

 華南商業銀行



中華民國九十七年度年報（第62期）

2008 ANNUAL REPORT



## 中華民國九十七年度年報（第62期）

2008 ANNUAL REPORT

### 一、華南商業銀行總行

地址：臺北市重慶南路一段38號  
電話：(02)23713111  
網址：<http://www.hncb.com.tw>

### 二、本行第一發言人：賴明佑

職稱：副總經理  
電話：(02)23713111  
e-mail：[yorklai@hncb.com.tw](mailto:yorklai@hncb.com.tw)

### 三、本行第二發言人：張雲鵬

職稱：副總經理  
電話：(02)23713111  
e-mail：[hncb.evp@hncb.com.tw](mailto:hncb.evp@hncb.com.tw)

### 四、簽證會計師

姓名：仲偉、張榮銘  
事務所名稱：勤業眾信會計師事務所  
地址：台北市松山區民生東路三段156號12樓  
電話：(02)25459988  
網址：<http://www.deloitte.com.tw>

### 五、信用評等機構

名稱：中華信用評等股份有限公司  
地址：臺北市羅斯福路二段100號23樓  
電話：(02)23688277

### 六、股票過戶機構

名稱：華南永昌綜合證券股份有限公司  
地址：臺北市民生東路四段54號5樓  
電話：(02)25456888



# 目錄 CONTENTS

<b>壹、致股東報告書</b>	<b>3</b>	<b>59 伍、營運概況</b>	
<b>貳、銀行簡介</b>	<b>9</b>	59 業務內容	
<b>參、公司治理報告</b>	<b>12</b>	60 97年度營業報告	
組織系統	12	63 本(九十八)年度經營計畫	
董事及監察人資料	16	66 市場分析	
董事會運作情形資訊	19	68 未來展望	
審計委員會運作資訊	20	69 金融商品研究與業務發展概況	
法人股東之主要股東	20	69 最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫	
本行董事、監察人、經理人及依銀行法第25條第3項規定，應申報股權者之1.股權變動情形2.股權移轉資訊及3.股權質押變動情形	20	69 長、短期業務發展計畫	
持股比例占前十大股東間互為關係人	20	69 企業責任及道德行為	
總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料	21	70 資訊設備	
董事之酬金	28	77 勞資關係	
監察人之酬金	30	77 重要契約	
總經理及副總經理之酬金	31	77 最近年度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	
配發員工紅利之經理人姓名及配發情形	33	<b>79 陸、財務概況</b>	
本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因	39	79 最近五年度簡明資產負債表及損益表	
內部控制制度聲明書	41	81 最近五年度財務分析	
最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形	42	84 九十七年度財務報告之監察人審查報告	
最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議	43	85 最近年度財務報表、含會計師查核報告、兩年對照之資產負債表、損益表、股東權益變動表、現金流量表及附註或附表	
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記錄或書面聲明書，其主要內容	43	136 最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	
與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表	43	141 銀行及其關係企業最近年度及截至年度刊印日止，如有發生財務週轉困難情勢，應列明其對本行財務狀況之影響	
銀行、銀行董事、監察人、總經理及副總經理、協理、各部門及分之機構主管及銀行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	43	<b>142 柒、財務狀況及經營結果之險討分析與風險管理事項</b>	
會計師公費資訊	44	142 財務狀況與經營結果	
<b>肆、募資情形</b>	<b>46</b>	144 最近二年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及一年投資計畫	
股本來源	46	144 風險管理事項	
股東結構	47	<b>152 捌、特別記載事項</b>	
股權分散情形	47	152 關係企業相關資料	
主要股東名單	47	156 最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形	
最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料	48	156 最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形	
股利政策及執行狀況	49	156 其他必要補充說明事項	
銀行買回本行股份情形	49	157 本行聲明書	
金融債券(含海外金融債券)發行情形	50	158 會計師複核聲明書	
特別股發行情形	56	<b>159 玖、本行總行及國內營業單位一覽表</b>	
海外存託憑證發行情形	56	<b>164 拾、本行國外分支單位及通匯分布圖</b>	
員工認股權憑證辦理情形	56		
併購或受讓其他金融機構之基本資料表	56		
資金運用計畫執行情形	56		



## 誠信

付出專業熱忱，  
細心維護您的資產

## 效率

穩健規劃帶領，  
一同耕耘美好未來

## 主動

排除風險危機，  
引您一路成長茁壯

## 責任

掌握關鍵資訊，  
讓您勝券在握

## 合作

與您齊心協力，  
迎接豐收的喜悅

# 壹 · 致股東報告書



■ 董事長 林明成

2008年的上半年，雖然美國經濟成長趨緩，拖累全球經濟表現，但是由於我國對歐洲、日本，以及中國等亞洲地區的貿易持續擴張，使得我國出口仍然維持暢旺，進而使得製造業生產與出口等重要經濟指標繼續維持擴張的局面。去年第一季，我國的經濟成長率為6.25%，第二季為4.56%，大致上均能維持和往年相似的成長動能。

但是到了去年的下半年，由於美國次級房貸與全球金融風暴對全球經濟的衝擊遠比各界原先預期的還要嚴重，因此也影響到我國的外貿表現，出口年增率自9月份起，連續四個月出現負成長（9月份負成長1.6%，10月份負成長8.3%，11月份負成長23.3%，12月份再擴大至負成長41.9%），再加上民間消費疲弱，導致國內經濟景氣急遽惡化。2008年7月份國內景氣燈號就已經亮出自2003年5月爆

發SARS疫情以來的第一個代表景氣低迷的「藍燈」。而9至12月份的景氣燈號不僅出現連續4個月的藍燈，綜合判斷分數更是從前月的12分再降至12月份的最低分9分，創下七年來的新低。而國內景氣趨緩也引發企業的大幅裁員，去年12月份關廠失業人數較前月驟增4萬8千人，創下歷年新高，12月份失業人數增加至54萬9千人，也創下歷年新高，12月份失業率同步攀升至5.03%，短短數月之間，失業狀況惡化速度之快，為歷年僅見，在在顯示2008年下半年我國經濟情勢的險惡。主計處在2009年2月19日，不僅將我國2008年第三季的經濟成長率，大幅下修了4.09個百分點至負成長1.05%，更將2008年第四季的經濟成長率也下修至負8.36%，創下歷史新低紀錄，2008年我國全年經濟僅微幅成長0.12%。

在國內金融情勢方面，自2008年年初以來，M2成長相對趨緩，主要係因國人海外投資持續增加，及放款與投資減緩所致。2008年1至12月平均M2年增率為2.67%，仍在目標區2.0%至6.0%範圍內。在利率方面，由於為了兼顧維護金融市場的流動性與解救搖搖欲墜的世界經濟，世界各國央行紛紛開始採取前所未有的大幅降息動作。我國央行則是自2008年9月底金融風暴迅速擴散以來，連續七度降息，累計降息幅度高達2.375個百分點。不論是降息的頻率，或是降息的幅度，都是前所未見，顯見央行對於國內外經濟景氣的憂慮。目前我國的重貼現率、擔保放款融通利率和短期融通利率，已經分別降至1.25%、1.625%、3.5%。在新台幣兌換美元匯率方面，受到經濟景氣低迷、股市連續重挫，以及外資淨匯出持續增加等因素的影響，新台幣兌美元匯率在去年下半年也開始走跌，自7月底的30.590一路滑落至8月底的31.520，9月底與10月底再分別貶值至32.130與33.0。而11月更因外銷訂單出現近7年來首次連續第二個月的負成長，而對新台幣造成更大的貶值壓力，在11月底繼續貶值至33.295。2008年年底美元兌換新台幣匯價是以1美元兌換32.860新台幣作收，較去年底貶值了1.29%。



# 壹 · 致股東報告書

整體而言，2008年我國的經濟表現是呈現與全球經濟同步的「先盛後衰」的走勢。就本行的經營而言，雖然我國金融業的經營環境是如此地詭譎多變，但是全行上下本著一貫穩健經營的精神，依然與往年一樣，仍能獲致亮麗的成果，不論是經營體質的強化、客戶與業務開發的深化，或是經營績效的提升，都有明顯的進步。

首先，就去年度的經營績效來說，本行97年度的稅後純益為新台幣99億8377萬元，達成內部預算盈餘目標的91.69%，充分展現本行的獲利能力。

其次，在組織方面，截至2008年12月底止，依本行組織規程，總行前台分置4個事業群：一、企業金融事業群，下轄企金行銷部、國際金融部及企金通路管理中心；二、個人金融事業群，下轄個金行銷部、信託部、財富管理部及個金通路管理中心；三、金融市場事業群，下轄金融交易部及金融市場行銷部；四、營運管理事業群，下轄營運管理部、電子金融部及客戶服務部；總行後台置3個管理群：一、風險管理群，下轄風險管理部、徵信產經研究部、債權管理部、企金授信管理部及個金授信管理部；二、資訊科技管理群，下轄資訊規劃開發部及資訊作業服務部；三、行政管理群，下轄行政管理部、財務會計部、人力資源部及經營企劃部。

展望2009年，由於全球各主要經濟體尚未出現經濟景氣落底的跡象，因此台灣的經濟表現，很難自外於全球經濟風暴的衝擊。主計處於今年2月19日下修2009年全年經濟成長率，由去年十一月預測的2.12%，下修至負成長2.97%，下修達5.09個百分點，與原先預測值差距極大。（四季分別為I季負的6.51%，II季負的6.85%，III季負的2.67%與IV季4.50%）。至於在國內金融方面，我國央行將貨幣總計數M2視為重要之貨幣政策指標，而為了表明央行寬鬆貨幣政策立場，將2009年M2成長目標區提高為2.5%至6.5%。在利率方面，雖然我國央行在最近的七次降息措施中，累計降幅已經高達2.375個百分點，但是由於最近半年，國際經濟景氣明顯衰退，外需疲弱，今年上半年我國經濟下滑風險仍高，再加上國內物價上漲壓力正在快速消退，一般認為，如果經濟景氣持續低迷，預估央行除了將持續營造寬鬆之貨幣環境外，也會讓指標利率維持在低檔。匯率的部份，在市場一面看空我國2009年經濟前景，我國出口貿易可能面臨嚴峻考驗，以及亞洲貨幣競相貶值的情境中，央行勢必將會引導新台幣兌換美元匯價走軟，藉以拉抬出口，以搶救台灣經濟為第一優先。

去年本行側身於國內、外變化莫測的複雜環境，幸蒙諸位董事及監察人之督導與策勉，暨全體同仁竭誠奉獻，各項業務均能維持適度之成長。根據中華信評於2008年5月28日對本行所做的評等，本行的長期債信評等為“twAA-”，短期債信評等為“twA-1+”，對未來展望的評等則為“穩定”。此外，國際知名信用評等公司Moody's於2008年1月9日，最新一次對本行所做的評等，本行的長期債信評等為“A3”，短期債信評等為“P1”，對未來展望的評等為“Stable”，財務實力(Financial Strength)為“D”。

茲將本行過去一年來之整體營運成果，包括：重要營運措施及研究發展狀況、營運計畫實施籌果及預算執行情形，以及財務收支與獲利能力分析，依序扼要敘述如后：



■ 總經理 李正義

## 一、重要營運措施及研究發展狀況

九十七年度本行重要營運措施包括：

- (一) 開辦「振興傳統產業優惠貸款(第三期)」業務，以加強協助傳統產業改善產業結構，提升產品競爭力，以達產業升級目的。
- (二) 開辦「振興經濟非中小企業專案貸款」業務，以配合政府振興經濟政策，並協助企業取得營運資金。
- (三) 開辦「輔導中小企業升級貸款(第10期)」業務，以配合政府政策，協助中小企業改善經營體質，提高生產技術與產品品級，以促進產業升級。
- (四) 開辦「協助中堅企業專案貸款」業務，以提供超過行政院規定之「中小企業認定標準」之未上市櫃公司低利專案貸款。
- (五) 開辦「促進服務業發展優惠貸款」業務，以協助服務業者提升服務能力，促進產業升級。
- (六) 修訂外幣遠期信用狀貸款、國外應付帳款外匯融資等外幣融資之幣別轉換作業程序，以利業務推展及簡化作業流程。
- (七) 修訂「新台幣國內信用狀業務注意事項」及「新台幣國內信用狀業務作業須知」，以簡化作業流程，並提昇國內信用狀業務之風險控管及保障本行債權。
- (八) 修訂「國內應收帳款承購業務須知」，以提升本行國內應收帳款承購業務作業效率與績效。
- (九) 修訂「出口遠期信用狀週轉金貸款作業注意事項」，以拓展本行授信業務，並簡化核貸手續。
- (十) 修訂「國內線上電子交易融資業務注意事項」及「國內線上電子交易融資業務總行作業中心業務細則」，以提昇線上電子交易融資之風險控管及加強本行債權之確保。
- (十一) 為有效提升本行信用卡市場競爭力，強化信用卡功能與優惠並提昇客戶簽帳意願，以增裕本行收益，發行「優活YOHO卡」。
- (十二) 為增裕本行無風險性手續費收入，發行「白金VISA金融卡」。
- (十三) 為強化經營本行財富管理業務暨潛力客群，發行「The One尊榮卡」。
- (十四) 開辦「創業鳳凰婦女小額貸款」業務。
- (十五) 開辦「華南商業銀行辦理內政部(增撥新台幣二千億元優惠購屋專案貸款)」業務，以配合政府「因應景氣振興經濟方案」，提振國內景氣，減輕國民購置住宅貸款利息負擔。
- (十六) 為推展個人信用貸款業務，恢復辦理「上班族輕鬆貸」業務。
- (十七) 積極配合房貸戶申請指數型房貸利率調整期間由每季改按月之換約事宜，以因應中央銀行加速房貸利率迅速反應降息優惠之措施。

# 壹 · 致股東報告書

- (十八) 協助非自願性失業勞工申請自用住宅購屋貸款本金緩繳及展延還款期限。
- (十九) 新訂「華南商業銀行辦理房貸戶增訂或延長寬限期及展延借款期限注意事項」，以因應客戶購置住宅貸款財務需要，減輕還本付息負擔。
- (二十) 庫存現金帳簿E化作業。
- (二一) 產險業務員登錄E化作業。
- (二二) 新台幣存款新印鑑系統影像儲存掃描作業。
- (二三) 提出保管箱業務評估報告，規劃建置新保管箱系統及將契約書及印鑑卡影像掃描存檔。
- (二四) 提出通路效益評估報告，作為營業網規劃依據。
- (二五) 為簡化客戶辦理臨櫃整批匯出匯款作業，離線整批匯出匯款編輯軟體新增列印「整批匯出匯款申請書」功能。
- (二六) 為擴增網路銀行服務對象，受理未滿二十歲自然人辦理網路銀行外匯案件(不含涉及結購結售新台幣達等值新台幣五十萬元(含)以上之案件)。
- (二七) 為滿足OBU客戶多樣化的需求，開辦OBU外幣支票存款業務。
- (二八) 為提供多元化服務暨滿足客戶兌換人民幣需求，開辦人民幣現鈔買賣業務。
- (二九) 為降低外匯存款業務作業風險，訂定有關外匯指定單位(含OBU)受理法院及行政執行機關扣押命令(含假扣押、假處分)之作業程序及增修相關系統交易功能。
- (三十) 為加強服務外匯電話語音客戶，外匯電話語音服務新增「外匯定期存款解約轉入外匯活期」服務項目(含到期解約及中途解約)及匯率優待適用幣別，並放寬未滿二十歲之個人亦可申辦(不含涉及結購結售新台幣達等值新台幣50萬元(含)以上之案件)。
- (三一) 為加強服務網路銀行客戶，放寬網路銀行外匯業務單筆/整批預約交易之每日預約截止時間、預約期間及最後放行時點。
- (三二) 建置「外幣新印鑑系統」。
- (三三) 開辦「晶片金融卡消費扣款網路收單」業務。
- (三四) 開辦「網路理財e-Wealth」服務。
- (三五) 開辦企業「股款收付解決方案」，以掌握企業金流。
- (三六) 胡志明市分行開辦網路銀行「帳務查詢類服務」。
- (三七) 因應新加坡金融監理單位MAS (Monetary Authority of Singapore) 之網路安控新規範，於新加坡分行「網路銀行」，提供「雙重因子驗證 (Two Factor Authentication)」機制。
- (三八) 開辦「多重收益集合管理運用帳戶」，運用更先進的「多重資產配置模式」，以持續維持穩定的報酬與固定(月)配息為主要訴求，冀望吸引本行廣大定存客戶的加入，以擴大本行的資產管理規模，並降低銀行資金成本。

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



## 二、營業計畫實施成果及預算執行情形

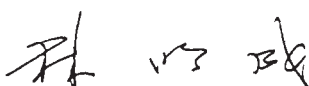
97年度存款平均餘額(不含同業存款)為新台幣1兆3,085億元，達成預算目標1兆3,210億元之99.05%，比較上年度增加210億元或成長1.63%；平均放款餘額為1兆547億元，達成預算目標1兆399億元之101.42%，比較上年度增加416億元或成長4.11%；外匯業務承作量為2,533億美元，達成預算目標2,324億美元之109.00%，比較上年度增加157億美元或成長6.59%。

## 三、財務收支及獲利能力

本行97年度稅後盈餘為新台幣99億8,376萬6千元，達成內部預算盈餘目標91.69%，合計淨收益為318億1,270萬元，其中利息淨收益占80.31%(利息收入為514億6,874萬3千元、利息費用為259億1,932萬7千元)，利息以外淨收益占19.69%(手續費淨收益為43億269萬7千元、兌換利益為13億4,132萬元、資產減損損失19億3,302萬8千元、收回呆帳及過期帳14億5,983萬1千元、其他利息以外淨收益為10億9,246萬4千元)，呆帳費用為50億8,040萬8千元，營業費用為145億5,076萬元(用人費用為89億7,954萬4千元、折舊及攤銷費用為11億6,060萬4千元、其他業務及管理費用為44億1,061萬2千元)，所得稅費用為21億9,776萬6千元，每股稅後盈餘2.64元。

綜合以上所述，97年度內，雖然國內金融經營環境受到國內、外的經濟景氣、各項政經變數，以及金融同業激烈競爭的衝擊，但本行的各項業務卻威能卓然有成。未來本行之業務經營，將秉持「信賴、熱誠、創新」之經營理念與「誠信、效率、主動、責任、合作」之核心價值，並朝經營企業化、業務多元化、作業自動化及服務大眾化等方向邁進。

董事長



總經理





付出專業熱忱，細心維護您的資產

## 一、本行簡介

華南銀行創設於民國8年(西元1919年)，由當時省紳林熊徵先生及海外華僑鉅商等，鑒於有溝通各地僑胞資金與促進省內外經濟繁榮之需要，乃起而倡導，由林熊徵先生代表發起人，赴廈門、福州、上海、汕頭、香港、廣州、新加坡、雅加達、三堡壟、泗水等地，敦請海內外知名人士發起組織「株式會社華南銀行」，於同年(即民國8年)1月29日召開創立大會，資本總額定為日幣1,000萬圓，由林熊徵先生擔任總理(董事長)，設總行於台北市表町二丁目二番地(即現今之館前路45號地址)，同年3月開始營業。復於國內外，如廣州、海防、西貢、仰光、新加坡、三堡壟、東京等地，設有分支機構，對南洋貿易之開拓，貢獻良多，嗣後各分支機構略有變遷，業務並日益發展。1930年代經濟恐慌期間，台灣的民營銀行經營岌岌可危，在政策主導下進行合併，株式會社華南銀行則在林熊徵先生等人的努力奔走下穩住情況，倖未被合併。林熊徵先生從民國8年創立株式會社華南銀行即就任總理至民國33年增資後，由於台灣銀行所有股份超過總資本之半數，乃由台灣銀行改派名倉喜作任總理，林熊徵先生則就任最高名譽職之會長。

民國34年10月25日台灣光復，林熊徵先生以台灣總商會會長身份，獲選台灣省代表，參加中央政府還都典禮，旋於完成向當局爭取華南銀行繼續存在的重要使命後於民國35年11月27日病逝。本行遂於民國36年2月22日舉行股東大會，由董事會推劉啟光先生為董事長，以拓展省內業務為主，與同業共同負起調節省內金融、建設新台灣之任務。同時本行為增加實力穩定基礎計，經商得前台灣信託公司之同意，於5月3日召開臨時股東大會，決議與該公司合併並將前台灣信託公司改為本行信託部，並增加資本為舊台幣2,500萬元，於是本行資力愈形雄厚，基礎益臻鞏固，業務亦日趨蓬勃。至37年6月，一年間先後在省內各市鎮普設分行、辦事處共達60餘單位，並吸收優秀金融人才，開拓業務，使本行得成為本省資本雄厚、基礎穩固之商業銀行。

民國37年，大陸經濟動盪，本省經濟亦不免受其影響，本行為求經營堅實計，改採重點主義，將重要地點之辦事處升格為分行，同時撤銷若干偏僻地區之辦事處與營業所。至同年11月，依照財政部頒佈商業銀行調整資本辦法將資本總額增為舊台幣10億元。自38年6月15日，本省實施幣制改革後，經濟日趨繁榮，本行復將資本總額調整為新台幣150萬元，其後經過多次增資，至96年4月27日，經股東會通過，增資至新台幣378億900萬元，成為國內資本雄厚之商業銀行。

民國87年1月22日官股釋出，完成民營化，正式邁向新里程。90年11月14日，為配合政府金融改革政策、因應金融環境變遷及達成跨業綜合經營效益之目標，並兼顧長遠發展之需要，本行與永昌綜合證券股份有限公司雙方召開股東臨時會通過共同以已發行股份全數轉換方式，轉型為「華南金融控股股份有限公司」。並由董事會推選林明成先生為董事長，以同年12月19日為華南金融控股股份有限公司開業日暨股票掛牌上市轉換基準日，設總公司於台北市，額定資本額為新台幣1,000億元。本行則成為華南金融控股股份有限公司之子公司。為提昇營運效益及降低成本，本行於民國97年5月23日獲准合併華南票券金融股份有限公司。

## 二、最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響。

本行於97年5月15日經行政院金融監督管理委員會管銀(六)第09700169420號函核准合併華南票券，合併基準日原預定為97年5月30日。後因雙方之人員、業務及系統已完成合併之準備及為早日服務客戶並發揮合併效益，董事長依合併契約書第5條及董事會(為代行股東會職權)授權，並於97年5月22日取得行政院金融監督管理委員會管銀(六)第09700203040號函同意合併基準日之變更，將合併基準日由預訂97/5/30提前於97/5/23日。後續，本行於97年6月23日取得行政院經濟部經授商字第09701144450號函同意本行因與華南票券合併後為存續公司申請變更之登記。



## 貳 · 銀行簡介

附表：被併購及受讓其他金融機構之基本資料表

單位：新台幣仟元

金融機構名稱	華南票券金融股份有限公司	
金融機構地址	台北市松山區南京東路5段188號10樓	
負責人	黎錦波	
實收資本額	4,001,000	
主要營業項目	票券金融	
主要產品	1.短期票券之簽證、承銷業務。 2.金融債券之簽證、承銷業務。 3.短期票券之經紀、自營業務。 4.金融債券之經紀、自營業務。 5.政府債券之經紀、自營業務。 6.短期票券之保證、背書業務。 7.企業財務之諮詢服務業務。 8.經主管機關核准辦理之其他有關業務。	
最近年度財務資料	資產總額	25,785,276
	負債總額	23,236,008
	股東權益總額	2,549,268
	營業收入	註一
	營業毛利	註一
	營業損益	(537,287)
	本期損益	(1,453,798)
	每股盈餘	(3.63)

註一：票券業係按其財報準則規定，未區分營業收入及營業毛利。

註二：係96.12.31業經會計師查核簽證之財務資料。



穩健規劃帶領，一同耕耘美好未來



## 一、組織系統

### (一) 本行組織

股東會：為本行重大事項最高決議機構。凡董事、監察人之選任，章程之釐訂及修改，資本增減之決定，以及分派盈餘及股息紅利之決議等，均由股東會行之。本行現行僅有法人股東華南金融控股股份有限公司，股東會職權由董事會行使。

董事會與監察人會：本行董事及監察人均分別由華南金融控股股份有限公司指派。董事會為本行決策機構，決定營業方針與一切重要措施，亦為董事執行業務之常設機構，由董事15人組成之，並互選5人為常務董事，再由常務董事互推1人為董事長。董事長對內為股東會、董事會及常務董事會主席，對外代表本行。董事會每3個月開會1次，如遇緊急事項或董事過半數之請求得開臨時會。常務董事經常駐行代表股東執行業務，每周召開常務董事會議1次。董事會並設稽核部綜理稽核業務，置總稽核1人。監察人會由監察人5人組成，並互選常駐監察人1人經常駐行辦公，以便執行監察任務。

本行依銀行法規定，以股份有限公司組織設立，採總行制。總行設於台北市，置總經理1人，秉承董事會之決議，綜理全行業務，並置群副總經理6人輔佐之。依本行組織規程截至97年12月底止，總行前台置4個事業群：企業金融事業群，下轄企金行銷部、國際金融部及企金通路管理中心；個人金融事業群，下轄個金行銷部、信託部、財富管理部及個金通路管理中心；金融市場事業群，下轄金融交易部及金融市場行銷部；營運管理事業群，下轄營運管理部、電子金融部及客戶服務部；總行後台置3個管理群：風險管理群，下轄風險管理部、徵信產經研究部、債權管理部、企金授信管理部及個金授信管理部；資訊科技管理群，下轄資訊規劃開發部及資訊作業服務部；行政管理群，下轄行政管理部、財務會計部、人力資源部及經營企劃部。並設有國內分行183家，遍佈全台各大城鎮，國外分行6家(洛杉磯、紐約、香港、新加坡、倫敦及胡志明市各1家)，國外代表辦事處2家(中國深圳及越南河內各1家)。97年12月底，全行從業員工人數達7,195人。

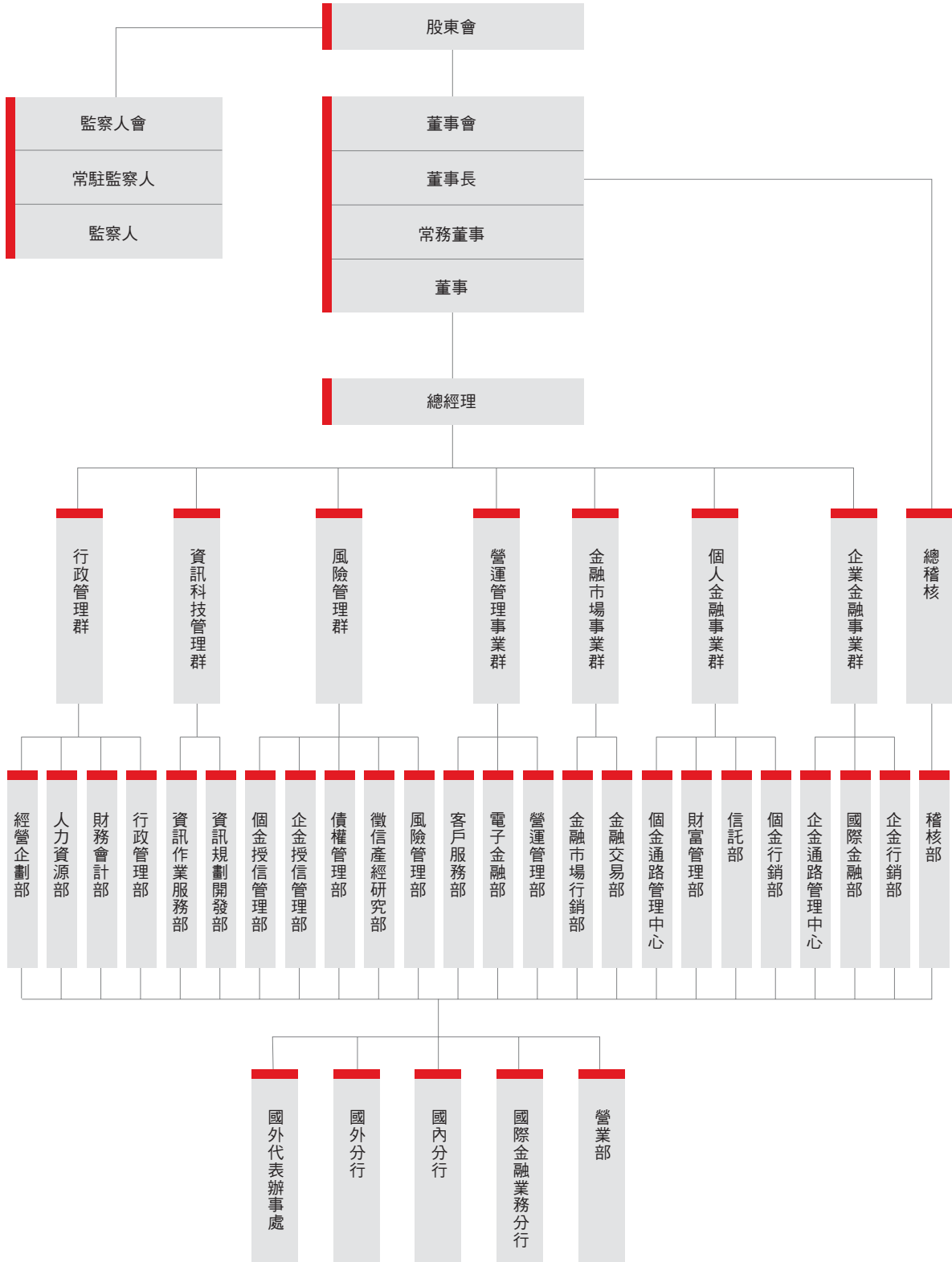
### (二) 國外分支單位及國外通匯網分布

截至97年12月底止，本行經中央銀行核准且已開辦之外匯指定銀行業務分行家數共計67家，而獲准辦理買賣外幣現鈔及旅行支票之簡易外匯單位則達61家之多，其餘營業單位均有提供進出口及國外匯兌等業務之收件初審及聯繫服務。

在國外分支單位方面，本行現有洛杉磯、紐約、香港、新加坡、倫敦及胡志明市等六家分行及深圳、河內二家代表處。截至97年12月底，本行之國內、外通匯銀行共2,159家，通匯網遍及世界五大洲，包括非洲33家、亞洲及中東地區共計806家、歐洲861家、中南美洲74家、北美洲295家及大洋洲90家，期提供客戶更便捷之外匯服務。

(三)組織系統圖

97.12.31



#### (四)各主要部門所營業務

##### 1.稽核部

掌理檢查及評估本銀行內部控制制度妥當性與有效性，及營運活動之績效。

##### 2.企金行銷部

掌理全行企金授信商品之開發，行銷策略之企劃及企金業務目標之訂定、協調與管理等事項。

##### 3.國際金融部

掌理全行外匯業務計畫之擬定、推展與督導及外匯業務之管理與營業等事項。

##### 4.企金通路管理中心

掌理企金區域通路管理策略與營運計畫之規劃及經營績效執行情形之追蹤、管理等事項。

##### 5.個金行銷部

掌理全行個人授信業務之企劃、行銷與管理，國際信用卡、國際金融卡、國際轉帳卡等卡片業務之計畫、行銷、改進事項及相關製卡、清算作業、帳務處理等事項。

##### 6.信託部

掌理信託業務之管理及營業事項。

##### 7.財富管理部

掌理全行財富管理業務及個人投資商品業務之業務規劃、資產規劃及客戶經營等事項。

##### 8.個金通路管理中心

掌理個金區域通路管理策略與營運計畫之規劃及經營績效執行情形之追蹤、管理等事項。

##### 9.金融交易部

掌理全行資金之調度、規劃、運用及各類財務金融商品交易等事項。

##### 10.金融市場行銷部

掌理全行財務金融商品之企劃、行銷，金融市場分析，證券商管理及證券承銷業務等事項。

##### 11.營運管理部

掌理全行存款、匯兌、出納、代理、聯行業務、保管箱、分行通路之計畫及分行作業流程改進事項，存匯業務之推展企劃及承接共同行銷目標之設定。

##### 12.電子金融部

掌理電子通路營運與自動櫃員機設置之計畫及集中作業之規劃與推動。

##### 13.客戶服務部

掌理全行各項業務之來電服務及電話行銷之管理。

##### 14.風險管理部

掌理全行信用風險、市場風險、作業風險及資產負債管理之規劃與管理等事項。

##### 15.徵信產經研究部

掌理國內外金融經濟、各種產業之分析研究、一般企業徵信資料之搜集與財務分析及有關書刊之編譯、發行等事項。

##### 16.債權管理部

掌理授信案件之覆審、全行授信資產風險評估分析及逾期放款之催收與清理等事項。

##### 17.企金授信管理部

掌理全行企金信用審查之規劃與管理等事項。

##### 18.個金授信管理部

掌理全行個金信用審查之規劃與管理、集中催收之執行管理等事項。

##### 19.資訊規劃開發部

掌理全行資訊策略、專案與預算之規劃和執行及系統之開發和維護。

##### 20.資訊作業服務部

掌理全行資訊作業、客戶支援、網路網站、資訊安全等之作業管理及日常系統之維護運作。

21.行政管理部

掌理全行文書、印信、法律事務、公共關係、企業識別體系、股務管理、事務、出納、物品採購、房地產購租、營繕、安全維護、對外投資股票與有價證券之保管及其他財產之登記管理等事項。

22.財務會計部

掌理全行財務規劃、會計、統計分析等事項。

23.人力資源部

掌理全行人力資源規劃及管理事項。

24.經營企劃部

掌理全行綜合企劃、組織發展、公司章程、組織規程、權責劃分、單位績效管理及研究發展等事項。

## 二、董事及監察人資料

附表一 董事及監察人資料(一)

職稱 (註一)	姓名	選就 任日期	任 期	初次 選任 (註二) 日期	選任時持有股份		現在持有股份		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	持股 比率
董事長	華南金融控股股份有限公司代表：林明成	95.06.26	3年	90.08.09	3,780,900,000	100%	3,780,900,000	100%	0	0
常務董事	華南金融控股股份有限公司代表：李正義	95.06.26	3年	95.02.21	(3,780,900,000)	100%	(3,780,900,000)	100%	0	0
常務董事	華南金融控股股份有限公司代表：林筠	95.06.26	3年	89.10.21	(3,780,900,000)	100%	(3,780,900,000)	100%	0	0
常務董事	華南金融控股股份有限公司代表：謝娟娟	95.06.26	3年	95.02.27	(3,780,900,000)	100%	(3,780,900,000)	100%	0	0
常務董事	華南金融控股股份有限公司代表：謝榮富	95.06.26	3年	97.04.28	(3,780,900,000)	100%	(3,780,900,000)	100%	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司代表：林鐵海	95.06.26	3年	97.03.25	(3,780,900,000)	(00%	(3,780,900,000)	(00%	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司代表：李芳綿	95.06.26	3年	96.05.28	(3,780,900,000)	100%	(3,780,900,000)	100%	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司代表：黃細清	95.06.26	3年	97.11.24	(3,780,900,000)	100%	(3,780,900,000)	100%	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司代表：顏陳秀霞	95.06.26	3年	94.01.31	(3,780,900,000)	100%	(3,780,900,000)	100%	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司代表：林知延	95.06.26	3年	89.10.21	(3,780,900,000)	100%	(3,780,900,000)	100%	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司代表：許陳安瀾	95.06.26	3年	94.01.31	(3,780,900,000)	100%	(3,780,900,000)	100%	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司代表：許博偉	95.06.26	3年	92.06.21	(3,780,900,000)	100%	(3,780,900,000)	100%	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司代表：江佳純	95.06.26	3年	95.03.20	(3,780,900,000)	100%	(3,780,900,000)	100%	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司代表：陳進益	95.06.26	3年	93.11.29	(3,780,900,000)	100%	(3,780,900,000)	100%	0	0
常駐監察人	華南金融控股股份有限公司代表：吳壽山	95.06.26	3年	95.03.20	(3,780,900,000)	100%	(3,780,900,000)	100%	0	0
監察人	華南金融控股股份有限公司代表：蔡文預	95.06.26	3年	89.09.08	(3,780,900,000)	100%	(3,780,900,000)	100%	0	0
監察人	華南金融控股股份有限公司代表：楊豐彥	95.06.26	3年	95.06.26	(3,780,900,000)	100%	(3,780,900,000)	100%	0	0
監察人	華南金融控股股份有限公司代表：顏惠亮	95.06.26	3年	94.01.31	(3,780,900,000)	100%	(3,780,900,000)	100%	0	0
監察人	華南金融控股股份有限公司代表：顏惠威	95.06.26	3年	94.01.31	(3,780,900,000)	100%	(3,780,900,000)	100%	0	0



97.12.31

利用他人持有股份		主要經(學)歷(註三)	目前兼任本行及其他公司之職務	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	大永興業股份有限公司董事長、華南銀行副董事長 (日本慶應大學法學碩士)	財團法人林公熊徵學田董事長、華南銀行董事長	董事	林知延	父子
0	0	華南銀行副總經理、國外管理部經理 (國立台灣大學經濟系畢業)	華南銀行總經理			
0	0	國立台灣大學財務金融系主任 (美國伊利諾大學經濟學博士)	國立台灣大學財務金融系教授			
0	0	台灣銀行審查部副理 (國立台灣大學商學系畢業)	臺灣銀行企業金融部經理			
0	0	台灣工業銀行常務董事、新海瓦斯公司總經理、 欣欣天然氣股份有限公司監察人(國立空中大學商學系畢業)	大台北區瓦斯公司總經理			
0	0	台灣銀行圓山分行、大安分行、板橋分行經理、 逾期放款處理中心主任(文化大學銀保系畢業)	臺灣銀行債管部經理			
0	0	中央銀行秘書處副處長 (國立台灣大學經濟系畢業)	中央銀行會計處副處長			
0	0	財政部國庫署科長、專門委員 (國立政大財政研究所碩士)	財政部國庫署副組長			
0	0	台北區中小企業銀行董事、裕霖投資股份有限公司經理 (實踐大學)	裕霖投資股份有限公司監察人			
0	0	美國加州律師公會會員、美國財務分析師學會會員、 日本水星資產管理顧問公司基金經理人 (美國加州大學洛杉磯分校法學博士)	永達建設股份有限公司董事長 特別助理	董事長	林明成	父子
0	0	元鼎投資股份有限公司、永昌綜合證券股份有限公司董事長 (東海大學外文系畢業)	華南永昌綜合證券股份有限公司 董事長	董事	許博偉	夫妻
0	0	永昌綜合證券股份有限公司總經理、執行長 (美國南加州大學化工碩士)	華南永昌綜合證券股份有限 公司董事	董事	許陳安瀾	夫妻
0	0	資誠會計師事務所投資法律服務部 (輔仁大學日本語文學系)	華南銀行董事			
0	0	華南銀行襄理、副理、總行企劃室研究員、 華南金控工會理事長、(建國商專會計科)	華銀營管部副理、華南金控 產業工會常務理事			
0	0	國立交通大學教授、系主任、所長 (美國佛羅里達大學財務、保險及不動產博士)	長庚大學管理學院院長			
0	0	會計師、輔仁大學、實踐大學兼任講師、時代綜合證券 公司監察人(國立政治大學企管碩士)	信彰聯合會計師事務所所長			
0	0	臺灣銀行南非分行、洛杉磯分行經理、國外部經理 (國立台灣大學商學系畢業)	臺灣銀行副總經理			
0	0	華南銀行審查部副理、專門委員 (開南商工高商畢業)	德合股份有限公司董事長	監察人	顏惠威	兄弟
0	0	彰化銀行董事、文化大學、實踐大學講師、德合股份有限 公司董事長(美國夏威夷太平洋大學博士)	台灣鑛業工業股份有限公司董事 長、永新股份有限公司監察人	監察人	顏惠亮	兄弟

## 董事及監察人資料 (二)

姓名 (註1)	條件			符合獨立性情形 (註2)										兼任 其他 公開 發行 公司 獨立 董事 家數	
	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格	商務、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
林明成			√	√		√			√	√			√		
李正義			√			√	√	√	√	√	√	√	√		
林筠	√		√	√		√	√	√	√	√	√	√	√		
謝娟娟			√	√		√	√		√	√	√	√	√		
謝榮富			√	√		√	√	√		√	√	√	√		
林鐵海			√	√		√	√		√	√	√	√	√		
李芳綿			√	√		√	√	√	√	√	√	√	√		
黃細清			√	√		√	√	√	√	√	√	√	√		
顏陳秀霞			√	√		√	√	√	√	√	√	√	√		
林知延		√	√	√		√		√	√	√		√			
許陳安瀾			√	√		√		√		√		√			
許博偉			√	√		√		√		√		√			
江佳純			√	√		√	√	√	√	√	√	√	√		
陳進益			√			√		√	√	√	√	√	√		
吳壽山	√		√	√		√	√	√	√	√	√	√	√		
蔡文預		√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√		1
楊豐彥			√	√		√	√		√	√	√	√	√		
顏惠亮			√	√		√	√	√	√	√		√			
顏惠威			√	√		√	√	√	√	√		√			

註1：欄位多寡視實際數調整。

註2：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“√”。

- (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行或其母公司、銀行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銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有銀行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) 非與銀行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) 非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

### 三、董事會運作情形資訊

附表二 董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會 A (9) 次，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名(註1)	實際出(列)席次數 B	委託出席次數	實際出(列)席率(%) 【 B/A 】(註2)	備註
董事長	林明成	9	0	100	
常務董事	李正義	9	0	100	
常務董事	林筠	8	1	89	
常務董事	許嫻嫻	3	0	100	97.3.31辭任
常務董事	謝娟娟	8	1	89	
常務董事	謝榮富	6	0	100	97.4.28就任
董事	陳戰勝	1	0	100	97.1.28解任
董事	林鐵海	6	1	86	97.3.25.就任
董事	林建甫	2	0	100	97.10.27就任 97.12.29解任
董事	李芳綿	9	0	100	
董事	顏陳秀霞	8	1	89	
董事	林知延	8	1	89	
董事	許陳安瀾	8	1	89	
董事	許博偉	9	0	100	
董事	江佳純	6	0	67	
董事	陳進益	8	1	89	
常駐監察人	吳壽山	8	0	89	
監察人	蔡文預	9	0	100	
監察人	楊豐彥	8	0	89	
監察人	顏惠亮	8	0	89	
監察人	顏惠威	9	0	100	

其他應記載事項：

- 一、證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理。
- 二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。
- 三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估。

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、新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。

四、審計委員會運作情形資訊：本行無此編制，附表略。

#### 五、法人股東之主要股東

表一：法人股東之主要股東

97.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
華南金融控股股份有限公司	臺灣銀行

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(其股權比例超過百分之十或股權比例占前十名)。若其主要股東為法人股東者，應再填列下表二。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

97.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
臺灣銀行	財政部

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(其股權比例超過百分之十或股權比例占前十名)。

六、本行董事、監察人、經理人及依銀行法第25條第3項規定，應申報股權者之1.股權變動情形2.股權移轉資訊及3.股權質押變動情形：均無，附表略。

七、持股比例占前十大股東間互為關係人資料：無，附表略。

## 八、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料

97年12月31日

職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
總經理	李正義	950215	0	0	0	0	0	0	臺灣大學經濟系	華南金控董事兼總經理 台灣金聯資產管理董事 台北外匯經紀董事 華南產物保險董事	-	-	-
企業金融事業群副總經理	張雲鵬	950301	0	0	0	0	0	0	臺灣大學商學系	華南金創投董事	-	-	-
個人金融事業群代理副總經理	高榮成	950701	0	0	0	0	0	0	輔仁大學統計系	華南金管顧監察人	-	-	-
金融市場事業群副總經理	許武煌	940716	0	0	0	0	0	0	政治大學企業管理系	華南金管顧監察人	-	-	-
營運管理事業群副總經理	張振芳	950701	0	0	0	0	0	0	淡江大學國際貿易系	華南金控市場行銷處 兼任處長 聯安服務董事	-	-	-
風險管理群副總經理兼資訊科技管理群副總經理	賴明佑	920716	0	0	0	0	0	0	政治大學國際貿易所		-	-	-
行政管理群副總經理兼經營企劃部經理	鍾孟雄	950701	0	0	0	0	0	0	臺灣大學法律系	華南金資產董事	-	-	-
董事會主任秘書	丁新典	940322	0	0	0	0	0	0	臺灣大學法律系	華南金控兼任主任秘書	-	-	-
行政管理部經理	李國安	950701	0	0	0	0	0	0	淡江大學銀行保險系	華南產物保險董事	-	-	-
營運管理部代理經理	梁淑琴	960723	0	0	0	0	0	0	臺北商專銀行保險科		-	-	-
企金行銷部經理	鄭永春	950701	0	0	0	0	0	0	輔仁大學金融所	華南金管顧董事	-	-	-
董事會稽核部總稽核	湯天文	960716	0	0	0	0	0	0	國內公立高中(職)學校商科	華南金資產監察人	-	-	-
董事會稽核部經理	施正我	970116	0	0	0	0	0	0	逢甲大學銀行保險系		-	-	-
財務會計部經理	吳清玉	890715	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系	華南金控財務投資處 兼任處長 華銀保代監察人	-	-	-
人力資源部經理	劉早信	940531	0	0	0	0	0	0	政治大學法律系	華南永昌投信董事	-	-	-
徵信產經研究部代理經理	林祺圳	960115	0	0	0	0	0	0	輔仁大學國際貿易系	華南金創投監察人	-	-	-
資訊規劃開發部經理	杜文宗	970301	0	0	0	0	0	0	臺灣大學電機工程所	華南金控資訊科技處兼 任處長	-	-	-
資訊作業服務部代理經理	黃文生	960723	0	0	0	0	0	0	政治大學統計系		-	-	-
信託部經理	陳景星	900115	0	0	0	0	0	0	臺灣大學經濟系		-	-	-
國際金融業務分行經理	游碧珠	950718	0	0	0	0	0	0	政治大學財稅系		-	-	-
電子金融部經理	羅寶珠	950701	0	0	0	0	0	0	中興大學財稅系	華南金創投董事	-	-	-
債權管理部經理	高柔哲	900903	0	0	0	0	0	0	逢甲大學銀行保險系	華南產物保險監察人	-	-	-
金融交易部經理	程天立	970524	0	0	0	0	0	0	輔仁大學國際貿易系		-	-	-
個金行銷部經理	李宗賢	961214	0	0	0	0	0	0	淡江大學合作經濟系	華南金資產董事	-	-	-
財富管理部經理	邱美卿	970716	0	0	0	0	0	0	政治大學統計系		-	-	-
個金授信管理部經理	廖明珠	960401	0	0	0	0	0	0	臺灣大學經濟系	華南金資產董事	-	-	-
風險管理部經理	李耀卿	950901	0	0	0	0	0	0	美國華盛頓大學企業管理系	華南永昌投信董事	-	-	-
企金授信管理部經理	古慶南	950701	0	0	0	0	0	0	臺灣大學經濟系	華南永昌證券董事	-	-	-
金融市場行銷部經理	耿正方	970524	0	0	0	0	0	0	美國西佛羅里達大學企業管理系	華南永昌投信董事	-	-	-



職 稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他義人名義持有股份		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		
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
客戶服務部經理	賴秀英	950701	0	0	0	0	0	0	空大附設空專行政管理科		-	-	-
北一區企金通路管理中心經理	黃嘉勝	970715	0	0	0	0	0	0	東海大學經濟系		-	-	-
北二區企金通路管理中心經理	徐玉鳳	970716	0	0	0	0	0	0	臺灣大學工商管理系	華南永昌投信監察人	-	-	-
中區企金通路管理中心經理	張金寶	970214	0	0	0	0	0	0	臺中商專附設空中商專銀行保險科		-	-	-
南區企金通路管理中心經理	胡步傳	950701	0	0	0	0	0	0	臺灣大學經濟系		-	-	-
北一區個金通路管理中心經理	王偉芝	950701	0	0	0	0	0	0	淡江大學商學系	華銀保代董事	-	-	-
北二區個金通路管理中心經理	鄭雪美	960315	0	0	0	0	0	0	中興大學經濟系	華銀保代董事	-	-	-
中區個金通路管理中心經理	黃碧	950701	0	0	0	0	0	0	成功大學管理學所	華銀保代董事	-	-	-
南區個金通路管理中心經理	劉若昭	950701	0	0	0	0	0	0	逢甲大學企業管理系	華銀保代董事	-	-	-
營業部經理	郭廷耀	970715	0	0	0	0	0	0	臺灣大學法律系		-	-	-
儲蓄分行經理	李竹祥	951101	0	0	0	0	0	0	逢甲大學統計系		-	-	-
國際金融部經理	黃憲明	940915	0	0	0	0	0	0	臺灣大學商學系	中華建築董事	-	-	-
城內分行經理兼澳門分行籌備處經理	張健南	960315	0	0	0	0	0	0	淡江大學銀行系		-	-	-
大稻埕分行經理	許永地	960830	0	0	0	0	0	0	臺灣大學法律系		-	-	-
建成分行經理	林能通	951115	0	0	0	0	0	0	政治大學財稅系	華南金管顧董事	-	-	-
中山分行經理	鍾德榮	940804	0	0	0	0	0	0	逢甲大學財稅系		-	-	-
圓山分行經理	陳勝隆	931014	0	0	0	0	0	0	政治大學財稅系		-	-	-
城東分行經理	蔡淑慧	950701	0	0	0	0	0	0	逢甲大學銀行保險系		-	-	-
西門分行經理	馬宗奎	950701	0	0	0	0	0	0	淡江大學國際貿易系		-	-	-
南松山分行經理	巫明賢	951101	0	0	0	0	0	0	成功大學工商管理系		-	-	-
仁愛路分行經理	朱華德	951101	0	0	0	0	0	0	逢甲大學銀行保險系		-	-	-
南京東路分行經理	施國強	970715	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專銀行保險科		-	-	-
新生分行經理	吳建霖	960830	0	0	0	0	0	0	臺北商專企業管理科		-	-	-
大同分行經理	黎青雲	951101	0	0	0	0	0	0	淡水工商專會計統計科		-	-	-
松山分行經理	王瑞得	960515	0	0	0	0	0	0	中興大學財稅系		-	-	-
中崙分行經理	張文昌	920714	0	0	0	0	0	0	逢甲大學銀行保險系		-	-	-
台北南門分行經理	陳啟源	970716	0	0	0	0	0	0	政治大學附設空中行專行政科		-	-	-
公館分行經理	孫自強	960830	0	0	0	0	0	0	東吳大學企業管理系		-	-	-
信義分行經理	楊聰敏	940107	0	0	0	0	0	0	文化大學經濟系		-	-	-
忠孝東路分行經理	石志和	950308	0	0	0	0	0	0	東吳大學企業管理系		-	-	-
和平分行經理	林耀明	970213	0	0	0	0	0	0	逢甲大學財稅系		-	-	-
雙園分行經理	吳金城	970213	0	0	0	0	0	0	逢甲大學銀行保險系		-	-	-
士林分行經理	王貞德	970716	0	0	0	0	0	0	政治大學國際貿易系		-	-	-
東台北分行經理	郭天盈	940630	0	0	0	0	0	0	輔仁大學經濟系		-	-	-
大安分行經理	劉中道	960315	0	0	0	0	0	0	淡江大學中國文學系		-	-	-
民生分行經理	陳偉智	951101	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專銀行保險科		-	-	-
復興分行經理	陳根樹	950701	0	0	0	0	0	0	台北科技大學經營管理系		-	-	-

職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
龍江分行經理	顏國雄	951101	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專國際貿易科		-	-	-
永吉分行經理	謝世明	940803	0	0	0	0	0	0	逢甲大學會計系		-	-	-
敦化分行經理	王瑞雲	970715	0	0	0	0	0	0	輔仁大學國際貿易系		-	-	-
忠興分行經理	陳一郎	931014	0	0	0	0	0	0	政治大學銀行系		-	-	-
大直分行經理	蕭進益	970213	0	0	0	0	0	0	中華技術學院財務金融系		-	-	-
敦和分行經理	黃慶玲	970715	0	0	0	0	0	0	文化大學企業管理系		-	-	-
東湖分行經理	楊明陳	970408	0	0	0	0	0	0	中華技術學院財務金融系		-	-	-
長春分行經理	張碧滿	960830	0	0	0	0	0	0	中興大學企業管理系		-	-	-
北南港分行經理	黃正華	960430	0	0	0	0	0	0	中華技術學院財務金融科		-	-	-
南內湖分行經理	劉瑞祥	960430	0	0	0	0	0	0	國內公立高中(職)學校		-	-	-
長安分行經理	葉慶瑞	960515	0	0	0	0	0	0	淡江大學工商管理系		-	-	-
懷生分行經理	賴振龍	960831	0	0	0	0	0	0	文化大學法學系		-	-	-
中華路分行經理	游清河	970213	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專企業管理科		-	-	-
信維分行經理	馬發祥	970213	0	0	0	0	0	0	東吳大學經濟系		-	-	-
埔墘分行經理	黃樹春	970716	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專國際貿易科		-	-	-
石牌分行經理	高正華	970213	0	0	0	0	0	0	東吳大學國際貿易系		-	-	-
瑞祥分行經理	蘇清波	941117	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專企業管理科		-	-	-
台大分行經理	童銀祥	960315	0	0	0	0	0	0	輔仁大學經濟系		-	-	-
世貿分行經理	王文生	940804	0	0	0	0	0	0	臺北商專財稅科		-	-	-
萬華分行經理	陳乃生	970716	0	0	0	0	0	0	文化大學銀行保險系		-	-	-
南港分行經理	呂明源	950701	0	0	0	0	0	0	真理大學財務金融系		-	-	-
華江分行經理	施祝平	950701	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
板橋分行經理	周美淑	960315	0	0	0	0	0	0	政治大學會計系		-	-	-
三重分行經理	周泰壽	930715	0	0	0	0	0	0	臺灣大學經濟系		-	-	-
北三重分行經理	周宜璋	941116	0	0	0	0	0	0	德明商專會計統計科		-	-	-
新莊分行經理	陳貴松	970716	0	0	0	0	0	0	高雄市立空中大學大眾傳播系		-	-	-
永和分行經理	陳耀斌	970408	0	0	0	0	0	0	臺灣大學農業經濟系		-	-	-
中和分行經理	施家寶	950701	0	0	0	0	0	0	東吳大學經濟系		-	-	-
新店分行經理	陳憲治	970716	0	0	0	0	0	0	中興大學農業經濟系		-	-	-
淡水分行經理	許吉榮	970716	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專會計統計科		-	-	-
汐止分行經理	黃依達	930115	0	0	0	0	0	0	國內公立高中(職)學校		-	-	-
南永和分行經理	周中明	950701	0	0	0	0	0	0	國內公立高中(職)學校		-	-	-
西三重分行經理	陳憬翰	971028	0	0	0	0	0	0	政治大學附設空中行專行政科		-	-	-
南三重分行經理	蘇月霞	970213	0	0	0	0	0	0	淡江大學銀行系		-	-	-
雙和分行經理	尤玉真	960830	0	0	0	0	0	0	實踐家專事務管理科		-	-	-
新泰分行經理	蔡嘉民	940803	0	0	0	0	0	0	文化大學經濟系		-	-	-
二重分行經理	林萬福	951101	0	0	0	0	0	0	淡江大學國際貿易系		-	-	-

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		
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
板新分行經理	江景平	960830	0	0	0	0	0	0	台灣科技大學財務金融所		-	-	-
五股分行經理	邱志清	970213	0	0	0	0	0	0	文化大學國際貿易系		-	-	-
北投分行經理	張明政	960315	0	0	0	0	0	0	文化大學企業管理系		-	-	-
西湖分行經理	邱章洋	950308	0	0	0	0	0	0	政治大學財稅系		-	-	-
積穗分行經理	徐育霖	950701	0	0	0	0	0	0	逢甲大學銀行保險系		-	-	-
福和分行經理	黃清源	960315	0	0	0	0	0	0	中興大學企業管理系		-	-	-
南勢角分行經理	陳海駿	960315	0	0	0	0	0	0	淡江大學國際貿易系		-	-	-
北蘆洲分行經理	蘇志明	960917	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
蘆洲分行經理	林紹宏	960629	0	0	0	0	0	0	中興大學經濟系		-	-	-
土城分行經理	吳學銘	960315	0	0	0	0	0	0	淡水工商專校工業管理科		-	-	-
北新分行經理	張金水	951101	0	0	0	0	0	0	政治大學附設空中行專行政科		-	-	-
天母分行經理	潘芳華	970213	0	0	0	0	0	0	中興大學法律系		-	-	-
內湖分行經理	黃真真	960315	0	0	0	0	0	0	中興大學統計系		-	-	-
樹林分行經理	陳信國	960315	0	0	0	0	0	0	淡水工商專校會計統計科		-	-	-
樟樹灣分行經理	王澄源	941206	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專企業管理科		-	-	-
泰山分行經理	周耀宗	951101	0	0	0	0	0	0	空大附設空專行政管理科		-	-	-
三峽分行經理	許進德	950701	0	0	0	0	0	0	政治大學附設空中行專行政科		-	-	-
文山分行經理	白鏡如	970213	0	0	0	0	0	0	政治大學國際貿易系		-	-	-
鶯歌分行經理	陳麗華	970408	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
北新莊分行籌備處經理	錢順發	970721	0	0	0	0	0	0	台北商業技術學院應用商學系		-	-	-
基隆分行經理	廖清陽	960830	0	0	0	0	0	0	台北商業技術學院商學系		-	-	-
基隆港口分行經理	陳興德	960830	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專國際貿易科		-	-	-
七堵分行經理	鄭國斌	971028	0	0	0	0	0	0	輔仁大學法律系		-	-	-
羅東分行經理	林長銳	951101	0	0	0	0	0	0	台北商業技術學院應用商學系		-	-	-
宜蘭分行經理	陳錦基	970715	0	0	0	0	0	0	東吳大學企業管理系		-	-	-
桃園分行經理	李廷銅	960830	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專企業管理科		-	-	-
中壢分行經理	姜禮坤	960830	0	0	0	0	0	0	文化大學經濟系		-	-	-
楊梅分行經理	謝岩泉	940630	0	0	0	0	0	0	政治大學附設空中行專行政管理科		-	-	-
壠昌分行經理	倪仁偉	941116	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專銀行保險科		-	-	-
北桃園分行經理	邱建昌	970213	0	0	0	0	0	0	文化大學國際貿易系		-	-	-
南崁分行經理	林復興	940107	0	0	0	0	0	0	文化大學經濟系		-	-	-
平鎮分行經理	羅仁鈺	950508	0	0	0	0	0	0	台北商業技術學院商學系		-	-	-
八德分行經理	陳永成	951101	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
龜山分行經理	謝敦義	960904	0	0	0	0	0	0	國內公立高中(職)學校綜合商科		-	-	-
龍潭分行代理經理	柯守禮	960830	0	0	0	0	0	0	文化大學銀行保險系		-	-	-
大溪分行經理	蔡篤揚	970716	0	0	0	0	0	0	空中大學社會科學系		-	-	-
內壢分行經理	方天寶	970213	0	0	0	0	0	0	德明商專會計統計科		-	-	-

職 稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
林口分行經理	張永春	960629	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專銀行保險科		-	-	-
觀音分行經理	李建民	970716	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專會計統計科		-	-	-
中正分行暫代經理	蔡水秀	970915	0	0	0	0	0	0	政治大學附設空中行專行政科		-	-	-
大園分行經理	吳景鴻	970213	0	0	0	0	0	0	真理大學財稅系		-	-	-
新竹分行經理	蔡政直	960315	0	0	0	0	0	0	文化大學經濟系		-	-	-
竹東分行經理	葉國惠	960830	0	0	0	0	0	0	淡江大學企業管理系		-	-	-
竹科分行經理	陳春治	960904	0	0	0	0	0	0	國內公立高中(職)學校		-	-	-
新豐分行經理	邱玉振	940803	0	0	0	0	0	0	政治大學銀行系		-	-	-
竹南分行經理	陳新鑑	940803	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專銀行保險科		-	-	-
頭份分行經理	林定興	960830	0	0	0	0	0	0	空中大學社會科學系		-	-	-
苗栗分行經理	戴宜煥	970915	0	0	0	0	0	0	中興大學農業經濟系		-	-	-
竹北分行經理	鄭熾昌	951101	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
大眾分行經理	童昌生	960315	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專企業管理科		-	-	-
豐原分行經理	林容生	950701	0	0	0	0	0	0	逢甲大學保險所		-	-	-
東勢分行經理	洪吉振	970213	0	0	0	0	0	0	臺中商專附設空中商專國際貿易科		-	-	-
清水分行經理	黃義輝	970213	0	0	0	0	0	0	逢甲大學會計系		-	-	-
西豐原分行經理	吳盛貴	920709	0	0	0	0	0	0	嶺東商專會計科		-	-	-
台中分行經理	周存仁	970213	0	0	0	0	0	0	中興大學法律系		-	-	-
台中民族路分行經理	傅育東	950111	0	0	0	0	0	0	逢甲大學統計系		-	-	-
南台中分行經理	李銘鑑	950111	0	0	0	0	0	0	臺中商專附設空中商專會計統計科		-	-	-
北台中分行經理	林峰雄	930401	0	0	0	0	0	0	中興大學經濟系		-	-	-
台中港路分行經理	簡貴鏞	970715	0	0	0	0	0	0	臺中商專銀行保險科		-	-	-
大里分行經理	鄭全興	940803	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
水湳分行經理	張世龔	970715	0	0	0	0	0	0	臺中商專附設空中商專銀行保險科		-	-	-
五權分行經理	王達雄	930401	0	0	0	0	0	0	逢甲大學銀行保險系		-	-	-
大甲分行經理	張恭昌	930714	0	0	0	0	0	0	逢甲大學財稅系		-	-	-
太平分行經理	廖獻福	921222	0	0	0	0	0	0	臺中商專附設空中商專國際貿易科		-	-	-
沙鹿分行經理	廖天佑	950701	0	0	0	0	0	0	政治大學附設空中行專行政科		-	-	-
草屯分行經理	林明照	940322	0	0	0	0	0	0	逢甲大學銀行保險系		-	-	-
南投分行經理	施岳瑜	940322	0	0	0	0	0	0	輔仁大學企業管理系		-	-	-
彰化分行經理	蕭文章	940803	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
和美分行經理	林金河	940803	0	0	0	0	0	0	吳鳳工專企業管理科		-	-	-
員林分行經理	蔡乾坤	970214	0	0	0	0	0	0	空大附設空專行政科		-	-	-
鹿港分行經理	張彩銀	970715	0	0	0	0	0	0	銘傳商專會計統計科		-	-	-
溪湖分行經理	劉煥然	951101	0	0	0	0	0	0	臺中商專附設空中商專企業管理科		-	-	-
斗六分行經理	梁森安	940803	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
虎尾分行經理	蕭輔基	940803	0	0	0	0	0	0	嶺東技術學院企業管理系		-	-	-

職 稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他義人名義持有股份		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		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
西螺分行經理	許文籐	951101	0	0	0	0	0	0	中興大學財務金融所		-	-	-
北港分行經理	許經壽	951101	0	0	0	0	0	0	逢甲大學經營管理技術所		-	-	-
嘉義分行經理	江永祥	960830	0	0	0	0	0	0	南華大學管理科學所		-	-	-
嘉南分行經理	郭漢周	951101	0	0	0	0	0	0	成功大學附設空中商專企業管理科		-	-	-
朴子分行經理	黎振通	920527	0	0	0	0	0	0	成功大學附設空中商專國際貿易科		-	-	-
新營分行經理	陳俊輝	951101	0	0	0	0	0	0	致遠管理學院財務金融系		-	-	-
麻豆分行經理	郭正宏	970716	0	0	0	0	0	0	興國管理學院資產管理科學系		-	-	-
永康分行經理	邱炎森	940322	0	0	0	0	0	0	逢甲大學合作系		-	-	-
台南分行經理	李鎗智	940720	0	0	0	0	0	0	臺灣大學法律系		-	-	-
東台南分行經理	郭建發	950701	0	0	0	0	0	0	國際商專銀行保險科		-	-	-
西南南分行經理	陳欣	950111	0	0	0	0	0	0	中興大學財稅系		-	-	-
北台南分行經理	薛進隆	951101	0	0	0	0	0	0	成功大學管理學所		-	-	-
南都分行經理	徐春郎	911029	0	0	0	0	0	0	淡江大學商學系		-	-	-
安南分行經理	翁成立	960830	0	0	0	0	0	0	興國管理學院資產管理科學系		-	-	-
仁德分行經理	陳榮雄	930114	0	0	0	0	0	0	文化大學經濟系		-	-	-
新市分行經理	林金寶	950701	0	0	0	0	0	0	逢甲大學企業管理系		-	-	-
金華分行經理	吳錦添	960830	0	0	0	0	0	0	中山大學高階經營所		-	-	-
高雄分行經理	莊國平	940720	0	0	0	0	0	0	臺灣大學法律系		-	-	-
東苓分行經理	吳正義	950111	0	0	0	0	0	0	逢甲大學國際貿易系		-	-	-
新興分行經理	郭穆國	950111	0	0	0	0	0	0	國際商專會計統計科		-	-	-
高雄三民分行經理	李銘鐘	950701	0	0	0	0	0	0	成功大學附設空中商專國際貿易科		-	-	-
苓雅分行經理	黃珍玖	960315	0	0	0	0	0	0	淡江大學歷史系		-	-	-
前鎮分行經理	徐立人	920711	0	0	0	0	0	0	政治大學經濟系		-	-	-
高雄博愛分行經理	孫淑蕙	950701	0	0	0	0	0	0	銘傳商專銀行保險科		-	-	-
南高雄分行經理	林高生	960315	0	0	0	0	0	0	成功大學附設空中商專企業管理科		-	-	-
東高雄分行經理	邱金順	950701	0	0	0	0	0	0	成功大學會計統計系		-	-	-
大昌分行經理	陳進添	960315	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
北高雄分行經理	郭合興	960402	0	0	0	0	0	0	和春技術學院資訊管理系		-	-	-
楠梓分行經理	莊富煌	970407	0	0	0	0	0	0	興國管理學院資產管理科學系		-	-	-
岡山分行經理	吳秋忠	960830	0	0	0	0	0	0	興國管理學院財務金融系		-	-	-
鳳山分行經理	郭景川	930714	0	0	0	0	0	0	淡江大學會計統計系		-	-	-
路竹分行經理	李鴻淦	970407	0	0	0	0	0	0	政治大學財稅系		-	-	-
籬仔內分行經理	陳麗卿	960315	0	0	0	0	0	0	政治大學附設空中行專行政科		-	-	-
五甲分行經理	黃榮進	950701	0	0	0	0	0	0	高雄應用科技大學金融系		-	-	-
光華分行經理	陳金龍	960830	0	0	0	0	0	0	和春技術學院企業管理科		-	-	-
小港分行經理	洪明永	970716	0	0	0	0	0	0	嘉南藥專工業安全衛生科		-	-	-
大林蒲分行經理	莊國滄	960830	0	0	0	0	0	0	成功大學附設空中商專會計統計科		-	-	-



職 稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
高雄桂林分行經理	吳文瑋	950701	0	0	0	0	0	0	淡江大學合作經濟系		-	-	-
屏東分行經理	潘進順	950111	0	0	0	0	0	0	政治大學國際貿易系		-	-	-
內埔分行經理	黃慶德	930714	0	0	0	0	0	0	文化大學經濟系		-	-	-
潮州分行經理	溫錦春	950701	0	0	0	0	0	0	中興大學統計系		-	-	-
竹田分行經理	蕭雅琴	960315	0	0	0	0	0	0	東海大學國際貿易系		-	-	-
佳冬分行經理	吳孟璋	950111	0	0	0	0	0	0	大同商專銀行科		-	-	-
花蓮分行經理	吳光耀	950701	0	0	0	0	0	0	海洋大學航運管理系		-	-	-
台東分行經理	莊瑞麗	960629	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專會計科		-	-	-
洛杉磯分行經理	許誠華	950629	0	0	0	0	0	0	中興大學企業管理系		-	-	-
紐約分行經理	黃啟明	940817	0	0	0	0	0	0	輔仁大學經濟系		-	-	-
倫敦分行經理	呂金火	940816	0	0	0	0	0	0	東吳大學會計系		-	-	-
香港分行經理	劉聰隆	890217	0	0	0	0	0	0	淡江大學銀行保險系		-	-	-
新加坡分行經理	黃雲龍	950626	0	0	0	0	0	0	中興大學財務金融所		-	-	-
深圳代表處首席代表	黃瑞炎	960514	0	0	0	0	0	0	政治大學銀行系		-	-	-
胡志明市分行經理 兼河內代表辦事處首席代表	陳宗華	930401	0	0	0	0	0	0	逢甲大學會計系		-	-	-

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

## 九、董事之酬金

附表一之二(彙總配合級距揭露人數)

(1-2) 董事(含獨立董事)之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)

單位：仟元

職稱	姓名 (註1)	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(註11)	兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(註11)	無 領 取 自 子 公 司 以 外 轉 資 業 酬 金 (註12)						
		報酬(A)(註2)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)(註3)		業務執行費用(D)(註4)			薪資、獎金及特支費等(E)(註5)	退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)(註6)		員工認股權憑證得認購股數(H)(註7)		本行			合併報表內所有公司(註8)					
		本行	合併報表內所有公司(註8)	本行	合併報表內所有公司(註8)	本行	合併報表內所有公司(註8)	本行	合併報表內所有公司(註8)			本行	合併報表內所有公司(註8)	現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額									
董事長	華南金控林明成																									
常務董事	華南金控李正義																									
常務董事	華南金控林筠																									
常務董事	華南金控許文顯																									
常務董事	華南金控謝娟娟																									
常務董事	華南金控謝榮富																									
董事	華南金控陳戰勝																									
董事	華南金控江佳純																									
董事	華南金控許博偉																									
董事	華南金控顏陳秀霞																									
董事	華南金控林知延																									
董事	華南金控許陳安瀾																									
董事	華南金控李芳綿																									
董事	華南金控陳進益																									
董事	華南金控林鐵海																									
董事	華南金控林建甫																									
董事	華南金控黃細清																									
合計		14,426	14,426	0	0	0	0	3,393	3,393	0.19%	0.19%	13,300	13,300	0	0	73	0	73	0	0	0	0	0	0.32%	0.32%	507

有

酬金級距表

給付本行各個董事酬金級距	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)	
	本行(註9)	合併所有轉投資事業(註10) I	本行(註9)	合併所有轉投資事業(註10) J
低於2,000,000元	李正義、林筠、許嫻嫻、謝娟娟、謝榮富、陳戰勝、江佳純、許博偉、顏陳秀霞、林知延、許陳安瀾、李芳綿、陳進益、林鐵海、林建甫、黃細清	李正義、林筠、許嫻嫻、謝娟娟、謝榮富、陳戰勝、江佳純、許博偉、顏陳秀霞、林知延、許陳安瀾、李芳綿、陳進益、林鐵海、林建甫、黃細清	林筠、許嫻嫻、謝娟娟、謝榮富、陳戰勝、江佳純、許博偉、顏陳秀霞、林知延、許陳安瀾、李芳綿、林鐵海、林建甫、黃細清	林筠、許嫻嫻、謝娟娟、謝榮富、陳戰勝、江佳純、許博偉、顏陳秀霞、林知延、許陳安瀾、李芳綿、林鐵海、林建甫、黃細清
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)			陳進益	陳進益
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)				
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	林明成	林明成	林明成、李正義	林明成、李正義
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	17	17	17	17

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

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

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

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

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

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

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

註8：應揭露合併報表內所有公司(包括本行)給付本行董事各項酬金之總額。

註9：本行給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

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

註11：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

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

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

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

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

2.董事酬金之總額包含繳交法人代表之金額。

3.董事97年度之酬金總額占稅後純益0.32%，相較96年度之0.28%增加0.04%。

4.本行給付司機之相關報酬總金額為1,797仟元

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

## 十、監察人之酬金

(2-2) 監察人之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)

單位：仟元

職稱	姓名(註1)	監察人酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(註8)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金(註9)
		報酬(A)(註2)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)(註3)		業務執行費用(D)(註4)		本行	合併報表內所有公司(註5)	
		本行	合併報表內所有公司(註5)	本行	合併報表內所有公司(註5)	本行	合併報表內所有公司(註5)	本行	合併報表內所有公司(註5)			
常駐監察人	華南金控 吳壽山											
監察人	華南金控 楊豐彥											
監察人	華南金控 蔡文預											
監察人	華南金控 顏惠亮											
監察人	華南金控 顏惠威											
合計		—	—	—	—	—	—	1,320	1,320	0.01%	0.01%	無

酬金級距表

給付本行各個監察人酬金級距	監察人人數	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本行(註6)	合併報表內所有公司(註7) E
低於2,000,000元	吳壽山、楊豐彥、蔡文預、顏惠亮、顏惠威	吳壽山、楊豐彥、蔡文預、顏惠亮、顏惠威
2,000,000元(含) ~ 5,000,000元(不含)		
5,000,000元(含) ~ 10,000,000元(不含)		
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：監察人姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。

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

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

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

註5：應揭露合併報表內所有公司(包括本行)給付本行監察人各項酬金之總額。

註6：本行給付每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

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

註8：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

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

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

c. 酬金係指本行監察人擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。  
備註：1. 監察人酬金，係依對銀行營運參與之程度及貢獻之價值暨同業通常水準議定；其訂定程序均經股東會通過或載明於公司章程。

2. 監察人酬金之總額包含繳交法人代表之金額。

3. 監察人97年度之酬金總額占稅後純益0.01%，與96年度之0.01%相同。

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

## 十一、總經理及副總經理之酬金

(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)

單位：仟元

職稱	姓名	薪資 (A)(註2)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等等 (C)(註3)		盈餘分配之員工紅利金額 (D)(註4)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%) (註9)		取得員工認股權憑證數額(註5)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 (註10)	
		本行	合併報表內所有公司 (註6)	本行	合併報表內所有公司 (註6)	本行	合併報表內所有公司 (註6)	本行		合併報表內所有公司 (註5)		本行	合併報表內所有公司 (註6)	本行	合併報表內所有公司 (註6)		
								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	李正義																有
副總經理	賴明佑																
副總經理	許武煌																
副總經理	張雲鵬																
副總經理	鍾孟雄																
副總經理	張振芳																
代理副總經理	高榮成																
總稽核	湯天文																
合計		27,496	27,496	0	0	26,983	26,983	1,246	0	1,246	0	0.56%	0.56%	0	0	20	

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

### 酬金級距表

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行(註7)	合併所有轉投資事業(註8)E
低於2,000,000元(不含)		
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	高榮成	高榮成
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	賴明佑、鍾孟雄、許武煌、張雲鵬、張振芳、湯天文	賴明佑、鍾孟雄、許武煌、張雲鵬、張振芳、湯天文
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	李正義	李正義
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：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表(1-1)或(1-2)。

註2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

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

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

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

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

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

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

註9：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

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

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

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

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

2.總經理及副總經理之酬金總額占稅後純益之0.56%，相較96年度之0.52%增加0.04%。

3.本行給付司機之相關報酬總金額為858仟元

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

## 十二、配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

附表一之三

配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

97年12月31日  
單位：仟元

	職稱 (註1)	姓名 (註1)	股票紅利			現金紅利	總計	總額占稅後 純益之比例 (%)
			股數	市價(註2)	金額	金額		
經 理 人 (註3)	總經理	李正義						
	副總經理	賴明佑						
	副總經理	許武煌						
	副總經理	張雲鵬						
	副總經理	鍾孟雄						
	副總經理	張振芳						
	代理副總經理	高榮成						
	主任秘書	丁新典						
	經理	李國安						
	代理經理	梁淑琴						
	經理	鄭永春						
	總稽核	湯天文						
	經理	施正我						
	經理	吳清玉						
	經理	劉早信						
	代理經理	林祺川						
	經理	杜文宗						
	代理經理	黃文生						
	經理	陳景星						
	經理	游碧珠						
	經理	羅寶珠						
	經理	高柔哲						
	經理	程天立						
	經理	李宗賢						
	經理	邱美卿						
	經理	廖明珠						
	經理	李耀卿						
	經理	古慶南						
	經理	耿正方						
	經理	賴秀英						
	經理	黃嘉勝						
	經理	徐玉鳳						
	經理	張金寶						
經理	胡步傳							
經理	王偉芝							
經理	鄭雪美							
經理	黃碧							
經理	劉若昭							
經理	郭廷耀							
經理	李竹祥							



	職稱 (註1)	姓名 (註1)	股票紅利			現金紅利	總計	總額占稅後 純益之比例 (%)
			股數	市價(註2)	金額	金額		
經 理 人 (註3)	經理	黃憲明						
	經理	張健南						
	經理	許永地						
	經理	林能通						
	經理	鍾德榮						
	經理	陳勝隆						
	經理	蔡淑慧						
	經理	馬宗奎						
	經理	巫明賢						
	經理	朱華德						
	經理	施國強						
	經理	吳建霖						
	經理	黎青雲						
	經理	王瑞得						
	經理	張文昌						
	經理	陳啟源						
	經理	孫自強						
	經理	楊聰敏						
	經理	石志和						
	經理	林耀明						
	經理	吳金城						
	經理	王貞德						
	經理	郭天盈						
	經理	劉中道						
	經理	陳偉智						
	經理	陳根樹						
	經理	顏國雄						
	經理	謝世明						
	經理	王瑞雲						
	經理	陳一郎						
	經理	蕭進益						
	經理	黃慶玲						
	經理	楊明陳						
	經理	張碧滿						
經理	黃正華							
經理	劉瑞祥							
經理	葉慶瑞							
經理	賴振龍							
經理	游清河							
經理	馬發祥							
經理	黃樹春							
經理	高正華							
經理	蘇清波							

	職稱 (註1)	姓名 (註1)	股票紅利			現金紅利	總計	總額占稅後 純益之比例 (%)
			股數	市價(註2)	金額	金額		
經 理 人 (註3)	經理	童銳祥						
	經理	王文生						
	經理	陳乃生						
	經理	呂明源						
	經理	施祝平						
	經理	周美淑						
	經理	周泰壽						
	經理	周宜璋						
	經理	陳貴松						
	經理	陳耀斌						
	經理	施家寶						
	經理	陳憲治						
	經理	許吉榮						
	經理	黃依達						
	經理	周中明						
	經理	陳懷翰						
	經理	蘇月霞						
	經理	尤玉真						
	經理	蔡嘉民						
	經理	林萬福						
	經理	江景平						
	經理	邱志清						
	經理	張明政						
	經理	邱章洋						
	經理	徐育霖						
	經理	黃清源						
	經理	陳海駿						
	經理	蘇志明						
	經理	林紹宏						
	經理	吳學銘						
	經理	張金水						
	經理	潘芳華						
	經理	黃真真						
	經理	陳信國						
經理	王澄源							
經理	周耀宗							
經理	許進德							
經理	白鏡如							
經理	陳麗華							
經理	錢順發							
經理	廖清陽							
經理	陳興德							
經理	鄭國斌							

	職稱 (註1)	姓名 (註1)	股票紅利			現金紅利	總計	總額占稅後 純益之比例 (%)
			股數	市價(註2)	金額	金額		
經 理 人 (註3)	經理	林長銳						
	經理	陳錦基						
	經理	李廷銅						
	經理	姜禮坤						
	經理	謝岩泉						
	經理	倪仁偉						
	經理	邱建昌						
	經理	林復興						
	經理	羅仁銓						
	經理	陳永成						
	經理	謝敦義						
	代理經理	柯守禮						
	經理	蔡篤揚						
	經理	方天寶						
	經理	張永春						
	經理	李建民						
	暫代經理	蔡水秀						
	經理	吳景鴻						
	經理	蔡政直						
	經理	葉國惠						
	經理	陳春治						
	經理	邱玉振						
	經理	陳新鑑						
	經理	林定興						
	經理	戴宜煥						
	經理	鄭熾昌						
	經理	童昌生						
	經理	林容生						
	經理	洪吉振						
	經理	黃義輝						
	經理	吳盛貴						
	經理	周存仁						
	經理	傅育東						
	經理	李銘鑑						
	經理	林峰雄						
	經理	簡貴鏞						
經理	鄭全興							
經理	張世龔							
經理	王達雄							
經理	張恭昌							
經理	廖獻福							
經理	廖天佑							
經理	林明照							

	職稱 (註1)	姓名 (註1)	股票紅利			現金紅利	總計	總額占稅後 純益之比例 (%)
			股數	市價(註2)	金額	金額		
經 理 人 (註3)	經理	施岳瑜						
	經理	蕭文章						
	經理	林金河						
	經理	蔡乾坤						
	經理	張彩銀						
	經理	劉煥然						
	經理	梁森安						
	經理	蕭輔基						
	經理	許文藤						
	經理	許經壽						
	經理	江永祥						
	經理	郭漢周						
	經理	黎振通						
	經理	陳俊輝						
	經理	郭正宏						
	經理	邱炎森						
	經理	李鎰智						
	經理	郭建發						
	經理	陳欣						
	經理	薛進隆						
	經理	徐春郎						
	經理	翁成立						
	經理	陳榮雄						
	經理	林金寶						
	經理	吳錦添						
	經理	莊國平						
	經理	吳正義						
	經理	郭慘國						
	經理	李銘鐘						
	經理	黃珍玫						
	經理	徐立人						
	經理	孫淑蕙						
	經理	林高生						
經理	邱金順							
經理	陳進添							
經理	郭合興							
經理	莊富煌							
經理	吳秋忠							
經理	郭景川							
經理	李鴻淦							
經理	陳麗卿							
經理	黃榮進							
經理	陳金龍							

	職稱 (註1)	姓名 (註1)	股票紅利			現金紅利	總計	總額占稅後 純益之比例 (%)
			股數	市價(註2)	金額	金額		
經 理 人 (註3)	經理	洪明永						
	經理	莊國滄						
	經理	吳文瑜						
	經理	潘進順						
	經理	黃慶德						
	經理	溫錦春						
	經理	蕭雅琴						
	經理	吳孟璋						
	經理	吳光耀						
	經理	莊瑞麗						
	經理	許誠華						
	經理	黃啟明						
	經理	呂金火						
	經理	劉聰隆						
	經理	黃雲龍						
	首席代表	黃瑞炎						
	經理	陳宗華						
合計			—	—	—	14,536	14,536	0.15%

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

註1: 應揭露個別姓名及職稱,但得以彙總方式揭露盈餘分配情形。

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

註3: 經理人之適用範圍如下:

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

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

### 十三、本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

#### (一)97年度華南商業銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

97年度

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形
一、銀行股權結構及股東權益 (一)銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二)銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 (三)銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆情形	(一)本行唯一股東華南金融控股股份有限公司，本行係其100%持股之子公司，溝通管道順暢。 (二)本行唯一股東為華南金融控股股份有限公司，該公司之最終控制者為台灣銀行。 (三)銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆情形 1.依循「華南金融集團風險管理指導準則」辦理資產負債表內、表外業務所涉及相關風險，及與關係企業往來之業務。 2.依照公司法、金融控股公司法、證交法、及銀行法等相關法令與「華南金融控股股份有限公司防火牆政策」規範相關業務，以保護客戶權益。	符合銀行業公司治理實務守則規定
二、董事會之組成及職責 (一)銀行設置獨立董事之情形 (二)定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一)依規本行將自第21屆董事任期於98年6月屆滿後始為獨立董事之設置。 (二)本行每年均定期評估簽證會計師之專業性及獨立性是否適任。	符合銀行業公司治理實務守則規定
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	已就銀行法及主管機關對利害關係人授信限制之相關規定揭露於本行內部網站，並不定期辦理法規講習課程供相關承辦人員遵循及明瞭，同時於利害關係人調職時立即函請填報利害關係人資料表，溝通管道情形順暢。	符合銀行業公司治理實務守則規定
四、資訊公開 (一)銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形 (二)銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置網站等）	(一)本行已由各業務相關部門提供詳細的業務及財務方面資料，交由資訊作業服務部放置於中文網站(www.hncb.com.tw)及英文網頁上，以提供客戶查詢上述相關資料。 (二)銀行採行其他資訊揭露之方式 1.依證券交易法、證期局及銀行局相關函令之規定，應定期及不定期公告或向主管機關申報相關資訊，本行均指定專人依規辦理。 2.本行發言人制度，依「華南商業銀行公共關係業務管理要點」規定，本行應設置發言人及代理發言人各一名，由總經理指派副總經理各一人兼任。發言人承首長之命對外發言，並負責督導權責單位辦理新聞發布、媒體聯繫及其他公共關係業務，發言人未能執行職務時，由代理發言人代行其職務。	符合銀行業公司治理實務守則規定  符合銀行業公司治理實務守則規定
五、銀行設置提名或薪酬委員會等功能委員會之運作情形	無。	符合銀行業公司治理實務守則規定
六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理實務守則」之差異情形及原因： 本行公司治理運作情形均符合銀行業公司治理實務守則規定。		
七、請敘明本行對社會責任（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、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形等） (一)員工權益 1.為健全銀行業務發展及促進勞資和諧，本行已依團體協約法規定與台北市華南金融控股股份有限公司產業工會簽訂團體協約，並經台北市政府95年3月10日府勞一字第09531526300號函同意認可在案。 2.為明確規定勞資雙方權利義務，已依勞動基準法等相關法令規定，並參酌銀行業務特性，訂有工作規則，並經台北市政府通過核備。 3.定期舉辦勞資會議，溝通協調勞資關係，促進勞資合作，因而勞資關係和諧，無勞資爭議情事發生。 (二)僱員關懷 1.為照顧本行各級主管人員身心健康，邀請大學教授利用本行視訊舉辦「健康講座-壓力管理與情緒管理」。除指定各級主管參加外，其他人員得自由參加。 2.為協助本行理財業務人員面對金融海嘯之衝擊及處理客戶抱怨情緒，再造業務信心，於行內訓練課程中，委請外部訓練機構講授理專情緒管理、壓力管理等課程。 3.為加強照顧員工，訂有下列辦法以供辦理相關福利業務，確實落實以華銀家庭文化為出發點，關懷行員身心健康，提高員工及眷屬保障，善盡僱主之社會責任。 (1)員工暨眷屬喪葬照顧要點。 (2)職工患病住院慰問辦法。 (3)華南銀行員工健康檢查方式。 (4)行方負擔保險費為每位行員投保壽險及意外險各100萬元。 (5)與連鎖幼教機構簽訂合約，提供托兒措施給行員選擇。 (6)對於年滿55歲以上退休、因健康因素或行方勸導提前退休者，比照行政院頒「退休人員照護事項」相關規定辦理照護。 (7)定期舉辦退休人員春節聯誼會，連繫本行退休人員情誼暨慰勞本行資深人員。 (三)投資者關係 本行唯一投資者華南金融控股股份有限公司，也是唯一股東，投資股東關係良好。		

## (四)利益相關者權益

請參閱「員工權益」及「客戶政策之執行」等項目。

## (五)董事及監察人進修之情形

本行董事及監察人97年度參與公司治理主題相關之課程共計107小時。本年度廣續辦理，俾符合相關規定。

## (六)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形

- 為提升及強化本行風險管理能力，並遵循新巴塞爾資本協定相關規定，本行在風險管理顧問專案輔導下已調整風險管理組織及建置各項風險政策，以持續落實風險管理文化之執行。作業風險管理方面已完成銀行部份之管理架構、政策及機制之建置，並設立完整且確實可行之作業風險管理系統及各項管理工具，能合理辨識、評估、監測及控制作業風險。
- 本行遵循主管機關法令及國際清算銀行對於風險管理之相關規範制訂風險管理政策，確保風險管理機制有效運作及銀行經營之安全，能合理反應營運績效並創造最大企業價值。
- 本行目前針對各風險的衡量執行情形如下：
  - (1)信用風險：為衡量授信戶之信用風險，本行已建置多個內部信用評等模型及評分卡，以評等或評分結果作為本行授信准駁之參考，亦擬定相關注意事項，以利遵循；同時配合風險管理顧問專案第二階段工作，企金方面完成違約損失率之計算及半導體製造業之壓力測試，而個金方面，完成信用卡違約率模型之驗證、房貸產品之壓力測試及信用卡申請評分卡之開發；另為完備內部信用評等適用對象，已成立專案小組進行企金投資公司及租賃公司信用評等模型之開發。
  - (2)市場風險：針對全行金融交易所衍生之利率、匯率及權益證券等市場風險因子進行風險暴險衡量與敏感度分析，定期編製全行市場風險報告書於風險管理委員會中提報，以揭露市場風險資訊及提供高階管理決策參考；同時進行金融交易相關市場風險限額管理及表報控管，以完備全行金融交易市場風險管理。
  - (3)作業風險：本行採用「作業風險損失資料庫」作為報告與衡量系統。藉由作業風險損失事件通報系統，由各單位按月申報，所蒐集範圍包含銀行局發布之「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須蒐集資料一事件名稱、事件說明、發生單位、事件型態及受事件影響之業務別等項目。對於所蒐集損失事件內容及現行控管措施則定期檢視後，提報至風險管理委員會。
  - (4)本行國家風險亦訂定相關管理辦法且確實執行，並視國際金融情勢及國家主權評等適時調整以兼顧風險分散及風險承擔能力，目前並無集中於單一區域或國家之情形。
  - (5)利率風險及流動性風險：以資產負債重定價缺口、到期日缺口分析及流動性比率指標衡量利率風險及流動性風險，並定期檢視及控管。

## (七)客戶政策之執行情形

- 行政院金融監督管理委員會於97.03.03函囑各金融機構應切實辦理下列事項：
  - (1)提供相關定型化契約予消費者審閱，主動充分揭露重要訊息，且應加強對所屬從業人員之教育訓練，提供良好之服務品質，減少消費爭議之發生，並列入年度考核項目。
  - (2)建立銀行內部之消費者保護自評表，應用於各項定型化契約之修訂及各項商品設計、行銷或促銷手法之自我檢視等相關作業，由董事會稽核部負責監督執行情形。
  - (3)應定期舉辦對客戶之教育宣導活動。
 

本行董事會稽核部已依金管會規定將消費者保護自評檢核實施情形列入內部稽核查核項目。有關(1)、(3)事項，呈總經理核閱後，於97.04.16函知全行單位確實依照金管會指示配合辦理。
- 遵循行政院金融監督管理委員會銀行局指示銀行應落實消費者保護，本行執行情形如下：
  - (1)為落實新巴塞爾資本協定第二支柱監理審查原則之作業風險客訴評量指標相關規範，依各單位經營業務範圍之申訴案件，每月彙整統計分析，就申訴產生之原因及頻率研擬因應措施，並對經常發生消費爭議申訴案件之產生原因及改善措施，列為平日員工教育訓練之教材。
  - (2)依據本行「消費者保護工作自評檢核注意事項」於97.7.3函知相關業務主管單位辦理97年度消費者保護自評檢核工作：
    - A.評核內容含消費法規之遵循、行銷廣告、個人資料保護、消費爭議之處理、消費者保護制度等五項重點，計33條自檢核項目執行自評檢核工作。
    - B.97.08.12向總經理自報自評檢核執行結果，各權責單位均依規執行檢核，且各項自評事項均符合規範。

## (八)本行為董事及監察人購買責任保險之情形

本行已由母公司華南金融控股股份有限公司向富邦產物保險公司投保「董事及經理人責任保險」，保險期間自97年10月1日中午12時起至98年10月1日中午12時止。

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：無。

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

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

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

## (二)公司治理運作情形

- 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目。但已揭露於銀行網站者，得僅揭露參閱之網址。請參閱本行網址(www.hncb.com.tw)。
- 本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因：如附表。
- 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式。無。
- 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊。
  - (1)董事出席及監察人列席董事會狀況
 

97年度召開董事會4次及臨時董事會5次，董事出席及監察人列席情形，均達法定開會人數。
  - (2)董事對利害關係議案迴避之執行情形
 

董事對利害關係案均未參與表決。



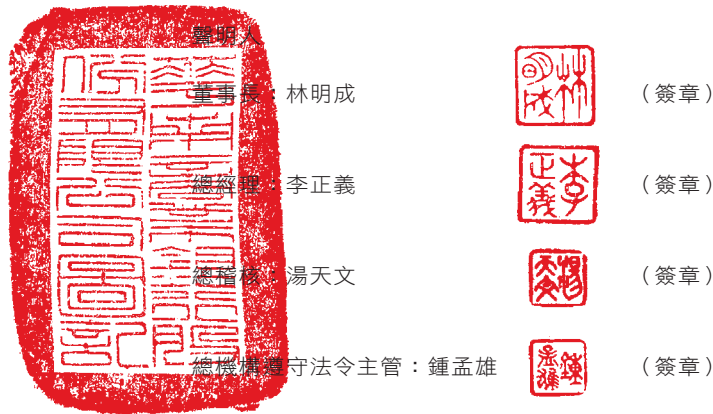
## 十四、內部控制制度聲明書

### 華南商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表華南商業銀行股份有限公司聲明本銀行於97年1月1日至97年12月31日確實遵循「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人。兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本銀行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



中 華 民 國 九 十 八 年 三 月 三 十 日

## 附表

### 華南商業銀行股份有限公司 內部控制制度應加強事項及改善計畫

基準日：97年12月31日

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
本行97年11月17日接獲行政院金融監督管理委員會裁處本行北桃園分行於民國92年間辦理楊貴英君代理飛潤實業股份有限公司開戶及相關作業，未符合相關規定致遭核處新臺幣200萬元罰鍰，其應加強事項： 一、員工教育訓練。 二、強化及落實內部控制措施。	一、員工教育訓練 持續進行相關教育訓練，加強行員及主管人員對作業風險控管點之專業內化，以增進員工辦理業務時之判斷力及警覺性。 二、強化及落實內部控制措施 1.增訂對於授權開立之帳戶，於開戶文件尚未補正前，相關單摺暫由主管人員保管並依規設簿備查；另開戶文件及印鑑卡暫不執行影像掃描之風險控管點。 2.重申受理委託開戶及無摺取款交易之相關規範，並要求主管人員於開戶作業完成後，應親自將存摺、金融卡、密碼函交予客戶。 3.規範駐行稽核每週應檢視「要件不完備傳票（文件）備查簿」，並督導待補正之文件於規定期間內補辦完妥。	已改善訖。

## 十五、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

項目	案由及改善情形
負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者	<p>案由： 本行○○○分行行員詹○○涉嫌利用櫃員收付款侵占客戶存款及代收款項金額合計新台幣1,618,133.00元犯刑法第336條第2項業務侵占罪嫌，經台北地方法院檢察官於96年11月提起公訴。另經金管會96年8月14日依銀行法第61條之1第1項規定應予以糾正。</p> <p>改善情形： 一、本行營運管理部於95年12月25日以營營字第09513126號函，通知各營業單位應落實執行「現金管理應注意事項」及「本行安全維護作業規範」等規定。 二、營運管理部又於96年1月15日以營營字第096000389號函規定，為加強內部控管，一般收付區櫃員現金收款及保管權調降為NT \$ 80萬元，綜合服務區櫃員調降為NT \$ 10萬元。 三、自96年1月份起依新訂「辦理綜合對帳單作業注意事項」實施個人戶綜合對帳單包括支票存款帳務明細，貸款自動扣帳明細，活期（儲蓄）存款使用電話語音、行動或網路銀行進行交易之所有明細及信託基金明細等統一委外集中發送；對於非集中發送之對帳單作業、出納及現金收付櫃員休假之指定等各項作業亦加強控管措施。</p>
違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者	<p>金額新台幣200萬元整</p> <p>案由： 本行○○分行民國92年間辦理楊○○君代理○○實業股份有限公司開戶及無摺取款作業，未依規定對委任或授權事項辦理徵信調查及落實確認客戶程序，無摺取款作業亦未依內部控制規定辦理。(金管會97.11.19函)</p> <p>改善情形： 一、員工教育訓練 持續進行相關教育訓練，加強行員及主管人員對作業風險控管點之專業內化，以增進員工辦理業務時之判斷力及警覺性。 二、強化及落實內部控制措施 1.增訂對於授權開立之帳戶，於開戶文件尚未補正前，相關單摺暫由主管人員保管並依規設簿備查；另開戶文件及印鑑卡暫不執行影像掃描之風險控管點。 2.重申受理委託開戶及無摺取款交易之相關規範，並要求主管人員於開戶作業完成後，應親自將存摺、金融卡、密碼函交予客戶。 3.規範駐行稽核每週應檢視「要件不完備傳票（文件）備查簿」，並督導待補正之文件於規定期間內補辦完妥。</p>
缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無
經行政院金融監督管理委員會依銀行法第六十一條之一規定處分事項	<p>一、詹姓行員侵占存款一案，核處應予糾正。 二、稽核單位執行前項楊○○君代理○○實業股份有限公司開戶及無摺取款作業乙案之稽核業務，未敘明相關缺失，核處應予糾正。</p>
因人員舞弊、重大偶發案件或未確實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額	無
其他經行政院金融監督管理委員會指定應予揭露事項	無

十六、最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議：無。

十七、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記錄或書面聲明者，其主要內容：無。

### 十八、與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表

97年12月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事會稽核部經理	張富吉	900716	970116	退休
董事會稽核部經理	施正我	970116		

註：所稱與財務報告有關人士係指董事長、總經理、會計主管、內部稽核主管等。

十九、銀行、銀行董事、監察人、總經理及副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

#### 綜合持股比例

轉投資事業 (註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率
台灣電力股份有限公司	148,281,465	0.45%	2,713	0.00%	148,284,178	0.45%
台灣機械股份有限公司	167	小於0.01%	-	—	167	小於0.01%
台灣證券交易所股份有限公司	16,665,309	3.00%	1,157	0.00%	16,666,466	3.00%
彰化商業銀行股份有限公司	18,882,934	0.30%	1,292,086	0.02%	20,175,020	0.32%
唐榮鐵工廠股份有限公司	16,074,512	4.59%	-	—	16,074,512	4.59%
台灣新生報業股份有限公司	21,735	0.01%	-	—	21,735	0.01%
中化合成生技股份有限公司	426,615	0.65%	-	—	426,615	0.65%
中華建築經理股份有限公司	7,670,160	30.00%	-	—	7,670,160	30.00%
台灣糖業股份有限公司	11,120,138	0.14%	125,710	0.00%	11,245,848	0.14%
台北外匯經紀股份有限公司	700,000	3.53%	-	—	700,000	3.53%
聯安服務股份有限公司	125,000	5.00%	-	—	125,000	5.00%
開發國際投資股份有限公司	54,000,000	4.95%	-	—	54,000,000	4.95%
財金資訊股份有限公司	4,615,000	1.15%	-	—	4,615,000	1.15%
佳通創業投資股份有限公司	1,500,000	5.00%	-	—	1,500,000	5.00%
群威創業投資股份有限公司	3,000,000	5.00%	-	—	3,000,000	5.00%
富裕創業投資股份有限公司	5,100,000	4.44%	-	—	5,100,000	4.44%
台灣期貨交易所股份有限公司	2,347,400	1.00%	2,269,935	0.97%	4,617,335	1.97%
華銀保險代理人股份有限公司	4,994,000	100.00%	-	—	4,994,000	100.00%
台灣金聯資產管理股份有限公司	200,000,000	11.35%	-	—	200,000,000	11.35%
台灣金融資產服務股份有限公司	5,000,000	2.94%	-	—	5,000,000	2.94%
財宏科技股份有限公司	792,027	2.30%	-	—	792,027	2.30%
陽光資產管理股份有限公司	69,740	1.16%	-	—	69,740	1.16%

註：係依銀行法第七十四條所為之投資。

## 二十、會計師公費資訊

## (一) 會計師公費資訊

單位：新台幣仟元

事務所 名稱	會計師姓名		審計 公費	非審計公費					會計師之查核期間是否涵 蓋完整會計年度			備註
				制度 設計	工商 登記	人力 資源	其他 (註)	小計	是	否	查核 期間	
勤業眾信會 計師事務所	仲偉	張榮銘	4,810	—	—	—	1,320	1,320	√		97.1.1~ 97.12.31	註

註：97年度之非審計公費服務內容主要係內部控制制度查核、資本適足率複核及轉銷呆帳金額達1億元以上之呆帳損失查核服務等公費。

## (二) 更換會計師資訊：無，附表略。





排除風險危機，引您一路成長茁壯

# 肆 · 募資情形

## 一、股本來源

97.12.31

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
36.03	舊台幣 150元	100,000	15,000,000	100,000	15,000,000	創立	
36.07	舊台幣 50元	500,000	25,000,000	500,000	25,000,000	現金增資舊台幣18,750,000元 (舊股每股12.5元增繳37.5元)	合併台灣信託公司股本 舊台幣10,000,000元
37.11	舊台幣 5,000元	200,000	1,000,000,000	200,000	1,000,000,000	資產重估轉增資舊台幣475,000,000 元現金增資舊台幣500,000,000元	
38.06	新台幣 0.125元	200,000	25,000	200,000	25,000		幣制改革折合新台幣 (1/40,000)
39.08	新台幣 7.50元	200,000	1,500,000	200,000	1,500,000	資本公積轉增資1,475,000元	
40.03	新台幣 15元	200,000	3,000,000	200,000	3,000,000	資本公積轉增資1,500,000元	
44.09	新台幣 5元	600,000	3,000,000	600,000	3,000,000		更改面額，股數亦由一股 轉換為三股
53.07	新台幣 100元	600,000	60,000,000	600,000	60,000,000	資本公積轉增資57,000,000元	
58.03	新台幣 100元	1,200,000	120,000,000	1,200,000	120,000,000	資本公積轉增資60,000,000元	
62.03	新台幣 100元	4,200,000	420,000,000	4,200,000	420,000,000	資本公積轉增資150,000,000元 盈餘轉增資150,000,000元	
65.02	新台幣 100元	8,400,000	840,000,000	8,400,000	840,000,000	資本公積轉增資307,000,000元 特別公積轉增資113,000,000元	
70.09	新台幣 10元	84,000,000	840,000,000	84,000,000	840,000,000		換發統一規格股票
70.09	新台幣 10元	168,000,000	1,680,000,000	168,000,000	1,680,000,000	資本公積轉增資123,458,000元 盈餘轉增資716,542,000元	70年06月18日(70)台財 證(一)第0681號
72.02	新台幣 10元	252,000,000	2,520,000,000	252,000,000	2,520,000,000	資本公積轉增資67,245,000元 特別公積轉增資772,755,000元	72年01月10日(72)台財 證(一)第0048號
75.02	新台幣 10元	302,400,000	3,024,000,000	302,400,000	3,024,000,000	特別公積轉增資504,000,000元	74年12月27日(74)台財 證(一)第15826號
78.03	新台幣 10元	453,600,000	4,536,000,000	453,600,000	4,536,000,000	資本公積轉增資196,560,000元 盈餘轉增資1,315,440,000元	78年02月17日(78)台財 證(一)第7851號
79.12	新台幣 10元	725,760,000	7,257,600,000	725,760,000	7,257,600,000	資本公積轉增資680,400,000元 盈餘轉增資2,041,200,000元	79年11月26日(79)台財 證(一)第37086號
81.04	新台幣 10元	1,016,064,000	10,160,640,000	1,016,064,000	10,160,640,000	資本公積轉增資435,456,000元 盈餘轉增資2,467,584,000元	81年03月06日(81)台財 證(一)第00421號
83.04	新台幣 10元	1,422,489,600	14,224,896,000	1,422,489,600	14,224,896,000	資本公積轉增資731,566,000元 盈餘轉增資3,332,690,000元	83年03月22日(83)台財 證(一)第15799號
84.04	新台幣 10元	2,133,734,400	21,337,344,000	2,133,734,400	21,337,344,000	資本公積轉增資618,783,000元 盈餘轉增資6,493,665,000元	84年03月23日(84)台財 證(一)第17992號
86.04	新台幣 10元	2,560,481,280	25,604,812,800	2,560,481,280	25,604,812,800	資本公積轉增資567,573,350元 盈餘轉增資3,699,895,450元	86年03月14日(86)台財 證(一)第23733號
87.07	新台幣 10元	2,880,541,440	28,805,414,400	2,880,541,440	28,805,414,400	現金增資3,200,601,600元	87年05月12日(87)台財 證(一)第37772號
88.01	新台幣 10元	3,177,500,000	31,775,000,000	3,177,500,000	31,775,000,000	資本公積轉增資662,524,531元 盈餘轉增資2,218,016,909元 員工紅利89,044,160元	87年12月04日(87)台財 證(一)第100482號
89.08	新台幣 10元	3,519,800,000	35,198,000,000	3,519,800,000	35,198,000,000	資本公積轉增資635,500,000元 盈餘轉增資2,542,000,000元 員工紅利245,500,000元	89年07月13日(89)台財 證(一)第60787號
90.07	新台幣 10元	3,709,100,000	37,091,000,000	3,709,100,000	37,091,000,000	資本公積轉增資492,772,000元 盈餘轉增資1,267,128,000元 員工紅利133,100,000元	90年06月21日(90)台財 證(一)第139973號
96.09	新台幣 10元	3,780,900,000	37,809,000,000	3,780,900,000	37,809,000,000	盈餘轉增資718,000,000元	96年6月8日金管證一字第 0960028219號

註1：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註2：增資部分應加註生效（核准）日期與文號。

註3：以低於票面金額發行股票者，應以顯著方式標示。

註4：屬私募者，應以顯著方式標示。

## 二、股東結構

數量	股東結構	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數			1				1
持有股數			3,780,900,000				3,780,900,000
持股比例			100%				100%

## 三、股權分散情形

每股面額十元 97.12.31

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1至999	0	0	0
1,000至5,000	0	0	0
5,001至10,000	0	0	0
10,001至15,000	0	0	0
15,001至20,000	0	0	0
20,001至30,000	0	0	0
30,001至50,000	0	0	0
50,001至100,000	0	0	0
100,001至200,000	0	0	0
200,001至400,000	0	0	0
400,001至600,000	0	0	0
600,001至800,000	0	0	0
800,001至1,000,000	0	0	0
1,00,001以上自行視實際情況分級	1	3,780,900,000	100%
合計	1	3,780,900,000	100%

## 四、主要股東名單

主要股東名稱	股份	持有股數	持有比例
華南金融控股股份有限公司		3,780,900,000股	100%

註：係列明股權比例達百分之一以上股東或股權比例占前十名之股東。



# 肆 · 募資情形

## 五、最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新台幣元

項目	年度	96年度	97年(註1)	當年度截至98年 4月30日(註3)	
		每股市價(註2)	最高	—	—
	最低	—	—	—	
	平均	—	—	—	
每股淨值	分配前	20.63	20.63	—	
	分配後	19.13	—	—	
每股盈餘	加權平均股數	3,780,900,000	3,780,900,000	3,780,900,000	
	每股盈餘-調整前	2.29	2.64	—	
	每股盈餘-調整後	—	—	—	
每股股利	現金股利	1.3822	0.5134	—	
	無償配股	盈餘配股	—	—	—
		資本公積配股	—	—	—
	累積未付股利	—	—	—	
投資報酬分析	本益比	—	—	—	
	本利比	—	—	—	
	現金股利殖利率	—	—	—	

註：1、係97年度擬議之股利分配情形，尚待代行股東會職權之董事會決議。

2、本行係華南金融控股股份有限公司百分之百控制之子公司，故無市價資訊。

3、係截至年報刊印日止之當年度資料。

## 六、股利政策及執行狀況

### (一) 本行章程第四十二條中之股利政策如下：

第四十二條 本銀行每年度決算有盈餘時，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應提百分之三十為法定盈餘公積。但法定盈餘公積已達實收資本總額時不在此限，並得依法令規定及業務需要提列特別盈餘公積，次就其餘額按下列規定分派之：

- 1.員工紅利訂為百分之一至百分之八，並授權董事會於該範圍內按年決定。
- 2.股東股息紅利，由董事會視業務經營環境及發展需要，以現金股利不低於當年度盈餘股利之三分之一為原則，並提請股東常會決議分派之。

法定盈餘公積未達資本總額或自有資本與風險性資產比率未達銀行法規定前，最高現盈餘分配，依銀行法及中央主管機關之規定辦理。

### (二) 本次股東會擬議股利分配之情形：現金股利每股分配約0.51元。

### (三) 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：無。

### (四) 員工分紅及董事、監察人酬勞：

- 1.本行章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：員工紅利訂為百分之一至百分之八，並授權董事會於該範圍內按年決定。（章程未訂定分派董事、監察人酬勞）
- 2.董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：
  - (1) 員工現金紅利：155,299千元；
  - (2) 員工股票紅利股數：無；
  - (3) 考量擬議配發員工紅利後之設算每股盈餘：2.64元

### (五) 96年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形：

- 1.員工現金紅利：445,290千元
- 2.董事、監察人酬勞：無

## 七、銀行買回本行股份情形：無，附表略。

# 肆 · 募資情形

## 八、金融債券(含海外金融債券)發行情形：

期別	91年度 第7期	91年度 第8期	92年度 第1期第1次	92年度 第1期第2次	92年度 第1期第3次	92年度 第2期第1~3次	92年度 第2期第4次
中央主管機關 核准 日期、文號	財政部91.03.01 台財融(二)字第 0918010160號	財政部91.03.01 台財融(二)字第 0918010160號	財政部91.03.01 台財融(二)字第 0918010160號	財政部91.03.01 台財融(二)字第 0918010160號	財政部91.03.01 台財融(二)字第 0918010160號	財政部91.03.01 台財融(二)字第 0918010160號	財政部91.03.01 台財融(二)字第 0918010160號
發行日期	91年5月20日	91年6月18日	92年2月24日	92年2月24日	92年2月24日	92年2月27日	92年2月27日
面額	5000萬元	5000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元
發行地	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售
總額	50億元	25億元	8億元	8.8億元	8億元	6億元	4億元
利率	依美聯社頁碼6165、 90天CP/BA之FIXINGS RATE加100bp單利機 動計息，每三個月重 設一次，每一年付息 一次。	依郵匯局一年定期儲 機動利率加75bp單 利機動計息，每一年 付息一次。	前五年依年利率4.00 %減六個月期LIBOR 利率單利機動計息， 每六個月重設一次， 且不得低於0%，第 六年依年利率1.5 %，第七、八年依年 利率0.5%單利計 息，每一年付息一 次。	前五年依年利率4.002 %減六個月期LIBOR 利率單利機動計息， 每六個月重設一次， 且不得低於0%，第 六年依年利率1.5%， 第七、八年依年利率 0.5%單利計息，每 一年付息一次。	前五年依年利率4.001 %減六個月期LIBOR 利率單利機動計息， 每六個月重設一次， 且不得低於0%，第 六年依年利率1.5%， 第七、八年依年利率 0.5%單利計息，每 一年付息一次。	依年利率3.6%減六 個月期LIBOR利率單 利機動計息，每六個 月重設一次，且不得 低於0%，每半年付 息一次。	依年利率3.55%減六 個月期LIBOR利率單 利機動計息，每六個 月重設一次，且不得 低於0%，每半年付 息一次。
期限	7年期,到期日 98年5月20日	7年期,到期日 98年6月18日	8年期,到期日 100年2月24日	8年期,到期日 100年2月24日	8年期,到期日 100年2月24日	7年期,到期日 99年2月27日	7年期,到期日 99年2月27日
受償順位	次順位	次順位	一般順位	一般順位	一般順位	一般順位	一般順位
保證機構	無	無	無	無	無	無	無
受託人	無	無	無	無	無	無	無
承銷機構	中信銀綜合 證券股份 有限公司	中信銀綜合 證券股份 有限公司	元大京華 證券股份 有限公司	元大京華 證券股份 有限公司	元大京華 證券股份 有限公司	香港商德意志證券 亞洲有限公司台北分 公司	香港商德意志證券 亞洲有限公司台北分 公司
簽證律師	郭方桂律師	郭方桂律師	郭方桂律師	郭方桂律師	郭方桂律師	郭方桂律師	郭方桂律師
簽證會計師	勤業會計師 張日炎	勤業會計師 張日炎	勤業會計師 張日炎	勤業會計師 張日炎	勤業會計師 張日炎	勤業會計師 張日炎	勤業會計師 張日炎
簽證金融機構	中國信託商銀 信託部	中國信託商銀 信託部	華南票券金融 股份有限公司	華南票券金融 股份有限公司	華南票券金融 股份有限公司	華南票券金融 股份有限公司	華南票券金融 股份有限公司
償還方法	發行屆滿第六年起 每年各還本百分之 五十	發行屆滿第五、六、 七年分別還本30%、 30%、40%	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	25億元	10億元	8億元	8.8億元	8億元	6億元	4億元
前一年度實收資本額	351.98億元	351.98億元	351.98億元	351.98億元	351.98億元	351.98億元	351.98億元
前一年度決算後淨值	775.95億元	775.95億元	775.95億元	775.95億元	775.95億元	775.95億元	775.95億元
履約情形	正常	正常	正常	正常	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無	無	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無	無	無	無	無
限制條款	無	無	無	無	無	無	無
資金運用計劃	獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構	獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構	獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構	獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構	獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構	獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構	獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構
申報發行金額加計前 已發行流通在外之餘 額占發行前一年度決 算後淨值之比率(%)	51.55%	51.55%	51.55%	51.55%	51.55%	51.55%	51.55%
是否列入合格自 有資本及其類別	第二類資本	第二類資本	無	無	無	無	無
信用評等機構名稱、評 等日期及其評等等級	中華信評 91.10.24 twA+	中華信評 91.10.24 twA+	中華信評 92.3.31 twAA-	中華信評 92.3.31 twAA-	中華信評 92.3.31 twAA-	中華信評 92.3.31 twAA-	中華信評 92.3.31 twAA-

92年度 第2期第5次	92年度 第2期第6次	92年度 第3期	92年度 第4期	92年度 第10期	92年度 第11期	92年度 第13期	93年度 第1期第1次
財政部91.03.01 台財融(二)字第 0918010160號	財政部91.03.01 台財融(二)字第 0918010160號	財政部91.03.01 台財融(二)字第 0918010160號	財政部91.03.01 台財融(二)字第 0918010160號	財政部91.08.01台財 融(二)字第 0920036576號	財政部91.08.01台財 融(二)字第 0920036576號	財政部91.08.01台財 融(二)字第 0920036576號	財政部91.08.01台財 融(二)字第 0920036576號
92年2月27日	92年2月27日	92年2月27日	92年2月27日	92年11月7日	92年11月27日	92年11月27日	93年3月15日
1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元
中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國
新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣
依債券面額十足發售 3億元	依債券面額十足發售 2億元	依債券面額十足發售 5億元	依債券面額十足發售 4.9億元	依債券面額十足發售 30億元	依債券面額十足發售 26億元	依債券面額十足發售 10億元	依債券面額十足發售 20億元
依年利率3.6%減六 個月期LIBOR利率單 利機動計息，每六個 月重設一次，且不得 低於0%，每半年付 息一次。	依年利率3.58%減六 個月期LIBOR利率單 利機動計息，每六個 月重設一次，且不得 低於0%，每半年付 息一次。	依年利率3.9%減十 二個月期LIBOR利率 單利機動計息，每六 個月重設一次，最低 不得低於0%，每一 年付息一次。	依年利率4.0%減六 個月期LIBOR利率單 利機動計息，每六個 月重設一次，且不得 低於0%，每一年付 息一次。	依年利率2.8%單利 計息，每一年付息一 次。	依年利率6.3%減六 個月期LIBOR利率單 利機動計息，每六個 月重設一次，且不得 低於0%，每一年付 息一次。	依年利率5.35%減六 個月期LIBOR利率單 利機動計息，每六個 月重設一次，且不得 低於0%，每一年付 息一次。	若浮動利率小於1.10 %，則依浮動利率單 利機動計息，且不得 低於0%；若浮動利 率大於或等於1.10% 且小於或等於2.00 %，則以年利率4.00 %單利計息；若浮動 利率大於2.00%，則 依5.00%減浮動利率 單利機動計息，且不 得低於0%。「浮動 利率」為六個月期 LIBOR利率，每六個 月重設一次，每一年 付息一次。
7年期,到期日 99年2月27日	7年期,到期日 99年2月27日	8年期,到期日 100年2月27日	8年期,到期日 100年2月27日	5年6個月期, 到期日98年5月7日	7年期,到期日 99年11月27日	7年期,到期日 99年11月27日	7年期,到期日 100年3月15日
一般順位	一般順位	一般順位	一般順位	次順位	次順位	一般順位	一般順位
無	無	無	無	無	無	無	無
香港商德意志證券 亞洲有限公司 台北分公司	香港商德意志證券 亞洲有限公司 台北分公司	香港商德意志證券 亞洲有限公司 台北分公司	元大京華 證券股份 有限公司	華南永昌綜合 證券股份 有限公司	中國信託綜合 證券股份 有限公司	香港商德意志證券 亞洲有限公司 台北分公司	中國信託綜合 證券股份 有限公司
郭方桂律師	郭方桂律師	郭方桂律師	郭方桂律師	郭方桂律師	郭方桂律師	郭方桂律師	郭方桂律師
勤業會計師 張日炎	勤業會計師 張日炎	勤業會計師 張日炎	勤業會計師 張日炎	勤業會計師 張日炎	勤業會計師 張日炎	勤業會計師 張日炎	勤業會計師 張日炎
華南票券金融 股份有限公司	華南票券金融 股份有限公司	華南票券金融 股份有限公司	華南票券金融 股份有限公司	華南票券金融 股份有限公司	華南票券金融 股份有限公司	華南票券金融 股份有限公司	華南票券金融 股份有限公司
到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
3億元	2億元	5億元	4.9億元	30億元	26億元	10億元	20億元
351.98億元	351.98億元	351.98億元	351.98億元	370.91億元	370.91億元	370.91億元	370.91億元
775.95億元	775.95億元	775.95億元	775.95億元	496.95億元	496.95億元	496.95億元	496.95億元
正常	正常	正常	正常	正常	正常	正常	正常
無	無	無	無	無	無	無	無
無	無	無	無	無	無	無	無
無	無	無	無	無	無	無	無
獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構	獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構	獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構	獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構	獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構	獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構	獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構	獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構
51.55%	51.55%	51.55%	51.55%	160.92%	160.92%	160.92%	160.92%
無	無	無	無	第二類資本	第二類資本	無	無
中華信評 92.3.31 twAA-	中華信評 92.3.31 twAA-	中華信評 92.3.31 twAA-	中華信評 92.3.31 twAA-	無	無	無	中華信評 93.4.1 twAA-

# 肆 · 募資情形

期別	93年度 第1期第2次	93年度 第2期第1次	93年度 第2期第2次	93年度 第3期第1次	93年度 第3期第2次	93年度 第3期第3次	94年度 第1期
中央主管機關核准日期、文號	財政部91.08.01台財融(二)字第0920036576號	財政部91.08.01台財融(二)字第0920036576號	財政部91.08.01台財融(二)字第0920036576號	財政部91.08.01台財融(二)字第0920036576號	財政部91.08.01台財融(二)字第0920036576號	財政部91.08.01台財融(二)字第0920036576號	金管會93.12.24金管銀(六)字第0930036816號
發行日期	93年3月15日	93年3月25日	93年3月25日	93年5月14日	93年5月14日	93年5月14日	94年1月28日
面額	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元
發行地	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售
總額	10億元	20億元	20億元	10億元	10億元	10億元	33億元
利率	若浮動利率小於1.10%，則依浮動利率單利機動計息，且不得低於0%；若浮動利率大於或等於1.10%且小於或等於2.00%，則以年利率3.50%單利計息；若浮動利率大於2.00%，則依5.37%減浮動利率單利機動計息，且不得低於0%。「浮動利率」為六個月期LIBOR利率，每六個月重設一次，每一年付息一次。	若浮動利率小於1.05%，則依浮動利率單利機動計息，且不得低於0%；若浮動利率大於或等於1.05%且小於或等於2.00%，則以年利率4.50%單利計息；若浮動利率大於2.00%，則依5.00%減浮動利率單利機動計息，且不得低於0%。「浮動利率」為六個月期LIBOR利率，每六個月重設一次，每一年付息一次。	依年利率2.3%單利計息，每一年付息一次。	1.15 x (十年期美金CMS利率 - 二年期美金CMS利率)，每六個月重設一次，且不得低於0%，每一年付息一次。	3.5 x N/D。每一年付息一次。「N」：為指標利率介於下述利率區間內之日數；「D」：利息計算期間內之所有日數。「利率區間」：第1年：1.00% ≤ 指標利率 ≤ 2.00%；第2年：1.00% ≤ 指標利率 ≤ 2.50%；第3年：1.05% ≤ 指標利率 ≤ 3.00%；第4年：1.05% ≤ 指標利率 ≤ 3.50%；第5年：1.05% ≤ 指標利率 ≤ 3.75%；第6年（前6個月）：1.05% ≤ 指標利率 ≤ 3.75%。「指標利率」：六個月期LIBOR利率。	第一年(前六個月)：依年利率2.5%單利計息，發行日起屆滿六個月後至到期日前：(6ML+1.0%) x N/D，每六個月重設一次。每一年付息一次。「N」：為指標利率介於下述利率區間內之日數；「D」：利息計算期間內之所有日數。「利率區間」：第1年(後6個月)：1.00% ≤ 指標利率 ≤ 2.25%；第2年：1.00% ≤ 指標利率 ≤ 2.50%；第3年：1.10% ≤ 指標利率 ≤ 3.00%；第4年：1.10% ≤ 指標利率 ≤ 3.50%；第5年：1.10% ≤ 指標利率 ≤ 4.00%；第6年(前6個月)：1.10% ≤ 指標利率 ≤ 5.00%。「指標利率」：六個月期LIBOR利率。	依年利率2.47%單利計息，每一年付息一次。
期限	7年期,到期日100年3月15日	5年6個月期,到期日98年9月25日	5年6個月期,到期日98年9月25日	7年期,到期日100年5月14日	5年6個月期,到期日98年11月14日	5年6個月期,到期日98年11月14日	7年期,到期日101年1月28日
受償順位	一般順位	次順位	次順位	一般順位	一般順位	一般順位	次順位
保證機構	無	無	無	無	無	無	無
受託人	無	無	無	無	無	無	無
承銷機構	中國信託綜合證券股份有限公司	中國信託綜合證券股份有限公司	中國信託綜合證券股份有限公司	中國信託綜合證券股份有限公司	中國信託綜合證券股份有限公司	中國信託綜合證券股份有限公司	華南永昌綜合證券股份有限公司
簽證律師	郭方柱律師	郭方柱律師	郭方柱律師	郭方柱律師	郭方柱律師	郭方柱律師	侯水深律師
簽證會計師	勤業會計師張日炎	勤業會計師張日炎	勤業會計師張日炎	勤業會計師張日炎	勤業會計師張日炎	勤業會計師張日炎	勤業眾信會計師蔡宏祥
簽證金融機構	華南票券金融股份有限公司	華南票券金融股份有限公司	華南票券金融股份有限公司	華南票券金融股份有限公司	華南票券金融股份有限公司	華南票券金融股份有限公司	華南票券金融股份有限公司
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	10億元	20億元	20億元	10億元	10億元	10億元	33億元
前一年度實收資本額	370.91億元	370.91億元	370.91億元	370.91億元	370.91億元	370.91億元	370.91億元
前一年度決算後淨值	496.95億元	496.95億元	496.95億元	496.95億元	496.95億元	496.95億元	586.79億元
履約情形	正常	正常	正常	正常	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無	無	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無	無	無	無	無
限制條款	無	無	無	無	無	無	無
資金運用計劃	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	160.92%	160.92%	160.92%	160.92%	160.92%	160.92%	165.26%
是否列入合格自有資本及其類別	無	第二類資本	第二類資本	無	無	無	第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 93.4.1 twAA-	中華信評 93.4.1 twA+	中華信評 93.4.1 twA+	中華信評 93.5.31 twAA-	中華信評 93.5.31 twAA-	中華信評 93.5.31 twAA-	中華信評 94.2.23 twA+



94年度 第2期	95年度 第1期	95年度 第2期A券	95年度 第2期B券	95年度 第3期	95年度 第4期	95年度 第5期	95年度 第6期
金管會93.12.24金管銀(六)字第0930036816號	金管會95.5.2金管銀(六)字第09500180970號	金管會95.5.2金管銀(六)字第09500180970號	金管會95.5.2金管銀(六)字第09500180970號	金管會95.5.2金管銀(六)字第09500180970號	金管會95.5.2金管銀(六)字第09500180970號	金管會95.5.2金管銀(六)字第09500180970號	金管會95.5.2金管銀(六)字第09500180970號
94年2月2日	95年6月15日	95年9月15日	95年9月15日	95年9月26日	95年11月3日	95年11月27日	95年12月14日
1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元
中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國
新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣
依債券面額十足發售 30億元	依債券面額十足發售 24億元	依債券面額十足發售 10億元	依債券面額十足發售 10.5億元	依債券面額十足發售 10.5億元	依債券面額十足發售 50億元	依債券面額十足發售 17億元	依債券面額十足發售 20億元
依年率2.49%單利計息，每一年付息一次。	依年率2.45%單利計息，每一年付息一次。	依路透社買碼6165、90天CP/BA之FIXINGS RATE加16bp單利機動計息，每三個月重設一次，每一年付息一次。	依年率2.6%單利計息，每一年付息一次。	依年率2.6%單利計息，每一年付息一次。	依路透社買碼6165、90天CP/BA之FIXINGS RATE加26.5bp單利機動計息，每三個月重設一次，每一年付息一次。	依年率2.45%單利計息，每一年付息一次。	依路透社買碼6165、90天CP/BA之FIXINGS RATE加26.5bp單利機動計息，每三個月重設一次，每一年付息一次。
7年期,到期日 101年2月2日	5年期6個月期, 到期日100年12月15日	8年期,到期日 103年9月15日	10年期,到期日 105年9月15日	12年期,到期日 107年9月26日	7年期,到期日 102年11月3日	10年期,到期日 105年11月27日	7年期,到期日 102年12月14日
次順位	次順位	次順位	次順位	次順位	次順位	次順位	次順位
無	無	無	無	無	無	無	無
無	無	無	無	無	無	無	無
華南永昌綜合證券股份有限公司	元富證券股份有限公司	元大京華證券股份有限公司	永昌、中國信託綜合證券股份有限公司	元大京華、中國信託綜合證券股份有限公司	無 (本行自行銷售)	中國信託綜合證券股份有限公司	中國信託綜合證券股份有限公司
侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師
勤業眾信會計師 蔡宏祥	勤業眾信會計師 蔡宏祥	勤業眾信會計師 蔡宏祥	勤業眾信會計師 蔡宏祥	勤業眾信會計師 蔡宏祥	勤業眾信會計師 蔡宏祥	勤業眾信會計師 蔡宏祥	勤業眾信會計師 蔡宏祥
華南票券金融股份有限公司	無	無	無	無	無	無	無
到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
30億元	24億元	10億元	10.5億元	10.5億元	50億元	17億元	20億元
370.91億元	370.91億元	370.91億元	370.91億元	370.91億元	370.91億元	370.91億元	370.91億元
586.79億元	717.35億元	717.35億元	717.35億元	717.35億元	717.35億元	717.35億元	717.35億元
正常	正常	正常	正常	正常	正常	正常	正常
無	無	無	無	無	無	無	無
無	無	無	無	無	無	無	無
無	無	無	無	無	無	無	無
獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構
165.26%	104.93%	104.93%	104.93%	104.93%	104.93%	104.93%	104.93%
第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本
中華信評 94.3.10 twA+	中華信評 95.6.20 twA+	中華信評 95.9.26 twA+	中華信評 95.9.26 twA+	中華信評 95.9.26 twA+	中華信評 95.11.10 twA+	中華信評 95.12.1 twA+	中華信評 95.12.20 twA+

# 肆 · 募資情形

期別	96年度 第1期	96年度 第2期	96年度 第3期	96年度 第4期	96年度 第5期	96年度 第6期	96年度 第7期
中央主管機關 核准 日期、文號	金管會95.5.2金管銀 (六)字第 09500180970號	金管會96.7.19金管銀 (六)字第 09600289350號	金管會96.7.19金管銀 (六)字第 09600289350號	金管會96.7.19金管銀 (六)字第 09600289350號	金管會96.7.19金管銀 (六)字第 09600289350號	金管會96.7.19金管銀 (六)字第 09600289350號	金管會96.7.19金管銀 (六)字第 09600289350號
發行日期	96年2月13日	96年9月20日	96年9月20日	96年9月28日	96年9月28日	96年9月28日	96年12月20日
面額	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元
發行地	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售
總額	20億元	45億元	12億元	10.5億元	5億元	10億元	25億元
利率	依年利率2.4%單利 計息，每一年付息一 次。	自發行日起至屆滿第 七年止，票面年利率 為指標利率加計0.90 %，單利機動計息； 自發行日起屆滿第七 年之日，若本行未贖 回本債券，則票面年 利率調高為指標利率 加計1.90%，單利機 動計息。指標利率為 發行日及每個重設日 前第二個台北營業日 路透社頁碼6165， 90天CP/BA上午11： 00之FIXINGS RATE。 自發行日起每三個月 重設一次，每三個月 付息一次。	依路透社頁碼6165、 90天CP/BA上午11： 00之FIXINGS RATE加 計0.35%單利機動計 息，每三個月重設一 次，每一年付息一 次。	依年利率2.75%單利 計息，每一年付息一 次。	自發行日起至屆滿第 七年止，票面年利率 為固定3.35%，單利 計息；自發行日起屆 滿第七年之日，若本 行未贖回本債券，則 票面年利率調高為固 定4.35%，單利計 息。自發行日起每三 個月付息一次。	依發行日起至屆滿第 七年止，票面年利率 為固定3.35%，單利 計息，每一年付息一 次。	依路透社頁碼6165、 90天CP/BA上午11： 00之FIXINGS RATE加 計0.38%單利機動計 息，每三個月重設一 次，每一年付息一 次。
期限	10年期,到期日 106年2月13日	無到期日	7年期,到期日 103年9月20日	3年期,到期日 99年9月28日	無到期日	12年期,到期日 108年9月28日	7年期,到期日 103年12月20日
受償順位	次順位	次順位	次順位	次順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無	無	無	無	無
受託人	無	無	無	無	無	無	無
承銷機構	中國信託綜合 證券股份 有限公司	中國信託綜合 證券股份 有限公司	中國信託綜合 證券股份 有限公司	中國信託綜合 證券股份 有限公司	中國信託綜合 證券股份 有限公司	中國信託綜合 證券股份 有限公司	中國信託綜合 證券股份 有限公司
簽證律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師
簽證會計師	勤業眾信會計師 蔡宏祥	勤業眾信會計師 仲偉	勤業眾信會計師 仲偉	勤業眾信會計師 仲偉	勤業眾信會計師 仲偉	勤業眾信會計師 仲偉	勤業眾信會計師 仲偉
簽證金融機構	無	無	無	無	無	無	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	20億元	45億元	12億元	10.5億元	5億元	10億元	25億元
前一年度實收資本額	370.91億元	370.91億元	370.91億元	370.91億元	370.91億元	370.91億元	370.91億元
前一年度決算後淨值	717.35億元	765億元	765億元	765億元	765億元	765億元	765億元
履約情形	正常	正常	正常	正常	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	發行屆滿7年，經向 主管機關申請同意， 得提前贖回	無	無	發行屆滿7年，經向 主管機關申請同意， 得提前贖回	無	無
轉換及交換條件	無	無	無	無	無	無	無
限制條款	無	無	無	無	無	無	無
資金運用計劃	獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構	獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構	獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構	獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構	獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構	獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構	獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構
申報發行金額加計前 已發行流通在外之餘 額占發行前一年度決 算後淨值之比率(%)	104.93%	108.78%	108.78%	108.78%	108.78%	108.78%	108.78%
是否列入合格自 有資本及其類別	第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本
信用評等機構名稱、評 等日期及其評等等級	中華信評 96.2.15 twA+	中華信評 96.10.3 twA	中華信評 96.10.3 twA+	中華信評 96.10.9 twA	中華信評 96.10.9 twA	中華信評 96.10.9 twA+	中華信評 96.12.24 twA+

97年度 第1期	97年度 第2期	97年度 第3期	97年度 第4期	97年度 第5期
金管會96.7.19金管銀 (六)字第 09600289350號	金管會96.7.19金管銀 (六)字第 09600289350號	金管會96.7.19金管銀 (六)字第 09600289350號	金管會96.7.19金管銀 (六)字第 09600289350號	金管會96.7.19金管銀 (六)字第 09600289350號
97年1月16日	97年3月11日	97年4月18日	97年5月9日	97年5月16日
1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元
中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國
新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣
依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售
15億元	2.5億元	23億元	17億元	35億元
依年利率3.08%單利 計息，每一年付息一 次	依年利率3%單利計 息，每一年付息一次	依年利率3.1%單利計 息，每一年付息一次	依路透社買碼6165、 90天CP/BA上午11： 00之FIXINGS RATE加 計0.50%單利機動計 息，每三個月重設一 次，每一年付息一 次。	依年利率3.2%單利計 息，每一年付息一次
10年期,到期日 107年1月16日	3年期,到期日 100年3月11日	7年期,到期日 104年4月18日	7年期,到期日 104年5月9日	8年期,到期日 105年5月16日
次順位	次順位	次順位	次順位	次順位
無	無	無	無	無
無	無	無	無	無
無 (本行自行銷售)	中國信託綜合 證券股份 有限公司	中國信託綜合 證券股份 有限公司	中國信託綜合 證券股份 有限公司	中國信託綜合 證券股份 有限公司
侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師
勤業眾信會計師 仲偉	勤業眾信會計師 仲偉	勤業眾信會計師 仲偉	勤業眾信會計師 仲偉	勤業眾信會計師 仲偉
無	無	無	無	無
到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
15億元	2.5億元	23億元	17億元	35億元
370.91億元	370.91億元	370.91億元	370.91億元	370.91億元
765億元	765億元	765億元	765億元	765億元
正常	正常	正常	正常	正常
無	無	無	無	無
無	無	無	無	無
無	無	無	無	無
獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構	獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構	獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構	獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構	獲取穩定中長期營運 資金來源，改善本行 資本結構
88.33%	88.33%	88.33%	88.33%	88.33%
第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本
中華信評 97.124 twA+	中華信評 97.321 twA	中華信評 97.43 twA+	中華信評 97.424 twA+	中華信評 97.56 twA

# 肆 · 募資情形

九、特別股發行情形：無，附表略。

十、海外存託憑證發行情形：無，附表略。

十一、員工認股權憑證辦理情形：無，附表略。

十二、併購或受讓其他金融機構之基本資料表：（詳見P9～P10附表）。

## 十三、資金運用計畫執行情形

本行截至年報刊日之前一季止，前各次發行金融債券尚未完成者及其執行情形：

金管會核准日期及文號	申請額度(億元)	資金運用計畫及執行情形
91.3.1台財融(二)字第0918010160號函	300	<p>一、資金運用計畫</p> <p>(一) 本行董事會決議日期：90.12.14第19屆董事會第8次臨時董事會。</p> <p>(二) 計畫內容：為配合授信業務資金需求、改善本行資本結構暨提高資本適足性比率，計畫於市場一次或分次發行，並於核准生效後一年內發行完畢。</p> <p>二、執行情形</p> <p>(一) 額度執行情形：發行金額總計199.7億元，分別為主順位49.7億元、次順位150億元；為配合轉消呆帳政策之執行及發行價格因素，致剩餘額度未使用。</p> <p>(二) 資金運用情形及效益：</p> <p>1. 運用於拓展放款及投資業務。91年度中長期放款平均餘額為359,593百萬元，比較上年度成長10,883百萬元(或3%)。</p> <p>2. 提昇本行資本適足率約1.98%。</p>
92.8.1台財融(二)字第0920036576號函	500	<p>一、資金運用計畫</p> <p>(一) 本行董事會決議日期：92.7.11第20屆董事會第3次常務董事會。</p> <p>(二) 計畫內容：為配合授信業務資金需求、改善本行資本結構暨提高資本適足性比率，計畫於市場一次或分次發行，並於核准生效後一年內發行完畢。</p> <p>二、執行情形</p> <p>(一) 額度執行情形：發行金額總計307億元，分別為主順位166億元、次順位141億元；囿於市場價格波動過大及發行成本不如預期，致剩餘額度未使用。</p> <p>(二) 資金運用情形及效益：</p> <p>1. 運用於拓展放款及投資業務。92年度中長期放款平均餘額為384,035百萬元，比較上年度成長24,442百萬元(或6.8%)。</p> <p>2. 提昇本行資本適足率約1.84%。</p>
93.12.24金管銀(六)字第0930036816號函	300	<p>一、資金運用計畫</p> <p>(一) 本行董事會決議日期：93.12.3第20屆董事會第75次常務董事會。</p> <p>(二) 計畫內容：為配合授信業務資金需求、改善本行資本結構暨提高資本適足性比率，計畫於市場一次或分次發行，並於核准生效後一年內發行完畢。</p> <p>二、執行情形</p> <p>(一) 額度執行情形：總計發行次順位債金額63億元；囿於市場價格波動較大及發行成本不如預期，致剩餘額度未使用。</p> <p>(二) 資金運用情形及效益：</p> <p>1. 運用於拓展放款及投資業務。本行93年度中長期放款平均餘額為429,929百萬元，比較上年度成長45,894百萬元(或12%)。</p> <p>2. 提昇本行資本適足率約0.77%。</p>

金管會核准日期及文號	申請額度(億元)	資金運用計劃
		執行情形
95.5.2金管銀(六)字第09500180970號函	200	<p>一、資金運用計劃</p> <p>(一) 本行董事會決議日期：95.2.27第20屆董事會第12次董事會。</p> <p>(二) 計劃內容：為提前贖回高成本債券、配合授信業務資金需求、改善本行資本結構暨提高資本適足性比率，計劃於市場一次或分次發行，並於核准生效後一年內發行完畢。</p> <p>二、執行情形</p> <p>(一) 額度執行情形：總計發行次順位債金額162億元；因主順位債發成本不如預期，另次順位債得抵充資本之發行額度已足額，致剩餘額度未使用</p> <p>(二) 資金運用情形及效益：</p> <p>1.運用於拓展放款及投資業務。本行95年度中長期放款平均餘額為483,772佰萬元，比較上年度成長28,030佰萬元(或6.2%)。</p> <p>2.提前贖回高成本金融債券。本行提前贖回90年度發行票面利率為4.2%之次順位債券共計62億元。</p> <p>3.提昇本行資本適足率約1.53%。</p>
98.2.23金管銀(六)字第09800045140號函	100	<p>一、資金運用計劃</p> <p>(一) 本行董事會決議日期：98.1.19第21屆董事會第12次臨時董事會。</p> <p>(二) 計劃內容：配合授信業務資金需求、改善本行資本結構暨提高資本適足性比率，計劃於市場一次或分次發行，並於核准生效後一年內發行完畢。</p> <p>二、執行情形</p> <p>額度於屆期前將視市場及本行資金狀況擇機發行</p>





掌握關鍵資訊，讓您勝券在握



# 伍 · 營運概況

## 一、業務內容

### (一) 業務範圍

本行目前辦理之營業項目如下：

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

### (二) 最近三年業務概況

#### 1. 存款業務

單位：新台幣百萬元

年度	95年度(95.12.31)		96年度(96.12.31)		97年度(97.12.31)	
	金額	%	金額	%	金額	%
活期性存款	655,882	50.47	678,393	51.40	682,935	48.65
定期性存款	613,322	47.20	619,877	46.96	701,305	49.96
同業存款	30,279	2.33	21,695	1.64	19,577	1.39
合計	1,299,483	100.00	1,319,965	100.00	1,403,817	100.00

#### 2. 放款業務

單位：新台幣百萬元

年度	95年度(95.12.31)		96年度(96.12.31)		97年度(97.12.31)	
	金額	占率 %	金額	占率 %	金額	占率 %
短期性放款	441,343	43.74	428,619	40.97	442,696	39.72
中期性放款	229,231	22.72	240,314	22.97	280,337	25.16
長期性放款	338,438	33.54	377,224	36.06	391,349	35.12
合計	1,009,012	100.00	1,046,157	100.00	1,114,382	100.00

註：含買入匯款及進出口押匯

#### 3. 外匯業務

單位：美金百萬元

年度	95年度(95.12.31)		96年度(96.12.31)		97年度(97.12.31)	
	金額	占率 %	金額	占率 %	金額	占率 %
進口	10,406	5.08	10,676	4.49	11,057	4.36
出口	10,086	4.93	10,608	4.46	12,153	4.80
國外匯兌	184,263	89.99	216,373	91.05	230,113	90.84
合計	204,755	100.00	237,657	100.00	253,323	100.00

# 伍 · 營運概況

## (三) 最近二年業務概況

各主要業務收入一覽表

單位：新台幣百萬元

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

註：1.以上收入係會計師查核數，含利息、手續費、金融資產/負債、兌換、收回呆帳及營業資產租金收入。  
2.消費金融含信用卡及現金卡，外匯含海外分行及國際金融業務分行。  
3.其他主要為收回呆帳收入。

97年度本行新設、改設、遷址之營業單位，如下表：

代號	單位名稱	異動		備註
		日期	原因	
719	岡山分行	97.3.24	遷址	高雄縣岡山镇岡山路331號
132	大直分行	97.4.7	遷址更名	台北市樂群三路56號
244	北桃園分行	97.6.9	遷址	桃園縣桃園市大興西路二段94號
249	龍潭分行	97.10.20	遷址	桃園縣龍潭鄉中正路8號

## 二、97年度營業報告

### (一) 存款業務

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

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

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

### (二) 放款業務

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

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

### (三) 匯兌及代理業務

- 1.匯兌業務：97年度之國內匯出匯款金額為新台幣9兆3,099億60佰萬元，比較前一年同期增加809億72佰萬元或0.88%；代收票據共辦理9,384,835張，比較前一年同期張數減少572,784張或5.75%。
- 2.代理業務：本行代理業務範圍涵蓋：(1)代理公庫(2)代理收付款項：代收保險費、稅款、電信費、電費、自來水費、瓦斯費、學雜費、勞保費、全民健保費、代收股款、代付債券本息、代發現金股息、代兌公益彩券獎金等項目(3)代理標購公債(4)代售金、銀幣、公益彩券。

### (四) 電子金融業務

#### 1.營運狀況

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

#### 2.獲頒獎項

- (1)全國性繳費(稅)業務：銀行公會舉辦
  - A.全國繳費網推動事業單位加入件數卓越獎。
  - B.全國性繳費業務推動事業單位加入件數卓越獎。
  - C.全國繳費網交易總筆數龍騰獎。
  - D.全國性繳費業務約定繳費交易總筆數龍騰獎。
  - E.全國性繳費(稅)業務交易總筆數龍騰獎。
- (2)電子票據：台灣票據交換所舉辦金融業者推動電子票據業務，第一名。

### (五) 外匯及國際金融業務

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

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

# 伍 · 營運概況

## (六) 個人金融業務

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

## (七) 信託業務

### 1. 特定金錢信託投資國內外有價證券業務：

- (1) 外幣信託資金：97年12月底止外幣信託資金餘額為美金9億9,204萬元，97年度淨減少金額為美金2億8,701萬元。
- (2) 新台幣信託資金：97年12月底止信託資產餘額為新台幣1,347億7,345萬元，97年度淨減少金額為新台幣142億1,379萬元。
- (3) 97年度本項手續費收入為新台幣11億7,613萬元。

### 2. 保管業務：

- (1) 97年12月底保管證券投資信託基金共56支，保管全權委託投資帳戶共90戶，保管僑外資共10戶；保管金額共計新台幣1,436億元。
- (2) 97年度保管手續費收入為新台幣1億9,754萬元。

### 3. 有價證券簽證業務：

- (1) 97年度辦理有價證券簽證計527件，金額為新台幣578億6,750萬元。
- (2) 97年度辦理受益憑證簽證計8檔，金額為新台幣127億1,957萬元。
- (3) 97年度簽證手續費收入為新台幣972萬元。

### 4. 財產信託業務：

- (1) 97年12月底財產信託資產餘額(不含集合帳戶)為新台幣322億8,871萬元。
- (2) 97年12月底止「環球創益集合管理運用帳戶」、「金鑽平衡集合管理運用帳戶」及「多重收益集合管理運用帳戶」等三集合帳戶合計淨資產價值為新台幣14億4,828萬元。
- (3) 97年度財產信託手續費收入(含集合管理運用帳戶)為新台幣1億777萬元。

### 5. 公司債發行受託人業務：

- (1) 97年度擔任公司債發行受託人業務共4件，發行金額共計新台幣100億元。
- (2) 97年度本項手續費收入為新台幣48萬元。

## (八) 金融交易及行銷業務

1. 金融交易業務：主要業務包括台外幣資金營運、準備金調節、外匯交易、票券業務、固定收益證券投資及權益證券投資等。
2. 金融市場行銷業務：本行金融市場行銷業務為辦理與客戶間財務金融商品交易及新金融商品之規劃申辦。主要金融商品包括：新台幣/外幣組合式投資商品、即/遠期外匯、換匯(FX SWAP)、匯率選擇權、新台幣/外幣利率交換(IRS)及換匯換利(CCS)等。97年度辦理與客戶間衍生性金融商品業務承作交易金額為216億美元，較96年度之180億美元增加36億美元或成長20%。
3. 97年度淨損益為新台幣32.75億元達成全年目標新台幣15.79億元之207.41%。

## (九) 財富管理業務

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

1. 人員面：97年底本行於182家分行共設置332位理財業務人員及金融商品銷售人員，較96年度增加28位人員。期間除積極輔導相關人員取得專業證照外，並舉辦多次教育訓練以提昇理財業務人員及金融商品銷售人員專業知識。
2. 制度面：為加強風險控管，完成本部作業風險評估，並修改分行RSA評估表以加強營業單位財富管理業務作業之內部控制；且針對連動債商品訂定「客戶適格性審查」及「行銷過程控制」等控管措施，以降低因銷售不當而發生之客訴案件。另實施「高價值客戶管理機制」，定期觀察客戶所碰觸之49項指標，以適時掌握商機。

- 3.產品面：引進國內外優質基金、保本保息連動債、定期定額分期繳投資型保險商品及結構債型投資型保險商品等各種多元化、具吸引力之投資商品。另針對定存戶發行本行第三檔集合管理帳戶「多重收益集合管理運用帳戶」；鎖定外幣定存戶不定期推出以政府債、機構債及金融債為投資標的之ETC信託商品，並於下半年因應市場投資狀況之變化及時更改策略推展穩健之保險商品。
- 4.行銷面：本行於97年度舉辦337場定期定額投資基金說明會，並與知名投顧公司合作舉辦「俄羅斯之夜」、「搶搭全球新富列車」、「次貸風暴下的投資策略」等34場大型客戶說明會，以開拓一般投資族群，另透過CRM客戶分群，針對各群客戶推出『雙喜臨門』、『投資饗宴』、『事事如意』、『歡喜得利』、『鴻運當頭』、『時來運轉』六項行銷活動以吸引客戶。
- 5.系統面：為提升財富管理系統(VIP)使用效能及遵守主管機關相關規定，整併VIP與SFA系統以員工網站為單一入口，以提高理專系統操作效率，另VIP系統增加「全行及理專所屬客戶AUM成長率」功能，以供考核理專及發放銷售獎金之依據。建置理財錄音系統以遵守銀行公會之相關規定，並加強行銷過程監督控制，以減少客訴及紛爭。

#### (十) 經營績效

97年度稅後盈餘為新台幣99億8,376萬6千元，達成內部預算盈餘目標91.69%，合計淨收益為318億1,270萬元，其中利息淨收益占80.31%(利息收入為514億6,874萬3千元、利息費用為259億1,932萬7千元)，利息以外淨收益占19.69%(手續費淨收益為43億269萬7千元、兌換利益為13億4,132萬元、資產減損損失19億3,302萬8千元、收回呆帳及過期帳14億5,983萬1千元、其他利息以外淨收益為10億9,246萬4千元)，呆帳費用為50億8,040萬8千元，營業費用為145億5,076萬元(用人費用為89億7,954萬4千元、折舊及攤銷費用為11億6,060萬4千元、其他業務及管理費用為44億1,061萬2千元)，所得稅費用為21億9,776萬6千元，每股稅後盈餘2.64元。

### 三、本(九十八)年度經營計畫

#### (一) 開發新種金融商品

- 1.規劃企業網路銀行「現金管理」專案，使本行電子金流服務更臻完整，擴大服務客群，增加活期性存款與手續費收入，降低服務成本。
- 2.規劃「晶片金融卡簽入網路銀行進行轉帳理財」服務，提供多元便利的網路銀行服務及因應同業競爭，以開拓新的客群並深耕網路銀行客戶，增加手續費收入。
- 3.規劃「電子錢Smart Pay」小額儲值卡業務，以開拓新客戶，增加活期性存款與手續費收入。
- 4.推出「保障型信貸」商品，以提高無風險之手續費收入。
- 5.規劃信用卡增加悠遊卡功能，提高客戶持有及消費意願。
- 6.推出「目標理財帳戶」，客戶於網路銀行「目標理財帳戶」功能項下，可依人生不同的目標，設立不同的目標理財帳戶(如退休、購屋、子女教育等)，帳戶之資產價格並與理財商品現況相結合，並提供金額試算、符合帳戶屬性之投資商品及目標理財帳戶走勢圖等功能，以協助客戶更了解自己人生理財目標達成情況。
- 7.引入投資一籃子股票或債券之作多型ETF，作為特定金錢信託投資國外有價證券客戶投資標的選擇。
- 8.外幣商品選擇權(Commodity Option)業務。
- 9.外幣商品交換(Commodity Swap)業務。
- 10.非實體黃金帳戶交易暨非實體黃金帳戶與外幣定期存款、黃金選擇權之一或二者連結之外幣組合式投資商品業務。
- 11.新台幣遠期利率協定業務
- 12.新台幣利率選擇權業務
- 13.加強對營運正常之企業辦理週轉金及資本支出貸款。
- 14.辦理對企業之政策性專案貸款，以協助企業經營發展。

## 伍 · 營運概況

- 15.落實政府振興經濟政策，加強運用財團法人中小企業信用保證基金擴大與放寬之保證機制，分擔本行辦理企業貸款之信用風險。
- 16.配合政府擴大內需加強公共建設投資計畫之推動，積極提供參與廠商各項授信服務。
- 17.爭取主辦優質且獲利較佳之國內聯合授信業務。
- 18.配合政府推展國際貿易政策，積極辦理各項進出口相關外匯授信業務。
- 19.積極推展國內、國際應收帳款承購業務，加強對企業提供多樣化之金融服務。
- 20.積極辦理國內線上電子交易融資，提供企業於生產過程中所需之融資服務，並推展供應鏈金融機制至各個產業體系，以擴大業務效益。
- 21.98年度財富管理業務主要加強從人員配置、客戶經營、行銷活動、產品策略、教育訓練、法令遵循、提升系統功能及境外理財等八方面，以拓展財富管理業務，不僅要達成本年度目標，更要搶攻財富管理市佔率。（財富管理）（1）人員配置：a. 為達成98年度財富管理手續費收入目標新台幣21.79億元，預訂本年度理財業務人員編制200人及金融商品銷售人員編制100人，合計300人。b.成立高價值客戶服務團隊6-8人：針對高價值客戶提供專業諮詢、資產配置、產品建議、海外節稅建議等服務，以強化客戶與本行關係。（2）客戶經營：a.落實客戶分群，提昇客戶服務品質，提供差異化服務及行銷活動。b.98年度以經營「高價值客戶」客群為重點，以一客戶一理專的方式，觀察客戶的資產及交易行為的變化，並切實執行與客戶的互動，以達維繫客戶資產，及協助客戶資產配置最佳化。（3）行銷活動：a.配合金控CRM小組，依客群特性提出行銷活動及適合銷售商品。b.針對「高價值客戶」客群提供專屬活動，例如客戶關懷、主題式說明會、投資俱樂部及高價值服務團隊等，並依職業特性分群經營，以維繫客戶關係。（4）產品策略：a.於網路銀行增加目標理財帳戶平台並提供試算功能，定期追蹤客戶理財目標達成情形，主動提醒客戶投資執行狀況，輔助客戶達成人生各階段理財目標，以拓展定期定額投資客戶。b.在保險方面，以儲蓄性質高、收益性較定存高之傳統保單為主推商品，副推保障性質高之各型還本醫療險、還本意外險。c.基金方面主推優質的政府債及全球投資級公債基金為核心資產另搭配股票型基金為衛星資產。（5）教育訓練：a.輔導現任理財業務人員及金融商品銷售人員參加訓練或測驗以取得主管機關規定之銷售資格外，並鼓勵參加CFP、理財規劃人員及新種業務證照，以提高理財業務人員及金融商品銷售人員素質及加強其對客戶資產規劃的能力。b.輔導個金業務主管通過主管機關規定之相關資格測驗。（6）法令遵循：加強財富管理作業流程風險控管，提高理財業務人員及金融商品銷售人員風險意識、落實法令遵循及內部管理。（7）提升系統功能：a.建置理財錄音系統，於分行銷售結構型商品或其他理財商品時，能藉由錄音系統加強行銷過程之控制，對客戶充分揭露商品條款及風險特性並錄音存證。b.配合金控CRM客戶關係經營，SFA系統增加「事件式行銷」、「AO客戶歸屬關係擴充」、「中長期高價值客戶管理機制」等功能，以增加分行銷售商機、提昇銷售成功機率及有效掌控高價值客戶資產動態避免客戶流失。c.於VIP系統增加「客戶投資各類型商品佔客戶總資產(AUM)比率查詢」功能及監控報表，並於E-TABS基金交易系統申購交易時控管。（8）境外理財：發掘境外理財客戶，協助香港分行發展財富管理業務。

### （二）加強競爭能力

- 1.加強存款業務質量管理，以維持高活存占率及低資金成本之優勢。
- 2.藉由營業據點之增設及調整，提升通路效益。
- 3.藉由本行遍佈全國綿密的營業網，提供客戶便利且完整之金融服務，有效提升業務績效、深耕客戶關係以充分發揮通路效益。
- 4.規劃「存款事故登錄備查簿」E化，避免發生人工抄寫錯誤或帳簿減失，以加強內部管理並提升分行作業效率。
- 5.證券類檔案傳輸作業納入雙邊起帳。
- 6.法院扣押案件集中作業並連動公文系統。
- 7.持續改善營業單位作業流程，減少作業程序。



- 8.增加無風險之手續費收入。
- 9.配合政府之政策，受臺灣銀行股份有限公司委託辦理振興經濟消費券兌付業務。
- 10.加強推廣外匯網路銀行及磁片整批業務，以期掌握客戶金流，提升外匯整體收益。
- 11.提昇企金業務人員外匯業務專業知能，以利市佔率之提升。
- 12.為拓展海外市場並擴大服務台商客戶層面，將積極向澳門及澳洲主管機關申請設立澳門及雪梨分行；另視兩岸關係發展，將加強籌備深圳代表處升格分行事宜，以儘速於大陸地區設立營業據點。
- 13.提供客戶客製化服務及全方位金流解決方案，以提升客戶滿意度。
- 14.舉辦各項外匯增進運動，積極推展進、出口相關外幣放款業務。
- 15.持續推展電子金融服務，強化企業應收、應付帳款，規劃整套收付電子金流服務方案，增加活期性存款及加強競爭力。
- 16.擴增海外分行電子金融服務，已期達到全球財務電子化的目標，強化本行競爭能力。
- 17.規劃「企業財務管理系統」，提供企業整合財務管理，並協助客戶現金管理。亦增加本行電子通路業務的質與量，且提昇客戶滿意度。
- 18.慎選特定金錢信託投資國內外有價證券業務投資標的，除需經主管機關核備外，於基金上架前，針對基金規模、成立期間、績效表現、績效評等、未來展望等，及其國內總代理人的誠信度、可靠性進行合理的篩檢評比，善盡本行善良管理人的責任，並避免日後不必要的銷售糾紛。
- 19.篩選績效穩健或品牌形象佳之保管基金納入財富管理資產配置組合作常態性推展，提高本行存量占率；另依本行辦理基金保管業務國內投信公司遴選標準，採質量並重原則，同時配合市場投資趨勢爭取新募基金保管商機。
- 20.于金融風暴之後，以「資產配置」觀念深化客戶之風險概念，輔以本行集合帳戶穩健之管理績效，鞏固帳戶之既有規模，並審視市場環境伺機促銷，以擴大本行資產管理之規模。
- 21.利用遺贈稅調降後移轉資產的低成本積極拓展以永續管理為目的之財產信託並研發符合潮流趨勢之新種信託商品。
- 22.運用「企業金融銷售自動化系統」，強化客戶關係維護，以提升客戶滿意度及銷售績效。
- 23.積極配合華南金融控股公司旗下各子公司進行共同行銷，藉金控團隊之資源，提供企業戶最佳之服務，以爭取各項業務。
- 24.持續推動財務行銷(TMU)業務，加強提昇客戶專業服務及開發新客源，爭取法人客戶避險及財務操作，期擴大本行與客戶間衍生性金融商品交易往來。
- 25.積極配合華南金融控股公司旗下各子公司間共同行銷業務，藉由電話外撥提高成交率，發揮協銷效益。
- 26.妥善配置金融資產致力增進盈餘：在兼顧風險與利潤的考量下，配合國內外經濟金融情勢變化，加強「權益證券」與「固定收益證券」交易性操作，增加資本利得。並持續投資國內外優質之固定收益證券，以提高本行資金收益率。
- 27.持續拓展票券承銷及買賣業務：積極爭取他行保證之客戶發行商業本票並由本行承銷及買入，以賺取手續費收入及提高操作利益。
- 28.積極進行財務系統建置：將按規劃時程積極完成財務系統第二階段FX、MM及衍生性商品模組之建置工作，詳細內容包括：確認第二階段各項業務需求規格、執行使用者接受度測試、資料移轉、教育訓練等。
- 29.擬修正第29點「為健全本行資本結構及提升資本適足率，配合市場利率走勢擇機發行次順位金融債券」。
- 30.提高房貸壽險之搭售率，增加無風險手續費收入。
- 31.針對產業風險較低之行業積極推廣優質產業之「優質貸」與「上班族輕鬆貸」信用貸款。
- 32.尋求增加附保證買回債權之策略聯盟合作機會，以推展汽車貸款業務。
- 33.建構全卡友信用卡共同權益平台，以充實本行信用卡優惠權益。

## 四、市場分析

茲將一年來國內經濟金融情勢闡述如後：

### (一) 一般經濟情勢

在國內經濟方面，2008年的上半年，雖然美國經濟出現成長趨緩，壓抑全球經濟成長，但是由於我國對歐洲、日本，以及中國等亞洲地區的貿易持續擴張，使得我國出口仍然維持暢旺，進而帶動我國製造業生產的成長，並使得生產與出口等相關經濟指標繼續維持擴增局面。2008年第一季我國的經濟成長率為6.25%，雖低於前季的6.35%，但較上年第一季的3.84%為高。不過，2008年第二季，我國的經濟成長率已經微降至4.56%，不僅低於前季的6.25%，也較上年第二季的5.49%為低；惟國內消費者物價指數年增率，因受國際油價與原物料價格居高不下的影響，仍舊一路從元月的2.96%，攀升至6月份的4.97%。

2008年的下半年，由於次級房貸與全球金融風暴對全球經濟的衝擊遠比原先預期的還要嚴重，世界經濟走緩的趨勢確定，相對也影響到我國的外貿表現，出口年增率自9月份起，連續四個月出現負成長（9月份負成長1.6%，10月份負成長8.3%，11月份負成長23.3%，12月份再擴大至負成長41.9%），再加上國內消費景氣欠佳，導致國內經濟景氣明顯急遽惡化。受到股市、出口及工業生產全面下滑的影響，2008年7月份國內景氣燈號亮出自2003年5月爆發SARS疫情以來的第一個代表景氣低迷的「藍燈」。而9至12月份的景氣燈號不僅出現連續4個月代表景氣低迷的藍燈，綜合判斷分數更是從10月份的12分再降至12月份的9分，創下近七年來的新低。2008年第三與第四季的經濟成長率分別為負成長1.05%與負成長8.36%，在在顯示2008年下半年國內經濟情勢的險惡。

在國內金融情勢方面，自2008年年初以來，M2成長相對趨緩，主要係因國人海外投資持續增加，及放款與投資減緩所致。2008年12月日平均貨幣總計數 M1A、M1B及M2年增率分別為1.04%、-2.16%及6.45%。其中，M1A年增率較上月為低；M1B及M2年增率則較上月為高，主要因資金續呈淨匯入及上年比較基期較低所致。累計2008年1至12月，M1A、M1B及M2平均年增率分別為0.97%、-2.94%及2.67%。在利率方面，由於美國金融危機引發了全球性的經濟風暴，世界各大經濟體的央行一方面為了維護金融市場的流動性，另一方面，也要解救搖搖欲墜的世界經濟，紛紛開始採取前所未有的大幅降息動作，受此影響，我國央行也在12月11日，再度宣佈降息三碼，是26年來最大降息幅度。自2008年9月底金融風暴迅速擴散以來，央行已經連續七度降息，降息幅度高達2.375個百分點。在央行2009年2月19日再度降息一碼之後，我國的重貼現率、擔保放款融通利率和短期融通利率，已經分別降至1.25%、1.625%、3.5%。近期央行頻繁降息的頻率與幅度，都是前所未見，顯見我國央行對於國內外經濟景氣的憂慮，看法也更加審慎。在新台幣兌換美元匯率方面，受到經濟景氣低迷、股市連續重挫，以及外資淨匯出持續增加等因素的影響，自2008年8月份起，新台幣兌美元匯率也開始走跌，自7月底的30.590一路滑落至8月底的31.520，新台幣匯價在8月份貶值了3.04%。9月底與10月底再分別貶值至32.130與33.0。而12月更因為我國外銷訂單出現近7年來首次連續第三個月的負成長，而對新台幣造成更大的貶值壓力，在11月底繼續貶值至33.295。2008年年底美元兌換新台幣匯價是以1美元兌換32.860元新台幣作收。

### (二) 工業生產

在工業生產方面，因受外銷訂單增加，電子零組件及化學材料等產品增產等因素的影響，2008年第一季的工業生產，較上年同期成長10.92%，雖低於前季的13.65%，但明顯高於上年同期的4.97%，其中，製造業較上年同期成長11.88%。在2008年第二季，2008年6月份工業生產指數為113.20，較上年同期增加5.12%。其中，製造業在資訊電子工業及化學材料等增產帶動下，生產指數較上年同期成長5.90%，為114.09。累計2008年1至6月，工業生產較上年同期增加9.44%，其中製造業增加10.01%。

2008年的下半年，由於受到全球景氣急凍，嚴重影響消費性電子產品市場買氣，多項出口利基產品，例如：機械，在歐美訂單明顯下滑，以及大陸對我需求衰退下縮減產量等不利因素的影響，9至12月份的國內工業生產，不僅分別較上年同期衰退了1.22%、12.575%、28.35%與32.35%，而且衰退的幅度更是逐月擴大。製造業生產指數也分別較上年同期衰退了0.92%、13.44%、28.95%與33.40%，其中，12月工業生產與製造業生產的衰退幅度，雙雙創下歷年來的最大跌幅。因此，根據經濟部統計處的估計，2008年的第四季，我國製造業生產的衰退幅度高達25.25%，而且全年工業生產的表現恐怕因為受到第四季的拖累，而反轉呈現自2002年以來的首度負成長（衰退幅度為1.95%）。

而在外銷訂單方面，2008年第一季因受惠於消費性電子產品與精密儀器產品接單活絡，外銷訂單金額為878.0億美元，較上年同期增加119.3億美元或增15.72%，但較上年第四季的951.1億美元為少。而2008年第二季我國外銷接單仍能維持兩位數的成長，亦較上年同期增加13.17%。累計2008年1至6月的外銷訂單金額則是1,824.45億美元，較上年同期增加14.55%。

受到全球經濟衰退造成接單動能減緩，以及上年基期較高的影響，自2008年7月起，我國外銷訂單的接單狀況逐漸萎縮，以往兩位數的年成長率已不復見，第三季合計接單金額為952.86億美元，只較上年同期增加4.57%。至第四季，佔我國出口倚重四成的大陸（含香港）市場，也因為歐美需求減緩，導致11月份對我方訂單年增率衰退了45.38%，創歷年次低紀錄，僅次於1986年3月減少的50%。我國2008年12月份的外銷訂單金額只有207.9億美元，較上年同月減少102.4億美元，年增率為負成長33.0%，其中，以電子產品較上年同月減少22.0億美元或減30.84%影響最大，其次為資訊與通信產品，較上年同月減少15.3億美元或減23.13%；而精密儀器等產品，較上年同月減少14.5億美元或減53.83%。累計97年1至12月外銷訂單金額達3,517.2億美元，較上年同期約增加59.1億美元或增加1.71%。

### （三）貿易

在我國的對外貿易方面，在我國的對外貿易方面，雖然美國次級房貸危機導致全球主要經濟體成長走緩，惟受惠於亞洲區域貿易表現仍佳，光學器材、電機、電子、機械及塑化產品出口暢旺，我國2008年第一季出口總額為640.5億美元，較上年同期增加17.6%，進口總額606.6億美元，也較上年同期增加25.9%，出、進口相抵，計出超33.9億美元，較上年同期減少28.9億美元或-46.0%。累計2008年上半年，在光學器材、電機及電子等出口產品的帶動下，出口總額為1,345.3億美元，仍較上年同期增加18.1%，顯示出口產業仍維持相當的成長動能；進口總額為1,265.4億美元，亦增加22.4%。不過，在同一期間，出超金額卻大幅縮減至79.9億美元，較上年同期減少25.9億美元或-24.5%，已有衰退的前兆。

由於全球各主要經濟體經濟成長明顯趨緩，壓抑全球經濟成長，外貿需求大幅縮減，影響我國出口至鉅，不僅自2008年9月起，開始出現罕見的連續四個月的負成長（9月份負成長1.6%，10月份負成長8.3%，11月份負成長23.3%，12月份再擴大至負成長41.9%），而且衰退幅度也逐月擴大，12月份出口總值為136.4億美元，係2003年10月以來最低值（各年春節期間除外），與上年同月相比，減少98.4億美元或衰退41.9%，為歷年來最大降幅，減少金額較多之貨品為半導體等電子產品（減少24.9億美元或減43.4%）、液晶裝置零件、TFT-LCD等光學器材（減少13.5億美元或減69.2%）及電機產品（減少8.1億美元或減59.7%）、油品等礦產品（減少11.2億美元或減61.6%）等。而受到原油、基本金屬及其製品、電子產品等進口減少之影響，12月份進口總值為117.8億美元，係2003年11月以來最低值（各年春節期間除外），較上年同月減少94.8億美元或衰退44.6%，亦為歷年來最大降幅，且為連續三個月的負成長。出、進口相抵，12月份貿易出超18.6億美元。若按主要出口國家觀察，12月份對中國大陸與香港出口減少54.0%，為歷年來最大降幅，對美國出口減少23.5%，對日本出口減少21.9%，對歐洲出口減少29.5%，對東協六國出口減少46.0%。累計2008年全年出口總值2,556.6億美元、進口總值2,408.2億美元，與上年比較，出口增加89.8億美元或增加3.6%及進口增加215.7億美元或增加9.8%。累計全年貿易出超148.3億美元，較上年減少125.9億美元或減少45.9%。

### (四) 物價

在物價方面，近年來由於中國、印度等新興國家經濟快速成長，用油需求殷切，加上國際資金介入炒作，推升國際油價；益以糧食作物移作替代能源，以及全球暖化，天候惡劣如澳洲旱災，農牧產品減產。因此，國際原油及農產品等原物料成本急遽攀升，促使世界各國均面臨能源及食物等商品價格高漲的通膨壓力，主要國家消費者物價指數(CPI)年增率普遍升高。我國屬小型而高度開放經濟體，且農工原料缺乏，大多依賴進口，無法避免此一衝擊。2008年第一季消費者物價指數(CPI)較上季同期上漲3.58%，雖低於上年第四季的CPI年增率4.49%，但高於上年同期的CPI年增率0.98%，其中商品類上漲5.40%，服務類上漲1.85%；扣除蔬菜水果、魚介及能源等項目的核心物價指數，則是較上季同期上漲2.79%。此外，2008年第一季躉售物價指數(WPI)亦較上季同期上漲8.68%，高於上年第四季的年增率7.51%，也高於上年同期的年增率7.10%，主因化學材料、基本金屬及其製品等價格仍處高檔所致，其中國產內銷品、進口品與出口品分別較上季同期上漲7.40%、9.92%及4.53%。2008年第二季，由於國際油價與穀物價格依舊居高不下，第二季消費者物價指數較上年同期上揚4.19%，不僅高於前季的年增率3.58%，也高於上年同期的年增率0.26%；2008年第二季的躉售物價指數，則是較上年同期上揚8.05%，雖低於前季的年增率8.68%，但高於上年同期的年增率7.13%。在此一期間，通膨不斷升高的問題已經成為全台，甚至是全球最關切的經濟問題，抗通膨也成為各國政府的首要經濟目標。

2008年下半年，由於國際油價與穀物價格仍然未見舒緩，第三季消費者物價指數較上年同期上揚4.52%，不僅高於前季的年增率4.19%，也高於上年同期的年增率1.46%；2008年第三季的躉售物價指數，則是較上年同期上揚8.94%，均高於前季的年增率8.05%與上年同期的年增率4.21%。然而，到了2008年第四季，國際經濟情勢忽然發生逆轉，國際原物料及原油價格大幅下跌，國內物價上漲壓力已明顯紓解，油料費、液態瓦斯價格及國外旅遊團費隨之調降，大豆、小麥相關製品售價亦見回跌，11月份躉售物價指數較上年同月下跌4.95%，這是在連續上漲36個月之後，首次轉呈下跌，且為自2002年1月以來的最大跌幅。12月份消費者物價指數較上月跌1.85%，但較上年同月上漲1.21%；剔除蔬果水產及能源等項目之後的核心物價指數，則是較上年同月下跌0.21%。2008年全年的消費者物價指數平均較上年同期漲3.52%。12月份的躉售物價指數，則是較前月下跌3.79%，主因基本金屬、原油、石油及煤製品等價格陸續調降所致，其中國產內銷品跌4.42%，進口品跌4.22%，出口品跌2.81%。2008年全年躉售物價指數平均較上年同期漲5.22%。

### (五) 貨幣供給

在國內金融情勢方面，自2008年年初以來，M2成長相對趨緩，主要係因國人海外投資持續增加，及放款與投資減緩所致。2008年12月日平均貨幣總計數 M1A、M1B及M2年增率分別為1.04%、-2.16%及6.45%。其中，M1A年增率較上月為低；M1B及M2年增率則較上月為高，主要因資金續呈淨匯入及上年比較基期較低所致。累計2008年1至12月，M1A、M1B及M2平均年增率分別為0.97%、-2.94%及2.67%。

## 五、未來展望

展望2009年，對於本行的發展遠景較有利的因素是，華銀在競爭激烈的國內金融市場中，由於具有優良歷史傳統與相對穩健的經營理念，因此享有一定的市場口碑與擁有穩定的客源。在市場佔有率方面，尤其是在對企業金融貸款業務的部份，本行仍佔有相對的市場優勢，因此若與大多數的銀行相比，華銀仍具市場競爭力。而對於本行發展遠景比較不利的因素是，目前國內的金融市場已經出現過飽和的狀態，國內金融業的業務競爭十分激烈，再加上全球利率大幅走跌，強力壓縮了金融業獲利空間，因此不論是對業務的質與量，或是盈餘的提升，都會形成層層的壓力。此外，大多數的國際知名經濟研究機構都預估今年全球的經濟成長力道將會略遜於去年，Global Insight Inc. 預估今年全球的經濟成長率將由去年的3.4%降為今年的負成長1.2%。行政院主計處也預估我國今年的經濟成長率，將由去年的0.12%的微幅成長降為負成長2.97%。我國向來是屬於淺碟型的經濟體，而且也高度依賴外貿，因此在全球經濟未見復甦之前，我國經濟恐怕難有亮麗的表現。面對此一險惡的局勢，本行必須以更認真、更踏實與更穩健的態度來面對未來一年的挑戰。



## 六、金融商品研究與業務發展概況

說明最近二年度主要金融商品及增設之業務部門與其截至年報刊印日前之規模及損益情形：

- 1.96年5月份開辦宗教、慈善機構捐款公益信託業務，截至98年3月之信託財產規模為新台幣5.57億元整，累積手續費收入為新台幣171萬元整。
- 2.97年6月份開辦第3檔「多重收益集合管理運用帳戶」，截至98年3月之淨資產價值為新台幣14.56億元整，累積手續費收入為新台幣861萬元整。
- 3.金融市場行銷部成立於95年7月1日，主要業務為辦理與客戶間財務金融商品交易及新金融商品之規劃申辦。主要金融商品包括：新台幣/外幣組合式投資商品、即/遠期外匯、換匯(FX SWAP)、匯率選擇權、新台幣/外幣利率交換(IRS)及換匯換利(CCS)等。97年度辦理與客戶間衍生性金融商品業務承作交易金額為216億美元，收益(不含即/遠期外匯及換匯交易)為新台幣3.91億元。

## 七、最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫

本行最近二年度進行之研究發展項目，已獲致成果者，計530件，總共支出研究獎金482,200元，對於本行改進業務經營，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。

## 八、長、短期業務發展計畫

(詳見本(九十八)年度經營計畫)

## 九、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

98年3月31日

年度	96年度	97年度	當年度截至98年3月31日
員工人數	7,054	7,195	7,163
平均年歲	40.8	41.2	41.2
平均服務年資	16.2	15.6	16.3
學歷分布比率	博士	0	0
	碩士	304	393
	大專	5,681	5,840
	高中	996	894
	高中以下	73	68
員工持有專業 證照之名稱	銀行內部控制	5,740	6,018
	信託業務	3,654	4,342
	人身保險業務員	4,841	5,342
	理財規劃人員	1,876	2,053
	產物保險業務員	3,173	4,621
員工訓練進修	行內訓練	17,340	15,076
	行外訓練	2,085	2,622
	國外研習	22	22

## 十、企業責任及道德行為

本行配合政府財經金融政策經營銀行業務，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的功能，並秉持信賴、熱誠、創新的經營理念，建立健全、穩固、永續經營的金融機構，注重績效提升，保障顧客權益及創造股東價值極大化。

# 伍 · 營運概況

此外，為了善盡企業責任回饋社會，本行積極參與公益活動，在97年度積極參與的公益活動計有：

- 1.為響應大陸四川賑災活動，本行捐款新台幣800萬元整。
- 2.為提升我國金融服務業的發展，贊助台灣智庫2008年「提升台灣金融市場國際競爭力」之劃，經費新台幣50萬元整。
- 3.參加台灣企業重建協會與台大金融研究中心共同舉辦之「2008TMAT企業重建國際研討會」贊助經費新台幣10萬元整。
- 4.參與由國立台灣大學財務金融學系主辦之「2008年國立台灣大學財務金融國際研討會」，助新台幣30萬元整。
- 5.為協助青年學子認識金融市場現況，及早建立正確理財觀念，於金融研訓院舉辦「97年度高中職學生金融研習營」，贊助新台幣3萬元整。
- 6.為推動CIS公益活動，並提升本行企業形象，捐助
  - (1) 私立景文高中年終慶生摸彩活動費用新台幣25萬元；97學年獎學金10萬元；97學年校慶暨園遊會20萬元。
  - (2) 私立能仁高級家事商業職業學校學生獎學金5萬元整。

## 十一、資訊設備

### (一) 主要資訊系統軟、硬體配置及維護

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

### (二) 未來開發或購置計劃

- 1.主機系統磁碟機擴充設備建置
  - (1) 擴充磁碟機同地備援、異地備援四座磁碟機可用容量各1.5TB磁碟空間，提供充足主機磁碟資源，以滿足未來三年主機系統磁碟儲存容量之需求。
  - (2) 開發測試環境新購一部容量4.5TB磁碟機以汰換使用已久之設備，提昇開發測試環境資料存取效率。
  - (3) 整合目前磁碟使用配置，將主機及網銀資料彼此獨立分開存放，簡化管理複雜度，以便於使用管理。
- 2.主機系統磁帶館儲存設備擴充建置
  - (1) 建置中壢備援中心虛擬磁帶館，擴充磁帶及磁帶機數量，磁帶備援作業以VSM虛擬磁帶系統方式執行，可大幅減少主機端系統資源的使用率及負荷；並可直接執行資料庫之第二次備份作業以縮短批次作業時間。
  - (2) 磁帶館控制軟體將由現行台北、中壢各自運作的Muti-Server架構，改為統一由台北端來運作之Client-Server架構，且各系統將使用台北同一個磁帶館資料庫，可簡化系統架構提昇備份作業安全性。
- 3.異地備援開發測試系統主機提昇規劃建置
  - (1) 因應開發測試業務增加及營運業務成長，提高系統效能及備援能力，確保開發測試業務如期完成及業務營運持續之目的。
  - (2) 強化測試環境整體效能，提昇應用系統開發效率，及因應民國一百年測試環境需求。



- (3) 提昇異地備援整體作業資源，購置CBU(capacity backup)，可充分滿足災變時主機容量需求；整合回復作業(GDPS)自動化備援機制；具備災備演練作業彈性，減低對資訊服務之影響。
4. 營運作業系統主機擴充設備建置
  - (1) 因應營運業務成長需求，擴充主機記憶體及快速光纖通道。
  - (2) 導入新科技ZIP處理器，可分散降低現行主機的使用率，減輕營運作業系統的負擔，充份運用主機資源，提升整體的效能並節省軟體維護費用成本。
5. 開放系統儲域網路儲存體(SAN Storage)擴充專案
  - (1) 滿足未來專案各開放系統及現有系統資料成長磁碟儲存容量之需求。
  - (2) 因應臨時性專案建置、系統測試或資料備份還原等作業需求，提供所需之磁碟空間。
  - (3) 整合現行開放系統儲域網路儲存體，建立具有同地資料備援機制的磁碟儲存系統平台，以達成磁碟儲存空間集中管理及彈性運用的目的。
6. 開放性系統磁帶集中備份管理系統(TSM)擴充專案
  - (1) 進行磁帶集中備份管理系統磁帶館擴充至 135 TB，以提供每日備份作業使用，以一年新增40部伺服器的成長量來計算，約可提供未來三年系統成長量之儲存媒體需求。
  - (2) 提昇備份軟體(TSM)版本，以提高系統穩定度。

### (三) 資訊作業安全防護及緊急備援措施

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

### (四) 業務之研究與發展

#### 1. 97年度發展成果

##### (1) 核心交易系統方面

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

##### (2) 業務支援系統方面

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

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

## 伍 · 營運概況

- C.97.07.21完成「eTABS整批動撥交易功能」建置，針對個人戶「1300未特定型態消費者貸款」等6項放款型態，嗣後營業單位即可自行輸入固定資料/明細資料/動撥/查詢等交易，經主管授權核可後即能完成存款及放款同時起帳之整批動撥作業，可再節省營業單位呈主管部門之申請文件流程及資訊單位人工作業時間，對於本行個金放款業務推展大有助益。
- D.97.03.05完成「小額信貸、車貸、房貸進件評分卡系統」權限控管功能上線，提供風險管理部、個金行銷部及個金授信管理部人員權限管理及各項功能，強化評分卡業務之監控管理。
- E.97.10.24完成「授信預警作業系統」建置，提供分行預警作業功能及總行預警管理作業功能及相關管理報表22份，並連結本行現有作業系統，以供後續授信及微審策略之參考。本系統完整搜集本行高風險授信戶之資料，利於統計分析管理，有效降低風險、減輕損失及減少人工作業疏失。
- F.97.12.26完成「消債前置協商作業系統」建置，系統功能有協商前置作業、覆審作業、簽約作業、協議書公正或送法院認可作業、協商成立後之繳款、跟催及毀諾作業、延期繳款作業、債務人資料維護、統計報表、其他功能等9項功能，並連結本行現有作業系統，以供後續授信及微審策略之參考。可降低人工成本，減少人工作業疏失，且維護本行債權完整及於其客戶資料之樣本分析管理。
- G.97.01.04至97.09.04陸續完成「國內基金短線交易防制」控管作業，新增信託基金交易短線交易規定說明、客戶執行短線交易提示警語、短線手續費及停損停利系統短線交易訂單明細表列印功能，以達成主管機關規定並降低作業成本及風險。
- H.97.07.16完成「現金股利代發管理系統」建置，提供專業及一致性服務及提供業務分析及管理功能，降低本行作業成本。
- I.97.06.11、97.12.24完成「新印鑑系統-台幣存款及信託」提供印鑑卡、身分證件、契約書之掃描、集中建檔、監控分行作業狀況、管理報表及文件儲存調閱等功能。提供eTABS交易(開戶、取款、掛失、結清、查詢)連動新印鑑系統、分行主管覆核及異動管理報表，節省營業單位人力負擔，將信託部原為人工作業之總約定書、身分證件、印鑑掃描等改善為自動化作業，有效提昇工作效率。97.12.24完成「DBU活存及OBU交易連動印鑑系統作業」。
- J.97.05.08完成「外匯往來行系統」第二階段專案上線，第二階段功能涵蓋銀行財務狀況管理、業務往來管理、業費率管理、來訪人員記錄管理等多項功能，可有效掌握各家外匯往來行業務訊息，利於業務推展。
- K.97.05.08完成「OBU支存系統」，為滿足OBU客戶多樣化的需求，開發OBU客戶申請外幣支票存款系統，使OBU業務和同業相比能更有競爭力。
- L.97.12.10配合國際金融部業務需求，新增報表：「全行每季外匯業務貢獻度100萬以上客戶年度比較表」、「年度全行客戶外匯業貢獻度統計」、「年度各分行外匯業貢獻度統計」，以利國際金融部對重要客戶作行銷及分行外匯業務的推展。
- M.97.09.01完成「集保款項收付平台系統」建置。本行為集保公司境外基金業務之主要資金調度銀行，為配合該公司款項收付平台系統之建置，配合開發「境外基金台外幣款項收付」、「國際債券還本付息」等業務之APtoAP連線系統，達到提昇客戶服務、入帳效率與降低投資人費用負擔等效益。
- N.97.07.01完成「新票債券系統」建置，債券可從事非公債之RP交易，資產交換、FRCP、債券選擇權、財產科債券分行質借出入庫管理等多項功能。
- O.98.01.05完成「財務系統」第一階段上線，本階段系統包含利率交換(IRS)、換匯換利(CCS)、利率選擇權(Cap/Floor)、利率交換選擇權(Swaption)、遠期利率協定(FRA)、結構式商品(KSP)前台及中台之功能。上線後將可提高評價的正確性、簡化人工作業、提昇作業效率、加強風險管理、支應新種金融商品業務的需求。
- (3) 介面系統(網路銀行、財金連線、端末連線)方面
- A.97.01.16完成「網路銀行外幣信託」功能建置，提供DBU/OBU客戶於網路銀行上使用「外幣信託」申購、贖回、轉換及變更功能，藉由24小時不間斷及多元化的投資服務，不只可降低臨櫃作業成本更能增加本行信託手續費收入。

- B.97.03.01完成網路銀行「信託理財專區」建置，增加投資組合總覽、資產配置圖、損益追蹤通知、風險屬性分析等功能，客戶能輕鬆掌握其資產及投資現況，亦可即時參考本行提供之理財訊息，有效管理其資產，進而創造本行信託手續費的收入。
- C.97.12.31完成「網銀目標理財帳戶第一階段功能」建置，透過目標理財帳戶的設定、信託商品歸屬、目標現況查詢等功能，協助客戶了解自己的人生理財目標達成狀況，可吸引客戶長期留在本行辦理各項信託商品投資，為本行帶來穩定的信託手續費收入，並可降低臨櫃作業成本及提昇服務品質與效能。
- D.97.05.30完成開發「全國性繳費(稅)業務」之「全國繳稅費整批入扣帳作業」和「全國繳費稅委託授權」，提供客戶快捷的繳費(稅)服務，於97.12.22榮獲銀行公會頒發「全國繳費網推動事業單位加入件數卓越獎」、「全國性繳費業務推動事業單位加入件數卓越獎」、「約定繳費交易總筆數龍騰獎」、「全國繳費網交易總筆數龍騰獎」、「全國性繳費(稅)業務交易總筆數龍騰獎」等5項獎，成為本次發表會的最大贏家，有助於提昇本行電子商務形象。
- E.97.10.21完成「E-PAYMENT台幣整批轉帳分行臨櫃上傳」功能，除可做為網銀之備援通路外，亦提供非網銀客戶另一項整批轉帳服務，未來可陸續取代現有B2B轉帳，統一客戶整批轉帳方式為E-PAYMENT，方便分行推展。

(4) 業務管理分析系統(CRM/SFA/VAR/OFSA)方面

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

(5) 建置主機同地備援系統

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

(6) 建置主機異地備援系統

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

(7) 導入光纖多工器(DWDM)及光纖線路使用服務專案建置

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

(8) 網路銀行異地備援系統建置

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

- (9) 完成「作業風險關鍵指標KRI」之擬定，並於97.07正式啟用執行，發揮早期預警之功能達到強化監控、落實改善方案之執行，有效降低作業風險發生。
- (10) 配合財金公司建置符合財金新一代（IP Based）電腦通信服務系統規格之通信閘道系統，於97.12.13與財金公司完成跨行通匯、ATM功能上線及同地備援演練。系統上線後功能正常，上線後統計之平均交易時間通匯改善約31.8%，ATM改善約55%；每小時通匯筆數由12,000筆預估可提升至20,000筆，整體表現明顯優於舊系統。
- (11) 為確保本行資訊安全及符合政府「濫發商業電子郵件管理條例」規定，完成垃圾郵件過濾系統之建置，過濾之垃圾郵件由96年8,415千件，至97年增為39,160千件，提高本行系統及網路的可用率。
- (12) 為有效管理使用者電腦網路位址(IP)，嚴格限制未授權之使用者私接網路、隨意更換或冒用他人電腦網路位址(IP)，以降低本行資訊外洩及電腦中毒之風險，完成電腦網路位址(IP)管理工具之建置，強化本行資訊網路安全。

## 2.98年度發展計劃

### (1) 核心交易系統方面

#### 百年序系統轉換

98年度預計完成「百年序系統轉換」，使各系統能順利因應民國百年時序問題，正常運作及提供正確資料，預計完成證券資訊交換平台、臨櫃整批 / 借方不扣帳作業、託收票據、公司債、台支作業、外幣組合式投資商品、台幣組合式投資商品、ACH、金資代發代繳、跨行通匯、中央登錄債券、放款系統、ATM系統、語音系統、檔案傳輸、保管銀行系統、FEDI、TEDI、期貨系統、存摺存款系統、人事薪資、DBU台 / 外幣定存、職工退休儲金綜合存款、共用業務(客戶資料庫 / 綜合對帳單 / 客服中心 / 整批開戶 / 大額通貸)、公用事業、國際信用卡扣帳、年度所得稅申報、健勞保費 / 出口稅費 / 瓦斯費等、信託基金系統、網路銀行、網路ATM、停車費、電子融資、整批編輯、電子帳簿管理、自動遞送系統、聯行往來銷帳系統、外匯聯行往來系統、管理報表系統、分行營運資訊系統、資產負債管理系統、管理會計系統、外幣資產負債管理系統等43項系統。

### (2) 業務支援系統方面

#### A. 建置新開辦海外分行(深圳、雪梨、澳門)資訊系統

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

#### B. 建置「個金逾催管理系統整合」

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

#### C. 建置「信用卡徵審系統導入申請評分卡模型」專案

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

#### D. 提昇及轉換「應收帳款承購專案」

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

#### E. 建置「全國不動產法拍屋資訊查詢系統」

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



**F.基金信託系統增修相關功能**

- a.為達成主管機關規定並降低作業成本及風險，國外基金將比照國內基金進行短線交易防制，新增信託基金交易短線交易規定說明、客戶執行短線交易提示警語、短線手續費及停損停利系統短線交易訂單明細表列印功能，預計於98.06.15完成。
- b.為配合國內部分投信發行之基金具備單位數或及現金配息特性，將參照國外基金作法，新增國內信託基金單位數及現金配息之功能，以擴大本行代售國內基金之標的範圍，增加本行無風險手續費收入，預計於98.06.30完成。

**G.建置「保管箱集中管理系統」**

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

**H.外幣定存(DBU及OBU)利率議價**

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

**I.國外匯兌系統增加外幣現鈔訂購功能**

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

**J.開發OBU央報系統**

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

**K.建置「財務系統」第二階段功能**

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

**L.提昇本行與外幣債券保管銀行(Euroclear Bank)連線方式**

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

**M.建置「分行開戶交易作業流程化專案」**

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

**N.建置「理財錄音系統」**

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

## O. 建置「整合性集中管理電話銀行系統」

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

## P. 證券平台增修T+2日款券交割功能

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

## Q. 信用卡紅利兌換平台整合

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

## (3) 介面系統(網路銀行、財金連線、端末連線)方面

### A. 國內外幣匯款系統增修功能

政府推動國內美元結算系統，係我國成為國際金融中心的重要基礎設施，並可促進金融市場進一步的發展，故配合建置國內外幣匯款系統，可縮短資金交付流程、降低款項收付風險，並降低匯款成本，預計於98.09月底完成系統開發。

### B. 建置「FEDI憑證轉置專案」

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

### C. 目標理財帳戶功能

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

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

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

### D. 網路銀行購買外幣現鈔/旅行支票功能

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

## (4) 風險及管理分析系統方面

### A. 集團市場風險值(VaR)系統導入衍生性商品資料

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

### B. 建置「國家風險控管系統」

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



- (5) 跨平台自動化批次作業系統規劃建置
- A. 透過跨平台自動化批次作業工具可有效提升批次作業效率，改善目前定時批次作業(CRON JOB)，上下游批次銜接的問題。
  - B. 透過單一集中管理介面，可簡化跨平台批次作業管理，提升批次效率與正確性。並可經由管理報表功能來查詢歷史批次作業執行軌跡、統計歷史作業紀錄、批次作業成功與失敗次數、批次作業執行時間等，以充份掌握批次作業概況與紀錄。
  - C. 經由本工具提高批次作業正確性及降低作業風險。
- (6) 跨平台資料交換系統規劃建置
- A. 支援跨平台檔案、資料之交換，強化本行現有的檔案傳輸機制(FTP)，如遇網路中斷、系統異常時，於恢復正常後，能自動由斷點續傳，不需人工介入，能確保資料正確、完整的送達。
  - B. 將目前許多人工處理的傳檔作業，提昇為自動化流程。當檔案產生後，即自動啟動傳檔作業，縮短等待時間，以提升處理的時效性及加強作業正確性。目前人工傳檔作業約有30項業務，共計約300個檔案，由操作人員24小時執行。藉由自動化之作業機制可提昇傳檔作業效率，更能確保檔案傳輸作業的穩定性。
  - C. 自動監控傳檔作業狀態，如傳檔作業有異常時，可即時發出警示通知操作人員處理，可縮短問題處理的時間，提昇批次作業時效。目前大型主機透過系統設定傳送的檔案約三千個，因無24小時傳檔自動監控機制，如傳檔作業失敗，會延誤傳檔後續作業。
  - D. 紀錄、分析傳檔作業統計數據，產生管理性報表，以供事後追蹤、檢討與改進。
- (7) 開放性伺服器監控系統擴充規劃建置
- A. 整合既有的監控管理機制，由現行監控24台伺服器增加至50台，達成開放性伺服器集中監控管理的目標，提升本行服務品質。
  - B. 當某業務系統發生無法正常運作的情況時，使用監控系統後，能夠較快找到問題所在的元件，提供管理人員有效率的分析工具，縮短異常狀況處理時間。
  - C. 提供單一集中的圖形管理介面，使監控人員易於操作。
- (8) 建置資料防護系統(Data Loss Prevention—DLP)
- 為能有效管理及保護敏感性資料之存取，與配合新版個人資料保護法之相關規範，避免因資料外洩造成不必要之損失，擬建置資料防護系統(Data Loss Prevention—DLP)，確保資料安全。
- (9) 更新全行防毒系統
- 鑑於近來病毒、惡意程式與間諜程式日趨嚴重，為防止個人資料外洩及確保本行資訊作業安全，擬建置具有防毒、防間諜程式及惡意程式之防毒軟體。

## 十二、勞資關係

- (一) 本行為明確規定勞資雙方權利義務，特依勞動基準法等相關法令規定，並參酌銀行業務特性，訂有工作規則，並經台北市政府通過核備，因而勞資關係和諧。
- (二) 為健全銀行業務發展及促進勞資和諧，本行已依團體協約法規定與台北市華南金融控股股份有限公司產業工會簽訂團體協約，並經台北市政府95年3月10日府勞一字第09531526300號函同意認可在案，且自認可翌日起至98年3月10日止為期三年。

## 十三、重要契約：無，附表略。

## 十四、最近年度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，附表略。



與您齊心協力，迎接豐收的喜悅



# 陸 · 財務概況

## 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

最近五年度簡明資產負債表

單位：新台幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料				
		93年度	94年度	95年度	96年度(重編後)	97年度
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		155,103,344	179,516,372	178,865,510	172,714,212	148,785,491
公平價值變動列入損益之金融資產		28,446,672	35,586,474	25,415,233	38,137,265	39,307,562
附賣回票券及債券投資		720,000	344,404	547,981	777,627	6,141,391
備供出售金融資產		93,175,150	105,038,999	121,293,368	119,051,671	100,144,832
貼現及放款		885,673,876	944,733,824	1,020,168,771	1,053,658,484	1,122,582,898
應收款項		25,740,996	30,257,729	27,306,708	28,175,899	26,447,543
持有至到期日之金融資產		265,442,438	238,133,095	165,248,218	170,956,258	186,745,664
採權益法之股權投資		1,933,390	1,921,943	1,898,071	180,575	221,932
固定資產		22,132,863	21,830,684	22,481,262	23,310,331	23,911,370
無形資產		335,878	395,701	528,459	615,754	531,667
其他金融資產		9,335,240	10,262,809	9,042,165	7,466,020	6,990,594
其他資產		20,388,161	19,889,361	16,929,059	14,215,257	16,232,464
資產總額		1,508,428,008	1,587,911,395	1,589,724,805	1,629,259,353	1,678,043,408
央行及銀行同業存款		137,996,536	121,664,360	85,352,930	89,175,648	51,736,738
存款及匯款		1,170,297,246	1,250,967,560	1,282,352,410	1,299,334,142	1,385,566,970
公平價值變動列入損益之金融負債		32,670,000	35,033,000	35,051,906	40,708,966	47,985,400
附買回票券及債券負債		19,050,464	19,487,465	19,885,627	35,545,809	33,345,144
央行及同業融資、應付金融債券		28,000,000	28,000,000	34,950,000	34,900,000	29,800,000
應付款項	分配前	41,982,968	52,506,753	46,687,752	42,216,875	42,749,262
	分配後	48,104,525	58,070,403	52,251,402	47,888,225	-
應計退休金負債		319,829	424,022	695,832	930,535	1,245,160
其他金融負債		791,490	506,953	822,743	708,884	749,916
其他負債		12,279,184	7,586,111	7,425,060	7,721,566	6,868,459
負債總額	分配前	1,443,387,717	1,516,176,224	1,513,224,260	1,551,242,425	1,600,047,049
	分配後	1,449,509,274	1,521,739,874	1,518,787,910	1,556,913,775	-
股本		37,091,000	37,091,000	37,091,000	37,809,000	37,809,000
資本公積		12,618,838	12,618,085	12,618,085	13,466,348	12,618,085
保留盈餘	分配前	12,664,684	15,945,900	19,356,216	21,737,848	26,887,500
	分配後	6,543,127	10,382,250	13,792,566	16,066,498	-
金融商品之未實現損益		-	-	1,348,533	(1,095,261)	(6,131,638)
未實現重估增值		2,769,243	6,158,742	6,158,742	6,158,742	6,910,441
累積換算調整數		(103,474)	(78,556)	(72,031)	(59,749)	(97,029)
股東權益總額	分配前	65,040,291	71,735,171	76,500,545	78,016,928	77,996,359
	分配後	58,918,734	66,171,521	70,936,895	72,345,578	-

註1：上表分配後數字係依據次年度召開股東會決議之情形填列(97年度盈餘分配尚待98年股東會決議)。

註2：上表93-94年度係經蔡宏祥會計師及涂三遷會計師簽具，95-96年度係經仲偉會計師及涂三遷會計師簽具，97年度係經仲偉會計師及張榮銘會計師簽具。上述財務報告除95年度與97年度為修正式無保留意見查核報告。其他年度均為無保留意見查核報告。

註3：上表93-94年度之財務資料係依財務會計準則34號及36號公報重分類表達。

簡明五年度損益表

單位：新台幣千元，惟每股盈餘為元

項目	年度	最近五年度財務資料				
		93年度	94年度	95年度	96年度(重編後)	97年度
利息淨收益		20,056,067	20,850,592	22,811,202	25,380,719	25,549,416
利息以外淨收益		12,419,614	12,833,739	10,767,095	10,798,451	6,263,284
放款呆帳費用		6,205,811	7,828,764	9,296,701	9,250,921	5,080,408
營業費用		13,269,392	13,949,258	14,201,386	14,820,693	14,550,760
繼續營業單位稅前損益		13,000,478	11,906,309	10,080,210	12,107,556	12,181,532
繼續營業單位稅後損益		9,962,622	9,402,773	7,800,877	8,663,282	9,983,766
會計原則變動之累積影響數(稅後淨額)		-	-	1,173,089	-	-
本期損益		9,962,622	9,402,773	8,973,966	8,663,282	9,983,766
每股盈餘		2.63	2.49	2.37	2.29	2.64

註1：上表93-94年度係經蔡宏祥會計師及涂三遷會計師簽具，95-96年度係經仲偉會計師及涂三遷會計師簽具，97年度係經仲偉會計師及張榮銘會計師簽具。上述財務報告除95年度與97年度為修正式無保留意見查核報告，其他年度均為無保留意見查核報告。

註2：上表93-94年度之財務資料係依財務會計準則34號及36號公報重分類表達。

## 二、最近五年度財務分析

## 財務分析

項目	年度	最近五年度財務分析				
		93年度	94年度	95年度	96年度(重編後)	97年度
經營能力	存放比率	76.47%	76.34%	80.42%	81.94%	81.88%
	逾放比率	2.27%	2.12%	1.99%	1.52%	1.67%
	利息支出占年平均存款餘額比率	0.87%	1.09%	1.46%	1.59%	1.52%
	利息收入占年平均授信餘額比率	2.93%	3.22%	3.35%	3.50%	3.48%
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額(千元)	4,435	4,353	4,651	5,129	4,422
	員工平均獲利額(千元)	1,361	1,215	1,243	1,228	1,388
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	23.63%	20.11%	17.76%	18.38%	18.42%
	資產報酬率(%)	0.68%	0.61%	0.56%	0.54%	0.60%
	股東權益報酬率(%)	16.11%	13.75%	12.11%	11.21%	12.80%
	純益率(%)	30.68%	27.91%	26.73%	23.95%	31.38%
	每股盈餘(元)	2.63	2.49	2.37	2.29	2.64
財務結構	負債占總資產比率	95.64%	95.46%	95.17%	95.20%	95.35%
	固定資產占股東權益比率	34.03%	30.43%	29.39%	29.88%	30.66%
成長率	資產成長率	5.90%	5.27%	0.11%	2.49%	2.99%
	獲利成長率	11.82%	( 8.42%)	( 5.48%)	20.11%	0.61%
現金流量	現金流量比率	11.39%	17.10%	18.13%	21.08%	17.00%
	現金流量允當比率	771.74%	685.22%	624.83%	591.87%	516.74%
	現金流量滿足率	( 24.01%)	( 38.20%)	( 100.67%)	( 100.98%)	( 49.89%)
流動準備比率	30.27%	26.64%	18.64%	16.78%	18.95%	
利害關係人擔保授信總餘額(千元)	24,539,758	27,973,500	24,875,515	25,763,938	23,300,551	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率	2.57%	2.77%	2.29%	2.31%	1.99%	
營運規模	資產市占率	5.08%	5.10%	4.98%	4.95%	4.85%
	淨值市占率	3.69%	3.81%	4.04%	3.93%	3.89%
	存款市占率	6.36%	6.39%	6.34%	6.12%	6.05%
	放款市占率	5.62%	5.76%	5.98%	5.91%	6.14%

最近二年財務比率變動原因(增減變動達20%以上者)：

- 1.97年度純益率較96年度增加，主要原因係所得稅費用減少所致。
- 2.97年度資產成長率較96年度增加，主要原因係放款業務成長所致。
- 3.97年獲利成長率較96年度減少，主要原因係非利息淨收益減少所致。
- 4.97年現金流量滿足率之變動，主要係97年度營業活動淨現金流入減少且投資活動淨現金流出增加所致。

計算公式如下：

## 1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 利息支出總額 / 年平均存款餘額
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額
- (6) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

## 2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額
- (3) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
- (5) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股利) / 加權平均已發行股數

## 3. 財務結構

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額(註1) / 資產總額

(2) 固定資產占淨值比率 = 固定資產淨額 / 股東權益淨額

## 4. 成長率

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益

## 5. 現金流量

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

## 6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債

## 7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額(註2)
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
- (3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4) 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

註1：負債總額係扣除保證責任準備、買賣票券損失準備、違約損失準備及意外損失準備。

註2：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

## 資本適足性

單位：新台幣千元，%

分析項目	年度(註1)	最近五年度資本適足率(註2)					當年度截至97年12月31日經會計師核閱之資本適足率(註5)
		93年	94年	95年	96年	97年	
第一類資本	普通股	37,091,000	37,091,000	37,091,000	37,809,000	37,809,000	37,809,000
	永續非累積特別股						
	無到期日非累積次順位債券						
	預收股本						
	資本公積(固定資產增值公積除外)	12,618,837	12,618,085	12,618,086	12,618,085	12,618,085	12,618,085
	法定盈餘公積	2,702,062	5,690,849	8,511,681	11,203,870	14,054,026	14,054,026
	特別盈餘公積					1,084,234	1,084,234
	累積盈虧	9,962,622	10,255,051	10,844,535	11,371,214	11,749,240	11,749,240
	少數股權						
	股東權益其他項目	-103,473	-78,556	-319,785	-1,786,833	-7,734,271	-7,734,271
	減：商譽						
	減：出售不良債權未攤銷損失						
	減：資本扣除項目	5,295,450	4,117,925	3,501,824	4,681,802	4,010,545	4,010,545
	第一類資本合計	56,975,598	61,458,504	65,243,693	66,533,534	65,569,769	65,569,769
第二類資本	永續累積特別股						
	無到期日累積次順位債券				5,000,000	5,000,000	5,000,000
	固定資產增值公積	2,769,243	6,158,741	6,158,741	6,158,742	6,910,441	6,910,441
	備供出售金融資產未實現利益之45%	1,923,761	150,336	718,329	289,282	677,522	677,522
	可轉換債券						
	營業準備及備抵呆帳	2,172,987	1,865,795	3,857,824	4,066,049	1,978,328	1,978,328
	長期次順位債券	30,840,000	31,980,000	34,300,000	32,645,000	32,784,885	32,784,885
	非永續特別股						
	永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者						
	減：資本扣除項目	5,295,449	4,117,924	3,501,823	4,681,798	4,010,545	4,010,545
第二類資本合計	32,410,542	36,036,948	41,533,071	43,477,275	43,340,631	43,340,631	
第三類資本	短期次順位債券	2,452,025	1,563,000		1,050,000	304,695	304,695
	非永續特別股						
	第三類資本合計	2,452,025	1,563,000		1,050,000	304,695	304,695
自有資本	91,838,165	99,058,452	106,776,764	111,060,809	109,215,095	109,215,095	
加權風險性資產額	信用風險						
	標準法	728,014,286	776,896,119	833,632,526	950,457,729	1,007,263,747	1,007,263,747
	內部評等法						
	資產證券化				2,000,000	2,060,045	2,060,045
	作業風險				55,366,875		
	基本指標法					55,050,938	55,050,938
	標準法/選擇性標準法						
進階衡量法							
市場風險							
標準法	42,910,438	39,501,963	37,163,988	18,840,025	5,332,163	5,332,163	
內部模型法							
加權風險性資產總額	770,924,724	816,398,082	870,796,514	1,026,664,629	1,069,706,893	1,069,706,893	



分析項目	年度(註1)	最近五年度資本適足率(註2)					當年度截至97年12月31日 經會計師核閱 之資本適足率 (註5)
		93年	94年	95年	96年	97年	
資本適足率		11.91%	12.13%	12.26%	10.82%	10.21%	10.21%
資本適足率(合併)		12.08%	12.10%	12.24%	10.82%	10.22%	10.22%
第一類資本占風險性資產之比率		7.39%	7.53%	7.49%	6.48%	6.13%	6.13%
第二類資本占風險性資產之比率		4.20%	4.41%	4.77%	4.24%	4.05%	4.05%
第三類資本占風險性資產之比率		0.32%	0.19%	0.00%	0.10%	0.03%	0.03%
普通股股本占總資產比率		2.46%	2.34%	2.33%	2.35%	2.25%	2.25%

請說明最近二期資本適足比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)

\* 若有編製合併報表者，應併揭露合併資本適足率。

註1：未經會計師複核之年度，應予註明。

註2：本表自有資本與加權風險性資產總額應依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註3：銀行依過渡期間規定計算信用風險者，請填入信用風險標準法之風險性資產總額。

註4：年報末端，應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。

(2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。

(3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

(4) 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。

(5) 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。

(6) 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。

(7) 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

註5：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱或兩者皆否，應予註明。

註6：各該年度若為實施Basel I年度，本表填列方式如下：

(1) Basel I資本扣除項目百分之五十填列為第一類資本扣除項目，另百分之五十列為第二類資本扣除項目。

(2) Basel I信用風險資本需求列為信用風險「標準法」之資本需求。

## 三、九十七年度財務報告之監察人審查報告

### 監察人查核報告書

董事會造送九十七年一月一日至十二月三十一日之決算報告書表，及勤業眾信會計師事務所仲偉會計師及張榮銘會計師查核簽證所出具之查核報告書，經本監察人等會同審查完竣，認為尚無不符，爰依公司法第二百一十九條之規定，報告如上。

此 致

華南商業銀行股份有限公司

常駐監察人 吳壽山



監 察 人 蔡文預



監 察 人 楊豐彥



監 察 人 顏惠亮



監 察 人 顏惠威



中 華 民 國 九 十 八 年 四 月 二 十 九 日

#### 四、最近年度財務報表、含會計師查核報告、兩年對照之資產負債表、損益表、股東權益變動表、現金流量表及附註或附表。

##### 會計師查核報告

華南商業銀行股份有限公司 公鑒：

華南商業銀行股份有限公司民國九十七年及九十六年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開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財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達華南商業銀行股份有限公司民國九十七年及九十六年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三及三十所述，華南商業銀行股份有限公司自民國九十七年七月一日起，依新修訂財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定，將符合特定條件之金融商品作重分類。

如財務報表附註一及附註四十六所述，華南商業銀行股份有限公司於民國九十七年五月二十三日與同為華南金融控股股份有限公司之子公司華南票券金融股份有限公司採吸收合併方式進行合併，依財團法人中華民國會計研究發展基金會(95)基秘字第一四一號函釋，本次合併係屬於共同控制下之組織調整，華南商業銀行股份有限公司以現金收購取得華南票券金融股份有限公司股權進行合併時，應以華南票券金融股份有限公司帳上全部資產及負債帳面價值入帳，並據此編製合併後之資產負債表，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度報表。因是，華南商業銀行股份有限公司已依前述函釋追溯重編民國九十六年度財務報表。

華南商業銀行股份有限公司民國九十七年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

華南商業銀行股份有限公司已依公開發行銀行財務報告編製準則編製民國九十七及九十六年度之合併財務報表，並經本會計師出具修正無保留意見及無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信會計師事務所

會計師 仲偉

仲偉



會計師 張榮銘

張榮銘



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第0920123784號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第0920123784號

中 華 民 國 九 十 八 年 二 月 十 九 日

# 陸 · 財務概況

## 華南商業銀行股份有限公司 資產負債表 民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日 (重編後)	變動百分比 (%)
		金額	金額	
11000	現金及約當現金 (附註四)	\$ 27,480,987	\$ 19,393,920	42
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註五及二十八)	121,304,504	153,320,292	( 21)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 (附註二、三、六、二十八及三十)	39,307,562	38,137,265	3
12500	附賣回票券及債券投資 (附註二及二十八)	6,141,391	777,627	690
13000	應收款項－淨額 (附註二、七及二十八)	26,447,543	28,175,899	( 6)
13500	貼現及放款－淨額 (附註二、八及二十八)	1,122,582,898	1,053,658,484	7
14000	備供出售金融資產－淨額 (附註二、三、九、十六及三十)	100,144,832	119,051,671	( 16)
14500	持有至到期日金融資產 (附註二、十及十六)	186,745,664	170,956,258	9
15000	採權益法之股權投資 (附註二及十一)	221,932	180,575	23
15500	其他金融資產－淨額 (附註二及十二)	6,990,594	7,466,020	(6)
18500	固定資產－淨額 (附註二及十三)	23,911,370	23,310,331	3
19000	無形資產 (附註二及十四)	531,667	615,754	( 14)
19500	其他資產 (附註二、十五、十六、二十四及二十八)	16,232,464	14,215,257	14
10000	資產總計	\$ 1,678,043,408	\$ 1,629,259,353	3

代碼	負債及股東權益	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日 (重編後)	變動百分比 (%)
		金額	金額	
21000	央行及銀行同業存款 (附註十七及二十八)	\$ 51,736,738	\$ 89,175,648	( 42)
22000	公平價值變動列入損益之金融負債 (附註二、六、二十八及三十)	47,985,400	40,708,966	18
22500	附買回票券及債券負債 (附註二、九、十及二十八)	33,345,144	35,545,809	( 6)
23000	應付款項 (附註十八及二十八)	42,749,262	42,216,875	1
23500	存款及匯款 (附註十九及二十八)	1,385,566,970	1,299,334,142	7
24000	應付金融債券 (附註二十)	29,800,000	34,900,000	( 15)
25000	應計退休金負債 (附註二及二十三)	1,245,160	930,535	34
25500	其他金融負債 (附註二十一)	749,916	708,884	6
29500	其他負債 (附註二及二十二)	6,868,459	7,721,566	( 11)
20000	負債合計	1,600,047,049	1,551,242,425	3
	股東權益 (附註二及二十五)			
31000	股本	37,809,000	37,809,000	-
31500	資本公積	12,618,085	13,466,348	( 6)
32001	法定盈餘公積	14,054,026	11,203,870	25
32003	特別盈餘公積	1,084,234	-	-
32011	累積盈餘	11,749,240	10,533,978	12
32501	未實現重估增值	6,910,441	6,158,742	12
32521	累積換算調整數	( 97,029)	( 59,749)	-
32523	備供出售金融資產未實現損益	( 6,131,638)	( 1,095,261)	-
30000	股東權益合計	77,996,359	78,016,928	-
	負債及股東權益總計	\$ 1,678,043,408	\$ 1,629,259,353	3

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年二月十九日查核報告)

董事長：



經理人：



會計主管：



**華南商業銀行股份有限公司**  
**損益表**

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		九十七年度		九十六年度(重編後)		變動百分比(%)
		金額		金額		
41000	利息收入(附註二、二十八及三十)	\$	51,468,743	\$	52,325,482	( 2)
51000	利息費用(附註二十八及三十)	(	25,919,327)	(	26,944,763)	( 4)
	利息淨收益		25,549,416		25,380,719	1
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註二及二十八)		4,302,697		5,602,937	( 23)
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益 (附註二、三、六及三十)		615,135	(	373,214)	265
49300	備供出售金融資產之已實現損益(附註二及三十)	(	235,887)		706,423	( 133)
49500	權益法認列之投資損益(附註二及十一)		49,428		11,163	343
49600	兌換損益(附註二)		1,341,320		804,215	67
49700	資產減損損失(附註九及十五)	(	1,933,028)	(	21,652)	—
48095	收回呆帳及過期帳		1,459,831		2,925,715	( 50)
49899	其他非利息淨損益(附註二、十五及二十八)		663,788		1,142,864	( 42)
	淨收益		31,812,700		36,179,170	( 12)
51500	呆帳費用(附註二、七、八、十二及二十二)	(	5,080,408)	(	9,250,921)	( 45)
	營業費用(附註二十六)					
58500	用人費用	(	8,979,544)	(	9,165,142)	( 2)
59000	折舊及攤銷費用	(	1,160,604)	(	1,138,653)	2
59500	其他業務及管理費用(附註三、二十五及二十八)	(	4,410,612)	(	4,516,898)	( 2)
61001	繼續營業單位稅前淨利		12,181,532		12,107,556	1
61003	所得稅費用—繼續營業單位(附註二及二十四)	(	2,197,766)	(	3,444,274)	( 36)
69000	本期淨利	\$	9,983,766	\$	8,663,282	15

代碼		稅前	稅後	稅前	稅後
69500	每股盈餘(附註二十七)				
	本期淨利	\$ 3.22	\$ 2.64	\$ 3.20	\$ 2.29

後附之附註係本財務報表之一部分。  
(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年二月十九日查核報告)

董事長：



經理人：



會計主管：



# 陸 · 財務概況

華南商業銀行

股東權益

民國九十七年及九十六年一

	股本	資本公積		保留盈餘
		股本溢價	其他	法定公積
九十七年一月一日餘額（重編後）	\$ 37,809,000	\$ 12,616,760	\$ 849,588	\$ 11,203,870
合併追溯調整	-	-	( 848,263)	-
九十六年度盈餘分配				
法定盈餘公積	-	-	-	2,850,156
特別盈餘公積	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-
員工紅利	-	-	-	-
土地未實現重估增值	-	-	-	-
九十七年度淨利	-	-	-	-
備供出售金融商品未實現損益之變動	-	-	-	-
累積換算調整數之變動	-	-	-	-
九十七年十二月三十一日餘額	<u>\$ 37,809,000</u>	<u>\$ 12,616,760</u>	<u>\$ 1,325</u>	<u>\$ 14,054,026</u>
九十六年一月一日餘額	\$ 37,091,000	\$ 12,616,760	\$ 1,325	\$ 8,511,681
合併追溯調整	-	-	848,263	-
九十五年度盈餘分配				
法定盈餘公積	-	-	-	2,692,189
現金股利	-	-	-	-
股票股利	718,000	-	-	-
員工紅利	-	-	-	-
九十六年度淨利	-	-	-	-
備供出售金融商品未實現損益之變動	-	-	-	-
累積換算調整數之變動	-	-	-	-
九十六年十二月三十一日餘額（重編後）	<u>\$ 37,809,000</u>	<u>\$ 12,616,760</u>	<u>\$ 849,588</u>	<u>\$ 11,203,870</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

（請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年二月十九日查核報告）

董事長：



經理人：





## 股份有限公司

## 益變動表

一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

保留盈餘		權益調整			合計
特別公積	累積盈餘	未實現重估增值	備供出售金融資產 未實現損益	累積換算調整數	
\$ -	\$ 10,533,978	\$ 6,158,742	(\$ 1,095,261)	(\$ 59,749)	\$ 78,016,928
-	837,236	-	11,027	-	-
-	( 2,850,156)	-	-	-	-
1,084,234	( 1,084,234)	-	-	-	-
-	( 5,226,060)	-	-	-	( 5,226,060)
-	( 445,290)	-	-	-	( 445,290)
-	-	751,699	-	-	751,699
-	9,983,766	-	-	-	9,983,766
-	-	-	( 5,047,404)	-	( 5,047,404)
-	-	-	-	( 37,280)	( 37,280)
<u>\$ 1,084,234</u>	<u>\$ 11,749,240</u>	<u>\$ 6,910,441</u>	<u>(\$ 6,131,638)</u>	<u>(\$ 97,029)</u>	<u>\$ 77,996,359</u>
\$ -	\$ 10,844,535	\$ 6,158,742	\$ 1,348,533	(\$ 72,031)	\$ 76,500,545
-	-	-	11,480	-	859,743
-	( 2,692,189)	-	-	-	-
-	( 5,061,108)	-	-	-	( 5,061,108)
-	( 718,000)	-	-	-	-
-	( 502,542)	-	-	-	( 502,542)
-	8,663,282	-	-	-	8,663,282
-	-	-	( 2,455,274)	-	( 2,455,274)
-	-	-	-	12,282	12,282
<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,533,978</u>	<u>\$ 6,158,742</u>	<u>(\$ 1,095,261)</u>	<u>(\$ 59,749)</u>	<u>\$ 78,016,928</u>

會計主管：



## 華南商業銀行股份有限公司 現金流量表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十七年度	九十六年度 (重編後)
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期淨利	\$ 9,983,766	\$ 8,663,282
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
折舊及其他攤銷費用	1,182,500	1,157,998
按權益法認列投資利益	( 49,428)	( 11,163)
採權益法評價之股權投資當年度發放現金股利	8,071	14,397
呆帳費用	5,080,408	9,250,921
金融商品評價損失	909,775	445,487
處分及報廢固定資產損失 (利益) - 淨額	291	( 6)
處分及報廢非供營業用資產損失 - 淨額	-	23
處分承受擔保品利益 - 淨額	( 7,339)	( 6,438)
資產減損損失	1,933,028	21,652
遞延所得稅資產 (增加) 減少	( 217,245)	3,299,978
營業資產之淨變動		
應收款項減少 (增加)	1,676,389	( 440,383)
公平價值變動列入損益金融資產之減少	4,665,898	18,050,021
營業負債之淨變動		
應付款項增加 (減少)	521,691	( 5,990,647)
公平價值變動列入損益金融負債之增加	530,464	4,736,478
應計退休金負債增加	314,625	234,703
其他金融負債增加 (減少)	41,032	( 113,859)
營業活動之淨現金流入	<u>26,573,926</u>	<u>39,312,444</u>
<b>投資活動之現金流量</b>		
貼現及放款增加	( 73,705,051)	( 41,695,754)
存放央行及拆借銀行同業減少 (增加)	32,015,788	( 5,803,421)
出售備供出售金融資產	\$ 11,937,434	\$8,599,429
購買持有至到期日金融資產	( 15,789,406)	( 5,708,040)
附賣回票券及債券投資 (增加) 減少	( 5,363,764)	3,362,652
處分固定資產價款	17	160
處分承受擔保品價款	71,830	66,000
無形資產增加	( 108,000)	( 276,563)
購置固定資產	( 643,270)	( 770,042)
其他金融資產減少	233,777	1,106,990
其他資產 (增加) 減少	( 1,916,986)	2,189,260
投資活動之淨現金流出	<u>( 53,267,631)</u>	<u>( 38,929,329)</u>
<b>融資活動之現金流量</b>		
央行及銀行同業存款減少	( 37,438,910)	( 5,827,282)
存款及匯款增加	86,232,828	16,994,720
附買回票券及債券負債減少	( 2,200,665)	( 23,296,128)
其他負債 (減少) 增加	( 1,004,420)	91,366
發放現金股利	( 5,226,391)	( 5,061,720)
發放員工紅利	( 445,290)	( 502,542)
應付金融債券減少	( 5,100,000)	( 50,000)
應付商業本票減少	-	( 259,840)
融資活動之淨現金流入 (出)	<u>34,817,152</u>	<u>( 17,911,426)</u>
<b>匯率調整項目</b>	( 36,380)	11,998
現金及約當現金增加 (減少) 數	<u>8,087,067</u>	<u>( 17,516,313)</u>
現金及約當現金期初餘額	19,393,920	36,910,233
現金及約當現金期末餘額	<u>\$ 27,480,987</u>	<u>\$ 19,393,920</u>
<b>現金流量資訊之補充揭露</b>		
本期支付利息 (不含資本化利息)	<u>\$ 25,895,808</u>	<u>\$ 26,823,626</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 1,224,834</u>	<u>\$ 951,985</u>
<b>不影響現金流量之投資及融資活動</b>		
固定資產轉列非供營業用資產	\$ -	\$ 214,464
固定資產轉列無形資產	\$ 38,226	\$ 14,635
承受擔保品轉列固定資產	\$ -	\$ 899,353
非供營業用資產轉列固定資產	\$ 39,852	\$ -

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年二月十九日查核報告)

董事長：



經理人：



會計主管：



**華南商業銀行股份有限公司**  
**財務報表附註**  
**民國九十七及九十六年度**  
(除另予註明者外，金額以新台幣仟元為單位)

**(一)公司沿革及業務範圍**

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

本公司總行綜理全行事務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至九十七年十二月三十一日止，本公司除於總行設有金融交易部、國際金融部及信託部外，並設有國內分行及辦事處一百八十二家，國際金融業務分行一家，國外分行六家，國外代表辦事處二處。

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

本公司股東臨時會於九十年十一月十四日通過與永昌綜合證券股份有限公司（永昌綜合證券）以股份轉換方式共同設立華南金融控股股份有限公司（華南金控），雙方同意分別以本公司及永昌綜合證券股票壹股及壹點貳捌貳壹股換發華南金控壹股，並經董事會決議以九十年十二月十九日為轉換基準日，轉換後本公司與永昌綜合證券同為華南金控百分之百控制之子銀行及子證券公司。同日，本公司股票自臺灣證券交易所下市，改由華南金控股票掛牌交易。永昌綜合證券並於九十二年六月更名為華南永昌綜合證券股份有限公司（華南永昌證券）。

本公司及華南票券為整合金控資源，發揮經營績效，強化銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，於九十七年二月二十五日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，本合併案係採吸收合併方式進行，以本公司為合併後之存續公司，而以華南票券為消滅公司。合併基準日為九十七年五月二十三日，以現金一股10元購買華南票券其餘在外流通股數。該項合併案業經行政院金融監督管理委員會於九十七年四月二十一日核准，有關合併之相關資訊，請參閱附註四十六。

本公司於九十七年及九十六年十二月三十一日員工人數分別為7,195人及7,054人。

**(二)重要會計政策之彙總說明**

本財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。依上述準則、法令及原則編製財務報表時，本公司對於備抵呆帳、固定資產折舊、資產減損、退休金、未決訟案損失、保證責任準備，以及員工分紅費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註三十金融商品資訊之揭露中之流動性風險說明資產及負債之到期分析。重要會計政策彙總說明如下：

**財務報表彙編原則**

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

**公平價值變動列入損益之金融商品**

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

原始認列時，係以公平價值衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股

## 陸 · 財務概況

利列為當期損益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，股票、受益憑證及衍生性商品採用交易日會計處理，其餘採用交割日會計處理。

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

公平價值之基礎：上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

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

### 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買回條件交易時，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。

### 催收款項

依照財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，凡逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉入催收款科目。但經協議分期償還放款並依約履行者，不在此限。

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

### 備抵呆帳及保證責任準備

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。

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，本公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

上述規定，應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列金額。

本公司對呆帳之沖銷，係就催收款項及逾期放款評估其收回可能性及擔保品價值，經提報董事會核准後予以轉銷。收回已沖銷之呆帳，帳列為其他非利息淨損益。

### 備供出售金融資產

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

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

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

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

#### 持有至到期日金融資產

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

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

#### 採權益法之股權投資

採權益法之股權投資視本公司對被投資公司具有重大影響力而採用權益法評價。

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

出售採權益法之股權投資時，採加權平均法計算成本。

#### 其他金融資產

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

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

#### 承受擔保品

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

#### 固定資產

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

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

固定資產原取得成本部分係以直線法按估計使用年限提列折舊，建築物，五年至五十年；機械設備，五年；交通及運輸設備，五年至八年；什項設備，三年至十五年；租賃資產改良則按五年或租約期限孰短提列折舊；經重估者，其重估增值部分以直線法就重估日起之剩餘使用年限提列折舊。耐用年限屆滿後仍繼續使用之固定資產，則估計其尚可使用年數繼續提折舊。

固定資產報廢或出售時，其成本及相關之累計折舊均自帳上予以減除，因而產生之損益列為當期之其他非利息淨損益。

# 陸 · 財務概況

## 無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎，採用直線法依其耐用年限分期攤銷。

電腦軟體成本主要按五年，以直線法攤銷。

## 退休金

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

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

確定給付退休辦法發生縮減或清償時，將縮減或清償損益列入當期之淨退休金成本。

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

## 利息收入及手續費收入之認列

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

手續費收入係於收現且獲利過程大部分完成時認列。

## 所得稅

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

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

以前年度所得稅調整，包含於當年度所得稅。

八十七年七月一日以後之未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，於股東會決議盈餘分配案年度列為所得稅費用。

本公司自九十一年度起與母公司華南金控及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係依財團法人中華民國會計研究發展基金會九十二年十月三日（九十二）基秘字第二四〇號函之規定，將當期所得以合理有系統且一致之方法分攤予各參與合併申報之個別公司，相關之撥補或撥付金額於估列所得稅時，以應收或應付科目列帳。

## 或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當期損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於財務報表附註揭露之。

## 外幣交易事項及外幣財務報表之換算

本公司之外幣交易事項係以原幣金額列帳。外幣損益項目，按每月底中央銀行公告之結帳匯率（央行結帳匯率）折算，並結轉至新台幣損益帳。外幣資產及負債項目，除遠期外匯買賣合約外，係按資產負債表日央行結帳匯率折算為新台幣。因折算產生之已實現及未實現兌換損益均列為當期兌換利益或損失。惟權益商品屬備供出售金融資產之兌換差額列為股東權益調整項目，以成本衡量者則按交易日之歷史匯率衡量。國外分行之保留盈餘按歷史匯率換算，因此產生之兌換差額列於股東權益項下之「累積換算調整數」。



### 避險會計

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

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

公平價值避險：避險工具以公平價值續後評價，或帳面價值因匯率變動所產生之損益，立即認列為當期損益。被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。

現金流量避險：避險工具損益認列為股東權益調整項目。若被避險之預期交易將認列資產或負債，則將原列為股東權益調整項目之損益，於所認列資產或負債影響損益之期間內，轉列為當期損益。並於被避險之預期交易影響淨損益時，將前述直接認列為股東權益調整項目之損益轉列為當期損益。

國外營運機構淨投資避險：將避險工具之損益認列為股東權益調整項目，並於處分國外營運機構時，再轉列為當期損益。

本公司從事之公平價值避險，主要係規避固定利率生利資產或付息負債因利率或匯率波動所產生之公平價值變動風險。

### (三)會計變動之理由及其影響

#### 員工分紅及董監酬勞會計處理

本公司自九十七年一月一日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十六年三月發布（九六）基秘字第〇五二號函，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。此項會計變動，使九十七年度繼續營業單位稅前淨利減少155,299仟元，本期淨利減少116,474仟元，稅後每股盈餘減少0.03元。

#### 金融商品之會計處理

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

### (四)現金及約當現金待交換票據

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日 (重編後)
待交換票據	\$ 10,005,296	\$ 8,169,444
庫存現金	9,539,967	9,218,379
存放銀行同業	6,990,390	1,324,695
庫存外幣	945,334	681,402
	<u>\$ 27,480,987</u>	<u>\$ 19,393,920</u>

## (五)存放央行及拆借銀行同業

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

存款準備金乙戶係依規定就每月應提存法定準備金之各項存款，按當期之日平均餘額，依法定準備率計提，並按央行之利率計息，除符合規定情況外，不得動用；存款準備金甲戶及外幣存款戶不計息，得隨時存取。

## (六)公平價值變動列入損益之金融商品

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日 (重編後)
<b>金融資產</b>		
交易目的之金融資產		
票券投資	\$ 16,171,196	\$ 13,680,401
可轉讓定期存款	605,117	-
金融債券	4,361,602	4,548,258
公司債	451,751	844,274
國內上市(櫃)股票	-	1,924,697
基金受益憑證	298,232	1,423,139
政府公債	-	510,296
股價指數期貨	79,859	13,197
選擇權	5,013,998	529,029
交易目的金融資產評價調整	3,697,771	4,010,935
	<u>30,679,526</u>	<u>27,484,226</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融資產		
公司債	5,402,035	6,473,289
金融債券	3,470,045	3,710,984
政府公債	327,740	649,680
指定以公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	( 571,784)	( 180,914)
	<u>8,628,036</u>	<u>10,653,039</u>
	<u>\$ 39,307,562</u>	<u>\$ 38,137,265</u>
<b>金融負債</b>		
交易目的之金融負債		
衍生性金融商品	\$ 5,010,894	\$ 5,299,030
交易目的金融負債評價調整	3,611,108	1,998,164
	<u>8,622,002</u>	<u>2,527,194</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融負債		
金融債券	37,770,000	39,070,000
指定以公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	1,593,398	( 888,228)
	<u>39,363,398</u>	<u>38,181,772</u>
	<u>\$ 47,985,400</u>	<u>\$ 40,708,966</u>

本公司九十七及九十六年度從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。本公司之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

於九十七年及九十六年十二月三十一日，本公司尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	合約金額	
	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日 (重編後)
交換合約	\$ 116,208,837	\$ 134,214,410
選擇權合約	135,369,993	58,772,882
遠期合約	110,797,268	96,969,406
買入及賣出資產基礎商業本票	3,400,000	3,900,000
買入及賣出固定利率商業本票	7,280,000	12,005,000

於九十七及九十六年度，公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益分別為22,254,063仟元及9,982,609仟元；公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失分別為21,638,928仟元及10,355,823仟元。

九十七年及九十六年十二月三十一日上列公平價值變動列入損益之金融資產中提供作為附買回條件交易之債券面額分別為0仟元及508,900仟元，票券面額分別為15,283,300仟元及13,024,900仟元。

#### (七)應收款項－淨額

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日 (重編後)
應收承兌票款	\$ 6,286,364	\$ 8,938,370
應收利息	5,166,358	5,679,779
應收承購帳款－無追索權	2,622,400	4,080,742
應收帳款	2,877,903	3,165,907
應收退稅款	2,516,987	1,893,720
其 他	7,315,729	4,908,297
	26,785,741	28,666,815
減：備抵呆帳	( 338,198)	( 490,916)
	\$ 26,447,543	\$ 28,175,899

九十七及九十六年度備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	九十七年度	九十六年度(重編後)
年初餘額	\$ 490,916	\$ 883,630
加：本年度增加數	51,967	45,148
減：本年度減少數	( 208,298)	( 160,272)
重 分 類	2,120	( 278,990)
匯 差	1,493	1,400
年底餘額	\$ 338,198	\$ 490,916

#### (八)貼現及放款－淨額

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日 (重編後)
短期放款	\$ 295,656,271	\$ 279,920,918
短期擔保放款	137,546,274	130,945,358
中期放款	168,165,155	135,697,812
中期擔保放款	112,171,819	104,615,784
長期放款	29,364,998	30,672,619
長期擔保放款	361,983,534	346,551,617
貼 現	7,119	11,699
透 支	189,630	1,984,640
擔保透支	123,248	133,608
進出口押匯	8,716,569	15,064,724
催 收 款	19,414,425	17,661,010
應收帳款融資	441,645	501,424
	1,133,780,687	1,063,761,213
減：備抵呆帳	( 11,197,789)	( 10,102,729)
	\$ 1,122,582,898	\$ 1,053,658,484

# 陸 · 財務概況

九十七及九十六年度本公司依規定對內停止計息之利息收入約為823,090千元及1,083,000千元。

本公司於九十七及九十六年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

九十七及九十六年度備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	九十七年度			九十六年度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
年初餘額	\$ 4,269,802	\$ 5,832,927	\$ 10,102,729	\$ 6,736,372	\$ 3,599,043	\$ 10,335,415
本年度提列(迴轉)						
呆帳費用	5,503,704	( 723,067)	4,780,637	6,180,527	2,025,514	8,206,041
本年度(減少)增加	( 3,686,928)	( 10,345)	( 3,697,273)	( 8,646,188)	213,021	( 8,433,167)
匯 差	1,285	10,411	11,696	(909)	( 4,651)	( 5,560)
年底餘額	\$ 6,087,863	\$ 5,109,926	\$ 11,197,789	\$ 4,269,802	\$ 5,832,927	\$ 10,102,729

## (九) 備供出售金融資產－淨額

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日 (重編後)
國庫券及政府公債	\$ 28,728,980	\$ 42,231,213
公司債	26,250,221	24,212,988
金融債券	44,349,314	50,991,205
票券投資	253,728	1,641,192
國內上市(櫃)股票	6,997,233	304,140
受益憑證	651,244	588,985
	107,230,720	119,969,723
減：累計減損	( 1,169,394)	-
備供出售金融資產評價調整	( 5,916,494)	( 918,052)
	\$ 100,144,832	\$ 119,051,671

本公司九十七年度對於備供出售金融資產中之金融債券評估認列減損損失1,933,028千元，其中763,634千元已於九十七年十二月二十九日經董事會決議辦理轉銷，並自帳上予以除列。

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

本公司九十七年及九十六年十二月三十一日備供出售金融資產質押情形請詳附註十六。

## (十) 持有至到期日金融資產

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日 (重編後)
買入定期存單	\$ 180,540,000	\$ 164,940,000
商業本票	-	628,325
金融債券	2,090,050	2,102,991
國庫券及政府公債	4,115,614	3,284,942
	\$ 186,745,664	\$ 170,956,258

九十七年及九十六年十二月三十一日上列持有至到期日之金融資產中提供作為附買回條件交易之債券面額分別為6,000千元及514,000千元，票券面額分別為0千元及390,000千元。

本公司九十七年及九十六年十二月三十一日持有至到期日金融資產質押情形請詳附註十六。

## (十一)採權益法之股權投資

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日 (重編後)	
	金額	持股%	金額	持股%
<u>股 票</u>				
未上市及上櫃公司				
華銀保險代理人股份有限公司	\$ 134,387	100.00	\$ 85,814	100.00
中華建築經理股份有限公司	87,545	30.00	94,761	30.00
	<u>\$ 221,932</u>		<u>\$ 180,575</u>	

本公司九十七及九十六年度按權益法分別認列投資利益49,428仟元及11,163仟元，係依經會計師查核之同期間財務報表認列。

本公司採權益法之股權投資於九十七及九十六年度分別收到現金股利8,071仟元及14,397仟元。

## (十二)其他金融資產－淨額

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日 (重編後)	
	金額	持股%	金額	持股%
<u>以成本衡量之金融資產</u>				
未上市及上櫃公司				
台灣金聯資產管理股份有限公司	\$ 2,000,000	11.35	\$ 2,000,000	11.35
臺灣電力股份有限公司	1,184,504	0.45	1,184,504	0.45
開發國際投資股份有限公司	500,000	4.95	500,000	4.95
臺灣證券交易所股份有限公司	72,000	3.00	72,000	3.00
富裕創業投資股份有限公司	51,000	4.44	60,000	4.44
台灣金融資產服務股份有限公司	50,000	2.94	50,000	2.94
財金資訊股份有限公司	46,358	1.15	46,358	1.15
群威創業投資股份有限公司	30,000	5.00	30,000	5.00
臺灣糖業股份有限公司	28,029	0.14	28,029	0.14
其 他	54,773	-	54,975	-
	<u>4,016,664</u>		<u>4,025,866</u>	
<u>短期墊款</u>				
短期墊款	195,530		183,264	
<u>買入匯款</u>				
買入匯款	15,538		57,679	
<u>非放款轉列之催收款項</u>				
其他催收款項	615,956		1,971,446	
減：備抵呆帳	( 442,885)		( 1,378,352)	
其他催收款項－淨額	<u>173,071</u>		<u>593,094</u>	
<u>避險之衍生性金融資產</u>				
避險之衍生性金融資產	19,791		36,117	
<u>無活絡市場之債券投資</u>				
中信金乙特	280,000		280,000	
輸銀96年14-4	290,000		290,000	
台灣高鐵甲特	2,000,000		2,000,000	
	<u>2,570,000</u>		<u>2,570,000</u>	
	<u>\$ 6,990,594</u>		<u>\$ 7,466,020</u>	

# 陸 · 財務概況

九十七及九十六年度其他催收款項之備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	九十七年度	九十六年度（重編後）
年初餘額	\$ 1,378,352	\$ 810,147
加：本年度增加數	241,649	978,864
減：本年度減少數	( 1,364,685)	( 590,130)
重分類	187,561	179,471
匯差	8	-
年底餘額	<u>\$ 442,885</u>	<u>\$ 1,378,352</u>

本公司所持有之上述股票投資，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

## (十三) 固定資產

	九十七年度							合計
	土地	建築物	機械設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃資產改良	未完工程及預付設備款	
<b>成 本</b>								
年初餘額	\$ 4,673,167	\$ 12,468,505	\$ 5,050,712	\$ 966,986	\$ 2,013,513	\$ 406,098	\$ 181,556	\$ 25,760,537
本年度增加	-	11,071	209,289	26,382	53,039	52,502	290,987	643,270
本年度處分	-	-	( 96,922)	( 48,467)	( 34,570)	( 185,031)	-	( 364,990)
重分類	8,124	118,915	197,936	( 126)	2,747	1	( 362,751)	( 35,154)
交換	-	-	-	-	( 614)	-	-	( 614)
外幣折合數	-	-	( 2,226)	( 630)	( 1,173)	217	-	( 3,812)
年底餘額	<u>4,681,291</u>	<u>12,598,491</u>	<u>5,358,789</u>	<u>944,145</u>	<u>2,032,942</u>	<u>273,787</u>	<u>109,792</u>	<u>25,999,237</u>
<b>重估增值</b>								
年初餘額	7,848,254	39,444	-	-	-	-	-	7,887,698
本年度增加	-	-	-	-	-	-	-	-
重估增值	896,858	-	-	-	-	-	-	896,858
重分類	36,780	-	-	-	-	-	-	36,780
年底餘額	<u>8,781,892</u>	<u>39,444</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,821,336</u>
<b>累計折舊</b>								
年初餘額	-	3,849,913	3,925,992	764,518	1,522,001	275,480	-	10,337,904
折舊費用	-	310,138	367,853	62,948	140,438	54,437	-	935,814
本年度處分	-	-	(96,756)	( 48,445)	( 34,450)	( 185,031)	-	( 364,682)
交換	-	-	-	-	( 371)	-	-	( 371)
重分類	-	2,604	1,337	( 237)	216	( 45)	-	3,875
外幣折合數	-	-	( 2,137)	( 267)	( 1,141)	208	-	( 3,337)
年底餘額	<u>-</u>	<u>4,162,655</u>	<u>4,196,289</u>	<u>778,517</u>	<u>1,626,693</u>	<u>145,049</u>	<u>-</u>	<u>10,909,203</u>
年底淨額	<u>\$ 13,463,183</u>	<u>\$ 8,475,280</u>	<u>\$ 1,162,500</u>	<u>\$ 165,628</u>	<u>\$ 406,249</u>	<u>\$ 128,738</u>	<u>\$ 109,792</u>	<u>\$ 23,911,370</u>



	九十六年度 (重編後)							合計
	土地	建築物	機械設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃資產改良	未完工程及預付設備款	
成 本								
年初餘額	\$ 4,316,273	\$11,861,240	\$ 5,032,355	\$ 972,267	\$ 1,967,480	\$ 451,749	\$ 79,842	\$ 24,681,206
本年度增加	-	21,446	259,581	32,995	79,649	68,290	308,081	770,042
本年度處分	-	-	( 255,026)	( 45,050)	( 44,178)	( 114,505)	-	( 458,759)
重分類	356,894	585,819	13,760	6,320	10,431	668	( 206,367)	767,525
外幣折合數	-	-	42	454	131	( 104)	-	523
年底餘額	4,673,167	12,468,505	5,050,712	966,986	2,013,513	406,098	181,556	25,760,537
重估增值								
年初餘額	7,946,048	39,369	-	-	-	-	-	7,985,417
本年度增加	-	-	-	-	-	-	-	-
重分類	( 97,794)	75	-	-	-	-	-	( 97,719)
年底餘額	7,848,254	39,444	-	-	-	-	-	7,887,698
累計折舊								
年初餘額	-	3,578,209	3,790,524	737,483	1,430,424	335,641	-	9,872,281
折舊費用	-	289,819	377,199	69,513	149,402	54,384	-	940,317
本年度處分	-	-	( 255,026)	( 45,050)	( 44,024)	( 114,505)	-	( 458,605)
重分類	-	( 18,115)	13,297	2,297	( 13,947)	74	-	( 16,394)
外幣折合數	-	-	( 2)	275	146	( 114)	-	305
年底餘額	-	3,849,913	3,925,992	764,518	1,522,001	275,480	-	10,337,904
年底淨額	\$ 12,521,421	\$ 8,658,036	\$ 1,124,720	\$ 202,468	\$ 491,512	\$ 130,618	\$ 181,556	\$ 23,310,331

本公司歷年來多次辦理房屋及建築物或土地重估價。截至九十七年十二月三十一日止，土地暨房屋及建築物重估增值餘額（包括固定資產及非供營業用資產）共計15,515,763仟元，應付土地增值稅為4,905,217仟元（帳列其他負債），重估增值淨額列為未實現重估增值。

本公司於九十七年六月三十日辦理土地重估增值，土地帳面增加價值896,858仟元，應提土地增值稅準備為145,159仟元，實際轉入股東權益751,699仟元。

九十七及九十六年度計有折舊費用3,068仟元，帳列「員工訓練費用—一般房屋折舊」項下。九十七及九十六年度華南永昌證券分攤折舊費用分別為1,271仟元及2,166仟元。

截至九十七年十二月三十一日止，本公司之固定資產並無提供保證、抵押、設定典權等情事。

#### (十四)無形資產

	九十七年度					
	期初餘額	本期增加	本期減少	重分類	外幣折合數	期末餘額
電腦軟體	\$ 615,752	\$ 108,000	(\$ 225,895)	\$ 34,234	(\$ 426)	\$ 531,665
租賃權益	2	-	-	-	-	2
	\$ 615,754	\$ 108,000	(\$ 225,895)	\$ 34,234	(\$ 426)	\$ 531,667
	九十六年度 (重編後)					
	期初餘額	本期增加	本期減少	重分類	外幣折合數	期末餘額
電腦軟體	\$ 528,457	\$ 276,130	(\$ 200,630)	\$ 11,730	\$ 65	\$ 615,752
租賃權益	2	433	-	( 433)	-	2
	\$ 528,459	\$ 276,563	(\$ 200,630)	\$ 11,297	\$ 65	\$ 615,754

本期減少係無形資產本期攤銷費用，九十七及九十六年度另有1,963仟元及774仟元，帳列「其他攤銷費用」。

## (十五)其他資產

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日 (重編後)
遞延所得稅資產－淨額 (附註二十四)	\$ 355,722	\$ 138,477
非供營業用資產－淨額	8,009,437	8,063,193
存出保證金	369,719	484,316
承受擔保品－淨額	694,125	758,616
預付款項	6,693,519	2,504,521
受限制資產	-	2,146,185
其 他	109,942	119,949
	<u>\$ 16,232,464</u>	<u>\$ 14,215,257</u>

非供營業用資產變動明細如下：

	九十七年度			九十六年度 (重編後)		
	土地	房屋	合計	土地	房屋	合計
<b>成 本</b>						
年初餘額	\$ 862,483	\$ 726,944	\$ 1,589,427	\$ 840,704	\$ 632,616	\$ 1,473,320
本年度增加	-	2,320	2,320	-	-	-
本年度處分	-	( 370)	( 370)	-	( 638)	( 638)
重 分 類	( 8,124)	48,905	40,781	21,779	94,966	116,745
年底餘額	<u>854,359</u>	<u>777,799</u>	<u>1,632,158</u>	<u>862,483</u>	<u>726,944</u>	<u>1,589,427</u>
<b>重估增值</b>						
年初餘額	6,760,107	14,953	6,775,060	6,618,460	15,028	6,633,488
重 分 類	( 80,633)	-	( 80,633)	141,647	( 75)	141,572
年底餘額	<u>6,679,474</u>	<u>14,953</u>	<u>6,694,427</u>	<u>6,760,107</u>	<u>14,953</u>	<u>6,775,060</u>
<b>累計折舊</b>						
年初餘額	-	301,294	301,294	\$ -	\$ 267,517	\$ 267,517
折舊費用	-	18,828	18,828	-	16,277	16,277
本年度處分	-	( 370)	( 370)	-	( 615)	( 615)
重 分 類	-	( 2,604)	( 2,604)	-	18,115	18,115
年底餘額	<u>-</u>	<u>317,148</u>	<u>317,148</u>	<u>-</u>	<u>301,294</u>	<u>301,294</u>
年底淨額	<u>\$ 7,533,833</u>	<u>\$ 475,604</u>	<u>\$ 8,009,437</u>	<u>\$ 7,622,590</u>	<u>\$ 440,603</u>	<u>\$ 8,063,193</u>

承受擔保品變動明細如下：

	九十七年度				九十六年度 (重編後)		
	成本	累計減損	淨額		成本	累計減損	淨額
年初餘額	\$ 860,120	\$ 101,504	\$ 758,616	年初餘額	\$ 1,859,123	\$ 79,852	\$ 1,779,271
本年度減少	( 64,491)	-	( 64,491)	本年度增加	3,765	21,652	( 17,887)
年底餘額	<u>\$ 795,629</u>	<u>\$ 101,504</u>	<u>\$ 694,125</u>	本年度減少	( 59,562)	-	( 59,562)
				重 分 類	( 943,206)	-	( 943,206)
				年底餘額	<u>\$ 860,120</u>	<u>\$ 101,504</u>	<u>\$ 758,616</u>

非供營業用資產中，房屋及建築物暨部分土地係供出租。

九十七及九十六年度帳列其他非利息淨損益項下之折舊費用分別為 18,828仟元及16,277仟元。

本公司九十七年及九十六年十二月三十一日其他資產－受限制資產質押情形請詳附註十六。

## (十六)質押之資產

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日 (重編後)
持有至到期日金融資產－票券投資－面額	\$ 168,786	\$ -
持有至到期日金融資產－買入定期存單	11,500,000	12,000,000
備供出售金融資產－債券投資－面額	5,430,052	2,527,300
其他資產－受限制存款	-	2,146,185
	<u>\$ 17,098,838</u>	<u>\$ 16,673,485</u>

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

九十七年及九十六年十二月三十一日質押資產餘額中，包括下列已提供作為保證金或準備金之債券：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日 (重編後)
法院假扣押之擔保	\$ 1,825,600	\$ 1,678,600
結算準備金	90,000	105,000
兼營證券商營業保證金	50,000	120,000
信託業賠償準備金	50,000	50,000
票券業務保證金	50,000	50,000
拆款準備金	3,211,852	223,000
央行準備金	-	300,100
其他	152,600	600
	<u>\$ 5,430,052</u>	<u>\$ 2,527,300</u>

## (十七)央行及銀行同業存款

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日 (重編後)
央行存款	\$ 395,329	\$ 74,1441
銀行同業拆放	28,267,311	59,014,592
透支銀行同業	4,015,080	9,017,925
銀行同業存款	273,938	300,969
中華郵政轉存款	18,785,080	20,100,721
	<u>\$ 51,736,738</u>	<u>\$ 89,175,648</u>

## (十八)應付款項

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日 (重編後)
應付待交換票據	\$ 10,005,296	\$ 8,169,444
承兌匯票	6,500,235	9,314,407
應付承購帳款	871,392	2,669,195
應付利息	5,163,675	5,140,193
應付費用	1,991,966	2,373,459
應付代收款	1,351,768	1,038,615
應付稅款	498,850	600,220
應付股息紅利	452,952	297,984
應付連結稅制款	1,641,300	-
代收票據款	5,587,933	6,706,760
其他	8,683,895	5,906,598
	<u>\$ 42,749,262</u>	<u>\$ 42,216,875</u>

## (十九)存款及匯款

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日 (重編後)
儲蓄存款	\$ 717,620,295	\$ 682,294,626
定期存款	331,743,054	288,527,525
活期存款	286,044,726	276,840,778
支票存款	42,576,506	44,080,501
可轉讓定期存單	6,754,800	6,470,800
匯款	827,589	1,119,912
	<u>\$ 1,385,566,970</u>	<u>\$ 1,299,334,142</u>

## (二十)應付金融債券

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

## (二十一)其他金融負債

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

## (二十二)其他負債

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日 (重編後)
土地增值稅準備（附註十三）	\$ 4,905,217	\$ 4,760,059
存入保證金	1,199,120	1,345,365
保證責任準備	65,470	248,963
買賣票證券損失準備	16,961	5,023
預收款項	425,903	700,679
暫收及待結轉款項	249,752	633,484
其他	6,036	27,993
	<u>\$ 6,868,459</u>	<u>\$ 7,721,566</u>

九十七及九十六年度保證責任準備之明細及變動情形如下：

	九十七年度	九十六年度（重編後）
年初餘額	\$ 248,963	\$ 353,592
加：本年度增加數	6,155	20,868
重分類	( 189,681)	( 125,458)
匯差	33	( 39)
年底餘額	\$ 65,470	\$ 248,963

### (二十三)員工退休基金

適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬確定提撥退休辦法，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。本公司九十七及九十六年度認列之退休金成本分別為85,503仟元及77,141仟元。

屬確定給付退休金辦法之退休金相關資訊揭露如下：

本公司九十七及九十六年度淨退休金成本列示如下：

	九十七年度	九十六年度
服務成本	\$ 587,310	\$ 615,829
利息成本	166,680	135,356
退休基金資產實際報酬	( 141,517)	( 104,720)
退休基金資產利益	35,603	12,286
攤銷數	49,293	36,746
淨退休金成本	\$ 697,369	\$ 695,497

本公司退休基金提撥狀況與應計退休金負債之調節如下：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	\$ 2,817,065	\$ 2,832,936
非既得給付義務	1,593,104	1,633,468
累積給付義務	4,410,169	4,466,404
未來薪資增加之影響數	2,070,996	1,654,692
預計給付義務	6,481,165	6,121,096
退休基金資產公平價值	( 4,101,742)	( 3,709,900)
提撥狀況	2,379,423	2,411,196
退休金損失未攤銷餘額	( 1,134,263)	( 1,480,661)
應計退休金負債	\$ 1,245,160	\$ 930,535
本公司員工退休辦法之既得給付	\$ 3,850,879	\$ 3,401,420
退休金給付義務之假設為：		
折現率	2.50%	2.75%
未來薪資水準增加率	2.75%	3.00%
退休基金資產預期投資報酬率	2.50%	2.75%

九十七及九十六年度依確定給付退休辦法提撥台灣銀行（原中央信託局於九十六年間併入台灣銀行）之退休基金餘額變動情形如下：

	九十七年度	九十六年度
期初餘額	\$ 3,709,900	\$ 3,841,846
本期提撥之退休金	370,168	375,234
本年度孳息	141,517	104,720
給付退休員工退休金	( 119,843)	( 611,900)
期末餘額	\$ 4,101,742	\$ 3,709,900

## (二十四)所得稅

依據財政部九十二年二月十二日台財稅第九一〇四五八〇三九號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本公司自九十一年度之營利事業所得稅結算申報及九十年度未分配盈餘申報與母公司華南金控及其子公司採行合併結算申報。

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

本公司帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與本期所得稅費用調節如下：

	九十七年度	九十六年度(重編後)
稅前利益以法定稅率25%計算之稅額	\$ 3,045,373	\$ 3,026,879
永久性差異		
免稅所得	( 272,842)	( 684,093)
分離課稅所得	( 862,216)	( 88,577)
金融商品評價損益	( 216,815)	97,176
其他	( 124,426)	( 352,251)
暫時性差異	78,656	( 77,927)
海外所得稅	159,275	447,966
當年度抵用之虧損扣抵	-	( 1,978,808)
本期應負擔所得稅	1,807,005	390,365
短期票券及國庫券等分離課稅	701,438	140,055
以前年度所得稅調整	( 99,758)	( 30,291)
遞延所得稅變動數	( 217,245)	3,300,219
前手息扣繳稅款	6,326	36,470
採行連結稅制合併結算申報影響數	-	( 392,557)
未分配盈餘加徵10%	-	13
所得稅費用	\$ 2,197,766	\$ 3,444,274

本公司遞延所得稅資產明細如下：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日(重編後)
遞延所得稅資產		
虧損扣抵及投資抵減	\$ 199,067	\$ 2,098,672
依權益法認列之投資損失	\$ -	\$ 151,896
提列備抵呆帳及保證責任準備超限	-	428,756
認列利息收入	-	8,191
其他	156,655	161,104
	355,722	2,848,619
減：備抵評價調整	-	( 2,317,585)
採行連結稅制合併結算申報影響數	-	( 392,557)
遞延所得稅資產(附註十五)	\$ 355,722	\$ 138,477

截至九十七年十二月三十一日止，投資抵減相關資訊如下：

法令依據	抵減項目	可抵減總額	尚未抵減餘額	最後抵減年度
促進產業升級條例	人才培訓支出	\$ 22,042	\$ 22,042	101
		20,221	20,221	102
		\$ 42,263	\$ 42,263	



截至九十七年十二月三十一日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
\$ 156,804	117

上述虧損扣抵金額係海外分行本年度虧損而產生，依據當地稅法規定，虧損扣抵年限為二十年。

帳列遞延所得稅資產本期變動數列示如下：

	九十七年度	九十六年度（重編後）
本期使用虧損扣抵	\$ -	\$ 1,921,207
海外分行使用之虧損扣抵	-	57,601
採行連結稅使用之虧損扣抵	-	392,557
其他遞延所得稅資產變動數	216,191	897,955
以前年度遞延所得稅資產核定調整	1,054	30,658
	\$ 217,245	\$ 3,299,978

本公司因合併結算申報所估列之應收（付）連結稅制撥補款明細如下：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
應向母公司（支付）收取之稅款	(\$ 1,641,300)	\$ 455,747

本公司兩稅合一相關資訊如下：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 548,527	\$ 87,276

	九十七年度（預計）	九十六年度（實際）
盈餘分配之稅額扣抵比率	4.67%	2.31%

未分配盈餘相關資訊：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日 （重編後）
八十六年度以前	\$ -	\$ -
八十七年度以後	11,749,240	10,533,978
	\$ 11,749,240	\$ 10,533,978

截至九十七年十二月三十一日止，本公司營利事業所得稅申報案件，業經稅捐機關核定至九十一年度，且並無任何未決營利事業所得稅訴訟案件。

## (二十五) 股東權益

### 資本公積

依公司法規定，現金增資溢價發行新股之資本公積及受領贈與之資本公積得經股東會決議予以撥充資本。

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

### 未實現重估增值

於九十五年五月以前，以股東權益項下之未實現重估增值彌補累積虧損者，以後年度如有盈餘，除依公司法之規定分配外，應先將該項盈餘轉回股東權益項下之未實現重估增值，在原撥補數額未全部轉回前，盈餘不得分派股利或作其他用途。九十五年五月以後，未實現重估增值不得彌補以前年度虧損。

# 陸 · 財務概況

## 股利政策及盈餘分配

本公司每年度決算有盈餘時，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應提百分之三十為法定公積。但法定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公積。

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

本公司章程所訂之股利分派政策如下：

1. 員工紅利訂為百分之一至百分之八，並授權董事會於該範圍內按年決定。
2. 股東股息紅利，由董事會視業務經營環境及發展需要，以現金股利不低於當年度盈餘股利之三分之一為原則，並提請股東常會決議分派之。

九十七年度對於應付員工紅利之估列金額為155,299千元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按稅後淨利（已扣除員工紅利之金額）扣除應提列之法定盈餘公積及特別盈餘公積後之百分之八計算。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。

法定盈餘公積未達資本總額或自有資本與風險性資產比率未達銀行法規定前，最高現金盈餘分配，依銀行法及中央主管機關之規定辦理。當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配最高不超過股本總額之百分之十五。

本公司九十六年度盈餘分配議案，業經董事會於九十七年四月二十八日決議通過配發現金股利5,226,060千元及員工紅利445,290千元，分配基準日為九十七年四月二十八日。該年度未經追溯調整之稅後基本每股盈餘為2.29元，如將員工紅利視為該年度費用之擬制性稅後基本每股盈餘為2.17元。

本公司九十六年度盈餘分配議案，有關董事會通過擬議及股東會決議分配情形，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

依金管證一字第0950000507號函，公開發行公司於九十六年開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」金額提列相同數額之特別盈餘公積。首次提列時，應先自當年度盈餘下提列，不足數額則自前期未分配盈餘提列；第二年以後年度，續就當年度帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」金額與前一年度「金融商品未實現損失」金額之差額，比照首次提列作法，補提特別盈餘公積或迴轉為可分配盈餘。

依所得稅法規定，本公司分配盈餘時，股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之可扣抵稅額。

## (二十六) 用人、折舊及攤銷費用

	九十七年度	九十六年度
用人費用		
薪資費用	\$ 5,436,605	\$ 5,444,527
勞健保費用	421,736	424,898
退休及卹償金	802,202	792,010
伙食費	151,469	152,161
福利金	103,953	112,841
其他	2,063,579	2,238,705
	<u>\$ 8,979,544</u>	<u>\$ 9,165,142</u>
折舊費用	<u>\$932,746</u>	<u>\$ 937,249</u>
攤銷費用	<u>\$ 227,858</u>	<u>\$ 201,404</u>

## (二十七)每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）		股數（分母） （仟股）	每股盈餘（元）	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>九十七年度</u>					
基本每股盈餘					
繼續營業單位淨利	\$ 12,181,532	\$ 9,983,766	3,780,900	\$ 3.22	\$ 2.64
會計原則變動之累積影響數	-	-		-	-
本期淨利	<u>\$ 12,181,532</u>	<u>\$ 9,983,766</u>		<u>\$ 3.22</u>	<u>\$ 2.64</u>
<u>九十六年度</u>					
基本每股盈餘					
繼續營業單位淨利	\$ 12,107,556	\$ 8,663,282	3,780,900	\$ 3.20	\$ 2.29
會計原則變動之累積影響數	-	-		-	-
本期淨利	<u>\$ 12,107,556</u>	<u>\$ 8,663,282</u>		<u>\$ 3.20</u>	<u>\$ 2.29</u>

## (二十八)關係人交易事項

本公司與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

## 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
華南金融控股股份有限公司（以下簡稱華南金控）	本公司之母公司
臺灣銀行股份有限公司（以下簡稱臺灣銀行）	本公司母公司之主要股東
華銀保險代理人股份有限公司（以下簡稱華銀保代）	本公司之子公司
華南產物保險股份有限公司（以下簡稱華南產險）	本公司母公司之子公司
華南永昌證券投資信託股份有限公司（以下簡稱華南永昌投信）	本公司母公司之子公司
華南永昌綜合證券股份有限公司（以下簡稱華南永昌證券）	本公司母公司之子公司
華南金創業投資股份有限公司（以下簡稱華南金創投）	本公司母公司之子公司
華南金管理顧問股份有限公司（以下簡稱華南金管顧）	本公司母公司之子公司
華南金資產管理股份有限公司（以下簡稱華南金資產管理）	本公司母公司之子公司
華昱建設股份有限公司（以下簡稱華昱建設）	本公司母公司之孫公司
華南期貨經紀股份有限公司（以下簡稱華南期貨經紀）	實質關係人
Hua Nan Securities (HK) Limited（以下簡稱Hua Nan Securities (HK)）	實質關係人
Hua Nan Holdings Corp.	實質關係人
Hua Nan International Limited	實質關係人
Hua Nan Asset Management Corp.	實質關係人
華南證券投資顧問股份有限公司（以下簡稱華南投顧）	實質關係人
全球亨利組合基金	華南永昌投信經理之基金
全球神農水資源基金	華南永昌投信經理之基金
永達建設股份有限公司（以下簡稱永達建設）	該公司董事長為本公司董事長之配偶
永鼎建設股份有限公司（以下簡稱永鼎建設）	該公司董事長為本公司董事長之配偶
祥登建設股份有限公司（以下簡稱祥登建設）	該公司董事長為本公司董事長二親等以內之親屬
臺灣銅管股份有限公司（以下簡稱臺灣銅管）	該公司董事長為本公司董事長二親等以內之親屬
其他關係人	本公司董事、監察人、經理人、其親屬暨其所屬事業及實質關係人

# 陸 · 財務概況

## 與關係人間之重大交易事項

### 存放銀行同業

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

### 銀行同業存款

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

### 拆放銀行同業

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

### 銀行同業拆放

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

### 存款

	九十七年度		九十六年度	
	期末餘額	年利率(%)	期末餘額	年利率(%)
華南金控	\$ 957,922	0-0.69	\$ 98,016	0-0.10
華南期貨經紀	236,952	0-0.85	241,830	0-1.55
華銀保代	146,014	0.10-2.17	191,000	0.10-2.09
Hua Nan Securities (HK) Limited	203,755	0-4.65	249,473	0.10-5.35
Hua Nan Asset Management Corporation	265,445	0-4.15	203,315	0.10-5.35
華南永昌證券	468,532	0-2.39	363,796	0-2.57
華南投顧	26,485	0.10-2.66	26,186	0.1-2.23
華南產險	342,069	0-2.685	274,947	0-2.53
華南金創投	226,420	0.01-2.658	211,840	0-2.575
華南金資產管理	78,120	0-0.10	114,363	0-0.1
華昱建設	99,402	0.1-1.655	-	-
華南永昌投信	9,122	0-0.10	74,718	0-1.83
華南金管顧	19,765	0-2.71	16,698	0-2.53
其他	10,441,015	0-13	11,310,530	0-13
	\$ 13,521,018		\$ 13,376,712	

## 公平價值變動列入損益之金融資產－股價指數期貨保證金

	九十七年度	九十六年度
華南期貨經紀	\$ 79,859	\$ 13,197

## 放款

## 關係人放款

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

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

## 利息支出

	九十七年度		九十六年度	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南金控	\$ 32,774	0.13	\$ 67,782	0.25

## 買賣票券及債券交易

	九十七年度				
	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	向關係人購買附賣回條件之票券及債券	出售附買回條件之票券及債券予關係人	利息收入(費用)
華南永昌證券 華銀保代	\$ 365,785 -	\$ 83,182 -	\$ 100,000 -	\$ - 150,000	\$ 16 (39)
	九十六年度				
	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	向關係人購買附賣回條件之票券及債券	出售附買回條件之票券及債券予關係人	利息收入(費用)
華南永昌證券 華銀保代	\$ 585,802 -	\$ 661,287 -	\$ 1,755,000 -	\$ 663,884 300,000	\$ 551 (114)

# 陸 · 財務概況

## 手續費收入

	九十七年度		九十六年度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
華南永昌證券	\$ 18,207	0.34	\$ 22,641	0.33
華南產險	41,446	0.77	35,531	0.51
華南永昌投信	10,686	0.20	22,056	0.32
華南金管顧	80	-	-	-
	<u>\$ 70,419</u>		<u>\$ 80,228</u>	

主要係本公司向華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信及華南金管顧收取推廣共同行銷業務之獎勵金。無與非關係人為同類交易可資比較交易條件。

## 租賃

本公司與華銀保代簽約出租營業場所，租期至九十八年二月止，租金按月收取。九十七及九十六年度之租金收入皆為2,498仟元。

本公司與華南永昌證券簽約出租營業場所，租期至一〇〇年十二月止，租金按月收取。九十七及九十六年度之租金收入分別為23,213仟元及23,057仟元。

本公司與永達建設簽約承租營業場所，租期至九十八年十一月止，以押租方式承租，押金158,400仟元。九十七及九十六年度設算之租金費用分別為4,150仟元及3,445仟元。

本公司與華南金控簽約出租營業場所，租期至一〇〇年九月止，租金按月收取。九十七及九十六年度之租金收入分別為5,210仟元及3,662仟元。

本公司與華南永昌投信簽約出租營業場所，租期至一〇一年三月止，租金按月收取。九十七及九十六年度之租金收入分別為800仟元及670仟元。

本公司與華南產險簽約出租營業場所，租期至一〇一年二月止，租金按月收取。九十七及九十六年度之租金收入皆為2,958仟元。

本公司與華南期貨經紀簽約出租營業場所，租期至九十六年十二月止，租金按月收取。九十七及九十六年度之租金收入分別為0仟元及348仟元。

本公司與華南金資產管理簽約出租營業場所，租期至一〇〇年七月止，租金按月收取。九十七及九十六年度之租金收入分別為4,814仟元及4,180仟元。

## 手續費費用

	九十七年度		九十六年度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
華南永昌證券	\$ 8	-	\$ 2,297	0.17
華南產險	-	-	909	0.07
	<u>\$ 8</u>		<u>\$ 3,206</u>	

係本公司支付與華南永昌證券推廣共同行銷業務之獎勵金。無與非關係人為同類交易可資比較交易條件。



## 其他業務及管理費用－分擔其他費用

	九十七年度		九十六年度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
華南永昌證券	\$ 56,999	1.29	\$ 66,626	1.48
華南期貨經紀	1,088	0.02	814	0.02
	<u>\$ 58,087</u>		<u>\$ 67,440</u>	

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

## 其他業務及管理費用－保險費

	九十七年度		九十六年度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
華南產險	<u>\$ 31,383</u>	0.71	<u>\$ 29,876</u>	0.66

## 其他業務及管理費用－委託調查研究費

	九十七年度		九十六年度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
華南投顧	<u>\$ 5,880</u>	0.13	<u>\$ 6,182</u>	0.14

## 手續費收入－顧問諮詢費

	九十七年度		九十六年度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
華銀保代	<u>\$ 393,058</u>	9.14	<u>\$ 168,344</u>	2.42

## 手續費收入－外部獎勵金

	九十七年度		九十六年度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
華銀保代	<u>\$ 18,330</u>	-	<u>\$ -</u>	-

## 手續費收入－其他

	九十七年度		九十六年度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
華南金資產管理	<u>\$ -</u>	-	<u>\$ 1,386</u>	-

# 陸 · 財務概況

## 其他業務及管理費用－外包費

	九十七年度		九十六年度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
華南金資產管理	\$ 20,960	0.48	\$ 20,206	0.29

## 衍生性金融商品

	九十七年十二月三十一日				
	合約期間	名目本金	本期評價損益	科目	餘額
華南永昌投信旗下基金 全球亨利組合基金 －外匯換匯交易合約	2008.12.17~2009.01.16	\$ 64,428	\$ 303	交易目的金融資產評價調整	\$ 303
全球神農水資源基金 －外匯換匯交易合約	2008.12.08~2009.02.09	\$ 583,833	(\$ 10,773)	交易目的金融負債評價調整	(\$ 10,773)
	九十六年十二月三十一日				
	合約期間	名目本金	本期評價損益	科目	餘額
華南永昌投信旗下基金 全球亨利組合基金 －外匯換匯交易合約	2007.12.24~2008.02.29	\$ 141,190	\$ 1,367	交易目的金融資產評價調整	\$ 1,367
全球神農水資源基金 －外匯換匯交易合約	2007.12.17~2008.02.20	\$ 1,098,041	\$ 1,788	交易目的金融資產評價調整	\$ 1,788

## 應收（付）連結稅制撥補款

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
應向母公司（支付）收取之稅款	(\$ 1,641,300)	3.84	\$ 455,747	1.62

## 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

	九十七年度	九十六年度
薪 資	\$ 34,508	\$ 31,255
獎金及特支費	39,870	31,309
紅 利	3,109	3,317
	\$ 77,487	\$ 65,881

九十七年度之薪酬資訊包含九十七年度股東會決議之盈餘分配案，其中所分配予管理階層之分紅。

## 其他

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

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

## (二十九)承諾事項及或有負債

截至九十七年十二月三十一日，除附註三十金融商品之揭露具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額所述者外，本公司尚有下列或有事項及承諾：

本公司以營業租賃方式承租營業場所，其相關之存出保證金為 312,92 仟元（224,000 仟元帳列其他應收款），其中包括 289,570 仟元係以押租方式承租，除押租部分不另支付租金外，依合約規定估計未來五年應支付租金總額明細如下：

期間	金額
九十八	\$ 445,166
九十九	381,690
一〇〇	294,529
一〇一	208,721
一〇二	137,858

一〇三年度以後年度應支付之租金總額約為 158,084 仟元，按九十七年十二月三十一日郵匯局一年期定期存款利率 1.39% 折算之現值約為 153,492 仟元。

本公司前為擔保鎮銘營造公司承攬工程之履約，出具履約保證金保證書予公路總局。茲因該公司逾期完工，致業主公路總局提起訴訟，請求本公司給付履約保證金 8,347 仟元，並補回工程保留款 8,392 仟元，共計 16,739 仟元。截至目前為止，該案仍由法院二審審理中，尚無法確知判決結果，故未估列任何可能之損失。

原告蔡秀鳳主張本公司未依規定辦理保管箱業務，致第三人周光澤僅憑原告之印鑑開啟保險箱並取走財物，使原告受有損失而提起訴訟，查該案仍由法院二審審理中，尚無法確知判決結果，且該損失數額目前亦無法估計，故未估列任何可能之損失。

原告鄭玟玲與林佳一主張本公司行員於推介連動債商品時，未告知商品特性，使原告誤認該商品具「保本」性質，因此主張所簽立商品契約不成立，訴請本公司賠償新台幣各 5,000 仟元及 1,000 仟元，現該案仍由法院一審審理中，尚無法確知判決結果，故未估列任何可能之損失。

原告楊秀琴主張本公司及本公司行員未確實執行查封業務，致其於拍賣程序實際應買之土地與預期應買之土地不符而蒙受損害，遂提出損害賠償訴訟。本案於本年度更二審訴訟程序時，法官諭知和解，惟本公司仍在評估和解可能性，基於此，本案目前尚無法確知判決結果，故未估列任何可能之損失。

原告林寶德主張其對本公司債務人汪蔚慈之債權，有優先本行受償之權利，然於法院製作之分配表所列分配順序竟劣後於本行，是以本公司為被告，提起分配表異議之訴。本案經二審判決本公司敗訴，本公司刻已上訴第三審，因尚無法確知判決結果，故未估列任何可能之損失。

## (三十)金融商品資訊之揭露

### 公平價值之資訊

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日 (重編後)	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<b>金融資產</b>				
現金及約當現金	\$ 27,480,987	\$ 27,480,987	\$ 19,393,920	\$ 19,393,920
存放央行及拆借銀行同業	121,304,504	121,304,504	153,320,292	153,320,292
公平價值變動列入損益之金融資產	39,307,562	39,307,562	38,137,265	38,137,265
附賣回票券及債券投資	6,141,391	6,141,391	777,627	777,627
應收款項	26,447,543	26,447,543	28,175,899	28,175,899
貼現及放款	1,122,582,898	1,122,582,898	1,053,658,484	1,053,658,484
備供出售金融資產	100,144,832	100,144,832	119,051,671	119,051,671
持有至到期日金融資產	186,745,664	186,689,325	170,956,258	170,827,477
採權益法之股權投資	221,932	221,932	180,575	180,575
其他金融資產	6,990,594	6,991,420	7,466,020	7,460,921
<b>金融負債</b>				
央行及銀行同業存款	51,736,738	51,736,738	89,175,648	89,175,648
公平價值變動列入損益之金融負債	47,985,400	47,985,400	40,708,966	40,708,966
附買回票券及債券負債	33,345,144	33,345,144	35,545,809	35,545,809
應付款項	42,749,262	42,749,262	42,216,875	42,216,875
存款及匯款	1,385,566,970	1,385,566,970	1,299,334,142	1,299,334,142
應付金融債券	29,800,000	30,804,568	34,900,000	35,605,679
其他金融負債	749,916	749,916	708,884	708,884

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及銀行同業存款、應付款項、匯款、附買回票券及債券負債等。

公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及避險之衍生性金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司對該等金融商品之折現率為2.41%至5.00%。

貼現及放款、存款因皆為附息之金融資產、負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。

採權益法之股權投資皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故其帳面價值應屬估計其公平價值之合理基礎。

以成本衡量之金融商品係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，應以成本衡量。

應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之借款利率為準，所使用之折現率為1.00%至1.70%。

衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，遠期外匯及利率交換合約採用現金流量折現法，選擇權採用Black-Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法。

本公司係以路透社（或美聯社）報價系統所顯示之外匯匯率（央行結帳匯率），就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。利率交換及換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料，餘係以彭博（Bloomberg）資訊系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公平價值。

本公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日（重編後）	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日（重編後）
<b>金融資產</b>				
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ 27,480,987	\$ 19,393,920
存放央行及拆借銀行同業	-	-	121,304,504	153,320,292
公平價值變動列入損益之金融資產	17,286,869	19,706,671	22,020,693	18,430,594
附賣回票券及債券投資	6,141,391	777,627	-	-
應收款項	-	-	26,447,543	28,175,899
貼現及放款	-	-	1,122,582,898	1,053,658,484
備供出售金融資產	60,360,757	47,177,679	39,784,075	71,873,992
持有至到期日金融資產	136,558	-	186,552,767	170,827,477
採權益法之股權投資	-	-	221,932	180,575
其他金融資產	19,791	36,117	6,971,629	7,424,804
<b>金融負債</b>				
央行及銀行同業存款	-	-	51,736,738	89,175,648
公平價值變動列入損益之金融負債	8,451,809	2,258,076	39,533,591	38,450,890
附買回票券及債券負債	33,345,144	35,545,809	-	-
應付款項	-	-	42,749,262	42,216,875
存款及匯款	-	-	1,385,566,970	1,299,334,142
應付金融債券	-	-	30,804,568	35,605,679
其他金融負債	244,103	222,689	505,813	486,195

本公司於九十七及九十六年度因以公開報價決定及以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損益之金額分別為(918,055)仟元及(484,866)仟元。

本公司九十七年十二月三十一日暴露於利率變動之公平價值風險之金融資產及負債分別為274,836,626仟元及29,600,000仟元。九十七年十二月三十一日暴露於利率變動之現金流量風險之金融資產及負債分別為43,416,353仟元及37,970,000仟元。九十六年十二月三十一日暴露於利率變動之公平價值風險之金融資產及負債分別為268,586,451仟元及25,850,000仟元。九十六年十二月三十一日暴露於利率變動之現金流量風險之金融資產及負債分別為53,315,655仟元及48,180,259仟元。

本公司九十七年度非以公平價值衡量且非以公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入及利息費用分別為50,911,250仟元及25,040,897仟元。九十六年度非以公平價值且非以公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入及利息費用分別為51,293,194仟元及26,372,744仟元。

本公司九十七及九十六年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額分別為(5,036,377)仟元及(2,455,274)仟元，從股東權益調整項目中扣除並列入當期損益之金額分別為(284,898)仟元及655,129仟元。

## 財務風險資訊

### 市場風險

市場風險之定義：

市場風險係指因市場風險因子 (Market Risk Factors) 之變動，造成對交易部位價值下跌之不利影響。其中市場風險因子包含利率、匯率、權益證券價格、信用價差、相關係數或波動度等。

市場風險管理架構與規劃：

本公司針對金融交易之市場風險管理，除落實交易市場風險辨識、公平價值衡量、風險監控及報告揭露外，並定期針對全行金融交易所面臨之市場風險因子進行暴險額衡量、分析、報表製作與揭露，以適當反映並落實本公司金融交易市場風險管理。

市場風險管理：

本公司從事各項金融商品交易操作皆設有未軋平部位限額與停損限額控管市場風險，且因其市場利率或匯率變動產生之損益大致會被軋平或與被避險項目之損益抵銷，故市場價格風險並不重大。

本公司以市場風險敏感度 (Market Risk Factor Sensitivities) 作為市場風險管理工具。市場風險敏感度係指交易部位因特定市場風險因子變動一單位所造成其價值之變動。本公司市場風險敏感度揭露交易簿持有各類風險部位產生之市場風險。

匯率風險敏感度 (Foreign Exchange Rate Factor Sensitivities, FX Delta) 係指於資產負債表日，各幣別淨部位因匯率變動上升1%之價值變動影響數。下表之匯率風險敏感度除直接源於外匯衍生性商品之風險敏感度外，亦整合為避險目的承作之即期外匯交易部位之風險敏感度及各外幣之現貨部位。

利率風險敏感度 (Interest Rate Factor Sensitivities, DV01或PVBP) 係指於資產負債表日，本公司因各評價殖利率曲線之利率期限結構平行上移0.01% (1基本點) 時，對於具有利率敏感性金融商品交易部位 (含債券及其避險所搭配之衍生性金融商品) 未來現金流量之現值變動影響數。

權益證券風險敏感度係指於資產負債表日，本公司因權益證券市場價格 (例如：加權股價指數) 上升1點時，對於權益證券交易部位之價值變動影響數。本公司所承作之權益證券主要為股票現貨。

基準日：97/12/31 幣別單位：新台幣仟元

市場風險類型	主要幣別	九十七年十二月三十一日
匯率風險敏感度	美 元	\$ 1,765
	人民幣	796
	歐 元	( 714)
利率風險敏感度	新台幣	( 346)
	美 元	( 97)
權益證券風險敏感度	新台幣	864

### 信用風險

本公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本公司發生損失。本公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。具有擔保品的貸款占貸款總金額比率約為54.9%。本公司因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。本公司信用風險金額九十七年及九十六年十二月三十一日分別約為1,246,253,384千元及1,182,500,172千元 (包括指定以公平價值變動列入損益之債券投資最大信用暴險金額9,199,820千元及10,833,953千元)，係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象。



本公司所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額（不含擔保品之公平價值）分析如下：

金融商品項目	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日（重編後）	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
交易目的金融資產				
票券投資	\$ 16,171,196	\$ 12,463,616	\$ 13,680,401	\$ 13,680,401
可轉讓定期存單	605,117	605,117	-	-
金融債券	4,361,602	4,361,603	4,548,258	4,548,258
公司債	451,751	451,751	844,274	844,274
國內上市（櫃）股票	-	-	1,924,697	-
基金受益憑證	298,232	-	1,423,139	-
政府公債	-	-	510,296	510,296
股價指數期貨	79,859	-	13,197	-
選擇權	5,013,998	5,013,998	529,029	529,029
	26,981,755	22,896,085	23,473,291	20,112,258
指定公平價值金融資產				
公司債	5,402,035	5,402,035	6,473,289	6,473,289
金融債券	3,470,045	3,470,045	3,710,984	3,710,984
政府公債	327,740	327,740	649,680	649,680
	9,199,820	9,199,820	10,833,953	10,833,953
備供出售金融資產				
國庫券及政府公債	28,728,980	-	42,231,213	-
公司債	26,250,221	26,250,221	24,212,988	24,212,988
金融債券	44,349,314	44,349,314	50,991,205	50,991,205
票券投資	253,728	253,728	1,641,192	1,641,192
國內上市（櫃）股票	6,997,233	-	304,140	-
受益憑證	651,244	-	588,985	-
	107,230,720	70,853,263	119,969,723	76,845,385
持有至到期日金融資產				
買入定期存單	180,540,000	-	164,940,000	-
商業本票	-	-	628,325	-
金融債券	2,090,050	2,090,050	2,102,991	2,102,991
國庫券及政府公債	4,115,614	-	3,284,942	-
	186,745,664	2,090,050	170,956,258	2,102,991
其他金融資產				
以成本衡量之金融資產	4,016,664	4,016,664	4,025,866	4,025,866
買入匯款	15,538	15,538	57,679	57,679
短期墊款	195,530	195,530	183,264	183,264
非放款轉列之催收款項	615,956	615,956	1,971,446	1,971,446
避險之衍生性金融資產	19,791	19,791	36,117	36,117
無活絡市場之債券投資	2,570,000	2,570,000	2,570,000	2,570,000
	7,433,479	7,433,479	8,844,372	8,844,372
貼現及放款				
短期放款及透支	295,845,901	295,845,901	281,905,558	281,905,558
短期擔保放款及擔保透支	137,669,522	137,669,522	131,078,966	131,078,966
中期放款	168,165,155	168,165,155	135,697,812	135,697,812
中期擔保放款	112,171,819	112,171,819	104,615,784	104,615,784
長期放款	29,364,998	29,364,998	30,672,619	30,672,619
長期擔保放款	361,983,534	361,983,534	346,551,617	346,551,617
貼現及進出口押匯	8,723,688	8,723,688	15,076,423	15,076,423
應收帳款融資	441,645	441,645	501,424	501,424
放款轉列之催收款項	19,414,425	19,414,425	17,661,010	17,661,010
	1,133,780,687	1,133,780,687	1,063,761,213	1,063,761,213
交易目的金融負債				
選擇權	( 5,010,894)	-	( 529,030)	-
指定公平價值金融負債				
金融債券	( 37,770,000)	-	( 39,070,000)	-
應付金融債券	( 29,800,000)	-	( 34,900,000)	-

# 陸 · 財務概況

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，亦未顯著集中於特定產業或地區（各產業均佔總額10%以下）。惟佔本公司放款、貼現及買匯暨應收證券融資款餘額達10%以上者，依其對象別分類列示信用風險顯著集中之資訊如下：

對象	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	帳面金額	最大信用暴險金額	帳面金額	最大信用暴險金額
民營企業	\$ 590,277,027	\$ 590,277,027	\$ 552,976,213	\$ 552,976,213
自然人	348,476,622	348,476,622	347,256,626	347,256,626
政府機關	29,615,892	-	24,311,816	-
	<u>\$ 968,369,541</u>	<u>\$ 938,753,649</u>	<u>\$ 924,544,655</u>	<u>\$ 900,232,839</u>

具有資產負債表外信用風險之金融商品，本公司由於承作貸款和發行信用卡，故有大量的授信承諾，其大部分所承作貸款之授信期限為一年。本公司亦提供保證及開發商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，其到期日並未集中於特定時間。

本公司九十七年及九十六年十二月三十一日具資產負債表外信用險之金融商品合約金額如下：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
保證及開發信用狀	\$ 68,215,481	\$ 92,309,430
信用卡授信承諾	70,378,451	92,264,144
約定之融資額度承諾	132,695,074	17,493,014

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

## 流動性風險

本公司於九十七及九十六年度之資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。本公司所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本公司之流動能力，茲列示到期分析：

單位：新台幣百萬元

	九十七年十二月三十一日						
	未超過一個 月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 六個月期限者	超過六個月至 一年期限者	超過一年至 二年期限者	超過二年期 限者	合計
<b>資產</b>							
現金及約當現金	\$ 27,481	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 27,481
存放央行及拆借銀行同業	8,389	69,343	41,049	-	1,770	754	121,305
公平價值變動列入損益之金 融資產－淨額	26,314	699	781	3,652	3,534	4,328	39,308
附賣回票券及債券投資	3,591	2,550	-	-	-	-	6,141
貼現及放款－總額（不含應 收帳款融資及催收款）	155,521	187,585	93,080	62,790	51,552	563,397	1,113,925
備供出售之金融資產－淨額	5,941	1,691	3,890	12,090	21,784	54,749	100,145
持有至到期日金融資產	95,137	37,200	37,000	15,319	-	2,090	186,746
其他金融資產（不含非放款 轉列之催收款）	6,161	-	-	-	-	657	6,818
資產合計	\$ 328,535	\$ 299,068	\$ 175,800	\$ 93,851	\$ 78,640	\$ 625,975	\$ 1,601,869
<b>負債</b>							
央行及銀行同業存款	\$ -	\$ 40,809	\$ 7,752	\$ 3,176	\$ -	\$ -	\$ 51,737
公平價值變動列入損益之金 融負債	9,284	88	157	6,436	6,252	25,768	47,985
附買回票券及債券負債	21,731	9,746	1,558	310	-	-	33,345
存款（不含支存及匯款）	178,026	161,816	698,469	231,974	22,416	49,462	1,342,163
應付金融債券	-	-	5,500	1,000	-	23,300	29,800
其他金融負債	457	-	-	3	13	277	750
負債合計	\$ 209,498	\$ 212,459	\$ 713,436	\$ 242,899	\$ 28,681	\$ 98,807	\$ 1,505,780
缺口	\$ 119,037	\$ 86,609	(\$ 537,636)	(\$ 149,048)	\$ 49,959	\$ 527,168	\$ 96,089
<b>九十六年十二月三十一日（重編後）</b>							
	未超過一個 月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 六個月期限者	超過六個月至 一年期限者	超過一年至 二年期限者	超過二年期 限者	合計
<b>資產</b>							
現金及約當現金	\$ 19,394	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,394
存放央行及拆借銀行同業	84,421	29,344	39,425	130	-	-	153,320
公平價值變動列入損益之金 融資產－淨額	21,887	227	723	798	5,268	9,234	38,137
附賣回票券及債券投資	778	-	-	-	-	-	778
貼現及放款－總額（不含應 收帳款融資及催收款）	185,194	106,558	134,409	44,983	32,888	541,567	1,045,599
備供出售之金融資產－淨額	2,361	1,237	1,481	24,400	29,525	60,048	119,052
持有至到期日之金融資產	95,009	5,677	7,884	60,283	2,103	-	170,956
其他金融資產（不含非放款 轉列之催收款）	62	-	1	-	6,190	620	6,873
資產合計	\$ 409,106	\$ 143,043	\$ 183,923	\$ 130,594	\$ 75,974	\$ 611,469	\$ 1,554,109
<b>負債</b>							
央行及銀行同業存款	\$ 31,710	\$ 36,757	\$ 8,871	\$ 11,246	\$ 592	\$ -	\$ 89,176
公平價值變動列入損益之金 融負債	773	571	275	8,885	6,033	24,172	40,709
附買回票券及債券負債	24,280	5,462	3,403	2,401	-	-	35,546
存款（不含支存及匯款）	238,111	123,805	670,067	193,902	15,473	12,776	1,254,134
應付金融債券	-	-	-	3,800	9,750	21,350	34,900
其他金融負債	601	-	2	-	8	98	709
負債合計	\$ 295,475	\$ 166,595	\$ 682,618	\$ 220,234	\$ 31,856	\$ 58,396	\$ 1,455,174
缺口	\$ 113,631	(\$ 23,552)	(\$ 498,695)	(\$ 89,640)	\$ 44,118	\$ 553,073	\$ 98,935

# 陸 · 財務概況

## 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，本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。

## 預期重訂價日或預期到期日

本公司於九十七年及九十六年十二月三十一日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本公司之利率風險，以本公司所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，本公司所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日（二者中較早之日期）區分之帳面價值如下：

單位：新台幣百萬元

	九十七年十二月三十一日						合計
	未超過一個月 月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 六個月期限者	超過六個月至 一年期限者	超過一年至 二年期限者	超過二年期 限者	
<b>資產</b>							
現金及約當現金	\$ 1,972	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,972
存放央行及拆借銀行同業	9,144	48,643	5,608	35,441	-	-	98,836
公平價值變動列入損益之金 融資產－淨額	17,269	11,497	3,122	2,947	1,763	2,710	39,308
附賣回票券及債券投資	3,591	2,550	-	-	-	-	6,141
貼現及放款－總額（不含應 收帳款融資及催收款）	791,784	231,435	51,775	5,416	4,640	28,875	1,113,925
備供出售之金融資產－淨額	16,228	17,246	4,792	8,818	13,187	39,874	100,145
持有至到期日之金融資產	95,137	37,200	37,000	15,319	-	2,090	186,746
其他金融資產（不含非放款 轉列之催收款）	5,966	65	22	-	-	570	6,623
資產合計	\$ 941,091	\$ 348,636	\$ 102,319	\$ 67,941	\$ 19,590	\$ 74,119	\$ 1,553,696
<b>負債</b>							
央行及銀行同業存款	\$ 8,111	\$ 33,663	\$ 5,283	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 47,057
公平價值變動列入損益之金 融負債	11,311	10,034	4,769	2,432	1,141	18,298	47,985
附買回票券及債券負債	21,731	9,746	1,558	310	-	-	33,345
存款（不含支存及匯款）	1,017,385	99,094	77,729	135,774	10,933	42	1,340,957
應付金融債券	1,000	20,400	3,000	-	-	5,400	29,800
其他金融負債	546	130	74	-	-	-	750
負債合計	\$ 1,060,084	\$ 173,067	\$ 92,413	\$ 138,516	\$ 12,074	\$ 23,740	\$ 1,499,894
缺口	(\$ 118,993)	\$ 175,569	\$ 9,906	(\$ 70,575)	\$ 7,516	\$ 50,379	\$ 53,802

	九十六年十二月三十一日 (重編後)						合計
	未超過一個月期限者	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年至二年期限者	超過二年期限者	
<b>資產</b>							
現金及約當現金	\$ 239	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 239
存放央行及拆借銀行同業	65,279	29,347	39,425	130	-	-	134,181
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	9,108	3,416	1,636	427	3,458	5,354	23,399
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-	-
貼現及放款－總額 (不含應收帳款融資及催收款)	815,804	138,336	56,020	21,086	2,828	11,525	1,045,599
備供出售之金融資產－淨額	15,171	21,311	2,354	11,445	22,181	41,786	114,248
持有至到期日之金融資產	95,009	5,677	7,884	60,283	-	2,103	170,956
其他金融資產 (不含非放款轉列之催收款)	80	2	13	-	6,026	570	6,691
資產合計	\$ 1,000,690	\$ 198,089	\$ 107,332	\$ 93,371	\$ 34,493	\$ 61,338	\$ 1,495,313
<b>負債</b>							
央行及銀行同業存款	\$ 35,103	\$ 32,347	\$ 6,129	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 73,579
公平價值變動列入損益之金融負債	793	611	11,661	477	4,139	23,028	40,709
附買回票券及債券負債	7,288	2,709	2,178	3,400	2,401	-	17,976
存款 (不含支存及匯款)	1,006,750	77,259	59,065	98,608	6,876	4,290	1,252,848
應付金融債券	-	11,000	-	7,600	6,000	10,300	34,900
其他金融負債	619	69	21	-	-	-	709
負債合計	\$ 1,050,553	\$ 123,995	\$ 79,054	\$ 110,085	\$ 19,416	\$ 37,618	\$ 1,420,721
缺口	(\$ 49,863)	\$ 74,094	\$ 28,278	(\$ 16,714)	\$ 15,077	\$ 23,720	\$ 74,592

### 重分類資訊

本公司於九十七年七月一日依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文將金融資產重分類，重分類日之公平價值如下：

	重分類前	重分類後
公平價值變動列入損益之金融資產－交易目的	\$ 6,418,826	\$ -
備供出售金融資產	-	6,418,826
	\$ 6,418,826	\$ 6,418,826

九十七年度國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，本公司因不擬於短期內出售上表所列之交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產。

本公司九十七年十二月三十一日經重分類金融資產之帳面金額及公平價值如下：

	帳面金額	公平價值
備供出售金融資產	\$ 3,340,281	\$ 3,340,281

重分類金融資產認列之損益或股東權益調整項目之公平價值變動如下：

	九十七年度				九十六年度	
	重分類前(係指97.1.1至重分類日)		重分類後(係指重分類日至97.12.31)		認列損益金額	認列股東權益調整項目金額
	認列損益金額	認列股東權益調整項目金額	認列損益金額	認列股東權益調整項目金額		
交易目的之金融資產	\$ 1,655,363	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 274,290)	\$ -
備供出售金融資產	-	-	-	( 3,078,545)	-	-

金融資產自重分類日至九十七年十二月三十一日認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	帳面金額		依原類別衡量之擬制性資訊
	認列損益金額	認列股東權益調整項目金額	認列損益金額
備供出售金融資產	\$ -	(\$ 3,078,545)	(\$ 3,078,545)

### (三十一)公平價值避險

本公司所持有之國外債券投資，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，本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。

被避險項目	指定之避險工具		
	指定為避險工具之金融商品	公平價值	
		九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
國外債券投資	利率交換合約	(\$ 224,312)	(\$ 186,572)

### (三十二)風險控制及避險策略

本公司所從事之風險控制及避險策略，受法制環境之需求所影響。為符合以上之需求，本公司採用全面風險管理與控制系統，以辨認本公司所有風險（包含市場風險、信用風險及作業風險），使本公司之管理階層能有效從事控制並衡量市場風險、信用風險及作業風險。

本公司設有風險管理部，負責風險之管理，本公司董事會授權總經理擔任辦理外幣衍生性金融商品業務風險管理之最高主管。總行金融交易部應按交易性質分別彙整及查核各單位辦理本項業務之市價評估報告，並呈報總經理核閱。

本公司運用公平價值避險以減少市場價值風險，公平價值避險為將固定收益或結構性交易轉換為變動收益之交易。本公司以利率交換為公平價值避險之主要金融商品。此外，換匯換利、交換選擇權、利率上限、利率下限及其他選擇權等金融商品亦可能用以規避公平價值變動之風險。



## (三十三) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項目		九十七年十二月三十一日				
		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)
企業金融	擔保	5,416,078	290,537,559	1.86	1,012,577	18.70
	無擔保	7,752,365	488,570,478	1.59	7,752,365	100.00
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	3,885,345	286,420,268	1.36	536,859	13.82
	現金卡	19,798	2,229,765	0.89	51,306	259.15
	小額純信用貸款(註5)	410,258	10,070,139	4.07	410,258	100.00
	其他(註6)	擔保	1,434,424	55,952,478	2.56	1,434,424
無擔保						
放款業務合計		18,918,268	1,133,780,687	1.67	11,197,789	59.19

項目		九十六年十二月三十一日				
		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)
企業金融	擔保	5,137,706	268,065,601	1.92	1,499,501	29.19
	無擔保	5,772,262	441,972,902	1.31	5,772,262	100.00
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	3,407,880	275,477,349	1.24	980,230	28.76
	現金卡	98,963	4,219,374	2.35	146,164	147.70
	小額純信用貸款(註5)	439,904	17,069,672	2.58	439,904	100.00
	其他(註6)	擔保	1,264,668	56,956,315	2.22	1,264,668
無擔保						
放款業務合計		16,121,383	1,063,761,213	1.52	10,102,729	62.67

項目		九十七年十二月三十一日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		6,557	1,943,983	0.34	4,055	61.84
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	2,622,400	-	-	-

項目		九十六年十二月三十一日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		145,210	2,477,320	5.86	34,306	23.63
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	4,080,742	-	-	-

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註二：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註三：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註五：小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註七：無追索權之應收帳款業務於九十四年七月十九日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

# 陸 · 財務概況

## (三十四)經債務協商且依約履行之免列報逾期放款及應收帳款總餘額

單位：新台幣仟元

項目	年月	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
		金額	金額
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額		284,138	508,135
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額		169,328	269,243

註：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依行政院金融監督管理委員會95.04.25金管銀(一)字第09510001270號函規定揭露。

## (三十五)依消費者債務清理條例辦理債務清償方案或更生方案且依約履行之免列報逾期放款及應收帳款總餘額

單位：新台幣仟元

項目	年月	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
		金額	金額
依消費者債務清理條例辦理債務清償方案或更生方案且依約履行之免列報逾期放款總餘額		12,319	-
依消費者債務清理條例辦理債務清償方案或更生方案且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額		9,233	-

註：依消費者債務清理條例辦理債務清償方案或更生方案且依約履行之免列報逾期放款總餘額及依消費者債務清理條例辦理債務清償方案或更生方案且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依行政院金融監督管理委員會97.09.15金管銀(一)字第09700318940號函規定揭露。

## (三十六)信用風險集中情形

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

排名(註)	集團企業名稱(註)	授信總餘額(註)	占本年度淨值比例(%)
1	台塑集團	\$ 33,354,370	42.76
2	奇美集團	17,617,370	22.59
3	遠東紡織集團	12,248,440	15.70
4	大陸工程集團	11,708,390	15.01
5	中國鋼鐵集團	11,617,900	14.90
6	長榮集團	10,143,880	13.01
7	力晶半導體集團	9,701,270	12.44
8	大同集團	9,676,730	12.41
9	友達集團	8,337,290	10.69
10	裕隆汽車集團	6,848,960	8.78

註：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

註：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：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。

## (三十七)放款及催收款呆帳準備提列政策

授信資產經依本公司「備抵呆帳及損失準備提列政策作業要點」及「資產評估分類要點」評估分類後，按不低於下列比率提列備抵呆帳：

第一類(正常)不予提列。

第二類(應予注意者)提列百分之二。

- 第三類（可望收回者）提列百分之十。  
 第四類（收回困難者）提列百分之五十。  
 第五類（收回無望者）提列百分之百。

### (三十八)利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,170,538,812	84,497,235	74,054,373	120,248,668	1,449,339,088
利率敏感性負債	1,128,873,305	90,101,689	127,959,661	44,717,898	1,391,652,553
利率敏感性缺口	41,665,507	( 5,604,454)	( 53,905,288)	75,530,770	57,686,535
淨值					80,855,784
利率敏感性資產與負債比率					104.15%
利率敏感性缺口與淨值比率					71.34%

註：本表係填報總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

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。

利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

九十七年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	8,360,502	1,806,555	223,067	226,590	10,616,714
利率敏感性負債	8,535,913	1,316,472	553,422	260,243	10,666,050
利率敏感性缺口	( 175,411)	490,083	( 330,355)	( 33,653)	( 49,336)
淨值					( 79,238)
利率敏感性資產與負債比率					99.54%
利率敏感性缺口與淨值比率					62.26%

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

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。

利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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）

### (三十九)獲利能力

單位：%

項目		九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.74	0.74
	稅後	0.60	0.53
淨值報酬率	稅前	15.62	15.67
	稅後	12.80	11.21
純益率		31.38	23.95

註：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

純益率＝稅後損益÷淨收益

稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

## (四十)資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表  
九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	超過1年
主要到期資金流入	1,557,396,754	334,493,038	219,853,856	166,850,107	103,588,691	732,611,062
主要到期資金流出	1,668,978,985	215,449,759	183,174,867	199,327,239	333,204,770	737,822,350
期距缺口	( 111,582,231)	119,043,279	36,678,989	( 32,477,132)	( 229,616,079)	( 5,211,288)

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表  
九十七年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	超過1年
主要到期資金流入	8,031,400	3,262,700	2,177,100	1,651,700	241,000	698,900
主要到期資金流出	8,083,600	3,314,100	1,662,400	1,222,200	824,900	1,060,000
期距缺口	( 52,200)	( 51,400)	514,700	429,500	( 583,900)	( 361,100)

## (四十一)資本適足性

單位：新台幣仟元；%

分析項目		年度	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
自有資本	第一類資本		\$ 65,569,769	\$ 66,533,534
	第二類資本		43,340,631	43,477,275
	第三類資本		304,695	1,050,000
	自有資本		109,215,095	111,060,809
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,007,263,747	950,457,729
		內部評等法	-	-
		資產證券化	2,060,045	2,000,000
	作業風險	基本指標法	-	55,366,875
		標準法 / 選擇性標準法	55,050,938	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	5,332,163	18,840,025
		內部模型法	-	-
加權風險性資產總額			1,069,706,893	1,026,664,629
資本適足率			10.21	10.82
第一類資本占風險性資產之比率			6.13	6.48
第二類資本占風險性資產之比率			4.05	4.24
第三類資本占風險性資產之比率			0.03	0.10
普通股股本占總資產比率			2.25	2.35

## (四十二)依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

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

## 信託帳資產負債表

九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

信託資產	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日	信託負債	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
銀行存款	\$ 2,806,095	\$ 2,216,234	其他負債	\$ 186	\$ 196
債券投資	15,498,480	22,327,114	應付保管有價證券	137,787,694	-
股票投資	20,404,787	28,194,465	信託資本		
基金投資	151,839,736	168,934,917	金錢信託	170,918,686	195,284,536
待交割受益憑證	-	2,149	有價證券信託	19,707,110	26,620,192
不動產	6,642,286	4,451,361	不動產信託	7,598,989	5,069,575
保管有價證券	137,787,694	-	集管理運用	1,448,283	3,403,073
集管理帳戶淨資產	1,448,283	3,403,073	累積盈虧	( 2,954,909)	( 2,129,543)
			本期損益	1,921,322	1,281,284
信託資產總計	\$ 336,427,361	\$ 229,529,313	信託負債總計	\$ 336,427,361	\$ 229,529,313

備註：九十七年帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國外有價證券業務」計新台幣1,606,682仟元。

九十六年帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國外有價證券業務」計新台幣2,287,807仟元。

## 信託財產目錄

九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

投資項目	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
銀行存款		
活期存款	\$ 1,803,972	\$ 1,356,928
定期存款	1,002,123	859,306
債券投資	15,498,480	22,327,114
股票投資		
普通股	20,404,787	28,194,465
基金投資		
國內共同基金	54,881,574	56,569,007
國外共同基金	96,958,162	112,365,910
待交割受益憑證	-	2,149
不動產－淨額		
土地	5,967,783	4,142,254
房屋及建物	10,124	12,661
在建工程	664,379	296,446
保管有價證券	137,787,694	-
集管理帳戶淨資產	1,448,283	3,403,073
合計	\$ 336,427,361	\$ 229,529,313

信託帳損益表  
九十七及九十六年度

單位：新台幣仟元

項目	九十七年度	九十六年度
信託收益		
利息收入	\$ 85,907	\$ 81,476
租金收入	963	1,291
已實現資本利得－債券	155,734	3,213
現金股利收入	1,289,927	1,179,036
已實現資本利得－普通股	136,273	32,346
其他收入	544,474	186,217
已實現資本利得－基金	2,748	17,376
受益憑證分配收益	1,668	4,362
手續費折讓	841	1,871
信託收益合計	<u>2,218,535</u>	<u>1,507,188</u>
信託費用		
管理費	45,615	41,483
監察費	364	403
保管費	250	208
保險費	3	3
稅捐支出	30,672	4,834
利息費用	\$5	\$4
已實現資本損失－普通股	199,180	167,938
所得稅費用	1,983	1,627
其他費用	2,745	3,462
已實現資本損失－基金	15,428	1,479
已實現資本損失－債券	968	4,463
信託費用合計	<u>297,213</u>	<u>225,904</u>
稅前淨利	<u>\$ 1,921,322</u>	<u>\$ 1,281,284</u>

## (四十三)特殊記載事項

單位：新台幣仟元

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	本公司○○○分行辦理○○君代理○○實業股份有限公司開戶及無摺取款作業，未依規定對委任或授權事項辦理徵信調查及落實確認客戶程序，無摺取款作業亦未依內部控制規定辦理，違反銀行法第45條之1第1項規定，經主管機關依同法第129條第7款規定，核處新臺幣200萬元罰鍰。
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
其他	無



## (四十四) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

單位：新台幣仟元

	九十七年度		九十六年度	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
<b>資產</b>				
現金及約當現金－存放銀行同業	\$ 2,223,448	1.40	\$ 3,115,709	2.25
拆放銀行同業	172,484,728	3.85	198,347,577	4.82
存放央行	57,780,084	0.73	56,195,518	0.91
公平價值變動列入損益之金融資產	26,156,390	2.13	\$21,605,752	2.69
附賣回債（票）券投資	4,269,542	1.77	293,486	1.94
進出口押匯	13,018,292	4.42	12,461,188	6.37
貼現及放款	1,054,678,208	3.47	1,013,061,587	3.50
備供出售金融資產	109,760,074	2.94	120,990,840	3.29
持有至到期日之金融資產	174,368,677	2.16	147,192,469	1.93
無活絡市場之債券投資	570,000	2.94	825,276	2.77
應收帳款－信用卡循環信用	1,105,331	20.00		
<b>負債</b>				
央行及銀行同業存款	165,369,799	3.20	177,708,162	4.13
央行及同業融資	6,769,506	2.78	4,905,072	3.65
公平價值變動列入損益之金融負債	43,970,737	2.00	37,150,747	0.90
附買回債（票）券負債	27,350,741	1.65	20,975,250	1.49
活期存款	266,052,044	0.34	256,493,133	0.56
定期存款	308,616,387	2.55	300,198,012	3.13
儲蓄存款	688,907,546	1.59	683,650,370	1.41
可轉讓定期存單	6,443,094	1.54	6,271,984	1.29
應付金融債券	33,518,443	2.86	31,333,151	2.87

## (四十五) 本公司與子公司及華南金控其他子公司間進行共同行銷資訊

本公司與華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信簽訂共同行銷業務合作契約，契約有效期間自九十七年八月起至九十八年八月止，合作項目包括營業場所共用、人員與業務支援。相關之費用分攤、報酬收授，依契約制訂之「華南金融控股公司各子公司間共同行銷費用分攤原則」及「華南金融控股公司各子公司間共同行銷獎勵發放原則」辦理。本公司於九十四年五月十二日與華銀保代簽訂委託協助收取保險費暨佣金分配約定書，訂定華南商業銀行之受託佣金及相關報酬之計算方式。

本公司於九十四年三月與華南產險簽訂保險合作合約書及委託代收保險費合約書，並訂定華南商業銀行之受託佣金及相關報酬計算方式。

本公司九十四年七月與華南金控、華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信、華南金創投、華南金資產管理、華南金管顧簽定共同資訊設備合作契約，合作項目包括系統規劃、建置、管理及基於共同管理或業務推廣之目的而共同使用之資訊設備費用分攤。

九十七及九十六年度相關之共同行銷收入、費用參閱附註二十八。

## (四十六)財務報表重編

本公司於九十七年五月二十三日與華南票券合併，依照財團法人中華民國會計研究發展基金會（九一）基秘字第二四三及二四四號函之規定，華南銀行及華南票券之合併實質因係屬組織重組，合併時應以各該公司之資產及負債帳面價值作為合併基礎。並將其原股東權益項目中與淨資產相關之科目（如換算調整數、未實現評價損益等）按原金額轉列，其他項目總金額超過華南銀行支付購買華南票券股份價金部分，則貸記資本公積。另依（九五）基秘字第一四一號函，華南銀行於編製比較財務報表時，視為自始即已合併並重編九十六年度之財務報表，將華南票券之資產及負債以帳面價值併入華南銀行之資產及負債。是以華南銀行九十七及九十六年度之純益分別包含華南票券九十七年一月一日至五月二十三日之純益 13,197 仟元及九十六年度之純損 1,453,798 仟元。本公司以現金收購吸收合併華南票券之全部資產及負債，其合併華南票券之淨資產計 2,568,509 仟元，淨資產組成內容如下：

項目	金額
現金及約當現金	\$ 79,794
拆借銀行同業	1,000,000
公平價值變動列入損益之金融資產	777,716
備供出售金融資產－淨額	2,831,684
應收帳款－淨額	264,273
固定資產淨額	308,275
其他金融資產	321,899
無形資產	2,212
其他資產－淨額	99,379
央行及銀行同業存款	( 3,000,000)
公平價值變動列入損益之金融負債	( 73,653)
應付款項	( 43,070)
淨資產	\$ 2,568,509

**(四十七)附註揭露事項**

重大交易事項相關資訊：

編號	項目	說明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。	附表三
2	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。	無
3	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。	無
4	與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上。	附表四
5	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額10%以上。	無
6	出售不良債權交易資訊。	無
7	依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
8	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無

轉投資事業相關資訊：

編號	項目	說明
1	被投資公司名稱、所在地區等相關資訊。	附表一
2	資金貸與他人。	無
3	為他人背書保證。	無
4	期末持有有價證券情形。	附表二（註）
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。	無
6	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。	無
7	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。	無
8	與關係人交易之手續費折讓達新台幣五百萬元以上。	無
9	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額10%以上。	無
10	從事衍生性商品交易。	無
11	出售不良債權交易資訊。	無
12	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無

註：被投資公司如屬金融業、保險業及證券業者得免揭露。

大陸投資資訊：無。

**(四十八)部門別財務資訊**

本公司係經營銀行法第三條業務，尚無經營其他產業，因是無需揭露產業別財務資訊。又本公司國外營運部門之收入均未達本公司收入金額之百分之十，其可辨認資產亦未達本公司資產總額百分之十，因是無需揭露地區別財務資訊。

附表一 轉投資事業相關資訊：

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例 %	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比例	
中華建築經理股份有限公司	台北市基隆路一段51號15樓之1	興建計劃之審查與諮詢、不動產評估、徵信、工程進度查核及營建管理	30.00	\$ 87,545	(\$ 7,216)	7,670,160	-	7,670,160	30.00%	註
華銀保險代理人股份有限公司	台北市延平北路二段96號2樓	人身保險代理人	100.00	134,387	56,644	4,994,000	-	4,994,000	100.00%	註
彰化商業銀行股份有限公司	台中市區自由路二段38號	商業銀行業	0.30	143,395	-	18,924,090	71,000	18,995,090	0.30%	-
唐榮鐵工廠股份有限公司	高雄市小港區沿海二路4號	鋼鐵冶煉、不銹鋼冶煉	4.59	160,745	-	16,074,512	-	16,074,512	4.59%	-
台灣電力股份有限公司	台北市中正區羅斯福路3段242號	發電業	0.45	1,184,504	-	148,281,465	-	148,281,465	0.45%	-
台灣機械股份有限公司	高雄市苓雅區中華四路53號8樓	蒸汽鍋爐、柴油機、柴油發電機組及其他原動力機器之設計製造、安裝、修理與買賣。	-	-	-	167	-	167	0.00%	-
台灣證券交易所股份有限公司	台北市信義區信義路五段7號9樓	設置場所及設備以供給約定證券經紀商，證券自營商為證券交易所稱有價證券之集中買賣與結算交割等有關業務。	3.00	72,000	-	16,665,309	-	16,665,309	3.00%	-
台灣新生報業股份有限公司	台北市中山區復興北路40號9樓	發行日報、編印圖書雜誌、承印各種印刷、經營其他有關文化事業。	0.01	-	-	21,735	-	21,735	0.01%	-
中化合成生技股份有限公司	台北縣樹林市東興街1號	西藥製造、批發業	0.65	3,825	-	426,615	-	426,615	0.65%	-
台灣糖業股份有限公司	台南市東區生產路68號	糖類製造業	0.14	28,029	-	11,120,138	-	11,120,138	0.14%	-
台北外匯經紀股份有限公司	台北市松山區八德路二段400號8樓	外匯買賣、外匯拆款及換匯交易。	3.53	7,000	-	700,000	-	700,000	3.53%	-
聯安服務股份有限公司	台北市中山區建國北路一段126號5樓	自動存取款機之記錄單錄影帶鈔匣之更換及清潔業務	5.00	1,250	-	125,000	-	125,000	5.00%	-
開發國際投資股份有限公司	台北市松山區南京東路五段125號6樓	一般投資業	4.95	500,000	-	54,000,000	-	54,000,000	4.95%	-
財金資訊股份有限公司	台北市內湖區康寧路三段81號	資訊軟體服務業、資料處理服務業及電子資訊供應服務業	1.15	46,358	-	4,615,000	-	4,615,000	1.15%	-
佳通創業投資股份有限公司	台北市中山區松江路261號10樓	創業投資業	5.00	15,000	-	1,500,000	-	1,500,000	5.00%	-
群威創業投資股份有限公司	台北市大安區敦化南路二段71號15樓	創業投資業	5.00	\$ 30,000	-	3,000,000	-	3,000,000	5.00%	-
富裕創業投資股份有限公司	台北市大安區敦化南路二段2號13樓	創業投資業	4.44	51,000	-	5,100,000	-	5,100,000	4.44%	-

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股比率 %	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本行及關係企業合併持股情形				備 註
						現股股數	擬制持 股股數	合計		
								股數	持股比例	
台灣期貨交易所 股份有限公司	台北市中正區羅斯 福路二段100號 14樓及102號13 樓	期貨交易所	1.00	20,000	-	4,617,335	-	4,617,335	1.00%	-
台灣金聯資產管 理股份有限公司	台北市中山區南京 東路二段85、87 號11、12樓	金融機構金錢債權收買業 務、辦理金融機構金錢債權 之評價或拍賣業務及辦理金 融機構金錢債權管理服務業 務。	11.35	2,000,000	-	200,000,000	-	200,000,000	11.35%	-
台灣金融資產服 務股份有限公司	台北市中正區仁愛 路二段99號6樓 及地下1樓	公正第三人資產拍賣業務及 辦理金融機構金錢債權之評 價或拍賣業務。	2.94	50,000	-	5,000,000	-	5,000,000	2.94%	-
財宏科技股份有 限公司	台北市內湖區瑞光 路208號2樓	事務性機器設備批發業、資 訊軟體批發業、事務性機器 設備零售業等業務。	2.30	7,000	-	792,027	-	792,027	2.30%	-
陽光資產管理股 份有限公司	台北市中山區南京 東路二段85號11 樓及87號11樓	金融機構金錢債權收買業務	1.16	697	-	69,740	-	69,740	1.16%	-

註：本期認列之投資損益係依據九十七年十二月三十一日經會計師查核之損益認列。

## 附表二 轉投資公司期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人 之關係	帳列科目	期末				備 註
				股數 / 單 位數	帳面金額	持股比例 %	市價 / 股權 淨值 (註)	
華銀保險代理人 股份有限公司	債券 央建債甲89-7	-	存出保證金	7,500	\$ 8,311	-	\$ 10,925	

註：債券市價之計算係以中華民國櫃檯買賣中心期末參考價為準。

## 附表三 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣仟元

買、賣 之公司	轉投資 公司 名稱	帳列 科目	交易 對象	關 係	期初		買入		賣出			期末			
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額	
華南商業 銀行股份 有限公司	華南票券 金融股份 有限公司	採權益 法之股 權投資	華南金 融控股 股份有 限公司	關係 人	169,684,282	\$ 1,081,156	147,647,008	\$ 1,476,470	-	\$ -	\$ -	\$ -	-	-(註)	\$(註)
華南商業 銀行股份 有限公司	華南票券 金融股份 有限公司	採權益 法之股 權投資	其他 (註)	非關 係人	169,684,282	1,081,156	266,868	2,669	-	-	-	-	-	-(註)	-(註)

註：華南銀行分別向華南金控及華南票券其他少數股東購入華南票券剩餘流通在外股數後，以吸收合併方式進行合併，合併後華南票券為消滅公司所致，請參閱附註一及四十六之說明。

## 附表四 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上

單位：新台幣仟元

關係人名稱	科目	金額	備註
華南永昌證券股份有限公司	經紀手續費折讓	\$ 14,858	

# 陸 · 財務概況

## 五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表。

### 華南商業銀行股份有限公司及子公司 合併資產負債表 民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日	變動百分比 %
		金額	(重編後) 金額	
11000	現金及約當現金	\$ 27,480,987	\$ 19,393,920	42
11500	存放央行及拆借銀行同業	121,304,504	153,320,292	( 21)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產淨額	39,307,562	38,137,265	3
12500	附賣回票券及債券投資	6,141,391	777,627	690
13000	應收款項－淨額	26,454,850	28,196,528	( 6)
13500	貼現及放款－淨額	1,122,582,898	1,053,658,484	7
14000	備供出售金融資產－淨額	100,144,832	119,051,671	( 16)
14500	持有至到期日金融資產－淨額	186,745,664	170,956,258	9
15000	採權益法之股權投資	87,545	94,761	( 8)
15500	其他金融資產－淨額	6,990,594	7,466,020	( 6)
18500	固定資產－淨額	23,912,045	23,310,570	3
19000	無形資產	531,667	615,754	( 14)
19500	其他資產	16,241,276	14,224,503	14
10000	資產總計	\$ 1,677,925,815	\$ 1,629,203,653	3
代碼	負債及股東權益	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日	變動百分比 %
		金額	(重編後) 金額	
21000	央行及銀行同業存款	\$ 51,736,738	\$ 89,175,648	( 42)
22000	公平價值變動列入損益之金融負債	47,985,400	40,708,966	18
22500	附買回票券及債券負債	33,345,144	35,545,809	( 6)
23000	應付款項	42,776,716	42,350,160	1
23500	存款及匯款	1,385,420,956	1,299,143,142	7
24000	應付金融債券	29,800,000	34,900,000	( 15)
25000	應計退休金負債	1,246,127	932,550	34
25500	其他金融負債	749,916	708,884	6
29500	其他負債	6,868,459	7,721,566	( 11)
20000	負債合計	1,599,929,456	1,551,186,725	3
	股東權益			
31000	股本	37,809,000	37,809,000	-
31500	資本公積	12,618,085	13,466,348	( 6)
32001	法定盈餘公積	14,054,026	11,203,870	25
32003	特別盈餘公積	1,084,234	-	-
32011	累積盈餘	11,749,240	10,533,978	12
32501	未實現重估增值	6,910,441	6,158,742	12
32521	累積換算調整數	( 97,029)	( 59,749)	-
32523	備供出售金融資產未實現損益	( 6,131,638)	( 1,095,261)	-
30000	股東權益合計	77,996,359	78,016,928	-
	負債及股東權益總計	\$ 1,677,925,815	\$ 1,629,203,653	3

董事長：



經理人：



會計主管：





華南商業銀行股份有限公司及子公司  
合併損益表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		九十七年度		九十六年度（重編後）		變動百分比（%）
		金額	金額	金額	金額	
41000	利息收入	\$ 51,469,134	\$ 52,327,076	( 2)		
51000	利息費用	( 25,918,010)	( 26,944,763)	( 4)		
	利息淨收益	25,551,124	25,382,313	1		
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	4,412,580	5,644,942	( 22)		
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	615,135	( 373,254)	265		
49300	備供出售金融資產之已實現損益	( 235,887)	706,423	( 133)		
49500	權益法認列之投資損益	( 7,216)	2,146	( 436)		
49600	兌換損益	1,341,320	804,215	67		
49700	資產減損損失	( 1,933,028)	( 21,652)	—		
48095	收回呆帳及過期帳	1,459,831	2,925,715	( 50)		
49899	其他非利息淨損益	679,816	1,147,320	( 41)		
	淨收益	31,883,675	36,218,168	( 12)		
51500	呆帳費用	(\$ 5,080,408)	(\$ 9,250,921)	( 45)		
	營業費用					
58501	用人費用	( 9,020,353)	( 9,193,497)	( 2)		
58503	折舊及攤銷費用	( 1,160,715)	( 1,138,673)	2		
58599	其他業務及管理費用	( 4,423,501)	( 4,524,451)	( 2)		
61001	繼續營業單位稅前淨利	12,198,698	12,110,626	1		
61003	所得稅費用－繼續營業單位	( 2,214,932)	( 3,447,344)	( 36)		
69000	本期淨利	\$ 9,983,766	\$ 8,663,282	15		
		稅前	稅後	稅前	稅後	
69500	每股盈餘					
	本期淨利	\$ 3.23	\$ 2.64	\$ 3.20	\$ 2.29	

董事長：



經理人：



會計主管：



# 陸 · 財務概況

華南商業銀行股份  
合併股東權益  
民國九十七年及九十六年一

	股本	資本公積		保留盈餘
		股本溢價	其他	法定公積
九十七年一月一日餘額（重編後）	\$ 37,809,000	\$ 12,616,760	\$ 849,588	\$ 11,203,870
合併追溯調整	-	-	( 848,263)	-
九十六年度盈餘分配				
法定盈餘公積	-	-	-	2,850,156
特別盈餘公積	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-
員工紅利	-	-	-	-
土地未實現重估增值	-	-	-	-
九十七年度淨利	-	-	-	-
備供出售金融商品未實現損益之變動	-	-	-	-
累積換算調整數之變動	-	-	-	-
九十七年十二月三十一日餘額	<u>\$ 37,809,000</u>	<u>\$ 12,616,760</u>	<u>\$ 1,325</u>	<u>\$ 14,054,026</u>
九十六年一月一日餘額	\$ 37,091,000	\$ 12,616,760	\$ 1,325	\$ 8,511,681
合併追溯調整	-	-	848,263	-
九十五年度盈餘分配				
法定盈餘公積	-	-	-	2,692,189
現金股利	-	-	-	-
股票股利	718,000	-	-	-
員工紅利	-	-	-	-
九十六年度淨利	-	-	-	-
備供出售金融商品未實現損益之變動	-	-	-	-
累積換算調整數之變動	-	-	-	-
九十六年十二月三十一日餘額（重編後）	<u>\$ 37,809,000</u>	<u>\$ 12,616,760</u>	<u>\$ 849,588</u>	<u>\$ 11,203,870</u>

董事長：



經理人：



## 有限公司及子公司

## 權益變動表

一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

保留盈餘		權益調整			合計
特別公積	累積盈餘	未實現重估增值	備供出售金融資產 未實現損益	累積換算調整數	
\$ -	\$ 10,533,978	\$ 6,158,742	(\$ 1,095,261)	(\$ 59,749)	\$ 78,016,928
-	837,236	-	11,027	-	-
-	( 2,850,156)	-	-	-	-
1,084,234	( 1,084,234)	-	-	-	-
-	( 5,226,060)	-	-	-	( 5,226,060)
-	( 445,290)	-	-	-	( 445,290)
-	-	751,699	-	-	751,699
-	9,983,766	-	-	-	9,983,766
-	-	-	( 5,047,404)	-	( 5,047,404)
-	-	-	-	( 37,280)	( 37,280)
<u>\$ 1,084,234</u>	<u>\$ 11,749,240</u>	<u>\$ 6,910,441</u>	<u>(\$ 6,131,638)</u>	<u>(\$ 97,029)</u>	<u>\$ 77,996,359</u>
\$ -	\$ 10,844,535	\$ 6,158,742	\$ 1,348,533	(\$ 72,031)	\$ 76,500,545
-	-	-	11,480	-	859,743
-	( 2,692,189)	-	-	-	-
-	( 5,061,108)	-	-	-	( 5,061,108)
-	( 718,000)	-	-	-	-
-	( 502,542)	-	-	-	( 502,542)
-	8,663,282	-	-	-	8,663,282
-	-	-	( 2,455,274)	-	( 2,455,274)
-	-	-	-	12,282	12,282
<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,533,978</u>	<u>\$ 6,158,742</u>	<u>(\$ 1,095,261)</u>	<u>(\$ 59,749)</u>	<u>\$ 78,016,928</u>

會計主管：



# 陸 · 財務概況

## 華南商業銀行股份有限公司及子公司 合併現金流量表 民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十七年度	九十六年度(重編後)
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期淨利	\$ 9,983,766	\$ 8,663,282
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
折舊及其他攤銷費用	1,182,611	1,158,018
按權益法認列之投資損失(利益)	7,216	( 2,146)
呆帳費用	5,080,408	9,250,921
金融商品評價損失	909,775	445,487
處分及報廢固定資產損失－淨額	291	-
處分及報廢非供營業用資產損失－淨額	-	23
處分承受擔保品利益－淨額	( 7,339)	( 6,438)
資產減損損失	1,933,028	21,652
遞延所得稅資產(增加)減少	( 217,323)	3,299,946
營業資產之(增加)減少		
應收款項減少(增加)	1,689,711	( 450,134)
公平價值變動列入損益金融資產之減少	4,665,898	18,050,021
營業負債之增加(減少)		
應付款項增加(減少)	415,860	( 5,979,561)
公平價值變動列入損益金融負債之增加	530,464	4,736,478
應計退休金負債增加	314,023	234,782
其他金融負債增加(減少)	41,032	( 113,859)
營業活動之淨現金流入	<u>26,529,421</u>	<u>39,308,472</u>
<b>投資活動之現金流量</b>		
貼現及放款增加	( 73,705,051)	( 41,695,754)
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	32,015,788	( 5,803,421)
出售備供出售金融資產	11,937,434	8,599,429
購買持有至到期日金融資產	( 15,789,406)	( 5,708,040)
附賣回票券及債券投資(增加)減少	( 5,363,764)	3,362,652
處分固定資產價款	17	160
處分承受擔保品價款	71,830	66,000
無形資產增加	(108,000)	( 276,563)
購置固定資產	(643,818)	( 770,299)
其他金融資產減少	233,777	1,106,990
其他資產(增加)減少	( 1,916,919)	2,189,331
投資活動之淨現金流出	<u>( 53,268,112)</u>	<u>( 38,929,515)</u>

(接次頁)

董事長：



經理人：



會計主管：



## 華南商業銀行股份有限公司及子公司

## 合併現金流量表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十七年度	九十六年度(重編後)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款減少	( 37,438,910)	( 5,827,282)
應付商業本票減少	-	( 259,840)
存款及匯款增加	86,277,814	16,998,878
附買回票券及債券負債減少	( 2,200,665)	( 23,296,128)
其他負債(減少)增加	( 1,004,420)	91,366
發放現金股利	( 5,226,391)	( 5,061,720)
發放員工紅利	( 445,290)	( 502,542)
應付金融債券減少	( 5,100,000)	( 50,000)
融資活動之淨現金流入(出)	34,862,138	( 17,907,268)
匯率調整項目	( 36,380)	11,998
現金及約當現金增加(減少)數	8,087,067	( 17,516,313)
現金及約當現金期初餘額	19,393,920	36,910,233
現金及約當現金期末餘額	\$ 27,480,987	\$ 19,393,920
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息(不含資本化利息)	\$ 25,895,808	\$ 26,823,626
本期支付所得稅	\$ 1,226,559	\$ 954,879
不影響現金流量之投資及融資活動		
固定資產轉列非供營業用資產	\$ -	\$ 214,464
固定資產轉列無形資產	\$ 38,226	\$ 14,635
承受擔保品轉列固定資產	\$ -	\$ 899,353
非供營業用資產轉列固定資產	\$ 39,852	\$ -

六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響：無。

## 一、財務狀況與經營結果

### (一)財務狀況

單位：新台幣仟元

項目	97年度	96年度(重編後)	增(減)金額	增(減)變動比率(%)
<b>資 產</b>				
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	148,785,491	172,714,212	( 23,928,721)	( 13.85%)
公平價值變動列入損益之金融資產	39,307,562	38,137,265	1,170,297	3.07%
附賣回票券及債券投資	6,141,391	777,627	5,363,764	689.76%
備供出售金融資產	100,144,832	119,051,671	( 18,906,839)	( 15.88%)
貼現及放款	1,122,582,898	1,053,658,484	68,924,414	6.54%
應收款項	26,447,543	28,175,899	( 1,728,356)	( 6.13%)
持有至到期日之金融資產	186,745,664	170,956,258	15,789,406	9.24%
採權益法之股權投資	221,932	180,575	41,357	22.90%
固定資產	23,911,370	23,310,331	601,039	2.58%
無形資產	531,667	615,754	( 84,087)	( 13.66%)
其他金融資產	6,990,594	7,466,020	( 475,426)	( 6.37%)
其他資產	16,232,464	14,215,257	2,017,207	14.19%
資產總額	1,678,043,408	1,629,259,353	48,784,055	2.99%
<b>負 債</b>				
央行及銀行同業存款	51,736,738	89,175,648	( 37,438,910)	( 41.98%)
存款及匯款	1,385,566,970	1,299,334,142	86,232,828	6.64%
公平價值變動列入損益之金融負債	47,985,400	40,708,966	7,276,434	17.87%
附買回票券及債券負債	33,345,144	35,545,809	( 2,220,665)	( 6.19%)
央行及同業融資、應付金融債券	29,800,000	34,900,000	( 5,100,000)	( 14.61%)
應付款項	42,749,262	42,216,875	532,387	1.26%
其他金融負債	749,916	708,884	41,032	5.79%
其他負債	8,113,619	8,652,101	( 538,482)	( 6.22%)
負債總額	1,600,047,049	1,551,242,425	48,804,624	3.15%
<b>股東權益</b>				
股本	37,809,000	37,809,000	0	0.00%
資本公積	12,618,085	13,466,348	( 848,263)	( 6.30%)
保留盈餘	26,887,500	21,737,848	5,149,652	23.69%
備供出售金融資產之未實現損益	( 6,131,638)	( 1,095,261)	( 5,036,377)	459.83%
未實現重估增值	6,910,441	6,158,742	751,699	12.21%
累積換算調整數	( 97,029)	( 59,749)	( 37,280)	62.39%
股東權益總額	77,996,359	78,016,928	( 20,569)	( 0.03%)

增減變動說明：

- 1.附買回票券及債券投資：係因投資附條件部位增加。
- 2.採權益法之股權投資：主要係因華南保險代理人股份有限公司盈餘挹注。
- 3.央行及銀行同業存款：主要係因銀行同業拆放金額減少。
- 4.備供出售金融資產之未實現損益：主要係因備供出售金融資產商品價格下跌所致。
- 5.累積換算調整數：係累積盈餘之匯率變動影響數。



## (二)經營結果

單位：新台幣仟元

項目	97年度	96年度(重編後)	增(減)金額	增(減)變動比率(%)
利息淨收益	25,549,416	25,380,719	168,697	0.66%
利息以外淨收益	6,263,284	10,798,451	( 4,535,167)	( 42.00%)
放款呆帳費用	5,080,408	9,250,921	( 4,170,513)	( 45.08%)
營業費用	14,550,760	14,820,693	( 269,933)	( 1.82%)
繼續營業單位稅前損益	12,181,532	12,107,556	73,976	0.61%
所得稅費用	2,197,766	3,444,274	( 1,246,508)	( 36.19%)
繼續營業單位稅後損益	9,983,766	8,663,282	1,320,484	15.24%
本期損益	9,983,766	8,663,282		

增減變動分析說明：

- 1.利息以外淨收益：主要係97年度受到金融風暴影響，財富管理手續費收入減少及認列金融資產減損損失增加。
- 2.放款呆帳費用：授信資產品質已趨穩定，可回復正常提存而較96年度減少。
- 3.所得稅費用：主要係因合併華票後重編96年度財報，致該年度所得稅增加，另97年度海外分行估計應付稅款減少，致97年度所得稅費用較96年度為低。

## (三)現金流量

## 1.最近二年度流動性分析

單位：新台幣仟元，%

項目	年度	97年度	96年度(重編後)	增(減)比例
現金流量比率		17.00%	21.08%	( 19.37%)
現金流量允當比率		516.74%	591.87%	( 12.69%)
現金滿足率		( 49.89%)	( 100.98%)	50.60%

增減比例變動分析說明：

- 1.現金流量比率：主要係97年度營業活動淨現金流量減少所致。
- 2.現金流量允當比率：主要係97年度營業活動淨現金流量減少所致。
- 3.現金滿足率：主要係97年度營業活動淨現金流入減少且投資活動淨現金流出增加所致。

## 2.未來一年現金流動性分析

年初現金餘額(1)	預計全年來自營業活動淨現金流入量(2)	預計全年來自投資活動及融資活動淨現金流出量(3)	預計現金剩餘(不足)數額(1)+(2)+(3)	預計現金不足額之補救措施	
				投資計劃	融資計劃
27,480,987	18,035,567	( 17,398,756)	28,117,798	-	-

## (四)最近年度重大資本支出對財務之影響

## 1.重大資本支出之情形及資金來源

單位：新台幣仟元

計畫項目	實際或預期之資金來源	實際或預期完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形				
				96年度以前	97年度	98年度	99年度	100年度
和美分行大樓新建工程	自有資金	97.12	102,758	72,627	30,131	-	-	-
購置分行行舍房地	自有資金	98.12	600,000	-	-	600,000	-	-
總行世貿大樓新建工程	自有資金	100.12	3,400,000	-	15,000	581,776	1,380,288	1,422,936

## 2. 預計可能產生效益

- (1) 除可提升本行企業形象、服務品質並穩固營業據點及擴大服務網外，且可節省租金支出，並可將多餘辦公室出租以增加租金收入。
- (2) 加強業務擴展潛力，提升本行競爭力，對本行財務及業務助益不小。

## 二、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫：

97年度本行囿於金控法第36條規定，銀行轉換設立為金融控股公司後，銀行之轉投資應由金融控股公司為之，銀行不得新增部位，故無新的投資項目，在未來一年亦無新投資企劃。另基於財務操作及配合政府政策，處分部份轉投資事業，由於處分價格高於購入成本，均有獲利。

## 三、風險管理事項

## (一) 各類風險之定性及定量資訊

## 1. 信用風險管理制度及應計提資本：

信用風險管理制度(附表二十二)  
97年度

項目	內容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	<p>一、為確保本行健全發展，建立一致性之信用風險管理文化，本行業已訂定「華南商業銀行企業金融信用風險管理政策」及「華南商業銀行個人金融信用風險管理政策」，以作為規範信用風險相關事宜之依據。並針對重要內容訂定要點或注意事項以資遵循。</p> <p>二、本行信用風險管理之終極目標，係建置最佳資本配置政策、內部管理採風險調整後資本報酬率(RAROC)技術並採進階內部評等法衡量信用風險性資產，成為符合國際最佳信用風險管理實務之銀行，於風險可承擔範圍內追求利潤極大化。</p> <p>三、本行之信用風險管理流程主要可以分為徵信調查、擔保品鑑價、信用評等、申請、分析審核、契據徵取、額度登錄、額度撥款、信用監控與預警、覆審等事後管理等階段並藉由資訊系統產出各項管理報表進行控管，以掌握交易對手真實風險，達成風險管理之目標。</p>
2. 信用風險管理組織與架構	<p>一、董事會： 為本行信用風險最高決策機構，負責審議本行信用風險管理相關政策等一切事宜。</p> <p>二、風險管理相關委員會</p> <p>1. 風險管理委員會： 審議本行信用風險等相關議題，以健全本行信用風險管理制度與文化。</p> <p>2. 授信審查委員會： 評估本行大額信用風險案件，以確保債權。</p> <p>3. 逾期放款審議委員會： 審議重大複雜案件之清理方針及轉銷呆帳案件，發揮催收輔導清理之功能。</p> <p>三、徵信產經研究部： 掌握徵信政策之制定及產業、經濟之研究。</p> <p>四、企金授信管理部： 掌理企金信用審查及規劃與管理。</p> <p>五、個金授信管理部： 掌理個金產品之授信審查及規劃與管理。</p> <p>六、債權管理部： 掌理授信案件之預警及覆審、授信資產風險評估分析及逾期放款之催收與清理。</p> <p>七、風險管理部： 掌理信用風險規劃及管理。</p>
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>一、針對不同呈報對象，訂定各類信用風險報告格式及頻率，報告項目包括資產組合風險評估、授信分級報告、產業專題報告、授信損失及主管機關查核報告。</p> <p>二、為衡量客戶之信用風險，以評估其預期損失，本行已建置內部信用評等模型，以有效衡量客戶之違約率，並作為本行授信權限的訂定、資產組合的管理、經濟資本的分配、授信產品的訂價等參考指標；同時研議各項電腦資料之蒐集，以為未來衡量客戶違約損失率及違約曝險額之計算標準。</p> <p>三、另建置「銀行自有資本與風險性資產資本計提系統」，依主管機關之規定，定期計算信用加權風險性資產及法定資本，並運用其及計算結果為內部管理之依據。</p>

項目	內容
4.信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>一、為避免借款人或交易對手違約時造成本行損失，於本行相關信用風險管理規範訂定徵取擔保品及保證人，及移送信用保證機構保證等規定，藉由客戶本身或第三人提供資產、權利或保證等為擔保，以有效降低信用暴險或潛在信用暴險。</p> <p>二、為確保風險抵減工具持續有效性，本行訂有下列規範以為遵循：</p> <p>1.於本行擔保品相關管理作業規定，訂定擔保品之徵提、鑑價、設定定期查看、重鑑估及保全措施等規範，遇擔保品已貶值或有貶值之虞時，應即增加擔保品或收回部份借款。</p> <p>2.於本行相關信用風險管理規範訂定保證人資格及持續檢視保證人之信用狀況，遇保證人經濟及信用狀況惡化不適於擔任保證人時，應即更換或增提股實之保證人。</p> <p>3.於本行相關信用風險管理規範訂定移送信用保證機構保證業務，應於送保、撥貸及期中辦理檢核，確認送保案件符合本行及保證機構之規定，以確保其保證之有效性。</p>
5.法定資本計提所採行之方法	本行採行信用風險標準法計提法定資本。

## 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

97年12月31日(註)單位：新台幣千元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本(自結)
主權國家	296,630,666	61,824
非中央政府公共部門	109,017,164	2,986,535
銀行(含多邊開發銀行)	119,486,808	3,430,781
企業(含證券及保險公司)	618,914,046	47,319,902
零售債權	210,845,044	13,933,121
住宅用不動產	214,041,427	7,809,766
權益證券投資	4,757,886	1,454,543
其他資產	44,807,840	3,584,627
合計	1,618,500,881	80,581,099

註：請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。

## 2.資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本：

## 資產證券化風險管理制度(附表二十三)

97年度

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

從事資產證券化情形

97年12月31日(註)

券別	發行總額	流通餘額	自行購回餘額
無			

註：請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。

資產證券化暴險額與應計提資本

97年12月31日(註) 單位：新台幣千元

券別	非創始銀行		創始銀行				未證券化前之應計提資本
	買入或持有之證券化暴險額	應計提資本	暴險額				
			非資產基礎商業本票				
			傳統型		組合型		
留有位	不留部位	留有位	不留部位	資產基礎商業本票			
傳統型證券化交易(註)	300,224	4,804					2,000,000
合計	300,224	4,804					2,000,000

註：1.請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。

2.本行目前並無任何資產部位從事證券化，然因在奇美電子股份有限公司應收帳款證券化過程中擔任流動性提供者，承諾提供融資予發行機構以利證券化持續進行，依96.1.4金管銀(一)字第 0961000025 號令所頒佈之「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」定義，銀行因參與資產證券化交易產生之風險應予提列資產證券化曝險額並計提資本。

證券化商品資訊(附表二十三之一)

(1)投資證券化商品資訊彙總表

97年12月31日 單位：新臺幣千元

項目(註1)	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
ABCP	1200100303	198,857	1,076	無	199,933
受益證券	14001011	437,605	-102,814	無	334,791

98年3月31日 單位：新臺幣千元

項目(註1)	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
ABCP	1200100303	198,894	997	無	199,891
受益證券	14001011	437,605	-85,928	無	351,677

註1：本表包括國內、外之證券化商品，項目依以下類別及帳列會計科目分別填列：

- (1)不動產抵押擔保證券(MBS):包括房屋貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(RMBS)、商業不動產貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CMBS)、擔保房貸憑證(CMO)、其他不動產抵押擔保證券。
- (2)受益證券或資產基礎證券 (ABS) :包括企業貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CLO)、債券資產證券化受益證券或資產基礎證券(CBO)、信用卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、汽車貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券、消費性貸款/現金卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、租賃債權證券化受益證券或資產基礎證券、其他證券化受益證券或資產基礎證券。
- (3)短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)。
- (4)擔保債務憑證(CDO)。
- (5)不動產證券化:係指不動產資產信託受益證券(REAT)。
- (6)結構式投資工具(SIV)發行之票債券。
- (7)其他證券化商品。

註2：本表包括銀行擔任創始機構，所持有之受益證券或資產基礎證券。

(2) A.投資證券化商品單筆原始成本達3億元以上(不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者)者,應揭露下列資訊:

單位:新臺幣千元

證券名稱(註2)	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級(註3)	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點(註4)	資產池內容(註5)
無														

註1:本表包括國內、外之證券化商品。

註2:同一證券化商品之不同券次,應分別填列全名。

註3:請填列最近一次信用評等之結果。

註4:起賠點(attachment point)係指受償順位次於銀行所持有券次之分券發行總額占該證券化商品發行總額之比例。例如銀行購買某擔保債務憑證(CDO)A券,該擔保債務憑證受償順位次於A券之分券為BBB券及權益分券,BBB券及權益分券之發行金額占該擔保債務憑證發行總額12%,則A券之起賠點為12%。

註5:資產池指創始機構信託與受託機構,或讓與特殊目的公司之資產組群,本欄請填列資產組群之資產種類(標明主順位或次順位)、明細、以原幣別計價之帳面金額及筆數。

B.銀行擔任證券化創始機構,因信用增強目的而持有之部位,應揭露下列資訊:

單位:新臺幣千元

證券名稱	帳列之會計科目	幣別	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點	資產池內容
無													

註:各欄位定義說明,詳上表二(一)。

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

單位:新臺幣千元

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

註:銀行有依契約買入資產者,並請列明買入資產之參考市價。

(3)銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度,應揭露下列資訊:

單位:新臺幣千元

證券名稱	幣別	創始機構	到期日	票面利率	信用評等等級	擔任角色(註1)	金額(註2)	起賠點	資產池內容
奇美電子應收帳款證券化	台幣	奇美電子(股)公司	99.10.13		twA-2	流動性融資額度提供者	2,000,000		

註1:擔任證券化商品保證機構者,請填列「保證機構」;提供流動性融資額度者,請填列「流動性融資額度之提供者」。

註2:銀行如係擔任保證機構者,請填列保證金額;銀行如係提供流動性融資額度者,請填列其額度。

註3:各欄位定義說明,詳上表二(一)。

3.作業風險管理制度及應計提資本：

作業風險管理制度(附表二十四)  
97年度

揭露項目	內容
1.作業風險管理策略與流程	<p>一、管理策略：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.制定經董事會核准之作業風險管理相關規範，包含管理 銀行主要產品、活動、流程及系統等方面之作業風險相關政策、方法及程序。</li> <li>2.發展適當作業風險管理環境，董事會及高階管理者積極參與作業風險管理架構與機制之建立，將管理機制落實至全行日常營運活動中，以發揮作業風險管理之辨識、評估、監測、控制功能，降低作業風險發生之機率及作業風險損失。</li> </ol> <p>二、作業風險管理流程：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.依全行作業風險高低，規劃總行各單位執行作業風險管理之優先順序及頻率，並研擬相關風險改善方案，按季追蹤各項改善方案之執行，並呈報至風險管理委員會。</li> <li>2.針對分行主要業務，規劃並執行作業風險自我評估，由總行及分行共同進行風險影響程度及發生可能性之評估，對於評估結果，確實檢討並研擬改善方案。</li> <li>3.針對各主要業務流程訂定作業風險關鍵指標，以量化方式依不同觀測頻率監測風險發生之可能性，並於指標值超過門檻時立即執行風險抵減方案。</li> </ol>
2.作業風險管理組織與架構	<p>本行作業風險管理組織架構為董事會、風險管理委員會、總行事業群及管理群、總行風險管理部、董事會稽核部。其中董事會稽核部負獨立查核之責。</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>一、董事會：授權風險管理委員會審核作業風險管理架構，並負作業風險最高經營管理責任。</li> <li>二、風險管理委員會：委員審核本行作業風險管理要點與相關規範、討論作業風險相關議題，及督導作業風險管理架構、機制之執行，並針對執行結果提出建議。</li> <li>三、總行風險管理部訂定並建置作業風險管理相關規範，擬定作業風險管理執行計畫，規劃作業風險管理機制及工具之執行，宣導及強化本行作業風險管理意識及能力，定期陳報重大作業風險損失事件及作業風險管理相關資訊至董事會及風險管理委員會。</li> </ol>
3.作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>一、範圍：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.本行採用「作業風險損失資料庫」作為報告與衡量系統。 作業風險損失資料之蒐集係藉由作業風險損失事件通報系統，由各單位按月申報，所蒐集範圍依銀行局發布之「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」所規範AMA須蒐集資料-事件名稱及事件說明、發生單位、負責單位、發生地區、事件型態、受事件影響之業務別、事件發生日、發現日、結束日、後續處理方案、損失金額、損失內容、損失回收金額、回收方式、保險內容等。</li> <li>2.定期檢視所蒐集損失事件內容及現行控管措施後，提報至風險管理委員會。</li> </ol> <p>二、特點：可透過作業風險損失通報系統之申報作業及教育訓練，提昇各單位之風險意識，並有系統的追蹤與作業風險相關之資料及後續應改善措施之執行進度，強化作業風險管理品質與能力。</p>
4.作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<ol style="list-style-type: none"> <li>一、作業風險避險或風險抵減政策： 本行依據損失事件發生之「影響程度」及「發生可能性」進行分析，並考量風險抵減之效益及成本後，採用如風險迴避、風險移轉、風險控制或風險承擔等作業風險對策。</li> <li>二、監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程： 執行各項管理機制及工具，均依實務需要，採取規避風險或風險抵減工具，對於所擬定之風險抵減工具如風險改善方案，則由執行單位負責執行、追蹤及監督執行進度，以確保抵減工具均已持續且有效執行。</li> </ol>
5.法定資本計提所採行之方法	<p>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。</p>

作業風險應計提資本

97年12月31日(單位：新臺幣千元)

年度	營業毛利	應計提資本(自結)
95年度	29,709,817	4,404,075
96年度	31,682,754	
97年度	32,387,304	
合計	93,779,875	



## 4.市場風險管理制度及應計提資本：

市場風險管理制度(附表二十五)  
97年度

項目	內容
1.市場風險管理策略與流程	<p>市場風險管理策略與流程係依據「華南商業銀行市場風險管理政策」辦理，包含下列內容：</p> <p>一、市場風險管理架構 明訂董事會與風險管理委員會之風險管理組織及其權責範圍。</p> <p>二、限額管理 明訂限額管理的定義、限額設定之架構、限額種類及限額申請與核准程序，並依其控管原則對本行市場風險暴險額進行控管。</p> <p>三、新金融商品核准 明訂本行新金融商品之定義，以及一般核准程序及例外核准程序（背對背交易與一次性交易）之相關規範。</p> <p>四、營業時間外交易及非交易室交易 明訂營業時間外交易及非交易室交易之定義外，及其管理原則。</p> <p>五、市場風險衡量 明訂市場風險衡量之目的與原則，以及市場風險因子種類與定義，並對各項市場風險衡量方法如各類市場敏感度分析、衍生性商品敏感度分析、風險值、壓力測試、情境分析予以定義。</p> <p>六、持有期間管理 明訂有價證券持有期間管理之目的及其適用範圍。</p>
2.市場風險管理組織與架構	<p>市場風險管理組織與架構：</p> <p>一、董事會 核定市場風險管理政策與相關要點，授權風險管理委員會核定市場風險管理相關注意事項及其作業規定，授權風險管理委員會訂定市場風險限額架構與設定、核准及分配各業務部門之各類市場風險管理限額。</p> <p>二、風險管理委員會 1.審議市場風險管理政策、市場風險衡量方法論、模型驗證、新金融商品或產品計劃書，以及核准市場風險管理相關注意事項。 2.除協調及確認各項風險對策，並提供董事會建議外，應依據集團風險管理委員會所核准之市場風險限額及壓力限額，訂定市場風險限額架構，並依其限額架構，設定、核准及分配各業務部門之各金融商品(或組合)市場風險限額。</p>
3.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>市場風險報告與衡量系統之範圍與特點，係依據下列原則辦理：</p> <p>一、市場風險衡量之目的除賦予明確之標準以定義及衡量交易簿上之市場風險外，並提供一致性架構以衡量市場風險暴險，以達成在相同的基礎上進行有效的比較、監控及分析所有承擔市場風險之活動。</p> <p>二、本行市場風險報告係針對全行金融交易所衍生之利率、匯率及權益證券等市場風險因子，進行風險暴險衡量、敏感度分析、衍生性商品敏感度分析、風險值衡量、壓力測試（含情境分析）與回顧測試，並定期編製全行市場風險報告書於風險管理委員會中提報，以揭露市場風險資訊並提供高階管理決策參考。</p> <p>三、在可承擔市場風險容忍度內，依產品性質及考量業務單位從事金融交易之風險控管能力，訂定各項市場風險限額，並落實全行金融交易相關市場風險限額架構與報表控管機制。</p>
4.市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>依據市場風險管理政策及相關注意事項，擬訂市場風險避險或風險抵減原則，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程，包含下列內容：</p> <p>一、建立各項市場風險相關限額及管理行動啟動機制（Management Action Trigger, MAT），當暴險額或損失金額已達各項量化限額或特定比例時，業務單位應提出業務行動報告，述明市場現況及擬採用之平倉、避險或繼續交易之策略，提報風險管理委員會審議。</p> <p>二、對於預期將產生超過核准限額之情形時，業務單位應事前採行申請新增限額或臨時性限額，或採取風險抵減措施等方式為之。</p> <p>三、對於本行所持有初級市場之承銷部位及次級市場交易部位均應納入持有期間管理，風險管理委員會得就逾越持有期間規定之部位，裁決是否採行結清部位、核准持有或其他可行之措施。</p>
5.法定資本計提所採行之方法	本行採行市場風險標準法計提法定資本。

市場風險應計提資本

97年12月31日(註)單位：新台幣千元

風險別	應計提資本
利率風險	350,940
權益證券風險	48,066
外匯風險	27,567
商品風險	0
合計	426,573

註：請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。

5.流動性風險

新臺幣到期日期限結構分析(附表二十六)

97年12月31日單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	超過1年
主要到期資金流入	1,557,396,754	334,493,038	219,853,856	166,850,107	103,588,691	732,611,062
主要到期資金流出	1,668,978,985	215,449,759	183,174,867	199,327,239	333,204,770	737,822,350
期距缺口	( 111,582,231)	119,043,279	36,678,989	( 32,477,132)	( 229,616,079)	( 5,211,288)

註：本表僅含總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表

97年12月31日單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	超過1年
資產	8,031,400	3,262,700	2,177,100	1,651,700	241,000	698,900
負債	8,083,600	3,314,100	1,662,400	1,222,200	824,900	1,060,000
缺口	-52,200	-51,400	514,700	429,500	-583,900	-361,100
累積缺口	-52,200	-51,400	463,300	892,800	308,900	-52,200

註1：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報(如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等)。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(二) 國內、外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施：

因應消費者債務清理條例於97.4.11正式施行：

- 1.本行已陸續完成人力配置、教育訓練、相關資訊系統之建置及作業準則制定。
- 2.為消除部分債務人欲循消債條例豁免債務預期心理，除依銀行公會頒布之因應話術，向逾期戶說明未來職業限制與聯徵中心信用註記之不便性外，並透過覆審制度定期審視債務人之信用狀況，適時進行額度管控，降低道德風險。
- 3.在避免債權損失之前提下，前置協商程序中盡量與債務人達成協議，以避免其向法院聲請更生、清算藉以免責。

(三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施：

1.科技改變：

資訊科技快速進步與運用，直接影響客戶與銀行間交易模式，網路通訊與商業智慧漸成為銀行重點，同時也伴隨客戶資料保密及作業管理的風險。

本行持續建置各項風險管理系統，以評估風險等級及進行風險監控，同時隨外在環境變化引進最新防駭與加密機制，加上縝密的管理程序及風險規範，使業務發展的同時也確保交易更加安全完善。

2.產業變化：

產業係評估授信戶信用狀況之主要因素之一，為即時反應產業景氣變化，本行定期篩選重要授信戶所屬產業之類別，評估各產業受總體經濟情勢、結構性風險因素之影響後，製作產業景氣趨勢分析報告，並給予不同之等級預測以作為營業單位辦理徵授信之參考，另將產業景氣趨勢預測之結果作為訂定產業風險限額之依據，內部信用評等模型亦將產業因素納入變數以反應授信戶未來營運前景。

(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施：無。

(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：

國內分行：

本行於97年間未增設國內分支機構，惟未來如須擴充國內營業據點，本行將審慎評估並依主管機關規定辦理，以提昇整體通路效益及有效降低可能風險。

海外分行：

本行於97年間並未增設海外分支機構，惟考量將來擴充國外營業據點時，因國外地區政經情勢與金融環境各不相同，銀行所面臨可能之經營風險顯較國內為高，本行已擬妥審慎評估方式，必要時，亦將聘請當地律師、會計師等專業顧問，以有效降低可能風險。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施：

1.行業集中度：

本行97年底的授信餘額中，個人金融與企業金融業務比重分別為31.28%與68.72%，企金客戶分佈於各產業，其中製造業授信餘額約3,159億元，佔整體授信資產比重最高。檢視商業類客戶所經營買賣之產品與業務，並未發現過度集中於特定類別產品之情形，本行授信並無業務過度集中之風險。

2.地區別暴險額集中度：

根據本行國家暴險額統計資料，亞洲、歐洲、美洲及其他地區暴險額佔海外總暴險額比重分別為28.12%、17.24%、35.15%與19.49%，並無集中在單一區域之情形。本行秉持穩健經營的原則，選擇投資等級以上，低度風險國家作為業務拓展之方針，目前各區域之國家風險暴險額均在本行承擔限額內。

3.集團暴險額集中度：

為期分散對「同一集團企業」之授信風險，本行控管之集團企業中，暴險額達新台幣7億元以上者，計有91個集團，並採定期監控追蹤管理機制，若遇有集團企業發生業務財務狀況有異常變化，將隨時採取必要之保全措施，以確保本行債權。截至目前，本行對各集團企業之曝險額，均在本行風險承擔限額內。

4.本行對產業別、地區別（國家）以及集團暴險額度控管均訂有詳細完整之規範並確實執行，且視整體經濟、金融環境適度調整。

(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：無。

(九) 訴訟或非訟事件：無。

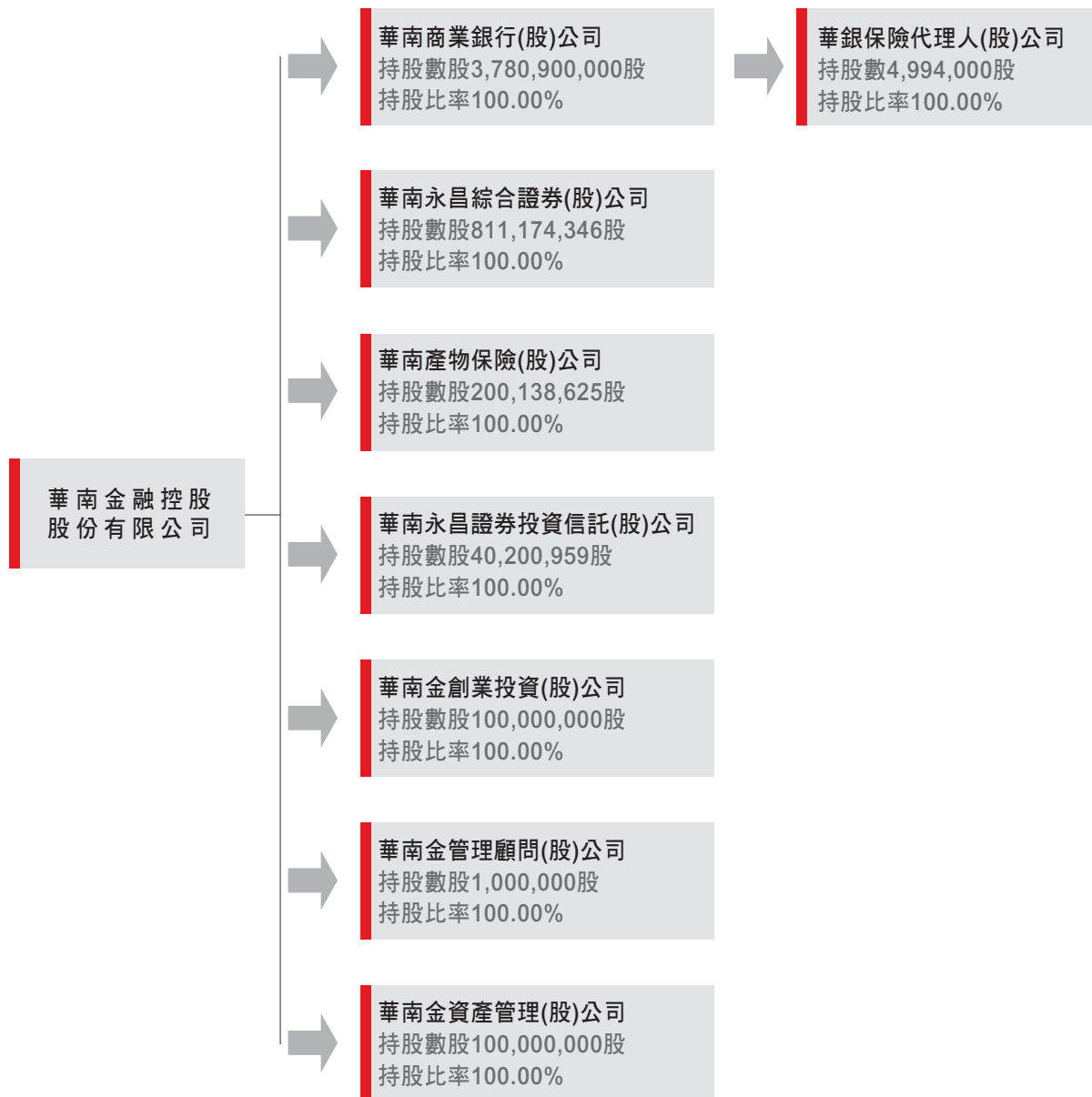
(十) 其他重要風險及因應措施：無。

# 捌 · 特別記載事項

## 一、關係企業相關資料

### (一)關係企業合併營業報告書

#### 1.關係企業組織圖



## 2.各關係企業基本資料

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額(仟元)	主要營業項目
華南金融控股股份有限公司	90.12.19	台北市重慶南路1段38號	60,896,128	金融控股公司業
華南永昌綜合證券股份有限公司	77.06.17	台北市民生東路4段54號4樓、4樓之3至4樓之12、5樓、7樓之3、7樓之9	8,111,743	證券商、期貨交易輔助人及期貨商
華南產物保險股份有限公司	52.04.11	台北市忠孝東路4段560號5樓	2,001,386	財產保險業
華南永昌證券投資信託股份有限公司	81.09.29	台北市民生東路4段54號3樓之1	402,010	證券投資信託業
華南金創業投資股份有限公司	93.01.28	台北市民生東路2段143號3樓	1,000,000	創業投資業
華南金管理顧問股份有限公司	93.02.05	台北市民生東路2段143號3樓	10,000	投資、企業經營管理及創業投資事業管理顧問業
華南金資產管理股份有限公司	94.05.10	台北市長安東路1段18號4樓	1,000,000	金融機構金錢債權收買、評價或拍賣及管理服務業務
華銀保險代理人股份有限公司	90.01.31	台北市延平北路2段96號2樓	49,940	人身保險代理人

## 3.推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料：

單位：股；元

推定原因	股東資料	持有股份		設立日期	地址	實收資本額(仟元)	主要營業項目
		股數(股)	持股比例				
與華南永昌綜合證券股份有限公司已發行有表決權股份全數為相同股東持有	華南金融控股股份有限公司	811,174,346	100.00%	90.12.19	台北市重慶南路1段38號	60,896,128	金融控股公司業
與華南產物保險股份有限公司已發行有表決權股份全數為相同股東持有	華南金融控股股份有限公司	200,138,625	100.00%	90.12.19	台北市重慶南路1段38號	60,896,128	金融控股公司業
與華南永昌證券投資信託股份有限公司已發行有表決權股份全數為相同股東持有	華南金融控股股份有限公司	40,200,959	100.00%	90.12.19	台北市重慶南路1段38號	60,896,128	金融控股公司業
與華南金創業投資股份有限公司已發行有表決權股份全數為相同股東持有	華南金融控股股份有限公司	100,000,000	100.00%	90.12.19	台北市重慶南路1段38號	60,896,128	金融控股公司業
與華南金管理顧問股份有限公司已發行有表決權股份全數為相同股東持有	華南金融控股股份有限公司	1,000,000	100.00%	90.12.19	台北市重慶南路1段38號	60,896,128	金融控股公司業
與華南金資產管理股份有限公司已發行有表決權股份全數為相同股東持有	華南金融控股股份有限公司	100,000,000	100.00%	90.12.19	台北市重慶南路1段38號	60,896,128	金融控股公司業

# 捌 · 特別記載事項

## 4.各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數(股)	持股比例
華南永昌綜合證券股份有限公司	董事長 董事 董事 董事 董事 董事 董事 監察人 監察人 總經理	華南金融控股公司 法人代表：許陳安瀾 法人代表：王廣成 法人代表：周登正 法人代表：張松年 法人代表：文 方 法人代表：劉宏基 法人代表：許秀雄 法人代表：古慶南 法人代表：謝和君 法人代表：萬兆麟 陳錦峰	811,174,346	100.00%
華南產物保險股份有限公司	董事長 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 監察人 監察人 總經理	華南金融控股公司 法人代表：廖修鐘 法人代表：戴英祥 法人代表：李正義 法人代表：劉茂賢 法人代表：李國安 法人代表：許勇造 法人代表：杜恆誼 法人代表：梁啟一 法人代表：廖修謙 法人代表：李謝榴 法人代表：張耀堂 法人代表：胡水旺 法人代表：黃正次 法人代表：黃依仁 法人代表：高柔哲 法人代表：王北海 涂志佶	200,138,625	100.00%
華南永昌證券投資信託股份有限公司	董事長 董事 董事 董事 董事 董事 監察人 監察人 總經理	華南金融控股公司 法人代表：陳戰勝 法人代表：李耀卿 法人代表：耿正方 法人代表：許元齡 法人代表：李碧玉 法人代表：張許雪 法人代表：劉早信 法人代表：許瑞琛 法人代表：徐玉鳳 陸成堅	40,200,959	100.00%
華南金創業投資股份有限公司	董事長 董事 董事 董事 董事 監察人 監察人 總經理	華南金融控股公司 法人代表：洪登利 法人代表：張雲鵬 法人代表：羅寶珠 法人代表：劉茂賢 法人代表：周芳玲 法人代表：林祺圳 法人代表：黃碧娥 洪登利暫代	100,000,000	100.00%
華南金管理顧問股份有限公司	董事長 董事 董事 董事 監察人 監察人 總經理	華南金融控股公司 法人代表：洪登利 法人代表：楊文和 法人代表：林能通 法人代表：鄭永春 法人代表：黃俊智 法人代表：許武煌 法人代表：高榮成 袁先華暫代	1,000,000	100.00%



單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數(股)	持股比例
華南金資產管理股份有限公司	董事長 董事 董事 董事 董事 監察人 總經理	華南金融控股公司 法人代表：楊文和 法人代表：鍾孟雄 法人代表：廖明珠 法人代表：李宗賢 法人代表：楊民勝 法人代表：湯天文 劉天焱	100,000,000	100.00%
華銀保險代理人股份有限公司	董事長 董事 董事 董事 董事 監察人 總經理	華南商業銀行 法人代表：李保彥 法人代表：王偉芝 法人代表：鄭雪美 法人代表：黃碧 法人代表：劉若昭 法人代表：吳清玉 蘇志成	4,994,000	100.00%

## 5.各關係企業營運概況

單位：新台幣仟元

企業名稱	資本額	資產總值	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)
華南永昌綜合證券股份有限公司	8,111,743	15,676,456	5,591,324	10,085,132	2,550,881	29,243	( 218,819)	( 0.27)
華南產物保險股份有限公司	2,001,386	10,149,216	8,273,245	1,875,971	9,632,543	( 241,865)	( 202,725)	( 1.01)
華南永昌證券投資信託股份有限公司	402,010	678,602	36,296	642,306	311,016	107,743	133,231	3.31
華南金創業投資股份有限公司	1,000,000	993,576	1,406	992,170	72,502	45,969	27,761	0.28
華南金管理顧問股份有限公司	10,000	21,155	6,204	14,951	23,810	4,947	3,804	3.80
華南金資產管理股份有限公司	1,000,000	3,404,587	2,354,868	1,049,719	210,794	93,482	47,610	0.48
華銀保險代理人股份有限公司	49,940	185,016	50,629	134,387	539,723	72,061	56,675	11.35

註1：所有關係企業不論規模大小，均應揭露。

註2：關係企業如為外國公司，相關數字應以報告日之兌換率換算為新台幣列示。

## (二) 關係報告書

## 1.從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、 監察人或經理人情形	
		持有股數(股)	持股比例	設質股數	職稱	姓名
華南金融控股股份有限公司	轉投資	3,780,900,000	100.00%	0	請參閱 第16頁資料	

# 捌 · 特別記載事項

## 2. 資產租賃情形:

單位：新臺幣仟元

交易類型（出租或承租）	標的物		租賃期間	租賃性質（註1）	租金決定依據	收取（支付）方法	與一般租金水準之比較情形	本期租金總額	本期收付情形	其他約定事項（註2）
	名稱	座落地點								
出租	不動產	台北市重慶南路一段38號6、8樓	97.10.01至100.09.30	營業租賃	董事會核准	按月收取	條件並未優於其他同類對象	5,210	按期支付	無

註1：應說明性質屬資本租賃或營業租賃。

註2：如有其他權利設定，例如地上權、典權、地役權等應加註明。

## 3. 進銷貨交易情形、財產交易情形、資金融通情形、背書保證情形：

單位：新臺幣仟元

	應收（付）連結稅制撥補款
華南金控	(1,641,300)

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形：無，附表略。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形：無，附表略。

四、其他必要補充說明事項：無，附表略。

## 五、本行聲明書

### 聲明書

本行九十七年度（自九十七年一月一日至九十七年十二月三十一日止）之關係報告書，係依「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」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明



公司名稱：華南商業銀行股份有限公司

負責人：

林心政



中 華 民 國 九 十 八 年 三 月 二 日

## 六、會計師複核聲明書

### 聲明書

受文者：華南商業銀行股份有限公司

主旨：就 貴公司民國九十七年度關係報告書相關資訊無重大不符之聲明書表示意見。

說明：

- 一、貴公司於民國九十八年一月三十一日編製之民國九十七年度(自九十七年一月一日至九十七年十二月三十一日止)之關係報告書，經 貴公司聲明係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表級關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符，聲明書如附件。
- 二、本會計師已就 貴公司編製之關係報告書，依據「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」，並與 貴公司民國九十七年度之財務報告附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

勤業眾信會計師事務所

會計師 仲 偉



會計師 張榮銘



# 玖 · 本行總行及國內營業單位一覽表

序號	地區別	外匯指定單位	單位代號	分行別	郵遞區號	地址	電話
總行				總行	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
			051	董事會	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
			055	行政管理部	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
			056	經營企劃部	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
			057	營運管理部	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
			058	企金行銷部	10442	台北市長安東路一段18號3F	02-66181539
			059	董事會稽核部	10044	台北市開封街一段33號	02-23718333
			060	財務會計部	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
			061	人力資源部	10044	台北市開封街一段33號	02-23718333
			062	徵信產經研究部	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
			065	資訊規劃開發部	10076	台北市泉州街15號	02-23328111
			066	資訊作業服務部	10076	台北市泉州街15號	02-23328111
			069	信託部	10044	台北市開封街一段33號	02-23718333
			070	國際金融業務分行	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
			071	電子金融部	10442	台北市長安東路一段18號3F	02-66181539
			074	債權管理部	10044	台北市開封街一段33號	02-23718333
			075	金融交易部	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
			076	個金行銷部	10491	台北市八德路二段203號7F	02-87723112
			078	財富管理部	10491	台北市八德路二段203號6F	02-25318660
			079	個金授信管理部	10441	台北市中山北路一段53巷22號	02-25431515
			085	風險管理部	10044	台北市開封街一段33號	02-23718333
			088	企金授信管理部	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
			089	金融市場行銷部	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
			090	客戶服務部	10442	台北市長安東路一段18號5F	02-23117171
			092	北一區企金通路管理中心	10449	台北市中山北路二段116巷2號7F	02-25677758
			093	北二區企金通路管理中心	10449	台北市中山北路二段116巷2號8F	02-25677758
			094	中區企金通路管理中心	40041	台中市民權路174號4F	04-22291336
			095	南區企金通路管理中心	80344	高雄市五福四路178號10F	07-5213618
			096	北一區個金通路管理中心	10449	台北市中山北路二段116巷2號9F	02-25677758
		097	北二區個金通路管理中心	10449	台北市中山北路二段116巷2號1F	02-25677758	
		098	中區個金通路管理中心	40041	台中市民權路174號4F	04-22291336	
		099	南區個金通路管理中心	80344	高雄市五福四路178號10F	07-5213618	
1	台北市		100	營業部	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
2	"		101	儲蓄分行	10489	台北市南京東路二段160號	02-25076131
3	"	●	102	國際金融部	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
4	"		103	城內分行	10045	台北市博愛路93號	02-23818780
5	"	●	104	大稻埕分行	10344	台北市延平北路二段96號	02-2556280
6	"	●	105	建成分行	10355	台北市南京西路228號	02-25563110
7	"	●	106	中山分行	10442	台北市長安東路一段18號	02-25611121
8	"	●	107	圓山分行	10449	台北市中山北路二段112號	02-25619588
9	"	●	108	城東分行	10449	台北市松江路146號	02-25512111
10	"	●	109	西門分行	10846	台北市西寧南路173號	02-23149978
11	"	●	110	南松山分行	11066	台北市忠孝東路五段293號	02-27695957
12	"	●	111	仁愛路分行	10685	台北市仁愛路四段25號	02-27722090
13	"	●	112	南京東路分行	10488	台北市南京東路三段217號	02-27155111

# 玖 · 本行總行及國內營業單位一覽表

序號	地區別	外匯指定單位	單位代號	單位名稱	郵遞區號	地址	電話
14	"	●	113	新生分行	10059	台北市新生南路一段48號	02-23934211
15	"	●	114	大同分行	10372	台北市重慶北路三段276號	02-25917767
16	"	●	115	松山分行	10554	台北市八德路四段654號	02-27652132
17	"	●	116	中崙分行	10566	台北市八德路三段145號	02-25780377
18	"	●	117	台北南門分行	10093	台北市羅斯福路二段11號	02-23217111
19	"		118	公館分行	10647	台北市羅斯福路三段245號	02-23622141
20	"		119	信義分行	10064	台北市信義路二段183號	02-23943141
21	"	●	120	忠孝東路分行	10686	台北市忠孝東路四段212號	02-27733577
22	"	●	121	和平分行	10664	台北市和平東路二段93號	02-27002405
23	"		122	雙園分行	10879	台北市西藏路127號	02-23071122
24	"	●	123	士林分行	11168	台北市承德路四段246號	02-28819500
25	"	●	124	東台北分行	10553	台北市南京東路四段50號	02-25794141
26	"	●	125	大安分行	10695	台北市光復南路458號	02-27039851
27	"	●	126	民生分行	10574	台北市民生東路四段54號	02-27155011
28	"	●	127	復興分行	10544	台北市復興北路337號	02-27171781
29	"	●	128	龍江分行	10480	台北市民生東路二段180號	02-25045341
30	"		129	永吉分行	11082	台北市忠孝東路五段800號	02-27593111
31	"	●	130	敦化分行	10683	台北市敦化南路二段2號	02-27557467
32	"	●	131	忠興分行	10686	台北市復興南路一段137號	02-27774552
33	"		132	大直分行	10462	台北市樂群三路56號	02-85020818
34	"	●	133	敦和分行	10682	台北市敦化南路二段107號	02-27010900
35	"		134	東湖分行	11490	台北市內湖區成功路五段456號	02-26315550
36	"		136	長春分行	10459	台北市長春路143號	02-25231113
37	"	●	137	北南港分行	11503	台北市南港區區區街3號2樓之10	02-26558788
38	"		143	南內湖分行	11494	台北市內湖區區區街130號	02-27968288
39	"	●	145	長安分行	10491	台北市八德路二段205號	02-87722778
40	"		147	懷生分行	10654	台北市忠孝東路三段247號	02-27727211
41	"		148	中華路分行	10065	台北市中華路二段59號	02-23822078
42	"		149	信維分行	10683	台北市信義路四段6號2F	02-27015123
43	"		152	石牌分行	11271	台北市石牌路一段78號	02-28223822
44	"	●	153	瑞祥分行	10573	台北市民生東路五段145號	02-27641407
45	"	●	154	台大分行	10617	台北市羅斯福路四段1號	02-23631478
46	"	●	156	世貿分行	11052	台北市信義路四段458號	02-27581392
47	"		157	萬華分行	10843	台北市康定路149號	02-23812922
48	"	●	158	南港分行	11510	台北市南港路三段52號	02-27885966
49	"		178	北投分行	11268	台北市北投區北投路二段13號	02-28934166
50	"	●	179	西湖分行	11493	台北市內湖區內湖路一段392號	02-27977189
51	"		189	天母分行	11148	台北市士林區忠誠路一段109號	02-28380777
52	"	●	190	內湖分行	11457	台北市成功路四段157號	02-27961266
53	"		195	文山分行	11641	台北市木柵路一段52號	02-22360288
54	台北縣	●	151	埔墘分行	22069	台北縣板橋市三民路二段37號	02-29646911
55	"		159	華江分行	22041	台北縣板橋市文化路二段80號	02-22512581
56	"	●	160	板橋分行	22063	台北縣板橋市忠孝路73號	02-29511101
57	"		161	三重分行	24147	台北縣三重市重新路二段5號之1	02-29824101
58	"	●	162	北三重分行	24146	台北縣三重市龍門路1號	02-29880011



序號	地區別	外匯指定單位	單位代號	單位名稱	郵遞區號	地址	電話
59	"	●	163	新莊分行	24243	台北縣新莊市中正路100號	02-29944761
60	"	●	164	永和分行	23444	台北縣永和市永和路二段147號	02-29214111
61	"	●	165	中和分行	23558	台北縣中和市中山路二段257號	02-22495555
62	"	●	166	新店分行	23143	台北縣新店市北新路二段108號	02-29136661
63	"		167	淡水分行	25158	台北縣淡水鎮中正路28號	02-26219680
64	"		168	汐止分行	22166	台北縣汐止市中正路101號	02-26416411
65	"	●	169	南永和分行	23455	台北縣永和市中正路220號	02-89423288
66	"		170	西三重分行	24153	台北縣三重市三和路四段237號	02-28575211
67	"		171	南三重分行	24141	台北縣三重市中山路37號	02-29888001
68	"		172	雙和分行	23574	台北縣中和市中和路320號	02-29261771
69	"		173	新泰分行	24257	台北縣新莊市中正路887之16號	02-29071181
70	"	●	174	二重分行	24158	台北縣三重市光復路一段86、88號	02-29991166
71	"		175	板新分行	22065	台北縣板橋市區運路30、32號	02-29631777
72	"	●	176	五股分行	24250	台北縣新莊市中山路一段69號	02-85218788
73	"	●	180	積穗分行	23544	台北縣中和市中山路二段562號	02-22220603
74	"		182	福和分行	23449	台北縣永和市福和路158號	02-89280491
75	"		183	南勢角分行	23569	台北縣中和市景新街342號	02-29421722
76	"		184	北蘆洲分行	24765	台北縣蘆洲市長榮路213號	02-28470606
77	"		185	蘆洲分行	24753	台北縣蘆洲市中山一路230號	02-22886888
78	"		186	土城分行	23671	台北縣土城市千歲路15號	02-22672345
79	"	●	187	北新分行	23141	台北縣新店市民權路129號	02-22180111
80	"	●	191	樹林分行	23844	台北縣樹林市中山路一段189號	02-26870656
81	"	●	192	樟樹灣分行	22146	台北縣汐止市大同路一段276號	02-26472611
82	"		193	泰山分行	24356	台北縣泰山鄉明志路二段99號	02-22968388
83	"		194	三峽分行	23741	台北縣三峽鎮和平街65號	02-26747711
84	"		196	鶯歌分行	23941	台北縣鶯歌鎮國慶街101號	02-26777711
85	基隆市		200	基隆分行	20051	基隆市仁一路305號	02-24222192
86	"		201	基隆港口分行	20041	基隆市忠二路46號	02-24282121
87	"		211	七堵分行	20645	基隆市七堵區明德一路81號	02-24567101
88	宜蘭縣		220	羅東分行	26550	宜蘭縣羅東鎮公正路85號	03-9543611
89	"		221	宜蘭分行	26044	宜蘭縣宜蘭市中山路三段140號	03-9354911
90	桃園縣	●	240	桃園分行	33042	桃園市南華街79號	03-3321121
91	"		244	北桃園分行	33041	桃園市大興西路二段94號	03-3011234
92	"	●	241	中壢分行	32045	桃園縣中壢市民族路35號	03-4936999
93	"		243	壠昌分行	32042	桃園縣中壢市中正路175號	03-4253151
94	"		242	楊梅分行	32641	桃園縣楊梅鎮大成路95號	03-4755131
95	"		245	南崁分行	33859	桃園縣蘆竹鄉南崁路232號	03-3521212
96	"		246	平鎮分行	32443	桃園縣平鎮市環南路二段265號	03-4689688
97	"		247	八德分行	33446	桃園縣八德市介壽路二段307號	03-3679911
98	"		248	龜山分行	33342	桃園縣龜山鄉萬壽路二段1227號	03-3505822
99	"		249	龍潭分行	32552	桃園縣龍潭鄉中正路8號	03-4090666
100	"		250	大溪分行	33542	桃園縣大溪鎮慈湖路87號	03-3878833
101	"		251	內壢分行	32083	桃園縣中壢市環中東路260號	03-4626969
102	"		252	林口分行	33380	桃園縣龜山鄉文化二路38之11、12號	03-3183456
103	"		260	觀音分行	32850	桃園縣觀音鄉中山路二段780號	03-4081731

# 玖 · 本行總行及國內營業單位一覽表

序號	地區別	外匯指定單位	單位代號	單位名稱	郵遞區號	地址	電話
104	"		261	中正分行	32843	桃園縣觀音鄉觀音村中正路146號	03-4735806
105	"		262	大園分行	33756	桃園縣大園鄉中正東路108號	03-3867272
106	新竹市	●	300	新竹分行	30041	新竹市東門街131號	03-5217111
107	"	●	302	竹科分行	30074	新竹市光復路一段495號	03-6687888
108	"		351	大眾分行	30061	新竹市西大路118號	03-5212191
109	新竹縣		301	竹東分行	31041	新竹縣竹東鎮朝陽路9號	03-5969372
110	"		310	新豐分行	30442	新竹縣新豐鄉建興路一段155之16號	03-5592130
111	"	●	323	竹北分行	30251	新竹縣竹北市縣政九路159號	03-5542277
112	苗栗縣		320	竹南分行	35051	苗栗縣竹南鎮博愛街10號	037-472651
113	"		321	頭份分行	35159	苗栗縣頭份鎮中華路922號	037-663577
114	"		322	苗栗分行	36049	苗栗縣苗栗市中正路686號	037-353711
115	台中市	●	420	台中分行	40041	台中市民權路174號	04-22261111
116	"		421	台中民族路分行	40041	台中市民權路47號	04-22243171
117	"		422	南台中分行	40144	台中市復興路四段53號	04-22294471
118	"	●	423	北台中分行	40446	台中市五權路338號	04-22025131
119	"	●	424	台中港路分行	40758	台中市台中港路二段9號	04-23266555
120	"		426	水湳分行	40667	台中市文心路四段81號	04-22924456
121	"	●	427	五權分行	40347	台中市忠明南路270號	04-23755981
122	台中縣	●	400	豐原分行	42043	台中縣豐原市信義街95號	04-25273180
123	"		401	東勢分行	42352	台中縣東勢鎮三民街282號	04-25871180
124	"		402	清水分行	43655	台中縣清水鎮中山路241號	04-26237171
125	"		403	西豐原分行	42041	台中縣豐原市圓環南路225號	04-25275123
126	"		425	大里分行	41265	台中縣大里市東榮路37號	04-24835151
127	"	●	429	大甲分行	43748	台中縣大甲鎮新政路6號	04-26805111
128	"		430	太平分行	41167	台中縣太平市中興東路58號	04-22771919
129	"		451	沙鹿分行	43353	台中縣沙鹿鎮沙田路112號	04-26629951
130	南投縣		500	草屯分行	54263	南投縣草屯鎮太平路二段317號	049-2323881
131	"	●	501	南投分行	54062	南投縣南投市復興路236號	049-2222701
132	彰化縣	●	520	彰化分行	50061	彰化縣彰化市光復路152號	04-7242151
133	"		521	和美分行	50861	彰化縣和美鎮彰美路五段300號	04-7556101
134	"	●	522	員林分行	51041	彰化縣員林鎮中山路一段753號	04-8358161
135	"		523	鹿港分行	50551	彰化縣鹿港鎮民權路279號	04-7745988
136	"		524	溪湖分行	51442	彰化縣溪湖鎮西環路250號	04-8821811
137	雲林縣		540	斗六分行	64046	雲林縣斗六市大同路45號	05-5339711
138	"		541	虎尾分行	63242	雲林縣虎尾鎮中正路50號	05-6334901
139	"		542	西螺分行	64851	雲林縣西螺鎮光復西路239號	05-5882868
140	"		543	北港分行	65152	雲林縣北港鎮大同路252號	05-7730280
141	嘉義市	●	600	嘉義分行	60041	嘉義市中山路320號	05-2232050
142	"		601	嘉南分行	60047	嘉義市蘭井街469號	05-2236321
143	嘉義縣		602	朴子分行	61341	嘉義縣朴子市文化南路2號	05-3701133
144	台南市	●	640	台南分行	70048	台南市永福路二段154號	06-2222111
145	"		642	東台南分行	70165	台南市林森路二段90號	06-2747027
146	"		643	西台南分行	70054	台南市康樂街156號	06-2211622
147	"		644	北台南分行	70443	台南市成功路294號	06-2221171
148	"		645	南都分行	70143	台南市長榮路一段203號	06-2360789

序號	地區別	外匯指定單位	單位代號	單位名稱	郵遞區號	地址	電話
149	"		646	安南分行	70965	台南市安和路四段467-1號	06-3567272
150	"		681	金華分行	70254	台南市金華路二段172號	06-2911835
151	台南縣		620	新營分行	73061	台南縣新營市新進路二段109號	06-6322295
152	"		621	麻豆分行	72149	台南縣麻豆鎮中山路36號	06-5727241
153	"		622	永康分行	71049	台南縣永康市中華路800號	06-2015531
154	"		647	仁德分行	71742	台南縣仁德鄉中山路511號	06-2490651
155	"	●	648	新市分行	74447	台南縣新市鄉中正路232-1號	06-5893535
156	高雄市	●	700	高雄分行	80344	高雄市五福四路178號	07-5611241
157	"		701	東苓分行	80284	高雄市中正一路120號	07-7130701
158	"		702	新興分行	80049	高雄市中山一路117號	07-2864191
159	"		703	三民分行	80143	高雄市七賢二路189號	07-2859161
160	"		704	苓雅分行	80245	高雄市中山二路489號	07-3353141
161	"		705	前鎮分行	80652	高雄市一心二路33號	07-3358231
162	"		706	高雄博愛分行	80766	高雄市九如二路150號	07-3113531
163	"		707	南高雄分行	80655	高雄市前鎮區三多三路153號	07-3368101
164	"	●	708	東高雄分行	80055	高雄市六合一路78號	07-2385901
165	"		709	大昌分行	80765	高雄市三民區大昌二路57號	07-3806150
166	"		710	北高雄分行	81367	高雄市左營區博愛三路6號	07-3464601
167	"		711	楠梓分行	81167	高雄市楠梓區興楠路336號	07-3513299
168	"		751	籬仔內分行	80642	高雄市班超路132號	07-7112366
169	"		753	光華分行	80253	高雄市光華一路148之19號	07-7161601
170	"		760	小港分行	81249	高雄市小港區二苓路180號	07-8013993
171	"		763	大林蒲分行	81261	高雄市小港區鳳林路37號	07-8712888
172	"		765	高雄桂林分行	81274	高雄市小港區桂陽路44號	07-7913916
173	高雄縣		719	岡山分行	82041	高雄縣岡山镇岡山路331號	07-6211091
174	"		720	鳳山分行	83058	高雄縣鳳山市中山路145號	07-7472121
175	"		721	路竹分行	82141	高雄縣路竹鄉大社路90之2號	07-6072233
176	"		752	五甲分行	83085	高雄縣鳳山市五甲二路642號	07-8414495
177	屏東縣		800	屏東分行	90078	屏東縣屏東市復興路36號	08-7323831
178	"		801	內埔分行	91248	屏東縣內埔鄉內田村廣濟路187號	08-7799911
179	"		802	潮州分行	92046	屏東縣潮州鎮新生路71號	08-7883001
180	"		810	竹田分行	91144	屏東縣竹田鄉履豐村豐明路6號	08-7712315
181	"		813	佳冬分行	93142	屏東縣佳冬鄉佳冬村佳昌路155號	08-8662811
182	花蓮縣		820	花蓮分行	97048	花蓮縣花蓮市中山路78號	038-323181
183	台東縣		830	台東分行	95046	台東縣台東市中華路一段347號	089-310121

# 拾 · 本行國外分支單位及通匯分布圖



註：1. ▲ 總行 ■ 國外分行 ● 國外代表辦事處  
 2. 括弧內數字表示通匯銀行之家數  
 3. 中華民國括弧內數字表示本行與外商銀行在台分行之通匯家數  
 4. 本行通匯家數共計2,159家



## 國外分支單位

### 洛杉磯分行

地址：707 Wilshire Blvd., Suite 3100, Los Angeles, CA 90017  
U.S.A.

電話：1-213-3626666

傳真：1-213-3626617

### 紐約分行

地址：330 Madison Ave., 38th Floor, New York, NY 10017 U.S.A.

電話：1-212-286-1999

傳真：1-212-286-1212

### 香港分行

地址：香港灣仔港灣道18號中環廣場56樓5601-03室  
Suite 5601-03, 56th Fl., Central Plaza, 18, Harbour Road,  
Wanchai, Hong Kong

電話：852-28240288

傳真：852-28242573

### 新加坡分行

地址：新加坡羅敏申路80號14樓03室  
80 Robinson Road, #14-03, Singapore 068898

電話：65-63242566

傳真：65-63242155

### 倫敦分行

地址：5th Fl., 32 Lombard Street, London EC3V 9BQ, U.K.

電話：44-207-2207979

傳真：44-207-6261515

### 胡志明市分行

地址：1st Fl., IWA Square, 102A-B Cong Quynh Street, District  
1, Ho Chi Minh City, Vietnam

電話：84-8-38371888

傳真：84-8-38371999

### 深圳代表處

地址：深圳市深南東路5002號信興廣場地王商業中心3306室  
郵政編碼：518008

Room 3306 Shun Hing Square Di Wang Commercial  
Centre 5002 Shennan East Road Shenzhen China 518008

電話：86-755-25832208

傳真：86-755-25832398

### 河內代表辦事處

地址：Suite 303, DMC Tower, 535 Kim Ma Street, Ba Dinh, Ha  
Noi, Vietnam

電話：84-4-22203168

傳真：84-4-22203169

# 拾 · 本行國外分支單位及通匯分布圖



倫敦分行



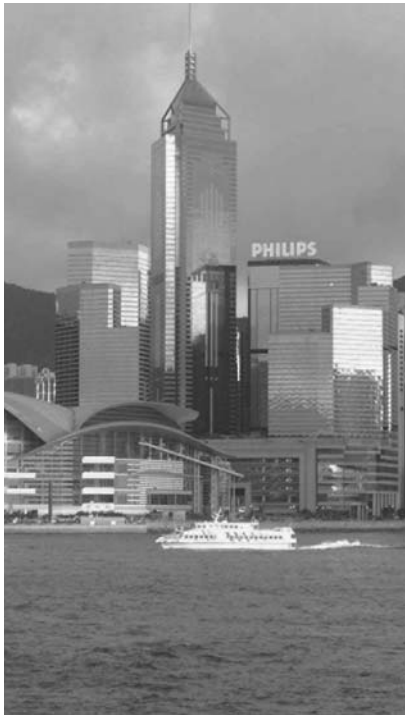
紐約分行



新加坡分行



洛杉磯分行



香港分行



胡志明市分行

華南商業銀行股份有限公司



董事長

林明成





 華南商業銀行

地址：台北市重慶南路一段38號

電話：(02)23713111

網址：<http://www.hncb.com.tw>