI 個人資訊管理系統(BS 10012：2009 Personal Information Management System, PIMS)之驗證，正式取得國際標準認證，成為AMC同業間第1家取得個資保護國際標準認證之公司。

## 二、集團103年度營業計畫概要及未來公司發展策略

展望103年，在歐美等先進經濟體復甦帶動下，全球經濟景氣成長樂觀預估為3.3%~3.7%，惟仍須留意美國QE退場、中國大陸經濟結構調整及日本調升消費稅等潛在風險。國內經濟方面，在政府加速推動自由經濟示範區、落實市場開放與法規鬆綁、打造完善經商與投資環境，相信今年經濟表現會更好。本集團將配合國家經濟發展政策，積極發展人民幣離岸業務、透過OBU及海外據點成為台商資金調度中心，加強亞洲金融據點之布局，並確實執行103年度之發展策略：(1)多元化收益來源；(2)均衡集團獲利貢獻；(3)積極完備海外布局；(4)健全經營體質等4大方向，兼顧員工、股東、客戶及社會的期望，朝向亞太地區國際級的優質金融機構之願景邁進。

## 三、信用評等

| 受評機構 | 評等機構 | 長期債信評等 | 短期債信評等 | 未來評等展望 |
|---|---|---|---|---|
| 華南金控 | 中華信評(2013/06) | twA+ | twA-1 | 穩定 |
| 華南商業銀行 | 中華信評(2013/06) | twAA | twA-1+ | 穩定 |
| | 穆迪信評(2014/01) | A3 | P2 | 穩定 |
| 華南永昌綜合證券 | 中華信評(2013/06) | twA+ | twA-1 | 穩定 |
| 華南產物保險 | 中華信評(2013/12) | twAA- | - | 穩定 |
| | A.M. Best(2014/01) | A- | - | 正向 |

董事長

副董事長

總經理

中華民國一〇二年度年報

# 誠信

Honesty

堅持誠實正直與穩健經營
展現專業贏得信賴

# 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，額定資本額為新臺幣1,000億元。

## 二、公司沿革

(一) 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. 華南金創投吸收合併華南金管顧

為降低營運成本，有效提升營運績效，華南金創投於102年12月25日吸收合併華南金管顧。

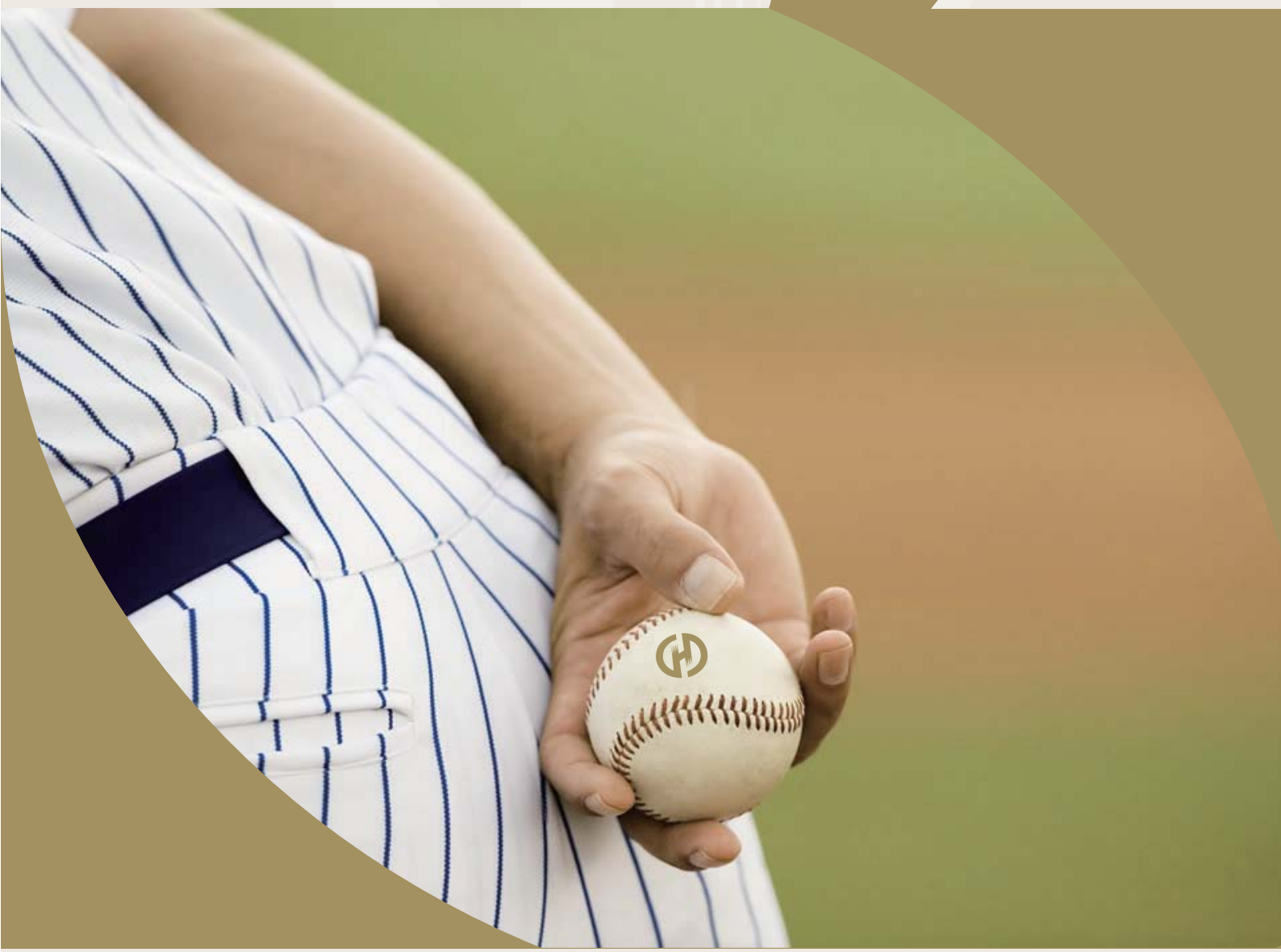
## 三、董事、監察人及大股東股權之大量移轉或更換：無。

## 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。

前排左起：副董事長 / **林明成**．董事長 / **劉燈城**．總經理 / **劉茂賢**
後排左起：總稽核 / **古慶南**．副總經理 / **劉宏基**．副總經理 / **鄭永春**

中華民國一〇二年度年報

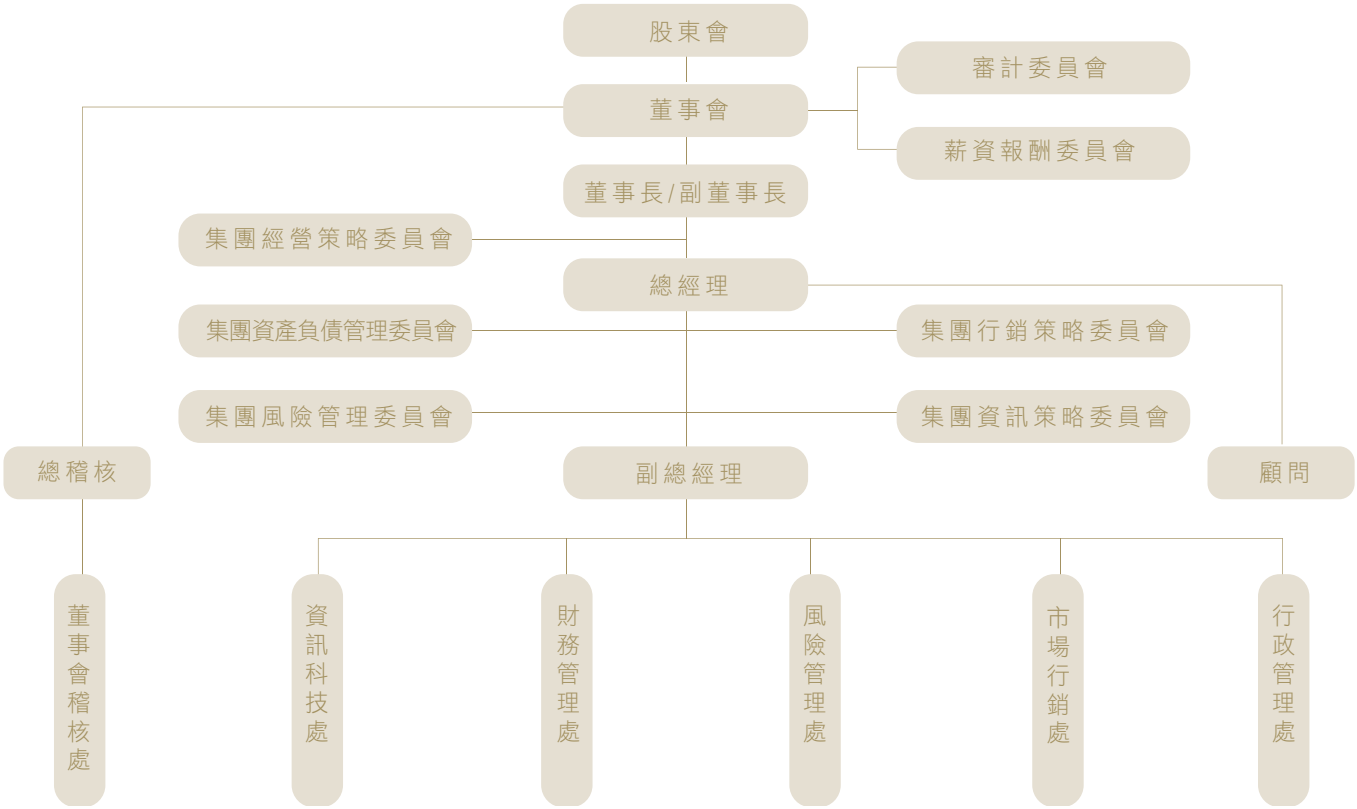


# 效率 Efficiency

堅持快速行動與及時回應
超越客戶既有期待

## 一、公司組織

### (一) 公司組織架構及各主要部門執掌

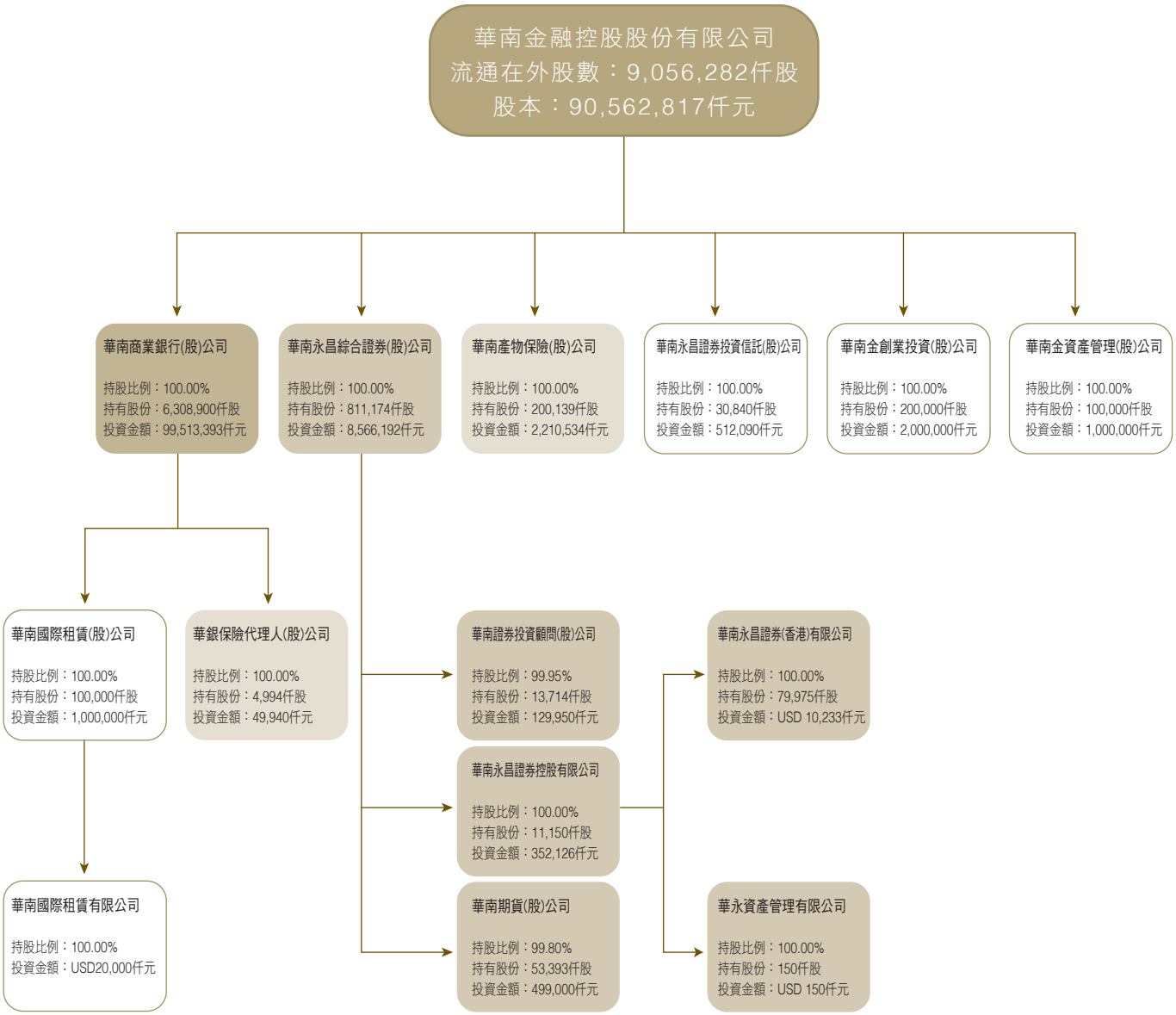



| | |
|---|---|
| 集團經營策略委員會 | 一、集團中長期發展策略之研議。<br>二、集團重大投資決策之研議。<br>三、資本募集及中長期資金籌措之研議。<br>四、集團年度預算之研議。<br>五、集團年度子公司績效考核之研議。 |
| 集團資產負債管理委員會 | 一、總體經濟分析與利率預測之提供。<br>二、集團資產負債管理相關規章之研議。<br>三、集團資產負債管理相關限額之研議。<br>四、集團非交易簿資產負債暴險部位之調控與管理。<br>五、集團各類流動性指標之監控。<br>六、集團資本管理策略之研議與執行。<br>七、集團投資組合之組成與績效之檢視。<br>八、陳報董事會之集團資產負債管理報告之檢視。<br>九、集團之利率風險、流動性風險、匯率風險、投資組合策略、經濟利潤及資本管理等相關議題之研議。 |
| 集團行銷策略委員會 | 一、「華南金融集團共同行銷管理要點」之研議。<br>二、「華南金融集團理財商品審議要點」之研議。<br>三、共同行銷年度業務目標之研議。<br>四、共同行銷通路開發與管理年度計畫之研議。<br>五、複合式商品年度發展計畫之研議。<br>六、集團客戶關係管理年度發展計畫之研議。<br>七、集團客戶分群結果、客戶經營歸屬原則、客戶關係管理績效衡量指標及其他客戶經營相關重要議題之研議。<br>八、其他集團行銷相關重要議題之研議。 |
| 集團風險管理委員會 | 一、集團信用風險、市場風險與作業風險管理相關規章之研議。<br>二、集團信用風險與市場風險相關限額之研議。<br>三、集團新金融商品或產品計畫書之研議。<br>四、集團作業風險評估程序之高風險提案之研議。<br>五、集團重大風險管理系統建置規劃之研議。<br>六、陳報董事會之集團信用風險、市場風險、作業風險或其他風險管理報告之檢視。<br>七、陳報董事會之集團重大應行通報事件之檢視。<br>八、處理集團信用風險、市場風險、作業風險或其他風險等相關議題。 |

| | |
|---|---|
| 集團資訊策略委員會 | 一、集團短中長期資訊策略計畫報告之研議。<br>二、子公司資訊核心系統建置規劃之研議。<br>三、子公司資訊策略之執行之監控。<br>四、集團重大損失通報資訊科技類事件缺失處理情形之監控。<br>五、集團資訊發展相關重要議題之研議。 |
| 審計委員會 | 一、「證券交易法」、「公司法」及其他法律規定應由監察行使之職權事項，除「證券交易法」第十四條之四第四項之職權事項外，由本委員會行之。<br>二、「證券交易法」第十四條之四第四項關於公司法涉及監察人之行為或為公司代表之規定，於本委員會之獨立董事成員準用之。 |
| 薪資報酬委員會 | 一、訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。<br>二、定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。 |
| 行政管理處 | 掌理股務業務、物品採購、租賃、不動產取得或處分、文書處理、印信、有價證券保管、公共關係、品牌、企業識別體系、法律事務、重要章則之擬訂與修正、權責劃分及人力資源之規劃與管理等事項。 |
| 市場行銷處 | 掌理整合性產品及行銷活動之審核與管理、行銷策略聯盟與媒體通路宣傳之規劃、共同行銷機制平台之建立與管理、通路管理平台之建置、行銷績效管理、客戶經營之策略擬定與績效管理、商業智慧及資料品質之推廣應用與強化等事項。 |
| 風險管理處 | 掌理信用風險、市場風險、作業風險及資產負債相關控管機制之統籌規劃與管理、金融防火牆之規範、整合性風險衡量或方法論之規劃與建置、風險控管執行情形及整體風險輪廓之揭露等事項。 |
| 財務管理處 | 掌理經營策略規劃、投資管理、績效管理、投資人關係管理、資本規劃與募集、資金營運管理、財務企劃與分析、預算、結、決算之彙編、審核及報告暨會計稅務統籌規劃與管理等事項。 |
| 資訊科技處 | 掌理資訊策略之擬訂，資訊系統之規劃、開發、建置與管理，各項資訊應用之整合規劃及資訊作業之監督、管理、協調等事項。 |

## (二) 集團組織架構

日期：102年12月31日




### 依事業群區分

- 商業銀行
- 證券／投資銀行
- 保險
- 資產管理／租賃

## 二、董事、監察人、總經理、副總經理及各部門主管資料

### (一) 董事及監察人資料

| 職稱 | 姓名 | 選(就)任日期 | 任期 | 初次選任日期(註1) | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 | | 本人、配偶、未成年子女現在持有股份 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 股數 | 持股比率(%) | 股數 | 持股比率(%) | 股數(註2) | 持股比率(%) |
| 董事長 | 財政部<br>代表：劉燈城 | 102.07.01 | 任期至105.06.30 | 102.06.21 | 146,613,586 | 1.70 | 153,944,265 | 1.70 | 100,000 | 0.00 |
| 副董事長 | 財團法人林熊徵學田基金會<br>代表：林明成 | 102.07.01 | 任期至105.06.30 | 90.11.14 | 152,324,336 | 1.77 | 159,940,552 | 1.77 | 0 | 0.00 |
| 董事<br>兼總經理 | 財政部<br>代表：劉茂賢 | 102.07.01 | 任期至105.06.30 | 98.06.24 | 146,613,586 | 1.70 | 153,944,265 | 1.70 | 415,491 | 0.00 |
| 董事 | 臺灣銀行<br>代表：林筠 | 102.07.01 | 任期至105.06.30 | 90.11.14 | 1,831,201,815 | 21.23 | 1,922,761,905 | 21.23 | 0 | 0.00 |
| 董事 | 臺灣銀行<br>代表：魏艾 | 102.07.01 | 任期至105.06.30 | 98.08.12 | 1,831,201,815 | 21.23 | 1,922,761,905 | 21.23 | 0 | 0.00 |
| 董事 | 臺灣銀行<br>代表：謝明瑞 | 102.07.01 | 任期至105.06.30 | 98.08.12 | 1,831,201,815 | 21.23 | 1,922,761,905 | 21.23 | 0 | 0.00 |
| 董事 | 臺灣銀行<br>代表：謝騰隆 | 102.07.01 | 任期至105.06.30 | 92.09.08 | 1,831,201,815 | 21.23 | 1,922,761,905 | 21.23 | 0 | 0.00 |
| 董事 | 臺灣銀行<br>代表：江士田 | 102.07.01 | 任期至105.06.30 | 101.10.01 | 1,831,201,815 | 21.23 | 1,922,761,905 | 21.23 | 0 | 0.00 |
| 董事 | 臺灣銀行<br>代表：戴英祥 | 102.07.01 | 任期至105.06.30 | 99.10.12 | 1,831,201,815 | 21.23 | 1,922,761,905 | 21.23 | 1,691,910 | 0.02 |
| 董事 | 財團法人林熊徵學田基金會<br>代表：林知延 | 102.07.01 | 任期至105.06.30 | 90.11.14 | 152,324,336 | 1.77 | 159,940,552 | 1.77 | 157 | 0.00 |
| 董事 | 財團法人林熊徵學田基金會<br>代表：顏惠然 | 102.07.01 | 任期至105.06.30 | 90.11.14 | 152,324,336 | 1.77 | 159,940,552 | 1.77 | 27,758 | 0.00 |
| 董事 | 財團法人新光人壽慈善基金會<br>代表：謝榮富 | 102.07.01 | 任期至105.06.30 | 98.03.04 | 8,916,313 | 0.10 | 9,362,128 | 0.10 | 128,786 | 0.00 |
| 董事 | 財團法人永昌基金會<br>代表：許陳安瀾 | 102.07.01 | 任期至105.06.30 | 90.11.14 | 297,867 | 0.003 | 312,760 | 0.003 | 2,645,027 | 0.03 |
| 董事 | 財團法人永昌基金會<br>代表：許元禎 | 102.07.01 | 任期至105.06.30 | 98.05.15 | 297,867 | 0.003 | 312,760 | 0.003 | 0 | 0.00 |
| 董事 | 中國人造纖維股份有限公司<br>代表：沈嘉瑩 | 102.07.01 | 任期至105.06.30 | 94.08.31 | 43,022,482 | 0.50 | 45,173,606 | 0.50 | 55,125 | 0.00 |
| 獨立董事 | 黃阿旺 | 102.07.01 | 任期至105.06.30 | 102.06.21 | 0 | 0 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 獨立董事 | 許崇源 | 102.07.01 | 任期至105.06.30 | 96.06.15 | 63,000 | 0 | 66,150 | 0.00 | 66,150 | 0.00 |
| 獨立董事 | 陳俊斌 | 102.07.01 | 任期至105.06.30 | 96.06.15 | 52,500 | 0 | 55,125 | 0.00 | 55,125 | 0.00 |
| 獨立董事 | 陳清秀 | 102.07.01 | 任期至105.06.30 | 99.06.18 | 52,500 | 0 | 55,125 | 0.00 | 55,125 | 0.00 |

註1：該法人首次擔任董事或監察人之時間。
註2：不含法人本身持股。

日期：103年4月22日

| 利用他人名義持有股份 | | 主要經（學）歷 | 目前兼任金融控股公司及其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之其他主管董事或監察人 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 股數 | 持股比率(%) | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 0 | 0 | 財政部國庫署署長、財政部常務次長、合作金庫金控暨合作金庫銀行董事長、臺灣金控暨臺灣銀行董事長<br>國立臺灣大學國際企業學系碩士 | 財團法人聯合信用卡處理中心董事長、財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會董事等(詳註3) | 無 | 無 | 無 |
| 0 | 0 | 中央銀行理事、華南金控董事長、華南銀行副董事長、臺灣金聯資產管理股份有限公司董事、臺灣金融資產服務股份有限公司監察人、大永興業股份有限公司董事<br>日本慶應大學法學碩士 | 華南銀行董事長、林本源實業股份有限公司董事 | 董事<br>董事 | 林知延<br>顏惠然 | 父子<br>二親等姻親 |
| 0 | 0 | 華南金創投董事長、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<br>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、財團法人臺灣中小企業聯合輔導基金會董事、中華財務主持人協會理事 | 無 | 無 | 無 |
| 0 | 0 | 臺灣大學財金系主任、所長、專任教授<br>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、統一企業股份有限公獨立董事、誠品生活股份有限公司監察人 | 無 | 無 | 無 |
| 0 | 0 | 政大東亞研究所所長<br>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<br>國立中興大學博士 | 空中大學商學系副教授、智泰科技股份有限公司監察人 | 無 | 無 | 無 |
| 0 | 0 | 華南銀行常務董事、臺灣銀行總稽核、臺灣銀行授信審查部經理<br>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 | 中央信託局企劃處處長、中央信託局副總經理、臺灣銀行顧問<br>淡江大學國際貿易學系 | 臺灣銀行副總經理、華南銀行董事、臺銀綜合保險經紀人(股)公司董事 | 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<br>國立臺灣大學管理學院碩士 | 華南產物保險(股)公司董事長、中華民國產物保險商業同業公會理事長(詳註3) | 無 | 無 | 無 |
| 0 | 0 | 水星資產管理公司基金經理人<br>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 | 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<br>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、臺陽股份有限公司董事、德合股份有限公司董事 | 副董事長 | 林明成 | 二親等姻親 |
| 0 | 0 | 新海瓦斯公司總經理、臺灣工銀常務董事<br>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3) | 無 | 無 | 無 |
| 0 | 0 | 元鼎投資股份有限公司董事長、永昌綜合證券股份有限公司董事長<br>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3) | 董事 | 許元禎 | 母子 |
| 0 | 0 | 永昌綜合證券股份有限公司董事長室協理、美林證券(亞泰)股權連結商品交易部經理<br>美國賓州大學華頓商學院企管碩士 | 華南銀行董事、華南永昌綜合證券董事兼經紀本部執行副總經理、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 | 香港上海匯豐銀行副總裁<br>英國伯明罕大學企管碩士 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 0 | 0 | 中央銀行金融檢查處處長<br>國立政治大學會計研究所碩士 | 中央銀行無給職顧問 | 無 | 無 | 無 |
| 0 | 0 | 國立政治大學會計系主任、立本會計師事務所合夥會計師<br>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 | 東吳大學法律系兼任講師、磊實法律事務所律師<br>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<br>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 |

註三：詳細兼任情形如下：

| 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 | 劉燈城 | 財團法人商業發展研究院董事、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會常務理事、中華金融業務研究發展協會副理事長、臺灣金融服務業聯合總會副理事長、財團法人張老師基金會董事、中央銀行理事 |
| 董事 | 戴英祥 | 中華民國保險學會理事長、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、中華保險服務協會理事、臺灣金融服務業聯合總會理事 |
| 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、東盈投資股份有限公司董事、觀塘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、東鼎液化瓦斯興業股份有限公司董事、新昕國際股份有限公司董事、宸盛興業股份有限公司董事、永發實業股份有限公司監察人、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、如盈事業股份有限公司監察人、欣欣天然氣股份有限公司監察人、如圓企業股份有限公司監察人、博豐實業股份有限公司監察人 |
| 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、合慶投資股份有限公司監察人、和泉投資股份有限公司董事長 |

1. 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：102年12月31日

| 法人股東名稱（註1） | 法人股東之主要股東（註2） |
|---|---|
| 財政部 | 政府機關 |
| 臺灣銀行股份有限公司 | 臺灣金融控股股份有限公司100% |
| 財團法人林熊徵學田基金會 | 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 |
| 中國人造纖維股份有限公司 | 磐亞(股)公司（14.97%）、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（1.14%）、德興投資(股)公司（0.67%）、久暢(股)公司（0.63%）、美商摩根大通銀行台北分行受託保管挪威中央銀行投資專戶(0.61%)、國民年金保險基金第一次全權委託統一投信投資帳戶(0.59%) |

註 1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。
註 2：填寫該法人股東之主要股東名稱 ( 其持股比例占前十名 ) 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：102年12月31日

| 法人股東名稱（註1） | 法人股東之主要股東(註2) |
|---|---|
| 臺灣金融控股股份有限公司 | 財政部100% |
| 磐亞(股)公司 | 中國人造纖維(股)公司（42.89%）、勝仁針織廠(股)公司（5.99%）、中纖投資(股)公司（4.95%）、德興投資(股)公司（4.53%）、宇暉有限公司（3.26%）、台益投資(股)公司（2.28%）、科頤寶投資(股)公司（0.73%）、朱雅瑛（0.72%）、磐亞投資(股)公司（0.61%）、磐亞(股)公司職工福利委員會（0.60%） |
| 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%）、江尚哲（0.15%）、江師毅（0.10%）、王朝慶（0.05%） |
| 臺灣金醇洋酒（股）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%）、中國人造纖股份有限公司（9.60%）、嚴龔素珠（8.46%）、元利水電工程股份有限公司（5.00%）、宇暉有限公司（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%）、王貴賢（0.51%） |
| 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（14.30%）、玄德顧問(股)公司（10.16%）、群福開發(股)公司（7.95%）、王貴賢（1.70%）、旭天投資(股)公司(1.62%)、王貴鋒（1.55%）、宇暉有限公司（1.47%） |
| 花旗(臺灣)商業銀行受託保管次元新興市場評估基金投資專戶 | 不適用 |
| 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%） |
| 美商摩根大通銀行台北分行受託保管挪威中央銀行投資專戶 | 不適用 |
| 國民年金保險基金第一次全權委託統一投信投資帳戶 | 不適用 |

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。
註2：填寫該法人股東之主要股東名稱 (其持股比例占前十名)及其持股比例。

2. 董事、監察人所具專業知識及獨立性之情形

| 條件<br>姓名 | 是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格 | | | 符合獨立性情形（註） | | | | | | | | | | 兼任其他公開發行公司獨立董事家數 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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試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 | |
| 劉燈城 | | | V | V | | V | V | V | V | V | V | V | | 0 |
| 林明成 | | | V | V | | V | | V | | V | | V | | 0 |
| 劉茂賢 | V | | V | | | V | | V | | V | V | V | | 0 |
| 黃阿旺 | | | V | V | V | V | V | V | V | V | V | V | V | 0 |
| 陳清秀 | V | V | V | V | V | V | V | V | V | V | V | V | V | 0 |
| 陳俊斌 | V | V | V | V | V | V | V | V | | V | V | V | V | 1 |
| 許崇源 | V | V | V | V | V | V | V | V | | V | V | V | V | 1 |
| 林筠 | V | | V | V | | V | V | V | V | V | V | V | | 1 |
| 魏艾 | V | | V | V | | V | V | V | V | V | V | V | | 1 |
| 林知延 | | V | V | V | | V | | V | | V | | V | | 0 |
| 顏惠然 | | | V | V | | V | V | V | V | V | | V | | 0 |
| 謝榮富 | | | V | V | | V | V | V | | V | V | V | | 0 |
| 許陳安瀾 | | | V | V | | V | | V | | V | | V | | 0 |
| 許元禎 | | | V | | | V | | V | | V | | V | | 0 |
| 戴英祥 | | | V | V | | V | V | V | V | V | V | V | | 0 |
| 江士田 | | | V | V | | V | V | | | V | V | V | | 0 |
| 謝騰隆 | | | V | V | | V | V | | | V | V | V | | 0 |
| 謝明瑞 | V | | V | V | | V | V | V | V | V | V | V | | 0 |
| 沈嘉瑩 | | | V | V | | V | V | V | V | V | V | V | | 0 |

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

(1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
(2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
(3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
(4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三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。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
(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。

## (二) 總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管

日期：103年4月22日

| 職稱 | 姓 名 | 就任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經（學）歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | | | 經理人取得員工認股權憑證情形 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 股數 | 持股比率% | 股數 | 持股比率% | 股數 | 持股比率% | | | 職稱 | 姓名 | 關係 | |
| 總經理 | 劉茂賢 | 98.07.01 | 415,491 | 0.0046 | 0 | 0 | 0 | 0 | 華南金管顧董事長、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<br>中國文化大學經濟研究所 | 華南銀行常務董事<br>華南產險董事<br>財團法人商業發展研究院監察人<br>財團法人臺灣中小企業聯合輔導基金會董事<br>中華財務主持人協會理事 | 無 | 無 | 無 | 未發行 |
| 副總經理 | 鄭永春 | 98.07.29 | 182,620 | 0.0020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 華南金控行政管理處處長、華南金管顧董事、華南銀行審查部副理、華南銀行洛杉磯分行經理、華南銀行總行專門委員、華南銀行企金行銷部經理<br>輔仁大學金融所碩士 | 華南金資產董事長 | 無 | 無 | 無 | 未發行 |
| 副總經理兼風險管理處處長 | 劉宏基 | 91.03.18 | 37,485 | 0.0004 | 0 | 0 | 0 | 0 | 中國信託財務管理部資深協理<br>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<br>華南產險董事 | 無 | 無 | 無 | 未發行 |
| 副總經理兼董事會主任秘書 | 熊臺勇(102.11.1辭任) | 101.01.16 | 20,947(截至102.10) | 0.0000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 臺灣中小企銀審查部副理、永春分行經理、兆豐金控董事會主任秘書<br>國立中興大學合作經濟學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 未發行 |
| 總稽核兼董事會稽核處處長 | 古慶南 | 98.07.24 | 183,902 | 0.0020 | 32,083 | 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<br>國立臺灣大學經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 未發行 |
| 行政管理處處長 | 徐千婷 | 103.02.14 | 0 | 0.0000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 臺灣銀行經濟研究處處長<br>國立政治大學經濟研究所博士 | 華南金創投董事 | 無 | 無 | 無 | 未發行 |
| 市場行銷處處長 | 張振芳 | 94.03.22 | 179,105 | 0.0020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 華南銀行董事會主任秘書<br>國立政治大學經營管理碩士 | 華南銀行副總經理<br>華南永昌投信董事<br>聯安服務(股)公司董事 | | | | |
| 財務管理處處長 | 呂金火 | 101.08.01 | 0 | 0.0000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 華南銀行財務會計部副理<br>東吳大學會計系畢業 | 華南銀行財務會計部經理<br>華南產險(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 | 47,809 | 0.0005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 台新國際商業銀行資訊部門副總經理<br>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<br>開發國際投資(股)公司董事 | 無 | 無 | 無 | 未發行 |

附表一之二(酬金揭露方式)

董事(含獨立董事)、監察人、總經理及副總經理之酬金

(1-2)董事(含獨立董事)之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

| 職稱 | 姓名 | 董事酬金 | | | | | | | | A、B、 C及D等四項總額占稅後純益之比例 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 報酬(A) | | 退職退休金(B) | | 盈餘分配之酬勞(C) | | 業務執行費用(D) | | | |
| | | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 |
| 董事長 | 財政部<br>劉燈城(102.7.1就任) | | | | | | | | | | |
| 董事長 | 台灣銀行<br>王榮周(102.6.30卸任) | | | | | | | | | | |
| 副董事長 | 財團法人林熊徵學田基金會<br>林明成 | | | | | | | | | | |
| 董事 | 台灣銀行(102.1.1~102.6.30)<br>財政部(102.7.1~102.12.31)<br>劉茂賢 | | | | | | | | | | |
| 董事 | 台灣銀行<br>江士田 | | | | | | | | | | |
| 董事 | 台灣銀行<br>戴英祥 | | | | | | | | | | |
| 董事 | 台灣銀行<br>謝騰隆 | | | | | | | | | | |
| 董事 | 台灣銀行<br>林筠 | | | | | | | | | | |
| 董事 | 台灣銀行<br>魏艾 | | | | | | | | | | |
| 董事 | 台灣銀行<br>謝明瑞 | | | | | | | | | | |
| 董事 | 財團法人林熊徵學田基金會<br>林知延 | | | | | | | | | | |
| 董事 | 財團法人林熊徵學田基金會<br>林志揚(102.6.30卸任) | | | | | | | | | | |
| 董事 | 財團法人新光人壽慈善基金會<br>謝榮富 | | | | | | | | | | |
| 董事 | 祥昱股份有限公司<br>(102.1.1~102.6.30)<br>財團法人林熊徵學田基金會<br>(102.7.1~102.12.31)<br>顏惠然 | | | | | | | | | | |
| 董事 | 財團法人永昌基金會<br>許陳安瀾 | | | | | | | | | | |
| 董事 | 財團法人永昌基金會<br>許元禎 | | | | | | | | | | |
| 董事 | 中國人造纖維股份有限公司<br>沈嘉瑩(102.7.1就任) | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 許嘉棟(102.6.30卸任) | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 黃阿旺(102.7.1就任) | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 陳清秀 | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 許崇源 | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 陳俊斌 | | | | | | | | | | |
| | 合計 | 10,856 | 27,228 | 3,021 | 4,257 | 81,414 | 81,414 | 5,880 | 8,849 | 1.01 | 1.21 |

單位：新臺幣仟元

| 兼任員工領取相關酬金 | | | | | | | | | | | | A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例 | | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 薪資、獎金及特支費等(E) | | 退職退休金(F) | | 盈餘分配員工紅利(G) | | | | 員工認股權憑證得認購股數(H) | | 取得限制員工權利新股數額 | | | | |
| 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | | 財務報告內所有公司 | | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | |
| | | | | 現金紅利金額 | 股票紅利金額 | 現金紅利金額 | 股票紅利金額 | | | | | | | |
| 6,639 | 9,760 | 385 | 471 | 443 | 0 | 443 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.08 | 1.32 | 109 |

酬金級距表

| 給付本公司各個董事酬金級距 | 董事姓名 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 前四項酬金總額(A+B+C+D) | | 前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G) | |
| | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 所有轉投資事業 |
| 低於2,000,000元 | 林明成、劉茂賢、江士田、戴英祥、謝騰隆、林筠、魏艾、謝明瑞、林知延、林志揚、謝榮富、顏惠然、許元禎、許陳安瀾、沈嘉瑩、許嘉棟、黃阿旺、陳清秀、許崇源、陳俊斌 | 劉茂賢、江士田、謝騰隆、林筠、魏艾、謝明瑞、林知延、林志揚、謝榮富、顏惠然、許元禎、沈嘉瑩、許嘉棟、黃阿旺、陳清秀、許崇源、陳俊斌 | 林明成、江士田、戴英祥、謝騰隆、林筠、魏艾、謝明瑞、林知延、林志揚、謝榮富、顏惠然、許元禎、許陳安瀾、沈嘉瑩、許嘉棟、黃阿旺、陳清秀、許崇源、陳俊斌 | 江士田、謝騰隆、林筠、魏艾、謝明瑞、林知延、林志揚、謝榮富、顏惠然、沈嘉瑩、許嘉棟、黃阿旺、陳清秀、許崇源、陳俊斌 |
| 2,000,000元(含) ～ 5,000,000元(不含) | 劉燈城、財團法人新光人壽慈善基金會、祥昱股份有限公司、中國人造纖維股份有限公司 | 劉燈城、財團法人新光人壽慈善基金會、祥昱股份有限公司、中國人造纖維股份有限公司 | 劉燈城、財團法人新光人壽慈善基金會、祥昱股份有限公司、中國人造纖維股份有限公司 | 劉燈城、許元禎、財團法人新光人壽慈善基金會、祥昱股份有限公司、中國人造纖維股份有限公司 |
| 5,000,000元(含) ～ 10,000,000元(不含) | 王榮周、財團法人永昌基金會 | 王榮周、戴英祥、許陳安瀾、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、劉茂賢、戴英祥、許陳安瀾、財團法人永昌基金會 |
| 10,000,000元(含) ～ 15,000,000元(不含) | 財政部 | 林明成、財政部 | 財政部 | 林明成、財政部 |
| 15,000,000元(含) ～ 30,000,000元(不含) | 財團法人林熊徵學田基金會 | 財團法人林熊徵學田基金會 | 財團法人林熊徵學田基金會 | 財團法人林熊徵學田基金會 |
| 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 | 29 | 29 | 29 | 29 |

註1：董事酬金，係依對公司營運參與之程度及貢獻之價值暨同業通常水準議定；其訂定程序均經股東會通過或載明於公司章程。
註2：董事102年度之酬金總額占稅後純益1.08%，相較101年度之0.98%增加0.1%；財務報告內所有公司之酬金總額占稅後純益1.32%，相較101年度之1.23%增加0.09%。
註3：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，自9月起改為租用，本年度折舊、租金及油資已併入(E)欄計算。
註4：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5：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6：(B)及(F)揭露之金額含實際給付退職退休金金額及退職退休金費用化之提列提撥金額。

(2-2)監察人之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

單位：新臺幣仟元

| 職稱 | 姓名 | 監察人酬金 | | | | | | | | A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例 | | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 報酬(A) | | 退職退休金(B) | | 盈餘分配之酬勞(C) | | 業務執行費用(D) | | | | |
| | | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | |
| 監察人 | 財政部<br>吳壽山(102.3.21辭任) | | | | | | | | | | | |
| 監察人 | 財政部<br>郭豊鈐(102.6.30卸任) | | | | | | | | | | | |
| 監察人 | 財政部<br>吳自心(102.6.30卸任) | | | | | | | | | | | |
| 監察人 | 馥泉實業股份有限公司<br>張許雪(102.6.30卸任) | | | | | | | | | | | |
| 監察人 | 中國人造纖維股份有限公司<br>沈嘉瑩(102.6.30卸任) | | | | | | | | | | | |
| 合計 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,045 | 9,045 | 525 | 624 | 0.10 | 0.10 | 0 |

酬金級距表

| 給付本公司各個監察人酬金級距 | 監察人姓名<br>前四項酬金總額(A+B+C+ D) | |
|---|---|---|
| | 本公司 | 財務報告內所有公司 |
| 低於2,000,000元 | 吳壽山、郭豊鈐、吳自心、張許雪、沈嘉瑩 | 吳壽山、郭豊鈐、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) | 財政部 | 財政部 |
| 10,000,000元(含) ～ 15,000,000元(不含) | | |
| 15,000,000元(含) ～ 30,000,000元(不含) | | |
| 30,000,000元(含) ～ 50,000,000元(不含) | | |
| 50,000,000元(含) ～ 100,000,000元(不含) | | |
| 100,000,000元以上 | | |
| 總計 | 8 | 8 |

註1：監察人酬金，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2：本公司監察人102年度之酬金總額占稅後純益0.10%，相較101年度之0.21%減少0.11%；財務報告內所有公司之酬金總額占稅後純益0.10%，相較101年度之0.21%減少0.11%。

(3-2)總經理及副總經理之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

| 職稱 | 姓名 | 薪資(A) | | 退職退休金(B) | | 獎金及特支費等等(C) | | 盈餘分配之員工紅利金額(D) | | | | A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例（%） | | 取得員工認股權憑證數額 | | 取得限制員工權利新股數額 | | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | | 財務報告內所有公司 | | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | |
| | | | | | | | | 現金紅利金額 | 股票紅利金額 | 現金紅利金額 | 股票紅利金額 | | | | | | | |
| 總經理 | 劉茂賢 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 劉宏基 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 鄭永春 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 熊臺勇(102.11.1辭任) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 總稽核 | 古慶南 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 合計 | | 14,400 | 14,808 | 1,556 | 1,556 | 8,441 | 9,637 | 1,163 | 0 | 1,163 | 0 | 0.25 | 0.27 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

酬金級距表

| 給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距 | 總經理及副總經理姓名 | |
|---|---|---|
| | 本公司 | 財務報告內所有公司 |
| 低於2,000,000元 | | |
| 2,000,000元(含) ～ 5,000,000元(不含) | 熊臺勇 | 熊臺勇 |
| 5,000,000元(含) ～ 10,000,000元(不含) | 劉茂賢、鄭永春、劉宏基、古慶南 | 劉茂賢、鄭永春、劉宏基、古慶南 |
| 10,000,000元(含) ～ 15,000,000元(不含) | | |
| 15,000,000元(含) ～ 30,000,000元(不含) | | |
| 30,000,000元(含) ～ 50,000,000元(不含) | | |
| 50,000,000元(含) ～ 100,000,000元(不含) | | |
| 100,000,000元以上 | | |
| 總計 | 5 | 5 |

註1：總經理及副總經理之酬金，係參考本公司標竿同業之市場薪酬水準擬訂，並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2：總經理及副總經理之酬金總額占稅後純益之0.25%，相較101年度之0.29%減少0.04%；財務報告內所有公司之酬金總額占稅後純益0.27%，相較101年度之0.31%減少0.04%。
註3：員工紅利係以董事會擬議配發之102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4：總經理座車成本320萬元，自9月起改為租用，本年度折舊、租金及油資已併入(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5：(B)欄揭露之金額為退職退休金費用化之提列提撥金額。

(四)本公司及合併財務報告所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序與經營績效及未來風險之關連性：

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，經股東會決議分配之。

(五)配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

102年12 月31 日 單位：仟元

| 職稱 | 姓名 | 股票紅利金額 | 現金紅利金額 | 總計 | 總額占稅後純益之比例（%） |
|---|---|---|---|---|---|
| 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 | | | | |
| 處長 | 張振芳 | | | | |
| 處長 | 杜文宗 | | | | |
| 處長 | 呂金火 | | | | |
| 合計 | | 0 | 1,724 | 1,724 | 0.017 |

註 1：員工紅利係以董事會擬議配發之 102 年度員工紅利數額估算。
註 2：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102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：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 | 鄭永春 | 副總經理 | | |
| 4 | 古慶南 | 總稽核 | | |
| 5 | 胡宗聖 | 組長 | | |
| 6 | 陳瓊琳 | 副處長 | | |
| 7 | 楊金花 | 資深秘書 | | |
| 8 | 林怡盈 | 組長 | | |
| 9 | 丁東輝 | 組長 | | |
| 10 | 張文賢 | 組長 | | |
| 合計 | | | 0 | 2,754 |

註 1：. 本公司 102 年度並無發放員工股票分紅。
註 2：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

1. 102年度董事會開會13次(A)，董事、監察人出列席情形如下表：

102年1月1日~102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 | 劉燈城 (財政部) | 7 | 0 | 100 | 102.7.1就任　應出席7次 |
| 副董事長 | 林明成 (財團法人林熊徵學田基金會) | 11 | 2 | 85 | 無 |
| 董事兼總經理 | 劉茂賢 (財政部) | 13 | 0 | 100 | 無 |
| 董事 | 林筠 (臺灣銀行) | 13 | 0 | 100 | 無 |
| 董事 | 戴英祥 (臺灣銀行) | 13 | 0 | 100 | 無 |
| 董事 | 魏艾 (臺灣銀行) | 13 | 0 | 100 | 無 |
| 董事 | 謝明瑞 (臺灣銀行) | 13 | 0 | 100 | 無 |
| 董事 | 謝騰隆 (臺灣銀行) | 10 | 3 | 77 | 無 |
| 董事 | 江士田 (臺灣銀行) | 13 | 0 | 100 | 無 |
| 董事 | 林知延 (財團法人林熊徵學田基金會) | 13 | 0 | 100 | 無 |
| 董事 | 許陳安瀾 (財團法人永昌基金會) | 13 | 0 | 100 | 無 |
| 董事 | 許元禎 (財團法人永昌基金會) | 13 | 0 | 100 | 無 |
| 董事 | 謝榮富 (財團法人新光人壽慈善基金會) | 12 | 1 | 92 | 無 |
| 董事 | 顏惠然 (財團法人林熊徵學田基金會) | 12 | 1 | 92 | 無 |
| 董事 | 沈嘉瑩 (中國人造纖維股份有限公司) | 10 | 3 | 77 | 102.7.1監察人轉任 |
| 獨立董事 | 黃阿旺 | 7 | 0 | 100 | 102.7.1就任　應出席7次 |
| 獨立董事 | 許崇源 | 13 | 0 | 100 | 無 |
| 獨立董事 | 陳俊斌 | 13 | 0 | 100 | 無 |
| 獨立董事 | 陳清秀 | 12 | 1 | 92 | 無 |
| 董事長 | 王榮周 (臺灣銀行) | 6 | 0 | 100 | 102.6.30卸任　應出席6次 |
| 董事 | 林志揚 (財團法人林熊徵學田基金會) | 6 | 0 | 100 | 102.6.30卸任　應出席6次 |
| 監察人 | 吳壽山 (財政部) | 2 | 不適用 | 100 | 102.3.21辭任　應出席2次 |
| 監察人 | 吳自心 (財政部) | 6 | 不適用 | 100 | 102.6.30卸任　應出席6次 |
| 監察人 | 郭豊鈐 (財政部) | 6 | 不適用 | 100 | 102.6.30卸任　應出席6次 |
| 監察人 | 張許雪 (馥泉實業股份有限公司) | 6 | 不適用 | 100 | 102.6.30卸任　應出席6次 |
| 獨立董事 | 許嘉棟 | 6 | 0 | 100 | 102.6.30卸任　應出席6次 |

2. 其他應記載事項：
   (1) 證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無
   (2) 董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形(註3)
   (3) 當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提升資訊透明度等）與執行情形評估：
      A. 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(WWW.HNFHC.COM.TW)揭露董事會重要決議事項，設置四席獨立董事。
      B. 為強化公司治理，並提升董事會專業經營能力，本公司依證券交易法第14條之4，自102年度股東會選任第5屆董事後，即以審計委員會取代監察人制度。該委員會由4位分別具有法務、財務金融、會計及稅務等專長之獨立董事組成。
      C. 本公於100年8月29日訂定「薪資報酬委員會組織規程」設置薪資報酬委員會，本委員會由本公司全體獨立董事組成，另於102年7月1日由第5屆董事會委任4位獨立董事擔任第2屆薪資報酬委員會委員；本委員主要職權為訂定並定期檢討本公司董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構等，以強化本公司治理，健全薪酬制度。

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。
註 2：(1) 年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出 ( 列 ) 席率 (%) 則以其在職期間董事會開會次數及其實際出 ( 列 ) 席次數計算之。
(2) 年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、或連任及改選日期。實際出 ( 列 ) 席率 (%) 則以其在職期間董事會開會次數及其實際出 ( 列 ) 席次數計算之。

註 3：董事對利害關係議案迴避之執行情形：

| | 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<br>第33次會議 | 劉董事兼總經理茂賢 | 本公司總經理101年度績效等第評核案 | 議案涉及當事人利益 | 主動迴避本案討論及決議 |
| 2 | 第4屆<br>第34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 | 調整本公司101年度預算目標及績效獎金計算基準案 | 議案涉及當事人利益 | 主動迴避本案討論及決議 |
| 3 | 第4屆<br>第34次會議 | 王董事長榮周、林副董事長明成 | 本公司董事長、副董事長擬發放101年度績效獎金及自102年4月1日起調整單一月固定薪案 | 議案涉及當事人利益 | 主動迴避本案討論及決議 |
| 4 | 第4屆<br>第34次會議 | 劉董事兼總經理茂賢 | 本公司經理人擬發放101年度績效獎金及自102年4月1日起調整單一月固定薪案 | 議案涉及當事人利益 | 主動迴避本案討論及決議 |
| 5 | 第4屆<br>第35次會議 | 王董事長榮周、林副董事長明成、劉董事茂賢、謝董事騰隆、江董事士田、戴董事英祥、謝董事明瑞、林董事筠、魏董事艾、林董事知延、顏董事惠然、許陳董事安瀾、許董事元禎、謝董事榮富、陳獨董清秀、許獨董崇源、陳獨董俊斌 | 審查本公司持股百分之一以上股東提名第五屆董事及獨立董事候選人案 | 議案涉及當事人利益 | 主動迴避本案討論及決議 |
| 6 | 第4屆<br>第35次會議 | 劉董事兼總經理茂賢 | 本公司指派擔任子公司華南金管理顧問股份有限公司第3屆董事、監察人任期將屆滿，擬依公司法第128條之1第2項規定重行指派案 | 議案涉及當事人利益 | 主動迴避本案討論及決議 |
| 7 | 第5屆<br>第1次會議 | 劉董事兼總經理茂賢 | 本公司擬委由劉董事茂賢續兼任總經理職務案 | 議案涉及當事人利益 | 主動迴避本案討論及決議 |
| 8 | 第5屆<br>第1次會議 | 黃獨董阿旺、陳獨董清秀、許獨董崇源及陳獨董俊斌 | 為利薪資報酬委員會運作，擬委任本公司四位獨立董事為薪資報酬委員會成員案 | 議案涉及當事人利益 | 主動迴避本案討論及決議 |
| 9 | 第5屆<br>第2次會議 | 劉董事長燈城 | 本公司董事長特別休假案 | 議案涉及當事人利益 | 主動迴避本案討論及決議 |
| 10 | 第5屆<br>第2次會議 | 劉董事長燈城 | 本公司董事長薪資報酬案 | 議案涉及當事人利益 | 主動迴避本案討論及決議 |
| 11 | 第5屆<br>第2次會議 | 黃獨董阿旺、陳獨董清秀、許獨董崇源及陳獨董俊斌 | 本公司薪資報酬委員會及審計委員會成員出席費案 | 議案涉及當事人利益 | 主動迴避本案討論及決議 |
| 12 | 第5屆<br>第6次會議 | 許董事元禎 | 子公司華南永昌綜合證券股份有限公司調整經理人薪資級距案 | 議案涉及當事人利益 | 主動迴避本案討論及決議 |
| 13 | 第5屆<br>第6次會議 | 劉董事兼總經理茂賢 | 子公司華南金創業投資股份有限公司及華南金管理顧問股份有限公司訂定董事長兼職薪資報酬標準案 | 議案涉及當事人利益 | 主動迴避本案討論及決議 |

## (二) 審計委員會運作情形：

1. 最近年度審計委員會開會5次(A)，獨立董事出列席情形如下：

| 職稱 | 姓名 | 實際出席次數(B) | 委託出席次數 | 實際出席率(%)<br>(B/A)(註) | 備註 |
|---|---|---|---|---|---|
| 召集人 | 黃阿旺 | 5 | 0 | 100 | 無 |
| 委員 | 許崇源 | 5 | 0 | 100 | 無 |
| 委員 | 陳清秀 | 4 | 1 | 80 | 無 |
| 委員 | 陳俊斌 | 5 | 0 | 100 | 無 |

2. 其他應記載事項：
(1) 證交法第14條之5所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：無此情形。
(2) 獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無此情形。
(3) 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：無此情形。

註 1：年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率 (%) 則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
註 2：年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率 (%) 則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

## (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。

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<br>(一) 金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式<br>(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<br>(三) 金融控股公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式 | (一) 本公司對股東建議事項均由相關專責人員處理，並將其聯絡方式揭露於公司網站。<br>(二) 本公司行政管理處專責處理。<br>(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「華南金融集團防火牆政策」。 | 符合<br>符合<br>符合 |
| 二、董事會之組成及職責<br>(一) 金融控股公司設置獨立董事之情形<br>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形 | (一) 本公司董事會設有四席獨立董事。<br>(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<br>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<br>(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<br>(二) 金融控股公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等） | (一) 本公司經由公開資訊觀測站隨時揭露公司相關資訊，並設有公司網站，隨時更新財務業務情形及公司治理資訊，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。<br>(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。<br>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。<br>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<br>符合 |
| 五、金融控股公司設置提名或其他各類功能性委員會之運作情形 | 本公司依法設置審計委員會及薪資報酬委員會 | 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、請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理運作守則」之差異情形及原因：

（一）本公司目前公司治理實務悉依據「金融控股公司治理實務守則」之規定。

（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、利益相關者權益、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、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）：

（一）董事及監察人進修及出席董事會情形：本公司董事及第4屆監察人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：本公司依據主管機關法令規範訂有集團金融消費者保護管理要點、集團個人資料管理政策、集團資訊安全管理政策、集團防火牆政策及客戶資料保密措施等。客戶資料之蒐集、處理、利用，及資料之揭露、轉介或交互運用等皆遵循「個人資料保護法」、「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「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」等法規。此外，應遵循「金融消費者保護法」之子公司並訂有消費者保護相關規範，內容包括消費者保護應遵循事項及爭議處理機制等。

（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102年10月續保董監事及重要職員責任保險，保險期間一年。

（六）本公司於102年度並未對對政黨、利害關係人進行任何捐贈活動，其他對公益團體之贊助或由本公司發起之公益活動，請參見本年報第34頁之102年度辦理公益活動情形。

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：

本公司定期進行內部稽核及法令遵循自行評估與查核作業，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；本公司現階段尚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。

## 1. 華南金控董事進修情形

102年1月1日-102年12月31日

| 職稱 | 姓名 | 就任日期 | 進修日期 | | 主辦單位 | 課程名稱 | 進修時數 | 進修是否符合規定 | 備註 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 起 | 迄 | | | | | |
| 董事長 | 劉燈城 | 102/07/01 | 102/09/23 | 102/09/23 | 臺灣證券交易所 | 上市上櫃公司誠信經營與企業社會責任座談會 | 3.0 | 是 | 無 |
| 副董事長 | 林明成 | 102/07/01 | 102/04/30 | 102/04/30 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 我國金融業設置審計委員會之實務運作研討會 | 3.0 | 是 | 無 |
| 董事 | 劉茂賢 | 102/07/01 | 102/03/22 | 102/03/22 | 中華民國工商協進會 | 個資法下對公司治理之法律遵循及內稽內控之衝擊 | 3.0 | 是 | 無 |
| | | | 102/04/30 | 102/04/30 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 我國金融業設置審計委員會之實務運作 | 3.0 | 是 | 無 |
| 董事 | 林筠 | 102/07/01 | 102/04/30 | 102/04/30 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 我國金融業設置審計委員會之實務運作 | 3.0 | 是 | 無 |
| 董事 | 魏艾 | 102/07/01 | 102/04/30 | 102/04/30 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 我國金融業設置審計委員會之實務運作研討會 | 3.0 | 是 | 無 |
| 董事 | 謝明瑞 | 102/07/01 | 102/04/30 | 102/04/30 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 我國金融業設置審計委員會之實務運作 | 3.0 | 是 | 無 |
| | | | 102/10/31 | 102/10/31 | 社團法人中華公司治理協會 | 探究公司治理新紀元-以廣義家族型企業與中小型公開發行公司為例 | 3.0 | 是 | 無 |
| | | | 102/11/01 | 102/11/01 | 社團法人中華公司治理協會 | 從商業準則與判例探討董監在關係人交易之職責及董事會效能評估 | 6.0 | 是 | 無 |
| | | | 102/11/28 | 102/11/28 | 金融監督管理委員會 | 第九屆台北公司治理論壇 | 6.0 | 是 | 無 |
| 董事 | 謝騰隆 | 102/07/01 | 102/04/30 | 102/04/30 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 我國金融業設置審計委員會之實務運作研討會 | 3.0 | 是 | 無 |
| 董事 | 江士田 | 102/07/01 | 102/03/22 | 102/03/22 | 中華民國工商協進會 | 個資法下對公司治理之法律遵循及內稽內控之衝擊 | 3.0 | 是 | 無 |
| 董事 | 戴英祥 | 102/07/01 | 102/04/30 | 102/04/30 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 我國金融業設置審計委員會之實務運作 | 3.0 | 是 | 無 |
| 董事 | 林知延 | 102/07/01 | 102/01/29 | 102/01/29 | 社團法人中華公司治理協會 | 公司治理與股東權益保障-談委託書徵求 | 3.0 | 是 | 無 |
| 董事 | 謝榮富 | 102/07/01 | 102/03/22 | 102/03/22 | 中華民國工商協進會 | 個資法下對公司治理之法律遵循及內稽內控之衝擊 | 3.0 | 是 | 無 |
| | | | 102/04/30 | 102/04/30 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 我國金融業設置審計委員會之實務運作研討會 | 3.0 | 是 | 無 |
| 董事 | 許陳安瀾 | 102/07/01 | 102/05/10 | 102/05/10 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 公司法人人格否定論-企業轉投資應特別考量的新法律風險 | 3.0 | 是 | 無 |
| 董事 | 許元禎 | 102/07/01 | 102/02/21 | 102/02/21 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 策略與關鍵績效指標 | 3.0 | 是 | 無 |
| 董事 | 沈嘉瑩 | 102/07/01 | 102/04/30 | 102/04/30 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 我國金融業設置審計委員會之實務運作 | 3.0 | 是 | 無 |
| 獨立董事 | 黃阿旺 | 102/07/01 | 102/11/01 | 102/11/01 | 社團法人中華公司治理協會 | 從商業準則與判例探討董監在關係人交易之職責及董事會效能評估 | 6.0 | 是 | 無 |
| | | | 102/11/28 | 102/11/28 | 金融監督管理委員會 | 第九屆台北公司治理論壇 | 6.0 | 是 | 無 |
| 獨立董事 | 許崇源 | 102/07/01 | 102/02/21 | 102/02/21 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 策略與關鍵績效指標 | 3.0 | 是 | 無 |
| | | | 102/11/03 | 102/11/05 | 中華民國內部稽核協會 | 2013 ACIIA Conference | 16.0 | 是 | 無 |
| 獨立董事 | 陳俊斌 | 102/07/01 | 102/04/30 | 102/04/30 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 我國金融業設置審計委員會之實務運作研討會 | 3.0 | 是 | 無 |
| 獨立董事 | 陳清秀 | 102/07/01 | 102/04/30 | 102/04/30 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 我國金融業設置審計委員會之實務運作 | 3.0 | 是 | 無 |
| | | | 102/12/24 | 102/12/24 | 社團法人中華公司治理協會 | 臺灣企業脫胎換骨的賽局 | 3.0 | 是 | 無 |

## 2. 經理人進修訓練情形

102年1月1日-102年12月31日

| 職稱 | 姓名 | 課程名稱 | 時數 |
|---|---|---|---|
| 總經理 | 劉茂賢 | 1.個資法下對公司治理之法律遵循及內稽內控之衝擊 | 3.0 |
| | | 2.我國金融業設置審計委員會之實務運作 | 3.0 |
| 副總經理 | 鄭永春 | 1.研議強化法令遵循主管之專業訓練及其角色功能措施座談會 | 2.0 |
| | | 2.滬江金融合作論壇 | 3.0 |
| | | 3.大師智庫論壇-2014全球經濟搶先看 | 9.5 |
| 副總經理 | 劉宏基 | 1.Gartner2013年資訊趨勢發展論壇 | 3.5 |
| | | 2.Gartner2013年保險業高階主管論壇 | 2.0 |
| | | 3.IFRS對董監公司治理之影響(初階) | 3.0 |
| | | 4.ECCT Premium Event | 2.0 |
| | | 5.Gartner高階主管論壇研討會 | 2.5 |
| | | 6.Gartner Local Briefing研討會 | 3.0 |
| | | 7.2013第四屆兩岸競爭力論壇 | 9.5 |
| | | 8.大師智庫論壇-2014全球經濟搶先看 | 8.0 |
| | | 9.Teradata天睿公司金融業新業務應用方案研討會 | 3.0 |
| | | 10.Gartner Executive Programs CIO Roumdtable | 2.0 |
| 總稽核 | 古慶南 | 1.稽核人員金融業務研習班 | 16.0 |
| | | 2.內部稽核人員講習班 | 5.0 |
| 財務管理處處長 | 呂金火 | 1.發行人證券商證券交易所會計主管持續進修實務研習班 | 12.0 |
| 市場行銷處 | 張振芳 | 1.共同推展電子商務研討會 | 3.0 |
| | | 2. Bank 3.0銀行轉型未來式CEO研討會 | 2.0 |
| 財務管理處處長 | 呂金火 | 1.會計主管初任課程 | 30.0 |
| | | 2.金控公司採行股份基礎給付制子公司員工酬勞費用認列問題探討研討會 | 3.0 |

## (五)公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形。

1. 薪資報酬委員會成員資料

| 身份別（註1） | 條件 / 姓名 | 是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格 | | | 符合獨立性情形（註2） | | | | | | | | 兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數 | 備註（註3） |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 商務、法務、財務、會計或公司業務所需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試及格領有證書之專門職業及技術人員 | 具有商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | | |
| 獨立董事 | 許嘉棟 (102.6.30卸任) | V | | V | V | V | V | V | V | V | V | V | 1 | |
| 獨立董事 | 黃阿旺 (102.7.1就任) | | | V | V | V | V | V | V | V | V | V | 0 | |
| 獨立董事 | 許崇源 | V | V | V | V | V | V | V | V | | V | V | 0 | |
| 獨立董事 | 陳俊斌 | V | V | V | V | V | V | V | V | | V | V | 0 | |
| 獨立董事 | 陳清秀 | V | V | V | V | V | V | V | V | V | V | V | 0 | |

註 1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。
註 2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“V”。
(1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
(2) 非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。
(3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
(4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
(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) 非為公司或其關係企業提供商務、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) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
註 3：若成員身分別係為董事，請說明是否符合「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資委員會設置及行使職權辦法」第 6 條第 5 項之規定。

2. 薪資報酬委員會運作情形資訊

(1) 本公司之薪資報酬委員會委員計4人。

(2) 本屆委員任期：102年7月1日至105年6月30日，最近年度薪資報酬委員會開會5次(A)，委員資格及出席情形如下：

| 職稱 | 姓名 | 實際出席次數(B) | 委託出席次數 | 實際出席率(%)(B/A)(註) | 備註 |
|---|---|---|---|---|---|
| 召集人 | 許嘉棟 | 1 | 0 | 100 | 舊任(102.6.30卸任)，應出席1次。 |
| 召集人 | 黃阿旺 | 4 | 0 | 100 | 新任(102.7.1就任)，應出席4次。 |
| 委員 | 許崇源 | 4 | 1 | 80 | 連任 |
| 委員 | 陳清秀 | 4 | 1 | 80 | 連任 |
| 委員 | 陳俊斌 | 5 | 0 | 100 | 連任 |

其他應記載事項：
一、 董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)。
二、 薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理。

註 1：年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率 (%) 則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
註 2：年度終了日前，有薪資報酬委員會改選者，應將新、舊任薪資報酬委員會成員均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率 (%) 則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(六)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一百零二年一月一日至一百零二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，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹　致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：（簽章）

總經理：（簽章）

總稽核：（簽章）

法令遵循主管：（簽章）

中　華　民　國　一　〇　三　年　三　月　二　十　四　日

2. 本公司並無委託會計師專案審查內部控制制度。

## (七) 履行社會責任情形

履行社會責任運作情形

| 項目 | 運作情形 | 與上市上櫃公司企業社會責任實務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。 | 本公司尚無制定企業社會責任制度，然致力履行企業社會責任，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。<br>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。 | (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。<br>2. 設置電子公文系統，推廣無紙化作業，減少紙張使用 。<br>3. 陸續裝置各項省水設備，以節約用水。 | 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，惟持續致力於合適營運環境之管理。 |
| (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及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。 | (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) 公司建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。 | (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。 | (四) 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) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。 | (五) 請參見本年報第33頁「102年度公益活動辦理情形」說明。 | 符合 |
| (六) 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。 | | |
| **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。 |
| **五、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。 | | |
| **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「102年度公益活動辦理情形」說明。 | | |
| **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。 | | |

## 102年度辦理公益活動情形

1. 2013臺北燈節

臺北市政府自1997年起，於元宵節期間舉辦「臺北燈節」，本公司連續五年贊助該活動，期藉此投入社會文化發展，拉近與民眾之距離。2013年燈節活動假花博「美術及圓山公園」園區舉辦，本公司贊助「學生燈區」燈座，並印製2萬盞蛇年小提燈發送民眾。

2. 2013全球金融趨勢論壇

由工商時報主辦，邀請中國前銀監會主席劉明康主講「全球金融趨勢之判斷與分析」及「亞洲金融業的機遇與挑戰」，兩岸共同市場基金會榮譽董事長蕭萬長、臺灣證券交易所董事長李述德、中華郵政董事長李紀珠等亦與會，論壇吸引超過800人次金融菁英參與，為兩岸金融層峰對談激盪出嶄新契機。

3. 2013企業重建十週年國際研討會

臺灣企業重建協會成立於2003年，並於2006年正式成為國際企業重建總會之臺灣分會。本公司自2011年起每年皆參與贊助該會舉辦之國際研討會，2013年適逢該會成立十週年，特別舉辦「2013企業重建十週年國際研討會」，本公司循例贊助。

4. 圓夢棒球教室

為本公司「一球圓一夢」原住民棒球培育計畫推出之全新活動，巡迴全臺舉辦六場「圓夢棒球教室」，獲選之受助學校除了可以獲贈球具外，更會邀請職棒選手親赴學校傳授棒球技能，目的在藉此搭起職棒選手與小球員之間的學習平台，讓球星將自己寶貴的經驗，傳承給下一代球員，也讓小球員們能親眼目睹球星的魅力及風采，進而學習前輩的風範。

5. 102年華南金控盃全國青少棒錦標賽

以冠名全國青少棒盃賽之方式，延續本公司對棒球幼苗之關懷，並累積企業與棒球的連結。由該賽事遴選出之中華青少棒代表隊－桃園縣新明國中，更以6戰全勝佳績奪得2013 LLB世界次青少棒錦標賽冠軍，為臺灣取得2013年度首座世界冠軍獎盃。本公司特舉辦慶功餐會宴請中華青少棒代表隊選手，更頒贈獎勵金以茲鼓勵。

6. 102年華南金融集團員工羽桌球比賽暨幸福關懷嘉年華會

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，特以「齊力創未來，幸福愛無限」為主軸，串聯集團內部體育競賽、園遊會及公益活動，捐款弘道老人福利基金會，並表揚華南金融集團志工團隊的辛勞與付出。

7. 張正傑大提琴獨奏會

受臺北市新生國小之邀贊助「張正傑大提琴獨奏會」，為該校藝術募款。

8. 兩岸企業家峰會

受邀加入「兩岸企業家峰會」，該會主任委員為前副總統蕭萬長先生，成立宗旨在推動兩岸企業合作、進行兩岸經貿策略對話，以增進兩岸經濟之互利共榮。

9. 2013後金融海嘯的財經挑戰國際研討會

受邀贊助由國立臺灣師範大學管理研究所舉辦之「2013後金融海嘯的財經挑戰國際研討會」，該會透過產、官、學界的討論與研究成果報告，引進新思維並引發新策略，有助我國產業在金融風暴後獲得優勢。

10. IBAF世界少棒錦標賽

協助推動國內舉辦之國際少棒賽事，讓中華隊少棒代表隊球員有足夠參賽資源及經費。

11. 體育推手獎

本公司民國101年贊助「世界少棒聯盟亞太區少棒錦標賽」及「第26屆亞洲棒球錦標賽」，並冠名舉辦「華南金控盃全國青少棒錦標賽」，獲教育部體育署評選為「102年度體育推手獎贊助類銀質獎」。

12. 兩岸和平創富論壇

由旺報舉辦之兩岸和平創富論壇，在中華經濟研究院、外貿協會、金融總會等共同協辦下，以「推動陸企來臺投資-兩岸蛇年經貿轉乾坤」為主題，邀集兩岸重量級產、官、學界代表進行意見交換，有助促進兩岸交流，本公司特予贊助。

13. 第四屆兩岸競爭力論壇

由臺灣競爭力論壇學會舉辦之「第四屆兩岸競爭力論壇」，旨在促進兩岸密切交流、推動兩岸智庫對話、提升兩岸競爭力，本公司特予贊助。

14. 財政部102年統一發票盃桃園場路跑活動

為配合政府推動公股事業發展公益活動政策，本公司與財政部及北區國稅局共同主辦「財政部102年統一發票盃桃園場路跑活動」，活動於102年9月8日(星期日)假桃園中正藝文特區廣場舉辦。

15. 大師智庫論壇—2014全球經濟搶先看

由經濟日報、中華經濟研究院及德國智庫機構「ifo經濟研究所」共同主辦之2013大師智庫論壇「2014全球經濟搶先看」,於102年10月3日假臺大醫院國際會議中心201室舉行，邀請到「ifo經濟研究所」辛恩主席及日本權威經濟學者「日圓先生」榊原英資，就2014全球經濟動態預測進行專題演講及圓桌論壇，本公司特予贊助。

16. 華南真好，永遠不老

為關懷偏遠地區、資源缺乏之獨居弱勢長輩，結合本集團志工及弘道老人福利基金會志工，自102年10月至103年1月巡迴臺東、花蓮、臺中及新北市舉辦四場「華南真好，永遠不老」，活動內容包含義剪、義診、送物資、圓夢體驗及敬老餐會等。

17. 長毛象YUKA特展

贊助中時集團時藝多媒體於102年11月16日至103年3月2日假國立中正紀念堂舉辦之「長毛象YUKA特展」，並配合舉辦貴賓之夜及公益觀展活動。本次展出內容除「最完整冷凍長毛象YUKA」外，還有首度公開展出之「披毛犀牛」，展覽不僅具話題及科學教育特質，更能喚起國人環保意識。

(圖1) 102年華南金控盃全國青少棒錦標賽-桃園縣新明國中奪下冠軍合照。

(圖2) 華南金控頒贈新臺幣20萬獎勵金給奪得LLB世界次青少棒冠軍隊伍桃園縣新明國中，圖左為華南金控董事長劉燈城，右為新明國中總教練黃淳志。

(圖3) 102年9月9日，總經理劉茂賢接受頒獎「102年度體育推手獎贊助類銀質獎」。

(圖4) 華南金控宴請LLB世界次青少棒冠軍隊伍，圖後排左二起華南金控總經理劉茂賢、世界棒總會長彭誠浩、華南金控董事長劉燈城、新明國中校長詹昭棣及總教練黃淳志。

(圖5) 華南金控招待嘉義同仁國小少棒隊觀賞「IBAF世界少棒錦標賽」中日之戰，圖中為華南金控總經理劉茂賢。

(圖6) 「財政部102年統一發票盃路跑(桃園場)」，財政部長巡視本公司攤位，並與同仁合影。

(圖7) 「財政部102年統一發票盃路跑(桃園場)」，由財政部張盛和部長(右)為首率領大家開跑。

(圖8) 「財政部102年統一發票盃路跑(桃園場)」活動共募集到305,168張發票。

(圖9) 「財政部102年統一發票盃路跑(桃園場)」，起跑點上進行鳴槍儀式，右一為本集團華南銀行林明成董事長。

(圖1) 「華南真好永遠不老」，鄭永春副總經理贈送物資給不老卡打車長者。

(圖2) 「華南真好永遠不老」，華南金控劉燈城董事長逐桌關懷長輩。

(圖3) 不老卡打車圓夢活動-華南金控鄭永春副總經理領軍陪長輩圓夢。

(圖4) 華南真好永遠不老-台中場合照。

(圖5) 「102年華南金融集團員工羽桌球比賽暨幸福關懷嘉年華會」，華南金控前董事長王榮周(左)代表捐贈道老人福利基金會新臺幣20萬元，右為弘道老人福利基金會常務董事孫得雄。

(圖6) 華南金控前董事長王榮周(右)及華南商業銀行董事長林明成(左)出席集團桌羽球比賽暨幸福關懷嘉年華，為活動進行揭幕。

(圖7) 「華南金控長毛象YUKA特展公益日」，華南金控劉茂賢總經理(中)、時藝多媒體林宜標總經理(中左)、華南金控鄭永春副總經理(中右)，與家扶中心孩童合影。

(圖8) 華南金控總經理劉茂賢陪同家扶中心小朋友觀賞「長毛象YUKA特展」。

(圖9) 2013年臺北燈節小提燈亮相記者會。

## (八) 落實誠信經營情形

| 項目 | 運作情形 | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|---|---|---|
| 一、訂定誠信經營政策及方案 | | |
| (一) 公司於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。 | (一) 本公司業於「員工工作規則」明訂員工應遵守之誠信行為，董事會與管理階層亦遵循公司法、證券交易法、其他有關法令及公司內部程序積極落實公司誠信經營。 | 符合 |
| (二) 公司訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。 | (二) 針對不誠信行為之防範，本公司業於「員工工作規則」明訂相關獎懲規定，並對新進及在職人員落實法令遵循教育訓練。 | 符合 |
| (三) 公司訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。 | (三) 本公司於「員工工作規則」明訂不得循私舞弊、收受餽贈、回扣或其他不正當利益；另公司亦訂有捐贈之內部控制程序。除有法務人員協助審查各項合約，以防範簽立之合約有違法之虞者外，另有內部稽核人員不定期進行查核及持續追蹤改善執行情形。 | 符合 |
| 二、落實誠信經營 | | |
| (一) 公司商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。 | (一) 本公司於從事商業活動時，先評估往來對象是否有不誠信行為之紀錄，以確保商業行為之工平，且不會要求、提供或收受餽贈、回扣或其他不正當利益。 | 符合 |
| (二) 公司設置推動企業誠信經營專（兼）職單位之運作情形，以及董事會督導情形。 | (二) 本公司由行政管理處為負責單位，並由各處落實於內部控制及稽核制度中；明確規範工作職掌、加強員工考核、定期透過稽核查核，並於董事會提出營運報告。另內部稽核人員將稽核作業提報董事會，而公司各單位必須就管理缺失進行改善。 | 符合 |
| (三) 公司制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。 | (三) 本公司於「董事會議事規範」中，訂有董事利益迴避制度，另訂有本公司及各子公司「與利害關係人交易管理要點」，以防止利益衝突之情事發生。 | 符合 |
| (四) 公司為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。 | (四) 為確保誠信經營政策之落實，本公司已建立有效之相關管理規章及會計制度，並由內部稽核人員，定期查核制度之執行情形。 | 符合 |
| 三、公司建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。 | | |
| | 本公司透過內部加強宣導，鼓勵同仁發現有違反道德或影響誠信經營之行為，應立即向單位主管反應，以便公司立即採取必要處理措施；另對於違反誠信經營規定，於「員工工作規則」訂有相關懲戒規定。 | 符合 |
| 四、加強資訊揭露 | | |
| (一) 公司架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。<br>(二) 公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等）。 | 本公司已架設中英文網站，並於網站中以年報方式揭露相關資訊，並依規於公開資訊觀測站發布重訊、公告，使投資人明瞭公司重大資訊 | 符合 |
| 五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： | | |
| 本公司尚未訂定誠信經營守則，然公司營運皆依循誠信經營守則規範辦理。 | | |
| 六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊（如公司對商業往來廠商宣導公司誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正公司訂定之誠信經營守則等情形）： | | |
| 本公司營運皆依循誠信經營守則規範，並依規定辦理資訊揭露。 | | |

## (九) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式。

http://www.hnfhc.com.tw/01investor/01index.shtml

## (十) 最近二年度金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形，應揭露下列事項：

| 項目 | 案由及改善情形 |
|---|---|
| 1.負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者。 | **華南永昌投信**<br>金管會102年9月12日金管證投字第1020030762號&金管證投字第10200307621號，命令解除違規行為時總經理陸○○及債券基金管理部經理溫○○之職務，並加強私募基金作業相關部控制規範。<br>主要缺失：<br>依臺灣臺北地方法院檢察署102年5月17日99年度偵字第19504號及100年度偵字第19057號起訴書、受處分人及相關人員提供之陳述書及相關事證資料，核受處分人華南永昌投信前總經理陸○○、前債券基金管理部經理溫○○有收受PEM集團不當之佣金報酬，損害基金投資人權益，違反證券投資信託事業管理規則第19條第1項、第2項第12款及證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則第6條第2項規定：<br>(一) 陸○○時任受處分人之總經理，負責綜理公司業務之執行，於受處分人私募及經理連動一號基金、連動二號基金期間，涉有收受前開基金所投資商品之PEM集團之佣金報酬，致PEM集團調降商品之固定收益報酬，由報酬率6.4%調降為6.2%，損害基金投資人權益，並利用職務指示要求所屬人員配合違法行為。溫○○時任受處分人債券基金管理部經理，依總經理陸○○指示與PEM集團接洽佣金報酬及調降商品收益報酬以挪做佣金事宜，損害基金投資人權益，並配合提供匯入佣金之人頭帳戶。<br>(二) 陸○○指示受處分人之前後勤作業群副總經理將上開佣金用以支付員工慰問金、贊助員工旅遊、以人頭名義投資共同基金等。 (3)受處分人未能發現上開違規行為，有監督管理不周，內部控制制度未能有效執行之缺失。綜具前述違規事實，違規情節嚴重，足以影響證券投資信託業務之正常執行，爰依本法第103條第2款處分。<br>改善情形：自PEM案事件發生後，持續檢討內部作業流程，陸續訂定內部相關規範以加強控管，並依金管會之規定，就加強私募基金相關內部控制規範、各項改善措施執行情形與內部稽核自行查核結果陳報金管會，並經金管會103年3月19日金管證投字第1030007797號函洽悉。 |
| 2.違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者。 | **華南產險**<br>一、 辦理保險業務違反保險法相關規定裁罰案<br>處分函：102年5月17日金管保產字第1020254642號<br>案由：金管會於一般業務檢查時，就華南產險辦理汽車保險理賠業務時，有維修估價單開具日早於出險日及對於租賃車理賠有同一人同一時間在不同地點出險之不合理情事；於辦理團體傷害保險招標件有變更原保險給付內容；於辦理商業火災保險有擴大承保範圍、費率適用錯誤之情事，有違反保險法相關規定共核處罰鍰新臺幣120萬元整。<br>改善情形：<br>(一) 加強對修車廠宣導填寫估價日期及出險日期之正確性，並要求各單位理賠主管必須確實嚴格督導及加強主管覆核之功能。<br>(二) 要求租賃公司爾後出險案件，以使用人辦理理賠，並請理賠人員及覆核主管加強審核。<br>(三) 有關標案之案件，營業單位應先將標案合約規格送交總公司核保評估是否與保險商品條款相符。<br>(四) 火險部進行篩選含有特別約定事項之保單，並逐一檢視，一旦發現有疑義者立即糾正並請單位改善。<br>(五) 檢視費率程式是否已修改完成，以避免費率錯誤之情事。<br>二、 辦理強制汽車責任保險業務違反保險法相關規定裁罰案<br>處分函：102年6月14日金管保產字第10202018362號<br>案由：金管會就華南產險於100年3月間同意客戶亞巨汽車中古商行撤銷所投保之強制汽車責任保險證乙案，有違強制汽車責任保險法第20條第1項之情事，核處罰鍰新臺幣20萬元。<br>改善情形：檢核強制汽車責任保險證作業流程並加強宣導強制汽車責任保險證之管理。<br>三、 辦理強制汽車責任保險理賠業務違反保險法相關規定裁罰案<br>處分函：102年8月23日金管保產字第10200080682號<br>案由：金管會就華南產險辦理強制汽車責任保險理賠業務之病房費用超過上限，有違強制汽車責任保險承保及理賠作業處理辦法，核處罰鍰新臺幣6萬元。<br>改善情形：加強宣導強制汽車責任保險理賠作業應注意事項。<br>四、辦理強制汽車保險業務及保險業務，違反強制汽車責任保險法及保險法裁罰案。<br>處分函：101年1月16日金管保財字第10102500182號<br>案由：金管會於99年度一般業務檢查時，就華南產險有辦理責任險承保作業未遵循保險商品銷售前程序作業準則之情事，未有主險僅以附加條款出具保單、辦理強制汽車責任保險理賠業務，有給付與汽車交通事故無關之醫療費用及核算金額錯誤之情事、投資國外有價證券，有非屬法令規定得投資種類之情事、及有買入利害關係人發行之股票有未於交易前先提報董事會決議同意之情事，有違反保險法相關規定共核處罰鍰新臺幣252萬元整。<br>改善情形：<br>(一) 已於出單系統加入檢核機制，以避免未有主險僅以附加條款出具保單。另依實際需求將保單條款函報金融監督管理委員會。<br>(二) 業已要求理賠人員應確實加強了解傷勢與交通事故之因果關係並應逐一核對收據金額是否相符。<br>(三) 建置國外債券投資相關法令規定之檢核表，確實查核及確認。<br>(四) 除提供「利害關係人」資料表供董監事檢核外，並採取多元管道確認董監事所擔任事業之正確性。<br>**華南永昌投信**<br>一、 金管會101年12月07日金管證投罰字第1010056970號&金管證投字第10100569701號，核有違規情事，應予糾正及處罰鍰新臺幣12萬元。<br>主要缺失：<br>(一) 基金買賣○港股，核與「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項規定不符。<br>(二) 經理人修改投資決定書(改價、改量)時，僅留存修改後投資決定書，而未留存原投資決定書備查，致無法瞭解交易原貌，核與「證券投資信託及顧問法」第17條第2項、「證券投資信託基金管理辦法」第4條第3項及金管會98年9月22日金管證投字第0980033330號令不符。<br>(三) 基金淨資產價值低於3億元，惟查係以「事後」寄送對帳單時告知客戶基金淨資產價值及受益人人數，未於客戶申購基金前依信託契約約定盡告知義務，核與基金信託契約12條第18款：「基金淨資產價值低於新臺幣參億元時，經理公司應將淨資產價值及受益人人數告知申購人」規定不符。<br>(四) 基金申購華南永昌○基金之分析報告，未將○基金之淨資產價值僅約二億元，已接近基金清算門檻之情形列為重要評估項目，核與「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項規定不符。另有關基金下單手續費率，有未依所提供服務內容差異及每季券商評鑑結果，訂定合理手續費率，核與金管會99年9月20日金管證投字第0990046073號函及金管會100年7月7日金管證投字第1000030751號函規定不符，請注意改善。<br>改善情形：已依金管會之規定，就上開違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，違規情事已於102年3月31日前改善完成。 |

| 項目 | 案由及改善情形 |
| --- | --- |
| 3.缺失經金融監督管理委員會糾正者。 | **華南銀行**<br>一、本行彰化分行行員保管客戶存摺及印鑑，而發生挪用客戶存款之情事，致遭金管會核處應予糾正，其應加強事項如後：<br>(一) 增訂內控措施。<br>(二) 加強教育訓練。<br>裁處日期:102年8月7日<br>改善情形：<br>(一) 修正「本行處理客戶遺留印鑑存摺等作業須知」，增訂保管客戶遺留憑證之內控措施。<br>(二) 新增直屬主管每月對員工就「員工平時考核檢核表」逐項觀察檢視。<br>(三) 加強員工教育訓練。<br>二、本行西豐原分行辦理客戶委託保管有價證券業務時，未能切實辦理保管標的之核對與認證，且總行未就營業單位保管有價證券訂定妥適分層負責授權額度，致遭金管會核處應予糾正，其應加強事項如：<br>(一) 重申相關規範。<br>(二) 加強內控措施。<br>(三) 加強教育訓練。<br>裁處日期:102年10月23日<br>改善情形：<br>(一) 重申相關規範。<br>(二) 修正「本行保管有價證券業務要點」及「本行保管有價證券業務作業注意事項」，新增保管有價證券授權額度。(三) 加強員工教育訓練。<br>**華南產險**<br>一、辦理未適格再保險分出業務違反保險法相關規定糾正案<br>處分函：102年5月17日金管保產字第10202524642號函<br>案由：100年度辦理未適格再保險分出業務，有未列未適格再保人，致相關報表及RBC比率有申報錯誤之情形，有違保險業未適格再保險準備金提存方式，依保險法第149條第1項規定，予以糾正。<br>改善情形：除全面清查所有分出案件是否有分出再保人未適格而遺漏填列狀況外，並將信評狀況列入系統，避免人工作業遺漏狀況。<br>二、收受人身保險經紀人公司之團體傷害保險業務並支付佣金案<br>處分函：101年2月14日金管保理字第10002661522號函<br>案由：華南產險於97年至99年間收受人身保險經紀人公司之團體傷害保險業務並支付佣金之情事，經金融監督管理委員會依保險法第149條第1項規定，予以糾正。<br>改善情形：本事項已改正，華南產險業已無與任何人身保險經紀人公司往來或支付佣金。<br>**華南永昌投信**<br>金管會101年12月07日金管證投罰字第1010056970號&金管證投字第10100569701號，核有違規情事，應予糾正及處罰鍰新臺幣12萬元。<br>主要缺失：<br>(一) 基金買賣〇港股，核與「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項規定不符。<br>(二) 經理人修改投資決定書(改價、改量)時，僅留存修改後投資決定書，而未留存原投資決定書備查，致無法瞭解交易原貌，核與「證券投資信託及顧問法」第17條第2項、「證券投資信託基金管理辦法」第4條第3項及金管會98年9月22日金管證投字第0980033330號令不符。<br>(三) 基金淨資產價值低於3億元，惟查係以「事後」寄送對帳單時告知客戶基金淨資產價值及受益人人數，未於客戶申購基金前依信託契約約定盡告知義務，核與基金信託契約12條第18款：「基金淨資產價值低於新臺幣參億元時，經理公司應將淨資產價值及受益人人數告知申購人」規定不符。<br>(四) 基金申購華南永昌〇基金之分析報告，未將〇基金之淨資產價值僅約二億元，已接近基金清算門檻之情形列為重要評估項目，核與「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項規定不符。另 有關基金下單手續費率，有未依所提供服務內容差異及每季券商評鑑結果，訂定合理手續費率，核與金管會99年9月20日金管證投字第0990046073號函及金管會100年7月7日金管證投字第1000030751號函規定不符，請注意改善。<br>改善情形：已依金管會之規定，就上開違規情事訂定改善計畫，提報董事會通過後施行，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，違規情事已於102年3月31日改善完成。 |
| 4.經金融監督管理委員會依金控法第五十四條第一項規定處分事項。 | 無 |
| 5.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漏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者，應揭露其性質及損失金額。 | 無 |
| 6.其他經金融監督管理委員會指定應予揭露事項。 | 無 |

## (十一) 102年度至年報刊印日止，股東會及董事會重要決議：

1. 董事會之重要決議：

| 屆次 | 重大決議事項 |
|---|---|
| 第4屆第32次會議 | 本公司102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 |
| | 本公司102年度稽核計畫 |
| | 「華南金融集團市場風險管理政策」修正案 |
| 第4屆第33次會議 | 「華南金融集團個人資料管理政策」訂定案 |
| | 本公司101年度總經理績效考核案 |
| 第4屆第34次會議 | 「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」修正案 |
| | 本公司101年度財務報表及營業報告書 |
| | 本公司102年股東常會開會時間、地點及召集事由等事宜 |
| | 第四屆董監任期至102.6.30屆滿，擬依規辦理第五屆董事選舉事宜 |
| | 本集團投資業務內稽內控檢討暨投資部門管理及通報機制討論案 |
| | 「華南金融集團金融消費者保護管理要點」訂定案 |
| | 調整本公司101年度預算目標及績效獎金計算基準 |
| | 本公司「員工獎金管理要點」修正案 |
| 第4屆第35次會議 | 各子公司101年度盈餘分配(虧損撥補)案 |
| | 本公司101年度盈餘分配案 |
| | 盈餘轉增資發行新股案 |
| | 本公司持股百分之一以上股東提名第五屆董事及獨立董事候選人案 |
| | 本公司101年度「內部控制制度聲明書」 |
| | 子公司華南金管顧之現任董監任期即將屆滿，擬依公司法規定重行指派 |
| | 子公司華南金創投之現任董監任期即將屆滿，擬依公司法規定重行指派 |
| 第4屆第36次會議 | 本公司向金融機構申請短期融通額度案 |
| | 子公司華南商業銀行股份有限公司「組織規程」修正案 |
| 第4屆第37次會議 | 更換本公司之簽證會計師案 |
| | 本公司「審計委員會組織規程」訂定案 |
| | 子公司華南商業銀行股份有限公司「公司章程」修正案 |
| | 子公司華南永昌證券投資信託股份有限公司總經理人事案 |
| | 本公司101年度董事、監察人酬勞分配數額案 |
| 第5屆第1次會議 | 本公司擬委由劉董事茂賢先生續兼任總經理職務 |
| | 本公司擬續聘劉宏基先生、鄭永春先生及熊臺勇先生為副總經理 |
| | 本公司擬續聘古慶南先生為總稽核 |
| | 擬委任本公司4名獨立董事為薪資報酬委員會成員 |
| 第5屆第2次會議 | 訂定本公司分派現金股利暨增資發行新股基準日 |
| | 配合本公司審計委員會之設置，修正本公司相關內部章則 |
| | 本公司劉董事長之特別休假案 |
| | 本公司劉董事長之薪資報酬案 |
| | 本公司第4屆王董事長之離退給與案 |
| | 本公司薪資報酬委員會及審計委員會成員之出席費案 |
| 第5屆第3次會議 | 本公司102年第2季財務報告 |
| | 「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」修正案 |
| | 「華南金融控股股份有限公司內部控制制度」修正案 |
| | 「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」修正案 |
| | 「華南金融控股股份有限公司稽核制度」修正案 |
| 第5屆第4次會議 | 子公司華南產物保險股份有限公司投資籌設「神州車險」案之投資金額上限 |
| 第5屆第5次會議 | 子公司華南金創投及華南金管顧合併案 |
| | 指派宮文萍女士擔任子公司華南商業銀行股份有限公司常駐監察人案 |
| | 本公司擬聘任邱美卿女士為董事會主任秘書 |
| 第5屆第6次會議 | 子公司華南商業銀行股份有限公司為獲得推展授信業務所需之穩定營運資金並強化資本結構，擬於新臺幣150億元(或等值外幣)範圍內發行次順位金融債券籌資 |
| | 為遵循美國「華爾街改革與消費者保護法」，華南銀行撰擬「清理計畫」案 |
| | 子公司華南永昌綜合證券股份有限公司受讓苗栗金興證券營業案 |
| | 子公司華南永昌綜合證券股份有限公司調整經理人薪資級距案 |
| | 子公司華南永昌證券投資信託股份有限公司新任總經理陳紹蔚之薪資報酬標準案 |
| | 子公司華南金創業投資股份有限公司及華南金管理顧問股份有限公司訂定董事長兼職薪資報酬標準案 |
| | 本公司新任董事會主任秘書邱美卿單一月固定薪金額案 |
| | 修正本公司「子公司績效考核要點」 |

| 屆次 | 重大決議事項 |
|---|---|
| 第5屆第7次會議 | 子公司103年度預算案 |
| | 本公司103年度預算案 |
| | 本公司103年度稽核計畫案 |
| | 本集團103年度資訊策略案 |
| | 「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」修正案 |
| | 子公司華南金創業投資股份有限公司「公司章程」修正案 |
| | 子公司華南金創業投資股份有限公司「組織規程」訂定案 |
| | 因應子公司華南金創業投資股份有限公司及華南金管理顧問股份有限公司合併，調整華南金創投董事及監察人案 |
| | 本公司擬聘任徐千婷女士為行政管理處處長 |
| 第5屆第8次會議 | 本公司103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 |
| | 子公司華南金資產管理股份有限公司重大資產取得或處分之報核程序案 |
| | 子公司華南產物保險股份有限公司總稽核人事案 |
| | 子公司華南金創業投資股份有限公司總經理人事案 |
| 第5屆第9次會議 | 子公司華南商業銀行現金增資華南國際租賃股份有限公司新臺幣5億元案 |
| | 子公司華南永昌綜合證券股份有限公司「公司章程」修正案 |
| | 「華南永昌證券南區證券核心主機升級」採購案 |
| | 本公司102年度總經理績效考核案 |
| 第5屆第10次會議 | 本公司102年度「內部控制制度聲明書」案 |
| | 本公司102年度財務報告及營業報告書案 |
| | 本公司「個人資料檔案安全維護要點」訂定案 |
| | 本公司103年股東常會開會時間、地點及召集事由等事宜案 |
| | 指派蘇麗娥女士擔任子公司華南金資產管理股份有限公司董事案 |
| | 指派張紹濱先生擔任子公司華南永昌綜合證券股份有限公司監察人案 |
| | 指派徐千婷女士擔任子公司華南金創業投資股份有限公司董事案 |
| | 子公司華南金創投「員工薪資管理要點」訂定案 |
| | 本公司董事長、副董事長102年度績效獎金案 |
| | 本公司經理人102年度績效獎金及103年度薪資調整案 |
| | 本公司新任行政管理處處長徐千婷薪資報酬案 |
| 第5屆第11次會議 | 各子公司102年度盈餘分配(虧損撥補)案 |
| | 本公司102年度盈餘分配案 |
| | 辦理盈餘轉增資發行新股案 |
| | 「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」修正案 |
| | 本公司「公司章程」修正案 |
| | 本公司「取得或處分資產處理程序」修正案 |
| | 本公司「併購資訊揭露自律要點」訂定案 |
| | 解除本公司董事競業禁止之限制案 |

2. 102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 |
|---|---|---|---|
| 102.6.21 | 1. 承認本公司101年度盈餘分派：股東紅利每股現金股利0.5元，股票股利0.5元；員工紅利6,387,124元，董監事酬勞79,839,048元。 | 經票決結果，贊成：6,864,844,688權（其中以電子方式行使表決權數841,637,993權）佔出席總權數93.731%，反對：81,265權（其中以電子方式行使表決權數81,265權）佔出席總權數0.001%，棄權：459,094,087權（其中以電子方式行使表決權數416,179,865權）佔出席總權數6.268%。贊成權數超過法定數額，本案經表決照案通過。 | 業依股東會決議完成分配。 |
| | 2. 辦理盈餘轉增資發行新股共431,251,507股。 | 經票決結果，贊成：6,864,841,506權（其中以電子方式行使表決權數841,634,811權）佔出席總權數93.731%，反對：84,448權（其中以電子方式行使表決權數84,448權）佔出席總權數0.001%，棄權：459,094,086權（其中以電子方式行使表決權數416,179,864權）佔出席總權數6.268%。贊成權數超過法定數額，本案經表決照案通過。 | 業依股東會決議完成新股發行及登記事項。 |

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士（包括董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等）辭職解任情形之彙總。

公司有關人士辭職解任情形彙總表

102年 12 月 31 日

| 職稱 | 姓名 | 到任日期 | 解任日期 | 辭職或解任原因 |
|---|---|---|---|---|
| 董事長 | 王榮周 | 99.07.01 | 102.06.30 | 屆期解任 |

## (十四) 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，詳細內容如下：

**華南金融控股股份有限公司對外資訊揭露作業注意事項**

第1條

為建立本公司良好之公司治理，提升資訊透明度，確保各項對外資訊揭露作業符合法令，爰依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」及本公司「對外資訊揭露處理要點」之規定，訂定本注意事項。

第2條

本公司對外資訊揭露作業，除本公司章則及主管機關或其他法令另有規定者外，應依本注意事項之規定辦理。

第3條

本公司各處應審慎負責辦理對外資訊揭露作業，確保資訊正確性；承辦人員於各項資訊正式對外揭露前應負保密義務，不得洩露訊息。

第4條

本注意事項所稱對外資訊揭露作業，主要範圍包括：

一、公開資訊觀測站之各項申報作業。

二、本公司網站對外揭露之各項資訊。

三、對外新聞發布。

四、公司年報編製。

第5條

本公司各處應依業務職掌，透過網際網路申報方式，辦理公開資訊觀測站各項資訊申報，相關規定說明如下：

一、申報憑證管理：網際網路申報憑證之申請、換發、註銷由行政管理處統籌管理，各業務承辦單位應指定專人負責申報作業，承辦人員異動時應會簽行政管理處，並辦理憑證移交。

二、申報項目及時限：公開資訊觀測站之各項定期、不定期應申報事項及申報時限，悉依臺灣證券交易所「對有價證券上市公司及境外指數股票型基金上市之境外基金機構資訊申報作業辦法」之規定辦理。

三、重大訊息申報作業：各處應依臺灣證券交易所「對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」及「對上市公司重大訊息說明記者會作業程序」之規定，提供重大訊息內容及記者會書面資料，簽請發言人核定後，由行政管理處依規定時限辦理公告及申辦記者會。

四、子公司提供資訊義務：各子公司如依前二款規定，須由本公司代為辦理公開資訊觀測站之資訊申報作業時，應於申報時限內提供詳實資訊。

第6條

為提升公司資訊透明度，本公司網站應定期更新對外揭露之各項資訊，相關規定說明如下：

一、本公司網站之各項功能，由資訊科技處統籌規劃、管理及維護。

二、網站揭露之各項資訊，由各處依業務職掌負責提供及更新，並得參酌「資訊揭露評鑑系統」有關公司網站之評鑑指標調整。

三、行政管理處應依據「資訊揭露評鑑系統」有關公司網站之評鑑指標，協調各處充實公司網站之揭露資訊。

第7條

為因應重大突發或新聞事件，本公司需對外發布新聞時，應依下列規定辦理：

一、由本公司發言人負責督導辦理聯繫媒體、發布新聞等公共事務。

二、本公司辦理新聞發布，應由業務職掌單位為新聞稿之擬定，經簽請發言人核定後辦理。

三、有關新聞發布之內容及其他規範，悉依本公司對外公共事務相關規定辦理。

第8條

本公司年報之編製，應由各處及集團各子、孫公司依「金融控股公司年報應行記載事項準則」之規定提供相關內容，並由行政管理處統籌彙編。

行政管理處除依前項準則規定彙編年報，並得參酌「資訊揭露評鑑系統」有關年報之評鑑指標，協調各單位增加年報揭露內容。

年報應依規定時限於股東常會前編印完成，並於本公司網站揭露。

第9條

為確保本公司各項對外資訊揭露申報符合法令規定，各項有關資訊揭露作業之法令如有修訂時，行政管理處應即轉知各承辦單位遵循辦理。

第10條

本注意事項經總經理核定後實施。

第11條

本注意事項民國96年11月30日訂定。

民國101年12月7日第一次修正。

## 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 | 會計師姓名 | | 查核期間 | 備 註 |
|---|---|---|---|---|
| 勤業眾信聯合會計師事務所 | 仲偉 | 吳怡君 | 102.1.1.~102.6.23 | 因事務所內部組織調整 |
| | 吳怡君 | 賴冠仲 | 102.6.24.~102.12.31 | |

單位：新臺幣仟元

| 金額級距 ＼ 公費項目 | | 審計公費 | 非審計公費 | 合計 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 低於2,000 仟元 | - | V | 140 |
| 2 | 2,000仟元 (含) ～4,000 仟元 | V | - | 2,900 |
| 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。所稱審計公費係指公司給付簽證會計師有關財務報告查核、核閱、複核、財務預測核閱及稅務簽證之公費：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：仟元

| 會計師事務所名稱 | 會計師姓名 | 審計公費 | 非審計公費 | | | | | 會計師查核期間 | 備 註 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 制度設計 | 工商登記 | 人力資源 | 其他（註） | 小 計 | | |
| 勤業眾信 | 仲偉 | 2,900 | - | - | - | 140 | 140 | 102.1.1.~102.6.23 | 因事務所內部組織調整 |
| | 吳怡君 | | | | | | | | |
| | 吳怡君 | | | | | | | 102.6.24.~102.12.31 | |
| | 賴冠仲 | | | | | | | | |

註：係給付發行公司債意見書及稅務行政救濟等公費。

(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 | 102年6月24日 | | |
| 更換原因及說明 | 勤業眾信聯合會計師事務所內部組織調整 | | |
| 說明係委任人或會計師終止或不接受委任 | 當事人 ＼ 情況 | 會計師 | 委任人 |
| | 主動終止委任 | 不適用 | |
| | 不再接受(繼續)委任 | 不適用 | |
| 最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因 | 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 | 吳怡君、賴冠仲 |
| 委任之日期 | 102年6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，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者之情形：無。

## 七、最近二年度及截至公開說明書刊印日止，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：

(一)董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

單位：股

| 職稱 | 姓名 | 102年度 | | 103年度截至4月22日止 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 持有股數增(減)數 | 質押股數增(減)數 | 持有股數增(減)數 | 質押股數增(減)數 |
| 董事長本人 | 財政部 | 7,330,679 | 0 | 0 | 0 |
| 董事長之法人代表人 | 劉燈城 | 0 | 0 | 100,000 | 0 |
| 董事長本人 | 財政部 | 7,330,679 | 0 | 0 | 0 |
| 董事長之法人代表人 | 王榮周 (102.6.30卸任) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 副董事長本人 | 財團法人林熊徵學田基金會 | 7,616,216 | 0 | 0 | 0 |
| 副董事長之法人代表人 | 林明成 (註2) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事本人 | 財政部 | 7,330,679 | 0 | 0 | 0 |
| 董事之法人代表人 | 劉茂賢 | 19,785 | 0 | 0 | 0 |
| 董事本人 | 臺灣銀行股份有限公司 | 91,560,090 | 0 | 0 | 0 |
| 董事之法人代表人 | 戴英祥 | 79,552 | 0 | 0 | 0 |
| 董事本人 | 臺灣銀行股份有限公司 | 91,560,090 | 0 | 0 | 0 |
| 董事之法人代表人 | 魏艾 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事本人 | 臺灣銀行股份有限公司 | 91,560,090 | 0 | 0 | 0 |
| 董事之法人代表人 | 謝騰隆 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事本人 | 臺灣銀行股份有限公司 | 91,560,090 | 0 | 0 | 0 |
| 董事之法人代表人 | 林筠 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事本人 | 臺灣銀行股份有限公司 | 91,560,090 | 0 | 0 | 0 |
| 董事之法人代表人 | 謝明瑞 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事本人 | 臺灣銀行股份有限公司 | 91,560,090 | 0 | 0 | 0 |
| 董事之法人代表人 | 江士田 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事本人 | 財團法人林熊徵學田基金會 | 7,616,216 | 0 | 0 | 0 |
| 董事之法人代表人 | 顏惠然 | 2,750 | 0 | (30,000) | 0 |
| 董事本人 | 財團法人林熊徵學田基金會 | 7,616,216 | 0 | 0 | 0 |
| 董事之法人代表人 | 林志楊 (102.6.30卸任) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事本人 | 財團法人林熊徵學田基金會 | 7,616,216 | 0 | 0 | 0 |
| 董事之法人代表人 | 林知延 | 7 | 0 | 0 | 0 |
| 董事本人 | 財團法人新光人壽慈善基金會 | 445,815 | 0 | 0 | 0 |

| 職稱 | 姓名 | 102年度 | | 103年度截至4月22日止 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 持有股數增(減)數 | 質押股數增(減)數 | 持有股數增(減)數 | 質押股數增(減)數 |
| 董事之法人代表人 | 謝榮富 | 2,625 | 0 | 0 | 0 |
| 董事本人 | 財團法人永昌基金會 | 14,893 | 0 | 0 | 0 |
| 董事之法人代表人 | 許陳安瀾 | (2,232,316) | 0 | (560,000) | 0 |
| 董事本人 | 財團法人永昌基金會 | 14,893 | 0 | 0 | 0 |
| 董事之法人代表人 | 許元禎 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事本人 | 中國人造纖維股份有限公司 | 2,151,124 | 0 | 0 | 0 |
| 董事之法人代表人 | 沈嘉瑩 | 2,625 | 0 | 0 | 0 |
| 獨立董事本人 | 黃阿旺 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 獨立董事本人 | 許嘉棟 (102.6.30卸任) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 獨立董事本人 | 許崇源 | 3,150 | 0 | 0 | 0 |
| 獨立董事本人 | 陳俊斌 | 2,625 | 0 | 0 | 0 |
| 獨立董事本人 | 陳清秀 | 2,625 | 0 | 0 | 0 |
| 監察人本人 | 財政部 | 7,330,679 | 0 | 0 | 0 |
| 監察人之法人代表人 | 吳壽山 (102.3.21辭任) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 監察人本人 | 財政部 | 7,330,679 | 0 | 0 | 0 |
| 監察人之法人代表人 | 吳自心 (102.6.30卸任) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 監察人本人 | 財政部 | 7,330,679 | 0 | 0 | 0 |
| 監察人之法人代表人 | 郭豐鈐 (102.6.30卸任) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 監察人本人 | 馥泉實業股份有限公司 | 680,343 | 0 | 0 | 0 |
| 監察人之法人代表人 | 張許雪 (102.6.30卸任) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 監察人本人 | 中國人造纖維股份有限公司 | 2,151,124 | 0 | 0 | 0 |
| 監察人之法人代表人 | 沈嘉瑩 (102.6.30卸任) | 2,625 | 0 | 0 | 0 |
| 總經理本人 | 劉茂賢 | 19,785 | 0 | 0 | 0 |
| 副總經理 | 鄭永春 | 8,696 | 0 | 0 | 0 |
| 副總經理兼風險管理處處長 | 劉宏基 | 1,785 | 0 | 0 | 0 |
| 總稽核兼董事會稽核處處長 | 古慶南 | 8,757 | 0 | 0 | 0 |
| 行政管理處處長 | 徐千婷 (103.2.14就任) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 副總經理兼董事會主任秘書 | 熊臺勇 (102.11.1辭任) | 997 | 0 | 0 | 0 |
| 市場行銷處處長 | 張振芳 | 8,528 | 0 | 0 | 0 |
| 財務管理處處長 | 呂金火 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資訊科技處處長 | 杜文宗 | 2,726 | 0 | 0 | 0 |
| 持股1%以上股東（註1） | 臺灣銀行股份有限公司 | 91,560,090 | 0 | 0 | 0 |
| 持股1%以上股東 | 新光人壽保險股份有限公司 | 19,875,989 | 0 | 0 | 0 |
| 持股1%以上股東 | 臺銀人壽保險股份有限公司 | 16,571,293 | 0 | 0 | 0 |
| 持股1%以上股東 | 大永興業股份有限公司 | 14,360,631 | 0 | 0 | 0 |
| 持股1%以上股東 | 第一商業銀行股份有限公司 | 10,529,800 | 0 | 0 | 0 |
| 持股1%以上股東 | 臺灣菸酒股份有限公司 | 9,444,750 | 0 | 0 | 0 |
| 持股1%以上股東 | 元鼎投資股份有限公司 | 9,374,647 | 3,000,000 | 0 | 0 |
| 持股1%以上股東 | 永財投資股份有限公司 | 8,303,678 | 0 | 0 | 0 |
| 持股1%以上股東 | 財團法人林熊徵學田基金會 | 7,616,216 | 0 | 0 | 0 |
| 持股1%以上股東 | 財政部 | 7,330,679 | 0 | 0 | 0 |
| 持股1%以上股東 | 永慈投資股份有限公司 | 5,330,610 | 0 | 0 | 0 |
| 持股1%以上股東 | 渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶 | 6,890,905 | 0 | 0 | 0 |
| 持股1%以上股東 | 富邦人壽股份有限公司 | 4,931,761 | 0 | 0 | 0 |

註 1：持股 1% 以上股東，除臺灣銀行、財團法人林熊徵學田基金會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 2：係包含指定用途信託持股變動情形。
註 3：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：103年4月22日

| 姓名 | 本人持有股份 | | 配偶未成年子女持有股份 | | 利用他人名義合計持有股份 | | 前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係 | | 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(李紀珠) | 1,922,761,905 | 21.23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 臺銀人壽 | 臺灣金控100%持有 | 無 |
| 新光人壽保險股份有限公司(吳東進) | 416,495,770 | 4.60 | 0 | 0 | 0 | 0 | 無 | 無 | 無 |
| 臺銀人壽保險股份有限公司(陳素甜) | 347,997,168 | 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) | 301,573,258 | 3.33 | 0 | 0 | 0 | 0 | 財團法人林熊徵學田基金會(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) | 221,125,817 | 2.44 | 0 | 0 | 0 | 0 | 無 | 無 | 無 |
| 臺灣菸酒股份有限公司(徐安旋) | 198,539,750 | 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) | 196,867,599 | 2.17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 無 | 無 | 無 |
| 永財投資股份有限公司(顏慶齡) | 174,377,241 | 1.93 | 0 | 0 | 0 | 0 | 無 | 無 | 無 |
| 財團法人林熊徵學田基金會(林明成) | 159,940,552 | 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(張盛和) | 153,944,265 | 1.70 | 0 | 0 | 0 | 0 | 臺灣銀行<br>臺銀人壽<br>臺灣菸酒 | 財政部100%持有<br>臺灣金控及臺灣菸酒 | 無 |

註 1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。
註 2：持股比率之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比率。
註 3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應依金融控股公司財務報告編製準則規定揭露彼此間之關係。

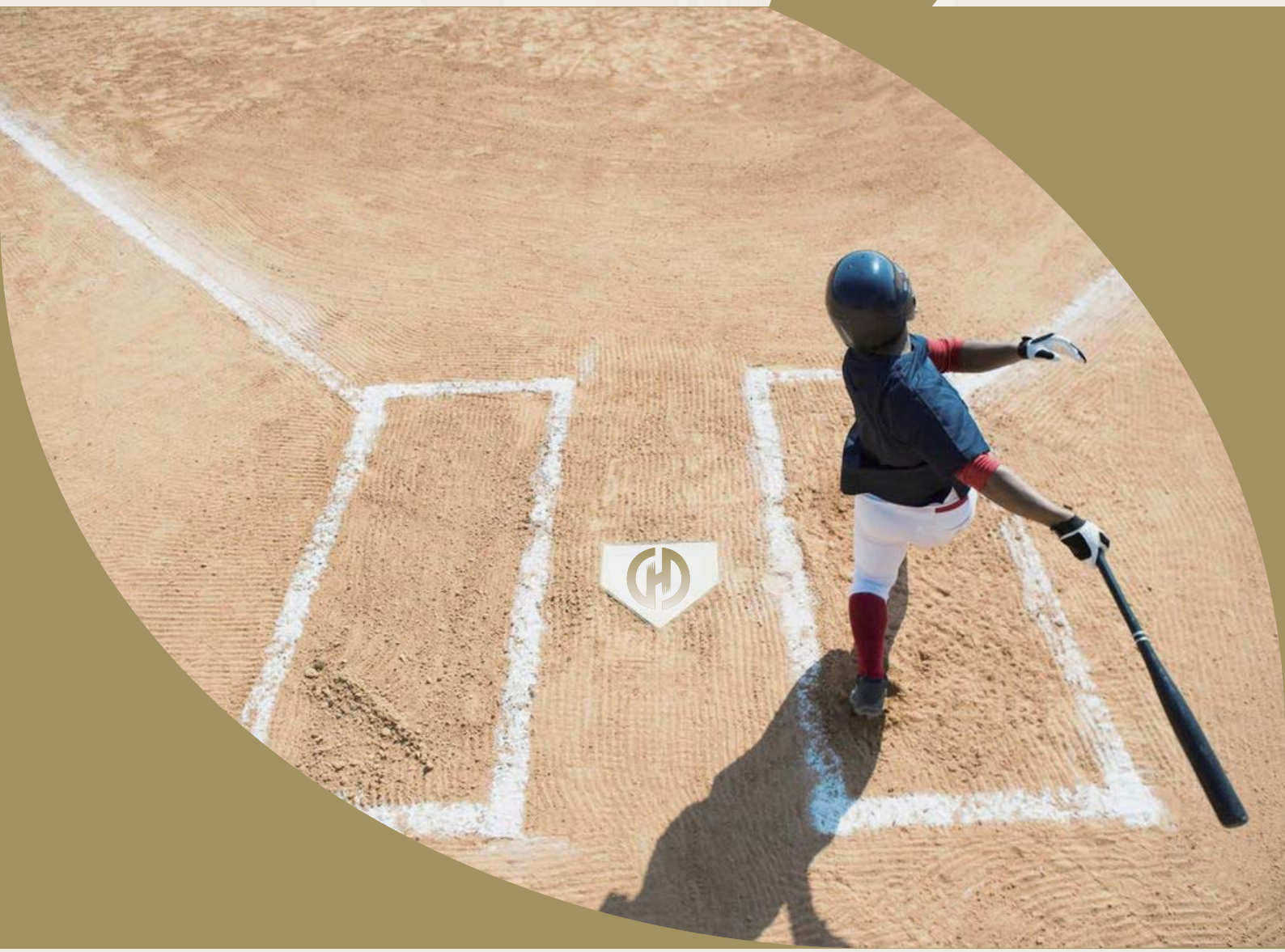
## 九、金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、監察人、經理人及金融控股公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例。

單位：股；%

| 轉投資事業(註1) | 本公司投資 | | 董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資 | | 綜合投資 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 |
| 華南商業銀行股份有限公司 | 6,308,900,000 | 100.00 | - | - | 6,308,900,000 | 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 |
| 華南金資產管理股份有限公司 | 100,000,000 | 100.00 | - | - | 100,000,000 | 100.00 |
| 台灣集中保管結算所股份有限公司 | 814,852 | 0.25 | 1,352,277 | 0.41 | 2,167,129 | 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 |
| 華南國際租賃股份有限公司 | - | - | 100,000,000 | 100.00 | 100,000,000 | 100.00 |
| 華南國際租賃有限公司 | - | - | 59,010,000 | 100.00 | 59,010,000 | 100.00 |

註 1：係本公司依金控法第 36 條所為之投資。

中華民國一〇二年度年報



# 主動 Activeness

堅持熱忱態度與主動精神
提供創新整合服務

## 一、股份與股利

### (一)股本來源

單位：股；新臺幣元

| 年月 | 發行價格 | 核定股本 | | 實收股本 | | 備註 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 股 數 | 金 額 | 股 數 | 金 額 | 股本來源 | 其 他 |
| 90.12 | $10 | 10,000,000,000 | 100,000,000,000 | 4,146,799,357 | 41,467,993,570 | 股份轉換<br>41,467,993,570 | 無 |
| 91.08 | $10 | 10,000,000,000 | 100,000,000,000 | 4,478,543,305 | 44,785,433,050 | 資本公積轉增資<br>3,317,439,480 | 經濟部91.10.25.經授商字<br>第〇九一〇一四三二六七〇號函 |
| 92.08 | $10 | 10,000,000,000 | 100,000,000,000 | 4,728,503,594 | 47,285,035,940 | 股份轉換<br>1,696,952,890(華產)<br>802,650,000（永昌投信） | 經濟部92.8.15經授商字<br>第〇九二〇一二四〇九二〇號函<br>經濟部92.8.27經授商字<br>第〇九二〇一二五三五八〇號函 |
| 93.08 | $10 | 10,000,000,000 | 100,000,000,000 | 5,579,634,240 | 55,796,342,400 | 盈餘暨資本公積轉增資<br>8,511,306,460 | 經濟部93.9.10經授商字<br>〇九三〇一一六六三五〇號函 |
| 94.08 | $10 | 10,000,000,000 | 100,000,000,000 | 5,970,208,636 | 59,702,086,360 | 盈餘轉增資<br>3,905,743,960 | 經濟部94.9.5經授商字<br>〇九四〇一一七三五九〇號函 |
| 97.08 | $10 | 10,000,000,000 | 100,000,000,000 | 6,089,612,808 | 60,896,128,080 | 盈餘轉增資<br>1,194,041,720 | 經濟部97.8.28經授商字<br>〇九七〇一二一六八四〇號函 |
| 98.09 | $10 | 10,000,000,000 | 100,000,000,000 | 6,272,301,192 | 62,723,011,920 | 盈餘轉增資<br>1,826,883,840 | 經濟部98.9.4經授商字<br>〇九八〇一二〇五八一〇號函 |
| 99.08 | $10 | 10,000,000,000 | 100,000,000,000 | 6,617,277,757 | 66,172,777,570 | 盈餘轉增資<br>3,449,765,650 | 經濟部99.8.27經授商字<br>〇九九〇一一九四八一〇號函 |
| 100.09 | $10 | 10,000,000,000 | 100,000,000,000 | 7,014,314,422 | 70,143,144,220 | 盈餘轉增資<br>3,970,366,650 | 經濟部100.9.6經授商字<br>一〇〇〇一二〇七六三〇號函 |
| 100.12 | $16.67 | 10,000,000,000 | 100,000,000,000 | 8,214,314,422 | 82,143,144,220 | 現金增資<br>12,000,000,000 | 經濟部101.1.17經授商字<br>一〇一〇一〇〇九五四〇號函 |
| 101.09 | $10 | 10,000,000,000 | 100,000,000,000 | 8,625,030,143 | 86,250,301,430 | 盈餘轉增資<br>4,107,157,210 | 經濟部101.9.7經授商字<br>一〇一〇一一八五五四〇號函 |
| 102.09 | $10 | 10,000,000,000 | 100,000,000,000 | 9,056,281,650 | 90,562,816,500 | 盈餘轉增資<br>4,312,515,070 | 經濟部102.9.4經授商字<br>一〇二〇一一八一八八〇號函 |

| 股份<br>種類 | 核定股本 | | | 備註 |
|---|---|---|---|---|
| | 流通在外股份 | 未發行股份 | 合計 | |
| 普 通 股 | 9,056,281,650 | 943,718,350 | 10,000,000,000 | 上市股票 |

### (二)股東結構

單位：股；103年4月22日

| 股東結構<br>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（人） | 13 | 40 | 586 | 182,417 | 600 | 183,656 |
| 持有股數（股） | 222,593,718 | 3,239,266,288 | 2,018,679,850 | 2,180,605,444 | 1,395,136,350 | 9,056,281,650 |
| 持股比例（%） | 2.46 | 35.77 | 22.29 | 24.08 | 15.40 | 100.00 |

## (三)股權分散情形

日期：103年4月22日

| 持股分級 | 股東人數 | 持有股數 | 持股比例(%) |
|---|---|---|---|
| 1 ～ 999 | 65,894 | 14,633,640 | 0.16 |
| 1,000 ～ 5,000 | 63,894 | 155,230,333 | 1.71 |
| 5,001 ～ 10,000 | 18,411 | 131,108,344 | 1.45 |
| 10,001 ～ 15,000 | 10,807 | 131,233,226 | 1.45 |
| 15,001 ～ 20,000 | 4,621 | 80,287,108 | 0.89 |
| 20,001 ～ 30,000 | 6,451 | 156,038,697 | 1.72 |
| 30,001 ～ 40,000 | 3,031 | 104,151,940 | 1.15 |
| 40,001 ～ 50,000 | 1,963 | 87,843,478 | 0.97 |
| 50,001 ～ 100,000 | 4,478 | 307,876,572 | 3.40 |
| 100,001 ～ 200,000 | 2,339 | 315,442,300 | 3.48 |
| 200,001 ～ 400,000 | 857 | 233,850,022 | 2.58 |
| 400,001 ～ 600,000 | 284 | 138,404,149 | 1.53 |
| 600,001 ～ 800,000 | 141 | 97,917,929 | 1.08 |
| 800,001 ～ 1,000,000 | 87 | 76,991,172 | 0.85 |
| 1,000,001 以上 | 398 | 7,025,272,740 | 77.57 |
| 合 計 | 183,656 | 9,056,281,650 | 100.00 |

## (四)主要股東名單

持股比例達百分之一以上之股東或持股比例占前十名之股東

日期：103年4月22日

| 大股東名稱 ＼ 股份 | 持有股數(股) | 持有比率(%) |
|---|---|---|
| 臺灣銀行股份有限公司 | 1,922,761,905 | 21.23 |
| 新光人壽保險股份有限公司 | 416,495,770 | 4.60 |
| 臺銀人壽保險股份有限公司 | 347,997,168 | 3.84 |
| 大永興業股份有限公司 | 301,573,258 | 3.33 |
| 第一商業銀行股份有限公司 | 221,125,817 | 2.44 |
| 臺灣菸酒股份有限公司 | 198,539,750 | 2.19 |
| 元鼎投資股份有限公司 | 196,867,599 | 2.17 |
| 永財投資股份有限公司 | 174,377,241 | 1.93 |
| 財團法人林熊徵學田基金會 | 159,940,552 | 1.77 |
| 財政部 | 153,944,265 | 1.70 |
| 渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶 | 122,187,022 | 1.35 |
| 永慈投資股份有限公司 | 111,942,819 | 1.24 |
| 富邦人壽保險股份有限公司 | 103,566,991 | 1.14 |

## (五)最近二年度每股市價、淨值、盈餘及股利資料

| 項目 ＼ 年度 | | | 102年度 | 101年度 | 當年度截至 103/3/31（註8） |
|---|---|---|---|---|---|
| 每股市價（註1） | 最高 | | 17.90 | 17.80 | 17.55 |
| | 最低 | | 15.95 | 15.00 | 16.75 |
| | 平均 | | 17.07 | 16.62 | 17.18 |
| 每股淨值（註2） | 分配前 | | 14.98 | 15.03 | 15.34 |
| | 分配後 | | 註9 | 14.31 | 註10 |
| 每股盈餘 | 加權平均股數 (千股) | | 9,056,282 | 8,625,030 | 9,056,282 |
| | 每股盈餘－調整前（註3） | | 1.11 | 1.03 | 0.33 |
| | 每股盈餘－調整後（註3） | | 註9 | 0.99 | 註10 |
| 每股股利 | 現 金 股 利 | | 0.70 | 0.50 | 註10 |
| | 無償配股 | 盈餘配股 | 0.30 | 0.50 | 註10 |
| | | 資本公積配股 | 無 | 無 | 註10 |
| | 累積未付股利（註4） | | 無 | 無 | 註10 |
| 投資報酬分析 | 本益比（註5） | | 15.38 | 16.14 | 13.02 |
| | 本利比（註6） | | 24.39 | 33.24 | 註10 |
| | 現金股利殖利率%（註7） | | 4.10 | 3.01 | 註10 |

* 若有以盈餘或資本公積轉增資配股時，並應揭露按發放之股數追溯調整之市價及現金股利資訊。
註 1：列示各年度最高及最低市價、並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。
註 3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。
註 4：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。
註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。
註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。
註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。
註 8：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。
註 9：102 年度盈餘尚待 103 年度股東會決議。
註 10：103 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，為全部分派或部份分派由股東會決議分派之。股東股息紅利將依據本公司營運規劃，分派股票股利與現金股利，惟現金股利不得低於股利分派總額百分之十，倘每股分派現金股利不足〇・一元時，除股東會另有決議外，不予分派。
2. 本次股東會擬議股利分配情形：本次股東常會擬議分配股東現金股利每股0.7元，計6,339,397,155元及股票股利每股0.3元，計2,716,884,490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：

| | | | 103年度(預估) |
|---|---|---|---|
| 期初實收資本額 | | | 90,562,816仟元 |
| 本年度配股配息情形 | 每股現金股利 | | 0.7元 |
| | 盈餘轉增資每股配股數 | | 0.03股 |
| | 資本公積轉增資每股配股數 | | — |
| 營業績效變化情形 | 營業利益 | | 不適用(註) |
| | 營業利益較去年同期增（減）比率 | | |
| | 稅後純益 | | |
| | 稅後純益較去年同期增（減）比率 | | |
| | 每股盈餘 | | |
| | 每股盈餘較去年同期增（減）比率 | | |
| | 年平均投資報酬率（年平均本益比倒數） | | |
| 擬制性每股盈餘及本益比 | 若盈餘轉增資全數改配放現金股利 | 擬制每股盈餘 | |
| | | 擬制年平均投資報酬率 | |
| | 若未辦理資本公積轉增資 | 擬制每股盈餘 | |
| | | 擬制年平均投資報酬率 | |
| | 若未辦理資本公積轉增資且盈餘轉增資改以現金股利配發 | 擬制每股盈餘 | |
| | | 擬制年平均投資報酬率 | |

註：本公司並未公告 103 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)員工分紅及董事酬勞：

1. 公司章程所載員工分紅及董事酬勞之成數及範圍：
   本公司年度決算如有盈餘，應於依法完納稅捐及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；董事酬勞最高不超過百分之一。
2. 本期本公司估列員工紅利及董事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、股票紅利及董事酬勞金額：
   本次股東會擬議配發員工現金紅利7,382仟元及董事酬勞90,461仟元。
   (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酬勞後之設算每股盈餘：
   由於本公司自97年1月1日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會於96年3月發布（96）基秘字第052號函，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。故102年度每股盈餘經考慮擬議配發員工紅利及董事酬勞後設算仍為1.11元。
4. 上年度盈餘用已配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形：
   本公司102年度股東會決議配發101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6,387仟元，董監事酬勞79,839仟元，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

| 公司債種類 | | 101年度第1期無擔保普通公司債 |
|---|---|---|
| 發行（辦理）日期 | | 102.1.21 |
| 面額 | | NT$10,000,000元 |
| 發行及交易地點 | | 臺灣 |
| 發行價格 | | 按面額100%發行 |
| 總額 | | 本公司債發行總額為新臺幣玖拾玖億元整。依發行條件不同分成A、B兩種券，其中A券發行總額為新臺幣伍拾億元整，B券發行總額為新臺幣肆拾玖億元整。 |
| 利率 | | A券票面利率為固定年利率1.23%；B券票面利率為固定年利率1.55%。 |
| 期限 | | A券發行期限為五年，到期日為107年1月21日；B券發行期限為七年，到期日為109年1月21日。 |
| 受償順位 | | 本公司債A券債權人之受償順位同於本公司其他無擔保債權人之受償順位；B券債權人之受償順位僅優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司所有其他債權人之受償順位。 |
| 保證機構 | | 無 |
| 受託人 | | 元大商業銀行 信託部 |
| 承銷機構 | | 無 |
| 簽證律師 | | 詹亢戎律師事務所：詹亢戎律師 |
| 簽證會計師 | | 勤業眾信會計師事務所：仲偉、吳怡君 |
| 償還方法 | | 計、付息方式：自發行日起依票面利率，每年單利計付息一次<br>還本方式：到期一次還本 |
| 未償還本金 | | NT$9,900,000,000元 |
| 贖回或提前清償之條款 | | 無 |
| 限制條款 | | 若因本公司債B券付息或還本使本公司資本適足率低於法定要求時，將暫停本公司債B券利息及本金支付，待前述比率符合規定時方支付本金或利息(利息可累計，利息及本金展期部分均以原票面利率計息)。 |
| 是否計入合格資本 | | B券新臺幣49億元計入合格資本 |
| 信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果 | | 機構名稱：中華信用評等公司<br>評等日期：101.11.15<br>A券評等為：twA+<br>B券評等為：twA- |
| 附其他權利 | 截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額 | 無 |
| | 發行及轉換（交換或認股）辦法 | 無 |
| 發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響 | | 無 |
| 交換標的委託保管機構名稱 | | 無 |

## 三、特別股發行情形：無。

## 四、海外存託憑證發行情形：無。

## 五、員工認股權憑証與限制員工權利新股辦理情形：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

為充實營運資金、償還屆期之公司債及提升集團資本適足率，本公司於民國101年10月29日第4屆第29次董事會決議通過發行101年度第1期無擔保普通公司債乙案，並奉 金融監督管理委員會民國102年1月7日金管證發字第1010059033號函核准在案，於102年1月21日全數發行完畢，金額為新臺幣99億元整，依發行條件不同分成A、B兩種券，其中A券發行總額為新臺幣50億元整，B券發行總額為新臺幣49億元整。

### (二) 執行情形

1. 資金用途及進度：

業已依規劃於102年上半年度全數執行完畢。

單位：新台幣仟元

| 計畫項目 | 完成日期 | 所需資金總額 | 102年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | | | 第一季 | 第二季 |
| 充實營運資金 | 102年第一季 | 5,200,000 | 5,200,000 | - |
| 償還102年屆期之公司債47億元 | 102年第二季 | 4,700,000 | - | 4,700,000 |
| 合計 | | 9,900,000 | 5,200,000 | 4,700,000 |

2. 效益評估

本公司依發行規畫已於102年第1季充實營運資金，於第2季償還95年度第1期無擔保次順位公司債47億元，流動比率自101年底1.9%提升至102年第2季底之138.7%。

中華民國一〇二年度年報

# 責任 Responsibility

堅持不斷精進與追求卓越
接受挑戰承擔責任

## 一、本集團業務內容

### (一) 華南金控

1. 業務範圍

(1) 主要業務

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

B.依金控法第36條規定得投資下列事業：

- 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

C.另依金控法第37條規定，得向主管機關申請核准投資金控法第36條所定事業外之其他事業，除經主管機關核准者，金融控股公司及其代表人，不得擔任該事業董事、監察人或指派人員獲聘為該事業經理人。其他事業之投資總額，不得超過金融控股公司淨值百分之十五；金控對其他事業之投資，不得超過該被投資事業已發行有表決權股份總數百分之五。

(2) 最近二年度營業比重

單位：新臺幣仟元

| 項目 \ 年度 | 102年度 | | 101年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 佔率% | 金額 | 佔率% |
| 營業收入 | | | | |
| 長期股權投資利益 | 10,603,285 | 100 | 9,404,554 | 100 |
| 華南銀行 | 9,570,913 | 90 | 8,723,628 | 93 |
| 華南永昌證券 | 313,263 | 3 | 145,810 | 2 |
| 華南產險 | 696,031 | 7 | 518,697 | 5 |
| 華南永昌投信 | 32,496 | - | (65,217) | (1) |
| 華南金創投 | (94,128) | (1) | (21,485) | - |
| 華南金資產 | 84,710 | 1 | 103,121 | 1 |

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務

本公司透過產品整合之規劃、審核及管理機制，掌握國內外金融市場趨勢與商品訊息，將旗下子公司產品資源進行整合包裝，並配合客戶關係管理(CRM)系統分析客戶屬性，推出包括CRM、複合式商品以及虛擬通路等不同類型行銷活動，以提供全集團整體客戶全方位之金融服務。

2. 103年度經營計畫

103年本公司經營計畫將著重於多元化收益來源、均衡集團獲利貢獻、積極完備海外布局、健全經營體質等4大方向，具體說明如下。

(1) 多元化收益來源：提升非利息收入占率

A.加強財富管理業務，提升理財人員之質與量。

B.落實分眾行銷，有效開拓新戶，提高信用卡簽單金額與收單業務。

C.靈活有價證券及外匯交易操作，增加投資收益。

D.迎接新種支付潮流(行動支付、第三方支付等)，創新電子金融業務，以衍生各項收益。

E.強化產品跨銷、搭銷能力，提升客戶整體貢獻度。

(2) 均衡集團獲利貢獻：提升非銀行子公司獲利貢獻

A.提升子公司經營績效，資本配置與獲利貢獻宜相匹配。

B.尋求併購機會，以擴大市場規模。

C.藉由共同行銷及合作推廣，發揮集團交叉銷售綜效。

(3) 積極完備海外布局：增加海外據點及獲利貢獻

A.大中華地區

a. 銀行業務：深圳分行及深圳寶安支行積極發展人民幣業務，加快辦理申設上海分行、並規劃第三家分行據點。

b. 租賃業務：深圳租賃公司將配合深圳分行開拓業務。

c. 其他金融周邊業務：配合金管會陸續開放中國大陸金融周邊事業，審慎評估可行性，適時進入中國市場布局。

d. 參股業務：尋求具投資價值之參股標的。

e. 證券、產險及投信業務：證券將尋求設立合資全照證券公司；產險將尋求參股中國大陸財險公司；投信將透過申請QFII額度，以為發行大中華相關基金準備。

B.東協地區

a. 積極辦理越南河內辦事處升格為分行。

b. 積極評估柬埔寨及緬甸地區設立分支機構可行性。

C. 強化OBU及國外分行經營績效。

(4) 健全經營體質：維持良好資產品質、資本適足率及客戶權益

A.強化風險控管效能，維持良好資產品質在同業水準以上。

B.符合法令規範下，維持適度資本適足率，並提升資本使用效能。

C.深化客戶服務導向精神，注重產品銷售適配性，簡化作業流程，以提升客戶滿意度。

D.貫徹法令遵循，落實公司治理，善盡企業社會責任。

3. 產業概況

(1) 財務管理

展望103年度金融產業經營環境，隨歐美先進體加速復甦，國際景氣預估樂觀；國內在政府加速鬆綁金融法規、參與區域經濟整合、持續開放兩岸金融往來等政策引導下，有利金融業發展多元化理財商品、人民幣離岸中心業務、提升OBU及OSU國際競爭力、強化亞洲布局。

證券市場近年來受證所稅及二代健保影響導致成交量持續低迷，惟去年底在政府陸續開放股票當沖交易、平盤以下可以放空，以及開放自營商買賣漲跌停股票等措施，預估今年成交量將有顯著回升。

整體而言，金融業近年來經營體質轉好，獲利持續提升，政策鼓勵開放，將有利於金融產業發展，惟近期政府調增金融營業稅，將增加稅務成本衝擊獲利。

(2) 市場行銷

國內金融環境長期處於過度競爭及金融商品發展同質性過高等狀況，導致金融業無法改變價格競爭及獲利壓縮之現象。雖然面對嚴峻的挑戰，本集團仍持續積極有效整合旗下子公司通路、產品、客戶及人力等資源全力合作推展業務，以充分發揮利基優勢創造最大營運綜效。隨著人民幣業務之發展及服務貿易協議之簽署，代表兩岸金融開放將持續進行，包括相關法令及限制都將進一步鬆綁。尤其人民幣已在台灣自由流動，並且預期未來將創造出龐大且驚人的商機。本集團為把握並持續取得領先地位，除提供客戶辦理人民幣存款、放款、匯款及人民幣計價投資型保單等相關業務及商品外，並由子公司華南永昌投信募集發行人民幣計價國內基金商品，以積極掌握兩岸金融發展之商機提升集團收益。

4. 研究與發展

(1) 市場行銷

A.為強化客戶與本集團之黏著度，提升客戶價值，本集團就客戶經營策略、商業智慧分析及客戶經營管理系統等三大方向持續努力精進：

a. 客戶經營策略

以「擴大高價值客戶規模」及「提升整體客戶平均往來產品數」為客戶關係管理發展的兩大策略方向，並區隔本集團優先經營客戶為「高價值客群」、「潛力客群」及「一般客群」，以有效分配行銷資源，並努力拓展創造手續費收入之投資客戶。

b. 商業智慧分析

透過客戶圖像及產品資訊之分析，本集團利用決策樹(Decision Tree)和邏輯斯迴歸(Logistic Regression)等專業演算法，建立8個「客戶購買傾向模型」及「集團個人客戶金融產品使用行為軌跡(Life Stage)」資料庫，並結合上述兩者資訊，提供子公司依產品別排定接觸優先順序，提高成功銷售的機率。

針對高價值客群，則建置專屬的「高價值客戶資產維繫模型」，並建立銷售人員所屬高價值客戶之客群經營概況資訊，使營業單位人員更能掌握所屬高價值客戶的衍生商機，並提供客戶最適產品推薦的銷售資訊(Next Product Offer, NPO)，以提升投資客戶比例。

c. 客戶經營管理系統

本集團透過「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）」及「客戶經營成效管理系統（KPI System）」之運用，提高行銷分析、銷售應用及成效管理上的工作效能。

B.未來，本公司除了持續深化既有制度及系統的使用外，並建置集團員工銷售整合平台，紀錄、傳遞並處理單一子公司內及各子公司間轉介的銷售商機，快速並一致性的處理客戶需求，提升客戶滿意度並發揮集團跨業行銷綜效。另，由於資訊科技的推波助瀾，行動科技及雲端技術的發展對於金融業已然造成根本性的變革，未來研究運用新型資料運算與分析技術等，從中發掘更精緻化的商業智慧分析資訊，使銷售人員更能隨時掌握客戶經營概況，並使客戶獲得更即時性及客製化的服務。

(2) 風險管理

A.公司治理、風險管理與法令遵循 (GRC/Governance, Risk & Compliance) 機制連結之研究計畫

為加強內控內稽、風險管理與法令遵循 (即廣義之風險管理) 之交流，避免不同單位間之重複作業 (duplicated) 與各自為政 (siloed) ，擬加強風險管理與稽核、法遵單位間相關資訊與意見之交流與溝通，嘗試建立一個共通之資訊分享平台；2013年初步嘗試將內控自評、風險自評與遵法自評連結，未來將持續推廣。

B.企業流程管理 (BPM，Business Process Management) 研究計畫

子公司華南產險為標準化作業流程，同時因應未來核心系統建置相關控制作業強化預做準備，導入企業流程再造專案。藉由專案過程，將研究於作業風險管理上融入企業流程管理之精神與方法論，以於作業風險管理工具執行之深度與廣度上更加強化，協助精進各業務單位之流程設計、作業執行效率與效果。

C.達成風險與報酬之間的平衡

為了達成風險與報酬之間平衡的目標，擬以「風險調整後報酬率」 (RAROC，Risk-Adjusted Return on Capital) 來評估各項業務，瞭解各項業務在考量風險後的獲利程度，繼而在事前擬定妥適的業務發展策略，提升資本分配的效率，以及事後執行風險調整的績效衡量。

D.衍生性金融商品潛在未來暴險 (PFE, Potential Future Exposure)

精進計算店頭市場 (OTC, Over The Counter) 衍生性金融商品潛在未來暴險係數之方法論，為更及時反映市場資訊，除原本採用歷史波動率的後顧 (Backward Looking) 方法外，亦新增採用隱含波動率 (Implied Volatility) 之前瞻 (Forward Looking) 方法，並嘗試整合上述兩種方法以產出PFE係數表並供集團內部使用。

E.交易對手信用風險之控管

強化集團衍生性金融商品交易對手信用風險報表內容，並持續透過承作契約之筆數、名目本金與信用暴險額分析客戶承作的投資組合及其脆弱點，並持續留意未來市場的可能變化 (如日幣持續貶值) 對本集團交易對手信用風險的影響。

F. 交易簿之市場風險資本

持續研究Basel 2.5對交易簿市場風險資本計提的最新規範及其發展，並據以計算本集團壓力情境下的風險值 (Stressed VaR) 與增額資本計提 (IRC, Incremental Risk Capital)，以評估其對本集團市場風險資本之影響。初期作為內部管理之用，另亦作為符合主管機關未來可能要求之備用。

G.非財務風險之管理

為順應國際趨勢，同時符合國際主管機關監理重點，除作業風險外，將加強於其他非財務風險特殊領域之研究與管理，例如營業行為風險 (Business Conduct Risk)、資訊安全風險 (Information Security Risk) 等，以更全盤掌握集團風險輪廓。

針對營業行為風險，除子公司端設有財富管理與資產管理等新商品之審查機制外，金控端亦設有第二道把關之相關商審機制，以提供合適並能為客戶創造價值的商品給客戶，同時秉持社會責任，以保障客戶權益與維護集團聲譽。另本集團亦藉由導入ISO 27001制度並完成認證以持續宣揚集團各成員對於資訊安全風險之重視、管理與監控。

未來將持續倡導與落實GRC (Governance, Risk Management & Compliance) 觀念，協同各集團成員之風管、法遵、稽核單位之群體智慧，群策群力，協助各業務單位於全力衝刺業務之時，有效掌握並控管相關風險。

H.訂定華南產險之風險胃納

訂定風險胃納之目的係確保公司有足夠之資本來因應非預期之損失，而在訂定風險胃納過程需業務單位及風管單位合作，考量各種策略情境之獲利與所對應之風險，因此風險胃納是協助公司決定最合適業務策略之強而有力的工具。

目前華南產險係利用盈餘的波動程度衡量本業各險所面臨之風險，而投資部份係考慮其部位未來策略配置及所涉及風險因子之過去歷史走勢來衡量其面臨之風險，並考量公司能承受的風險限度，訂定其合理之風險胃納。

I. 應用海量資料 (big data) 分析

由於現今為網路資訊快速成長的時代，傳統上所使用的結構式資料分析方式已不敷及時揭露與管理的需求，於是海量資料分析方法應運而生。

除傳統的資產品質評估、市場價格、交易量、經濟數據等結構式資料外，海量資料尚會運用非結構式資料進行分析，例如社群網站討論區貼文、媒體新聞及網路搜尋關鍵字的數量與頻率等。而海量資料的主要特性為數量 (Volume)多、多樣性 (Variety) 和速度 (Velocity)快。

未來將規劃利用海量資料的概念應用於集團的風險管理，例如預測房市之未來趨勢及建立預警機制，以應用於房貸資產品質之控管，而市場風險相關議題亦可建立風險管理預警機制，例如國家、產業或個股標的之預警機制。

5. 長、短期業務發展計畫

(1) 財務管理業務

A.短期部分

- 多元化收益來源。
- 均衡集團獲利貢獻。
- 積極完備海外布局。
- 健全經營體質。

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，朝向亞太地區國際級的優質金融機構之願景邁進。

(2) 市場行銷業務

A.短期業務發展計畫

透過運用集團龐大豐富的產品、通路與客戶等3大資源，協助各子公司達成營運績效：

a. 協助各子公司整合旗下商品推出複合式商品行銷活動

針對市場趨勢、客戶需求及各子公司業務與通路特性，並透過產品整合之規劃、審核及管理平台，協助各子公司整合旗下商品推出複合式商品行銷活動，另結合集團各子公司產品及通路推出集團層級複合式商品行銷活動，以提升客戶持有集團產品數，發揮集團行銷綜效。

b. 輔導員工全面考取共同行銷業務相關證照

積極協助各子公司辦理員工金融專業教育訓練，加強輔導員工全面考取共同行銷業務相關證照，並定期召開各子公司輔導員工考取共同行銷及合作推廣相關證照計畫研討會議，督導各子公司執行考照計畫之成效，以提升集團整體員工共同行銷專業能量，達到全員行銷之目的。

c. 整合集團行銷資源

持續整合集團各子公司行銷資源，包裝集團內產品推出行銷活動，並透過重點商品廣告宣傳，強化本集團品牌形象及子公司產品知名度。另以長期經營客戶的角度出發，規劃集團銷售集點專案，當客戶於本集團旗下子公司購買特定金融商品或進行交易達一定金額，即可獲得相對應之虛擬點數，透過各子公司資源的整合，提供客戶更具價值的回饋，深化客戶與本集團之黏著度。

d. 強化提升虛擬通路營運效能

繼續強化提升全集團虛擬通路之營運效能，如全方位金融行動行銷及虛擬通路社群媒體的經營，以持續注意年輕世代網路族群需求並吸引年輕族群的注意。並且為協助各子公司社群媒體經營，規劃推出結合公益之集團複合式商品行銷活動，以持續經營年輕族群加入本集團公益行列，並長期成為本集團忠實客戶。

e. 推動本集團企業金融整合行銷

透過各子公司尤其華南銀行所擁有龐大且優質之通路與客戶資源，運用跨子公司「企金整合行銷團隊」的力量與「跨業行銷平台」的案件追蹤管理系統，全面提升企金整合行銷業務量。並規劃行動網銀APP企業戶行動網銀實作開發，以提供企業戶具備實用性的銀行資訊，或提供其現金管理功能等，來滿足企業用戶實際使用需求。

f. 客戶區隔

依據客戶重要性與價值，區隔本集團優先經營客戶為「高價值客群」、「潛力客群」及「一般客群」，並運用商業智慧分析的資訊排定優先接觸順序，以協助子公司有效分配行銷資源，創造最大經營成效。

B.長期業務發展計畫

a.共銷業務之提升

運用本集團通路、產品、客戶等3大資源，全力合作發展共同行銷業務，以達到3項共同行銷重點業務(包括華南永昌證券經紀業務、華南產險業務與華南永昌投信基金業務等共同行銷業務量)合計數占3家產品子公司總業務量合計數之比例提高至25%以上之策略目標。

b.客戶結構之強化

以本集團穩健與誠信的企業形象、明確的產品設計及行銷廣告訴求，吸引優質新客戶及年輕客群，分析新進客戶產品使用行為，並延續其與本集團之長期良好關係，以強化整體客戶結構，提升整體客戶獲利品質。

c.虛實通路之整合

應超越客戶期待主動引進新技術或提供創新整合服務來滿足不同客戶對虛擬通路的需求，以提升客戶使用滿意度增加業務市場占有率，並確實發揮虛擬與實體通路替代性與互補性之合作功能，有效降低交易成本，追求集團最大綜效。

d.商業智慧之應用

由於行動裝置的普及與社群媒體的盛行等，與客戶接觸的通路愈趨多元，衍生各類型的客戶資料亦以驚人的規模快速累積，未來投入研究新型的資料運算與分析技術的運用方式，除了從中發掘出更有價值的商業智慧及補捉個別消費者的行為模式或生活面貌外，期應用更快速且更精緻的商業智慧分析資訊於業務管理，以提升管理的效能。

## (二) 華南銀行

1. 業務範圍

(1) 主要業務

- 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)。
- 辦理國內匯兌。
- 辦理商業匯票承兌。
- 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。
- 受託保管證券投資信託基金。
- 提供投資、財物管理及不動產開發顧問服務。

(2) 最近二年度營業比重

單位：新臺幣百萬元

| 業務 \ 年度 | 102年度 | | 101年度 | | 增減 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 占率% | 金額 | 占率% | 金額 | 比率% |
| 企業金融 | 12,605 | 29 | 12,579 | 30 | 26 | 0 |
| 消費金融 | 12,173 | 28 | 11,835 | 29 | 338 | 3 |
| 金融交易 | 4,707 | 11 | 4,221 | 10 | 486 | 12 |
| 外匯 | 9,491 | 22 | 8,937 | 22 | 554 | 6 |
| 信託及財管 | 2,604 | 6 | 2,219 | 5 | 385 | 17 |
| 其他 | 1,658 | 4 | 1,450 | 4 | 208 | 14 |
| 主要收入合計 | 43,238 | 100 | 41,241 | 100 | 1,997 | 5 |

註一：以上業務收入含利息、手續費、金融資產 / 負債、兌換及投資性不動產利益。
註二：消費金融含信用卡及現金卡，外匯含海外分行及國際金融業務分行。

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務

A.規劃建置兩岸跨境網路代收代付業務，掌握跨境市場網購商機。

B.配合政府政策，規劃開辦一卡兩岸通業務。

C.配合政府推動創意產業、鼓勵中小企業創新及促進企業國際發展之政策，陸續規劃開辦相關專案優惠貸款。

D.建置網路銀行外匯專區之英文版操作介面，以提供多元化網路銀行服務。

E.為因應東協新興市場的興起，本行除進行河內代表辦事處升格分行之申請作業外，將積極評估赴東協國家設立營運據點，以服務當地台商企業及參與當地經濟成長，增進本行獲利表現

F. 發行御璽卡等級之COMBO LIFE卡及鈦金卡等級之YOHO卡，積極接洽具市場競爭力或強勢通路之異業合作新聯名卡，以引進新信用卡客群、提高簽帳金額及市占率。

G.配合法令增修，適時調整商品策略，推出多元化且具利基型信託商品。

H.運用創新投資模型，籌設單獨管理運用業務，提供客戶新種服務。

I. 因應DBU開放人民幣相關業務，開發以人民幣辦理或增加涉及人民幣或大陸市場標的之衍生性金融商品。

2. 103年度經營計畫

(1) 提供客戶更多元之黃金存摺投資扣款方式，以增加競爭力並擴大黃金存摺市占率。

(2) 持續推動存款質量管理，以維持本行活期性存款占率為本國銀行前三名。

(3) 持續推展共同行銷證券經紀、財產保險及投信基金業務，擴大本行共同行銷業務占他業之比率，並增進手續費收入。

(4) 持續參酌政府國土規劃政策，及各縣市商圈板塊變化動態，進行各區域營業單位營運績效分析，適時調整本行營業據點，以提升本行通路效益。

(5) 配合本行海外分行開辦，建置海外分行網路銀行，提供不受地域限制的電子金融服務。

(6) 提升行動網銀功能，拓展使用客群，深化客戶關係。

(7) 持續推展本行電子金融通路，增加本行收益，降低營運成本。

(8) 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黏著度與貢獻度。

(9) 持續深耕中小企業業務，強化運用中小企業信用保證基金保證機制，擴大企金放款規模，調整企金放款結構；持續推動應收帳款承購及線上電子融資業務，以強化自償性融資業務，爭取供應鏈融資之商機。

(10) 積極爭取適合之主辦或共同主辦聯貸案源，另加強與金融同業合作參與國際聯貸，以提高本行在聯貸市場之市佔率，增加手續收益。

(11) 配合兩岸金融政策開放，積極推展跨境金融服務，以滿足客戶需求及掌握商機。本行目前除珠三角地區之深圳、香港及澳門三地分行已具備長久服務台商經驗，即將成立之上海、福州分行將可就近服務長三角及海西地區客戶，提供完整融資解決方案。

(12) 擴大並深化大中華市場據點布局，除102年12月開業的深圳寶安支行外，本行業已取得國內金管會核准設立大陸福州分行及大陸銀監會核准籌建上海分行，將積極辦理前揭據點的籌設工作，以擴大本行在大中華市場的營運版圖。

(13) 本行已陸續與福建海峽銀行、中國銀行、交通銀行、招商銀行、廣發銀行及中國建設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。

(14) 實施「房貸深耕計畫」，強化房貸搭售機制，提高房貸客戶貢獻度，並鎖定經濟穩定具投資習性之房貸客群，主推「理財型房貸」；運用信保機制，開發獨資合夥與連鎖加盟商貸款等商機。

(15) 運用完整通路銷售網及協銷機制，發揮分行通路優勢，並積極與異業及網路商家合作，擴大整合銷售通路資源；並落實分眾精準行銷，強化優質客戶經營，提高客戶黏著度，以增加產品獲利。

(16) 持續尋求優勢商品，引進國內投信發行之多幣別計價基金、ETF、外國債券、全委帳戶及供專業投資人投資之商品，並持續推展本行外匯衍生性商品等。

(17) 建立完整售後服務作業流程，提升服務品質，全年度進行基金大戶關懷暨理財健診服務，由理財人員檢視客戶資產，提供即時資產規劃報告，以活化客戶資產及客戶投資績效。

(18) 客製化經營高貢獻度客戶，並針對具投資興趣及潛力客戶，不定期舉辦投資理財(基金、保險)說明會，以提高財富管理客戶滲透率。

(19) 加強信託商品規格化，並建立完整通路銷售網，擴大整合通路資源，以發揮通路優勢，擴增營運規模。

(20) 適當調整新臺幣超額流動資產配置，提升流動資金收益率。

(21) 配合國際金融情勢變化，強化權益證券操作，擴大資本利得與股利收入。

(22) 靈活承作換匯（FX SWAP）淨部位，增進全行收益。

(23) 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，積極推展人民幣衍生性金融商品業務，以滿足客戶整體需求，並增進本行收益。

3. 產業概況

依據金管會銀行局金融統計資料，截至民國102年底，台灣有39家本國銀行及31家外國銀行(含大陸地區銀行在台分行)，銀行數目為數眾多，彼此間競爭激烈。銀行業者國內獲利來源成長有限，因此積極布局大中華市場。分析中國大陸龐大的金融市場，銀行企金業務較集中於大型企業，對中小企業貸放相形保守，在中國大陸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。惟中國大陸經營環境改變，逐漸不利外銷導向的企業生存，企業開始轉往東南亞國家發展，未來新興經濟體成長性仍高，資金需求旺盛，國內銀行也積極評估亞太其他具發展潛力地區如東南亞，擴大設點布局，加快在東南亞之布局，以提高銀行獲利來源。

4. 研究與發展

本行最近二年度進行之研究發展項目，已獲致成果者，計188件，對於本行改進業務經營，提高營運績效，及強化服務品質，卓具成效。未來本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，迭創業務獻猷。

5. 長、短期業務發展計畫：

(1) 短期業務發展計畫：

A.繼續代理公益彩券業務批售及兌獎業務，增加代理發行之營業單位，並爭取辦理運動彩券兌獎業務。

B.開發新種電子業務，提升本行競爭力。

C.全面提升理財人員與輔導人員質與量，強化臨櫃人員協銷能力，發揮全員行銷功能。

D.透過多元廣宣媒體及不同層級屬性客群之分眾行銷，強化華南財富管理品牌形象及知名度，提升社會大眾對本行財管品牌之好感度，以增加往來意願。

(2) 長期業務發展計畫

A.持續依政府國土規劃政策，分析以都會發展為主之台北市、新北市、桃園縣、新竹縣市、台中市、台南市、高雄市，比對其人口、工商活動、產業特性、金融同業營業據點分布…等相關資訊與實地勘察結果，規劃營業據點調整，適度調整營業網，提升通路價值。

B.掌握企業全球運籌的業務發展及個人支付趨勢，持續發展全球化電子金流服務。

C.藉由擴編銷售團隊、強化銷售系統及深耕客戶經營，以全面提升財富管理手續費收入。

## (三) 華南永昌證券

1. 業務範圍

(1) 主要業務

- 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。
- 辦理財富管理業務
  - 資產配置或財務規劃等顧問諮詢或金融商品銷售服務。
  - 以信託方式接受客戶執行資產配置。
- 其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

(2) 最近二年度主要業務營收比重

單位：新臺幣仟元

| 業務別 \ 年度 | 102年 | | 101年 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 比重% | 金額 | 比重% |
| 經紀 | 1,768,953 | 89.29 | 1,815,360 | 86.19 |
| 承銷 | 91,216 | 4.60 | 85,942 | 4.08 |
| 自營 | 121,017 | 6.11 | 205,025 | 9.73 |
| 合計 | 1,981,186 | 100 | 2,106,328 | 100 |

各主要業務對營收的貢獻度變化說明如下：

A.經紀業務

102年整體股市日均量約955.69億，較101年943.90億增加1.25%，本公司全年平均市占率為2.78%，較101年度2.73%增加1.83%，經紀業務營業收入由101年的19.29億元減少為17.72億元，其中主要係借券收入減少所致，但營業費用依年度預算控制在一定範圍，故102年經紀業務營業損益較去年同期成長。

B.承銷業務

102年總計主辦簽約9件(含SPO主辦案)、IPO主協辦簽約6件、承銷案件35件 (含IPO主辦、SPO主辦及其他協辦和財顧案)，股務代理家數94家。整體而言，102年承銷業務營業收入由101年的0.86億元增加為0.91億元，增加5.81%。

C.自營業務：

102年台股上漲912.01點，較101年漲了11.85%，102年公司自營(含金融商品及期貨自營)業務營業收入由101年的0.38億元增加為0.63億元，在權證業務上考量市場需求，權證發行檔數由101年的442檔增加到513檔。

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務

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，華南永昌綜合證券將配合主管機關相關法令的開放進度，追蹤立法院「兩岸服務貿易協議」落實進度，進行下列各項新種商品及相關業務的評估及規劃：

A.推展信託式財富管理業務，引進保險等相關理財商品，提供客戶多種商品選擇性，研擬推展人民幣計價商品。

B.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。

C.主管機關將開放大陸A股複委託業務，華南永昌綜合證券將抓緊機會，研擬向大陸申請QFII資格，積極推展相關業務，以服務投資大眾。

D.認購(售)權證、資產交換、結構型商品等衍生性金融商品之設計與推廣。

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

F. 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)。

G.研擬推展新種離境證券業務(OSU)，增加業務操作空間。

H.追蹤寶島債及台灣T股相關法令開放動向，並持續接觸陸企，建立相關人脈，爭取未來承銷商機。

2. 103年度經營計畫

去年美歐日等國在資金寬鬆政策的引導下，102年全球主要股市完美封關，相繼創「股市之最」，成熟市場堪稱最大贏家，美歐日聯手破紀錄：102年美國道瓊指數51度改寫歷史新高，日股全年大漲56%，創41年最大漲幅，歐股也收復歐債危機失土。台股去年也展現神龍擺尾姿態，全年漲幅11.85%，遺憾的是全年成交量受到證所稅及二代健保補充保費等因素影響仍嫌不足。

展望今年，由於美國QE將逐步退場，全球資金恐將大幅回流美國，新興市場股市，恐將因資金抽離缺乏動能而衰落，美歐等成熟股市場將持續熱絡走高，民眾消費需求增強，台灣對外貿易可望逐步回溫，台股今年啟始，也在金管會釋出「先買後賣」現股當沖等三枝箭利多政策，加上年底六合一選舉效應，政府明顯作多，櫃買中心量能持續放大，中小型股漲翻天，台股欲小不易。

今年是政府拼經濟的一年，攸關金融證券服務業西進的「兩岸服務貿易協議」可望落實生效，兩岸貨貿談判也可望簽訂，政府也已成立專責小組，積極爭取加入「跨太平洋經濟夥伴協定」（TPP）與「區域全面經濟夥伴協定」（RCEP），並將致力推動兩岸業務，並朝金融自由化、國際化、制度化發展，讓資本市場持續擴大、深化規模，與國際接軌，兩岸相關法令將可望加快開放腳步，本公司今年度經營方針大致如下：

(1) 培養及招攬相關業務人才，提升未來整體業務戰力。
(2) 強化全省通路行銷策略，提升通路營運績效。
(3) 透過通路整併、搬遷，降低營運成本，並尋求購併機會，提高市占率。
(4) 結合相關研究資源，穩健股票自營操作，嚴守停損機制。
(5) 推展大中華地區國際化業務，以增加海外利基。
(6) 配合法令開放腳步，推展國際證券分公司業務(OSU)及信託式財富管理等新種業務。

3. 產業概況

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

最近年度證券商家數增減變動表

| 項目 / 年度 | 證券商總家數 | | |
|---|---|---|---|
| | 總公司 | 分公司 | 合計 |
| 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 |
| 101年 | 147 | 1,042 | 1,189 |
| 102年 | 147 | 998 | 1,145 |

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) 開放證券商辦理國際證券業務與外匯業務，引領我國證券市場邁向國際化與自由化

過去證券商因法令限制及缺乏稅賦優惠之誘因，境內不易發展外幣相關證券業務，僅能由海外子公司辦理，惟子公司因資本規模與信用評等不足，使其不易爭取大型國際承銷或從事外幣債券及衍生性商品等業務，致國內高資產客戶透過新加坡及香港等地開戶投資。未來證券商辦理國際證券業務與外匯業務後，將有助於吸引海外資金回流，擴大我國資本市場版圖，推升經濟發展動能。

為發展我國財富與資產管理業務為主軸，金管會已經開放證券商得仿照國際金融業務分行(OBU) 模式，設立會計獨立之國際證券業務分公司(OSU)，經營國際證券業務，並提供相關租稅優惠，且辦理業務排除「證券交易法」及「管理外匯條例」之適用，俾與國際上其他境外金融中心競爭。金管會將OBU 及OSU 納入自由經濟示範區，做為主要銷售通路，對非居住民及本國專業投資人提供各類金融商品與服務，並規劃境內先對專業機構投資人大幅鬆綁，至於專業機構投資人以外之投資人，將於兼顧產業發展與投資人保護之原則下，將採漸進式、穩健開放。

未來金管會將在兼顧產業發展與投資人保護之原則下，考量金融業之特性，並參酌其他國家或地區之監管政策，持續推動提高證券商國際競爭力之法規鬆綁及自由化政策，以發展臺灣成為區域金融中心，並同時達成「以臺灣為主之國人理財平臺」之政策目標。

(3) 證券商網路等電子式交易競爭激烈

由於個人用行動通訊設備的功能性與普及率也不斷提升，各券商都積極推廣電子下單增加客群，截至102年底為止，台灣證券商開辦電子式交易者為77家，全年電子式（含網路、語音及DMA）成交金額則提升為18兆3327億元，佔市場總成交金額比重亦由36.0%提升至38.2%。

華南永昌綜合證券於101年推出全新電子下單系統，並不定期更新證券下單軟、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，102年電子交易市場占有率由2.98%成長為3.07%。

4. 研究與發展

(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.配合金控銷售通路整合專案建置相關系統。

B.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。

C.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。

D.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。

E.特殊需求單之需求管理：對於分公司的資訊需求，協助分公司進行需求描述與分析金控銷售通路整合專案系統建置。

F. 財富管理信託業務系統規劃：配合未來財富管理信託業務推展，進行系統建置。

(3) 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。

(4) 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畫，壯大證券相關業務的實力，永續經營成長。

(5) 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。

(6) 追蹤金管會「兩岸特色金融業務計畫」及相關「發展大中華區資產管理及理財業務」等開放動向，進行相關投資評估，營造獲利契機。

(7) 追蹤立法院「兩岸服務貿易協議」落實進度，接觸深圳等潛在陸企，進行合資設立全牌照證券公司相關投資規劃評估，爭取先機。

(8) 推展信託式財富管理業務，引進保險等相關理財商品，提供客戶多種商品選擇性，研擬推展人民幣計價商品。

(9) 本公司已獲准辦理國際證券分公司業務(OSU)，未來將增聘專才，推展相關業務，增加利基。

(10) 追蹤寶島債及台灣T股相關法令開放動向，並持續接觸陸企，建立相關人脈，爭取未來承銷商機。

5. 長、短期業務發展計畫

(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，提升操作管理績效。

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、提升營運效率。

F. 風險控管：監控風險性資產，降低營運風險。

## (四) 華南產險

1. 業務範圍

(1) 主要業務

- 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
  旅行業責任保險

(2) 最近二年度營業比重

單位：新臺幣仟元

| 業務 \ 年度 | 102年度 | | 101年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 比重(%) | 金額 | 比重(%) |
| 簽單保費收入 | 7,047,700 | 95.26 | 6,509,881 | 94.91 |
| 火險 | 1,333,409 | 18.02 | 1,283,429 | 18.71 |
| 水險 | 518,074 | 7.00 | 561,029 | 8.18 |
| 車險 | 4,182,788 | 56.54 | 3,673,832 | 53.56 |
| 意外險 | 599,211 | 8.10 | 625,045 | 9.11 |
| 健康暨傷害險 | 414,208 | 5.60 | 366,546 | 5.35 |
| 再保費收入 | 350,686 | 4.74 | 349,061 | 5.09 |
| 合計 | 7,398,386 | 100.00 | 6,858,942 | 100.00 |

註：險種金額係依 30 險種分類統計。

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務

103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 |
|---|
| (1) 汽車第三人責任保險刑事訴訟律師費用補償附加條款 |
| (2) 住宅綜合保險日常生活責任保險附加條款 |
| (3) 公共意外責任保險教育機構責任附加條款 |
| (4) 連鎖業綜合保險 |
| (5) 產品責任保險產品回收費用附加條款 |
| (6) 藥師與藥劑生業務責任保險 |
| (7) 個人傷害保險(標準型)意外門診手術醫療保險金附加條款 |

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。

2. 103年度經營計畫

(1) 擴大市場占有率：持續開發及強化銀行、壽險通路之合作關係，提供客製化商品，以滿足各通路客戶群之需求，創造新業務及提高業績比重。

(2) 強化資訊管理及運用能力：進行企業流程再造計畫，積極規劃新資訊核心系統，整合各險應用系統，強化客戶服務與資訊安全，並提升招攬、核保、再保、理賠之營運效率。

(3) 深化法令遵循與風險管理：貫徹法令遵循共識及落實內控內稽制度，以符合各項法令規範，持續推動風險管理資訊透明化，落實損失通報作業機制，以達到風險控管之目的。

(4) 強化並落實個人資料管理：制訂「個人資料管理政策」，以符合「個人資料保護法」等相關法令之規範，落實個人資料保護與管理。

(5) 深耕大陸市場及培養人才：落實調(增)派人員至大陸市場工作之輪調機制，並尋找大陸市場業務合作機會，將與大陸麥特集團等股東籌設神州汽車保險股份有限公司。

(6) 穩健及活化資金運用策略：關注國內外投資環境變動，穩健調整資產配置，注重固定收益，並持續評估委外代操規模與投資績效，適度調整資金運用比重及提高投資效益。

(7) 善盡企業社會責任：持續關注偏鄉學童就學問題，積極參與「鄒族菁英學生助學計畫」，使優秀學生得以繼續升學，為培養優良下一代盡一份企業社會責任。

3. 產業概況

102年度整體產險市場簽單保費為1,242億2,888萬元，較101年度成長3.67%，保費增加44億餘元；華南產險102年度簽單保費為70億4,770萬元，較101年成長8.26%，保費增加5億3,782萬元，且市場占有率提升至5.67%。

4. 研究與發展

(1) 最近二年新保險商品研究發展支出及成果

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 |
|---|
| (1) 營業汽車交通事故駕駛人傷害保險 |
| (2) 居家綜合保險 |
| (3) Medical Malpractice Insurance(For Medical Institution) |
| (4) 個人傷害保險(甲型) |
| (5) 個人傷害保險(甲型)意外傷害身故及殘廢保險金附加條款 |
| (6) 個人傷害保險(甲型)傷害醫療保險給付附加條款 |
| (7) 團體傷害保險(標準型)傷害醫療保險給付附加條款(實支實付甲型) |
| (8) 旅行綜合保險行李損失保險附加條款 |
| (9) 旅行綜合保險附加旅行平安保險海外大眾運輸交通工具增額給付附加條款 |
| (10) 限額車對車碰撞損失保險(營業用) |
| (11) 住宅綜合保險 |
| (12) 住宅綜合保險擴大承保機車火災事故附加條款 |
| (13) 住宅綜合保險擴大承保寵物火災事故費用補償附加條款 |
| (14) 高爾夫球員綜合保險 |
| (15) 團體健康保險 |
| (16) 團體重大疾病保險給付附加條款 |
| (17) 團體癌症住院醫療健康保險附加條款(日額型) |
| (18) 團體初次罹患癌症健康保險附加條款 |

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：汽車第三人責任保險刑事訴訟律師費用補償附加條款、住宅綜合保險日常生活責任保險附加條款、公共意外責任保險教育機構責任附加條款、連鎖業綜合保險、產品責任保險產品回收費用附加條款、藥師與藥劑生業務責任保險、個人傷害保險(標準型)意外門診手術醫療保險金附加條款；並同時強化資訊系統整合及提高電子商務行銷效益。

5. 長、短期業務發展計畫

(1) 經營方針

- 保持良好業務結構，妥善控管累積風險。
- 建置新核心作業系統，提升資訊整合效益。
- 拓展營業服務據點，強化營業人員戰力。
- 提升專業團隊實力，培養新生代領導幹部。
- 凝聚法令遵循意識，落實風險管理機制。
- 穩健多元投資策略，增強長期穩定收益。
- 持續參與公益活動，形塑公司企業形象。

(2) 營業目標

華南產險102年度保費收入73億9仟8百萬元，包括簽單保費70億4仟8百萬元及再保費3億5仟1百萬元；各險平均賠款率51.92%。

華南產險102年度營業收入54億6百萬元，包括自留滿期保費收入45億3仟2百萬元及淨投資損益2億6仟4百萬元及其他營業收入6億6仟萬元；營業成本34億1仟7百萬元：包括自留保險賠款與給付24億8百萬元，負債準備淨變動2百萬元及其他營業成本10億7百萬元；營業費用12億2仟萬元，營業利益8億1仟9百萬元，營業外收支淨損8百萬元，稅前純益8億1仟1百萬元，加計所得稅費用後淨收益為6億9仟6百萬元，每股稅後淨利3.48元，資產報酬率為5.02%，股東權益報酬率為21.26%，預算達成率為139.21%。

(3) 重要之經營政策

A.業務發展面

a. 持續開發及深耕通路，整合通路推展新專案，增加全區保險經紀/代理公司業務，擴大業務合作規模及業績成長，並強力開發及擴大B2B及B2B2C網路交易平台對象，提高網路銷售競爭力及爭取更大商機。

b. 擴增營業據點及營業陣容，為業務發展需要，持續推動增設營業據點策略及增加直接營業人力，並提升營業人員之專業及行銷能力。

c. 持續強化客服中心專案服務之功能，並視業務需要，不定期召開專案需求評估會議，控管服務資源。

d. 深耕及布局大陸市場，持續協助同仁取得大陸保險專業證照，儲備大陸業務發展人力。

e. 參加「保險信望愛獎」競賽，華南產險「保險專業」及「保險商品創意」連續五年獲得「保險信望愛獎」之肯定。

B.風險管理面

a. 強化年度風險胃納與經營策略之聯結，並導入年度預算流程，以將華南產險風險管理文化及營運風格反映在風險胃納。

b. 建置風險與報酬評估績效機制，定期揭露各業務別(5大險種及投資)之風險調整後報酬率(RAROC)，以取得風險與報酬間之適當平衡。

c. 推動內部稽核、法令遵循及風險管理功能之整合，強化自我風險評估(RSA)方式，以有效降低法令遵循風險及提升內部控制之有效性。

C.費用控管面

a. 配合各辦公處裝潢及整修，持續進行更換耗電量較低之節能燈管，降低電費支出，以達到節省費用之效益。

b. 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100年度至102年度分別為29.48%、28.68%及29.89%。

D.資金管理面

a. 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. 業務範圍

(1) 主要業務

- 證券投資信託業務
- 全權委託投資業務
- 期貨信託業務
- 其他經主管機構核准之有關業務

(2) 最近二年度營業比重

| 資產類型 | | 比例(%) |
|---|---|---|
| 共同基金 | 權益型 | 39.58 |
| | 固定收益型 | 49.73 |
| 私募基金 | | 3.16 |
| 全權委託業務 | | 7.22 |
| 手續費收入 | | 0.31 |
| 合計 | | 100.00 |

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務

本公司將針對市場趨勢與客戶需求，提供合適的金融商品及多元化、便利的服務管道與工具，以期滿足客戶不同的理財需求。

2. 103年度經營計畫

(1) 持續強化資產管理能力，並追求穩健的經理績效。

(2) 持續研發多元化基金商品，以提供客戶更多選擇及健全本公司產品線。

(3) 積極推動電子商務，以提升客戶服務及擴大客戶經營基礎。

(4) 強化客戶服務及關係維護，並與品牌行銷整合。

(5) 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。

3. 產業概況

102年20種基金類型中共有11種類型基金規模呈現增加情況，其中增加超過100億元包括國內貨幣市場基金、高收益債券基金。整體投信業者大者恆大現象仍明顯，基金規模最大為元大寶來投信，達約2,979億元，另基金規模達千億元以上還包括群益、復華、瀚亞、摩根及國泰等投信公司，前十大投信公司中有7家為本土投信公司，普遍為金控集團旗下的投信公司，另位3家則為外資投信，顯示本土投信在金控集團資源的挹注協助下，已逐漸使得競爭力提升。

4. 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) 2012年4月6日發行以金磚六國(巴西、俄羅斯、印度、印尼、中國、南非)高收益債為投資主軸之「華南永昌金磚高收益債券基金」。

(2) 2013年7月8日發行國內第一檔新募集之多幣別基金－「華南永昌人民幣高收益債券基金」，包括新臺幣計價級別及人民幣計價級別。

5. 長、短期業務發展計畫

(1) 短中期業務發展計畫

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。

E.結合金控集團資源及西進中國之策略，搭配主管機關政策之開放，逐步規劃中國市場相關的產品策略和基金投資評估等計畫。

(2) 長期業務發展計畫

A.管理規模排名成為前十大投信。

B.爭取政府基金全委代操機會。

## (六) 華南金創投

1. 業務範圍

(1) 主要業務

- 創業投資業
- 投資顧問業
- 管理顧問業

(2) 最近二年度營業比重

| 項目 | 比重(%) |
|---|---|
| 投資收入 | 100 |

2. 103年度經營計畫

(1) 因應環境變化調整投資組合。

(2) 有效掌握優質案源。

(3) 強化投資案件的評估深度。

(4) 確實執行停損機制。

3. 產業概況

依據創投公會統計，截至102年底，台灣整體創投事業實際營運家數約為199家，管理之資本總額約新臺幣1,478.61億元，由於募資不易，新設立創投有偏向小型化的跡象。

就台灣創投業的投資案件分析，投資地區仍以國內為主，擴充期及成熟期案件合計超過7成，投資產業偏重於半導體、光電產業，由於投資風險增加、投資信心尚為完全恢復，近2年的總投資金額及案件數皆較歷年明顯下滑。

目前政府推動各項新興產業、智慧型產業及重點服務業，帶動相關產業的轉型與再次升級，將有助於投資業務的拓展。

4. 研究與發展

藉由參加產業講座與相關訓練課程，掌握產業發展趨勢。加強對投資案件之評估及提升投資後管理之專業素養，藉由協助轉投資事業營運及財務規劃，建立策略聯盟與夥伴，期順利上市而得以獲利出場。

5. 長、短期業務發展計畫

(1) 建立最佳投資組合，健全資產品質，並於適當時機出場，為股東獲取最大之投資報酬。

(2) 隨時注意產業發展脈動，尋找投資機會，並適時修正投資策略，以提升投資組合勝率。

## (七) 華南金AMC

1. 業務範圍

(1) 主要業務

A.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

B.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

C.辦理法令上非禁止或限制之其他資產管理相關業務

2. 103年度經營計畫

(1) 不良債權投資暨處分業務

A.投資策略

a.持續關注國內不良債權市場釋出之動態，收購來源擴展至單筆大型聯貸債權及AMC同業轉售之債權。

b.與同業維持良好關係，藉由實際受託外資同業管理不良債權之經驗，及現有處分人員區域配置之管理優勢，爭取同業委託不良債權管理之業務。

B.處分策略

a.透過拍賣擔保品、與借保人協議、出售債權等方式加速去化不良債權。

b.優先承受具發展潛力或地段良好之擔保品，獲取租金及未來增值利益。

(2) 不動產直接投資業務

A.投資策略

a.視評估案件的市場性、未來發展性等條件，伺機參與台中及高雄都會地區的法拍標購，以期擴大投資範圍、增加資產規模。

b.選定位於產業聚集地區的商辦、廠辦及廠房等具資本利得空間之商用不動產為主要投資標的，另擇優標購位於精華地段之住宅、建地等具居住需求、生活機能完善之投資標的，以穩健擴大營運規模。

B.處分策略

a.持續強化物產管理效能，加速租售業務推展，以增加收益。

b.增加持有未來具發展潛力之投資標的，短期藉租金可穩定收入來源，平衡經常收支，中長期則可獲取增值空間。

c.積極活化資產，藉由投入部分資源，創造資產價值，以獲取最大利益。

(3) 受託催理業務

A.積極開發其他案源，如中大型企業外包催收、旗下無AMC之中小型銀行不良債權之委託催理。

B.藉集團共同行銷通路，開發「逾期應收帳款受託催理業務」(簡稱「企業代催業務」)委託戶數暨受託債權規模。

3. 產業概況

金融監督管理委員會於102年3月間修正「金融機構出售不良債權應注意事項」，對於金融機構不良債權出售採「原則自行催理，特例允許出售」之政策，造成市場貨源短缺。102年度金融機構出售不良債權規模僅約109億元，約佔101年全年出售總量538億元之20.26%。

而不動產法拍市場亦因銀行逾放案件減少，以及近年不動產價格上揚，致法院拍賣案件數逐年減少。據統計98年後我國三大都會地區法拍案件量呈現快速萎縮態勢，分別自98年的最高峰減少27%～51%，使得不動產法拍標購市場的競爭更形激烈，直接投資業務篩選標的亦隨之減少。

隨著前述市場變化，國內金控及銀行旗下AMC均面臨轉型問題，以因應市場上不良資產量體驟減的不利環境，增加營收來源。

4. 研究與發展

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，102年度亦參與不良債權標售案之評估，雖未參與投標，但有助於提升債權標案之出價和實體查核作業之專業與品質，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。

5. 長、短期業務發展計畫

(1) 短期計畫

A.加強既有不良債權資產去化，擇優標購金融機構或同業AMC出售之不良債權，並爭取同業受託管理不良資產之業務。

B.增加中長期不動產投資標的之持有，以增加穩定的租金收入。

(2) 長期計畫

A.俟企業代催業務量體達經濟規模，即予研究推出企業應收帳款買斷業務。

B.研究中國大陸之不良債權市場，探尋海外不良資產或不良債權投資機會。

## 二、本集團跨業及共同行銷效益

### (一) 華南金控

本集團自91年起推動共同行銷業務，截至目前包括子(孫)公司華南銀行、華南永昌證券、華南產險及華南期貨等4家公司之250個營業據點均全面設置共同行銷區，並在全集團上下通力合作與努力推動下，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，充分展現共同行銷之卓越能量。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1兆元並於102年底達1.7兆元；另協助華南產險市占率於98年突破5%，其市場排名也由92年加入本集團第12名提升至102年底市場第7名。3項共同行銷重點業務(包括華南永昌證券經紀業務、華南產險業務與華南永昌投信基金業務等共同行銷業務量)合計數占3家產品子公司總業務量合計數之比例截至102年底達24.06%，顯示本集團共同行銷業務在經年累月的努力拓展下，確實發揮協助各產品子公司提升營運量之綜效。

### (二) 華南永昌證券

配合金控母公司政策，與兄弟公司密切合作，進行共同行銷，華南永昌綜合證券歷年實績如下：

| 項目 | 產險(仟元) | | | 非固定收益型(萬) | | | 客戶存款餘額移轉(億)(註) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 年度 | 102年 | 101年 | 100年 | 102年 | 101年 | 100年 | 102年 | 101年 | 100年 |
| 實績 | 31,637 | 30,978 | 25,533 | 6,361 | 5,929 | 5,300 | 179 | 180 | 175 |

註：客戶存款餘額為 12 月底數字。

| 項目 | 固定收益型(萬) | | | 非固定收益型(萬) | | | 定期定額(戶) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 年度 | 102年 | 101年 | 100年 | 102年 | 101年 | 100年 | 102年 | 101年 | 100年 |
| 實績 | 334,990 | 404,450 | 533,585 | 45,558 | 45,323 | 61,899 | 769 | 2,316 | 2,451 |

註：定期定額認列基礎自 102 年起變更

### (三) 華南產險

1. 102年整體產險共同行銷業務保費收入總計735,978仟元，相較去年同期成長約5%。主要共銷業務仍以華銀為首，且為因應住宅火險業務費率調降，特加強華銀每年度舉辦之企金保險專案活動，鞏固續保業務並強化新業務之開發，除商業火險外，水險及意外險業務分別較前一年度成長12%及10%；個人保險業務(汽車保險及傷害保險)則透過共銷活動之推展及金控母公司市場行銷處規劃之集團年度大型複合式商品行銷專案之推動下，汽車保險及傷害險等業務亦分別較101年成長9%及6%。綜觀整體產險共銷業務約佔華產年度總簽單保費比重約10 %，未來仍將持續推展各項共同行銷活動，並配合母公司建置相關共同行銷激勵方案與共銷資訊平台，促進產險商品轉介銷售。促使商業保險及個人保險業務併同發展以提升共銷績效。以下將各險簽單保費效益彙整列表，提供參考：

單位：仟元

| 項目 | 共同行銷簽單保費 | 華南產險簽單保費 | 佔102年業務比重 | 101年業務比重 |
|---|---|---|---|---|
| 火 險 | 418,384 | 1,333,409 | 31.4 | 32.0 |
| 水 險 | 55,968 | 518,074 | 10.8 | 9.1 |
| 車 險 | 160,567 | 4,182,788 | 3.8 | 4.0 |
| 意外險 | 52,622 | 599,221 | 8.8 | 7.5 |
| A & H | 48,437 | 414,208 | 11.7 | 12.4 |
| 合 計 | 735,978 | 7,047,700 | 10.4 | 10.8 |

2. 102年度各子公司共同行銷產險業績統計：

單位：仟元

| 出單業績 | | 累計至102.12月底 |
|---|---|---|
| 華南銀行 | 火險 | 415,035 |
| | 水險 | 54,232 |
| | 車險 | 140,677 |
| | 意外險 | 48,717 |
| | A&H | 45,352 |
| | 合計 | 704,013 |
| 永昌證券 | 火險 | 3,323 |
| | 水險 | 1,736 |
| | 車險 | 19,643 |
| | 意外險 | 3,869 |
| | A&H | 3,072 |
| | 合計 | 31,643 |
| 永昌期貨 | 火險 | 26 |
| | 水險 | 0 |
| | 車險 | 248 |
| | 意外險 | 36 |
| | A&H | 13 |
| | 合計 | 323 |

## (四)華南永昌投信

1. 共同行銷效益
   透過金控及各子公司之通路及人員共同行銷或協同拜訪、相互介紹客戶，開發潛在客源，積極擴大本公司基金及全權委託業務管理規模及受益人人數。
2. 資源降低成本之綜效
   透過金控及各子公司對共同成本聯合議價，以達節省成本之綜效。

## 三、本集團市場及業務概況

### (一) 華南銀行

1. 主要商品之銷售地區

本行以國內市場為主要經營的地區，截至102年底，國內共有186家營業單位及1家國際金融業務分行；國外方面，本行設有9家海外分行(香港、新加坡、倫敦、紐約、洛杉磯、胡志明市、深圳、雪梨、澳門)，1家支行(深圳寶安)及1家代表辦事處(河內)。未來本行將在現有基礎上，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102年底，臺灣有39家本國銀行及31家外國銀行(含大陸地區銀行在台分行)，銀行數目為數眾多，彼此間競爭激烈。銀行業者國內獲利來源成長有限，除積極布局大中華市場外，也評估亞太其他具發展潛力地區如東南亞，擴大設點布局，提高銀行獲利來源。另一方面，兩岸金融逐步開放，臺灣銀行業者得以進入中國大陸設立據點。中國大陸金融業務市場大，惟臺灣銀行業者進入時間較晚，所需面臨的問題與挑戰不可輕忽。

(2) 需求面：

103年全球經濟景氣可望脫離谷底緩步回溫，企業資金需求可望增加，加上金管會於民國102年開放DBU辦理人民幣存款、放款及匯款等業務，以及境內外人民幣匯款正式開辦，我國銀行業者對於利差較高的人民幣放款市場十分積極，其對國銀所帶動的業務增加效應將明顯反應於民國103年，為民國103年授信業務帶來契機。而景氣回升可望推動資本市場股價指數走高，亦可望對財富管理業務之推動形成有利環境。

在中國大陸市場方面，因經濟發展衍生龐大金融市場，中國大陸銀行業的企金業務集中於大型企業，對中小企業貸放相形保守，在中國大陸的台商需要臺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。惟中國大陸經營環境改變，逐漸不利外銷導向的企業生存，企業開始轉往東南亞國家發展，未來新興經濟體成長性仍高，資金需求旺盛，國內銀行也加快在東南亞之布局。

3. 營業目標

(1) 制定合理的放款訂價策略來改善放款利率偏低的情形。

(2) 強化授信政策、加強授信擔保、深化授信業務人員的訓練，及早防範客戶倒帳風險。

(3) 持續提升風險管理能力，加強銀行資產負債管理。

(4) 配合兩岸金融開放政策，以臺灣為中心，加速中國大陸及東南亞布局。

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

A.103年國內景氣將較102年增強，可望帶動企業資金需求與市場投資意願，支撐放款業務成長動能與財富管理業務市場擴大。

B.金管會開放銀行承作人民幣業務。由於臺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，替臺灣的銀行開啟另一扇大門。

C.政府對於金融業的西進逐步放寬，業者進入中國布局較以往更為快速。

(2) 不利因素

A.本國銀行家數過多，易形成殺價競爭的經營環境。

B.政府持續採取抑制房地產市場等相關措施，不利拓展房地產相關貸款業務。

C.為符合金管會監理要求，103年國銀將持續增提第一類授信資產備抵呆帳，以使備抵呆帳覆蓋率提高至1%，將影響103年國銀獲利之表現。

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，國內市場勢必得面臨更加劇烈之競爭。

## (二) 華南永昌證券

1. 主要商品之銷售地區

華南永昌綜合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、臺灣各主要縣市。服務對象包括國內投資法人與自然人及經主管機關核准之國外專業投資機構。

2. 市場未來之供需狀況

(1) 供給面：

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

最近年度證券商家數增減變動表

| 項目 / 年度 | 證券商總家數 | | |
|---|---|---|---|
| | 總公司 | 分公司 | 合計 |
| 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 |
| 101年 | 147 | 1,042 | 1,189 |
| 102年 | 147 | 998 | 1,145 |

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。

B. 開放證券商辦理國際證券業務與外匯業務，引領我國證券市場邁向國際化與自由化

過去證券商因法令限制及缺乏稅賦優惠之誘因，境內不易發展外幣相關證券業務，僅能由海外子公司辦理，惟子公司因資本規模與信用評等不足，使其不易爭取大型國際承銷或從事外幣債券及衍生性商品等業務，致國內高資產客戶透過新加坡及香港等地開戶投資。未來證券商辦理國際證券業務與外匯業務後，將有助於吸引海外資金回流，擴大我國資本市場版圖，推升經濟發展動能。

為發展我國財富與資產管理業務為主軸，金管會開放證券商得仿照國際金融業務分行(OBU) 模式，設立會計獨立之國際證券業務分公司(OSU)，經營國際證券業務，並提供相關租稅優惠，且辦理業務排除「證券交易法」及「管理外匯條例」之適用，俾與國際上其他境外金融中心競爭。金管會將OBU 及OSU 納入自由經濟示範區，做為主要銷售通路，對非居住民及本國專業投資人提供各類金融商品與服務，並規劃境內先對專業機構投資人大幅鬆綁，至於專業機構投資人以外之投資人，將於兼顧產業發展與投資人保護之原則下，將採漸進式、穩健開放。

未來金管會將在兼顧產業發展與投資人保護之原則下，考量金融業之特性，並參酌其他國家或地區之監管政策，持續推動提高證券商國際競爭力之法規鬆綁及自由化政策，以發展臺灣成為區域金融中心，並同時達成「以臺灣為主之國人理財平臺」之政策目標。

C. 證券商網路等電子式交易競爭激烈

由於個人用行動通訊設備的功能性與普及率也不斷提升，各券商都積極推廣電子下單增加客群，截至102年底為止，臺灣證券商開辦電子式交易者為77家，全年電子式（含網路、語音及DMA）成交金額則提升為18兆3327億元，佔市場總成交金額比重亦由36.0%提升至38.2%。

華南永昌綜合證券於101年推出全新電子下單系統，並不定期更新證券下單軟、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，102年電子交易市場占有率由2.98%成長為3.07%。

(2) 需求面：

A.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）將臺灣列為已開發國家，並與國際主要證交所簽訂備忘錄等，將促使國內證券市場更加活絡。

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

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

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

E.香港H股、美國N股，大陸A股等複委託業務，投資需求逐漸擴大，券商商機可期。

F. 臺灣民眾瘋人民幣高利定存，相對人民幣理財商品需求大增。

3. 營業目標

以分點購併策略、加強電子交易、提升生產力、開辦OSU及信託式財富管理等新種業務、多樣化金融商品的發行與積極開發法人客戶為六大業務重點；以強化風險控管、提升服務品質與專業教育訓練為三大控管要項，並加強與金控公司旗下之兄弟公司密切合作，追求降低成本及交叉行銷的綜效。

4. 發展遠景之有利與不利之因素

(1) 有利因素：

A.兩岸證券金融證券市場可望進一步開放，合資全照證券公司將可望於下半年落實開放，臺灣券商將更積極與大陸相關企業展開雙邊合作洽談，尋找投資機會，今年將是前進大陸市場的絕佳時機。

B.兩岸貨幣清算機制啟動，民眾人民幣定存額度大增，臺灣已漸具發展人民幣離岸中心潛力，未來人民幣相關金融產品將陸續出爐，商機可期。

C.兩岸ECFA後續協商作業將加快腳步，臺灣將有上千種物品輸往中國可獲免關稅優惠，對臺灣相關產業帶來可觀利基，有利於股價表現。

D.中國於今年推動十二五計畫，而臺灣也展開黃金十年布局，兩岸合作空間加大，對臺灣相關產業商機可期，對台股是一大利多。

E.大陸QDII資金來台投資，將會逐步放寬，為台股增加資金動能。

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.透過華南永昌綜合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，華南永昌綜合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.美國QE將逐步退場，資金將大舉回流美國，新興市場股市可能因缺乏資金動能而走弱，全球股市難免亦受到波及。

B.歐債危機雖逐步緩和，但後續相關整合變數仍多，將隨時衝擊股市。

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，臺灣本土券商，業務單純、法規限制仍多，一直是臺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升，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. 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。

G.日本政府為改善通貨緊縮，加快日圓貶值幅度，可能引發貨幣大戰，帶動亞洲貨幣全面競貶，迫使外資撤出，可能不利台股走勢。

H.烏克蘭情勢愈演愈烈，美歐可能對俄國展開經濟制裁，美俄冷戰局勢再起，將影響全球經濟復甦腳步。

## (三) 華南產險

1. 保險市場分析

依據中華民國產物保險商業同業公會102年度1至12月保險公司簽單保費統計累計總表顯示，102年度臺灣產險市場平均成長率為3.67%，華南產險簽單保費成長率為8.26%，優於市場表現且市場占有率提升至5.67%。

2. 主要商品之銷售地區

單位：新臺幣仟元

| 地　區 | 金　額 | 佔比(%) |
|---|---|---|
| 總公司 | 2,825,768 | 40.09 |
| 台北分公司 | 735,942 | 10.44 |
| 桃園分公司 | 405,832 | 5.76 |
| 新竹分公司 | 257,005 | 3.65 |
| 台中分公司 | 1,163,125 | 16.50 |
| 員林分公司 | 330,748 | 4.70 |
| 台南分公司 | 605,253 | 8.59 |
| 高雄分公司 | 724,027 | 10.27 |
| 合　計 | 7,047,700 | 100.00 |

註：不含再保費收入。

3. 市場未來之供需狀況

(1) 產物保險之發展與經濟發展的榮枯息息相關。根據行政院主計總處103年2月18日國民所得統計及國內經濟情勢展望分析：102年第4季：外需方面，第4季雖礦產品、光學器材及資通訊產品等出口續呈衰退，惟在電子產品、基本金屬以及機械產品等增長帶動下，本季按美元計價商品出口較101年同季增1.76%，按新臺幣計價增2.87%，併計服務輸出並剔除物價因素後，商品及服務輸出較101年同期實質成長4.03%。內需方面，第4季上市公司股價指數平均8,345點，較101年同季上漲12.1%，上市櫃成交值亦擴增17.02%，總市值上升3.8兆元，財富效果有利於推升民間消費動能，另在車商積極降價及配合新車款上市促銷下，刺激民眾因日幣貶值預期心理所延後的購置需求，帶動新購與換車風潮，本季自用小客車新增掛牌數大幅增加21.45%，初步統計民間消費較101年同期實質成長3.28%。生產方面，第4季整體製造業實質成長2.63%，至於服務業，整體批發零售業實質成長2.99%，金融保險業實質成長5.67%，運輸及倉儲業，實質成長4.42%，資訊及通訊傳播業實質成長1.75%。102年臺灣經濟成長率第4季較第3季為高，經濟呈上升趨勢，產險業也因此獲得較多商機，整體產險市場簽單保費比101年度成長3.67%。展望103年，主計總處預測103年全年度經濟成長率為2.82%，國內產險市場將隨著穩定的經濟成長趨勢，加上不斷研發新商品，爭取更廣大客群，此外，也期待著兩岸產險業在法令規範方面，能採更寬鬆政策，增添整體市場規模，未來仍可樂觀期待。

(2) 102年華南產險簽單保費成長8.26%，市占率為5.67%，將繼續朝成長及提升市占率邁進；惟產險市場惡性競爭態勢與日俱增，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，將持續增強業務結構、強化資訊運用管理、拓展營業服務據點、控管費用預算、穩定資產投資收益、降低經營風險、落實公司治理及善盡企業責任等，全面提升整體競爭力及服務品質，營運績效再創高峰。

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，提升經營效率，保障股東利益及保戶之權益。

5. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

A.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，增加更多客戶群。

B.商品開發團隊人才備齊，不斷開發專案商品，配合不同通路之需求，提供客製化商品組合，爭取不同客戶族群，創造市場優勢。

C.客服中心提供專業服務，透過客戶關係管理(CRM)整合機制，提升客戶服務品質，以增加客戶續保率及開發新客戶。

D.「損害防阻展示中心」擁有專業的「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，增加客戶滿意度與忠誠度，並達到「損失預防，降低損失」之目的。

E.華南產險提供網站供網路族群客戶可隨時查詢相關商品資訊及線上投保，爭取網路商機。

F. 進行企業流程改造(BPR)專案，檢視現行各險作業流程，規劃策略地圖，使各單位間作業流程達到縱向及橫向緊密連結，並作為新資訊系統規格需求之基礎，提高自業務端至財務端之作業效率及整體效能。

G.具備專業和諧與服務創新的經營團隊，因應業務發展需要，訂定經營策略，提高市場競爭力，同時因應政府法令變動，調整與制定內部控管制度，以穩固經營成果及創造佳績。

H.風險管理機制穩健成熟，持續增強各項風險控管，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。

I. 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。

J. 布局大陸市場歷經多年耕耘，將與大陸麥特集團等股東籌設神州汽車保險股份有限公司，多元擴張策略已獲得初步成果，未來持續拓展大陸市場將更具優勢。

(2) 不利因素

A.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負擔產生影響。

B.車險、火險實施費率自由化第三階段後，同業彼此惡性競爭難以避免，引發市場商機移轉現象，直接或間接影響保費收入、資金運用及核保利潤。

C.全球巨大天災日益頻繁，臺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，致使產險營運風險波動性依然存在。

D.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，產險業營收及獲利之成長空間受到影響。

## (四) 華南永昌投信

1. 主要商品之銷售地區

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臺灣為主，而投資市場則遍佈全球。

2. 市場未來之供需狀況

投信業大者恆大現象持續明顯，加上境外基金來台銷售數量持續增加，以及金管會開放銀行國際金融業務分行(OBU)可銷售未經主管機關核准之純外幣基金、RQFII基金，使得投資人可選擇之投資標的越來越多，導致國內投信公司競爭壓力更為加大，市場競爭者眾多，如何能勝出除考驗投信公司的產品策略外，基金績效也是主要關鍵。基於此，本公司將致力於持續強化基金績效表現，並研發利基型產品，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。

(2) 強化投資研究品質，提升資產管理績效，讓客戶的長期滿意度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

(1) 有利因素

A.母公司華南金融集團形象良好、品牌知名度高，持續受到客戶信賴。

B.華南金融集團各子公司銷售據點遍及全省，具高度銷售能力。

C.華南金融集團積極推展共同行銷業務，有利於基金共同行銷效益之提升。

(2) 不利因素

A.市場競爭越來越激烈：投信業大者恆大現象持續。

B.境外基金規模持續擴張，遠超過境內基金規模，，致使投信基金銷售困難度提高。

## (五) 華南金創投

1. 主要投資地區及市場未來之供需狀況
   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. 發展遠景之有利與不利因素
   (1) 有利因素
   A.金控旗下創投永續經營的形象較易獲得被投資公司的信賴。
   B.可結合金控集團完整的金融服務體系（包括銀行、證券、保險等）及良好的企業形象，在共同行銷平台的運作下，對投資案源尋找及投資效益評估均有相當助益。
   C.政府持續編列經費與創投業者合作，加強投資數位內容、雲端運算及生物科技等產業，可望增加創投業的投資機會。
   D.政府鼓勵台商回台上市並推動各項新興產業、智慧型產業及重點服務業，可為創投業帶來新的投資機會。
   (2) 不利因素
   A.金控創投受限於金控法規及監理，投資較缺乏彈性。
   B.受景氣和政策因素影響，在創投的投資組合中，若干上市櫃和興櫃公司的股價未能達到預設的處分目標價，從而影響創投出售股票實現收益的規劃。
   C.在產業上下游整合的趨勢下，大型科技公司藉由主導策略投資形成集團化，財務型創投資金較不易參與。

## (六)華南金AMC

1. 主要商品之銷售地區：臺灣地區
2. 市場未來之供需狀況
   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，97~101年金融機構釋出不良債權規模縮減至每年約538億元左右，至102年度出售的規模更下降到109億元，僅為96年之4.6%。由於金融機構逾放比持續降低，又加上金融監督管理委員會於102年3月間修正「金融機構出售不良債權應注意事項」，對於金融機構不良債權出售採「原則自行催理，特例允許出售」之政策，造成市場貨源短缺，預期未來NPL釋出量將持續萎縮，而釋出之不良債權並以聯貸債權為主。
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
   (1) 有利因素
   A.擁有集團支持，享有充沛經營資源
   B.多角化的經營，經營策略彈性靈活
   C.嫻熟實務經驗，專業水準經營團隊
   (2) 不利因素
   A.購入NPL和不動產等資產的量體未能達到經濟規模進而提增盈餘水準。
   B.NPL市場日漸萎縮，加計政策限縮出售條件，造成NPL標購不易；又因標購成本居高不下，處分難度受景氣因素的影響，以致經營NPL之難度日增。
   C.法拍不動產標的遞減，影響標購適宜資產的機會及資產規模的成長。

## 四、本集團從業員工資料

### (一) 最近二年度從業員工資料

| 年度 | | | 101年度 | 102年度 | 當年度截至103年3月31日 |
|---|---|---|---|---|---|
| 員工人數 | | 華南金控 | 73 | 73 | 71 |
| | | 華南銀行 | 7,054 | 7,121 | 7,048 |
| | | 華南永昌證券 | 1,538 | 1,447 | 1,450 |
| | | 華南產險 | 807 | 832 | 843 |
| | | 華南永昌投信 | 78 | 78 | 77 |
| | | 華南金創投 | 11 | 10 | 11 |
| | | 華南金資產 | 44 | 39 | 37 |
| 平均年歲 | | 華南金控 | 39.17 | 40.51 | 40.73 |
| | | 華南銀行 | 42.85 | 43.12 | 43.31 |
| | | 華南永昌證券 | 41.85 | 43.04 | 43.36 |
| | | 華南產險 | 38.10 | 38.50 | 38.50 |
| | | 華南永昌投信 | 40.08 | 41.36 | 41.61 |
| | | 華南金創投 | 41.18 | 36.90 | 42.50 |
| | | 華南金資產 | 36.13 | 37.65 | 37.67 |
| 平均服務年資 | | 華南金控 | 4.26 | 5.75 | 5.75 |
| | | 華南銀行 | 17.85 | 18.04 | 18.21 |
| | | 華南永昌證券 | 8.20 | 9.19 | 9.34 |
| | | 華南產險 | 9.50 | 9.60 | 9.70 |
| | | 華南永昌投信 | 6.24 | 5.72 | 6.51 |
| | | 華南金創投 | 4.43 | 5.09 | 4.92 |
| | | 華南金資產 | 4.90 | 6.20 | 6.39 |
| 學歷分布比率% | 博士 | 華南金控 | 1.37 | 0.00 | 1.41 |
| | | 華南銀行 | 0.01 | 0.03 | 0.03 |
| | | 華南永昌證券 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | | 華南產險 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | | 華南永昌投信 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | | 華南金創投 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | | 華南金資產 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | 碩士 | 華南金控 | 60.27 | 61.64 | 64.79 |
| | | 華南銀行 | 8.66 | 9.37 | 9.35 |
| | | 華南永昌證券 | 7.22 | 6.77 | 6.55 |
| | | 華南產險 | 7.50 | 7.80 | 7.20 |
| | | 華南永昌投信 | 28.21 | 25.64 | 28.57 |
| | | 華南金創投 | 55.00 | 60.00 | 55.00 |
| | | 華南金資產 | 22.73 | 25.64 | 24.32 |
| | 大專 | 華南金控 | 38.36 | 38.36 | 33.80 |
| | | 華南銀行 | 80.49 | 80.42 | 80.45 |
| | | 華南永昌證券 | 71.33 | 72.15 | 72.28 |
| | | 華南產險 | 76.10 | 77.30 | 78.20 |
| | | 華南永昌投信 | 67.95 | 71.79 | 67.53 |
| | | 華南金創投 | 45.00 | 40.00 | 45.00 |
| | | 華南金資產 | 75.00 | 71.80 | 72.97 |
| | 高中 | 華南金控 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | | 華南銀行 | 10.05 | 9.44 | 9.42 |
| | | 華南永昌證券 | 21.46 | 21.08 | 21.17 |
| | | 華南產險 | 16.30 | 14.80 | 14.40 |
| | | 華南永昌投信 | 3.85 | 2.56 | 3.90 |
| | | 華南金創投 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | | 華南金資產 | 2.27 | 2.56 | 2.70 |

| 年度 | | | 101年度 | 102年度 | 當年度截至103年3月31日 |
|---|---|---|---|---|---|
| 學歷分布比率% | 高中以下 | 華南金控 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | | 華南銀行 | 0.78 | 0.74 | 0.75 |
| | | 華南永昌證券 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | | 華南產險 | 0.10 | 0.10 | 0.20 |
| | | 華南永昌投信 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | | 華南金創投 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | | 華南金資產 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 員工持有金融證照情形 | | 華南金控 | 會計師4人，FRM 6人，CFA 1人，證券投資分析人員4人，CIA國際內部稽核師2人，財產保險經紀人1人，人身保險代理人1人，人身保險經紀人 1人，證券商高級業務員19人。證券商業務員8人，期貨商業務員19人，理財規劃人員16人，投信投顧業務員16人，財產保險業務員13人，人身保險業務員22人，投資型保險業務員5人，信託業業務員24人，銀行內部控制37人，股務業務員3人，融資融券業務員1人，票券商業務員2人，初階授信人員7人。初階外匯人員5人，資產證券化2人，債券人員4人，專案管理師2人。 | | |
| | | 華南銀行 | 銀行內部控制6,300人，信託業務5,159人，人身保險業務員5,953人，理財規劃人員2,166人，產物保險業務員5,626人。 | | |
| | | 華南永昌證券 | 證券業務員：560人，證券高級業務員：755人。 | | |
| | | 華南產險 | 核保人員執照102人，理賠人員執照58人，產物保險業務人員執照837人，助理精算人員執照1人，精算師執照2人，證券商高級業務員39人，證券商業務員270人，信託業業務人員199人，人身保險業務員552人，投資型保單業務員277人，理財規劃人員14人，滅火器消防安全設備技術士乙級1人，避難系統消防安全設備技術士乙級1人，化學系統消防安全設備技術士乙級1人，水系統消防安全設備技術士乙級1人，警報系統消防安全設備技術士乙級1人，初級紅外線熱像檢測師4人，個人風險管理師執照2人，企業風險管理師執照2人，消防設備士1人，海事保險公證人1人，財產保險代理人9人，財產保險經紀人3人，(中國)保險公估從業人員【公證人】4人，(中國)保險代理人從業人員2人，(中國)保險經紀從業人員4人，人身保險業務員外幣收付非投資型保險商品30人，人壽保險管理人員3人，投信投顧業務員77人，股務人員2人，期貨商業務員45人，債券人員1人，住宅地震保險合格評估人員74人，保險業保戶服務認證59人。 | | |
| | | 華南永昌投信 | 證券投資信託事業證券投資顧問事業業務員36人，證券商業務人員高級業務員26人，信託業業務人員32人，理財規劃人員6人，期貨商業務員25人等 | | |
| | | 華南金創投 | 人身保險3人，產物保險1人，證券商業務高級營業員2人，理財規劃人員2人，信託業業務人員3人，銀行內部控制2人，企業評價師1人，智慧財產評價專業人員1人，智慧財產評價種子師資人員1人，工研院第五期專利分析師職能認證班1人，期貨商業務員1人，台灣亞太產業分析專業協進會(APIAA)認證產業分析師1人 | | |
| | | 華南金資產 | 銀行內部控制9人，信託業務人員10人，理財規劃人員3人，債權委外催收人員21人，投資型保險商品業務員4人，初階授信人員6人，初階外匯人員3人，人身保險業務員9人，產物保險業務員2人，證券商業務人員1人，證券商高級業務人員1人，投信投顧業務員2人，不動產估價師2人，不動產經紀人1人，地政士2人，美國會計師考試及格(CPA) 1人。 | | |

## (二)本公司與財務資訊透明度有關人員取得相關證照情形

| 部門 | 證照名稱 |
|---|---|
| 財會部門 | 會計師3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 |
| 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102年度員工進修與訓練情形說明如下：

1. 本公司102年度員工參與各項外部專業訓練計有62人次，訓練費用約計新台幣133萬元。
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。

2. 另為提升本公司員工之倫理觀念及明確規範員工權利、義務及各項行為，本公司除訂有「員工工作規則」外，尚訂定多項相關辦法及規範，臚列如下：
(1) 分層負責明細表：明確規範分層負責及本公司各處職掌。
(2) 員工升等考核辦法：建立合理升等制度，拔擢優秀人才。
(3) 員工出缺勤管理要點：明確規範員工出缺勤之各項規範。
(4) 教育訓練實施要點：藉以加強培育專業人才，充實員工知識。
(5) 員工性騷擾防治要點：藉以宣導及維護兩性工作平等及人格尊嚴。

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

### (五)工作環境與員工人身安全保護措施

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

2. 設施安全：
(1) 升降設備安全：本公司為顧及所有人員使用升降設備之安全，定期委託廠商對所有客貨升降設備進行保養，並進行年度檢修。
(2) 門禁安全：為顧及所有員工人身安全，本公司除委託外部保全公司確保門禁安全外，本公司各樓層亦採用電子式門禁卡，以實施嚴格人員進出門禁安全控管，以保障各級員工人身安全。

3. 環境衛生安全：

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

4. 消防安全：

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

## 五、本集團企業責任及道德行為

本集團除積極配合政府財經政策，經營各項金融業務，更提供工商企業及社會大眾完善的金融服務，發揮促進產業、經濟發展及增進社會大眾福祉之功能，並秉持核心價值「HEART」（誠信Honesty/ 效率Efficiency/ 主動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

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

2. 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

該系統建置之主要目的係為蒐集集團內部作業風險損失資料，透過集團各成員持續地申報，完整掌握集團已發生之作業風險事件，以作為檢討現有管控及加強改善之參考，並為未來進階衡量法經濟資本計算預作準備。

(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) 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升，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。

(5) 風險管理資訊儀表板(Risk Dashboard)

目前華南集團已累積許多風管資料及發展許多監控的指標，但該資料已經過於繁多，為因應全球瞬息萬變之金融環境，應建置風險管理資訊儀表板來整合與日俱增之各類風險資訊。一方面以簡單明瞭的圖形呈現公司整體的風險輪廓，另一方面可透過工具下鑽(Drill Down)的功能而聯結底層資料之訊息，及時了解風險變動之來源，以大幅縮短決策流程之時間。

3. 未來開發或購置計畫

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「獲利成長」、「效率提升」、「服務創新」與「資安強化」等四個方向進行規劃與執行。主要建置計畫如下：

(1) 獲利成長

A.強化集團共銷平台

藉由系統深入分析客戶行為尋找商機，打造適合客戶的商品，透過集團多元銷售通路，發展跨業整合行銷機制，藉由共同行銷及合作推廣，發揮集團交叉銷售綜效。

B.配合集團海外拓展建置資訊系統

配合集團積極開發國際市場，並掌握政府推動兩岸特色金融業務之契機，資訊部門全力支援佈建符合當地法規之資訊系統，協助集團擴展海外市場，提高集團獲利。

(2) 效率提升

A.建立集團儀表板決策系統

提供高階主管及業務單位可以憑著圖形化的工具和直覺性的系統介面，在最短的時間掌握更有效率的資訊，以利決策思考，創造本集團競爭優勢。

B.建置集團內部協同合作通訊平台

為了提高內部員工的工作效率，將建立內部協同合作通信平台，方便內部員工彼此連繫並提升作業效能，進而提高員工生產力。

(3) 服務創新

A.強化行動金融服務

因應智慧型手機、平板電腦與社群網路的普及，改變了個人社交生活領域及人際互動模式，提供客戶更豐富與更互動式的圖文內容，讓金融服務衍生至全面性行動財務服務，發展以行動服務為基礎的功能性與技術性策略，整合集團所有金融服務並支援所有通路，打造令人耳目一新的行動金融服務。

(4) 資安強化

A.個資法與隱私權保護

持續強化BS10012個人資料保護標準規範。

B.資訊安全制度遵循

持續強化ISO 27001資訊安全管理制度與配合標準改版相關事宜;因應行動裝置的運用規劃行動裝置管理（MDM, Mobile Device Management）規範，以強化行動裝置使用的安全性。

4. 緊急備援與安全防護措施

(1) 本公司旗下各子公司導入ISO 27001資訊安全管理制度及BS10012個人資料保護標準，強化本集團對於資訊安全防護及個人資料保護的機制，並建置緊急備援系統，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。

(5) 各子公司建置具留存稽核軌跡之不可否認性及證據力之設備--伺服器日誌收集管理主機伺服器(Log Server)，將作業系統日誌完整的收集、保存，以確保收集日誌之完整性與不可否認性，避免有心人士毀損、竄改稽核軌跡之疑慮。

(6) 因應個人資料保護法實施，本公司電子郵件伺服器已透過DLP(Data Loss Prevention)系統監視外寄之電子郵件是否內含客戶資料，即時偵測可疑的行為，並留存相關稽核軌跡。若外寄之電子郵件內含個人資料，系統會自動阻擋，以避免個資外洩之風險。

## (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、匯兌、進出口、國外匯兌及信託基金等之連線作業。

(2) 備援作業系統主機：主要做為營運作業系統主機之備援主機。

(3) 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。

(4) 電子商務平台：主要用於網路銀行、金融 EDI 等業務。

(5) 分析管理系統：含資料倉儲、客戶關係管理、新巴塞爾資本協定計算、集團風險值、風險管理等系統。

(6) 其它重要開放系統平台：含 SWIFT、財務系統、票債券系統、徵授信系統、印鑑系統…等業務。

(7) 分行連線端末主機：主要做為分行營運作業。

2. 未來開發或購置計畫

(1) 擴充行動網銀功能

擴充行動支付功能，如繳稅繳費、帳單條碼掃描輸入、信用卡繳款QR CODE服務、行動OTP、支援Android平版裝置等功能。

(2) 高價值客戶投資建議書系統

全面升級理財服務，為客戶量身提供市場報告及投資組合建議，以強化理財售後服務。

(3) 因應大陸地區業務拓展擴建資訊系統

配合上海分行與福州分行之設立，建置相關資訊系統，以擴大本行在大中華市場的營運版圖。

(4) 擴充資訊系統效能

A.提升現行網銀網頁伺服器處理容量至 2 倍以上，以因應網路交易成長需求與尖峰時段之負載，提供客戶優質電子金融服務平台。

B.採購開放系統伺服器以提升金融 EDI、個金核貸系統、個金逾催系統、債權管理系統、預警前置協商系統之軟、硬體效能。

C.強化 Windows 伺服器系統備份還原機制，擴充主中心及異地備援中心儲存磁碟容量。

(5) 強化資訊安全

A.建立行動裝置之安全認證機制，防止未授權之使用者存取行內機密敏感資料，以降低使用行動裝置之風險。

B.強化本行網路攻擊防禦能力，以防禦進入行內網路的惡意程式碼及潛伏於網路內的惡意軟體回傳，利用無特徵碼、動態程式碼執行來偵測零時差攻擊，提供防護進階持續性滲透攻擊之威脅。

3. 緊急備援與安全防護措施
   (1) 資訊作業網路安全防護採雙重防火牆架構，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，監控網路之異常行為，確保資訊作業安全。
   (3) 資訊作業營運系統主機建置同地、異地備援機制及復原程序，以因應系統或硬體故障之緊急應變回復正常作業。
   (4) 開放系統伺服器依業務重要性，建置同地、異地或備份還原等備援機制及復原程序，以因應軟、硬體故障之緊急應變回復正常作業。

## (三)華南永昌證券

1. 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護
   華南永昌綜合證券中心 主機硬體，台北區域採用HP NonStop NS2000系列、高雄區域採用HP NonStop S74000系列主機。證券主要軟體配置部分，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進行定期維護。
2. 未來開發或購置計畫
   為配合主管機關，開放設立國際證券業務Offshore Securities Unit (OSU)之各項證券離境業務需要，將購置必要關鍵系統擴大國際證券業務，另計畫對高雄區域中心交易系統主機進行硬體升級，以因應證券交易制度變更所帶來之證　交易處理能力。
3. 緊急備援與安全防護措施
   建置在北、高兩地之NonStop 系統，平日其各為北、高兩地之交易系統互為高、北緊急備援主機並定期進行備援演練作業，規劃將對高雄區域中心交易系統，尋找更妥適的機房地點。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的處所，以避免遭受破壞。在重要的網路連線上，採多重線路的方式備援，區域中心路由器已進行汰換，確已提升其穩定度。網路安全上已建置IP控管設備，加強網路安全防護，並以防火牆及Dual Core Switch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，同時定期執行弱點掃瞄等安全防護措施，加強網路安全防護。

## (四)華南產險

1. 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護
   (1) 資訊系統硬體

| 設備用途 | 營運主機 | 同地備援主機 | 異地備援主機 |
|---|---|---|---|
| 廠牌 | HP | HP | HP |
| 型號 | Rx7620 | Rx4640 | Rx2600 |
| 作業系統 | HP-UX B.11.23 | HP-UX B.11.23 | HP-UX B.11.23 |
| CPU規格 | Ia64 1.5GHz * 4 | Ia64 1.6GHz * 2 | Ia64 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) 軟體系統
      A.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。
      B.電子商務系統：行動裝置App、客服系統、ECOVER網站(B2C)、CRM網站(B2B)、快速客戶服務系統、旅責險網站（B2B）。
      C.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。

2. 未來開發或購置計畫
   (1) 實施企業流程再造計畫。
   (2) 規劃與建置新資訊系統。
   (3) 持續強化資訊安全措施。
   (4) 提升軟硬體設備及網路頻寬。
   (5) 建立完善的個資保護制度與管理機制。
   (6) 電腦機房擴建及基礎設施整建。
3. 資訊安全措施
   (1) 持續維持ISO 27001資訊安全管理制度。
   (2) 持續強化個人資料安全防護。
   (3) 持續強化網路資訊安全機制。
   (4) 持續強化電腦機房安全設施及管理。
   (5) 實施資訊安全教育訓練與宣導。
   (6) 定期執行備援主機演練計畫。
   (7) 定期執行重要營運主機弱點掃瞄。

## (五)華南永昌投信

1. 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護
   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. 未來開發或購置計畫
   (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. 緊急備援與安全防護措施
   (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。分公司網路透過VPN連線至台北總公司使用網路資源，均於防火牆內部集中控管以保護網路安全。
   (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，定期執行還原測試，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)華南金創投

1. 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護
   (1) 資訊系統硬體配置
   IBM xSeries 3500M4主機，Juniuper NS-5GT-008防火牆，Cisco乙太網路交換器、Juniper EX2200 48Port uplink。
   (2) 資訊系統軟體配置
   作業系統：Windows 2012 Server Standard 2 Proc
   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、Acrobat Pro X及Exchange 2013
2. 未來開發或購置計
   目前硬體建置已大致符合公司運作上的要求，唯未來隨公司的發展，將伺機視實際的需要，再評估提供更完整的服務。

3. 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AMC

1. 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護
   (1) 硬體設備
   系統伺服器主要為IBM X3650系列、四核心桌上型PC，思科系列之路由器及防火牆與Palo Alto次世代防火牆、HP Arcsight Logserver日誌軌跡儲存設備。
   (2) 資訊系統及軟體配置
   作業系統：MS Windows 7、MS Windows Vista、MS Windows 2003、 MS Windows 2008
   文書處理：MS Office2003、MS Office 2007
   郵件系統：MS Exchange Server 2010
   資料庫：MS SQL 2005、MS SQL 2008
   防毒工具：趨勢防毒軟體(OFFICE SCAN)、卡巴斯基
   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. 未來開發或購置計畫
   為有效保存資料軌跡，並落實資訊安全防護，103年將持續強化Logserver日誌蒐集之完整性，以符合個人資料保護法之需求，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) 採用思科防火牆搭配次世代防火牆，有效阻絕外部網路攻擊並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份之機制。
   (4) IP-GUARD資訊安全集中控管，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。
   (5) 為有效保存資料軌跡以Arcsight Logserver對必要之使用紀錄、軌跡資料及證據進行儲存。

## 七、本集團勞資關係

### (一)員工福利

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，提升專業職能，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止，發生勞資糾紛問題三件。**

1. 華南永昌證券

(1) 與彭OO君間給付退休金差額案，於101/11/01於臺北市政府調解不成立，102/02/04彭君向臺灣臺北地方法院提告，本案進入司法程序辦理，102/12/26一審判決簡要說明如下：

A.華南永昌綜合證券與該副總係屬委任關係(不適用勞動基準法)，公司內部有關經理人之認定及基於委任關係所訂定及適用之規範，尚無有適法性疑慮。

B.依華南永昌綜合證券經理人退休金計算之內部規定，本案計算有誤，華南永昌綜合證券應補足差額。

C.已委請律師續行上訴。

(2) 與林OO君資遣案，於102/09/17於桃園縣政府調解不成立，102/10/29林君向臺灣臺北地方法院提告，本案進入司法程序辦理。

2. 華南永昌投信

本公司目前勞資糾紛係離職員工請求給付資遣費約155萬元；就目前及未來可能發生之勞資糾紛致本公司所遭受之損失將由本公司自有資金因應準備。

## 八、本集團重要契約

列示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之當事人、主要內容、限制條款及契約起訖日期。

### (一)華南銀行

1. 華南銀行總行世貿大樓新建工程主體工程標

契約相對人：利晉工程股份有限公司

契約主要內容:

(1) 總承包金額新臺幣30億7632萬元整，含建築主體工程總包決標金額14億8500萬元整、水電空調指定專業分包(東元電機)決標金額5億8400萬元整、帷幕牆指定專業分包(中華電線電纜)決標金額9億4500萬元整、電梯指定專業分包(三菱電梯)決標金額6232萬元整。

(2) 工程期限自99年12月17日起開工並於960日曆天竣工。

2. 華南銀行總行世貿大樓室內裝修工程標

契約相對人：嘉甫室內裝修工程股份有限公司

契約主要內容:

(1) 契約金額新臺幣5億1600萬2,316元整

(2) 工程期限自102年11月11日起開工並於210日曆天竣工。

### (二)華南產險

| 契約性質 | 當事人 | 契約起訖日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|---|---|---|---|---|
| 再保合約 | 中央再保公司<br>(Central Reinsurance Corporation) | 102.01.01~102.12.31 | 承受華南產險火險及火險附加險比例與溢額再保險合約、車險比例再保險合約、貨物水險溢額、船體比例與溢額再保險合約、工程險比例再保險合約、意外險普通超額再保險合約、傷害險巨災超額再保險合約、火險普通超額再保險合約、火險與工程險巨災超額再保險合約。 | 無 |
| 再保合約 | 慕尼黑再保險公司<br>(Munich Reinsurance Company) | 102.01.01~102.12.31 | 承受華南產險車險比例再保險合約、貨物水險溢額再保險合約、工程險比例再保險合約。 | 無 |
| 再保合約 | 日商東亞再保險公司<br>(Toa Reinsurance Co., Ltd.) | 102.01.01~102.12.31 | 承受華南產險火險及火險附加險比例與溢額再保險合約、車險比例再保險合約、船體比例與溢額再保險合約、貨物水險溢額再保險合約、火險與工程險巨災超額再保險合約。 | 無 |
| 再保合約 | 東京海上火災保險株式會社<br>(The Tokio Marine & Fire Insurance Co., Ltd.) | 102.01.01~102.12.31 | 承受華南產險火險及火險附加險比例與溢額再保險合約、貨物水險溢額再保險合約、火險普通超額再保險合約。 | 無 |
| 再保合約 | 法國中央再保險公司<br>(Caisse Central De Reassurance) | 102.01.01~102.12.31 | 承受華南產險火險及火險附加險比例與溢額再保險合約、意外險普通超額再保險合約。 | 無 |
| 再保合約 | 韓國再保險公司<br>(Korean Reinsurance Company) | 102.01.01~102.12.31 | 承受華南產險火險及火險附加險比例與溢額再保險合約、車險比例再保險合約、貨物水險溢額再保險合約、船體比例與溢額再保險合約、意外險普通超額再保險合約、銀行業綜合再保險合約、火險普通超額再保險合約、火險與工程險巨災超額再保險合約。 | 無 |

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

## 九、本集團各項關鍵指標

| | 102年度 | 101年度 | 100年度 | 99年度 | 98年度 |
|---|---|---|---|---|---|
| **資產報酬率** | | | | | |
| 華南金控 | 0.48 | 0.44 | 0.44 | 0.33 | 0.25 |
| 華南銀行 | 0.46 | 0.44 | 0.44 | 0.33 | 0.23 |
| 華南永昌證券 | 1.22 | 0.73 | 0.32 | 3.08 | 5.13 |
| 華南產險 | 5.02 | 3.95 | 3.35 | 2.63 | 0.98 |
| 華南永昌投信 | 4.06 | -7.48 | 5.48 | -42.84 | -22.41 |
| 華南金創投 | -5.03 | -1.91 | 0.01 | 0.47 | 1.25 |
| 華南金AMC | 3.30 | 3.33 | 2.23 | 2.53 | 0.96 |
| **股東權益報酬率** | | | | | |
| 華南金控 | 7.58 | 6.87 | 7.57 | 6.27 | 4.85 |
| 華南銀行 | 7.55 | 7.83 | 9.04 | 6.87 | 4.93 |
| 華南永昌證券 | 2.78 | 1.31 | 0.66 | 6.68 | 9.29 |
| 華南產險 | 21.26 | 17.87 | 16.55 | 13.69 | 5.24 |
| 華南永昌投信 | 8.33 | -15.19 | 21.42 | -199.19 | -42.87 |
| 華南金創投 | -5.06 | -1.91 | 0.01 | 0.47 | 1.25 |
| 華南金AMC | 7.55 | 9.29 | 6.57 | 7.01 | 2.92 |
| **資本適足率** | | | | | |
| 華南金控 | 137.77 | 136.27 | 140.21 | 122.16 | 125.84 |
| 華南銀行 | 12.63 | 12.94 | 11.34 | 11.51 | 11.69 |
| 華南永昌證券 | 420.54 | 490.50 | 536.74 | 377.85 | 376.98 |
| 華南產險 | 百分之三百以上 | 百分之三百以上 | 百分之三百以上 | 百分之三百以上 | 百分之三百以上 |
| **逾放比率** | | | | | |
| 華南銀行 | 0.42 | 0.44 | 0.47 | 0.79 | 1.58 |
| **呆帳覆蓋率** | | | | | |
| 華南銀行 | 292.37 | 218.66 | 211.12 | 108.57 | 70.00 |

註 1：華南金創投與華南金管顧已於 102 年 12 月 25 日合併，以華南金創投為存續公司。
註 2：101 年度以前指標衡量基礎為我國一般公認會計原則，102 年度起指標衡量基礎為國際財務報導準則。

中華民國一〇二年度年報

# 合作

## Teamwork

堅持跨子公司間團隊合作
追求金控最大綜效

## 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－我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

| 項目＼年度 | | | 101年 | 100年 | 99年 | 98年 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業 | | | 167,436,371 | 148,038,432 | 128,344,923 | 181,216,197 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | | | 42,284,898 | 35,808,671 | 29,418,560 | 30,564,528 |
| 附賣回票券及債券投資 | | | 632,486 | 964,902 | 1,983,813 | 4,207,728 |
| 備供出售金融資產 | | | 70,816,750 | 70,643,572 | 66,878,184 | 74,026,832 |
| 應收款項 | | | 50,755,959 | 55,788,110 | 45,298,748 | 47,782,437 |
| 貼現及放款 | | | 1,374,118,631 | 1,309,124,120 | 1,245,912,652 | 1,104,845,657 |
| 持有至到期日之金融資產 | | | 283,161,524 | 288,449,565 | 304,567,500 | 323,514,101 |
| 採權益法之股權投資 | | | 81,050 | 85,359 | 88,598 | 90,152 |
| 固定資產 | | | 32,102,525 | 30,735,789 | 28,499,000 | 25,685,218 |
| 無形資產 | | | 432,660 | 510,395 | 653,530 | 532,693 |
| 其他金融資產 | | | 25,860,366 | 20,909,388 | 12,822,345 | 10,236,107 |
| 其他資產 | | | 14,330,069 | 13,967,591 | 16,169,960 | 13,797,098 |
| 資產總額 | | | 2,062,013,289 | 1,975,025,894 | 1,880,637,813 | 1,816,498,748 |
| 央行及金融同業存款 | | | 89,799,416 | 82,357,240 | 43,638,222 | 48,621,314 |
| 存款及匯款 | | | 1,663,974,327 | 1,595,488,062 | 1,560,866,760 | 1,510,245,575 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | | | 23,318,866 | 27,907,823 | 37,767,034 | 42,265,550 |
| 附買回票券及債券負債 | | | 26,310,065 | 23,915,984 | 23,686,422 | 22,946,876 |
| 央行、同業融資 | | | - | - | - | - |
| 應付債券 | | | 43,350,000 | 38,350,000 | 36,000,000 | 31,000,000 |
| 特別股負債 | | | - | - | - | - |
| 營業及負債準備 | | | 9,633,688 | 9,080,406 | 9,194,258 | 8,338,173 |
| 其他金融負債 | | | 16,825,902 | 12,135,609 | 13,768,779 | 4,902,054 |
| 其他負債 | | | 56,020,676 | 60,275,262 | 55,380,772 | 54,443,444 |
| 負債總計 | | | 1,929,232,940 | 1,849,510,386 | 1,780,302,247 | 1,722,762,986 |
| 母公司股東權益 | 股本 | 分配前 | 86,250,301 | 82,143,144 | 66,172,778 | 62,723,012 |
| | | 分配後 | 90,562,816 | 86,250,301 | 70,143,144 | 66,172,778 |
| | 資本公積 | | 17,758,993 | 20,528,236 | 12,408,843 | 12,408,844 |
| | 保留盈餘 | 分配前 | 21,841,822 | 21,185,130 | 18,330,669 | 16,953,579 |
| | | 分配後 | 13,216,792 | 12,970,816 | 12,375,120 | 12,249,353 |
| | 股東權益其他項目 | | 6,927,805 | 1,657,579 | 3,421,942 | 1,648,989 |
| 少數股權 | | | 1,428 | 1,419 | 1,334 | 1,338 |
| 股東權益總額 | | 分配前 | 132,780,349 | 125,515,508 | 100,335,566 | 93,735,762 |
| | | 分配後 | 128,467,834 | 121,408,351 | 98,350,383 | 92,481,302 |

註：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；
101 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。

2. 簡明合併損益表－我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

| 項目 \ 年度 | | 101年 | 100年 | 99年 | 98年 |
|---|---|---|---|---|---|
| 利息淨收益 | | 21,648,184 | 20,251,022 | 17,522,171 | 16,317,676 |
| 利息以外淨收益 | | 13,661,381 | 13,783,447 | 14,928,813 | 17,163,123 |
| 呆帳費用 | | ( 5,613,441) | ( 4,783,582) | ( 7,345,743) | ( 11,110,639) |
| 提存各項保險責任準備 | | ( 259,748) | ( 86,360) | ( 505,850) | ( 338,955) |
| 營業費用 | | ( 18,984,231) | ( 18,760,335) | ( 17,827,875) | ( 17,486,164) |
| 繼續營業部門稅前損益 | | 10,452,145 | 10,404,192 | 6,771,516 | 4,545,041 |
| 繼續營業部門稅後合併損益 | | 8,871,048 | 8,544,257 | 6,081,345 | 4,449,004 |
| 停業部門損益（稅後淨額） | | - | - | - | - |
| 非常損益（稅後淨額） | | - | - | - | - |
| 會計原則變動之累積影響數（稅後淨額） | | - | - | - | - |
| 合併總損益 | 歸屬予母公司股東 | 8,871,006 | 8,544,207 | 6,081,316 | 4,448,958 |
| | 歸屬予少數股權 | 42 | 50 | 29 | 46 |
| 普通股每股盈餘 | | 1.03 | 1.15 | 0.87 | 0.67 |

註：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；
101 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。

### 3. 簡明合併資產負債表－國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

| 項目＼年度 | | 103年3月31日財務資料 | 102年 | 101年 |
|---|---|---|---|---|
| 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業 | | 197,039,076 | 171,249,955 | 160,814,178 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 49,398,938 | 44,612,847 | 42,244,349 |
| 備供出售金融資產 | | 87,603,497 | 86,877,259 | 70,816,750 |
| 避險之衍生金融資產 | | 6,283 | 6,132 | - |
| 附賣回票券及債券投資 | | 518,154 | 610,822 | 632,486 |
| 應收款項-淨額 | | 48,078,401 | 48,490,908 | 52,260,362 |
| 當期所得稅資產 | | 2,060,395 | 2,022,777 | 2,035,360 |
| 待出售資產-淨額 | | - | - | - |
| 貼現及放款-淨額 | | 1,420,981,877 | 1,406,686,928 | 1,374,118,631 |
| 再保險合約資產 | | 2,726,303 | 2,563,184 | 2,707,162 |
| 持有至到期日之金融資產 | | 271,294,793 | 310,957,337 | 283,161,524 |
| 採用權益法之投資-淨額 | | 75,222 | 75,532 | 81,050 |
| 其他金融資產-淨額 | | 47,827,485 | 44,373,098 | 32,511,313 |
| 不動產及設備-淨額 | | 32,179,892 | 32,173,716 | 32,295,842 |
| 投資性不動產-淨額 | | 7,796,805 | 7,517,333 | 6,569,603 |
| 無形資產-淨額 | | 410,603 | 403,916 | 432,660 |
| 遞延所得稅資產-淨額 | | 2,485,416 | 2,347,229 | 1,733,315 |
| 其他資產 | | 3,767,356 | 3,759,598 | 4,234,710 |
| 資產總額 | | 2,174,250,496 | 2,164,728,571 | 2,066,649,295 |
| 央行及金融同業存款 | | 122,106,147 | 131,875,899 | 89,799,416 |
| 央行及同業融資 | | - | - | - |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | 20,565,330 | 20,794,876 | 23,318,866 |
| 避險之衍生金融負債 | | 74,638 | 86,820 | 113,294 |
| 附買回票券及債券負債 | | 25,459,563 | 24,494,364 | 26,310,065 |
| 應付商業本票 | | 6,417,139 | 5,456,332 | 5,965,865 |
| 應付款項 | | 31,458,334 | 29,717,876 | 43,799,190 |
| 當期所得稅負債 | | 2,691,305 | 2,194,257 | 954,314 |
| 與待出售資產直接相關之負債 | | - | - | - |
| 存款及匯款 | | 1,742,806,561 | 1,737,742,713 | 1,663,974,327 |
| 應付債券 | | 45,841,968 | 41,541,653 | 43,350,000 |
| 特別股負債 | | - | - | - |
| 其他金融負債 | | 12,879,581 | 9,602,716 | 13,484,499 |
| 負債準備 | | 15,954,130 | 15,560,087 | 15,831,433 |
| 遞延所得稅負債 | | 6,104,073 | 6,101,863 | 6,098,183 |
| 其他負債 | | 2,990,010 | 3,898,365 | 4,037,341 |
| 負債總額 | 分配前 | 2,035,348,779 | 2,029,067,821 | 1,937,036,793 |
| | 分配後 | 註2 | 註2 | 1,941,349,308 |
| 歸屬於母公司業主之權益 | | | | |
| 股本 | 分配前 | 90,562,816 | 90,562,816 | 86,250,301 |
| | 分配後 | 註2 | 註2 | 90,562,816 |
| 資本公積 | | 17,758,986 | 17,758,986 | 17,758,993 |
| 保留盈餘 | 分配前 | 32,501,119 | 29,482,953 | 27,958,491 |
| | 分配後 | 註2 | 註2 | 19,333,461 |
| 其他權益 | | (1,922,674) | ( 2,145,471) | ( 2,356,711) |
| 庫藏股票 | | - | - | - |
| 非控制權益 | | 1,470 | 1,466 | 1,428 |
| 權益總額 | 分配前 | 138,901,717 | 135,660,750 | 129,612,502 |
| | 分配後 | 註2 | 註2 | 125,299,987 |

註1：101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。
102年度財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所吳怡君及賴冠仲會計師查核簽證，並出具無保留查核意見在案。
103年第1季財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所吳怡君及賴冠仲會計師核閱，出具無保留核閱報告。
註2：102年度盈餘分配尚待103年度股東會決議之。

### 4. 簡明合併綜合損益表－國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

| 項目＼年度 | 103年第一季財務資料 | 102年 | 101年 |
|---|---|---|---|
| 利息收入 | 9,543,669 | 35,315,843 | 33,510,583 |
| 利息費用 | (3,427,566) | ( 12,083,476) | ( 11,184,325) |
| 利息淨收益 | 6,116,103 | 23,232,367 | 22,326,258 |
| 利息以外淨收益 | 3,542,654 | 12,269,325 | 11,579,552 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | (1,034,246) | ( 3,874,858) | ( 3,483,299) |
| 保險負債準備淨變動 | (159,025) | ( 117,470) | ( 259,748) |
| 營業費用 | (4,908,452) | ( 19,624,227) | ( 19,624,578) |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 3,557,034 | 11,885,137 | 10,538,185 |
| 所得稅費用 | (539,261) | ( 1,833,875) | ( 1,597,659) |
| 繼續營業單位本期淨利 | 3,017,773 | 10,051,262 | 8,940,526 |
| 停業單位損益 | - | - | - |
| 本期淨利 | 3,017,773 | 10,051,262 | 8,940,526 |
| 本期其他綜合損益（稅後淨額） | 223,194 | 309,530 | 1,496,577 |
| 本期綜合損益總額 | 3,240,967 | 10,360,792 | 10,437,103 |
| 淨利歸屬於母公司業主 | 3,017,769 | 10,051,213 | 8,940,484 |
| 淨利歸屬於非控制權益 | 4 | 49 | 42 |
| 綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主 | 3,240,963 | 10,360,743 | 10,437,061 |
| 綜合損益總額歸屬於非控制權益 | 4 | 49 | 42 |
| 每股盈餘 | 0.33 | 1.11 | 0.99 |

註：101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。
102年度財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所吳怡君及賴冠仲會計師查核簽證，並出具無保留查核意見在案。
103年第1季財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所吳怡君及賴冠仲會計師核閱，出具無保留核閱報告。

## (二) 華南金融控股公司

### 1. 簡明資產負債表－我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

| 項目 \ 年度 | | 101年 | 100年 | 99年 | 98年 |
|---|---|---|---|---|---|
| 現金及約當現金 | | 24,534 | 20,046,237 | 1,111,665 | 83,084 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | | - | - | - | - |
| 備供出售金融資產 | | - | - | - | - |
| 應收款項 | | 316,948 | 2,003,160 | 1,579,322 | 1,063,240 |
| 持有至到期日之金融資產 | | - | - | - | - |
| 採權益法之股權投資 | | 143,557,333 | 112,832,684 | 106,027,251 | 99,482,531 |
| 固定資產 | | 6,747 | 10,253 | 13,734 | 12,134 |
| 無形資產 | | - | - | - | - |
| 其他金融資產 | | 313,305 | 314,421 | 314,137 | 314,571 |
| 其他資產 | | 934 | 2,539 | 4,322 | 5,983 |
| 資產總額 | | 144,219,801 | 135,209,294 | 109,050,431 | 100,961,543 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | | - | - | - | - |
| 應付款項 | | 849,386 | 2,101,506 | 1,374,913 | 698,861 |
| 應付公司債 | | 4,700,000 | 4,700,000 | 4,700,000 | 4,700,000 |
| 其他借款 | | 500,000 | 1,000,000 | 2,100,000 | 800,000 |
| 特別股負債 | | - | - | - | - |
| 其他金融負債 | | 5,345,561 | 1,847,687 | 499,722 | 999,286 |
| 其他負債 | | 45,933 | 46,012 | 41,564 | 28,972 |
| 負債總計 | 分配前 | 11,440,880 | 9,695,205 | 8,716,199 | 7,227,119 |
| | 分配後 | 15,753,395 | 13,802,362 | 10,701,382 | 8,481,579 |
| 股本 | 分配前 | 86,250,301 | 82,143,144 | 66,172,778 | 62,723,012 |
| | 分配後 | 90,562,816 | 86,250,301 | 70,143,144 | 66,172,778 |
| 資本公積 | | 17,758,993 | 20,528,236 | 12,408,843 | 12,408,844 |
| 保留盈餘 | 分配前 | 21,841,822 | 21,185,130 | 18,330,669 | 16,953,579 |
| | 分配後 | 13,216,792 | 12,970,816 | 12,375,120 | 12,249,353 |
| 股東權益其他項目 | | 6,927,805 | 1,657,579 | 3,421,942 | 1,648,989 |
| 股東權益總額 | 分配前 | 132,778,921 | 125,514,089 | 100,334,232 | 93,734,424 |
| | 分配後 | 128,466,406 | 121,406,932 | 98,349,049 | 92,479,964 |

註：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；
101 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。

2. 簡明損益表－我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

| 項目 \ 年度 | 101年 | 100年 | 99年 | 98年 |
|---|---|---|---|---|
| 採權益法認列之投資利益 | 9,335,560 | 9,004,655 | 6,561,024 | 4,876,791 |
| 其他收益 | 31,634 | 6,745 | 3,070 | 4,215 |
| 採權益法認列之投資損失 | - | - | - | - |
| 營業費用 | ( 327,276) | ( 346,561) | ( 301,407) | ( 287,163) |
| 其他費用及損失 | ( 168,912) | ( 155,775) | ( 145,929) | ( 137,443) |
| 稅前損益 | 8,871,006 | 8,509,064 | 6,116,758 | 4,456,400 |
| 稅後損益 | 8,871,006 | 8,544,207 | 6,081,316 | 4,448,958 |
| 每股盈餘(稅前) | 1.03 | 1.14 | 0.87 | 0.67 |
| 每股盈餘(稅後) | 1.03 | 1.15 | 0.87 | 0.67 |

註：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；
101 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。

### 3. 簡明資產負債表－國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

| 項目＼年度 | | 103年3月31日財務資料 | 102年 | 101年 |
|---|---|---|---|---|
| 現金及約當現金 | | 330,322 | 253,761 | 24,534 |
| 應收款項-淨額 | | 38,114 | 37,441 | 67,125 |
| 當期所得稅資產 | | 1,718,086 | 1,341,627 | 249,823 |
| 採用權益法之投資-淨額 | | 152,241,646 | 148,871,818 | 140,403,198 |
| 其他金融資產-淨額 | | 312,314 | 312,320 | 313,305 |
| 不動產及設備-淨額 | | 4,020 | 4,447 | 6,747 |
| 無形資產-淨額 | | 712 | 647 | - |
| 遞延所得稅資產 | | 2,808 | 2,808 | 2,808 |
| 其他資產-淨額 | | 3 | 54 | 934 |
| 資產總計 | | 154,648,025 | 150,824,923 | 141,068,474 |
| 應付商業本票-淨額 | | 3,195,861 | 3,195,891 | 5,345,561 |
| 應付款項 | | 1,082,020 | 877,841 | 706,245 |
| 當期所得稅負債 | | 1,511,771 | 1,135,323 | 143,141 |
| 應付債券 | | 9,891,968 | 9,891,653 | 4,700,000 |
| 其他借款 | | - | - | 500,000 |
| 負債準備 | | 65,878 | 64,651 | 62,173 |
| 其他負債 | | 280 | 280 | 280 |
| 負債總計 | 分配前 | 15,747,778 | 15,165,639 | 11,457,400 |
| | 分配後 | 註2 | 註2 | 15,769,915 |
| 股 本 | 分配前 | 90,562,816 | 90,562,816 | 86,250,301 |
| | 分配後 | 註2 | 註2 | 90,562,816 |
| 資本公積 | | 17,758,986 | 17,758,986 | 17,758,993 |
| 保留盈餘 | 分配前 | 32,501,119 | 29,482,953 | 27,958,491 |
| | 分配後 | 註2 | 註2 | 19,333,461 |
| 其他權益 | | (1,922,674) | (2,145,471) | (2,356,711) |
| 權益總計 | 分配前 | 138,900,247 | 135,659,284 | 129,611,074 |
| | 分配後 | 註2 | 註2 | 125,298,559 |

註 1：101 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。
102 年度財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所吳怡君及賴冠仲會計師查核簽證，並出具無保留查核意見在案。
103 年第 1 季財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所吳怡君及賴冠仲會計師核閱，出具無保留核閱報告。

註 2：102 年度盈餘分配尚待 103 年度股東會決議之。

### 4. 簡明綜合損益表－國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

| 項目＼年度 | 103年第一季財務資料 | 102年 | 101年 |
|---|---|---|---|
| 收益 | | | |
| 利息收入 | 51 | 17,187 | 27,635 |
| 利息費用 | (40,252) | (213,149) | (166,179) |
| 採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 | 3,146,634 | 10,603,285 | 9,404,554 |
| 其他利息以外淨收益 | 552 | 1,632 | 1,266 |
| 營業費用 | | | |
| 員工福利費用 | (66,286) | (243,400) | (230,992) |
| 折舊及攤銷費用 | (602) | (3,567) | (5,701) |
| 其他業務及管理費用 | (21,224) | (113,787) | (90,000) |
| 稅前利益 | 3,017,769 | 10,048,201 | 8,940,583 |
| 所得稅費用 | - | 3,012 | (99) |
| 本期淨利 | 3,017,769 | 10,051,213 | 8,940,484 |
| 本期其他綜合損益（稅後淨額） | 223,194 | 309,530 | 1,496,577 |
| 本期綜合損益總額 | 3,240,963 | 10,360,743 | 10,437,061 |
| 每股盈餘 | 0.33 | 1.11 | 0.99 |

註：101 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。
102 年度財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所吳怡君及賴冠仲會計師查核簽證，並出具無保留查核意見在案。
103 年第 1 季財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所吳怡君及賴冠仲會計師核閱，出具無保留核閱報告。

## 二、最近五年度財務分析

### (一) 財務分析

| 項目 | 年度 | 截至103年3月31日（註2） | 102年 | 101年(註5) | 100年(註5) | 99年(註5) | 98年(註5) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 經營 | 總資產週轉率（次） | 0.02 | 0.02 | | | | |
| | 子銀行存放比率（%） | 82.44 | 81.82 | | | | |
| | 子銀行逾放比率（%） | 0.36 | 0.42 | | | | |
| | 員工平均收益額（仟元） | 3,978 | 3,629 | | | | |
| | 員工平均獲利額（仟元） | 1,243 | 1,028 | | | | |
| 獲利能力 | 資產報酬率（%） | 0.56 | 0.48 | | | | |
| | 股東權益報酬率（%） | 8.79 | 7.58 | | | | |
| | 純益率（%） | 31.24 | 28.31 | | | | |
| | 每股盈餘（虧損）（元） | 0.33 | 1.11 | | | | |
| 財務結構（%） | 負債占資產比率 | 93.61 | 93.73 | | | | |
| | 負債占淨值比率 | 1,465.32 | 1,495.69 | | | | |
| | 金融控股公司雙重槓桿比率 | 109.83 | 109.97 | | | | |
| 槓桿度 | 營運槓桿度 | 93.67 | 92.87 | | | | |
| | 金融控股公司財務槓桿度 | 203.11 | 209.35 | | | | |
| 成長率 | 資產成長率 | 0.44 | 4.75 | | | | |
| | 獲利成長率 | 19.71 | 12.78 | | | | |
| 現金流量（%） | 現金流量比率 | 61.51 | 9.88 | | | | |
| | 現金流量允當比率 | 925.55 | 134.55 | | | | |
| | 現金流量滿足率 | 6,177.64 | 1,439.99 | | | | |
| 營運規模（%） | 資產市占率 | 註4 | 6.38 | | | | |
| | 淨值市占率 | 註4 | 5.73 | | | | |
| | 銀行子公司存款市占率 | 5.85 | 5.93 | | | | |
| | 銀行子公司放款市占率 | 6.34 | 6.36 | | | | |
| 資本適足性 | 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 | - | 12.63 | | | | |
| | 華南永昌證券 | - | 420.54 | | | | |
| | 華南產物保險 | - | 百分之三百以上 | | | | |
| | 各子公司之合格資本 | | | | | | |
| | 華南銀行 | - | 165,590,434 | | | | |
| | 華南永昌證券 | - | 8,204,880 | | | | |
| | 華南產物保險 | - | 4,225,872 | | | | |
| | 華南金創投 | - | 1,803,304 | | | | |
| | 其他子公司 | - | 1,525,156 | | | | |
| | 集團合格資本淨額 | - | 154,635,872 | | | | |
| 資本適足性 | 各子公司法定資本需求 | | | | | | |
| | 華南銀行 | - | 104,895,617 | | | | |
| | 集團合格資本淨額 | - | 2,926,566 | | | | |
| | 各子公司法定資本需求 | - | 1,563,396 | | | | |
| | 華南銀行 | - | 906,113 | | | | |
| | 華南永昌證券 | - | 1,599,068 | | | | |
| | 華南產物保險 | - | 261,116,840 | | | | |
| | 華南金創投 | - | 137.77 | | | | |
| | 其他子公司 | - | 1,599,068 | | | | |
| | 集團法定資本需求總額 | - | - | | | | |
| | 集團資本適足率 | - | - | | | | |
| 金融控股公司依金融控股公司法第四十六條規定應揭露之金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率 | | 參閱附表一至五 | | | | | |
| 請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析) | | | | | | | |

### (二) 財務分析－我國財務會計準則

| 項目 | 年度 | 截至103年3月31日（註2） | 102年 | 101年(註5) | 100年(註5) | 99年(註5) | 98年(註5) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 經營 | 總資產週轉率（次） | | | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 |
| | 子銀行存放比率（%） | | | 83.30 | 81.73 | 80.40 | 73.93 |
| | 子銀行逾放比率（%） | | | 0.44 | 0.47 | 0.79 | 1.58 |
| | 員工平均收益額（仟元） | | | 3,577 | 3,459 | 3,329 | 3,480 |
| | 員工平均獲利額（仟元） | | | 943 | 868 | 624 | 462 |
| 獲利能力 | 資產報酬率（%） | | | 0.44 | 0.44 | 0.33 | 0.25 |
| | 股東權益報酬率（%） | | | 7.01 | 7.57 | 6.27 | 4.85 |
| | 純益率（%） | | | 26.37 | 25.10 | 18.74 | 13.29 |
| | 每股盈餘（虧損）（元） | | | 1.03 | 1.22 | 0.92 | 0.71 |
| 財務結構（%） | 負債占資產比率 | | | 93.73 | 93.64 | 94.66 | 94.84 |
| | 負債占淨值比率 | | | 1,494.48 | 1,473.53 | 1,774.35 | 1,837.89 |
| | 金融控股公司雙重槓桿比率 | | | 108.57 | 91.78 | 105.98 | 106.46 |
| 槓桿度 | 營運槓桿度 | | | 91.13 | 90.43 | 85.68 | 78.98 |
| | 金融控股公司財務槓桿度 | | | 215.86 | 216.64 | 246.39 | 375.19 |

| 項目 | 年度 | 截至103年3月31日（註2） | 102年 | 101年(註5) | 100年(註5) | 99年(註5) | 98年(註5) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 成長率 | 資產成長率 | | | 4.42 | 5.02 | 3.53 | 6.22 |
| | 獲利成長率 | | | 23.34 | 40.50 | 33.80 | ( 59.86) |
| 現金流量（%） | 現金流量比率 | | | 1.78 | ( 3.72) | 4.24 | 1.75 |
| | 現金流量允當比率 | | | 206.03 | 337.12 | 408.43 | 562.53 |
| | 現金流量滿足率 | | | 352.31 | ( 10.58) | 9.56 | 2.32 |
| 營運規模（%） | 資產市占率 | | | 6.13 | 6.35 | 5.74 | 5.49 |
| | 淨值市占率 | | | 6.43 | 6.77 | 6.14 | 5.99 |
| | 銀行子公司存款市占率 | | | 6.00 | 6.02 | 6.12 | 6.21 |
| | 銀行子公司放款市占率 | | | 6.41 | 6.30 | 6.33 | 6.00 |
| 資本適足性 | 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 | | | 12.94 | 11.34 | 11.51 | 11.69 |
| | 華南永昌證券 | | | 490.50 | 536.74 | 377.85 | 376.98 |
| | 華南產物保險 | | | 百分之三百以上 | 百分之三百以上 | 百分之三百以上 | 百分之三百以上 |
| | 各子公司之合格資本 | | | | | | |
| | 華南銀行 | | | 157,703,269 | 128,407,461 | 119,292,900 | 117,363,268 |
| | 華南永昌證券 | | | 8,150,367 | 7,950,103 | 8,142,261 | 8,265,447 |
| | 華南產物保險 | | | 3,722,370 | 3,340,351 | 3,291,428 | 2,986,701 |
| | 華南永昌投信 | | | 374,093 | 486,442 | 1,111 | 547,368 |
| | 華南金創投 | | | 1,891,095 | 1,899,104 | 974,295 | 1,012,636 |
| | 華南金管顧 | | | 26,755 | 22,192 | 14,967 | 15,244 |
| | 華南金資產管理 | | | 1,128,468 | 1,089,621 | 1,084,300 | 1,037,392 |
| | 集團合格資本淨額 | | | 142,444,763 | 136,923,410 | 110,302,119 | 109,263,593 |
| 資本適足性 | 各子公司法定資本需求 | | | | | | |
| | 華南銀行 | | | 97,461,100 | 90,583,701 | 82,911,231 | 80,319,647 |
| | 華南永昌證券 | | | 2,492,447 | 2,221,770 | 3,232,371 | 3,288,810 |
| | 華南產物保險 | | | 1,480,550 | 1,260,106 | 1,279,048 | 1,075,098 |
| | 華南永昌投信 | | | 388,574 | 464,333 | 458,631 | 785,075 |
| | 華南金創投 | | | 946,753 | 949,011 | 486,721 | 507,357 |
| | 華南金管顧 | | | 18,696 | 15,525 | 11,452 | 11,858 |
| | 華南金資產管理 | | | 1,355,475 | 1,726,721 | 1,468,133 | 1,458,589 |
| | 集團法定資本需求總額 | | | 248,088,200 | 210,486,155 | 196,322,890 | 187,604,994 |
| | 集團資本適足率 | | | 136.27 | 140.21 | 122.16 | 123.99 |
| 金融控股公司依金融控股公司法第四十六條規定應揭露之金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率 | | 參閱附表一至五 | | | | | |
| 請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析) | | | | | | | |

註 1：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 2：103 年第 1 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 3：計算公式如下

(1) 經營能力
- A. 總資產週轉率＝淨收益／資產總額。
- B. 子銀行存放比率＝子銀行放款總額／存款總額。
- C. 子銀行逾放比率＝子銀行逾期放款總額／放款總額。
- D. 員工平均收益額＝淨收益／員工總人數。
- E. 員工平均獲利額＝稅後純益／員工總人數。

(2) 獲利能力
- A. 資產報酬率＝稅後損益／平均資產總額。
- B.股東權益報酬率＝稅後損益／平均股東權益淨額。
- C. 純益率＝稅後損益／淨收益。
- D. 每股盈餘＝（稅後淨利－特別股股利）／加權平均已發行股數。

(3) 財務結構
- A. 負債占資產比率＝負債總額／資產總額。
- B. 負債占淨值比率＝負債總額／股東權益淨額。
- C. 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。

(4) 槓桿度：
- A. 營運槓桿度＝(收益淨額－變動費損) ／稅前損益。
- B. 金融控股公司財務槓桿度＝(稅前損益＋利息費用)／稅前損益。

(5) 成長率:
- A. 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。
- B. 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
- A. 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)。
- B. 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)。
- C. 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
- A. 資產市占率＝資產總額／全體上市(櫃)金融控股公司資產合併總額。
- B. 淨值市占率＝淨值／全體上市(櫃)金融控股公司淨值合併總額。
- C. 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。
- D. 銀行子公司放款市占率＝放款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

(8) 資產適足性
- A. 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。
- B. 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。
- C. 集團資本適足率＝集團合格資本淨額／集團法定資本需求。

註 4：截至年報列印時 103 年第 1 季金控同業仍未全部公布財務報表。

註 5：101 年以前相關財務分析，請參閱財務分析 - 我國財務會計準則。

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 102 年 12 月 31 日

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 | | |
| 中央銀行 | $ 290,056 | 213.81 |
| 財政部國庫署 | 77,299 | 56.98 |
| 臺灣高速鐵路股份有限公司 | 27,511 | 20.28 |
| 臺灣電力股份有限公司 | 24,259 | 17.88 |
| APPLE INC. | 14,903 | 10.99 |
| 臺灣中油股份有限公司 | 13,147 | 9.69 |
| 台南市政府 | 11,933 | 8.80 |
| 群創光電股份有限公司 | 9,346 | 6.89 |
| 寶豐隆興業股份有限公司 | 9,326 | 6.87 |
| 長榮航空股份有限公司 | 8,168 | 6.02 |
| 台中市政府 | 8,125 | 5.99 |
| 萬寶開發股份有限公司 | 7,582 | 5.59 |
| 桃園縣政府 | 7,500 | 5.53 |
| 高雄市政府 | 7,415 | 5.47 |
| 台塑石化股份有限公司 | 6,326 | 4.66 |
| 中國鋼鐵股份有限公司 | 5,311 | 3.91 |
| 霖園投資股份有限公司 | 5,297 | 3.90 |
| 南亞塑膠工業股份有限公司 | 5,166 | 3.81 |
| 中華航空股份有限公司 | 4,751 | 3.50 |
| 第一金融控股股份有限公司 | 4,650 | 3.43 |
| 友達光電股份有限公司 | 4,591 | 3.38 |
| 臺灣塑膠工業股份有限公司 | 4,312 | 3.18 |
| 屏東縣政府 | 4,290 | 3.16 |
| 緯創資通股份有限公司 | 4,150 | 3.06 |
| 嘉義縣政府 | 3,663 | 2.70 |
| Evergreen Marine (UK) Limited | 3,530 | 2.60 |
| 廣達電腦股份有限公司 | 3,384 | 2.49 |
| 遠東百貨股份有限公司 | 3,383 | 2.49 |
| 正新橡膠工業股份有限公司 | 3,345 | 2.47 |
| 南港輪胎股份有限公司 | 3,267 | 2.41 |
| 臺灣積體電路製造股份有限公司 | 3,252 | 2.40 |
| 仁寶電腦工業股份有限公司 | 3,070 | 2.26 |
| 長榮海運股份有限公司 | 3,040 | 2.24 |
| 二、同一關係人 | | |
| 林〇〇及其同一關係人 | 4,750 | 3.50 |
| 焦〇〇及其同一關係人 | 3,041 | 2.24 |
| 三、同一關係企業 | | |
| 霖園投資股份有限公司及其同一關係企業 | 12,878 | 9.49 |
| 中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業 | 11,413 | 8.41 |
| 寶豐隆興業股份有限公司及其同一關係企業 | 10,246 | 7.55 |
| 群創光電股份有限公司及其同一關係企業 | 9,874 | 7.28 |
| 遠東新世紀股份有限公司及其同一關係企業 | 9,332 | 6.88 |
| 長榮航空股份有限公司及其同一關係企業 | 9,132 | 6.73 |
| 宏盛建設股份有限公司及其同一關係企業 | 8,605 | 6.34 |
| 南亞塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業 | 6,865 | 5.06 |
| 長榮海運股份有限公司及其同一關係企業 | 6,570 | 4.84 |
| 台塑石化股份有限公司及其同一關係企業 | 6,326 | 4.66 |
| 臺灣化學纖維股份有限公司及其同一關係企業 | 5,852 | 4.31 |
| 臺灣水泥股份有限公司及其同一關係企業 | 5,519 | 4.07 |
| 亞洲水泥股份有限公司及其同一關係企業 | 5,304 | 3.91 |
| 臺灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業 | 4,916 | 3.62 |
| 中華航空股份有限公司及其同一關係企業 | 4,751 | 3.50 |
| 友達光電股份有限公司及其同一關係企業 | 4,710 | 3.47 |
| 大同股份有限公司及其同一關係企業 | 4,623 | 3.41 |
| 裕隆汽車製造股份有限公司及其同一關係企業 | 4,562 | 3.36 |
| 廣達電腦股份有限公司及其同一關係企業 | 4,558 | 3.36 |
| 緯創資通股份有限公司及其同一關係企業 | 4,448 | 3.28 |
| 長春石油化學股份有限公司及其同一關係企業 | 4,433 | 3.27 |
| 大陸工程股份有限公司及其同一關係企業 | 4,109 | 3.03 |
| 遠東百貨股份有限公司及其同一關係企業 | 4,026 | 2.97 |
| 華新麗華股份有限公司及其同一關係企業 | 3,941 | 2.91 |
| 南港輪胎股份有限公司及其同一關係企業 | 3,923 | 2.89 |
| 陽明海運股份有限公司及其同一關係企業 | 3,794 | 2.80 |
| 統一企業股份有限公司及其同一關係企業 | 3,497 | 2.58 |
| 正新橡膠工業股份有限公司及其同一關係企業 | 3,400 | 2.51 |
| 中國時報文化事業股份有限公司及其同一關係企業 | 3,312 | 2.44 |
| 臺灣積體電路製造股份有限公司及其同一關係企業 | 3,268 | 2.41 |
| 忠興開發股份有限公司及其同一關係企業 | 3,195 | 2.36 |
| 中租迪和股份有限公司及其同一關係企業 | 3,095 | 2.28 |
| 仁寶電腦工業股份有限公司及其同一關係企業 | 3,081 | 2.27 |

附表二

# 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 101 年 12 月 31 日

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 | | |
| 中央銀行 | $ 275,069 | 207.16 |
| 財政部國庫署 | 61,716 | 46.48 |
| 台灣高速鐵路股份有限公司 | 27,738 | 20.89 |
| 台灣電力股份有限公司 | 24,649 | 18.56 |
| APPLE INC. | 14,544 | 10.95 |
| 台中市政府 | 12,500 | 9.41 |
| 高雄市政府 | 12,070 | 9.09 |
| 台灣中油股份有限公司 | 12,028 | 9.06 |
| 台南市政府 | 11,317 | 8.52 |
| 台塑石化股份有限公司 | 11,162 | 8.41 |
| 奇美電子股份有限公司 | 10,587 | 7.97 |
| 萬寶開發股份有限公司 | 7,686 | 5.79 |
| 臺灣塑膠工業股份有限公司 | 7,641 | 5.75 |
| 長榮航空股份有限公司 | 6,784 | 5.11 |
| 台北市政府財政局 | 6,000 | 4.52 |
| 友達光電股份有限公司 | 5,858 | 4.41 |
| 中華航空股份有限公司 | 5,686 | 4.28 |
| 霖園投資股份有限公司 | 5,384 | 4.05 |
| 屏東縣政府 | 4,690 | 3.53 |
| 桃園縣政府 | 4,225 | 3.18 |
| 第一金融控股股份有限公司 | 4,173 | 3.14 |
| 遠東百貨股份有限公司 | 4,018 | 3.03 |
| 緯創資通股份有限公司 | 3,961 | 2.98 |
| 南亞塑膠工業股份有限公司 | 3,702 | 2.79 |
| 廣達電腦股份有限公司 | 3,615 | 2.72 |
| 力晶科技股份有限公司 | 3,593 | 2.71 |
| 寶豐隆興業股份有限公司 | 3,585 | 2.70 |
| 嘉義縣政府 | 3,469 | 2.61 |
| 中國鋼鐵股份有限公司 | 3,450 | 2.60 |
| 南港輪胎股份有限公司 | 3,416 | 2.57 |
| 大同股份有限公司 | 3,108 | 2.34 |
| 二、同一關係人 | | |
| 林〇〇及其同一關係人 | 5,177 | 3.90 |
| 黃〇〇及其同一關係人 | 3,993 | 3.01 |
| 三、同一關係企業 | | |
| 霖園投資股份有限公司及其同一關係企業 | 13,080 | 9.85 |
| 台塑石化股份有限公司及其同一關係企業 | 11,162 | 8.41 |
| 奇美電子股份有限公司及其同一關係企業 | 11,109 | 8.37 |
| 宏盛建設股份有限公司及其同一關係企業 | 9,319 | 7.02 |
| 中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業 | 8,922 | 6.72 |
| 遠東新世紀股份有限公司及其同一關係企業 | 8,283 | 6.24 |
| 臺灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業 | 7,924 | 5.97 |
| 長榮航空股份有限公司及其同一關係企業 | 6,779 | 5.11 |
| 臺灣化學纖維股份有限公司及其同一關係企業 | 6,755 | 5.09 |
| 統一企業股份有限公司及其同一關係企業 | 6,092 | 4.59 |
| 友達光電股份有限公司及其同一關係企業 | 6,003 | 4.52 |
| 裕隆汽車製造股份有限公司及其同一關係企業 | 5,617 | 4.23 |
| 廣達電腦股份有限公司及其同一關係企業 | 5,307 | 4.00 |
| 南亞塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業 | 5,190 | 3.91 |
| 中華航空股份有限公司及其同一關係企業 | 5,177 | 3.90 |
| 大同股份有限公司及其同一關係企業 | 5,014 | 3.78 |
| 長春石油化學股份有限公司及其同一關係企業 | 4,903 | 3.69 |
| 寶豐隆興業股份有限公司及其同一關係企業 | 4,529 | 3.41 |
| 南港輪胎股份有限公司及其同一關係企業 | 4,216 | 3.17 |
| 陽明海運股份有限公司及其同一關係企業 | 4,199 | 3.16 |
| 緯創資通股份有限公司及其同一關係企業 | 4,106 | 3.09 |
| 奇美實業股份有限公司及其同一關係企業 | 4,098 | 3.09 |
| 大陸工程股份有限公司及其同一關係企業 | 3,913 | 2.95 |
| 力晶科技股份有限公司及其同一關係企業 | 3,621 | 2.73 |
| 華新麗華股份有限公司及其同一關係企業 | 3,248 | 2.45 |
| 中租迪和股份有限公司及其同一關係企業 | 3,199 | 2.41 |
| 李長榮化學工業股份有限公司及其同一關係企業 | 3,042 | 2.29 |
| 正新橡膠工業股份有限公司及其同一關係企業 | 3,030 | 2.28 |

附表三

# 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 100 年 12 月 31 日

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 | | |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 黃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 |
| 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 |
| 緯創資通股份有限公司及其同一關係企業 | 3,003 | 2.39 |

附表四

# 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 99 年 12 月 31 日

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 | | |
| 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 |
| 黃〇〇及其同一關係人 | 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 |
| 南港輪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 |

附表五

# 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 98 年 12 月 31 日

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 | | |
| 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 |
| 黃〇〇及其同一關係人 | 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 |

## 三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

**審計委員會審查報告書**

本公司董事會造送一〇二年度營業報告書及財務報告，其中財務報告經勤業眾信聯合會計師事務所吳怡君會計師及賴冠仲會計師查核竣事。上開董事會造具之各項表冊，經本審計委員會查核完竣，認為尚無不符，並經全體成員同意，爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二百一十九條規定繕具報告如上。

此　　致

華南金融控股股份有限公司

一〇三年股東常會

華南金融控股股份有限公司

審計委員會召集人　黃阿旺

中　華　民　國　一　〇　三　年　三　月　二　十　四　日

---

**審計委員會審查報告書**

本公司董事會造送一〇二年度盈餘分配案，經本審計委員會查核完竣，認為尚無不符，並經全體成員同意，爰依證券交易法第十四條之四及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

一〇三年股東常會

華南金融控股股份有限公司

審計委員會召集人　黃阿旺

中　華　民　國　一　〇　三　年　四　月　二　十　八　日

## 四、最近年度財務報告

**關係企業合併財務報告聲明書**

本公司民國102年度（自102年1月1日至12月31日止）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告之公司，與依國際會計準則第27號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：華南金融控股股份有限公司

董事長：劉　燈　城

中　華　民　國　一　〇　三　年　三　月　二　十　四　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102年12月31日、民國101年12月31日及1月1日之合併資產負債表，暨民國102年及101年1月1日至12月31日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達華南金融控股股份有限公司及子公司民國102年12月31日、民國101年12月31日及1月1日之合併財務狀況，暨民國102年及101年1月1日至12月31日之合併財務績效及合併現金流量。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　吳怡君

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

會計師　賴冠仲

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第0920123784號

中　華　民　國　一　〇　三　年　三　月　二　十　四　日

華南金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 102 年 12 月 31 日暨民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

| 代碼 | 資產 | 102年12月31日 金額 | % | 101年12月31日 金額 | % | 101年1月1日 金額 | % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 11000 | 現金及約當現金（附註四、六及四三） | $ 49,164,202 | 2 | $ 33,194,211 | 2 | $ 37,423,984 | 2 |
| 11500 | 存放央行及拆借金融同業（附註六、七及四三） | 122,085,753 | 6 | 127,619,967 | 6 | 105,296,645 | 5 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及四三） | 44,612,847 | 2 | 42,244,349 | 2 | 35,750,610 | 2 |
| 12100 | 備供出售金融資產－淨額（附註四、十二、四三及四五） | 86,877,259 | 4 | 70,816,750 | 3 | 70,643,572 | 4 |
| 12300 | 避險之衍生金融資產（附註四） | 6,132 | - | - | - | - | - |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資（附註四、六及九） | 610,822 | - | 632,486 | - | 964,902 | - |
| 13000 | 應收款項－淨額（附註四、五、十及四三） | 48,505,696 | 2 | 52,260,362 | 3 | 54,694,199 | 3 |
| 13200 | 當期所得稅資產（附註四一） | 2,022,777 | - | 2,035,360 | - | 3,012,035 | - |
| 13500 | 貼現及放款－淨額（附註四、五、十一及四三） | 1,406,686,928 | 65 | 1,374,118,631 | 66 | 1,309,124,120 | 66 |
| 13700 | 再保險合約資產－淨額 | 2,563,184 | - | 2,707,162 | - | 2,511,503 | - |
| 14500 | 持有至到期日金融資產－淨額（附註四、五、十三及四五） | 310,957,337 | 15 | 283,161,524 | 14 | 288,449,565 | 15 |
| 15000 | 採用權益法之投資－淨額（附註四及十四） | 75,532 | - | 81,050 | - | 85,359 | - |
| 15500 | 其他金融資產－淨額（附註四、十五及四五） | 44,373,098 | 2 | 32,511,313 | 2 | 26,279,912 | 1 |
| 18500 | 不動產及設備－淨額（附註四、十六及四五） | 32,173,716 | 2 | 32,295,842 | 2 | 32,234,042 | 2 |
| 18000 | 投資性不動產－淨額（附註四、十七及四五） | 7,517,333 | - | 6,569,603 | - | 6,315,390 | - |
| 19000 | 無形資產－淨額（附註四及十八） | 403,916 | - | 432,660 | - | 510,395 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產（附註四、五及四一） | 2,347,229 | - | 1,733,315 | - | 1,702,192 | - |
| 19500 | 其他資產－淨額（附註四、十九、四三及四五） | 3,744,810 | - | 4,234,710 | - | 4,260,750 | - |
| 19999 | 資　產　總　計 | $ 2,164,728,571 | 100 | $ 2,066,649,295 | 100 | $ 1,979,259,175 | 100 |

| 代碼 | 負債及股東權益 | 102年12月31日 金額 | % | 101年12月31日 金額 | % | 101年1月1日 金額 | % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 21000 | 央行及金融同業存款（附註二十及四三） | $ 131,875,899 | 6 | $ 89,799,416 | 5 | $ 82,357,240 | 4 |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及四三） | 20,794,876 | 1 | 23,318,866 | 1 | 27,907,823 | 2 |
| 22300 | 避險之衍生金融負債（附註四） | 86,820 | - | 113,294 | - | 144,124 | - |
| 22500 | 附買回票券及債券負債（附註四、八、十二、十三、十五、二二及四三） | 24,494,364 | 1 | 26,310,065 | 1 | 23,915,984 | 1 |
| 22600 | 應付商業本票－淨額（附註二一及四五） | 5,456,332 | - | 5,965,865 | - | 2,659,514 | - |
| 23000 | 應付款項（附註二三及四三） | 29,717,876 | 2 | 43,799,190 | 2 | 44,762,281 | 2 |
| 23200 | 當期所得稅負債（附註四一） | 2,194,257 | - | 954,314 | - | 2,381,899 | - |
| 23500 | 存款及匯款（附註二四及四三） | 1,737,742,713 | 80 | 1,663,974,327 | 81 | 1,595,488,062 | 81 |
| 24000 | 應付債券（附註二五） | 41,541,653 | 2 | 43,350,000 | 2 | 38,350,000 | 2 |
| 24400 | 其他借款（附註二六及四五） | 938,000 | - | 1,733,000 | - | 3,826,000 | - |
| 24600 | 負債準備（附註四、五、二七及二八） | 15,560,087 | 1 | 15,831,433 | 1 | 14,794,248 | 1 |
| 25500 | 其他金融負債（附註二九及四三） | 8,664,716 | 1 | 11,751,499 | 1 | 10,346,858 | 1 |
| 29300 | 遞延所得稅負債（附註四及四一） | 6,101,863 | - | 6,098,183 | - | 6,098,183 | - |
| 29500 | 其他負債（附註四及三十） | 3,898,365 | - | 4,037,341 | - | 2,944,370 | - |
| 29999 | 負債總計 | 2,029,067,821 | 94 | 1,937,036,793 | 94 | 1,855,976,586 | 94 |
| | 母公司業主權益（附註四及三一） | | | | | | |
| | 股　本 | | | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | 90,562,816 | 4 | 86,250,301 | 4 | 82,143,144 | 4 |
| 31500 | 資本公積 | 17,758,986 | 1 | 17,758,993 | 1 | 17,758,993 | 1 |
| | 保留盈餘 | | | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 8,523,548 | - | 7,636,447 | - | 6,782,026 | - |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 6,492,093 | - | 6,492,108 | - | 6,492,108 | - |
| 32011 | 未分配盈餘 | 14,467,312 | 1 | 13,829,936 | 1 | 14,137,300 | 1 |
| 32000 | 保留盈餘總計 | 29,482,953 | 1 | 27,958,491 | 1 | 27,411,434 | 1 |
| | 其他權益 | | | | | | |
| 32521 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | ( 20,632) | - | ( 230,406) | - | ( 72,574) | - |
| 32523 | 備供出售金融資產未實現損失 | ( 2,124,839) | - | ( 2,126,305) | - | ( 3,959,827) | - |
| 32500 | 其他權益總計 | ( 2,145,471) | - | ( 2,356,711) | - | ( 4,032,401) | - |
| 31000 | 母公司業主權益總計 | 135,659,284 | 6 | 129,611,074 | 6 | 123,281,170 | 6 |
| 39500 | 非控制權益 | 1,466 | - | 1,428 | - | 1,419 | - |
| 39999 | 權益總計 | 135,660,750 | 6 | 129,612,502 | 6 | 123,282,589 | 6 |
| | 負債及權益總計 | $ 2,164,728,571 | 100 | $ 2,066,649,295 | 100 | $ 1,979,259,175 | 100 |

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：劉燈城　　經理人：劉茂賢　　會計主管：呂金火

華南金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

| 代碼 | | 102年度 金額 | 102年度 % | 101年度 金額 | 101年度 % | 變動百分比 (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 41000 | 利息收入（附註四、三二及四三） | $ 35,315,843 | 99 | $ 33,510,583 | 99 | 5 |
| 51000 | 利息費用（附註四、三二及四三） | 12,083,476 | 34 | 11,184,325 | 33 | 8 |
| 49600 | 利息淨收益 | 23,232,367 | 65 | 22,326,258 | 66 | 4 |
| | 利息以外淨收益 | | | | | |
| 49800 | 手續費及佣金淨收益（附註四、三三及四三） | 6,353,628 | 18 | 5,830,667 | 17 | 9 |
| 49810 | 保險業務淨收益（附註四及三四） | 2,194,319 | 6 | 2,096,670 | 6 | 5 |
| 49820 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（損失）（附註四、八及三五） | 3,260,079 | 9 | ( 1,186,875) | ( 4) | 375 |
| 49825 | 投資性不動產淨利益（附註十七） | 251,663 | 1 | 186,873 | 1 | 35 |
| 49830 | 備供出售金融資產之已實現利益（附註四及三六） | 661,570 | 2 | 436,771 | 1 | 51 |
| 49870 | 兌換（損）益（附註四及三七） | ( 1,183,886) | ( 3) | 3,474,327 | 10 | ( 134) |
| 49880 | 資產減損損失（附註四、十五、十七及十九） | ( 106,315) | - | ( 118,620) | - | 10 |
| 49890 | 採用權益法認列之關聯企業損失之份額（附註四及十四） | ( 5,518) | - | ( 4,309) | - | ( 28) |
| 49900 | 其他利息以外淨收益（附註四） | 843,785 | 2 | 864,048 | 3 | ( 2) |
| 49700 | 利息以外淨收益合計 | 12,269,325 | 35 | 11,579,552 | 34 | 6 |
| 4xxxx | 淨 收 益 | 35,501,692 | 100 | 33,905,810 | 100 | 5 |
| 58100 | 呆帳費用及保證責任準備提存（附註四、十及十一） | ($ 3,874,858) | ( 11) | ($ 3,483,299) | ( 10) | 11 |
| 58300 | 保險負債準備淨變動（附註四及二七） | ( 117,470) | ( 1) | ( 259,748) | ( 1) | ( 55) |
| | 營業費用（附註三八、三九、四十及四三） | | | | | |
| 58501 | 員工福利費用 | ( 12,958,111) | ( 36) | ( 12,912,042) | ( 38) | - |
| 58503 | 折舊及攤銷費用 | ( 912,532) | ( 3) | ( 1,025,305) | ( 3) | ( 11) |
| 58599 | 其他業務及管理費用 | ( 5,753,584) | ( 16) | ( 5,687,231) | ( 17) | 1 |
| 58500 | 營業費用合計 | ( 19,624,227) | ( 55) | ( 19,624,578) | ( 58) | - |
| 61000 | 稅前淨利 | 11,885,137 | 33 | 10,538,185 | 31 | 13 |
| 61003 | 所得稅費用（附註四及四一） | ( 1,833,875) | ( 5) | ( 1,597,659) | ( 5) | 15 |
| 69005 | 本年度稅後淨利 | 10,051,262 | 28 | 8,940,526 | 26 | 12 |
| | 其他綜合損益（附註四、二八及四一） | | | | | |
| 69501 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 209,774 | 1 | ( 157,832) | - | 233 |
| 69511 | 備供出售金融資產未實現評價利益 | 1,694 | - | 1,836,754 | 6 | ( 100) |
| 69531 | 確定福利計畫精算利益（損失） | 119,352 | - | ( 215,799) | ( 1) | 155 |
| 69591 | 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 | ( 21,290) | - | 33,454 | - | ( 164) |
| 69500 | 本年度稅後其他綜合利益 | 309,530 | 1 | 1,496,577 | 5 | ( 79) |
| 69700 | 本年度綜合損益總額 | $ 10,360,792 | 29 | $ 10,437,103 | 31 | ( 1) |
| | 淨利歸屬 | | | | | |
| 69901 | 母公司業主 | $ 10,051,213 | 28 | $ 8,940,484 | 26 | 12 |
| 69903 | 非控制權益 | 49 | - | 42 | - | 17 |
| 69900 | 淨利歸屬合計 | $ 10,051,262 | 28 | $ 8,940,526 | 26 | 12 |
| | 綜合損益總額歸屬 | | | | | |
| 69951 | 母公司業主 | $ 10,360,743 | 29 | $ 10,437,061 | 31 | ( 1) |
| 69953 | 非控制權益 | 49 | - | 42 | - | 17 |
| 69950 | 綜合損益總額歸屬合計 | $ 10,360,792 | 29 | $ 10,437,103 | 31 | ( 1) |
| | 每股盈餘（附註四二） | | | | | |
| 70001 | 基本每股盈餘 | $ 1.11 | | $ 0.99 | | |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：劉燈城　　經理人：劉茂賢　　會計主管：呂金火

華南金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

| 代碼 | | 股本 | 資本公積 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 股本溢價 | 庫藏股交易 | 受贈公積 | 其他資本公積 | 合計 |
| A1 | 101年1月1日餘額 | $ 82,143,144 | $ 17,702,383 | $ 52,349 | $ 2,936 | $ 1,325 | $ 17,758,993 |
| | 100年度盈餘分配（註） | | | | | | |
| B1 | 法定盈餘公積 | - | - | - | - | - | - |
| B5 | 現金股利 | - | - | - | - | - | - |
| B9 | 股票股利 | 4,107,157 | - | - | - | - | - |
| D1 | 101年度淨利 | - | - | - | - | - | - |
| D3 | 101年度其他綜合（損）益 | - | - | - | - | - | - |
| D5 | 101年度綜合（損）益總額 | - | - | - | - | - | - |
| Z1 | 101年12月31日餘額 | 86,250,301 | 17,702,383 | 52,349 | 2,936 | 1,325 | 17,758,993 |
| | 101年度盈餘分配（註） | | | | | | |
| B1 | 法定盈餘公積 | - | - | - | - | - | - |
| B5 | 現金股利 | - | - | - | - | - | - |
| B9 | 股票股利 | 4,312,515 | - | | - | - | - |
| D1 | 102年度淨利 | - | - | - | - | - | - |
| D3 | 102年度其他綜合利益 | - | - | - | - | - | - |
| D5 | 102年度綜合利益總額 | - | - | - | - | - | - |
| T1 | 子公司權益變動影響調整數 | - | ( 7) | - | - | - | ( 7) |
| Z1 | 102年12月31日餘額 | $ 90,562,816 | $ 17,702,376 | $ 52,349 | $ 2,936 | $ 1,325 | $ 17,758,986 |

註：101 及 100 年度董監酬勞及員工紅利分別為 79,839 仟元、6,387 仟元及 76,898 仟元、6,412 仟元，已於合併綜合損益表扣除。
後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：劉燈城　　經理人：劉茂賢

單位：新臺幣仟元

| 保留盈餘 | | | | 其他權益 | | 非控制權益 | 權益總額 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | 合計 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 備供出售金融資產未實現（損）益 | | |
| $ 6,782,026 | $ 6,492,108 | $ 14,137,300 | $ 27,411,434 | ($ 72,574) | ($ 3,959,827) | $ 1,419 | $ 123,282,589 |
| 854,421 | - | ( 854,421) | - | - | - | - | - |
| - | - | ( 4,107,157) | ( 4,107,157) | - | - | ( 33) | ( 4,107,190) |
| - | - | ( 4,107,157) | ( 4,107,157) | - | - | - | - |
| - | - | 8,940,484 | 8,940,484 | - | - | 42 | 8,940,526 |
| - | - | ( 179,113) | ( 179,113) | ( 157,832) | 1,833,522 | - | 1,496,577 |
| - | - | 8,761,371 | 8,761,371 | ( 157,832) | 1,833,522 | 42 | 10,437,103 |
| 7,636,447 | 6,492,108 | 13,829,936 | 27,958,491 | ( 230,406) | ( 2,126,305) | 1,428 | 129,612,502 |
| 887,101 | - | ( 887,101) | - | - | - | - | - |
| - | - | ( 4,312,515) | ( 4,312,515) | - | - | ( 29) | ( 4,312,544) |
| - | - | ( 4,312,515) | ( 4,312,515) | - | - | - | - |
| - | - | 10,051,213 | 10,051,213 | - | - | 49 | 10,051,262 |
| - | - | 98,290 | 98,290 | 209,774 | 1,466 | - | 309,530 |
| - | - | 10,149,503 | 10,149,503 | 209,774 | 1,466 | 49 | 10,360,792 |
| - | ( 15) | 4 | ( 11) | - | - | 18 | - |
| $ 8,523,548 | $ 6,492,093 | $ 14,467,312 | $ 29,482,953 | ($ 20,632) | ($ 2,124,839) | $ 1,466 | $ 135,660,750 |

會計主管：呂金火

華南金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 代碼 | | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|---|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A00010 | 稅前淨利 | $ 11,885,137 | $ 10,538,185 |
| A20100 | 折舊費用 | 751,623 | 839,825 |
| A20200 | 攤銷費用 | 193,787 | 218,306 |
| A20300 | 呆帳費用及保證責任準備提存 | 3,874,858 | 3,483,299 |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨利益 | ( 76,109) | ( 84,310) |
| A20900 | 利息費用 | 13,629,346 | 13,102,953 |
| A21200 | 利息收入 | ( 36,650,093) | ( 34,850,602) |
| A21300 | 股利收入 | ( 106,321) | ( 106,749) |
| A21400 | 各項保險負債準備淨變動 | 117,470 | 259,748 |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業損失之份額 | 5,518 | 4,309 |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備損失（利益） | 1,888 | ( 396) |
| A22700 | 處分投資性不動產利益 | ( 58,569) | ( 17,251) |
| A22900 | 處分其他資產利益 | ( 81,059) | ( 6,742) |
| A23500 | 金融資產減損損失 | 97,745 | 118,620 |
| A23700 | 非金融資產減損損失 | 8,570 | - |
| A24400 | 處分承受擔保品利益 | ( 20,305) | ( 49,379) |
| A70000 | 與營業活動相關之資產／負債變動數 | | |
| A71110 | 存放央行及拆借金融同業減少（增加） | 1,842,338 | ( 13,469,368) |
| A71120 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產增加 | ( 2,267,711) | ( 6,442,520) |
| A71130 | 備供出售金融資產（增加）減少 | ( 16,104,291) | 1,681,724 |
| A71140 | 避險之衍生金融資產增加 | ( 6,132) | - |
| A71160 | 應收款項減少 | 4,768,677 | 1,031,442 |
| A71170 | 貼現及放款增加 | ( 36,231,364) | ( 68,074,844) |
| A71180 | 再保險合約資產（增加）減少 | ( 99,462) | 100,457 |
| A71190 | 持有至到期日金融資產（增加）減少 | ( 27,767,454) | 5,286,083 |
| A71200 | 其他金融資產增加 | ( 11,803,499) | ( 6,796,540) |
| A72110 | 央行及金融同業存款增加 | 42,076,483 | 7,442,176 |
| A72120 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債減少 | ( 2,552,719) | ( 4,579,422) |
| A72130 | 避險之衍生金融負債減少 | ( 26,474) | ( 30,830) |
| A72140 | 附買回票券及債券負債（減少）增加 | ( 1,815,701) | 2,394,081 |
| A72160 | 應付款項（減少）增加 | ( 14,258,044) | 2,120,126 |
| A72170 | 存款及匯款增加 | 73,768,386 | 68,486,265 |
| A72190 | 負債準備減少 | ( 434,857) | ( 454,148) |
| A72200 | 其他金融負債（減少）增加 | ( 3,185,565) | 1,419,106 |
| A72990 | 其他負債（減少）增加 | ( 127,359) | 1,095,728 |
| A33000 | 營運產生之現金流出 | ( 651,262) | ( 15,340,668) |
| A33100 | 收取之利息 | 36,597,476 | 34,719,660 |
| A33200 | 收取之股利 | 158,079 | 149,020 |
| A33300 | 支付之利息 | ( 13,905,297) | ( 13,189,959) |
| A33500 | 支付之所得稅 | ( 1,230,346) | ( 2,974,289) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入 | 20,968,650 | 3,363,764 |
| | 投資活動之現金流量 | | |
| B02700 | 取得不動產及設備 | ( 1,147,305) | ( 917,129) |
| B02800 | 處分不動產及設備 | 2,452 | 16,084 |
| B04500 | 取得無形資產 | ( 57,345) | ( 88,918) |
| B04700 | 處分承受擔保品 | 53,371 | 169,005 |
| B04800 | 購買承受擔保品 | ( 7,484) | ( 10,611) |
| B05400 | 取得投資性不動產 | ( 33,166) | ( 23,657) |
| B05500 | 處分投資性不動產 | 203,855 | 63,711 |
| B06800 | 其他資產增加 | ( 470,541) | ( 163,267) |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | ( 1,456,163) | ( 954,782) |
| | 籌資活動之現金流量 | | |
| C00200 | 短期借款減少 | ( 795,000) | ( 2,093,000) |
| C00700 | 應付商業本票（減少）增加 | ( 509,533) | 3,306,351 |
| C01200 | 發行公司債 | 9,891,653 | - |
| C01300 | 償還公司債 | ( 4,700,000) | - |
| C01400 | 發行金融債券 | - | 5,000,000 |
| C01500 | 償還金融債券 | ( 7,000,000) | - |
| C04500 | 發放現金股利 | ( 4,336,602) | ( 4,135,116) |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流（出）入 | ( 7,449,482) | 2,078,235 |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | $ 193,446 | ($ 195,452) |
| EEEE | 現金及約當現金增加數 | 12,256,451 | 4,291,765 |
| E00100 | 年初現金及約當現金餘額 | 90,088,317 | 85,796,552 |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額 | $ 102,344,768 | $ 90,088,317 |
| | 年底現金及約當現金之調節 | 102年12月31日 | 101年12月31日 |
| E00210 | 合併資產負債表帳列之現金及約當現金 | $ 49,164,202 | $ 33,194,211 |
| E00220 | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業 | 52,569,744 | 56,261,620 |
| E00230 | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資 | 610,822 | 632,486 |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額 | 102,344,768 | 90,088,317 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：劉燈城　　經理人：劉茂賢　　會計主管：呂金火

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

（除另註明外，金額以新臺幣仟元為單位）

## 一、公司沿革

華南金融控股股份有限公司（華南金控或本公司）係由華南商業銀行股份有限公司（華南商業銀行）及永昌綜合證券股份有限公司（永昌綜合證券）依據金融控股公司法暨其他有關法令規定以股份轉換方式，於90年12月19日成立之金融控股公司。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92年6月更名為華南永昌綜合證券股份有限公司（華南永昌證券）。

華南金控經主管機關核准於91年12月投資中央票券金融股份有限公司（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92年7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92年8月15日以股份轉換方式將華南產物保險股份有限公司（華南產險）及永昌證券投資信託股份有限公司（永昌投信）納為華南金控百分之百持股之子公司。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92年7月更名為華南永昌證券投資信託股份有限公司（華南永昌投信）。

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

華南商業銀行係由8年設立之「株式會社華南銀行」於36年3月1日依照銀行法規定改組而成之商業銀行，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102年12月31日止，華南商業銀行除於總行設有金融交易部、國際金融部及信託部外，並設有國內分行186家，國際金融業務分行1家，國外分行9家（洛杉磯、紐約、香港、新加坡、倫敦、胡志明市、雪梨、中國深圳及澳門各1家），國外支行1家（深圳寶安）及國外代表辦事處1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77年6月17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85年10月11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97年2月25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行，以華南商業銀行為合併後之存續公司，而以華南票券為消滅公司。合併基準日訂於97年5月23日，以現金一股10元購買華南票券其餘在外流通股數。該項合併案業經金融監督管理委員會於97年4月21日核准。

華南產險係於52年5月1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7家分公司及31個通訊處，另於大陸設有深圳代表處。

華南永昌投信係於81年9月29日成立，並分別於91年11月11日及92年11月7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90年9月開始經營全權委託投資業務，並於100年9月經核准兼營期貨信託業務。

華南金創業投資股份有限公司（華南金創投）係於93年1月28日依公司法及創業投資事業管理規則設立，主要營業範圍為創業投資業、投資顧問業、管理顧問業。所投資之事業係以國內外新興事業、國內外其他創業投資事業及其他符合法令規定之事業為限。

華南金管顧係成立於93年2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。

華南金創投與華南金管顧為整合雙方資源、降低成本及提升競爭力，分別於102年10月24日董事會及102年11月5日臨時董事會（代行股東會）決議通過辦理合併，本合併案係由華南金創投依華南金管顧每股淨值，以現金購買股份。以華南金創投為存續公司，華南金管顧為消滅公司。合併基準日訂於102年12月25日。

華南金資產管理股份有限公司（華南金資產管理）係於94年5月10日奉經濟部核准設立，主要經營業務為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90年3月21日依公司法成立，主要經營人身保險代理人業務。

華南國際租賃股份有限公司（華南租賃）係於101年7月13日核准設立，主要經營業務為融資租賃業務。

華南國際租賃有限公司（華租深圳）於101年10月25日設立，主要經營融資租賃業務。

華昱建設股份有限公司係於97年10月13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。該公司於101年4月26日經董事會決議解散清算，於102年2月25日經臺灣台北地方法院核准，清算完結。

華南期貨股份有限公司（華南期貨）係依公司法、期貨交易法及其他有關法令規定於83年4月30日設立，並於83年7月25日核發許可證照。主要營業項目為經營期貨經紀與經理業務及期貨顧問事業。另於98年5月20日經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。

華南證券投資顧問股份有限公司（華南投顧）係依公司法及其他有關法令規定，於82年9月27日設立，主要經營之業務為證券投資顧問業務。

Hua Nan Holdings Corp.係於86年3月17日成立於英屬維京群島，流通在外股數共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 Asset Management Corp.係於89年2月29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。

本公司之功能性貨幣為新臺幣，本合併財務報告係以新臺幣表達。

本公司及由本公司所控制個體（以下稱「合併公司」）102年12月31日暨101年12月31日及1月1日之員工人數合計分別為9,782人、9,758人及9,480人。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於103年3月24日經董事會通過後發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

### (一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

合併公司未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）。依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）於103年1月28日宣布之「我國全面升級採用國際財務報導準則版本之推動架構」，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業應自104年起由金管會認可之2010年版IFRS、IAS、IFRIC及SIC（以下稱「IFRSs」）升級至2013年版IFRSs（不含IFRS 9「金融工具」）。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未認可下列歸屬於2013年版IFRSs之新／修正／修訂準則及解釋，且尚未發布非屬2013年版IFRSs之新／修正／修訂準則及解釋生效日。

| 已納入2013年版IFRSs之新／修正準則及解釋 | IASB發布之生效日（註1） |
|---|---|
| IFRSs之修正「IFRSs之改善－對2009年版本IAS 39之修正」 | 2009年1月1日或2010年1月1日 |
| IAS 39之修正「嵌入式衍生工具」 | 於2009年6月30 日以後結束之年度期間生效 |
| 「IFRSs之改善（2010年）」 | 2010年7月1日或2011年1月1日 |
| 「2009年-2011年週期之IFRSs年度改善」 | 2013年1月1日 |
| IFRS 1之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」 | 2010年7月1日 |
| IFRS 1之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」 | 2011年7月1日 |
| IFRS 1之修正「政府貸款」 | 2013年1月1日 |
| IFRS 7之修正「揭露－金融資產及金融負債之互抵」 | 2013年1月1日 |
| IFRS 7之修正「揭露－金融資產之移轉」 | 2011年 7月1日 |
| IFRS 10「合併財務報表」 | 2013年1月1日 |
| IFRS 11「聯合協議」 | 2013年1月1日 |
| IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」 | 2013年1月1日 |
| IFRS 10、IFRS 11及IFRS 12之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體之權益之揭露：過渡指引」 | 2013年1月1日 |
| IFRS 10、IFRS 12及IAS 27之修正「投資個體」 | 2014年1月1日 |
| IFRS 13「公允價值衡量」 | 2013年1月1日 |
| IAS 1之修正「其他綜合損益項目之表達」 | 2012年7月1日 |
| IAS 12之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」 | 2012年1月1日 |
| IAS 19之修訂「員工福利」 | 2013年1月1日 |
| IAS 27之修訂「單獨財務報表」 | 2013年1月1日 |
| IAS 28之修訂「投資關聯企業及合資」 | 2013年1月1日 |
| IAS 32之修正「金融資產及金融負債之互抵」 | 2014年1月1日 |
| IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」 | 2013年1月1日 |
| | |
| 未納入2013年版IFRSs之新／修正準則及解釋 | |
| 「2010年-2012年週期之IFRSs年度改善」 | 2014年7月1日（註2） |
| 「2011年-2013年週期之IFRSs年度改善」 | 2014年7月1日 |
| IFRS 9「金融工具」 | 註3 |
| IFRS 9及IFRS 7之修正 「強制生效日及過渡揭露規定」 | 註3 |
| IFRS 14「管制遞延帳戶」 | 2016年1月1日 |
| IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」 | 2014年7月1日 |
| IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」 | 2014年1月1日 |
| IAS 39之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」 | 2014年1月1日 |
| IFRIC 21「公課」 | 2014年1月1日 |

註 1：除另註明外，上述新／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。
註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。
註 3：IASB 將 IFRS 9 生效日暫定為 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

## (二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

除下列說明外，適用上述新／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

**金融資產之認列及衡量**

就金融資產方面，所有原屬於IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若合併公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

**金融負債之認列及衡量**

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

**一般避險會計**

IFRS 9在一般避險會計之主要改變，係調整避險會計之適用條件，以使適用避險會計之財務報表更能反映企業實際進行的風險管理活動。與IAS 39相較，其主要修正內容包括：(1)增加可適用避險會計之交易型態，例如放寬非財務風險適用避險會計之條件；(2)修改避險衍生工具之損益認列方式，以減緩損益波動程度；及(3)避險有效性方面，以避險工具與被避險項目間的經濟關係取代實際有效性測試。

**生效日**

IASB將一般避險會計規定納入IFRS 9時，刪除原訂IFRS 9自2015年1月1日以後開始之年度期間生效之規定，IASB決定於完成新減損模式及分類與衡量之有限度修正後重新考量適當之生效日。

2. 合併、關聯企業及相關揭露之新／修訂準則

(1) IFRS 10「合併財務報表」

此準則將取代IAS 27「合併及單獨財務報表」，同時亦取代SIC 12「合併：特殊目的個體」。合併公司考量對其他個體是否具控制，據以決定應納入合併之個體。當合併公司有(i)對被投資者之權力、(ii)因對被投資者之參與而產生變動報酬之暴險或權利，且(iii)使用其對被投資者之權力以影響該等報酬金額之能力時，則合併公司對被投資者具控制。此外，針對較為複雜之情況下投資者是否具控制之判斷，新準則提供較多指引。

(2) IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

新準則係針對子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併報表之結構型個體之權益規定較為廣泛之揭露內容。

(3) IAS 28「投資關聯企業及合資」之修訂

依修訂之準則規定，合併公司僅將符合分類為待出售條件之投資關聯企業轉列為待出售，未分類為待出售之任何股權繼續採權益法。適用該修訂前，當投資關聯企業符合分類為待出售條件時，合併公司係將投資關聯企業全數轉列待出售，並全數停止採用權益法。

此外，依照修訂之準則規定，當合併公司對關聯企業之部分投資係透過創業投資組織子公司持有時，透過創業投資組織子公司持有之股權係按透過損益按公允價值衡量，其餘非由創業投資組織子公司持有之股權係採權益法。適用該修訂前，合併公司對關聯企業之投資無論是否透過創業投資組織子公司持有，對關聯企業之全部持股係採權益法。

3. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

4. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)後續不重分類至損益者及(2)後續（於符合條件時）將重分類至損益者。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

5. IAS 19「員工福利」

**2011年之修訂**

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有精算損益將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

6. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

IASB於發布IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致合併公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次IAS 36之修正係釐清合併公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，合併公司須增加揭露所採用之折現率。

7. 2010-2012週期之IFRSs年度改善

2010-2012週期之IFRSs年度改善修正IFRS 2「股份基礎給付」、IFRS 3「企業合併」及IFRS 8「營運部門」等若干準則。

IFRS 2之修正係改變既得條件及市價條件定義，並增列績效條件及服務條件定義。該修正釐清績效條件所訂之績效目標得按合併公司或同一集團內另一個體之營運（非市價條件）或權益工具之市價（市價條件）設定。該績效目標之設定得與合併公司整體或部分（例如某一部門）績效有關，而達成績效目標之期間則不得長於服務期間。此外，該修正並釐清股價指數目標因同時反映合併公司本身與集團外其他企業之績效，故非屬績效條件。

IFRS 3之修正係釐清企業合併之或有對價，無論是否為IAS 39或IFRS 9之適用範圍，應以公允價值衡量，公允價值變動係認列於損益。

IFRS 8之修正係釐清若合併公司將具有相似經濟特性之營運部門彙總揭露，應於合併財務報告揭露管理階層於運用彙總基準時所作之判斷。此外，該修正亦釐清合併公司僅於部門資產定期提供予主要營運決策者時，始應揭露應報導部門資產總額至企業資產總額之調節資訊。

IFRS 13之修正係釐清適用IFRS 13後，無設定利率之短期應收款及應付款，若折現之影響不重大，仍得按原始發票金額衡量。

IAS 24「關係人揭露」之修正係釐清，為合併公司提供主要管理階層服務之管理個體係屬合併公司之關係人，應揭露管理個體提供主要管理階層服務而致報導個體發生之已支付或應支付金額，惟無須揭露該等薪酬之組成類別。

8. 2011-2013週期之IFRSs年度改善

2011-2013週期之IFRSs年度改善修正IFRS 3、IFRS 13及IAS 40「投資性不動產」等若干準則。

IFRS 3之修正係釐清IFRS 3不適用於聯合協議本身財務報表中關於其設立之會計處理。

IFRS 13之修正係對適用以淨額基礎衡量金融資產及金融負債群組公允價值之例外（即「組合例外」）進行修正，以釐清該例外範圍包括IAS 39或IFRS 9適用範圍內並依其規定處理之所有合約，即使該合約不符合IAS 32「金融工具：表達」對金融資產或金融負債之定義亦然。

IAS 40之修正係釐清合併公司應同時依IAS 40及IFRS 3判斷所取得之投資性不動產係屬取得資產或屬企業合併。

### (三) 已發布但尚未生效之修正金融控股公司財務報告編製準則造成之會計政策重大變動說明

金管會於103年1月9日發布修正金融控股公司財務報告編製準則，其中一項重大修正內容係開放投資性不動產後續衡量可採公允價值模式，該項修正內容將於103年會計年度起適用。

修正內容規定，投資性不動產公允價值之評價係採收益法，惟未開發之土地係採土地開發分析法。採收益法評價之投資性不動產，現金流量係依現行租賃契約、當地租金或市場相似比較標的租金行情評估，並排除過高或過低之比較標的，有期末價值者，係加計該期末價值之現值。收益無一定期限之投資性不動產，收益分析期間以不逾10年為原則。收益有特定期限之投資性不動產，收益分析期間係依剩餘期間估算。折現率係採風險溢酬法，以不得低於中華郵政股份有限公司牌告2年期郵政定期儲金小額存款機動利率加3碼，加計投資性不動產之個別特性估算。此外，除依IAS 40規定揭露外，該修正額外訂定若干揭露事項，包括租賃契約重要條款、現金流量與折現率等。

### (四) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則、解釋及金融控股公司財務報告編製準則對合併公司財務報表影響之說明

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

## 四、重要會計政策之彙總說明

依據金管會於98年5月14日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業應自102年起依經金管會認可之IFRS、IAS、IFRIC及SIC（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。合併公司102年度合併財務報告係為首份IFRSs年度合併財務報告。合併公司轉換至IFRSs日為101年1月1日。轉換至IFRSs對合併公司合併財務報告之影響說明參閱附註六一。

## (一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、主管機關函令及經金管會認可之IFRSs編製。

## (二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

合併公司於轉換至IFRSs日之初始資產負債表係依據IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分IFRSs之規定，以及對部分IFRSs之規定給予豁免選擇外（合併公司之豁免選擇參閱附註六一），合併公司係追溯適用IFRSs之規定。

## (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

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

## (四) 合併財務報告彙編原則

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

子公司之財務報表已予適當調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。

合併公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。

本合併財務報告編製主體之公司名稱、性質及期末持有股權百分比請參閱附表五。

## (五) 外　　幣

編製合併公司之各個體財務報告時，以個體功能性貨幣（個體營運所處主要經濟環境之貨幣）以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。於每一資產負債表日，外幣貨幣性項目以收盤匯率換算。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，按決定公允價值當日之匯率換算。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

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

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

## (六) 現金及約當現金

現金及約當現金包含庫存現金、活期存款、可隨時解約且不損及本金之定期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之IAS 7現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業與附賣回票券及債券投資等。

## (七) 投資關聯企業

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。重大影響係指參與被投資公司財務及營運政策決策之權力，但非控制或聯合控制該等政策。

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

合併公司係採用IAS 39「金融工具：認列與衡量」之規定，以決定對關聯企業是否認列額外之減損損失。於評估減損時，係將投資之整體帳面金額視為單一資產，依IAS 36「資產減損」之規定，比較可回收金額（使用價值或公允價值減出售成本孰高者）與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內，係依IAS 36「資產減損」之規定認列。

合併公司自喪失對關聯企業重大影響之日起停止採用權益法，並以公允價值衡量其對原關聯企業所剩餘之投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失重大影響當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

## (八) 金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

**金融資產**

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

1. 衡量種類

金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款等。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

A. 其取得之主要目的為短期內出售；

B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或

C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合（結合）合約為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。

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

(2) 持有至到期日投資

持有至到期日投資係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且合併公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

(3) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬於無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益或其他綜合損益。

(4) 放款及應收款

放款及應收款係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，合併公司係於每一資產負債表日評估金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

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過去收款經驗、延遲付款增加情形、以及與應收款拖欠有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化，並依「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。

合併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) 發行人或債務人之重大財務困難；

(2) 違約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；

(3) 債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；

(4) 由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失；

(5) 列報逾期；

(6) 轉列催收；

(7) 債務協商／債務清理／自行協商；

(8) 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，另再集體評估減損。放款及應收款項組合之客觀減損證據可能包含合併公司過去收款經驗、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，就正常授信債權餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）百分之零點五、應予注意債權餘額百分之二、可望收回債權餘額百分之十、收回困難債權餘額百分之五十及收回無望債權餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

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，係依據金融資產減損及「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之評估結果，取孰高者作為備抵呆帳提列標準。

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。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟貼現及放款及應收帳款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷貼現及放款及應收帳款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

3. 金融資產之除列

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

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

**金融負債**

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

A. 其發生之主要目的為短期內再買回；

B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或

C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或

B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合（結合）合約為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何股利或利息。

2. 金融負債之除列

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

衍生工具

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

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

## (九) 避險會計

避險之會計處理如下：

公允價值避險

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

當合併公司取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計條件時，即推延停止避險會計。採有效利息法之被避險金融工具，歸因於被規避風險而產生之公允價值調整，係於停止避險會計之日起攤銷至損益。此攤銷係按攤銷開始日重新計算可使該調整數於金融工具到期日前攤銷完畢之有效利率。

現金流量避險

指定且符合現金流量避險之避險工具，其公允價值變動屬有效避險部分係認列於其他綜合損益；屬避險無效部分則立即認列於損益。

國外營運機構淨投資避險

國外營運機構淨投資避險之會計處理與現金流量避險類似。避險工具之公允價值變動屬有效避險部分，係認列於其他綜合損益並累計列入國外營運機構財務報表換算之兌換差額；屬避險無效部分則立即認列為損益。

屬避險有效而累計列入國外營運機構財務報表換算之兌換差額之金額，係於處分或部分處分國外營運機構時重分類至損益。

合併公司指定部分避險工具進行公允價值避險，以規避固定利率生利資產或付息負債因利息或匯率波動所產生之公允價值變動風險。

於避險關係開始時，合併公司以書面記錄避險工具及被避險項目之關係、風險管理目標及執行避險之策略。此外，合併公司於避險開始及後續持續以書面記錄避險工具是否能高度有效達成抵銷歸因於被規避風險之公允價值或現金流量變動。

當被避險項目認列於損益時，原先認列於其他綜合損益之金額將於同一期間重分類至損益，並於合併綜合損益表認列於與被避險項目相關之項目下。然而，當預期交易之避險將認列非金融資產或非金融負債時，原先認列於其他綜合損益之金額，將從權益轉列為該非金融資產或非金融負債之原始成本。

當合併公司取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計時，即推延停止避險會計。先前於避險有效期間已認列於其他綜合損益之金額，於預期交易發生前仍列於權益，當預期交易最終認列為損益時，先前認列於其他綜合損益之金額則重分類至損益或列為非金融資產或非金融負債之原始成本。當預期交易不再預期會發生時，先前認列於其他綜合損益之金額將立即認列於損益。

## (十) 催收款項

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

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

## (十一) 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項目入帳。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。

## (十二) 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，帳列負債項目「附賣回債券投資－融券」，列入透過損益按公允價值衡量之金融負債，期末按公允價值衡量，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透過損益按公允價值衡量之淨利益或損失。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。

## (十三) 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，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，則帳列借券保證金－存入。華南永昌證券另自臺灣證券交易所借券系統借入有價證券而繳存之保證金，則帳列借券保證金－存出。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－存出」。

借券存入保證金－存入及借券存出保證金－存出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。

## (十四) 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。

## (十五) 受託買賣證券

受託買賣證券交易之相關項目，依照證券商財務報告編製準則之規定，分別以應收票據及帳款淨額、應付票據及帳款、其他流動資產及其他流動負債表達。

## (十六) 不動產及設備

不動產及設備係用於勞務之提供、出租予他人或供管理目的而持有且預期使用超過一期之有形項目，於符合未來經濟效益很有可能流入合併公司以及成本能可靠衡量之條件時，以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

合併公司採直線基礎提列折舊，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係依據IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時，將不動產及設備除列。除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

## (十七) 投資性不動產

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

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

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

於處分或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益時將投資性不動產除列。除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

## (十八) 商譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至合併公司預期會因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位或現金產生單位群組之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位或單位群組應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

## (十九) 無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。合併公司以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。會計估計變動之影響係依據IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時除列無形資產。除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

## (二十) 有形及無形資產之減損

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。評估使用價值時，係將估計未來現金流量以稅前折現率加以折現，該折現率係反映現時市場對貨幣時間價值及尚未用以調整未來現金流量估計數之資產特定風險之評估。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

### (二一) 承受擔保品

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

### (二二) 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或其他負債。

### (二三) 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。

### (二四) 分出再保業務

華南產險為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，華南產險不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

分出再保險業務依分出再保合約，認列再保費支出。基於財務報告包含期間截止之考量，應與保費收入配合一致，於資產負債表日以合理且有系統之方法估計未達帳再保費支出。其相關收入（如：再保佣金收入…等）均於同期間認列。相關再保險損益並未予以遞延。

再保險準備資產包括：分出未滿期保費準備、分出賠款準備及分出保費不足準備，係依保險業各種準備金提存辦法等法令規定及再保險合約條款，對再保險人之權利。

華南產險定期評估前述再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項是否已發生減損或無法收回；當客觀證據顯示於原始認列後所發生事件，將導致分出公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，華南產險就可回收金額低於再保險準備資產帳面價值之部分，提列累計減損。並就應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳。

### (二五) 保險負債

華南產險保險合約所提存之保險負債係依「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，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。各項保險負債之提列基礎說明如下：

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」，每年新增提存數扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之。依法沖減或收回金額扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。

   於102年1月1日，原提列於負債項下之特別準備金，於扣除主管機關另指定用途之金額後，並扣除所得稅後之餘額，提列於權益項下之特別盈餘公積項目中。惟依據101年11月9日金管保財字第10102515061號「強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項」，華南產險尚未補足商業性地震保險及颱風洪水保險之危險特別準備金至滿水位金額，故不得移轉至特別盈餘公積。102年度於未適用「強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項」、「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」之每股盈餘為3.48元，對華南產險損益無影響，就特別準備減少1,480,554仟元及權益增加金額為1,228,860仟元。

   (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15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。

## (二六) 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。

## (二七) 營業損失準備

係依財政部89年6月2日台財保字第0890022029號修正函規定，提存之營業損失準備，得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92年7月22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3個月低於百分之一時，得溯自上述連續3個月之第2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92年7月份。

## (二八) 負債準備

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

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

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

## (二九) 員工福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值、調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

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

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之IAS 19確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

## (三十) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

**當期所得稅**

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

**遞延所得稅**

遞延所得稅係依合併財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵時認列。

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

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

**本年度之當期及遞延所得稅**

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

本公司自91年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係依財團法人中華民國會計研究發展基金會（會計研究發展基金會），92年10月3日(九二)基秘字第二四〇號函之規定，將當期所得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項目列帳。

## (三一) 收入及支出之認列

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。

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用，則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

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；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，資產負債表日再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終止之承保風險，依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存。

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。

保險業務收入相關稅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，資產負債表日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。

### (三二) 承受殘餘物及代位求償權

直接承保業務因理賠程序而依法承受之殘餘物，評估其公允價值予以認列；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。

### (三三) 租賃

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

**合併公司為出租人**

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

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

**合併公司為承租人**

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

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

### (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，本公司以給與日權益商品公允價值為基礎，衡量所取得勞務之公允價值於既得期間內（若無既得期間則應於給與日）認列為薪資費用。本公司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

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

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他視為攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

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

### (一) 持有至到期日金融資產

合併公司管理階層已根據資本維持及流動性要求對合併公司持有至到期日金融資產進行複核，並確認合併公司持有該等資產至其到期日之積極意圖及能力。持有至到期日金融資產之帳面金額，請參閱附註十三。

### (二) 所得稅

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日，遞延所得稅資產帳面金額，請參閱附註四一。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損失。

### (三) 應收款項之估計減損

當有客觀證據顯示減損跡象時，合併公司會考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。應收款項及備抵呆帳帳面金額，請參閱附註十。

### (四) 貼現及放款減損損失

合併公司每季複核貼現及放款組合以評估減損。合併公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。合併公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。貼現及放款及其備抵呆帳帳面金額，請參閱附件十一。

### (五) 衍生工具及其他金融工具之公允價值

合併公司管理階層運用判斷以選定用以估計於活絡市場無市場報價金融工具之適當評價技術。合併公司係採用市場參與者所通用之評價技術。對衍生金融工具之假設係基於市場利率並依該工具之特性予以調整。其他金融工具係採用現金流量折現方式估計，而所使用假設係基於可觀察之市場價格或利率（若可行）。未上市（櫃）權益工具之公允價值估計中包括非由可觀察市場價格或利率支持之假設。評價技術所使用之詳細假設係揭露於附註四、(八)。合併公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

### (六) 員工福利負債準備

確定福利義務及員工優惠存款計畫義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響員工福利負債準備之帳面價值。其帳面金額請參閱附註二八。

決定退休金淨成本之假設包含折現率。合併公司於每年期末決定適當折現率，並以該利率計算預估支付員工福利負債準備所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，合併公司須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與員工福利負債準備支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

其他員工福利負債準備之重大假設部分係根據現行市場狀況。

### (七) 保險合約產生的理賠負債

對保險合約之最終理賠負債之估計係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金。於資產負債表日，其未決賠款準備金足以支付至當日已發生事件之最終所有之賠款損失及費用，惟準備金是按估計計提，故不能保證其最終負債不會超過或少於估計金額。其帳面金額請參閱附註二七。

## 六、現金及約當現金

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 庫存現金 | $ 10,910,755 | $ 10,527,043 | $ 10,204,887 |
| 銀行存款 | 1,055,167 | 1,956,446 | 1,641,884 |
| 存放銀行同業 | 31,832,559 | 5,031,944 | 10,535,587 |
| 待交換票據 | 5,337,692 | 15,583,871 | 15,029,147 |
| 約當現金 | 28,029 | 94,907 | 12,479 |
| | $ 49,164,202 | $ 33,194,211 | $ 37,423,984 |

合併現金流量表於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 合併資產負債表帳列之現金及約當現金 | $ 49,164,202 | $ 33,194,211 | $ 37,423,984 |
| 符合經金管會認可之IAS 7現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業 | 52,569,744 | 56,261,620 | 47,407,666 |
| 符合經金管會認可之IAS 7現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資 | 610,822 | 632,486 | 964,902 |
| 合併現金流量表帳列之現金及約當現金 | $ 102,344,768 | $ 90,088,317 | $ 85,796,552 |

## 七、存放央行及拆借金融同業

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 拆放銀行同業 | $ 51,891,612 | $ 54,773,742 | $ 36,753,703 |
| 存款準備金－甲戶 | 21,910,053 | 23,230,672 | 19,532,960 |
| 存款準備金－乙戶 | 45,429,743 | 43,253,375 | 43,373,024 |
| 存款準備金－外幣存款戶 | 287,712 | 247,010 | 234,293 |
| 轉存央行存款 | 65,634 | 66,086 | 97,353 |
| 央行跨行清算基金 | 2,500,999 | 6,049,082 | 5,305,312 |
| | $ 122,085,753 | $ 127,619,967 | $ 105,296,645 |

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。

## 八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 持有供交易之金融資產 | | | |
| 票券投資 | $ 20,046,559 | $ 19,060,466 | $ 14,847,312 |
| 營業證券－自營 | 3,516,086 | 1,398,734 | 1,238,513 |
| 換　　匯 | 999,796 | 1,100,822 | 1,068,527 |
| 利率交換 | 675,705 | 979,720 | 1,226,747 |
| 上市（櫃）股票 | 527,880 | 159,954 | 231,510 |
| 國 庫 券 | 497,357 | 2,482,383 | 992,114 |
| 選 擇 權 | 329,372 | 231,762 | 629,928 |
| 金融債券 | 318,736 | 358,210 | 344,273 |
| 受益憑證 | 300,923 | 51,880 | 174,918 |
| 營業證券－避險 | 191,988 | 138,487 | 99,441 |
| 遠期外匯 | 159,230 | 117,056 | 105,681 |
| 營業證券－承銷 | 102,705 | 390,838 | 291,779 |
| 公 司 債 | 54,610 | 180,700 | 296,441 |
| 政府公債 | - | 448,271 | - |
| 其　　他 | 71,686 | 16,293 | 93,515 |
| 小　　計 | 27,792,633 | 27,115,576 | 21,640,699 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | |
| 金融債券 | 10,359,058 | 8,907,967 | 7,863,523 |
| 公 司 債 | 6,005,304 | 5,754,136 | 5,750,269 |
| 政府公債 | 455,852 | 466,670 | 496,119 |
| 小　　計 | 16,820,214 | 15,128,773 | 14,109,911 |
| | $ 44,612,847 | $ 42,244,349 | $ 35,750,610 |
| 持有供交易之金融負債 | | | |
| 發行認購（售）權證負債 | $ 3,232,390 | $ 2,866,140 | $ 2,020,600 |
| 發行認購（售）權證負債再買回 | ( 3,200,405) | ( 2,844,580) | ( 1,998,887) |
| 換　　匯 | 414,318 | 2,584,511 | 95,558 |
| 利率交換 | 356,313 | 541,675 | 632,768 |
| 選 擇 權 | 329,099 | 232,196 | 628,165 |
| 遠期外匯 | 96,342 | 45,144 | 114,505 |
| 應回補債券 | 49,444 | - | - |
| 其　　他 | 34,923 | 73,042 | 63,885 |
| 小　　計 | 1,312,424 | 3,498,128 | 1,556,594 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | |
| 金融債券 | 19,481,976 | 19,819,993 | 26,349,652 |
| 其　　他 | 476 | 745 | 1,577 |
| 小　　計 | 19,482,452 | 19,820,738 | 26,351,229 |
| | $ 20,794,876 | $ 23,318,866 | $ 27,907,823 |

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日，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2,287,050仟元、763,466仟元及839,874仟元；提供作為附買回條件交易之票券面額分別為6,630,000仟元、10,545,000仟元及9,269,800仟元。

本年度指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債之公允價值受到金融負債付息、市場利率變動及信用價差時間價值之影響，截至102年12月31日暨101年12月31日及1月1日止，累積公允價值變動數分別為632,452仟元、970,738仟元及1,201,229仟元。102及101年度歸屬於信用風險變動之公允價值變動數分別為97,862仟元及95,960仟元。

合併公司於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日，尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

| | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | | 101年1月1日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 遠期外匯及換匯 | NTD | 150,125,887 | NTD | 264,347,249 | NTD | 100,325,157 |
| 選 擇 權 | NTD | 86,540,030 | NTD | 68,756,085 | NTD | 67,585,022 |
| 利率交換 | NTD | 44,205,634 | NTD | 38,838,511 | NTD | 52,262,200 |
| 換匯換利 | NTD | 6,295,492 | NTD | 6,101,879 | NTD | 3,088,050 |
| 資產交換 | NTD | 1,520,660 | NTD | 2,153,241 | NTD | 1,725,675 |
| 期貨契約 | NTD | 512,358 | NTD | 243,989 | NTD | 42,399 |
| 遠期外匯 | EUR | 2,000 | EUR | 580 | EUR | - |
| 遠期外匯 | AUD | - | AUD | 500 | AUD | - |
| 換　　匯 | JPY | 185,858 | JPY | - | JPY | - |
| 換　　匯 | GBP | 1,000 | GBP | - | GBP | - |

102及101年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益分別為14,072,267仟元及12,092,409仟元；透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失分別為10,812,188仟元及13,279,284仟元。

## 九、附賣回票券及債券投資

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 票券投資 | $ 610,822 | $ 632,486 | $ 964,902 |

合併公司102年12月31日暨101年12月31日及1月1日附賣回票券及債券投資，依約定分別於103年1月、102年1月及101年1月到期，約定賣回價款分別為610,980仟元、632,752仟元及965,243仟元。

## 十、應收款項－淨額

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 應收承購帳款－無追索權 | $ 16,460,443 | $ 21,482,777 | $ 23,590,617 |
| 應收證券融資款 | 8,565,761 | 7,496,958 | 8,314,826 |
| 應收保盛豐案買回款（附註四七） | 7,553,574 | 7,162,181 | 7,090,771 |
| 應收帳款 | 6,369,480 | 5,530,228 | 4,866,438 |
| 應收承兌票款 | 5,080,996 | 6,063,408 | 5,903,387 |
| 應收利息 | 4,305,856 | 4,180,846 | 3,711,958 |
| 應收信用卡款 | 3,419,954 | 2,777,153 | 2,546,628 |
| 買入應收債權 | 627,604 | 923,785 | 1,713,516 |
| 其　　他 | 1,633,220 | 2,092,427 | 2,537,569 |
| | 54,016,888 | 57,709,763 | 60,275,710 |
| 備抵呆帳 | ( 5,511,192) | ( 5,449,401) | ( 5,581,511) |
| | $ 48,505,696 | $ 52,260,362 | $ 54,694,199 |

應收款項之備抵呆帳明細及變動情形如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 年初餘額 | $ 5,449,401 | $ 5,581,511 |
| 本年度提列 | 103,789 | 244,108 |
| 出售及轉銷呆帳 | ( 31,341) | ( 366,778) |
| 重 分 類 | ( 16,155) | 2,821 |
| 匯　　差 | 5,498 | ( 12,261) |
| 年底餘額 | $ 5,511,192 | $ 5,449,401 |

合併公司102年12月31日暨101年12月31日及1月1日應收款之減損評估如下：

| 項目 | | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 應收款總額 | 備抵呆帳金額 | 應收款總額 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據 | 個別評估減損 | $ 8,584,806 | $ 5,150,372 | $ 8,448,826 | $ 5,081,029 |
| 者 | 組合評估減損 | 21,727 | 2,729 | 5,283 | 3,808 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 203,620,526 | 3,423 | 165,371,539 | 3,394 |

| 項目 | | 101年1月1日 | |
|---|---|---|---|
| | | 應收款總額 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據 | 個別評估減損 | $ 9,542,890 | $ 5,139,860 |
| 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 | 144,347,922 | 3,396 |

## 十一、貼現及放款－淨額

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 短期放款及透支 | $ 214,755,925 | $ 224,385,156 | $ 273,670,280 |
| 短期擔保放款及擔保透支 | 169,950,232 | 162,791,444 | 143,587,336 |
| 中期放款 | 281,406,158 | 270,142,745 | 200,605,228 |
| 中期擔保放款 | 106,575,906 | 114,001,760 | 122,759,877 |
| 長期放款 | 20,526,759 | 18,744,565 | 19,220,785 |
| 長期擔保放款 | 615,114,352 | 581,782,218 | 546,090,528 |
| 貼現及進出口押匯 | 9,354,987 | 9,084,204 | 9,232,450 |
| 催 收 款 | 5,877,318 | 6,142,310 | 6,424,238 |
| 應收帳款融資 | 231,982 | 360,750 | 480,325 |
| | 1,423,793,619 | 1,387,435,152 | 1,322,071,047 |
| 備抵呆帳 | ( 17,294,508) | ( 13,499,038) | ( 13,162,621) |
| 貼現及放款折溢價調整 | 187,817 | 182,517 | 215,694 |
| | $ 1,406,686,928 | $ 1,374,118,631 | $ 1,309,124,120 |

102及101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168,942仟元及215,059仟元。

華南商業銀行於102年度除洛杉磯分行因當地主管機關要求，將特定授信債權直接轉銷外，餘並無未經訴追即行轉銷之情事；華南商業銀行於101年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形如下：

| | 102年度 | | | 101年度 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 特定債權無法收回之風險 | 全體債權組合之潛在風險 | 合計 | 特定債權無法收回之風險 | 全體債權組合之潛在風險 | 合計 |
| 年初餘額 | $ 4,840,132 | $ 8,658,906 | $ 13,499,038 | $ 6,963,044 | $ 6,199,577 | $ 13,162,621 |
| 本年度提列 | 1,285,623 | 2,331,628 | 3,617,251 | 604,191 | 2,544,933 | 3,149,124 |
| 轉銷呆帳 | ( 1,626,575) | - | ( 1,626,575) | ( 4,933,584) | - | ( 4,933,584) |
| 重 分 類 | - | 11,567 | 11,567 | - | ( 51,074) | ( 51,074) |
| 呆帳收回 | 1,762,495 | - | 1,762,495 | 2,216,317 | - | 2,216,317 |
| 匯　　差 | 11,313 | 19,419 | 30,732 | ( 9,836) | ( 34,530) | ( 44,366) |
| 年底餘額 | $ 6,272,988 | $ 11,021,520 | $ 17,294,508 | $ 4,840,132 | $ 8,658,906 | $ 13,499,038 |

合併公司102年12月31日暨101年12月31日及1月1日貼現及放款之減損評估如下：

| 項目 | | | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 放款總額 | 備抵呆帳金額 | 放款總額 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 企金 | $ 20,669,777 | 4,235,908 | $ 21,408,502 | $ 3,044,968 |
| | | 個金 | - | - | - | - |
| | 組合評估減損 | 企金 | 5,592,690 | 1,575,554 | 4,345,251 | 1,551,548 |
| | | 個金 | 3,519,966 | 522,973 | 1,379,702 | 311,433 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 企金 | 873,649,894 | 3,501,886 | 866,369,188 | 3,960,012 |
| | | 個金 | 547,368,275 | 291,447 | 526,703,459 | 395,687 |

| 項目 | | | 101年1月1日 | |
|---|---|---|---|---|
| | | | 放款總額 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 企金 | $ 13,378,510 | $ 4,906,028 |
| | | 個金 | - | - |
| | 組合評估減損 | 企金 | 3,480,199 | 1,657,770 |
| | | 個金 | 1,886,388 | 452,675 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 企金 | 841,278,111 | 4,221,934 |
| | | 個金 | 496,137,592 | 330,119 |

## 十二、備供出售金融資產－淨額

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 政府公債 | $ 32,263,246 | $ 19,726,052 | $ 12,402,251 |
| 金融債券 | 20,584,313 | 21,066,670 | 27,783,710 |
| 公 司 債 | 19,111,229 | 16,640,114 | 10,191,445 |
| 上市（櫃）股票 | 11,452,164 | 11,109,672 | 9,926,591 |
| 受益憑證 | 1,835,867 | 1,548,444 | 1,495,269 |
| 買入定期存單 | 1,630,440 | 725,798 | 151,375 |
| 國 庫 券 | - | - | 8,692,931 |
| | $ 86,877,259 | $ 70,816,750 | $ 70,643,572 |

102年12月31日暨101年12月31日及1月1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7,870,900仟元、10,792,300仟元及8,406,100仟元；提供作為附買回條件交易之票券面額分別為0仟元、0仟元及2,123,000仟元。

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日，上列備供出售金融資產質押之擔保情形請參閱附註四五。

## 十三、持有至到期日金融資產－淨額

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 買入定期存單 | $ 287,800,000 | $ 273,775,000 | $ 279,300,000 |
| 政府公債 | 17,152,412 | 4,389,636 | 3,558,434 |
| 公 司 債 | 4,120,531 | 2,521,580 | 2,700,970 |
| 金融債券 | 2,183,825 | 2,775,695 | 3,190,644 |
| 抵繳存出保證金 | ( 299,431) | ( 300,387) | ( 300,483) |
| | $ 310,957,337 | $ 283,161,524 | $ 288,449,565 |

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日上列持有至到期日金融資產中提供作為附買回條件交易之債券面額分別為3,922,000仟元、994,600仟元及0仟元。

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日，上列持有至到期日金融資產質押之擔保情形請參閱附註四五。

## 十四、採用權益法之投資－淨額

| 被投資公司名稱 | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | | 101年1月1日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 帳面金額 | 持股比率（%） | 帳面金額 | 持股比率（%） | 帳面金額 | 持股比率（%） |
| 中華建築經理股份有限公司 | $ 75,532 | 30.00 | $ 81,050 | 30.00 | $ 85,359 | 30.00 |

有關合併公司之關聯企業彙整財務資訊如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 總 資 產 | $ 254,587 | $ 273,080 | $ 287,186 |
| 總 負 債 | $ 2,813 | $ 2,912 | $ 2,656 |

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 本年度營業收入 | $ 16,033 | $ 17,682 |
| 本年度淨損 | ($ 18,393) | ($ 14,363) |
| 本年度其他綜合損益 | $ - | $ - |

102及101年度採用權益法之關聯企業損益及其他綜合損益份額，係依據該關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

## 十五、其他金融資產－淨額

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 無活絡市場之債券投資－淨額 | $ 27,559,057 | $ 18,771,262 | $ 14,154,383 |
| 非屬約當現金之定期存款 | 10,593,283 | 6,710,074 | 5,437,530 |
| 以成本衡量之金融資產－淨額 | 5,017,746 | 5,694,043 | 5,673,592 |
| 客戶保證金專戶 | 960,523 | 861,882 | 612,872 |
| 非放款轉列之催收款項－淨額 | 111,113 | 300,877 | 176,453 |
| 其　　他 | 131,376 | 173,175 | 225,082 |
| | $ 44,373,098 | $ 32,511,313 | $ 26,279,912 |

合併公司所持有之以成本衡量之金融資產，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致合併公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

華南金創投分別於102及101年度因被投資公司辦理減資、解散清算或評估可回收金額低於帳面價值等因素，認列減損損失96,697仟元及86,413仟元。華南永昌證券於102及101年度分別認列以成本衡量之金融資產減損損失1,048仟元及21,182仟元。華南產險於101年度因評估被投資公司可回收金額低於帳面價值，認列減損損失6,811仟元。

102年12月31日暨101年12月31日及1月1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2,725,000仟元、2,273,800仟元及2,508,200仟元。

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日，上列以成本衡量之金融資產質押擔保之情形請參閱附註四五。

## 十六、 不動產及設備－淨額

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 土　　地 | $ 20,759,745 | $ 21,108,589 | $ 21,111,085 |
| 房屋及建築 | 7,677,706 | 8,050,572 | 8,364,497 |
| 電腦及機械設備 | 608,724 | 753,208 | 878,610 |
| 交通及運輸設備 | 83,126 | 91,573 | 107,896 |
| 其他設備 | 279,964 | 274,874 | 270,941 |
| 租賃資產改良 | 88,523 | 122,378 | 127,726 |
| 未完工程、預付設備款及預付房地款 | 2,678,004 | 1,896,724 | 1,375,363 |
| 遞延貸項 | ( 2,076) | ( 2,076) | ( 2,076) |
| | $ 32,173,716 | $ 32,295,842 | $ 32,234,042 |

合併公司不動產及設備之變動情形如下：

| | 102年度 | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 土地 | 房屋及建築 | 電腦及機械設備 | 交通及運輸設備 | 其他設備 | 租賃資產改良 | 未完工程、預付設備款及預付房地款 | 遞延貸項 | 合計 |
| 成　　本 | | | | | | | | | |
| 年初餘額 | $ 21,108,589 | $ 13,720,811 | $ 5,941,329 | $ 917,913 | $ 2,301,791 | $ 316,552 | $ 1,896,724 | - | $ 46,203,709 |
| 本年度增加 | - | 11,556 | 106,811 | 21,303 | 55,711 | 10,160 | 942,973 | - | 1,148,514 |
| 本年度減少 | - | ( 12,299) | ( 382,201) | ( 49,732) | ( 60,193) | ( 60,021) | - | - | ( 564,446) |
| 重 分 類 | ( 348,844) | ( 188,467) | 11,455 | 1,311 | 39,896 | 1,879 | ( 161,693) | - | ( 644,463) |
| 匯　　差 | - | - | 2,462 | 226 | 734 | 4,713 | - | - | 8,135 |
| 年底餘額 | 20,759,745 | 13,531,601 | 5,679,856 | 891,021 | 2,337,939 | 273,283 | 2,678,004 | - | 46,151,449 |
| 累計折舊 | | | | | | | | | |
| 年初餘額 | - | 5,670,239 | 5,188,121 | 826,340 | 2,026,917 | 194,174 | - | 2,076 | 13,907,867 |
| 折舊費用 | - | 297,918 | 262,955 | 30,883 | 89,534 | 49,946 | - | - | 731,236 |
| 本年度減少 | - | ( 9,402) | ( 381,841) | ( 49,612) | ( 59,230) | ( 60,021) | - | - | ( 560,106) |
| 重 分 類 | - | ( 104,860) | - | - | - | - | - | - | ( 104,860) |
| 匯　　差 | - | - | 1,897 | 284 | 754 | 661 | - | - | 3,596 |
| 年底餘額 | - | 5,853,895 | 5,071,132 | 807,895 | 2,057,975 | 184,760 | - | 2,076 | 13,977,733 |
| 年底淨額 | $ 20,759,745 | $ 7,677,706 | $ 608,724 | $ 83,126 | $ 279,964 | $ 88,523 | $ 2,678,004 | ($ 2,076) | $ 32,173,716 |

| | 101年度 | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 土地 | 房屋及建築 | 電腦及機械設備 | 交通及運輸設備 | 其他設備 | 租賃資產改良 | 未完工程、預付設備款及預付房地款 | 遞延貸項 | 合計 |
| 成　本 | | | | | | | | | |
| 年初餘額 | $ 21,111,085 | $ 13,736,306 | $ 6,118,584 | $ 942,958 | $ 2,271,249 | $ 330,553 | $ 1,375,363 | - | $ 45,886,098 |
| 本年度增加 | - | 5,338 | 176,976 | 21,514 | 81,426 | 30,099 | 602,741 | - | 918,094 |
| 本年度減少 | ( 63) | - | ( 377,577) | ( 46,027) | ( 65,776) | ( 72,561) | - | - | ( 562,004) |
| 重 分 類 | ( 2,433) | ( 20,833) | 26,351 | - | 16,032 | 29,875 | ( 81,380) | - | ( 32,388) |
| 匯　差 | - | - | ( 3,005) | ( 532) | ( 1,140) | ( 1,414) | - | - | ( 6,091) |
| 年底餘額 | 21,108,589 | 13,720,811 | 5,941,329 | 917,913 | 2,301,791 | 316,552 | 1,896,724 | - | 46,203,709 |
| 累計折舊 | | | | | | | | | |
| 年初餘額 | - | 5,371,809 | 5,239,974 | 835,062 | 2,000,308 | 202,827 | - | 2,076 | 13,652,056 |
| 折舊費用 | - | 306,078 | 323,226 | 35,747 | 91,775 | 57,799 | - | - | 814,625 |
| 本年度減少 | - | - | ( 372,705) | ( 44,133) | ( 64,093) | ( 65,385) | - | - | ( 546,316) |
| 重 分 類 | - | ( 7,648) | 104 | - | ( 104) | - | - | - | ( 7,648) |
| 匯　差 | - | - | ( 2,478) | ( 336) | ( 969) | ( 1,067) | - | - | ( 4,850) |
| 年底餘額 | - | 5,670,239 | 5,188,121 | 826,340 | 2,026,917 | 194,174 | - | 2,076 | 13,907,867 |
| 年底淨額 | $ 21,108,589 | $ 8,050,572 | $ 753,208 | $ 91,573 | $ 274,874 | $ 122,378 | $ 1,896,724 | ($ 2,076) | $ 32,295,842 |

(一) 102及101年度合併公司均有折舊費用3,068仟元，帳列「員工訓練費用－一般房屋折舊」項下。102及101年度華南商業銀行分攤予華南金控與其子公司之折舊費用分別為3,790仟元及1,110仟元。102年度華南商業銀行分攤予房東之折舊費用為301仟元。

(二) 102年12月31日暨101年12月31日及1月1日不動產及設備中已抵押予金融機構作為抵押借款之擔保情形請參閱附註四五。

(三) 合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

| | |
|---|---|
| 房屋及建築 | 6至56年 |
| 電腦及機械設備 | 2至8年 |
| 交通及運輸設備 | 4至9年 |
| 其他設備 | 3至16年 |
| 租賃資產改良 | 2至5年或租約期限孰短 |

(四) 合併公司於101年1月1日選擇按中華民國一般公認會計原則於該日辦理土地重估之重估價值作為部分土地之認定成本。

## 十七、投資性不動產－淨額

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 土　　地 | $ 6,636,363 | $ 5,894,663 | $ 5,749,060 |
| 房屋及建築 | 862,787 | 674,493 | 566,213 |
| 其　　他 | 18,183 | 447 | 117 |
| | $ 7,517,333 | $ 6,569,603 | $ 6,315,390 |

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 成　　本 | | |
| 年初餘額 | $ 7,058,526 | $ 6,774,467 |
| 本年度增加 | 33,166 | 23,657 |
| 本年度減少 | ( 218,882) | ( 50,830) |
| 重 分 類 | 1,201,278 | 311,232 |
| 年底餘額 | 8,074,088 | 7,058,526 |
| 累計折舊及減損 | | |
| 年初餘額 | 488,923 | 459,077 |
| 折舊費用 | 20,387 | 25,200 |
| 減損損失 | 6,704 | - |
| 本年度減少 | ( 73,596) | ( 4,370) |
| 重 分 類 | 114,337 | 9,016 |
| 年底餘額 | 556,755 | 488,923 |
| 投資性不動產淨額 | $ 7,517,333 | $ 6,569,603 |

(一) 合併公司投資性不動產之房屋及建築物係以直線基礎按6至56年之耐用年限計提折舊。

(二) 華南商業銀行、華南永昌證券及華南金資產管理持有之投資性不動產於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日之公允價值分別為19,610,473仟元、17,485,597仟元及16,389,242仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，僅由合併公司管理階層參考類似不動產交易價格之市場證據或採用市場參與者常用之評價模型進行評價。華南產險之投資性不動產於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日之公允價值均為455,175仟元，該公允價值係由獨立評價師趙柏松於該等日期進行評價，該評價係參考市場資料比較法及收益法之直接資本化法進行。華南金資產管理之投資性不動產於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日之公允價值分別為294,028仟元、238,504仟元及211,483仟元。該公允價值係由獨立評價師李方正於上述日期進行之評價為基礎。土地部分評價係採比較法及成本法之土地開發分析評估土地價值。建物部分評價係採成本法評估建物殘餘價值。

(三) 102年12月31日暨101年12月31日及1月1日，上列投資性不動產之累計減損金額分別為16,682仟元、1,251仟元及4,124仟元。

(四) 102及101年度合併公司由投資性不動產產生之租金收入分別為265,595仟元及244,439仟元。102及101年度合併公司處分投資性不動產利益分別為58,569仟元及17,251仟元。102及101年度之直接營運費用分別為72,501仟元及74,817仟元。另華南產險於102年度認列投資性不動產減損損失6,704仟元。

(五) 合併公司於101年1月1日選擇按中華民國一般公認會計原則於該日辦理土地重估之重估價值作為部分投資性不動產之認定成本。

## 十八、無形資產－淨額

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 電腦軟體 | $ 361,108 | $ 389,541 | $ 466,851 |
| 商　　譽 | 40,662 | 40,662 | 40,662 |
| 其　　他 | 2,146 | 2,457 | 2,882 |
| | $ 403,916 | $ 432,660 | $ 510,395 |

合併公司商譽之變動情形請詳下表：

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 成　　本 | | |
| 年初餘額 | $ 502,275 | $ 502,275 |
| 年底餘額 | 502,275 | 502,275 |
| 累計攤銷 | | |
| 年初餘額 | 441,241 | 441,241 |
| 年底餘額 | 441,241 | 441,241 |
| 累計減損 | | |
| 年初餘額 | 20,372 | 20,372 |
| 年底餘額 | 20,372 | 20,372 |
| | $ 40,662 | $ 40,662 |

商譽係華南永昌證券營業受讓其他證券商，將購買價款（現金）超過受讓之資產淨額部分列為商譽，帳上累計減損餘額為20,372仟元。除上述已提列之累計減損外，華南永昌證券於102年12月31日評估尚無其他減損情事。

合併公司電腦軟體及其他無形資產之變動請詳下表：

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 成　　本 | | |
| 年初餘額 | $ 2,024,732 | $ 1,915,544 |
| 本年度增加 | 57,895 | 88,918 |
| 本年度減少 | ( 252,716) | ( 9,328) |
| 重 分 類 | 86,742 | 32,791 |
| 匯　　差 | ( 6,829) | ( 3,193) |
| 年底餘額 | 1,909,824 | 2,024,732 |
| 累計攤銷 | | |
| 年初餘額 | 1,632,734 | 1,445,811 |
| 攤銷費用 | 173,830 | 198,601 |
| 本年度減少 | ( 252,716) | ( 9,328) |
| 匯　　差 | ( 7,278) | ( 2,350) |
| 年底餘額 | 1,546,570 | 1,632,734 |
| 無形資產淨額 | $ 363,254 | $ 391,998 |

102及101年度華南商業銀行分攤予華南金控與其子公司之攤銷費用分別為5,332仟元及2,653仟元。

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年限計提攤銷費用：

| | |
|---|---|
| 電腦軟體 | 3至5年 |
| 其　　他 | 10年 |

## 十九、其他資產－淨額

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 營業保證金及交割結算基金 | $ 1,430,457 | $ 1,431,766 | $ 1,561,499 |
| 暫付及待結轉帳款 | 681,357 | 548,093 | 44,151 |
| 存貨－淨額 | 394,626 | 791,335 | 529,975 |
| 代收承銷股款 | 347,521 | 39 | 39 |
| 存出保證金 | 294,401 | 290,652 | 295,383 |
| 預付款項 | 250,711 | 276,065 | 915,400 |
| 受限制資產 | 157,500 | 213,700 | 235,700 |
| 承受擔保品－淨額 | 39,601 | 157,227 | 326,267 |
| 其他－淨額 | 148,636 | 525,833 | 352,336 |
| | $ 3,744,810 | $ 4,234,710 | $ 4,260,750 |

(一) 華南金資產管理於101年度因部分承受擔保品之評估可回收金額小於帳面價值，認列減損損失8,727仟元。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及存貨，於101年度認列4,513仟元之減損迴轉利益。

(二) 華南產險於102年度認列其他資產－其他之減損損失10,000仟元。

(三) 華南商業銀行於102年度因出售部分業已提列減損之承受擔保品，故認列8,134仟元之減損迴轉利益。

(四) 102年12月31日暨101年12月31日及1月1日其他資產質押擔保之情形請參閱附註四五。

## 二十、央行及金融同業存款

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 銀行同業拆放 | $ 123,083,091 | $ 80,123,885 | $ 69,941,190 |
| 透支銀行同業 | 4,593,317 | 4,502,363 | 5,794,455 |
| 銀行同業存款 | 171,651 | 337,320 | 636,148 |
| 央行存款 | 62,760 | 64,998 | 82,045 |
| 中華郵政轉存款 | 3,965,080 | 4,770,850 | 5,903,402 |
| | $ 131,875,899 | $ 89,799,416 | $ 82,357,240 |

## 二一、應付商業本票－淨額

### (一) 商業本票

| 保證或承兌機構 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 台新國際商業銀行股份有限公司 | $ 1,600,000 | $ 1,200,000 | $ - |
| 聯邦商業銀行股份有限公司 | 640,000 | - | - |
| 台北富邦商業銀行股份有限公司 | 2,590,000 | 2,000,000 | - |
| 兆豐票券金融股份有限公司 | 261,800 | 429,000 | 456,500 |
| 臺灣票券金融股份有限公司 | 169,000 | 500,000 | - |
| 中華票券金融股份有限公司 | 150,000 | 191,500 | 1,015,500 |
| 萬通票券金融股份有限公司 | 50,000 | 1,150,000 | 190,000 |
| 大慶票券金融股份有限公司 | - | 500,000 | - |
| 國際票券金融股份有限公司 | - | - | 1,000,000 |
| 應付商業本票折價 | ( 4,468) | ( 4,635) | ( 2,486) |
| | $ 5,456,332 | $ 5,965,865 | $ 2,659,514 |

(二) 102年12月31日暨101年12月31日及1月1日應付商業本票年利率分別為0.85%～1.108%、0.81%～1.058%及0.842%～0.988%。

(三) 有關上述應付商業本票之擔保品，請參閱附註四五。

## 二二、附買回票券及債券負債

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日，附買回票券及債券負債分別為24,494,364仟元、26,310,065仟元及23,915,984仟元，利率分別為0.31%～1.20%、0.30%～1.00%及0.36%～1.00%，依約定分別於103年12月、102年11月及101年11月到期。

## 二三、應付款項

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 應付帳款 | $ 5,765,292 | $ 5,414,778 | $ 4,672,815 |
| 應付待交換票據 | 5,333,125 | 15,583,472 | 15,028,592 |
| 承兌匯票 | 5,232,217 | 6,238,753 | 6,119,839 |
| 應付費用 | 2,781,949 | 2,593,920 | 2,821,618 |
| 應付利息 | 2,274,831 | 2,549,347 | 2,635,212 |
| 應付融券擔保價款 | 1,161,157 | 1,461,622 | 1,377,392 |
| 應付股息紅利 | 1,089,227 | 1,139,656 | 708,086 |
| 應付代收款 | 1,056,157 | 1,210,386 | 1,003,467 |
| 融券保證金 | 941,230 | 1,237,867 | 1,168,834 |
| 應付承購帳款 | 722,628 | 2,420,726 | 4,314,429 |
| 其　　他 | 3,360,063 | 3,948,663 | 4,911,997 |
| | $ 29,717,876 | $ 43,799,190 | $ 44,762,281 |

## 二四、存款及匯款

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 支票存款 | $ 54,141,288 | $ 54,826,475 | $ 55,703,779 |
| 活期存款 | 452,853,692 | 434,748,049 | 396,884,113 |
| 定期存款 | 308,264,614 | 287,788,696 | 290,517,743 |
| 可轉讓定期存單 | 3,637,800 | 4,600,600 | 4,317,600 |
| 儲蓄存款 | 918,048,239 | 881,160,652 | 847,099,195 |
| 匯　　款 | 797,080 | 849,855 | 965,632 |
| | $ 1,737,742,713 | $ 1,663,974,327 | $ 1,595,488,062 |

## 二五、應付債券

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 應付金融債券 | $ 31,650,000 | $ 38,650,000 | $ 33,650,000 |
| 應付公司債 | 9,900,000 | 4,700,000 | 4,700,000 |
| 應付公司債折價 | ( 8,347) | - | - |
| | $ 41,541,653 | $ 43,350,000 | $ 38,350,000 |

### (一) 102年12月31日暨101年12月31日及1月1日之應付金融債券明細如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 95-2A次順位8年期，機動利率，到期日：103.09.15 | $ 1,000,000 | $ 1,000,000 | $ 1,000,000 |
| 95-3次順位12年期，固定利率2.6%，到期日：107.09.26 | 1,050,000 | 1,050,000 | 1,050,000 |
| 95-4次順位7年期，機動利率，到期日：102.11.03 | - | 5,000,000 | 5,000,000 |
| 95-5次順位10年期，固定利率2.45%，到期日：105.11.27 | 1,700,000 | 1,700,000 | 1,700,000 |
| 95-6次順位7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7年後（自103.09.20以後）有贖回權 | 4,500,000 | 4,500,000 | 4,500,000 |
| 96-3次順位7年期，機動利率，到期日：103.09.20 | 1,200,000 | 1,200,000 | 1,200,000 |
| 96-7次順位7年期，機動利率，到期日：103.12.20 | 2,500,000 | 2,500,000 | 2,500,000 |
| 97-4次順位7年期，機動利率，到期日：104.05.09 | 1,700,000 | 1,700,000 | 1,700,000 |
| 98-3次順位，第1至10年固定利率3.3%，第10年後固定利率4.3%，無到期日非累積，惟第10年後（自108.12.09以後）有贖回權 | 3,000,000 | 3,000,000 | 3,000,000 |
| 99-1次順位10年期，固定利率1.65%，到期日：109.11.23 | 5,000,000 | 5,000,000 | 5,000,000 |
| 100-1次順位7年期，固定利率1.63%，到期日：107.12.06 | 5,000,000 | 5,000,000 | 5,000,000 |
| 101-1A次順位7年期，固定利率1.43%，到期日：108.11.06 | 1,300,000 | 1,300,000 | - |
| 101-1B次順位10年期，固定利率1.55%，到期日：111.11.06 | 3,700,000 | 3,700,000 | - |
| | $ 31,650,000 | $ 38,650,000 | $ 33,650,000 |

### (二) 102年12月31日暨101年12月31日及1月1日之應付公司債明細如下：

華南金控於95年6月發行95年第一次國內無擔保次順位公司債4,700,000仟元，發行期限7年，採單利計算，年利率為2.85%，每年付息一次，到期一次還本。該公司債到期日為102年6月29日，惟因該日適逢假日，已於102年7月1日償還。

華南金控於102年1月發行101年第一期國內無擔保主順位公司債5,000,000仟元，發行期限5年，採單利計息，年利率為1.23%，每年付息一次，到期一次還本。

華南金控於102年1月發行101年第一期國內無擔保次順位公司債4,900,000仟元，發行期限7年，採單利計息，年利率為1.55%，每年付息一次，到期一次還本。

## 二六、其他借款

### (一) 短期借款

| 借款性質 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 信用借款 | $ 425,000 | $ 1,223,000 | $ 3,626,000 |
| 質押借款 | $ 13,000 | $ - | $ - |

### (二) 長期借款

| 借款性質 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 信用借款 | $ 500,000 | $ 510,000 | $ 200,000 |

(三) 102年12月31日暨101年12月31日及1月1日其他借款之利率區間分別為0.92%～1.5%、1.04%～1.3%及0.69%～1.74%，依約定分別於105年5月、105年5月及104年10月到期。

(四) 有關上述借款之擔保品，請參閱附註四五。

## 二七、負債準備

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 保險負債 | $ 9,283,013 | $ 9,407,077 | $ 8,854,505 |
| 員工福利負債準備 | 6,042,055 | 6,190,916 | 5,707,433 |
| 保證責任準備 | 217,996 | 217,626 | 216,916 |
| 其　　他 | 17,023 | 15,814 | 15,394 |
| | $ 15,560,087 | $ 15,831,433 | $ 14,794,248 |

保險負債明細如下：

未滿期保費準備

### (一) 未滿期保費準備明細如下：

| 險別 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 長期住宅火災保險 | $ 265,472 | $ 349,475 | $ 399,233 |
| 一年期商業火災保險 | 255,937 | 225,983 | 215,969 |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 1,163,898 | 992,191 | 927,371 |
| 一般自用汽車責任保險 | 486,647 | 412,248 | 363,205 |
| 強制自用汽車責任保險 | 179,594 | 177,321 | 175,386 |
| 工程保險 | 199,974 | 194,840 | 159,983 |
| 傷害保險 | 253,432 | 238,442 | 240,169 |
| 其 他 險 | 850,891 | 840,825 | 741,295 |
| | $ 3,655,845 | $ 3,431,325 | $ 3,222,611 |

因險別明細眾多，茲將餘額超過本項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：

| | 102年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 未滿期保費準備 | | 分出未滿期保費準備 | |
| | 直接業務 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | 自留業務 |
| 火災保險 | $ 753,448 | $ 41,665 | $ 278,692 | $ 516,421 |
| 海上保險 | 90,002 | 14,003 | 74,014 | 29,991 |
| 汽車保險 | 1,992,895 | 76,743 | 595,111 | 1,474,527 |
| 意外保險 | 389,752 | 24,497 | 196,553 | 217,696 |
| 健康及傷害保險 | 255,458 | 1,443 | 11,759 | 245,142 |
| 國外分進業務保險 | - | 15,939 | - | 15,939 |
| | $ 3,481,555 | $ 174,290 | $ 1,156,129 | $ 2,499,716 |

| | 101年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 未滿期保費準備 | | 分出未滿期保費準備 | |
| | 直接業務 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | 自留業務 |
| 火災保險 | $ 819,203 | $ 42,131 | $ 238,673 | $ 622,661 |
| 海上保險 | 91,892 | 12,958 | 62,351 | 42,499 |
| 汽車保險 | 1,733,663 | 76,179 | 539,940 | 1,269,902 |
| 意外保險 | 375,999 | 24,219 | 192,385 | 207,833 |
| 健康及傷害保險 | 240,115 | 1,215 | 13,653 | 227,677 |
| 國外分進業務保險 | - | 13,751 | - | 13,751 |
| | $ 3,260,872 | $ 170,453 | $ 1,047,002 | $ 2,384,323 |

| | 101年1月1日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 未滿期保費準備 | | 分出未滿期保費準備 | |
| | 直接業務 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | 自留業務 |
| 火災保險 | $ 791,243 | $ 38,306 | $ 209,494 | $ 620,055 |
| 海上保險 | 83,521 | 13,538 | 63,179 | 33,880 |
| 汽車保險 | 1,606,934 | 74,908 | 505,583 | 1,176,259 |
| 意外保險 | 335,263 | 20,602 | 116,352 | 239,513 |
| 健康及傷害保險 | 241,576 | 1,209 | 14,552 | 228,233 |
| 國外分進業務保險 | - | 15,511 | - | 15,511 |
| | $ 3,058,537 | $ 164,074 | $ 909,160 | $ 2,313,451 |

(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 | 102年度 | |
|---|---|---|
| | 未滿期保費準備 | 分出未滿期保費準備 |
| 年初金額 | $ 3,431,325 | $ 1,047,002 |
| 本年度提存 | 3,655,845 | 1,156,129 |
| 本年度收回 | ( 3,431,325) | ( 1,047,002) |
| 本年度提列減損損失 | - | - |
| 本年度減損迴轉利益 | - | - |
| 年底金額 | $ 3,655,845 | $ 1,156,129 |

| 項目 | 101年度 | |
|---|---|---|
| | 未滿期保費準備 | 分出未滿期保費準備 |
| 年初金額 | $ 3,222,611 | $ 909,160 |
| 本年度提存 | 3,431,325 | 1,047,002 |
| 本年度收回 | ( 3,222,611) | ( 909,160) |
| 本年度提列減損損失 | - | - |
| 本年度減損迴轉利益 | - | - |
| 年底金額 | $ 3,431,325 | $ 1,047,002 |

賠款準備

(一) 賠款準備明細如下：

| 性質 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 一年期商業火災保險 | $ 295,780 | $ 631,155 | $ 497,225 |
| 船體保險 | 305,657 | 346,443 | 378,303 |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 271,797 | 221,339 | 201,411 |
| 一般自用汽車責任保險 | 453,582 | 399,111 | 354,552 |
| 強制自用汽車責任險 | 186,495 | 185,920 | 131,484 |
| 一般責任保險 | 176,472 | 140,782 | 126,154 |
| 工程保險 | 122,820 | 137,959 | 73,525 |
| 傷害保險 | 140,596 | 122,866 | 117,524 |
| 其 他 險 | 478,178 | 555,172 | 430,804 |
| | $ 2,431,377 | $ 2,740,747 | $ 2,310,982 |

因險別明細眾多，茲將餘額超過本項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：

| | 102年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 賠款準備 | | 分出賠款準備 | |
| | 直接承保業務 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | 自留業務 |
| 已報未付 | | | | |
| 火災保險 | $ 269,487 | $ 55,228 | $ 181,940 | $ 142,775 |
| 海上保險 | 108,310 | 191,573 | 200,342 | 99,541 |
| 汽車保險 | 948,867 | 44,213 | 282,312 | 710,768 |
| 意外保險 | 288,458 | 11,496 | 135,683 | 164,271 |
| 健康及傷害保險 | 44,070 | 18 | 2,312 | 41,776 |
| 國外分進業務保險 | - | 47,002 | - | 47,002 |
| | 1,659,192 | 349,530 | 802,589 | 1,206,133 |
| 未　報 | | | | |
| 火災保險 | 34,087 | 1,409 | 21,839 | 13,657 |
| 海上保險 | 85,462 | 27,129 | 78,879 | 33,712 |
| 汽車保險 | 78,482 | 1,366 | 23,496 | 56,352 |
| 意外保險 | 87,011 | 5,350 | 39,412 | 52,949 |
| 健康及傷害保險 | 97,267 | 580 | 9,834 | 88,013 |
| 國外分進業務保險 | - | 4,512 | - | 4,512 |
| | 382,309 | 40,346 | 173,460 | 249,195 |
| | $ 2,041,501 | $ 389,876 | $ 976,049 | $ 1,455,328 |

| | 101年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 賠款準備 | | 分出賠款準備 | |
| | 直接承保業務 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | 自留業務 |
| 已報未付 | | | | |
| 火災保險 | $ 670,940 | $ 26,634 | $ 483,490 | $ 214,084 |
| 海上保險 | 197,909 | 188,509 | 289,661 | 96,757 |
| 汽車保險 | 829,236 | 43,139 | 257,774 | 614,601 |
| 意外保險 | 244,433 | 14,839 | 111,035 | 148,237 |
| 健康及傷害保險 | 44,077 | 15 | 8,386 | 35,706 |
| 國外分進業務保險 | - | 51,324 | - | 51,324 |
| | 1,986,595 | 324,460 | 1,150,346 | 1,160,709 |
| 未　報 | | | | |
| 火災保險 | 61,956 | 2,481 | 38,683 | 25,754 |
| 海上保險 | 81,633 | 19,280 | 62,914 | 37,999 |
| 汽車保險 | 67,411 | 1,341 | 20,929 | 47,823 |
| 意外保險 | 103,725 | 6,347 | 47,963 | 62,109 |
| 健康及傷害保險 | 79,519 | 561 | 11,496 | 68,584 |
| 國外分進業務保險 | - | 5,438 | - | 5,438 |
| | 394,244 | 35,448 | 181,985 | 247,707 |
| | $ 2,380,839 | $ 359,908 | $ 1,332,331 | $ 1,408,416 |

| | 101年1月1日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 賠款準備 | | 分出賠款準備 | |
| | 直接承保業務 | 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 |
| 海上保險 | 228,111 | 191,587 | 335,465 | 84,233 |
| 汽車保險 | 696,358 | 41,492 | 227,425 | 510,425 |
| 意外保險 | 167,674 | 15,781 | 83,220 | 100,235 |
| 健康及傷害保險 | 56,911 | 9 | 9,959 | 46,961 |
| 國外分進業務保險 | - | 31,339 | - | 31,339 |
| | 1,655,199 | 304,729 | 1,037,767 | 922,161 |
| 未　　報 | | | | |
| 火災保險 | 34,718 | 1,719 | 22,856 | 13,581 |
| 海上保險 | 67,663 | 15,962 | 56,784 | 26,841 |
| 汽車保險 | 67,471 | 1,386 | 21,318 | 47,539 |
| 意外保險 | 92,897 | 6,285 | 43,365 | 55,817 |
| 健康及傷害保險 | 60,329 | 775 | 9,105 | 51,999 |
| 國外分進業務保險 | - | 1,849 | - | 1,849 |
| | 323,078 | 27,976 | 153,428 | 197,626 |
| | $ 1,978,277 | $ 332,705 | $ 1,191,195 | $ 1,119,787 |

(三) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節如下：

| | 102年度 | |
|---|---|---|
| | 賠款準備 | 分出賠款準備 |
| 年初金額 | $ 2,740,747 | $ 1,332,331 |
| 本年度提存 | 2,431,377 | 976,049 |
| 本年度收回 | ( 2,740,747) | ( 1,332,331) |
| 本年度提列減損損失 | - | - |
| 本年度減損迴轉利益 | - | - |
| 年底金額 | $ 2,431,377 | $ 976,049 |

| | 101年度 | |
|---|---|---|
| | 賠款準備 | 分出賠款準備 |
| 年初金額 | $ 2,310,982 | $ 1,191,195 |
| 本年度提存 | 2,740,747 | 1,332,331 |
| 本年度收回 | ( 2,310,982) | ( 1,191,195) |
| 本年度提列減損損失 | - | - |
| 本年度減損迴轉利益 | - | - |
| 年底金額 | $ 2,740,747 | $ 1,332,331 |

(四) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節如下：

| | 102年度 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 直接承保業務賠款準備 | | 分入再保業務賠款準備 | | 賠款準備 | 分出再保業務賠款準備 | | 分出賠款 |
| | 提存 | 收回 | 提存 | 收回 | 淨變動 | 提存 | 收回 | 準備淨變動 |
| 已報未付 | | | | | | | | |
| 火災保險 | $ 269,487 | $ 670,940 | $ 55,228 | $ 26,634 | ($ 372,859) | $ 181,940 | $ 483,490 | ($ 301,550) |
| 海上保險 | 108,310 | 197,909 | 191,573 | 188,509 | ( 86,535) | 200,342 | 289,661 | ( 89,319) |
| 汽車保險 | 948,867 | 829,236 | 44,213 | 43,139 | 120,705 | 282,312 | 257,774 | 24,538 |
| 意外保險 | 288,458 | 244,433 | 11,496 | 14,839 | 40,682 | 135,683 | 111,035 | 24,648 |
| 健康及傷害保險 | 44,070 | 44,077 | 18 | 15 | ( 4) | 2,312 | 8,386 | ( 6,074) |
| 國外分進業務保險 | - | - | 47,002 | 51,324 | ( 4,322) | - | - | - |
| | 1,659,192 | 1,986,595 | 349,530 | 324,460 | ( 302,333) | 802,589 | 1,150,346 | ( 347,757) |
| 未報未付 | | | | | | | | |
| 火災保險 | 34,087 | 61,956 | 1,409 | 2,481 | ( 28,941) | 21,839 | 38,683 | ( 16,844) |
| 海上保險 | 85,462 | 81,633 | 27,129 | 19,280 | 11,678 | 78,879 | 62,914 | 15,965 |
| 汽車保險 | 78,482 | 67,411 | 1,366 | 1,341 | 11,096 | 23,496 | 20,929 | 2,567 |
| 意外保險 | 87,011 | 103,725 | 5,350 | 6,347 | ( 17,711) | 39,412 | 47,963 | ( 8,551) |
| 健康及傷害保險 | 97,267 | 79,519 | 580 | 561 | 17,767 | 9,834 | 11,496 | ( 1,662) |
| 國外分進業務保險 | - | - | 4,512 | 5,438 | ( 926) | - | - | - |
| | 382,309 | 394,244 | 40,346 | 35,448 | ( 7,037) | 173,460 | 181,985 | ( 8,525) |
| | $ 2,041,501 | $ 2,380,839 | $ 389,876 | $ 359,908 | ($ 309,370) | $ 976,049 | $ 1,332,331 | ($ 356,282) |

| | 101年度 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 直接承保業務賠款準備 | | 分入再保業務賠款準備 | | 賠款準備 | 分出再保業務賠款準備 | | 分出賠款 |
| | 提存 | 收回 | 提存 | 收回 | 淨變動 | 提存 | 收回 | 準備淨變動 |
| 已報未付 | | | | | | | | |
| 火災保險 | $ 670,940 | $ 506,145 | $ 26,634 | $ 24,521 | $ 166,908 | $ 483,490 | $ 381,698 | $ 101,792 |
| 海上保險 | 197,909 | 228,111 | 188,509 | 191,587 | ( 33,280) | 289,661 | 335,465 | ( 45,804) |
| 汽車保險 | 829,236 | 696,358 | 43,139 | 41,492 | 134,525 | 257,774 | 227,425 | 30,349 |
| 意外保險 | 244,433 | 167,674 | 14,839 | 15,781 | 75,817 | 111,035 | 83,220 | 27,815 |
| 健康及傷害保險 | 44,077 | 56,911 | 15 | 9 | ( 12,828) | 8,386 | 9,959 | ( 1,573) |
| 國外分進業務保險 | - | - | 51,324 | 31,339 | 19,985 | - | - | - |
| | 1,986,595 | 1,655,199 | 324,460 | 304,729 | 351,127 | 1,150,346 | 1,037,767 | 112,579 |
| 未報未付 | | | | | | | | |
| 火災保險 | 61,956 | 34,718 | 2,481 | 1,719 | 28,000 | 38,683 | 22,856 | 15,827 |
| 海上保險 | 81,633 | 67,663 | 19,280 | 15,962 | 17,288 | 62,914 | 56,784 | 6,130 |
| 汽車保險 | 67,411 | 67,471 | 1,341 | 1,386 | ( 105) | 20,929 | 21,318 | ( 389) |
| 意外保險 | 103,725 | 92,897 | 6,347 | 6,285 | 10,890 | 47,963 | 43,365 | 4,598 |
| 健康及傷害保險 | 79,519 | 60,329 | 561 | 775 | 18,976 | 11,496 | 9,105 | 2,391 |
| 國外分進業務保險 | - | - | 5,438 | 1,849 | 3,589 | - | - | - |
| | 394,244 | 323,078 | 35,448 | 27,976 | 78,638 | 181,985 | 153,428 | 28,557 |
| | $ 2,380,839 | $ 1,978,277 | $ 359,908 | $ 332,705 | $ 429,765 | $ 1,332,331 | $ 1,191,195 | $ 141,136 |

特別準備

(一) 特別準備明細如下：

| 性質 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 重大事故 | $ 332,401 | $ 520,239 | $ 513,296 |
| 危險變動 | 2,760,056 | 2,616,740 | 2,732,261 |
| | $ 3,092,457 | $ 3,136,979 | $ 3,245,557 |

### (二) 特別準備－強制汽車責任保險之變動調節如下：

| 項目 | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 年初金額 | $ 1,656,425 | $ 1,726,866 |
| 本年度提存 | 38,354 | 34,492 |
| 本年度收回 | ( 82,876) | ( 104,933) |
| 年底金額 | $ 1,611,903 | $ 1,656,425 |

### (三) 特別準備－非強制汽車責任保險之變動調節如下：

| 項目 | 負債 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 102年度 | | | 101年度 | | |
| | 重大事故 | 危險變動 | 合計 | 重大事故 | 危險變動 | 合計 |
| 年初金額 | $ 520,239 | $ 960,315 | $ 1,480,554 | $ 513,296 | $ 1,005,395 | $ 1,518,691 |
| 重分類（註） | ( 187,838) | 187,838 | - | - | - | - |
| 本年度提存 | - | - | - | 6,943 | - | 6,943 |
| 本年度收回 | - | - | - | - | ( 45,080) | ( 45,080) |
| 年底金額 | $ 332,401 | $ 1,148,153 | $ 1,480,554 | $ 520,239 | $ 960,315 | $ 1,480,554 |

註：依據 101 年 11 月 9 日金管保財字第 10102515061 號「強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項」，重大事故特別準備重分類至危險變動特別準備。

### (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：新臺幣仟元

| 項目 | | 金額 | | |
|---|---|---|---|---|
| 資產 | | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
| 1. | 現金及銀行存款 | $ 1,960,352 | $ 1,996,543 | $ 2,025,573 |
| 2. | 約當現金 | - | - | - |
| 3. | 應收票據 | - | - | - |
| 4. | 應收保費 | 48,035 | 49,876 | 44,802 |
| 5. | 應攤回再保賠款與給付 | 37,883 | 33,542 | 25,420 |
| 6. | 應收再保往來款項 | 20,265 | 20,043 | 19,870 |
| 7. | 其他應收款 | - | - | - |
| 8. | 備供出售金融資產 | - | - | - |
| 9. | 分出未滿期保費準備 | 109,599 | 108,446 | 107,024 |
| 10. | 分出賠款準備 | 80,651 | 79,255 | 55,074 |
| 11. | 暫付及待結轉款項 | 2,346 | 833 | 4,642 |
| 12. | 其他資產 | - | - | - |
| 13. | 資產合計 | 2,259,131 | 2,288,538 | 2,282,405 |

| 項目 | | 金額 | | |
|---|---|---|---|---|
| 負債 | | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
| 1. | 應付票據 | $ - | $ - | $ - |
| 2. | 應付保險賠款與給付 | - | - | - |
| 3. | 應付再保賠款與給付 | - | - | - |
| 4. | 應付再保往來款項 | 31,307 | 29,581 | 29,613 |
| 5. | 未滿期保費準備 | 348,926 | 345,382 | 340,740 |
| 6. | 賠款準備 | 266,335 | 256,171 | 182,062 |
| 7. | 特別準備 | 1,611,903 | 1,656,425 | 1,726,866 |
| 8. | 暫收及待結轉款項 | 621 | 979 | 3,124 |
| 9. | 其他負債 | 39 | - | - |
| 10. | 負債合計 | 2,259,131 | 2,288,538 | 2,282,405 |

2. 強制汽車責任保險收入成本明細表

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 營業收入 | | |
| 純保費收入 | $ 466,177 | $ 455,519 |
| 再保費收入 | 121,811 | 120,435 |
| 保費收入 | 587,988 | 575,954 |
| 減：再保費支出 | ( 186,471) | ( 182,215) |
| 未滿期保費準備淨變動 | ( 2,391) | ( 3,220) |
| 自留滿期保費收入 | 399,126 | 390,519 |
| 利息收入 | 22,444 | 23,399 |
| 營業收入合計 | $ 421,570 | $ 413,918 |
| 營業成本 | | |
| 保險賠款 | $ 529,922 | $ 502,167 |
| 再保賠款 | 140,870 | 135,660 |
| 減：攤回再保賠款 | ( 213,468) | ( 203,396) |
| 自留保險賠款 | 457,324 | 434,431 |
| 賠款準備淨變動 | 8,768 | 49,928 |
| 特別準備淨變動 | ( 44,522) | ( 70,441) |
| 營業成本合計 | $ 421,570 | $ 413,918 |

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：

| | 102年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 保費不足準備 | | 分出保費不足準備 | |
| | 直接業務 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | 自留業務 |
| 火災保險 | $ - | $ - | $ - | $ - |
| 海上保險 | 31,332 | 6,435 | 33,650 | 4,117 |
| 汽車保險 | - | - | - | - |
| 意外保險 | 15,734 | 82 | 23 | 15,793 |
| 健康及傷害保險 | - | - | - | - |
| 國外分進業務保險 | - | 14,940 | - | 14,940 |
| | $ 47,066 | $ 21,457 | $ 33,673 | $ 34,850 |

| | 101年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 保費不足準備 | | 分出保費不足準備 | |
| | 直接業務 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | 自留業務 |
| 火災保險 | $ - | $ - | $ - | $ - |
| 海上保險 | 27,453 | - | 27,453 | - |
| 汽車保險 | - | - | - | - |
| 意外保險 | 16,733 | ( 13) | 124 | 16,596 |
| 健康及傷害保險 | - | - | - | - |
| 國外分進業務保險 | - | 18,567 | - | 18,567 |
| | $ 44,186 | $ 18,554 | $ 27,577 | $ 35,163 |

| | 101年1月1日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 保費不足準備 | | 分出保費不足準備 | |
| | 直接業務 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | 自留業務 |
| 火災保險 | $ - | $ - | $ - | $ - |
| 海上保險 | 10,164 | 5,802 | 13,207 | 2,759 |
| 汽車保險 | - | - | - | - |
| 意外保險 | 16,313 | 47 | 524 | 15,836 |
| 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 |

## (二) 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節：

| | 102年度 | | 101年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 保費不足準備 | 分出保費不足準備 | 保費不足準備 | 分出保費不足準備 |
| 年初金額 | $ 62,740 | $ 27,577 | $ 40,069 | $ 13,731 |
| 本年度提存 | 68,523 | 33,673 | 62,740 | 27,577 |
| 本年度收回 | ( 62,740) | ( 27,577) | ( 40,069) | ( 13,731) |
| 本年度提列減損損失 | - | - | - | - |
| 本年度減損迴轉利益 | - | - | - | - |
| 年底金額 | $ 68,523 | $ 33,673 | $ 62,740 | $ 27,577 |

## (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：

| | 102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 | | 保費不足準備淨變動 | 分出再保業務保費不足準備 | | 分出保費不足準備淨變動 | 本期保費不足準備淨提存所認列之損失 |
| | 提存 | 收回 | 提存 | 收回 | | 提存 | 收回 | | |
| 火災保險 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - |
| 海上保險 | 31,332 | 27,453 | 6,435 | - | 10,314 | 33,650 | 27,453 | 6,197 | 4,117 |
| 汽車保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 意外保險 | 15,734 | 16,733 | 82 | ( 13) | ( 904) | 23 | 124 | ( 101) | ( 803) |
| 健康及傷害保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 國外分進業務保險 | - | - | 14,940 | 18,567 | ( 3,627) | - | - | - | ( 3,627) |
| | $ 47,066 | $ 44,186 | $ 21,457 | $ 18,554 | $ 5,783 | $ 33,673 | $ 27,577 | $ 6,096 | ($ 313) |

| | 101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 | | 保費不足準備淨變動 | 分出再保業務保費不足準備 | | 分出保費不足準備淨變動 | 本期保費不足準備淨提存所認列之損失 |
| | 提存 | 收回 | 提存 | 收回 | | 提存 | 收回 | | |
| 火災保險 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - |
| 海上保險 | 27,453 | 10,164 | - | 5,802 | 11,487 | 27,453 | 13,207 | 14,246 | ( 2,759) |
| 汽車保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 意外保險 | 16,733 | 16,313 | ( 13) | 47 | 360 | 124 | 524 | ( 400) | 760 |
| 健康及傷害保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 國外分進業務保險 | - | - | 18,567 | 7,743 | 10,824 | - | - | - | 10,824 |
| | $ 44,186 | $ 26,477 | $ 18,554 | $ 13,592 | $ 22,671 | $ 27,577 | $ 13,731 | $ 13,846 | $ 8,825 |

### 營業損失準備

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 年底餘額 | $ 34,811 | $ 35,286 | $ 35,286 |

營業損失準備係遵照財政部88年10月27日台財保第882416348號函及89年6月2日台財保第0890022029號函規定，於營業稅法第十一條修正施行日（88年7月1日）起4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，華南產險於102年度沖銷逾期債權475仟元。

另依財政部92年7月22日台財保字第0920751057號函規定，保險業之逾期放款比率連續3個月低於百分之一時，得溯自上述連續3個月之第2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92年7月份。

華南產險業已依相關規定，自92年7月1日起，免以百分之三營業稅提列備抵呆帳，並報呈財政部保險司（現更名為金融監督管理委員會保險局）核備。

## 二八、員工福利負債準備

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 認列於合併資產負債表： | | | |
| －確定福利計畫 | $ 5,106,116 | $ 5,255,439 | $ 4,776,050 |
| －員工優惠存款計畫 | 935,939 | 935,477 | 931,383 |
| 合　計 | $ 6,042,055 | $ 6,190,916 | $ 5,707,433 |

### (一) 確定提撥計畫

合併公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

合併公司於102及101年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為175,847仟元及167,845仟元。

### (二) 確定福利計畫

合併公司所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利計畫。員工退休金之支付，係依據服務年資及核准退休日前6個月平均工資計算。華南金控、華南商業銀行及華南金資產管理按員工每月薪資總額百分之十二提撥員工退休基金，華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八點八一提撥員工退休基金，華南永昌投信及華南金管顧（已於102年12月25日併入華南金創投）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，轉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。合併公司102及101年度於合併綜合損益表認列之確定給付退休金費用分別為423,951仟元及712,638仟元。

最近期計畫資產及確定福利義務現值之精算評價，係由我國精算學會會員黃佩芬小姐、葉崇琦先生、陳文賢先生及徐茂欽先生於102年12月31日執行。確定福利義務現值及相關之當年度與前期之服務成本，係採用預計單位福利法衡量。

精算評價之主要假設列示如下：

| | 衡量日 | | |
|---|---|---|---|
| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
| 折 現 率 | 1.63%~2.00% | 1.25%~1.63% | 1.50%~2.00% |
| 計畫資產之預期報酬率 | 1.75%~2.00% | 1.50%~1.88% | 1.60%~2.00% |
| 薪資預期增加率 | 2.00%~3.50% | 2.00%~6.00% | 2.00%~5.00% |

有關確定福利計畫所認列之損益金額列示如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 當期服務成本 | $ 349,180 | $ 639,630 |
| 利息成本 | 155,117 | 155,011 |
| 計畫資產預期報酬 | ( 80,914) | ( 82,572) |
| 前期服務成本 | 568 | 569 |
| | $ 423,951 | $ 712,638 |

退休金費用係帳列營業費用之員工福利費用項下。

於102及101年度，合併公司分別認列98,290仟元之精算利益及179,113仟元之精算損失於其他綜合損益。截至102年及101年12月31日止，精算損益認列於其他綜合損益之累積金額分別為精算損失80,823仟元及179,113仟元。

合併公司因確定福利計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 已提撥確定福利義務之現值 | $ 10,491,442 | $ 10,473,756 | $ 9,765,877 |
| 計畫資產之公允價值 | ( 5,380,584) | ( 5,212,686) | ( 4,983,751) |
| 提撥短絀 | 5,110,858 | 5,261,070 | 4,782,126 |
| 未認列前期服務成本及其他 | ( 4,742) | ( 5,631) | ( 6,076) |
| 確定福利計畫負債 | $ 5,106,116 | $ 5,255,439 | $ 4,776,050 |

確定福利義務現值之變動列示如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 年初確定福利義務 | $ 10,473,756 | $ 9,765,877 |
| 當期服務成本 | 348,862 | 639,630 |
| 利息成本 | 155,117 | 155,011 |
| 精算（利益）損失 | ( 133,954) | 182,923 |
| 福利支付數 | ( 353,612) | ( 269,009) |
| 其　　他 | 1,273 | ( 676) |
| 年底應計退休金負債 | $ 10,491,442 | $ 10,473,756 |

計畫資產現值之變動列示如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 年初計畫資產公允價值 | $ 5,212,686 | $ 4,983,751 |
| 計畫資產預期報酬 | 80,914 | 82,572 |
| 精算損失 | ( 14,602) | ( 34,131) |
| 雇主提撥數 | 453,168 | 449,503 |
| 福利支付數 | ( 351,582) | ( 269,009) |
| 年底計畫資產公允價值 | $ 5,380,584 | $ 5,212,686 |

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比係依勞動部勞動基金運用局網站公布之基金資產配置資訊為準：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 權益工具 | 36 | 37 | 47 |
| 債務工具 | 39 | 36 | 32 |
| 其　　他 | 25 | 27 | 21 |
| | 100 | 100 | 100 |

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞動部勞動基金運用局對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行2年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

合併公司選擇以轉換至IFRSs日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 確定福利義務現值 | $ 10,491,442 | $ 10,473,756 | $ 9,765,877 |
| 計畫資產公允價值 | $ 5,380,584 | $ 5,212,686 | $ 4,983,751 |
| 提撥短絀 | $ 5,110,858 | $ 5,261,070 | $ 4,782,126 |
| 計畫負債之經驗調整 | ($ 174,570) | ($ 56,947) | $ - |
| 計畫資產之經驗調整 | ($ 14,603) | ($ 34,131) | $ - |

### (三) 員工優惠存款計畫

華南商業銀行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。

精算評價之主要假設列示如下：

| | 衡量日 | | |
|---|---|---|---|
| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
| 折 現 率 | 4.00 | 4.00 | 4.00 |
| 存入資金報酬率 | 2.00 | 2.00 | 2.00 |
| 帳戶餘額每年遞減比率 | 1.00 | 1.00 | 1.00 |
| 優惠存款制度變動機率 | 50.00 | 50.00 | 50.00 |

有關員工優惠存款計畫所認列之損益金額列示如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 利息成本 | $ 35,228 | $ 35,112 |
| 當年度認列之精算損失 | 181,318 | 192,078 |
| | $ 216,546 | $ 227,190 |

華南商業銀行因員工優惠存款計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 確定福利義務之現值 | $ 935,939 | $ 935,477 | $ 931,383 |
| 計畫資產公允價值 | - | - | - |
| 員工優惠存款計畫負債 | $ 935,939 | $ 935,477 | $ 931,383 |

員工優惠存款產生之確定福利義務現值之變動列示如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 年初確定福利義務 | $ 935,477 | $ 931,383 |
| 利息成本 | 35,228 | 35,112 |
| 精算損失 | 181,318 | 192,078 |
| 福利支付數 | ( 216,084) | ( 223,096) |
| 年底應計退休金負債 | $ 935,939 | $ 935,477 |

## 二九、其他金融負債

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 結構型商品所收取本金 | $ 7,224,259 | $ 10,439,584 | $ 8,936,100 |
| 期貨交易人權益 | 1,212,658 | 1,004,756 | 1,014,887 |
| 撥入放款基金 | 227,799 | 307,159 | 395,871 |
| | $ 8,664,716 | $ 11,751,499 | $ 10,346,858 |

## 三十、其他負債

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 預收款項 | $ 1,264,875 | $ 811,698 | $ 704,785 |
| 暫收及待結轉款項 | 998,531 | 1,473,328 | 297,290 |
| 存入保證金 | 811,517 | 712,807 | 827,351 |
| 代收款項－代收承銷股款 | 347,386 | - | - |
| 借券存入保證金 | 29,211 | 681,572 | 819,266 |
| 其　　他 | 446,845 | 357,936 | 295,678 |
| | $ 3,898,365 | $ 4,037,341 | $ 2,944,370 |

## 三一、權益

### (一) 股本

華南金控股東常會於101年6月22日辦理盈餘轉增資4,107,157仟元，計發行新股410,716仟股，每股面額10元，實收股本提高為86,250,301仟元，該增資案業經主管機關核准，並以101年8月21日為增資基準日。

華南金控股東常會於102年6月21日辦理盈餘轉增資4,312,515仟元，計發行新股431,252仟股，每股面額10元，實收股本提高為90,562,816仟元，該增資案業經主管機關核准，並以102年8月21日為增資基準日。

### (二) 資本公積

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

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

華南金控資本公積明細如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 股本溢價 | $ 17,586,994 | $ 17,587,001 | $ 17,587,001 |
| 員工認股選擇權酬勞 | 115,382 | 115,382 | 115,382 |
| 庫藏股交易 | 52,349 | 52,349 | 52,349 |
| 受贈公積 | 2,936 | 2,936 | 2,936 |
| 其　　他 | 1,325 | 1,325 | 1,325 |
| | $ 17,758,986 | $ 17,758,993 | $ 17,758,993 |

金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，除法令另有規定外，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集與發行有價證券處理準則第七十二條之一規定之限制。

華南金控102年12月31日之資本公積來源明細及使用情形如下：

| | 102年12月31日 |
|---|---|
| 公司成立日股份轉換之股票溢價資本公積 | $ 44,439,624 |
| 子公司發放本公司成立前之董監事酬勞及員工紅利 | ( 250,881) |
| 90年度分配股東股息紅利－現金 | ( 692,924) |
| 91年度轉增資 | ( 3,317,439) |
| 彌補91年度虧損 | ( 26,693,288) |
| 以權益結合法納入華南產險及華南永昌投信 | ( 185,812) |
| 93年度轉增資 | ( 945,701) |
| 100年度現金增資 | 8,004,000 |
| 認列員工認股選擇權酬勞 | 115,382 |
| 受贈公積 | 2,936 |
| 庫藏股票交易及認列權益法之長期股權投資之資本公積 | ( 2,716,911) |
| 期末餘額 | $ 17,758,986 |

## (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99年12月31日前提列之買賣損失準備及違約損失準備轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或已達實收資本百分之五十，比照法定盈餘公積，得以撥充資本者外，不得使用之。自102年起，本公司依金管會於101年4月6日發布之金管證發字1010012865號令及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，於首次採用IFRSs時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值，因選擇適用IFRS 1豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用IFRSs產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用IFRSs產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。首次採用IFRSs所提列之特別盈餘公積得於以後年度用以彌補虧損；嗣後有盈餘年度且原提列特別盈餘公積之原因消除前，應就不足數額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘。（參閱(五)首次採用IFRSs應提列之特別盈餘公積之說明）。

## (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，採取贍餘股利政策。每年度決算有盈餘時，於依法完納稅捐及彌補以往年度虧損後，應提列法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達實收資本總額時不在此限，並得依法令規定及業務需要提列特別盈餘公積，次就其餘額按下列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102及101年度對於員工紅利及董監酬勞之估列金額分別為97,843仟元及86,226仟元，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及特別盈餘公積後，員工紅利分別依萬分之八・一六〇八及萬分之八計算，董監酬勞則依百分之一計算。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，並得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

依據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項目（如未實現重估增值），應抵銷後以淨額提列。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

華南金控分別於102年6月21日及101年6月22日經股東會決議通過101及100年度盈餘分配案如下：

| | 盈餘分配案 | | 每股股利（元） | |
|---|---|---|---|---|
| | 101年度 | 100年度 | 101年度 | 100年度 |
| 法定盈餘公積 | $ 887,101 | $ 854,421 | $ - | $ - |
| 現金股利 | 4,312,515 | 4,107,157 | 0.50 | 0.50 |
| 股票股利 | 4,312,515 | 4,107,157 | 0.50 | 0.50 |

華南金控分別於102年6月21日及101年6月22日經股東會決議配發101及100年度員工紅利及董監酬勞如下：

| | 101年度 | | 100年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 員工紅利 | 董監酬勞 | 員工紅利 | 董監酬勞 |
| 股東會決議配發金額 | $ 6,387 | $ 79,839 | $ 6,412 | $ 76,898 |
| 各年度財務報表認列金額 | 6,387 | 79,839 | 7,690 | 76,898 |
| | $ - | $ - | ($ 1,278) | $ - |

股東會決議配發之員工紅利與各年度財務報表認列之員工分紅之差異主要係因估計改變，已調整為102及101年度之損益。

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) 首次採用IFRSs應提列之特別盈餘公積

本公司首次採用IFRSs所應提列之特別盈餘公積如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 特別盈餘公積 | $ 6,226,304 | $ 6,226,304 | $ 6,226,304 |

因首次採用IFRSs產生之保留盈餘增加數不足提列，故僅就因轉換採用IFRSs產生之保留盈餘增加數6,226,304仟元予以提列特別盈餘公積。

### (六) 備供出售金融資產未實現（損）益

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 年初餘額 | ($ 2,126,305) | ($ 3,959,827) |
| 備供出售金融資產未實現利益 | 411,266 | 2,027,835 |
| 備供出售金融資產未實現利益相關所得稅 | ( 228) | ( 3,232) |
| 處分備供出售金融資產累計損益重分類至損益 | ( 409,572) | ( 191,081) |
| 年底餘額 | ($ 2,124,839) | ($ 2,126,305) |

## 三二、利息淨收益

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款利息收入 | $ 27,897,509 | $ 26,925,011 |
| 投資有價證券利息收入 | 4,031,286 | 3,978,134 |
| 其他利息收入 | 3,387,048 | 2,607,438 |
| | 35,315,843 | 33,510,583 |
| 利息費用 | | |
| 存款利息費用 | 9,937,813 | 9,347,301 |
| 央行及同業融資利息費用 | 597,259 | 669,718 |
| 其他利息費用 | 1,548,404 | 1,167,306 |
| | 12,083,476 | 11,184,325 |
| | $ 23,232,367 | $ 22,326,258 |

## 三三、手續費及佣金淨收益

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 手續費及佣金收入 | | |
| 佣金收入 | $ 2,271,480 | $ 1,795,618 |
| 信託業務手續費收入 | 1,824,891 | 1,559,318 |
| 經紀手續費收入 | 1,403,760 | 1,438,211 |
| 匯費收入 | 690,422 | 708,436 |
| 信用卡手續費收入 | 531,344 | 585,273 |
| 放款手續費收入 | 325,828 | 287,503 |
| 進出口業務手續費收入 | 294,477 | 323,124 |
| 保證手續費收入 | 276,554 | 290,972 |
| 其　　他 | 631,315 | 629,719 |
| | 8,250,071 | 7,618,174 |
| 手續費及佣金費用 | | |
| 佣金費用 | $ 999,368 | $ 868,218 |
| 信用卡業務手續費 | 262,830 | 313,366 |
| 業務推廣手續費 | 158,988 | 139,173 |
| 經紀手續費支出 | 90,872 | 90,407 |
| 信託手續費 | 73,250 | 57,572 |
| 徵信查詢手續費 | 57,114 | 59,124 |
| 匯費支出 | 48,981 | 47,778 |
| 其　　他 | 205,040 | 211,869 |
| | 1,896,443 | 1,787,507 |
| | $ 6,353,628 | $ 5,830,667 |

## 三四、保險業務淨收益

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 保險業務收益 | | |
| 保費收入 | $ 7,367,496 | $ 6,822,655 |
| 攤回再保賠款與給付 | 1,466,710 | 1,231,698 |
| | 8,834,206 | 8,054,353 |
| 保險業務費用 | | |
| 再保費支出 | 2,750,503 | 2,568,606 |
| 保險賠款與給付 | 3,875,222 | 3,375,989 |
| 安定基金支出 | 14,162 | 13,088 |
| | 6,639,887 | 5,957,683 |
| | $ 2,194,319 | $ 2,096,670 |

## 三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（損失）

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益 | | |
| 換匯合約 | $ 321,820 | $ 313,338 |
| 換匯換利合約 | 215,917 | ( 230,580) |
| 匯率選擇權交易 | 193,000 | 218,813 |
| 上市（櫃）股票 | 168,709 | ( 94,219) |
| 遠期外匯合約 | 6,823 | 352,872 |
| 股價指數期貨 | ( 54,504) | 3,529 |
| 其　　他 | 17,298 | 23,361 |
| | 869,063 | 587,114 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益 | | |
| 換匯合約 | $ 2,068,637 | ($ 2,466,214) |
| 發行金融債負債 | 338,017 | 229,659 |
| 金融債券 | ( 138,442) | 294,883 |
| 利率交換 | ( 98,202) | ( 182,797) |
| 其　　他 | 40,025 | 160,580 |
| | 2,210,035 | ( 1,963,889) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產股息紅利 | 12,860 | 8,770 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產所產生之利息收入 | 1,334,250 | 1,340,019 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債所產生之利息費用 | ( 1,166,129) | ( 1,158,889) |
| | $ 3,260,079 | ($ 1,186,875) |

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

## 三六、備供出售金融資產之已實現損益

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 股息紅利收入 | $ 251,998 | $ 245,690 |
| 處分利益 | | |
| 股　　票 | 457,113 | 69,724 |
| 政府公債 | 73,669 | 97,037 |
| 基　　金 | 66,924 | 32,464 |
| 金融債券 | 23,942 | 24,327 |
| 公 司 債 | 9,470 | 55,613 |
| 受益證券 | - | 22,300 |
| 其　　他 | 12,809 | 14,801 |
| | 643,927 | 316,266 |
| 處分損失 | | |
| 股　　票 | ( 147,446) | ( 88,088) |
| 政府公債 | ( 55,302) | ( 1,956) |
| 公 司 債 | - | ( 33,689) |
| 其　　他 | ( 31,607) | ( 1,452) |
| | ( 234,355) | ( 125,185) |
| | $ 661,570 | $ 436,771 |

## 三七、兌換利益（損失）

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 兌換利益 | $ 22,559 | $ 3,502,946 |
| 兌換損失 | ( 1,206,445) | ( 28,619) |
| | ($ 1,183,886) | $ 3,474,327 |

## 三八、員工福利費用

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 薪資費用 | $ 7,020,587 | $ 6,953,157 |
| 獎金及紅利 | 3,433,212 | 3,248,493 |
| 勞健保費用 | 720,841 | 658,395 |
| 退休及卹償金 | 631,144 | 916,349 |
| 其他員工福利費用 | 1,152,327 | 1,135,648 |
| | $ 12,958,111 | $ 12,912,042 |

## 三九、折舊及攤銷費用

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 折舊費用 | | |
| 房屋及建築 | $ 294,850 | $ 303,010 |
| 電腦及機械設備 | 259,165 | 322,116 |
| 交通及運輸設備 | 30,883 | 35,747 |
| 什項設備 | 89,534 | 91,775 |
| 租賃權益改良 | 49,645 | 57,799 |
| | 724,077 | 810,447 |
| 攤銷費用 | 188,455 | 214,858 |
| | $ 912,532 | $ 1,025,305 |

## 四十、其他業務及管理費用

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 稅捐及規費 | $ 1,446,774 | $ 1,391,059 |
| 租　　金 | 1,052,842 | 965,994 |
| 保 險 費 | 446,030 | 461,430 |
| 會費捐助及分擔 | 429,851 | 416,923 |
| 郵 電 費 | 365,013 | 365,479 |
| 印刷裝訂與廣告費 | 317,213 | 308,873 |
| 修理保養及保固費 | 314,312 | 310,746 |
| 其　　他 | 1,381,549 | 1,466,727 |
| | $ 5,753,584 | $ 5,687,231 |

## 四一、所得稅

依據財政部92年2月12日台財稅第910458039號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，得自其持有期間在一個課稅年度內滿12個月之年度起，選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。

本公司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合理降低集團稅負，並兼顧各公司稅負公平負擔原則，以提高集團經營效益。

### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之組成項目如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 當期所得稅 | | |
| 當年度產生者 | $ 2,062,982 | $ 1,271,499 |
| 以前年度調整 | ( 27,522) | 19,142 |
| 海外所得稅 | 429,939 | 304,687 |
| | 2,465,399 | 1,595,328 |
| 遞延所得稅 | | |
| 當年度產生者 | ( 631,524) | 2,331 |
| 認列於損益之所得稅費用 | $ 1,833,875 | $ 1,597,659 |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 稅前利益以法定稅率（17%）計算之稅額 | $ 2,020,473 | $ 1,791,491 |
| 調節項目之所得稅影響數 | | |
| 永久性差異 | ( 706,522) | ( 599,618) |
| 暫時性差異 | 744,538 | 72,931 |
| 海外所得稅 | 429,939 | 304,687 |
| 於其他轄區營運之子公司不同稅率之影響數 | 4,493 | 3,683 |
| 基本稅額應納差額 | - | 3,012 |
| 以前年度所得稅調整 | ( 27,522) | 19,142 |
| 當期所得稅 | 2,465,399 | 1,595,328 |
| 遞延所得稅 | ( 631,524) | 2,331 |
| 認列於損益之所得稅費用 | $ 1,833,875 | $ 1,597,659 |

由於103年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故102年度未分配盈餘加徵10%所得稅之潛在所得稅影響尚無法可靠決定。

## (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 遞延所得稅 | | |
| 當年度產生者 | | |
| －確定福利之精算損益 | ($ 21,062) | $ 36,686 |
| －備供出售金融資產未實現損益 | ( 228) | ( 3,232) |
| 認列於其他綜合損益之所得稅 | ($ 21,290) | $ 33,454 |

## (三) 當期所得稅資產與負債

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 當期所得稅資產 | | | |
| 應收退稅款 | $ 1,975,844 | $ 1,952,492 | $ 3,012,035 |
| 其　他 | 46,933 | 82,868 | - |
| | $ 2,022,777 | $ 2,035,360 | $ 3,012,035 |
| 當期所得稅負債 | | | |
| 應付所得稅 | $ 2,194,257 | $ 954,314 | $ 2,381,899 |

## (四) 遞延所得稅資產及負債

遞延所得稅資產及負債之組成項目如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 遞延所得稅資產 | | | |
| 備抵呆帳及保證責任準備超限 | $ 1,209,716 | $ 571,302 | $ 651,974 |
| 員工福利費用未提撥 | 870,121 | 886,906 | 806,584 |
| 業務損失 | 229,521 | 229,521 | 207,581 |
| 營業損失準備 | 10,296 | 10,296 | 10,296 |
| 其　他 | 27,575 | 35,290 | 25,757 |
| | $ 2,347,229 | $ 1,733,315 | $ 1,702,192 |
| 遞延所得稅負債 | | | |
| 土地增值稅 | $ 6,098,183 | $ 6,098,183 | $ 6,098,183 |
| 其　他 | 3,680 | - | - |
| | $ 6,101,863 | $ 6,098,183 | $ 6,098,183 |

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

102年度

| 遞延所得稅資產 | 年初餘額 | 認列於損益 | 認列於其他綜合損益 | 年底餘額 |
|---|---|---|---|---|
| 暫時性差異 | | | | |
| 備抵呆帳及保證責任準備超限 | $ 571,302 | $ 638,414 | $ - | $ 1,209,716 |
| 員工福利費用未提撥 | 886,906 | 4,277 | ( 21,062) | 870,121 |
| 業務損失 | 229,521 | - | - | 229,521 |
| 營業損失準備 | 10,296 | - | - | 10,296 |
| 其　　他 | 35,290 | ( 7,487) | ( 228) | 27,575 |
| | $ 1,733,315 | $ 635,204 | ($ 21,290) | $ 2,347,229 |

| 遞延所得稅負債 | 年初餘額 | 認列於損益 | 認列於其他綜合損益 | 年底餘額 |
|---|---|---|---|---|
| 暫時性差異 | | | | |
| 土地增值稅 | $ 6,098,183 | $ - | $ - | $ 6,098,183 |
| 其　　他 | - | 3,680 | - | 3,680 |
| | $ 6,098,183 | $ 3,680 | $ - | $ 6,101,863 |

101年度

| 遞延所得稅資產 | 年初餘額 | 認列於損益 | 認列於其他綜合損益 | 年底餘額 |
|---|---|---|---|---|
| 暫時性差異 | | | | |
| 備抵呆帳及保證責任準備超限 | $ 651,974 | ($ 80,672) | $ - | $ 571,302 |
| 員工福利費用未提撥 | 806,584 | 43,636 | 36,686 | 886,906 |
| 業務損失 | 207,581 | 21,940 | - | 229,521 |
| 營業損失準備 | 10,296 | - | - | 10,296 |
| 其　　他 | 25,757 | 12,765 | ( 3,232) | 35,290 |
| | $ 1,702,192 | ($ 2,331) | $ 33,454 | $ 1,733,315 |

| 遞延所得稅負債 | 年初餘額 | 認列於損益 | 認列於其他綜合損益 | 年底餘額 |
|---|---|---|---|---|
| 暫時性差異 | | | | |
| 土地增值稅 | $ 6,098,183 | $ - | $ - | $ 6,098,183 |

## (五) 本公司兩稅合一相關資訊：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 可扣抵稅額帳戶餘額 | | | |
| 華南金控 | $ 680,342 | $ 894,477 | $ 601,622 |
| 華南商業銀行 | $ 65,868 | $ 76,826 | $ 113,795 |
| 華南永昌證券 | $ 16,116 | $ 45,890 | $ 44,945 |
| 華南產險 | $ 8,006 | $ 7,286 | $ 7,909 |
| 華南期貨 | $ 19,486 | $ 19,332 | $ 18,284 |
| 華南永昌投信 | $ 918 | $ 489 | $ 1,229 |
| 華南金管顧 | $ - | $ - | $ - |
| 華南金創投 | $ 3,662 | $ 3,062 | $ 1,485 |
| 華銀保代 | $ 16,682 | $ 10,947 | $ 10,405 |
| 華南投顧 | $ 257 | $ 257 | $ 272 |
| 華南金資產管理 | $ - | $ - | $ - |
| 華昱建設 | $ - | $ - | $ - |
| 華南租賃 | $ - | $ - | $ - |

| | 102年度（預計） | 101年度（實際） |
|---|---|---|
| 盈餘分配之稅額扣抵比率 | | |
| 華南金控 | 4.70 | 15.77 |
| 華南永昌證券 | 5.97 | 18.97 |
| 華南產險 | 1.27 | 1.48 |
| 華南期貨 | 20.48 | 20.48 |
| 華南永昌投信 | - | - |
| 華南金管顧 | - | - |
| 華南金創投 | - | - |
| 華銀保代 | 20.48 | 20.48 |
| 華南投顧 | 20.48 | - |
| 華南金資產管理 | - | - |
| 華昱建設 | - | - |
| 華南租賃 | - | - |

華南商業銀行102年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率為0.58%；101年度現金股利盈餘分配及股票股利盈餘分配之實際稅額扣抵比率分別為0.93%及1.77%。

由於本公司得分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶之餘額為計算基礎，因是102年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會因本公司依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而須調整。

依台財稅字第10204562810號規定，首次採用IFRSs之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

華南金控營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至96年度。惟華南金控對91至96年度營利事業所得稅核定均調整減少利息支出及營業費用，分別調增課稅所得額114,204仟元、318,782仟元、352,532仟元、341,541仟元、424,413仟元及466,323仟元，及95年度調整減少減資損失1,447,990仟元等結果不服，已依法提起行政救濟。

華南商業銀行營利事業所得稅申報案件，業經稅捐機關核定至96年度。惟華南商業銀行對92、93、94、95及96年度營利事業所得稅核定調整減少債券溢價攤銷額，致分別調增課稅所得額31,628仟元、334,313仟元、1,080,446仟元、704,010仟元及421,929仟元之結果不服，已依法提起行政救濟，惟本案倘若敗訴，華南商業銀行仍有91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稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至96年度。其中91至96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稅所得，華南永昌證券基於穩健原則已先行估列相關所得稅費用及應付所得稅入帳，惟華南永昌證券不服核定結果，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96年度。其中華南產險因財政部台北市國稅局查核90至96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96年度。惟華南永昌投信對94年度營利事業所得稅核定調整增加附買回債券利息收入，另調整增加證券交易損失，暨95年度營利事業所得稅核定調整減少利息支出及其他損失之結果不服，已依法提起行政救濟。

華南金管顧之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至96年度。

華銀保代之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至100年度。

華南租賃之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至101年度。

華南期貨、華南投顧及華昱建設100年度營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定，另華昱建設已於101年4月26日經董事會決議解散清算，101年度營利事業所得稅清算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

## 四二、每股盈餘

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

單位：每股元

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 基本每股盈餘 | | |
| 歸屬於母公司業主之淨利 | $ 1.11 | $ 0.99 |

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 歸屬於母公司業主之淨利 | $ 10,051,213 | $ 8,940,484 |

股　　數

單位：仟股

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數 | 9,056,282 | 9,056,282 |

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整，101年度稅後基本每股盈餘由1.04元減少為0.99元。

## 四三、關係人交易

本公司與關係人間之關係及重大交易事項暨子公司達新臺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十四。

### (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 |
| 臺銀人壽保險股份有限公司（以下簡稱臺銀人壽） | 華南金控之主要股東（與臺灣銀行對華南金控持股合併計算關係） |
| 中華建築經理股份有限公司（以下簡稱中華建經） | 華南商業銀行之關聯企業 |
| 華南永昌證券投資信託股份有限公司（華南永昌投信）旗下基金 | 華南金控之子公司為基金發行公司 |
| 元鼎投資股份有限公司（元鼎投資） | 華南永昌證券董事長二親等以內之親屬為該公司董事長 |
| 永昌投資股份有限公司（永昌投資） | 華南商業銀行之董事為該公司董事長 |
| 永琦資產管理股份有限公司（永琦資產管理） | 華南金控之董事為該公司董事長（註1） |
| 財團法人聯合信用卡處理中心（聯合信用卡中心） | 華南金控之董事長為該公司董事長（註1及註2） |
| 薰遊股份有限公司（薰遊） | 華南金控之董事為該公司董事長（註1） |
| 周 登 瀛 | 華南永昌證券董事之二親等以內親屬 |
| 陳 錦 峰 | 華南永昌證券之總經理 |
| 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 |

註 1：本公司於 102 年 6 月改選董事會，而該公司董事長於 102 年 7 月 1 日後非為本公司之董事長或董事，故該公司於 102 年 7 月 1 日後非為本公司之關係人。
註 2：本公司之董事長於 102 年 11 月接任該公司董事長，故該公司自 102 年 11 月後仍為本公司之關係人。

### (二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存放銀行同業

| | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | | 101年1月1日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% |
| 臺灣銀行 | $ 384,355 | 1.21 | $ 268,592 | 5.34 | $ 728,860 | 6.92 |

2. 銀行同業存款

| | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | | 101年1月1日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% |
| 臺灣銀行 | $ 6,745 | 3.93 | $ 30,217 | 8.96 | $ 23,301 | 3.66 |

3. 拆放銀行同業

| | 102年度 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 利息收入 | 年利率（%） |
| 臺灣銀行 | $ 11,453,725 | $ - | $ 505 | 0.26～2.70 |

| | 101年度 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 利息收入 | 年利率（%） |
| 臺灣銀行 | $ 6,574,565 | $ 391,973 | $ 739 | 0.15～0.75 |

4. 銀行同業拆放

| | 102年度 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 利息費用 | 年利率（%） |
| 臺灣銀行 | $ 21,751,792 | $ 2,229,060 | $ 24,919 | 0.05～1.30 |

| | 101年度 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 利息費用 | 年利率（%） |
| 臺灣銀行 | $ 10,863,955 | $ 871,050 | $ 13,739 | 0.10～1.28 |

5. 存　　款

| | 102年度 | | | 101年度 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 期末餘額 | 年利率（%） | 利息支出 | 期末餘額 | 年利率（%） | 利息支出 |
| 聯合信用卡中心 | $ 201,677 | 0~0.32 | $ 544 | $ 98,928 | 0~0.32 | $ 441 |
| 其　　他 | 12,769,454 | 0~13 | 60,713 | 13,250,779 | 0~13 | 85,468 |
| | $ 12,971,131 | | $ 61,257 | $ 13,349,707 | | $ 85,909 |

6. 放　　款

| 102年度 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
| | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| 消費性放款 | 5 | 2,886 | 1,315 | 1,315 | - | 無 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 20 | 223,015 | 185,454 | 185,454 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 元鼎投資 | 24,000 | 24,000 | 24,000 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 永昌投資 | 50,000 | 50,000 | 50,000 | - | 上市櫃股票 | 無 |
| 其他放款 | 其他關係人 | 49,053 | 40,675 | 40,675 | - | 不動產、定存 | 無 |

| 101年度 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
| | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| 消費性放款 | 6 | 4,298 | 2,982 | 2,982 | - | 無 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 24 | 238,612 | 227,171 | 227,171 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 元鼎投資 | 24,000 | 24,000 | 24,000 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 永昌投資 | 50,000 | 50,000 | 50,000 | - | 上市櫃股票 | 無 |
| 其他放款 | 永琦資產管理 | 1,470,000 | 1,441,000 | 1,441,000 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 其他關係人 | 73,015 | 72,016 | 72,016 | - | 不動產 | 無 |

| | 102年度 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 利率區間 | 利息收入 |
| 華南產險主要管理階層 | $ 10,066 | $ 9,092 | 1.882% | $ 113 |

| | 101年度 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 利率區間 | 利息收入 |
| 華南產險主要管理階層 | $ 11,429 | $ 5,725 | 1.882% | $ 168 |

| | 100年度 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 利率區間 | 利息收入 |
| 華南產險主要管理階層 | $ 12,559 | $ 11,429 | 1.533%~1.882% | $ 209 |

華南產險提供長期放款予數位主要管理階層，利率按三行庫（臺灣銀行、土地銀行及合作金庫銀行）定期儲蓄存款固定利率之平均利率加計二碼調整給付。

102及101年度華南產險對主要管理階層之放款皆為不動產擔保放款。

7. 營業保證金

| | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | | 101年1月1日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% |
| 臺灣銀行 | $ 680,000 | 47.54 | $ 690,000 | 48.19 | $ 690,000 | 44.19 |

8. 附買回債券負債

| 關係人名稱 | 102年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 期末餘額 | 利率% | 本期財務成本 | 期末應付利息 |
| 華南永昌投信旗下基金 | | | | |
| 永昌麒麟 | $ 102,860 | 0.63-0.89 | $ 333 | $ 32 |
| 永昌鳳翔 | 109,195 | 0.63-0.89 | 320 | 35 |
| | $ 212,055 | | $ 653 | $ 67 |

| 關係人名稱 | 101年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 期末餘額 | 利率% | 本期財務成本 | 期末應付利息 |
| 華南永昌投信旗下基金 | | | | |
| 永昌麒麟 | $ 13,500 | 0.50-0.95 | $ 167 | $ 7 |
| 永昌鳳翔 | 3,500 | 0.50-0.95 | 32 | 1 |
| | $ 17,000 | | $ 199 | $ 8 |

上述交易條件與非關係人相同。

9. 期貨交易人權益

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 華南永昌投信旗下基金 | $ 48,858 | $ 45,030 | $ 54,563 |

10. 有價證券交易

華南永昌證券102及101年度向華南永昌投信購買開放式基金價款分別為235,812仟元及110,000仟元，處分華南永昌投信開放式基金價款分別為236,491仟元及109,840仟元，產生之處分損益分別為利益679仟元及損失160仟元，交易價格係依交易日之淨資產價值計算。截至102年12月31日暨101年12月31日及1月1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皆為0仟元。

華南產險向華南永昌投信購入其發行之基金於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日之成本分別為195,997仟元、179,697仟元及77,000仟元（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及備供出售金融資產）。

11. 應收款項－管理費

| | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | | 101年1月1日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% |
| 華南永昌投信旗下基金 | $ 15,075 | 0.03 | $ 16,806 | 0.03 | $ 16,615 | 0.03 |

12. 應付款項－代墊款

| | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | | 101年1月1日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% |
| 陳 錦 峰 | $ 45 | - | $ - | - | $ - | - |

13. 信託業務手續費收入

| | 102年度 | | 101年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% |
| 華南永昌投信旗下基金 | $ 191,942 | 10.52 | $ 234,109 | 15.01 |

14. 經紀手續費收入

| | 102年度 | | 101年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% |
| 華南永昌投信旗下基金 | $ 3,360 | 0.24 | $ 4,129 | 0.29 |
| 其　他 | 4,367 | 0.31 | 2,999 | 0.21 |
| | $ 7,727 | 0.55 | $ 7,128 | 0.50 |

15. 經紀手續費收入折讓（帳列經紀手續費收入減項）

| | 102年度 | | 101年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% |
| 其　他 | $ 1,632 | 0.12 | $ 2 | - |

16. 佣金收入

| | 102年度 | | 101年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% |
| 臺銀人壽 | $ 2,359 | 0.11 | $ 5,882 | 0.33 |
| 中華建經 | 28 | - | - | - |
| | $ 2,387 | 0.11 | $ 5,882 | 0.33 |

係華銀保代向臺銀人壽收取之代理人佣金收入及華南商業銀行向中華建經收取之業務推廣佣金收入。無與非關係人為同類交易可資比較交易條件。

17. 信用卡手續費收入

| | 102年度 | | 101年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% |
| 薰　遊 | $ 73 | 0.01 | $ 181 | 0.03 |

係華南商業銀行向薰遊收取信用卡收單之手續費收入。無與非關係人為同類交易可資比較交易條件。

18. 租賃

(1) 華南商業銀行與永琦資產管理公司簽約承租營業場所，租期至106年4月止，租金按月支付。102及101年度之租金費用皆為1,946仟元。

(2) 華南永昌證券向元鼎投資承租營業場所及車位，截至102年12月31日暨101年12月31日及1月1日止，除支付押金3,516仟元外，102及101年度分別支付租金（含押金設算息）10,169仟元及10,259仟元。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102年12月31日暨101年12月31日及1月1日止，除支付押金900仟元外，102及101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。

19. 利息費用

| | 102年度 | | 101年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% |
| 華南永昌投信旗下基金 | $ 86 | - | $ 80 | - |

20. 手續費費用

| | 102年度 | | 101年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% |
| 聯合信用卡中心 | $ 19,143 | 1.01 | $ 23,192 | 1.30 |

係華南商業銀行支付與聯合信用卡中心之發卡及收單處理費，無與非關係人為同類交易可資比較交易條件。

21. 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）

| | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | | 101年1月1日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% |
| 臺灣銀行 | $ 9,089 | 0.86 | $ 2,111 | 0.11 | $ 6,560 | 0.40 |

(2)定期存款

| | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | | 101年1月1日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% |
| 臺灣銀行 | $ 22,200 | 2.10 | $ 45,614 | 2.33 | $ 45,614 | 2.78 |

102及101年度取自關係人之利息收入分別為353仟元及485仟元。

22. 衍生性金融商品

| | 102年12月31日 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 合約期間 | 名目本金 | 本期評價損益 | 項目 | 餘額 |
| 臺灣銀行 | | | | | |
| 換　匯 | 102.12.30～103.02.05 | $ 595,600 | ($ 2,819) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整 | $ 2,819 |
| 換　匯 | 102.12.30～103.02.05 | $ 1,042,300 | ($ 4,794) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整 | $ 4,794 |
| 換　匯 | 102.02.19～103.02.21 | $ 297,800 | $ 2,674 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 | $ 2,674 |
| 換　匯 | 102.02.21～103.02.25 | $ 297,800 | $ 2,268 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 | $ 2,268 |
| 華南永昌投信旗下基金 | | | | | |
| 換　匯 | 102.10.24～103.02.27 | $ 73,588 | $ 1,055 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 | $ 1,055 |

| | 101年12月31日 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 合約期間 | 名目本金 | 本期評價損益 | 項目 | 餘額 |
| 臺灣銀行 | | | | | |
| 換　匯 | 101.05.29～102.02.27 | $ 871,050 | ($ 10,408) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整 | $ 10,408 |
| 換　匯 | 101.05.29～102.05.31 | $ 580,700 | ($ 5,868) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整 | $ 5,868 |
| 華南永昌投信旗下基金 | | | | | |
| 換　匯 | 101.11.02～102.01.30 | $ 59,787 | ($ 268) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整 | $ 268 |

| | 101年1月1日 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 合約期間 | 名目本金 | 本期評價損益 | 項目 | 餘額 |
| 臺灣銀行 | | | | | |
| 換　匯 | 100.05.31～101.02.02 | $ 605,500 | $ 35,160 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 | $ 35,160 |
| 換　匯 | 100.08.10～101.02.13 | $ 605,500 | $ 27,724 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 | $ 27,724 |
| 換　匯 | 100.09.06～101.03.08 | $ 605,500 | $ 25,582 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 | $ 25,582 |
| 換　匯 | 100.11.16～101.02.21 | $ 302,750 | $ 1,008 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 | $ 1,008 |

23. 主要管理階層薪酬總額資訊

合併公司之主要管理階層係指董事、監察人及副總經理以上之管理階層。

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 短期員工福利 | $ 351,312 | $ 332,718 |
| 退職後福利 | 11,199 | 14,988 |
| | $ 362,511 | $ 347,706 |

24. 其他

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

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

## (三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 華南商業銀行

(1) 存款

| | 102年度 | | | 101年度 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 期末餘額 | 年利率（%） | 利息支出 | 期末餘額 | 年利率（%） | 利息支出 |
| 華南永昌證券 | $ 837,882 | 0~1.345 | $ 1,704 | $ 425,201 | 0.17~1.345 | $ 1,579 |
| 華租深圳 | 516,400 | 0.05~1.5 | 4,115 | 288,899 | 0.1~1.1 | 6 |
| 華南產險 | 503,887 | 0~1.345 | 2,737 | 321,716 | 0.01~1.345 | 2,249 |
| 華南期貨 | 356,194 | 0~1.345 | 793 | 290,315 | 0.17~1.345 | 912 |
| 華銀保代 | 340,875 | 0.17~0.94 | 1,022 | 192,546 | 0.17~1.345 | 1,061 |
| 華南金控 | 253,734 | 0~0.17 | 3,418 | 24,534 | 0~0.17 | 6,175 |
| 華南金創投 | 208,328 | 0.05~1.345 | 822 | 32,072 | 0.17 | 111 |
| 聯合信用卡中心 | 201,677 | 0~0.32 | 544 | 98,928 | 0~0.32 | 441 |
| Hua Nan Securities (HK) Limited | 141,542 | 0.17 | 123 | 190,987 | 0.17 | 27 |
| 華南租賃 | 34,472 | 0.05~0.35 | 2,129 | 695,798 | 0.05~0.77 | 3,462 |
| 華南金資產管理 | 26,276 | 0~0.17 | 35 | 24,356 | 0~0.88 | 35 |
| 華南投顧 | 25,971 | 0.17~1.345 | 326 | 26,279 | 0.17~1.345 | 325 |
| Hua Nan Holdings Corp. | 22,768 | 0.17~1.00 | 172 | 22,154 | 0.17~1.00 | 239 |
| 華南永昌投信 | 4,108 | 0.17 | 16 | 9,699 | 0.17 | 26 |
| Hua Nan Asset Management Corp. | 876 | 0.17 | - | 970 | 0.17 | - |
| 華南金管顧 | - | - | - | 35,777 | 1.09~1.345 | 353 |
| 華昱建設 | - | - | - | - | 0.17 | 530 |
| 其　　他 | 12,769,454 | 0~13 | 60,713 | 13,250,779 | 0~13 | 85,468 |
| | $ 16,244,444 | | $ 78,669 | $ 15,931,010 | | $ 102,999 |

(2) 買賣票券及債券交易

| | 102年度 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 向關係人購買票券及債券 | 出售票券及債券予關係人 | 向關係人購買附賣回條件之票券及債券（期末餘額） | 出售附買回條件之票券及債券予關係人（期末餘額） | 利息費用 |
| 華南永昌證券 | $ 844,040 | $ 598,141 | $ - | $ - | $ - |

| | 101年度 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 向關係人購買票券及債券 | 出售票券及債券予關係人 | 向關係人購買附賣回條件之票券及債券（期末餘額） | 出售附買回條件之票券及債券予關係人（期末餘額） | 利息費用 |
| 華南永昌證券 | $ 1,303,719 | $ 549,725 | $ - | $ - | $ 6 |

(3) 應收（付）連結稅制撥補款

| | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | | 101年1月1日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% |
| 應收取（支付）母公司之稅款 | ($ 969,634) | 71.58 | $ 82,681 | 4.37 | ($ 1,175,412) | 76.73 |

(4) 手續費收入－顧問諮詢費

| | 102年度 | | 101年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% |
| 華銀保代 | $ 988,931 | 17.70 | $ 774,814 | 14.96 |

(5) 手續費收入－外部回饋金

| | 102年度 | | 101年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% |
| 華銀保代 | $ 134,803 | 2.41 | $ 216,209 | 4.18 |

2. 華南永昌證券

(1) 現金及約當現金

| | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | | 101年1月1日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 年利率（%） | 金額 | 年利率（%） | 金額 | 年利率（%） |
| 華南商業銀行 | $ 837,882 | 0~1.345 | $ 425,201 | 0.17~1.345 | $ 402,732 | 0~1.345 |

(2) 華南永昌證券截至102年12月31日暨101年12月31日及1月1日止，因連結稅制產生應付華南金控營利事業所得稅分別計95,788仟元、94,073仟元及189,135仟元。

3. 華南產險

(1) 現金及約當現金

| | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | | 101年1月1日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 年利率（%） | 金額 | 年利率（%） | 金額 | 年利率（%） |
| 華南商業銀行 | $ 503,887 | 0~1.345 | $ 321,716 | 0.01~1.345 | $ 758,230 | 0.01~1.345 |

(2) 有價證券

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，並指定華南商業銀行為保管機構。合約期限自92年7月25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：

| | 102年12月31日 | | 101年12月31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 | $ 104,683 | $ 100,000 | $ 94,024 |

| | 101年1月1日 | |
|---|---|---|
| | 資金額度 | 委託資產值 |
| 華南永昌投信 | $ 100,000 | $ 90,322 |

4. 華南永昌投信

應付股東現金股利

| | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | | 101年1月1日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% |
| 華南金控 | $ 37,408 | 100 | $ 67,108 | 100 | $ 106,708 | 100 |

5. 華南金資產管理

華南金資產管理於94年10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102年12月31日暨101年12月31日及1月1日止，分別尚餘1,101,330仟元、1,101,332仟元及1,300,723仟元未予處分或收回。

6. 華銀保代

現金及約當現金

| | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | | 101年1月1日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 年利率（%） | 金額 | 年利率（%） | 金額 | 年利率（%） |
| 華南商業銀行 | $ 340,875 | 0.17~0.94 | $ 192,546 | 0.17~1.345 | $ 130,044 | 0.13~1.345 |

7. 華南租賃

現金及約當現金

| | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 期末餘額 | 年利率（%） | 期末餘額 | 年利率（%） |
| 華南商業銀行 | $ 34,472 | 0.05~0.35 | $ 695,798 | 0.05~0.77 |

8. 華租深圳

現金及約當現金

| | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 期末餘額 | 年利率（%） | 期末餘額 | 年利率（%） |
| 華南商業銀行 | $ 516,400 | 0.05~1.5 | $ 288,899 | 0.1~1.1 |

9. 華南永昌證券旗下子公司

(1) 現金及約當現金

| | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | | 101年1月1日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 年利率（%） | 金額 | 年利率（%） | 金額 | 年利率（%） |
| 華南商業銀行 | $ 547,351 | 0~1.345 | $ 530,705 | 0.17~1.345 | $ 708,705 | 0~2.03 |

(2) 客戶保證金專戶

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 華南商業銀行 | $ 319,816 | $ 266,298 | $ 519,091 |

## 四四、非現金交易

合併公司於102及101年度進行下列非現金交易之投資及籌資活動：

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 不動產及設備轉列無形資產 | $ 85,153 | $ 7,236 |
| 其他資產轉列無形資產 | $ 3,405 | $ 22,119 |

## 四五、質抵押之資產

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日，合併公司資產提供擔保明細如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 備供出售金融資產－債券投資－面額 | $ 1,418,738 | $ 1,362,374 | $ 1,880,078 |
| 持有至到期日金融資產－債券投資－面額 | 733,000 | 650,600 | 657,700 |
| 持有至到期日金融資產－買入定期存單 | 39,000,000 | 38,000,000 | 40,000,000 |
| 其他金融資產－以成本衡量之金融資產－股票 | 26,756 | 26,756 | 26,756 |
| 其他資產－營業保證金及交割結算基金 | 1,430,457 | 1,431,766 | 1,561,499 |
| 其他資產－受限制資產 | 157,500 | 213,700 | 235,700 |
| 不動產及設備－土地 | 1,072,676 | 1,072,676 | 1,072,676 |
| 不動產及設備－房屋及建築物－淨額 | 359,301 | 372,225 | 385,149 |
| 投資性不動產－土地 | 43,159 | 43,159 | 43,159 |
| 投資性不動產－房屋及建築物－淨額 | 10,610 | 10,983 | 11,356 |
| 其　　他 | - | 66,000 | 154,800 |
| | $ 44,252,197 | $ 43,250,239 | $ 46,028,873 |

## 四六、重大或有負債及未認列之合約承諾

### (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

(1) 截至102年12月31日暨101年12月31日及1月1日止，華南商業銀行及其子公司計有下列承諾事項：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 客戶已開發但尚未動用之放款承諾（註） | $ 143,383,428 | $ 165,447,076 | $ 157,736,042 |
| 客戶尚未動用之信用卡授信承諾 | 69,293,887 | 66,088,617 | 63,039,350 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 29,820,861 | 30,465,057 | 31,616,679 |
| 各類保證款項 | 36,587,399 | 37,054,954 | 40,799,008 |
| 受託代收款項 | 116,515,439 | 118,349,021 | 124,967,836 |
| 受託代放款項 | 138,689 | 222,914 | 238,889 |
| 受託代售銀行旅行支票總額 | 342,440 | 320,961 | 338,737 |
| 應付保證票據 | 41,151,738 | 40,078,974 | 42,692,578 |
| 信託資產 | 381,034,708 | 367,249,433 | 363,896,505 |
| 保管有價證券 | 9,086,960 | 7,491,926 | 6,983,371 |
| 受託經理政府登錄債券 | 89,842,700 | 57,585,600 | 41,551,000 |
| 受託經理集保短期票券 | 81,493,330 | 49,926,998 | 56,180,034 |

註：僅揭露客戶已開發且不可撤銷之放款承諾。

(2) 截至102年12月31日止，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 | 90.03.16（原約自動展延） | 按契約規定收取 | 係曆年合約制（1月1日～12月31日），合約屆滿前1個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。 |
| 安聯人壽（原名：統一安聯人壽） | 90.07.10（原約自動展延） | 按契約規定收取 | 簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前1個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。 |
| 臺灣人壽 | 91.03.26（原約自動展延） | 按契約規定收取 | 簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前30日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。 |
| 國泰人壽 | 91.04.12（原約自動展延） | 按契約規定收取 | 簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前30日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。 |
| 宏泰人壽 | 91.10.24（原約自動展延） | 按契約規定收取 | 簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前30日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。 |
| 朝陽人壽（99.09.01更名，原名：興農人壽） | 91.11.25（原約自動展延） | 按契約規定收取 | 簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前30日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。 |
| 富邦人壽 | 93.07.27（原約自動展延） | 按契約規定收取 | 簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前30日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。 |
| 全球人壽 | 94.03.21（原約自動展延） | 按契約規定收取 | 簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前1個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。 |
| 法國巴黎人壽（原名：法商佳迪福人壽股份有限公司臺灣分公司） | 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1年，合約屆滿前30日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。 |
| 南山人壽 | 95.10.01（原約自動展延） | 按契約規定收取 | 簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前30日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。 |
| 遠雄人壽 | 96.06.06（原約自動展延） | 按契約規定收取 | 簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前1個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。 |
| 三商美邦人壽 | 96.10.26（原約自動展延） | 按契約規定收取 | 簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前1個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。 |
| 國際紐約人壽 | 97.04.09（原約自動展延） | 按契約規定收取 | 簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前1個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。 |
| 臺銀人壽 | 97.10.09（原約自動展延） | 按契約規定收取 | 簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前1個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。 |
| 宏利人壽 | 98.04.10（原約自動展延） | 按契約規定收取 | 簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前1個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。 |
| 中國信託人壽（101.01.01更名，原名：大都會國際人壽） | 98.07.16 | 按契約規定收取 | 簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前1個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。 |
| 國際康健人壽（100.12.31改制子公司，原名:紐西蘭康健人壽臺灣分公司） | 98.09.30 | 按契約規定收取 | 簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前1個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。 |
| 中泰人壽 | 99.09.27 | 按契約規定收取 | 簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前1個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。 |
| 保德信國際人壽 | 100.05.06 | 按契約規定收取 | 簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前30日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。 |
| 中國人壽 | 101.01.13 | 按契約規定收取 | 簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前1個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。 |

2. 華南永昌證券及其子公司

(1) 華南永昌證券及其子公司以營業租賃方式承租營業場所，於租賃期間終止時，華南永昌證券及其子公司對租賃標的物並無優惠承購權。102年12月31日暨101年12月31日及1月1日，華南永昌證券及其子公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為19,298仟元、19,702仟元及20,898仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 1 年 內 | $ 62,222 | $ 69,829 | $ 49,160 |
| 超過1年但不超過5年 | 69,096 | 107,389 | 104,671 |
| 超過5年 | - | 1,636 | 1,064 |
| | $ 131,318 | $ 178,854 | $ 154,895 |

於102年12月31日依據不可取消之轉租合約，預期將收到之未來最低轉租給付總額為89,943仟元。

認列為費用之租賃給付如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 租金支出 | $ 98,444 | $ 97,361 |
| 轉租給付 | ( 89,943) | ( 92,652) |
| | $ 8,501 | $ 4,709 |

(2) 魏君案（案號：台北地院93年度重附民字第67號）：原告即華南永昌證券忠孝分公司客戶魏君以華南永昌證券忠孝分公司前營業員黃君夥同另一被告涂君盜賣其股票，致其受有20,000仟元之損害等事，提起刑事附帶民事訴訟，因被告黃君等二人通緝中，故至今尚未開庭審理，仍繫屬於第一審法院。

(3) 陳君等五人案（台南地院99年度重訴字第172號）：陳君等五人，以前營業員曾君代為申購股票、操作股票，欺騙其金錢合計470,366仟元，另華南永昌證券未盡監督之職責等情事，共同對曾君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，台南地方法院已於101年6月8日判決華南永昌證券免負連帶賠償責任。原告已上訴，並將金額減為306,172仟元。法院訂於103年3月5日續行開庭。

據華南永昌證券委任之律師表示，陳君等五人與前營業員曾君間債權債務，係因其個人間之委任操作股票、期貨及基金或借貸所發生，難認係前營業員曾君執行職務之行為，故華南永昌證券不需負連帶賠償責任。

(4) 李陳君案（台北地方法院101年度重家訴字第30號）：原告李陳君等三人與華南永昌證券客戶之母親與子女間因繼承糾紛發生訴訟，華南永昌證券之營業員在未具書面授權情況下，於客戶過世後仍受理客戶母親下單，因此請求華南永昌證券連帶賠償39,200仟元，家事庭於102年11月29日駁回原告之訴，華南永昌證券毋須負責。（本案已定讞）

(5) 廖君案（台中地方法院101年度訴字1433號）：客戶廖君以華南永昌證券於其交割款不足時未以電子郵件與對帳通知，向華南永昌證券請求賠償3,022仟元，華南永昌證券亦對廖君提出反訴求償違約金200仟元，台中地方法院於102年11月29日判決駁回廖君之訴，並命廖君賠償華南永昌證券57仟元。廖君已上訴，待法院通知開庭日期。

(6) 彭君案（台北地方法院102年司補字第231號）：原告彭君以華南永昌證券未全額給付退休金，向華南永昌證券請求給付2,029仟元，台北地方法院判決華南永昌證券應賠償彭君868仟元，及自民國101年11月2日起至清償日為止，按年利率百分之五計算之利息。華南永昌證券業已於民國103年1月8日提起上訴，目前勝負未定。

(7) 李君案（中華民國仲裁協會102仲雄聲義字002號）：原告李君因私下委託華南永昌證券前營業員許君代為操作股票致生虧損，向中華民國仲裁協會提起仲裁，仲裁協會於102年12月31日作成仲裁決定，華南永昌證券毋須賠償。（本案已定讞）

(8) 黃君案（嘉義地方法院勞訴字第2號）：原告黃君以華南永昌證券勞保申報薪資不足，致其老年給付金額短少，請求華南永昌證券賠償1,226仟元，法院通知103年2月20日續行開庭。

(9) 林君案（台北地方法院102勞訴206號）：原告林君以華南永昌證券資遣不合法，請求回復勞僱關係，法院通知103年3月26日開庭。

3. 華南產險

(1) 華南產險為承租人

營業租賃係承租房屋，租賃期間為1至6年。於租賃期間終止時，華南產險對租賃並無優惠承購權。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 1 年 內 | $ 12,439 | $ 9,211 | $ 12,113 |
| 超過1年但不超過5年 | 16,774 | 9,698 | 7,914 |
| 超過5年 | - | 209 | - |
| | $ 29,213 | $ 19,118 | $ 20,027 |

(2) 華南產險為出租人

營業租賃係出租華南產險所擁有之投資性不動產，租賃期間為1至12年。所有營業租賃合約均包含承租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

不可取消營業租賃之未來最低租賃總額如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 1 年 內 | $ 8,331 | $ 8,961 | $ 8,284 |
| 超過1年但不超過5年 | 20,510 | 14,237 | 11,527 |
| 超過5年 | 8,242 | 9,349 | 11,010 |
| | $ 37,083 | $ 32,547 | $ 30,821 |

(3) 未認列之合約承諾如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 購買不動產及設備、無形資產 | $ 4,043 | $ 3,598 | $ 8,101 |

4. 華南永昌投信

營業租賃係承租辦公室、停車位及運輸設備等，租賃期間為1至3年。

營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 1 年 內 | $ 726 | $ 559 | $ 2,022 |
| 超過1年但不超過3年 | 782 | 532 | 557 |
| | $ 1,508 | $ 1,091 | $ 2,579 |

5. 華南金創投

華南金創投以營業租賃方式承租營業場所及營業用車輛，截至102年12月31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 |
|---|---|
| 104年 | $ 408 |

6. 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102年12月31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 |
|---|---|
| 103年 | $ 1,013 |
| 104年 | 827 |
| 105年 | 49 |
| | $ 1,889 |

## 四七、其他

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

基於維護商譽及保障客戶權益，華南商業銀行及華南永昌投信於98年5月8日經董事會決議通過向投資人買回相關商品，再向發行機構求償。截至102年12月31日止，華南商業銀行及華南永昌投信分別買回上述商品5,888,957仟元及1,664,617仟元（含未到期保費，帳列應收款項）。由於PEM集團所投資之商品中含有人壽保險保單，基於維護股東權益為考量，華南商業銀行於99年12月17日經常務董事會決議及99年12月27日經董事會決議，華南永昌投信於99年12月21日經董事會決議，配合美國法院指派PEM案接管人之時程規劃，分別以美金39,469仟元及美金7,310仟元之移轉價格承受保單資產，並就整體PEM案分別認列新臺幣3,541,455仟元及1,350,124仟元之備抵損失。華南商業銀行及華南永昌投信並於100年1月3日將承接保單資產之善後計畫，函報主管機關備查訖。100年3月份已與其他債權機構成立保單資產信託及完成相關文件之簽署，自接管人處承受保單資產，並持續繳交保費以維持保單之有效性。

## 四八、金融工具公允價值及等級資訊

### (一) 合併公司以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

1. 合併公司金融工具公允價值之等級資訊如下：

| 以公允價值衡量之金融商品項目 | 102年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| 非衍生性金融商品 | | | | |
| 資　　產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | $ 1,970,268 | $ 1,970,268 | $ - | $ - |
| 債券投資 | 2,741,737 | 54,610 | 2,687,127 | - |
| 其　　他 | 20,844,839 | 300,923 | 20,543,916 | - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 債券投資 | 16,820,214 | 716,797 | 16,103,417 | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 11,452,164 | 11,452,164 | - | - |
| 債券投資 | 71,958,788 | 23,586,383 | 48,372,405 | - |
| 其　　他 | 3,466,307 | 1,835,867 | 1,630,440 | - |
| 負　　債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 93,669 | 31,985 | 61,684 | - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 19,481,976 | - | 19,481,976 | - |
| 衍生性金融商品 | | | | |
| 資　　產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,235,789 | 563 | 2,235,044 | 182 |
| 避險之衍生金融資產 | 6,132 | - | 6,132 | - |
| 負　　債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 1,219,231 | 486 | 1,218,745 | - |
| 避險之衍生金融負債 | 86,820 | - | 86,820 | - |

| 以公允價值衡量之金融商品項目 | 101年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| 非衍生性金融商品 | | | | |
| 資　　產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | $ 847,501 | $ 847,501 | $ - | $ - |
| 債券投資 | 2,091,806 | 1,617,937 | 473,869 | - |
| 其　　他 | 21,732,107 | 187,767 | 21,544,340 | - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 債券投資 | 15,128,773 | 490,433 | 14,638,340 | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 11,109,672 | 11,109,672 | - | - |
| 債券投資 | 57,432,836 | 15,866,174 | 41,566,662 | - |
| 其　　他 | 2,274,242 | 1,548,444 | 725,798 | - |
| 負　　債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 54,341 | 21,560 | 32,781 | - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 19,819,993 | - | 19,819,993 | - |
| 衍生性金融商品 | | | | |
| 資　　產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,444,162 | 2,840 | 2,441,322 | - |
| 負　　債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 3,444,532 | 35,237 | 3,409,295 | - |
| 避險之衍生金融負債 | 113,294 | - | 113,294 | - |

| 以公允價值衡量之金融商品項目 | 101年1月1日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| 非衍生性金融商品 | | | | |
| 資　　產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | $ 668,121 | $ 668,121 | $ - | $ - |
| 債券投資 | 1,777,288 | 1,165,241 | 612,047 | - |
| 其　　他 | 16,070,892 | 231,466 | 15,839,426 | - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 債券投資 | 14,109,911 | 713,571 | 13,396,340 | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 9,926,591 | 9,926,591 | - | - |
| 債券投資 | 50,377,406 | 7,273,083 | 43,104,323 | - |
| 其　　他 | 10,339,575 | 1,495,269 | 8,844,306 | - |
| 負　　債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 41,615 | 21,713 | 19,902 | - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 26,349,652 | - | 26,349,652 | - |
| 衍生性金融商品 | | | | |
| 資　　產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,124,398 | 9,308 | 3,115,090 | - |
| 負　　債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 1,516,556 | 31,816 | 1,484,740 | - |
| 避險之衍生金融負債 | 144,124 | - | 144,124 | - |

註 1：第一等級係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：
(1) 在市場交易之工具具有同質性；
(2) 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
(3) 價格資訊可為大眾取得。

註 2：第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：
(1) 活絡市場中相似金融工具之公開報價，指公司持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。
(2) 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
(3) 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
(4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註 3：第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

2. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

102年度

| 名稱 | 期初餘額 | 評價損益之金額 | | 本期增加 | | 本期減少 | | 期末餘額 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 列入損益 | 列入其他綜合損益 | 買進或發行 | 轉入第三等級 | 賣出、處分或交割 | 自第三等級轉出 | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | |
| 資產交換 | $ - | ($ 9) | $ - | $ 191 | $ - | $ - | $ - | $ 182 |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至102年12月31日止帳上仍持有之資產之損益金額為利益182仟元。

3. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數（如利率等）向上或下變動1%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

| 項目 | 公允價值變動反應於本期損益 | | 公允價值變動反應於其他綜合損益 | |
|---|---|---|---|---|
| | 有利變動 | 不利變動 | 有利變動 | 不利變動 |
| 102年12月31日 | | | | |
| 資　產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 資產交換 | $ 12 | ($ 12) | $ - | $ - |

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

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

## (二) 華南商業銀行及其子公司

### 1. 金融工具之公允價值資訊

| 項目 | 帳面價值 | 公允價值 |
|---|---|---|
| 102年12月31日 | | |
| 金融資產 | | |
| 現金及約當現金 | $ 48,142,931 | $ 48,142,931 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 122,085,753 | 122,085,753 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 40,288,320 | 40,288,320 |
| 避險之衍生金融資產 | 6,132 | 6,132 |
| 應收款項 | 33,313,427 | 33,313,427 |
| 貼現及放款 | 1,406,612,677 | 1,406,612,677 |
| 備供出售金融資產 | 80,367,723 | 80,367,723 |
| 持有至到期日金融資產 | 310,881,004 | 311,091,253 |
| 採用權益法之投資 | 75,532 | 75,532 |
| 其他金融資產－無活絡市場之債券投資 | 25,133,873 | 25,109,938 |
| 其他金融資產－以成本衡量之金融資產 | 3,422,045 | - |
| 其他金融資產－其他 | 6,560,007 | 6,560,007 |
| 其他資產－存出保證金 | 203,316 | 203,316 |
| 金融負債 | | |
| 央行及銀行同業存款 | 131,875,899 | 131,875,899 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 20,656,004 | 20,656,004 |
| 避險之衍生金融負債 | 86,820 | 86,820 |
| 附買回票券及債券負債 | 18,183,206 | 18,183,206 |
| 應付款項 | 20,806,659 | 20,806,659 |
| 存款及匯款 | 1,739,937,046 | 1,739,937,046 |
| 應付金融債券 | 31,650,000 | 32,001,614 |
| 其他金融負債 | 7,482,047 | 7,482,047 |
| 其他負債－存入保證金 | 792,309 | 792,309 |

| 項目 | 帳面價值 | 公允價值 |
|---|---|---|
| 101年12月31日 | | |
| 金融資產 | | |
| 現金及約當現金 | $ 31,266,244 | $ 31,266,244 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 127,619,967 | 127,619,967 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 40,125,581 | 40,125,581 |
| 應收款項 | 38,915,430 | 38,915,430 |
| 貼現及放款 | 1,374,043,429 | 1,374,043,429 |
| 備供出售金融資產 | 64,997,009 | 64,997,009 |
| 持有至到期日金融資產 | 283,007,275 | 283,051,588 |
| 採用權益法之投資 | 81,050 | 81,050 |
| 其他金融資產－無活絡市場之債券投資 | 16,988,580 | 17,045,264 |
| 其他金融資產－以成本衡量之金融資產 | 3,955,247 | - |
| 其他金融資產－其他 | 2,613,057 | 2,613,057 |
| 其他資產－存出保證金 | 178,012 | 178,012 |
| 金融負債 | | |
| 央行及銀行同業存款 | 89,799,416 | 89,799,416 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 23,217,504 | 23,217,504 |
| 避險之衍生金融負債 | 113,294 | 113,294 |
| 附買回票券及債券負債 | 22,099,286 | 22,099,286 |
| 應付款項 | 35,493,749 | 35,493,749 |
| 存款及匯款 | 1,665,093,068 | 1,665,093,068 |
| 應付金融債券 | 38,650,000 | 39,561,333 |
| 其他金融負債 | 10,746,743 | 10,746,743 |
| 其他負債－存入保證金 | 697,861 | 697,861 |

| 項目 | 帳面價值 | 公允價值 |
|---|---|---|
| 101年1月1日 | | |
| 金融資產 | | |
| 現金及約當現金 | $ 35,856,421 | $ 35,856,421 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 105,296,645 | 105,296,645 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 33,841,598 | 33,841,598 |
| 附賣回票券及債券投資 | 349,905 | 349,905 |
| 應收款項 | 40,942,757 | 40,942,757 |
| 貼現及放款 | 1,309,023,543 | 1,309,023,543 |
| 備供出售金融資產 | 65,908,870 | 65,908,870 |
| 持有至到期日金融資產 | 288,324,506 | 288,329,291 |
| 採用權益法之投資 | 85,359 | 85,359 |
| 其他金融資產－無活絡市場之債券投資 | 13,147,014 | 13,258,887 |
| 其他金融資產－以成本衡量之金融資產 | 3,964,351 | - |
| 其他金融資產－其他 | 1,007,491 | 1,007,491 |
| 其他資產－存出保證金 | 176,384 | 176,384 |
| 金融負債 | | |
| 央行及銀行同業存款 | 82,357,240 | 82,357,240 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 27,790,094 | 27,790,094 |
| 避險之衍生金融負債 | 144,124 | 144,124 |
| 附買回票券及債券負債 | 20,649,589 | 20,649,589 |
| 應付款項 | 38,293,160 | 38,293,160 |
| 存款及匯款 | 1,617,525,532 | 1,617,525,532 |
| 應付金融債券 | 33,650,000 | 34,706,329 |
| 其他金融負債 | 9,331,971 | 9,331,971 |
| 其他負債－存入保證金 | 816,849 | 816,849 |

2. 非按公允價值衡量之金融工具之公允價值

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

(1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、存出保證金、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其合併資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。

(2) 貼現及放款（含催收款）：華南商業銀行及其子公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。

(3) 持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。

(4) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於1年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過3年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。

(5) 應付金融債券：係以其預期現金流量之折現值估計公允價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之借款利率為準，所使用之折現率為1.023%至3.30%。

(6) 其他金融資產－無活絡市場債務商品投資：對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，華南商業銀行及其子公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融工具之報酬率相等，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，華南商業銀行及其子公司對該等金融工具之折現率為0.9098%至1.7377%。

(7) 其他金融資產－以成本衡量之金融資產：因無活絡市場公開報價，及其公允價值估計數之變異區間內各估計數之機率無法合理評估，致使無法可靠衡量其公允價值，故未揭露之。

3. 以公允價值衡量之金融工具

透過損益按公允價值衡量之金融工具、備供出售金融資產及避險之衍生金融工具，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。華南商業銀行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工具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及其子公司可取得者。

華南商業銀行及其子公司評估公允價值之基礎如下：

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

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

## (三) 華南永昌證券及其子公司

1. 公允價值之資訊

(1) 非按公允價值衡量之金融工具

華南永昌證券及其子公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量。

(2) 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

華南永昌證券及其子公司金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

A. 於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定。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。

B. 衍生工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值。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。

2. 金融工具之種類

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 金融資產 | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 | | | |
| 持有供交易 | $ 4,185,373 | $ 2,008,880 | $ 1,847,079 |
| 放款及應收款（註1） | 18,154,099 | 16,359,246 | 15,974,264 |
| 備供出售金融資產 | 4,829,295 | 4,507,494 | 3,548,905 |
| 金融負債 | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 | | | |
| 持有供交易 | 124,020 | 99,591 | 105,815 |
| 以攤銷後成本衡量（註2） | 16,808,726 | 12,692,467 | 11,167,050 |

註 1：餘額係包含現金及約當現金、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－存出、應收票據及帳款、其他應收款項、其他金融資產－流動、代收承銷股款、營業保證金、交割結算基金、存出保證金（不含因營業租賃合約所支付之存出保證金）及其他非流動資產（不含預付設備款）等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註 2：餘額係包含短期借款、應付商業本票淨額、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、借券保證金－存入、期貨交易人權益、應付帳款、其他應付款項（不含應付員工福利）、代收款項－代收承銷股款、存入保證金、其他非流動負債及其他長期負債準備等以攤銷後成本衡量之金融負債。

## (四) 華南產險

1. 公允價值之資訊

(1) 非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列外，華南產險管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值：

| | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | | 101年1月1日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 帳面金額 | 公允價值 | 帳面金額 | 公允價值 | 帳面金額 | 公允價值 |
| 金融資產 | | | | | | |
| 無活絡市場之債券投資 | $ 2,425,184 | $ 2,405,466 | $ 1,782,682 | $ 1,788,997 | $ 1,004,873 | $ 991,499 |
| 持有至到期日投資 | $ 76,333 | $ 67,238 | $ 154,249 | $ 153,349 | $ 125,059 | $ 121,695 |
| 以成本衡量之投資 | $ 131,227 | $ 126,035 | $ 138,752 | $ 131,959 | $ 129,516 | $ 117,326 |

(2) 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

華南產險金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

A. 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定（包括上市之可轉換公司債及公司債）。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。

B. 衍生工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，遠期外匯合約之公允價值係以遠期匯率報價及由配合合約到期期間之折現率衡量。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。

2. 金融工具之種類

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 金融資產 | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 | | | |
| 持有供交易 | $ 341,586 | $ 109,888 | $ 61,933 |
| 放款及應收款（註1） | 8,722,021 | 8,145,489 | 7,589,265 |
| 備供出售金融資產（註2） | 1,844,936 | 1,779,880 | 1,599,393 |
| 金融負債 | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 | | | |
| 持有供交易 | 14,376 | 1,026 | 10,337 |
| 原始認列指定為透過損益按公充價值衡量 | 476 | 745 | 1,577 |
| 以攤銷後成本衡量之金融負債（註3） | 508,224 | 461,665 | 453,407 |

註 1：餘額係包含現金及約當現金、應收款項、無活絡市場之債券投資、持有至到期日金融資產、其他金融資產（原始投資日 3 個月以上之定存）、放款、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出保證金。
註 2：餘額係包含分類為備供出售之以成本衡量金融資產餘額及其他金融資產（借券）。
註 3：餘額係包含應付款項及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

## (五) 華南永昌投信

1. 公允價值之資訊

**非按公允價值衡量之金融工具**

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

2. 金融工具之種類

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 金融資產 | | | |
| 放款及應收款（註1） | $ 371,430 | $ 357,281 | $ 561,797 |
| 備供出售金融資產（註2） | 7,000 | 7,000 | 7,000 |
| 金融負債 | | | |
| 以攤銷後成本衡量（註3） | 387,664 | 406,903 | 454,215 |

註 1：餘額係包含現金及約當現金、應收帳款、其他應收款及其他金融資產等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。
註 2：餘額係包含分類為備供出售之以成本衡量金融資產餘額。
註 3：餘額係包含短期借款及其他應付款等以攤銷後成本衡量之金融負債。

## 四九、公允價值避險

華南商業銀行及其子公司所持有之國外債券投資，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，華南商業銀行及其子公司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 | | |
|---|---|---|---|
| | 公允價值 | | |
| 被避險項目 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
| 國外債券投資 | | | |
| 利率交換合約 | ($ 80,688) | ($ 113,294) | ($ 144,124) |

## 五十、財務風險管理

### (一) 華南金控

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

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

集團風險值系統業於97年第4季建置完成後，目前已可每日進行限額控管，並已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置信用風險之內部評等模型與評分卡。未來將視相關資料蒐集情形，分階段計算信用風險及作業風險等所需之經濟資本，以利追求風險與報償間最適當之平衡，落實全方位之完善風險管理機制。

### (二) 華南商業銀行

1. 概述

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

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

2. 風險管理組織架構

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

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

稽核部門掌理檢查、評估華南商業銀行及其子公司內部控制制度妥當性與有效性。

3. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

(2) 信用風險管理政策

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

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

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a. 授信資產分類

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

b. 信用品質等級

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

華南商業銀行及其子公司根據內部信用評等、評分卡評分結果與個別資產分組之長期違約機率，將未逾期且未發生減損之放款與應收款信用品質分為四個等級：第一級屬信用風險最低，第四級則屬最高。

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

B. 存放及拆借銀行同業

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

C. 債務工具投資及衍生工具

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

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

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

a. 客戶依華南商業銀行及其子公司辦理衍生工具業務信用風險限額控管相關規定取得額度者，應於核准之信用風險額度內辦理。

b. 金融機構依經主管機關認可之信用評等機構給予之長期信用評等等級核予信用風險額度。

c. 華南商業銀行及其子公司與我國中央銀行以及於集中市場所承作之衍生工具交易，不受前款信用風險額度限制。

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

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

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

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

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

C. 淨額交割總約定

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

(4) 信用風險最大暴險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。

華南商業銀行及其子公司表外項目最大信用暴險金額（不含擔保品之公允價值）分析如下：

| 表外項目 | 信用風險最大暴險金額 | | |
|---|---|---|---|
| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | $ 143,383,428 | $ 165,447,076 | $ 157,736,042 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 69,293,887 | 66,088,617 | 63,039,350 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 29,820,861 | 30,465,057 | 31,616,679 |
| 各項保證款項 | 36,587,399 | 37,054,954 | 40,799,008 |
| 合　計 | $ 279,085,575 | $ 299,055,704 | $ 293,191,079 |

由於此等授信業務、金融工具不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數。亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設授信額度已用磬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。

(5) 信用風險集中情形

為管理整體信用資產組合，藉以提升資產品質及資本使用效益，防止因負面信用事件而受到重大衝擊。華南商業銀行及其子公司已制訂各類風險限額並定期監控與審視限額妥適性，控管集中度風險。

A. 產業別

| 產業別 | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | | 101年1月1日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 民營企業 | $ 607,286,078 | 43 | $ 609,381,324 | 44 | $ 586,247,447 | 45 |
| 自 然 人 | 544,984,607 | 38 | 522,975,931 | 38 | 492,847,085 | 37 |
| 國外機構 | 171,253,547 | 12 | 134,253,217 | 10 | 110,049,722 | 8 |
| 政府機關 | 78,578,597 | 6 | 94,098,966 | 7 | 47,767,614 | 4 |
| 公營事業 | 15,052,750 | 1 | 19,952,750 | 1 | 52,852,750 | 4 |
| 非營利團體 | 686,098 | - | 555,074 | - | 781,108 | - |
| 社會保險及退休基金 | - | - | - | - | 25,000,000 | 2 |
| 合　計 | $ 1,417,841,677 | 100 | $ 1,381,217,262 | 100 | $ 1,315,545,726 | 100 |

B. 地區別

根據華南商業銀行及其子公司對跨國債權（不含臺灣）之國家風險統計資料，亞洲、美洲、歐洲及其他地區102年第四季暴險額佔海外總暴險額比重分別為55%、25%、14%與6%，歐洲比重較低係因應歐債危機作資產配置之調整。華南商業銀行及其子公司秉持穩健經營的原則，選擇投資等級以上，低度風險國家作為業務拓展之方針，目前各區域之國家風險暴險額均在華南商業銀行及其子公司承擔限額內。

C. 擔保品別

| 擔保品別 | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | | 101年1月1日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 純 信 用 | $ 454,402,482 | 31 | $ 445,023,177 | 31 | $ 453,540,669 | 33 |
| 提供擔保 | | | | | | |
| －股票擔保 | 18,216,865 | 1 | 24,919,641 | 2 | 21,981,340 | 1 |
| －債單擔保 | 26,580,807 | 2 | 29,092,661 | 2 | 25,253,276 | 2 |
| －不動產擔保 | 832,509,762 | 57 | 790,341,714 | 55 | 741,555,919 | 54 |
| －動產擔保 | 49,400,379 | 3 | 64,373,157 | 4 | 51,375,485 | 4 |
| －應收票據 | 10,601,870 | 1 | 10,280,166 | 1 | 10,297,120 | 1 |
| －保 證 函 | 48,230,218 | 3 | 42,252,936 | 3 | 39,250,932 | 3 |
| －其　　他 | 25,597,048 | 2 | 24,459,921 | 2 | 24,777,797 | 2 |
| 合　　計 | $ 1,465,539,431 | 100 | $ 1,430,743,373 | 100 | $ 1,368,032,538 | 100 |

(6) 金融資產信用品質及逾期減損分析

華南商業銀行及其子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經華南商業銀行及其子公司判斷尚不致有重大信用風險。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

| 102年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額(A)+(B)+(C)－(D) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 第一級 | 第二級 | 第三級 | 第四級 | 小計(A) | | | | 已有個別減損客觀證據者 | 無個別減損客觀證據者 | |
| 應收款 | | | | | | | | | | | |
| －信用卡業務 | $ 2,610,912 | $ 497,303 | $ 65,575 | $ 133,103 | $ 3,306,893 | $ 9,086 | $ 113,861 | $ 3,429,840 | $ 41,629 | $ 10,881 | $ 3,377,330 |
| 貼現及放款 | 853,353,081 | 481,779,948 | 34,259,270 | 48,141,683 | 1,417,533,982 | 93,584 | 29,668,571 | 1,447,296,137 | 13,512,056 | 3,782,079 | 1,430,002,002 |

| 101年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額(A)+(B)+(C)－(D) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 第一級 | 第二級 | 第三級 | 第四級 | 小計(A) | | | | 已有個別減損客觀證據者 | 無個別減損客觀證據者 | |
| 應收款 | | | | | | | | | | | |
| －信用卡業務 | $ 1,512,591 | $ 937,074 | $ 75,505 | $ 128,611 | $ 2,653,781 | $ 8,406 | $ 128,648 | $ 2,790,835 | $ 45,714 | $ 18,244 | $ 2,726,877 |
| 貼現及放款 | 747,412,854 | 551,080,322 | 45,417,437 | 44,390,066 | 1,388,300,679 | 2,034,202 | 27,004,807 | 1,417,339,688 | 9,161,583 | 4,337,077 | 1,403,841,028 |

註：本表揭露之「未逾期亦未減損」係依信用風險等級排序，第一級屬風險最低，第四級屬風險最高。

| 102年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額(A)+(B)+(C)－(D) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 特優 | 優 | 一般 | 小計(A) | | | | 已有個別減損客觀證據者 | 無個別減損客觀證據者 | |
| 應收款 | | | | | | | | | | |
| －其他 | $ 188,694,235 | $ 176,581 | $ 488,857 | $ 189,359,673 | $ - | $ 6,128,493 | $ 195,488,166 | $ 3,729,846 | $ 4 | $ 191,758,316 |

| 101年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額(A)+(B)+(C)－(D) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 特優 | 優 | 一般 | 小計(A) | | | | 已有個別減損客觀證據者 | 無個別減損客觀證據者 | |
| 應收款 | | | | | | | | | | |
| －其他 | $ 152,718,500 | $ 147,866 | $ 43,390 | $ 152,909,756 | $ - | $ 5,864,514 | $ 158,774,270 | $ 3,701,421 | $ 138 | $ 155,072,711 |

| 101年1月1日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額(A)+(B)+(C)－(D) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 特優 | 優 | 一般 | 小計(A) | | | | 已有個別減損客觀證據者 | 無個別減損客觀證據者 | |
| 應收款 | | | | | | | | | | |
| －其他 | $ 131,964,797 | $ 139,231 | $ 21,647 | $ 132,125,675 | $ - | $ 6,268,971 | $ 138,394,646 | $ 4,024,017 | $ 457 | $ 134,370,172 |

B. 華南商業銀行及其子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

| 102年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 第一級 | 第二級 | 第三級 | 第四級 | 合計 |
| 消費金融業務 | | | | | |
| －住宅抵押貸款 | $ 428,897,366 | $ 49,244,434 | $ 8,796,811 | $ 1,223,978 | $ 488,162,589 |
| －現 金 卡 | - | - | - | 50,013 | 50,013 |
| －消費性貸款 | 1,862,124 | 9,310,113 | - | - | 11,172,237 |
| －其　　他 | 5,807,138 | 38,839,017 | - | - | 44,646,155 |
| 企業金融業務 | 416,786,453 | 384,386,384 | 25,462,459 | 46,867,692 | 873,502,988 |
| 合　　計 | $ 853,353,081 | $ 481,779,948 | $ 34,259,270 | $ 48,141,683 | $ 1,417,533,982 |

| 101年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 第一級 | 第二級 | 第三級 | 第四級 | 合計 |
| 消費金融業務 | | | | | |
| －住宅抵押貸款 | $ 323,342,298 | $ 133,335,072 | $ 7,405,473 | $ 1,103,688 | $ 465,186,531 |
| －現 金 卡 | - | - | - | 77,522 | 77,522 |
| －消費性貸款 | 2,319,364 | 8,132,810 | - | - | 10,452,174 |
| －其　　他 | 4,879,701 | 42,319,164 | - | - | 47,198,865 |
| 企業金融業務 | 416,871,491 | 367,293,276 | 38,011,964 | 43,208,856 | 865,385,587 |
| 合　　計 | $ 747,412,854 | $ 551,080,322 | $ 45,417,437 | $ 44,390,066 | $ 1,388,300,679 |

C. 有價證券投資信用品質分析

| 102年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 已逾期未減損部位金額 (B) | 已減損部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額 (D) | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上（註） | 未達主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上 | 未有主管機關認可之信用評等機構評等 | 小計(A) | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | |
| －債券投資 | $ 67,199,613 | $ - | $ 513,531 | $ 67,713,144 | $ - | $ - | $ 67,713,144 | $ - | $ 67,713,144 |
| －股權投資 | 7,364,295 | 2,486,718 | - | 9,851,013 | - | - | 9,851,013 | - | 9,851,013 |
| －其　　他 | 1,630,440 | - | 1,173,126 | 2,803,566 | - | - | 2,803,566 | - | 2,803,566 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | |
| －買入定期存單 | 287,800,000 | - | - | 287,800,000 | - | - | 287,800,000 | - | 287,800,000 |
| －債券投資 | 22,854,941 | - | 226,063 | 23,081,004 | - | - | 23,081,004 | - | 23,081,004 |
| 其他金融資產 | | | | | | | | | |
| －股權投資 | - | - | 3,422,045 | 3,422,045 | - | - | 3,422,045 | - | 3,422,045 |
| －債券投資 | 23,133,873 | - | 2,000,000 | 25,133,873 | - | - | 25,133,873 | - | 25,133,873 |

| 101年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 已逾期未減損部位金額 (B) | 已減損部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額 (D) | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上（註） | 未達主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上 | 未有主管機關認可之信用評等機構評等 | 小計(A) | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | |
| －債券投資 | $ 53,243,955 | $ 141,201 | $ 382,182 | $ 53,767,338 | $ - | $ - | $ 53,767,338 | $ - | $ 53,767,338 |
| －股權投資 | 7,064,520 | - | 2,609,213 | 9,673,733 | - | - | 9,673,733 | - | 9,673,733 |
| －其　　他 | 725,798 | - | 830,140 | 1,555,938 | - | - | 1,555,938 | - | 1,555,938 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | |
| －買入定期存單 | 273,775,000 | - | - | 273,775,000 | - | - | 273,775,000 | - | 273,775,000 |
| －債券投資 | 8,100,544 | - | 1,131,731 | 9,232,275 | - | - | 9,232,275 | - | 9,232,275 |
| 其他金融資產 | | | | | | | | | |
| －股權投資 | - | - | 3,955,247 | 3,955,247 | - | - | 3,955,247 | - | 3,955,247 |
| －債券投資 | 14,988,580 | - | 2,000,000 | 16,988,580 | - | - | 16,988,580 | - | 16,988,580 |

| 101年1月1日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上（註） | 未達主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上 | 未有主管機關認可之信用評等機構評等 | 小計(A) | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | |
| －國 庫 券 | $ 8,692,931 | $ - | $ - | $ 8,692,931 | $ - | $ - | $ 8,692,931 | $ - | $ 8,692,931 |
| －債券投資 | 46,377,863 | 715,070 | 439,078 | 47,532,011 | - | - | 47,532,011 | - | 47,532,011 |
| －股權投資 | 6,519,690 | - | 2,334,626 | 8,854,316 | - | - | 8,854,316 | - | 8,854,316 |
| －其　　他 | 337,085 | - | 492,527 | 829,612 | - | - | 829,612 | - | 829,612 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | |
| －買入定期存單 | 279,300,000 | - | - | 279,300,000 | - | - | 279,300,000 | - | 279,300,000 |
| －債券投資 | 6,569,294 | - | 2,455,212 | 9,024,506 | - | - | 9,024,506 | - | 9,024,506 |
| 其他金融資產 | | | | | | | | | |
| －股權投資 | - | - | 3,964,351 | 3,964,351 | - | - | 3,964,351 | - | 3,964,351 |
| －債券投資 | 11,147,014 | - | 2,000,000 | 13,147,014 | - | - | 13,147,014 | - | 13,147,014 |

註：依銀行法規定，商業銀行投資經主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上之有價證券，指符合下列情形之一：
1. 經標準普爾公司（Standard & Poor's）評定，短期信用評等達 A-3 等級以上或長期信用評等達 BBB- 等級以上。
2. 經穆迪投資人服務公司（Moody's Investors Service）評定，短期信用評等達 P-3 等級以上或長期信用評等達 Baa3 等級以上。
3. 經惠譽公司（Fitch,Inc.）評定，短期信用評等達 F3 等級以上或長期信用評等達 BBB- 等級以上。
4. 經中華信用評等股份有限公司評定，短期信用評等達 twA-3 等級以上或長期信用評等達 twBBB- 等級以上。
5. 經英商惠譽國際信用評等股份有限公司臺灣分公司評定，短期信用評等達 F3(twn) 等級以上或長期信用評等達 BBB-(twn) 等級以上。
6. 經穆迪信用評等股份有限公司評定，短期信用評等達 TW-3 等級以上或長期信用評等達 Baa3.tw 等級以上。

(7) 華南商業銀行及其子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據華南商業銀行及其子公司內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

華南商業銀行及其子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

| 項目 | 102年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 逾期超過1個月至2個月 | 逾期超過2個月至3個月 | 逾期超過3個月 | 合計 |
| 應 收 款 | | | | |
| －信用卡業務 | $ 6,330 | $ 2,756 | $ - | $ 9,086 |
| 貼現及放款 | | | | |
| －消費金融業務 | | | | |
| －住宅抵押貸款 | 1 | 178 | - | 179 |
| －消費性貸款 | 162 | 214 | - | 376 |
| －現 金 卡 | 525 | 523 | - | 1,048 |
| －其　　他 | - | 674 | - | 674 |
| 企業金融業務 | 34,702 | 56,605 | - | 91,307 |

| 項目 | 101年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 逾期超過1個月至2個月 | 逾期超過2個月至3個月 | 逾期超過3個月 | 合計 |
| 應 收 款 | | | | |
| －信用卡業務 | $ 5,730 | $ 2,676 | $ - | $ 8,406 |
| 貼現及放款 | | | | |
| 消費金融業務 | | | | |
| －住宅抵押貸款 | 619,669 | 409,524 | - | 1,029,193 |
| －消費性貸款 | 6,400 | 1,490 | - | 7,890 |
| －現 金 卡 | 790 | 561 | - | 1,351 |
| －其　　他 | 59,546 | 5,989 | - | 65,535 |
| 企業金融業務 | 526,741 | 403,491 | - | 930,232 |

註 1：「已逾期未減損部位金額」係依「國際財務會計準則第 39 號放款及應收款減損」評估中，屬「無個別減損客觀證據者」且已逾「合理寬限期間」者。
註 2：所謂「合理寬限期間」係指積欠本金或利息超過清償期 1 個月內者。
(1) 逾期超過 1 個月至 2 個月：積欠本金或利息超過清償期 1 個月至 2 個月者。
(2) 逾期超過 2 個月至 3 個月：積欠本金或利息超過清償期 2 個月至 3 個月者。
(3) 逾期超過 3 個月：積欠本金或利息超過清償期 3 個月者。

(8) 華南商業銀行及其子公司金融資產之減損評估分析

華南商業銀行及其子公司貼現及放款暨應收款之減損評估，依客戶別分析如下：

| 項目 | | | 貼現及放款總額 | | | 備抵呆帳金額 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 企金 | $ 20,669,777 | $ 21,408,502 | $ 13,378,510 | $ 4,235,908 | $ 3,044,968 | $ 4,906,028 |
| | | 個金 | - | - | - | - | - | - |
| | 組合評估減損 | 企金 | 5,592,690 | 4,345,251 | 3,480,199 | 1,575,554 | 1,551,548 | 1,657,770 |
| | | 個金 | 3,519,966 | 1,379,702 | 1,886,388 | 522,973 | 311,433 | 452,675 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 企金 | 873,594,293 | 866,315,820 | 841,207,864 | 3,501,608 | 3,959,745 | 4,221,582 |
| | | 個金 | 547,349,252 | 526,681,247 | 496,106,756 | 291,352 | 395,576 | 329,965 |

| 項目 | | | 應收款總額 | | | 備抵呆帳金額 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 企金 | $ 140,862 | $ 137,338 | $ 454,125 | $ 101,691 | $ 92,257 | $ 381,943 |
| | | 個金 | 5,982,957 | 5,630,048 | 5,604,231 | 3,505,463 | 3,512,234 | 3,512,930 |
| | 組合評估減損 | 依業務性質組合評估 | 3,304 | 4,355 | 19,553 | 1,866 | 2,920 | 19,553 |
| | | 依帳齡評估 | 921 | 928 | 878 | 863 | 888 | 838 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 零風險 | 163,140,875 | 135,345,035 | 118,447,557 | - | - | - |
| | | 一般機構風險評估較低 | 25,729,941 | 17,521,331 | 13,684,093 | - | - | 213 |
| | | 依帳齡評估 | 489,305 | 135,235 | 184,209 | 4 | 138 | 244 |

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

華南商業銀行及其子公司之流動性風險係指因無力償還到期之負債或必須承受重大損失始能取得還款資金之情況下，對現在或未來之盈餘或權益產生減損之風險。風險之來源包括因資金來源非預期之減少或改變，以及因未察覺或無法應付市場狀況之改變，致無法將資產迅速變現之情形。

(2) 華南商業銀行及其子公司之流動性風險管理政策分述如下：

流動性風險管理目標係在兼顧資金成本及資產收益前提下，維持穩定之流動性來源與適足之流動性部位，確保於日常營運及特定壓力情境下具充足資金履行支付義務。

華南商業銀行及其子公司已制定涵蓋風險辨識、衡量、監控及報告等管理流程之相關規範。為控管暴險程度，建立限額監控機制，設定流動性比率、現金流量缺口等管理指標，及時掌握可能警訊，並定期執行壓力測試，分析危機情境假設對資金流量之衝擊，以為評估流動性緩衝水準之參考。此外，訂定資金緊急應變規範，供處理流動性危機遵循。

流動性風險管理相關資訊定期向資產負債管理委員會及董事會報告。且由內部稽核人員負責風險管理及控制環境之獨立覆核。

(3) 非衍生金融負債到期分析

下表係按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示華南商業銀行及其子公司非衍生金融資產及負債之資金流入及流出分析，僅透過損益按公允價值衡量之非衍生金融資產及負債因係為短期持有，故納入最短天期。表中所揭露之金額係以未經折現之合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

| 102年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 主要到期資金流入 | | | | | | |
| 現金及約當現金 | $ 68,200,148 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ 68,200,148 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 112,992,756 | 45,451,417 | 11,505,236 | 8,533,523 | 24,494,355 | 202,977,287 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 21,086,610 | 314,842 | 1,234,150 | 1,675,660 | 13,124,899 | 37,436,161 |
| 放款（不含催收款項） | 169,312,045 | 157,248,720 | 134,381,457 | 95,938,690 | 860,993,176 | 1,417,874,088 |
| 備供出售金融資產 | 1,425,967 | 891,663 | 3,741,691 | 3,319,216 | 72,884,643 | 82,263,180 |
| 持有至到期日金融資產 | 224,648,953 | 30,798,363 | 23,152,700 | 9,075,000 | 23,200,000 | 310,875,016 |
| 其他資金流入 | 2,431,894 | 769,665 | 397,331 | 506,560 | 28,815,697 | 32,921,147 |
| 小　計 | 600,098,373 | 235,474,670 | 174,412,565 | 119,048,649 | 1,023,512,770 | 2,152,547,027 |
| 主要到期資金流出 | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | 159,462,141 | 60,600,324 | 5,560,247 | 1,083,852 | - | 226,706,564 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | - | - | - | 500,000 | 18,350,000 | 18,850,000 |
| 存　款 | 191,319,903 | 190,785,583 | 177,640,035 | 305,826,385 | 874,459,810 | 1,740,031,716 |
| 附買回票券及債券負債 | 9,986,342 | 5,903,630 | 2,246,008 | 117,226 | - | 18,253,206 |
| 應付金融債券 | - | - | - | 9,200,000 | 22,450,000 | 31,650,000 |
| 其他資金流出 | 6,034,151 | 1,810,159 | 916,608 | 451,661 | 786,097 | 9,998,676 |
| 小　計 | 366,802,537 | 259,099,696 | 186,362,898 | 317,179,124 | 916,045,907 | 2,045,490,162 |
| 期距缺口 | $ 233,295,836 | ($ 23,625,026) | ($ 11,950,333) | ($ 198,130,475) | $ 107,466,863 | $ 107,056,865 |

| 101年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 主要到期資金流入 | | | | | | |
| 現金及約當現金 | $ 31,266,244 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ 31,266,244 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 35,326,482 | 45,771,048 | 7,244,046 | 1,998,307 | 37,280,084 | 127,619,967 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 22,494,255 | - | 320,100 | 595,469 | 13,275,633 | 36,685,457 |
| 放款（不含催收款項） | 187,203,868 | 146,787,123 | 102,710,153 | 105,715,015 | 838,801,103 | 1,381,217,262 |
| 備供出售金融資產 | 192,654 | 2,379,972 | 1,791,355 | 3,060,696 | 59,403,156 | 66,827,833 |
| 持有至到期日金融資產 | 216,000,000 | 26,480,759 | 24,684,307 | 8,406,000 | 7,381,875 | 282,952,941 |
| 其他資金流入 | 2,551,377 | 610,697 | 440,513 | 153,211 | 21,204,382 | 24,960,180 |
| 小　計 | 495,034,880 | 222,029,599 | 137,190,474 | 119,928,698 | 977,346,233 | 1,951,529,884 |
| 主要到期資金流出 | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | 33,764,584 | 51,744,752 | 2,893,769 | 1,396,311 | - | 89,799,416 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | - | - | - | - | 18,850,000 | 18,850,000 |
| 存　款 | 190,603,535 | 180,418,562 | 165,610,982 | 277,559,074 | 850,051,060 | 1,664,243,213 |
| 附買回票券及債券負債 | 14,249,006 | 5,988,615 | 1,811,665 | 50,000 | - | 22,099,286 |
| 應付金融債券 | - | - | - | 7,000,000 | 31,650,000 | 38,650,000 |
| 其他資金流出 | 11,093,609 | 885,196 | 619,527 | 527,209 | 273,801 | 13,399,342 |
| 小　計 | 249,710,734 | 239,037,125 | 170,935,943 | 286,532,594 | 900,824,861 | 1,847,041,257 |
| 期距缺口 | $ 245,324,146 | ($ 17,007,526) | ($ 33,745,469) | ($ 166,603,896) | $ 76,521,372 | $ 104,488,627 |

| 101年1月1日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 主要到期資金流入 | | | | | | |
| 現金及約當現金 | $ 35,856,421 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ 35,856,421 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 28,568,424 | 39,380,100 | 6,128,219 | 7,677,025 | 23,542,877 | 105,296,645 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 15,113,894 | 336,042 | 302,750 | 386,195 | 12,874,170 | 29,013,051 |
| 放款（不含催收款項） | 169,080,601 | 147,340,376 | 137,336,291 | 83,525,990 | 777,542,210 | 1,314,825,468 |
| 附賣回票券及債券投資 | 349,905 | - | - | - | - | 349,905 |
| 備供出售金融資產 | 1,135,036 | 1,612,912 | 10,556,945 | 7,477,383 | 48,861,637 | 69,643,913 |
| 持有至到期日金融資產 | 131,500,000 | 89,000,000 | 27,322,750 | 32,539,850 | 7,817,046 | 288,179,646 |
| 其他資金流入 | 2,336,130 | 745,610 | 517,874 | 497,205 | 17,315,600 | 21,412,419 |
| 小　　計 | 383,940,411 | 278,415,040 | 182,164,829 | 132,103,648 | 887,953,540 | 1,864,577,468 |
| 主要到期資金流出 | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | 30,656,710 | 45,642,350 | 3,596,478 | 2,461,702 | - | 82,357,240 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 3,300,000 | 3,000,000 | - | - | 18,850,000 | 25,150,000 |
| 存　　款 | 181,070,903 | 185,872,646 | 158,139,029 | 267,933,737 | 823,543,585 | 1,616,559,900 |
| 附買回票券及債券負債 | 14,208,608 | 4,561,422 | 1,827,559 | 52,000 | - | 20,649,589 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 33,650,000 | 33,650,000 |
| 其他資金流出 | 6,439,479 | 1,123,383 | 2,289,771 | 1,504,696 | 719,309 | 12,076,638 |
| 小　　計 | 235,675,700 | 240,199,801 | 165,852,837 | 271,952,135 | 876,762,894 | 1,790,443,367 |
| 期距缺口 | $ 148,264,711 | $ 38,215,239 | $ 16,311,992 | ($ 139,848,487) | $ 11,190,646 | $ 74,134,101 |

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

(4) 衍生金融資產及負債到期分析

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

衍生金融資產及負債到期分析如下：

| 102年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生工具 | | | | | | |
| 一流　　出 | $ 70,751,007 | $ 56,296,094 | $ 19,734,925 | $ 7,695,282 | $ 302,804 | $ 154,780,112 |
| 一流　　入 | 71,188,179 | 56,566,435 | 19,772,890 | 7,684,533 | 663,572 | 155,875,609 |
| 避險之衍生工具 | | | | | | |
| 一流　　出 | - | 1,257 | 5,027 | 3,058 | 581,042 | 590,384 |
| 一流　　入 | - | - | - | - | 506,132 | 506,132 |
| 流出總計 | $ 70,751,007 | $ 56,297,351 | $ 19,739,952 | $ 7,698,340 | $ 883,846 | $ 155,370,496 |
| 流入總計 | $ 71,188,179 | $ 56,566,435 | $ 19,772,890 | $ 7,684,533 | $ 1,169,704 | $ 156,381,741 |

| 101年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生工具 | | | | | | |
| 一流　　出 | $ 105,879,295 | $ 93,439,493 | $ 38,658,189 | $ 33,259,952 | $ - | $ 271,236,929 |
| 一流　　入 | 105,777,409 | 93,139,811 | 38,421,726 | 33,019,625 | - | 270,358,571 |
| 避險之衍生工具 | | | | | | |
| 一流　　出 | - | - | 8,677 | - | 113,439 | 122,116 |
| 流出總計 | $ 105,879,295 | $ 93,439,493 | $ 38,666,866 | $ 33,259,952 | $ 113,439 | $ 271,359,045 |
| 流入總計 | $ 105,777,409 | $ 93,139,811 | $ 38,421,726 | $ 33,019,625 | $ - | $ 270,358,571 |

| 101年1月1日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生工具 | | | | | | |
| 一流　出 | $ 31,853,942 | $ 44,697,739 | $ 17,756,033 | $ 7,824,523 | $ 25,127 | $ 102,157,364 |
| 一流　入 | 32,852,297 | 45,269,318 | 17,842,275 | 7,891,052 | 25,720 | 103,880,662 |
| 避險之衍生工具 | | | | | | |
| 一流　出 | - | - | 3,184 | - | 150,349 | 153,533 |
| 流出總計 | $ 31,853,942 | $ 44,697,739 | $ 17,759,217 | $ 7,824,523 | $ 175,476 | $ 102,310,897 |
| 流入總計 | $ 32,852,297 | $ 45,269,318 | $ 17,842,275 | $ 7,891,052 | $ 25,720 | $ 103,880,662 |

(5) 表外項目到期分析

下表列示不可撤銷之信用卡授信承諾與放款承諾、信用狀及保證等表外項目之到期金額。表中揭露金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

| 102年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 不可撤銷之信用卡授信承諾 | $ - | $ 1,313,915 | $ 1,287,501 | $ 20,960,718 | $ 45,731,753 | $ 69,293,887 |
| 已開發且不可撤銷之放款承諾 | 6,322,809 | 12,618,912 | 20,702,760 | 38,717,495 | 65,021,452 | 143,383,428 |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 7,409,699 | 18,892,774 | 2,562,380 | 688,593 | 267,415 | 29,820,861 |
| 各類保證款項 | 2,474,442 | 3,422,609 | 4,031,984 | 7,585,296 | 19,073,068 | 36,587,399 |
| 合　計 | $ 16,206,950 | $ 36,248,210 | $ 28,584,625 | $ 67,952,102 | $ 130,093,688 | $ 279,085,575 |

| 101年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 不可撤銷之信用卡授信承諾 | $ - | $ 1,162,805 | $ 941,920 | $ 4,434,243 | $ 59,549,649 | $ 66,088,617 |
| 已開發且不可撤銷之放款承諾 | 7,621,717 | 15,110,392 | 24,978,625 | 45,980,202 | 71,756,140 | 165,447,076 |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 7,996,199 | 18,829,452 | 2,114,413 | 1,093,005 | 431,988 | 30,465,057 |
| 各類保證款項 | 4,105,912 | 4,366,826 | 3,274,839 | 8,476,370 | 16,831,007 | 37,054,954 |
| 合　計 | $ 19,723,828 | $ 39,469,475 | $ 31,309,797 | $ 59,983,820 | $ 148,568,784 | $ 299,055,704 |

| 101年1月1日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 不可撤銷之信用卡授信承諾 | $ - | $ 762,010 | $ 2,173,928 | $ 4,511,405 | $ 55,592,007 | $ 63,039,350 |
| 已開發且不可撤銷之放款承諾 | 6,914,220 | 14,402,076 | 22,238,744 | 43,834,434 | 70,346,568 | 157,736,042 |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 6,352,604 | 17,197,965 | 3,964,643 | 2,030,733 | 2,070,734 | 31,616,679 |
| 各類保證款項 | 4,954,034 | 4,141,699 | 5,502,407 | 7,351,639 | 18,849,229 | 40,799,008 |
| 合　計 | $ 18,220,858 | $ 36,503,750 | $ 33,879,722 | $ 57,728,211 | $ 146,858,538 | $ 293,191,079 |

(6) 租賃合約承諾到期分析

華南商業銀行及其子公司之租賃合約承諾係營業租賃。

營業租賃承諾係指華南商業銀行及其子公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

華南商業銀行及其子公司之租賃合約承諾之到期分析如下：

| 102年12月31日 | 未滿1年 | 1年至5年 | 超過5年 | 合計 |
|---|---|---|---|---|
| 租賃合約承諾 | | | | |
| 營業租賃支出（承租人） | $ 541,355 | $ 1,266,867 | $ 291,720 | $ 2,099,942 |
| 營業租賃收入（出租人） | 220,874 | 145,233 | - | 366,107 |
| 合　計 | $ 320,481 | $ 1,121,634 | $ 291,720 | $ 1,733,835 |

| 101年12月31日 | 未滿1年 | 1年至5年 | 超過5年 | 合計 |
|---|---|---|---|---|
| 租賃合約承諾 | | | | |
| 營業租賃支出（承租人） | $ 553,772 | $ 1,257,163 | $ 270,576 | $ 2,081,511 |
| 營業租賃收入（出租人） | 200,824 | 190,476 | - | 391,300 |
| 合　計 | $ 352,948 | $ 1,066,687 | $ 270,576 | $ 1,690,211 |

| 101年1月1日 | 未滿1年 | 1年至5年 | 超過5年 | 合計 |
|---|---|---|---|---|
| 租賃合約承諾 | | | | |
| 營業租賃支出（承租人） | $ 495,573 | $ 1,072,562 | $ 215,689 | $ 1,783,824 |
| 營業租賃收入（出租人） | 198,694 | 268,135 | - | 466,829 |
| 合　計 | $ 296,879 | $ 804,427 | $ 215,689 | $ 1,316,995 |

5. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

(2) 市場風險管理架構及規劃

針對金融交易之市場風險管理，華南商業銀行及其子公司依董事會核定之風險胃納控管市場風險，並定期針對全行金融交易所面臨之市場風險因子進行暴險額衡量、分析、報表製作與揭露，以及導入市場風險限額控管機制，以適當反映並落實華南商業銀行及其子公司金融交易市場風險管理。

(3) 市場風險管理

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

A. 風險值

華南商業銀行及其子公司係以金融工具市場風險值（Value at Risk，VaR）評估交易簿與非交易簿投資組合，前述非交易簿投資組合係指備供出售及透過損益按公允價值衡量之金融資產。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。於99%信賴區間內，呈現華南商業銀行及其子公司可能承受之「最大潛在損失」方式，惟仍有1%之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設華南商業銀行及其子公司持有之交易簿（非交易簿）部位於結清前須至少持有1天（1個月），且於持有期間1天（1個月）內之市場波動性和過去1天（1個月）內之市場波動性類似。

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

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

單位：新臺幣仟元

| | | 102年度 | | | 101年度 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 平均 | 最高 | 最低 | 平均 | 最高 | 最低 |
| 交易簿投資組合 | 外匯風險值 | $ 6,780 | $ 38,930 | $ 1,219 | $ 12,149 | $ 63,322 | $ 2,473 |
| | 利率風險值 | 4,562 | 10,831 | 1,037 | 12,189 | 19,452 | 5,159 |
| | 權益證券風險值 | 7,639 | 15,120 | 2,615 | 7,963 | 22,403 | 1,151 |
| | 分散後風險值 | 10,977 | 37,475 | 5,074 | 21,536 | 66,207 | 11,412 |

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

單位：新臺幣仟元

| | | 102年度 | | | 101年度 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 平均 | 最高 | 最低 | 平均 | 最高 | 最低 |
| 非交易簿投資組合 | 外匯風險值 | $ 441,306 | $ 550,227 | $ 6,348 | $ 347,416 | $ 494,458 | $ 36,684 |
| | 利率風險值 | 453,564 | 698,183 | 107,210 | 206,445 | 316,953 | 120,512 |
| | 權益證券風險值 | 669,729 | 746,632 | 551,733 | 1,076,901 | 1,246,070 | 625,559 |
| | 分散後風險值 | 869,962 | 1,013,140 | 711,107 | 1,084,500 | 1,396,476 | 696,738 |

風險值使用方法之限制：

a. 歷史資料或許無法提供未來風險因子變動共同分配之最佳估計，且可能無法掌握使用之歷史資訊中從未發生之極端不利市場走勢。

b. 使用的日（或月）風險值未能掌握1日（或1個月）內無法變現或避險之市場風險部位。

c. 使用99%信賴水準之風險值無法反映超過99%信賴水準以外之潛在損失。以交易簿為例，意味著無法保證金融工具1日之損失將不會超過風險值金額，亦無法確認在100個營業日中發生損失超過風險值之日數不會超過1日。

B. 壓力測試

壓力測試係用來衡量交易簿風險資產組合因市場風險因子變動，在最壞情況下潛在最大損失之方法。

華南商業銀行及其子公司每月以利率上升（或下降）200bps、權益證券下跌40%、美元及歐元匯率上升（或下降）6%及其他幣別匯率上升（或下降）10%為情境，執行壓力測試，並將壓力測試之結果定期呈報高階管理階層及風險管理委員會報告之。

(4) 匯率風險集中資訊

| | 102年12月31日 | | |
|---|---|---|---|
| | 外幣 | 匯率 | 新臺幣 |
| 金融資產 | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 澳　　幣 | 367,376 | 26.5850 | 9,766,681 |
| 加拿大幣 | 93,309 | 27.9800 | 2,610,786 |
| 人 民 幣 | 7,993,562 | 4.9130 | 39,272,369 |
| 歐　　元 | 327,983 | 41.1200 | 13,486,662 |
| 英　　鎊 | 65,797 | 49.1400 | 3,233,281 |
| 港　　幣 | 4,289,870 | 3.8400 | 16,473,101 |
| 日　　幣 | 35,091,338 | 0.2840 | 9,965,940 |
| 紐　　幣 | 51,598 | 24.5000 | 1,264,155 |
| 新加坡幣 | 74,856 | 23.5200 | 1,760,624 |
| 美　　金 | 9,671,621 | 29.7800 | 288,020,885 |
| 越 南 盾 | 565,081,347 | 0.0014 | 800,009 |
| 南 非 幣 | 1,848,832 | 2.8600 | 5,287,660 |
| 非貨幣性項目 | | | |
| 美　　金 | 8,795 | 29.7800 | 261,913 |
| 金融負債 | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 澳　　幣 | 418,765 | 26.5850 | 11,132,879 |
| 加拿大幣 | 92,882 | 27.9800 | 2,598,828 |
| 人 民 幣 | 7,779,691 | 4.9130 | 38,221,622 |
| 歐　　元 | 301,193 | 41.1200 | 12,385,054 |
| 英　　鎊 | 60,056 | 49.1400 | 2,951,151 |
| 港　　幣 | 4,161,698 | 3.8400 | 15,980,919 |
| 日　　幣 | 28,417,866 | 0.2840 | 8,070,674 |
| 紐　　幣 | 51,099 | 24.5000 | 1,251,931 |
| 新加坡幣 | 21,282 | 23.5200 | 500,544 |
| 美　　金 | 11,386,877 | 29.7800 | 339,101,196 |
| 越 南 盾 | 563,569,548 | 0.0014 | 797,869 |
| 南 非 幣 | 1,846,217 | 2.8600 | 5,280,180 |
| 非貨幣性項目 | | | |
| 美　　金 | 18,585 | 29.7800 | 553,455 |

| | 101年12月31日 | | |
|---|---|---|---|
| | 外幣 | 匯率 | 新臺幣 |
| 金融資產 | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 澳　　幣 | 361,811 | 30.1250 | 10,899,564 |
| 加拿大幣 | 61,987 | 29.1900 | 1,809,407 |
| 人 民 幣 | 1,911,579 | 4.6580 | 8,904,135 |
| 歐　　元 | 325,512 | 38.4500 | 12,515,926 |
| 英　　鎊 | 27,337 | 46.7800 | 1,278,820 |
| 港　　幣 | 3,837,753 | 3.7460 | 14,376,224 |
| 日　　幣 | 39,559,762 | 0.3360 | 13,292,080 |
| 紐　　幣 | 69,645 | 23.8100 | 1,658,243 |
| 新加坡幣 | 85,754 | 23.7400 | 2,035,792 |
| 美　　金 | 8,947,785 | 29.0350 | 259,798,937 |
| 越 南 盾 | 440,654,497 | 0.0014 | 614,259 |
| 南 非 幣 | 1,513,215 | 3.4300 | 5,190,329 |
| 非貨幣性項目 | | | |
| 美　　金 | 7,272 | 29.0350 | 211,132 |
| 金融負債 | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 澳　　幣 | 339,184 | 30.1250 | 10,217,912 |
| 加拿大幣 | 61,126 | 29.1900 | 1,784,267 |
| 人 民 幣 | 1,676,153 | 4.6580 | 7,807,520 |
| 歐　　元 | 357,096 | 38.4500 | 13,730,350 |
| 英　　鎊 | 39,323 | 46.7800 | 1,839,542 |
| 港　　幣 | 3,481,224 | 3.7460 | 13,040,665 |
| 日　　幣 | 45,785,816 | 0.3360 | 15,384,034 |
| 紐　　幣 | 68,693 | 23.8100 | 1,635,571 |
| 新加坡幣 | 27,443 | 23.7400 | 651,491 |
| 美　　金 | 10,838,118 | 29.0350 | 314,684,758 |
| 越 南 盾 | 443,311,308 | 0.0014 | 617,963 |
| 南 非 幣 | 1,609,174 | 3.4300 | 5,519,465 |
| 非貨幣性項目 | | | |
| 美　　金 | 25,445 | 29.0350 | 738,809 |

| | 101年1月1日 | | |
|---|---|---|---|
| | 外幣 | 匯率 | 新臺幣 |
| 金融資產 | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 澳　　幣 | 323,647 | 30.7450 | 9,950,541 |
| 加拿大幣 | 36,808 | 29.6700 | 1,092,082 |
| 人 民 幣 | 1,412,749 | 4.7970 | 6,776,958 |
| 歐　　元 | 314,341 | 39.2200 | 12,328,446 |
| 英　　鎊 | 38,107 | 46.6800 | 1,778,852 |
| 港　　幣 | 3,672,109 | 3.8970 | 14,310,208 |
| 日　　幣 | 35,473,847 | 0.3897 | 13,824,158 |
| 紐　　幣 | 95,679 | 23.4100 | 2,239,834 |
| 新加坡幣 | 65,573 | 23.3000 | 1,527,841 |
| 美　　金 | 7,898,618 | 30.2750 | 239,130,673 |
| 越 南 盾 | 607,892,889 | 0.0015 | 883,572 |
| 南 非 幣 | 1,207,008 | 3.7100 | 4,477,998 |
| 非貨幣性項目 | | | |
| 美　　金 | 19,544 | 30.2750 | 591,699 |
| 金融負債 | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 澳　　幣 | 391,359 | 30.7450 | 12,032,336 |
| 加拿大幣 | 37,109 | 29.6700 | 1,101,023 |
| 人 民 幣 | 1,372,949 | 4.7970 | 6,586,035 |
| 歐　　元 | 365,886 | 39.2200 | 14,350,061 |
| 英　　鎊 | 74,208 | 46.6800 | 3,464,023 |
| 港　　幣 | 3,474,048 | 3.8970 | 13,538,367 |
| 日　　幣 | 33,119,078 | 0.3897 | 12,906,505 |
| 紐　　幣 | 95,000 | 23.4100 | 2,223,959 |
| 新加坡幣 | 20,856 | 23.3000 | 485,949 |
| 美　　金 | 9,559,367 | 30.2750 | 289,409,825 |
| 越 南 盾 | 639,909,781 | 0.0015 | 930,196 |
| 南 非 幣 | 1,312,793 | 3.7100 | 4,870,463 |
| 非貨幣性項目 | | | |
| 美　　金 | 39,465 | 30.2750 | 1,194,805 |

6. 重分類資訊

華南商業銀行及其子公司於97年7月1日將金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

| | 重分類前 | 重分類後 |
|---|---|---|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－持有供交易 | $ 6,418,826 | $ - |
| 備供出售金融資產 | - | 6,418,826 |
| | $ 6,418,826 | $ 6,418,826 |

97年度第3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，華南商業銀行及其子公司因不擬於短期內出售上表所列之持有供交易金融資產，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102年12月31日暨101年12月31日及1月1日之帳面金額及公允價值如下：

| | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 帳面金額 | 公允價值 | 帳面金額 | 公允價值 |
| 備供出售金融資產 | $ 4,897,201 | $ 4,897,201 | $ 4,346,170 | $ 4,346,170 |

| | 101年1月1日 | |
|---|---|---|
| | 帳面金額 | 公允價值 |
| 備供出售金融資產 | $ 4,130,601 | $ 4,130,601 |

截至資產負債表日止經重分類且尚未除列之金融資產於102及101年度列為損益之資訊，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：

| | 102年度 | | 101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 | $ - | $ 551,031 | $ - | $ 215,569 |

## (三) 華南永昌證券及其子公司

1. 財務風險管理目的與政策

華南永昌證券及其子公司主要金融工具包括權益證券、債票券及衍生性金融商品等。華南永昌證券及其子公司之風控部門係為各業務單位提供服務，統籌協調進入國內與國際金融市場操作，藉由依照風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理華南永昌證券及其子公司營運有關之財務風險。

華南永昌證券及其子公司透過衍生金融工具規避暴險，以減輕該等風險之影響。衍生金融工具之運用受華南永昌證券及其子公司董事會通過之政策所規範，其為匯率風險、利率風險、信用風險、衍生金融工具與非衍生金融工具之運用以及剩餘流動資金之投資書面原則。內部稽核人員持續地針對政策之遵循與暴險額度進行複核。華南永昌證券及其子公司並未以投機目的而進行金融工具（包括衍生金融工具）之交易。

風控部門每半年對董事會提出報告。

(1) 市場風險

華南永昌證券及其子公司之交易活動使華南永昌證券及其子公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險以及利率變動風險。華南永昌證券及其子公司從事各式衍生金融工具以管理所承擔之外幣匯率及利率風險，包括：

A. 外幣匯率變動風險：以換匯交易（Foreign Exchange Swap）規避因投資外幣計價有價證券之匯率風險；

B. 利率變動風險：以利率交換減輕利率上升風險；

華南永昌證券及其子公司有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

華南永昌證券及其子公司係採用風險值（VaR）並輔以敏感度分析衡量市場風險之暴險。

**風險值（VaR）分析**

風險值係在特定信賴水準下，估計特定持有期間內稅前淨利潛在損失之方法。風險值分析法係為以機率為基礎之統計方法，其考慮市場波動性及透過認列互抵部位及產品與市場間之相關性所達成之風險分散效果。風險可以在所有的市場與產品間一致地衡量，且衡量出之風險值可彙總得出單一風險數值。華南永昌證券及其子公司採用信賴水準為99%之1日風險值，其反映每日因市場風險所產生之損失有99%之機率不會超過所報導之風險值。

用以計算每日風險值之風險值分析法包括歷史法及變異數－共變異數法與蒙特卡羅模擬法。

**102年度**

單位：仟元

| 歷史風險值（信賴水準99%之一日風險值） | 平均 | 最小值 | 最大值 | 102年12月31日 | 101年12月31日 |
|---|---|---|---|---|---|
| 權益風險 | $ 35,601 | $ 19,593 | $ 67,546 | $ 32,174 | $ 36,023 |
| 利率風險 | 7,784 | 599 | 15,904 | 14,341 | 3,481 |
| 匯率風險 | 624 | - | 1,539 | 1,420 | 4 |
| 發行人個別風險 | 2,391 | 336 | 3,374 | 2,063 | 3,190 |
| 波動率風險 | 1,449 | 361 | 3,009 | 598 | 1,192 |
| 風險分散 | ( 8,287) | | | ( 14,872) | ( 4,439) |
| 風險分散後暴險風險值合計 | $ 39,562 | | | $ 35,724 | $ 39,451 |

**101年度**

| 歷史風險值（信賴水準99%之一日風險值） | 平均 | 最小值 | 最大值 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|---|---|
| 權益風險 | $ 45,714 | $ 28,372 | $ 66,617 | $ 36,023 | $ 39,001 |
| 利率風險 | 5,809 | 3,481 | 12,254 | 3,481 | 7,398 |
| 匯率風險 | 15 | - | 158 | 4 | - |
| 發行人個別風險 | 4,093 | 3,190 | 5,183 | 3,190 | 4,299 |
| 波動率風險 | 534 | 219 | 1,192 | 1,192 | 1,077 |
| 風險分散 | ( 7,956) | | | ( 4,439) | ( 10,277) |
| 風險分散後暴險風險值合計 | $ 48,209 | | | $ 39,451 | $ 41,498 |

透過風險值分析可掌握華南永昌證券及其子公司每日之匯率及利率暴險，而敏感度分析則可評估利率或匯率於1年中合理可能變動所產生之影響。較長時間架構之敏感度分析可輔助風險值分析並協助華南永昌證券及其子公司評估市場暴險情形。詳細之匯率及利率敏感度分析內容分別列示於下述A.及B.。

A. 匯率風險

華南永昌證券及其子公司之數個交易部門從事外幣計價之有價證券交易，因而使華南永昌證券及其子公司產生匯率變動暴險。華南永昌證券及其子公司匯率暴險之管理係於政策許可之範圍內，利用換匯交易（Foreign Exchange Swap）管理風險。

**敏感度分析**

華南永昌證券及其子公司主要受到美元及人民幣貨幣匯率波動之影響。

下表詳細說明當新臺幣對各攸關外幣之匯率增加3%時，華南永昌證券及其子公司之敏感度分析。3%係為華南永昌證券及其子公司內部向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。敏感度分析之範圍包括華南永昌證券及其子公司投資權益證券、債票券及衍生性金融商品以外幣計價者。下表之正數係表示當新臺幣相對於各相關貨幣升值3%時，將使公司整體部位市值減少之金額；當新臺幣相對於各相關外幣貶值3%時，其對公司整體部位市值之影響將為同金額之正數。

單位：仟元

| | 外幣貶值3%之影響 | |
|---|---|---|
| | 102年12月31日 | 101年12月31日 |
| 總 損 益 | $ 7,895 (i) | ($ 26) (i) |
| 權益市場 | 295 (i) | ( 26) (i) |
| 利率市場 | 7,600 (i) | - (i) |

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

**匯率風險集中資訊**

單位：各外幣／新臺幣仟元

| | 102年12月31日 | | |
|---|---|---|---|
| | 外幣 | 匯率 | 新臺幣 |
| 金融資產 | | | |
| 美　　金 | $ 33,784 | 29.81 | $ 1,007,031 |
| 港　　幣 | 2,162 | 3.84 | 8,310 |
| 人 民 幣 | 56,900 | 4.92 | 279,684 |
| 金融負債 | | | |
| 美　　金 | 3,517 | 29.81 | 104,790 |
| 日　　幣 | 33,053 | 0.28 | 9,384 |

| | 101年12月31日 | | |
|---|---|---|---|
| | 外幣 | 匯率 | 新臺幣 |
| 金融資產 | | | |
| 美　　金 | $ 62,104 | 29.00 | $ 1,802,695 |
| 港　　幣 | 75 | 3.72 | 278 |
| 人 民 幣 | 814 | 4.54 | 3,776 |
| 金融負債 | | | |
| 美　　金 | 3,670 | 29.00 | 106,647 |
| 日　　幣 | 2,938 | 0.34 | 988 |

| | 101年1月1日 | | |
|---|---|---|---|
| | 外幣 | 匯率 | 新臺幣 |
| 金融資產 | | | |
| 美　　金 | $ 63,194 | 30.23 | $ 1,911,079 |
| 港　　幣 | 250 | 3.87 | 968 |
| 人 民 幣 | 5 | 4.71 | 26 |
| 金融負債 | | | |
| 美　　金 | 3,898 | 30.23 | 117,844 |
| 日　　幣 | 3,447 | 0.39 | 1,346 |

B. 利率風險

因華南永昌證券及其子公司內之個體同時以固定及浮動利率借入資金，因而產生利率暴險。華南永昌證券及其子公司藉由維持一適當之固定及浮動利率組合，以及使用利率交換合約來管理利率風險。華南永昌證券及其子公司定期評估避險活動，使其與利率觀點及既定之風險偏好一致，以確保採用最符合成本效益之避險策略。

華南永昌證券及其子公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 具公允價值利率風險 | | | |
| 一金融資產（註1） | $ 6,583,428 | $ 4,584,283 | $ 3,711,752 |
| 一金融負債（註2） | 29,865 | 44,565 | 64,200 |
| 具現金流量利率風險 | | | |
| 一金融資產 | 611,809 | 939,691 | 1,451,054 |

註 1：係包含所有債券及利率交換合約。
註 2：係利率交換合約。

**敏感度分析**

a. 具公允價值利率風險

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

若利率增加100基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南永昌證券及其子公司102年12月31日公司整體部位市值將減少269,908仟元，主因為華南永昌證券及其子公司從事利率交換合約與投資債票券部位利率風險之暴險。華南永昌證券及其子公司101年12月31日之公司整體部位市值將減少137,394仟元，主因為華南永昌證券及其子公司投資債票券部位利率風險之暴險。

b. 具現金流量利率風險

若市場利率上漲／下跌100基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南永昌證券及其子公司102年度稅前淨利將增加／減少6,118仟元，主要係因華南永昌證券及其子公司之存款及借款利率風險之暴險。

c. 其他價格風險

華南永昌證券及其子公司因上市櫃權益證券投資而產生權益價格暴險。華南永昌證券及其子公司權益價格風險主要集中於臺灣證券交易所之權益工具。此外，華南永昌證券及其子公司每年訂定各部門之年停損、月停損與風險值限額控管。

**敏感度分析**

下列敏感度分析係依資產負債表日之權益價格暴險進行。

若權益價格下跌15%，102年12月31日整體部位市值將因持有供交易投資及備供出售投資之公允價值變動減少238,791仟元及82,693仟元。

(2) 信用風險

信用風險係指交易對方違反合約義務而造成華南永昌證券及其子公司財務損失之風險。截至資產負債表日，華南永昌證券及其子公司可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於：

合併資產負債表所認列之金融資產帳面金額。

華南永昌證券及其子公司之客戶群廣大且相互無關連，故信用風險之集中度有限。

華南永昌證券及其子公司採行之政策係取得足額之擔保以減輕因拖欠所產生財務損失之風險及使用其他公開可取得之財務資訊及彼此交易記錄對客戶進行評等。華南永昌證券及其子公司持續監督信用暴險以及交易對方之信用評等。

(3) 流動性風險

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

銀行借款對華南永昌證券及其子公司而言係為一項重要流動性來源。截至102年12月31日暨101年12月31日及1月1日止，華南永昌證券及其子公司未動用之短期銀行融資額度分別為17,491,000仟元、19,101,120仟元及20,080,400仟元。

A. 流動性及利率風險表

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

102年12月31日

| | 利率區間（%） | 短於1個月 | 1至3個月 | 3個月至1年 | 1至5年 | 5年以上 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 非衍生金融負債 | | | | | | |
| 無附息負債 | - | $ 5,413,157 | $ 8,225 | $ 917,801 | $ 231,429 | $ 49,351 |
| 浮動利率工具 | 0.17% | 1,268,665 | - | - | - | - |
| 固定利率工具 | 0.05%~1.85% | 6,985,931 | 972,875 | 1,952,387 | 204,228 | - |
| | | $ 13,667,753 | $ 981,100 | $ 2,870,188 | $ 435,657 | $ 49,351 |

101年12月31日

| | 利率區間（%） | 短於1個月 | 1至3個月 | 3個月至1年 | 1至5年 | 5年以上 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 非衍生金融負債 | | | | | | |
| 無附息負債 | - | $ 4,169,788 | $ 16,148 | $ 826,570 | $ 95,806 | $ 54,523 |
| 浮動利率工具 | 0.17% | 1,103,538 | - | - | - | - |
| 固定利率工具 | 0.05%~1.85% | 4,150,545 | 60,234 | 3,212,160 | 213,466 | - |
| | | $ 9,423,871 | $ 76,382 | $ 4,038,730 | $ 309,272 | $ 54,523 |

101年1月1日

| | 利率區間（%） | 短於1個月 | 1至3個月 | 3個月至1年 | 1至5年 | 5年以上 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 非衍生金融負債 | | | | | | |
| 無附息負債 | - | $ 2,523,352 | $ 20,374 | $ 915,797 | $ 88,933 | $ 57,840 |
| 浮動利率工具 | 0.17% | 1,099,204 | - | - | - | - |
| 固定利率工具 | 0.05%~1.85% | 3,461,712 | 822,661 | 3,049,141 | 380,551 | - |
| | | $ 7,084,268 | $ 843,035 | $ 3,964,938 | $ 469,484 | $ 57,840 |

下表詳細說明華南永昌證券及其子公司針對衍生金融工具所作之流動性分析，就採淨額交割之衍生工具之合約淨現金流入及流出為基礎編製。

102年12月31日

| | 要求即付或短於1個月 | 1至3個月 | 3個月至1年 | 1至5年 |
|---|---|---|---|---|
| 淨額交割 | | | | |
| 利率交換 | | | | |
| 流　入 | $ 6,164 | $ 11,817 | $ 54,567 | $ 48,797 |
| 流　出 | ( 5,613) | ( 12,809) | ( 55,807) | ( 51,362) |
| | $ 551 | ($ 992) | ($ 1,240) | ($ 2,565) |

101年12月31日

| | 要求即付或短於1個月 | 1至3個月 | 3個月至1年 | 1至5年 |
|---|---|---|---|---|
| 淨額交割 | | | | |
| 利率交換 | | | | |
| 流　入 | $ 7,155 | $ 11,214 | $ 52,795 | $ 121,559 |
| 流　出 | ( 6,221) | ( 12,534) | ( 54,685) | ( 121,910) |
| | $ 934 | ($ 1,320) | ($ 1,890) | ($ 351) |

101年1月1日

| | 要求即付或短於1個月 | 1至3個月 | 3個月至1年 | 1至5年 |
|---|---|---|---|---|
| 淨額交割 | | | | |
| 利率交換 | | | | |
| 流　入 | $ 6,646 | $ 9,400 | $ 44,867 | $ 160,327 |
| 流　出 | ( 5,518) | ( 10,655) | ( 46,771) | ( 163,454) |
| | $ 1,128 | ($ 1,255) | ($ 1,904) | ($ 3,127) |

B. 融資額度

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 無擔保銀行額度 | | | |
| 已動用金額 | $ 1,630,000 | $ - | $ 190,000 |
| 未動用金額 | 14,362,000 | 16,772,000 | 18,182,000 |
| | $ 15,992,000 | $ 16,772,000 | $ 18,372,000 |
| 有擔保銀行額度 | | | |
| 已動用金額 | $ 13,000 | $ - | $ 828,000 |
| 未動用金額 | 3,129,000 | 2,329,120 | 1,898,400 |
| | $ 3,142,000 | $ 2,329,120 | $ 2,726,400 |

## (四) 華南產險

1. 財務風險管理目的與政策

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

(1) 風險管理組織架構

A. 董事會：負華南產險整體風險管理之最終責任之組織，主要負責各項風險管理相關政策核准、各項重要風險報告核備等相關事宜。

B. 隸屬董事會層級之風險管理委員會：主要負責風險管理政策、架構、組織功能及質化與量化管理準備之研議，並定期向董事會提出報告及適時向董事會反應風險管理執行情況，提出必要改善建議。

C. 風險管理部：負責各類風險管理機制之建立及督導執行，並每季對華南產險風險管理委員會提出風險管理報告。

(2) 市場風險

A. 市場風險之來源及定義

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

B. 市場風險管理架構及規劃

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

C. 市場風險管理

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

a. 風險值

華南產險係以金融工具市場風險值（Value at Risk，VaR）評估交易簿與非交易簿投資組合，前述非交易簿投資組合係指備供出售之金融資產。

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

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

單位：仟元

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 交易簿風險值 | $ 2,211 | $ 1,941 | $ 1,125 |
| 非交易簿風險值 | 64,918 | 23,283 | 風險值系統尚未導入非交易簿部位 |

b. 匯率風險

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

**敏感度分析**

下表詳細說明當新臺幣對各相關外幣之匯率增加及減少1%時，華南產險之敏感度分析。敏感度分析僅包括流通在外之外幣銀行存款及金融資產，並將其期末之換算以匯率變動1%予以調整。敏感度分析之範圍包括外幣銀行存款及金融資產。下表之負數係表示當新臺幣相對於各相關貨幣升值1%時，將使稅後淨利及權益減少之金額；當新臺幣相對於各相關外幣貶值1%時，其對稅後淨利及權益之影響將為同金額之正數。

單位：仟元

| | 美金之影響 | |
|---|---|---|
| | 102年度 | 101年度 |
| 損　益 | ($ 1,182) | ($ 1,292) |

| | 人民幣之影響 | |
|---|---|---|
| | 102年度 | 101年度 |
| 損　益 | ($ 3,970) | - |

主要源自於華南產險於資產負債表日尚流通在外且未進行現金流量避險之外幣銀行存款及金融商品。

華南產險於本期對匯率敏產性上升，主係因增加外幣存款及外幣投資之故。

**匯率風險集中情形**

**102年12月31日**

單位：各外幣仟元／新臺幣仟元

| | 外幣 | 匯率 | 帳面金額 |
|---|---|---|---|
| 金融資產 | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美　金 | $ 3,975 | 29.81 | $ 118,513 |
| 人民幣 | 111,174 | 4.92 | 546,979 |
| 非貨幣性項目 | | | |
| 美　金 | 34,724 | 29.81 | 1,035,129 |
| 人民幣 | 25,029 | 4.92 | 123,143 |
| 金融負債 | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美　金 | 618 | 29.81 | 18,433 |

101年12月31日

| | 外幣 | 匯率 | 帳面金額 |
|---|---|---|---|
| 金融資產 | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美　　金 | $ 504 | 29.04 | $ 14,628 |
| 人 民 幣 | 383 | 4.66 | 1,785 |
| 非貨幣性項目 | | | |
| 美　　金 | 26,187 | 29.04 | 760,464 |
| 金融負債 | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美　　金 | 1,424 | 29.04 | 41,353 |

101年1月1日

| | 外幣 | 匯率 | 帳面金額 |
|---|---|---|---|
| 金融資產 | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美　　金 | $ 4,480 | 30.28 | $ 135,643 |
| 非貨幣性項目 | | | |
| 美　　金 | 13,399 | 30.28 | 405,724 |
| 金融負債 | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美　　金 | $ 534 | 30.28 | $ 16,170 |

c. 利率風險

華南產險於資產負債表日受利率暴險之金融資產帳面金額如下：

單位：仟元

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 具公允價值利率風險 | | | |
| 　　－金融資產 | $ 5,763,988 | $ 5,462,350 | $ 4,042,958 |
| 具現金流量利率風險 | | | |
| 　　－金融資產 | 1,695,118 | 1,659,647 | 2,687,797 |

**敏感度分析**

下列敏感度分析係依非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。對於浮動利率負債，其分析方式係假設資產負債表日流通在外之負債金額於報導期間皆流通在外。華南產險內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加／減少1基點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

若利率增加／減少1基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南產險102年度之稅前淨利及權益將增加／減少170仟元，主要係因華南產險之銀行存款利率風險之暴險。

若利率增加／減少1基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南產險101年度之稅前淨利及權益將增加／減少170仟元，主要係因華南產險之銀行存款利率風險之暴險。

d. 其他價格風險

華南產險因有價證券投資而產生權益價格暴險。

**敏感度分析**

下列敏感度分析係依資產負債表日之權益價格暴險進行。

若權益價格上漲／下跌1%，華南產險102年度稅前損益及權益將因持有供交易投資之公允價值變動分別增加／減少150仟元；稅前其他綜合損益及權益將增加／減少1,017仟元。

若權益價格上漲／下跌1%，華南產險101年度稅前損益及權益將因持有供交易投資之公允價值變動分別增加／減少156仟元；稅前其他綜合損益及權益將增加／減少1,059仟元。

華南產險於本期對價格風險之敏感度與前期差異不大。

(3) 信用風險

信用風險係指交易對方因財務惡化或其他因素，導致不履行契約義務而產生之違約損失風險。

信用風險管理於交易前審慎評估並定期檢視交易對手、發行者、保證機構等之信用等級是否符合法令及公司管理規章之規定。交易後定期檢視交易對手、發行者、保證機構、暴險部位等之信用狀況，以充分揭露信用部位之信用等級及風險集中度等之估計。

此外，華南產險於資產負債表日檢視應收保費之可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失。

華南產險於檢視信用部位之信用狀況後，認為本期信用風險在可接受範圍內。

(4) 流動性風險

**流動性及利率風險表**

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

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

102年12月31日

| | 加權平均有效利率（%） | 3個月內 | 3個月至1年 | 1至5年 | 5年以上 |
|---|---|---|---|---|---|
| 非衍生金融負債 | | | | | |
| 無附息負債 | - | $ 226,071 | $ 272,265 | $ 9,608 | $ 280 |

101年12月31日

| | 加權平均有效利率%） | 3個月內 | 3個月至1年 | 1至5年 | 5年以上 |
|---|---|---|---|---|---|
| 非衍生金融負債 | | | | | |
| 無附息負債 | - | $ 146,686 | $ 307,917 | $ 6,782 | $ 280 |

101年1月1日

| | 加權平均有效利率（%） | 3個月內 | 3個月至1年 | 1至5年 | 5年以上 |
|---|---|---|---|---|---|
| 非衍生金融負債 | | | | | |
| 無附息負債 | - | $ 152,013 | $ 296,292 | $ 4,822 | $ 280 |

## (五) 華南永昌投信

1. 財務風險管理目的與政策

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

(1) 市場風險

華南永昌投信之營運活動所承擔之主要財務風險為利率變動風險：

**利率風險**

華南永昌投信於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 具現金流量利率風險 | | | |
| －金融資產 | $ 9,801 | $ 14,997 | $ 22,385 |
| －金融負債 | 300,000 | 300,000 | 320,000 |

**敏感度分析**

下列敏感度分析係依非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。對於浮動利率負債，其分析方式係假設資產負債表日流通在外之負債金額於報導期間皆流通在外。華南永昌投信內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加或減少20基點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

若利率增加／減少20基點，在所有其他變數維持不變之情況下，華南永昌投信102年度之稅前淨利將減少／增加580仟元，主係因華南永昌投信之活期存款及變動利率借款所產生利率風險之暴險。

(2) 信用風險

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

為減輕信用風險，華南永昌投信管理階層於資產負債表日會逐一複核應收款項之可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失。

(3) 流動性風險

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

銀行借款對華南永昌投信而言係為一項重要流動性來源。截至102年12月31日暨101年12月31日及1月1日止，華南永昌投信未動用之融資額度，參閱下列(2)融資額度之說明。

A. 非衍生金融負債之流動性及利率風險表

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

102年12月31日

| | 要求即付或短於1個月 | 1～3個月 | 3個月～1年 |
|---|---|---|---|
| 非衍生性金融負債 | | | |
| 無附息負債 | $ 22,078 | $ 5,244 | $ 60,343 |
| 浮動利率工具 | - | 300,000 | - |
| | $ 22,078 | $ 305,244 | $ 60,343 |

B. 融資額度

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 無擔保銀行透支額度 | | | |
| －已動用金額 | $ 300,000 | $ 300,000 | $ 320,000 |
| －未動用金額 | 500,000 | 550,000 | 680,000 |
| | $ 800,000 | $ 850,000 | $ 1,000,000 |

## 五一、資本管理及資本適足性比率

### (一) 管理原則

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

### (二) 集團資本適足率

102年12月31日

單位：新臺幣仟元；%

| 項目 / 各公司 | 金融控股公司持股比率 | 集團合格資本 | 集團法定資本需求 |
|---|---|---|---|
| 金融控股公司 | 100% | $ 140,555,829 | $ 149,226,080 |
| 銀行子公司 | 100% | 165,590,434 | 104,895,617 |
| 證券子公司 | 100% | 8,204,880 | 2,926,566 |
| 保險子公司 | 100% | 4,225,872 | 1,563,396 |
| 創業投資事業子公司 | 100% | 1,803,304 | 906,113 |
| 其他子公司 | 100% | 1,525,156 | 1,599,068 |
| 應扣除項目 | | 167,269,603 | 148,871,818 |
| 小　計 | | （A） 154,635,872 | （B） 112,245,022 |
| 集團資本適足比率（C）＝（A）÷（B） | | | 137.77 |

101年12月31日

單位：新臺幣仟元；%

| 項目 / 各公司 | 金融控股公司持股比率 | 集團合格資本 | 集團法定資本需求 |
|---|---|---|---|
| 金融控股公司 | 100% | $ 132,778,081 | $ 143,944,605 |
| 銀行子公司 | 100% | 157,703,269 | 97,461,100 |
| 證券子公司 | 100% | 8,150,367 | 2,492,447 |
| 保險子公司 | 100% | 3,722,370 | 1,480,550 |
| 創業投資事業子公司 | 100% | 1,891,095 | 946,753 |
| 其他子公司 | 100% | 1,529,316 | 1,762,745 |
| 應扣除項目 | | 163,329,735 | 143,557,333 |
| 小　計 | | （A） 142,444,763 | （B） 104,530,867 |
| 集團資本適足比率（C）＝（A）÷（B） | | | 136.27 |

## (三) 金融控股公司合格資本

102年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 金額 |
|---|---|
| 普通股 | $ 90,562,816 |
| 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 | 4,900,000 |
| 待分配股票股利 | - |
| 資本公積 | 17,758,986 |
| 法定盈餘公積 | 8,523,548 |
| 特別盈餘公積 | 6,492,093 |
| 累積盈虧 | 14,467,312 |
| 權益調整數 | ( 2,145,471) |
| 減：商譽及其他無形資產 | ( 647) |
| 減：遞延資產 | ( 2,808) |
| 減：庫藏股 | - |
| 合格資本合計 | 140,555,829 |

101年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 金額 |
|---|---|
| 普通股 | $ 86,250,301 |
| 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 | - |
| 待分配股票股利 | - |
| 資本公積 | 17,758,993 |
| 法定盈餘公積 | 7,636,447 |
| 特別盈餘公積 | 265,804 |
| 累積盈虧 | 13,939,571 |
| 權益調整數 | 6,927,805 |
| 減：商譽及其他無形資產 | - |
| 減：遞延資產 | ( 840) |
| 減：庫藏股 | - |
| 合格資本合計 | 132,778,081 |

## 五二、依信託業法規辦理信託業務之內容及金額

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

### 信託帳資產負債表

### 102年12月31日暨101年12月31日及1月1日

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 信託資產 | | | |
| 銀行存款 | $ 7,580,914 | $ 6,241,315 | $ 4,227,228 |
| 債　　券 | 1,182,730 | 1,473,721 | 2,418,591 |
| 股　　票 | 15,897,975 | 11,796,736 | 13,011,431 |
| 基　　金 | 174,473,176 | 179,024,192 | 174,964,513 |
| 不 動 產 | 6,280,226 | 5,217,878 | 4,714,071 |
| 應收債權 | 2,982,840 | 2,334,022 | 2,095,931 |
| 保管有價證券 | 171,782,932 | 159,640,252 | 160,902,803 |
| 集合管理帳戶淨資產 | 853,915 | 1,521,317 | 1,561,937 |
| 信託資產總計 | $ 381,034,708 | $ 367,249,433 | $ 363,896,505 |
| 信託負債 | | | |
| 其他負債 | $ 220 | $ 217 | $ 203 |
| 應付保管有價證券 | 171,782,932 | 159,640,252 | 160,902,803 |
| 信託資本 | | | |
| 金錢信託 | 186,232,090 | 188,175,908 | 183,370,747 |
| 有價證券信託 | 14,357,554 | 10,762,191 | 12,182,791 |
| 不動產信託 | 7,175,508 | 6,918,515 | 5,571,187 |
| 集合管理運用 | 853,915 | 1,521,317 | 1,561,937 |
| 累積盈虧 | ( 677,118) | ( 1,159,706) | ( 1,833,371) |
| 本期損益 | 1,309,607 | 1,390,739 | 2,140,208 |
| 信託負債總計 | $ 381,034,708 | $ 367,249,433 | $ 363,896,505 |

註：102 年 12 月 31 日帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國外有價證券業務」計新臺幣 1,941,239 仟元；「外幣特定用途信託資金投資國內有價證券業務」計新臺幣 345 仟元。
101 年 12 月 31 日帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國外有價證券業務」計新臺幣 1,494,013 仟元。
101 年 1 月 1 日帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國外有價證券業務」計新臺幣 1,291,109 仟元。

### 信託帳財產目錄

### 102年12月31日暨101年12月31日及1月1日

| 投資項目 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 銀行存款 | $ 7,580,914 | $ 6,241,315 | $ 4,227,228 |
| 債　　券 | 1,182,730 | 1,473,721 | 2,418,591 |
| 股　　票 | 15,897,975 | 11,796,736 | 13,011,431 |
| 基　　金 | 174,473,176 | 179,024,192 | 174,964,513 |
| 應收債權 | 2,982,840 | 2,334,022 | 2,095,931 |
| 不動產－淨額 | | | |
| 土　　地 | 6,226,566 | 5,165,432 | 4,637,321 |
| 房屋及建物 | 15,215 | 14,001 | 16,437 |
| 在建工程 | 38,445 | 38,445 | 60,313 |
| 保管有價證券 | 171,782,932 | 159,640,252 | 160,902,803 |
| 集合管理帳戶淨資產 | 853,915 | 1,521,317 | 1,561,937 |
| 合　　計 | $ 381,034,708 | $ 367,249,433 | $ 363,896,505 |

## 信託帳損益表

102及101年度

| 項目 | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 信託收益 | | |
| 利息收入 | $ 77,034 | $ 72,685 |
| 租金收入 | 956 | 5,657 |
| 已實現投資利益－債券 | 14,608 | 10,227 |
| 資本公積現金股利 | 85 | - |
| 現金股利收入 | 411,908 | 436,363 |
| 已實現投資利益－股票 | 862 | 904 |
| 本金財產交易利益 | 878 | - |
| 其他收入 | 857,881 | 902,633 |
| 已實現投資利益－基金 | 1,772 | 666 |
| 受益憑證分配收益 | 855 | 964 |
| 信託收益合計 | 1,366,839 | 1,430,099 |
| 信託費用 | | |
| 管 理 費 | 29,164 | 28,145 |
| 監 察 費 | 365 | 365 |
| 保 管 費 | 46 | 41 |
| 保 險 費 | 3 | 3 |
| 稅捐支出 | 5,973 | 6,095 |
| 利息費用 | 3 | 2 |
| 健 保 費 | 6,074 | - |
| 已實現投資損失－股票 | 2 | 277 |
| 已實現投資損失－債券 | 4,516 | - |
| 所得稅費用 | 1,927 | 1,373 |
| 其他費用 | 8,269 | 2,167 |
| 已實現投資損失－基金 | 890 | 892 |
| 信託費用合計 | 57,232 | 39,360 |
| 本期淨利 | $ 1,309,607 | $ 1,390,739 |

## 五三、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：請參閱附表十五。

## 五四、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102年1月起至102年12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「華南金融控股股份有限公司子公司間共同行銷費用分攤作業」及「華南金融控股股份有限公司子公司間從事共同行銷所產生手續費、服務費及佣金之分攤原則與作業流程」辦理。

子公司華南商業銀行於101年9月25日與華銀保代簽訂保險佣金收益分配約定書，訂定子公司華南商業銀行之佣金及相關報酬之分配方式。

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

子公司華南商業銀行94年7月與華南金控、華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信、華南金創投、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102及101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77,673仟元及81,607仟元；另華南永昌證券102及101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商業銀行之業務推廣費用及分擔費用分別為23,068仟元及23,332仟元。102及101年度華南產險給付予華南商業銀行之相關報酬分別為51,941仟元及51,929仟元；另102及101年度華南商業銀行給付予華南產險之相關報酬分別為277仟元及183仟元。102及101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18,018仟元及21,931仟元。102及101年度華南金創投給付予華南商業銀行之相關報酬分別為324仟元及299仟元。102及101年度華南金資產管理給付予華南商業銀行之相關報酬為266仟元及479仟元。102及101年度華銀保代給付予華南商業銀行之相關報酬分別為1,146,723仟元及994,676仟元。

## 五五、業務別財務資訊

| | 102年度 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 銀行業務 | 證券業務 | 產險業務 | 其他業務 | 合併 |
| 利息淨收益（損失） | $ 22,794,389 | $ 455,464 | $ 113,158 | ($ 130,644) | $ 23,232,367 |
| 利息以外淨收益 | 8,256,117 | 1,682,681 | 2,001,873 | 328,654 | 12,269,325 |
| 淨 收 益 | 31,050,506 | 2,138,145 | 2,115,031 | 198,010 | 35,501,692 |
| 呆帳費用及保證責任準備（提存）迴轉 | ( 3,799,503) | 904 | ( 1,527) | ( 74,732) | ( 3,874,858) |
| 保險負債準備淨變動 | - | - | ( 117,470) | - | ( 117,470) |
| 營業費用 | ( 16,059,002) | ( 1,818,244) | ( 1,160,869) | ( 586,112) | ( 19,624,227) |
| 繼續營業部門稅前淨利益（損失） | 11,192,001 | 320,805 | 835,165 | ( 462,834) | 11,885,137 |
| 所得稅費用 | ( 1,642,886) | ( 68,628) | ( 114,746) | ( 7,615) | ( 1,833,875) |
| 繼續營業部門稅後淨利益（損失） | $ 9,549,115 | $ 252,177 | $ 720,419 | ($ 470,449) | $ 10,051,262 |

| | 101年度 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 銀行業務 | 證券業務 | 產險業務 | 其他業務 | 合併 |
| 利息淨收益（損失） | $ 21,814,749 | $ 456,017 | $ 96,476 | ($ 40,984) | $ 22,326,258 |
| 利息以外淨收益 | 7,711,062 | 1,559,156 | 1,837,842 | 471,492 | 11,579,552 |
| 淨 收 益 | 29,525,811 | 2,015,173 | 1,934,318 | 430,508 | 33,905,810 |
| 呆帳費用及保證責任準備（提存）迴轉 | ( 3,251,006) | ( 1,769) | 3,301 | ( 233,825) | ( 3,483,299) |
| 保險負債準備淨變動 | - | - | ( 259,748) | - | ( 259,748) |
| 營業費用 | ( 16,078,236) | ( 1,881,519) | ( 1,042,911) | ( 621,912) | ( 19,624,578) |
| 繼續營業部門稅前淨利益（損失） | 10,196,569 | 131,885 | 634,960 | ( 425,229) | 10,538,185 |
| 所得稅費用 | ( 1,453,777) | ( 44,096) | ( 94,870) | ( 4,916) | ( 1,597,659) |
| 繼續營業部門稅後淨利益（損失） | $ 8,742,792 | $ 87,789 | $ 540,090 | ($ 430,145) | $ 8,940,526 |

## 五六、華南金控個體財務報表

華南金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國 102 年 12 月 31 日暨民國 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 資　　產 | | | |
| 現金及約當現金 | $ 253,761 | $ 24,534 | $ 20,046,237 |
| 應收款項－淨額 | 37,441 | 67,125 | 107,611 |
| 當期所得稅資產 | 1,341,627 | 249,823 | 1,895,549 |
| 採用權益法之投資－淨額 | 148,871,818 | 140,403,198 | 110,613,413 |
| 其他金融資產－淨額 | 312,320 | 313,305 | 314,421 |
| 不動產及設備－淨額 | 4,447 | 6,747 | 10,253 |
| 無形資產－淨額 | 647 | - | - |
| 遞延所得稅資產 | 2,808 | 2,808 | 2,795 |
| 其他資產－淨額 | 54 | 934 | 2,539 |
| 資　產　總　計 | $ 150,824,923 | $ 141,068,474 | $ 132,992,818 |

| 項目 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 負　　債 | | | |
| 應付商業本票－淨額 | $ 3,195,891 | $ 5,345,561 | $ 1,847,687 |
| 應付款項 | 877,841 | 706,245 | 616,684 |
| 當期所得稅負債 | 1,135,323 | 143,141 | 1,484,822 |
| 應付債券 | 9,891,653 | 4,700,000 | 4,700,000 |
| 其他借款 | - | 500,000 | 1,000,000 |
| 負債準備 | 64,651 | 62,173 | 62,175 |
| 其他負債 | 280 | 280 | 280 |
| 負債合計 | 15,165,639 | 11,457,400 | 9,711,648 |
| 權　　益 | | | |
| 股　　本 | | | |
| 普通股股本 | 90,562,816 | 86,250,301 | 82,143,144 |
| 資本公積 | 17,758,986 | 17,758,993 | 17,758,993 |
| 保留盈餘 | | | |
| 法定盈餘公積 | 8,523,548 | 7,636,447 | 6,782,026 |
| 特別盈餘公積 | 6,492,093 | 6,492,108 | 6,492,108 |
| 未分配盈餘 | 14,467,312 | 13,829,936 | 14,137,300 |
| 保留盈餘合計 | 29,482,953 | 27,958,491 | 27,411,434 |
| 其他權益 | | | |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | ( 20,632) | ( 230,406) | ( 72,574) |
| 備供出售金融資產未實現損失 | ( 2,124,839) | ( 2,126,305) | ( 3,959,827) |
| 其他權益合計 | ( 2,145,471) | ( 2,356,711) | ( 4,032,401) |
| 權益合計 | 135,659,284 | 129,611,074 | 123,281,170 |
| 負債及權益合計 | $ 150,824,923 | $ 141,068,474 | $ 132,992,818 |

華南金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 收　　益 | | |
| 利息收入 | $ 17,187 | $ 27,635 |
| 利息費用 | ( 213,149) | ( 166,179) |
| 採用權益法認列之子公司及關聯企業利益之份額 | 10,603,285 | 9,404,554 |
| 其他利息以外淨收益 | 1,632 | 1,266 |
| 收益合計 | 10,408,955 | 9,267,276 |
| 營業費用 | | |
| 員工福利費用 | ( 243,400) | ( 230,992) |
| 折舊及攤銷費用 | ( 3,567) | ( 5,701) |
| 其他業務及管理費用 | ( 113,787) | ( 90,000) |
| 營業費用合計 | ( 360,754) | ( 326,693) |
| 稅前淨利 | 10,048,201 | 8,940,583 |
| 所得稅利益（費用） | 3,012 | ( 99) |
| 本年度稅後淨利 | 10,051,213 | 8,940,484 |
| 其他綜合損益 | | |
| 確定福利精算損失 | ( 4,540) | ( 660) |
| 採用權益法認列之子公司及關聯企業之其他綜合利益之份額 | 335,360 | 1,463,783 |
| 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 | ( 21,290) | 33,454 |
| 本年度稅後其他綜合利益 | 309,530 | 1,496,577 |
| 本年度綜合損益總額 | $ 10,360,743 | $ 10,437,061 |
| 每股盈餘 | | |
| 基本每股盈餘 | $ 1.11 | $ 0.99 |

# 華南金融控股股份有限公司
## 個體權益變動表
## 民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

| | 股本 | 資本公積 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 股本溢價 | 庫藏股交易 | 受贈公積 | 其他資本公積 | 合計 |
| 101年1月1日餘額 | $ 82,143,144 | $ 17,702,383 | $ 52,349 | $ 2,936 | $ 1,325 | $ 17,758,993 |
| 100年度盈餘分配（註） | | | | | | |
| 法定盈餘公積 | - | - | - | - | - | - |
| 現金股利 | - | - | - | - | - | - |
| 股票股利 | 4,107,157 | - | - | - | - | - |
| 101年度淨利 | - | - | - | - | - | - |
| 101年度其他綜合（損）益 | - | - | - | - | - | - |
| 101年度綜合（損）益總額 | - | - | - | - | - | - |
| 101年12月31日餘額 | 86,250,301 | 17,702,383 | 52,349 | 2,936 | 1,325 | 17,758,993 |
| 101年度盈餘分配（註） | | | | | | |
| 法定盈餘公積 | - | - | - | - | - | - |
| 現金股利 | - | - | - | - | - | - |
| 股票股利 | 4,312,515 | - | - | - | - | - |
| 102年度淨利 | - | - | - | - | - | - |
| 102年度其他綜合利益 | - | - | - | - | - | - |
| 102年度綜合利益總額 | - | - | - | - | - | - |
| 子公司權益變動影響調整數 | - | ( 7) | - | - | - | ( 7) |
| 102年12月31日餘額 | $ 90,562,816 | $ 17,702,376 | $ 52,349 | $ 2,936 | $ 1,325 | $ 17,758,986 |

註：101 及 100 年度董監酬勞及員工紅利分別為 79,839 仟元、6,387 仟元及 76,898 仟元、6,412 仟元，已於個體綜合損益表扣除。

單位：新臺幣仟元

| 保留盈餘 | | | | 其他權益 | | 權益總額 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 備供出售金融資產未實現（損）益 | |
| 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | 合計 | | | |
| $ 6,782,026 | $ 6,492,108 | $ 14,137,300 | $ 27,411,434 | ($ 72,574) | ($ 3,959,827) | $ 123,281,170 |
| 854,421 | - | ( 854,421) | - | - | - | - |
| - | - | ( 4,107,157) | ( 4,107,157) | - | - | ( 4,107,157) |
| - | - | ( 4,107,157) | ( 4,107,157) | - | - | - |
| - | - | 8,940,484 | 8,940,484 | - | - | 8,940,484 |
| - | - | ( 179,113) | ( 179,113) | ( 157,832) | 1,833,522 | 1,496,577 |
| - | - | 8,761,371 | 8,761,371 | ( 157,832) | 1,833,522 | 10,437,061 |
| 7,636,447 | 6,492,108 | 13,829,936 | 27,958,491 | ( 230,406) | ( 2,126,305) | 129,611,074 |
| 887,101 | - | ( 887,101) | - | - | - | - |
| - | - | ( 4,312,515) | ( 4,312,515) | - | - | ( 4,312,515) |
| - | - | ( 4,312,515) | ( 4,312,515) | - | - | - |
| - | - | 10,051,213 | 10,051,213 | - | - | 10,051,213 |
| - | - | 98,290 | 98,290 | 209,774 | 1,466 | 309,530 |
| - | - | 10,149,503 | 10,149,503 | 209,774 | 1,466 | 10,360,743 |
| - | ( 15) | 4 | ( 11) | - | - | ( 18) |
| $ 8,523,548 | $ 6,492,093 | $ 14,467,312 | $ 29,482,953 | ($ 20,632) | ($ 2,124,839) | $ 135,659,284 |

# 華南金融控股股份有限公司
## 個體現金流量表
### 民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 稅前淨利 | $ 10,048,201 | $ 8,940,583 |
| 不影響現金流量之收益費損項目 | | |
| 折舊費用 | 2,692 | 4,021 |
| 攤銷費用 | 875 | 1,680 |
| 利息費用 | 213,149 | 166,179 |
| 利息收入 | ( 17,187) | ( 27,635) |
| 採用權益法認列之子公司及關聯企業利益之份額 | ( 10,603,285) | ( 9,404,554) |
| 與營業活動相關之資產／負債變動數 | | |
| 應收款項減少 | 29,696 | 39,585 |
| 應付款項增加 | 8,278 | 387,231 |
| 負債準備減少 | ( 2,062) | ( 550) |
| 收取之利息 | 17,175 | 28,536 |
| 收取之股利 | 2,419,121 | 1,111,894 |
| 支付之所得稅 | ( 1,760) | ( 3,793) |
| 營業活動之淨現金流入 | 2,114,893 | 1,243,177 |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 取得採用權益法之投資 | - | ( 20,000,000) |
| 處分採用權益法之投資 | 29,596 | - |
| 購置不動產及設備 | ( 392) | ( 515) |
| 取得無形資產 | ( 682) | - |
| 其他金融資產減少 | 985 | 1,116 |
| 其他資產減少（增加） | 40 | ( 75) |
| 投資活動之淨現金流入（流出） | 29,547 | ( 19,999,474) |
| 籌資活動之現金流量 | | |
| 應付商業本票（減少）增加 | ( 2,149,670) | 3,497,874 |
| 其他借款減少 | ( 500,000) | ( 500,000) |
| 應付債券增加 | 5,191,653 | - |
| 支付股利 | ( 4,306,139) | ( 4,095,086) |
| 支付利息 | ( 151,057) | ( 168,194) |
| 籌資活動之淨現金流出 | ( 1,915,213) | ( 1,265,406) |
| 現金及約當現金增加（減少）數 | 229,227 | ( 20,021,703) |
| 年初現金及約當現金餘額 | 24,534 | 20,046,237 |
| 年底現金及約當現金餘額 | $ 253,761 | $ 24,534 |

## 五七、各類子公司簡明個體（個別）資產負債表及綜合損益表

### (一) 簡明個體（個別）資產負債表

華南商業銀行股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 102 年 12 月 31 日暨民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 資　產 | | | |
| 現金及約當現金 | $ 48,130,356 | $ 31,255,979 | $ 35,849,387 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 122,085,753 | 127,619,967 | 105,296,645 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 40,288,320 | 40,125,581 | 33,841,598 |
| 避險之衍生金融資產 | 6,132 | - | - |
| 附賣回票券及債券投資 | - | - | 349,905 |
| 應收款項－淨額 | 32,884,268 | 38,914,966 | 40,944,087 |
| 當期所得稅資產 | 1,772,773 | 1,891,389 | 2,548,945 |
| 貼現及放款－淨額 | 1,406,612,677 | 1,374,043,429 | 1,309,023,543 |
| 備供出售金融資產－淨額 | 80,367,723 | 64,997,009 | 65,908,870 |
| 持有至到期日金融資產－淨額 | 310,881,004 | 283,007,275 | 288,324,506 |
| 採用權益法之投資－淨額 | 1,420,459 | 1,327,605 | 273,506 |
| 其他金融資產－淨額 | 35,013,074 | 23,535,884 | 18,115,856 |
| 不動產及設備－淨額 | 28,559,760 | 29,444,169 | 29,331,200 |
| 投資性不動產投資－淨額 | 6,979,602 | 5,703,640 | 5,683,750 |
| 無形資產 | 315,417 | 322,510 | 417,574 |
| 遞延所得稅資產 | 2,033,464 | 1,422,971 | 1,419,511 |
| 其他資產－淨額 | 1,099,237 | 938,108 | 1,051,534 |
| 資　產　總　計 | $ 2,118,450,019 | $ 2,024,550,482 | $ 1,938,380,417 |

| 項目 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 負　債 | | | |
| 央行及銀行同業存款 | $ 131,875,899 | $ 89,799,416 | $ 82,357,240 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 20,656,004 | 23,217,504 | 27,790,094 |
| 避險之衍生金融負債 | 86,820 | 113,294 | 144,124 |
| 附買回票券及債券負債 | 18,253,206 | 22,169,286 | 20,719,589 |
| 應付款項 | 20,729,911 | 35,454,918 | 38,253,296 |
| 當期所得稅負債 | 1,354,667 | 309,918 | 1,531,911 |
| 存款及匯款 | 1,740,828,793 | 1,666,270,311 | 1,617,655,576 |
| 應付金融債券 | 31,650,000 | 38,650,000 | 33,650,000 |
| 其他金融負債 | 7,452,058 | 10,746,743 | 9,331,971 |
| 負債準備 | 5,909,186 | 6,066,294 | 5,633,028 |
| 遞延所得稅負債 | 6,021,653 | 6,021,653 | 6,021,653 |
| 其他負債 | 2,937,917 | 2,956,906 | 1,785,770 |
| 負債合計 | 1,987,756,114 | 1,901,776,243 | 1,844,874,252 |
| 權　益 | | | |
| 業主權益 | | | |
| 股　本 | | | |
| 普通股股本 | 63,089,000 | 57,379,000 | 47,671,000 |
| 資本公積 | 24,694,777 | 24,694,777 | 12,694,777 |
| 保留盈餘 | | | |
| 法定盈餘公積 | 25,141,742 | 22,543,375 | 20,027,746 |
| 特別盈餘公積 | 8,795,268 | 10,463,319 | 7,154,423 |
| 未分配盈餘 | 11,400,224 | 10,364,054 | 10,150,647 |
| 保留盈餘合計 | 45,337,234 | 43,370,748 | 37,332,816 |
| 其他權益 | ( 2,427,106) | ( 2,670,286) | ( 4,192,428) |
| 權益合計 | 130,693,905 | 122,774,239 | 93,506,165 |
| 負債及權益總計 | $ 2,118,450,019 | $ 2,024,550,482 | $ 1,938,380,417 |

## 華南永昌綜合證券股份有限公司

### 簡明個體資產負債表

### 民國 102 年 12 月 31 日暨民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 資　產 | | | |
| 流動資產 | $ 23,160,721 | $ 19,098,629 | $ 20,832,834 |
| 投　資 | 1,548,631 | 1,563,059 | 1,560,228 |
| 不動產及設備－淨額 | 1,531,513 | 1,585,110 | 1,622,701 |
| 無形資產 | 64,526 | 76,982 | 58,294 |
| 其他資產 | 1,481,933 | 1,360,390 | 1,513,665 |
| 資　產　總　計 | $ 27,787,324 | $ 23,684,170 | $ 25,587,722 |

| 項目 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 負　債 | | | |
| 流動負債 | $ 16,223,840 | $ 12,305,800 | $ 14,325,977 |
| 非流動負債 | 279,397 | 148,629 | 144,641 |
| 負債合計 | 16,503,237 | 12,454,429 | 14,470,618 |
| 權　益 | | | |
| 股　本 | 8,111,743 | 8,111,743 | 8,111,743 |
| 資本公積 | 494,998 | 494,998 | 494,998 |
| 保留盈餘 | 2,540,200 | 2,332,068 | 2,241,958 |
| 其他權益 | 137,146 | 290,932 | 268,405 |
| 權益合計 | 11,284,087 | 11,229,741 | 11,117,104 |
| 負債及權益總計 | $ 27,787,324 | $ 23,684,170 | $ 25,587,722 |

## 華南產物保險股份有限公司

### 簡明個別資產負債表

### 民國 102 年 12 月 31 日暨民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 資　產 | | | |
| 現金及約當現金 | $ 1,673,245 | $ 1,367,141 | $ 1,729,979 |
| 應收款項 | 736,244 | 697,272 | 603,619 |
| 當期所得稅資產 | 10,000 | 10,000 | 10,000 |
| 投　資 | 7,808,752 | 7,352,730 | 6,205,879 |
| 再保險合約資產 | 2,563,184 | 2,707,162 | 2,511,503 |
| 不動產及設備 | 898,931 | 898,880 | 908,822 |
| 無形資產 | 6,509 | 14,259 | 18,002 |
| 遞延所得稅資產 | 68,795 | 63,210 | 58,065 |
| 其他資產 | 405,585 | 428,274 | 427,818 |
| 資　產　總　計 | $ 14,171,245 | $ 13,538,928 | $ 12,473,687 |

| 項目 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 負　債 | | | |
| 應付款項 | $ 689,492 | $ 585,357 | $ 555,193 |
| 當期所得稅負債 | 251,879 | 223,297 | 280,748 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 14,852 | 1,771 | 11,914 |
| 保險負債 | 9,248,202 | 9,371,791 | 8,819,219 |
| 負債準備 | 255,203 | 238,097 | 185,205 |
| 遞延所得稅負債 | 78,621 | 76,529 | 76,529 |
| 其他負債 | 67,630 | 60,138 | 48,487 |
| 負債合計 | 10,605,879 | 10,556,980 | 9,977,295 |
| 權　益 | | | |
| 普通股 | 2,001,386 | 2,001,386 | 2,001,386 |
| 資本公積 | 5,278 | 5,278 | 5,278 |
| 保留盈餘 | 1,355,097 | 873,168 | 490,280 |
| 其他權益 | 203,605 | 102,116 | (552) |
| 權益合計 | 3,565,366 | 2,981,948 | 2,496,392 |
| 負債及權益總計 | $ 14,171,245 | $ 13,538,928 | $ 12,473,687 |

## 華南永昌證券投資信託股份有限公司

## 簡明個別資產負債表

### 民國 102 年 12 月 31 日暨民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 資　產 | | | |
| 流動資產 | $ 58,265 | $ 82,492 | $ 204,243 |
| 投　資 | 7,000 | 7,000 | 7,000 |
| 不動產、廠房及設備 | 125,521 | 127,108 | 129,017 |
| 無形資產 | 1,272 | 724 | 829 |
| 其他資產 | 614,920 | 576,222 | 612,771 |
| 資　產　總　計 | $ 806,978 | $ 793,546 | $ 953,860 |

| 項目 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 負　債 | | | |
| 流動負債 | $ 400,133 | $ 419,185 | $ 466,526 |
| 非流動負債 | 287 | 288 | 356 |
| 負債合計 | 400,420 | 419,473 | 466,882 |
| 權　益 | | | |
| 股　本 | 308,399 | 308,399 | 308,399 |
| 資本公積 | 3,113 | 3,113 | 3,113 |
| 保留盈餘 | 95,046 | 62,561 | 175,466 |
| 權益合計 | 406,558 | 374,073 | 486,978 |
| 負債及權益總計 | $ 806,978 | $ 793,546 | $ 953,860 |

## 華南金創業投資股份有限公司

## 簡明個別資產負債表

### 民國 102 年 12 月 31 日暨民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 資　產 | | | |
| 流動資產 | $ 943,574 | $ 1,028,879 | $ 1,061,984 |
| 非流動資產 | 869,293 | 903,585 | 868,506 |
| 資　產　總　計 | $ 1,812,867 | $ 1,932,464 | $ 1,930,490 |

| 項目 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 負　債 | | | |
| 流動負債 | $ 6,221 | $ 9,392 | $ 6,133 |
| 非流動負債 | 3,342 | 4,853 | 3,931 |
| 負債合計 | 9,563 | 14,245 | 10,064 |
| 權　益 | | | |
| 股　本 | 2,000,000 | 2,000,000 | 2,000,000 |
| 保留盈餘 | ( 137,581) | ( 28,067) | 6,929 |
| 共同控制下前手權益 | - | 25,759 | 21,322 |
| 其他權益 | ( 59,115) | ( 79,473) | ( 107,825) |
| 權益合計 | 1,803,304 | 1,918,219 | 1,920,426 |
| 負債及權益總計 | $ 1,812,867 | $ 1,932,464 | $ 1,930,490 |

註：華南金創投與華南金管顧已於 102 年 12 月 25 日合併，以華南金創投為存續公司，華南金管顧為消滅公司。本次合併係屬於共同控制下之組織調整，依照會計研究發展基金會（一〇一）基祕字第三〇一號函解釋，應追溯重編財務報表。

華南金資產管理股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 102 年 12 月 31 日暨民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 資　產 | | | |
| 流動資產 | $ 1,084,979 | $ 1,893,685 | $ 2,862,955 |
| 不動產及設備－淨額 | 27,958 | 29,170 | 29,445 |
| 無形資產 | 2,066 | 2,049 | 2,739 |
| 其他資產 | 1,301,795 | 796,328 | 568,570 |
| 資　產　總　計 | $ 2,416,798 | $ 2,721,232 | $ 3,463,709 |

| 項目 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---|---|---|---|
| 負　債 | | | |
| 流動負債 | $ 789,443 | $ 1,077,973 | $ 2,170,218 |
| 長期負債 | 500,000 | 510,000 | 200,000 |
| 其他負債 | 8,757 | 8,284 | 7,145 |
| 負債合計 | 1,298,200 | 1,596,257 | 2,377,363 |
| 權　益 | | | |
| 股　本 | 1,000,000 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 資本公積 | 892 | 892 | 892 |
| 保留盈餘 | 117,706 | 124,083 | 85,454 |
| 權益合計 | 1,118,598 | 1,124,975 | 1,086,346 |
| 負債及權益總計 | $ 2,416,798 | $ 2,721,232 | $ 3,463,709 |

## (二) 簡明個體（個別）綜合損益表

華南商業銀行股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 利息淨收益 | $ 22,767,742 | $ 21,799,337 |
| 利息以外淨收益 | 8,123,310 | 7,685,512 |
| 淨 收 益 | 30,891,052 | 29,484,849 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | ( 3,793,651) | ( 3,251,006) |
| 營業費用 | ( 15,930,365) | ( 16,085,063) |
| 稅前淨利 | 11,167,036 | 10,148,780 |
| 所得稅費用 | ( 1,596,123) | ( 1,425,152) |
| 本年度稅後淨利 | 9,570,913 | 8,723,628 |
| 其他綜合利益 | 369,704 | 1,398,080 |
| 本年度綜合利益總額 | $ 9,940,617 | $ 10,121,708 |
| 每股盈餘（元）－稅後 | $ 1.52 | $ 1.43 |

## 華南永昌綜合證券股份有限公司

## 簡明個體綜合損益表

## 民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 收　　入 | $ 1,971,878 | $ 1,977,512 |
| 支出及費用 | ( 1,887,508) | ( 1,923,629) |
| 營業外利益 | 293,647 | 133,325 |
| 稅前淨利 | 378,017 | 187,208 |
| 所得稅費用 | ( 64,754) | ( 41,398) |
| 本年度稅後淨利 | 313,263 | 145,810 |
| 其他綜合（損）益 | ( 156,321) | 19,514 |
| 本年度綜合利益總額 | $ 156,942 | $ 165,324 |
| 每股盈餘（元）－稅後 | $ 0.39 | $ 0.18 |

## 華南產物保險股份有限公司

## 簡明個別綜合損益表

## 民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 營業收入 | $ 5,456,207 | $ 4,901,453 |
| 營業成本 | ( 3,417,093) | ( 3,253,958) |
| 營業費用 | ( 1,220,402) | ( 1,054,931) |
| 營業利益 | 818,712 | 592,564 |
| 營業外收入及支出 | ( 7,935) | 21,003 |
| 稅前淨利 | 810,777 | 613,567 |
| 所得稅費用 | ( 114,746) | ( 94,870) |
| 本年度稅後淨利 | 696,031 | 518,697 |
| 其他綜合利益 | 78,118 | 52,228 |
| 本年度綜合利益總額 | $ 774,149 | $ 570,925 |
| 每股盈餘（元）－稅後 | $ 3.48 | $ 2.59 |

## 華南永昌證券投資信託股份有限公司

## 簡明個別綜合損益表

## 民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 營業收入 | $ 206,015 | $ 244,649 |
| 營業費用 | ( 166,499) | ( 194,194) |
| 營業淨利 | 39,516 | 50,455 |
| 營業外收入及支出 | ( 754) | ( 129,444) |
| 稅前淨利（損） | 38,762 | ( 78,989) |
| 所得稅（費用）利益 | ( 6,266) | 13,772 |
| 本年度稅後淨利（損） | 32,496 | ( 65,217) |
| 其他綜合損失 | ( 11) | ( 691) |
| 本年度綜合利益總額 | $ 32,485 | ($ 65,908) |
| 每股盈餘（虧損）（元）－稅後 | $ 1.05 | ($ 2.11) |

華南金創業投資股份有限公司

簡明個別綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| | 102年度（註1） | 101年度 |
|---|---|---|
| 營業收入 | $ 24,637 | $ 89,413 |
| 營業費用 | ( 25,216) | ( 26,264) |
| 營業（損失）利益 | ( 579) | 63,149 |
| 營業外收入及支出 | ( 89,826) | ( 78,876) |
| 稅前淨損 | ( 90,405) | ( 15,727) |
| 所得稅費用 | ( 3,723) | ( 5,758) |
| 本年度稅後淨損 | ( 94,128) | ( 21,485) |
| 其他綜合利益 | 20,896 | 28,254 |
| 本年度綜合（損）益總額 | ($ 73,232) | $ 6,769 |
| 每股虧損（元）－稅後 | ($ 0.47) | ($ 0.11) |

註 1：華南金創投與華南金管顧已於 102 年 12 月 25 日合併，以華南金創投為存續公司，華南金管顧為消滅公司。

華南金資產管理股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 營業收入 | $ 201,478 | $ 259,145 |
| 營業費用 | ( 188,062) | ( 242,530) |
| 營業利益 | 13,416 | 16,615 |
| 營業外收入及支出 | 71,932 | 99,336 |
| 稅前淨利 | 85,348 | 115,951 |
| 所得稅費用 | ( 638) | ( 12,830) |
| 本年度稅後淨利 | 84,710 | 103,121 |
| 其他綜合利益（損失） | 1,684 | ( 260) |
| 本年度綜合利益總額 | $ 86,394 | $ 102,861 |
| 每股盈餘（元）－稅後 | $ 0.85 | $ 1.03 |

## 五八、華南金控及子公司之獲利能力、資產品質、管理資訊、流動性與市場風險敏感性等重要業務資訊

### (一) 獲利能力

1. 華南金控

單位：%

| 項目 | | 102年12月31日 | 101年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 資產報酬率 | 稅前 | 6.88 | 6.52 |
| | 稅後 | 6.89 | 6.52 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 7.58 | 7.07 |
| | 稅後 | 7.58 | 7.07 |
| 純 益 率 | | 96.56 | 96.47 |

2. 華南金控及其子公司

單位：%

| 項目 | | 102年12月31日 | 101年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.56 | 0.52 |
| | 稅後 | 0.48 | 0.44 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 8.96 | 8.33 |
| | 稅後 | 7.58 | 7.07 |
| 純 益 率 | | 28.31 | 26.37 |

### 3. 華南商業銀行

單位：%

| 項目 | | 102年12月31日 | 101年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.54 | 0.51 |
| | 稅後 | 0.46 | 0.44 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 8.81 | 9.38 |
| | 稅後 | 7.55 | 8.07 |
| 純 益 率 | | 30.98 | 29.59 |

### 4. 華南永昌證券

單位：%

| 項目 | | 102年12月31日 | 101年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 資產報酬率 | 稅前 | 1.47 | 0.76 |
| | 稅後 | 1.22 | 0.59 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 3.36 | 1.68 |
| | 稅後 | 2.78 | 1.30 |
| 純 益 率 | | 15.89 | 7.37 |

### 5. 華南產險

單位：%

| 項目 | | 102年12月31日 | 101年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 資產報酬率 | 稅前 | 5.85 | 4.72 |
| | 稅後 | 5.02 | 3.99 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 24.77 | 22.40 |
| | 稅後 | 21.26 | 18.94 |
| 純 益 率 | | 12.76 | 10.58 |

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

## (二) 資產品質

### 華南商業銀行

| 年月 | | | 102年12月31日 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 業務別項目 | | | 逾期放款金額（註1） | 放款總額 | 逾放比率（註2） | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳覆蓋率（註3） |
| 企業金融 | 擔　保 | | 3,332,790 | 365,773,441 | 0.91 | 5,555,826 | 166.70 |
| | 無 擔 保 | | 1,819,145 | 510,355,431 | 0.36 | 5,887,766 | 323.66 |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款（註4） | | 522,233 | 478,338,502 | 0.11 | 4,946,966 | 947.27 |
| | 現 金 卡 | | 54 | 174,455 | 0.03 | 89,520 | 165,777.78 |
| | 小額純信用貸款（註5） | | 84,560 | 11,310,815 | 0.75 | 185,119 | 218.92 |
| | 其他（註6） | 擔　保 | 65,164 | 51,251,747 | 0.13 | 532,618 | 817.35 |
| | | 無 擔 保 | 91,266 | 6,514,604 | 1.40 | 96,320 | 105.54 |
| 放款業務合計 | | | 5,915,212 | 1,423,718,995 | 0.42 | 17,294,135 | 292.37 |
| | | | 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 | | | 2,983 | 3,428,204 | 0.09 | 52,510 | 1,760.31 |
| 無追索權之應收帳款承購業務（註7） | | | - | 16,460,443 | - | 124,221 | - |

| 年月 | | | 101年12月31日 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 業務別項目 | | | 逾期放款金額（註1） | 放款總額 | 逾放比率（註2） | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳覆蓋率（註3） |
| 企業金融 | 擔　保 | | 2,984,964 | 355,266,362 | 0.84 | 4,191,228 | 140.41 |
| | 無 擔 保 | | 2,179,710 | 506,826,860 | 0.43 | 4,710,129 | 216.09 |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款（註4） | | 673,238 | 458,045,912 | 0.15 | 3,834,970 | 569.63 |
| | 現 金 卡 | | 1 | 248,104 | - | 101,630 | 10,163,000.00 |
| | 小額純信用貸款（註5） | | 97,187 | 10,578,583 | 0.92 | 160,442 | 165.09 |
| | 其他（註6） | 擔　保 | 155,432 | 48,823,995 | 0.32 | 416,727 | 268.11 |
| | | 無 擔 保 | 82,961 | 7,569,756 | 1.10 | 83,534 | 100.69 |
| 放款業務合計 | | | 6,173,493 | 1,387,359,572 | 0.44 | 13,498,660 | 218.66 |
| | | | 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 | | | 2,905 | 2,786,734 | 0.10 | 63,958 | 2,201.65 |
| 無追索權之應收帳款承購業務（註7） | | | - | 21,482,777 | - | 142,096 | - |

| 年月 | | | 101年1月1日 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 業務別項目 | | | 逾期放款金額（註1） | 放款總額 | 逾放比率（註2） | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳覆蓋率（註3） |
| 企業金融 | 擔　保 | | 1,655,526 | 337,395,281 | 0.49 | 2,905,903 | 175.53 |
| | 無擔保 | | 3,204,051 | 489,154,427 | 0.66 | 5,898,714 | 184.10 |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款（註4） | | 939,326 | 430,052,783 | 0.22 | 3,536,583 | 376.50 |
| | 現金卡 | | 316 | 390,279 | 0.08 | 128,157 | 40,556.01 |
| | 小額純信用貸款（註5） | | 135,328 | 8,775,671 | 1.54 | 164,498 | 121.56 |
| | 其他（註6） | 擔　保 | 174,895 | 47,618,503 | 0.37 | 403,305 | 230.60 |
| | | 無擔保 | 124,955 | 8,583,020 | 1.46 | 124,955 | 100.00 |
| 放款業務合計 | | | 6,234,397 | 1,321,969,964 | 0.47 | 13,162,115 | 211.12 |
| | | | 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 | | | 1,250 | 2,556,728 | 0.05 | 82,000 | 6,560.00 |
| 無追索權之應收帳款承購業務（註7） | | | - | 23,590,617 | - | 123,200 | - |

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀 ( 四 ) 字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。
註 2：逾期放款比率＝逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率＝逾期帳款／應收帳款餘額。
註 3：放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。
註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
註 5：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀 ( 四 ) 字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
註 7：無追索權之應收帳款業務於 94 年 7 月 19 日金管銀 ( 五 ) 字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

## (三) 免列報逾期放款或逾期應收帳款

### 華南商業銀行

| | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | | 101年1月1日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 |
| 經債務協商且依約履行之免列報金額（註1） | $ 39,938 | $ 37,643 | $ 56,737 | $ 50,873 | $ 81,214 | $ 70,492 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行（註2） | 43,281 | 57,391 | 44,718 | 55,468 | 53,841 | 51,345 |
| 合　計 | $ 83,219 | $ 95,034 | $ 101,455 | $ 106,341 | $ 135,055 | $ 121,837 |

註 1：依 95 年 4 月 25 日金管銀 ( 一 ) 字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。
註 2：依 97 年 9 月 15 日金管銀 ( 一 ) 字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

## (四) 信用風險集中情形

### 華南商業銀行

| 年度 | 102年12月31日 | | |
|---|---|---|---|
| 排名（註1） | 公司或集團企業所屬行業別（註2） | 授信總餘額（註3） | 占本期淨值比例（%） |
| 1 | A 集團石油及煤製品製造業 | $ 31,123,917 | 23.81 |
| 2 | B 企業鐵路運輸業 | 25,461,026 | 19.48 |
| 3 | C 集團其他綜合商品零售業 | 16,657,160 | 12.75 |
| 4 | D 集團航空運輸業 | 14,753,339 | 11.29 |
| 5 | E 集團未分類其他金融中介業 | 12,878,290 | 9.85 |
| 6 | F 集團不動產開發業 | 10,245,600 | 7.84 |
| 7 | G 集團液晶面板及其組件製造業 | 9,802,148 | 7.50 |
| 8 | H 集團最後修整工程業 | 8,604,999 | 6.58 |
| 9 | I 集團汽車批發業 | 8,059,914 | 6.17 |
| 10 | J 集團鋼鐵冶煉業 | 7,758,412 | 5.94 |

| 年度 | 101年12月31日 | | |
|---|---|---|---|
| 排名（註1） | 公司或集團企業所屬行業別（註2） | 授信總餘額（註3） | 占本期淨值比例（%） |
| 1 | A 集團石油及煤製品製造業 | $ 38,061,290 | 31.00 |
| 2 | B 企業鐵路運輸業 | 25,688,110 | 20.92 |
| 3 | C 集團其他綜合商品零售業 | 17,341,590 | 14.12 |
| 4 | D 集團未分類其他金融中介業 | 13,070,350 | 10.65 |
| 5 | E 集團液晶面板及其組件製造業 | 11,084,550 | 9.03 |
| 6 | F 集團航空運輸業 | 10,392,600 | 8.46 |
| 7 | G 集團最後修整工程業 | 9,319,330 | 7.59 |
| 8 | H 集團民間融資業 | 8,258,310 | 6.73 |
| 9 | I 集團液晶面板及其組件製造業 | 6,753,920 | 5.50 |
| 10 | J 集團鋼鐵冶鍊業 | 6,680,440 | 5.44 |

| 年度 | 101年1月1日 | | |
|---|---|---|---|
| 排名（註1） | 公司或集團企業所屬行業別（註2） | 授信總餘額（註3） | 占本期淨值比例（%） |
| 1 | A 集團石油及煤製品製造業 | $ 30,398,030 | 32.51 |
| 2 | B 集團其他綜合商品零售業 | 16,553,260 | 17.70 |
| 3 | C 集團液晶面板及其組件製造業 | 12,619,620 | 13.50 |
| 4 | D 集團液晶面板及其組件製造業 | 8,956,860 | 9.58 |
| 5 | E 集團不動產開發業 | 8,409,840 | 8.99 |
| 6 | F 集團航空運輸業 | 8,303,040 | 8.88 |
| 7 | G 集團電線及電纜製造業 | 7,581,320 | 8.11 |
| 8 | H 集團未分類其他金融中介業 | 7,552,000 | 8.08 |
| 9 | I 集團鋼鐵軋延及擠型業 | 6,825,690 | 7.30 |
| 10 | J 集團民間融資業 | 6,736,780 | 7.20 |

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

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

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

## (五) 資產及負債之到期分析

### 華南商業銀行

### 新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

| 102年12月31日 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 合　計 | 0至10天 | 11至30天 | 31至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | $ 1,783,825,935 | $ 213,289,572 | $ 250,154,264 | $ 164,248,656 | $ 133,280,437 | $ 94,278,774 | $ 928,574,232 |
| 主要到期資金流出 | 2,371,796,702 | 103,151,353 | 146,953,714 | 258,189,648 | 264,551,870 | 508,652,619 | 1,090,297,498 |
| 期距缺口 | ($ 587,970,767) | $ 110,138,219 | $ 103,200,550 | ($ 93,940,992) | ($ 131,271,433) | ($ 414,373,845) | ($ 161,723,266) |

| 101年12月31日 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 合　計 | 0至10天 | 11至30天 | 31至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | $ 1,786,007,469 | $ 214,467,159 | $ 285,080,137 | $ 181,615,428 | $ 107,701,957 | $ 114,514,638 | $ 882,628,150 |
| 主要到期資金流出 | 2,385,651,425 | 96,540,139 | 157,928,701 | 266,592,004 | 286,236,405 | 530,710,187 | 1,047,643,989 |
| 期距缺口 | ($ 599,643,956) | $ 117,927,020 | $ 127,151,436 | ($ 84,976,576) | ($ 178,534,448) | ($ 416,195,549) | ($ 165,015,839) |

| 101年1月1日 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 合　計 | 0至10天 | 11至30天 | 31至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | $ 1,659,230,843 | $ 164,012,672 | $ 185,766,012 | $ 217,537,794 | $ 147,993,979 | $ 122,277,232 | $ 821,643,154 |
| 主要到期資金流出 | 2,258,211,838 | 80,118,555 | 148,099,326 | 248,627,710 | 260,400,951 | 485,771,137 | 1,035,194,159 |
| 期距缺口 | ($ 598,980,995) | $ 83,894,117 | $ 37,666,686 | ($ 31,089,916) | ($ 112,406,972) | ($ 363,493,905) | ($ 213,551,005) |

註：本表係指華南商業銀行全行新臺幣（不含外幣）之金額。

## 美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

| 102年12月31日 | 合　計 | 0至30天 | 31至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 主要到期資金流入 | $ 14,919,148 | $ 5,133,096 | $ 3,506,549 | $ 1,562,512 | $ 775,234 | $ 3,941,757 |
| 主要到期資金流出 | 15,613,640 | 5,778,928 | 3,013,560 | 1,419,465 | 1,250,323 | 4,151,364 |
| 期距缺口 | ($ 694,492) | ($ 645,832) | $ 492,989 | $ 143,047 | ($ 475,089) | ($ 209,607) |

| 101年12月31日 | 合　計 | 0至30天 | 31至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 主要到期資金流入 | $ 12,015,753 | $ 4,011,601 | $ 3,314,444 | $ 2,030,167 | $ 1,318,422 | $ 1,341,119 |
| 主要到期資金流出 | 12,166,213 | 5,210,481 | 2,619,024 | 968,989 | 973,604 | 2,394,115 |
| 期距缺口 | ($ 150,460) | ($ 1,198,880) | $ 695,420 | $ 1,061,178 | $ 344,818 | ($ 1,052,996) |

| 101年1月1日 | 合　計 | 0至30天 | 31至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 主要到期資金流入 | $ 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) |

### (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（新臺幣）

### 102 年 12 月 31 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 | 1,359,805,816 | 71,640,027 | 85,551,743 | 172,172,551 | 1,689,170,137 |
| 利率敏感性負債 | 1,382,515,377 | 68,771,253 | 89,283,990 | 46,149,480 | 1,586,720,100 |
| 利率敏感性缺口 | ( 22,709,561) | 2,868,774 | ( 3,732,247) | 126,023,071 | 102,450,037 |
| 淨　值 | | | | | 119,663,115 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 106.46 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 85.62 |

### 101 年 12 月 31 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 | 1,366,001,514 | 54,872,954 | 104,999,985 | 150,018,249 | 1,675,892,702 |
| 利率敏感性負債 | 1,328,878,742 | 72,157,755 | 116,395,557 | 59,990,861 | 1,577,422,915 |
| 利率敏感性缺口 | 37,122,772 | ( 17,284,801) | ( 11,395,572) | 90,027,388 | 98,469,787 |
| 淨　值 | | | | | 115,810,794 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 106.24 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 85.03 |

### 101 年 1 月 1 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比率 | | | | | 105.49 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 87.03 |

註 1：本表係填報華南商業銀行總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額，不包括或有資產及或有負債項目。
註 2：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 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
註 4：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（指新臺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）

### 102 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

| 項目 | 1至90天（含） | 91至180天（含） | 181天至1年（含） | 1年以上 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|
| 利率敏感性資產 | 12,266,608 | 1,526,758 | 219,062 | 214,515 | 14,226,943 |
| 利率敏感性負債 | 12,165,487 | 989,919 | 684,408 | 399,200 | 14,239,014 |
| 利率敏感性缺口 | 101,121 | 536,839 | (465,346) | (184,685) | (12,071) |
| 淨　　值 | | | | | 329,117 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 99.92 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (3.67) |

### 101 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

| 項目 | 1至90天（含） | 91至180天（含） | 181天至1年（含） | 1年以上 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|
| 利率敏感性資產 | 11,310,890 | 2,194,697 | 1,062,065 | 213,749 | 14,781,401 |
| 利率敏感性負債 | 13,218,909 | 908,485 | 534,586 | 417,020 | 15,079,000 |
| 利率敏感性缺口 | (1,908,019) | 1,286,212 | 527,479 | (203,271) | (297,599) |
| 淨　　值 | | | | | 277,039 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 98.03 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (107.42) |

### 101 年 1 月 1 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比率 | | | | | 95.24 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (1,377.54) |

註 1：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 2：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 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
註 4：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）。

## 五九、附註揭露事項

### (一) 重大交易事項相關資訊：

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額10%以上：無。
2. 取得不動產之金額達新臺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臺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臺幣五百萬元以上：附表十三。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額10%以上：附表三。
6. 子公司出售不良債權交易資訊：附表四。
7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

### (二) 子公司事業相關資訊：

1. 子公司資金貸與他人、為他人背書保證及累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額10%之交易資訊：無（註1）。
2. 子公司期末持有有價證券情形：附表二（註1）。
3. 子公司從事衍生工具交易之資訊：附註四八、四九及五十。

註1：子公司如屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

(三) 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：附表一。

(四) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：附表八。

(五) 本公司與子公司間業務關係及重要交易往來情形：請參閱附表十四。

(六) 子公司持有本公司股份情形：無。

## 六十、部門資訊

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

銀行業務：主係華南商業銀行所營之商業銀行業務。

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

### (一) 部門收入及營運結果

合併公司應報導部門之部門收入及營運結果資訊如下：

102 年度

| | 銀行 | 其他營運部門 | 合計 |
|---|---|---|---|
| 利息淨收益 | $ 22,767,742 | $ 464,625 | $ 23,232,367 |
| 利息以外淨收益 | 8,123,310 | 4,146,015 | 12,269,325 |
| 淨 收 益 | 30,891,052 | 4,610,640 | 35,501,692 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | ( 3,793,651) | ( 81,207) | ( 3,874,858) |
| 保險負債準備淨變動 | - | ( 117,470) | ( 117,470) |
| 營業費用 | ( 15,930,365) | ( 3,693,862) | ( 19,624,227) |
| 稅前淨利 | 11,167,036 | 718,101 | 11,885,137 |
| 所得稅費用 | ( 1,596,123) | ( 237,752) | ( 1,833,875) |
| 稅後淨利 | $ 9,570,913 | $ 480,349 | $ 10,051,262 |

101 年度

| | 銀行 | 其他營運部門 | 合計 |
|---|---|---|---|
| 利息淨收益 | $ 21,799,337 | $ 526,921 | $ 22,326,258 |
| 利息以外淨收益 | 7,685,512 | 3,894,040 | 11,579,552 |
| 淨 收 益 | 29,484,849 | 4,420,961 | 33,905,810 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | ( 3,251,006) | ( 232,293) | ( 3,483,299) |
| 保險負債準備淨變動 | - | ( 259,748) | ( 259,748) |
| 營業費用 | ( 16,085,063) | ( 3,539,515) | ( 19,624,578) |
| 稅前淨利 | 10,148,780 | 389,405 | 10,538,185 |
| 所得稅費用 | ( 1,425,152) | ( 172,507) | ( 1,597,659) |
| 稅後淨利 | $ 8,723,628 | $ 216,898 | $ 8,940,526 |

### (二) 地區別資訊

合併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：

| | 102年度 | 101年度 |
|---|---|---|
| 臺　　灣 | $ 32,501,747 | $ 31,409,555 |
| 其他國家 | 2,999,945 | 2,496,255 |
| | $ 35,501,692 | $ 33,905,810 |

### (三) 主要客戶資訊：合併公司無單一外部客戶收入達收益10%以上之情形。

## 六一、首次採用國際財務報導準則

### (一) IFRSs資訊之編製基礎

合併公司102年度合併財務報告係為首份IFRSs年度合併財務報告，其編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，合併公司亦遵循IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定。

## (二) 轉換至IFRSs之影響

轉換至IFRSs後，對合併公司之合併資產負債表暨合併綜合損益表之影響如下：

1. 101年1月1日合併資產負債表項目之調節

| 中華民國一般公認會計原則 | | 轉換至IFRSs之影響 | | IFRSs | | 說明 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 項目 | 金額 | 認列及衡量差異 | 表達差異 | 金額 | 項目 | |
| 資　　產 | | | | | | |
| 現金及約當現金 | $ 42,741,787 | $ - | ($ 5,317,803) | $ 37,423,984 | 現金及約當現金 | (17) |
| 存放央行及拆借金融同業 | 105,296,645 | - | - | 105,296,645 | 存放央行及拆借金融同業 | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 35,808,671 | - | ( 58,061) | 35,750,610 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | (17) |
| 附賣回票券及債券投資 | 964,902 | - | - | 964,902 | 附賣回票券及債券投資 | |
| 應收款項－淨額 | 55,788,110 | - | ( 1,093,911) | 54,694,199 | 應收款項－淨額 | (17) |
| | | - | 3,012,035 | 3,012,035 | 當期所得稅資產 | (17) |
| 貼現及放款－淨額 | 1,309,124,120 | - | - | 1,309,124,120 | 貼現及放款－淨額 | |
| 備供出售金融資產－淨額 | 70,643,572 | - | - | 70,643,572 | 備供出售金融資產－淨額 | |
| 持有至到期日金融資產－淨額 | 288,449,565 | - | - | 288,449,565 | 持有至到期日金融資產－淨額 | |
| 採權益法之股權投資 | 85,359 | - | - | 85,359 | 採用權益法之投資－淨額 | |
| 其他金融資產－淨額 | 20,909,388 | - | 5,370,524 | 26,279,912 | 其他金融資產－淨額 | (17) |
| 無形資產－淨額 | 510,395 | - | - | 510,395 | 無形資產－淨額 | |
| 固定資產－淨額 | 30,735,789 | 1,319,577 | 178,676 | 32,234,042 | 不動產及設備－淨額 | (3)及(17) |
| 不動產投資－淨額 | 603,097 | - | ( 603,097) | - | | (17) |
| 非供營業用資產－淨額 | 6,459,170 | - | ( 143,780) | 6,315,390 | 投資性不動產－淨額 | (17) |
| 遞延所得稅資產 | 1,073,580 | 628,612 | - | 1,702,192 | 遞延所得稅資產 | (1)、(2)、(5)、(6)及(16) |
| 再保險準備資產 | 2,114,086 | - | 397,417 | 2,511,503 | 再保險合約資產－淨額 | (17) |
| 其他資產－淨額 | 3,717,658 | - | 543,092 | 4,260,750 | 其他資產－淨額 | (17) |
| 資產總計 | $ 1,975,025,894 | $ 1,948,189 | $ 2,285,092 | $ 1,979,259,175 | 資產總計 | |
| 負　　債 | | | | | | |
| 央行及金融同業存款 | $ 82,357,240 | $ - | $ - | $ 82,357,240 | 央行及金融同業存款 | |
| 應付商業本票－淨額 | 2,659,514 | - | - | 2,659,514 | 應付商業本票－淨額 | |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 27,907,823 | - | - | 27,907,823 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | |
| 避險之衍生金融負債 | - | - | 144,124 | 144,124 | 避險之衍生金融負債 | (17) |
| 附買回票券及債券負債 | 23,915,984 | - | - | 23,915,984 | 附買回票券及債券負債 | |
| 應付款項 | 46,058,537 | 11,558 | ( 1,307,814) | 44,762,281 | 應付款項 | (6)及(17) |
| | - | - | 2,381,899 | 2,381,899 | 當期所得稅負債 | (17) |
| 存款及匯款 | 1,595,488,062 | - | - | 1,595,488,062 | 存款及匯款 | |
| 應付債券 | 38,350,000 | - | - | 38,350,000 | 應付債券 | |
| 其他借款 | 3,826,000 | - | - | 3,826,000 | 其他借款 | |
| 應計退休金負債 | 2,016,551 | 3,694,914 | 9,082,783 | 14,794,248 | 負債準備 | (1)、(2)及(17) |
| 營業及負債準備 | 9,080,406 | ( 8,985) | ( 9,071,421) | - | | (16)及(17) |
| 其他金融負債 | 9,476,095 | - | 870,763 | 10,346,858 | 其他金融負債 | (17) |
| 應付土地增值稅準備 | 5,614,794 | 483,389 | - | 6,098,183 | 遞延所得稅負債 | (3) |
| 其他負債 | 2,759,380 | 232 | 184,758 | 2,944,370 | 其他負債 | (5)及(17) |
| 負債總計 | 1,849,510,386 | 4,181,108 | 2,285,092 | 1,855,976,586 | 負債總計 | |
| 母公司股東權益 | | | | | 歸屬於母公司業主之權益 | |
| 股　　本 | 82,143,144 | - | - | 82,143,144 | 股　　本 | |
| 資本公積 | 17,758,993 | - | - | 17,758,993 | 資本公積 | |
| 保留盈餘 | 21,185,130 | 6,226,304 | - | 27,411,434 | 保留盈餘 | (1)~(6)、(15)及(16) |
| 未實現重估增值 | 8,459,223 | ( 8,459,223) | - | - | | (4) |
| 累積換算調整數 | ( 72,574) | - | - | ( 72,574) | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | |
| 備供出售金融資產未實現損失 | ( 3,959,827) | - | - | ( 3,959,827) | 備供出售金融資產未實現損失 | |
| 母公司股東權益總計 | 125,514,089 | ( 2,232,919) | - | 123,281,170 | 歸屬於母公司業主之權益總計 | |
| 少數股權 | 1,419 | - | - | 1,419 | 非控制權益 | |
| 股東權益總計 | 125,515,508 | ( 2,232,919) | - | 123,282,589 | 權益總計 | |
| 負債及股東權益總計 | $ 1,975,025,894 | $ 1,948,189 | $ 2,285,092 | $ 1,979,259,175 | 負債及權益總計 | |

2. 101年12月31日合併資產負債表項目之調節

| 中華民國一般公認會計原則 | | 轉換至IFRSs之影響 | | IFRSs | | 說明 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 項目 | 金額 | 認列及衡量差異 | 表達差異 | 金額 | 項目 | |
| 資　　產 | | | | | | |
| 現金及約當現金 | $ 39,816,404 | $ - | ($ 6,622,193) | $ 33,194,211 | 現金及約當現金 | (17) |
| 存放央行及拆借金融同業 | 127,619,967 | - | - | 127,619,967 | 存放央行及拆借金融同業 | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 42,284,898 | - | ( 40,549) | 42,244,349 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | (17) |
| 附賣回票券及債券投資 | 632,486 | - | - | 632,486 | 附賣回票券及債券投資 | |
| 應收款項－淨額 | 50,755,959 | - | 1,504,403 | 52,260,362 | 應收款項－淨額 | (17) |
| | | - | 2,035,360 | 2,035,360 | 當期所得稅資產 | (17) |
| 貼現及放款－淨額 | 1,374,118,631 | - | - | 1,374,118,631 | 貼現及放款－淨額 | |
| 備供出售金融資產－淨額 | 70,816,750 | - | - | 70,816,750 | 備供出售金融資產－淨額 | |
| 持有至到期日金融資產－淨額 | 283,161,524 | - | - | 283,161,524 | 持有至到期日金融資產－淨額 | |
| 採權益法之股權投資 | 81,050 | - | - | 81,050 | 採用權益法之投資－淨額 | |
| 其他金融資產－淨額 | 25,860,366 | ( 488) | 6,651,435 | 32,511,313 | 其他金融資產－淨額 | (9)、(14)及(17) |
| 無形資產－淨額 | 432,660 | - | - | 432,660 | 無形資產－淨額 | |
| 固定資產－淨額 | 32,102,525 | - | 193,317 | 32,295,842 | 不動產及設備－淨額 | (17) |
| 不動產投資－淨額 | 869,701 | - | ( 869,701) | - | | (17) |
| 非供營業用資產－淨額 | 6,708,358 | - | ( 138,755) | 6,569,603 | 投資性不動產－淨額 | (17) |
| 遞延所得稅資產 | 1,084,579 | 648,736 | - | 1,733,315 | 遞延所得稅資產 | (1)、(2)、(5)、(6)、(7)、(8)、(11) 及(16) |
| 再保險準備資產 | 2,406,910 | - | 300,252 | 2,707,162 | 再保險合約資產－淨額 | (17) |
| 其他資產－淨額 | 3,260,521 | - | 974,189 | 4,234,710 | 其他資產－淨額 | (17) |
| 資產總計 | $ 2,062,013,289 | $ 648,248 | $ 3,987,758 | $ 2,066,649,295 | 資產總計 | |
| 負　　債 | | | | | | |
| 央行及金融同業存款 | $ 89,799,416 | $ - | $ - | $ 89,799,416 | 央行及金融同業存款 | |
| 應付商業本票－淨額 | 5,965,865 | - | - | 5,965,865 | 應付商業本票－淨額 | |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 23,318,866 | - | - | 23,318,866 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | |
| 避險之衍生金融負債 | - | - | 113,294 | 113,294 | 避險之衍生金融負債 | (17) |
| 附買回票券及債券負債 | 26,310,065 | - | - | 26,310,065 | 附買回票券及債券負債 | |
| 應付款項 | 42,003,153 | 11,943 | 1,784,094 | 43,799,190 | 應付款項 | (6)及(17) |
| | | - | 954,314 | 954,314 | 當期所得稅負債 | (17) |
| 存款及匯款 | 1,663,974,327 | - | - | 1,663,974,327 | 存款及匯款 | |
| 應付債券 | 43,350,000 | - | - | 43,350,000 | 應付債券 | |
| 其他借款 | 1,733,000 | - | - | 1,733,000 | 其他借款 | |
| 應計退休金負債 | 2,383,594 | 3,812,890 | 9,634,949 | 15,831,433 | 負債準備 | (1)、(2)、(7)、(8)及(17) |
| 營業及負債準備 | 9,633,688 | ( 8,985) | ( 9,624,703) | - | | (16)及(17) |
| 其他金融負債 | 10,860,037 | - | 891,462 | 11,751,499 | 其他金融負債 | (17) |
| 應付土地增值稅準備 | 6,098,183 | - | - | 6,098,183 | 遞延所得稅負債 | |
| 其他負債 | 3,802,746 | 247 | 234,348 | 4,037,341 | 其他負債 | (5)、(11)及(17) |
| 負債總計 | 1,929,232,940 | 3,816,095 | 3,987,758 | 1,937,036,793 | 負債總計 | |
| 母公司股東權益 | | | | | 歸屬於母公司業主之權益 | |
| 股　　本 | 86,250,301 | - | - | 86,250,301 | 股　　本 | |
| 資本公積 | 17,758,993 | - | - | 17,758,993 | 資本公積 | |
| 保留盈餘 | 21,841,822 | 6,116,669 | - | 27,958,491 | 保留盈餘 | (1)、(2)、(4)、(5)、(6)、(7)、(8)、(9)、(11)、(12)、(13)、(14)、(15) 及(16) |
| 未實現重估增值 | 9,284,516 | ( 9,284,516) | - | - | | (4) |
| 累積換算調整數 | ( 230,406) | - | - | ( 230,406) | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | |
| 備供出售金融資產未實現損失 | ( 2,126,305) | - | - | ( 2,126,305) | 備供出售金融資產未實現損失 | |
| 母公司股東權益總計 | 132,778,921 | ( 3,167,847) | - | 129,611,074 | 歸屬於母公司業主之權益總計 | |
| 少數股權 | 1,428 | - | - | 1,428 | 非控制權益 | |
| 股東權益總計 | 132,780,349 | ( 3,167,847) | - | 129,612,502 | 權益總計 | |
| 負債及股東權益總計 | $ 2,062,013,289 | $ 648,248 | $ 3,987,758 | $ 2,066,649,295 | 負債及權益總計 | |

3. 101年度合併綜合損益表項目之調節

| 中華民國一般公認會計原則 | | 轉換至IFRSs之影響 | | IFRSs | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 項目 | 金額 | 認列及衡量差異 | 表達差異 | 金額 | 項目 | 說明 |
| 利息淨收益 | | | | | 利息淨收益 | |
| 利息收入 | $ 34,739,314 | $ 94,238 | ($ 1,322,969) | $ 33,510,583 | 利息收入 | (13)及(17) |
| 利息費用 | ( 13,091,130) | - | 1,906,805 | ( 11,184,325) | 利息費用 | (8)、(17) |
| 利息淨收益合計 | 21,648,184 | 94,238 | 583,836 | 22,326,258 | 利息淨收益合計 | |
| 利息以外淨收益 | | | | | 利息以外淨收益 | |
| 手續費及佣金淨收益 | 5,830,682 | ( 15) | - | 5,830,667 | 手續費及佣金淨收益 | (11) |
| 保險業務淨收益 | 2,096,670 | - | - | 2,096,670 | 保險業務淨收益 | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失 | ( 1,368,005) | - | 181,130 | ( 1,186,875) | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失 | (17) |
| 不動產投資利益 | 30,275 | - | 156,598 | 186,873 | 投資性不動產利益 | (17) |
| 備供出售金融資產之已實現利益 | 436,771 | - | - | 436,771 | 備供出售金融資產之已實現利益 | |
| 兌換利益 | 3,474,327 | - | - | 3,474,327 | 兌換利益 | |
| 資產減損損失 | ( 107,725) | ( 10,895) | - | ( 118,620) | 資產減損損失 | (12) |
| 採用權益法認列之投資損失 | ( 4,309) | - | - | ( 4,309) | 採用權益法認列關聯企業損失之份額 | |
| 收回呆帳 | 2,224,380 | - | ( 2,224,380) | - | 收回呆帳 | (17) |
| 以成本衡量之金融資產利益 | 424,886 | - | - | 424,886 | 以成本衡量之金融資產利益 | |
| 其他非利息淨收益 | 620,800 | ( 488) | ( 181,150) | 439,162 | 其他利息以外淨收益 | (9)、(14)及(17) |
| 利息以外淨收益合計 | 13,658,752 | ( 11,398) | ( 2,067,802) | 11,579,552 | 利息以外淨收益合計 | |
| 淨 收 益 | 35,306,936 | 82,840 | ( 1,483,966) | 33,905,810 | 淨收益 | |
| 呆帳費用 | ($ 5,613,441) | ($ 94,238) | $ 2,224,380 | ($ 3,483,299) | 呆帳費用及保證責任準備提存 | (13)及(17) |
| 提存各項保險責任準備－淨額 | ( 259,748) | - | - | ( 259,748) | 保險負債準備淨變動 | |
| 營業費用 | | | | | 營業費用 | |
| 用人費用 | ( 12,261,564) | 97,438 | ( 747,916) | ( 12,912,042) | 員工福利費用 | (6)、(7)、(8)及(17) |
| 折舊及攤銷費用 | ( 1,032,253) | - | 6,948 | ( 1,025,305) | 折舊及攤銷費用 | (17) |
| 其他業務及管理費用 | ( 5,687,785) | - | 554 | ( 5,687,231) | 其他業務及管理費用 | (17) |
| 營業費用合計 | ( 18,981,602) | 97,438 | ( 740,414) | ( 19,624,578) | 營業費用合計 | |
| 稅前利益 | 10,452,145 | 86,040 | - | 10,538,185 | 稅前淨利 | |
| 所得稅費用 | ( 1,581,097) | ( 16,562) | - | ( 1,597,659) | 所得稅費用 | (6)、(7)、(8)及(11) |
| 合併總純益 | $ 8,871,048 | $ 69,478 | $ - | 8,940,526 | 本年度稅後淨利 | |
| | | | | | 其他綜合損益 | |
| | | | | ( 157,832) | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | |
| | | | | 1,836,754 | 備供出售金融資產之未實現評價利益 | |
| | | | | ( 215,799) | 確定福利精算損失 | (7) |
| | | | | 33,454 | 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 | (7) |
| | | | | 1,496,577 | 本年度稅後其他綜合利益 | |
| | | | | $ 10,437,103 | 本年度綜合損益總額 | |

(1) 於轉換日一次認列退休金未攤銷餘額，影響101年12月31日及1月1日負債準備增加2,763,531仟元、遞延所得稅資產增加469,800仟元，保留盈餘因而減少2,293,731仟元。

(2) 於轉換日認列退休福利負債（已退休人員之優惠存款利息），影響101年12月31日及1月1日負債準備增加931,383仟元、遞延所得稅資產增加158,335仟元，保留盈餘因而減少773,048仟元。

(3) 自用土地以101年1月1日公告現值辦理重估增值，影響101年1月1日不動產及設備增加1,319,577仟元、遞延所得稅負債增加483,389仟元，保留盈餘因而增加836,188仟元。

(4) 將未實現重估增值轉列保留盈餘，影響101年12月31日及1月1日保留盈餘因而分別增加9,284,516仟元及8,459,223仟元。

(5) 將華南永昌投信基金紅利積點依公允價值衡量後遞延認列為預收收入，影響101年12月31日及1月1日其他負債增加232仟元、遞延所得稅資產增加39仟元，保留盈餘因而減少193仟元。

(6) 屬於短期員工福利之可累積帶薪假應於員工提供勞務當年度認列費用，影響101年12月31日及1月1日應付款項增加11,558仟元；遞延所得稅資產增加1,965仟元；保留盈餘因而減少9,593仟元。並依實際休假情形予以調整，影響101年度員工福利費用增加385仟元，應付款項同額增加，所得稅費用減少65仟元，遞延所得稅資產同額增加。

(7) 現制認列在職員工退休金費用中所含退休金未攤銷數依IFRSs規定應沖抵已一次認列之員工福利負債準備，影響101年度員工福利費用減少101,917仟元，所得稅費用增加17,325仟元，影響101年12月31日之負債準備減少101,917仟元，遞延所得稅資產減少17,325仟元。並依精算報告認列101年度精算損失，影響確定福利精算損失增加215,799仟元，負債準備同額增加，與其他綜合損益組成部分相關之所得稅減少36,686仟元，遞延所得稅資產同額增加。

(8) 現制員工優惠存款利息費用改以「員工福利費用」項目表達，使101年度利息費用減少747,916仟元，員工福利費用則同額增加；現制認列已退休員工優惠存款利息費用依IFRSs規定應沖抵已提存之員工福利負債準備，影響101年度員工福利費用減少76,436仟元，負債準備同額減少，另所得稅費用增加12,994仟元，遞延所得稅資產分別同額減少。並依精算報告認列101年度精算損失影響員工福利費用增加80,530仟元，負債準備同額增加，所得稅費用減少13,690仟元，遞延所得稅資產同額增加。

(9) 將華南永昌證券以成本衡量之金融資產－流動經重新計算加權平均單位成本後，影響101年度營業證券出售利益減少1,852仟元，其他金融資產同額減少。

(10) 我國現行財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」規定，對未來可能發生之理賠支出，若該理賠款係源自於資產負債表日未存在之保險合約，則不應列為負債，依保險局於98年12月28日修正「保險業各種準備金提存辦法」規定，重大事故特別準備金及危險變動特別準備金於100年1月1日起不應列於負債項下，每年新增提存數應以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項目。惟保險業實施IFRS後，IFRS 4「保險合約」第十四段規定，已無上開我國現行財務會計準則第四十號規定之過渡條款，現行帳列重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，於扣除主管機關另指定用途之金額後，應依IFRS 1「首次適用國際財務報導準則」規定，於轉換日轉列保留盈餘，考量保險業清償能力，轉列之保留盈餘應限制不得分配，轉列特別盈餘公積。

依據101年11月9日金管保財字第10102515061號「強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項」，華南產險尚未補足商業性地震保險及颱風洪水保險之危險特別準備金至滿水位金額，故不得移轉至特別盈餘公積。

(11) 將華南永昌投信基金紅利積點依本期實際兌換情形，影響101年度手續費收入減少15仟元，其他負債同額增加，另所得稅費用減少2仟元，遞延所得稅資產同額增加。

(12) 將華南銀行土地資產減損迴轉利益10,895仟元於IFRSs追溯調增期初保留盈餘，同額減少減損損失迴轉利益。

(13) 將華南金資產管理於轉換日前取得之應收不良債權，以攤銷後成本衡量，依原始有效利率計算未來現金流量，於101年度認列利息收入94,238仟元，並依收現可能性評估後認列呆帳費用94,238仟元。

(14) 將華南金創投收到投資前宣告清算股利轉列為股利收入，影響101年1月1日至12月31日其他非利息淨收益增加1,364仟元，其他金融資產同額增加。

(15) 依金管會於101年4月6日發布之金管證發字第1010012865號函令規定，首次採用IFRSs時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用IFRS 1豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用IFRSs產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用IFRSs產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。

(16) 中華民國一般公認會計原則下，依證期局之規定就專屬本業銷售額百分之三相當金額提列之壞帳損失準備帳列營業及負債準備項下。轉換至IFRSs後，負債準備係很有可能發生且金額可合理估計之義務。依金管會於101年7月10日發布之金管證期字第1010032090號函令規定，於轉換日、101年12月31日將已提列但未沖銷之壞帳損失準備8,985仟元扣除相關之遞延所得稅資產1,527仟元後之餘額7,458仟元應轉列為特別盈餘公積。

(17) 相關其餘現制資產負債及損益項目改依IFRSs會計項目表達。

4. IFRS 1之豁免選項

依IFRS 第1號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免（optional exemptions）及強制性例外（mandatory exceptions）規定辦理者外，原則上公司於首次採用IFRS時，應依所有在首次採用IFRS時已生效之會計準則規定編製財務報表，並予以追溯調整，謹將與合併公司攸關之追溯適用或依選擇性豁免規定辦理部分，擇要說明如下：

(1) 國外營運機構財務報表換算之兌換差額：合併公司選擇於轉換日追溯適用IAS 21「匯率變動之影響」。

(2) 企業合併：合併公司對過去發生於轉換至經金管會認可之IFRS日前之企業合併，選擇不追溯適用IFRS 3「企業合併」（2008年修訂）。因此，合併公司於轉換日前所發生之併購交易，無需執行帳面金額調整。

(3) 認定成本：合併公司對在轉換至IFRS日之前，依中華民國一般公認會計原則重估價之部分不動產，選擇以該重估價作為轉換日之認定成本，其餘之不動產及設備、投資性不動產以及無形資產係選擇追溯適用IAS 16「不動產、廠房及設備」、IAS 40「投資性不動產」及IAS 38「無形資產」之規定。

(4) 員工福利：合併公司選擇不追溯適用，於轉換日一次認列退休金精算損失未攤銷餘額。

(5) 股份基礎給付：合併公司對於轉換日以前已給與並已既得之股份基礎給付交易選擇不追溯適用。

5. 現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，可隨時解約且不損及本金之定期存款、可隨時出售且不損及本金之可轉讓定期存單係符合現金之定義。依IAS 7「現金流量表」之規定，持有約當現金之目的在於滿足短期現金承諾，而非為投資或其他目的。另規定，通常只有短期內到期之投資方可視為約當現金。因此，合併公司101年12月31日及1月1日之定期存款分別為6,710,074仟元及5,437,530仟元因屬投資目的，依IFRSs之規定不列為現金及約當現金。

合併公司依中華民國一般公認會計原則之規定，按間接法編製之合併現金流量表，將利息收現數、股利收現數、所得稅支付數及利息支付數做為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數、股利收現數、所得稅支付數及利息支付數等。惟依據IAS 7「現金流量表」之規定，合併公司101年度之利息收現數34,719,660仟元、股利收現數149,020仟元、利息支付數為13,189,959仟元及支付所得稅2,974,289仟元均列為營業活動之現金流量項目下。

除此之外，依IFRS之合併現金流量表與依我國一般公認會計原則之合併現金流量表並無對合併公司有其他重大影響差異。

## 附表一　轉投資事業相關資訊及合併持股情形

單位：新臺幣仟元

| 投資公司名稱 | 被投資公司名稱 | 所在地區 | 主要營業項目 | 期末持股比率% | 本公司投資帳面金額 | 本期認列之投資損益（註二） | 本公司及關係企業合併持股情形 | | | | 備註 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | 現股股數 | 擬制持股股數 | 合計 | | |
| | | | | | | | | | 股數 | 持股比例 | |
| 華南金融控股股份有限公司 | 金 融 業 | | | | | | | | | | |
| | 華南商業銀行股份有限公司 | 台北市重慶南路一段38號 | 商業銀行業務 | 100.00 | $ 130,693,905 | $ 9,570,913 | 6,308,900,000 | - | 6,308,900,000 | 100.00 | 註1 |
| | 華南永昌綜合證券股份有限公司 | 台北市民生東路四段54號5樓 | 證券業務 | 100.00 | 11,284,087 | 313,263 | 811,174,436 | - | 811,174,436 | 100.00 | 註1 |
| | 華南產物保險股份有限公司 | 台北市忠孝東路四段560號5樓 | 產物保險業務 | 100.00 | 3,565,366 | 696,031 | 200,138,625 | - | 200,138,625 | 100.00 | 註1 |
| | 華南永昌證券投資信託股份有限公司 | 台北市民生東路四段54號3樓之1 | 證券投資信託業務 | 100.00 | 406,558 | 32,496 | 30,839,927 | - | 30,839,927 | 100.00 | 註1 |
| | 華南金創業投資股份有限公司 | 台北市民生東路二段143號3樓 | 創業投資事業 | 100.00 | 1,803,304 | ( 94,128) | 200,000,000 | - | 200,000,000 | 100.00 | 註1 |
| | 華南金資產管理股份有限公司 | 台北市中山區長安東路一段18號4樓 | 金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理服務業務 | 100.00 | 1,118,598 | 84,710 | 100,000,000 | - | 100,000,000 | 100.00 | 註1 |
| | 臺灣集中保管結算所股份有限公司 | 台北市松山區復興北路363號11樓 | 證券集中保管業務等 | 0.25 | 18,314 | 919 | 2,167,129 | - | 2,167,129 | 0.66 | |
| | 非金融業 | | | | | | | | | | |
| | 台北金融大樓股份有限公司 | 台北市信義區市府路45號B1-5F及B1之1、4F之1、6F之1、台北市信義路五段7號59-60樓、89樓、101樓 | 住宅及大樓開發租售、會議室出租、百貨公司等 | 2.00 | 294,000 | - | 29,400,000 | - | 29,400,000 | 2.00 | |

註 1：本年度認列之投資損益係依據 102 年 12 月 31 日經會計師查核之財務報表認列。
註 2：投資損益係包含採用權益法之投資所認列之損益份額及以成本衡量之金融資產淨利益。

## 附表二　子公司期末持有有價證券情形

單位：新臺幣仟元／美金仟元

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列項目 | 期末 | | | | 備註 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 股數／單位數 | 帳面金額 | 持股比例% | 市價／股權淨值 | |
| 華南永昌證券投資信託股份有限公司 | 股　票 | | | | | | | |
| | 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 | 994,553 | $ 7,000 | 0.35 | $ 7,000 | 註2 |
| 華南金創業投資股份有限公司 | 律勝科技股份有限公司 | — | 備供出售金融資產 | 527,799 | 6,307 | 0.63 | 6,307 | 註2 |
| | 福懋科技股份有限公司 | — | 備供出售金融資產 | 455,000 | 7,849 | 0.10 | 7,849 | 註2 |
| | 新日光能源科技股份有限公司 | — | 備供出售金融資產 | 341,173 | 15,029 | 0.05 | 15,029 | 註2 |
| | 旭源包裝科技股份有限公司 | — | 備供出售金融資產 | 791,390 | 12,029 | 2.05 | 12,029 | 註2 |
| | 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 | 8.95 | 47,500 | 註2 |
| | 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 | 3.32 | 29,666 | 註2 |
| | 鉅景科技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 550,118 | 12,937 | 2.14 | 12,937 | 註2 |
| | 立達國際電子股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 843,000 | 14,331 | 1.90 | 14,331 | 註2 |
| | 鈦昇科技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,100,000 | 19,800 | 2.46 | 19,800 | 註2 |
| | 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 | 註2 |
| | 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 | - | 註2 |
| | 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 | 5.10 | 20,000 | 註2 |
| | 鑫晶鑽科技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,276,250 | 75,893 | 0.79 | 75,893 | 註2 |
| | 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 | 註2 |
| | 旭智科技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 2,000,000 | 30,000 | 10.00 | 30,000 | 註2 |
| | 臺灣超微光學股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,578,000 | 29,982 | 8.50 | 29,982 | 註2 |
| | 晶美應用材料股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,000,000 | 20,000 | 1.21 | 20,000 | 註2 |
| | 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 | 註2 |
| | 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 | 註2 |
| | 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 | - | 註2 |
| | 燦元科技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 184,024 | 3,129 | 1.13 | 3,129 | 註2 |
| | 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 | - | 註2 |
| | 宏鈺半導體股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,596,500 | 26,632 | 5.47 | 26,632 | 註2 |
| | 科冠能源科技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 3,300,000 | 11,044 | 1.47 | 11,044 | 註2 |
| | 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 | 8.87 | 47,880 | 註2 |
| | 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 | 註2 |
| | 榮炭科技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,900,000 | 35,200 | 6.91 | 35,200 | 註2 |
| | 綠電再生股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 492,600 | 8,411 | 1.59 | 8,411 | 註2 |
| | 展旺生命科技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,790,000 | 58,550 | 1.11 | 58,550 | 註2 |
| | 柏登生醫股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 700,000 | 38,500 | 2.19 | 38,500 | 註2 |
| | 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 | - | 註2 |
| | 巧新科技工業股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 381,440 | 15,613 | 0.40 | 15,613 | 註2 |
| | 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 | 註2 |
| | PacificTech Microelectronics Corp. | — | 以成本衡量之金融資產 | 2,304,202 | 13,786 | 4.11 | 13,786 | 註2 |
| | Voltafield Technology Corp. | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,111,111 | 29,090 | 4.13 | 29,090 | 註2 |
| | Groundhog Technologies Inc. | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,666,667 | 32,202 | 5.40 | 32,202 | 註2 |
| | MechanicNet Group,Inc. | — | 以成本衡量之金融資產 | 250,000 | 9,599 | 1.18 | 9,599 | 註2 |
| | Applied Wireless Identifications Group Inc. | — | 以成本衡量之金融資產 | 450,682 | 4,064 | 1.02 | 4,064 | 註2 |
| | Altea Therapeutics Corporation | — | 以成本衡量之金融資產 | 344,827 | - | 1.07 | - | 註2 |
| | Rheonix,Inc. | — | 以成本衡量之金融資產 | 829,875 | 29,085 | 2.23 | 29,085 | 註2 |
| | StemCyte,Inc. | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,500,000 | 43,223 | 1.62 | 43,223 | 註2 |
| | Apexigen, Inc. | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,320,980 | 20,086 | 1.49 | 20,086 | 註2 |
| 華南期貨股份有限公司 | 股　票 | | | | | | | |
| | 臺灣期貨交易所股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 4,084,777 | 28,750 | 1.44 | 28,750 | 註2 |
| Hua Nan Holdings Corp. | 股　票 | | | | | | | |
| | Hua Nan Securities (HK) Limited | 間接持有 | 採權益法之投資 | 79,975,000 | USD 19,271 | 100.00 | USD 19,271 | 註1 |
| | Hua Nan Asset Management Corp. | 間接持有 | 採權益法之投資 | 150,000 | USD 2,104 | 100.00 | USD 2,104 | 註1 |
| 華銀保險代理人股份有限公司 | 債　券 | | | | | | | |
| | 央建債甲89-7 | — | 存出保證金 | 7,500 | 7,943 | - | 9,608 | 註2 |

註 1：淨值係以最近期經會計師查核之財務報表為準。
註 2：受益憑證市價之計算係以 102 年 12 月 31 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 102 年 12 月 31 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 102 年 12 月 31 日之公開報價計算。

## 附表三　應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

單位：新臺幣仟元

| 帳列應收款項之公司 | 交易對象 | 關係 | 應收關係人款項餘額 | 週轉率 | 逾期應收關係人款項 | | 應收關係人款項期後收回金額 | 提列備抵呆帳金額 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 金額 | 處理方式 | | |
| 華南金融控股股份有限公司 | 華南商業銀行股份有限公司 | 華南金控之子公司 | $ 969,634（註） | — | $ - | — | $ - | $ - |

註：係應收關係人連結稅制款，惟於合併財務報表中已沖銷。

## 附表四　子公司出售不良債權交易資訊

單位：新臺幣仟元

| 交易日期 | 交易對象 | 債權組成內容 | 帳面價值 | 售價 | 處分損益 | 附帶約定條件 | 交易對象與本公司之關係 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 102.02.04 | A | 應收帳款 | $ 52,506 | $ 61,096 | $ 8,590 | 無 | 非關係人交易 |
| 102.05.24 | B | 應收帳款 | 896 | 1,280 | 384 | 無 | 非關係人交易 |
| 102.10.31 | C | 應收帳款 | 4,047 | 4,800 | 753 | 無 | 非關係人交易 |
| 102.12.19 | D | 應收帳款 | 2,037 | 2,300 | 263 | 無 | 非關係人交易 |
| | | | $ 59,486 | $ 69,476 | $ 9,990 | | |

## 附表五　合併財務報告編製主體

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 期末持有股權百分比 | | 說明 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | 102年12月31日 | 101年12月31日 | |
| 華南金融控股股份有限公司 | 華南商業銀行股份有限公司 | 商業銀行業務 | 100.00 | 100.00 | |
| | 華南永昌綜合證券股份有限公司 | 證券業務 | 100.00 | 100.00 | |
| | 華南產物保險股份有限公司 | 產物保險業務 | 100.00 | 100.00 | |
| | 華南永昌證券投資信託股份有限公司 | 證券投資信託業務 | 100.00 | 100.00 | |
| | 華南金創業投資股份有限公司 | 創業投資事業 | 100.00 | 100.00 | 註1 |
| | 華南金管理顧問股份有限公司 | 管理顧問 | - | 100.00 | 註1 |
| | 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 | |
| | 華南國際租賃股份有限公司 | 融資租賃業務 | 100.00 | 100.00 | |
| 華南國際租賃股份有限公司 | 華南國際租賃有限公司 | 融資租賃業務 | 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 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 | - | - | 註2 |

註 1：華南金創投與華南金管顧業於 102 年 12 月 25 日辦理合併，以華南金創投為存續公司，華南金管顧為消滅公司。
註 2：該公司於 101 年 4 月 26 日經董事會決議解散清算，於 102 年 2 月 25 日經臺灣台北地方法院核准，清算完結。

## 附表六　設立於無證券主管機關之國家或地區外國事業之業務經營情形

單位：美金元

| 公司名稱 | 持有證券明細 | 從事衍生性金融商品 | 資金來源 | 從事顧問諮詢等資產管理業務收入 | 服務內容 | 爭訟事件 | 財務狀況 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Hua Nan Holdings Corp. | 詳附表七 | — | 華南永昌證券投資 | $ - | 控股公司 | — | 附表九及十 |
| Hua Nan Asset Management Corp. | — | — | Hua Nan Holdings Corp.投資 | - | 顧問諮詢業務 | — | 附表十一及十二 |

## 附表七　設立於無證券主管機關之國家或地區外國事業之期末持有證券明細

單位：除單位數及股數外，餘均為美金仟元

| 持有之公司 | 有價證券及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列項目 | 期末 | | | | 備註 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 股數／單位數 | 帳面金額 | 持股比率% | 市價 | |
| Hua Nan Holdings Corp. | Hua Nan Securities (HK) Limited | 間接持有 | 採用權益法之投資 | 79,975,000 | USD 19,271 | 100 | USD 19,271 | |
| | Hua Nan Asset Management Corp. | 間接持有 | 採用權益法之投資 | 150,000 | 2,104 | 100 | 2,104 | |
| | | | | | USD 21,375 | | USD 21,375 | |

## 附表八　赴大陸地區設立分支機構及投資情形

1. 華南商業銀行投資深圳分行相關資訊如下：

單位：新臺幣及外幣仟元

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 | 本期期初自臺灣匯出累積投資金額 | 本期匯出或收回投資金額 | | 本期期末自臺灣匯出累積投資金額 | 被投資公司本期損益 | 本公司直接或間接投資之持股比例 | 本期認列投資損益 | 期末投資帳面價值 | 截至本期止已匯回臺灣投資收益 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 匯出 | 收回 | | | | | | |
| 華南商業銀行股份有限公司深圳分行 | 存款、放款、外匯等業務 | $ 2,308,769 (USD 76,990) | 直接赴大陸地區從事投資 | $ 2,308,769 (註1) (USD 76,990) | $ - | $ - | $ 2,308,769 (註1) (USD 76,990) | $ 129,682 (USD 4,355) | 100% | $ 129,682 (USD 4,355) | $ 2,511,513 (USD 84,335) | $ - |

| 期末累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額 | 經濟部投審會核准投資金額 | 依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額 |
|---|---|---|
| $ 2,308,769 (USD 76,990) | $ 2,308,769 (USD 76,990) | $78,416,343 |

2. 華南商業銀行透過子公司華南國際租賃股份有限公司投資華南國際租賃有限公司相關資訊如下：

單位：新臺幣及外幣仟元

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 | 本期期初自臺灣匯出累積投資金額 | 本期匯出或收回投資金額 | | 本期期末自臺灣匯出累積投資金額 | 被投資公司本期損益 | 本公司直接或間接投資之持股比例 | 本期認列投資損益 | 期末投資帳面價值 | 截至本期止已匯回臺灣投資收益 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 匯出 | 收回 | | | | | | |
| 華南國際租賃有限公司 | 租賃業務 | $ 590,100 (USD 20,000) | 直接赴大陸地區從事投資 | $ 291,000 （註2） (USD 10,000) | $ 299,100 (USD 10,000) | $ - | $ 590,100 （註2） (USD 20,000) | ($ 21,721) | 100% | ($ 21,721) | $ 589,134 | $ - |

| 期末累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額 | 經濟部投審會核准投資金額 | 依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額 |
|---|---|---|
| $ 590,100 (USD 20,000) | $ 598,300 (USD 20,000) | $594,864 |

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

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

## 附表九

### HUA NAN HOLDINGS CORPORATION

### 個體資產負債表

### 民國 102 年 12 月 31 日暨民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：美金元

| 資產 | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | | 101年1月1日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 流動資產 | | | | | | |
| 現金及約當現金 | $ 764,542 | 3 | $ 763,017 | 3 | $ 756,736 | 3 |
| 其他應收款 | 1,546 | - | 1,224 | - | 1,968 | - |
| 流動資產合計 | 766,088 | 3 | 764,241 | 3 | 758,704 | 3 |
| 採權益法之投資 | 21,375,271 | 97 | 22,515,692 | 97 | 21,836,366 | 97 |
| 資　產　總　計 | $ 22,141,359 | 100 | $ 23,279,933 | 100 | $ 22,595,070 | 100 |
| 負債及權益 | | | | | | |
| 負　債 | | | | | | |
| 應付費用 | $ 1,007 | - | $ 1,016 | - | $ 511 | - |
| 負債合計 | 1,007 | - | 1,016 | - | 511 | - |
| 權　益 | | | | | | |
| 資　本 | 11,150,000 | 50 | 11,150,000 | 48 | 11,150,000 | 49 |
| 待彌補虧損 | ( 1,132,179) | ( 5) | ( 959,071) | ( 4) | 305,532 | 1 |
| 本期淨利益（損失） | 3,921,779 | 18 | ( 173,108) | ( 1) | ( 1,264,603) | ( 5) |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | ( 40,574) | - | ( 36,122) | - | ( 53,519) | - |
| 備供出售金融資產未實現損益 | 8,241,326 | 37 | 13,297,218 | 57 | 12,457,149 | 55 |
| 權益合計 | 22,140,352 | 100 | 23,278,917 | 100 | 22,594,559 | 100 |
| 負債及權益總計 | $ 22,141,359 | 100 | $ 23,279,933 | 100 | $ 22,595,070 | 100 |

附表十

## HUA NAN HOLDINGS CORPORATION

## 個體綜合損益表

## 民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：美金元

| | 102年度 | | 101年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 收　　入 | | | | |
| 利息收入 | $ 5,922 | - | $ 8,506 | 100 |
| 投資收益 | 3,919,923 | 100 | - | - |
| 收入合計 | 3,925,845 | 100 | 8,506 | 100 |
| 費　　用 | | | | |
| 投資損失 | - | - | 178,140 | 2,094 |
| 營業費用 | 4,066 | - | 3,474 | 41 |
| 費用合計 | 4,066 | - | 181,614 | 2,135 |
| 本期淨利益（損失） | $ 3,921,779 | 100 | ($ 173,108) | ( 2,035) |
| 其他綜合損益 | | | | |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | ( 4,452) | - | 17,397 | 205 |
| 備供出售金融資產未實現淨（損）益 | ( 5,055,892) | ( 129) | 840,069 | 9,876 |
| 本期綜合損益總額 | ($ 1,138,565) | ( 29) | $ 684,358 | 8,046 |

附表十一

## HUA NAN ASSET MANAGEMENT CORPORATION

## 個別資產負債表

## 民國 102 年 12 月 31 日暨民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：美金元

| 資產 | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | | 101年1月1日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 流動資產 | | | | | | |
| 現金及約當現金 | $ 2,099,831 | 100 | $ 2,088,426 | 100 | $ 2,062,287 | 100 |
| 其他應收款 | 5,707 | - | 257 | - | 4,961 | - |
| 資　產　總　計 | $ 2,105,538 | 100 | $ 2,088,683 | 100 | $ 2,067,248 | 100 |
| 負債及權益 | | | | | | |
| 流動負債 | | | | | | |
| 應付費用 | $ 1,007 | - | $ 1,016 | - | $ 511 | - |
| 負債合計 | 1,007 | - | 1,016 | - | 511 | - |
| 權　　益 | | | | | | |
| 資　　本 | 150,000 | 7 | 150,000 | 7 | 150,000 | 7 |
| 保留盈餘 | 1,937,667 | 92 | 1,916,737 | 92 | 1,899,916 | 92 |
| 本期淨利益 | 16,864 | 1 | 20,930 | 1 | 16,821 | 1 |
| 權益合計 | 2,104,531 | 100 | 2,087,667 | 100 | 2,066,737 | 100 |
| 負債及權益總計 | $ 2,105,538 | 100 | $ 2,088,683 | 100 | $ 2,067,248 | 100 |

附表十二

HUA NAN ASSET MANAGEMENT CORPORATION

個別綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：美金元

| | 102年度 | | 101年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 收　　入 | | | | |
| 利息收入 | $ 20,863 | 100 | $ 24,827 | 100 |
| 收入合計 | 20,863 | 100 | 24,827 | 100 |
| 費　　用 | | | | |
| 營業費用 | 3,999 | 19 | 3,897 | 16 |
| 費用合計 | 3,999 | 19 | 3,897 | 16 |
| 本期淨利益 | $ 16,864 | 81 | $ 20,930 | 84 |

附表十三　與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上

單位：新臺幣仟元

| 證券商 | 交易對象 | 關係 | 交易金額 | 交易條件與一般交易不同之情形及原因 | 備註 |
|---|---|---|---|---|---|
| 華南永昌綜合證券股份有限公司 | 華南商業銀行股份有限公司 | 均為本公司之子公司 | $ 5,794 | — | |

## 附表十四　母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新臺幣仟元

| 編號（註1） | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係（註2） | 交易往來情形 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 項目 | 金額 | 交易條件 | 佔合併淨收益或總資產之比率（註3） |
| | 102年1月1日至12月31日 | | | | | | |
| 0 | 華南金控 | 華南商業銀行及其子公司 | 1 | 現金及約當現金 | $ 253,734 | 註4 | 0.01 |
| 0 | 華南金控 | 華南商業銀行及其子公司 | 1 | 應收款項 | 969,634 | 註4 | 0.04 |
| 1 | 華南商業銀行及其子公司 | 華南金控 | 2 | 應付款項 | 969,634 | 註4 | 0.04 |
| 1 | 華南商業銀行及其子公司 | 華南金控 | 2 | 存款及匯款 | 253,734 | 註4 | 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 | 697,684 | 註4 | 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 | 160,947 | 註4 | 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 | 389,666 | 註4 | 0.02 |
| 1 | 華南商業銀行及其子公司 | 華南產險 | 3 | 存款及匯款 | 453,590 | 註4 | 0.02 |
| 1 | 華南商業銀行及其子公司 | 華南金創投 | 3 | 存款及匯款 | 208,328 | 註4 | 0.01 |
| 2 | 華南永昌證券及其子公司 | 華南商業銀行及其子公司 | 3 | 其他資產 | 697,684 | 註4 | 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 | 現金及約當現金 | 160,947 | 註4 | 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 | 其他金融資產 | 389,666 | 註4 | 0.02 |
| 3 | 華南產險 | 華南商業銀行及其子公司 | 3 | 現金及約當現金 | 341,990 | 註4 | 0.02 |
| 3 | 華南產險 | 華南商業銀行及其子公司 | 3 | 其他金融資產 | 111,600 | 註4 | 0.01 |
| 4 | 華南金創投 | 華南商業銀行及其子公司 | 3 | 現金及約當現金 | 208,328 | 註4 | 0.01 |

註 1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：
(1) 母公司填 0。
(2) 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：
(1) 母公司對子公司。
(2) 子公司對母公司。
(3) 子公司對子公司。

註 3：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債項目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益項目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註 4：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 5：母子公司間重要交易往來，業於編製合併報表時沖銷之。

附表十五

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 102 年 12 月 31 日

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 | | |
| 中央銀行 | $ 290,056 | 213.81 |
| 財政部國庫署 | 77,299 | 56.98 |
| 臺灣高速鐵路股份有限公司 | 27,511 | 20.28 |
| 臺灣電力股份有限公司 | 24,259 | 17.88 |
| APPLE INC. | 14,903 | 10.99 |
| 臺灣中油股份有限公司 | 13,147 | 9.69 |
| 台南市政府 | 11,933 | 8.80 |
| 群創光電股份有限公司 | 9,346 | 6.89 |
| 寶豐隆興業股份有限公司 | 9,326 | 6.87 |
| 長榮航空股份有限公司 | 8,168 | 6.02 |
| 台中市政府 | 8,125 | 5.99 |
| 萬寶開發股份有限公司 | 7,582 | 5.59 |
| 桃園縣政府 | 7,500 | 5.53 |
| 高雄市政府 | 7,415 | 5.47 |
| 台塑石化股份有限公司 | 6,326 | 4.66 |
| 中國鋼鐵股份有限公司 | 5,311 | 3.91 |
| 霖園投資股份有限公司 | 5,297 | 3.90 |
| 南亞塑膠工業股份有限公司 | 5,166 | 3.81 |
| 中華航空股份有限公司 | 4,751 | 3.50 |
| 第一金融控股股份有限公司 | 4,650 | 3.43 |
| 友達光電股份有限公司 | 4,591 | 3.38 |
| 臺灣塑膠工業股份有限公司 | 4,312 | 3.18 |
| 屏東縣政府 | 4,290 | 3.16 |
| 緯創資通股份有限公司 | 4,150 | 3.06 |
| 嘉義縣政府 | 3,663 | 2.70 |
| Evergreen Marine (UK) Limited | 3,530 | 2.60 |
| 廣達電腦股份有限公司 | 3,384 | 2.49 |
| 遠東百貨股份有限公司 | 3,383 | 2.49 |
| 正新橡膠工業股份有限公司 | 3,345 | 2.47 |
| 南港輪胎股份有限公司 | 3,267 | 2.41 |
| 臺灣積體電路製造股份有限公司 | 3,252 | 2.40 |
| 仁寶電腦工業股份有限公司 | 3,070 | 2.26 |
| 長榮海運股份有限公司 | 3,040 | 2.24 |
| 二、同一關係人 | | |
| 林〇〇及其同一關係人 | 4,750 | 3.50 |
| 焦〇〇及其同一關係人 | 3,041 | 2.24 |

| 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 |
|---|---|---|
| 三、同一關係企業 | | |
| 霖園投資股份有限公司及其同一關係企業 | 12,878 | 9.49 |
| 中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業 | 11,413 | 8.41 |
| 寶豐隆興業股份有限公司及其同一關係企業 | 10,246 | 7.55 |
| 群創光電股份有限公司及其同一關係企業 | 9,874 | 7.28 |
| 遠東新世紀股份有限公司及其同一關係企業 | 9,332 | 6.88 |
| 長榮航空股份有限公司及其同一關係企業 | 9,132 | 6.73 |
| 宏盛建設股份有限公司及其同一關係企業 | 8,605 | 6.34 |
| 南亞塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業 | 6,865 | 5.06 |
| 長榮海運股份有限公司及其同一關係企業 | 6,570 | 4.84 |
| 台塑石化股份有限公司及其同一關係企業 | 6,326 | 4.66 |
| 臺灣化學纖維股份有限公司及其同一關係企業 | 5,852 | 4.31 |
| 臺灣水泥股份有限公司及其同一關係企業 | 5,519 | 4.07 |
| 亞洲水泥股份有限公司及其同一關係企業 | 5,304 | 3.91 |
| 臺灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業 | 4,916 | 3.62 |
| 中華航空股份有限公司及其同一關係企業 | 4,751 | 3.50 |
| 友達光電股份有限公司及其同一關係企業 | 4,710 | 3.47 |
| 大同股份有限公司及其同一關係企業 | 4,623 | 3.41 |
| 裕隆汽車製造股份有限公司及其同一關係企業 | 4,562 | 3.36 |
| 廣達電腦股份有限公司及其同一關係企業 | 4,558 | 3.36 |
| 緯創資通股份有限公司及其同一關係企業 | 4,448 | 3.28 |
| 長春石油化學股份有限公司及其同一關係企業 | 4,433 | 3.27 |
| 大陸工程股份有限公司及其同一關係企業 | 4,109 | 3.03 |
| 遠東百貨股份有限公司及其同一關係企業 | 4,026 | 2.97 |
| 華新麗華股份有限公司及其同一關係企業 | 3,941 | 2.91 |
| 南港輪胎股份有限公司及其同一關係企業 | 3,923 | 2.89 |
| 陽明海運股份有限公司及其同一關係企業 | 3,794 | 2.80 |
| 統一企業股份有限公司及其同一關係企業 | 3,497 | 2.58 |
| 正新橡膠工業股份有限公司及其同一關係企業 | 3,400 | 2.51 |
| 中國時報文化事業股份有限公司及其同一關係企業 | 3,312 | 2.44 |
| 臺灣積體電路製造股份有限公司及其同一關係企業 | 3,268 | 2.41 |
| 忠興開發股份有限公司及其同一關係企業 | 3,195 | 2.36 |
| 中租迪和股份有限公司及其同一關係企業 | 3,095 | 2.28 |
| 仁寶電腦工業股份有限公司及其同一關係企業 | 3,081 | 2.27 |

## 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。

## 一、財務狀況 (最近二年度資產、負債與股東權益發生重大變動之主要原因及其影響，若影響重大者應說明未來因應計畫。)

單位：新臺幣仟元

| 項目 \ 年度 | 102年度 | 101年度 | 差異 | |
|---|---|---|---|---|
| | | | 金額 | 比率 |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 | 171,249,955 | 160,814,178 | 10,435,777 | 6 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 44,612,847 | 42,244,349 | 2,368,498 | 6 |
| 備供出售金融資產- 淨額 | 86,877,259 | 70,816,750 | 16,060,509 | 23 |
| 避險之衍生金融資產 | 6,132 | - | 6,132 | NA |
| 附賣回票券及債券投資 | 610,822 | 632,486 | ( 21,664) | -3 |
| 應收款項- 淨額 | 48,505,696 | 52,260,362 | ( 3,754,666) | -7 |
| 當期所得稅資產 | 2,022,777 | 2,035,360 | ( 12,583) | -1 |
| 貼現及放款- 淨額 | 1,406,686,928 | 1,374,118,631 | 32,568,297 | 2 |
| 再保險合約資產- 淨額 | 2,563,184 | 2,707,162 | ( 143,978) | -5 |
| 持有至到期日金融資產 | 310,957,337 | 283,161,524 | 27,795,813 | 10 |
| 採用權益法之投資- 淨額 | 75,532 | 81,050 | ( 5,518) | -7 |
| 其他金融資產- 淨額 | 44,373,098 | 32,511,313 | 11,861,785 | 36 |
| 不動產及設備- 淨額 | 32,173,716 | 32,295,842 | ( 122,126) | 0 |
| 投資性不動產- 淨額 | 7,517,333 | 6,569,603 | 947,730 | 14 |
| 無形資產- 淨額 | 403,916 | 432,660 | ( 28,744) | -7 |
| 遞延所得稅資產- 淨額 | 2,347,229 | 1,733,315 | 613,914 | 35 |
| 其他資產 | 3,744,810 | 4,234,710 | ( 489,900) | -12 |
| 資產總額 | 2,164,728,571 | 2,066,649,295 | 98,079,276 | 5 |
| 央行及銀行同業存款 | 131,875,899 | 89,799,416 | 42,076,483 | 47 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 20,794,876 | 23,318,866 | ( 2,523,990) | -11 |
| 避險之衍生金融負債 | 86,820 | 113,294 | ( 26,474) | -23 |
| 附買回票券及債券負債 | 24,494,364 | 26,310,065 | ( 1,815,701) | -7 |
| 應付商業本票 | 5,456,332 | 5,965,865 | ( 509,533) | -9 |
| 應付款項 | 29,717,876 | 43,799,190 | ( 14,081,314) | -32 |
| 當期所得稅負債 | 2,194,257 | 954,314 | 1,239,943 | 130 |
| 存款及匯款 | 1,737,742,713 | 1,663,974,327 | 73,768,386 | 4 |
| 應付債券 | 41,541,653 | 43,350,000 | ( 1,808,347) | -4 |
| 其他借款 | 938,000 | 1,733,000 | ( 795,000) | -46 |
| 負債準備 | 15,560,087 | 15,831,433 | ( 271,346) | -2 |
| 其他金融負債 | 8,664,716 | 11,751,499 | ( 3,086,783) | -26 |
| 遞延所得稅負債 | 6,101,863 | 6,098,183 | 3,680 | 0 |
| 其他負債 | 3,898,365 | 4,037,341 | ( 138,976) | -3 |
| 負債總計 | 2,029,067,821 | 1,937,036,793 | 92,031,028 | 5 |
| 歸屬於母公司業主之權益 | 135,659,284 | 129,611,074 | 6,048,210 | 5 |
| 股 本 | 90,562,816 | 86,250,301 | 4,312,515 | 5 |
| 資本公積 | 17,758,986 | 17,758,993 | ( 7) | 0 |
| 保留盈餘 | 29,482,953 | 27,958,491 | 1,524,462 | 5 |
| 其他權益 | ( 2,145,471) | ( 2,356,711) | 211,240 | -9 |
| 非控制權益 | 1,466 | 1,428 | 38 | 3 |
| 權益總計 | 135,660,750 | 129,612,502 | 6,048,248 | 5 |
| 負債及權益總計 | 2,164,728,571 | 2,066,649,295 | 98,079,276 | 5 |

說明：
1. 本年度備供出售金融資產較上年度增加，主要係政府公債較上年度增加所致。
2. 本年度其他金融資產較上年度增加，主要係無活絡市場之債券投資及非屬約當現金之定期存款較上年度增加所致。
3. 本年度遞延所得稅資產較上年度增加，主要係遞延所得稅資產之備抵呆帳及保證責任準備超限較上年度增加所致。
4. 本年度央行及銀行同業存款上年度增加，主要係銀行同業拆放較上年度增加所致。
5. 本年度應付款項較上年度減少，主要係應付待交換票據及應付承購帳款較上年度減少所致。
6. 本年度當期所得稅負債較上年度增加，主要係應付所得稅較上年度增加所致。
7. 本年度其他借款較上年度減少，主要係短期借款較上年度減少所致。
8. 本年度其他金融負債較上年度減少，主要係結構型商品所收本金較上年度減少所致。

## 二、財務績效 (最近二年度淨收益與稅前純益重大變動之主要原因及預期業務目標與其依據，對金融控股公司未來財務業務之可能影響及因應計畫。)

單位：新臺幣仟元

| 項目 \ 年度 | 102年度 | 101年度 | 差異 | |
|---|---|---|---|---|
| | | | 金額 | 比率 |
| 利息淨收益 | 23,232,367 | 22,326,258 | 906,109 | 4 |
| 利息以外淨收益 | 12,269,325 | 11,579,552 | 689,773 | 6 |
| 淨收益 | 35,501,692 | 33,905,810 | 1,595,882 | 5 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | ( 3,874,858) | ( 3,483,299) | ( 391,559) | 11 |
| 保險負債準備淨變動 | ( 117,470) | ( 259,748) | 142,278 | -55 |
| 營業費用 | ( 19,624,227) | ( 19,624,578) | 351 | 0 |
| 稅前淨利 | 11,885,137 | 10,538,185 | 1,346,952 | 13 |
| 所得稅利益(費用) | ( 1,833,875) | ( 1,597,659) | ( 236,216) | 15 |
| 本年度稅後淨利 | 10,051,262 | 8,940,526 | 1,110,736 | 12 |
| 其他綜合損益 | 309,530 | 1,496,577 | ( 1,187,047) | -79 |
| 本年度綜合損益總額 | 10,360,792 | 10,437,103 | ( 76,311) | -1 |

增減比例變動分析說明：
1. 本年度保險負債準備淨變動較上年度減少，主要係特別準備金自 102 年起收回數改列權益項下及未決賠款較上年度大幅減少所致。
2. 本年度其他綜合損益較上年度減少，主要係備供出售金融資產未實現評價利益較上年度減少所致。

## 三、現金流量

### (一) 最近二年度現金流量分析

單位：百分比

| 項目 \ 年度 | 102年度 | 101年度 | 增(減)比例 |
|---|---|---|---|
| 現金流量比率 | 9.88 | 1.78 | 8.10 |
| 現金流量允當比率 | 134.55 | 206.03 | -71.48 |
| 現金流量滿足率 | 1439.99 | 352.31 | 1087.68 |

註 1：現金允當比率降低主要係最近 5 年度營業活動現金流量淨流入減少所致。
註 2：現金流量滿足率增加主要係 102 年營業活動現金流量淨流入較 101 年增加所致。

### (二) 未來一年度現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

| 期初現金餘額 | 預計全年來自營業活動淨現金流入量 | 預計全年來自投資及融資活動淨現金流入量 | 預計現金剩餘（不足）數額 | 預計現金不足額之補救措施 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 投資計畫 | 融資計畫 |
| 49,164,202 | 18,484,789 | ( 14,242,396) | 53,406,595 | - | - |

## 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

受惠於兩岸金融市場開放、資產品質優化、及海外獲利提升，整體營運表現亮眼，102年度稅後淨利100.51億元，較上年度成長約11億元或12%，轉投資獲利來源主要仍由銀行貢獻9成獲利，其中銀行、證券、產險、投信獲利均較上年度成長，AMC表現持平，創投則仍處於虧損，其說明如下：

華南金創投為調整經營體質，針對已出現減損之投資公司認列減損損失，全年稅後淨損約0.94億元。為降低營運成本，有效提升營運績效，華南金創投業於102年12月25日吸收合併華南金管顧。預計103年將持續改善資產品質，並將資金做更有效利用，慎選具獲利潛力之優質案源。

### (三) 未來一年投資計畫

1. 大中華地區布局

兩岸政策持續開放，本集團在銀行、證券、產險及其他金融周邊等業務，均尋求潛在業務發展機會，並審慎評估可行性，適時進入中國市場布局。

2. 東協地區

華南銀行除積極申請河內代表處升格分行事宜外，並擬規劃申設緬甸代表辦事處。

## 六、風險管理

以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列風險管理事項：

### (一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策。

1. 華南金控

(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：

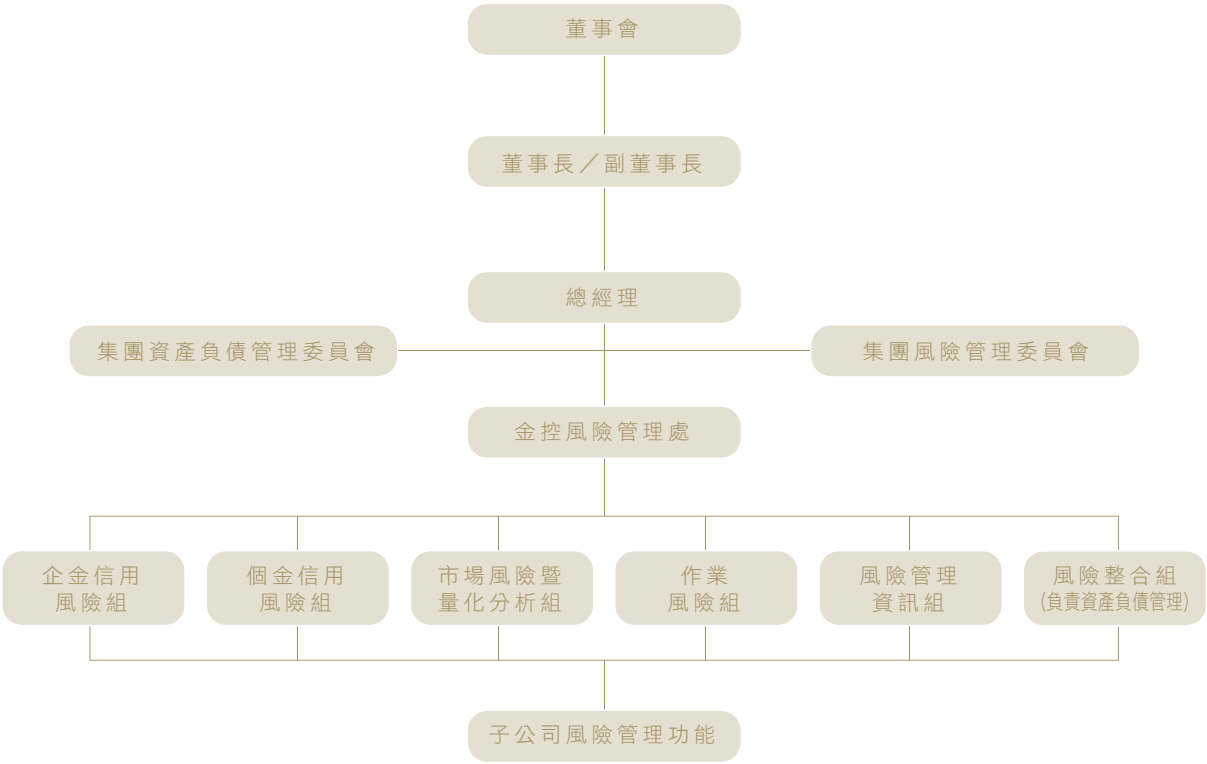
A.集團風險整合

B.集團風險相關政策之擬定、核准及控管

C.集團風險限額之設定、核准及控管

D.跨子公司間之各項風險議題之協調與管理

E.產品計畫書之核准



(2) 風險管理政策

本公司之風險管理政策係為建立並執行一套可適用於華南金融集團所有成員之標準，並據以辨識、衡量、控制、承受及管理風險，確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，並反應集團業務目標及企業價值。

2. 華南銀行

風險管理組織架構與政策

信用風險管理制度

102 年度

| 項目 | 內容 |
|---|---|
| 信用風險策略、目標、政策與流程 | 一、為確保本行健全發展，建立一致性之信用風險管理文化，本行業已訂定「華南商業銀行企業金融信用風險管理政策」及「華南商業銀行個人金融信用風險管理政策」，以作為規範信用風險相關事宜之依據。並針對重要內容訂定要點或注意事項以資遵循。<br>二、本行信用風險管理之終極目標，係建置最佳資本配置政策、內部管理採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。<br>三、本行之信用風險管理流程主要可以分為徵信調查、擔保品鑑價、信用評等、申請、分析審核、契據徵取、額度登錄、額度撥款、信用監控與預警覆審等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。 |
| 信用風險管理組織與架構 | 本行信用風險管理組織與架構：<br>一、董事會：<br>為本行信用風險最高決策機構，負責審議本行信用風險管理相關政策等一切事宜。<br>二、風險管理相關委員會<br>1. 風險管理委員會：<br>審議本行信用風險等相關議題，以健全本行信用風險管理制度與文化。<br>2. 授信審查委員會：<br>評估本行大額信用風險案件，以確保債權。<br>3. 逾期放款審議委員會：<br>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。<br>三、徵信產經研究部：<br>掌理信用調查與財務分析暨產業及經濟之研究。<br>四、企金授信管理部：<br>掌理企金信用審查、規劃與管理及授信之預警、覆審管理。<br>五、個金授信管理部：<br>掌理個金信用審查及規劃與管理。<br>六、債權管理部：<br>掌理逾期放款(含呆帳)之催收與清理及逾期授信資產評估分類之管理。<br>七、風險管理部：<br>掌理信用風險規劃及管理。 |
| 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 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。<br>二、為衡量客戶之信用風險，以評估其預期損失，本行已建置內部信用評等模型，以有效衡量客戶之違約率，並作為本行授信權限的訂定、資產組合的管理、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。<br>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。 |
| 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 | 一、為避免借款人或交易對手違約時造成本行損失，於本行相關信用風險管理規範訂定徵取擔保品及保證人，及移送信用保證機構保證等規定，藉由客戶本身或第三人提供資產、權利或保證等為擔保，以有效降低信用暴險或潛在信用暴險。<br>二、為確保風險抵減工具持續有效性，本行訂有下列規範以為遵循：<br>1. 於本行擔保品相關管理作業規定，訂定擔保品之徵提、鑑價、設定、定期查看、重鑑估及保全措施等規範，遇擔保品已貶值或有貶值之虞時，應即增加擔保品或收回部份借款。<br>2. 於本行相關信用風險管理規範訂定保證人資格及持續檢視保證人之信用狀況，遇保證人經濟及信用狀況惡化不適於擔任保證人時，應即更換或增提殷實之保證人。<br>3. 於本行相關信用風險管理規範訂定移送信用保證機構 保證業務，應於送保、撥貸及期中辦理檢核，確認送保案件符合本行及保證機構之規定，以確保其保證之有效性。 |
| 法定資本計提所採行之方法 | 本行採行信用風險標準法計提法定資本。 |

## 證券化風險管理制度

102 年度

| 項目 | 內容 |
|---|---|
| 1. 證券化管理策略與流程 | 1. 本行對於證券化商品，並未擔任創始銀行，僅進行投資活動。<br>2. 對於證券化商品之投資，其管理策略及流程係依據本行相關管理辦法進行管理。 |
| 2. 證券化管理組織與架構 | 本行並不擔任創始銀行之角色，對於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. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 本行對於買賣證券化商品投資，均定期檢視覆審及辦理風險評估。 |
| 4. 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 | 本行非屬創始銀行，對於有關投資證券化商品之風險規避與評估，係依本行相關規定辦理。 |
| 法定資本計提所採行之方法 | 標準法 |
| 6. 總體定性揭露要求，包括:<br>(1) 從事證券化活動之目的，及銀行從事再證券化活動所承擔與保留之風險類型<br>(2) 證券化資產所蘊含之其他風險(例如流動性風險)<br>(3) 證券化過程中,銀行扮演的各種不同角色，以及每個過程中銀行的參與程度<br>(4) 敘述對證券化暴險涉及之信用及市場風險變化所採取之監控流程<br>(5) 銀行於抵減證券化及再證券化所保留之風險時，其使用信用風險抵減之管理政策 | |
| 7. 綜述銀行證券化的會計政策 | |
| 8. 在銀行簿中，證券化中使用的外部評等機構(ECAI)名稱，及其使用於每一類資產證券化暴險的情形 | |
| 9. 解釋自上次報告期間後任何定量資訊之重大變動(例如資產於銀行簿與交易簿間移動) | |

填表說明：第 6 項至第 9 項僅目前尚有流通在外部位之創始銀行方須填寫。

## 作業風險管理制度

102 年度

| 揭露項目 | 內　容 |
|---|---|
| 作業風險管理策略與流程 | 一、管理策略：<br>1. 制定經董事會核准之作業風險管理相關規範，包含管理銀行主要產品、活動、流程及系統等方面之作業風險相關政策、方法及程序。<br>2. 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。<br>二、作業風險管理流程：<br>1. 依全行作業風險高低，規劃總行各單位執行作業風險管理之優先順序及頻率，並研擬相關風險之行動方案，按季追蹤各項行動方案之執行，並呈報至風險管理委員會。<br>2. 針對分行主要業務，規劃並執行作業風險自我評估，由總行及分行共同進行風險影響程度及發生可能性之評估，對於評估結果，確實檢討並研擬行動方案。<br>3. 針對各主要業務流程訂定作業風險關鍵指標，以量化方式依不同觀測頻率監測風險發生之可能性，並於指標值超過門檻時立即執行風險抵減方案。 |
| 作業風險管理組織與架構 | 本行作業風險管理組織架構為董事會、風險管理委員會、總行事業群及管理群、總行風險管理部、董事會稽核部。其中董事會稽核部負獨立查核之責。<br>一、董事會：審核作業風險管理架構，並負作業風險最高經營管理責任。<br>二、風險管理委員會：委員研議本行作業風險管理要點與相關規範、討論作業風險相關議題，及督導作業風險管理架構、機制之執行，並針對執行結果提出建議。<br>三、總行風險管理部訂定並建置作業風險管理相關規範，擬定作業風險管理執行計畫，規劃作業風險管理機制及工具之執行，宣導及強化本行作業風險管理意識及能力，定期陳報重大作業風險損失事件及作業風險管理相關資訊至董事會及風險管理委員會。 |
| 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 一、範圍：<br>1. 本行採用「作業風險損失資料庫」作為報告與衡量系統。<br>作業風險損失資料之蒐集係藉由作業風險損失事件通報系統，由各單位按月申報，所蒐集範圍依銀行局發布之「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」所規範AMA須蒐集資料-事件名稱及事件說明、發生單位、負責單位、發生地區、事件型態、受事件影響之業務別、事件發生日、發現日、結束日、後續處理方案、損失金額、損失內容、損失回收金額、回收方式、保險內容等。<br>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。<br>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，提升各單位之風險意識，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。 |
| 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 | 一、作業風險避險或風險抵減政策：<br>本行依據損失事件發生之「影響程度」及「發生可能性」進行分析，並考量風險抵減之效益及成本後，採行如風險迴避、風險移轉、風險控制或風險承擔等作業風險對策。<br>二、監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程：<br>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行動方案，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。 |
| 法定資本計提所採行之方法 | 本行業經核准自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

102 年度

| 揭露項目 | 內　容 |
|---|---|
| 市場風險管理策略與流程 | 一、管理策略：<br>1. 依據主管機關規定、集團風險管理指導準則與市場風險管理政策，及本行「內部控制制度」，擬定本行市場風險管理相關規範。<br>2. 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。<br>二、管理流程：<br>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及高階主管，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。 |
| 市場風險管理組織與架構 | 本行市場風險管理組織與架構：<br>一、董事會：<br>為市場風險管理之最高決策單位，負責核准市場風險管理政策、管理架構與市場風險限額，並監控市場風險管理功能之執行等。<br>二、風險管理委員會：<br>為市場風險管理機制及督導執行之幕僚單位，主要職責為研議市場風險管理相關規章及市場風險限額、討論市場風險相關議題、定期檢視暴險程度及審議市場風險因應對策。<br>三、風險管理部：掌理市場風險規劃及管理<br>1. 訂定市場風險管理相關規範。<br>2. 規劃與執行市場風險相關控管機制。<br>3. 建置市場風險管理相關系統。<br>4. 陳報全行金融交易市場風險暴險資訊或相關重大議題。 |
| 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 一、市場風險衡量之目的除賦予明確之標準以定義及衡量交易簿上之市場風險外，並提供一致性架構以衡量市場風險暴險，以達成在相同的基礎上進行有效的比較、監控及分析所有承擔市場風險之活動。<br>二、市場風險報告範圍：針對全行金融交易衍生之利率、匯率、權益證券及大宗商品等市場風險因子，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。<br>三、特點：<br>1. 在本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。<br>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。 |
| 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 | 一、建立市場風險相關限額及管理機制。<br>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。<br>三、本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。 |
| 法定資本計提所採行之方法 | 本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

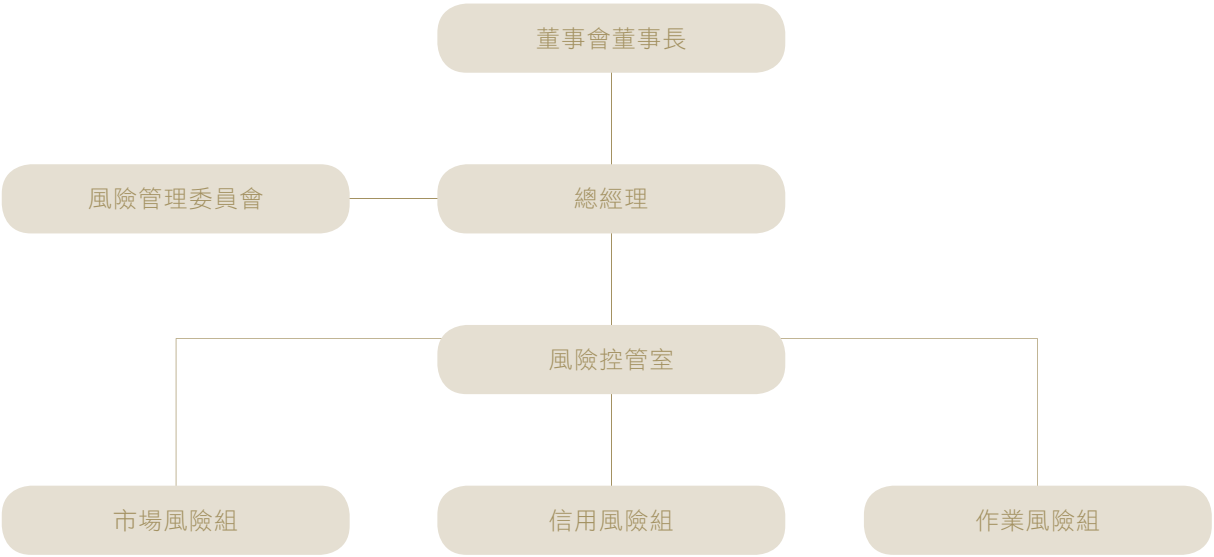
102 年度

| 項目 | 內　容 |
|---|---|
| 1. 流動性風險管理策略與流程 | 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。<br>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。 |
| 2. 流動性風險管理組織與架構 | 一、董事會：<br>為流動性風險管理之最高決策單位，負責管理政策、管理架構與風險限額之核准及重大風險報告之備查。<br>二、資產負債管理委員會：<br>為風險管理機制研議與督導執行之幕僚單位，主要職責包括研議風險管理規章、風險限額等相關事宜、定期檢視暴險程度及審議風險因應對策。<br>三、風險管理部及資金調度單位：<br>風險管理部研擬流動性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。 |
| 3. 流動性風險報告/衡量系統的範圍、特點與頻率 | 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規範，供流動性危機處理遵循。<br>二、定期編製風險報告書，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。 |
| 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

(1) 風險管理組織架構

華南永昌綜合證券之風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會與風險控管室。本公司董事會為確保風險管理之有效執行及效率，由董事會授權總經理直接掌管風險控管室，並於總經理下設置風險管理委員會。




圖：華南永昌綜合證券股份有限公司風險管理組織架構

(2) 風險管理政策

華南永昌綜合證券為華南金融控股公司之子公司，為貫徹華南金融集團風險管理政策及策略，華南永昌綜合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，訂定本公司風險管理政策、注意事項及各部門之風險控管管理要點，為本公司風險管理之依據。

4. 華南產險

(1) 風險管理組織架構

A. 風險管理委員會：為確保各項風險管理作業能與董事會之經營目標及策略相符，由董事會確保風險管理之有效性及負起最終責任，華南產險設置隸屬董事會之風險管理委員會，明定由獨立董事擔任主任委員，且委員由本公司非執行業務之董事擔任。

B. 風險管理暨資產負債管理會議：為有效運作各部門風險管理活動及跨部門之互動與溝通，由下而上落實風險管理機制及風險管理文化，華南產險設置隸屬總經理之風險管理暨資產負債管理會議，明定由總經理負責召開與主持會議，且會議成員由副總經理、風險管理最高主管、精算師及法令遵循主管等擔任。

C. 風險管理部：為有效統籌及處理各項風險管理事務，華南產險設置隸屬總經理之風險管理部，並設有保險風險課、作業風險課及整合風險課等。

華南產險各組織層級風險管理相關職責及執行概況，詳如下述說明：

| 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。<br>2. 風險胃納與風險限額之核准。<br>3. 各重要風險管理報告之審視。<br>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. 風險管理政策、架構、組織功能及質化與量化管理標準之研議，並定期向董事會提出報告及適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。<br>2. 執行董事會風險管理決策，並透過定期管理報告檢視公司整體或各類風險管理機制之發展、建置及執行效能。<br>3. 確保維持健全、有效及即時的風險管理相關資訊，以產出定期管理報告協助與監督各部門進行風險管理活動。<br>4. 在公司既定之策略及預算下研議公司的風險胃納，並視總體經濟環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。<br>5. 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。<br>6. 壓力測試之研議。<br>7. 其他潛在風險及重大議題之研議，如重大投資案或策略性交易，複雜性高、獲利性高或交易量高之產品可能存在的風險。<br>8. 協助及督導良好風險管理文化之建立，並確立風險管理人員能以超然獨立精神，執行風險管理業務。 |
| 風險管理暨資產負債管理會議 | 1. 各類風險管理及資產負債管理相關注意事項之研議。<br>2. 各類風險管理及資產負債管理相關機制之研議。<br>3. 各險種及金融商品別等相關限額之研議。<br>4. 新保險或金融商品計畫書之研議。<br>5. 重大風險管理系統建置規劃之研議。<br>6. 各類風險管理及資產負債管理相關議題之處理。<br>7. 其他經風險管理委員會交辦或授權有關風險管理及資產負債管理之事項。 |
| 風險管理部 | 1. 各類風險管理政策及資產負債管理政策之擬訂或修正。<br>2. 各類風險管理及資產負債管理相關注意事項之擬訂或修正。<br>3. 各類風險及資產負債限額之擬訂、修正及控管。<br>4. 各類風險管理及資產負債管理相關系統建置之評估。<br>5. 各類風險管理及資產負債管理相關機制之規劃及執行。<br>6. 彙整各業務單位所提供之風險資訊，協調及溝通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。<br>7. 各項風險管理及資產負債管理相關議題之處理。 |

(2) 風險管理政策

華南產險對於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、保險風險及流動性風險等，訂有各項風險管理政策，其透過風險辨識、風險衡量及評估、風險控管、風險監督及報告等管理流程，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

(1) 風險管理組織架構

華南永昌投信風險管理政策之組織及權責，主要分有董事會及總經理層級，並設有風險管理部，獨立監控公司內部各項風險管理事宜以確保風險管理政策之有效推動。

(2) 風險管理政策

華南永昌投信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。

6. 華南金創投

(1) 風險管理組織架構

華南金創投風險管理之最高主管為副總經理，風險管理之執行單位為本公司之管理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。

(2) 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。

7. 華南金AMC

(1) 風險管理組織架構

華南金資產管理公司總經理為風險管理之最高主管，對公司風險管理相關事宜行使指示及監督之責，並以風險管理部為執行單位。

(2) 風險管理政策

華南金資產管理公司在辦理各項業務，應有效辨識、衡量、控制及管理各項風險，將可能產生之風險控制在可承受範圍內，以達成創造股東價值極大化之政策目標。

## (二) 金融控股公司及其子公司衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊：

1. 華南金控

(1) 重要控管機制

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

定期向集團風險管理委員會及董事會提報集團個金信用風險管理相關報表，完整呈現與監控集團個金資產組合之暴險情形、資產品質，並以領先指標 (逾期30天以上比率及帳齡分析)、同時指標 (新發生逾放比率) 與落後指標 (逾放比率) 等指標共同檢視各項個金產品之資產品質變化情形，並參酌總體經濟相關指標如經濟成長率、失業率等，提供建議作為決策之參考。

B. 風險管理報告

a. 信用暴險總額

本集團102年底信用暴險總額約為2.1兆元，主要為授信業務約佔73%、債票券業務約佔22%、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1.2兆元，整體信用暴險之平均風險權數約為56%。

b. 集中度風險管理

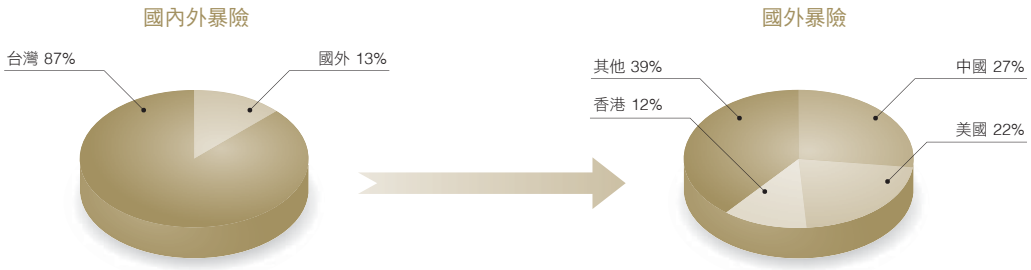
本公司設有同一自然人、同一法人等七項單一債務人集中度風險限額(Single-name concentration risk limit)與同一國家、同一產業等兩項資產組合集中度風險限額(Portfolio concentration risk limit)，並予以每月控管。

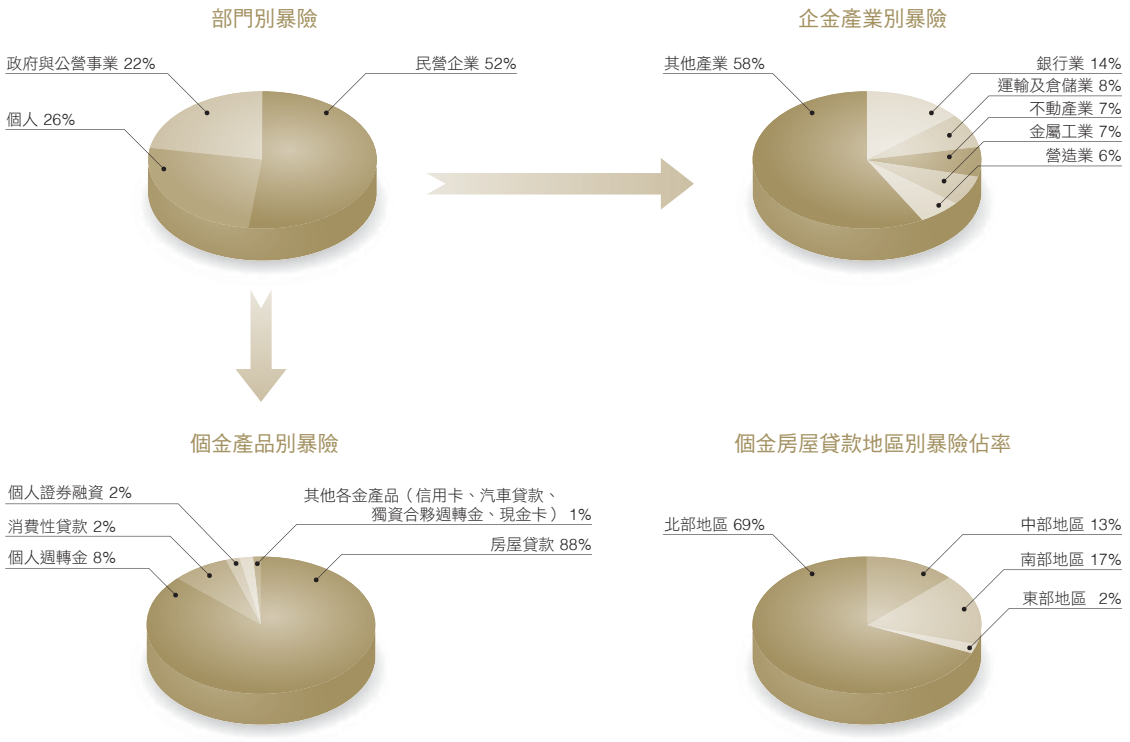
若依國家別區分，本公司信用暴險有87%來自臺灣、13%來自國外。而其中國外的部分前三名分別為中國、美國與香港，合計佔國外暴險的61%，其餘個別國家的占率則不足5%。

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五名分別為銀行業、運輸及倉儲業、不動產業、金屬工業與營造業，合計佔民營企業的42%，其餘個別產業的占率則不足5%。

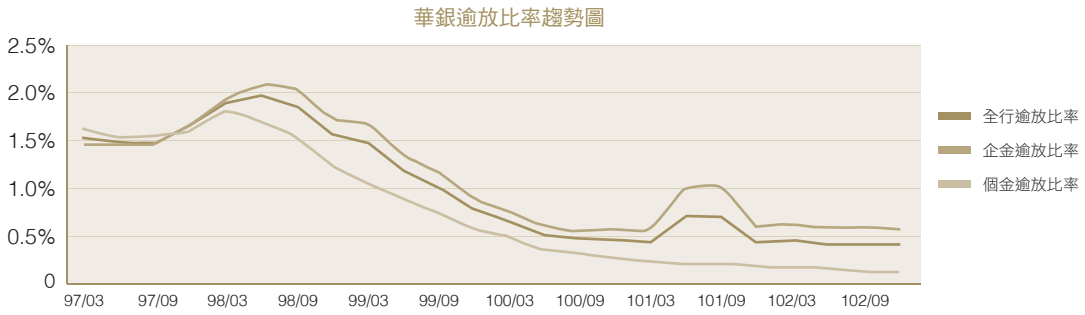
而個人部分以房貸業務為最大宗，占率為88%，其次為個人週轉金佔8%，消費性貸款佔2%，個人證券融資業務占2%，其他個金產品 (信用卡、汽車貸款、獨資合夥週轉金、現金卡) 的占率則約1%。另房屋貸款依地區別之暴險占率，以北部地區69%為最高，南部地區 (含金馬地區) 17%次之。






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，102年底全行逾期放款比率為0.42%，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。

a. 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

基於資本市場的變化迅速，除子公司每日控管限額外，金控公司亦每日彙整集團交易簿的暴險情形，若有異常情形即採取必要措施。另每二週陳報集團市場風險之限額控管情形至金控副總經理，每月陳報集團市場風險管理報告與限額控管情形至金控總經理與董事長，並每季提報至集團風險管理委員會與金控董事會。

a. 本集團102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30百萬元，則表示100個營業日內，預計可能有1天之損失會超過30百萬元，而在其餘的99天，預計每日的損失會低於30百萬元。

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)。

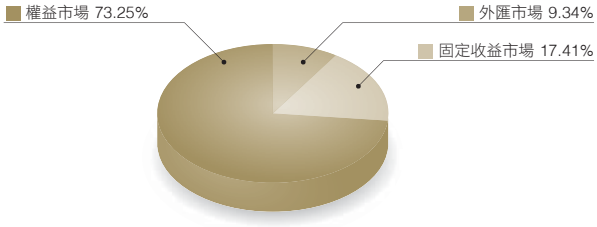
d. 本集團102年度交易簿部位風險值變化趨勢

本集團交易簿部位於102年度，風險值最低為23百萬元，最高為72百萬元，平均風險值為39百萬元。

單位：新臺幣百萬元

e. 本集團102年底交易簿部位風險值摘要

本集團交易簿部位於102年底之風險值為38百萬元，佔集團102年底淨值之0.03%，尚屬集團可承擔之範圍，若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73.25%，其次為固定收益類商品之17.41%及外匯類商品之9.34%。




f. 本集團102年底交易簿部位風險值與101年底之差異比較

本集團交易簿部位於102年底之風險值為37.56百萬元，較101年底之37.50百萬元上升0.06百萬元。

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。

(3) 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

非交易簿利率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

以華南銀行一百零二年十二月三十一日之資產負債結構為基礎，在設定相關假設並不主動進行管理的情況下，分析未來一年淨利息收入在不同利率情境下的變動情形，結果顯示若未來市場利率緩步上升100個基準點，淨利息收入預估將較利率不變情境增加15.9%；反之若市場利率緩步下降100個基準點，則淨利息收入預估將減少11.4%。

| 未來一年市場利率變動 | 未來一年淨利息收入變動 (與利率不變情境相較) |
|---|---|
| 緩步上升100個基準點 | +15.9% |
| 緩步下降100個基準點 | -11.4% |

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、華南永昌投信以及華南金資產適用流動性風險管理架構。

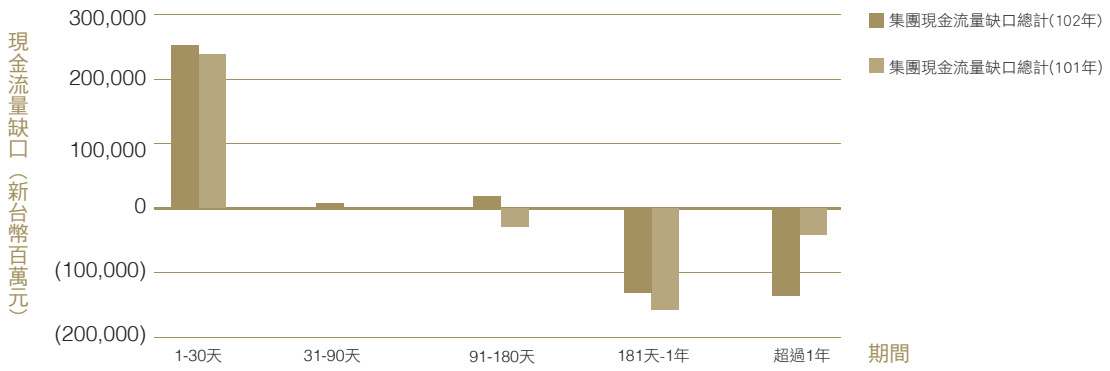
本公司衡量流動性風險之工具包含資產負債表流動性比率、現金流量缺口表、資金來源分散度分析、以及高流動性資產佔基金淨資產比率，依各子公司業務性質之不同採用不同衡量工具，且對衡量指標設有限額並定期監控。

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

本集團一百零二年十二月三十一日之1-30天現金流量缺口總計為251,153百萬元，較一百零一年十二月三十一日之1-30天現金流量缺口236,816百萬元增加14,337百萬元。

集團現金流量缺口總計




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。若發生匯率不利變動時對集團內各子公司股東權益之影響皆小於0.5%，因此非交易簿匯率風險並不大。

(4) 保險風險管理

對於產物保險業務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，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，子公司風管單位應協助辨識所面臨的風險、評估各項風險控管方式且提出控管機制之建議，據以擬定保險商品計畫書並提報至集團風險管理委員會研議，以兼顧獲利與風險控管。

限額管理：為控管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. 訂定並控管核保風險管理指標。

b. 訂定並控管準備金風險管理指標。

c. 訂定並控管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，亦需由相關單位提出報告。

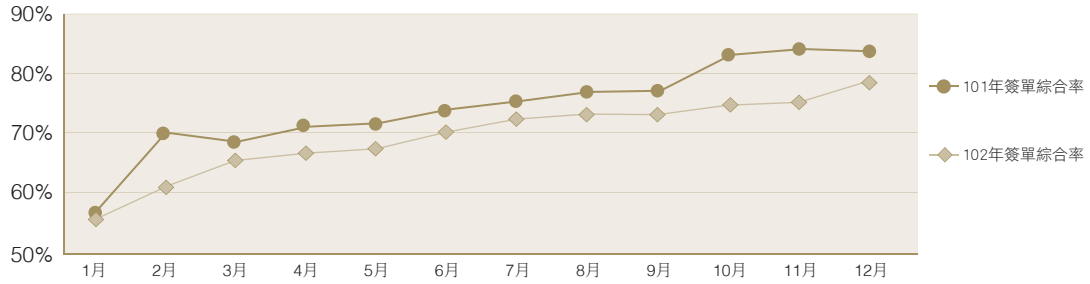
B. 保險風險報告

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

簽單綜合率為簽單損失率和簽單費用率相加。其中簽單損失率係簽單賠款金額佔簽單滿期保費的比例，主要係用於檢視簽單業務品質；而簽單費用率係簽單費用佔簽單保費的比例，主要係用於檢視業務費用支出情形。102年度因大型賠案較少，故簽單賠款金額較101年度減少、簽單損失率下降，另簽單費用率和101年度相較無明顯差異，致102年度簽單綜合率下降，經評估尚在可承受範圍內，亦表示在妥適的核保控制下，簽單業務品質優於101年度。

簽單綜合率趨勢圖

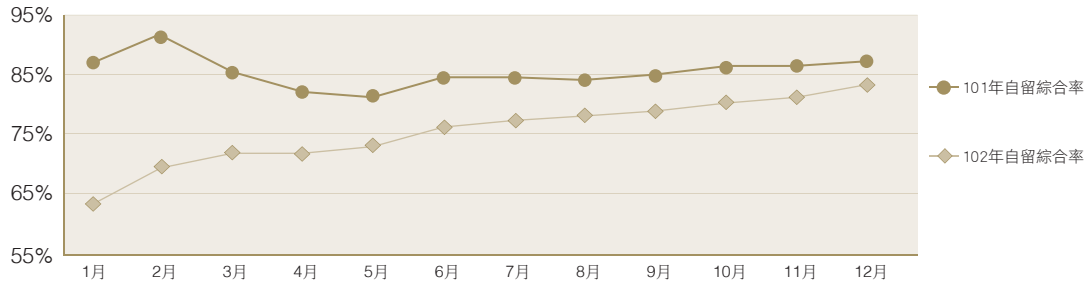



註：上表指標計算不含強制車險、核能保險及政策性地震保險

b. 再保險風險管理

自留綜合率為自留損失率和自留費用率相加。其中自留損失率係自留賠款金額佔自留滿期保費的比例，主要係用於檢視安排再保險後，自留業務之損失情形；而自留費用率係自留費用佔自留保費的比例，主要係用於檢視安排再保險後，自留業務之費用情形。102年度因大型賠案較少，故自留損失賠款減少，自留損失率下降，另自留費用率和101年度相較無明顯差異，致自留綜合率相較101年度下降，經評估尚在可承受範圍內，亦表示在妥適的再保險安排下，自留業務品質優於101年度。

自留綜合率趨勢圖




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

(5) 作業風險

本公司訂有集團作業風險管理政策與相關注意事項，主要目的係為建立集團內一致之作業風險管理架構及機制；惟於落實於各子公司之執行面時，亦同時兼顧子公司之業別及規模大小而協助子公司以客製化方式彈性調整相關執行程序。

本公司之作業風險管理政策及相關注意事項內容，主要精神在於以強化風險管理文化及意識為基礎，同時透過「作業風險管理循環」設計出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。

作業風險管理循環

中英對照：
作業風險結構 (Framework for Operational Risk, FfOR)
作業風險自我評估 (Risk Self Assessment, RSA)
作業風險評估程序 (Operational Risk Assessment Process, ORAP)
作業風險損失資料庫 (Corporate Loss Database, CLD)
關鍵作業流程風險控管 (Key Operational Risk Control, KORC)
作業風險關鍵指標 (Key Risk Indicator, KRI)

A. 重要控管機制

a. 作業風險自我評估(Risk Self Assessment, RSA)

透過作業風險自我評估輔導員，與各部門人員以訪談及會議之方式，協助其辨識及評估現有業務之作業風險，檢討相關控管措施，必要時進一步研擬適當之行動方案並加以追蹤，以強化內部控管品質。

過去RSA之執行主要以部門為執行單位，102年於產險子公司開始執行跨部門之流程別RSA，過程中也邀請稽核、法遵單位與風管及業務單位一塊參與，希望改善部門間溝通協調議題，同時發揮GRC (Governance, Risk Management and Compliance) 精神。

b. 作業風險評估程序(Operational Risk Assessment Process, ORAP)

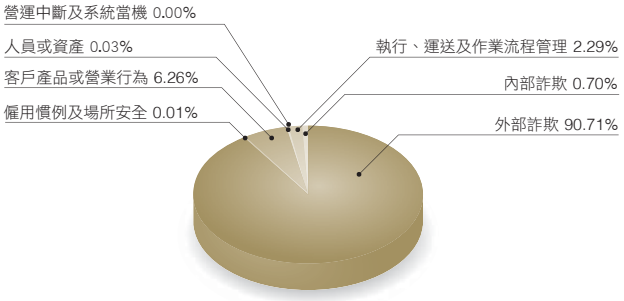
乃針對產品、流程、系統或組織架構(含委外業務)等新種或重大修正提案，進行作業風險(含法律風險)及信譽風險之辨識，研擬風險抵減方案，進而評估剩餘風險之程序。

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，並為未來經濟資本計算預作準備。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，於此之前，銀行子公司已於92年透由紙本方式開始進行損失資料蒐集。自97年第三季開始蒐集外部資料、101年起進行個案專題探討與分析，以供本集團各業務單位之學習與借鏡。

截至目前，本集團所蒐集之內部損失資料依Basel 事件類別之佔比如下：

CLD各類損失事件%-實際淨損失（新台幣）



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行動方案以抵減作業風險。

B. 風險管理報告

各單位透過作業風險管理工具或機制如發現弱點，即進行檢討與改善，並定期呈報追蹤改善辦理情形。本公司並定期將集團內各項作業風險管理工具執行結果向董事會及集團風險管理委員會提出報告。

C. 集團作業風險管理教育訓練之舉辦

於2007及2009年舉辦兩次大規模之全省巡迴作業風險管理教育訓練，針對董事、總經理、副總經理、各部門主管及經辦人員等不同層級對象而規劃不同之課程。於2010年中e-learning正式上線後即持續推出各項新課程，使得本集團風險管理文化與意識之教育宣導不再受時間及地域之限制，人員可更隨時方便地接受作業風險管理相關教育訓練。

2013年，邀集金控資訊科技處及行政管理處共同舉辦「資訊安全、個人資料保護及作業風險管理聯合教育訓練」，授課對象包括金控及各子公司總/分公司高階主管、各部門主管及作業風險執行員/通報員/覆核員、資訊安全人員、法遵主管等，課程目標包括良好風險文化與意識、以客戶利益為依歸、風險管理三道防線等之傳遞與宣導。

(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，並將以「風險調整後報酬率」 來評估各項業務，繼而在事前擬定妥適的業務發展策略，提升資本分配的效率，以及事後執行風險調整後的績效衡量，以達成創造股東價值極大化之目標。

此外，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。

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**

**102年12月31 日**

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 | 457,764,693 | 16,775 |
| 非中央政府公共部門 | 73,881,196 | 1,744,576 |
| 銀行（含多邊開發銀行） | 140,909,318 | 4,600,235 |
| 企業（含證券及保險公司） | 772,533,381 | 56,127,782 |
| 零售債權 | 167,169,743 | 9,010,106 |
| 住宅用不動產 | 462,669,386 | 22,823,427 |
| 權益證券投資 | 7,935,475 | 2,208,076 |
| 其他資產 | 41,221,491 | 3,704,412 |
| 合計 | 2,124,084,684 | 100,235,389 |

(2) 作業風險應計提資本

作業風險應計提資本

102年12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 年度 | 營業毛利 | 應計提資本 |
|---|---|---|
| 100年度 | 25,944,479 | 3,866,935 |
| 101年度 | 27,914,275 | |
| 102年度 | 29,713,373 | |
| 合計 | 83,572,127 | |

(3) 市場風險應計提資本

市場風險應計提資本

102年12月31 日

單位：新臺幣仟元

| 風險別 | 應計提資本 |
|---|---|
| 利率風險 | 269,802 |
| 權益證券風險 | 68,687 |
| 外匯風險 | 409,537 |
| 商品風險 | 0 |
| 選擇權採簡易法處理 | 2,395 |
| 合計 | 750,421 |

(4) 市場風險應計提資本

(1) 新臺幣到期日期限結構分析

102年12月31日

單位：新臺幣仟元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 0至10天 | 11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 | 1,783,825,935 | 213,289,572 | 250,154,264 | 164,248,656 | 133,280,437 | 94,278,774 | 928,574,232 |
| 主要到期資金流出 | 2,371,796,702 | 103,151,353 | 146,953,714 | 258,189,648 | 264,551,870 | 508,652,619 | 1,090,297,498 |
| 期距缺口 | -587,970,767 | 110,138,219 | 103,200,550 | -93,940,992 | -131,271,433 | -414,373,845 | -161,723,266 |

註：銀行部份係指全行新臺幣之金額。

(2) 美金到期日期限結構分析表

102年12月31日

單位：美金仟元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 0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 | 14,919,148 | 5,133,096 | 3,506,549 | 1,562,512 | 775,234 | 3,941,757 |
| 主要到期資金流出 | 15,613,640 | 5,778,928 | 3,013,560 | 1,419,465 | 1,250,323 | 4,151,364 |
| 期距缺口 | -694,492 | -645,832 | 492,989 | 143,047 | -475,089 | -209,607 |

註：銀行部份係指全行美金之金額。

3. 華南永昌證券

(1) 一般定性揭露：需揭露各子公司對每一個別風險領域(包括信用風險、市場風險、作業風險及其他風險)，描述其風險管理目標和政策。

A. 華南永昌綜合證券風險控管室針對各類風險管理機制如下：

a. 市場風險

- 相關市場風險政策之制定及修正。
- 各業務單位交易策略及交易員限額制定與管理。
- 市場風險衡量模型開發與維護。
- 各業務單位新金融商品開發之商品計畫書審核。
- 回顧與壓力測試。

b. 信用風險

- 相關信用風險政策之制定及修正。
- 各業務單位限額制定與管理。
- 信用風險衡量與監督。
- 每日檢視警示處置股控管表及風控股票表。
- 檢視部位信用評等概況。
- 檢視交易對手交割前風險。

c. 作業風險

- 相關作業風險政策之制定及修正。
- 各項作業風險管理工具、方法論及架構之開發與維護。
- 協助各部門執行各項管理工具。
- 風險文化意識教育訓練。

d. 流動性風險

- 持有標的之部位限額 / 流動性風險控管。
- 依據標的之TCRI等級與月平均交易量，訂定設控股票。
- 整體部位之限額監控。
- 盤中額度之即時預警與資金流動性缺口分析。

e. 法律風險

- 各項契約之擬定必須會稽核室，並由法務室出具意見。
- 對於各項可能的法律糾紛訂定標準作業程序，讓相關人員充分了解其權利義務。
- 由法務科協助檢視各部門開戶與契約用印文件。
- 透過法務科提供公司訴訟事件相關文件與訴訟案件更新進度資訊。

B. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

a. 風險報告

華南永昌綜合證券每日收盤後使用風險值系統產生全公司、各部室、各交易策略及各交易員之部位資訊、損益情形及風險值，供總經理及各級主管掌握其部位之風險資訊，並依據風險值系統使用者層級，設定各層級之檢視權限。風險控管室每日檢視風險值系統內容，定期製作風險相關表報。

b. 風險評估範圍

華南永昌綜合證券從事資產負債表之表內外業務所涉及之各項風險管理均納入管理範疇，包括市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險與法律風險，並依全公司層級、部門層級及交易員層級分別管理。

- 市場風險

  為有效管理市場風險，華南永昌綜合證券採用金控建置之RiskMetrics市場風險值系統計算部位風險值，其提供每日部位之變異數-共變異數法、歷史模擬法及蒙地卡羅法之風險值，衡量在99%信賴水準之下，華南永昌綜合證券資產組合於一天的持有期間內，因市場價格發生不利變動所可能產生之最大損失值。依據風險值系統資訊，風險控管室每日製作限額控管表，檢視各業務單位之損失及風險值是否合於規範，若達警示值則通知業務單位出具說明及改善措施，以利管理階層充分瞭解各業務之風險，進一步強化華南永昌綜合證券市場風險管理機制。

- 信用風險

  依據「華南永昌綜合證券信用風險管理政策」規定，在交易對手信用管理上，業務單位係依交易對象外部信用評等（中華信評或經濟新報TCRI評等）管理，定期檢視交易對象信用狀況，持續監控公司因交易產生之信用風險；並對衍生性金融商品部位予以信用約當額控管，信用約當額係指當期暴險額（Current Exposure, CE）與未來潛在暴險額（Potential Future Exposure, PFE）之合計數。客戶所有未到期契約之當期暴險額，若已達給予客戶該項交易額度之一定比率時，業務部門應立即檢討並採取如暫停客戶交易額度或要求客戶增提擔保品等措施。經紀融資融券業務產生之客戶信用風險，係依客戶財力狀況授予信用交易額度，並定期檢視客戶信用狀況，持續監控公司因客戶產生之違約風險。稽核室查核各經紀業務單位執行情形，對象主要為特定客戶及特定有價證券，針對客戶信用及其受託之有價證券信用風險做有效控管，並以盤中即時監控，盤後報表管理方式進行。

- 作業風險

  依據「華南永昌綜合證券作業風險管理政策」規定及依據集團作業風險各相關管理工具注意事項，導入作業風險自我評估(Risk Self Assessment, RSA)、作業風險評估程序(Operational Risk Assessment Process, ORAP)、關鍵作業流程風險控管(Key Operational Risk Control, KORC)、作業風險關鍵指標(Key Risk Indicator, KRI)及作業風險損失資料庫(Corporate Loss Database, CLD)等五項作業風險管理工具，以提升本公司作業風險意識及文化。

- 流動性風險

  華南永昌綜合證券為有效管理流動性風險，訂定流動性風險管理作業要點，財務部定期預測未來資金需求與供給，並監控資金調度狀況。

- 法律風險

  華南永昌綜合證券已針對法律風險訂定作業程序，各項契約之擬定必須會稽核室並由總經理室法務科出具意見，以規避法律風險。

C.避險與抵減風險之政策及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

華南永昌綜合證券各業務單位持有部位分為交易部位與避險部位，交易部位依據各部室風險控管管理要點進行部位風險控管，交易部位損失達損失限額時，各部室應立即進行停損或採取必要之處置。除此之外，華南永昌綜合證券為規避風險所建立之避險部位應依據市場波動採取適當調整，並定期評估避險部位之損益，確保避險部位能有效規避相關風險。

(2) 風險管理機制、方法及暴險量化資訊

A.風險管理機制

華南永昌綜合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，持續強化華南永昌綜合證券各類別風險之風險管理機制。

B.風險管理方法

華南永昌綜合證券各項業務所涉及之風險均納入華南永昌綜合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<br>2. 整體部位之風險值估算<br>3. 風險值限額之設定<br>4. 盤中即時預警機制<br>5. 停損機制之執行<br>6. 部門損失限額之控制<br>7. 產品計畫書審議 |
| 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<br>2. 根據徵信結果對客戶進行信用評估<br>3. 依評估結果給予信用額度<br>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<br>2. 定期對各項業務進行內部稽核<br>3. 推行作業風險五大管理工具<br>(1) 作業風險自我評估(RSA)<br>(2) 作業風險評估程序(ORAP)<br>(3) 關鍵作業流程風險控管(KORC)<br>(4) 作業風險關鍵指標(KRI)<br>(5) 作業風險損失資料庫(CLD)<br>4. 作業風險意識訓練<br>5. 檢視與修正作業程序 |
| 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<br>2. 持有標的之流動性<br>3. 整體部位之限額<br>4. 盤中額度之即時預警<br>5. 資金流動性缺口分析<br>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，並由總經理室法務科出具意見，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 |

C.暴險量化資訊

a. 市場風險

華南永昌綜合證券定期於財報揭露市場風險相關資訊，102年全年度整體市場風險最高值為71,757仟元；最低值為22,152仟元；平均值為39,562仟元，佔公司淨值之0.35%，皆符合公司現有規定。

單位：新臺幣仟元

| | 102年度 | | | 101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 |
| | 39,562 | 71,757 | 22,152 | 48,188 | 69,298 | 30,676 |

b. 信用風險

102年底華南永昌綜合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8,560,415仟元，平均TCRI等級為4.79，違約機率約為0.254%；於債票券部位，整體暴險額為4,234,114仟元；於交易對手交割前風險部分，利率交換名目本金為7,270,000仟元，其平均PSR值為102,045仟元，前列各項皆於規定限額內。

c. 作業風險

目前華南永昌綜合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

單位：新臺幣仟元

| 風險項目 | 風險約當金額 |
|---|---|
| 市場風險 | 845,952 |
| 信用風險 | 709,828 |
| 作業風險 | 395,264 |
| 經營風險 | 1,951,044 |

e. 法定資本適足比率計算

華南永昌綜合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。華南永昌綜合證券102年全年度資本適足率最高值為484%；最低值為419%；平均值為451%，皆符合法令規定。

| | 102年度 | | | 101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 |
| | 451 | 484 | 419 | 495 | 527 | 443 |

4. 華南產險

(1) 一般定性揭露：需揭露各子公司對每一個別風險領域(包括信用風險、市場風險、作業風險及其他風險)，描述其風險管理目標和政策，包括下列事項：

A. 策略及流程

a. 市場風險

- 策略面：
  - 落實市場風險管理政策所規範之限額管理及市場風險衡量，以達到每日控管市場風險之目的。
  - 建立市場風險控管機制，確保市場風險暴險額維持於可承受之範圍內，以達成盈餘目標。
  - 建立風險調整後資本報酬率(RAROC)之內部管理制度。
- 流程面：
  - 管理流程主要透過金融商品交易前之事前管理及交易後之風險追蹤，並建立適當之控管機制。

b. 投資風險

- 策略面：
  - 依據投資產品之特性訂定相關限額控管機制，確保投資風險暴險額維持於可承受之範圍內，以達成盈餘目標。
  - 建立風險調整後資本報酬率(RAROC)之內部管理制度。
- 流程面：
  - 管理流程主要透過相關風險衡量工具(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。

c. 信用風險

- 策略面：
  - 建立預警指標及相關指標，以達到有效預警。
  - 建立信用風險控管機制，確保信用風險暴險額維持於可承受之範圍內，以達成盈餘目標。
- 流程面：

  管理流程主要透過承做業務前之信用風險評估及承做業務後之信用風險監控，並建立適當之控管機制。

d. 作業風險

- 策略面：
  - 利用作業風險管理工具，完成整體作業風險辨識、衡量、控管、監督及報告。
  - 建立作業風險控管機制，確保作業風險暴險額維持於可承受之範圍內，以達成盈餘目標。
  - 利用作業風險損失資料庫，作為作業風險損失資料分析與報告之主要來源，並因應未來作業風險經濟資本計算之需。
- 流程面：
  - 透過「作業風險管理循環」及各項管理工具之執行，協助各管理階層控管日常營運活動之作業風險，建立起公司內一致之作業風險管理架構及機制，強化風險管理文化及意識，以達到有效控管作業風險及降低作業風險發生之目標。

e. 保險風險

- 策略面：
  - 建立預警機制及相關指標，以達到有效預警。
  - 建立保險風險控管機制，確保保險風險暴險額維持於可承受之範圍內，以達成盈餘目標。
  - 建立風險調整後資本報酬率(RAROC)之內部管理制度。

- 流程面：
  管理流程主要分為事前新保險商品管理及事後預警管理，並建立適當之控管機制。

f. 流動性風險

- 策略面：
  - 建立風險管理指標，以達到有效控管風險。
  - 建立緊急籌資計畫，目的在於當發生流動性不足或無法以合理成本取得資金時，可做為緊急應變措施之行動藍圖。
- 流程面：
  管理流程主要透過現金流量缺口分析及管理指標做為流動性問題之預警訊號，及早察覺未來可能發生之資產負債配置失衡狀態。

B.相關風險管理系統之組織與架構

華南產險運用「Risk Metrics系統」衡量市場風險暴險，以每日監控風險暴險是否超出風險值限額或其預警金額，並定期透過回顧測試來驗證該風險值暴險衡量的正確性與可信度。

另運用「作業風險損失資料庫系統」蒐集內部作業風險損失資料，係將已發生之作業風險損失事件，透過整合性通報系統，記錄於作業風險損失資料庫中，以作為檢討現有管控之參考及損失資料分析報告之主要來源。

C.風險報告及衡量系統之範圍與特點

華南產險視各項風險特性訂定風險管理報告頻率，如市場風險管理報告、投資風險管理報告、保險風險管理報告及流動性風險管理報告為每月一次，信用風險管理報告及作業風險管理報告為每季一次，而整體風險管理報告為每季提報至風險管理委員會及董事會。

另每年評估各項風險因子(如利率、股票價格、匯率、再保險人倒閉及複合式巨災等)之壓力測試結果，並將該評估結果提報至風險管理暨資產負債管理會議、風險管理委員會及董事會。

D.避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

華南產險視各項風險特性訂定相關量化(質化)限額管理機制及其管理行動啟動機制，以作為各項風險避險與抵減風險之策略，並定期持續監控，如有達到管理行動啟動點或逾越限額時，應由相關業務單位研擬因應對策或行動方案，提報至核決層級審議後執行。

(2) 各子公司下列風險之管理方式及暴險量化資訊：

A.市場風險

華南產險102年度交易部位日風險值最高為4.7百萬元，最低為1.1百萬元，平均為2.4百萬元。另備供部位月風險值最高為65.8百萬元，最低為27.3百萬元，平均為50.3百萬元，均在可承受範圍內。

| 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。<br>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<br>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暨資產負債管理會議研議，並經華南產險總經理核定後方能交易。<br>2. 交易後之風險追蹤：限額管理及持有期間管理<br>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，並每日控管。<br>(1) 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。<br>(2) 設立各層級之MAT(Management Action Trigger)預警機制。<br>(3) 設立各商品持有期間門檻。 |
| 監督及報告 | 1. 每日停損限額管理報表。<br>2. 每月華南產險風險管理暨資產負債管理會議市場風險管理報告(含回顧測試報告)。<br>3. 每月持有期間管理報表。<br>4. 投資行動報告。<br>5. 每季華南產險董事會/風險管理委員會市場風險管理報告。 |

B.作業風險

華南產險102年底之關鍵風險指標均未超限，各單位定期透過作業風險管理工具或機制進行檢討與改善，並追蹤改善辦理情形，均在可承受範圍內。

| 監控程序 | 方法 |
|---|---|
| 辨識風險 | 1. 作業風險自我評估：<br>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。<br>2. 作業風險評估程序：<br>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 | 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輪廓，以有效降低作業風險。<br>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。<br>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。<br>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。 |

C.信用風險

華南產險102年底之信用暴險額為6,075百萬元；其中放款暴險額89百萬元(1%)、發行者暴險額2,987百萬元(49%)、交易對手暴險額128百萬元(2%)、業務招攬人員暴險額209百萬元(4%)及再保險人暴險額2,662百萬元(44%)，均在可承受範圍內。

| 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 | 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。<br>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。<br>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。 |
| 控管風險 | 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。<br>2. 發行者信用風險訂定國家/單一公司之集中度限額控管。<br>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。<br>4. 交易對手信用風險之限額控管。<br>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。<br>6. 再保險人信用風險最低信用評等等級標準控管。 |
| 監督及報告 | 1. 每季華南產險風險管理暨資產負債管理會議信用風險管理報告。<br>2. 每季華南產險董事會/風險管理委員會信用風險管理報告。<br>3. 每季債券異常追蹤報表。 |

D.保險風險

華南產險102年底之簽單綜合率為78.0%；未滿期保費準備金提存率為50.6%/賠款準備金提存率為33.2%/賠款準備金追蹤率為1.2%；自留綜合率為83.9%/自留業務承受率為152.2%，均在可承受範圍內。

| 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 | 1. 新保險商品管理<br>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暨資產負債管理會議研議，並經華南產險總經理核准後方能進行承做。<br>2. 預警管理<br>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，並每月控管。 |
| 監督及報告 | 1. 每月華南產險風險管理暨資產負債管理會議保險風險管理報告。<br>2. 每季華南產險董事會/風險管理委員會保險風險管理報告。 |

註 1 ：簽單綜合率、自留綜合率及自留業務承受率指標計算不含政策性保險商品。
註 2 ：未滿期保費準備金提存率及賠款準備金提存率指標計算不含政策性保險商品及停售商品。
註 3 ：賠款準備金追蹤率指標計算不含政策性保險商品。

E. 資產負債管理

華南產險102年底之最高變現性資產對負債比率為60.0%、流動性資產對負債比率為63.4%、資產對負債比率為133.9%、金融資產流動性比率為42.0%及外匯風險比率為0.22%，另未來1個月內到期之現金流量缺口為正缺口NTD2,999百萬元，均在可承受範圍內。

| 監控程序 | 方法 |
|---|---|
| 辨識風險 | 考量風險特性區分為流動性風險/投資風險。 |
| 衡量風險 | 透過管理指標衡量風險。 |
| 控管風險 | 1. 新金融商品管理<br>於交易新金融商品(即不在華南產險業經核准之產品清單內)前，皆需提報該新金融商品計畫書至華南產險風險管理暨資產負債管理會議研議，並經華南產險總經理核定後方能交易。<br>2. 限額管理<br>(1) 流動性風險限額<br>(2) 現金流量缺口分析<br>(3) 外匯風險限額 |
| 監督及報告 | 1. 每月華南產險風險管理暨資產負債管理會議流動性風險管理報告/投資風險管理報告。<br>2. 每季華南產險董事會及風險管理委員會流動性風險管理報告/投資風險管理報告。 |

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

- 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益。
  - 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。
- 投資比例限制之控管：依據「證券投資信託及顧問法」、「證券投資信託基金管理辦法」、「證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法」、「證券投資信託基金信託契約」及「全權委託投資契約」等相關法令之限制規定進行控管。
- 交易損益之風險追蹤：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。
- 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

- 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。
- 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：

- 每月向總經理報告自有資金持有部位損益、限額管理狀況及例外管理事件與基金之風險指標等。
- 每月向總經理及事業群主管報告作業風險損失事件等。

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畫及執行結果等。

e. 不定時報告：

- 不定時向總經理報告停損管理狀況及例外管理事件。
- 不定時針對特定重大事件進行影響評估，並將分析結果與建議向總經理報告等。
- 每有新種業務或業務異動時，向總經理報告作業風險評估程序、關鍵作業流程風險控管等。

B.本公司風險管理部定期向本公司董事會報告有關業務之各項風險控管情形，俾使董事會瞭解與掌握所承擔之風險是否在適當範圍內，及作為管理決策之參考。

6. 華南金創投

本公司負責風險管理之人員應依業務性質，即時、當日、或定期向主管及母公司風險管理部門陳報各項風險管理表報；並每季向本公司董事會報告有關業務之各項風險控管情形，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。

7. 華南金AMC

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法令遵循主管制度執行要點」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流動性風險管理注意事項」及「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：無。**

**(四)科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施：無。**

**(五)金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施：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畫，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，應列明金融控股公司及其子公司以及各公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之一以上之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對金融控股公司股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形。**

1. 魏〇〇案
原告即本公司忠孝分公司客戶魏〇〇以本公司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，致其受有新臺幣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. 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，欺騙其金錢合計新臺幣23,646,168元，另華南永昌綜合證券未盡監督之職責等情事，共同對曾〇〇及華南永昌綜合證券提出損害賠償民事訴訟，請求華南永昌綜合證券連帶賠償損害，一審台南地方法院已於101年6月8日判決華南永昌綜合證券毋須負連帶責任。原告已上訴，並減縮請求金額為新臺幣15,680,188元，高等法院台南分院於102年3月26日判決駁回上訴。〈台南高分院101年度重上字第56號〉本案已定讞。

3. 陳〇〇等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，欺騙其金錢合計新臺幣591,049,532元，另華南永昌綜合證券未盡監督之職責等情事，共同對曾〇〇及華南永昌綜合證券提出損害賠償民事訴訟，請求華南永昌綜合證券連帶賠償損害，一審台南地方法院已於101年6月8日判決華南永昌綜合證券毋須負連帶責任。原告已上訴，

並減縮請求金額為新臺幣306,171,690元，法院103年3月5日續行開庭。〈台南高分院101年度重上字第59號〉據本公司委任之律師表示，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，故華南永昌綜合證券不需負連帶賠償責任。

4. 李陳〇〇案
原告李陳〇〇等3人與華南永昌綜合證券客戶之母親與子女間因繼承糾紛發生訴訟，華南永昌綜合證券之營業員在未具書面授權情況下，於客戶過世後仍受理客戶母親下單，因此請求華南永昌綜合證券連帶賠償新臺幣39,200,000元，法院於102年11月29日判決駁回原告之訴。 (台北地方法院101年度重家訴字第30號)。原告未上訴，本案已定讞。

5. 廖〇〇案
客戶廖〇〇以華南永昌綜合證券於其交割款不足時未以電子郵件與對帳通知，向本公司請求賠償新臺幣3,022,000元，本公司亦提出反訴請求違約金，台中地方法院於102年11月29日判決駁回原告之訴，並命反訴被告(本訴原告)賠償新臺幣57,270元(台中地方法院101年度訴字1433號)。原告已上訴，本案候法院通知庭期。

6. 彭〇〇案
原告彭〇〇以華南永昌綜合證券未全額給付退休金，向本公司請求給付新臺幣2,028,921元，台北地方法院102年12月17日判決本公司應賠償新臺幣867,929元，及自民國101年11月2日起至清償日止，按年利率百分之五計算之利息（102勞訴47）本公司已上訴。待法院通知庭期。

7. 林〇〇案
桃園分公司前營業員林〇〇主張公司非法資遣，向台北地方法院提起訴訟，請求回復工作。台北地方法院通知103年3月26日開庭。(102勞訴206號)

8. 黃〇〇案
嘉義分公司退休員工黃〇〇向嘉義地方法院提起訴訟，指稱本公司勞保投保薪資高薪低報，致其受有勞保老年給付年金差額損失，嘉義地方法院通知103年2月20日開庭。(103年勞訴2號)

9. 李〇〇案
原告李〇〇以華南永昌綜合證券已離職營業員許〇〇代操虧空，主張華南永昌綜合證券應負連帶責任，向中華民國仲裁協會提起仲裁請求新臺幣17,988,885元，仲裁協會於102年12月31日決定本公司免賠。（102仲雄聲義2號）。本案已確定。

(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，輔以登報說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，舉凡各子公司發生涉嫌舞弊、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，該子公司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：新台幣仟元

| 企業名稱（註） | 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 | 57,379,000 | 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 |
| 華南金資產管理股份有限公司 | 94.05.10 | 臺北市長安東路一段18號4樓 | 1,000,000 | 債權收買及管理服務業 |
| 華銀保險代理人股份有限公司 | 90.03.05 | 臺北市延平北路二段96號2樓 | 49,940 | 人身保險代理人 |
| 華南國際租賃股份有限公司 | 101.7.13 | 臺北市長安東路一段18號5樓 | 1,000,000 | 融資租賃業務 |
| 華南國際租賃有限公司 | 101.10.25 | 深圳市福田區中心四路1號嘉里建設廣場第2座12樓02室 | 291,000 | 融資租賃業務 |
| 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7.8.9 | 535,000 | 期貨經紀業務 |
| 華南永昌證券控股有限公司 | 86.03.17 | 3rd Floor,Omar Hodge Building, Wickhama Cay1, P.O. Box362, 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 | 6/F., Ka Wah Bank Centre, No. 232 Des Voeux Road Central, Hong Kong | HKD79,975 | 證券業務 |
| 華永資產管理有限公司 | 89.02.29 | Marquee Place, Suite 300, 430 West Bay Road, P.O.Box 32052,Grand Cayman KYI-1208 Cayman Islands | USD150 | 顧問諮詢 |

註 1：華昱建設股份有限公司於 101 年 4 月 26 日經董事會決議解散清算，於 102 年 2 月 25 日經台灣台北地方法院核准清算完結。
註 2：華南金創投與華南金管顧業於 102 年 12 月 25 日辦理合併，以華南金創投為存續公司，華南金管顧為消滅公司。

(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、顧問諮詢業及融資租賃業。

## (五)各關係企業董事、監察人及總經理資料

102.12.31 單位:股;%

| 企業名稱 | 職稱 | 姓名或代表人 | 持有股份 | |
|---|---|---|---|---|
| | | | 股數 | 持股比例 |
| 華南商業銀行股份有限公司 | 董事長 | 華南金融控股公司<br>代表人：林明成 | 6,308,900,000 | 100 |
| | 常務董事兼總經理 | 楊豊彥 | | |
| | 常務董事 | 劉茂賢 | | |
| | 常務董事 | 謝榮富 | | |
| | 董事 | 聶建中 | | |
| | 董事 | 江士田 | | |
| | 董事 | 謝騰隆 | | |
| | 董事 | 顏薇玲 | | |
| | 董事 | 林知延 | | |
| | 董事 | 許陳安瀾 | | |
| | 董事 | 許元禎 | | |
| | 董事 | 劉貴陽 | | |
| | 董事 | 黃世鑫 | | |
| | 董事 | 江佳純 | | |
| | 董事 | 羅能清 | | |
| | 獨立常務董事 | 徐偉初 | | |
| | 獨立董事 | 高安邦 | | |
| | 獨立董事 | 許崇源 | | |
| | 獨立董事 | 陳俊斌 | | |
| | 常駐監察人 | 宮文萍 | | |
| | 監察人 | 楊葉承 | | |
| | 監察人 | 顏惠重 | | |
| | 監察人 | 陳國屏 | | |
| | 監察人 | 蔡文預 | | |
| 華南永昌綜合證券股份有限公司 | 董事長 | 華南金融控股公司<br>代表人：許陳安瀾 | 811,174,346 | 100 |
| | 董事 | 王　凡 | | |
| | 董事 | 許元禎 | | |
| | 董事 | 張松年 | | |
| | 董事 | 李文峰 | | |
| | 董事 | 劉宏基 | | |
| | 董事 | 賴明佑 | | |
| | 獨立董事 | 鐘惠民 | | |
| | 獨立董事 | 許振明 | | |
| | 監察人 | 周登正 | | |
| | 總經理 | 陳錦峰 | 0 | 0 |
| 華南產物保險股份有限公司 | 董事長 | 華南金融控股公司<br>代表人：戴英祥 | 200,138,625 | 100 |
| | 董事 | 廖伯熙 | | |
| | 董事 | 楊豊彥 | | |
| | 董事 | 劉茂賢 | | |
| | 董事 | 陳皇州 | | |
| | 董事 | 劉宏基 | | |
| | 董事 | 梁育銘 | | |
| | 董事 | 杜恆誼 | | |
| | 董事 | 廖秀娟 | | |
| | 董事 | 李榭榴 | | |
| | 董事 | 張乃文 | | |
| | 董事 | 黃士育 | | |
| | 獨立董事 | 王秀枝 | | |
| | 獨立董事 | 李易諭 | | |
| | 獨立董事 | 林良楓 | | |
| | 監察人 | 胡坤佑 | | |
| | 監察人 | 呂金火 | | |
| | 監察人 | 梁淑琴 | | |
| | 總經理 | 凃志佶 | 0 | 0 |
| 華南永昌證券投資信託股份有限公司 | 董事長 | 華南金融控股公司<br>代表人：林怡君 | 30,839,927 | 100 |
| | 董事 | 張金清 | | |
| | 董事 | 張振芳 | | |
| | 董事 | 李耀卿 | | |
| | 董事 | 劉早信 | | |
| | 董事 | 許元齡 | | |
| | 董事 | 王　凡 | | |
| | 監察人 | 許瑞琛 | | |
| | 監察人 | 羅寶珠 | | |
| | 總經理 | 陳紹蔚 | 0 | 0 |

| 企業名稱 | 職稱 | 姓名或代表人 | 持有股份 | |
|---|---|---|---|---|
| | | | 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<br>董事<br>董事<br>董事<br>董事<br>監察人 | 華南金融控股公司<br>代表人：張雲鵬<br>許武煌<br>黃俊智<br>邱美卿<br>林祺圳<br>高榮成 | 200,000,000 | 100 |
| 華南金資產管理股份有限公司 | 董事長<br>董事<br>董事<br>董事<br>監察人 | 華南金融控股公司<br>代表人：鄭永春<br>廖明珠<br>李宗賢<br>李瑞珠<br>鍾孟雄 | 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<br>董事<br>董事<br>董事<br>董事<br>監察人 | 華南商業銀行<br>代表人：吳金城<br>胡步傳<br>陳根樹<br>邱章洋<br>劉若昭<br>李宗賢 | 4,994,000 | 100 |
| | 總經理 | 蘇志誠 | 0 | 0 |
| 華南國際租賃股份有限公司 | 董事長<br>董事<br>董事<br>董事<br>董事<br>監察人 | 華南商業銀行<br>代表人：賴明佑<br>黃俊智<br>劉聰隆<br>廖明珠<br>劉中道<br>王瑞得 | 100,000,000 | 100 |
| | 總經理 | 蔡志賢 | 0 | 0 |
| 華南國際租賃有限公司(深圳) | 董事長<br>董事<br>董事<br>董事<br>董事<br>監察人 | 華南商業銀行<br>代表人：賴明佑<br>黃俊智<br>劉聰隆<br>廖明珠<br>劉中道<br>王瑞得 | 20,000,000 | 100 |
| | 總經理 | 蔡志賢 | 0 | 0 |
| 華南證券投資顧問股份有限公司 | 董事長兼總經理<br>董事<br>董事<br>監察人 | 華南永昌綜合證券股份有限公司<br>代表人：儲祥生<br>丁新典<br>蔡銘源<br>周登正 | 13,713,800 | 99.95 |
| 華南期貨股份有限公司 | 董事長<br>董事<br>董事<br>監察人 | 華南永昌綜合證券股份有限公司<br>代表人：陳宜宗<br>程天立<br>許瑞琛<br>王雅珮 | 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<br>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<br>董事<br>董事<br>董事<br>董事 | 華南永昌證券控股有限公司<br>代表人：黃文昌<br>陳錦峰<br>許元禎<br>陳有傑<br>朱稚輝 | 79,975,000 | 100.00 |
| | 代理總經理 | 張維綱 | | |
| 華永資產管理有限公司 | 董事 | 華南永昌證券控股有限公司<br>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：新台幣仟元，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 | 營業利益 | 本期損益(稅後) | 每股盈餘(元)(稅後) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 華南商業銀行股份有限公司(註1) | 63,089,000 | 2,118,450,019 | 1,987,756,114 | 130,693,905 | 30,891,052 | 11,167,036 | 9,570,913 | 1.52 |
| 華南永昌綜合證券股份有限公司 | 8,111,743 | 27,787,324 | 16,503,237 | 11,284,087 | 1,971,878 | 84,370 | 313,263 | 0.39 |
| 華南產物保險股份有限公司 | 2,001,386 | 14,171,245 | 10,605,879 | 3,565,366 | 5,456,207 | 818,712 | 696,031 | 3.48 |
| 華南永昌證券投資信託股份有限公司 | 308,399 | 806,978 | 400,420 | 406,558 | 206,015 | 39,516 | 32,496 | 1.05 |
| 華南金創業投資股份有限公司 | 2,000,000 | 1,812,867 | 9,563 | 1,803,304 | 24,637 | (579) | (94,128) | (0.47) |
| 華南金資產管理股份有限公司 | 1,000,000 | 2,416,798 | 1,298,200 | 1,118,598 | 201,478 | 13,416 | 84,710 | 0.85 |
| 華銀保險代理人股份有限公司 | 49,940 | 455,282 | 103,542 | 351,740 | 1,642,881 | 278,415 | 232,682 | 46.59 |
| 華南證券投資顧問股份有限公司 | 137,200 | 149,317 | 5,525 | 143,792 | 27,884 | 869 | 2,330 | 0.17 |
| 華南期貨股份有限公司 | 535,000 | 2,038,963 | 1,338,484 | 700,479 | 158,595 | 4,720 | 24,150 | 0.45 |
| 華南永昌證券控股有限公司(註2) | 352,126 | 904,737 | 244,844 | 659,893 | 116,554 | 116,433 | 116,433 | 10.44 |
| 華南永昌證券(香港)有限公司(註2) | 336,154 | 819,206 | 244,842 | 574,364 | 153,606 | 115,877 | 115,877 | 1.45 |
| 華永資產管理有限公司(註2) | 4,928 | 62,756 | 30 | 62,726 | 619 | 501 | 501 | 3.34 |
| 華南國際租賃股份有限公司 | 1,000,000 | 1,073,483 | 82,043 | 991,440 | 9,290 | (16,321) | (25,950) | (0.26) |
| 華南國際租賃有限公司 | 590,100 | 595,140 | 6,006 | 589,134 | 1,331 | (21,729) | (21,721) | NA |

註 1：華南商業銀行股份有限公司依其行業別財務報告編製準則，已無營業收入及營業利益之項目，故營業收入以淨收益、營業利益以稅前損益表達。
註 2：華南永昌證券控股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 3：華昱建設股份有限公司於 101 年 4 月 26 日經董事會決議解散清算，於 102 年 2 月 25 日經台灣台北地方法院核准清算完結。
註 4：華南金創投與華南金管顧業於 102 年 12 月 25 日辦理合併，以華南金創投為存續公司，華南金管顧為消滅公司。

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告之公司與依國際會計準則第27號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

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、其他必要補充說明：無。

# 玖 | 本集團轄下國內外營業單位一覽表

## 一、華南銀行

### (一)總行暨國內營業單位

本表係以103年3月31日為基準

| 序號 | 地區別 | 單位代號 | 單位名稱 | 保管箱 | 郵遞區號 | 地址 | 電話 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 總行 | | | 總行 | | 10006 | 台北市重慶南路一段38號 | 02-23713111 |
| | | 051 | 董事會 | | 10006 | 台北市重慶南路一段38號 | 02-23713111 |
| | | 055 | 行政管理部 | | 10006 | 台北市重慶南路一段38號 | 02-23713111 |
| | | 056 | 經營企劃部 | | 10006 | 台北市重慶南路一段38號 | 02-23713111 |
| | | 057 | 營運管理部 | | 10006 | 台北市重慶南路一段38號 | 02-23713111 |
| | | 058 | 企金行銷部 | | 10442 | 台北市長安東路一段18號3F | 02-66181539 |
| | | 059 | 董事會稽核部 | | 10044 | 台北市開封街一段33號 | 02-23718333 |
| | | 060 | 財務會計部 | | 10006 | 台北市重慶南路一段38號 | 02-23713111 |
| | | 061 | 人力資源部 | | 10044 | 台北市開封街一段33號 | 02-23718333 |
| | | 062 | 徵信產經研究部 | | 10006 | 台北市重慶南路一段38號 | 02-23713111 |
| | | 065 | 資訊規劃開發部 | | 10076 | 台北市泉州街15號 | 02-23328111 |
| | | 066 | 資訊作業服務部 | | 10076 | 台北市泉州街15號 | 02-23328111 |
| | | 068 | 法律事務部 | | 10006 | 台北市重慶南路一段38號 | 02-23713111 |
| | | 069 | 信託部 | | 10044 | 台北市開封街一段33號 | 02-23718333 |
| | | 070 | 國際金融業務分行 | | 10006 | 台北市重慶南路一段38號 | 02-23713111 |
| | | 071 | 電子金融部 | | 10442 | 台北市長安東路一段18號3F | 02-66181539 |
| | | 074 | 債權管理部 | | 10044 | 台北市開封街一段33號 | 02-23718333 |
| | | 075 | 金融交易部 | | 10006 | 台北市重慶南路一段38號 | 02-23713111 |
| | | 076 | 個金行銷部 | | 10491 | 台北市八德路二段203號7F | 02-87723112 |
| | | 078 | 財富管理部 | | 10491 | 台北市八德路二段203號6F | 02-25318660 |
| | | 079 | 個金授信管理部 | | 10441 | 台北市中山北路一段53巷22號 | 02-25431515 |
| | | 085 | 風險管理部 | | 10044 | 台北市開封街一段33號 | 02-23718333 |
| | | 088 | 企金授信管理部 | | 10006 | 台北市重慶南路一段38號 | 02-23713111 |
| | | 089 | 金融市場行銷部 | | 10006 | 台北市重慶南路一段38號 | 02-23713111 |
| | | 090 | 客戶服務部 | | 10442 | 台北市長安東路一段18號5F | 02-21810101 |
| | | 092 | 北一區通路管理中心 | | 10449 | 台北市中山北路二段116巷2號8F | 02-25677758 |
| | | 093 | 北二區通路管理中心 | | 10449 | 台北市中山北路二段116巷2號9F | 02-25677758 |
| | | 094 | 北三區通路管理中心 | | 33042 | 桃園縣桃園市南華街79號3樓 | 03-3315995 |
| | | 095 | 中區通路管理中心 | | 40041 | 台中市中區民權路174號4F | 04-22291336 |
| | | 096 | 南區通路管理中心 | | 80344 | 高雄市鹽埕區五福四路178號10F | 07-5213618 |
| 1 | 台北市 | 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 |

| 序號 | 地區別 | 單位代號 | 單位名稱 | 保管箱 | 郵遞區號 | 地址 | 電話 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 6 | 台北市 | 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 | | 125 | 大安分行 | * | 10695 | 台北市大安區光復南路458號 | 02-27039851 |
| 27 | | 126 | 民生分行 | * | 10574 | 台北市松山區民生東路四段54號 | 02-27155011 |
| 28 | | 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 | | 10483 | 台北市中山區民生東路二段145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 | | 138 | 木柵分行 | | 11648 | 台北市文山區木柵路三段4號 | 02-29361769 |
| 39 | | 143 | 南內湖分行 | | 11494 | 台北市內湖區行愛路130號 | 02-27968288 |
| 40 | | 145 | 長安分行 | | 10491 | 台北市中山區八德路二段205號 | 02-87722778 |

| 序號 | 地區別 | 單位代號 | 單位名稱 | 保管箱 | 郵遞區號 | 地址 | 電話 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 41 | 台北市 | 147 | 懷生分行 | | 10654 | 台北市大安區忠孝東路三段247號 | 02-27727211 |
| 42 | | 148 | 中華路分行 | | 10065 | 台北市中正區中華路二段59號 | 02-23822078 |
| 43 | | 149 | 信維分行 | | 10683 | 台北市大安區信義路四段6號2F | 02-27015123 |
| 44 | | 152 | 石牌分行 | | 11271 | 台北市北投區石牌路一段78號 | 02-28223822 |
| 45 | | 153 | 瑞祥分行 | | 10573 | 台北市松山區民生東路五段145號 | 02-27641407 |
| 46 | | 154 | 台大分行 | | 10617 | 台北市大安區羅斯福路四段1號 | 02-23631478 |
| 47 | | 156 | 世貿分行 | * | 11052 | 台北市信義區信義路四段458號 | 02-27581392 |
| 48 | | 157 | 萬華分行 | | 10843 | 台北市萬華區康定路149號 | 02-23812922 |
| 49 | | 158 | 南港分行 | | 11510 | 台北市南港區南港路三段52號 | 02-27885966 |
| 50 | | 178 | 北投分行 | | 11268 | 台北市北投區北投路二段13號 | 02-28934166 |
| 51 | | 179 | 西湖分行 | * | 11493 | 台北市內湖區內湖路一段392號 | 02-27977189 |
| 52 | | 189 | 天母分行 | * | 11148 | 台北市士林區忠誠路一段109號 | 02-28380777 |
| 53 | | 190 | 內湖分行 | | 11457 | 台北市內湖區成功路四段157號 | 02-27961266 |
| 54 | | 195 | 文山分行 | | 11641 | 台北市文山區木柵路一段52號 | 02-22360288 |
| 55 | 新北市 | 151 | 埔墘分行 | * | 22069 | 新北市板橋區三民路二段37號 | 02-29646911 |
| 56 | | 159 | 華江分行 | * | 22041 | 新北市板橋區文化路二段80號 | 02-22512581 |
| 57 | | 160 | 板橋分行 | | 22063 | 新北市板橋區忠孝路73號 | 02-29511101 |
| 58 | | 161 | 三重分行 | | 24147 | 新北市三重區重新路二段5號之1 | 02-29824101 |
| 59 | | 162 | 北三重分行 | | 24146 | 新北市三重區龍門路1號 | 02-29880011 |
| 60 | | 163 | 新莊分行 | | 24243 | 新北市新莊區中正路100號 | 02-29944761 |
| 61 | | 164 | 永和分行 | | 23444 | 新北市永和區永和路二段147號 | 02-29214111 |
| 62 | | 165 | 中和分行 | * | 23558 | 新北市中和區中山路二段257號 | 02-22495555 |
| 63 | | 166 | 新店分行 | | 23143 | 新北市新店區北新路二段108號 | 02-29136661 |
| 64 | | 167 | 淡水分行 | * | 25158 | 新北市淡水區中正路28號 | 02-26219680 |
| 65 | | 168 | 汐止分行 | * | 22166 | 新北市汐止區中正路101號 | 02-26416411 |
| 66 | | 169 | 南永和分行 | | 23455 | 新北市永和區中正路220號 | 02-89423288 |
| 67 | | 170 | 西三重分行 | | 24153 | 新北市三重區三和路四段237號 | 02-28575211 |
| 68 | | 171 | 南三重分行 | | 24141 | 新北市三重區新北大道一段52號 | 02-29888001 |
| 69 | | 172 | 雙和分行 | * | 23574 | 新北市中和區中和路320號 | 02-29261771 |
| 70 | | 173 | 新泰分行 | | 24257 | 新北市新莊區中正路887之16號 | 02-29071181 |
| 71 | | 174 | 二重分行 | * | 24158 | 新北市三重區光復路一段86、88號 | 02-29991166 |
| 72 | | 175 | 板新分行 | | 22065 | 新北市板橋區區運路30、32號 | 02-29631777 |
| 73 | | 176 | 五股分行 | | 24250 | 新北市新莊區新北大道二段219號 | 02-85218788 |
| 74 | | 180 | 積穗分行 | | 23544 | 新北市中和區中山路二段562號 | 02-22220603 |
| 75 | | 182 | 福和分行 | | 23449 | 新北市永和區福和路158號 | 02-89280491 |
| 76 | | 183 | 南勢角分行 | | 23569 | 新北市中和區景新街342號 | 02-29421722 |
| 77 | | 184 | 北蘆洲分行 | | 24765 | 新北市蘆洲區長榮路213號 | 02-28470606 |
| 78 | | 185 | 蘆洲分行 | | 24753 | 新北市蘆洲區中山一路161號 | 02-22886888 |

| 序號 | 地區別 | 單位代號 | 單位名稱 | 保管箱 | 郵遞區號 | 地址 | 電話 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 79 | 新北市 | 186 | 土城分行 | * | 23671 | 新北市土城區千歲路15號 | 02-22672345 |
| 80 | | 187 | 北新分行 | | 23141 | 新北市新店區民權路129號 | 02-22180111 |
| 81 | | 191 | 樹林分行 | | 23844 | 新北市樹林區中山路一段189號 | 02-26870656 |
| 82 | | 192 | 樟樹灣分行 | | 22146 | 新北市汐止區大同路一段276號 | 02-26472611 |
| 83 | | 193 | 泰山分行 | | 24356 | 新北市泰山區明志路二段99號 | 02-22968388 |
| 84 | | 194 | 三峽分行 | | 23741 | 新北市三峽區和平街65號 | 02-26747711 |
| 85 | | 196 | 鶯歌分行 | | 23941 | 新北市鶯歌區國慶街101號 | 02-26777711 |
| 86 | | 197 | 北新莊分行 | | 24246 | 新北市新莊區中華路二段211號 | 02-66371688 |
| 87 | | 198 | 北土城分行 | | 23657 | 新北市土城區裕民路149號 | 02-22635656 |
| 88 | | 199 | 林口站前分行 | | 24448 | 新北市林口區文化三路一段331號 | 02-26098399 |
| 89 | 基隆市 | 200 | 基隆分行 | | 20051 | 基隆市仁愛區仁一路305號 | 02-24222192 |
| 90 | | 201 | 基隆港口分行 | * | 20041 | 基隆市仁愛區忠二路46號 | 02-24282121 |
| 91 | | 211 | 七堵分行 | | 20645 | 基隆市七堵區明德一路81號 | 02-24567101 |
| 92 | 宜蘭縣 | 220 | 羅東分行 | | 26550 | 宜蘭縣羅東鎮公正路85號 | 03-9543611 |
| 93 | | 221 | 宜蘭分行 | | 26044 | 宜蘭縣宜蘭市中山路三段140號 | 03-9354911 |
| 94 | 桃園縣 | 240 | 桃園分行 | | 33042 | 桃園縣桃園市南華街79號 | 03-3321121 |
| 95 | | 244 | 北桃園分行 | | 33046 | 桃園縣桃園市大興西路二段94號 | 03-3011234 |
| 96 | | 241 | 中壢分行 | * | 32045 | 桃園縣中壢市民族路35號 | 03-4936999 |
| 97 | | 242 | 楊梅分行 | | 32641 | 桃園縣楊梅市大成路95號 | 03-4755131 |
| 98 | | 243 | 壢昌分行 | | 32042 | 桃園縣中壢市中正路175號 | 03-4253151 |
| 99 | | 245 | 南崁分行 | | 33859 | 桃園縣蘆竹鄉南崁路一段99號 | 03-3521212 |
| 100 | | 246 | 平鎮分行 | | 32443 | 桃園縣平鎮市環南路二段265號 | 03-4689688 |
| 101 | | 247 | 八德分行 | | 33446 | 桃園縣八德市介壽路二段307號 | 03-3679911 |
| 102 | | 248 | 龜山分行 | | 33342 | 桃園縣龜山鄉萬壽路二段1227號 | 03-3505822 |
| 103 | | 249 | 龍潭分行 | | 32552 | 桃園縣龍潭鄉中正路8號 | 03-4090666 |
| 104 | | 250 | 大溪分行 | | 33542 | 桃園縣大溪鎮慈湖路87號 | 03-3878833 |
| 105 | | 251 | 內壢分行 | | 32083 | 桃園縣中壢市環中東路260號 | 03-4626969 |
| 106 | | 252 | 林口分行 | | 33377 | 桃園縣龜山鄉文化二路38之11、12號 | 03-3183456 |
| 107 | | 260 | 觀音分行 | | 32850 | 桃園縣觀音鄉中山路二段780號 | 03-4081731 |
| 108 | | 262 | 大園分行 | | 33756 | 桃園縣大園鄉中正東路108號 | 03-3867272 |
| 109 | 新竹市 | 300 | 新竹分行 | * | 30041 | 新竹市東區東門街131號 | 03-5217111 |
| 110 | | 302 | 竹科分行 | | 30072 | 新竹市東區關新路172號 | 03-6687888 |
| 111 | | 351 | 大眾分行 | | 30061 | 新竹市東區西大路118號 | 03-5212191 |
| 112 | 新竹縣 | 301 | 竹東分行 | | 31041 | 新竹縣竹東鎮朝陽路9號 | 03-5969372 |
| 113 | | 310 | 新豐分行 | | 30442 | 新竹縣新豐鄉建興路一段155之16號 | 03-5592130 |
| 114 | | 313 | 六家分行 | | 30264 | 新竹縣竹北市自強南路6號 | 03-6673289 |
| 115 | | 323 | 竹北分行 | | 30251 | 新竹縣竹北市縣政九路159號 | 03-5542277 |

| 序號 | 地區別 | 單位代號 | 單位名稱 | 保管箱 | 郵遞區號 | 地址 | 電話 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 116 | 苗栗縣 | 320 | 竹南分行 | | 35051 | 苗栗縣竹南鎮博愛街10號 | 037-472651 |
| 117 | | 321 | 頭份分行 | | 35159 | 苗栗縣頭份鎮中華路922號 | 037-663577 |
| 118 | | 322 | 苗栗分行 | | 36049 | 苗栗縣苗栗市中正路686號 | 037-353711 |
| 119 | 台中市 | 400 | 豐原分行 | * | 42043 | 台中市豐原區信義街95號 | 04-25273180 |
| 120 | | 401 | 東勢分行 | | 42352 | 台中市東勢區三民街282號 | 04-25871180 |
| 121 | | 402 | 清水分行 | * | 43655 | 台中市清水區中山路241號 | 04-26237171 |
| 122 | | 403 | 西豐原分行 | | 42041 | 台中市豐原區圓環南路225號 | 04-25275123 |
| 123 | | 420 | 台中分行 | * | 40041 | 台中市中區民權路174號 | 04-22261111 |
| 124 | | 422 | 南台中分行 | | 40144 | 台中市東區復興路四段53號 | 04-22294471 |
| 125 | | 423 | 北台中分行 | * | 40446 | 台中市北區五權路338號 | 04-22025131 |
| 126 | | 424 | 台中港路分行 | | 40758 | 台中市西屯區臺灣大道二段689號 | 04-23266555 |
| 127 | | 425 | 大里分行 | * | 41265 | 台中市大里區東榮路37號 | 04-24835151 |
| 128 | | 426 | 水湳分行 | * | 40667 | 台中市北屯區文心路四段81號 | 04-22924456 |
| 129 | | 427 | 五權分行 | * | 40347 | 台中市西區忠明南路270號 | 04-23755981 |
| 130 | | 429 | 大甲分行 | | 43748 | 台中市大甲區新政路6號 | 04-26805111 |
| 131 | | 430 | 太平分行 | | 41167 | 台中市太平區中興東路58號 | 04-22771919 |
| 132 | | 431 | 中科分行 | | 40767 | 台中市西屯區工業區一路16號 | 04-23591778 |
| 133 | | 451 | 沙鹿分行 | | 43353 | 台中市沙鹿區沙田路112號 | 04-26629951 |
| 134 | 南投縣 | 500 | 草屯分行 | | 54263 | 南投縣草屯鎮太平路二段317號 | 049-2323881 |
| 135 | | 501 | 南投分行 | * | 54062 | 南投縣南投市復興路236號 | 049-2222701 |
| 136 | 彰化縣 | 520 | 彰化分行 | | 50061 | 彰化縣彰化市光復路152號 | 04-7242151 |
| 137 | | 521 | 和美分行 | | 50861 | 彰化縣和美鎮彰美路五段300號 | 04-7556101 |
| 138 | | 522 | 員林分行 | * | 51041 | 彰化縣員林鎮中山路一段753號 | 04-8358161 |
| 139 | | 523 | 鹿港分行 | | 50551 | 彰化縣鹿港鎮民權路279號 | 04-7745988 |
| 140 | | 524 | 溪湖分行 | | 51442 | 彰化縣溪湖鎮西環路250號 | 04-8821811 |
| 141 | 雲林縣 | 540 | 斗六分行 | | 64046 | 雲林縣斗六市大同路45號 | 05-5339711 |
| 142 | | 541 | 虎尾分行 | | 63242 | 雲林縣虎尾鎮中正路50號 | 05-6334901 |
| 143 | | 542 | 西螺分行 | | 64851 | 雲林縣西螺鎮光復西路239號 | 05-5882868 |
| 144 | | 543 | 北港分行 | | 65152 | 雲林縣北港鎮大同路252號 | 05-7730280 |
| 145 | 嘉義市 | 600 | 嘉義分行 | | 60041 | 嘉義市西區中山路320號 | 05-2232050 |
| 146 | | 601 | 嘉南分行 | * | 60047 | 嘉義市西區蘭井街469號 | 05-2236321 |
| 147 | 嘉義縣 | 602 | 朴子分行 | | 61341 | 嘉義縣朴子市文化南路2號 | 05-3701133 |
| 148 | 台南市 | 620 | 新營分行 | * | 73061 | 台南市新營區新進路二段109號 | 06-6322295 |
| 149 | | 621 | 麻豆分行 | * | 72149 | 台南市麻豆區中山路36號 | 06-5727241 |
| 150 | | 622 | 永康分行 | | 71049 | 台南市永康區中華路800號 | 06-2015531 |
| 151 | | 640 | 台南分行 | * | 70048 | 台南市中西區永福路二段154號 | 06-2222111 |

| 序號 | 地區別 | 單位代號 | 單位名稱 | 保管箱 | 郵遞區號 | 地址 | 電話 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 152 | 台南市 | 642 | 東台南分行 | * | 70165 | 台南市東區林森路二段90號 | 06-2747027 |
| 153 | | 643 | 西台南分行 | * | 70054 | 台南市中西區康樂街156號 | 06-2211622 |
| 154 | | 644 | 北台南分行 | * | 70443 | 台南市北區成功路294號 | 06-2221171 |
| 155 | | 645 | 南都分行 | | 70143 | 台南市東區長榮路一段203號 | 06-2360789 |
| 156 | | 646 | 安南分行 | | 70965 | 台南市安南區安和路四段467-1號 | 06-3567272 |
| 157 | | 647 | 仁德分行 | * | 71742 | 台南市仁德區中山路511號 | 06-2490651 |
| 158 | | 648 | 新市分行 | | 74447 | 台南市新市區中正路232-1號 | 06-5893535 |
| 159 | | 681 | 金華分行 | * | 70254 | 台南市南區金華路二段172號 | 06-2911835 |
| 160 | 高雄市 | 700 | 高雄分行 | * | 80344 | 高雄市鹽埕區五福四路178號 | 07-5611241 |
| 161 | | 701 | 東苓分行 | * | 80284 | 高雄市苓雅區中正一路120號 | 07-7130701 |
| 162 | | 702 | 新興分行 | * | 80049 | 高雄市新興區中山一路117號 | 07-2864191 |
| 163 | | 703 | 高雄三民分行 | | 80143 | 高雄市前金區七賢二路189號 | 07-2859161 |
| 164 | | 704 | 苓雅分行 | | 80245 | 高雄市苓雅區中山二路489號 | 07-3353141 |
| 165 | | 705 | 前鎮分行 | * | 80652 | 高雄市前鎮區一心二路33號 | 07-3358231 |
| 166 | | 706 | 高雄博愛分行 | * | 80759 | 高雄市三民區九如二路150號 | 07-3113531 |
| 167 | | 707 | 南高雄分行 | * | 80655 | 高雄市前鎮區三多三路153號 | 07-3368101 |
| 168 | | 708 | 東高雄分行 | * | 80055 | 高雄市新興區六合一路78號 | 07-2385901 |
| 169 | | 709 | 大昌分行 | | 80765 | 高雄市三民區大昌二路57號 | 07-3806150 |
| 170 | | 710 | 北高雄分行 | | 81367 | 高雄市左營區博愛三路6號 | 07-3464601 |
| 171 | | 711 | 楠梓分行 | | 81167 | 高雄市楠梓區興楠路336號 | 07-3513299 |
| 172 | | 712 | 左營分行 | | 81369 | 高雄市左營區博愛四路160號 | 07-3438911 |
| 173 | | 719 | 岡山分行 | | 82041 | 高雄市岡山區岡山路331號 | 07-6211091 |
| 174 | | 720 | 鳳山分行 | * | 83058 | 高雄市鳳山區中山路145號 | 07-7472121 |
| 175 | | 721 | 路竹分行 | | 82141 | 高雄市路竹區大社路90之2號 | 07-6072233 |
| 176 | | 722 | 仁武分行 | | 81451 | 高雄市仁武區中正路41號 | 07-3711101 |
| 177 | | 751 | 籬仔內分行 | * | 80642 | 高雄市前鎮區班超路132號 | 07-7112366 |
| 178 | | 752 | 五甲分行 | | 83085 | 高雄市鳳山區五甲二路642號 | 07-8414495 |
| 179 | | 753 | 光華分行 | | 80253 | 高雄市苓雅區光華一路148之19號 | 07-7161601 |
| 180 | | 760 | 小港分行 | | 81249 | 高雄市小港區二苓路180號 | 07-8013993 |
| 181 | | 765 | 高雄桂林分行 | | 81274 | 高雄市小港區桂陽路44號 | 07-7913916 |
| 182 | 屏東縣 | 800 | 屏東分行 | | 90078 | 屏東縣屏東市復興路36號 | 08-7323831 |
| 183 | | 801 | 內埔分行 | | 91248 | 屏東縣內埔鄉內田村廣濟路187號 | 08-7799911 |
| 184 | | 802 | 潮州分行 | * | 92046 | 屏東縣潮州鎮新生路71號 | 08-7883001 |
| 185 | | 813 | 佳冬分行 | | 93142 | 屏東縣佳冬鄉佳冬村佳昌路155號 | 08-8662811 |
| 186 | 花蓮縣 | 820 | 花蓮分行 | * | 97048 | 花蓮縣花蓮市中山路78號 | 038-323181 |
| 187 | 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)國外分支單位 2013/12

**洛杉磯分行 (LOS ANGELES BRANCH)**
Address：707, Wilshire Blvd., Suite 3100, Los Angeles, CA 90017, U.S.A.
Tel: 1-213-3626666 Fax: 1-213-3626617

**紐約分行 (NEW YORK AGENCY)**
Address：330 Madison Ave., 38th Floor, New York, NY 10017, U.S.A.
Tel: 1-212-2861999 Fax: 1-212-2861212

**香港分行 (HONG KONG BRANCH)**
Address：Suite 5601-05, 56th Floor, Central Plaza, 18 Harbour Road, Wanchai, Hong Kong
Tel: 852-28240288 Fax: 852-28242515

**新加坡分行 (SINGAPORE BRANCH)**
Address：80 Robinson Road, #14-03, Singapore 068898
Tel: 65-63242566 Fax: 65-63242155

**倫敦分行 (LONDON BRANCH)**
Address：5th Floor, 32 Lombard Street, London EC3V 9BQ, U.K.
Tel: 44-207-2207979 Fax: 44-207-6261515

**胡志明市分行 (HO CHI MINH CITY BRANCH)**
Address：10th Floor, Royal Tower, 235 Nguyen Van Cu Street, District 1,Ho Chi Minh City, Vietnam
Tel: 84-8-38371888 Fax: 84-8-38371999

**雪梨分行 (SYDNEY BRANCH)**
Address：Suite 603 Level 6, 60 Carrington Street, Sydney NSW 2000 Australia
Tel: 61-2-82960100 Fax: 61-2-82960188

**深圳分行 (SHENZHEN BRANCH)**
地址：深圳市福田區中心四路1號嘉里建設廣場第1座18樓03-04單元
郵政編碼：518008
Address：Room 03-04 18th Floor, Tower One, Kerry Plaza, 1 Zhongxinsi Road, Futian District, Shenzhen, China 518008
Tel: 86-755-25832208 Fax: 86-755-25832398

**澳門分行(MACAU BRANCH)**
Address：Avenida Doutor Mario Soares, Finance and IT Center of Macau, 17th Floor B, C, Macau
Tel: 853-28757136 Fax: 853-28755915

**深圳寶安支行 (SHENZHEN BAOAN SUB-BRANCH)**
地址：深圳市寶安區西鄉街道寶源路財富港大廈D座1901A、1901B、1901C單元
郵政編碼：518101
Address：Unit 1901A.B.C, Block D, Wealth Harbour Building, Baoyuan Road, Xixiang Street, Baoan District, Shenzhen, China 518101
Tel: 86-755-23007117 Fax: 86-755-23007127

**河內代表辦事處（HANOI REPRESENTATIVE OFFICE）**
Address：Suite 303, DMC Tower, 535 Kim Ma Street, Ba Dinh, Hanoi, Vietnam
Tel: 84-4-22203168 Fax: 84-4-22203169

## 二、華南永昌證券

### (一)分公司營業場所

| 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 | 基隆市 | 基隆分公司 | 基隆市愛三路128號2、3、4、7樓 | (02)2426-3636 |
| 3 | | 公誠分公司 | 基隆市仁愛三路87號11樓 | (02)2420-1201 |
| 4 | 宜蘭縣 | 蘇澳分公司 | 宜蘭縣蘇澳鎮蘇東中路15號1、2樓 | (03)996-7988 |
| 5 | | 長虹分公司 | 宜蘭縣羅東鎮公正路155號2、3樓 | (03)957-4101 |
| 6 | 台北市 | 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 | | 敦南分公司 | 台北市忠孝東路四段107號8樓之2 | (02)2777-5766 |
| 13 | | 忠孝分公司 | 台北市忠孝東路二段130號3樓之1 | (02)2358-7488 |
| 14 | | 中正分公司 | 台北市開封街一段33號2樓 | (02)2382-1788 |
| 15 | | 內湖分公司 | 台北市內湖區東湖路69號2樓 | (02)2633-8812 |
| 16 | | 大稻埕分公司 | 台北市延平北路二段96號4樓 | (02)2550-0808 |
| 17 | | 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 |
| 18 | 新北市 | 淡水分公司 | 新北市淡水區中正路28號4.5樓 | (02)2625-5566 |
| 19 | | 三重分公司 | 新北市三重區仁愛街731號B1 | (02)2857-6789 |
| 20 | | 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 |
| 21 | | 合泰分公司 | 新北市板橋區中山路一段10號4樓 | (02)2956-1688 |
| 22 | | 林口分公司 | 新北市林口區林口路46號3樓 | (02)2601-8288 |
| 23 | | 鶯歌分公司 | 新北市鶯歌區國慶街101號3、4樓 | (02)2677-6000 |
| 24 | | 新店分公司 | 新北市新店區民權路103號、103號2樓 | (02)2219-5288 |
| 25 | | 八里分公司 | 新北市八里區中華路二段376、378號 | (02)2610-7007 |
| 26 | | 永和分公司 | 新北市永和區永和路二段147號地下一樓 | (02)2923-8088 |
| 27 | 桃園縣 | 桃園分公司 | 桃園縣桃園市南華街79號4樓 | (03)347-8168 |
| 28 | | 內壢分公司 | 桃園縣中壢市環中東路262號2樓 | (03)451-9888 |
| 29 | 新竹縣 | 竹北分公司 | 新竹縣竹北市勝利一路89號 | (03)658-0066 |
| 30 | 苗栗縣 | 頭份分公司 | 苗栗縣頭份鎮中華路1167號2樓 | (037)667-999 |
| 31 | | 苗栗分公司 | 苗栗縣苗栗市中正路686號2樓 | (037)376-118 |
| 32 | | 竹南分公司 | 苗栗縣竹南鎮民族街87號4樓 | (037)551-088 |
| 33 | | 苑裡分公司 | 苗栗縣苑裡鎮世界路一段70號 | (037)860-678 |
| 34 | 台中市 | 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 | (04)2328-9888 |
| 35 | | 五權分公司 | 台中市五權西路二段131號1樓 | (04)2471-9488 |
| 36 | | 大里分公司 | 台中市大里區東榮路37號2樓 | (04)2482-6388 |
| 37 | | 東勢分公司 | 台中市東勢區三民街280號 | (04)2588-1811 |

| 序號 | 縣 市 | 公司名稱 | 地　　址 | 電　話 |
|---|---|---|---|---|
| 38 | 彰化縣 | 彰化分公司 | 彰化縣彰化市陳稜路156號5樓 | (04)722-9770 |
| 39 | 雲林縣 | 斗六分公司 | 雲林縣斗六市太平路7號4樓 | (05)533-0777 |
| 40 | 嘉義市 | 嘉義分公司 | 嘉義市文化路169號3樓 | (05)222-6848 |
| 41 | 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 |
| 42 | 台南市 | 台南分公司 | 台南市府前路二段612號1、2樓 | (06)295-9988 |
| 43 | | 赤崁分公司 | 台南市永福路二段154號4樓 | (06)225-3888 |
| 44 | | 麻豆分公司 | 台南市麻豆區中山路36號4、5樓 | (06)572-0168 |
| 45 | | 佳里分公司 | 台南市佳里區延平路351號3樓 | (06)721-5188 |
| 46 | 高雄市 | 高雄分公司 | 高雄市五福三路80.82號3樓 | (07)272-8688 |
| 47 | | 民權分公司 | 高雄市民權二路385號B1樓及6樓 | (07)333-3133 |
| 48 | | 小港分公司 | 高雄市小港區漢民路339號2樓 | (07)806-8988 |
| 49 | | 楠梓分公司 | 高雄市楠梓區朝明路7號 | (07)354-2030 |
| 50 | | 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 |
| 51 | | 岡山分公司 | 高雄市岡山區民族路88號1樓、B1 | (07)625-5911 |
| 52 | | 鳳山分公司 | 高雄市鳳山區中山路138號4樓 | (07)747-7600 |
| 53 | 台東市 | 東昇分公司 | 台東市中華路一段347號2樓 | (089)332-339 |
| 54 | 屏東縣 | 潮州分公司 | 屏東縣潮州鎮新生路71號4樓 | (08)780-5888 |

## (二)承銷部辦事處

| 序號 | 縣 市 | 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 | 台中市西區臺灣大道二段489號28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 |

## (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 | 82.10.07 | 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 | 3rd Floor,Omar Hodge Building, Wickhama Cay1, P.O. Box362, Road Town, Tortola, British Virgin Islands |
| Hua Nan Securities (HK)Limited | 86.05.09 | 6/F., Ka Wah Bank Centre, No. 232 Des Voeux Road Central, 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 |
| 彰化通訊處 | 50058 | 彰化市中山路一段300號 | (04)711-5685 | (04)711-0035 |
| 鹿港通訊處 | 50568 | 彰化縣鹿港鎮彰鹿路八段90號 | (04)778-0780 | (04)778-8580 |
| 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 |

| 單 位 | 郵號 | 地　　址 | 電　話 | 傳　真 |
|---|---|---|---|---|
| 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 | 95055 | 台東市漢陽北路396號 | (089)321-681 | (089)321-679 |
| 花蓮通訊處 | 97056 | 花蓮市國民九街51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、華南金創投

地址：10483臺北市民生東路二段143號3樓
電話：02-2500-0622
其他營業單位：無

## 六、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

華南金融控股股份有限公司

董事長

誠信 效率 主動 責任 合作

HUA NAN FINANCIAL HOLDINGS CO.,LTD.

華南金控

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