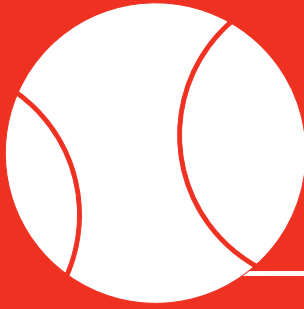


中華民國九十九年度年報

掌握，只為盈滿你的心





華南商業銀行

中華民國九十九年度年報

一、華南商業銀行總行

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

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

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

四、簽證會計師

姓名：仲偉、吳怡君
事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所
地址：台北市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：台北市羅斯福路二段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：台北市民生東路四段54號5樓
電話：(02) 25456888
網址：<http://www.entrust.com.tw>

掌握 . 只為盈滿你的心

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

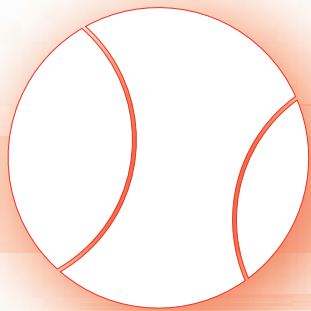
排除風險危機
引您一路成長茁壯

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



目錄 / CONTENTS

壹 致股東報告書	3	伍 營運概況	60
貳 銀行簡介	9	一、業務內容	
參 公司治理報告	12	二、九十九年度營業報告	
一、組織系統		三、本(一〇〇)年度經營計畫	
二、董事及監察人資料		四、市場分析	
三、董事會運作情形資訊		五、未來展望	
四、審計委員會運作資訊		六、金融商品研究與業務發展概況	
五、法人股東之主要股東		七、最近二年度研究發展支出及其他成果，並略述未來研究發展計畫	
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		八、長、短期業務發展計畫	
七、持股比例占前十大股東間互為關係人資料		九、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料	
八、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料		十、企業責任及道德行為	
九、董事之酬金		十一、資訊設備	
十、監察人之酬金		十二、勞資關係	
十一、總經理及副總經理之酬金		十三、重要契約	
十二、配發員工紅利之經理人姓名及配發情形		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	
十三、本行公司治理運作情形及與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因		十五、環境保護	
十四、內部控制制度聲明書		陸 財務概況	77
十五、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形		一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	
十六、會計師專案審查內部控制制度審查報告		二、最近五年度財務分析	
十七、最近年度截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議		三、九十九年度財務報告之監察人審核報告	
十八、最近年度截至年報刊印日止，董事會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		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	
十九、與財務報告有關人事辭職解任情形彙總表		五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	
二十、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		柒 財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	142
二十一、會計師公費資訊		一、財務狀況與經營結果	
二十二、本公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形		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	
肆 募資情形	50	三、風險管理事項	
一、股本來源		四、危機處理應變機制	
二、股東結構		捌 特別記載事項	153
三、股權分散情形		一、關係企業相關資料	
四、主要股東名單		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	
五、最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股價及相關資料		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	
六、股利政策及執行狀況		四、其他必要補充說明事項	
七、銀行買回本行股份情形		五、本行聲明書	
八、金融債券(含海外金融債券)發行情形		六、會計師覆核聲明書	
九、特別股發行情形		玖 本行總行及國內營業單位一覽表	159
十、海外存託憑證發行情形		拾 本行國外分支單位及通匯分布圖	166
十一、員工認股權憑證辦理情形			
十二、併購或受讓其他金融機構之基本資料表			
十三、資金運用計畫執行情形			



致股東報告書



董事長 林明成

2010年上半年，由於受到歐、美主要經濟體景氣緩步復甦、全球重建庫存、中國大陸等新興國家經濟強勁成長，以及科技產品推陳出新激勵需求等因素的影響，帶動了我國工業生產動能的增溫，再加上上年比較基期偏低，使得我國2010年第一季及第二季工業生產成長率分別達到47.2%及29.1%。根據主計處2011年2月17日所公佈的數據顯示，2010年第一季及第二季的經濟成長率也都有兩位數的成長，分別達到13.59%及12.86%。

到了2010年下半年，由於受到歐債風暴等因素的拖累，使得台灣經濟表現不若上半年來得強勁。根據主計處2011年2月17日所公佈的數據顯示，2010年第三季及第四季我國的經濟成長率分別為10.69%及6.92%。不過，由於消費性電子產品銷貨暢旺，使得我國外貿表現超出預期，全年出、進口值分別達2,746.4億美元及2,514.0億美元，均創歷年新高，分別較上年增加34.8%及44.2%，增幅亦分別創下民國68年及77年以來的新高，因此主計處在2011年2月17日將我國2010年全年經濟成長率，從先前預估的10.47%，上修為10.82%。

在國內金融情勢方面，由於全球經濟金融風暴逐漸平復，國內外景氣回升，因此我國央行結束寬鬆的貨幣政策，分別在2010年6月25日、10月1日，以及12月31日，各升息半碼，將重貼現率、擔保放款融通利率與短期融通利率分別自1.25%、1.625%與3.5%，調升至1.625%、2.0%與3.875%。而貨幣市場利率也隨著央行回收市場資金，開始穩步回升，金融業隔夜拆款加權平均利率與商業本票31至90天期利率也分別從2010年1月份的0.108%與0.30%，升至2010年12月份的0.239%與0.49%。至於在新台幣匯率方面，2010年上半年，由於受到市場預期人民幣升值的影響，外資持續匯入，造成新台幣兌美元匯價一路走升，並且升破32元大關。4月26日新台幣兌美元匯價收在1美元兌31.359元新台幣的2010年上半年高點。5月之後，由於歐元區爆發國家債務危機，市場擔心全球經濟可能會出現「二次衰退」，外資轉而匯出，新台幣兌美元匯價於是轉升為貶。6月7日收在1美元兌32.528元新台幣的2010年上半年低點。到了2010年下半年，由於市場預期美國將續採量化寬鬆的貨幣政策，國際美元因而走弱，國際熱錢大量湧入新興市場，新台幣兌美元匯價也隨之大漲，2010年年底是以1美元兌30.368元新台幣作收，比較上年年底的32.030元，新台幣升值5.19%。

整體而言，2010年本行的經營，雖然國內外經濟景氣持續好轉，不過負面變動因素與危機依舊存在，再加上金融業的經營環境也早已進入競爭激烈的艱困年代，但是全行上下，本著一貫穩健經營的精神，依然能在如此艱困的經營環境中站穩腳步，不論是經營體質的持續強化、客戶與業務開發的深化，或是經營績效的提升，都獲致良好的成果。

首先，就去年度的經營績效來說，本行2010年度的稅後純益為新台幣59億4,984萬元，達成內部預算盈餘目標的100.72%，充分展現本行的獲利能力。

其次，在組織方面，截至2010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2011年，全球景氣持續回溫，美國經濟復甦力道優於預期，中國大陸、印度等新興經濟體成長動能仍強，加以兩岸簽署經濟合作架構協議(ECFA)與早期收穫項目正式上路，均可使我國出口動能穩定成長；不過，先進國家失業改善步調緩慢，歐洲主權債信疑慮猶存，中東地區爆發要求政治改革的「茉莉花革命」浪潮，以及新興經濟體持續高成長與資金大量流入，升高通貨膨脹壓力與加深對於資產價格泡沫化的憂慮，均成為影響全球經濟穩健成長的重要因素，因此，主計處於2011年2月17日預估，2011年我國經濟成長率為4.92%，CPI年增率2.00%，平均每人GDP 20,783美元。

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2010年6月30日所公佈對本行之評等，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2010年10月28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”穩定“，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，依序扼要敘述如後：

一、重要營運措施及研究發展狀況

九十九年度本行重要營運措施包括：

- (一) 督導營業單位拓展存款業務，活期性存款占率與資金成本控制為三商銀最優。
- (二) 開辦新臺幣計價黃金存摺業務，提供客戶多元化之資產配置工具，並提升本行手續費收益。
- (三) 開辦「企業優利活期存款」及「證券活期存款」新商品，積極爭取與本行有授信往來之企業大戶，並提高客戶之黏著度。
- (四) 積極推展約定授權扣款業務，加強手續費收入。
- (五) 規劃「新臺幣定期性存款項下之印鑑卡納入新印鑑系統管理」、「存款事故登錄備查簿e化作業」、「法院及檢警調機關查詢客戶資料作業集中化」及「新保管箱管理系統」作業並完成上線。
- (六) 建置協銷輔助系統「來客通」，推薦客戶所需之商品，提高服務品質。
- (七) 陸續開辦莫拉克颱風受災產業相關貸款業務，以協助遭受莫拉克颱風影響之受災業者災後重建工作，儘速恢復生產。
- (八) 開辦「購置(建)工業區土地；廠房貸款」業務，以鼓勵臺商回臺投資，協助工商企業購置工業區土地及建廠所需資金。



總經理 王濬智

- (九) 開辦「促進產業研究發展貸款」業務，協助企業提升技術服務能力或從事研究發展，以強化其競爭力，促進產業升級。
- (十) 修訂「促進服務業發展優惠貸款作業須知」，以協助服務業者提升服務能力；擴充營運規模，提高服務業之附加價值，強化競爭力，促進產業升級。
- (十一) 修訂「流通服務業及餐飲業優惠貸款須知」，積極協助流通服務產業之發展，並活絡我國流通市場。
- (十二) 因應兩岸開放觀光商機，修訂「旅行業貸款作業須知」，提供信保基金相對保證與利息補貼，協助旅行業者減輕財務負擔，發展我國觀光產業。
- (十三) 訂定愛臺12建設授信優惠專案，協助企業取得工程相關保證及週轉資金，參與公共工程。
- (十四) 修訂「振興傳統產業優惠貸款作業須知」，協助傳統產業改善產業結構，以提昇產品競爭力，達產業升級目的。
- (十五) 開辦「中小企業新創事業貸款」業務，以推動中小企業新創事業發展，促進產業創新改變，提昇產業競爭力。
- (十六) 為簡化外幣通提作業暨提昇服務功能，修改「外匯存摺存款通提業務」相關電腦交易功能。
- (十七) 為加強註銷案件管理暨降低分行作業風險，買賣匯即時連線系統新增部分交易功能。
- (十八) DBU外匯定期存款交易、全方位代收交易及外幣組合式商品交易全面改採雙邊起帳作業。
- (十九) 為協助我國出口廠商規避買方(或開狀行)之信用風險及政治風險並增加本行手續費收入，與中國輸出入銀行合作暨受理本行出口商投保輸出保險。
- (二十) 為簡化分行作業流程及加強交易控管，實施「OBU主管核准交易備查簿e化作業」。
- (二一) 為強化本行OBU外幣支票存款系統功能，新增帳務類及查詢類相關交易。
- (二二) 為提昇服務品質暨擴大「臨櫃外匯磁片整批匯出匯款業務」服務功能，針對DBU客戶新增「外匯整批轉帳及匯出匯款」系統，提供聯行間轉帳等功能。

- (二三) 為配合國內美元清算機制建立暨減輕受益人費用負擔，開辦國內美元匯款業務。
- (二四) 為提昇外幣現鈔訂購效率，外幣現鈔系統新增相關功能，並開放供非外幣現鈔運送單位使用。
- (二五) 因應客戶避險及財務操作需求，提供客戶多樣化財務金融商品，開辦「外幣商品選擇權」業務、「外幣商品交換」業務及「外幣遠期利率協定」業務。
- (二六) 為增加信託業務手續費及提高信託商品之多樣性，於99年6月起上架銷售「期貨信託基金」，其可投資標的較證券投資信託基金多樣化，資產間關聯性較小，且可多空操作，可經由資產組合合理配置，有效降低風險並提高報酬率。
- (二七) 為擴大提供本行客戶買賣成屋時交易保障機制，信託部開辦「制式化不動產交易安全信託業務」，將信託契約及作業流程規格化，下授由營業單位辦理簽約、收受信託財產及擔任後續服務聯絡窗口，營業單位企、個金業務人員可利用辦理不動產擔保授信之際俟機推廣。
- (二八) 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，整合行銷資源，增加刷卡誘因，區隔客群經營，維繫卡友持續消費力道，提升潛力客戶增加刷卡誘因，增裕本行收益。
- (二九) 主推公教人員「築巢優利貸」，藉以提高新貸放量，以量來補足利差目標之差距，達成個金放款盈餘目標。
- (三十) 續推「速來貸專案」、「捷運專案」，利率貼近市場同業，維持營業單位市場競爭力，達成房貸新貸放之目標。
- (三一) 持續推展保障型房貸商品，提高房貸壽險之搭售績效，增加無風險手續費收入。
- (三二) 擴大薪水族群對象，指定用途貸款專案以增加貸放量。
- (三三) 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。
- (三四) 配合政府協助新婚或育有子女之青年家庭，減輕居住負擔，持續辦理「華南商業銀行辦理青年安心成家專案貸款」業務。
- (三五) 為配合政府政策，協助中低收入或2年內購置住宅並辦理貸款之家庭及房屋修繕者資金上之需求，解決其居住及環境品質問題，持續辦理內政部購置（修繕）住宅貸款業務。
- (三六) 新訂「華南商業銀行辦理『小店家貸款』作業須知」，以落實政府促進就業政策，協助小規模商業取得所需營運資金。
- (三七) 新訂「華南商業銀行辦理『青年首次購屋優惠貸款』作業須知」，以協助政府減輕青年購置住宅利息負擔，以強化政府辦理青年安心成家方案之效果。
- (三八) 新增網路銀行「胡志明市分行交易類服務」。
- (三九) 新增網路銀行「晶片金融卡」安全機制。
- (四十) 開辦「網路櫃檯」服務。

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，99年度員工個人研究發展提案共有1,183件，其中經採納者有259件，並核發獎金新台幣224,500元，以資鼓勵。



二、營業計劃實施成果及預算執行情形

99年度存款平均餘額(不合同業存款)為新台幣1兆4,998億元，達成預算目標1兆4,312億元之104.80%，比較上年度增加790億元或成長5.56%；平均放款餘額為1兆1,290億元，達成預算目標1兆993億元之102.70%，比較上年度增加781億元或成長7.43%；外匯業務承作量為2,553億美元，達成預算目標2,176億美元之117.33%，比較上年度增加581億美元或成長29.46%。

三、財務收支及獲利能力

本行99年度稅後盈餘為新台幣59億4,983萬8千元，達成內部預算盈餘目標100.72%，淨收益合計為274億9,165萬5千元，其中利息淨收益占61.40%(利息收入為266億434萬8千元、利息費用為97億2,427萬2千元)，利息以外淨收益占38.60%(手續費淨收益為52億5,922萬6千元、財產交易利益1,061萬8千元、公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失22億4,359萬7千元、備供出售金融資產之已實現利益8億8,752萬2千元、收回呆帳及過期帳20億684萬6千元、兌換利益為38億5,202萬9千元、其他利息以外淨收益為8億3,893萬5千元)，呆帳費用為65億5,925萬1千元，營業費用為143億9,943萬9千元(用人費用為94億388萬2千元、折舊及攤銷費用為10億752萬3千元、其他業務及管理費用為39億8,803萬4千元)，所得稅費用為5億8,312萬7千元，每股稅後盈餘1.38元。

綜合以上所述，99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咸能卓然有成。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

PITCH

1

誠信

HONESTY



— 付出專業熱忱，細心維護您的資產 —



銀行簡介

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、三堡壘、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、三堡壘、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，由董事會推劉啓光先生為董事長，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99年5月31日，經股東會通過，增資至新台幣431億700萬元，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：無。

(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理意見：無。

(二) 屬上市或上櫃銀行者，應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見。

本行於97年3月31日經董事會（為代行股東會職權之決議）通過以「吸收合併」之方式合併華南票券並以每股壹拾元之價格採現金收購除本行以外之其他華南票券股東所持有華南票券發行之股份，華南票券所有已發行股份（包括華南票券依法收回之庫藏股）並於合併基準日辦理註銷，本行為合併後之存續公司。由於採現金收購，因此並未發行新股併購或受讓其他金融機構股份。

(三) 屬未上市或未上櫃銀行，應揭露最近一季併購或受讓其他金融機構股份發行新股之執行情形及對股東權益之影響：無。

(四) 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：無。

(五) 被併購及受讓其他金融機構之基本資料表：無。

PITCH

2

效率

EFFICIENCY



—— 穩健規劃帶領，一同耕耘美好未來 ——



公司治理報告

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人至21人組成之（含獨立董事4人），並互選5人為常務董事（含獨立董事1人），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。常務董事於董事會休會時，以集會方式經常執行董事會職權，由董事長隨時召集之。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99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，國際金融業務分行1家，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)。99年12月底，全行從業員工人數達7,126人。

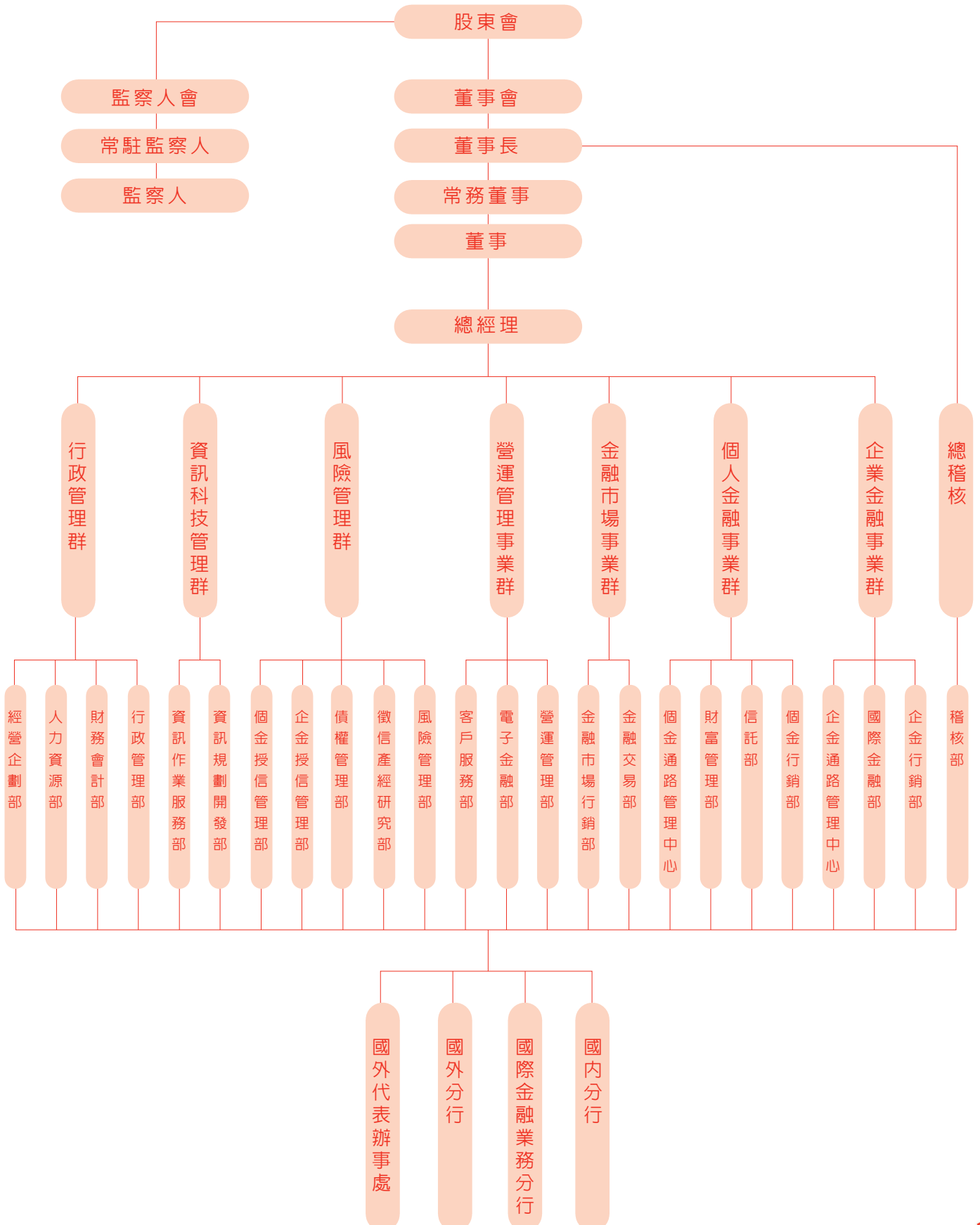
(二) 國外分支單位及國外通匯網分布

截至99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70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62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、胡志明市及深圳等七家分行及河內代表處。截至99年12月底，本行之國內、外通匯銀行共2,150家，通匯網遍及世界五大洲，包括非洲41家、亞洲及中東地區共計904家、歐洲820家、中南美洲88家、北美洲226家及大洋洲71家，期提供客戶更便捷之外匯服務。



(三) 組織系統圖



(四) 各主要部門所營業務

01.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。

02.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。

03.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。

04.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。

05.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。

06.信託部

掌理信託業務之管理及營業事項。

07.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。

08.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。

09.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、行銷及金融市場分析等事項。

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

(一) 董事及監察人資料

職稱	姓名	選(就)任日期 (註一)	任期	初次選任日期 (註二)	選任時持有股份		現在持有股數		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	98.06.29	3年	90.08.09	3,780,900,000	100%	4,310,700,000	100%	0	0
常務董事	華南金融控股股份有限公司 代表：王濬智	98.06.29	3年	98.06.29	"	"	"	"	0	0
常務董事	華南金融控股股份有限公司 代表：劉茂賢	98.06.29	3年	98.09.28	"	"	"	"	0	0
常務董事	華南金融控股股份有限公司 代表：謝榮富	98.06.29	3年	97.04.28	"	"	"	"	0	0
常務董事兼 獨立董事	華南金融控股股份有限公司 代表：徐偉初	98.06.29	3年	98.06.29	"	"	"	"	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司 代表：陳明章	98.06.29	3年	98.09.28	"	"	"	"	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司 代表：楊豐彥	99.11.29	3年	95.06.26	"	"	"	"	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司 代表：聶建中	98.06.29	3年	98.09.28	"	"	"	"	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司 代表：黃世鑫	98.06.29	3年	98.09.28	"	"	"	"	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司 代表：顏陳秀霞	98.06.29	3年	94.01.31	"	"	"	"	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司 代表：林知延	98.06.29	3年	89.10.21	"	"	"	"	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司 代表：許陳安瀾	98.06.29	3年	94.01.31	"	"	"	"	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司 代表：許元禎	98.06.29	3年	98.06.29	"	"	"	"	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司 代表：江佳純	98.06.29	3年	95.03.20	"	"	"	"	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司 代表：李輝明	98.06.29	3年	98.07.17	"	"	"	"	0	0
獨立董事	華南金融控股股份有限公司 代表：許嘉棟	98.06.29	3年	98.06.29	"	"	"	"	0	0
獨立董事	華南金融控股股份有限公司 代表：許崇源	98.06.29	3年	98.06.29	"	"	"	"	0	0
獨立董事	華南金融控股股份有限公司 代表：陳俊斌	98.06.29	3年	98.06.29	"	"	"	"	0	0
常駐 監察人	華南金融控股股份有限公司 代表：吳壽山	98.06.29	3年	95.03.20	"	"	"	"	0	0
監察人	華南金融控股股份有限公司 代表：蔡文預	98.06.29	3年	89.09.08	"	"	"	"	0	0
監察人	華南金融控股股份有限公司 代表：顏惠亮	98.06.29	3年	94.01.31	"	"	"	"	0	0
監察人	華南金融控股股份有限公司 代表：陳國屏	98.06.29	3年	98.07.27	"	"	"	"	0	0

註一：代表人就任日期。

註二：該代表人初次選任日期。



99年12月31日

利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	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	中央信託局總經理、安泰銀行總經理、副董事長、 銀行公會秘書長(台大經濟系畢、政大經研所碩士)	華南銀行總經理			
0	0	華南銀行業務部、財務部經理、華南金控副總經理 (文化大學經濟研究所碩士)	華南金融控股股份有限公司總經理			
0	0	台灣工業銀行常務董事、新海瓦斯公司總經理 (國立空中大學商學系畢)	大台北區瓦斯公司總經理			
0	0	國立政大財政學系主任、文化大學會計系教授 (美國南伊利諾大學經濟學博士)	中國文化大學會計系教授			
0	0	臺灣證交所董事、台灣中小企銀監察人、台灣人壽董事 (逢甲大學銀行保險系畢業)	臺灣銀行副總經理			
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	淡江大學財務金融系主任兼所長 (美國新澤西州立羅格斯大學經濟學博士)	淡江大學財務金融系專任教授			
0	0	台灣銀行董事、國立台北大學公共事務學院院長 (德國基爾大學財政博士)	公視基金會監事、華視董事			
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	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)	華南金融控股股份有限公司董事、 華南銀行股份有限公司董事	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)	華南永昌綜合證券股份有限公司董事長	董事	許元禎	母子
0	0	永昌綜合證券公司董事長室協理 (美國賓州大學華盛頓學院企管碩士)	永昌綜合證券公司金融商品部兼 營業部副總經理	董事	許陳安瀾	母子
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、華南金控產業工會常務監事 (國立台北商專企管科畢業)	華南銀行士林分行副理 華南金控產業工會理事			
0	0	財政部長、央行副總裁、台大經濟系教授、中央研究院經研所所長、 中央信託局董事長(美國史丹福大學經濟學博士)	金融研訓院董事長、金融總會理事長			
0	0	國立政治大學會計系主任、會計師 (美國曼菲斯大學會計博士)	國立政治大學會計系教授			
0	0	東吳大學法律系教授、執業律師 (國立台灣大學法律研究所碩士)	磊實法律事務所合夥律師			
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)	證券暨期貨市場發展基金會董事長			
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	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			
0	0	大永興業公司投資部協理 (國立台灣大學工商管理系畢業)	永陞投資公司投資部協理			

(二) 99年度董、監事異動表

職稱	姓名	選〈就〉任日期	任期	初次選任日期	解任日期
監察人	華南金融控股股份有限公司代表：楊豐彥	98.06.29	3年	95.06.26	99.11.29
董事	華南金融控股股份有限公司代表：楊豐彥	99.11.29	3年	95.06.26	

(三) 董事及監察人資料

條件 姓名(註1)	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註2)										兼任 其他 公開 發行 公司 獨立 董事 家數	
	商務、法務、財 務、會計或公司業 務所須相關科系之 公私立大專院校講 師以上	法官、檢察官、律 師、會計師或其他 與公司業務所需之 國家考試及格領有 證書之專門職業及 技術人員	商務、法務、財 務、會計或公司業 務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
林明成			✓	✓		✓			✓	✓		✓			
王濬智	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
劉茂賢	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
謝榮富			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
徐偉初	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		1	
陳明章			✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓			
楊豐彥			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓			
聶建中	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		3	
黃世鑫	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
顏陳秀霞			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
林知延		✓	✓	✓		✓			✓	✓		✓			
許陳安瀾			✓	✓		✓			✓			✓			
許元禎			✓			✓			✓			✓			
江佳純			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
李輝明			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
許嘉棟	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		2	
許崇源	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		1	
陳俊斌	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		1	
吳壽山	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
蔡文預	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		1	
顏惠亮			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓			
陳國屏			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			

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

最近年度董事會開會 A (11) 次，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名(註1)	實際出席(列)席次數 B	委託出席次數	實際出席(列)席率(%) [B / A] (註2)	備註
董事長	林明成	11	0	100	
常務董事	王澹智	11	0	100	
常務董事	劉茂賢	11	0	100	
常務董事	謝榮富	10	1	91	
常務獨董	徐偉初	11	0	100	
獨立董事	許嘉棟	9	2	82	
獨立董事	許崇源	11	0	100	
獨立董事	陳俊斌	11	0	100	
董事	陳明章	9	2	82	
董事	陳尾吉	10	0	100	99.11.29解任
董事	聶建中	10		91	
董事	黃世鑫	11	0	100	
董事	楊豐彥	1	0	100	99.11.29就任
董事	顏陳秀霞	9	2	82	
董事	林知延	11	0	100	
董事	許陳安瀾	10	1	91	
董事	許元禎	8	3	73	
董事	江佳純	9	2	82	
董事	李輝明	11	0	100	
常駐監察人	吳壽山	9	0	82	
監察人	蔡文預	8	0	73	
監察人	顏惠亮	11	0	100	
監察人	陳國屏	10	0	91	
監察人	楊豐彥	7	0	70	99.11.29解任

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，實際出席(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(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，實際出席(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(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

99.12.31

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：主要股東為法人者其主要股東

99.12.31

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

99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		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
總經理	王濬智	980701	0	0	0	0	0	0	政治大學經濟所	華南產物保險董事 台灣金聯資產管理董事 台北外匯經紀董事 台灣證券交易所監察人	-	-	-
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 華南永昌投信董事 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	華南永昌證券董事	-	-	-
行政管理群副總經理兼經營企劃部經理	丁新典	990914	0	0	0	0	0	0	臺灣大學法律系	中華建築經理常務董事	-	-	-
總稽核	鍾孟雄	990914	0	0	0	0	0	0	臺灣大學法律系	華南金資產董事	-	-	-
董事會代理主任秘書	黃俊智	990914	0	0	0	0	0	0	政治大學國際貿易系	華南金管顧董事	-	-	-
行政管理部經理	林能通	990209	0	0	0	0	0	0	政治大學財稅系	華南金管顧董事	-	-	-
營運管理部經理	梁淑琴	960723	0	0	0	0	0	0	臺北商專銀行保險系	華南產物保險董事	-	-	-
企金行銷部經理	劉中道	980729	0	0	0	0	0	0	淡江大學中國文學系	華南金管顧董事	-	-	-
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	華南永昌投信監察人	-	-	-
財務會計部經理	曹有志	990115	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系	華南金控財務管理處兼任處長 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	-	-	-
徵信產經研究部經理	林祺川	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 開發國際投資董事	-	-	-
資訊作業服務部經理	黃文生	960723	0	0	0	0	0	0	政治大學統計系		-	-	-
信託部經理	邱美卿	980729	0	0	0	0	0	0	政治大學統計系		-	-	-
國際金融業務分行經理	林瓏	980225	0	0	0	0	0	0	淡江大學企業管理系		-	-	-
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	-	-	-

職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女現在持有		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
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	王貞德	980729	0	0	0	0	0	0	政治大學國際貿易系	中華建築經理董事	-	-	-
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	華南永昌授信董事	-	-	-
企金授信管理部經理	石志和	980729	0	0	0	0	0	0	東吳大學企業管理系	中華建築經理董事	-	-	-
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		-	-	-
客戶服務部經理	張文昌	980225	0	0	0	0	0	0	逢甲大學銀行保險系		-	-	-
北一區企金通路管理中心經理	郭廷耀	990728	0	0	0	0	0	0	臺灣大學法律系		-	-	-
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		-	-	-
中區企金通路管理中心經理	陳根樹	990209	0	0	0	0	0	0	台北科技大學經營管理系		-	-	-
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	蔡淑慧	990728	0	0	0	0	0	0	逢甲大學銀行保險系	華銀保代董事	-	-	-
北二區個金通路管理中心經理	吳金城	990209	0	0	0	0	0	0	逢甲大學銀行保險系	華銀保代董事	-	-	-
中區個金通路管理中心經理	周存仁	980225	0	0	0	0	0	0	中興大學法律系	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	陳偉智	990728	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專銀行保險系		-	-	-
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	劉聰隆	990329	0	0	0	0	0	0	淡江大學銀行保險系	中華建築經理監察人	-	-	-
城內分行經理	劉瑞祥	990728	0	0	0	0	0	0	高中高職		-	-	-
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	王文生	980225	0	0	0	0	0	0	臺北商專財稅系		-	-	-
中山分行經理	吳建霖	990209	0	0	0	0	0	0	臺北商專企業管理系		-	-	-
圓山分行經理	蔡乾坤	980729	0	0	0	0	0	0	空大附設空專行政系		-	-	-
城東分行經理	周宜璋	980729	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
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	潘芳華	990728	0	0	0	0	0	0	中興大學法律系		-	-	-



職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女現在持有		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
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	施家寶	990209	0	0	0	0	0	0	東吳大學經濟系		-	-	-
新生分行經理	林紹宏	990209	0	0	0	0	0	0	中興大學經濟系		-	-	-
大同分行經理	黎青雲	951101	0	0	0	0	0	0	淡水工商專校會計統計系		-	-	-
松山分行經理	藍素真	980729	0	0	0	0	0	0	東吳大學會計系		-	-	-
中崙分行經理	游碧珠	980225	0	0	0	0	0	0	政治大學財稅系		-	-	-
台北南門分行經理	陳啓源	970716	0	0	0	0	0	0	政治大學附設空中行專		-	-	-
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	倪仁偉	980225	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專		-	-	-
忠孝東路分行經理	鍾德榮	990209	0	0	0	0	0	0	逢甲大學財稅系		-	-	-
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	江景平	990209	0	0	0	0	0	0	台灣科技大學財務金融所		-	-	-
士林分行經理	邱章洋	980729	0	0	0	0	0	0	政治大學財稅系		-	-	-
東台北分行經理	呂明源	990428	0	0	0	0	0	0	真理大學財務金融系		-	-	-
大安分行經理	蔡麗蓮	980729	0	0	0	0	0	0	中興大學企業管理系		-	-	-
民生分行經理	馬發祥	990728	0	0	0	0	0	0	東吳大學經濟系		-	-	-
復興分行經理	黃真真	990209	0	0	0	0	0	0	中興大學統計系		-	-	-
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系		-	-	-
永吉分行經理	許進德	980225	0	0	0	0	0	0	政治大學附設空中行專行政系		-	-	-
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	張麗香	980729	0	0	0	0	0	0	政治大學國際貿易系		-	-	-
大直分行經理	蕭進益	970213	0	0	0	0	0	0	真理大學管理科學所		-	-	-
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		-	-	-
東興分行經理	張碧滿	991206	0	0	0	0	0	0	中興大學企業管理系		-	-	-
北南港分行經理	林淑妃	990209	0	0	0	0	0	0	臺灣大學經濟系		-	-	-
南內湖分行經理	林珠桃	990728	0	0	0	0	0	0	高雄應用科技大學國際貿易系		-	-	-

職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女現在持有		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
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系		-	-	-
信維分行經理	巫明賢	990728	0	0	0	0	0	0	成功大學工商管理系		-	-	-
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系		-	-	-
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	廖清陽	990428	0	0	0	0	0	0	台北商業技術學院商學系		-	-	-
台大分行經理	蔣妙雲	990728	0	0	0	0	0	0	靜宜大學商學系		-	-	-
世貿分行經理	謝世明	980225	0	0	0	0	0	0	逢甲大學會計系		-	-	-
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	蘇清波	990428	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專企業管理系		-	-	-
華江分行經理	張金水	990209	0	0	0	0	0	0	政治大學附設空中行專行政系		-	-	-
板橋分行經理	鄧遠敦	980729	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
三重分行經理	陳海駿	980225	0	0	0	0	0	0	淡江大學國際貿易系		-	-	-
北三重分行經理	王瑞得	980729	0	0	0	0	0	0	中興大學財稅系		-	-	-
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	謝敦義	990209	0	0	0	0	0	0	高中高職		-	-	-
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系		-	-	-
汐止分行經理	王澄源	980225	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專企業管理系		-	-	-
南永和分行經理	吳學銘	990209	0	0	0	0	0	0	淡水工商專校工業管理系		-	-	-
西三重分行經理	陳懌翰	971028	0	0	0	0	0	0	政治大學附設空中行專行政系		-	-	-
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	董銀祥	990728	0	0	0	0	0	0	輔仁大學經濟系		-	-	-
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	張明政	990728	0	0	0	0	0	0	文化大學企業管理系		-	-	-



職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女現在持有		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
板新分行經理	陳興德	990209	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專國際貿易系		-	-	-
五股分行經理	陳永成	990728	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
北投分行經理	黃碧娥	990728	0	0	0	0	0	0	臺灣大學商學系	華南金創投監察人	-	-	-
西湖分行經理	張永春	980729	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專銀行保險系		-	-	-
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	陳土水	980225	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專國際貿易系		-	-	-
南勢角分行經理	郭慧珊	990209	0	0	0	0	0	0	台北商業技術學院應用商學系		-	-	-
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	許柏林	990209	0	0	0	0	0	0	卡內基美濃大學機械工程所		-	-	-
土城分行經理	劉燕雀	990209	0	0	0	0	0	0	臺北商專會計統計系		-	-	-
北新分行經理	林美華	990209	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
天母分行經理	尤玉真	990728	0	0	0	0	0	0	實踐家專事務管理系		-	-	-
內湖分行經理	黃正華	990209	0	0	0	0	0	0	中華技術學院財務金融系		-	-	-
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系		-	-	-
樟樹灣分行經理	黃依達	980225	0	0	0	0	0	0	高中高職		-	-	-
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系		-	-	-
三峽分行經理	黃三朋	980225	0	0	0	0	0	0	淡江大學國際貿易系		-	-	-
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		-	-	-
北土城分行經理	劉銀宗	980226	0	0	0	0	0	0	輔仁大學國際貿易系		-	-	-
基隆分行經理	柯守禮	990428	0	0	0	0	0	0	文化大學銀行保險系		-	-	-
基隆港口分行經理	吳光耀	990209	0	0	0	0	0	0	海洋大學航運管理系		-	-	-
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系		-	-	-

職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女現在持有		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
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系		-	-	-
壢昌分行經理	王鑫概	980225	0	0	0	0	0	0	台北商業技術學院商學系		-	-	-
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	郭明月	990728	0	0	0	0	0	0	政治大學附設空中行專行政系		-	-	-
八德分行經理	李瑞麒	990728	0	0	0	0	0	0	政治大學附設空中行專行政系		-	-	-
龜山分行經理	張正和	990209	0	0	0	0	0	0	中興大學法律系		-	-	-
龍潭分行經理	林文明	990428	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專商科系		-	-	-
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	王振芳	980821	0	0	0	0	0	0	高中高職		-	-	-
林口分行經理	薛玉瑛	980729	0	0	0	0	0	0	輔仁大學企業管理系		-	-	-
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系		-	-	-
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	林萬福	990728	0	0	0	0	0	0	淡江大學國際貿易系		-	-	-
竹東分行經理	蘇清塗	990209	0	0	0	0	0	0	政治大學附設空中行專系		-	-	-
竹科分行經理	陳春治	960904	0	0	0	0	0	0	高中高職		-	-	-
新豐分行經理	駱三郎	980225	0	0	0	0	0	0	輔仁大學經濟系		-	-	-
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系		-	-	-
頭份分行經理	葉國惠	990209	0	0	0	0	0	0	淡江大學企業管理系		-	-	-
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系		-	-	-
豐原分行經理	傅育東	980225	0	0	0	0	0	0	逢甲大學統計系		-	-	-
東勢分行經理	陳聰霖	990728	0	0	0	0	0	0	逢甲大學國際貿易系		-	-	-
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	洪吉振	990728	0	0	0	0	0	0	臺中商專附設空中商專國際貿易系		-	-	-



職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女現在持有		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
台中分行經理	蕭文章	980225	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
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系		-	-	-
北台中分行經理	張恭昌	980225	0	0	0	0	0	0	逢甲大學財稅系		-	-	-
台中港路分行經理	簡貴鏞	970715	0	0	0	0	0	0	臺中商專銀行保險系		-	-	-
大里分行經理	張亞麟	980729	0	0	0	0	0	0	逢甲大學合作經濟系		-	-	-
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系		-	-	-
五權分行經理	江蓮鳳	980729	0	0	0	0	0	0	逢甲大學企業管理系		-	-	-
大甲分行經理	林銘淇	980225	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
太平分行經理	蘇俊柏	980225	0	0	0	0	0	0	東吳大學經濟系		-	-	-
中科分行經理	楊世龍	990118	0	0	0	0	0	0	建國技術學院國際企業系		-	-	-
沙鹿分行經理	郭素菊	980225	0	0	0	0	0	0	逢甲大學經濟系		-	-	-
草屯分行經理	廖天佑	980225	0	0	0	0	0	0	政治大學附設空中行專行政系		-	-	-
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	蕭輔基	980225	0	0	0	0	0	0	嶺東技術學院企業管理系		-	-	-
和美分行經理	梁森安	980225	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
員林分行經理	鄭全興	980729	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
鹿港分行經理	張彩銀	970715	0	0	0	0	0	0	銘傳商專會計統計系		-	-	-
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系		-	-	-
斗六分行經理	黎振通	980225	0	0	0	0	0	0	成功大學附設空中商專國際貿易系		-	-	-
虎尾分行經理	林金河	980225	0	0	0	0	0	0	吳鳳工專企業管理系		-	-	-
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	蘇文吉	980729	0	0	0	0	0	0	興國管理學院 資產管理科學系		-	-	-
朴子分行經理	黃純隆	980225	0	0	0	0	0	0	環球技術學院企業管理系		-	-	-
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		-	-	-

職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女現在持有		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
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	黃碧	980225	0	0	0	0	0	0	成功大學管理學所		-	-	-
東台南分行經理	郭建發	950701	0	0	0	0	0	0	國際商專銀行保險系		-	-	-
西台南分行經理	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	陳進添	980729	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
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	謝桂盡	980225	0	0	0	0	0	0	成功大學管理學所		-	-	-
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	郭慘國	990209	0	0	0	0	0	0	國際商專會計統計系		-	-	-
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	郭合興	990209	0	0	0	0	0	0	和春技術學院資訊管理系		-	-	-
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系		-	-	-
苓雅分行經理	黃珍玟	960315	0	0	0	0	0	0	淡江大學歷史系		-	-	-
前鎮分行經理	郭景川	980225	0	0	0	0	0	0	淡江大學會計統計系		-	-	-
高雄博愛分行經理	孫淑蕙	950701	0	0	0	0	0	0	銘傳商專銀行保險系		-	-	-
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系		-	-	-
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	黃瑞炎	980925	0	0	0	0	0	0	政治大學銀行系		-	-	-
北高雄分行經理	黃慶德	990209	0	0	0	0	0	0	文化大學經濟系		-	-	-
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		-	-	-
左營分行經理	莊國滄	980817	0	0	0	0	0	0	成功大學附設空中商專會計統計系		-	-	-
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	徐立人	980225	0	0	0	0	0	0	政治大學經濟系		-	-	-
路竹分行經理	吳孟璋	990209	0	0	0	0	0	0	大同商專銀行系		-	-	-
仁武分行經理	蕭雅琴	980525	0	0	0	0	0	0	東海大學國際貿易系		-	-	-



職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女現在持有		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
離仔內分行經理	陳麗卿	960315	0	0	0	0	0	0	政治大學附設空中行專行政系		-	-	-
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系		-	-	-
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系		-	-	-
高雄桂林分行經理	李鴻淦	990209	0	0	0	0	0	0	政治大學財稅系		-	-	-
屏東分行經理	吳文瑄	990209	0	0	0	0	0	0	淡江大學合作經濟系		-	-	-
內埔分行經理	潘進順	990209	0	0	0	0	0	0	政治大學國際貿易系		-	-	-
潮州分行經理	溫錦春	950701	0	0	0	0	0	0	中興大學統計系		-	-	-
佳冬分行經理	林文祥	990209	0	0	0	0	0	0	輔仁大學企業管理系		-	-	-
花蓮分行經理	李明進	990209	0	0	0	0	0	0	臺中商專附設空中商專企業管理系		-	-	-
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系		-	-	-
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	黃啓明	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	施國強	990325	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專銀行保險系		-	-	-
新加坡分行經理	蔡政直	990908	0	0	0	0	0	0	文化大學經濟系		-	-	-
深圳分行籌備處首席代表	周美淑	980903	0	0	0	0	0	0	政治大學會計系		-	-	-
胡志明市分行經理兼河內代表辦事處首席代表	林容生	980511	0	0	0	0	0	0	逢甲大學保險所		-	-	-
澳門分行籌備處經理	張健南	990728	0	0	0	0	0	0	淡江大學銀行系		-	-	-
澳洲雪梨分行籌備處經理	張炳輝	970216	0	0	0	0	0	0	賓州卓克索大學會計所		-	-	-

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。



(二) 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)	所有轉投資事業(註10) I	本行(註9)	所有轉投資事業(註10) J
低於2,000,000元	王澹智、謝榮富、徐偉初、劉茂賢、江佳純、顏陳秀霞、林知延、許陳安瀾、陳明章、陳尾吉、楊豐彥、許元禎、許嘉棟、陳俊斌、李輝明、許崇源、聶建中、黃世鑫、華南金控	王澹智、謝榮富、徐偉初、劉茂賢、江佳純、顏陳秀霞、林知延、許陳安瀾、陳明章、陳尾吉、楊豐彥、許元禎、許嘉棟、陳俊斌、李輝明、許崇源、聶建中、黃世鑫、華南金控	謝榮富、徐偉初、劉茂賢、江佳純、顏陳秀霞、林知延、許陳安瀾、陳明章、陳尾吉、楊豐彥、許元禎、許嘉棟、陳俊斌、許崇源、聶建中、黃世鑫、華南金控	謝榮富、徐偉初、劉茂賢、江佳純、顏陳秀霞、林知延、許陳安瀾、陳明章、陳尾吉、楊豐彥、許元禎、許嘉棟、陳俊斌、許崇源、聶建中、黃世鑫、華南金控
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)			李輝明	李輝明
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	林明成	林明成	林明成、王澹智	林明成、王澹智
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	20	20	20	20

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金額比例計算今年擬議配發金額，並另應填列表一之三。

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認購股數(不包括已執行部分)，除填列表外，尚應填列表十五。

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釐定；其訂定程序均經股東會通過或載明於公司章程。

2. 董事99年度之酬金總額占稅後純益0.39%，相較98年度之1.05%減少0.66%。

3. 本行總經理自99年11月4日起居住行方提供之宿舍，其所居住之宿舍為本行所有，房屋登載之取得成本為64,586仟元，每月設算之租金80仟元已併入特支費計算。

4. 本行給付司機之相關報酬總金額為1,816仟元。

5. 99.11.29原董事陳尾吉先生解任，並調整原派監察人楊豐彥先生擔任董事。

* 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

(一) 監察人之酬金

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(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											無
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 楊豐彥											
監察人	華南金控 陳國屏											
合計		0	0	0	0	0	0	1,300	1,300	0.02%	0.02%	

(二) 酬金級距表

給付本行各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本行(註6)	合併報表內所有公司(註7)E
低於2,000,000元	吳壽山、蔡文預、楊豐彥 顏惠亮、陳國屏、華南金控公司	吳壽山、蔡文預、楊豐彥 顏惠亮、陳國屏、華南金控公司
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	6	6

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99年度之酬金總額占稅後純益0.02%，較98年度之0.03%減少0.01%。

3.99.11.29原董事陳尾吉先生辭任，並調整原派監察人楊豐彥先生擔任董事。

*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

(一) 總經理及副總經理之酬金

單位：新臺幣仟元

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	王澹智																
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	丁新典																
副總經理	張振芳																
副總經理	高榮成																
總稽核	鍾孟雄																
總稽核	湯天文																
合計		24,239	24,239	9,131	9,131	15,529	15,529	3,087	0	3,087	0	0.87%	0.87%	0	0	672	

* 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。

(二) 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)	所有轉投資事業(註8)E
低於2,000,000元	丁新典	丁新典
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)	王澹智、賴明佑、許武煌 張雲鵬、張振芳、鍾孟雄	王澹智、賴明佑、許武煌 張雲鵬、張振芳、鍾孟雄
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	湯天文	湯天文
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	9	9

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、實際或按公平市價計算之租金、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金額比例計算今年擬議配發金額，並另應填列表一之三。

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)，除填列表外，尚應填列表十五。

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」及「經理人薪酬結構標準表」辦理，實際發放獎金時視全行經營績效達成狀況及「經理人績效獎金評核要點」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0.87%，相較98年度之1.72%減少0.85%。

3. 本行總經理自99年11月4日起居住行方提供之宿舍，其所居住之宿舍為本行所有，房屋登載之取得成本為64,586仟元，每月計算之租金80仟元已併入特支費計算。

4. 本行給付司機之相關報酬總金額為850仟元。

5. 本行總稽核湯天文於99年9月15日退休，副總經理丁新典於99年9月14日新任。

* 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

99年12月31日
單位：新台幣仟元

	職稱 (註1)	姓名 (註1)	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之 比例(%)
經 理 人 (註2)	總經理	王濬智				
	副總經理	張雲鵬				
	副總經理	高榮成				
	副總經理	許武煌				
	副總經理	張振芳				
	副總經理	賴明佑				
	副總經理	丁新典				
	總稽核	鍾孟雄				
	代理主任秘書	黃俊智				
	經理	林能通				
	經理	梁淑琴				
	經理	劉中道				
	經理	施正我				
	經理	曹有志				
	經理	劉早信				
	經理	林祺川				
	經理	杜文宗				
	經理	黃文生				
	經理	邱美卿				
	經理	林 瓏				
	經理	羅寶珠				
	經理	高柔哲				
	經理	程天立				
	經理	李宗賢				
	經理	王貞德				
	經理	廖明珠				
	經理	李耀卿				
	經理	石志和				
	經理	耿正方				
	經理	張文昌				
	經理	郭廷耀				
	經理	徐玉鳳				
	經理	陳根樹				
	經理	胡步傳				
經理	蔡淑慧					
經理	吳金城					
經理	周存仁					
經理	劉若昭					
經理	陳偉智					
經理	李竹祥					
經理	劉聰隆					
經理	劉瑞祥					
經理	許永地					
經理	王文生					
經理	吳建霖					
經理	蔡乾坤					



	職稱 (註1)	姓名 (註1)	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之 比例(%)
經理 人 (註2)	經理	周宜璋				
	經理	馬宗奎				
	經理	潘芳華				
	經理	朱華德				
	經理	施家寶				
	經理	林紹宏				
	經理	黎青雲				
	經理	藍素真				
	經理	游碧珠				
	經理	陳啓源				
	經理	孫自強				
	經理	倪仁偉				
	經理	鍾德榮				
	經理	林耀明				
	經理	江景平				
	經理	邱章洋				
	經理	呂明源				
	經理	蔡麗蓮				
	經理	馬發祥				
	經理	黃真真				
	經理	顏國雄				
	經理	許進德				
	經理	王瑞雲				
	經理	張麗香				
	經理	蕭進益				
	經理	黃慶玲				
	經理	楊明陳				
	經理	張碧滿				
	經理	林淑妃				
	經理	林珠桃				
	經理	葉慶瑞				
	經理	賴振龍				
	經理	游清河				
	經理	巫明賢				
	經理	黃樹春				
	經理	高正華				
經理	廖清陽					
經理	蔣妙雲					
經理	謝世明					
經理	陳乃生					
經理	蘇清波					
經理	張金水					
經理	鄧遠敦					
經理	陳海駿					
經理	王瑞得					
經理	陳貴松					

	職稱 (註1)	姓名 (註1)	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之 比例(%)
	經理	陳耀斌				
	經理	謝敦義				
	經理	陳憲治				
	經理	許吉榮				
	經理	王澄源				
	經理	吳學銘				
	經理	陳憬翰				
	經理	蘇月霞				
	經理	童錕祥				
	經理	蔡嘉民				
	經理	張明政				
	經理	陳興德				
	經理	陳永成				
	經理	黃碧娥				
	經理	張永春				
	經理	徐育霖				
	經理	陳士水				
	經理	郭慧珊				
	經理	蘇志明				
	經理	許柏林				
	經理	劉燕雀				
	經理	林美華				
經	經理	尤玉真				
理	經理	黃正華				
	經理	陳信國				
	經理	黃依達				
人	經理	周耀宗				
(註2)	經理	黃三朋				
	經理	白鏡如				
	經理	陳麗華				
	經理	錢順發				
	經理	劉銀宗				
	經理	柯守禮				
	經理	吳光耀				
	經理	鄭國斌				
	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	王鑫概				
	經理	邱建昌				
	經理	林復興				
	經理	郭明月				
	經理	李瑞麒				
	經理	張正和				
	經理	林文明				
	經理	蔡篤揚				
	經理	王振芳				
	經理	薛玉瑛				



	職稱 (註1)	姓名 (註1)	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之 比例(%)
	經理	李建民				
	經理	吳景鴻				
	經理	林萬福				
	經理	蘇清塗				
	經理	陳春治				
	經理	駱三郎				
	經理	陳新鑑				
	經理	葉國惠				
	經理	戴宜煥				
	經理	鄭熾昌				
	經理	董昌生				
	經理	傅育東				
	經理	陳聰霖				
	經理	黃義輝				
	經理	洪吉振				
	經理	蕭文章				
	經理	李銘鑑				
	經理	張恭昌				
	經理	簡貴鏞				
	經理	張亞麟				
	經理	張世龔				
	經理	江蓮鳳				
經	經理	林銘淇				
理	經理	蘇俊柏				
	經理	楊世龍				
	經理	郭素菊				
人	經理	廖天佑				
(註2)	經理	施岳瑜				
	經理	蕭輔基				
	經理	梁森安				
	經理	鄭全興				
	經理	張彩銀				
	經理	劉煥然				
	經理	黎振通				
	經理	林金河				
	經理	許文籐				
	經理	許經壽				
	經理	江永祥				
	經理	蘇文吉				
	經理	黃純隆				
	經理	陳俊輝				
	經理	郭正宏				
	經理	邱炎森				
	經理	黃碧				
	經理	郭建發				
	經理	陳欣				
	經理	薛進隆				
	經理	陳進添				
	經理	翁成立				
	經理	謝桂盡				

	職稱 (註1)	姓名 (註1)	股票紅利金額			現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之 比例(%)
	經理	林金寶						
	經理	吳錦添						
	經理	郭慘國						
	經理	吳正義						
	經理	郭合興						
	經理	李銘鐘						
	經理	黃珍玟						
	經理	郭景川						
	經理	孫淑蕙						
	經理	林高生						
	經理	邱金順						
	經理	黃瑞炎						
	經理	黃慶德						
	經理	莊富煌						
	經理	莊國滄						
	經理	吳秋忠						
經 理 人 (註2)	經理	徐立人						
	經理	吳孟璋						
	經理	蕭雅琴						
	經理	陳麗卿						
	經理	黃榮進						
	經理	陳金龍						
	經理	洪明永						
	經理	李鴻淦						
	經理	吳文滄						
	經理	潘進順						
	經理	溫錦春						
	經理	林文祥						
	經理	李明進						
	經理	莊瑞麗						
	經理	許誠華						
	經理	黃啓明						
	經理	呂金火						
	經理	施國強						
	經理	蔡政直						
		首席代表	周美淑					
	經理	林容生						
	經理	張健南						
	經理	張炳輝						
	合計		0	0	0	42,792		0.72%

* 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金額比例計算今年擬議配發金額。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：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3：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) 99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

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形
<p>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(一)銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(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</p> <p>(三)銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆情形</p>	<p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(三)銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆情形</p> <p>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。</p> <p>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。</p>	符合銀行業公司治理實務守則規定。
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一)銀行設置獨立董事之情形</p> <p>(二)定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(一)本行依規已自第22屆董事會議設置獨立董事4人。</p> <p>(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。</p>	符合銀行業公司治理實務守則規定。
<p>三、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>	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。
<p>四、資訊公開</p> <p>(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</p> <p>(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）</p>	<p>(一)本行已由各業務相關部門提供詳細之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。</p> <p>(二)銀行採行其他資訊揭露之方式</p> <p>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。</p> <p>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。</p>	符合銀行業公司治理實務守則規定。
<p>五、銀行設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形</p>	本行尚未設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會。	符合銀行業公司治理實務守則規定。
<p>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：</p>	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。	

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形
<p>七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形等）：</p> <p>(一)員工權益</p> <ol style="list-style-type: none"> 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續訂團體協約，並經台北市政府98年12月8日府勞一字第09840336200號函同意認可在案，為期三年。 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。 <p>(二)僱員關懷</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.為協助員工保持身心健康，舉辦「【疼惜阮的肝-肝炎、肝硬化、肝癌三部曲】健康講座」及「【樂活，fun輕鬆】講座」。 2.為提升員工職場健康，辦理「99年一般安全衛生在職教育訓練」，委請外部專業訓練講師講課，課程內容係「職場安全維護」與「職場保健與養生」。 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，善盡雇主之社會責任。 <ol style="list-style-type: none"> (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。 <p>(三)投資者關係</p> <p>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。</p> <p>(四)利益相關者權益</p> <p>請參閱「員工權益」及「客戶政策之執行」等項目。</p> <p>(五)董事及監察人進修之情形</p> <p>本行董事及監察人99年度參與公司治理主題相關之課程共計87小時。</p> <p>(六)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.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。 2.本行目前針對各風險的衡量執行情形如下： <ol style="list-style-type: none"> (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；對各別產業、集團及國家訂定具差異化之限額定期監控，以管理集中度風險。另定期編製信用風險報告書提報風險管理委員會與董事會。 (2)市場風險：對於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與董事會中提報，以揭露市場風險資訊及提供高階管理決策參考；同時每日進行金融交易相關市場風險限額控管及風險值衡量，除完備全行金融交易市場風險管理外，並朝向內部模型法(IMA)資本計提之目標邁進。 (3)作業風險：作業風險管理方面已完成管理架構、政策及機制之建置，並設立完整且確實可行之作業風險事件通報與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，以利管理高層及時掌握全行風險暴險情況。此外，已更新完成全行業務之標準作業流程(SOP)，並持續更新內容，提供員工作為執行日常工作之參考，以降低作業風險。風險衡量方面係以「作業風險損失資料庫」為主。藉由作業風險損失事件通報系統，由各單位申報所蒐集之損失事件，其範圍包含金管會發布之「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、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與董事會。 (4)銀行簿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等指標衡量暴險程度，設定管理目標區定期檢視、控管，並編製風險報告提報資產負債管理委員會及董事會。 <p>(七)客戶政策之執行情形</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.本行訂定「華南商業銀行消費者保護方針注意事項」，規範內容有客戶資料保密、消費者資訊揭露、消費申訴管道及消費者爭議處理等，使本行辦理各項業務時，能確實保障客戶權益。 2.每年定期辦理業務單位消費者保護自評檢核工作，依業務職掌分別針對消費法規遵循、消費資訊揭露內容詳實情形、個人資料保護、消費爭議處理、消費者保護制度、委託他人催收處理作業等六大項目實施檢核工作，據以掌握消費者保護工作落實執行成效。 <p>(八)本行為董事及監察人購買責任保險之情形</p> <p>本行已由母公司華南金控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99年10月1日中午12時起至100年10月1日中午12時止。</p>		
<p>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，應屆明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：無。</p>		

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。

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。

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) 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)。

(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：
如附表。

(四) 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。

(五) 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

99年度召開董事會4次及臨時董事會7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主動迴避未參與討論及表決。

(六) 履行社會責任情形

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一) 銀行訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二) 銀行設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三) 銀行定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p>	<p>(一) 依銀行業公司治理實務守則第16條之1規定，本行現正進行相關規範之訂定。</p>	
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 銀行致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。</p> <p>(二) 銀行依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四) 銀行注意氣候變遷對營運活動之影響，制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>	<p>(二) 於總部新建工程中採用高標準之綠建築規範，並以達成美國LEED金級標準為目標，其他各營業單位之裝修工程已逐步採用環保材質、可回收材料等綠建材。</p> <p>(四) 於營業活動中響應政府推動節能減碳及節約用水抗旱政策，珍惜地球資源，所有營業單位推動於用電尖峰時間降低空調及照明負載之措施；指派專業能源管理人員編制能源管理計畫，積極收集並分析各營業單位用電狀況，宣導節約用電及節約用水觀念；採用節能燈具、節能空調及節水衛生設備等。以行動保護環境，善盡社會責任。</p>	
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 銀行遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，建立適當之管理方法與程序之情形。</p> <p>(二) 銀行提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p> <p>(三) 銀行制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(四) 銀行與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(五) 銀行藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>	<p>(五) 1. 配合內政部協助身心障礙機構團體爭取秋節禮盒的訂單活動「花好月圓愛心購－中秋愛心伴手禮」，向身心障礙團體訂購秋節禮盒。2. 深耕臺灣本土文化、推動兩岸及國際文化的交流整合各界推動全國文化大業的平台，贊助「國家文化總會」藝文活動。3. 為提升本國足球運動之技術水準，早日進軍國際足壇爭取佳績並促進國民體育外交，贊助中華民國足球協會舉辦「2010龍騰盃國際足球賽」。4. 紀念樂壇火炬百齡音樂大師黃友棣大師，贊助由中華民國全球中華文化產業發展協會主辦之「恩重山丘」紀念音樂會及學術座談會。5. 響應肝病防治基金會「免費肝炎及肝膽大檢驗」義診活動，送愛到屏東縣三地門鄉，號召員工擔任活動義工並捐款做為義診活動經費。</p>	
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 銀行揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二) 銀行編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>	<p>(一) 本行有關企業社會責任相關資訊於每年年報對外公開揭露。</p>	

五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形

六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊

(如銀行對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行形)

七、銀行產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明

註：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因」欄。

十四、内部控制制度聲明書

華南商業銀行股份有限公司内部控制制度聲明書

謹代表華南商業銀行股份有限公司聲明本公司於99年1月1日至99年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立内部控制制度，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内部控制制度處理準則」規定之内部控制制度有效性之判斷項目，判斷内部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位内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；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹致

行政院金融監督管理委員會



聲明人

董事長：林明成



(簽章)

總經理：王濬智



(簽章)

總稽核：鍾孟雄



(簽章)

總機構法令遵循主管：丁新典



(簽章)

中華民國一〇〇年三月二十八日



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：99年12月31日)

項目	應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
壹	本行個金行銷部員工鍾○○自93年12月至96年6月，竊改郵局購買票品證明金額，侵佔挪用公款，且副理蘇○○未確實審核費用開支憑證，並有逾越授權蓋章之情事，致遭金管會核處應予糾正，其應加強事項如后： 一、費用開支審核。 二、教育訓練。	一、加強傳票審核及勾稽作業。 二、重申費用開支作業規定，並落實自行查核制度。 三、加強員工教育訓練。	已改善訖
貳	本行龍江分行於98年6月，對達一定金額以上之通貨交易，有漏未於交易完成後5個營業日向法務部調查局辦理申報之情事，致遭金管會核處20萬元罰鍰，其應加強事項如后： 一、系統設控。 二、管理報表。 三、教育訓練。	一、清查所有營業單位有無漏未申報之情事。 二、重申洗錢防制作業程序。 三、修正系統控管方式。 四、修正管理報表。 五、加強員工教育訓練。	已改善訖
參	本行台大分行行員莊○○98年2月藉由部分櫃員未確實以密碼鎖將現金箱上鎖之缺失，挪用現金新臺幣80萬元；另圓山分行行員孫○○95年12月間起為方便作業，逕自冒蓋主管私章鈐印於文件上。另上述重大偶發事件均未依規定即時通報主管機關，致遭金管會核處新臺幣200萬元罰鍰，其應加強事項如后： 一、內控措施。 二、教育訓練。	一、重申現金箱及作業審核相關程序。 二、訂定重大偶發事件之標準作業流程(SOP)，以避免未通報事件再次發生。 三、加強員工教育訓練。	已改善訖
肆	本行於97年8月辦理利害關係人中華電視公司授信條件變更審核，有漏未報經董事會決議之缺失，致遭金管會核處應予糾正，其應加強事項如后： 一、內控措施。 二、控管資訊系統。	一、為明確規範審核程序，將有關利害關係人信用風險之限制及審查程序改依「華南商業銀行對利害關係人交易管理要點」辦理。 二、於徵授信流程管理系統增加對利害關係人案件之控管機制。 三、增訂企金信用風險審查權限之標準作業流程(SOP)。	已改善訖
伍	本行於97年10月因董事未確實提供與其利害關係人名單，致本行對利害關係人資料之建檔不完整，而對利害關係人辦理無擔保授信，致遭主管機關核處應予糾正，其應加強事項如后： 一、確保利害關係人資料庫之完整性。	一、建立「依銀行法第33條之1之『有利害關係者』資料表」定期核對制度。 二、請各填表人簽署「依銀行法第33條之1之『有利害關係者』資料填報聲明書」。	已改善訖
陸	本行鳳山分行行員洪○○於95年2月至98年11月期間竊改保管箱租戶分戶登記簿，侵占保管箱租金收入之情事，致遭金管會核處新臺幣200萬元罰鍰，其應加強事項如后： 一、內控措施。 二、教育訓練。	一、規範保管箱經辦人員不得收受現金。 二、訂定保管箱租金及保證金臨櫃收費標準作業流程(SOP)。 三、整合人工及電腦保管箱帳務核心系統。 四、加強員工教育訓練。	已改善訖
柒	本行嘉南分行辦理豆順不動產企業社關係戶授信，有未建立或未確實執行內部控制及內部稽核之情事，致遭金管會核處新臺幣400萬元罰鍰，其應加強事項如后： 一、內控措施。 二、內部稽核功能。 三、教育訓練。	一、訂定對營業單位最高主管之職權行使及生活、品德管考機制。 二、透過授信小組及不動產時價資訊平台，以強化控管擔保品鑑估之合理性。 三、強化雙審制度，以落實分行授權案件之風險管理。 四、修正「授信覆審工作實施注意事項」及相關覆審表單，以落實資金流向查核，並就發現重大異常事項應會簽相關業務部門及稽核部門，以強化通報機制。 五、加強員工教育訓練。	已改善訖
捌	本行受託投資PEM集團金融商品，有未建立妥適之商品引進與上架審核制度之情事，致遭金管會核處應予糾正，並停止辦理部份信託業務6個月，其應加強事項如后： 一、內控措施。 二、事後管理機制。	一、新訂「理財商品審議要點」。 二、新訂「特定金錢信託投資境外結構型商品發行機構或保證機構評選標準及銷售額度控管注意事項」。 三、建立事後管理機制，定期追蹤檢視相關風險及必要查核項目，發生重大事件應先處理並報告。 四、強化遵法意見，相關約據及銷售程序文件之適法性。	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	無
違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者	<p>一、本行龍江分行於98年6月，對達一定金額以上之通貨交易，有漏未於交易完成後5個營業日向法務部調查局辦理申報之情事，致遭金管會核處20萬元罰鍰。</p> <p>改善情形： (一)清查所有營業單位有無漏未申報之情事。 (二)重申洗錢防制作業程序。 (三)修正系統控管方式。 (四)修正管理報表。 (五)加強員工教育訓練。</p> <p>二、本行台大分行行員莊○○98年2月藉由部分櫃員未確實以密碼鎖將現金箱上鎖之缺失，挪用現金新臺幣80萬元；另鳳山分行行員孫○○95年12月間起為方便作業，逕自冒蓋主管私章鈐印於文件上。另上述重大偶發事件均未依規定即時通報主管機關，致遭金管會核處新臺幣200萬元罰鍰。</p> <p>改善情形： (一)重申現金箱及作業審核相關程序。 (二)訂定重大偶發事件之標準作業流程(SOP)，以避免未通報事件再次發生。 (三)加強員工教育訓練。</p> <p>三、本行鳳山分行行員洪○○於95年2月至98年11月期間竊改保管箱租戶分戶登記簿，侵占保管箱租金收入之情事，致遭金管會核處新臺幣200萬元罰鍰。</p> <p>改善情形： (一)規範保管箱經辦人員不得收受現金。 (二)訂定保管箱租金及保證金櫃權收費標準作業流程(SOP)。 (三)整合人工及電腦保管箱帳務核心系統。 (四)加強員工教育訓練。</p> <p>四、本行嘉南分行辦理豆順不動產企業社關係戶授信，有未建立或未確實執行內部控制及內部稽核之情事，致遭金管會核處新臺幣400萬元罰鍰。</p> <p>改善情形： (一)訂定對營業單位最高主管之職權行使及生活、品德管考機制。 (二)透過授信小組及不動產時價資訊平台，以強化控管擔保品評估之合理性。 (三)強化雙審制度，以落實分行授權案件之風險管理。 (四)修正「授信覆審工作實施注意事項」及相關覆審表單，以落實資金流向查核，並就發現重大異常事項應會簽相關業務部門及稽核部門，以強化通報機制。 (五)加強員工教育訓練。</p>
缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	<p>一、本行96年1至6月從事跨業行銷華南產物保險公司(以下簡稱「華南產險」)商品時，有由未具備產物保險業務員證照之行銷銷售華南產險之保險商品；另95年1月1日至96年6月30日龍潭分行及中正分行未獲核准設置保險櫃權進行共同行銷前，部分行員有銷售華南產險保單之情形，致遭金管會核處應予糾正。</p> <p>改善情形： (一)鼓勵行員報考產物保險業務員資格測驗，並於96年12月24日起進行測驗合格之行員證照登錄事宜。 (二)代收保費交易項下，增加介紹人是否具備產險業務員資格之檢核功能，並於97年7月1日正式上線。 (三)已由母公司華南金控向金管會申請設置龍潭及中正分行保險櫃權，並經金管會96年7月3日金管銀(六)字第09600284360號函核准，是以所有營業單位皆已設置保險櫃權，以辦理共同行銷業務。</p> <p>二、本行新豐分行於97年8月22日收受客戶之現金存款後，未即時登錄電腦，即將匯款入收執聯交付予客戶，且客戶於存款條填寫之帳號檢號錯誤，未通知客戶即逕行更改，更改處未經存款人簽名或蓋章確認。另於臺灣臺北地方法院檢察署詢問案關資訊時，未經審慎查證，僅憑經辦人員印象即予回復，致遭金管會核處應予糾正。</p> <p>改善情形： (一)重申相關作業程序。 (二)加強員工教育訓練。 (三)印製「防杜詐騙墊板」置於櫃檯前供客戶臨櫃時參閱。 (四)持續於本行營業單位電視牆播放防杜詐騙及洗錢防制宣導短片。 (五)製作接獲檢舉調相關查詢案件之標準作業流程，供營業單位遵循。</p> <p>三、本行個金行銷部員工鍾○○自93年12月至96年6月，竊改郵局購買票品證明金額，侵占挪用公款，且副理蘇○○未確實審核費用開支憑證，並有逾越授權蓋章之情事，致遭金管會核處應予糾正。</p> <p>改善情形： (一)加強傳票審核及勾稽作業。 (二)重申費用開支作業規定，並落實自行查核制度。 (三)加強員工教育訓練。</p> <p>四、本行於97年8月辦理利害關係人中華電視公司授信條件變更審核，有漏未報經董事會決議之缺失，致遭金管會核處應予糾正。</p> <p>改善情形： (一)為明確規範審核程序，將有關利害關係人信用風險之限制及審查程序改依「華南商業銀行對利害關係人交易管理要點」辦理。 (二)於徵授信流程管理系統增加對利害關係人案件之控管機制。 (三)增訂企金信用風險審查權限之標準作業流程(SOP)。</p> <p>五、本行於97年10月因董事未確實提供與其利害關係人名單，致本行對利害關係人資料之建檔不完整，而對利害關係人辦理無擔保授信，致遭主管機關核處應予糾正。</p> <p>改善情形： (一)建立「依銀行法第33條之1之「有利害關係者」資料表」定期核對制度。 (二)請各填表人簽署「依銀行法第33條之1之「有利害關係者」資料填報聲明書」。</p> <p>六、本行受託投資PEM集團金融商品，有未建立妥適之商品引進與上架審核制度之情事，致遭金管會核處應予糾正。</p> <p>改善情形： (一)新訂「理財商品審議要點」。 (二)新訂「特定金錢信託投資境外結構型商品發行機構或保證機構評選標準及銷售額度控管注意事項」。 (三)建立事後管理機制，定期追蹤檢視相關風險及必要查核項目，發生重大事件應先處理並報告。 (四)強化違法意見，相關約據及銷售程序文件之適法性。</p>
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、從事跨業行銷華南產物保險公司商品乙案，核處應予糾正。</p> <p>二、辦理客戶趙○○君無摺存款作業所致缺失乙案，核處應予糾正。</p> <p>三、員工鍾○○竊改郵局購買票品證明金額，侵占挪用公款乙案，核處應予糾正；命解除鍾員職務。</p> <p>四、辦理利害關係人授信條件變更，漏未報經董事會決議乙案，核處應予糾正。</p> <p>五、對利害關係人資料建檔不完整，而對利害關係人辦理無擔保授信乙案，核處應予糾正。</p> <p>六、行員洪○○竊改保管箱租戶分戶登記簿，侵占保管箱租金乙案，命解除鍾員職務。</p> <p>七、受託投資PEM集團金融商品，有未建立妥適之商品引進與上架審核制度乙案，核處應予糾正並停止辦理部份信託業務6個月。</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、會計師專案審查內部控制制度審查報告

華南商業銀行股份有限公司會計師檢查報告

華南商業銀行股份有限公司 公鑒：

依據行政院金融監督管理委員會頒佈之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第二十八條規定，銀行業年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理銀行內部控制制度之查核，並對銀行業申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。

本會計師受華南商業銀行股份有限公司委託，辦理民國九十九年度上開事項，並依同法第三十一條之規定，檢附查核範圍、依據、查核程序及發現與查核結果彙總如附件。

本檢查報告僅供華南商業銀行股份有限公司參考，且除提供金融主管機關作為監理之參考外，不可作為其他用途或分送其他人士。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 仲 偉

仲 偉



會計師 吳 怡 君

吳 怡 君



中 華 民 國 一 〇 〇 年 四 月 八 日

十七、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：

(一) 股東會

- 1.民國99年5月31日第22屆董事會第7次臨時董事會議
(1)承認本行98年度財務報表（含合併財務報表）及營業報告書案。
(2)承認本行98年度盈餘分配案。
(3)通過辦理98年度盈餘轉增資發行新股案。

(二) 董事會

- 1.民國99年3月29日第22屆董事會第4次董事會議
(1)通過本行98年度「銀行內部控制制度聲明書」。
(2)通過本行向行政院金融監督管理委員會申請開辦「黃金存摺業務」案。
- 2.民國99年4月26日第22屆董事會第6次臨時董事會議
(1)通過本行98年度財務報表（含合併財務報表）及營業報告書案。
(2)通過本行98年度盈餘分配案。
- 3.民國99年8月23日第22屆董事會第9次臨時董事會議
(1)通過本行99年上半年度財務報表及合併財務報表案。
(2)通過本行總稽核湯天文先生異動及聘任鍾孟雄先生為總稽核案。
(3)通過聘任丁新典先生為本行行政管理群副總經理兼經營企劃部經理案。
- 4.民國99年9月27日第22屆董事會第6次董事會議
(1)通過「華南商業銀行與利害關係人交易管理要點」修正案。
- 5.民國99年10月25日第22屆董事會第10次臨時董事會議
(1)通過調整本行(常務)獨立董事報酬支給標準案。
- 6.民國99年12月27日第22屆董事會第7次董事會議
(1)通過本行100年度預算案及營運計畫書案。
(2)通過修正本行組織規程部分條文案。
(3)通過「PEM案保單資產善後計畫」案。

十八、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之重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：

- (一) 民國100年1月24日第22屆董事會第12次臨時董事會議金管會函示本行申請發行無到期日非累積次順位債券應先釐清相關疑義一事，研擬本行因應措施」案。決議：有關在本行章程規定盈餘分配的範圍內，三分之一發放現金股利，其餘三分之二則辦理盈餘增資部份，除獨立董事許嘉棟持反對意見外，其餘出席董事同意修正通過。



十九、與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表

99年12月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總稽核	湯天文	960716	990915	退休
總稽核	鍾孟雄	990914		
財務會計部經理	吳清玉	890715	990116	退休
財務會計部經理	曹有志	990115		

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。

二十、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%	20,592	0.00%	148,302,057	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	17,508,989	3.00%	-	—	17,508,989	3.00%
彰化商業銀行股份有限公司	44,102,934	0.71%	1,112,458	0.02%	45,215,392	0.73%
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	0.61%	102,315	—	528,930	0.61%
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%
群威創業投資股份有限公司	1,500,000	5.00%	-	—	1,500,000	5.00%
富裕創業投資股份有限公司	3,825,000	4.44%	-	—	3,825,000	4.44%
台灣期貨交易所股份有限公司	2,672,488	1.00%	2,584,294	0.97%	5,256,782	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



二一、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	
勤業眾信聯合會計師事務所	仲偉	張榮銘	4,750				1,330	1,330		~	99.1.1~99.9.30	
	仲偉	吳怡君									~	99.10.1~99.12.31

註：99年度之非審計公費服務內容主要係內部控制制度查核、資本適足率與關係企業報告書之複核及轉銷呆帳金額達5千萬元以上之呆帳損失查核等公費。

(二) 更換會計師資訊：

1. 關於前任會計師

更換日期	100年2月25日		
更換原因及說明	勤業眾信聯合會計師事務所內部組織調整		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	主動終止委任	不適用	
	不再接受(繼續)委任	不適用	
最近兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與公司有無不同意見	有	會計原則或實務	
		財務報告之揭露	
		查核範圍或步驟	
		其他	
	無	V	
其他揭露事項 (本準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者)	無		

2. 關於繼任會計師者

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	仲偉、吳怡君
委任之日期	100年2月25日
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

3. 前任會計師對本準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函：無

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

PITCH

3

主動

ACTIVENESS



— 排除風險危機，引您一路成長茁壯 —

一、股本來源

年月	發行價格		核定股本		實收股本		備註	
			股數	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
99.08	新台幣	10元	4,310,700,000	43,107,000,000	4,310,700,000	43,107,000,000	盈餘轉增資5,298,000,000元	99年07月07日金管證發字第0990033849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



二、股東結構

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外人	合計
人數		1				1
持有股數		4,310,700,000				4,310,700,000
持股比例		100%				100%

三、股權分散情形

每股面額十元/99.12.31

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1至999			
1,000至5,000			
5,001至10,000			
10,001至15,000			
15,001至20,000			
20,001至30,000			
30,001至50,000			
50,001至100,000			
100,001至200,000			
200,001至400,000			
400,001至600,000			
600,001至800,000			
800,001至1,000,000			
1,000,001以上自行視實際情況分級	1	4,310,700,000	100%
合計	1	4,310,700,000	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		4,310,700,000股	100%

註：係列明股權比例達百分之以上股東或股權比例占前十名之股東。

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/股

項目	年度	98年度	99年度(註1)	當年度截至100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	22.03	20.88	—	
	分配後	21.77	—	—	
每股盈餘	加權平均股數	3,780,900,000	4,310,700,000	4,310,700,000	
	每股盈餘-調整前	1.05	1.38	—	
	每股盈餘-調整後	0.92	—	—	
每股股利	現金股利	0.2645	0.3221	—	
	無償 配股	盈餘配股	1.4012	1.0588	—
		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99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。

註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。

註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，最高現金盈餘分配，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：現金股利每股分派約0.32元，股票股利每股分派約1.06元，即每仟股無償配發約106股。

(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：

項目	年度	100年度(預估)	
期初實收資本額		43,107,000千元	
本年度配股 配息情形	每股現金股利	0.3221元	
	盈餘轉增資每股配股數	0.10588股	
	資本公積轉增資每股配股數	-	
營業績效 變化情形	營業利益		
	營業利益較去年同期增(減)比率		
	稅後純益		
	稅後純益較去年同期增(減)比率		
	每股盈餘		
	每股盈餘較去年同期增(減)比率		
	年平均報酬率(年平均本益比例數)		
擬制性每股盈餘 及本益比	若盈餘轉增資全數改配放現金股利	擬制每股盈餘	100年度未公開財務預測
		擬制年平均投資報酬率	
	若未辦理資本公積轉增資	擬制每股盈餘	
		擬制年平均投資報酬率	
	若未辦理資本公積轉增資且盈餘轉增資改以現金股利配發	擬制每股盈餘	
		擬制年平均投資報酬率	

(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：476,172千元
 - (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：1.38元

(五) 98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：475,980千元
- 2.董事、監察人酬勞：無
- 3.與原董事會通過之擬議配發情形：無差異

七、銀行買回本行股份情形：無，附表略。

八、金融債券(含海外金融債券)發行情形：

期別	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3期	92年度 第4期	93年度 第1期第1次	93年度 第1期第2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92.08.01 台財融(二)字第 0920036576號	財政部92.08.01 台財融(二)字第 0920036576號
發行日期	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	93年3月15日	93年3月15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	8億元	8.8億元	8億元	5億元	4.9億元	20億元	10億元
利率	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3.9%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%。	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。	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。
期限	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	8年期,到期日 100年2月27日	8年期,到期日 100年2月27日	7年期,到期日 100年3月15日	7年期,到期日 100年3月15日
受償順位	一般順位	一般順位	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	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	元大京華證券 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	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	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	8億元	8.8億元	8億元	5億元	4.9億元	20億元	10億元
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	370.91億元	370.91億元
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	496.95億元	496.95億元
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%	160.92%	160.92%
是否列入合格自 有資本及其類別	無	無	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 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-	中華信評 93.4.1 twAA-	中華信評 93.4.1 twAA-

期別	93年度 第3期第1次	94年度 第1期	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
中央主管機關 核准 日期、文號	財政部92.08.01 台財融(二)字第 0920036576號	金管會93.12.24 金管銀(六)字第 0930036816號	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
發行日期	93年5月14日	94年1月28日	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
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	33億元	30億元	24億元	10億元	10.5億元	10.5億元
利率	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。	依年利率2.47%單利 計息,每一年付息一 次	依年利率2.49%單利 計息,每一年付息一 次	依年利率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	依年利率2.6%單利計 息,每一年付息一次	依年利率2.6%單利計 息,每一年付息一次
期限	7年期,到期日 100年5月14日	7年期,到期日 101年1月28日	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
受償順位	一般順位	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	華南永昌綜合證券股 份有限公司	華南永昌綜合證券股 份有限公司	元富證券股份有限公 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	郭方桂律師	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	勤業會計師 張日炎	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
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	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	10億元	33億元	30億元	24億元	10億元	10.5億元	10.5億元
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	586.79億元	586.79億元	717.35億元	717.35億元	717.35億元	717.35億元
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 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%	165.26%	165.26%	104.93%	104.93%	104.93%	104.93%
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	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 93.5.31 twAA-	中華信評 94.2.23 twA+	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+



95年度 第4期	95年度 第5期	95年度 第6期	96年度 第1期	96年度 第2期	96年度 第3期	96年度 第5期	96年度 第6期
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
95年11月3日	95年11月27日	95年12月14日	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
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	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
50億元	17億元	20億元	20億元	45億元	12億元	5億元	10億元
依路透社真碼 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	依年利率2.45%單利 計息，每一年付息一 次	依路透社真碼 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 營業日路透社真碼 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。	依路透社真碼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	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。	依年利率3%單利計 息，每一年付息一次
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	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	無到期日	12年期,到期日 108年9月28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
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	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	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 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	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	無到期還本	到期一次還本	無到期還本	到期一次還本
50億元	17億元	20億元	20億元	45億元	12億元	5億元	10億元
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
717.35億元	717.35億元	717.35億元	717.35億元	765億元	765億元	765億元	765億元
正常	正常	正常	正常	正常	正常	正常	正常
無	無	無	無	發行屆滿7年，經向主管機 關申請同意，得提前贖回	無	發行屆滿7年，經向主管機 關申請同意，得提前贖回	無
無	無	無	無	無	無	無	無
無	無	無	無	無到期日，累積	無	無到期日，累積	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
104.93%	104.93%	104.93%	104.93%	108.78%	108.78%	108.78%	108.78%
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 95.11.10 twA+	中華信評 95.12.1 twA+	中華信評 95.12.20 twA+	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+

期別	96年度 第7期	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	98年度 第1期
中央主管機關 核准 日期、文號	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	金管會98.2.23 金管銀(六)字第 09800045140號
發行日期	96年12月20日	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	98年4月24日
面額	1000萬元	1000萬元	100萬元	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	25億元	15億元	2.5億元	23億元	17億元	35億元	20億元
利率	依路透社真碼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	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	依路透社真碼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	依年利率2.6%單利計 息，每一年付息一次
期限	7年期,到期日 103年12月20日	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	8年期,到期日 106年4月24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	無 (本行自行銷售)	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	元大證券股份有限公 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 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	勤業眾信會計師 張榮銘
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	25億元	15億元	2.5億元	23億元	17億元	35億元	20億元
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	378.09億元
前一年度決算後淨 值	765億元	765億元	765億元	765億元	765億元	765億元	779.96億元
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 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(%)	108.78%	88.33%	88.33%	88.33%	88.33%	88.33%	83.43%
是否列入合格自 有資本及其類別	第二類資本	第二類資本	第三類資本	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 96.12.24 twA+	中華信評 97.1.24 twA+	中華信評 97.3.21 twA	中華信評 97.4.3 twA+	中華信評 97.4.24 twA+	中華信評 97.5.6 twA+	中華信評 98.4.6 twA+



98年度 第2期	98年度 第3期	98年度 第4期	99年度 第1期
金管會98.2.23 金管銀(六)字第 09800045140號	金管會98.2.23金管銀(六)字第 09800045140號暨98.10.16金管 銀控字第09800436220號	金管會98.2.23 金管銀(六)字第 09800045140號	金管會99.9.27金管 銀控字第 09900368070號
98年7月16日	98年12月9日	98年12月29日	99年11月23日
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
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
20億元	30億元	30億元	50億元
依年利率2.45%單利 計息，每一年付息一 次	自發行日起至屆滿第十年 止，債券票面年利率為 3.3%；自發行日起屆滿第十 年之日，若本行未贖回本債 券，則依票面年利率4.3%計 算利息	依年利率2.6%單利計 息，每一年付息一次	依年利率1.65%單利 計息，每一年付息一 次
8年期,到期日 106年7月16日	無到期日	10年期,到期日 108年12月29日	10年期,到期日 109年11月23日
次順位	次順位	次順位	次順位
無	無	無	無
無	無	無	無
元大證券股份有限公 司/新壽綜合證券股份 有限公司	無 (本行自行銷售)	元大證券股份有限公 司	元富證券股份有限公 司/富邦綜合證券股份 有限公司
侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師
勤業眾信會計師 張榮銘	勤業眾信會計師 張榮銘	勤業眾信會計師 張榮銘	勤業眾信會計師 張榮銘
無	無	無	無
到期一次還本	無到期還本	到期一次還本	到期一次還本
20億元	30億元	30億元	50億元
378.09億元	378.09億元	378.09億元	378.09億元
779.96億元	779.96億元	779.96億元	832.94億元
正常	正常	正常	正常
無	發行屆滿10年，經向主管機 關申請同意，得提前贖回	無	無
無	無	無	無
無	無到期日，非累積	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
83.43%	83.43%	83.43%	76.74%
第二類資本	第一類資本	第二類資本	第二類資本
中華信評 98.6.23 twA+	中華信評 98.8.26 twA	中華信評 98.12.25 twA+	中華信評 99.11.9 twA+

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：無，附表略。

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)	資金運用計劃
		執行情形
91.3.1台財融(二)字第 0918010160號函	300	<p>一、資金運用計劃本行董事會決議日期： 1.90.12.14第19屆董事會第8次臨時董事會。 2.計劃內容：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 (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；為配合轉銷呆帳政策之執行及發行價格因素，致剩餘額度未使用。 (二) 資金運用情形及效益： 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359,593佰萬元，比較上年度成長10,883佰萬元(或3%)。 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、資金運用計劃 1.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。 2.計劃內容：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 (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。 (二) 資金運用情形及效益： 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384,035佰萬元，比較上年度成長24,442佰萬元(或6.8%)。 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、資金運用計劃 1.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。 2.計劃內容：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 (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。 (二) 資金運用情形及效益： 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429,929佰萬元，比較上年度成長45,894佰萬元(或12%)。 2.提昇本行資本適足率約0.77%。</p>
95.5.2金管銀(六)字第 09500180970號函	200	<p>一、資金運用計劃 1.本行董事會決議日期：95.2.27第20屆董事會第12次董事會。 2.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 (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 (二) 資金運用情形及效益： 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%)。 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。 3.提昇本行資本適足率約1.53%。</p>

PITCH

4 責任

RESPONSIBILITY



— 掌握關鍵資訊，讓您勝券在握 —



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. 收受各種存款(收受支票存款、活期存款、定期存款及儲蓄存款等)。
2. 發行金融債券。
3. 辦理放款(辦理短期、中期、長期放款，辦理存單質借，辦理消費性貸款)。
4. 辦理票據貼現。
5. 投資有價證券(投資公債、短期票券、公司債券、金融債券及公司股票)。
6. 辦理國內匯兌。
7. 辦理商業匯票承兌。
8. 簽發國內信用狀。
9. 保證發行公司債券。
10. 辦理國內保證業務(辦理保證業務)。
11. 代理收付款項。
12. 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票。
13. 承銷有價證券(承銷公債、國庫券、公司債券及公司股票)。
14. 自營有價證券。
15. 代客買賣有價證券。
16. 辦理保管及倉庫業務。
17. 辦理出租保管箱業務。
18. 辦理與營業執照上各項業務有關或經主管機關核准之代理服務業務。
19. 辦理信用卡業務(辦理信用卡、預借現金)。
20. 代售金塊、金幣及銀幣。
21. 買賣金塊、金幣及銀幣。
22. 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務)。
23. 辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。
24. 辦理依信託業法核定辦理之業務。
25. 辦理指定用途信託資金投資國外有價證券。
26. 辦理政府債券自行買賣業務。
27. 辦理有價證券買賣融資融券業務。
28. 辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務。
29. 發行現金儲值卡業務。
30. 辦理經主管機關核准辦理之公益彩券代理業務。
31. 辦理出口簽證業務。
32. 辦理進口簽證業務。
33. 公司債及金融債券自行買賣業務。
34. 財富管理業務。
35. 辦理債券自行買賣業務。
36. 資產基礎受益證券。
37. 以信託方式辦理全權委託投資業務。



(二) 最近三年度存、放款及外匯業務概況

1. 存款業務

單位：新台幣百萬元

年度	97年度(97.12.31)		98年度(98.12.31)		99年度(99.12.31)	
	金額	占率%	金額	占率%	金額	占率%
活期性存款	682,935	48.65	858,561	56.18	949,062	60.37
定期性存款	701,305	49.96	652,304	42.68	614,678	39.10
同業存款	19,577	1.39	17,470	1.14	8,359	0.53
合計	1,403,817	100.00	1,528,335	100.00	1,572,099	100.00

2. 放款業務

單位：新台幣百萬元

年度	97年度(97.12.31)		98年度(98.12.31)		99年度(99.12.31)	
	金額	占率%	金額	占率%	金額	占率%
短期性放款	442,696	39.72	382,858	34.84	435,893	34.95
中期性放款	280,337	25.16	299,990	27.30	309,526	24.82
長期性放款	391,349	35.12	416,084	37.86	501,784	40.23
合計	1,114,382	100.00	1,098,932	100.00	1,247,203	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	97年度 (97.12.31)		98年度 (98.12.31)		99年度 (99.12.31)	
	額	占率%	金額	占率%	金額	占率%
進口	11,057	4.36	8,409	4.26	10,868	4.26
出口	12,153	4.80	10,129	5.14	12,819	5.02
國外匯兌	230,113	90.84	178,626	90.60	231,633	90.72
合計	253,323	100.00	197,164	100.00	255,320	100.00

(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	99年度		98年度		增減	
		金額	占率%	金額	占率%	金額	比率%
企業金融		11,592	31%	12,372	30%	(780)	(6%)
消費金融		9,789	26%	8,352	20%	1,437	17%
金融交易		5,509	14%	6,194	15%	(685)	(11%)
外匯		7,210	19%	8,270	20%	(1,060)	(13%)
信託及財管		2,539	7%	1,786	4%	753	42%
其他		1,243	3%	4,411	11%	(3,168)	(72%)
主要收入合計		37,882	100%	41,385	100%	(3,503)	(8%)

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. 99年度其他收入較98年度減少主要係98年度出售承擔保品及處分部分非自用不動產摺注收益3,473百萬元所致。

99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		新址
		日期	原因	
431	中科分行	99.01.18	遷址更名	台中市西屯區工業區一路16號1、2樓
136	東興分行	99.12.06	遷址更名	台北市南京東路五段239號1、2樓

二、九十九年度營業報告

(一) 存款業務

99年12月底本行存款總額為1兆5,720億99百萬元，比較98年12月底增加437億64百萬元或2.86%；扣除同業存款後之一般存款為1兆5,637億40百萬元，比較98年12月底增加528億75百萬元或3.50%。

就存款種類而言，活期性存款9,490億62百萬元，比較98年12月底增加905億1百萬元或10.54%；定期性存款為6,146億78百萬元，比較98年12月底減少376億26百萬元或5.77%；同業存款為83億59百萬元，比較98年12月底減少91億11百萬元或52.15%。

就存款結構而言，活期性存款佔總存款比率為60.37%，定期性存款為39.10%，同業存款為0.53%。

(二) 放款業務

本行99年12月底全行總放款為1兆2,472億元(含買入匯款及進出口押匯)，其中境內總放款為1兆1,697億元，占率93.78%；海外分行及OBU放款為775億元，占率6.22%。境內總放款中，新臺幣放款為1兆993億元，占率88.14%；外幣放款為704億元，占率5.64%。新臺幣放款中，法人貸款為6,621億元，占率53.08%；個人貸款為4,372億元，占率35.06%。法人貸款中，民營企業貸款為5,185億元，占率41.57%；政府機關及公營事業貸款為1,436億元，占率11.51%。

99年底與98年底比較，全行總放款增加1,483億元或13.49%，其中境內總放款增加1,369億元或13.25%；海外分行及OBU放款增加114億元或17.24%。境內總放款中，新臺幣放款增加1,212億元或12.39%；外幣放款增加157億元或28.77%。新臺幣放款中，法人貸款增加497億元或8.11%；個人貸款增加715億元或19.54%。法人貸款中，民營企業貸款增加321億元或6.59%；政府機關及公營事業貸款增加176億元或14%。

(三) 匯兌及代理業務

1.匯兌業務：99年度之國內匯出匯款金額為新台幣8兆3,466億32百萬元，比較前一年同期增加8,208億4百萬元或10.91%；代收票據共辦理8,779,620張，比較前一年同期張數增加312,674張或3.69%。

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：本行整體電子金融業務，99年度交易筆數達7,122萬筆，比較前一年增加179萬筆或2.58%，交易金額達新台幣約7兆6,521億元，比較前一年增加9,144億元或13.57%。

2.獲頒獎項

(1) 金融XML業務：銀行公會舉辦

金融XML業務付款交易總筆數桂冠獎。

金融XML業務收款交易總筆數鷹揚獎。

金融XML業務系統穩定獎。

金融XML業務進步獎。



- (2) 全國性繳費（稅）業務：銀行公會舉辦
全國繳費網推動事業單位加入件數虎躍獎。
全國性繳費業務推動事業單位加入件數虎躍獎。
- (3) 菁業獎：金融研訓院舉辦
最佳電子金融獎。

(五) 外匯及國際金融業務

本行99年度國內、外單位所承作之外匯業務共計2,423,389件，較98年度增加194,989件，或8.75%，總金額為255,320,070千美元，較98年度增加58,155,766千美元，或29.50%。其中（1）開發進口信用狀及進口託收共承作68,442件，較98年度增加3,951件，或6.13%；承作金額為10,867,768千美元，較98年度增加2,458,372千美元，或29.23%；（2）出口押匯及出口託收共承作76,829件，較98年度增加3,443件，或4.69%；承作金額為12,819,536千美元，較98年度增加2,690,528千美元，或26.56%；（3）國外匯兌（匯出匯款、匯入匯款）共承作2,278,118件，較98年度增加187,595件，或8.97%；承作金額為231,632,766千美元，較98年度增加53,006,866千美元，或29.67%。

有關國外單位營運部分，99年度OBU及6家國外分行合計之稅前損益為47,815千美元，較98年度稅前損益增加3,774千美元。其中國外單位之存款、進口、出口及匯兌業務概況如下：99年底存款餘額為3,173,376千美元，較98年底增加175,683千美元，或5.86%。99年度進口業務（開狀及託收）共承作7,904件，較98年度減少412件，或4.95%；承作金額為1,151,107千美元，較98年度增加58,149千美元，或5.32%。99年度出口業務（押匯及託收）共承作13,328件，較98年度增加391件，或3.02%；承作金額為1,403,947千美元，較98年度增加187,174千美元，或15.38%。99年度匯兌業務（匯出匯款、匯入匯款、買入或代收外幣票據）共承作458,732件，較98年度增加19,353件，或4.4%；承作金額為36,800,841千美元，較98年度增加6,113,730千美元，或19.92%。

(六) 個人金融業務

99年12月底個人授信餘額4,372億元，比較98年12月底之3,658億元，增加約714億元或19.52%。

(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：99年12月底止外幣信託資產餘額為美金11億2,903萬元，99年度淨增加金額為美金1億3,650萬元。
- (2) 新台幣信託資金：99年12月底止信託資產餘額為新台幣1,454億9,988萬元，99年度淨減少金額為新台幣30億5,465萬元。
- (3) 99年度本項手續費收入為新台幣15億8,621萬元。

2. 保管業務：

- (1) 99年12月底保管證券投資信託基金共53支，保管全權委託投資帳戶共68戶，保管僑外資共10戶；保管金額共計新台幣1,729億元。
- (2) 99年度保管手續費收入為新台幣1億6,580萬元。

3.有價證券簽證業務：

- (1) 99年度辦理有價證券簽證計515件，金額為新台幣443億4,456萬元。
- (2) 99年度簽證手續費收入為新台幣571萬元。

4.財產信託業務：

- (1) 99年12月底財產信託資產餘額(不含集合帳戶)為新台幣339億4,265萬元。
- (2) 99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」等三集合管理運用帳戶合計淨資產價值為新台幣22億4,890萬元。
- (3) 99年度財產信託手續費收入(含集合管理運用帳戶)為新台幣8,091萬元。

(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。99年度淨損益為新台幣23.61億元達成全年目標新台幣23.47億元之100.60%。
- 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、利率交換(IRS)及換匯換利(CCS)等。99年度辦理與客戶間衍生性金融商品業務承作交易金額為133億美元，較98年度之143億美元減少10億美元或衰退7%。

(九) 財富管理業務

本行99年度財富管理業務手續費收入為新台幣25.39億元，達成全年目標新台幣20.70億元之123%，比較98年度財富管理業務手續費收入17.89億元，增加7.5億元，成長41.9%。

99年度業務概況：

- 1.人員面：99年底本行於183家分行共設置303位理財業務人員及金融商品銷售人員，較99年度增加4位人員。期間除積極輔導相關人員取得新種業務證照外，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、服務品質及符合主管機關規定。
- 2.制度面：擴大「高資產客戶服務團隊」服務範圍，協助營業單位加強經營高資產客戶及強化理專理財規劃能力。
- 3.產品面：預期2011年投資市場焦點仍在美國經濟復甦力道能否持續、通膨隱憂是否影響復甦、新興市場國家進入升息循環後股市震盪加劇及區域國家政治風險提高，對金融市場投資都會造成重大影響。觀察歐美經濟數據亮麗，除吸引資金回流，更可增進新興國家對外出口，加上新興國家本身內需增加，對經濟成長將有正面的貢獻，對投資市場仍有一定吸引力，財富管理業務仍有成長空間；整體而言，第1季股市投資優於債市投資，而新興亞洲股市表現將持續優於成熟國家股市表現。看好區域包大中華地區，中國大陸具投資價值、新興歐洲及美國中小型股。債券基金資本利得空間小，以債息較高的新興市場債及高收益債基金為投資標的，熱門投資產品如：股票型基金以美國中小型股、新興亞洲、新興歐洲及中國內需基金為主，並看好ECFA實施後台股基金的表現並配置部分產業型基金如能源礦業型基金。債券型基金以新興市場債券及複合債券型基金為主，配置全球高收益債為輔。保險商品部份，將以儲蓄性質高、收益性較定存高之傳統保單為主推商品，如保障性質高之七年期養老險、外幣保單等。



- 行銷面：針對高資產客戶推出『好運年年客戶關懷』、『尊榮愛樂』、『禮上加禮』及『貴賓之夜』等回饋活動，維繫客戶關係及提升往來黏著度，並利用CRM資料篩選投資動能降低及可能流失之客戶，推出專案活動以鞏固客源。透過精選優質基金平台標的，成為銷售參考指標，引導法人客戶及大額外幣存款客戶轉入投資，深化季度合作夥伴銷售動力，舉辦客戶大型說明會增加媒體曝光度，藉以提升整體銷售動能並提高本行財富管理專業形象；強化外幣信託業務的推展及協銷機制，以因應高資產客戶多幣別的資產配置需求及避免客戶閒置資金受同業勸誘外移；並持續強化各通路中心資深理財輔導人員協銷戰力，制定相關各項策略性指標，協助達成全方位理財業務推展目標；持續擴大本行保管基金及自有集合帳戶規模，利用存量來增加及穩定本行手續費收入來源，並藉此塑造本行財富管理的專業形象。
- 系統面：以SFA系統輔助營業單位觀察高資產客戶之資產、貢獻度及往來產品數變動情形，協助加強經營及落實一對一經營理念。以SFA系統輔助行銷活動，協助推介適合客戶屬性商品及加強活動成效。於「eTABS系統」增修手續費議價相關功能，由人工電話授權方式改為自動化功能，減少總行議價人力。

(十) 經營績效

本行99年度稅後盈餘為新台幣59億4,983萬8千元，達成內部預算盈餘目標100.72%，淨收益合計為274億9,165萬5千元，其中利息淨收益占61.40%(利息收入為266億434萬8千元、利息費用為97億2,427萬2千元)，利息以外淨收益占38.60%(手續費淨收益為52億5,922萬6千元、財產交易利益1,061萬8千元、公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失22億4,359萬7千元、備供出售金融資產之已實現利益8億8,752萬2千元、收回呆帳及過期帳20億684萬6千元、兌換利益為38億5,202萬9千元、其他利息以外淨收益為8億3,893萬5千元)，呆帳費用為65億5,925萬1千元，營業費用為143億9,943萬9千元(用人費用為94億388萬2千元、折舊及攤銷費用為10億752萬3千元、其他業務及管理費用為39億8,803萬4千元)，所得稅費用為5億8,312萬7千元，每股稅後盈餘1.38元。

三、本（一〇〇）年度經營計畫

(一) 開發新種金融商品

- 推出「彈性繳款理財型房貸」、「第二代3A理財型房貸」、各類政府政策性房貸，提供客戶房貸選擇指定扣款日繳款或雙週計息等彈性還款方式，建構完整房貸產品線。
- 依個人金融客戶的一生(Life Stage)量身設計與包裝產品，整合房貸、信貸、基金、證券、保險、結匯/匯款、信用卡及居家生活商店提供專屬折扣優惠，透過全原行銷轉介制度，以增加優質客戶與本行之黏著度。
- 推出「企業員工福利專案」，依照企業條件差異提供不同之優惠專案，並依照季節與資金需求提供不同優惠內容。
- 外幣股權(含股價及指數)選擇權。
- 外幣股權(含股價及指數)交換。

- 6.為因應內政部及行政院消費者保護委員會為保障預售屋買賣交易安全，自100年5月1日起強制將履約保證機制納入預售屋買賣定型化契約應記載事項，履約保證機制可以五種方式擇一辦理，擬就其中「價金信託」及「不動產開發信託」等兩種機制，改良既有信託商品以符合法令所需，藉以吸引須辦理預售之建築開發業者承做，創造手續費收入。
- 7.規劃「第二代行動銀行」，提供隨身金融理財服務。
- 8.規劃「深圳分行網路銀行」，拓展本行營運範疇，增加活期性資金收益及手續費收入。

(二) 加強競爭能力

- 1.透過新台幣存款質量管理，維持本行為資金成本最低之本國銀行。
- 2.開辦個人戶步步高利活期儲蓄存款新商品，以新增潛力/高價值客戶為推展目標。
- 3.規劃開辦外幣計價黃金存摺業務，提供客戶更靈活的黃金買賣交易工具，以擴大黃金存摺客戶基礎。
- 4.增加無風險手續費收入，以經營客群方式達成增加客戶平均持有產品數，並持續進行「以本行存款帳戶為各項費用授權扣款帳戶」行銷活動。
- 5.強化內部管理機制，確實執行臨櫃關懷及異常帳戶控管，降低本行作業風險。
- 6.妥善運用華票台北、高雄兩張執照並參酌政府國土規劃政策持續針對營運績效較差之營業單位進行營運分析，以強化本行營業網。
- 7.掌握經濟復甦，兩岸金融合作循序開放之契機，秉持穩健經營與業務創新原則，持續積極推展企業貸款。
- 8.加強深耕中小企業業務，持續扶植中小企業，擴大企金放款規模，強化企金放款結構。
- 9.配合政府愛台12建設，推動招商等重大政策，積極協助企業取得相關融資，參與國家重大公共建設。
- 10.積極爭取主辦國內外聯合授信業務。
- 11.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。
- 12.加入FCI國際組織，增加與承購商合作機會，積極推展應收帳款承購業務，加強對企業提供多樣化之金融服務。
- 13.持續開發中心廠商及加強彼此合作關係，並取得供應商名單，以利爭取應收帳款承購與線上電子融資業務。
- 14.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。
- 15.注意市場情勢，加強商品創新與服務，透過與政府輔導體系合作，及運用各項媒體宣傳，提昇業務能見度，並提升本行良好企業形象。
- 16.加強深圳分行之業務推展，以達成首年獲利並於次年開辦台商人民幣業務之目標。
- 17.積極進行大陸地區之佈點，除評估深圳分行之佈局外，並就大陸官方重點推動經濟發展之地區進行申設第二家分行之審慎規劃，以完成亞太地區之完整佈局（包括申請中之澳門及雪梨分行）。



- 18.藉由公教房貸搭售商品之成功經驗，推出「房貸戶全方位金融平台」增加結合一般房貸、信貸、信用卡、房貸壽險及基金等商品整合行銷，增加客戶往來之深度及廣度。
- 19.在兼顧產品質及獲利下，房貸新貸放案件主要以公教人員、優質客群與優質標的物為主。
- 20.續推保障型房貸，以提高搭售率與足額投保為目標，增加無風險手續費之收入。
- 21.提升各類放款產品功能，如提供客戶選擇指定扣款日繳款或雙週計息等彈性還款方式，以增加產品競爭力及增裕產品獲利能力。
- 22.持續提升信用卡新戶辦卡率，並以呆卡活化及首刷禮促動卡友消費以提高有效卡率，另擴大與知名百貨、旅遊、量販店、網路等四大消費通路合作，來提升卡友用卡黏著度及增加對本行信用卡之好感度。
- 23.在兼顧風險及利潤下，開放預借現金業務，及針對本行信用卡客群規劃專屬個人小額信用貸款來提昇本行收益。
- 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.結合商業銀行與投資銀行業務，加強分行共同行銷誘因，積極從事有價證券初級市場業務，透過本行廣大授信戶，於初級市場承銷及認購優質有價證券，透過次級市場買賣，獲取高資本利得。
- 26.伺機投資美國政府發行之10年期公債，藉由養券賺取利差或獲取資本利得。持續買進國外優質公司債與金融債，以提升外幣資金收益率。
- 27.積極爭取商業本票簽證、承銷並擴大票券次級市場買賣斷業務，提高手續費收入及操作利益。
- 28.提高本行對各基金公司之申購手續費折帳比率及管理費分潤比率，並配合財富管理部100年行銷策略與基金績效穩健且品牌形象佳的投信及境外基金總代理人為主要策略合作對象，定期挑選重點促銷基金，集中拉高銷售能量，提升整體手續費收入。
- 29.以過去平均績效穩健且品牌佳或具強勢通路之投信所發行之基金為挑選原則，納入財富管理資產配置進行常態性推展，配合市場投資趨勢及投信促銷方案進行，以提高本行存量占率。並透過本行廣大通路及價格競爭優勢，與投信投顧公司、證券商等策略合作爭取全權委託、僑外資及陸資等保管商機。
- 30.持續改革帳戶投資模型與策略，加強資產配置策略的有效性，希冀創造穩健優異的績效，帶領客戶平安過渡多變的市場。亦將不同集合帳戶間轉換功能列為帳務系統更新重點工程，期望儘速開發完成，以提供客戶在不同的風險環境下可進行靈活的轉換。
- 31.持續推展及改良標準化信託商品，以擴大營運規模；並順應都市更新熱潮，爭取不動產信託業務，且利用內政部推動預售屋價金履約保證機制之機會，就不動產信託業務提供建商額外服務。
- 32.擴展海外分行電子化金融服務，以配合企業全球運籌的發展趨勢，提昇本行競爭力。
- 33.持續推動交易電子化，降低本行營運成本。
- 34.強化「企業財務管理系統」功能，提供企業整合性之財務收付及資金管理，並與本行電子通路介接，強化客戶與本行往來關係。
- 35.推動「e手包辦－企業代收付整合服務」，符合企業台外幣應收應付及資金調度之需求，並提供個人帳單管理等服務，提高本行電子業務之市場佔有率。

36.將「存摺存款整批開戶」納入集中化作業，以提昇整批開戶作業效率。

37.34號公報減損評估系統

為配合主管機關預定於民國100年實施財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」第3次修訂有關放款與應收款減損評估之規定（以下簡稱財會34號公報），建置本行放款與應收款減損評估作業應用系統，提升評估減損作業效率，以符合主管機關實施第34號公報之規範。

38.徵授信管理系統轉換提昇

為符合BaselII 規範，並整合內外部系統資訊及加強徵授信作業流程自動化、提升授信品質，進行徵授信管理系統轉換提升；以期提供內部信用評等模型統計分析所需之徵授信資訊及建立更穩健之風險管理機制。

39.二代行動銀行

為提升本行行動銀行服務品質，提供客戶利用智慧型手機即可透過網際網路進行金融理財之服務，如轉帳或餘額查詢等交易，規劃建置二代行動銀行系統，將電子商務延伸至室外的行動領域，達到「掌中行銷」的效益。

40.持續強化電話行銷業務，銷售多元化產品，以提高共同行銷業務量及增加客戶持有產品數與貢獻度。

41.100年度財富管理業務主要加強產品策略、通路策略、推展策略、價格經營策略等四方面，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。

(1) 產品策略：

基金與保險業務並重：提供多元化金融商品平台，滿足客戶一站購足(one-stop shopping)需求。

A.基金業務：依市場趨勢研判投資時機，以客戶整體資產配置為投資核心，配合客戶風險偏好，適時調整股、債型基金及現金比重。

B.保險業務：推展重點為市場主流商品(包含利率敏感型、投資型、保本型)、增加分期繳款保單之比重，以迎合市場趨勢；並與優質保險公司進行策略合作，針對不同銷售人員(存匯、外匯及企金)設計適合其所接觸客群之保險商品，以提高成功銷售之機會。

(2) 通路策略：

建立銷售人員資產配置能力、增加企金AO及外匯人員之臨櫃通路，並推展網銀目標理財帳戶。

A.理專：透過不同、持續的教育訓練及經驗分享，搭配高價值客戶服務團隊服務資源，建立銷售人員資產配置觀念及能力，期能提供分眾客戶客製化之服務，以持續維繫客戶與本行良好往來關係。

B.協銷人員：除存匯人員外，再將企金AO、外匯人員納入協銷陣容，篩選具潛力之客戶轉介予理專。同時加強協銷人員培訓，以增加協銷人員之專業知識及銷售技巧。

C.網路銀行：a.配合電金部相關網銀申購促銷活動，以引導客戶於網銀申購基金，降低分行人力成本。b.持續推展網路銀行目標理財帳戶功能，以深入服務網路族群。

(3) 推展策略：

經營中小企業主客群、推動退休整合性服務平台、建立完整售後服務流程、持續推廣定期定額、舉辦客戶關懷活動，並培育儲備人員及提升銷售人員能力。

A.掌握小眾富裕市場，提供中小企業主融資、投資、信託等全方位服務，以兼顧個人、公司理財規劃。



- B. 推動退休及財產移轉規劃等整合性服務平台，提供信託、基金、保險等商品，以滿足客戶需求。
- C. 建立完整售後服務作業流程，即時提供客戶獲利通知、重大事件通知、績效報告及定期資產檢視等服務，以提升服務品質。
- D. 持續推廣定期定額及推展本行保管基金，並建構各類優質商品平台，以建立長期性手續費收入來源。
- E. 持續與優質投信投顧公司於分行合辦中小型財務講座，以維繫本行與客戶互動關係；不定期舉辦大型主題式說明會或投資論壇，聘請專業名師演講，塑造本行專業投資理財形象。
- F. 舉辦客戶關懷回饋活動、贊助演唱會或藝文展覽等活動，並推動尊榮俱樂部及舉辦會員專屬活動，以加強客群經營。
- G. 推動理專UP計劃：加強理專銷售流程、KYC等作業風險管控，並積極培育儲備理專，另針對銷售業績落後之理專安排相關教育訓練，以提昇該等人員之銷售動能。

(4) 價格策略：

提高基金手續費折扣數，並與資訊單位合作進行手續費議價自動化作業，以簡化議價流程並實際掌握營業單位手續費折扣情形。

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，2010年上半年，由於受到歐、美主要經濟體景氣緩步復甦、全球重建庫存、中國大陸等新興國家經濟強勁成長，以及科技產品推陳出新激勵需求等因素的影響，帶動了我國工業生產動能的增溫，再加上上年比較基期偏低，使得我國2010年第一季及第二季工業生產成長率分別達到47.2%及29.1%。根據主計處2011年2月17日所公佈的數據顯示，2010年第一季及第二季的經濟成長率也都有兩位數的成長，分別達到13.59%及12.86%。

到了2010年下半年，由於受到歐債風暴等因素的拖累，使得台灣經濟表現不若上半年來得強勁。根據主計處2011年2月17日所公佈的數據顯示，2010年第三季及第四季我國的經濟成長率分別為10.69%及6.92%。不過，由於消費性電子產品銷貨暢旺，使得我國外貿表現超出預期，全年出、進口值分別達2,746.4億美元及2,514.0億美元，均創歷年新高，分別較上年增加34.8%及44.2%，增幅亦分別創下民國68年及77年以來的新高，因此主計處在2011年2月17日將我國2010年全年經濟成長率，從先前預估的10.47%，上修為10.82%。

在國內金融情勢方面，由於全球經濟金融風暴逐漸平復，國內外景氣回升，因此我國央行結束寬鬆的貨幣政策，分別在2010年6月25日、10月1日，以及12月31日，各升息半碼，將重貼現率、擔保放款融通利率與短期融通利率分別自1.25%、1.625%與3.5%，調升至1.625%、2.0%與3.875%。而貨幣市場利率也隨著央行回收市場資金，開始穩步回升，金融業隔夜拆款加權平均利率與商業本票31至90天期利率也分別從2010年1月份的0.108%與0.30%，升至2010年12月份的0.239%與0.49%。

至於在新台幣匯率方面，2010年上半年，由於受到市場預期人民幣升值的影響，外資持續匯入，造成新台幣兌美元匯價一路走升，並且升破32元大關。4月26日新台幣兌美元匯價收在1美元兌31.359元新台幣的2010年上半年高點。5月之後，由於歐元區爆發國家債務危機，市場擔心全球經濟可能會出現「二次衰退」，外資轉而匯出，新台幣兌美元匯價於是轉升為貶。6月7日收在1美元兌32.528元新台幣的2010年上半年低點。

到了2010年下半年，由於市場預期美國將續採量化寬鬆的貨幣政策，國際美元因而走弱，國際熱錢大量湧入新興市場，新台幣兌美元匯價也隨之大漲，2010年年底是以1美元兌30.368元新台幣作收，比較上年年底的32.030元，新台幣升值5.19%。

(二) 工業生產

在工業生產方面，受惠於全球經濟復甦腳步走穩與兩岸經貿往來逐漸活絡，我國工業生產在2010年上半年展現旺盛的成長力道，2010年第一季與上年同期比較，工業生產大幅增加47.12%，為歷年單季最高紀錄，其中製造業激增了50.59%。累計2010年上半年，在資訊電子及機械產業外銷接單暢旺之挹注下，2010年上半年的工業生產較上年同期大幅漲了36.96%，其中製造業增加39.61%，兩者均為民國42年創編以來最大同期增幅。

到了2010年下半年，雖然受到凡納比颱風侵襲、石化廠工安事件，以及比較基期逐漸走高的影響，第三季的工業生產只較前季成長2.42%，不過，在外銷接單與國內需求續呈穩健成長的情況下，我國工業生產表現依舊亮眼，不僅第四季工業生產較上年同季增產17.29%，製造業年增18.05%，累計2010年全年，亦分別較上年全年增加26.38%和28.03%，雙雙創下歷年新高。

而在外銷訂單方面，隨全球金融海嘯落幕，國際景氣自98年第4季起逐步復甦。因受電子零組件業接單持續暢旺，智慧型手機漸成主流商品，以及電腦產品接單熱絡等因素的激勵，我國2010年上半年的接單金額為1,940.8億美元，較上年同期增加541.1億美元或增加38.66%。

到了2010年下半年，受惠於NB、智慧型手機、平板電腦等消費性電子與相關零組件需求暢旺，化學品、塑橡膠製品於下半年隨國際油價上漲接單暢旺，以及機械訂單因新興市場復甦力道強勁逐月走高等影響，我國外銷接單表現優異，累計2010年全年外銷訂單金額為4,067.2億美元，較上年增加842.8億美元或增加26.14%，為歷年第4高及近6年最高。

(三) 貿易

在我國的對外貿易方面，2010年上半年，由於受到歐、美主要經濟體景氣緩步復甦、全球重建庫存、中國大陸等新興國家經濟強勁成長，以及科技產品推陳出新激勵需求等因素的影響，帶動了我國對外貿易的動能，累計上半年出口與歷年同期比較，電子產品、塑橡膠及其製品創歷年同期新高，對中國大陸及香港出口亦創歷年同期新高；在進口方面，資本設備及消費品進口均創歷年同期新高。累計我國2010年上半年的出、進口金額分別為1,319.83億美元與1,198.83億美元，分別較上年同期增加49.2%及64.7%；惟出超金額僅121.00億美元，較上年同期減少35.87億美元或減少22.9%，主因進口增幅高於出口增幅所致。

到了2010年下半年，受全球經濟持續成長，消費性電子產品熱賣，以及機械因新興市場經濟復甦力道強勁，擴廠需求攀揚等因素的影響，2010年電子產品、光學器材、化學品、塑橡膠及其製品、機械、交通運輸設備出口金額均創下歷年新高，增幅以資訊與通信產品增加53.3%最多，機械增加52.2%及光學器材增加47.9%次之，化學品、電子產品、塑橡膠及其製品、基本金屬及其製品增幅均超過三成。累計我國2010年全年的出、進口金額分別為2,746.43億美元與2,513.95億美元，分別較上年同期增加34.8%及44.2%，出超金額232.48億美元，較上年減少60.57億美元或減少20.7%，主因全年進口增幅仍高於出口增幅所致。



(四) 物價

在國內消費者物價指數（CPI）的部分，雖然2010年第一季油料費、燃氣、菸品及蔬果價格相對去年較高，但是電腦、電視等消費性電子產品持續降價促銷，因此使得2010年第一季的CPI較上年同期上漲1.28%。扣除蔬菜水果、水產及能源等項目之後的核心物價指數（CCPI），則較上年同期微跌0.01%。在躉售物價指數（WPI）方面，2010年第一季的WPI平均較上年同季上漲6.59%。2010年第二季，受到燃氣、油料費及水產品價格相對去年漲價，與水果、消費性電子產品價格下跌的交互影響，CPI較上年同期上漲1.10%，CCPI亦較上年同期上漲0.37%。累計2010年上半年，CPI較上年同期上漲1.19%，CCPI上漲0.17%，顯示國內物價穩定。2010年上半年的WPI則是較上年同期漲7.56%。

到了2010年下半年，因受部分成衣折扣較去年減少、去年夏季電費提早結束、油料費和國外旅遊團費價格調漲，以及蔬果價格受去年莫拉克颱風影響，比較基數偏高而下滑等因素的交互影響，2010年第三季的CPI較上年同期上漲0.37%，CCPI亦較上年同期上漲0.61%。第四季，由於受到水產品、乳類及肉類等價格上揚，國外旅遊團費、油料費、液態瓦斯價格調漲及交通設備受98年實施汽、機車貨物稅減徵政策等因素的交互影響，CPI較上年同期上漲1.11%，CCPI亦較上年同期上漲0.80%。累計2010年全年，CPI較上年同期上漲0.96%，CCPI上漲0.44%，顯示國內物價穩定。2010年全年的WPI則是較上年同期漲5.46%。

(五) 貨幣供給

在國內金融情勢方面，2010年第一季的日平均貨幣總計數M1B及M2年增率分別為24.31%及5.02%，均較上季為低，主要係因銀行放款與投資成長趨緩及上年比較基期較高所致。到了第二季，2010年6月份的日平均貨幣總計數M1B年增率上升為13.22%，主要因上年比較基期較高所致；M2年增率則因銀行放款與投資持續成長，年增率上升為3.81%。累計2010年上半年M1B及M2平均年增率分別為19.59%及4.43%。

到了2010年下半年，9月份的日平均貨幣總計數M1B及M2月增率分別為1.11%與0.22%，均較上月為低。M1B年增率下降為12.15%，主要因上年比較基期較高所致；M2年增率則因外資呈淨匯入，年增率上升為4.66%。累計2010年前三季的M1B及M2平均年增率分別為17.02%與4.44%。到了第四季，12月日平均貨幣總計數M1B月增率為1.38%，較上月為高；M2月增率為0.52%，則較上月為低。M1B年增率下降為8.77%，主要因上年比較基期較高所致；M2年增率亦下降為5.14%，主要因銀行對民間部門放款與投資成長減緩所致。累計本年1至12月M1B及M2平均年增率分別為14.93%及4.59%。

五、未來展望

展望2011年，全球景氣持續回溫，美國經濟復甦力道優於預期，中國大陸、印度等新興經濟體成長動能仍強，加以兩岸簽署經濟合作架構協議(ECFA)與早期收穫項目正式上路，均可使我國出口動能穩定成長；不過，先進國家失業改善步調緩慢，歐洲主權債信疑慮猶存，中東地區爆發要求政治改革的「茉莉花革命」浪潮，以及新興經濟體持續高成長與資金大量流入，升高通貨膨脹壓力與加深對於資產價格泡沫化的憂慮，均成為影響全球經濟穩健成長的重要因素，因此，主計處於2011年2月17日預估，2011年我國經濟成長率為4.92%，CPI年增率2.00%，平均每人GDP 20,783美元。

未來的一年，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，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。面對此一嚴峻的情勢，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之規模及損益情形：

99年6月起引進銷售「期貨信託基金」，截至100年3月之信託財產規模為新臺幣1億1,799萬元整，累積手續費收入為新臺幣119萬元整。

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634件，總共支出研究獎金546,700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(一〇〇)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

100年3月31日

年度	98年度	99年度	當年度截至100年3月31日	
員工人數	7,073	7,126	6,919	
平均年歲	41.6	42.12	42.04	
平均服務年資	16.9	17.43	17.34	
學歷分布比率	博士	0	0	
	碩士	418	499	486
	大專	5,742	5,753	5,616
	高中	846	810	759
	高中以下	67	64	58
員工持有專業證照之名稱	銀行內部控制	6,125	6,228	6,075
	信託業務	4,662	4,820	4,732
	人身保險業務員	5,775	5,884	5,748
	理財規劃人員	2,080	2,140	2,094
	產物保險業務員	5,352	5,526	5,415
員工訓練進修	行內訓練	8,434	14,723	2,268
	行外訓練	2,360	3,016	351
	國外研習	20	12	0

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。

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99年度積極參與的公益活動計有：

- (一) 贊助交通部觀光局於99年2月28日至3月7日於嘉義市，舉辦「2010台灣燈會」。
- (二) 配合內政部協助身心障礙機構團體爭取秋節禮盒的訂單活動「花好月圓愛心購—中秋愛心伴手禮」，向身心



障礙團體訂購秋節禮盒。

- (三) 贊助花蓮市政府主辦「2010夏戀嘉年華活動」自99年7月16日開幕至99年8月29日閉幕，活動期間將邀請知名歌手表演，預估將吸引觀光人潮近百萬人創造十億觀光產值。
- (四) 深耕臺灣本土文化、推動兩岸及國際文化的交流整合各界推動全國文化大業的平台，贊助「國家文化總會」藝文活動。
- (五) 為提升本國足球運動之技術水準，早日進軍國際足壇爭取佳績並促進國民體育外交，贊助中華民國足球協會舉辦「2010龍騰盃國際足球賽」。
- (六) 促進兩岸社會繁榮與經濟發展，贊助財團法人海峽交流基金會。
- (七) 紀念樂壇火炬百齡音樂大師黃友棣大師，贊助由中華民國全球中華文化產業發展協會主辦之『恩重山丘』紀念音樂會及學術座談會。
- (八) 提供各級學校獎助學金，贊助校園活動計有：
 - 1. 私立景文高中年終慶生摸彩活動費用及99學年校慶暨園遊會。
 - 2. 私立能仁高級家事商業職業學校學生獎助學金。
 - 3. 私立興華高級中學獎助學金。

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主機，及作業系統(ZOS)、連線交易系統(IMS)和資料庫系統(DB2)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主機，及作業系統(ZOS)、連線交易系統(IMS)和資料庫系統(DB2)等軟體，主要處理資產負債、營運資訊等管理系統(MIS)。
- 3. 備援作業系統主機：使用IBM主機，及作業系統(ZOS)、連線交易系統(IMS)和資料庫系統(DB2)等軟體，主要做為開發測試、營運作業系統主機及管理資訊系統主機之備援作業系統主機。
- 4. 信託系統主機：使用IBM AS-400機型，及作業系統(OS400)、資料庫系統(DB2)等軟體，主要用於員工福儲、保管銀行、個人信託等業務。
- 5. 電子商務平台：使用IBM RS-6000伺服器，及作業系統(AIX)、資料庫系統(DB2、Informix)、應用伺服器等軟體，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 585台。

(二) 未來開發或購置計劃

- 1. 大型主機系統設備提升
 - (1) 本案目標為大型主機硬體及軟體之提升：硬體為主中心大型主機提升，軟體為大型主機作業系統版本提升。
 - (2) 本案效益為強化大型主機系統效能，並增進大型主機作業系統、連線交易及資料庫系統之穩定性。

2.主機連線交易系統軟體版本提升

連線交易系統軟體版本提升後，可加強系統之穩定性及維護支援能力，並運用新版功能強化本行連線交易系統服務品質。

3.建置Windows平台作業系統集中備份

設定排程並自動執行線上系統備份，大量節省人力資源成本使業務持續營運，避免因進行作業系統備份而造成營運中斷。

4.增購伺服器監控與備份軟體

- (1) 伺服器監控軟體：可集中控管與即時監控大量伺服器，提供自動告警機制，及早發現異常。
- (2) 伺服器磁帶集中備份軟體：可集中管理大量伺服器備份排程，提昇備份作業正確性與及時性，減少人員與時間成本，並提供線上自動備份，不因進行備份作業而中斷營運。

5.開放系統儲域網路儲存設備及系統負載平衡設備更新

汰換本行老舊之儲域網路儲存設備及系統負載平衡設備，以維持開放系統營運及備援功能之穩定與正常運作。

6.規劃資訊安全

- (1) 建置網路型機密資料防護系統，提升本行網路安全防護機制，透過網路閘道監控、防護機制提昇資料內容檢查及偵測的能力，強化整體資訊安全與資料保護。
- (2) 汰舊換新網路安全伺服器，避免線路負載平衡、防火牆負載平衡、軟體式防火牆及網頁快取伺服器等老舊設備發生故障時，因無相關零件及備品可供維修及替換，造成本行對外網路中斷，影響本行網路業務服務，並規劃異地備援第二層防火牆之建置，確實達成系統穩定目標。

7.強化內部控制

- (1) 擴增電腦網路位址(IP)管理工具，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)，更有效管理使用者電腦網路位址，以降低本行資訊外洩及電腦中毒之風險，以強化本行資訊網路安全。
- (2) 提升帳號管理系統至最新版本，以有效管理伺服器使用者帳號授權。

措施

- 1.針對使用者之職務與層級及資料重要性設定不同權限及密碼，以控管資訊作業之存取。
- 2.資訊作業網路安全防護採用國際組織認證（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，強化本行網路銀行及業務系統之可用度，確保客戶交易與資料之安全。
- 3.重要的網路節點，建構網路入侵偵測系統，隨時監控網路作業之異常行為，即時提供警訊或阻擋，確保資訊作業安全。



4. 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。
5. 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。

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續訂團體協約，並經台北市政府98年12月8日府勞一字第09840336200號函同意認可在案，且自認可翌日起至101年12月8日止為期3年。

十三、重要契約

工程名稱：華南銀行總行世貿大樓新建工程雜項工程標

契約相對人：利晉工程股份有限公司

契約主要内容:

1. 契約金額新台幣1億2350萬元整。
2. 工程期限自99年3月4日起開工並於230日曆天竣工。
3. 施作內容為地下連續壁及試樁。

工程名稱：華南銀行總行世貿大樓新建工程主體工程標

契約相對人：利晉工程股份有限公司

契約主要内容:

1. 決標金額新台幣14億8500萬元整，指定專業分包暫定工程費14億1200萬元整。
 2. 合計契約總金額暫定為新台幣28億9700萬元整。
 3. 工程期限自99年12月17日起開工並於960日曆天竣工。
- 約定事項:指定專業分包工程費依實際決標金額調整。

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。

十五、環境保護

於營業活動中響應政府推動節能減碳及節約用水抗旱政策，珍惜地球資源，所有營業單位推動於用電尖峰時間降低空調及照明負載之措施，指派專業能源管理人員編制能源管理計畫，積極收集並分析各營業單位用電狀況，宣導節約用電及節約用水觀念。於總部新建工程中採用高標準之綠建築規範，並以達成美國LEED金級標章為目標，其他各營業單位之裝修工程已逐步採用環保材質、可回收材料等綠建材，設備方面亦採用節能燈具、節能空調及節水衛生設備等。以行動保護環境，善盡社會責任。

PITCH

5

合作

TEAMWORK



—與您齊心協力，迎接豐收的喜悅—



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：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料				
		95年度	96年度	97年度	98年度	99年度
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		178,865,510	172,714,212	154,819,730	177,451,110	123,780,159
公平價值變動列入損益之金融資產		25,415,233	38,137,265	39,307,562	26,294,415	25,387,124
附賣回票券及債券投資		547,981	777,627	6,141,391	3,935,604	1,773,814
備供出售金融資產		121,293,368	119,051,671	100,144,832	70,132,532	61,402,251
貼現及放款		1,020,168,771	1,053,658,484	1,122,582,898	1,104,726,331	1,245,812,985
應收款項		27,306,708	28,175,899	26,447,543	29,411,308	28,254,316
持有至到期日之金融資產		165,248,218	170,956,258	186,745,664	322,968,471	304,206,987
採權益法之股權投資		1,898,071	180,575	221,932	215,845	254,634
固定資產		22,481,262	23,310,331	23,911,370	23,106,476	25,914,017
無形資產		528,459	615,754	531,667	456,525	529,648
其他金融資產		9,042,165	7,466,020	6,990,594	7,219,858	10,044,891
其他資產		16,929,059	14,215,257	10,198,225	10,378,022	9,996,218
資產總額		1,589,724,805	1,629,259,353	1,678,043,408	1,776,296,497	1,837,357,044
央行及銀行同業存款		85,352,930	89,175,648	51,736,738	48,621,314	43,638,222
存款及匯款		1,282,352,410	1,299,334,142	1,385,566,970	1,512,713,803	1,571,424,935
公平價值變動列入損益之金融負債		35,051,906	40,708,966	47,985,400	41,999,203	37,659,552
附買回票券及債券負債		19,885,627	35,545,809	33,345,144	18,188,348	20,125,671
央行及同業融資、應付金融債券		34,950,000	34,900,000	29,800,000	26,300,000	31,300,000
應付款項	分配前	46,687,752	42,216,875	42,749,262	36,208,428	33,819,533
	分配後	52,251,402	47,888,225	44,690,494	37,208,428	-
應計退休金負債		695,832	930,535	1,245,160	1,489,927	1,710,898
其他金融負債		822,743	708,884	749,916	690,156	691,523
其他負債		7,425,060	7,721,566	6,868,459	6,790,420	6,977,161
負債總額	分配前	1,513,224,260	1,551,242,425	1,600,047,049	1,693,001,599	1,747,347,495
	分配後	1,518,787,910	1,556,913,775	1,601,988,281	1,694,001,599	-
股本		37,091,000	37,809,000	37,809,000	37,809,000	43,107,000
資本公積		12,618,085	13,466,348	12,618,085	12,618,085	12,618,085
保留盈餘	分配前	19,356,216	21,737,848	26,887,500	28,925,064	28,576,902
	分配後	13,792,566	16,066,498	24,946,268	27,925,064	-
金融商品之未實現損益		1,348,533	(1,095,261)	(6,131,638)	(2,618,901)	(831,642)
未實現重估增值		6,158,742	6,158,742	6,910,441	6,687,437	6,683,357
累積換算調整數		(72,031)	(59,749)	(97,029)	(125,787)	(144,153)
股東權益總額	分配前	76,500,545	78,016,928	77,996,359	83,294,898	90,009,549
	分配後	70,936,895	72,345,578	76,055,127	82,294,898	-

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(99年度盈餘分配尚待100年股東會決議)。

註2：上表95-96年度係經仲偉會計師及涂三選會計師簽具，97-98年度係經仲偉會計師及張榮銘會計師簽具，99年度係經仲偉會計師及吳怡君會計師簽具。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。

簡明五年度損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項目	年度	最近五年度財務資料				
		95年度	96年度	97年度	98年度	99年度
利息淨收益		22,811,202	25,380,719	25,549,416	15,897,798	16,880,076
利息以外淨收益		10,767,095	10,798,451	6,263,284	12,539,376	10,611,579
放款呆帳費用		9,296,701	9,250,921	5,080,408	10,644,117	6,559,251
營業費用		14,201,386	14,820,693	14,550,760	14,164,407	14,399,439
繼續營業單位稅前淨利		10,080,210	12,107,556	12,181,532	3,628,650	6,532,965
繼續營業單位稅後淨利		7,800,877	8,663,282	9,983,766	3,978,796	5,949,838
會計原則變動之累積影響數(稅後淨額)		1,173,089	-	-	-	-
本期淨利		8,973,966	8,663,282	9,983,766	3,978,796	5,949,838
每股盈餘		2.08	2.01	2.32	0.92	1.38

註：上表95-96年度係經仲偉會計師及涂三選會計師簽具，97-98年度係經仲偉會計師及張榮銘會計師簽具，99年度係經仲偉會計師及吳怡君會計師簽具。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。

二、最近五年財務分析

財務分析

項目	年度	最近五年度財務分析				
		95年度	96年度	97年度	98年度	99年度
經營能力	存放比率	80.42%	81.94%	81.88%	73.93%	80.03%
	逾放比率	1.99%	1.52%	1.67%	1.58%	0.79%
	利息支出占年平均存款餘額比率	1.46%	1.59%	1.52%	0.70%	0.49%
	利息收入占年平均授信餘額比率	3.34%	3.50%	3.48%	1.99%	1.80%
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.02	0.01
	員工平均收益額(千元)	4,651	5,129	4,422	4,021	3,858
	員工平均獲利額(千元)	1,243	1,228	1,388	563	829
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	17.76%	18.38%	18.44%	5.19%	8.57%
	資產報酬率(%)	0.56%	0.54%	0.60%	0.23%	0.33%
	股東權益報酬率(%)	12.11%	11.21%	12.80%	4.93%	6.87%
	純益率(%)	26.73%	23.95%	31.38%	13.99%	21.64%
	每股盈餘(元)	2.08	2.01	2.32	0.92	1.38
財務結構	負債占總資產比率	95.17%	95.20%	95.35%	95.30%	95.10%
	固定資產占股東權益比率	29.39%	29.88%	30.66%	27.74%	28.79%
成長率	資產成長率	0.11%	2.49%	2.99%	5.86%	3.44%
	獲利成長率	(5.48%)	20.11%	0.61%	(70.21%)	80.04%
現金流量	現金流量比率	18.13%	21.08%	17.00%	5.91%	5.00%
	現金流量允當比率	624.83%	591.87%	516.78%	502.89%	502.20%
	現金流量滿足率	(100.67%)	(100.98%)	(49.91%)	(6.32%)	(9.56%)
流動準備比率	18.64%	16.78%	18.95%	27.61%	24.91%	
利害關係人擔保授信總餘額(仟元)	24,875,515	25,763,938	23,300,551	22,896,781	22,262,550	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率	2.29%	2.31%	1.99%	1.97%	1.71%	
營運規模	資產市占率	4.98%	4.95%	4.85%	5.02%	4.89%
	淨值市占率	4.04%	3.93%	3.89%	3.90%	3.93%
	存款市占率	6.34%	6.12%	6.05%	6.21%	6.12%
	放款市占率	5.98%	5.91%	6.14%	6.01%	6.33%



最近二年財務比率變動原因(增減變動達40%以上者)：

- 1.99年度『逾放比率』較98年度下降，主要係逾期放款大幅降低及放款總額成長所致。
- 2.99年度『員工平均獲利額』較98年度增加，主要係稅後淨利增加所致。
- 3.99年度整體『獲利能力』及『獲利成長率』較98年度為高，主要係稅前淨利增加所致。
- 4.99年度『資產成長率』較98年度下降，主要係存放央行及拆借銀行同業減少所致。
- 5.99年度『現金流量滿足率』較98年度減少，主要係受到存放央行及拆借銀行同業減少所致。

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 = 稅後損益 / 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 99年12月31 日之資本適足 率(自結數) (註3)
		95年	96年	97年	98年	99年(自結數)	
第一類資本	普通股	37,091,000	37,809,000	37,809,000	37,809,000	43,107,000	43,107,000
	永續非累積特別股						
	無到期日非累積次順位債券				3,000,000	3,000,000	3,000,000
	預收股本						
	資本公積(固定資產增值公積除外)	12,618,086	12,618,085	12,618,085	12,618,085	12,618,085	12,618,085
	法定盈餘公積	8,511,681	11,203,870	14,054,026	17,049,156	18,242,794	18,242,794
	特別盈餘公積			1,084,234	6,131,638	2,618,901	2,618,901
	累積盈虧	10,844,535	11,371,214	11,749,240	5,744,270	5,854,805	5,854,805
	少數股權						
	股東權益其他項目	-319,785	-1,786,833	-7,734,271	-4,002,066	-2,073,223	-2,073,223
	減：商譽						
	減：出售不良債權未攤銷損失						
	減：資本扣除項目	3,501,824	4,681,802	4,010,545	4,033,668	5,191,331	5,191,331
	第一類資本合計	65,243,693	66,533,534	65,569,769	74,316,415	78,177,031	78,177,031
	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	5,000,000	5,000,000
固定資產增值公積		6,158,741	6,158,742	6,910,441	6,687,437	6,683,357	6,683,357
備供出售金融資產未實現利益之45%		718,329	289,282	677,522	565,820	493,843	493,843
可轉換債券							
營業準備及備抵呆帳		3,857,824	4,066,049	1,978,328	696,568		
長期次順位債券		34,300,000	32,645,000	32,784,885	37,760,000	33,880,000	33,880,000
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		3,501,823	4,681,798	4,010,545	4,033,668	5,191,331	5,191,331
第二類資本合計	41,533,071	43,477,275	43,340,631	42,676,157	40,865,869	40,865,869	
第三類資本	短期次順位債券		1,050,000	304,695	370,696	250,000	250,000
	非永續特別股						
	第三類資本合計		1,050,000	304,695	370,696	250,000	250,000
自有資本	106,776,764	111,060,809	109,215,095	117,363,268	119,292,900	119,292,900	



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 99年12月31 日之資本適足 率(自結數) (註3)
	95年	96年	97年	98年	99年(自結數)			
加權 風險 性資 產額	信用 風險	標準法	833,632,526	950,457,729	1,007,263,747	944,525,259	983,033,011	983,033,011
		內部評等法						
		資產證券化		2,000,000	2,060,045	2,049,372	2,498,604	2,498,604
	作業 風險	基本指標法		55,366,875				
		標準法/選擇性標準法			55,050,938	50,933,763	45,925,350	45,925,350
		進階衡量法						
	市場 風險	標準法	37,163,988	18,840,025	5,332,163	6,487,189	4,933,418	4,933,418
		內部模型法						
	加權風險性資產總額		870,796,514	1,026,664,629	1,069,706,893	1,003,995,583	1,036,390,383	1,036,390,383
	資本適足率		12.26%	10.82%	10.21%	11.69%	11.51%	11.51%
資本適足率(合併)		12.24%	10.82%	10.22%	11.70%	11.52%	11.52%	
第一類資本占風險性資產之比率		7.49%	6.48%	6.13%	7.40%	7.54%	7.54%	
第二類資本占風險性資產之比率		4.77%	4.24%	4.05%	4.25%	3.95%	3.95%	
第三類資本占風險性資產之比率		0.00%	0.10%	0.03%	0.04%	0.02%	0.02%	
普通股股本占總資產比率		2.33%	2.35%	2.25%	2.13%	2.35%	2.35%	

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：未經會計師覆核之年度，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、九十九年度財務報告之監察人審查報告

監察人查核報告書

本公司董事會造送之99年度營業報告書、財務報表(含合併財務報表)及盈餘分配表等表冊，其中財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所仲偉會計師及吳怡君會計師查核簽證並出具查核報告，經本監察人等會同審查完竣，認為尚無不符，爰依公司法第二百一十九條之規定，繕具報告。

敬請 鑒核

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

顏惠亮



監察人

陳國屏



中 華 民 國 一 〇 〇 年 四 月 十 二 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九十九年及九十八年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十九年及九十八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、證券商財務報告編製準則、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九十九年及九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

華南商業銀行股份有限公司民國九十九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九十九及九十八年度之合併財務報表，並經本會計師均出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 仲 偉

仲 偉



會計師 吳 怡 君

吳 怡 君



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第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0930128050號

中 華 民 國 一 〇 〇 年 三 月 四 日

華南商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	九十九年 十二月三十一日	九十八年度 十二月三十一日	變動百分比 (%)
		金額	金額	
11000	現金及約當現金(附註三)	\$ 18,364,347	\$ 18,847,140	(3)
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四及二七)	105,415,812	158,603,970	(34)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額(附註二、五及二七)	25,387,124	26,294,415	(3)
12500	附賣回票券及債券投資(附註二及二七)	1,773,814	3,935,604	(55)
13000	應收款項－淨額(附註二、六及二七)	28,254,316	29,411,308	(4)
13500	貼現及放款－淨額(附註二、七及二七)	1,245,812,985	1,104,726,331	13
14000	備供出售金融資產－淨額(附註二、八及十五)	61,402,251	70,132,532	(12)
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註二、九及十五)	304,206,987	322,968,471	(6)
15000	採權益法之股權投資(附註二及十)	254,634	215,845	18
15500	其他金融資產－淨額(附註二及十一)	10,044,891	7,219,858	39
18500	固定資產－淨額(附註二及十二)	25,914,017	23,106,476	12
19000	無形資產(附註二及十三)	529,648	456,525	16
19500	其他資產(附註二、十二、十四及二三)	9,996,218	10,378,022	(4)
10000	資 產 總 計	\$ 1,837,357,044	\$ 1,776,296,497	3

代碼	負債及股東權益	九十九年 十二月三十一日	九十八年度 十二月三十一日	變動百分比 (%)
		金額	金額	
21000	央行及銀行同業存款(附註十六及二七)	\$ 43,638,222	\$ 48,621,314	(10)
22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、五及二七)	37,659,552	41,999,203	(10)
22500	附買回票券及債券負債(附註二、五、八、九及二七)	20,125,671	18,188,348	11
23000	應付款項(附註十七及二七)	33,819,533	36,208,428	(7)
23500	存款及匯款(附註十八及二七)	1,571,424,935	1,512,713,803	4
24000	應付金融債券(附註十九)	31,300,000	26,300,000	19
25000	應計退休金負債(附註二及二二)	1,710,898	1,489,927	15
25500	其他金融負債(附註二十)	691,523	690,156	-
29500	其他負債(附註二、十二及二一)	6,977,161	6,790,420	3
20000	負債合計	1,747,347,495	1,693,001,599	3
	股東權益(附註二、十二及二四)			
31000	股 本	43,107,000	37,809,000	14
31500	資本公積	12,618,085	12,618,085	-
32001	法定盈餘公積	18,242,794	17,049,156	7
32003	特別盈餘公積	2,618,901	6,131,638	(57)
32011	累積盈餘	7,715,207	5,744,270	34
32501	未實現重估增值	6,683,357	6,687,437	-
32521	累積換算調整數	(144,153)	(125,787)	-
32523	備供出售金融資產未實現損益	(831,642)	(2,618,901)	-
30000	股東權益合計	90,009,549	83,294,898	8
	負債及股東權益總計	\$ 1,837,357,044	\$ 1,776,296,497	3

後附之附註係本財務報表之一部分。

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

民國九十九年及九十八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		九十九年度	九十八年度	變動百分比 (%)
		金額	金額	
41000	利息收入(附註二及二七)	\$ 26,604,348	\$ 28,231,580	(6)
51000	利息費用(附註二七)	(9,724,272)	(12,333,782)	(21)
	利息淨收益	<u>16,880,076</u>	<u>15,897,798</u>	6
	利息以外淨收益			
49100	手續費淨收益(附註二及二七)	5,259,226	4,039,616	30
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註二及五)	(2,243,597)	1,510,229	(249)
49300	備供出售金融資產之已實現利益(附註二及二四)	887,522	501,801	77
49500	權益法認列之投資利益(附註二及十)	76,871	44,921	71
49600	兌換利益(附註二)	3,852,029	1,082,382	256
49700	資產減損迴轉利益(損失)(附註二、八及十四)	15,640	(25,657)	-
48023	出售承擔擔保品利益	-	2,112,062	-
48063	財產交易利益	10,618	1,360,599	(99)
48095	收回呆帳及過期帳	2,006,846	1,267,318	58
49899	其他非利息淨損益(附註二及二七)	<u>746,424</u>	<u>646,105</u>	16
	淨收益	<u>27,491,655</u>	<u>28,437,174</u>	(3)
51500	呆帳費用(附註二、六、七、十一及二一)	(6,559,251)	(10,644,117)	(38)
	營業費用(附註二五)			
58500	用人費用	(9,403,882)	(9,137,968)	3
59000	折舊及攤銷費用	(1,007,523)	(1,090,044)	(8)
59500	其他業務及管理費用(附註二七)	(3,988,034)	(3,936,395)	1
61001	稅前淨利	6,532,965	3,628,650	80
61003	所得稅(費用)利益(附註二及二三)	(583,127)	350,146	-
69000	本期淨利	<u>\$ 5,949,838</u>	<u>\$ 3,978,796</u>	50

代碼		稅前	稅後	稅前	稅後
	每股盈餘(附註二六)				
69500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.52</u>	<u>\$ 1.38</u>	<u>\$ 0.84</u>	<u>\$ 0.92</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：



經理人：



會計主管：



華南商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

	股本	資本公積	
		股本溢價	其他
九十八年一月一日餘額	\$ 37,809,000	\$ 12,616,760	\$ 1,325
九十七年度盈餘分配(註)			
法定盈餘公積	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-
現金股利	-	-	-
九十八年度淨利	-	-	-
處分重估資產其重估增值轉列其他非利息收入	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-
累積換算調整數之變動	-	-	-
九十八年十二月三十一日餘額	37,809,000	12,616,760	1,325
九十八年度盈餘分配(註)			
法定盈餘公積	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-
現金股利	-	-	-
股票股利	5,298,000	-	-
九十九年度淨利	-	-	-
出售土地之資產重估增值調整	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-
累積換算調整數之變動	-	-	-
九十九年十二月三十一日餘額	\$ 43,107,000	\$ 12,616,760	\$ 1,325

註：九十八及九十七年度員工紅利475,980仟元及155,299仟元已於當年度損益表扣除。
後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：



經理人：





單位：新台幣仟元

保留盈餘			權益調整			合計
法定公積	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	
\$ 14,054,026	\$ 1,084,234	\$ 11,749,240	\$ 6,910,441	(\$ 6,131,638)	(\$ 97,029)	\$ 77,996,359
2,995,130	-	(2,995,130)	-	-	-	-
-	5,047,404	(5,047,404)	-	-	-	-
-	-	(1,941,232)	-	-	-	(1,941,232)
-	-	3,978,796	-	-	-	3,978,796
-	-	-	(223,004)	-	-	(223,004)
-	-	-	-	3,512,737	-	3,512,737
-	-	-	-	-	(28,758)	(28,758)
17,049,156	6,131,638	5,744,270	6,687,437	(2,618,901)	(125,787)	83,294,898
1,193,638	-	(1,193,638)	-	-	-	-
-	3,512,737)	3,512,737	-	-	-	-
-	-	(1,000,000)	-	-	-	(1,000,000)
-	-	(5,298,000)	-	-	-	-
-	-	5,949,838	-	-	-	5,949,838
-	-	-	(4,080)	-	-	(4,080)
-	-	-	-	1,787,259	-	1,787,259
-	-	-	-	-	(18,366)	(18,366)
\$ 18,242,794	\$ 2,618,901	\$ 7,715,207	\$ 6,683,357	(\$ 831,642)	(\$ 144,153)	\$ 90,009,549

會計主管：



華南商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十九年度	九十八年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 5,949,838	\$ 3,978,796
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
折舊及攤銷費用	1,031,810	1,115,340
採權益法認列投資利益	(76,871)	(44,921)
採權益法評價之股權投資當年度發放現金股利	38,082	51,008
呆帳費用	6,559,251	10,644,117
提列買賣票證券損失準備	19,490	27,150
金融商品評價損失(利益)	1,852,373	(2,410,400)
處分及報廢固定資產損失(利益)－淨額	3,064	(1,223,364)
處分及報廢非供營業用資產利益－淨額	(10,618)	(137,019)
處分承受擔保品利益－淨額	-	(2,112,062)
資產減損(迴轉利益)損失	(15,640)	25,657
遞延所得稅資產減少(增加)	223,916	(488,139)
營業資產之淨變動		
應收款項增加	(1,424,795)	(4,191,020)
預付款項增加	(339,638)	(765,203)
公平價值變動列入損益之金融資產減少	1,910,559	8,685,809
營業負債之淨變動		
應付款項減少	(2,388,449)	(6,539,408)
公平價值變動列入損益之金融負債(減少)增加	(7,195,292)	751,541
應計退休金負債增加	220,971	244,767
其他金融負債增加(減少)	1,367	(59,760)
營業活動之淨現金流入	<u>6,359,418</u>	<u>7,552,889</u>
投資活動之現金流量		
貼現及放款(增加)減少	(144,711,830)	8,531,334
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	53,188,158	(31,265,227)
備供出售金融資產減少	10,492,966	33,525,037
持有至到期日金融資產減少(增加)	18,761,484	(136,222,807)
附賣回票券及債券投資減少	2,161,790	2,205,787
處分固定資產價款	-	1,384,092
處分非供營業用資產價款	10,673	152,946
處分承受擔保品價款	5,834	2,870,678
無形資產增加	(171,929)	(94,450)
購置固定資產	(514,141)	(552,360)
購置非供營業用資產	(1,569)	(7,050)
其他金融資產增加	(2,980,384)	(275,386)
其他資產增加	(2,730,029)	197,844
投資活動之淨現金流出	<u>(66,488,977)</u>	<u>(119,549,562)</u>
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款減少	(4,983,092)	(3,115,424)
存款及匯款增加	58,711,132	127,146,833
附買回票券及債券負債增加(減少)	1,937,323	(15,156,796)
其他負債增加(減少)	249,667	(14,527)
發放現金股利	(1,000,446)	(1,942,658)
應付金融債券減少(增加)	5,000,000	(3,500,000)
融資活動之淨現金流入	<u>59,914,584</u>	<u>103,417,428</u>
匯率調整項目	<u>(267,818)</u>	<u>(54,602)</u>
現金及約當現金減少	<u>(482,793)</u>	<u>(8,633,847)</u>
現金及約當現金期初餘額	<u>18,847,140</u>	<u>27,480,987</u>
現金及約當現金期末餘額	<u>\$ 18,364,347</u>	<u>\$ 18,847,140</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息(不含資本化利息)	\$ 9,819,226	\$ 15,137,497
本期支付所得稅	\$ 374,861	\$ 2,726,615
不影響現金流量之投資及融資活動		
固定資產轉列無形資產	\$ 93,423	\$ 24,507
非供營業用資產轉列固定資產	\$ 2,243,733	\$ -
其他資產轉列固定資產	\$ 1,006,594	\$ -
固定資產轉列非供營業用資產	\$ 25,187	\$ -

後附之附註係本財務報表之一部分。





華南商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國九十九及九十八年度

(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」於三十六年三月一日依照銀行法規定改組而成立之商業銀行，經營之業務包括：銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

本公司總行綜理全行事務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至九十九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，並設有國內分行一百八十三家，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）。

本公司及華南票券金融股份有限公司（華南票券）為整合金控資源，發揮經營績效，強化銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，於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。

本公司於九十九年及九十八年十二月三十一日員工人數分別為7,126人及7,073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、證券商財務報告編製準則、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，本公司對於部份金融商品公平價值之估計、備抵呆帳、折舊及攤銷、所得稅、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，並於附註二九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利列為當期收益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，股票、受益憑證、公債發行前交易及衍生性商品採用交易日會計處理，其餘採用交割日會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計者，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賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

催收款項

依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」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。



備供出售金融資產

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

備供出售金融資產之認列或除列時點，以及公平價值之基礎，均與公平價值變動列入損益之金融商品相同。現金股利於除息日或股東會決議日認列收入，但依據投資前淨利宣告之部分，係自權益商品投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之總股數重新計算每股成本。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法（差異不大時，以直線法）攤銷之利息，認列為當期損益。

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

持有至到期日金融資產

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

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損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

採權益法之股權投資

採權益法之股權投資視本公司對被投資公司具有重大影響力而採用權益法評價。

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。股利之會計處理，與備供出售金融資產相同。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

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

固定資產

固定資產以成本或成本加重估增值減累計折舊及累計減損為帳面價值。重大更新、添置及改良作為資本支出列入固定資產；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，就原認列為損失之範圍內先認列利益，餘額再轉回未實現重估增值。

固定資產原取得成本部分係以直線法按估計使用年限提列折舊，房屋及建築，五年至五十年；機械設備，五年至八年；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續提折舊。

固定資產出售或報廢時，其相關成本（含重估增值）、累計折舊、累計減損及未實現重估增值均自帳上減除。處分固定資產之利益或損失，列為當期之其他非利息淨損益。

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。

電腦軟體成本以直線法按五年攤銷。

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。

資產減損

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

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，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

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

貼現及放款之利息收入係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，俟收現時始予認列收入。因紆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。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

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用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」。

避險之衍生性金融商品

係以公平價值評價，且其價值變動依所規避之風險列為當期損益或股東權益調整項目。

避險會計

符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數，其會計處理方式如下：

公平價值避險：避險工具因公平價值變動而產生之損益及被避險項目因所規避之風險而產生之損益，立即認列為當期損益。

現金流量避險：避險工具之利益或損失屬有效避險部分，認列為股東權益調整項目，並於被避險之預期交易或該預期交易導致之資產或負債影響淨損益時，轉列為當期損益。但認列為股東權益調整項目之淨損失預期無法回收之金額，立即轉列為當期損失。

國外營運機構淨投資避險：避險工具之利益或損失屬有效避險部分，認列為股東權益調整項目，於處分國外營運機構時，再轉列為當期損益。

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。

重分類

九十八年度之財務報表若干項目經重分類，俾配合九十九年度財務報表之表達。

(三) 現金及約當現金

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
庫存現金	\$ 8,984,969	9,024,597
庫存外幣	804,440	799,399
存放銀行同業	2,930,320	2,494,723
待交換票據	5,644,618	6,528,421
	<u>\$ 18,364,347</u>	<u>\$ 18,847,140</u>

(四) 存放央行及拆借銀行同業

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
拆放銀行同業	\$ 45,574,952	\$ 94,161,164
存款準備金－甲戶	14,376,809	20,777,695
存款準備金－乙戶	42,148,203	39,327,029
存款準備金－外幣存款戶	210,180	207,231
轉存央行存款	78,567	104,066
央行跨行清算基金	3,027,101	4,026,785
	<u>\$ 105,415,812</u>	<u>\$ 158,603,970</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。

(五) 公平價值變動列入損益之金融商品

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
金融資產		
交易目的之金融資產		
票券投資	\$ 11,639,629	\$ 13,622,735
金融債券	1,458,031	3,066,149
選擇權	1,342,243	1,570,224
公司債	359,307	563,771
國內上市(櫃)股票	141,766	46,950
股價指數期貨	78,674	79,619
可轉讓定期存單	1,599	799
政府公債	58	743,676
基金受益憑證	-	120,000
交易目的金融資產評價調整	1,371,239	1,143,212
	<u>16,392,546</u>	<u>20,957,135</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融資產		
金融債券	4,802,654	2,849,663
公司債	4,032,336	2,478,232
指定以公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	159,588	9,385
	<u>8,994,578</u>	<u>5,337,280</u>
	<u>\$ 25,387,124</u>	<u>\$ 26,294,415</u>
金融負債		
交易目的之金融負債		
衍生性金融商品	\$ 1,341,705	\$ 1,569,464
交易目的金融負債評價調整	2,847,492	1,006,826
	<u>4,189,197</u>	<u>2,576,290</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融負債		
金融債券	32,620,000	38,770,000
指定以公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	850,355	652,913
	<u>33,470,355</u>	<u>39,422,913</u>
	<u>\$ 37,659,552</u>	<u>\$ 41,999,203</u>



本公司九十九及九十八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。

於九十九年及九十八年十二月三十一日，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	
	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
交換合約	\$ 70,899,769	\$ 85,121,325
選擇權合約	81,043,688	150,715,885
遠期合約	77,310,729	81,774,725
買入及賣出資產基礎商業本票	2,800,000	2,800,000
買入及賣出固定利率商業本票	3,459,600	6,150,000

於九十九及九十八年度，公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益分別為9,411,369仟元及11,898,315仟元；公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失分別為11,654,966仟元及10,388,086仟元。

九十九年及九十八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票券面額分別為10,343,100仟元及10,399,000仟元。

(六) 應收款項－淨額

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
應收承購帳款－無追索權	\$ 7,243,402	\$ 1,454,529
應收承兌票款	6,878,521	7,091,556
應收保盛豐案買回款（附註四四）	5,638,894	6,136,450
應收帳款	3,966,105	3,317,714
應收利息	3,111,070	3,140,134
應收退稅款	2,898,437	2,688,523
外匯墊付款項	37	2,234,843
應收連結稅制款	-	290,337
其他	2,918,897	5,051,782
	<u>32,655,363</u>	<u>31,405,868</u>
減：備抵呆帳	(4,401,047)	(1,994,560)
	<u>\$ 28,254,316</u>	<u>\$ 29,411,308</u>

九十九及九十八年度備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	九十九年度	九十八年度
年初餘額	\$ 1,994,560	\$ 338,198
加：本年度增加數	2,422,958	1,224,428
減：本年度減少數	(488,691)	(71,909)
重分類	545,630	501,015
匯差	(73,410)	2,828
年底餘額	<u>\$ 4,401,047</u>	<u>\$ 1,994,560</u>

(七) 貼現及放款－淨額

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
短期放款	\$ 285,565,915	\$ 242,818,134
短期擔保放款	139,456,159	129,367,956
中期放款	193,172,173	190,631,939
中期擔保放款	116,354,001	109,358,080
長期放款	19,094,963	27,816,807
長期擔保放款	482,689,174	388,267,428
貼 現	10,749	8,954
透 支	145,182	146,428
擔保透支	100,532	98,477
進出口押匯	10,164,642	10,045,589
催 收 款	9,442,827	18,120,591
應收帳款融資	421,195	362,633
	1,256,617,512	1,117,043,016
減：備抵呆帳	(10,804,527)	(12,316,685)
	<u>\$ 1,245,812,985</u>	<u>\$ 1,104,726,331</u>

九十九及九十八年度本公司依規定對內停止計息之利息收入約為476,615千元及700,535千元。

本公司於九十九及九十八年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

九十九及九十八年度備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	九十九年度			九十八年度		
	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	\$ 7,697,986	\$ 4,618,699	\$ 12,316,685	\$ 6,087,863	\$ 5,109,926	\$ 11,197,789
本年度提列(迴轉)呆帳費用	3,713,465	338,648	4,052,113	9,766,666	(412,720)	9,353,946
本年度(減少)增加	(4,776,461)	(616,560)	(5,393,021)	(8,147,070)	(59,266)	(8,206,336)
匯 差	(85,949)	(85,301)	(171,250)	(9,473)	(19,241)	(28,714)
年底餘額	<u>\$ 6,549,041</u>	<u>\$ 4,255,486</u>	<u>\$ 10,804,527</u>	<u>\$ 7,697,986</u>	<u>\$ 4,618,699</u>	<u>\$ 12,316,685</u>

(八) 備供出售金融資產－淨額

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
金融債券	\$ 25,171,726	\$ 33,214,816
國庫券及政府公債	20,221,592	12,744,007
上市(櫃)股票	9,359,232	8,222,115
公司債	6,476,409	17,861,642
基金受益憑證	755,181	502,836
票券投資	88,453	499,255
	62,072,593	73,044,671
減：備供出售金融資產評價調整	(670,342)	(2,397,886)
累計減損	-	(514,253)
	<u>\$ 61,402,251</u>	<u>\$ 70,132,532</u>

九十九年及九十八年十二月三十一日上列備供出售金融資產中提供作為附買回條件交易之債券面額分別為2,781,200千元及4,337,800千元，票券面額分別為0千元及500,000千元。

本公司九十九年及九十八年十二月三十一日備供出售金融資產質押情形請詳附註十五。



(九) 持有至到期日金融資產－淨額

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
買入定期存單	\$ 297,315,000	\$ 320,350,000
國庫券及政府公債	3,010,562	219,841
金融債券	2,358,425	2,398,630
公司債	1,523,000	-
	<u>\$ 304,206,987</u>	<u>\$ 322,968,471</u>

九十九年及九十八年十二月三十一日上列持有至到期日金融資產中並無提供作為附買回條件交易之債券。

本公司九十九年及九十八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十五。

(十) 採權益法之股權投資

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	金額	持股%	金額	持股%
股票				
未上市及上櫃公司				
華銀保險代理人股份有限公司	\$ 166,036	100.00	\$ 125,693	100.00
中華建築經理股份有限公司	88,598	30.00	90,152	30.00
	<u>\$ 254,634</u>		<u>\$ 215,845</u>	

本公司九十九及九十八年度按權益法分別認列投資利益76,871仟元及44,921仟元，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九十九及九十八年度分別收到現金股利38,082仟元及51,008仟元。

(十一) 其他金融資產－淨額

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	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
台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
台灣證券交易所股份有限公司	72,000	3.00	72,000	3.00
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
富裕創業投資股份有限公司	38,250	4.44	51,000	4.44
台灣糖業股份有限公司	28,029	0.14	28,029	0.14
台灣期貨交易所股份有限公司	20,000	1.00	20,000	1.00
群威創業投資股份有限公司	15,000	5.00	15,000	5.00
其 他	15,948	-	19,772	-
	<u>3,970,089</u>		<u>3,986,663</u>	
<u>短期墊款</u>				
短期墊款	<u>161,148</u>		<u>178,606</u>	
<u>買入匯款</u>				
買入匯款	<u>28,592</u>		<u>9,629</u>	
<u>非放款轉列之催收款項</u>				
其他催收款項	255,682		273,959	
減：備抵呆帳	(147,632)		(108,699)	
其他催收款項－淨額	<u>108,050</u>		<u>165,260</u>	
<u>避險之衍生性金融資產</u>				
避險之衍生性金融資產	<u>704</u>		<u>768</u>	
<u>無活絡市場之債券投資</u>				
台灣高鐵甲特	2,000,000		2,000,000	
99高市債2	1,898,037		-	
99台電6B	999,081		-	
98遠東新1	499,190		498,932	
中信金乙特	280,000		280,000	
輸銀96年14-4	100,000		100,000	
	<u>5,776,308</u>		<u>2,878,932</u>	
	<u>\$ 10,044,891</u>		<u>\$ 7,219,858</u>	

九十九年十二月三十一日上列無活絡市場之債券投資中提供作為附買回條件交易之債券面額為1,358,000仟元。

九十九及九十八年度其他催收款項之備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	九十九年度	九十八年度
年初餘額	\$ 108,699	\$ 442,885
加：本年度增加數	57,751	46,240
減：本年度減少數	(116,418)	(429,587)
重分類	100,058	49,279
匯差	(2,458)	(118)
年底餘額	<u>\$ 147,632</u>	<u>\$ 108,699</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。

本公司歷年來多次辦理房屋及建築或土地重估價。截至九十九年十二月三十一日止，土地暨房屋及建築重估增值餘額（包括固定資產及非供營業用資產）共計15,176,849仟元，應付土地增值稅為4,793,388仟元（帳列其他負債），重估增值淨額列為未實現重估增值。

九十九及九十八年度計有折舊費用3,068仟元，帳列「員工訓練費用—一般房屋折舊」項下。九十九年度華南永昌證券、華南產險、華南金資產管理、華南金管顧及華南永昌投信分攤折舊費用分別為2,260仟元、594仟元、1仟元、1仟元及90仟元。

截至九十九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。

（十三）無形資產

	九十九年度					
	年初餘額	本年度增加	本年度減少	重分類	外幣折算差異數	年底餘額
電腦軟體	\$ 456,523	\$ 171,929	(\$ 181,219)	\$ 82,940	(\$ 525)	\$ 529,648
租賃權益	2	-	(2)	-	-	-
	<u>\$ 456,525</u>	<u>\$ 171,929</u>	<u>(\$ 181,221)</u>	<u>\$ 82,940</u>	<u>(\$ 525)</u>	<u>\$ 529,648</u>
	九十八年度					
	年初餘額	本年度增加	本年度減少	重分類	外幣折算差異數	年底餘額
電腦軟體	\$ 531,665	\$ 94,450	(\$ 193,370)	\$ 23,761	\$ 17	\$ 456,523
租賃權益	2	-	-	-	-	2
	<u>\$ 531,667</u>	<u>\$ 94,450</u>	<u>(\$ 193,370)</u>	<u>\$ 23,761</u>	<u>\$ 17</u>	<u>\$ 456,525</u>

本年度減少係無形資產本年度攤銷費用，九十九年度華南永昌證券、華南產險、華南金管顧、華南金資產管理及華南永昌投信分攤攤銷費用分別為7,978仟元、2,153仟元、8仟元、18仟元及326仟元。

（十四）其他資產

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
非供營業用資產－淨額	\$ 5,657,236	\$ 7,891,627
暫付及待結轉帳項	1,794,894	44,258
預付款項	1,764,121	1,424,483
遞延所得稅資產－淨額（附註二三）	619,945	843,861
存出保證金	160,016	173,787
其他	6	6
	<u>\$ 9,996,218</u>	<u>\$ 10,378,022</u>



非供營業用資產變動明細如下：

	九十九年度				九十八年度		
	土地	房屋及建築	合計		土地	房屋及建築	合計
成 本				成 本			
年初餘額	\$ 853,828	\$ 763,901	\$ 1,617,729	年初餘額	\$ 854,359	\$ 777,799	\$ 1,632,158
本年度增加	4	1,565	1,569	本年度增加	-	7,050	7,050
本年度處分	(55)	(39)	(94)	本年度處分	(531)	(20,948)	(21,479)
重分類	(421,756)	50,262	(371,494)	重分類	-	-	-
年底餘額	432,021	815,689	1,247,710	年底餘額	853,828	763,901	1,617,729
重估增值				重估增值			
年初餘額	6,618,426	14,953	6,633,379	年初餘額	6,679,474	14,953	6,694,427
本年度處分	(5,945)	-	(5,945)	本年度處分	(61,048)	-	(61,048)
重分類	(1,821,978)	3,099	(1,818,879)	重分類	-	-	-
年底餘額	4,790,503	18,052	4,808,555	年底餘額	6,618,426	14,953	6,633,379
累計折舊				累計折舊			
年初餘額	-	333,824	333,824	年初餘額	-	317,148	317,148
折舊費用	-	21,219	21,219	折舊費用	-	22,228	22,228
本年度處分	-	(39)	(39)	本年度處分	-	(5,552)	(5,552)
重分類	-	28,174	28,174	重分類	-	-	-
年底餘額	-	383,178	383,178	年底餘額	-	333,824	333,824
累計減損				累計減損			
年初餘額	25,657	-	25,657	年初餘額	-	-	-
本年度提列	-	-	-	本年度提列	25,657	-	25,657
本年度迴轉	(9,806)	-	(9,806)	本年度迴轉	-	-	-
年底餘額	15,851	-	15,851	年底餘額	25,657	-	25,657
年底淨額	\$ 5,206,673	\$ 450,563	\$ 5,657,236	年底淨額	\$ 7,446,597	\$ 445,030	\$ 7,891,627

承受擔保品變動明細如下：

	九十九年度				九十八年度		
	土地	累計減損	淨額		土地	累計減損	淨額
年初餘額	\$ 37,013	\$ 37,013	\$ -	年初餘額	\$ 795,629	\$ 101,504	\$ 694,125
本年度減少	(10,334)	(10,334)	-	本年度減少	(758,616)	(64,491)	(694,125)
年底餘額	\$ 26,679	\$ 26,679	\$ -	年底餘額	\$ 37,013	\$ 37,013	\$ -

非供營業用資產中，房屋及建築暨部分土地係供出租。

九十九及九十八年度帳列其他非利息淨損益項下之折舊費用分別為21,219千元及22,228千元。

本公司於九十九年度所發生之減損迴轉利益5,834千元，係因處分部分業已提列減損之承受擔保品，而處分價款（可回收金額）大於帳面價值所致。

本公司於九十九年度所發生之減損迴轉利益9,806千元，係因本公司非供營業用資產之評估可回收金額大於帳面價值所致。本公司係採用委外鑑價報告作為此土地之可回收金額。

本公司於九十八年度所發生之減損損失25,657千元，係因某非供營業用資產之評估可回收金額小於帳面價值所致。本公司係採用委外鑑價報告作為此土地之可回收金額。

(十五) 質押之資產

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
持有至到期日金融資產－買入定期存單	\$ 11,000,000	\$ 2,000,000
備供出售金融資產－債券投資－面額	2,133,850	3,314,316
持有至到期日金融資產－債券投資－面額	461,300	-
	<u>\$ 13,595,150</u>	<u>\$ 5,314,316</u>

九十九年及九十八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。

九十九年及九十八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：

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
法院假扣押之擔保	\$ 763,600	\$ 1,350,300
結算準備金	90,000	90,000
兼營證券商營業保證金	50,000	50,000
信託業賠償準備金	220,000	50,000
票券業務保證金	50,000	50,000
拆款準備金	1,357,000	1,640,976
其 他	64,550	83,040
	<u>\$ 2,595,150</u>	<u>\$ 3,314,316</u>

(十六) 央行及銀行同業存款

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
銀行同業拆放	\$ 30,065,497	\$ 22,274,102
透支銀行同業	5,558,397	9,169,098
銀行同業存款	389,399	488,311
央行存款	88,492	596,215
中華郵政轉存款	7,536,437	16,093,588
	<u>\$ 43,638,222</u>	<u>\$ 48,621,314</u>

(十七) 應付款項

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
承兌匯票	\$ 7,276,313	\$ 7,379,045
應付待交換票據	5,638,678	6,528,421
代收票據款	5,321,345	5,106,555
應付費用	2,273,993	1,970,767
應付利息	2,263,605	2,358,560
應付承購帳款	2,040,422	165,874
應付代收款	996,126	1,796,130
應付股息紅利	771,953	772,208
應付連結稅制款	486,218	-
應付稅款	155,400	374,998
外匯暫收款	34,543	2,397,277
其 他	6,560,937	7,358,593
	<u>\$ 33,819,533</u>	<u>\$ 36,208,428</u>



(十八) 存款及匯款

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
儲蓄存款	\$ 824,540,691	\$ 788,931,933
定期存款	282,331,785	305,979,742
活期存款	410,270,579	362,379,270
支票存款	47,964,745	46,616,826
可轉讓定期存單	5,036,600	6,957,100
匯款	1,280,535	1,848,932
	<u>\$ 1,571,424,935</u>	<u>\$ 1,512,713,803</u>

(十九) 應付金融債券

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
95-1次順位五年又六個月期，固定利率2.45%，到期日100.12.15	\$ 2,400,000	\$ 2,400,000
95-2A次順位八年期，機動利率，到期日：103.09.15	1,000,000	1,000,000
95-3次順位十二年期，固定利率2.6%，到期日：107.09.26	1,050,000	1,050,000
95-4次順位七年期，機動利率，到期日：102.11.03	5,000,000	5,000,000
95-5次順位十年期，固定利率2.45%，到期日：105.11.27	1,700,000	1,700,000
95-6次順位七年期，機動利率，到期日：102.12.14	2,000,000	2,000,000
96-2次順位，機動利率，無到期日累積，惟第七年後（自103.09.20以後）有贖回權	4,500,000	4,500,000
96-3次順位七年期，機動利率，到期日：103.09.20	1,200,000	1,200,000
96-7次順位七年期，機動利率，到期日：103.12.20	2,500,000	2,500,000
97-2次順位三年期，固定利率3.00%，到期日：100.03.11	250,000	250,000
97-4次順位七年期，機動利率，到期日：104.05.09	1,700,000	1,700,000
98-3次順位，第一至十年固定利率3.3%，第十年後固定利率4.3%，無到期日非累積，惟第十年後（自108.12.09以後）有贖回權	3,000,000	3,000,000
99-1次順位十年期，固定利率1.65%，到期日：109.11.23	5,000,000	-
	<u>\$ 31,300,000</u>	<u>\$ 26,300,000</u>

(二十) 其他金融負債

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
撥入放款基金	\$ 523,024	\$ 544,370
避險之衍生性金融負債	168,499	145,786
	<u>\$ 691,523</u>	<u>\$ 690,156</u>

(二一) 其他負債

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
土地增值稅準備（附註十二）	\$ 4,793,388	\$ 4,795,252
存入保證金	1,252,616	950,247
預收款項	417,343	457,613
暫收及待結轉款項	400,794	444,057
買賣票證券損失準備	57,359	44,111
保證責任準備	27,241	99,091
其他	28,420	49
	<u>\$ 6,977,161</u>	<u>\$ 6,790,420</u>

九十九及九十八年度保證責任準備之明細及變動情形如下：

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
年初餘額	\$ 99,091	\$ 65,470
加：本年度增加數	26,429	19,503
重分類	(92,484)	14,318
匯差	(5,795)	(200)
年底餘額	<u>\$ 27,241</u>	<u>\$ 99,091</u>

(二) 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。本公司九十九及九十八年度認列之退休金成本分別為90,471仟元及89,030仟元。

適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定給付退休辦法。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前六個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額百分之十二提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行之專戶。本公司九十九及九十八年度認列之退休金成本分別為625,580仟元及642,960仟元。

屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊揭露如下：

本公司九十九及九十八年度淨退休金成本列示如下：

	九十九年度	九十八年度
服務成本	\$ 550,637	\$ 564,804
利息成本	169,159	159,404
退休基金資產實際報酬	(70,673)	(27,592)
退休基金資產損失	(40,701)	(77,452)
攤銷數	17,158	23,796
淨退休金成本	\$ 625,580	\$ 642,960

本公司退休基金提撥狀況與應計退休金負債之調節如下：

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	\$ 4,660,558	\$ 3,069,925
非既得給付義務	1,038,443	1,686,514
累積給付義務	5,699,001	4,756,439
未來薪資增加之影響數	2,418,899	2,119,928
預計給付義務	8,117,900	6,876,367
退休基金資產公平價值	(4,660,982)	(4,360,942)
提撥狀況	3,456,918	2,515,425
退休金損失未攤銷餘額	(1,746,173)	(1,025,647)
應計退休金負債	\$ 1,710,745	\$ 1,489,778

九十九年十二月三十一日帳列應計退休金負債1,710,898仟元，與精算結果之差異係海外分行依據所在地國法令規定針對該國員工提列之退休準備金。

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
本公司員工退休辦法之既得給付	\$ 6,269,388	\$ 4,146,656
退休金給付義務之假設為：		
折現率	2.00%	2.50%
未來薪資水準增加率	2.75%	2.75%
退休基金資產預期投資報酬率	2.00%	2.50%

九十九及九十八年度依確定給付退休辦法提撥臺灣銀行之退休基金餘額變動情形如下：

	九十九年度	九十八年度
年初餘額	\$ 4,360,942	\$ 4,101,742
本年度提撥之退休金	359,606	363,163
本年度孳息	70,673	27,592
本年度給付退休員工退休金	(130,239)	(131,555)
年底餘額	\$ 4,660,982	\$ 4,360,942



(二三) 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年度所得稅費用調節如下：

	九十九年度	九十八年度
稅前利益以法定稅率計算之稅額	\$ 1,110,604	\$ 907,153
永久性差異		
免稅所得	(281,545)	(1,161,880)
分離課稅所得	(49,466)	(484,106)
金融商品評價損益	9,366	(264,588)
其他	(148,295)	(341,371)
暫時性差異	149,299	425,042
海外所得稅	137,294	76,359
當年度抵用之投資抵減	(13,895)	-
當年度抵用之虧損扣抵	(409,601)	-
本年度應負擔所得稅	503,761	-
分離課稅稅額	58,196	385,140
以前年度所得稅調整	(202,746)	71,659
遞延所得稅變動數	223,916	(488,139)
採行連結稅制合併結算申報影響數	-	(280,875)
當年度抵付應付連結稅制款之投資抵減	-	(37,931)
所得稅費用(利益)	\$ 583,127	(\$ 350,146)

立法院於九十九及九十八年度間陸續修正及通過下列法規：

九十八年一月修正所得稅法第三十九條條文，將營利事業虧損扣抵年限由五年延長為十年。

九十八年三月修正所得稅法第二十四條條文，營利事業持有之短期票券發票日在中華民國九十九年一月一日以後者，其利息所得應計入營利事業所得額課稅，不再適用分離課稅之規定。自九十九年一月一日起，營利事業持有依金融資產證券化條例或不動產證券化條例規定發行之受益證券或資產基礎證券，所獲配之利息所得應計入營利事業所得額課稅，不再適用分離課稅之規定。

九十九年五月修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十調降為百分之十七，並自九十九年度施行。

本公司遞延所得稅資產明細如下：

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
遞延所得稅資產		
提列備抵呆帳及保證責任準備超限	\$ 358,267	\$ 296,973
虧損扣抵及投資抵減	-	624,254
其他	261,678	203,509
	619,945	1,124,736
採行連結稅制合併結算申報影響數	-	(280,875)
遞延所得稅資產（附註十四）	\$ 619,945	\$ 843,861

帳列遞延所得稅資產本年度變動數列示如下：

	九十九年度	九十八年度
本年度使用虧損扣抵	(\$ 409,601)	\$ -
當年度抵用之投資抵減	(13,895)	-
採行連結稅制使用之投資抵減	-	(37,931)
以前年度遞延所得稅資產核定調整	-	(4,319)
其他遞延所得稅資產變動數	199,580	530,389
	(\$ 223,916)	\$ 488,139

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：

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
應向母公司（支付）收取之稅款	(\$ 486,218)	\$ 290,337

本公司兩稅合一相關資訊如下：

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 201,393	\$ 400,672

本公司預計九十九年度盈餘分配之稅額扣抵比率為2.61%；九十八年度現金股利盈餘分配及股票股利盈餘分配之實際稅額扣抵比率分別為5.44%及9.57%。

由於本公司得分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶之餘額為計算基礎，因是九十九年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會因本公司依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而須調整。

未分配盈餘相關資訊：

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
八十六年度以前	\$ -	\$ -
八十七年度以後	7,715,207	5,744,270
	\$ 7,715,207	\$ 5,744,270

本公司營利事業所得稅申報案件，業經稅捐機關核定至九十四年度。惟本公司對九十二、九十三及九十四年度營利事業所得稅核定調整減少債券溢價攤銷額，致分別調增課稅所得額31,628千元、334,313千元及1,080,446千元之結果不服，已依法提起行政救濟，惟本案倘若敗訴，本公司仍有91年度產生未使用之虧損扣抵可供全額抵減。



(二四) 股東權益

資本公積

依照法令規定，資本公積除彌補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所得產生之資本公積，得撥充股本，其撥充股本每年以實收股本之一定比率為限。因長期股權投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

未實現重估增值

本公司依照相關法令辦理房屋及建築或土地重估價。重估增值除調整原資產帳戶外，另貸記其他負債－估計應付土地增值稅及股東權益其他項目－未實現重估增值；而於處分時，沖轉其他負債－估計應付土地增值稅及股東權益其他項目－未實現重估增值，並認列出售損益。本公司九十九年及九十八年十二月三十一日之未實現重估增值餘額分別為6,683,357千元及6,687,437千元，依相關法令規定，該等未實現重估增值不得彌補以前年度虧損及轉增資。

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。

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。

九十九及九十八年度應付員工紅利之估列金額分別為476,172千元及475,980千元，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範圍內計算。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。

本公司董事會代行股東會分別於九十九年五月三十一日及九十八年五月十八日決議通過九十八及九十七年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案		每股股利（元）	
	九十八年度	九十七年度	九十八年度	九十七年度
法定盈餘公積	\$ 1,193,638	\$ 2,995,130	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	-	5,047,404	-	-
現金股利	1,000,000	1,941,232	0.26	0.51
股票股利	5,298,000	-	1.40	-

九十九年五月三十一日及九十八年五月十八日董事會代行股東會決議配發九十八及九十七年度員工紅利為475,980千元及155,299千元。員工紅利全數為現金紅利。股東會決議配發之員工紅利與各年度財務報表認列之員工分紅並無差異。

本公司董事會代行股東會於九十九年五月三十一日決議，辦理盈餘轉增資5,298,000千元，計發行新股529,800仟股，每股面額10元，實收股本提高為43,107,000千元，該增資案業經主管機關核准，並以九十九年八月二日為增資基準日。相關之資訊請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

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。

依據九十七年十二月三十日修訂之銀行法第五十條第二項之規定，銀行法定盈餘公積已達其資本總額時，或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受第五十條第一項於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提百分之三十為法定盈餘公積，及法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金盈餘分配不得超過資本總額之百分之十五之規定限制。行政院金融監督管理委員會並於九十八年十一月十二日訂定銀行法第五十條第二項所定銀行財務業務健全標準規定，明訂銀行財務業務健全應具備之條件。

本公司九十八年度盈餘分配議案，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，不足數額則自前期末分配盈餘提列；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。

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

備供出售金融資產未實現損益

九十九及九十八年度備供出售金融資產未實現損益之變動如下：

	九十九年度	九十八年度
年初餘額	(\$ 2,618,901)	(\$ 6,131,638)
直接認為股東權益調整項目	2,445,799	3,886,803
轉列損益項目	(658,540)	(374,066)
年底餘額	(\$ 831,642)	(\$ 2,618,901)

(二五) 用人、折舊及攤銷費用

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
用人費用		
薪資費用	\$ 5,362,867	\$ 5,401,862
獎金及紅利	2,616,608	2,315,197
勞健保費用	470,874	449,075
退休及卹償金	732,245	754,947
伙食費	149,197	150,736
福利金	71,217	65,270
其他	874	881
	<u>\$ 9,403,882</u>	<u>\$ 9,137,968</u>
折舊費用	\$ 826,302	\$ 896,653
攤銷費用	\$ 181,221	\$ 193,391

**(二六) 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
九十九年度					
基本每股盈餘	\$ 6,532,965	\$ 5,949,838	4,310,700	\$ 1.52	\$ 1.38
九十八年度					
基本每股盈餘	\$ 3,628,650	\$ 3,978,796	3,780,900	\$ 0.96	\$ 1.05

九十八年度淨利按九十九年十二月三十一日流通在外股數計算之每股盈餘：

	金額 (分子)		股數 (分母) (仟股)	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
九十八年度					
基本每股盈餘	\$ 3,628,650	\$ 3,978,796	4,310,700	\$ 0.84	\$ 0.92

(二七) 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)	實質關係人
華南期貨股份有限公司 (以下簡稱華南期貨)	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
黃河世紀基金	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二親等以內之親屬
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二親等以內之親屬
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
台灣銅管股份有限公司 (以下簡稱台灣銅管)	該公司董事長為本公司董事長二親等以內之親屬
台灣鐵資工業股份有限公司 (以下簡稱台灣鐵資工業)	該公司董事長為本公司董事長二親等以內之親屬
鼎興貿易股份有限公司 (以下簡稱鼎興貿易)	該公司董事長為本公司董事長二親等以內之親屬
傑邁創意股份有限公司 (以下簡稱傑邁創意)	該公司董事長為本公司董事長一親等以內之親屬 (九十八年八月以後非屬關係人)
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

與關係人間之重大交易事項

存放銀行同業

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣銀行	\$ 168,398	6	\$ 319,870	13

銀行同業存款

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣銀行	\$ 4,338	1	\$ 8,223	2

拆放銀行同業

	九十九年度			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率 (%)
臺灣銀行	\$ 11,056,085	\$ 447,500	\$ 14,758	0.104~1.35
九十八年度				
臺灣銀行	\$ 15,509,363	\$ 3,705,240	\$ 36,017	0.095~2.75

銀行同業拆放

	九十九年度			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	年利率 (%)
臺灣銀行	\$ 8,303,775	\$ 5,000	\$ 882	0.105~0.56
九十八年度				
臺灣銀行	\$ 6,613,800	\$ 5,000	\$ 288	0.096~1.04

存款

	九十九年度		九十八年度	
	期末餘額	年利率%	期末餘額	年利率%
華南金控	\$ 1,111,665	0~0.18	\$ 83,084	0~0.1
華南期貨	337,771	0~1.125	342,696	0~0.75
華銀保代	194,419	0.1~1.13	135,815	0.1~0.96
Hua Nan Securities (HK) Limited	378,659	0.01~1.05	479,409	0.01~0.45
Hua Nan Asset Management Corporation	1,232	0.01~0.75	65,376	0.01~0.44
Hua Nan Holding Corporation	16,144	0.01~0.6	8,353	0.01~0.35
華南永昌證券	390,134	0~1.125	420,462	0~1.005
華南投顧	25,822	0~1.125	26,465	0~1.085
華南產險	797,665	0~1.125	417,869	0~1.085
華南金創投	160,544	0.1~1.005	266,688	0.01~1.925
華南金資產管理	102,347	0~0.66	82,300	0~0.1
華昱建設	94,847	0.435~0.56	97,077	0.1~0.905
華南永昌投信	19,223	0~0.13	22,825	0~0.01
華南金管顧	22,280	0~1.125	21,103	0~2.71
其他	15,738,557	0~13	10,862,643	0~13
	\$ 19,391,309		\$ 13,332,165	

公平價值變動列入損益之金融資產－股價指數期貨保證金

	九十九年度	九十八年度
華南期貨	\$ 78,674	\$ 79,619



放款

關係人放款

九十九年度							
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	31	14,152	13,864	13,864	-	無	無
自用住宅抵押放款	72	372,542	372,542	372,542	-	不動產	無
其他放款	祥登建設	40,000	40,000	40,000	-	不動產、上市櫃股票	無
其他放款	永鼎建設	350,000	350,000	350,000	-	不動產	無
其他放款	台灣鑛資工業	600	600	600	-	不動產	無
其他放款	鼎興貿易	145,000	145,000	145,000	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	65,000	55,000	55,000	-	不動產、存款	無
九十八年度							
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	28	12,566	12,566	12,566	-	無	無
自用住宅抵押放款	76	356,781	356,781	356,781	-	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	台灣鑛資工業	477	477	477	-	不動產、存款	無
其他放款	華南永昌證券	20,000	-	-	-	不動產	無
其他放款	台灣銅管	1,700	-	-	-	不動產	無
其他放款	傑邁創意	23,000	-	-	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	65,000	65,000	65,000	-	不動產、存款	無

保證款項

九十九年度					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
台灣鑛資工業	600	600	-	1%	不動產
九十八年度					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
台灣鑛資工業	477	477	-	1%	不動產、存款

利息支出

	九十九年度		九十八年度	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南金控	\$ 696	0.01	\$ 2,074	0.02

買賣票券及債券交易

	九十九年度				
	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	向關係人購買附賣回條件之票券及債券(期末餘額)	出售附買回條件之票券及債券予關係人(期末餘額)	利息收入(費用)
華南永昌證券	\$ 3,446,915	\$ 2,663,705	\$ -	\$ -	\$ 2
華南金控	-	-	-	-	(267)
	九十八年度				
	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	向關係人購買附賣回條件之票券及債券(期末餘額)	出售附買回條件之票券及債券予關係人(期末餘額)	利息收入(費用)
華南永昌證券	\$ 3,104,652	\$ 2,153,357	\$ -	\$ -	\$ -
華銀保代	-	-	-	-	(9)

手續費收入

	九十九年度		九十八年度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
華南產險	\$ 39,412	0.66	\$ 40,424	0.84
華南永昌證券	33,292	0.56	32,482	0.67
華南永昌投信	19,195	0.32	10,108	0.21
華南金創投	139	-	153	-
華南金資產管理	70	-	655	0.01
	<u>\$ 92,108</u>		<u>\$ 83,822</u>	

係本公司向華南產險、華南永昌證券、華南永昌投信、華南金創投及華南金資產管理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，租期至一〇一年二月止，租金按月收取。九十九及九十八年度之租金收入分別為2,082仟元及2,151仟元。

本公司與華南永昌證券簽約出租營業場所，租期至一〇四年三月止，租金按月收取。九十九及九十八年度之租金收入分別為22,989仟元及23,646仟元。

本公司與永達建設簽約承租營業場所，租期至一〇三年十一月止，租金按月支付。九十九及九十八年度之租金費用分別為4,200仟元及2,368仟元。

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。九十九及九十八年度之租金收入分別為7,016仟元及5,648仟元。

本公司與華南永昌投信簽約出租營業場所，租期至一〇一年五月止，租金按月收取。九十九及九十八年度之租金收入皆為800仟元。

本公司與華南產險簽約出租營業場所，租期至一〇一年十二月止，租金按月收取。九十九及九十八年度之租金收入皆為2,958仟元。

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。九十九及九十八年度之租金收入分別為6,774仟元及6,739仟元。



手續費費用

	九十九年度		九十八年度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
華南永昌證券	\$ 479	0.07	\$ 72	0.01
華南產險	244	0.03	167	0.02
	<u>\$ 723</u>		<u>\$ 239</u>	

係本公司支付與華南永昌證券及華南產險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

	九十九年度		九十八年度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
華南永昌證券	\$ 77,891	1.95	\$ 62,660	1.59
華南期貨	2,048	0.05	1,851	0.05
	<u>\$ 79,939</u>		<u>\$ 64,511</u>	

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

其他業務及管理費用－保險費

	九十九年度		九十八年度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
華南產險	<u>\$ 35,181</u>	0.88	<u>\$ 33,198</u>	0.84

其他業務及管理費用－委託調查研究費

	九十九年度		九十八年度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
華南投顧	<u>\$ 6,090</u>	0.15	<u>\$ 5,880</u>	0.15

手續費收入－顧問諮詢費

	九十九年度		九十八年度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
華銀保代	<u>\$ 508,900</u>	8.49	<u>\$ 297,599</u>	6.18

手續費收入－外部獎勵金

	九十九年度		九十八年度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
華銀保代	<u>\$ 117,250</u>	1.96	<u>\$ 25,995</u>	0.54

手續費收入－業務員獎勵金

	九十九年度		九十八年度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
華銀保代	<u>\$ 1,882</u>	0.03	<u>\$ 1,585</u>	0.03

其他業務及管理費用－外包費

	九十九年度		九十八年度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
華南金資產管理	<u>\$ 22,434</u>	0.56	<u>\$ 20,427</u>	0.52

衍生性金融商品

	九十九年十二月三十一日				
	合約期間	名目本金	本期評價損益	科目	餘額
華南永昌投信旗下基金 全球亨利組合基金 －外匯換匯交易合約	2010.12.31~ 2011.03.03	\$ 44,798	\$ 684	交易目的金融資產 評價調整	\$ 342
	九十八年十二月三十一日				
	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	2009.12.21~ 2010.01.21	\$ 66,585	(\$ 645)	交易目的金融負債 評價調整	\$ 342
全球神農水資源基金 －外匯換匯交易合約	2009.12.09~ 2010.02.09	\$ 482,190	\$ 11,058	交易目的金融資產 評價調整	\$ 285
黃河世紀基金 －外匯換匯交易合約	2009.10.29~ 2010.06.30	\$ 459,902	(\$ 3,661)	交易目的金融負債 評價調整	\$ 3,661

應（付）收連結稅制撥補款

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
應向母公司（支付）收取之稅款	\$ 486,218	(1.44)	\$ 290,337	0.99

董事、監察人及管理階層薪酬資訊

	九十九年度	九十八年度
薪 資	\$ 31,114	\$ 34,469
獎金及特支費	24,184	36,716
紅 利	3,311	1,298
	\$ 58,609	\$ 72,483

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。



(二八) 承諾事項及或有負債

截至九十九年十二月三十一日，除附註二九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264,792仟元（224,000仟元帳列其他應收款），其中包括153,750仟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
一〇〇	\$ 491,496
一〇一	412,603
一〇二	328,452
一〇三	216,488
一〇四	151,108

一〇五年度以後年度應支付之租金總額約為206,373仟元，按九十九年十二月三十一日郵匯局一年期定期存款利率1.080%折算之現值約為202,409仟元。

本公司前為擔保鎮銘營造公司承攬臺灣鐵路管理局（以下簡稱臺鐵）工程之履約。茲因該公司未申報竣工即置之不管，臺鐵乃終止契約並要求保證銀行撥付履約保證金4,489仟元及附加5%利息。截至目前為止，該案由法院更一審審理中，尚無法確知最後結果，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，遂要求本公司應負損害賠償2,652仟元及附加5%利息。該案由法院更四審審理中，尚無法確知判決結果，故未估列任何可能之損失。

(二九) 金融商品資訊之揭露

公平價值之資訊

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產				
現金及約當現金	\$ 18,364,347	\$ 18,364,347	\$ 18,847,140	\$ 18,847,140
存放央行及拆借銀行同業	105,415,812	105,415,812	158,603,970	158,603,970
公平價值變動列入損益之金融資產	25,387,124	25,387,124	26,294,415	26,294,415
附賣回票券及債券投資	1,773,814	1,773,814	3,935,604	3,935,604
應收款項	28,254,316	28,254,316	29,411,308	29,411,308
貼現及放款	1,245,812,985	1,245,812,985	1,104,726,331	1,104,726,331
備供出售金融資產	61,402,251	61,402,251	70,132,532	70,132,532
持有至到期日金融資產	304,206,987	304,206,567	322,968,471	322,958,758
採權益法之股權投資	254,634	254,634	215,845	215,845
其他金融資產	10,044,891	10,044,891	7,219,858	7,219,858
金融負債				
央行及銀行同業存款	43,638,222	43,638,222	48,621,314	48,621,314
公平價值變動列入損益之金融負債	37,659,552	37,659,552	41,999,203	41,999,203
附買回票券及債券負債	20,125,671	20,125,671	18,188,348	18,188,348
應付款項	33,819,533	33,819,533	36,208,428	36,208,428
存款及匯款	1,571,424,935	1,571,424,935	1,512,713,803	1,512,713,803
應付金融債券	31,300,000	31,903,676	26,300,000	27,045,996
其他金融負債	691,523	691,523	690,156	690,156

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0.487%至3.489%。

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

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0.785%至3.30%。

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KONDOR資訊系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公平價值。



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	
	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
金融資產				
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ 18,364,347	\$ 18,847,140
存放央行及拆借銀行同業	-	-	105,415,812	158,603,970
公平價值變動列入損益之金融資產	11,731,156	10,577,290	13,655,968	15,717,125
附賣回票券及債券投資	1,773,814	3,935,604	-	-
應收款項	-	-	28,254,316	29,411,308
貼現及放款	-	-	1,245,812,985	1,104,726,331
備供出售金融資產	46,428,712	45,652,323	14,973,539	24,480,209
持有至到期日金融資產	3,305,143	541,602	300,901,424	322,417,156
採權益法之股權投資	-	-	254,634	215,845
其他金融資產	704	768	10,044,187	7,219,090
金融負債				
央行及銀行同業存款	-	-	43,638,222	48,621,314
公平價值變動列入損益之金融負債	1,653,772	2,269,885	36,005,780	39,729,318
附買回票券及債券負債	20,125,671	18,188,348	-	-
應付款項	-	-	33,819,533	36,208,428
存款及匯款	-	-	1,571,424,935	1,512,713,803
應付金融債券	-	-	31,903,676	27,045,996
其他金融負債	168,499	145,786	523,024	544,370

本公司於九十九及九十八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（1,823,470）仟元及2,373,673仟元。

本公司九十九年十二月三十一日暴露於利率變動之公平價值風險之金融資產及負債分別為359,438,588仟元及41,030,000仟元。九十九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24,782,543仟元及22,890,000仟元。九十八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382,025,572仟元及34,600,000仟元。九十八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31,626,890仟元及30,470,000仟元。

本公司九十九年度非以公平價值衡量且非以公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入及利息費用分別為26,190,525仟元及8,747,216仟元。九十八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27,852,624仟元及11,299,191仟元。

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，以及導入市場風險限額控管機制，以適當反映並落實本公司金融交易市場風險管理。

市場風險管理：

本公司從事各項金融商品交易操作皆依當年度預算目標，設有部位限額、停損限額及風險值限額控管市場風險，且因其市場利率或匯率變動產生之損益大致會被軋平或與被避險項目之損益抵銷，故市場價格風險並不重大。

本公司係以金融商品市場風險值（Value at Risk）及其敏感度（Market Risk Factor Sensitivities）作為市場風險管理工具。金融商品市場風險值衡量係採行集團風險值系統進行，依據各交易部位採歷史模擬法計算，並輔以考量各市場風險因子間相關性，計算全行潛在金融交易市場風險暴險程度。市場風險敏感度係指交易部位因特定市場風險因子變動一單位所造成其價值之變動。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。

幣別單位：新台幣仟元

市場風險類型	主要幣別	九十九年十二月三十一日
匯率風險敏感度	美金	\$ 11,239
	人民幣	916
	澳幣	364
利率風險敏感度	新台幣	(11)
	美金	(30)
權益證券風險敏感度	新台幣	18

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57%。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九十九年及九十八年十二月三十一日分別約為1,325,203,443仟元及1,196,390,346仟元（包括指定以公平價值變動列入損益之債券投資最大信用暴險金額8,834,990仟元及5,327,895仟元），係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象。



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	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
交易目的金融資產				
票券投資	\$ 11,639,629	\$ 10,779,225	\$ 13,622,735	\$ 7,515,592
可轉讓定期存單	1,599	1,599	799	799
金融債券	1,458,031	1,458,031	3,066,149	3,066,149
公司債	359,307	359,307	563,771	563,771
國內上市（櫃）股票	141,766	-	46,950	-
基金受益憑證	-	-	120,000	-
政府公債	58	-	743,676	-
股價指數期貨	78,674	-	79,619	-
選擇權	1,342,243	1,342,243	1,570,224	1,570,224
	<u>15,021,307</u>	<u>13,940,405</u>	<u>19,813,923</u>	<u>12,716,535</u>
指定公平價值金融資產				
公司債	4,032,336	4,032,336	2,478,232	2,478,232
金融債券	4,802,654	4,802,654	2,849,663	2,849,663
	<u>8,834,990</u>	<u>8,834,990</u>	<u>5,327,895</u>	<u>5,327,895</u>
備供出售金融資產				
國庫券及政府公債	20,221,592	-	12,744,007	-
公司債	6,476,409	6,476,409	17,861,642	17,861,642
金融債券	25,171,726	25,171,726	33,214,816	33,214,816
票券投資	88,453	88,453	499,255	499,255
國內上市（櫃）股票	9,359,232	-	8,222,115	-
基金受益憑證	755,181	-	502,836	-
	<u>62,072,593</u>	<u>31,736,588</u>	<u>73,044,671</u>	<u>51,575,713</u>
持有至到期日金融資產				
買入定期存單	297,315,000	-	320,350,000	-
公司債	1,523,000	1,523,000	-	-
金融債券	2,358,425	2,358,425	2,398,630	2,398,630
國庫券及政府公債	3,010,562	-	219,841	-
	<u>304,206,987</u>	<u>3,881,425</u>	<u>322,968,471</u>	<u>2,398,630</u>
其他金融資產				
以成本衡量之金融資產	3,970,089	3,970,089	3,986,663	3,986,663
買入匯款	28,592	28,592	9,629	9,629
短期墊款	161,148	161,148	178,606	178,606
非放款轉列之催收款項	255,682	255,682	273,959	273,959
避險之衍生性金融資產	704	704	768	768
無活絡市場之債券投資	5,776,308	5,776,308	2,878,932	2,878,932
	<u>10,192,523</u>	<u>10,192,523</u>	<u>7,328,557</u>	<u>7,328,557</u>
貼現及放款				
短期放款及透支	285,711,097	285,711,097	242,964,562	242,964,562
短期擔保放款及擔保透支	139,556,691	139,556,691	129,466,433	129,466,433
中期放款	193,172,173	193,172,173	190,631,939	190,631,939
中期擔保放款	116,354,001	116,354,001	109,358,080	109,358,080
長期放款	19,094,963	19,094,963	27,816,807	27,816,807
長期擔保放款	482,689,174	482,689,174	388,267,428	388,267,428
貼現及進出口押匯	10,175,391	10,175,391	10,054,543	10,054,543
應收帳款融資	421,195	421,195	362,633	362,633
放款轉列之催收款項	9,442,827	9,442,827	18,120,591	18,120,591
	<u>1,256,617,512</u>	<u>1,256,617,512</u>	<u>1,117,043,016</u>	<u>1,117,043,016</u>
交易目的金融負債				
選擇權	(1,341,705)	-	(1,569,464)	-
指定公平價值金融負債				
金融債券	(32,620,000)	-	(38,770,000)	-
應付金融債券	(31,300,000)	-	(26,300,000)	-

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。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	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	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	\$ 589,006,568	\$ 589,006,568	\$ 542,227,604	\$ 542,227,604
自然人	437,393,690	437,393,690	365,874,939	365,874,939
政府機關	78,228,895	-	73,595,809	-
	<u>\$ 1,104,629,153</u>	<u>\$ 1,026,400,258</u>	<u>\$ 981,698,352</u>	<u>\$ 908,102,543</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。

本公司九十九年及九十八年十二月三十一日具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
保證及開發信用狀	\$ 78,659,532	\$ 76,438,266
信用卡授信承諾	74,377,789	61,781,922
約定之融資額度承諾	122,659,187	120,285,315

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

本公司於九十九及九十八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

	九十九年十二月三十一日						
	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
資 產							
現金及約當現金	\$ 18,285	\$ -	\$ 79	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18,364
存放央行及拆借銀行同業	-	75,825	29,591	-	-	-	105,416
公平價值變動列入損益之 金融資產－淨額	20,749	457	339	1,409	1,513	920	25,387
附賣回票券及債券投資	1,152	622	-	-	-	-	1,774
貼現及放款－ 總額（不含催收款）	171,549	142,722	138,814	75,925	59,856	658,309	1,247,175
備供出售之金融資產－淨額	566	2,632	5,339	15,988	11,480	25,397	61,402
持有至到期日金融資產	181,915	66,000	13,020	36,535	1,575	5,162	304,207
其他金融資產（不含非放 款轉列之催收款）	12	-	-	-	380	9,545	9,937
資 產 合 計	<u>\$ 394,228</u>	<u>\$ 288,258</u>	<u>\$ 187,182</u>	<u>\$ 129,857</u>	<u>\$ 74,804</u>	<u>\$ 699,333</u>	<u>\$ 1,773,662</u>
負 債							
央行及銀行同業存款	\$ -	\$ 39,611	\$ 1,994	\$ 2,033	\$ -	\$ -	\$ 43,638
公平價值變動列入損益之 金融負債	4,709	6,494	1,044	59	6,341	19,013	37,660
附買回票券及債券負債	16,027	2,289	243	1,567	-	-	20,126
存款（不含支存及匯款）	157,573	146,369	899,000	214,657	25,546	79,034	1,522,179
應付金融債券	-	250	-	2,400	-	28,650	31,300
其他金融負債	468	-	-	-	-	224	692
負 債 合 計	<u>\$ 178,777</u>	<u>\$ 195,013</u>	<u>\$ 902,281</u>	<u>\$ 220,716</u>	<u>\$ 31,887</u>	<u>\$ 126,921</u>	<u>\$ 1,655,595</u>
缺 口	<u>\$ 215,451</u>	<u>\$ 93,245</u>	<u>(\$ 715,099)</u>	<u>(\$ 90,859)</u>	<u>\$ 42,917</u>	<u>\$ 572,412</u>	<u>\$ 118,067</u>
九十八年十二月三十一日							
	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
資 產							
現金及約當現金	\$ 18,847	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18,847
存放央行及拆借銀行同業	27,957	88,421	40,939	-	-	1,287	158,604
公平價值變動列入損益之 金融資產－淨額	18,023	341	957	1,853	2,366	2,754	26,294
附賣回票券及債券投資	2,459	1,477	-	-	-	-	3,936
貼現及放款－ 總額（不含催收款）	163,693	136,519	102,927	65,306	64,607	565,870	1,098,922
備供出售之金融資產－淨額	2,235	3,186	6,187	15,908	17,366	25,251	70,133
持有至到期日金融資產	157,045	102,500	59,850	1,000	-	2,573	322,968
其他金融資產（不含非放 款轉列之催收款）	10	2,000	-	-	-	5,045	7,055
資 產 合 計	<u>\$ 390,269</u>	<u>\$ 334,444</u>	<u>\$ 210,860</u>	<u>\$ 84,067</u>	<u>\$ 84,339</u>	<u>\$ 602,780</u>	<u>\$ 1,706,759</u>
負 債							
央行及銀行同業存款	\$ -	\$ 48,621	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 48,621
公平價值變動列入損益之 金融負債	2,881	1,577	13	4,763	7,525	25,240	41,999
附買回票券及債券負債	13,638	3,462	464	624	-	-	18,188
存款（不含支存及匯款）	176,452	151,379	829,283	214,223	22,302	70,609	1,464,248
應付金融債券	-	-	-	-	2,650	23,650	26,300
其他金融負債	571	-	-	39	67	13	690
負 債 合 計	<u>\$ 193,542</u>	<u>\$ 205,039</u>	<u>\$ 829,760</u>	<u>\$ 219,649</u>	<u>\$ 32,544</u>	<u>\$ 119,512</u>	<u>\$ 1,600,046</u>
缺 口	<u>\$ 196,727</u>	<u>\$ 129,405</u>	<u>(\$ 618,900)</u>	<u>(\$ 135,582)</u>	<u>\$ 51,795</u>	<u>\$ 483,268</u>	<u>\$ 106,713</u>

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

本公司於九十九年及九十八年十二月三十一日，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

	九十九年十二月三十一日						
	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	合計
資 產							
現金及約當現金	\$ 2,145	\$ -	\$ 79	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,224
存放央行及拆借銀行同業	-	53,293	1,641	32,789	-	-	87,723
公平價值變動列入損益之 金融資產－淨額	9,572	10,379	4,122	210	171	933	25,387
附買回票券及債券投資	1,152	622	-	-	-	-	1,774
貼現及放款－總額（不含催 收款）	793,389	287,960	81,048	51,129	12,506	21,143	1,247,175
備供出售之金融資產－淨額	10,463	11,885	4,184	6,000	25,568	3,302	61,402
持有至到期日金融資產	179,710	68,500	13,294	36,535	-	6,168	304,207
其他金融資產（不含非放 款轉列之催收款）	4,000	-	-	-	-	5,776	9,776
資 產 合 計	\$ 1,000,431	\$ 432,639	\$ 104,368	\$ 126,663	\$ 38,245	\$ 37,322	\$ 1,739,668
負 債							
央行及銀行同業存款	\$ 5,607	\$ 30,281	\$ 1,642	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 37,530
公平價值變動列入損益之 金融負債	4,696	6,499	1,061	57	6,324	19,023	37,660
附買回票券及債券負債	16,027	2,289	243	1,567	-	-	20,126
存款（不含支存及匯款）	1,314,569	69,645	50,825	80,021	4,193	699	1,519,952
應付金融債券	-	18,150	-	2,400	-	10,750	31,300
其他金融負債	504	37	17	5	-	129	692
負 債 合 計	\$ 1,341,403	\$ 126,901	\$ 53,788	\$ 84,050	\$ 10,517	\$ 30,601	\$ 1,647,260
缺 口	(\$ 340,972)	\$ 305,738	\$ 50,580	\$ 42,613	\$ 27,728	\$ 6,721	\$ 92,408
九十八年十二月三十一日							
	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	合計
資 產							
現金及約當現金	\$ 704	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 704
存放央行及拆借銀行同業	26,993	65,555	1,613	39,327	-	-	133,488
公平價值變動列入損益之 金融資產－淨額	13,314	6,610	2,698	633	1,102	1,937	26,294
附買回票券及債券投資	2,459	1,477	-	-	-	-	3,936
貼現及放款－ 總額（不含催收款）	888,701	103,182	49,193	20,849	19,112	18,248	1,099,285
備供出售之金融資產－淨額	16,582	13,078	5,151	6,122	12,230	16,970	70,133
持有至到期日金融資產	157,367	102,500	59,850	1,000	-	2,251	322,968
其他金融資產（不含非放 款轉列之催收款）	3,998	2,000	-	-	-	879	6,877
資 產 合 計	\$ 1,110,118	\$ 294,402	\$ 118,505	\$ 67,931	\$ 32,444	\$ 40,285	\$ 1,663,685
負 債							
央行及銀行同業存款	\$ -	\$ 38,184	\$ 106	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 38,290
公平價值變動列入損益之 金融負債	2,881	8,046	4,634	1,156	55	25,227	41,999
附買回票券及債券負債	13,638	3,462	464	624	-	-	18,188
存款（不含支存及匯款）	1,217,696	85,782	62,932	95,660	764	40	1,462,874
應付金融債券	-	17,900	-	-	2,650	5,750	26,300
其他金融負債	524	56	37	-	37	36	690
負 債 合 計	\$ 1,234,739	\$ 153,430	\$ 68,173	\$ 97,440	\$ 3,506	\$ 31,053	\$ 1,588,341
缺 口	(\$ 124,621)	\$ 140,972	\$ 50,332	(\$ 29,509)	\$ 28,938	\$ 9,232	\$ 75,344

**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
	<u>\$ 6,418,826</u>	<u>\$ 6,418,826</u>

九十七年度第三季國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，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。

經重分類且尚未除列之金融資產於九十九年及九十八年十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	帳面金額	公平價值	帳面金額	公平價值
備供出售金融資產	\$ 5,482,958	\$ 5,482,958	\$ 4,010,873	\$ 4,010,873

截至九十九年及九十八年底止經重分類且尚未除列之金融資產於九十九年及九十八年度分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	九十九年度		九十八年度	
	認列利益（損失）金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益（損失）	認列利益（損失）金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益（損失）
備供出售金融資產	\$ -	\$ 1,472,085	\$ -	\$ 659,539

（三十）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	指定為避險工具之金融商品	指定之避險工具	
		公平價值	
		九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
國外債券投資	利率交換合約	(\$ 167,795)	(\$ 145,018)

（三一）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) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

業務別	項 目	九十九年十二月三十一日				
		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	2,732,738	320,556,383	0.85%	2,732,738	100.00%
	無擔保	4,664,619	495,382,766	0.94%	5,389,564	115.54%
消費	住宅抵押貸款(註4)	1,590,497	373,701,559	0.43%	1,590,497	100.00%
	現金卡	1,945	671,341	0.29%	53,000	2,724.94%
金融	小額純信用貸款(註5)	212,230	7,113,059	2.98%	244,609	115.26%
	其他(註6)	擔 保 無 擔 保	749,700	59,192,404	1.27%	794,119
放款業務合計		9,951,729	1,256,617,512	0.79%	10,804,527	108.57%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		8,532	2,186,565	0.39%	12,521	146.75%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	7,243,402	-	-	-

業務別	項 目	九十八年十二月三十一日				
		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	5,273,739	283,776,502	1.86%	2,282,752	43.29%
	無擔保	7,683,235	462,267,341	1.66%	7,683,235	100.00%
消費	住宅抵押貸款(註4)	3,388,405	309,002,061	1.10%	1,079,462	31.86%
	現金卡	3,662	1,151,217	0.32%	25,999	709.97%
金融	小額純信用貸款(註5)	324,956	7,379,590	4.40%	324,956	100.00%
	其他(註6)	擔 保 無 擔 保	920,281	53,466,305	1.72%	920,281
放款業務合計		17,594,278	1,117,043,016	1.58%	12,316,685	70.00%
		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		10,018	1,730,840	0.58%	11,305	112.85%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	1,454,529	-	-	-

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依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2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指須適用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6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務於九十四年七月十九日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

(三) 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣仟元

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	114,379	94,511	160,103	122,228
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	64,542	48,686	62,856	44,801
合 計	178,921	143,197	222,959	167,029

註1：依九十五年四月二十五日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依九十七年九月十五日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。



(三四) 信用風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

年度	九十九年十二月三十一日			九十八年十二月三十一日			
	排名 (註1)	公司或集團企業 所屬行業別 (註2)	授信 總餘額 (註3)	占本期 淨值比例 (%)	公司或集團企業 所屬行業別 (註2)	授信 總餘額 (註3)	占本期 淨值比例 (%)
	1	A 集團石油及煤製品製造業	26,929,310	29.92	A 集團石油及煤製品製造業	33,004,450	39.62
	2	B 集團其他綜合商品零售業	13,817,440	15.35	B 集團液晶面板及其組件製造業	16,070,870	19.29
	3	C 集團液晶面板及其組件製造業	13,616,530	15.13	C 集團人造纖維製造業	11,105,790	13.33
	4	D 集團顯示器及終端機製造業	8,515,650	9.46	D 集團液晶面板及其組件製造業	9,422,300	11.31
	5	E 集團液晶面板及其組件製造業	8,484,530	9.43	E 集團顯示器及終端機製造業	9,354,420	11.23
	6	F 集團民用航空運輸業	7,473,310	8.30	F 集團積體電路製造業	9,253,690	11.11
	7	G 集團鋼鐵軋延及擠型業	7,369,070	8.19	G 集團民用航空運輸業	9,199,130	11.04
	8	H 集團民間融資業	7,266,110	8.07	H 集團鋼鐵冶煉業	8,110,020	9.74
	9	I 集團積體電路製造業	6,431,680	7.15	I 集團食品飲品為主之綜合商品零售業	6,138,670	7.37
	10	J 集團未分類其他食品製造業	6,395,350	7.11	J 集團民間融資業	5,832,090	7.00

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱【如A公司（集團）液晶面板及其組件製造業】。

註2：集團企業係指符合「台灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

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

(三五) 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。

(三六) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

九十九年十二月三十一日

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	1,307,454,623	70,626,288	134,629,848	70,176,717	1,582,887,476
利率敏感性負債	1,330,343,363	42,905,441	79,499,735	40,731,155	1,493,479,694
利率敏感性缺口	(22,888,740)	27,720,847	55,130,113	29,445,562	89,407,782
淨 值					89,029,881
利率敏感性資產與負債比率					105.99%
利率敏感性缺口與淨值比率					100.42%

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)

九十九年十二月三十一日

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	8,660,474	1,345,704	303,304	139,597	10,449,079
利率敏感性負債	9,086,444	710,735	426,460	220,372	10,444,011
利率敏感性缺口	(425,970)	634,969	(123,156)	(80,775)	5,068
淨 值					31,817
利率敏感性資產與負債比率					100.05%
利率敏感性缺口與淨值比率					15.93%

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）

(三七) 獲利能力

單位：%

項目		九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.36	0.21
	稅後	0.33	0.23
淨值報酬率	稅前	7.54	4.50
	稅後	6.87	4.93
純益率		21.64	13.99

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



(三八) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,621,329,179	399,478,579	195,151,414	146,440,854	147,264,309	732,994,023
主要到期資金流出	2,157,452,259	235,979,544	233,926,161	227,213,084	441,192,634	1,019,140,836
期距缺口	(536,123,080)	163,499,035	(38,774,747)	(80,772,230)	(293,928,325)	(286,146,813)

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

九十九年十二月三十一日

單位：美金仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	8,132,400	2,849,700	2,687,600	1,516,000	331,900	747,200
主要到期資金流出	8,214,600	3,185,900	1,442,000	872,100	617,000	2,097,600
期距缺口	(82,200)	(336,200)	1,245,600	643,900	(285,100)	(1,350,400)

(三九) 資本適足性

單位：新台幣仟元：%

分析項目		年 度	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日	
自有資本	第一類資本		\$ 78,177,031	\$ 74,316,415	
	第二類資本		40,865,869	42,676,157	
	第三類資本		250,000	370,696	
	自有資本		119,292,900	117,363,268	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	983,033,011	944,525,259	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	2,498,604	2,049,372	
	作業風險	基本指標法	-	-	
		標準法 / 選擇性標準法	45,925,350	50,933,763	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	4,933,418	6,487,189	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			1,036,390,383	1,003,995,583
	資本適足率			11.51	11.69
第一類資本占風險性資產之比率			7.54	7.40	
第二類資本占風險性資產之比率			3.95	4.25	
第三類資本占風險性資產之比率			0.02	0.04	
普通股股本占總資產比率			2.35	2.13	
槓桿比率			4.34	4.31	

(四十) 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

九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

信託資產	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日	信託負債	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
銀行存款	\$ 8,238,796	\$ 3,701,827	其他負債	\$ 203	\$ 188
債券投資	3,713,371	5,379,362	應付保管有價證券	168,233,338	138,381,874
股票投資	14,250,292	15,701,370	信託資本		
基金投資	175,105,894	175,145,735	金錢信託	191,244,301	184,363,946
應收債權	4,425,697	-	有價證券信託	13,517,339	15,051,032
不動產	5,658,555	6,541,371	不動產信託	6,633,636	7,358,141
保管有價證券	168,233,338	138,381,874	集合管理運用	2,248,999	2,544,177
集合管理帳戶淨資產	2,248,999	2,544,177	累積盈虧	(2,014,976)	(2,283,221)
信託資產總計	\$ 381,874,942	\$ 347,395,716	本期損益	2,012,102	1,979,579
			信託負債總計	\$ 381,874,942	\$ 347,395,716

備註：九十九年帳載倉國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國外有價證券業務」計新台幣1,241,540仟元。

九十八年帳載倉國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國外有價證券業務」計新台幣1,388,355仟元。

信託帳財產目錄

九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

投資項目	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
銀行存款		
活期存款	\$ 6,941,181	\$ 2,577,845
定期存款	1,297,615	1,123,982
債券投資	3,713,371	5,379,362
股票投資		
普通股	14,250,292	15,699,640
繳款憑證	-	1,730
基金投資		
國內共同基金	51,695,206	52,896,193
國外共同基金	123,410,688	122,249,542
應收債權	4,425,697	-
不動產－淨額		
土地	5,548,335	6,131,637
房屋及建物	14,982	8,326
在建工程	95,238	401,408
保管有價證券	168,233,338	138,381,874
集合管理帳戶淨資產	2,248,999	2,544,177
合計	\$ 381,874,942	\$ 347,395,716



信託帳損益表

九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項目	九十九年十度	九十八年度
信託收益		
利息收入	\$ 60,214	\$ 70,437
租金收入	835	1,102
已實現資本利得－債券	4,430	15,893
現金股利收入	574,139	555,264
已實現資本利得－普通股	12,138	12,834
其他收入	1,402,605	1,393,268
已實現資本利得－基金	9,617	4,413
本金財產交易利益	2,678	-
受益憑證分配收益	1,233	1,029
手續費折讓	-	16
信託收益合計	2,067,889	2,054,256
信託費用		
管理費	32,786	36,603
監察費	362	363
保管費	62	130
保險費	3	-
稅捐支出	10,204	15,689
利息費用	2	3
已實現資本損失－普通股	1,340	1,816
所得稅費用	834	1,090
其他費用	4,079	2,430
已實現資本損失－基金	1,164	15,499
已實現資本損失－債券	4,951	1,054
信託費用合計	55,787	74,677
稅前淨利	\$ 2,012,102	\$ 1,979,579

(四一) 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	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司○○分行辦理大額通貨交易，計有4筆超過5日始向法務部調查局申報，核有違反洗錢防制法第7條及該條授權訂定之規定事項，核處新台幣20萬元罰鍰。 2. 本公司○○分行行員莊○○藉由部分櫃員未確實以密碼鎖將現金箱上鎖之疏失，挪用現金新台幣80萬元；另○○分行行員孫○○為方便作業，逕自冒蓋主管私章鈐印於行內文件上。另上述重大偶發事件均未依規定即時通報主管機關。核有未建立或未確實執行內部控制制度之缺失，違反銀行法第45條之1第1項規定，依同法第129條第7款規定，核處新台幣200萬元罰鍰。 3. 本公司○○分行行員洪○○長期竄改保管箱租戶分戶登記簿，侵吞保管箱租金收入，核有未落實執行內部控制制度，違反銀行法第45條之1第1項規定，依同法第129條第7款規定，核處新台幣200萬元罰鍰，並命令解除洪員職務。 4. 本公司○○分行辦理○○公司關係戶授信所致相關缺失一案，核有未建立或未確實執行內部控制及內部稽核制度之缺失，違反銀行法第45條之1第1項規定，依同法第129條第7款規定，核處新台幣400萬元罰鍰。
最近一年度缺失經主管機關應予糾正者	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司○○部員工鍾○○竄改郵局購買票品證明單金額，侵占挪用公款計新台幣44萬4,000元，且覆核主管未確實審核費用開支憑證，並有逾越授權蓋章之情事，依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予糾正，並命令解除鍾員職務。 2. 本公司辦理利害關係人○○公司授信條件變更之審核，有漏未報經董事會決議之缺失，依銀行法第61條之1規定，核處應予糾正。 3. 本公司對利害關係人資料建檔不完整，而致對利害關係人辦理無擔保授信，依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予糾正。 4. 本公司受託投資○○集團相關金融商品案涉有相關缺失，依銀行法第61條之1第1項規定核處應予糾正，並停止辦理信託業務6個月。
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

**(四二) 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

	九十九年度		九十八年度	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
資 產				
現金及約當現金－存放銀行同業	\$ 2,921,214	0.11	\$ 4,136,027	0.09
拆放銀行同業	176,936,068	1.05	205,499,588	1.33
存放央行	67,654,842	0.22	61,372,966	0.24
公平價值變動列入損益之金融資產	25,979,269	1.59	28,596,374	1.33
附賣回票券及債券投資	4,167,337	0.24	3,949,258	0.26
進出口押匯	10,411,029	1.64	8,608,651	2.49
貼現及放款	1,128,980,141	1.80	1,050,912,581	1.98
備供出售金融資產	61,937,113	1.76	90,210,679	1.85
持有至到期日金融資產	310,841,130	0.67	249,074,220	0.77
無活絡市場之債券投資	3,169,725	1.28	2,466,662	4.72
應收帳款－信用卡循環信用	610,243	17.63	782,534	18.49
負 債				
央行及銀行同業存款	141,550,231	0.85	151,172,945	1.13
央行及同業融資	24,532,181	0.58	10,925,635	0.70
公平價值變動列入損益之金融負債	38,283,160	2.55	40,878,933	2.53
附買回票券及債券負債	18,151,966	0.22	18,150,103	0.30
活期存款	361,773,861	0.08	314,954,548	0.07
定期存款	296,753,495	0.67	312,624,750	0.98
儲蓄存款	793,932,912	0.63	749,455,899	0.88
可轉讓定期存單	5,503,930	0.16	6,356,896	0.62
應付金融債券	26,820,548	1.57	26,326,082	1.53

(四三) 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、華南金創投、華南金資產、華南金管顧及華銀保代簽訂共同行銷業務合作契約，契約有效期間自九十九年八月起至一〇〇年八月止，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，訂定本公司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，並訂定本公司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。

九十九及九十八年度相關之共同行銷收入、費用參閱附註十二、十三及二七。

(四四) 其他

依華爾街日報九十八年四月二十七日之報導及美國SEC向美國法院所提出之起訴狀指出，目前彭日成（Danny Pang）及其轄下之兩家公司Private Equity Management Group, Inc.及Private Equity Management Group LLC（統稱「PEM集團」）名下之財產，業已經美國法院以緊急命令凍結。因連動式債券產品之發行機構GVEC Resource II Inc.為PEM集團所設之特殊目的公司，與PEM集團有關，因此發行機構是否可能會因此無法履行其對投資人「保本保息」之承諾正常給息，美國SEC所指派之PEM集團財產管理人（Receiver）仍在查證中。本公司自九十六年七月至九十七年二月共銷售GVEC Resource II Inc.所發行之五檔連動債，總銷售金額美金205,800仟元，本公司於九十八年五月八日臨時董事會基於客戶權益保障方案通過先向投資人買回相關商品，再向發行機構求償。由於PEM集團所投資之商品中含有人壽保險保單，基於維護股東權益為考量，本公司於九十九年十二月十七日經常務董事會決議及九十九年十二月二十七日經董事會決議，配合美國法院指派PEM案接管人之時程規劃，以美金39,469仟元之移轉價格承受保單資產，並就整體PEM案再增提金額新台幣2,400,000仟元之備抵損失（帳列呆帳費用），累計認列新台幣3,541,455仟元之備抵損失。

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣 / 新台幣仟元

	九十九年十二月三十一日			九十八年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
澳 幣	\$ 225,870	30.0281	\$ 6,782,458	\$ 195,812	28.8715	\$ 5,653,387
加 幣	10,000	29.5118	295,118	10,000	30.5856	305,856
歐 元	93,907	39.2468	3,685,536	84,173	46.2305	3,891,350
英 鎊	5,613	45.5510	255,663	2,576	51.7358	133,254
港 幣	44,833	3.7900	169,917	82,597	4.1490	342,693
日 圓	4,058,151	0.3622	1,469,862	3,717,133	0.3480	1,293,562
美 金	759,502	29.5000	22,405,297	779,858	32.1760	25,092,700
非貨幣性項目						
美 金	43,170	29.5000	1,273,524	45,197	32.1760	1,454,262
金融負債						
非貨幣性項目						
美 金	51,951	29.5000	1,532,542	55,143	32.1760	1,774,295

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

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：附表五。

(四六) 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，其可辦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 率%	投資帳 面 金額	本期認 列之 投資損 益	本公司及關係企業合併持股情形				備 註
						現股股 數	擬制持 股股數	合計		
								股數	持股比例	
中華建築經理股份有限公司	台北市基隆路一段51號15號之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	\$ 88,598	(\$ 1,554)	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	166,036	78,425	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2段38號	商業銀行業	0.71	1,142,266	-	44,336,934	-	44,336,934	0.71%	-
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	469,376	-	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	-	-
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	-	17,508,989	-	17,508,989	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	0.55	25,298	-	528,930	-	528,930	0.68%	-
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%	-
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	15,000	-	1,500,000	-	1,500,000	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	38,250	-	3,825,000	-	3,825,000	4.44%	-
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	-	5,256,782	-	5,256,782	1.97%	-
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%	-



被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股份比率%	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比例	
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九十九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	\$ 8,164		\$ 10,204	

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 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	\$ 18,510	

附表四 出售不良債權交易資訊：

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本公司之關係
99.01.08	Citigroup	國際聯貸案債權	\$ 40,113	\$ 40,113	\$ -	無	非關係人交易
99.01.11	Goldman Sachs	國際聯貸案債權	25,500	25,500	-	無	非關係人交易
99.03.16	Citigroup	國際聯貸案債權	40,084	40,084	-	無	非關係人交易
99.08.13	UBS AG	國際聯貸案債權	175,527	175,527	-	無	非關係人交易
99.08.13	JP Morgan	國際聯貸案債權	35,156	35,156	-	無	非關係人交易

註：係原始債權餘額843,199仟元，扣除已提列之備抵呆帳526,775仟元及放款手續費用44仟元後餘額。

附表五 大陸投資資訊

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期末初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例
					匯出	收回		
華南商業銀行股份有限公司深圳分行	存放、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 1,336,350	直接投資大陸公司	\$ -	\$ 1,336,350	\$ -	\$ 1,336,350	100%
本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期末已匯回台灣投資收益	年底累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額			
籌備中，尚無投資損益	\$ 1,336,350	\$ -	\$ 1,336,350	\$ 1,336,350	\$ 19,501,910			

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

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日	變動百分比 (%)
		金額	金額	
11000	現金及約當現金	\$ 18,364,347	\$ 18,847,140	(3)
11500	存放央行及拆借銀行同業	105,415,812	158,603,970	(34)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	25,387,124	26,294,415	(3)
12500	附賣回票券及債券投資	1,773,814	3,935,604	(55)
13000	應收款項－淨額	28,255,524	29,410,896	(4)
13500	貼現及放款－淨額	1,245,812,985	1,104,726,331	13
14000	備供出售金融資產－淨額	61,402,251	70,132,532	(12)
14500	持有至到期日金融資產－淨額	304,206,987	322,968,471	(6)
15000	採權益法之股權投資	88,598	90,152	(2)
15500	其他金融資產－淨額	10,044,891	7,219,858	39
18500	固定資產－淨額	25,914,490	23,107,017	12
19000	無形資產	529,648	456,525	16
19500	其他資產	10,004,984	10,386,495	(4)
10000	資產總計	\$ 1,837,201,455	\$ 1,776,179,406	3
代碼	負債及股東權益	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日	變動百分比 (%)
		金額	金額	
21000	央行及銀行同業存款	\$ 43,638,222	\$ 48,621,314	(10)
22000	公平價值變動列入損益之金融負債	37,659,552	41,999,203	(10)
22500	附買回票券及債券負債	20,125,671	18,188,348	11
23000	應付款項	33,857,551	36,226,266	(7)
23500	存款及匯款	1,571,230,516	1,512,577,988	4
24000	應付金融債券	31,300,000	26,300,000	19
25000	應計退休金負債	1,711,710	1,490,813	15
25500	其他金融負債	691,523	690,156	-
29500	其他負債	6,977,161	6,790,420	3
20000	負債合計	1,747,191,906	1,692,884,508	3
	股東權益			
31000	股本	43,107,000	37,809,000	14
31500	資本公積	12,618,085	12,618,085	-
32001	法定盈餘公積	18,242,794	17,049,156	7
32003	特別盈餘公積	2,618,901	6,131,638	(57)
32011	累積盈餘	7,715,207	5,744,270	34
32501	未實現重估增值	6,683,357	6,687,437	-
32521	累積換算調整數	(144,153)	(125,787)	-
32523	備供出售金融資產未實現損益	(831,642)	(2,618,901)	-
30000	股東權益合計	90,009,549	83,294,898	8
	負債及股東權益總計	\$ 1,837,201,455	\$ 1,776,179,406	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

民國九十九年及九十八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		九十九年度		九十八年度		變動百分比(%)
		金額	金額	金額	金額	
41000	利息收入	\$ 26,604,743	\$ 28,232,823	(6)	
51000	利息費用	(9,723,596)	(12,333,782)	(21)	
	利息淨收益	16,881,147	15,899,041		6	
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	5,269,832	4,117,418		28	
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	(2,243,597)	1,510,229	(249)	
49300	備供出售金融資產之已實現利益	887,522	501,801		77	
49500	權益法認列之投資損益	(1,554)	2,607	(160)	
49600	兌換損益	3,852,029	1,082,382		256	
49700	資產減損迴轉利益(損失)	15,640	(25,657)	(-	
48023	出售承擔保品利益	-	2,112,062		-	
48063	財產交易利益	10,618	1,360,599	(99)	
48095	收回呆帳及過期帳	2,006,846	1,267,318		58	
49899	其他非利息淨損益	899,236	668,918		34	
	淨收益	27,577,719	28,496,718	(3)	
51500	呆帳費用	(6,559,251)	(10,644,117)	(38)	
	營業費用					
58501	用人費用	(9,453,524)	(9,171,581)	(3)	
58503	折舊及攤銷費用	(1,007,672)	(1,090,178)	(8)	
58599	其他業務及管理費用	(4,007,837)	(3,946,584)	(2)	
61001	稅前淨利	6,549,435	3,644,258		80	
61003	所得稅(費用)利益	(599,597)	334,538		-	
69000	合併總純益	\$ 5,949,838	\$ 3,978,796		50	
代碼		稅前	稅後	稅前	稅後	
69500	每股盈餘					
	基本每股盈餘	\$ 1.52	\$ 1.38	\$ 0.85	\$ 0.92	

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
合併股東權益變動表
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

	股本	資本公積		保留盈餘
		股本溢價	其他	法定公積
九十八年一月一日餘額	\$ 37,809,000	\$ 12,616,760	\$ 1,325	\$ 14,054,026
九十七年度盈餘分配 (註)				
法定盈餘公積	-	-	-	2,995,130
特別盈餘公積	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-
九十八年度合併總純益	-	-	-	-
處分重估資產其重估增值轉列其他非利息收入	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-
累積換算調整數之變動	-	-	-	-
九十八年十二月三十一日餘額	37,809,000	12,616,760	1,325	17,049,156
九十八年度盈餘分配 (註)				
法定盈餘公積	-	-	-	1,193,638
特別盈餘公積	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-
股票股利	5,298,000	-	-	-
九十九年度合併總純益	-	-	-	-
出售土地之資產重估增值調整	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-
累積換算調整數之變動	-	-	-	-
九十九年十二月三十一日餘額	\$ 43,107,000	\$ 12,616,760	\$ 1,325	\$ 18,242,794

註：本公司及子公司九十八及九十七年度員工紅利475,980仟元及155,299仟元已於當年度損益表扣除。

董事長：



經理人：





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	
\$ 1,084,234	\$ 11,749,240	\$ 6,910,441	(\$ 6,131,638)	(\$ 97,029)	\$ 77,996,359
-	(2,995,130)	-	-	-	-
5,047,404	(5,047,404)	-	-	-	-
-	(1,941,232)	-	-	-	(1,941,232)
-	3,978,796	-	-	-	3,978,796
-	-	(223,004)	-	-	(223,004)
-	-	-	3,512,737	-	3,512,737
-	-	-	-	(28,758)	(28,758)
6,131,638	5,744,270	6,687,437	(2,618,901)	(125,787)	83,294,898
-	(1,193,638)	-	-	-	-
(3,512,737)	3,512,737	-	-	-	-
-	(1,000,000)	-	-	-	(1,000,000)
-	(5,298,000)	-	-	-	-
-	5,949,838	-	-	-	5,949,838
-	-	(4,080)	-	-	(4,080)
-	-	-	1,787,259	-	1,787,259
-	-	-	-	(18,366)	(18,366)
\$ 2,618,901	\$ 7,715,207	\$ 6,683,357	(\$ 831,642)	(\$ 144,153)	\$ 90,009,549

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

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十九年度	九十八年度
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 5,949,838	\$ 3,978,796
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
折舊及攤銷費用	1,031,959	1,115,474
按權益法認列之投資損失(利益)	1,554	(2,607)
呆帳費用	6,559,251	10,644,117
提列買賣票證券損失準備	19,490	27,150
金融商品評價損失(利益)	1,852,373	(2,410,400)
處分及報廢固定資產損失(利益)－淨額	3,064	(1,223,364)
處分及報廢非供營業用資產利益－淨額	(10,618)	(137,019)
處分承受擔保品利益－淨額	-	(2,112,062)
資產減損(迴轉利益)損失	(15,640)	25,657
遞延所得稅資產減少(增加)	223,537	(487,841)
營業資產之淨變動		
應收款項增加	(1,426,413)	(4,183,301)
預付款項增加	(339,627)	(765,235)
公平價值變動列入損益之金融資產減少	1,910,559	8,685,809
營業負債之淨變動		
應付款項減少	(2,368,269)	(6,549,024)
公平價值變動列入損益之金融負債(減少)增加	(7,195,292)	751,541
應計退休金負債增加	220,897	244,686
其他金融負債增加(減少)	1,367	(59,760)
營業活動之淨現金流入	6,418,030	7,542,617
投資活動之現金流量		
貼現及放款(增加)減少	(144,711,830)	8,531,334
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	53,188,158	(31,265,227)
備供出售金融資產減少	10,492,966	33,525,037
持有至到期日金融資產減少(增加)	18,761,484	(136,222,807)
附賣回票券及債券投資減少	2,161,790	2,205,787
處分固定資產價款	-	1,384,092
處分非供營業用資產價款	10,673	152,946
處分承受擔保品價款	5,834	2,870,678
無形資產增加	(171,929)	(94,450)
購置固定資產	(514,222)	(552,360)
購置非供營業用資產	(1,569)	(7,050)
其他金融資產增加	(2,980,384)	(275,386)
其他資產增加	(2,729,956)	197,917
投資活動之淨現金流出	(66,488,985)	(119,549,489)



	九十九年度	九十八年度
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款減少	(\$ 4,983,092)	(\$ 3,115,424)
存款及匯款增加	58,652,528	127,157,032
附買回票券及債券負債增加(減少)	1,937,323	(15,156,796)
其他負債增加(減少)	249,667	(14,527)
發放現金股利	(1,000,446)	(1,942,658)
應付金融債券減少	5,000,000	(3,500,000)
融資活動之淨現金流入	59,855,980	103,427,627
匯率調整項目		
	(267,818)	(54,602)
現金及約當現金減少數	(482,793)	(8,633,847)
現金及約當現金期初餘額	18,847,140	27,480,987
現金及約當現金期末餘額	\$ 18,364,347	\$ 18,847,140
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息(不含資本化利息)	\$ 9,819,226	\$ 15,137,497
本期支付所得稅	\$ 384,893	\$ 2,737,161
不影響現金流量之投資及融資活動		
固定資產轉列無形資產	\$ 93,423	\$ 24,507
非供營業用資產轉列固定資產	\$ 2,243,733	\$ -
其他資產轉列固定資產	\$ 1,006,594	\$ -
固定資產轉列非供營業用資產	\$ 25,187	\$ -

董事長：



經理人：



會計主管：





財務狀況及經營結果之檢討分析 與風險管理事項

一、財務狀況與經營結果

(一) 財務狀況

單位：新台幣仟元

項目	99年度	98年度	增(減)金額	增(減)變動比率(%)
資產				
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	123,780,159	177,451,110	(53,670,951)	(30.25%)
公平價值變動列入損益之金融資產	25,387,124	26,294,415	(907,291)	(3.45%)
附買回票券及債券投資	1,773,814	3,935,604	(2,161,790)	(54.93%)
備供出售金融資產	61,402,251	70,132,532	(8,730,281)	(12.45%)
貼現及放款	1,245,812,985	1,104,726,331	141,086,654	12.77%
應收款項	28,254,316	29,411,308	(1,156,992)	(3.93%)
持有至到期日之金融資產	304,206,987	322,968,471	(18,761,484)	(5.81%)
採權益法之股權投資	254,634	215,845	38,789	17.97%
固定資產	25,914,017	23,106,476	2,807,541	12.15%
無形資產	529,648	456,525	73,123	16.02%
其他金融資產	10,044,891	7,219,858	2,825,033	39.13%
其他資產	9,996,218	10,378,022	(381,804)	(3.68%)
資產總額	1,837,357,044	1,776,296,497	61,060,547	3.44%
負債				
央行及銀行同業存款	43,638,222	48,621,314	(4,983,092)	(10.25%)
存款及匯款	1,571,424,935	1,512,713,803	58,711,132	3.88%
公平價值變動列入損益之金融負債	37,659,552	41,999,203	(4,339,651)	(10.33%)
附買回票券及債券負債	20,125,671	18,188,348	1,937,323	10.65%
央行及同業融資、應付金融債券	31,300,000	26,300,000	5,000,000	19.01%
應付款項	33,819,533	36,208,428	(2,388,895)	(6.60%)
其他金融負債	691,523	690,156	1,367	0.20%
其他負債	8,688,059	8,280,347	407,712	4.92%
負債總額	1,747,347,495	1,693,001,599	54,345,896	3.21%
股東權益				
股本	43,107,000	37,809,000	5,298,000	14.01%
資本公積	12,618,085	12,618,085	0	0.00%
保留盈餘	28,576,902	28,925,064	(348,162)	(1.20%)
備供出售金融資產之未實現損益	(831,642)	(2,618,901)	1,787,259	(68.24%)
未實現重估增值	6,683,357	6,687,437	(4,080)	(0.06%)
累積換算調整數	(144,153)	(125,787)	(18,366)	14.60%
股東權益總額	90,009,549	83,294,898	6,714,651	8.06%

增減變動說明：

1. 附買回票券及債券投資：係因投資部位減少。
2. 其他金融資產：係因無活絡市場債券投資部位增加。
3. 備供出售金融資產之未實現損益：係因備供出售金融資產評價回升所致。



(二) 經營結果

單位：新台幣仟元

項目	99年度	98年度	增(減)金額	增(減)變動比率(%)
利息淨收益	16,880,076	15,897,798	982,278	6.18%
利息以外淨收益	10,611,579	12,539,376	(1,927,797)	(15.37%)
放款呆帳費用	6,559,251	10,644,117	(4,084,866)	(38.38%)
營業費用	14,399,439	14,164,407	235,032	1.66%
繼續營業單位稅前損益	6,532,965	3,628,650	2,904,315	80.04%
所得稅費用	583,127	(350,146)	933,273	(266.54%)
繼續營業單位稅後損益	5,949,838	3,978,796	1,971,042	49.54%
會計原則變動累積影響數	-	-	-	-
本期損益	5,949,838	3,978,796	1,971,042	49.54%

增減變動分析說明：

- 1.放款呆帳費用：99年底資產品質已明顯改善且覆蓋率大幅提高，致呆帳費用較98年度減少。
- 2.所得稅費用：主要係99年度國內應課稅所得較98年度增加，致所得稅費用相對提高。

(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	99年度	98年度	增(減)比例
現金流量比率		5.00%	5.91%	(15.40%)
現金流量允當比率		502.20%	502.89%	(0.14%)
現金流量滿足率		(9.56%)	(6.32%)	(51.39%)

增減比例變動分析說明：

- (1)現金流量滿足率：主要係99年度營業活動淨現金流入減少且投資活動淨現金流出減少所致。

2.未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

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	
				投資計畫	融資計畫
18,364,347	11,507,866	(11,287,535)	18,584,678	-	-

(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				
				98年度以前	99年度	100年度	101年度	102年度
購置分行行舍房地	自有資金	100.12	600,000	-	-	600,000	-	-
總行世貿大樓新建工程	自有資金	100.12	3,400,000	50,549	118,841	1,422,936	1,807,674	-

2.預計可能產生效益

- (1)除可提昇本行企業形象、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，提昇本行競爭力，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：

主管機關已修法開放金控旗下之銀行可進行轉投資，本行正積極尋找良好之投資標的，進行轉投資。另本行99年度並無處分轉投資事業，其獲利皆為股利收入。

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

99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階段並藉由資訊系統產出各項管理報表進行控管，以掌握交易對手真實風險，達成風險管理之目標。</p>
2. 信用風險管理組織與架構	<p>本行信用風險管理組織與架構：</p> <p>一、董事會： 為本行信用風險最高決策機構，負責審議本行信用風險管理相關政策等一切事宜。</p> <p>二、風險管理相關委員會</p> <p>1. 風險管理委員會： 審議本行信用風險等相關議題，以健全本行信用風險管理制度與文化。</p> <p>2. 授信審查委員會： 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： 掌理信用調查與財務分析暨產業及經濟之研究。</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： 掌理個金信用審查及規劃與管理。</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、授信產品的訂價等參考指標；同時研議各項電腦資料之蒐集，以為未來衡量客戶違約損失率及違約曝險額之計算標準。</p> <p>三、另建置「銀行自有資本與風險性資產資本計提系統」，依主管機關之規定，定期計算信用加權風險性資產及法定資本，並運用其及計算結果為內部管理之依據。</p>
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>一、為避免借款人或交易對手違約時造成本行損失，於本行相關信用風險管理規範訂定徵取擔保品及保證人，及移送信用保證機構保證等規定，藉由客戶本身或第三人提供資產、權利或保證等為擔保，以有效降低信用暴險或潛在信用暴險。</p> <p>二、為確保風險抵減工具持續有效性，本行訂有下列規範以為遵循：</p> <p>1. 於本行擔保品相關管理作業規定，訂定擔保品之徵提、鑑價、設定、定期查看、重鑑估及保全措施等規範，遇擔保品已貶值或有貶值之虞時，應即增加擔保品或收回部份借款。</p> <p>2. 於本行相關信用風險管理規範訂定保證人資格及持續檢視保證人之信用狀況，遇保證人經濟及信用狀況惡化不適於擔任保證人時，應即更換或增提殷實之保證人。</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. 法定資本計提所採用之方法	<p>本行採用信用風險標準法計提法定資本。</p>



信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

99年12月31日(註)：新台幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	443,101,309	15,835
非中央政府公共部門	104,158,216	2,369,310
銀行(含多邊開發銀行)	87,926,688	2,721,980
企業(含證券及保險公司)	605,170,940	45,625,871
零售債權	201,120,307	12,468,207
住宅用不動產	306,774,624	11,084,589
權益證券投資	6,103,831	1,773,238
其他資產	32,295,135	2,583,611
合計	1,786,651,050	78,642,641

註1：請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。

註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

99年度

項目	內容
1.資產證券化管理策略與流程	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。 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。
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

99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

99年12月31日(註) 單位:新臺幣仟元

暴險類別	非創始銀行		創始銀行					
	買入或持有之證券化暴險額	應計提資本(自結)	暴險額				資產基礎商業本票	未證券化前之應計提資本(自結)
			非資產基礎商業本票		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					
傳統型證券化交易(註)	570,324	39,888					2,000,000	
合計	570,324	39,888					2,000,000	

註1:請依截至年報刊印前一季止之資料填寫。

註2:買入或持有之證券化暴險額係買入日本商用不動產證券化之證券。

註3: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創始銀行資產證券化暴險額並計提資本。

證券化商品資訊

(1) 投資證券化商品資訊彙總表

99年12月31日 單位:新臺幣仟元

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	交易目的金融資產	無	無	無	無
受益證券	備供出售金融資產	409,812	-22,977	無	386,835
商業不動產貸款債權證券化(CMBS)	備供出售金融資產	280,744	-97,430	無	183,488

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(REIT)。
- (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：新臺幣仟元

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	100.10.16		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)。

2.作業風險管理制度及應計提資本：

作業風險管理制度

99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"> 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。 2.發展適合作業風險管理環境，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。 <p>二、作業風險管理流程：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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。 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。 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。
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> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>
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"> 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。 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。 <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	<p>一、作業風險避險或風險抵減政策：</p> <p>本行依據損失事件發生之「影響程度」及「發生可能性」進行分析，並考量風險抵減之效益及成本後，採行如風險迴避、風險移轉、風險控制或風險承擔等作業風險對策。</p> <p>二、監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程：</p> <p>執行各項管理機制及工具，均依實務需要，採取規避風險或風險抵減工具，對於所擬定之風險抵減工具如風險改善方案，則由執行單位負責執行、追蹤及監督執行進度，以確保抵減工具均已持續且有效執行。</p>
5.法定資本計提所採行之方法	本行業經核准自97年度開始採行作業風險「標準法（SA）」計提資本。

作業風險應計提資本

99年12月31日 單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
97年度	32,387,304	3,674,028
98年度	22,971,034	
99年度	24,293,040	
合計	79,651,378	



3.市場風險管理制度及應計提資本：

市場風險管理制度

99年度

項目	內容
1.市場風險管理策略與流程	<p>一、管理策略：</p> <p>1.依據主管機關規定、集團風險管理指導準則與市場風險管理政策，及本行「內部控制制度」，擬定本行市場風險管理相關規範。</p> <p>2.完備金融商品交易前管理及交易後風險追蹤等市場風險控管機制，有效運用及管理資本，以確保市場風險暴險額維持於可承受之範圍內，達成盈餘目標。</p> <p>二、管理流程：</p> <p>依相關規範制訂及執行市場風險管理流程，包含辨識、衡量、控管及揭露等市場風險之管理機制及管理工具，風險管理部定期陳報風險管理委員會，由高階主管持續監督並提出指導方向，以評估交易績效是否符合經營策略及市場風險暴險是否在可承受之範圍。</p>
2.市場風險管理組織與架構	<p>本行市場風險管理組織與架構：</p> <p>一、董事會：</p> <p>核定市場風險管理政策與相關要點，授權風險管理委員會核定市場風險管理相關注意事項及其作業規定等。</p> <p>二、風險管理委員會</p> <p>1.審議或核准市場風險管理政策、市場風險管理相關注意事項及其程序與規範。</p> <p>2.協調及確認各項風險對策，並提供董事會建議。</p> <p>三、風險管理部：掌理市場風險規劃及管理</p> <p>1.訂定市場風險管理相關規範。</p> <p>2.規劃與執行市場風險相關控管機制。</p> <p>3.建置市場風險管理相關系統。</p> <p>4.陳報全行金融交易市場風險暴險資訊或相關重大議題至風險管理委員會。</p>
3.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<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、市場風險報告範圍：針對全行金融交易衍生之利率、匯率及權益證券等市場風險因子，進行風險暴險衡量與分析，定期編製全行市場風險報告書，以揭露全行市場風險資訊並提供高階管理決策參考。</p> <p>三、特點：</p> <p>1.在本行可承擔市場風險容忍度內，依產品性質及考量業務單位從事金融交易之風險控管能力，訂定各項市場風險限額，落實全行金融交易相關市場風險限額架構與控管機制。</p> <p>2.另建置「銀行自有資本與風險性資產資本計提系統」，依主管機關規定，定期計算市場風險加權風險性資產及法定資本，並運用相關資訊據以進行內部管理。</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>一、建立市場風險相關限額及管理機制。</p> <p>二、若預期可能產生超過核准限額之情形時，業務單位應事前採行申請新增限額或臨時性限額，或採取風險抵減措施等方式。</p> <p>三、本行持有有價證券之初級市場承銷部位及次級市場交易部位均控管其持有期間，以降低累積流動性欠佳之部位。</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

99年12月31日（註）單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	263,136
權益證券風險	23,376
外匯風險	103,890
商品風險	0
選擇權採簡易法處理	4,271
合計	394,673

註：請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。

4.流動性風險

流動性風險管理係為避免因流動性不足致損及現在或未來之盈餘或股東權益，管理目的主要在於平衡考量降低資金成本並提高資產收益與維持適足流動性以支應危機事件發生。

風險評估係透過正常營運基礎（on business as usual basis）及壓力測試（stress testing）兩種層面進行。主要工具包括設定流動性比率、現金流量缺口等管理指標、分析資金來源分散度變化、壓力測試等。此外，訂定資金緊急應變計畫，供流動性危機處理遵循。

風險管理部定期監控管理指標，並彙製重要風險資訊，提報資產負債管理委員會及董事會。若管理指標有超限時，則會同相關單位擬具因應對策，提報資產負債管理委員會通過後執行。

新臺幣到期日期限結構分析

99年12月31日單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,621,329,179	399,478,549	195,151,414	146,440,854	147,264,309	732,994,023
主要到期資金流出	2,157,452,259	235,979,544	233,926,161	227,213,084	441,192,634	1,019,140,836
期距缺口	-536,123,080	163,499,035	-38,774,747	-80,772,230	-293,928,325	-286,146,813

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

99年12月31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1年	超過1年
資產	8,132,400	2,849,700	2,687,600	1,516,000	331,900	747,200
負債	8,214,600	3,185,900	1,442,000	872,100	617,000	2,097,600
缺口	-82,200	-336,200	1,245,600	643,900	-285,100	-1,350,400
累積缺口	-82,200	-336,200	1,245,600	643,900	-285,100	-1,350,400

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(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：無。

(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：

1. 國內分行：

本行可透過新增營業據點以提升通路效益，惟因可能受到國際金融局勢及景氣變遷等外部因素影響，恐導致新設據點效益未達預期。為避免前述因素可能產生之風險，本行皆於申設營業據點前均依「三大生活圈、七個發展區域」之政府國土規劃政策，考量全國人口及工商業活動、產業特性、金融同業營業據點分布、遷移動態等相關資訊與實地勘察結果，審慎評估設置時機及地點後方行設置，以提昇整體通路效益；且本行對營業單位各項業務均已建置標準作業流程(SOP)，可有效協助新營業據點順利運作並降低可能之風險。

2. 海外分行：

本行於99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99年底的授信餘額中，個人金融與企業金融業務比重分別為32.49%與67.51%，企金客戶分佈於各產業，其中製造業授信餘額約3,701億元，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、美洲、歐洲及其他地區99年底暴險額佔海外總暴險額比重分別為35.7%、32.5%、16.0%與15.8%，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，99年底暴險額達新台幣15億元以上者，計有50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暴險額，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。



四、危機處理應變機制：

(一) 緊急事故處理應變機制

為使本行於緊急事故或重大災害發生時，能維持業務正常運作暨維護金融秩序，本行訂定「華南商業銀行緊急事故處理注意事項」、「華南商業銀行災害緊急應變對策手冊」，發交全行一體遵循，以保障本行及客戶權益。

(二) 資訊作業安全防护及緊急備援措施

1. 針對使用者之職務與層級及資料重要性設定不同權限及密碼，以控管資訊作業之存取。
2. 資訊作業網路安全防护採用國際組織認證（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，強化本行網路銀行及業務系統之可用度，確保客戶交易與資料之安全。
3. 重要的網路節點，建構網路入侵偵測系統，隨時監控網路作業之異常行為，即時提供警訊或阻擋，確保資訊作業安全。
4. 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。
5. 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。

(三) 客服應變機制

建置客服系統異地備援機制，使本行客服中心於天然災變或人為意外事件發生時，能在最短時間內回復客服系統正常運作，以確保客戶服務品質。

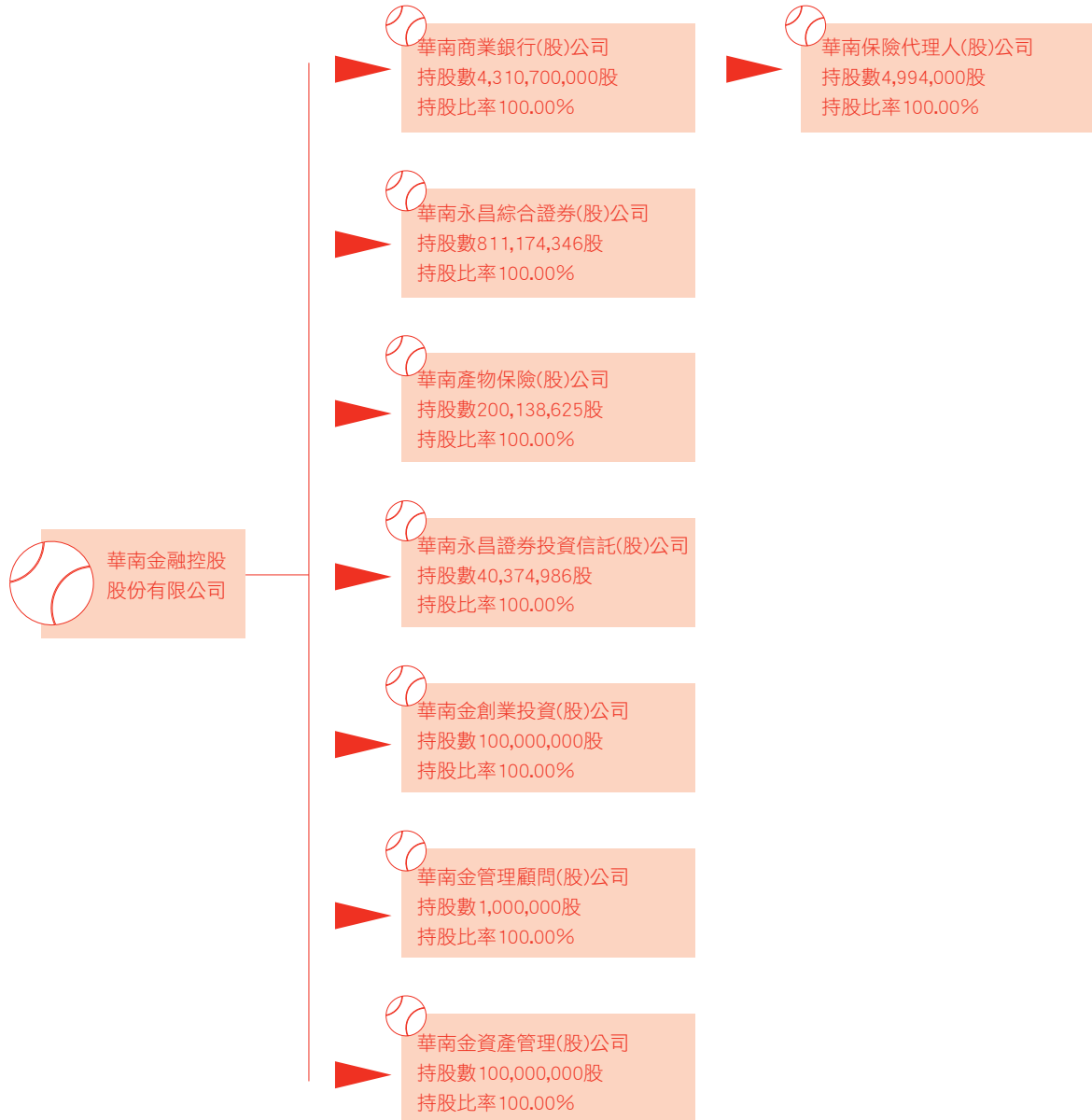


特別記載事項

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	66,172,778	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	52.04.26	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	403,750	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	投資顧問、企業經營管理顧問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：

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	66,172,778	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	66,172,778	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	40,374,986	100.00%	90.12.19	台北市重慶南路1段38號	66,172,778	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	66,172,778	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	66,172,778	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	66,172,778	金融控股公司業

4.各關係企業董事、監察人及總經理資料

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 獨立董事 獨立董事 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：張松年 法人代表：許元禎 法人代表：李文峰 法人代表：劉宏基 法人代表：賴明佑 法人代表：鍾惠民 法人代表：許振明 法人代表：周登正 法人代表：吳清玉 陳錦峰	811,174,346	100.00%



企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數(股)	持股比例
華南產物保險股份有限公司	董事長 副董事長 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 獨立董事 獨立董事 獨立董事 監察人 監察人 總經理	華南金融控股公司 法人代表：戴英祥 法人代表：廖伯熙 法人代表：王濬智 法人代表：劉茂賢 法人代表：陳皇州 法人代表：梁淑琴 法人代表：杜恆誼 法人代表：梁育銘 法人代表：廖修謙 法人代表：李謝榴 法人代表：張志堂 法人代表：胡坤佑 法人代表：蔡揚宗 法人代表：李易諭 法人代表：林良楓 法人代表：黃正次 法人代表：高柔哲 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：林怡君 法人代表：李耀卿 法人代表：張振芳 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：施正我 陳紹蔚代理	40,374,986	100.00%
華南金創業投資股份有限公司	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：吳廣義 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 無	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：吳廣義 法人代表：劉中道 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 吳廣義兼任	1,000,000	100.00%
華南金資產管理股份有限公司	董事長 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：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 監察人 總經理	華南商業銀行 法人代表：湯天文 法人代表：蔡淑慧 法人代表：吳金城 法人代表：周存仁 法人代表：劉若昭 法人代表：曹有志 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	資產總額	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (元) (稅後)
華南永昌綜合證券股份有限公司	8,111,743	26,630,663	15,040,813	11,589,850	3,024,866	853,537	771,120	0.95
華南產物保險股份有限公司	2,001,386	11,865,815	9,512,636	2,353,179	10,555,611	293,171	304,202	1.52
華南永昌證券投資信託股份有限公司	403,750	952,734	951,623	1,111	263,769	73,131	(546,256)	(13.53)
華南金創業投資股份有限公司	1,000,000	974,915	620	974,295	64,768	38,178	4,674	0.05
華南金管理顧問股份有限公司	10,000	22,903	7,936	14,967	23,810	3,628	3,068	3.07
華南金資產管理股份有限公司	1,000,000	2,945,842	1,861,542	1,084,300	205,197	82,588	74,378	0.74
華銀保險代理人股份有限公司	49,940	205,721	39,685	166,036	792,690	92,987	78,425	15.70

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

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	4,310,700,000	100.00%	0	請參閱第16頁資料	

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	7,016	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:

	應收(付)連結稅制撥補款
華南金控	(486,218)

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

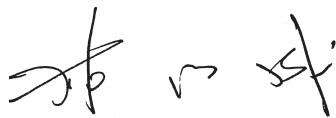

本公司民國九十九年度（自九十九年一月一日至十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明



公司名稱：華南商業銀行股份有限公司

負責人
董事長

中 華 民 國 一 〇 〇 年 三 月 四 日



六、會計師覆核聲明書

聲明書

受文者：華南商業銀行股份有限公司

主旨：就貴公司民國九十九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、貴公司於民國一〇〇年一月三十一日編製之民國九十九年度（自九十九年一月一日至十二月三十一日止）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，聲明書如附件。
- 二、本會計師已就貴公司編製之關係企業報告書，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」，並與貴公司民國九十九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。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 仲偉



會計師 吳怡君



中 華 民 國 一 〇 〇 年 三 月 十 八 日



本行總行及國內營業單位一覽表

本表係以99年12月31日為基準

序號	地區別	外匯指定單位	單位代號	單位名稱	保管箱	郵遞區號	地址	電話
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	02-66181539
			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

序號	地區別	外匯指定單位	單位代號	單位名稱	保管箱	郵遞區號	地址	電話
1	台北市		100	營業部	*	10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
2			101	儲蓄分行		10489	台北市南京東路二段160號	02-25076131
3		●	102	國際金融部		10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
4			103	城內分行		10045	台北市博愛路93號	02-23818780
5		●	104	大稻埕分行	*	10344	台北市延平北路二段96號	02-25556280
6		●	105	建成分行	*	10355	台北市南京西路228號	02-25563110
7		●	106	中山分行	*	10442	台北市長安東路一段18號	02-25611121
8		●	107	圓山分行		10449	台北市中山北路二段112號	02-25619588
9		●	108	城東分行		10449	台北市松江路146號	02-25512111
10		●	109	西門分行		10846	台北市西寧南路173號	02-23149978
11		●	110	南松山分行		11066	台北市忠孝東路五段293號	02-27695957
12		●	111	仁愛路分行		10685	台北市仁愛路四段25號	02-27722090
13		●	112	南京東路分行		10488	台北市南京東路三段217號	02-27155111
14		●	113	新生分行		10059	台北市新生南路一段48號	02-23934211
15		●	114	大同分行		10372	台北市重慶北路三段276號	02-25917767
16		●	115	松山分行		10554	台北市八德路四段654號	02-27652132
17		●	116	中崙分行		10566	台北市八德路三段145號	02-25780377
18		●	117	台北南門分行		10093	台北市羅斯福路二段11號	02-23217111
19			118	公館分行		10089	台北市羅斯福路三段216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



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	保管箱	郵遞區號	地址	電話
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	東興分行	*	10569	台北市松山區南京東路五段239號	02-25289567
37		●	137	北南港分行		11503	台北市南港區園區街3號2樓之10	02-26558788
38			143	南內湖分行		11494	台北市內湖區行愛路130號	02-27968288
39		●	145	長安分行		10491	台北市八德路二段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
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

序號	地區別	外匯指定單位	單位代號	單位名稱	保管箱	郵遞區號	地址	電話
65		●	169	南永和分行		23455	台北縣永和中市中正路220號	02-89423288
66			170	西三重分行		24153	台北縣三重市三和路四段237號	02-28575211
67			171	南三重分行		24141	台北縣三重市中山路37號	02-29888001
68			172	雙和分行	*	23574	台北縣中和市中和路320號	02-29261771
69			173	新泰分行		24257	台北縣新莊市中正路887之16號	02-29071181
70		●	174	二重分行	*	24158	台北縣三重市光復路一段86、88號	02-29991166
71			175	板新分行		22065	台北縣板橋市區連路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			197	北新莊分行		24246	台北縣新莊市中華路二段211號	02-66371688
86			198	北土城分行		23657	台北縣土城市裕民路149號	02-22635656
87	基隆市		200	基隆分行		20051	基隆市仁一路305號	02-24222192
88			201	基隆港口分行	*	20041	基隆市忠二路46號	02-24282121
89			211	七堵分行		20645	基隆市七堵區明德一路81號	02-24567101
90	宜蘭縣		220	羅東分行		26550	宜蘭縣羅東鎮公正路85號	03-9543611
91			221	宜蘭分行		26044	宜蘭縣宜蘭市中山路三段140號	03-9354911
92	桃園市	●	240	桃園分行		33042	桃園市南華街79號	03-3321121
93			244	北桃園分行		33041	桃園市大興西路二段94號	03-3011234
94	桃園縣	●	241	中壢分行	*	32045	桃園縣中壢市民族路35號	03-4936999
95			242	楊梅分行		32641	桃園縣楊梅鎮大成路95號	03-4755131
96			243	壠昌分行		32042	桃園縣中壢市中正路175號	03-4253151



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	保管箱	郵遞區號	地址	電話
97			245	南崁分行		33859	桃園縣蘆竹鄉南崁路一段99號	03-3521212
98			246	平鎮分行		32443	桃園縣平鎮市環南路二段265號	03-4689688
99			247	八德分行		33446	桃園縣八德市介壽路二段307號	03-3679911
100			248	龜山分行		33342	桃園縣龜山鄉萬壽路二段1227號	03-3505822
101			249	龍潭分行		32552	桃園縣龍潭鄉中正路8號	03-4090666
102			250	大溪分行		33542	桃園縣大溪鎮慈湖路87號	03-3878833
103			251	內壢分行		32083	桃園縣中壢市環中東路260號	03-4626969
104			252	林口分行		33380	桃園縣龜山鄉文化二路38之11、12號	03-3183456
105			260	觀音分行		32850	桃園縣觀音鄉中山路二段780號	03-4081731
106			262	大園分行		33756	桃園縣大園鄉中正東路108號	03-3867272
107	新竹市	●	300	新竹分行	*	30041	新竹市東門街131號	03-5217111
108		●	302	竹科分行		30074	新竹市光復路一段495號	03-6687888
109			351	大眾分行		30061	新竹市西大路118號	03-5212191
110	新竹縣		301	竹東分行		31041	新竹縣竹東鎮朝陽路9號	03-5969372
111			310	新豐分行		30442	新竹縣新豐鄉建興路一段155之16號	03-5592130
112		●	323	竹北分行		30251	新竹縣竹北市縣政九路159號	03-5542277
113	苗栗縣		320	竹南分行		35051	苗栗縣竹南鎮博愛街10號	037-472651
114			321	頭份分行		35159	苗栗縣頭份鎮中華路922號	037-663577
115			322	苗栗分行		36049	苗栗縣苗栗市中正路686號	037-353711
116	台中市	●	420	台中分行	*	40041	台中市民權路174號	04-22261111
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			431	中科分行		40767	台中市工業區一路16號	04-23591778
123	台中縣	●	400	豐原分行	*	42043	台中縣豐原市信義街95號	04-25273180
124			401	東勢分行		42352	台中縣東勢鎮三民街282號	04-25871180
125			402	清水分行	*	43655	台中縣清水鎮中山路241號	04-26237171
126			403	西豐原分行		42041	台中縣豐原市圓環南路225號	04-25275123
127		●	425	大里分行	*	41265	台中縣大里市東榮路37號	04-24835151
128		●	429	大甲分行		43748	台中縣大甲鎮新政路6號	04-26805111

序號	地區別	外匯指定單位	單位代號	單位名稱	保管箱	郵遞區號	地址	電話
129			430	太平分行		41167	台中縣太平市中興東路58號	04-22771919
130			451	沙鹿分行		43353	台中縣沙鹿鎮沙田路112號	04-26629951
131	南投縣		500	草屯分行		54263	南投縣草屯鎮太平路二段317號	049-2323881
132		●	501	南投分行	*	54062	南投縣南投市復興路236號	049-2222701
133	彰化縣	●	520	彰化分行		50061	彰化縣彰化市光復路152號	04-7242151
134			521	和美分行		50861	彰化縣和美鎮彰美路五段300號	04-7556101
135		●	522	員林分行	*	51041	彰化縣員林鎮中山路一段753號	04-8358161
136			523	鹿港分行		50551	彰化縣鹿港鎮民權路279號	04-7745988
137			524	溪湖分行		51442	彰化縣溪湖鎮西環路250號	04-8821811
138	雲林縣		540	斗六分行		64046	雲林縣斗六市大同路45號	05-5339711
139			541	虎尾分行		63242	雲林縣虎尾鎮中正路50號	05-6334901
140			542	西螺分行		64851	雲林縣西螺鎮光復西路239號	05-5882868
141			543	北港分行		65152	雲林縣北港鎮大同路252號	05-7730280
142	嘉義市	●	600	嘉義分行		60041	嘉義市中山路320號	05-2232050
143			601	嘉南分行	*	60047	嘉義市蘭井街469號	05-2236321
144	嘉義縣		602	朴子分行		61341	嘉義縣朴子市文化南路2號	05-3701133
145	台南市	●	640	台南分行	*	70048	台南市永福路二段154號	06-2222111
146			642	東台南分行	*	70165	台南市林森路二段90號	06-2747027
147			643	西台南分行	*	70054	台南市康樂街156號	06-2211622
148			644	北台南分行	*	70443	台南市成功路294號	06-2221171
149			645	南都分行		70143	台南市長榮路一段203號	06-2360789
150			646	安南分行		70965	台南市安和路四段467-1號	06-3567272
151			681	金華分行	*	70254	台南市金華路二段172號	06-2911835
152	台南縣		620	新營分行	*	73061	台南縣新營市新進路二段109號	06-6322295
153			621	麻豆分行	*	72149	台南縣麻豆鎮中山路36號	06-5727241
154			622	永康分行		71049	台南縣永康市中華路800號	06-2015531
155			647	仁德分行	*	71742	台南縣仁德鄉中山路511號	06-2490651
156		●	648	新市分行		74447	台南縣新市鄉中正路232-1號	06-5893535
157	高雄市	●	700	高雄分行	*	80344	高雄市五福四路178號	07-5611241
158			701	東苓分行	*	80284	高雄市中正一路120號	07-7130701
159			702	新興分行	*	80049	高雄市中山一路117號	07-2864191
160			703	三民分行		80143	高雄市七賢二路189號	07-2859161



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	保管箱	郵遞區號	地址	電話
161			704	苓雅分行		80245	高雄市中山二路489號	07-3353141
162			705	前鎮分行	*	80652	高雄市一心二路33號	07-3358231
163			706	高雄博愛分行	*	80766	高雄市九如二路150號	07-3113531
164			707	南高雄分行	*	80655	高雄市前鎮區三多三路153號	07-3368101
165		●	708	東高雄分行	*	80055	高雄市六合一路78號	07-2385901
166			709	大昌分行		80765	高雄市三民區大昌二路57號	07-3806150
167			710	北高雄分行		81367	高雄市左營區博愛三路6號	07-3464601
168			711	楠梓分行		81167	高雄市楠梓區興楠路336號	07-3513299
169			712	左營分行		81369	高雄市左營區博愛四路160號	07-3438911
170			751	籬仔內分行	*	80642	高雄市班超路132號	07-7112366
171			753	光華分行		80253	高雄市光華一路148之19號	07-7161601
172			760	小港分行		81249	高雄市小港區二苓路180號	07-8013993
173			765	高雄桂林分行		81274	高雄市小港區桂陽路44號	07-7913916
174	高雄縣		719	岡山分行		82041	高雄縣岡山镇岡山路331號	07-6211091
175			720	鳳山分行	*	83058	高雄縣鳳山市中山路145號	07-7472121
176			721	路竹分行		82141	高雄縣路竹鄉大社路90之2號	07-6072233
177			722	仁武分行		81451	高雄縣仁武鄉中正路41號	07-3711101
178			752	五甲分行		83085	高雄縣鳳山市五甲二路642號	07-8414495
179	屏東縣		800	屏東分行		90078	屏東縣屏東市復興路36號	08-7323831
180			801	內埔分行		91248	屏東縣內埔鄉內田村廣濟路187號	08-7799911
181			802	潮州分行	*	92046	屏東縣潮州鎮新生路71號	08-7883001
182			813	佳冬分行		93142	屏東縣佳冬鄉佳冬村佳昌路155號	08-8662811
183	花蓮縣		820	花蓮分行	*	97048	花蓮縣花蓮市中山路78號	038-323181
184	台東縣		830	台東分行		95046	台東縣台東市中華路一段347號	089-310121



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

倫敦

歐洲 (820)

韓國 (42)

中國大陸 (129)

日本 (138)

中東 (99)

深圳

南亞 (62)

河內

▲中華民國 (72)

非洲 (41)

香港 (125)

■胡志明

東南亞 (237)

■新加坡

大洋洲 (71)

胡志明市分行

地址：10th FL., Royal Tower, 235 Nguyen Van Cu St., District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam
 電話：84-8-38371888
 傳真：84-8-38371999

深圳分行

地址：深圳市福田區中心四路1號嘉里建設廣場第1座18樓03-04單元
 郵政編碼：518008
 1803-1804 18F., Tower One, Kerry Plaza, 1 Zhongxinsi Road, Futian District, Shenzhen, China
 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

註：1. ▲總行 ■國外分行 ●國外代表辦事
 2. 括號中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2,150家





洛杉磯分行



倫敦分行



紐約分行



新加坡分行



香港分行



深圳分行



胡志明市分行

④ 華南商業銀行



董事長

Handwritten signature in cursive script.



誠信 · 效率 · 主動 · 責任 · 合作

 **華南商業銀行**

地址：台北市重慶南路一段38號

電話：(02)2371-3111

網址：<http://www.hncb.com.tw>