

# 華南金融控股股份有限公司

## 公開說明書

### (一〇〇年度現金增資發行新股)

- 一、公司名稱：華南金融控股股份有限公司
- 二、本公開說明書編印目的：現金增資發行新股
  - (一)發行新股來源：現金增資。
  - (二)發行新股種類：記名式普通股，每股面額新臺幣壹拾元。
  - (三)發行股數：1,200,000 千股。
  - (四)發行金額：新臺幣 12,000,000 千元整。
  - (五)發行條件：現金增資發行普通股 1,200,000 千股，每股面額新臺幣 10 元，發行價格每股新臺幣 16.67 元。
    1. 本次現金增資發行新股依公司法第 267 條之規定，提撥發行新股總額 15%，計 180,000 千股由本公司員工認購，員工如有放棄認購部分，授權董事長洽特定人認購。
    2. 依證券交易法第 28 條之 1 規定提撥發行新股總額 10%，計 120,000 千股供公開承銷，其餘 75%，計 900,000 千股則由原股東按認股基準日之股東名簿所載持股比例認購。若有認購不足一股之畸零股及放棄認購之股份，授權董事長洽特定人認購。
    3. 本次現金增資發行新股之權利義務與原已發行之股份相同。
  - (六)公開承銷比例：本次現金增資發行新股總數之 10% (120,000 千股)。
  - (七)承銷及配售方式：包銷，以公開申購配售方式對外公開承銷。
- 三、本次資金運用計畫之用途及預計可能產生效益之概要：請參閱本公開說明書第 106 頁。
- 四、本次發行之相關費用：
  - (一)承銷費用：新臺幣伍佰萬元整。
  - (二)其他費用，包括會計師、律師等其他費用：新臺幣貳拾萬伍千元。
- 五、有價證券之生效，不得藉以作為證實申報事項或保證證券價值之宣傳。
- 六、本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由發行人及其負責人與其他曾在公開說明書上簽名或蓋章者依法負責。
- 七、投資人應詳閱本公開說明書之內容，並應注意本公司之風險事項：請參閱本公開說明書第 11 頁。
- 八、本公司係以金融控股公司方式申請股票上市之公司，以控股為業務，請投資人特別注意。
- 九、查詢本公開說明書之網址：公開資訊觀測站：<http://newmops.twse.com.tw>  
投資人網站：<http://www.hnfhc.com.tw>

華南金融控股股份有限公司 編製

中華民國一〇〇年十月三十一日刊印

一、本次發行前實收資本額之來源：

單位：新臺幣元

| 資本來源    | 金額             | 佔實收資本額比率 |
|---------|----------------|----------|
| 設立資本    | 41,467,993,570 | 59.12%   |
| 股份轉換    | 2,499,602,890  | 3.56%    |
| 盈餘轉增資   | 21,912,407,570 | 31.24%   |
| 資本公積轉增資 | 4,263,140,190  | 6.08%    |
| 合計      | 70,143,144,220 | 100.00%  |

二、公開說明書之分送計劃：

- (一)陳列處所：台灣證券交易所股份有限公司、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心、財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會、中華民國證券商業同業公會，另放置於本公司所在地及本公司股務代理機構以供查閱。
- (二)分送方式：除依行政院金融監督管理委員會證券期貨局規定之方式辦理外，另置放於本公司股務代理機構供投資大眾索取。
- (三)索取方式：請親洽以上陳列處所或至公開資訊觀測站 <http://newmops.twse.com.tw> 查詢。

三、證券承銷商名稱、地址、網址及電話：

名稱：元大證券股份有限公司 網址：[www.yuanta.com.tw](http://www.yuanta.com.tw)  
地址：台北市敦化南路一段66號9樓 電話：(02)2718-1234

四、公司債保證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

五、公司債受託機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

六、股票或公司債簽證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

七、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：華南永昌綜合證券股份有限公司 網址：[www.entrust.com.tw](http://www.entrust.com.tw)  
地址：台北市民生東路四段 54 號 4 樓 電話：(02)2545-6888

八、信用評等機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：中華信用評等股份有限公司 網址：[www.taiwanratings.com](http://www.taiwanratings.com)  
地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓 電話：(02)8722-5800  
(台北 101 大樓)

九、公司債簽證會計師及律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：不適用。

十、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址及電話：

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 網址：[www.deloitte.com.tw](http://www.deloitte.com.tw)  
地址：台北市民生東路三段 156 號 12 樓 電話：(02)2545-9988

十一、複核律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

姓名：邱雅文  
事務所名稱：遠東聯合法律事務所 網址：—  
地址：台北市忠孝東路一段 176 號 4 樓 電話：(02)2392-8811

十二、本公司發言人、代理發言人之姓名、職稱、電話及電子郵件信箱：

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

十三、公司網址：<http://www.hnfhc.com.tw>

## 華南金融控股股份有限公司公開說明書摘要

|                                               |                    |                     |                                                                              |                    |          |
|-----------------------------------------------|--------------------|---------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------|
| 實收資本額：70,143,144 千元                           |                    | 公司地址：台北市重慶南路一段 38 號 |                                                                              | 電話: (02) 2371-3111 |          |
| 設立日期：90 年 12 月 19 日                           |                    |                     | 網址：www.hnfhc.com.tw                                                          |                    |          |
| 上市日期：90 年 12 月 19 日                           |                    | 上櫃日期：—              | 公開發行日期：不適用                                                                   |                    | 管理股票日期：— |
| 負責人：                                          | 董事長：王榮周            | 發言人：                | 姓名：鄭永春                                                                       | 代理發言人：             | 姓名：劉宏基   |
|                                               | 總經理：劉茂賢            |                     | 職稱：副總經理                                                                      |                    | 職稱：副總經理  |
| 股票過戶機構：<br>華南永昌綜合證券股份有限公司                     |                    |                     | 電話：(02) 2545-6888 網址：www.entrust.com.tw<br>地址：台北市民生東路四段 54 號 4 樓             |                    |          |
| 股票承銷機構：<br>元大證券股份有限公司                         |                    |                     | 電話：(02) 2718-1234 網址：www.yuanta.com.tw<br>地址：台北市敦化南路一段 66 號 9 樓              |                    |          |
| 代收股款銀行：<br>臺灣銀行大安分行                           |                    |                     | 電話：(02) 2755-3121 網址：www.bot.com.tw<br>地址：台北市敦化南路二段 69 號 1 樓                 |                    |          |
| 最近年度簽證會計師：仲偉、吳怡君<br>事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所        |                    |                     | 電話：(02) 2545-9988 網址：www.deloitte.com.tw<br>地址：台北市民生東路三段 156 號 12 樓          |                    |          |
| 複核律師：遠東聯合法律事務所<br>邱雅文                         |                    |                     | 電話：(02)2392-8811 網址：—<br>地址：台北市忠孝東路一段 176 號 4 樓                              |                    |          |
| 信用評等機構：<br>中華信用評等股份有限公司                       |                    |                     | 電話：(02)8722-5800 網址：www.taiwanratings.com<br>地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓（台北 101 大樓） |                    |          |
| 最近一次經信用評等日期：<br>100 年 5 月 30 日                |                    |                     | 評等標的：長期/展望/短期 評等結果：twA+/穩定/twA-1                                             |                    |          |
| 董事選任日期：99 年 6 月 18 日；任期：3 年                   |                    |                     | 監察人選任日期：99 年 6 月 18 日；任期：3 年                                                 |                    |          |
| 全體董事持股比例：26.99%（100 年 9 月 30 日）               |                    |                     | 全體監察人持股比率：2.69%（100 年 9 月 30 日）                                              |                    |          |
| 董事、監察人及持股前二十名股東及其持股比例：（100 年 9 月 30 日）詳請參閱次頁。 |                    |                     |                                                                              |                    |          |
| 主要營業項目：金融控股公司業、投資經主管機關核准之事業、對被投資事業之管理         |                    |                     |                                                                              |                    |          |
| 風 險 事 項                                       | 請參閱本公開說明書公司概況之風險事項 |                     |                                                                              |                    | 第 11 頁   |
| 營 業 概 況                                       | 本年度截至 6 月 30 日     | 參閱本文之頁次             | 去（ 9 9 ） 年 度                                                                 | 參閱本文之頁次            |          |
| 資產總額(千元)                                      | 112,216,883        | 第 119 頁             | 109,050,431                                                                  | 第 119 頁            |          |
| 負債總額(千元)                                      | 10,298,473         | 第 119 頁             | 8,716,199                                                                    | 第 119 頁            |          |
| 收益(千元)                                        | 4,571,504          | 第 120 頁             | 6,564,094                                                                    | 第 120 頁            |          |
| 稅前純益(千元)                                      | 4,339,658          | 第 120 頁             | 6,116,758                                                                    | 第 120 頁            |          |
| 每股盈餘(元)                                       | 0.66               | 第 120 頁             | 0.92                                                                         | 第 120 頁            |          |
| 本次募集發行有價證券種類及金額                               |                    |                     | 請參考本公開說明書封面                                                                  |                    |          |
| 發行條件                                          |                    |                     | 請參考本公開說明書封面                                                                  |                    |          |
| 募集資金用途及預計產生效益概述                               |                    |                     | 請參考本公開說明書第 106 頁                                                             |                    |          |
| 本次公開說明書刊印日期：100 年 10 月 31 日                   |                    |                     | 刊印目的：一〇〇年度現金增資發行新股                                                           |                    |          |
| 其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：請參閱本公開說明書目錄               |                    |                     |                                                                              |                    |          |

董事、監察人及持股前二十名股東及其持股比例

一、董事、監察人持股情形：

日期：100 年 9 月 30 日

| 職 稱      | 姓 名                                 | 持 有 股 數(股)    | 持 股 比 例(%) |
|----------|-------------------------------------|---------------|------------|
| 董事長      | 臺灣銀行<br>代表：王榮周                      | 1,744,001,729 | 24.86      |
| 副董事長     | 財團法人林公熊徵學田基金會<br>代表：林明成             |               |            |
| 董事兼總經理   | 臺灣銀行<br>代表：劉茂賢                      |               |            |
| 董事       | 臺灣銀行<br>代表：林筠                       |               |            |
| 董事       | 臺灣銀行<br>代表：魏艾                       |               |            |
| 董事       | 臺灣銀行<br>代表：謝明瑞                      |               |            |
| 董事       | 臺灣銀行<br>代表：謝騰隆<br>(註：100/7/19 上任改派) |               |            |
| 董事       | 臺灣銀行<br>代表：陳明章<br>(註：100/7/19 卸任改派) |               |            |
| 董事       | 臺灣銀行<br>代表：楊豐彥                      |               |            |
| 董事       | 臺灣銀行<br>代表：戴英祥                      |               |            |
| 董事       | 財團法人林公熊徵學田基金會<br>代表：林知延             | 140,270,797   | 2.00       |
| 董事       | 財團法人林公熊徵學田基金會<br>代表：林志揚             |               |            |
| 董事       | 財團法人新光人壽慈善基金會<br>代表：謝榮富             | 8,491,727     | 0.12       |
| 董事       | 祥昱股份有限公司<br>代表：顏惠然                  | 50,323        | 0.00       |
| 董事       | 財團法人永昌基金會<br>代表：許元禎                 | 251,424       | 0.004      |
| 董事       | 財團法人永昌基金會<br>代表：許陳安瀾                |               |            |
| 獨立<br>董事 | 許嘉棟                                 | 117,115       | 0.002      |
| 獨立<br>董事 | 許崇源                                 | 0             | 0          |
| 獨立<br>董事 | 陳俊斌                                 | 0             | 0          |
| 獨立<br>董事 | 陳清秀                                 | 0             | 0          |
| 監察人      | 財政部<br>代表：吳壽山                       | 139,631,987   | 1.99       |
| 監察人      | 財政部<br>代表：吳自心                       |               |            |
| 監察人      | 財政部<br>代表：陳金鑑                       |               |            |
| 監察人      | 馥泉實業股份有限公司<br>代表：張許雪                | 12,958,924    | 0.18       |
| 監察人      | 中國人造纖維股份有限公司<br>代表：沈嘉瑩              | 36,314,336    | 0.52       |



二、持股前二十名股東持股情形：

日期：100 年 8 月 17 日

| 序 號 | 姓 名                 | 持 有 股 數<br>( 股 ) | 持 股 比 例<br>( % ) |
|-----|---------------------|------------------|------------------|
| 1   | 臺灣銀行股份有限公司          | 1,744,001,729    | 24.86            |
| 2   | 新光人壽保險股份有限公司        | 384,242,649      | 5.48             |
| 3   | 臺銀人壽保險股份有限公司        | 315,643,691      | 4.50             |
| 4   | 大永興業股份有限公司          | 273,535,836      | 3.90             |
| 5   | 第一商業銀行股份有限公司        | 177,759,486      | 2.53             |
| 6   | 元鼎投資股份有限公司          | 158,258,695      | 2.26             |
| 7   | 財團法人林公熊徵學田基金會       | 140,270,797      | 2.00             |
| 8   | 財政部                 | 139,631,987      | 1.99             |
| 9   | 永財投資股份有限公司          | 88,921,245       | 1.27             |
| 10  | 永慈投資股份有限公司          | 82,014,089       | 1.17             |
| 11  | 永昌投資股份有限公司          | 71,782,523       | 1.02             |
| 12  | 渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶 | 66,703,684       | 0.95             |
| 13  | 匯豐(台灣)銀行託管摩根士丹利國際專戶 | 57,099,569       | 0.81             |
| 14  | 富邦人壽保險股份有限公司        | 55,704,314       | 0.79             |
| 15  | 鴻昌投資股份有限公司          | 50,863,580       | 0.73             |
| 16  | 欣和化工股份有限公司          | 40,990,156       | 0.58             |
| 17  | 公務人員退休撫卹基金管理委員會     | 39,098,932       | 0.56             |
| 18  | 寶來台灣卓越 50 基金專戶      | 38,962,249       | 0.56             |
| 19  | 中國人造纖維股份有限公司        | 36,314,336       | 0.52             |
| 20  | 中國人壽保險股份有限公司        | 34,809,340       | 0.50             |

金融控股公司之子公司摘要表

| <div> <div>公司名稱</div> <div>項目</div> </div> |               | 華南商業銀行股份有限公司                                            | 華南永昌綜合證券股份有限公司                                     | 華南產物保險股份有限公司            | 華南永昌證券投資信託股份有限公司                                   |
|--------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------|
| 地址                                         |               | 台北市重慶南路一段 38 號                                          | 台北市民生東路四段 54 號 5 樓                                 | 台北市忠孝東路四段 560 號 5 樓     | 台北市民生東路四段 54 號 3 樓之一                               |
| 電話                                         |               | (02)2371-3111                                           | (02)2545-6888                                      | (02)2758-8418           | (02)2719-6688                                      |
| 主要產品                                       |               | 存放款、信託、匯兌、信用卡、票據貼現等業務                                   | 經紀業務、承銷業務、自營業務                                     | 火險、水險、車險、意外險、健康暨傷害險     | 發行受益憑證募集證券投資信託基金、運用證券投資信託基金從事投資、全權委託投資業務           |
| 市場結構                                       |               | 國內金融仍處於過度競爭環境的影響，相關利差將呈現緩步上揚；另外兩岸金融持續開放，有利國內銀行朝向大中華區發展。 | 證券商紛紛朝大型化發展，中小型券商將面臨淘汰及轉型考驗。另外傳統業務易受股市波動影響，獲利波動較大。 | 整體產險市場因景氣復甦，故整體市場較往年成長。 | 99 年為兩岸關係大躍進的一年，未來隨著兩岸關係持續朝向開放方向，將提供台灣投信業更寬廣的發展空間。 |
| 金融控股公司之持股比率(%)                             |               | 100%                                                    | 100%                                               | 100%                    | 100%                                               |
| 營業收入及獲利狀況                                  |               |                                                         |                                                    |                         |                                                    |
| 九十九年度                                      | 營業收入/淨收益(千元)  | 27,491,655                                              | 3,174,626                                          | 10,555,611              | 263,769                                            |
|                                            | 占金控公司收益比重(%)  | 90.68%                                                  | 11.75%                                             | 4.64%                   | (8.33%)                                            |
|                                            | 稅前純益(純損)(千元)  | 6,532,965                                               | 932,399                                            | 343,811                 | (696,854)                                          |
|                                            | 稅後每股盈餘(虧損)(元) | 1.38                                                    | 0.95                                               | 1.52                    | (13.53)                                            |
| 九十八年度                                      | 營業收入/淨收益(千元)  | 28,437,174                                              | 3,447,221                                          | 9,873,789               | 297,540                                            |
|                                            | 占金控公司收益比重(%)  | 81.59%                                                  | 20.55%                                             | 2.13%                   | (5.23%)                                            |
|                                            | 稅前純益(純損)(千元)  | 3,628,650                                               | 1,197,230                                          | 411,171                 | (347,190)                                          |
|                                            | 稅後每股盈餘(虧損)(元) | 0.92                                                    | 1.24                                               | 0.52                    | (6.36)                                             |

| <div> <div>公司名稱</div> <div>項目</div> </div> |               | 華南金創業投資股份有限公司                                               | 華南金管理顧問股份有限公司                                              | 華南金資產管理股份有限公司                                                              |
|--------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 地址                                         |               | 台北市民生東路二段 143 號 3 樓                                         | 台北市民生東路二段 143 號 3 樓                                        | 台北市長安東路一段 18 號 4 樓                                                         |
| 電話                                         |               | (02)2500-0622                                               | (02)2500-0622                                              | (02)2511-2900                                                              |
| 主要產品                                       |               | 創業投資                                                        | 創業投資顧問服務                                                   | 金融機構債權處理                                                                   |
| 市場結構                                       |               | 就現有投資組合，考量適當時點實現獲利，並密切注意體質不佳之被投資公司，給予協助或以適時提列減損損失以合理表達投資價值。 | 藉由深度的產業趨勢分析、積極主動的案源尋找與專業的投資評估，為委託管理之創投基金建立兼具長、短期獲利目標之投資組合。 | 近年金融機構釋出不良債權量體驟減的不利環境，各家 AMC 紛紛修正原有經營策略，不再侷限於標購處分不良債權，部分同業 AMC 並跨入不動產法拍市場。 |
| 金融控股公司之持股比率(%)                             |               | 100%                                                        | 100%                                                       | 100%                                                                       |
| 營業收入及獲利狀況                                  |               |                                                             |                                                            |                                                                            |
| 九十九年度                                      | 營業收入/淨收益(千元)  | 64,768                                                      | 23,810                                                     | 205,197                                                                    |
|                                            | 占金控公司收益比重(%)  | 0.07%                                                       | 0.05%                                                      | 1.13%                                                                      |
|                                            | 稅前純益(純損)(千元)  | 4,971                                                       | 3,802                                                      | 74,378                                                                     |
|                                            | 稅後每股盈餘(虧損)(元) | 0.05                                                        | 3.07                                                       | 0.74                                                                       |
| 九十八年度                                      | 營業收入/淨收益(千元)  | 104,538                                                     | 25,247                                                     | 159,984                                                                    |
|                                            | 占金控公司收益比重(%)  | 0.26%                                                       | 0.08%                                                      | 0.62%                                                                      |
|                                            | 稅前純益(純損)(千元)  | 14,695                                                      | 5,232                                                      | 30,332                                                                     |
|                                            | 稅後每股盈餘(虧損)(元) | 0.13                                                        | 3.72                                                       | 0.31                                                                       |

**華南金融控股股份有限公司**  
**公開說明書目錄**

| <b>壹、公司概況</b>                                                                                 | <b>頁次</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 一、公司簡介.....                                                                                   | 1         |
| (一)設立日期.....                                                                                  | 1         |
| (二)總公司、分公司之地址及電話.....                                                                         | 1         |
| (三)公司沿革.....                                                                                  | 11        |
| 二、風險事項.....                                                                                   | 11        |
| (一)風險因素.....                                                                                  | 11        |
| (二)訴訟或非訟事件.....                                                                               | 23        |
| (三)公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之一之大股東最近二年度及截至<br>公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司<br>財務狀況之影響..... | 25        |
| (四)其他重要事項.....                                                                                | 25        |
| 三、公司組織.....                                                                                   | 26        |
| (一)組織系統.....                                                                                  | 26        |
| (二)關係企業圖.....                                                                                 | 27        |
| (三)總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管.....                                                                | 28        |
| (四)董事及監察人資料.....                                                                              | 29        |
| (五)發起人資料.....                                                                                 | 38        |
| (六)董事、監察人、總經理、副總經理及協理之酬金.....                                                                 | 39        |
| 四、資本及股份.....                                                                                  | 48        |
| (一)股本種類.....                                                                                  | 48        |
| (二)股本形成經過.....                                                                                | 48        |
| (三)最近股權分散情形.....                                                                              | 50        |
| (四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料.....                                                               | 58        |
| (五)公司股利政策及執行狀況.....                                                                           | 58        |
| (六)本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘影響.....                                                              | 59        |
| (七)員工分紅及董事、監察人酬勞.....                                                                         | 59        |
| (八)公司買回本公司股份情形.....                                                                           | 59        |
| 五、金融債券(含海外金融債券)發行情形.....                                                                      | 60        |
| 六、公司債(含海外公司債)辦理情形.....                                                                        | 60        |
| 七、特別股辦理情形.....                                                                                | 61        |
| 八、參與發行海外存託憑證之辦理情形.....                                                                        | 61        |
| 九、員工認股權憑證辦理情形.....                                                                            | 61        |
| 十、併購(含合併、收購及分割)辦理情形.....                                                                      | 61        |
| 十一、受讓他公司股份發行新股辦理情形.....                                                                       | 61        |
| <br><b>貳、營運概況</b>                                                                             |           |
| 一、公司之經營.....                                                                                  | 62        |
| (一)業務內容.....                                                                                  | 62        |
| (二)市場及業務概況.....                                                                               | 78        |
| (三)最近二年度從業員工人數.....                                                                           | 95        |
| (四)勞資關係.....                                                                                  | 98        |
| 二、固定資產及其他不動產.....                                                                             | 99        |

|                                                                                                                     |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| (一)自有資產 .....                                                                                                       | 99  |
| (二)租賃資產 .....                                                                                                       | 99  |
| (三)重大資產買賣情形 .....                                                                                                   | 99  |
| 三、轉投資事業 .....                                                                                                       |     |
| (一)轉投資事業概況 .....                                                                                                    | 103 |
| (二)綜合持股比例 .....                                                                                                     | 104 |
| (三)上市或上櫃公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有及處分本公司股票之情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及其對公司經營結果及財務狀況之影響 .....                                | 104 |
| (四)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第一百八十五條情事或有以部分營業移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形，認購相對人之名稱、及其與公司、董事、監察人及持股比例百分之一以上股東之關係及認購股數。 ..... | 104 |
| (五)轉投資金額超過實收股本百分之四十者，應敘明是否經股東會決議或章程另有規定 .....                                                                       | 105 |
| (六)投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近兩年度違法受處分與改善情形 .....                                                                  | 105 |
| 四、重要契約 .....                                                                                                        | 105 |
| <b>參、發行計畫及執行情形</b>                                                                                                  |     |
| 一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股或發行公司債資金運用計畫分析 .....                                                                         | 106 |
| 二、本次現金增資、發行公司債或發行員工認股權憑證計畫分析 .....                                                                                  | 106 |
| 三、本次受讓他公司股份發行新股 .....                                                                                               | 116 |
| 四、本次併購發行新股 .....                                                                                                    | 116 |
| <b>肆、財務概況</b>                                                                                                       |     |
| 一、最近五年度簡明財務資料 .....                                                                                                 | 117 |
| (一)簡明資產負債表及損益表 .....                                                                                                | 117 |
| (二)影響上述財務報表作一致性比較之重要事項 .....                                                                                        | 120 |
| (三)最近五年度簽證會計師姓名及查核意見 .....                                                                                          | 121 |
| (四)財務分析 .....                                                                                                       | 122 |
| (五)適法性分析 .....                                                                                                      | 125 |
| (六)會計科目重大變動說明 .....                                                                                                 | 127 |
| 二、財務報表 .....                                                                                                        | 128 |
| (一)最近二年度財務報表及會計師查核報告，發行人申報募集發行有價證券時已逾年度開始八個月者，應加列申報年度上半年之財務報表 .....                                                 | 128 |
| (二)最近一年度及最近期經會計師查核簽證或核閱之母子公司合併財務報表 .....                                                                            | 128 |
| (三)發行人申報募集發行有價證券後，至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證之財務報表，應併予揭露 .....                                                         | 128 |
| 三、財務概況及其他重要事項 .....                                                                                                 | 128 |
| (一)公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難之情事，應列明其對公司財務狀況之影響 .....                                                     | 128 |
| (二)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事者 .....                                                                         | 128 |
| (三)期後事項 .....                                                                                                       | 128 |

|                                                                                                       |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| (四)其他 .....                                                                                           | 128 |
| 四、財務狀況及經營結果之檢討分析 .....                                                                                | 129 |
| (一)財務狀況 .....                                                                                         | 129 |
| (二)經營結果 .....                                                                                         | 129 |
| (三)現金流量 .....                                                                                         | 130 |
| (四)最近年度重大資本支出對財務業務之影響 .....                                                                           | 130 |
| (五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫 .....                                                          | 131 |
| (六)其他重要事項 .....                                                                                       | 131 |
| <b>伍、特別記載事項</b>                                                                                       |     |
| 一、內部控制制度執行狀況 .....                                                                                    | 571 |
| 二、委託經金管會核准或認可之信用評等機構進行評等者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告 .....                                                    | 571 |
| 三、證券承銷商評估總結意見 .....                                                                                   | 571 |
| 四、律師法律意見書 .....                                                                                       | 571 |
| 五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見 .....                                                                       | 571 |
| 六、前次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時，經行政院金融監督管理委員會通知應自行改進事項之改進情形 .....                                           | 571 |
| 七、本次募集與發行有價證券於申報生效時，經行政院金融監督管理委員會通知應補充揭露之事項 .....                                                     | 571 |
| 八、最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形 .....                                                                          | 571 |
| 九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報（請）募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾書及其目前執行情形 .....                                   | 578 |
| 十、子公司不參與認購本次轉換公司債(現金增資)之承諾書 .....                                                                     | 578 |
| 十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容 .....                                        | 578 |
| 十二、最近三年度私募普通股辦理情形，應揭露股東會通過日期與數額、價格訂定之依據及合理性、特定人選擇之方式（其已洽定應募人者，並敘明應募人名稱或姓名及其與公司之關係）及辦理私募之必要理由 .....    | 578 |
| 十三、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形 .....                                              | 578 |
| 十四、其他必要補充事項 .....                                                                                     | 578 |
| 十五、發行人視所營事業性質，委請在技術、業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行人目前營運狀況及本次發行有價證券後之未來發展，進行比較分析並出具意見者，應揭露該等專家之評估意見 ..... | 578 |
| 十六、公司治理運作情形 .....                                                                                     | 578 |
| <b>陸、重要決議</b>                                                                                         |     |
| 一、與本次發行有關之決議文 .....                                                                                   | 600 |
| 二、章程新舊條文對照表及盈餘分配表 .....                                                                               | 602 |
| 附件一、一〇〇年度現金增資股票承銷價格計算書 .....                                                                          | 606 |

## 壹、公司概況

### 一、公司簡介

(一)設立日期：中華民國 90 年 12 月 19 日。

(二)總公司、分公司之地址及電話：

#### 1. 總公司

華南金融控股股份有限公司

地址：台北市重慶南路一段 38 號

電話：(02)2371-3111

網址：http://www.hnfhc.com.tw

#### 2. 分公司：無

#### 3. 主要子公司之地址及電話

華南商業銀行股份有限公司

地址：台北市重慶南路一段 38 號

電話：(02)2371-3111

網址：http://www.hncb.com.tw

華南永昌綜合證券股份有限公司

地址：台北市民生東路四段 54 號 5 樓

電話：(02)2545-6888

網址：http://www.entrust.com.tw

華南產物保險股份有限公司

地址：台北市忠孝東路四段 560 號 5 樓

電話：(02)2758-8418

網址：http://www.south-china.com.tw

華南永昌證券投資信託股份有限公司

地址：台北市民生東路四段 54 號 3 樓之一

電話：(02)2719-6688

網址：http://www.hnitc.com.tw

華南金創業投資股份有限公司

地址：台北市民生東路二段 143 號 3 樓

電話：(02)2500-0622

網址：無

華南金管理顧問股份有限公司

地址：台北市民生東路二段 143 號 3 樓

電話：(02)2500-0622

網址：無

華南金資產管理股份有限公司

地址：台北市長安東路一段 18 號 4 樓

電話：(02)2511-2900

網址：http://www.hnamc.com.tw

#### 4. 主要子公司之分公司地址及電話

##### (1) 華南商業銀行股份有限公司

| 國內單位名稱   | 地址                 | 電話          |
|----------|--------------------|-------------|
| 總行營業部    | 台北市中正區重慶南路一段 38 號  | 02-23713111 |
| 國際金融業務分行 | 台北市中正區重慶南路一段 38 號  | 02-23713111 |
| 儲蓄分行     | 台北市中山區南京東路二段 160 號 | 02-25076131 |
| 城內分行     | 台北市中正區博愛路 93 號     | 02-23818780 |

| 國內單位名稱 | 地址                         | 電話          |
|--------|----------------------------|-------------|
| 大稻埕分行  | 台北市大同區延平北路二段 96 號          | 02-25556280 |
| 建成分行   | 台北市大同區南京西路 228 號           | 02-25563110 |
| 中山分行   | 台北市中山區長安東路一段 18 號          | 02-25611121 |
| 圓山分行   | 台北市中山區中山北路二段 112 號         | 02-25619588 |
| 城東分行   | 台北市中山區松江路 146 號            | 02-25512111 |
| 西門分行   | 台北市萬華區西寧南路 173 號           | 02-23149978 |
| 南松山分行  | 台北市信義區忠孝東路五段 293 號         | 02-27695957 |
| 仁愛路分行  | 台北市大安區仁愛路四段 25 號           | 02-27722090 |
| 南京東路分行 | 台北市中山區南京東路三段 217 號         | 02-27155111 |
| 新生分行   | 台北市中正區新生南路一段 48 號          | 02-23934211 |
| 大同分行   | 台北市大同區重慶北路三段 276 號         | 02-25917767 |
| 松山分行   | 台北市松山區八德路四段 654 號          | 02-27652132 |
| 中崙分行   | 台北市松山區八德路三段 145 號          | 02-25780377 |
| 台北南門分行 | 台北市中正區羅斯福路二段 11 號          | 02-23217111 |
| 公館分行   | 台北市中正區羅斯福路三段 216 號 1 樓     | 02-23622141 |
| 信義分行   | 台北市中正區信義路二段 183 號          | 02-23943141 |
| 忠孝東路分行 | 台北市大安區忠孝東路四段 212 號         | 02-27733577 |
| 和平分行   | 台北市大安區和平東路二段 93 號          | 02-27002405 |
| 雙園分行   | 台北市萬華區西藏路 127 號            | 02-23071122 |
| 士林分行   | 台北市士林區承德路四段 246 號          | 02-28819500 |
| 東台北分行  | 台北市松山區南京東路四段 50 號          | 02-25794141 |
| 大安分行   | 台北市大安區光復南路 458 號           | 02-27039851 |
| 民生分行   | 台北市松山區民生東路四段 54 號          | 02-27155011 |
| 復興分行   | 台北市松山區復興北路 337 號           | 02-27171781 |
| 龍江分行   | 台北市中山區民生東路二段 180 號         | 02-25045341 |
| 永吉分行   | 台北市信義區忠孝東路五段 800 號         | 02-27593111 |
| 敦化分行   | 台北市大安區敦化南路二段 2 號           | 02-27557467 |
| 忠興分行   | 台北市大安區復興南路一段 137 號         | 02-27774552 |
| 大直分行   | 台北市中山區樂群三路 56 號 1 樓        | 02-85020818 |
| 敦和分行   | 台北市大安區敦化南路二段 107 號         | 02-27010900 |
| 東湖分行   | 台北市內湖區成功路五段 456 號 1 樓      | 02-26315550 |
| 東興分行   | 台北市松山區南京東路 5 段 239 號 1、2 樓 | 02-25289567 |
| 北南港分行  | 台北市南港區園區街 3 號 2 樓之 10      | 02-26558788 |
| 南內湖分行  | 台北市內湖區行愛路 130 號            | 02-27968288 |



| 國內單位名稱 | 地址                                    | 電話          |
|--------|---------------------------------------|-------------|
| 長安分行   | 台北市中山區八德路二段 205 號                     | 02-87722778 |
| 懷生分行   | 台北市大安區忠孝東路三段 247 號                    | 02-27727211 |
| 中華路分行  | 台北市中正區中華路二段 59 號                      | 02-23822078 |
| 信維分行   | 台北市大安區信義路四段 6 號 2 樓                   | 02-27015123 |
| 石牌分行   | 台北市北投區石牌路一段 78 號                      | 02-28223822 |
| 瑞祥分行   | 台北市松山區民生東路五段 145 號                    | 02-27641407 |
| 台大分行   | 台北市大安區羅斯福路四段 1 號                      | 02-23631478 |
| 世貿分行   | 台北市信義區信義路四段 458 號                     | 02-27581392 |
| 萬華分行   | 台北市萬華區康定路 149 號                       | 02-23812922 |
| 南港分行   | 台北市南港區南港路三段 52 號                      | 02-27885966 |
| 北投分行   | 台北市北投區北投路二段 13 號                      | 02-28934166 |
| 西湖分行   | 台北市內湖區內湖路一段 392 號                     | 02-27977189 |
| 天母分行   | 台北市士林區忠誠路一段 109 號                     | 02-28380777 |
| 內湖分行   | 台北市內湖區成功路四段 157 號 1-2 樓、<br>159 號 1 樓 | 02-27961266 |
| 文山分行   | 台北市文山木柵路一段 52 號                       | 02-22360288 |
| 埔墘分行   | 新北市板橋區三民路二段 37 號                      | 02-29646911 |
| 華江分行   | 新北市板橋區文化路二段 80 號                      | 02-22512581 |
| 板橋分行   | 新北市板橋區忠孝路 73 號                        | 02-29511101 |
| 三重分行   | 新北市三重區重新路二段 5 號之 1                    | 02-29824101 |
| 北三重分行  | 新北市三重區龍門路 1 號                         | 02-29880011 |
| 新莊分行   | 新北市新莊區中正路 100 號                       | 02-29944761 |
| 永和分行   | 新北市永和區永和路二段 147 號                     | 02-29214111 |
| 中和分行   | 新北市中和區中山路二段 257 號                     | 02-22495555 |
| 新店分行   | 新北市新店區北新路二段 108 號                     | 02-29136661 |
| 淡水分行   | 新北市淡水區中正路 28 號                        | 02-26219680 |
| 汐止分行   | 新北市汐止區中正路 101 號                       | 02-26416411 |
| 南永和分行  | 新北市永和區中正路 220 號                       | 02-89423288 |
| 西三重分行  | 新北市三重區三和路四段 237 號                     | 02-28575211 |
| 南三重分行  | 新北市三重區中山路 37 號                        | 02-29888001 |
| 雙和分行   | 新北市中和區中和路 320 號                       | 02-29261771 |
| 新泰分行   | 新北市新莊區中正路 887 之 16 號                  | 02-29071181 |
| 二重分行   | 新北市三重區光復路一段 86、88 號                   | 02-29991166 |
| 板新分行   | 新北市板橋區區運路 30、32 號                     | 02-29631777 |
| 五股分行   | 新北市新莊區中山路一段 69 號                      | 02-85218788 |

| 國內單位名稱 | 地址                        | 電話          |
|--------|---------------------------|-------------|
| 積穗分行   | 新北市中和區中山路二段 562 號         | 02-22220603 |
| 福和分行   | 新北市永和區福和路 158 號           | 02-89280491 |
| 南勢角分行  | 新北市中和區景新街 342 號           | 02-29421722 |
| 北蘆洲分行  | 新北市蘆洲區長榮路 213 號、215 號     | 02-28470606 |
| 蘆洲分行   | 新北市蘆洲區中山一路 230 號          | 02-22886888 |
| 土城分行   | 新北市土城區千歲路 15 號            | 02-22672345 |
| 北新分行   | 新北市新店區民權路 129 號           | 02-22180111 |
| 樹林分行   | 新北市樹林區中山路一段 189 號         | 02-26870656 |
| 樟樹灣分行  | 新北市汐止區大同路一段 276 號         | 02-26472611 |
| 泰山分行   | 新北市泰山區明志路二段 99 號          | 02-22968388 |
| 三峽分行   | 新北市三峽區和平街 65 號            | 02-26747711 |
| 鶯歌分行   | 新北市鶯歌區國慶街 101 號           | 02-26777711 |
| 北新莊分行  | 新北市新莊區中華路二段 211 號         | 02-66371688 |
| 北土城分行  | 新北市土城區裕民路 149 號 1 樓       | 02-22635656 |
| 基隆分行   | 基隆市仁愛區仁一路 305 號           | 02-24222192 |
| 基隆港口分行 | 基隆市仁愛區忠二路 46 號            | 02-24282121 |
| 七堵分行   | 基隆市七堵區明德一路 81 號           | 02-24567101 |
| 羅東分行   | 宜蘭縣羅東鎮公正路 85 號            | 03-9543611  |
| 宜蘭分行   | 宜蘭縣宜蘭市中山路三段 140 號         | 03-9354911  |
| 桃園分行   | 桃園縣桃園市南華街 79 號            | 03-3321121  |
| 北桃園分行  | 桃園縣桃園市大興西路二段 94 號 1、2、3 樓 | 03-3011234  |
| 中壢分行   | 桃園縣中壢市民族路 35 號            | 03-4936999  |
| 楊梅分行   | 桃園縣楊梅鎮大成路 95 號            | 03-4755131  |
| 壠昌分行   | 桃園縣中壢市中正路 175 號           | 03-4253151  |
| 南崁分行   | 桃園縣蘆竹鄉南崁路一段 99 號 1 樓      | 03-3521212  |
| 平鎮分行   | 桃園縣平鎮市環南路二段 265 號         | 03-4689688  |
| 八德分行   | 桃園縣八德市介壽路二段 307 號         | 03-3679911  |
| 龜山分行   | 桃園縣龜山鄉萬壽路二段 1227 號        | 03-3505822  |
| 龍潭分行   | 桃園縣龍潭鄉中正路 8 號 1、2、3 樓     | 03-4090666  |
| 大溪分行   | 桃園縣大溪鎮慈湖路 87 號            | 03-3878833  |
| 內壢分行   | 桃園縣中壢市環中東路 260 號          | 03-4626969  |
| 林口分行   | 桃園縣龜山鄉文化二路 38 之 11、12 號   | 03-3183456  |
| 觀音分行   | 桃園縣觀音鄉大同村中山路二段 780 號      | 03-4081731  |
| 大園分行   | 桃園縣大園鄉中正東路 108 號          | 03-3867272  |

| 國內單位名稱 | 地址                     | 電話          |
|--------|------------------------|-------------|
| 新竹分行   | 新竹市東區東門街 131 號         | 03-5217111  |
| 竹科分行   | 新竹市東區光復路一段 495 號       | 03-6687888  |
| 大眾分行   | 新竹市西區西大路 118 號         | 03-5212191  |
| 竹東分行   | 新竹縣竹東鎮朝陽路 9 號 1 樓      | 03-5969372  |
| 新豐分行   | 新竹縣新豐鄉建興路一段 155 之 16 號 | 03-5592130  |
| 竹北分行   | 新竹縣竹北市縣政九路 159 號 1、2 樓 | 03-5542277  |
| 六家分行   | 新竹縣竹北市自強南路 6 號 1、2 樓   | 03-6673289  |
| 竹南分行   | 苗栗縣竹南鎮博愛街 10 號         | 037-472651  |
| 頭份分行   | 苗栗縣頭份鎮中華路 922 號        | 037-663577  |
| 苗栗分行   | 苗栗縣苗栗市中正路 686 號        | 037-353711  |
| 台中分行   | 台中市中區民權路 174 號         | 04-22261111 |
| 南台中分行  | 台中市東區復興路四段 53 號        | 04-22294471 |
| 北台中分行  | 台中市北區五權路 338 號         | 04-22025131 |
| 台中港路分行 | 台中市西屯區台中港路二段 9 號       | 04-23266555 |
| 水湳分行   | 台中市北屯區文心路四段 81 號       | 04-22924456 |
| 五權分行   | 台中市西區忠明南路 270 號        | 04-23755981 |
| 中科分行   | 台中市西屯區工業區一路 16 號 1、2 樓 | 04-23591778 |
| 豐原分行   | 台中市豐原區信義街 95 號         | 04-25273180 |
| 東勢分行   | 台中市東勢區三民街 282 號        | 04-25871180 |
| 清水分行   | 台中市清水區中山路 241 號        | 04-26237171 |
| 西豐原分行  | 台中市豐原區圓環南路 225 號       | 04-25275123 |
| 大里分行   | 台中市大里區東榮路 37 號         | 04-24835151 |
| 大甲分行   | 台中市大甲區新政路 6 號          | 04-26805111 |
| 太平分行   | 台中市太平區中興東路 58 號        | 04-22771919 |
| 沙鹿分行   | 台中市沙鹿區沙田路 112 號        | 04-26629951 |
| 草屯分行   | 南投縣草屯鎮太平路二段 317 號      | 049-2323881 |
| 南投分行   | 南投縣南投市復興路 236 號        | 049-2222701 |
| 彰化分行   | 彰化縣彰化市光復路 152 號        | 04-7242151  |
| 和美分行   | 彰化縣和美鎮彰美路五段 300 號      | 04-7556101  |
| 員林分行   | 彰化縣員林鎮中山路一段 753 號      | 04-8358161  |
| 鹿港分行   | 彰化縣鹿港鎮民權路 279 號        | 04-7745988  |
| 溪湖分行   | 彰化縣溪湖鎮西環路 250 號        | 04-8821811  |
| 斗六分行   | 雲林縣斗六市大同路 45 號         | 05-5339711  |
| 虎尾分行   | 雲林縣虎尾鎮中正路 50 號         | 05-6334901  |
| 西螺分行   | 雲林縣西螺鎮光復西路 239 號       | 05-5882868  |

| 國內單位名稱 | 地址                     | 電話         |
|--------|------------------------|------------|
| 北港分行   | 雲林縣北港鎮大同路 252 號        | 05-7730280 |
| 嘉義分行   | 嘉義市西區中山路 320 號         | 05-2232050 |
| 嘉南分行   | 嘉義市西區蘭井街 469 號         | 05-2236321 |
| 朴子分行   | 嘉義縣朴子市文化南路 2 號         | 05-3701133 |
| 台南分行   | 台南市中西區永福路二段 154 號      | 06-2222111 |
| 東台南分行  | 台南市東區林森路二段 90 號        | 06-2747027 |
| 西台南分行  | 台南市中西區康樂街 156 號        | 06-2211622 |
| 北台南分行  | 台南市北區成功路 294 號         | 06-2221171 |
| 南都分行   | 台南市東區長榮路一段 203 號       | 06-2360789 |
| 安南分行   | 台南市安南區安和路四段 467 之 1 號  | 06-3567272 |
| 金華分行   | 台南市南區金華路二段 172 號       | 06-2911835 |
| 新營分行   | 台南市新營區新進路二段 109 號      | 06-6322295 |
| 麻豆分行   | 台南市麻豆區中山路 36 號         | 06-5727241 |
| 永康分行   | 台南市永康區中華路 800 號        | 06-2015531 |
| 仁德分行   | 台南市仁德區中山路 511 號        | 06-2490651 |
| 新市分行   | 台南市新市區中正路 232 之 1 號    | 06-5893535 |
| 高雄分行   | 高雄市鹽埕區五福四路 178 號       | 07-5611241 |
| 東苓分行   | 高雄市苓雅區中正一路 120 號       | 07-7130701 |
| 新興分行   | 高雄市新興區中山一路 117 號       | 07-2864191 |
| 高雄三民分行 | 高雄市前金區七賢二路 189 號       | 07-2859161 |
| 苓雅分行   | 高雄市苓雅區中山二路 489 號       | 07-3353141 |
| 前鎮分行   | 高雄市前鎮區一心二路 33 號        | 07-3358231 |
| 高雄博愛分行 | 高雄市三民區九如二路 150 號       | 07-3113531 |
| 南高雄分行  | 高雄市前鎮區三多三路 153 號       | 07-3368101 |
| 東高雄分行  | 高雄市新興區六合一路 78 號        | 07-2385901 |
| 大昌分行   | 高雄市三民區大昌二路 57 號        | 07-3806150 |
| 北高雄分行  | 高雄市左營區博愛三路 6 號         | 07-3464601 |
| 楠梓分行   | 高雄市楠梓區興楠路 336 號        | 07-3513299 |
| 左營分行   | 高雄市左營區博愛四路 160 號 1、2 樓 | 07-3438911 |
| 籬仔內分行  | 高雄市前鎮區班超路 132 號        | 07-7112366 |
| 光華分行   | 高雄市苓雅區光華一路 148 之 19 號  | 07-7161601 |
| 小港分行   | 高雄市小港區二苓路 180 號        | 07-8013993 |
| 高雄桂林分行 | 高雄市小港區桂陽路 44 號         | 07-7913916 |
| 岡山分行   | 高雄市岡山區岡山路 331 號        | 07-6211091 |
| 鳳山分行   | 高雄市鳳山區中山路 145 號        | 07-7472121 |

| 國內單位名稱 | 地址                 | 電話         |
|--------|--------------------|------------|
| 路竹分行   | 高雄市路竹區大社路 90 之 2 號 | 07-6072233 |
| 仁武分行   | 高雄市仁武區中正路 41 號     | 07-3711101 |
| 五甲分行   | 高雄市鳳山區五甲二路 642 號   | 07-8414495 |
| 屏東分行   | 屏東縣屏東市復興路 36 號     | 08-7323831 |
| 內埔分行   | 屏東縣內埔鄉內田村廣濟路 187 號 | 08-7799911 |
| 潮州分行   | 屏東縣潮州鎮新生路 71 號     | 08-7883001 |
| 佳冬分行   | 屏東縣佳冬鄉佳冬村佳昌路 155 號 | 08-8662811 |
| 花蓮分行   | 花蓮縣花蓮市中山路 78 號     | 038-323181 |
| 台東分行   | 台東縣台東市中華路一段 347 號  | 089-310121 |

| 國外單位名稱                                 | 地址                                                                                                                                        | 電話                  |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| 洛杉磯分行<br>Los Angeles Branch            | 707 Wilshire Blvd, Suite 3100, Los Angeles, CA 90017 U.S.A.                                                                               | 002-1-213-3626666   |
| 紐約分行<br>New York Agency                | 330 Madison Ave, 38th Floor, New York, NY 10017 U.S.A.                                                                                    | 002-1-212-2861999   |
| 倫敦分行<br>London Branch                  | 5th Floor, 32 Lombard St., London EC3V 9BQ, U.K.                                                                                          | 002-44-20-72207979  |
| 香港分行<br>Hong Kong Branch               | 香港灣仔港灣道 18 號 中環廣場 56 樓 5601-03 室                                                                                                          | 002-852-28240288    |
|                                        | Suite 5601-03, 56th Floor, Central Plaza, 18, Harbour Road, Wanchai, Hong Kong                                                            |                     |
| 新加坡分行<br>Singapore Branch              | 80 Robinson Road, #14-03, Singapore 068898                                                                                                | 002-65-63242566     |
| 深圳分行<br>Shenzhen Branch                | 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 室                                                                                                    | 002-86-755-25832208 |
|                                        | Room03-04, 18 <sup>TH</sup> Floor, Tower One, Kerry Plaza, 1 Zhongxinsi Road, Futian District, Shenzhen, China                            |                     |
| 胡志明市分行<br>Ho Chi Minh City Branch      | 越南胡志明市第一郡阮文琚街 235 號 Royal Tower 10 樓<br>10 <sup>TH</sup> Floor, Royal Tower, 235 Nguyen Van Cu St., District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam | 002-84-8-38371888   |
| 河內代表辦事處<br>Hanoi Representative Office | 越南河內市巴亭郡金馬街 535 號 DMC 大樓 303 室<br>Suite 303, DMC Tower, 535 Kim Ma St., Ba Dinh, Hanoi, Vietnam                                           | 002-84-4-22203168   |

## (2) 華南永昌證券股份有限公司

| 單位名稱   | 地址                                     | 電話            |
|--------|----------------------------------------|---------------|
| 總 公 司  | 台北市民生東路四段 54 號 5 樓                     | (02)2545-6888 |
| 基隆分公司  | 基隆市愛三路 128 號 2、3、4、7 樓                 | (02)2426-3636 |
| 公誠分公司  | 基隆市仁愛三路 87 號 11 樓                      | (02)2420-1201 |
| 蘇澳分公司  | 宜蘭縣蘇澳鎮蘇東中路 15 號 1、2 樓                  | (03)996-7988  |
| 長虹分公司  | 宜蘭縣羅東鎮公正路 155 號 2、3 樓                  | (03)957-4101  |
| 南京分公司  | 台北市南京東路三段 225 號 9 樓                    | (02)2717-6999 |
| 大安分公司  | 台北市復興南路一段 368 號 4 樓                    | (02)2754-9696 |
| 古亭分公司  | 台北市羅斯福路二段 91 號 2 樓                     | (02)2369-9588 |
| 大同分公司  | 台北市大同區重慶北路三段 276 號 3 樓                 | (02)2596-5366 |
| 士林分公司  | 台北市士林區中正路 122 號 B1 樓                   | (02)2832-7878 |
| 世貿分公司  | 台北市基隆路二段 91 號 2 樓                      | (02)2739-6266 |
| 松德分公司  | 台北市忠孝東路五段 293 號 4 樓之 1、2               | (02)2760-9968 |
| 敦南分公司  | 台北市忠孝東路四段 107 號 8 樓之 2                 | (02)2777-5766 |
| 忠孝分公司  | 台北市忠孝東路二段 130 號 3 樓之 1                 | (02)2358-7488 |
| 中正分公司  | 台北市開封街一段 33 號 2 樓                      | (02)2382-1788 |
| 內湖分公司  | 台北市內湖區東湖路 69 號 2 樓                     | (02)2633-8812 |
| 大稻埕分公司 | 台北市延平北路二段 96 號 4 樓                     | (02)2550-0808 |
| 松江分公司  | 台北市中山區松江路 266 號 3 樓                    | (02)2522-2858 |
| 和平分公司  | 台北市和平東路一段 177 之 1 號 2 樓及 177 之 2 號 2 樓 | (02)2395-1515 |
| 淡水分公司  | 新北市淡水區中正路 28 號 4、5 樓                   | (02)2625-5566 |
| 三重分公司  | 新北市三重區仁愛街 731 號 B1                     | (02)2857-6789 |
| 新莊分公司  | 新北市新莊區中港路 306 號 4、5 樓及 308 號 4 樓       | (02)2279-5688 |
| 合泰分公司  | 新北市板橋區中山路一段 10 號 4 樓                   | (02)2956-1688 |
| 林口分公司  | 新北市林口區林口路 46 號 3 樓                     | (02)2601-8288 |
| 鶯歌分公司  | 新北市鶯歌區國慶街 101 號 3、4 樓                  | (02)2677-6000 |
| 新店分公司  | 新北市新店區三民路 14 號 3 樓                     | (02)2918-4688 |
| 桃園分公司  | 桃園縣桃園市南華街 79 號 4 樓                     | (03)347-8168  |
| 內壢分公司  | 桃園縣中壢市環中東路 262 號 2 樓                   | (03)451-9888  |
| 竹北分公司  | 新竹縣竹北市勝利一路 89 號                        | (03)658-0066  |
| 頭份分公司  | 苗栗縣頭份鎮中華路 1167 號 2 樓                   | (037)667-999  |
| 苗栗分公司  | 苗栗縣苗栗市中正路 686 號 2 樓                    | (037)376-118  |
| 竹南分公司  | 苗栗縣竹南鎮民族街 87 號 4 樓                     | (037)551-088  |

| 單位名稱  | 地址                        | 電話            |
|-------|---------------------------|---------------|
| 苑裡分公司 | 苗栗縣苑裡鎮世界路一段 70 號          | (037)860-678  |
| 台中分公司 | 台中市西屯區府會園道 179 號六樓之 1-3   | (04)22598181  |
| 五權分公司 | 台中市五權西路二段 131 號 1 樓       | (04)24719488  |
| 大里分公司 | 台中市大里區東榮路 37 號 2 樓        | (04)2482-6388 |
| 東勢分公司 | 台中市東勢區三民街 280 號           | (04)2588-1811 |
| 彰化分公司 | 彰化縣彰化市陳稜路 156 號 5 樓       | (04)722-9770  |
| 斗六分公司 | 雲林縣斗六市太平路 7 號 4 樓         | (05)533-0777  |
| 嘉義分公司 | 嘉義市文化路 169 號 3 樓          | (05)222-6848  |
| 朴子分公司 | 嘉義縣朴子市文化北路 2 號 2 樓        | (05)370-7688  |
| 台南分公司 | 台南市府前路二段 612 號 1、2 樓      | (06)295-9988  |
| 赤崁分公司 | 台南市永福路二段 154 號 4 樓        | (06)225-3888  |
| 麻豆分公司 | 台南市麻豆區中山路 36 號 4、5 樓      | (06)572-0168  |
| 佳里分公司 | 台南市佳里區延平路 351 號 3 樓       | (06)721-5188  |
| 高雄分公司 | 高雄市五福三路 80、82 號 3 樓       | (07)272-8688  |
| 民權分公司 | 高雄市民權二路 385 號 B1 樓及 6 樓   | (07)333-3133  |
| 小港分公司 | 高雄市小港區漢民路 349 號 1、2、4 樓   | (07)806-8988  |
| 楠梓分公司 | 高雄市楠梓區朝明路 7 號             | (07)354-2030  |
| 鹽埕分公司 | 高雄市鹽埕區五福四路 178 號 4、5 樓之 2 | (07)521-6021  |
| 岡山分公司 | 高雄市岡山區民族路 88 號 1 樓、B1     | (07)625-5911  |
| 鳳山分公司 | 高雄市鳳山區中山路 138 號 4、5 樓     | (07)747-7600  |
| 東昇分公司 | 台東市中華路一段 347 號 2 樓        | (089)332-339  |
| 潮州分公司 | 屏東縣潮州鎮新生路 71 號 4、5 樓      | (08)780-5888  |

### (3) 華南產物保險股份有限公司

| 單位名稱  | 地址                     | 電話            |
|-------|------------------------|---------------|
| 總公司   | 台北市信義區忠孝東路四段 560 號 5 樓 | (02)2758-8418 |
| 台北分公司 | 新北市板橋區三民路二段 31 號 18 樓  | (02)2954-7373 |
| 桃園分公司 | 桃園市縣府路 332 號 8 樓       | (03)333-1412  |
| 新竹分公司 | 新竹市中央路 161 號           | (03)532-4500  |
| 台中分公司 | 台中市北屯區文心路四段 698 號 5 樓  | (04)2238-7818 |
| 員林分公司 | 彰化縣員林鎮大同路二段 2 號 3 樓    | (04)835-4531  |
| 台南分公司 | 台南市中西區永福路二段 154 號 3 樓  | (06)226-2131  |
| 高雄分公司 | 高雄市新興區六合一路 78 號 5 樓    | (07)238-0909  |

| 單位名稱  | 地址                       | 電話              |
|-------|--------------------------|-----------------|
| 城中通訊處 | 台北市中正區紹興北街3號8樓           | (02)2321-3889   |
| 中崙通訊處 | 台北市松山區八德路四段67號3樓         | (02)2761-3693   |
| 士林通訊處 | 台北市士林區承德路四段236號5樓        | (02)2883-7072   |
| 三重通訊處 | 新北市三重區重陽路一段66號11樓B室      | (02)2983-4455   |
| 文山通訊處 | 新北市新店區中央路45號             | (02)2218-1212   |
| 樹林通訊處 | 新北市樹林區中正路258號            | (02)2689-1008   |
| 南崁通訊處 | 桃園縣龜山鄉南上路139號            | (03)222-5698    |
| 中壢通訊處 | 桃園縣中壢市中園路175號            | (03)434-5936    |
| 頭份通訊處 | 苗栗縣頭份鎮民族路403號            | (037)613-889    |
| 苗栗通訊處 | 苗栗市至公路365號1樓             | (037)337-557    |
| 豐原通訊處 | 台中市豐原區中山路181號            | (04)2529-0961   |
| 民權通訊處 | 台中市中區民權路102號503室         | (04)2225-9285   |
| 大甲通訊處 | 台中市大甲區文武路10號4樓           | (04)2688-2218   |
| 沙鹿通訊處 | 台中市清水區中華路151之3號7樓        | (04)2627-3299   |
| 南投通訊處 | 南投市復興路236號3樓             | (049)223-3706   |
| 草屯通訊處 | 南投縣草屯鎮博愛路492號            | (049)236-7881   |
| 彰化通訊處 | 彰化市中山路一段300號             | (04)711-5685    |
| 斗六通訊處 | 雲林縣斗六市莊敬路234號            | (05)532-3922    |
| 嘉義通訊處 | 嘉義市新民路762號4樓之3           | (05)286-4599    |
| 新營通訊處 | 台南市新營區民治路133號            | (06)656-2565    |
| 佳里通訊處 | 台南市佳里區佳東路243號1樓          | (06)721-4279    |
| 楠梓通訊處 | 高雄市楠梓區加昌路652之1號          | (07)360-8220    |
| 屏東通訊處 | 屏東市仁愛路105號1樓             | (08)735-3182    |
| 鳳山通訊處 | 高雄市鳳山區建國路三段165號          | (07)799-1516    |
| 台東通訊處 | 台東市傳廣路63號                | (089)321-681    |
| 花蓮通訊處 | 花蓮市和平路332號               | (03)832-8008    |
| 羅東通訊處 | 宜蘭縣羅東鎮公正路338之6號1樓        | (03)956-5621    |
| 基隆通訊處 | 基隆市仁一路305號4樓             | (02)2420-1920   |
| 深圳代表處 | 中國深圳市福田區深南中路新聞大廈1號樓1705室 | 86-755-82092345 |



(4) 華南永昌證券投資信託股份有限公司

| 單位名稱  | 地址                       | 電話             |
|-------|--------------------------|----------------|
| 台北總公司 | 台北市松山區民生東路四段 54 號 3 樓之 1 | (02)2719-6688  |
| 台中分公司 | 台中市西屯區台中港路二段 9 號 2 樓之 1  | (04)2328-0088  |
| 高雄分公司 | 高雄市鹽埕區五福四路 178 號 5 樓之 1  | (07)521 - 8088 |

(三)公司沿革：

為因應金融環境變遷，達成跨業綜合經營效益、配合政府金融改革政策，並兼顧長遠發展之需要，華南金融控股股份有限公司於90年12月19日由華南商業銀行及永昌綜合證券股份有限公司（其後更名為華南永昌綜合證券股份有限公司）以股權轉換方式設立，並由董事會推選林明成先生為董事長，設總公司於台北市，額定資本額為新臺幣1,000億元。

本公司為擴充金融版圖，提供全方位金融服務，分別於91年12月26日以現金投資中央票券金融股份有限公司(其後更名為華南票券金融股份有限公司)新臺幣23億元，佔其股權比率57.49%；92年8月15日以股權轉換方式納入華南產物保險股份有限公司及永昌證券投資信託股份有限公司(其後更名為華南永昌證券投資信託股份有限公司)，佔其股權比例為100%；93年1月及2月份分別以現金投資方式納入華南金創業投資股份有限公司（現金投資新臺幣10億元，持股比率100%）及華南金管理顧問股份有限公司（現金投資新臺幣600萬元，持股比率60%），另於94年度5月間投資新臺幣10億元現金，新設華南金資產管理股份有限公司，持股比例為100%；並另於97年由華銀合併華南票券，期望能以兼顧銀行、保險、證券及資產管理等四大集團金融事業領域之平行發展，建構集團完整金融事業版圖、擴張集團業務經營能量，並積極經營各項金融新商品及服務，達成國內領導金控及區域金融機構兩大發展願景，冀能據以立足國際金融市場。

本公司截至公開說明書刊印日止，並無重要不動產之購置。董事、監察人或持股百分之一以上之大股東，並無股權之大量移轉或更換、經營權之改變及其他足以影響股東權益之重要事項。

二、風險事項

(一)風險因素

1.外在環境風險因素

(1)國內外政府重要政策及法律暨財務會計準則變動對公司財務業務之影響及因應措施：

①採用國際會計準則(IFRS)

因應全球化時代來臨，加強國內企業與國際企業間財務報表之比較性，提升我國資本市場之國際競爭力，並吸引外資投資國內資本市場，金管會推動我國採用國際會計準則。

依照金管會所公佈時程，本公司應於2013年開始依國際會計準則編製財務報表，有鑑於此，本公司成立跨部門專案小組並擬定三階段轉換計畫，定期將執行進度呈報董事會。目前已完成評估及規劃階段(第一階段)，正進行準備及調整階段(第二階段)，本公司將於計畫之時程內，陸續討論並揭露轉換計畫之資訊。

②兩岸經濟合作架構協議(ECFA)

我國於2010年6月29日與中國大陸簽署兩岸經濟合作架構協議，未來兩岸將逐步開放金融業，此舉將紓緩國內金融市場過度競爭情形，參與擁有高利差、客群廣大的中國金融市場，並有助於臺灣金融業跨入國際金融市場。

本公司因應此一發展，已成立大中華地區發展策略小組，專責大陸地區發展規劃，目標三年內在中國五大區域（環渤海、長三角、珠三角、成渝及海西地區）選定三個區域，透過銀行設立分行或參股，及證券與產險代表辦事處升格，完成集團大中華重點佈局。

## (2)國內外經濟金融及經營環境變化對公司財務業務之影響及因應措施：

回顧99年全球經濟局勢，在各國政府採取擴張財政與寬鬆貨幣政策下，上半年仍延續98年擴張榮景，國際景氣亦逐漸步出金融海嘯陰霾；惟下半年因受到歐洲主權債信危機衝擊、主要經濟體就業市場改善緩慢，及新興市場陸續出現通膨隱憂影響下，致使全球經濟成長力道趨於和緩。

在國內經濟情勢方面，受惠全球重建庫存需求及亞洲新興經濟體需求成長，我國出口強勁反彈，加以民間投資擴增，經濟快速復甦，上半年經濟成長率呈現2位數大幅成長；下半年雖因全球經濟復甦漸趨平緩、企業庫存回補趨近尾聲及比較基期墊高等不利因素，惟在兩岸簽訂經濟合作架構協議（ECFA）後，兩岸經貿合作迅速加溫，消彌前揭不利因素衝擊，使國內下半年經濟表現仍可維持小幅成長，就整體而言，99年度國內經濟是呈現強勁復甦的情況。

雖然全球經濟於99年呈現復甦態勢，然一連串負面事件與區域間動蕩多變的金融及經濟情勢，為全球經濟邁向新一波景氣循環埋下陰影，其一是金融海嘯期間，多數國家採取寬鬆貨幣政策及擴張性財政政策，使全球經濟結構受到相當程度扭曲；其二是美國二次量化寬鬆政策影響全球物價走向與新興經濟體匯率波動；其三是歐洲債券危機仍未完全解除，拖累經濟成長力道；其四是亞洲新興經濟體深受通貨膨脹影響，加上貧富差距擴大與區域發展失衡，催化另一波資產泡沫危機；其五則是中東地區政局與全球氣候變遷，曝露未來對糧食與石油等天然資源供需失衡，助漲通膨壓力。綜上所述，未來全球經濟發展將因新興經濟區域崛起，及區域間自由貿易協議的加速，加上歐洲、美洲經濟整合的區塊，改變全球經濟的版圖。另一方面，因應氣候變遷的挑戰，創新技術將成為未來全球經濟發展的要素，進而改變未來的商業模式，並帶動若干高值化產業的變革。

因應多變的國內外經濟情勢，除穩固國內既有經營優勢，並掌握後ECFA時代兩岸經貿新契機，本集團亦將掌握此契機，致力於大中華市場佈局，採行「固本、西進」併重策略，以作為經營方向與目標：

### ①固本

本集團將延續五大發展目標，持續深化推動與落實，以鞏固並強化本集團現有經營優勢與規模。

### ②西進

規畫3年內於中國大陸5大區域（環渤海、長三角、珠三角、成渝及海西）完成3大重點佈局，以完備集團大中華市場佈局

## (3)國內外市場競爭對公司財務業務之影響及因應措施：

金融控股公司法施行至今已逾十年，期間金控業歷經國內雙卡風暴、美國次級房貸及國際金融海嘯衝擊，在提倡與國際接軌的金融環境與法制情況下，金控業面臨內、外在金融環境變遷及挑戰日益加劇。針對目前未來國內外市場之競爭及挑戰，本集團將透過未來五大發展目標作為集團基本體質改善及經營

困境突破之依據：

①獲利盈餘的創造

集團 99 年度獲利達 60.81 億元，較 98 年度大幅成長 37%，整體獲利表現顯著提昇。

②資產品質的改善

逾期放款比率由 98 年底 1.58%，大幅下降至 99 年底 0.79%，100 年 6 月更下降至 0.53%；呆帳覆蓋率由 98 年底 70.00%，大幅提昇至 99 年底 108.57%，100 年 6 月更提昇至 153.48%，整體資產品質大幅改善。

③海外佈局的完備

本集團近期海外佈局係著重於大中華市場，其中銀行深圳分行業於 100 年 1 月正式開業營運，另，銀行、證券及產險子公司亦陸續與中國大陸相關金融機構進行策略聯盟，以完備集團整體大中華市場佈局。

④共同行銷的發揮

集團規劃目標係於 3 年內提昇共同行銷業務貢獻佔各子公司業務比重達 20%，截至 99 年底止，集團共同行銷佔率已達 15%，並持續朝向目標邁進。

⑤雙品牌業務的推動

為強化集團個金業務推展，係提出企金與個金雙品牌發展策略，99 年度新臺幣個金利息收入占比達 44%，已初步略具成效。

(4)不動產市場景氣變化對抵押擔保品價值及授信資產品質之影響及因應措施：

考量不動產價格會因總體經濟變化、不動產所在區域環境、市場供需及接受度等因素影響，為確保銀行債權，避免景氣衰退或不動產價格下滑時，造成銀行以不動產為擔保授信案之擔保力下降情形，本公司之子公司華南銀行將採取下列因應措施：

- ①採用業務行銷及徵審鑑價之專業分工制度，以客觀、獨立評估不動產價值。
- ②依不動產區域、種類、面積等條件及客戶收入負債比等訂定貸放成數之分級標準，並依景氣變化、區域發展及市場供需情形，不定期檢討及調整。
- ③加強對客戶營收、財力證明文件之徵求，並輔以信用評分模型，有效區隔風險等級，及強化對資金用途及償債能力評估，以防範違約案件之發生及降低信用損失。

(5)國內外法令差異對本次募集發行有價證券之影響：無。

## 2.營運風險因素

### (1)風險管理組織架構及政策：

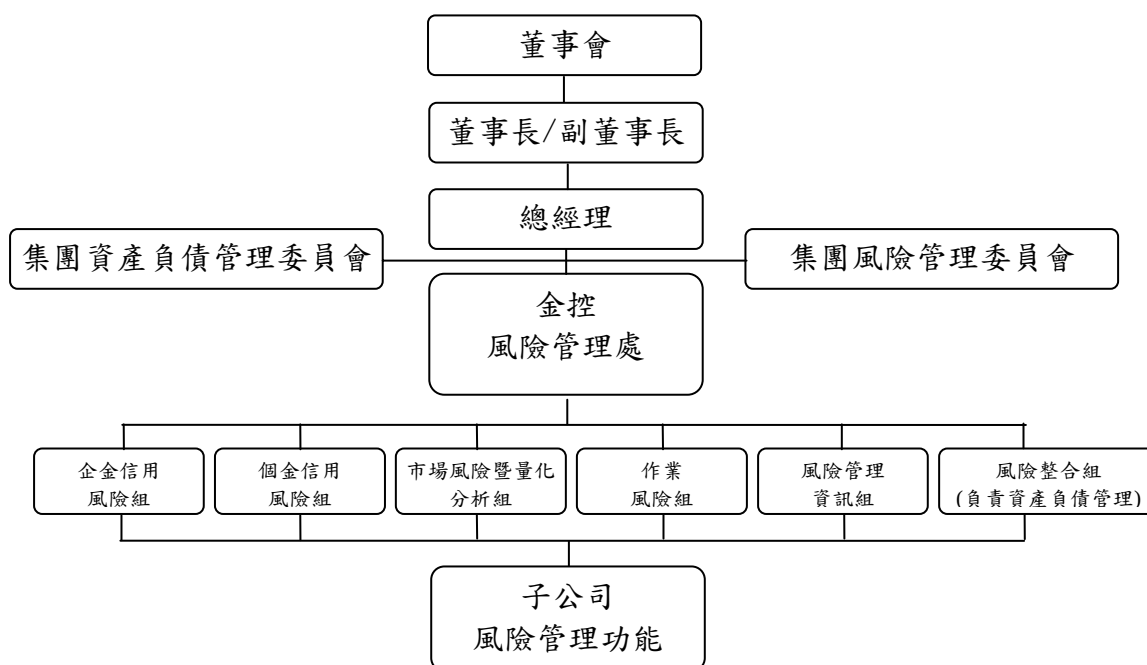
#### ①風險管理組織架構

本公司風險管理之使命，係取得風險與報償間最適當之平衡及維持高品質的風險輪廓，同時在維持本公司董事會年度設定之目標信評之前提下，達成協助所有業務單位創造股東價值極大化之目標。

本公司具風險管理功能之重要會議包括董事會、資產負債管理委員會及風險管理委員會。董事會負責核准集團風險管理指導準則及集團各類別風險政策，並決定集團風險胃納量；資產負債管理委員會負責集團銀行簿(非交易簿)之利率風險、流動性風險、匯率風險、投資組合管理、資金轉撥計價與風險資本管理等相關議題。風險管理委員則為執行集團風險管理之重要會議，處理市場風險、信用風險、作業風險或其他風險等相關議題。

本公司風險管理部門為風險管理處，負責統籌集團風險管理事宜，其下設有六組，分別為企金信用風險組、個金信用風險組、市場風險暨量化分析組、作業風險組、風險管理資訊組及風險整合組。各子公司則視業務性質與實際需要，設立獨立風險管理部門或功能。集團風險管理之主要功能為：

- A. 集團風險整合
- B. 集團風險相關政策之擬定、核准及控管
- C. 集團風險限額之設定、核准及控管
- D. 跨子公司間之各項風險議題之協調與管理
- E. 產品計畫書之核准



#### ②風險管理政策

本公司之風險管理政策係為建立並執行一套可適用於華南金融集團所有成員之標準，並據以辨識、衡量、控制、承受及管理風險，確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，並反應集團業務目標及企業價值。

### (2)衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊：

金控及各子公司之風險衡量及控管方式如下：

### ①企金信用風險

各子公司從事各項企業金融業務均應依據本公司集團風險管理指導準則，暨企金信用風險管理政策及注意事項制訂相關規範與管理機制。亦即將有關之風險因素納入考量，設定企金信用風險限額、定期評估信用資產組合部位(Credit Portfolio)，包括監控信用評等等級分佈情形、各項集中度暴險等。同時建立風險指標與預警機制，強化行動管理機制，於暴險總額達到各項量化限額之一定成數時，須向管理階層提出警示，並決定後續因應措施。

為使現行風險控管機制更為精進，本公司協助子公司華南銀行建置內部信用評等模型，並予以獨立驗證。目前已將該模型運用於案件審核、預警機制、限額設定與檢視風險輪廓等基礎功能。未來信用風險主要將以違約機率、違約損失率與違約暴險額等三項主要參數來架構各項量化管理指標，以達成計算資本計提、放款訂價與授信資產組合管理等進階功能。

### ②個金信用風險

建置集團個人金融信用風險管理制度，確立以信用循環週期（Credit Cycle）為個金信用風險管理方法（包括產品計劃、授信審查、帳戶維護、催收、呆帳轉銷及管理資訊報表等），集團內所有經營個金授信業務之子公司，均應遵循集團個金信用風險相關管理規範，建立個金信用風險管理政策及機制。

考量信用循環週期各階段之相關措施，均需仰賴個金管理資訊報表進行監控與評估，集團各子公司除陸續完成其個金管理資訊報表外，本公司將持續強化集團個金信用風險管理資訊報表，俾利集團個金資產組合之管理，並完整呈現集團個金資產組合之風險輪廓。

為符合新巴塞爾協定內部信用評等相關內容，本公司除協助子公司華南銀行陸續開發與應用個金產品之評分卡外，並將定期進行該等評分卡之獨立驗證作業，以確保其效力。

### ③市場風險

本公司訂有集團市場風險管理政策及各市場風險管理注意事項，其目標係為控管集團市場風險的暴險程度於集團資本可承受的範圍之內。

#### A. 重要控管機制

市場風險的重要控管機制包括交易前之事前管理及交易後之風險控管。

##### (A) 交易前之事前管理：新金融商品核准

集團各子公司於交易新種金融商品前，皆需提報該新金融商品進行審查，於可辨識其風險後才進行交易。

##### (B) 交易後之風險控管：限額管理

為控管各子公司交易簿部位的市場風險或損失於可承受之範圍內，以避免對集團資本產生過大的衝擊，集團各子公司配合年度預算程序，設有市場風險相關限額，並每日控管之。

#### B. 市場風險報告

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

#### C. 市場風險的衡量方法

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

險之工具。

(A) 風險值(Value at Risk, VaR)解釋

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

(B) 本集團計算風險值所採用之方法論及參數設定如下：

- a. 「方法論」：採用歷史模擬法。
- b. 「信心水準」：採用 99%之信心水準。
- c. 「持有期間之長度」：採估計未來 1 天所可能發生之最大損失。
- d. 「歷史資料之長度」：採觀察過去 1 年之歷史資料（約 250 個交易日）。

(C) 回顧測試

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

④作業風險

作業風險管理以建立集團內一致之作業風險管理架構及機制，強化風險管理文化及意識為目標，透過「作業風險管理循環」及其相對應之各項管理工具，協助各管理階層控管日常營運活動之作業風險，掌握風險暴險情況並追蹤風險管理改善進度，以達成有效控管集團作業風險及增加股東價值之目的。

A. 作業風險自我評估(Risk Self Assessment, RSA)

為一有系統之方法，協助各部門辨識風險、評估及衡量風險，並檢討及執行適當之風險改善方案。該工具之執行乃透由集團作業風險管理功能所培訓之作業風險自我評估輔導員之協助以達成。

B. 作業風險評估程序(Operational Risk Assessment Process, ORAP)

提供針對新種或修正提案之作業風險（含法律風險）及信譽風險進行辨識、評估並發展風險抵減方案之工具。評估過程須經相關部門參與並達成共識，以於適當層級核准提案之執行，達成流程透明化與責任化。

C. 作業風險損失資料庫(Corporate Loss Database, CLD)

為一整合性之資料庫，提供集團內外部作業風險損失資料系統化之蒐集，以提供各管理階層分析、管理其作業風險。該資料庫於 96 年第四季正式上線，供集團各成員申報作業風險損失資料之用；並於 97 年第三季開始蒐集外部資料，以供內部管理及後續模擬分析之使用。

D. 關鍵作業流程風險控管(Key Operational Risk Control, KORC)

提供集團內關鍵作業流程中，相關作業風險與控管方式之綜觀，以此做為內部控管之最低基本要求，並為實施其他作業風險管理工具之參考。

E. 作業風險關鍵指標(Key Risk Indicator, KRI)

發揮偵測集團潛在作業風險輪廓改變之預警功能。該工具提供時間序列之趨勢分析並於必要時啟動相關機制或改善方案以抵減作業風險。

⑤保險風險管理

本公司已協助子公司華南產險完成其保險風險管理政策之訂定，規範完整之核保風險、準備金風險及再保險風險之管理程序與監控預警機制。另為準確量化保險風險，積極協助子公司華南產險規劃建置保險風險模型，以作為保險風險管理之量化標準，藉由動態財務分析 (Dynamic Financial Analysis, DFA) 之方式，模擬業主權益、損益金額與現金流量之變化，以作為商品訂價與績效評估之參考，並確保足夠之清償能力，控管保險風險於可承受之範圍。

#### ⑥ 風險整合

本公司積極努力整合集團內各子公司不同業務所產生之各類型風險，規劃未來將以經濟資本之方式來衡量暨彙整信用風險、市場風險與作業風險等各項風險所應計提之資本，並配合華南銀行資金轉撥計價制度之全面實施，以正確衡量各利潤中心之風險調整後資本報酬率及經濟利潤，希冀健全本公司之資本配置與管理，達成創造股東價值極大化之目標。

本公司與子公司華南銀行已外購資金轉撥計價/績效評估/資產負債管理系統，配合華南銀行資金轉撥計價制度之全面導入時程，將有利於正確計算各項業務之合理資金成本。並藉由外部顧問的協助，引進經濟資本、風險調整後資本報酬率、經濟利潤等概念及方法論，待內部評等系統、風險值系統、損失資料庫之建置及相關資料之蒐集完成，將能開始計算所需之經濟資本。屆時應可取得風險與報償間最適當之平衡，以落實全方位之完善風險管理機制。

此外，有鑑於美國次級房貸事件引發全球金融海嘯，本公司亦正積極評估在各項總體經濟數據 (例如 GDP 成長率與失業率等) 不利變動的壓力情境下，測試該情境對本集團企、個金授信、金融交易、投資部位甚至作業風險等各項業務的衝擊，以評估集團資本承擔重大虧損的能力，並採取適當步驟以降低風險及保護資本。

為了讓董監事與高階管理階層更能瞭解本公司之風險輪廓以增加透明度。每月編製集團各類風險管理報表，包含企金信用風險管理、個金信用風險管理、市場風險管理、作業風險管理以及資產負債管理等，每季並提報至集團風險管理委員會、集團資產負債管理委員會及董事會。

#### ⑦ 資產負債管理

資產負債管理係以整體營運規劃為出發點，於可承受之暴險程度內，持續進行資產負債配置決策之擬定、執行、風險衡量與監控，並不斷調整策略，藉由非交易部位資產負債結構配置之調整，控管表內外非交易性部位之利率風險、流動性風險及匯率風險。

各子公司可依其規模、營業範圍及業務性質規劃其適用之風險衡量工具，並訂定相關限額。資產負債管理相關風險衡量工具包含：

##### A. 利率風險衡量工具

利率風險衡量之重要工具包含淨利息收入敏感度、及股東權益經濟價值敏感度等。

##### B. 流動性風險衡量工具

流動性風險衡量之工具包含資產負債表流動性比率、現金流量缺口表等。

##### C. 匯率風險衡量工具

匯率風險衡量之方式為以風險值計算非交易性外匯未結部位之暴險。

(3)資產品質：列明最近二年度逾期授信金額、利害關係人授信及授信風險集中情形、資產及負債到期分析與市場風險敏感性等資訊：除資產及負債到期分析以外，其餘均不適用。關於資產及負債到期分析資訊如下：

100年6月30日

單位：新臺幣百萬元

| 項目           | 0~30天 | 31~90天  | 91~180天(含) | 181天~1年(含) | 1年以上    | 合計      |
|--------------|-------|---------|------------|------------|---------|---------|
| 一、主要資金運用到期合計 | 1,845 | 1       | 2          | 3          | 109,944 | 111,795 |
| 1.現金及存放銀行同業  | 1,845 | 0       | 0          | 0          | 0       | 1,845   |
| 2.投資金融投資     | 0     | 0       | 0          | 0          | 312     | 312     |
| 3.權益法股權投資    | 0     | 0       | 0          | 0          | 108,982 | 108,982 |
| 4.應收利息及收益    | 0     | 0       | 0          | 0          | 0       | 0       |
| 5.固定資產       | 0     | 1       | 1          | 2          | 8       | 12      |
| 6.其他資金運用項目   | 0     | 0       | 1          | 1          | 642     | 644     |
| 二、主要資金來源到期合計 | 58    | 3,488   | 1,002      | 44         | 107,203 | 111,795 |
| 1.應付利息       | 0     | 0       | 0          | 1          | 0       | 1       |
| 2.借入款        | 0     | 1,500   | 1,000      | 0          | 0       | 2,500   |
| 3.應付公司債券     | 0     | 0       | 0          | 0          | 4,700   | 4,700   |
| 4.其他資金來源項目   | 58    | 1,988   | 2          | 43         | 576     | 2,667   |
| 5.業主權益       | 0     | 0       | 0          | 0          | 101,927 | 101,927 |
| 三、期距缺口       | 1,787 | (3,487) | (1,000)    | (41)       | 2,741   | 0       |
| 四、累計缺口       | 1,787 | (1,700) | (2,700)    | (2,741)    | 0       | 0       |

#### (4)未來研發計畫及預計投入之研發費用

##### ①未來研發計畫

##### A. 市場行銷層面

近年來本集團將以「提升整體客戶平均產品數」及「擴大高價值客戶規模」為客戶關係管理發展的兩大重點，各子公司將以跨售高貢獻度產品為推展方向，並運用客戶購買傾向模型預測資訊及客戶資料分析結果，適時提供符合客戶需求之產品及服務，以增加客戶產品持有率、深化產品使用行為與提升客戶價值。

未來，透過分析本集團每位客戶持有產品由少變多、由簡入繁之長期演化過程，並結合其相對應之資產、交易行為變化情形，了解每位客戶與本集團往來之金融產品使用行為軌跡，及對集團貢獻度的影響，定義每位客戶不同人生階段(Life Stage)，並預測客戶下一個產品需求 (Next Best Product，簡稱 NBP)，研究客戶產品使用狀態變化，了解整體客戶價值與客戶關係變化趨勢，以穩固長期客戶關係。

##### B. 風險管理層面：

由於資訊量與日聚增，處理資訊的能力愈來愈重要，企業除了需要建立有效收集資訊的管道，更需要有效消化收集得來的資訊，故本集團擬建置風險管理資訊儀表板(Dashboard)，欲透過簡單的圖形化界面與設定關鍵指標的方式，將報表化繁為簡，讓風險管理者隨時可以掌握投資組合的變動與風險的來源，以控管風險並進而降低可能發生的風險。

##### ②預計投入之研發費用

本公司為金融控股公司，非為生產事業，故未設立產品研發部門，亦無研發費用之產生。

#### (5)公司投資活動對公司財務業務之影響

依據本公司所訂定投資策略，本公司之投資係為配合本公司對集團經營發展之策略規劃，以協助集團實現國內優質金控及區域金融機構兩大願景，



獲取長期且穩定成長之投資收益為目標。本公司主要資本投資於子公司華南銀行。在投資活動及資金配置規劃上，除考量整體收益性外，也一併考量業務適合性與法令遵循，俾使轉投資符合相關法令規範，以維護股東權益為最高指導原則。未來將完備集團海外佈局、提高非銀行子公司獲利貢獻、啟動雙品牌策略、提升集團共銷效益、強化資產結構，持續深化與落實，以鞏固並強化本集團現有經營優勢與規模。

(6)擴充營業據點之預期效益及可能風險及因應措施：不適用。

(7)業務集中所面臨之風險及因應措施：

未來將完備集團海外佈局、提高非銀行子公司獲利貢獻、啟動雙品牌策略、提升集團共銷效益、強化資產結構，持續深化與落實，以鞏固並強化本集團現有經營優勢與規模。

(8)預期未來主要業務（含業務類別、交易量及收益情形）可能產生重大變化之影響及因應措施：

本集團涵蓋銀行、證券、保險、資產管理等業務範圍，目前獲利主要來自於銀行業務。有鑒於國內金融機構過度競爭及獲利過於集中銀行業務，加上政府逐步開放經營中國大陸，本公司將利用集團經營策略委員會、風險管理委員會、行銷策略委員會及資訊策略委員會等組織，調整公司經營、風險、行銷及資訊等策略，以提升非銀行子公司獲利貢獻及加速完備海外佈局，因應目前金融環境變遷。

(9)經營權改變及股權集中對公司之影響、風險及因應措施：不適用。

(10)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

①併購之預期效益

- A. 提高股東權益報酬：優質之外部併購有助於股東權益之維護與提升，本公司所進行外部併購均以股東權益之保障為依歸，期維繫本公司之永續經營，爭取股東之最佳投資報酬。
- B. 擴大經濟規模利益：經由外部併購提升本集團各事業之資產規模與各主要業務之市場規模，得以實現本集團成為國內優質金控與區域金融機構之二大經營願景，享受規模經濟之經營效益。
- C. 擴大範疇經濟利益：經由外部併購建立一次購足之金融商品服務平台，得以強化本集團跨業經營與交叉行銷之經營績效，享受範疇經濟之經營效益。
- D. 擴大資源共享利益：在完成外部併購之整合工程後，原本各自獨立建置維護之資源，凡舉組織、部門、作業、設備、資產、通路、業務、人力等，將達到互援共享之成本節省利益。
- E. 預防被邊緣化危機：預期國內金融整併態勢將持續，經由優質之外部併購將可強化競爭體質，可有效預防遭受市場邊緣化危機。

②併購之可能風險及因應措施

- A. 被併購公司人才流失：併購過程中，因經營階層變動及同業挖角下，容易出現被併購公司人才流失。  
因應措施：尋求企業文化及經營理念相近公司作為併購對象，妥善規劃合併銜接計劃，以公開透明方式，留用人才。
- B. 被併購公司隱匿狀況：併購過程中，被併購公司為求順利出售或提高出售價格，容易隱匿實際經營情況或不利因素。  
因應措施：落實實地審查專案，與各部門及財顧廣泛討論可能面臨的問題，必要時以合約條款排除不確定風險。

C. 評估效益過於樂觀：併購公司評估併購效益過於樂觀，使得購買價格遠高於實際效益。

因應措施：評估併購效益應謹慎，購買價格應採多元評估並參考業界行情，避免大幅溢價購買。

(11)員工舞弊或疏失可能造成財務業務之影響及因應措施

本集團訂定「華南金融集團應行通報事件注意事項」以建立重大事件之通報機制，舉凡各集團成員內發生涉嫌舞弊、重大盜竊、火災、天災、暴力、風險暴險情形發生重大改變者或其他足以造成公司財務損失、或影響公司信譽等重大突發事件，該集團成員應即時依該機制進行通報，並於一定期間內陳報後續檢討報告。

(12)資訊系統損害對公司財務業務之影響及因應措施

本集團主要硬體設備為 IBM 主機、Tandem 主機、UNIX 伺服器、PC 伺服器，使用作業系統為 IBMOS/390、IBM AIX、Unix、Windows Server，資料庫有 IMS DB、DB2、Oracle、Informix、MS-SQL，主要運用於核心業務系統、電子商務平台、管理資訊系統及支援業務分析的資料倉儲系統等。為支援本公司及各子公司整體業務發展及確保資訊資源之有效運用，並兼顧資訊系統及作業之安全，各項軟硬體系統皆有專責人員維護及與廠商簽訂相關之維護合約，以確保系統正常運作。

(13)金融控股公司之集團經營對財務業務之影響及因應措施：

本公司對集團經營發展之策略規劃，以協助集團實現國內優質金控及區域金融機構兩大願景，獲取長期且穩定成長之投資收益為目標。透過金控公司集團經營模式，將資本配置於效益顯著之子公司，並對客戶提供多元化、創新的金融商品。由於本公司主要子公司華南銀行為主要獲利來源，未來將逐步拓展證券、投信、保險等子公司經營規模，俾使資本配置及經營風險能有效分散。

3.其他風險因素

(1)信用評等現況及過去二年度之變化

本公司及主要子公司委請中華信評、穆迪信評及 A.M. Best 辦理信用評等作業，在長短期信用評等及展望方面，各公司評等結果分別為：

①華南金控

| 受評年度   | 評等機構    |      |       |        |
|--------|---------|------|-------|--------|
|        | 中華信評    |      |       |        |
|        | 評等日期    | 長期   | 短期    | 未來評等展望 |
| 100 年度 | 2011/05 | twA+ | twA-1 | 穩定     |
| 99 年度  | 2010/06 | twA+ | twA-1 | 穩定     |
| 98 年度  | 2009/06 | twA+ | twA-1 | 穩定     |

② 華南銀行

| 受評年度   | 評等機構    |       |        |        |
|--------|---------|-------|--------|--------|
|        | 中華信評    |       |        |        |
|        | 評等日期    | 長期    | 短期     | 未來評等展望 |
| 100 年度 | 2011/05 | twAA- | twA-1+ | 穩定     |
| 99 年度  | 2010/06 | twAA- | twA-1+ | 穩定     |
| 98 年度  | 2009/06 | twAA- | twA-1+ | 穩定     |
| 受評年度   | 評等機構    |       |        |        |
|        | 穆迪信評    |       |        |        |
|        | 評等日期    | 長期    | 短期     | 未來評等展望 |
| 100 年度 | 2010/10 | A3    | P1     | 穩定     |
| 99 年度  | 2010/10 | A3    | P1     | 穩定     |
| 98 年度  | 2009/11 | A3    | P1     | 負向     |

③ 華南永昌證券

| 受評年度   | 評等機構    |      |       |        |
|--------|---------|------|-------|--------|
|        | 中華信評    |      |       |        |
|        | 評等日期    | 長期   | 短期    | 未來評等展望 |
| 100 年度 | 2011/05 | twA+ | twA-1 | 穩定     |
| 99 年度  | 2010/06 | twA+ | twA-1 | 穩定     |
| 98 年度  | 2009/06 | twA+ | twA-1 | 穩定     |

④ 華南產險

| 受評年度   | 評等機構      |       |    |        |
|--------|-----------|-------|----|--------|
|        | 中華信評      |       |    |        |
|        | 評等日期      | 長期    | 短期 | 未來評等展望 |
| 100 年度 | 2010/11   | twAA- | -  | 穩定     |
| 99 年度  | 2010/11   | twAA- | -  | 穩定     |
| 98 年度  | 2009/12   | twAA- | -  | 穩定     |
| 受評年度   | 評等機構      |       |    |        |
|        | A.M. Best |       |    |        |
|        | 評等日期      | 長期    | 短期 | 未來評等展望 |
| 100 年度 | 2011/02   | A-    | -  | 穩定     |
| 99 年度  | 2010/02   | A-    | -  | 穩定     |
| 98 年度  | 2009/02   | A-    | -  | 穩定     |

(2) 企業形象有損害時對企業危機管理之影響及因應措施

- ① 為提升媒體公關運作及品牌形象管理，本公司訂有「公共事務管理要點」，並由總經理指派副總經理一人兼任發言人，建立統一對外發言制度。

- ②訂定「華南金融集團應行通報事件注意事項」以建立重大事件之通報機制，舉凡各集團成員內發生涉嫌舞弊、重大盜竊、火災、天災、暴力、風險暴險情形發生重大改變者或其他足以造成公司財務損失、或影響公司信譽等重大突發事件，該集團成員應即時依該機制進行通報，並於一定期間內陳報後續檢討報告。
- ③另為即時處理集團成員之經營危機、控管並降低經營危機所造成之損失，本公司訂有「集團經營危機應變措施要點」，如因各種造成本公司經營危機之情事發生，將依本要點啟動各項應變措施，包括危機處理小組之組成、危機之處理程序及危機處理方案之決定與執行等。
- (3)其他重要風險及因應措施：無。

## (二)訴訟或非訟事件

- 1.公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形：無。
- 2.公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例達百分之一以上之大股東及從屬公司，最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者：無。

截至公開說明書刊印日止，子公司華南永昌證券及其轉投資之華南永昌證券(香港)、華南銀行及華南永昌投信有如下案件發生，惟該等案件其結果對公司股東權益或證券價格並無重大影響：

### (1) 魏○○案：

原告即華南永昌證券忠孝分公司客戶魏○○以華南永昌證券忠孝分公司前營業員黃○○夥同另一被告涂○○盜賣其股票，致其受有新臺幣20,000千元之損害等事，提起刑事附帶民事訴訟(案號：台北地院93年度重附字第67號)，因被告黃○○等二人通緝中，故至今尚未開庭審理，仍繫屬於第一審法院。華南永昌證券無法確知案情最後結果，尚未估列任何可能損失。

### (2) 蔡○○等三人案：

華南永昌證券合泰分公司客戶蔡○○等三人以華南永昌證券合泰分公司前營業員許○○詐欺為由，提起刑事附帶民事訴訟，請求華南永昌證券連帶賠償損害新臺幣20,576千元，地方法院於98年6月5日判決駁回蔡○○等三人對華南永昌證券連帶賠償損害新臺幣20,576千元之請求，即地方法院判決華南永昌證券不需負連帶賠償責任，惟蔡○○等三人於98年7月向臺灣高等法院提起上訴請求華南永昌證券連帶賠償新臺幣19,876千元(案號：臺灣高等法院98年度金上第3號)，臺灣高等法院通知99年10月26日宣判華南永昌證券勝訴，惟蔡○○不服臺灣高等法院判決，向最高法院提起上訴請求華南永昌證券連帶賠償新臺幣8,686千元。

依華南永昌證券法律顧問意見，本訴訟事件為原告與許○○私下委任操作股票、期貨及基金或借貸關係所生之爭議，因此非屬許○○執行職務之範圍，華南永昌證券不需負僱用人連帶賠償責任。

### (3) 楊○○及蘇○○等二人案：

華南永昌證券麻豆分公司客戶楊○○及李○○之先生蘇○○以華南永昌證券麻豆分公司前營業員顏○○偽造文書及詐欺為由，提起刑事附帶民事訴訟，請求華南永昌證券連帶賠償損害新臺幣62,871千元。本案最高法院於100年6月30日以上訴不合法裁定駁回華南永昌證券之上訴，全案定讞，華南永昌證券應連帶賠償共計25,828千元。華南永昌證券於以前年度已估列其損失入帳，並於100年8月1日開立支票賠償原告楊○○新臺幣21,266千元及蘇○○9,085千元。

### (4) 孫○○等4人案：

客戶孫○○、曾○○、陳○○等三人及債權人陳○○，以前營業員曾○○代為申購股票、操作股票，欺騙其金錢合計新臺幣23,646千元，另華南永昌證券未盡監督之職責等情事，共同對曾○○及華南永昌證券提出損害賠償民事訴訟，請求華南永昌證券連帶賠償損害，法院告知開庭時間另行通知。(台南地院

99年度重訴字第170號)

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

(5) 陳○○等5人案：

陳○○等5人，以前營業員曾○○代為申購股票、操作股票，欺騙其金錢合計新臺幣591,050千元，另華南永昌證券未盡監督之職責等情事，共同對曾○○及華南永昌證券提出損害賠償民事訴訟，請求華南永昌證券連帶賠償損害，目前於法院審理中。(台南地院99年度重訴字第172號)

據華南永昌證券委任之律師表示，陳○○等5人與前營業員曾○○間債權債務，係因其個人間之委任操作股票、期貨及基金或借貸所發生，難認係前營業員曾○○執行職務之行為，故華南永昌證券不需負連帶賠償責任。

(6) 蔡○○案：

蔡○○以前營業員曾○○代為申購股票、操作股票，欺騙其金錢合計新臺幣1,724千元，另華南永昌證券未盡監督之職責等情事，共同對曾○○及華南永昌證券提出損害賠償民事訴訟，請求華南永昌證券連帶賠償損害，法院告知開庭時間另行通知。(台南地院99年度訴字第1132號)

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

(7) 林○○案

華南永昌證券(香港)向客戶林○○追索其融資帳戶欠款共港幣574千元及其利息。原告不承認其責任且反控華南永昌(香港)有限公司之營業員代為操作股票，欺騙其金錢合計港幣10,413千元，並認為華南永昌證券(香港)未盡監督之職責，故提出損害賠償民事訴訟，請求華南永昌證券(香港)賠償損害，本件已於100年8月9日向香港高等法院呈送和解同意書撤回本案，和解金額港幣671千元(本金573千元及利息98千元)將於財務報表轉銷。

(8) 臺鐵案

華南銀行前為擔保鎮銘營造股份有限公司承攬臺灣鐵路管理局(以下簡稱臺鐵)工程之履約。茲因鎮銘營造股份有限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4,489千元及附加5%利息。該案經最高法院發回更審，並經臺灣高等法院於100年7月12日更審判決華南銀行應給付1,122千元以及利息和訴訟費用，惟華南銀行已委請律師代理進行訴訟相關事宜。

(9) PEM 案

依美國證券交易委員會(SEC)向美國法院所提出之起訴狀指出，目前彭日成(Danny Pang)及其轄下之兩家公司Private Equity Management Group, Inc.及Private Equity Management Group LLC(以下統稱PEM集團)名下之財產，業已經美國法院以緊急命令凍結。PEM集團係華南銀行受託投資連動式債券產品發行機構GVEC Resource II Inc.之母集團，並由美國SEC所指派之財產管理人(Receiver)接管。華南銀行自96年7月至97年2月止共銷售PEM集團相關之GVEC Resource II Inc.所發行之5檔連動債，及華南永昌投信經理之私募基金投資PEM集團所發行之金融商品，總金額合計約為美金258,876千元。

基於維護商譽及保障客戶權益，華南銀行及華南永昌投信於98年5月8日經董事會決議通過向投資人買回相關商品，再向發行機構求償。截至100年6月30日止，華南銀行及華南永昌投信分別買回上述商品5,641,829千元及1,707,305千元(帳列應收款項)。由於PEM集團所投資之商品中含有人壽保險保單，基於維護股東權益為考量，華南銀行於99年12月17日經常務董事會決議及99年12月27日經董事會決議，華南永昌投信於99年12月21日經董事會決議，配合美國法院指派PEM案接管人之時程規劃，分別以美金39,469千元及美金7,310千元之移轉價格承受保單資產，並就整體PEM案分別認列新臺幣3,541,455千元及1,221,061千元之備抵損失。

3.公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近二年度及截至公開說明書刊印日止發生證券交易法第一百五十七條規定情事及公司目前辦理情形：

本公司：無。

子公司：

(1) 100年6月3日華南銀行經理人林○○之配偶違反證券交易法第157條短線交易規定，本公司業於100年6月8日完成歸入權行使並陳報主管機關。

(2) 97年12月31日華南永昌證券經理人詹○○及經理人陳○○之配偶違反證券交易法第157條短線交易規定，本公司業於98年1月6日完成歸入權行使並陳報主管機關。

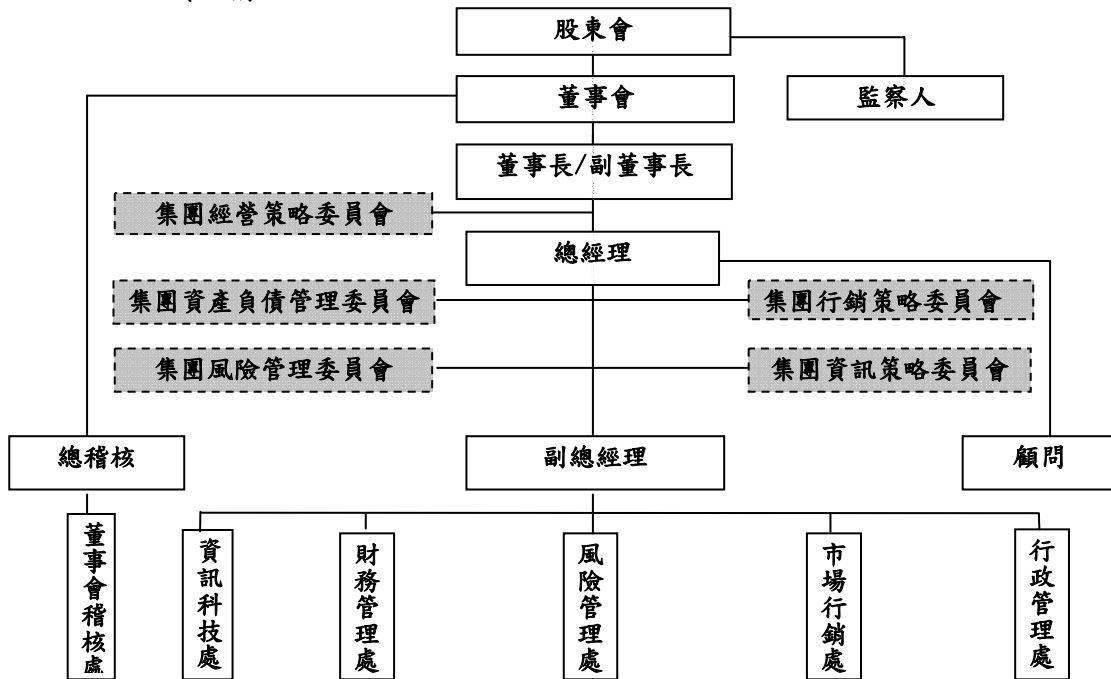
(三)公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之一之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(四)其他重要事項：無。

### 三、公司組織

#### (一)組織系統

##### 1.組織結構



##### 2.各主要部門所營業務

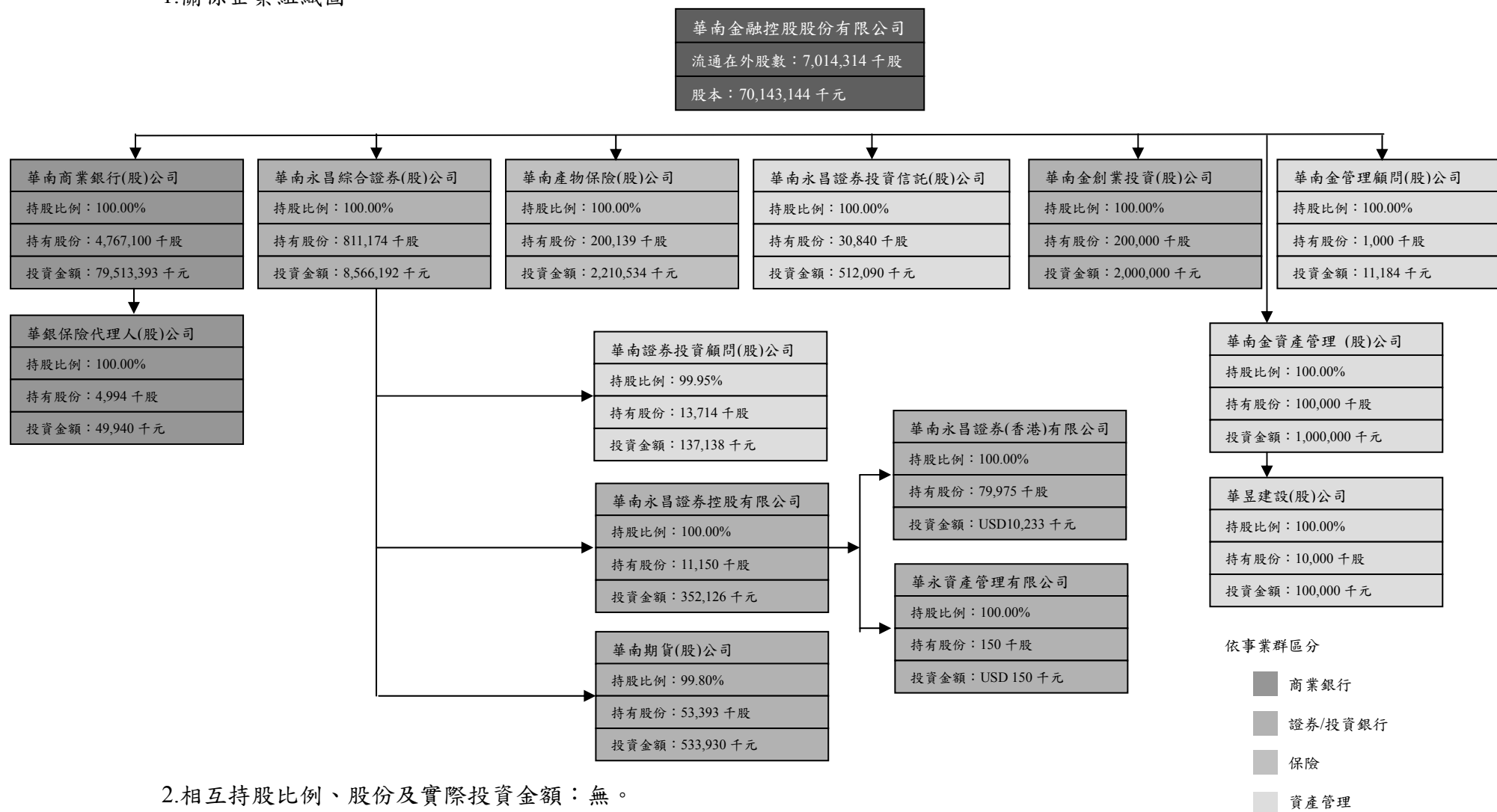
|             |                                                                                                                                                                                                                                                 |           |                                                                                                                                   |       |                                                                                                    |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 集團經營策略委員會   | 重要職掌項目包括：<br>一、集團中長期發展策略之研議。<br>二、集團重大投資決策之研議。<br>三、資本募集及中長期資金籌措之研議。<br>四、集團年度預算之研議。<br>五、集團年度子公司績效考核之研議。                                                                                                                                       |           |                                                                                                                                   |       | 六、陳報董事會之集團信用風險、市場風險、作業風險或其他風險管理報告之檢視。<br>七、陳報董事會之集團重大應行通報事件之檢視。<br>八、處理集團信用風險、市場風險、作業風險或其他風險等相關議題。 |
| 集團資產負債管理委員會 | 重要職掌項目包括：<br>一、總體經濟分析與利率預測之提供。<br>二、集團資產負債管理相關規章之研議。<br>三、集團資產負債管理相關限額之研議。<br>四、集團非交易簿資產負債暴險部位之調控與管理。<br>五、集團各類流動性指標之監控。<br>六、集團資本管理策略之研議與執行。<br>七、集團投資組合之組成與績效之檢視。<br>八、陳報董事會之集團資產負債管理報告之檢視。<br>九、集團之利率風險、流動性風險、匯率風險、投資組合策略、經濟利潤及資本管理等相關議題之研議。 | 集團資訊策略委員會 | 重要職掌項目包括：<br>一、集團短中長期資訊策略計畫報告之研議。<br>二、子公司資訊核心系統建置規劃之研議。<br>三、子公司資訊策略之執行之監控。<br>四、集團重大損失通報資訊科技類事件缺失處理情形之監控。<br>五、集團資訊發展相關重要議題之研議。 | 行政管理處 | 掌握股務業務、物品採購、租賃、不動產取得或處分、文書處理、印信、有價證券保管、公共關係、品牌、企業識別體系、法律事務、重要章則之擬訂與修正、權責劃分及人力資源之規劃與管理等等事項。         |
| 集團行銷策略委員會   | 重要職掌項目包括：<br>一、「華南金融集團共同行銷管理要點」之研議。<br>二、「華南金融集團理財商品審議要點」之研議。<br>三、共同行銷年度業務目標之研議。<br>四、共同行銷通路開發與管理年度計畫之研議。<br>五、複合式商品年度發展計畫之研議。<br>六、集團客戶關係管理年度發展計畫之研議。<br>七、集團客戶分群結果、客戶經營歸屬原則、客戶關係管理績效衡量指標及其他客戶經營相關重要議題之研議。<br>八、其他集團行銷相關重要議題之研議。              | 市場行銷處     | 掌握整合性產品及行銷活動之審核與管理、行銷策略聯盟與媒體通路宣傳之規劃、共同行銷機制平台之建立與管理、通路管理平台之建置、行銷績效管理、客戶經營之策略擬定與績效管理、商業智慧及資料品質之推廣應用與強化等事項。                          | 風險管理處 | 掌握信用風險、市場風險、作業風險及資產負債相關控管機制之統籌規劃與管理、金融防火牆之規範、整合性風險衡量或方法論之規劃與建置、風險控管執行情形及整體風險輪廓之揭露等事項。              |
| 集團風險管理委員會   | 重要職掌項目包括：<br>一、集團信用風險、市場風險與作業風險管理相關規章之研議。<br>二、集團信用風險與市場風險相關限額之研議。<br>三、集團新金融商品或產品計畫書之研議。<br>四、集團作業風險評估程序之高風險提案之研議。<br>五、集團重大風險管理系統建置規劃之研議。                                                                                                     | 財務管理處     | 掌握經營策略規劃、投資管理、績效管理、投資人關係管理、資本規劃與募集、資金營運管理、財務企劃與分析、預算、結、決算之彙編、審核及報告暨會計稅務統籌規劃與管理等等事項。                                               | 資訊科技處 | 掌握資訊策略之擬訂，資訊系統之規劃、開發、建置與管理，各項資訊應用之整合規劃及資訊作業之監督、管理、協調等事項。                                           |



## (二)關係企業圖

日期：100 年 9 月 30 日

### 1.關係企業組織圖



2.相互持股比例、股份及實際投資金額：無。

## (三) 總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管

日期：100 年 9 月 30 日

| 職 稱          | 姓 名 | 就任日期     | 持有股份    |        | 配偶、未成年子女持有股份 |        | 利用他人名義持有股份 |        | 主要經（學）歷                                                   | 目前兼任其他公司之職務                            | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    | 經理人取得員工認股權憑證情形 |
|--------------|-----|----------|---------|--------|--------------|--------|------------|--------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------|----|----|----------------|
|              |     |          | 股數      | 持股比率 % | 股數           | 持股比率 % | 股數         | 持股比率 % |                                                           |                                        | 職稱              | 姓名 | 關係 |                |
| 總經理          | 劉茂賢 | 98.07.01 | 156,751 | 0.002  | 0            | 0      | 0          | 0      | 華南金控副總經理、華南銀行信託部副理、業務部經理、財務部經理<br>中國文化大學經濟研究所             | 華南銀行常務董事、華南產險董事、華南金創投董事、財團法人商業發展研究院監察人 | 無               | 無  | 無  | 未發行            |
| 副總經理兼行政管理處處長 | 鄭永春 | 98.07.29 | 58,178  | 0.001  | 0            | 0      | 0          | 0      | 華南銀行審查部副理、華南銀行洛杉磯分行經理、華南銀行總行專門委員、華南銀行企金行銷部經理<br>輔仁大學金融所碩士 | 華南金管顧董事                                | 無               | 無  | 無  | 未發行            |
| 副總經理兼風險管理處處長 | 劉宏基 | 91.03.18 | 0       | 0      | 0            | 0      | 0          | 0      | 中國信託財務管理部資深協理、<br>美國加州大學洛杉磯分校經濟研究所，博士班研究                  | 華南永昌<br>綜合證券董事                         | 無               | 無  | 無  | 未發行            |
| 總稽核兼董事會稽核處處長 | 古慶南 | 98.07.24 | 101,750 | 0.001  | 25,792       | 0      | 0          | 0      | 華南銀行新生分行、忠孝東路分行、企金授信管理部經理<br>國立臺灣大學經濟系                    | 唐榮鐵工廠(股)公司監察人                          | 無               | 無  | 無  | 未發行            |
| 市場行銷處處長      | 張振芳 | 94.03.22 | 44,718  | 0.001  | 0            | 0      | 0          | 0      | 華南銀行董事會主任秘書<br>私立淡江大學國貿系                                  | 華南銀行副總經理<br>華南永昌授信董事<br>聯安服務(股)公司董事    | 無               | 無  | 無  | 未發行            |
| 財務管理處處長      | 曹有志 | 99.01.16 | 1,927   | 0      | 1,522        | 0      | 0          | 0      | 華南銀行財務會計部副理<br>國立空中大學商學系                                  | 華南銀行<br>財務會計部經理                        | 無               | 無  | 無  | 未發行            |
| 資訊科技處處長      | 杜文宗 | 97.03.01 | 10,365  | 0      | 0            | 0      | 0          | 0      | 台新國際商業銀行資訊部門副總經理<br>國立臺灣大學電機工程研究所碩士                       | 華南銀行資訊規劃開發部經理<br>開發國際投資(股)公司董事         | 無               | 無  | 無  | 未發行            |

#### (四)董事及監察人資料

##### 1.董事及監察人資料

日期：100 年 9 月 30 日

| 職 稱        | 姓 名                             | 選任日期      | 任期               | 初次選<br>任日期<br>(註 1) | 選任時持有股份       |                 | 現在持有股數        |                 | 本人、配偶、未成年<br>子女現在持有股份 |                 | 利用他人名<br>義持有股份 |                 | 主要經（學）歷                                                   | 目前兼任金融控股公司<br>及其他公司之職務                             | 具配偶或二親等以內關係<br>之其他主管、董事或監察人 |            |                 |
|------------|---------------------------------|-----------|------------------|---------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------|------------|-----------------|
|            |                                 |           |                  |                     | 股數            | 持股<br>比率<br>(%) | 股數            | 持股<br>比率<br>(%) | 股數<br>(註 3)           | 持股<br>比率<br>(%) | 股數             | 持股<br>比率<br>(%) |                                                           |                                                    | 職 稱                         | 姓 名        | 關 係             |
| 董事長        | 臺灣銀行<br>代表：王榮周                  | 99.06.18  | 任期至<br>102.06.30 | 99.07.01            | 1,559,511,517 | 24.86           | 1,744,001,729 | 24.86           | 21,118                | 0               | 0              | 0               | 臺灣中小企業銀行董事長、<br>兆豐金融控股(股)公司董事<br>長、國立中興大學法研所碩<br>士        | 財團法人聯合信用卡處理中<br>心董事長、財團法人臺灣金<br>融研訓院董事等(詳註 4)      | 無                           | 無          | 無               |
| 副董事長       | 財團法人林<br>公熊徵學田<br>基金會<br>代表：林明成 | 99.06.18  | 任期至<br>102.06.30 | 90.12.19            | 125,432,172   | 2.00            | 140,270,797   | 2.00            | 0                     | 0               | 0              | 0               | 大永興業股份有限公司董<br>事、中央銀行理事、<br>華南金控董事長、<br>日本慶應大學法學碩士        | 財團法人林公熊徵學田基金<br>會董事長、華南銀行董事長<br>(詳註 4)             | 董事<br>董事                    | 林知延<br>顏惠然 | 父子<br>二親等姻<br>親 |
| 董事<br>兼總經理 | 臺灣銀行<br>代表：劉茂賢                  | 99.06.18  | 任期至<br>102.06.30 | 90.12.19            | 1,559,511,517 | 24.86           | 1,744,001,729 | 24.86           | 156,751               | 0.002           | 0              | 0               | 華南金控副總經理、華南銀<br>行信託部副理、業務部經<br>理、財務部經理<br>中國文化大學經濟研究所     | 華南銀行常務董事、華南產<br>險董事、華南金創投董事、<br>財團法人商業發展研究院監<br>察人 | 無                           | 無          | 無               |
| 董事         | 臺灣銀行<br>代表：林筠                   | 99.06.18  | 任期至<br>102.06.30 | 90.12.19            | 1,559,511,517 | 24.86           | 1,744,001,729 | 24.86           | 0                     | 0               | 0              | 0               | 臺灣大學財金系主任、所長<br>美國伊利諾大學經濟學博士                              | 國立臺灣大學財務金融系教<br>授                                  | 無                           | 無          | 無               |
| 董事         | 臺灣銀行<br>代表：魏艾                   | 99.06.18  | 任期至<br>102.06.30 | 90.12.19            | 1,559,511,517 | 24.86           | 1,744,001,729 | 24.86           | 0                     | 0               | 0              | 0               | 政大東亞研究所所長<br>政大東亞研究所博士                                    | 政大東亞研究所副教授，政<br>大兩岸政經研究中心主任、<br>華擎科技(股)公司獨立董事      | 無                           | 無          | 無               |
| 董事         | 臺灣銀行<br>代表：謝明瑞                  | 99.06.18  | 任期至<br>102.06.30 | 90.12.19            | 1,559,511,517 | 24.86           | 1,744,001,729 | 24.86           | 0                     | 0               | 0              | 0               | 中華民國股票上市櫃審議委<br>員、國家政策會研究員<br>國立中興大學博士                    | 空中大學商學系副教授                                         | 無                           | 無          | 無               |
| 董事         | 臺灣銀行<br>代表：謝騰隆                  | 100.07.19 | 任期至<br>102.06.30 | 90.12.19            | 1,559,511,517 | 24.86           | 1,744,001,729 | 24.86           | 0                     | 0               | 0              | 0               | 臺灣銀行總稽核、授信審查<br>部經理、董事會秘書室主任<br>秘書<br>國立臺空中商專銀行保險<br>科    | 華南金融控股股份有限公司<br>董事、華南商業銀行董事、<br>臺灣銀行副總經理           | 無                           | 無          | 無               |
| 董事         | 臺灣銀行<br>代表：陳明章<br>(註 2)         | 99.06.18  | 任期至<br>100.07.19 | 90.12.19            | 1,559,511,517 | 24.86           | 1,744,001,729 | 24.86           | 0                     | 0               | 0              | 0               | 臺灣證券交易所董事、臺灣<br>中小企業銀行監察人、臺灣<br>人壽保險股份有限公司董事<br>逢甲大學銀行保險系 | 華南銀行董事、臺灣銀行副<br>總經理                                | 無                           | 無          | 無               |

| 職 稱 | 姓 名                             | 選任日期     | 任期               | 初次選<br>任日期<br>(註 1) | 選任時持有股份       |                 | 現在持有股數        |                 | 本人、配偶、未成年<br>子女現在持有股份 |                 | 利用他人名<br>義持有股份 |                 | 主要經(學)歷                                                                   | 目前兼任金融控股公司<br>及其他公司之職務                                     | 具配偶或二親等以內關係<br>之其他主管、董事或監察人 |     |           |
|-----|---------------------------------|----------|------------------|---------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------------|-----------------|----------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----|-----------|
|     |                                 |          |                  |                     | 股數            | 持股<br>比率<br>(%) | 股數            | 持股<br>比率<br>(%) | 股數<br>(註 3)           | 持股<br>比率<br>(%) | 股數             | 持股<br>比率<br>(%) |                                                                           |                                                            | 職 稱                         | 姓 名 | 關 係       |
| 董事  | 臺灣銀行<br>代表：楊豐彥                  | 99.06.18 | 任期至<br>102.06.30 | 90.12.19            | 1,559,511,517 | 24.86           | 1,744,001,729 | 24.86           | 0                     | 0               | 0              | 0               | 臺灣銀行南非分行、洛杉磯<br>分行經理、國外部經理<br>國立臺灣大學商學系                                   | 華南銀行董事、臺灣銀行副<br>總經理                                        | 無                           | 無   | 無         |
| 董事  | 臺灣銀行<br>代表：戴英祥                  | 99.06.18 | 任期至<br>102.06.30 | 90.12.19            | 1,559,511,517 | 24.86           | 1,744,001,729 | 24.86           | 1,360,101             | 0.02            | 0              | 0               | 產物保險核保學會理事長、<br>產物保險商業同業公會理事<br>長<br>國立臺灣大學管理學院碩士                         | 華南產物保險(股)公司董事<br>長、產物保險核保學會理事<br>長、產物保險商業同業公會<br>理事長(詳註 4) | 無                           | 無   | 無         |
| 董事  | 財團法人林<br>公熊徵學田<br>基金會<br>代表：林知延 | 99.06.18 | 任期至<br>102.06.30 | 90.12.19            | 125,432,172   | 2.00            | 140,270,797   | 2.00            | 143                   | 0               | 0              | 0               | 美國加州律師公會會員、美<br>國財務分析師學會會員、日<br>本水星資產管理公司基金經<br>理人<br>美國加州大學洛杉磯分校法<br>學博士 | 華南銀行董事、財團法人林<br>公熊徵學田基金會董事、永<br>達建設股份有限公司董事長<br>特別助理(詳註 4) | 副董事長                        | 林明成 | 父子        |
| 董事  | 財團法人林<br>公熊徵學田<br>基金會<br>代表：林志揚 | 99.06.18 | 任期至<br>102.06.30 | 90.12.19            | 125,432,172   | 2.00            | 140,270,797   | 2.00            | 0                     | 0               | 0              | 0               | 大永興業股份有限公司總經理<br>、台北市律師公會律師<br>國立臺灣大學法律系畢業、<br>會計研究所碩士                    | 大永興業股份有限公司總經<br>理、台北市律師公會律師等<br>(詳註 4)                     | 無                           | 無   | 無         |
| 董事  | 財團法人新<br>光人壽慈善<br>基金會<br>代表：謝榮富 | 99.06.18 | 任期至<br>102.06.30 | 90.12.19            | 7,593,426     | 0.11            | 8,491,727     | 0.12            | 35,287                | 0.001           | 0              | 0               | 新海瓦斯公司總經理<br>國立空中大學商學系                                                    | 大台北區瓦斯公司總經理、<br>新海瓦斯監察人、華南銀行<br>常務董事等(詳註 4)                | 無                           | 無   | 無         |
| 董事  | 祥昱股份有<br>限公司<br>代表：顏惠然          | 99.06.18 | 任期至<br>102.06.30 | 99.07.01            | 45,000        | 0               | 50,323        | 0               | 97,077                | 0.001           | 0              | 0               | 臺灣區珠寶製品工業同業公<br>會顧問、中菲經濟協會理<br>事、光隆高級家事商業學校<br>董事<br>淡江大學、政大企研所肄業         | 亞洲寶石有限公司董事長、<br>美台股份有限公司董事長等<br>(詳註 4)                     | 副董事長                        | 林明成 | 二親等<br>姻親 |

| 職 稱  | 姓 名                  | 選任日期     | 任期               | 初次選<br>任日期<br>(註 1) | 選任時持有股份     |                 | 現在持有股數      |                 | 本人、配偶、未成年<br>子女現在持有股份 |                 | 利用他人名<br>義持有股份 |                 | 主要經（學）歷                                                                                   | 目前兼任金融控股公司<br>及其他公司之職務                                                    | 具配偶或二親等以內關係<br>之其他主管、董事或監察人 |      |     |
|------|----------------------|----------|------------------|---------------------|-------------|-----------------|-------------|-----------------|-----------------------|-----------------|----------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------|-----|
|      |                      |          |                  |                     | 股數          | 持股<br>比率<br>(%) | 股數          | 持股<br>比率<br>(%) | 股數<br>(註 3)           | 持股<br>比率<br>(%) | 股數             | 持股<br>比率<br>(%) |                                                                                           |                                                                           | 職 稱                         | 姓 名  | 關 係 |
| 董事   | 財團法人永昌基金會<br>代表：許元禎  | 99.06.18 | 任期至<br>102.06.30 | 96.07.01            | 224,828     | 0.003           | 251,424     | 0.003           | 117,323               | 0.002           | 0              | 0               | 永昌綜合證券股份有限公司<br>董事長室協理<br>美國賓州大學華頓學院企管<br>碩士                                              | 華南銀行董事、華南永昌綜<br>合證券董事兼副總經理、華<br>南永昌證券(香港)有限公司<br>董事、如圖企業(股)公司董事<br>(詳註 4) | 董事                          | 許陳安瀾 | 母子  |
| 董事   | 財團法人永昌基金會<br>代表：許陳安瀾 | 99.06.18 | 任期至<br>102.06.30 | 96.07.01            | 214,000     | 0.003           | 251,424     | 0.003           | 5,806,188             | 0.08            | 0              | 0               | 元鼎投資股份有限公司、永<br>昌綜合證券股份有限公司董<br>事長<br>東海大學外文系                                             | 華南永昌綜合證券股份有限<br>公司董事長、華南銀行董事<br>等(詳註 4)                                   | 董事                          | 許元禎  | 母子  |
| 獨立董事 | 許嘉棟                  | 99.06.18 | 任期至<br>102.06.30 | 96.07.01            | 104,727     | 0.002           | 117,115     | 0.002           | 117,445               | 0.002           | 0              | 0               | 財政部長、央行副總裁、台<br>大經濟系教授、中央研究院<br>經研所所長、中央信託局董<br>事長<br>、中華民國對外貿易發展協<br>會董事長<br>美國史丹福大學經濟博士 | 財團法人臺灣金融研訓院董<br>事長、臺灣金融服務業聯合<br>總會理事長、華南銀行獨立<br>董事等(詳註 4)                 | 無                           | 無    | 無   |
| 獨立董事 | 許崇源                  | 99.06.18 | 任期至<br>102.06.30 | 96.07.01            | 0           | 0               | 0           | 0               | 0                     | 0               | 0              | 0               | 國立政治大學會計系教授兼<br>系主任、立本會計師事務所<br>合夥會計師<br>美國曼菲斯大學會計博士                                      | 華南銀行獨立董事、國立政<br>治大學會計系教授                                                  | 無                           | 無    | 無   |
| 獨立董事 | 陳俊斌                  | 99.06.18 | 任期至<br>102.06.30 | 96.07.01            | 0           | 0               | 0           | 0               | 0                     | 0               | 0              | 0               | 東吳大學法律系教授、磊實<br>法律事務所律師<br>國立臺灣大學法律研究所碩<br>士                                              | 華南銀行獨立董事、磊實法<br>律事務所律師、臺灣金融資<br>產服務(股)公司董事                                | 無                           | 無    | 無   |
| 獨立董事 | 陳清秀                  | 99.06.18 | 任期至<br>102.06.30 | 99.07.01            | 0           | 0               | 0           | 0               | 0                     | 0               | 0              | 0               | 行政院人事行政局局長、台<br>北市政府法規會主委、律師<br>國立臺灣大學法學博士                                                | 東吳大學法律系教授、財團<br>法人翁元章文教基金會董事                                              | 無                           | 無    | 無   |
| 監察人  | 財政部<br>代表：吳壽山        | 99.06.18 | 任期至<br>102.06.30 | 90.12.19            | 124,860,939 | 1.99            | 139,631,987 | 1.99            | 0                     | 0               | 0              | 0               | 國立交通大學教授、系主<br>任、所長、長庚大學管理學<br>院院長<br>美國佛羅里達大學財務、保<br>險及不動產博士                             | 財團法人證券暨期貨市場發<br>展基金會董事長、華南銀行<br>監察人等(詳註 4)                                | 無                           | 無    | 無   |

| 職 稱 | 姓 名                            | 選任日期     | 任期               | 初次選<br>任日期<br>(註 1) | 選任時持有股份     |                 | 現在持有股數      |                 | 本人、配偶、未成年<br>子女現在持有股份 |                 | 利用他人名<br>義持有股份 |                 | 主要經（學）歷                                    | 目前兼任金融控股公司<br>及其他公司之職務                | 具配偶或二親等以內關係<br>之其他主管、董事或監察人 |     |     |
|-----|--------------------------------|----------|------------------|---------------------|-------------|-----------------|-------------|-----------------|-----------------------|-----------------|----------------|-----------------|--------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|-----|-----|
|     |                                |          |                  |                     | 股數          | 持股<br>比率<br>(%) | 股數          | 持股<br>比率<br>(%) | 股數<br>(註 3)           | 持股<br>比率<br>(%) | 股數             | 持股<br>比率<br>(%) |                                            |                                       | 職 稱                         | 姓 名 | 關 係 |
| 監察人 | 財政部<br>代表：吳自心                  | 99.06.18 | 任期至<br>102.06.30 | 90.12.19            | 124,860,939 | 1.99            | 139,631,987 | 1.99            | 0                     | 0               | 0              | 0               | 財政部賦稅署副署長、財政<br>部主任秘書<br>國立政治大學財政研究所碩<br>士 | 財政部臺灣省北區國稅局局<br>長                     | 無                           | 無   | 無   |
| 監察人 | 財政部<br>代表：陳金鑑                  | 99.06.18 | 任期至<br>102.06.30 | 90.12.19            | 124,860,939 | 1.99            | 139,631,987 | 1.99            | 0                     | 0               | 0              | 0               | 財政部賦稅署副署長、財政<br>部高雄市國稅局局長<br>國立臺灣大學商學系     | 財政部台北市國稅局局長                           | 無                           | 無   | 無   |
| 監察人 | 馥泉實業股<br>份有限公司<br>代表：張許雪       | 99.06.18 | 任期至<br>102.06.30 | 90.12.19            | 11,588,057  | 0.18            | 12,958,924  | 0.18            | 6,105,240             | 0.087           | 0              | 0               | 馥泉實業股份有限公司監察<br>人<br>台北第一高女畢業、日本東<br>京共立家專 | 馥泉實業股份有限公司監察<br>人、華南永昌投信董事等(詳<br>註 4) | 無                           | 無   | 無   |
| 監察人 | 中國人造纖<br>維股份有限<br>公司<br>代表：沈嘉瑩 | 99.06.18 | 任期至<br>102.06.30 | 90.12.19            | 32,472,804  | 0.49            | 36,314,336  | 0.52            | 0                     | 0               | 0              | 0               | 香港上海匯豐銀行副總裁<br>英國伯明罕大學企管碩士                 | 無                                     | 無                           | 無   | 無   |

註 1：首次擔任董事或監察人之時間。

(1)林筠 90.12.19~96.6.30(法人改派)；98.9.28(法人改派)~迄今

(2)許陳安瀾 90.12.19~91.4.8(法人改派)；93.12.19(股東會改選)~迄今

註 2：臺灣銀行於 100.7.19 改派法人代表人，陳明章卸任，改派代表人謝騰隆。

註 3：不含法人本身持股。

註 4：詳細兼任情形

| 職稱   | 姓名   | 目前兼任金融控股公司及其他公司之職務                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 董事長  | 王榮周  | 財團法人中華民國對外貿易發展協會董事、中華民國國際經濟合作協會監事、社團法人中華民國國立台北大學校友會常務理事、中華金融業務研究發展協會理事長、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會常務理、財團法人私立東吳大學董事、財團法人聯合信用卡處理中心董事長                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 副董事長 | 林明成  | 財團法人臺灣省私立台北仁濟院董事長、台東興業股份有限公司董事、臺灣金聯資產管理股份有限公司董事、臺灣金融資產服務股份有限公司監察人、林本源實業股份有限公司董事                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 董事   | 戴英祥  | 中華民國保險學會常務理事、財團法人黃秉心保險獎學金基金會董事、財團法人保險事業發展中心董事、財團法人住宅地震保險基金董事、財團法人保險安定基金董事、臺灣服務業聯盟協會理事、財團法人保險犯罪防治中心董事                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 董事   | 林知延  | 永達建設股份有限公司董事長特別助理、華南銀行董事、財團法人林公熊徵學田董事                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 董事   | 林志揚  | 永琦資產管理股份有限公司董事長、薰遊股份有限公司董事長、財團法人林公熊徵學田基金會監察人、財團法人臺灣省私立仁濟院董事、永青研發股份有限公司董事、財團法人多元智能教育發展基金會董事、永實開發股份有限公司董事、田野建設股份有限公司董事、臺灣鑛資股份有限公司董事                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 董事   | 謝榮富  | 大台北寬頻網路股份有限公司董事長、啟業化工股份有限公司董事長、千島投資股份有限公司董事長、百勳投資股份有限公司董事長、台北太陽能實業股份有限公司董事長、鴻新實業股份有限公司董事、東田投資股份有限公司董事、東盈投資股份有限公司董事、亞絃睿飾品股份有限公司董事、觀塘工業專用港股份有限公司董事、群和創業投資股份有限公司董事、博威投資股份有限公司董事、盈盈投資股份有限公司董事、永發實業股份有限公司董事、東鼎液化瓦斯興業股份有限公司董事、瑞進興業股份有限公司監察人、新活實業股份有限公司監察人、東京牛角股份有限公司監察人、新保投資股份有限公司監察人、誼光國際公寓大廈管理維護股份有限公司監察人、臺灣保全股份有限公司監察人、雲祥建設開發股份有限公司監察人、臺灣新光健康管理事業股份有限公司監察人、如盈事業股份有限公司監察人、欣欣天然氣股份有限公司監察人、如圓企業股份有限公司監察人、博豐實業股份有限公司監察人 |
| 董事   | 許陳安瀾 | 元鼎投資股份有限公司董事長、永昌投資股份有限公司董事長、漢霆實業股份有限公司董事、財團法人永昌基金會常務董事、華永資產管理有限公司董事                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 董事   | 顏惠然  | 臺陽股份有限公司董事、財團法人林公熊徵學田基金會董事、德合股份有限公司董事                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

| 職稱   | 姓名  | 目前兼任金融控股公司及其他公司之職務                                                                              |
|------|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 董事   | 許元禎 | 華南銀行董事、華南永昌綜合證券董事、副總經理、華南永昌證券(香港)有限公司董事                                                         |
| 獨立董事 | 許嘉棟 | 新日光能源科技股份有限公司獨立董事、瑞晶電子股份有限公司獨立董事、臺灣觀光學院董事、財團法人臺灣經濟研究院董事、財團法人劉大中教育文化紀念基金會董事長                     |
| 監察人  | 吳壽山 | 臺灣電力股份有限公司常務董事、財團法人聯合船舶設計發展中心常務董事、財團法人中華航空事業發展基金會董事、晶心科技股份有限公司董事、臺灣文創發展股份有限公司監察人、新至陞科技股份有限公司監察人 |
| 監察人  | 張許雪 | 新豐窯業建設股份有限公司董事、新鎰投資股份有限公司董事、基隆製冰股份有限公司監察人                                                       |



## 2.法人股東之主要股東

日期：100 年 9 月 30 日

| 法人股東名稱(註一)    | 法人股東之主要股東(註二)                                                                                                                                                                      |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 財政部           | 政府機關                                                                                                                                                                               |
| 臺灣銀行股份有限公司    | 臺灣金融控股股份有限公司 100%                                                                                                                                                                  |
| 財團法人林公熊徵學田    | 係公益法人，故不適用。                                                                                                                                                                        |
| 財團法人新光人壽慈善基金會 | 係公益法人，故不適用。                                                                                                                                                                        |
| 財團法人永昌基金會     | 係公益法人，故不適用。                                                                                                                                                                        |
| 馥泉實業股份有限公司    | 張世昌 17.76%、張世杰 16.5%、張丞模 16.5%、張伯勳 14.14%、張許雪 9.14%、李張翠玉 5.74%、張莞卿 5%、張詢卿 5%、蘇玫瑩 5%、李思齊 1.26%                                                                                      |
| 中國人造纖維股份有限公司  | 磐亞(股)公司 14.97%、勝仁針織廠(股)公司 4.21%、臺灣金醇洋酒(股)公司 3.52%、磐亞投資(股)公司 3.00%、中纖投資(股)公司 2.51%、花旗託管次元新興市場評估基金投資專戶 0.94%、匯豐銀行託管摩根士丹利國際有限公司專戶 0.89%、台益投資(股)公司 0.79%、德興投資(股)公司 0.67%、久暢(股)公司 0.63% |
| 祥昱股份有限公司      | 林明成 82%、林知延 9%、林知佑 9%                                                                                                                                                              |

註 1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註 2：填寫該法人股東之主要股東名稱 (其持股比例占前十名)及其持股比例。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

## 3.法人股東之主要股東為法人者其主要股東

日期：100 年 9 月 30 日

| 法人股東名稱(註一)   | 法人股東之主要股東(註二)                                                                                                                                          |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 臺灣金融控股股份有限公司 | 財政部 100%                                                                                                                                               |
| 磐亞股份有限公司     | 中國人造纖維(股)公司 42.28%、勝仁針織廠(股)公司 5.91%、宇暉有限公司 5.34%、中纖投資(股)公司 4.88%、德興投資(股)公司 4.47%、台益投資(股)公司 2.25%、科頤寶投資(股)公司 0.72%、磐亞投資(股)公司 0.61%、朱雅瑛 0.68%、王貴賢 0.41%。 |
| 勝仁針織廠股份有限公司  | 豐遠工程(股)公司 83.42%、中纖投資(股)公司 10.45%、王朝璋 5.57%、王貴賢 0.25%、王朝慶 0.05%、江尚哲 0.15%、江師毅 0.10%。                                                                   |
| 臺灣金醇洋酒股份有限公司 | 磐亞投資(股)公司 19.47%、台益投資(股)公司 15.00%、大發投資(股)公司 12.53%、德興投資(股)公司 10.10%、中國人造纖維(股)公司 9.60%、嚴龔素珠 8.46%、元利水電工程(股)公司 5.00%、王貴增                                 |

| 法人股東名稱(註一)          | 法人股東之主要股東(註二)                                                                                                                             |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                     | 4.49%、王貴賢 4.04%、王貴鋒 3.28%。                                                                                                                |
| 磐亞投資股份有限公司          | 台益投資(股)公司 47.42%、大發投資(股)公司 42.63%、總豪企業有限公司 9.95%。                                                                                         |
| 中纖投資股份有限公司          | 大發投資(股)公司 30.28%、磐亞(股)公司 19.05%、黃金源 15.87%、玄德顧問(股)公司 12.70%、群福開發(股)公司 10.32%、總豪企業有限公司 10.21%、王貴賢 0.63%、王貴鋒 0.47%、宇暉有限公司 0.47%。            |
| 台益投資股份有限公司          | 磐亞投資(股)公司 41.80%、大發投資(股)公司 38.17%、總豪企業(股)公司 9.93%、李朝加 6.31%、許憲章 2.53%、鄭貴蓮 1.26%。                                                          |
| 花旗託管次元新興市場評估基金投資專戶  | 外資法人不適用                                                                                                                                   |
| 匯豐銀行託管摩根士丹利國際有限公司專戶 | 外資法人不適用                                                                                                                                   |
| 德興投資股份有限公司          | 中國人造纖維(股)公司 100%。                                                                                                                         |
| 久暢股份有限公司            | 久津實業(股)公司 48.26%、磐亞投資(股)公司 36.40%、德興投資(股)公司 14.79%、久暉投資(股)公司 0.25%、格菱(股)公司 0.19%、台益投資(股)公司 0.05%、徐秀琴 0.05%、陳忠義 0.02%、許忠田 0.01%、陳雲龍 0.01%。 |

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

4.董事、監察人所具專業知識及獨立性之情形

董事及監察人資料

| 條件<br><br><br>姓名 | 是否具有五年以上工作經驗<br>及下列專業資格                                            |                                                                                      |                                             | 符合獨立性情形（註） |   |   |   |   |   |   |   |   |    | 兼任其他<br>公開發行<br>公司獨立<br>董事家數 |
|------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|------------------------------|
|                  | 商務、法<br>務、財<br>務、會計<br>或公司業<br>務所須相<br>關科系之<br>公私立大<br>專院校講<br>師以上 | 法官、檢<br>察官、律<br>師、會計<br>師或其他<br>與公司業<br>務所需之<br>國家考試<br>及格領有<br>證書之專<br>門職業及<br>技術人員 | 商務、法<br>務、財<br>務、會計<br>或公司業<br>務所須之<br>工作經驗 | 1          | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |                              |
| 王榮周              | V                                                                  | V                                                                                    | V                                           | V          |   | V | V | V | V | V | V | V |    |                              |
| 林明成              |                                                                    |                                                                                      | V                                           | V          |   | V |   | V | V | V |   | V |    |                              |
| 劉茂賢              |                                                                    |                                                                                      | V                                           |            |   | V | V | V | V | V | V | V |    |                              |
| 林筠               | V                                                                  |                                                                                      | V                                           | V          |   | V | V | V | V | V | V | V |    |                              |
| 魏艾               | V                                                                  |                                                                                      | V                                           | V          |   | V | V | V | V | V | V | V |    | 1                            |
| 謝明瑞              | V                                                                  |                                                                                      | V                                           | V          |   | V | V | V | V | V | V | V |    |                              |
| 謝騰隆              |                                                                    |                                                                                      | V                                           | V          |   | V | V |   |   | V | V | V |    |                              |
| 楊豐彥              |                                                                    |                                                                                      | V                                           | V          |   | V | V |   |   | V | V | V |    |                              |
| 戴英祥              |                                                                    |                                                                                      | V                                           | V          |   | V | V | V | V | V | V | V |    |                              |
| 林知延              |                                                                    | V                                                                                    | V                                           | V          |   | V |   | V | V | V |   | V |    |                              |
| 林志揚              |                                                                    | V                                                                                    | V                                           | V          |   | V | V | V | V | V | V | V |    |                              |
| 顏惠然              |                                                                    |                                                                                      | V                                           | V          |   | V | V | V | V | V |   | V |    |                              |
| 謝榮富              |                                                                    |                                                                                      | V                                           | V          |   | V | V | V | V | V | V | V |    |                              |
| 許陳安瀾             |                                                                    |                                                                                      | V                                           | V          |   | V |   | V | V | V |   | V |    |                              |
| 許元禎              |                                                                    |                                                                                      | V                                           |            |   | V |   | V | V | V |   | V |    |                              |
| 許嘉棟              | V                                                                  |                                                                                      | V                                           | V          | V | V | V | V | V | V | V | V | V  | 2                            |
| 許崇源              | V                                                                  | V                                                                                    | V                                           | V          | V | V | V | V | V | V | V | V | V  | 1                            |
| 陳俊斌              | V                                                                  | V                                                                                    | V                                           | V          | V | V | V | V | V | V | V | V | V  | 1                            |
| 陳清秀              | V                                                                  | V                                                                                    | V                                           | V          | V | V | V | V | V | V | V | V | V  |                              |
| 吳壽山              | V                                                                  |                                                                                      | V                                           | V          |   | V | V | V | V | V | V | V |    |                              |
| 吳自心              |                                                                    |                                                                                      | V                                           | V          |   | V | V | V | V | V | V | V |    |                              |
| 陳金鑑              |                                                                    |                                                                                      | V                                           | V          |   | V | V | V | V | V | V | V |    |                              |
| 張許雪              |                                                                    |                                                                                      | V                                           | V          |   | V | V | V | V | V | V | V |    |                              |
| 沈嘉瑩              |                                                                    |                                                                                      | V                                           | V          |   | V | V | V | V | V | V | V |    |                              |

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

- (1)非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2)非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5)非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7)非為公司或關係企業提供商務、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。

(五)發起人資料：

- 1.公司設立未滿一年，股權比例占前五十名之發起人之有關資料：不適用。
- 2.公司設立未滿三年者，揭露自設立後公司與發起人或其關係人間之重要交易：不適用。

(六) 董事、監察人、總經理、副總經理及協理之酬金

1. 董事之酬金

本公司無下列情事，爰依法採彙總配合級距揭露姓名方式：

- (1) 最近一次公司自結、會計師複核或經本會檢查調整後之資本適足率低於 100%。
- (2) 最近年度稅後虧損。
- (3) 經金管會要求增資，惟未依所提增資計畫完成者。
- (4) 最近年度董事、監察人持股成數不足情事連續達三個月以上。
- (5) 最近年度任 3 個月份董事、監察人平均設質比率大於 50%。

# 1.董事(含獨立董事)之酬金

單位：新臺幣千元；%  
基準日：99 年 12 月 31 日

| 職稱   | 姓名               | 董事酬金  |           |          |           |            |           |           |           | A、B、 C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例 |           |
|------|------------------|-------|-----------|----------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|--------------------------|-----------|
|      |                  | 報酬(A) |           | 退職退休金(B) |           | 盈餘分配之酬勞(C) |           | 業務執行費用(D) |           |                          |           |
|      |                  | 本公司   | 合併報表內所有公司 | 本公司      | 合併報表內所有公司 | 本公司        | 合併報表內所有公司 | 本公司       | 合併報表內所有公司 | 本公司                      | 合併報表內所有公司 |
| 董事長  | 臺灣銀行             | 6,953 | 20,845    | 54       | 605       | 42,566     | 42,566    | 5,651     | 8,118     | 0.91%                    | 1.19%     |
|      | 王榮周(99.7.1 就任)   |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
| 董事   | 陳翔玠(99.6.30 卸任)  |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
| 副董事長 | 財團法人林公熊徵學田       |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
|      | 林明成              |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
| 董事   | 臺灣銀行             |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
|      | 劉茂賢              |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
| 董事   | 臺灣銀行             |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
|      | 陳尾吉(99.6.30 卸任)  |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
|      | 楊豐彥(99.7.1 就任)   |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
| 董事   | 臺灣銀行             |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
|      | 王亮(99.10.12 解任)  |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
|      | 戴英祥(99.10.12 就任) |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
| 董事   | 臺灣銀行             |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
|      | 陳明章(100.7.19 卸任) |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
| 董事   | 臺灣銀行             |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
|      | 林筠               |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
| 董事   | 臺灣銀行             |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
|      | 魏艾               |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
| 董事   | 臺灣銀行             |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
|      | 謝明瑞              |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
| 董事   | 財團法人林公熊徵學田       |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
|      | 林知延              |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
| 董事   | 財團法人林公熊徵學田       |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
|      | 林志揚              |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
| 董事   | 財團法人新光人壽慈善基金會    |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
|      | 謝榮富              |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
| 董事   | 馥泉實業有限公司         |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
|      | 張許雪(99.6.30 卸任)  |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
| 董事   | 祥昱股份有限公司         |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
|      | 顏惠然(99.7.1 就任)   |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
| 董事   | 財團法人永昌基金會        |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
|      | 許元禎              |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
| 董事   | 財團法人永昌基金會        |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
|      | 許陳安瀾             |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
| 獨立董事 | 許嘉棟              |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
| 獨立董事 | 陳安治(99.6.30 卸任)  |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
| 獨立董事 | 陳清秀(99.7.1 就任)   |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
| 獨立董事 | 許崇源              |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |
| 獨立董事 | 陳俊斌              |       |           |          |           |            |           |           |           |                          |           |

| 職稱   | 姓名               | 兼任員工領取相關酬金    |           |          |           |             |   |           |   |                 |           | A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例 |           | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 |
|------|------------------|---------------|-----------|----------|-----------|-------------|---|-----------|---|-----------------|-----------|----------------------------|-----------|--------------------|
|      |                  | 薪資、獎金及特支費等(E) |           | 退職退休金(F) |           | 盈餘分配員工紅利(G) |   |           |   | 員工認股權憑證得認購股數(H) |           |                            |           |                    |
|      |                  | 本公司           | 合併報表內所有公司 | 本公司      | 合併報表內所有公司 | 本公司         |   | 合併報表內所有公司 |   | 本公司             | 合併報表內所有公司 | 本公司                        | 合併報表內所有公司 |                    |
| 董事長  | 臺灣銀行             | 7,249         | 11,206    | 415      | 481       | 0           | 0 | 0         | 0 | 0               | 0         | 1.03%                      | 1.38%     | 262                |
|      | 王榮周(99.7.1 就任)   |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
| 董事   | 陳翔玠(99.6.30 卸任)  |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
| 副董事長 | 財團法人林公熊徵學田       |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
|      | 林明成              |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
| 董事   | 臺灣銀行             |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
|      | 劉茂賢              |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
| 董事   | 臺灣銀行             |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
|      | 陳尾吉(99.6.30 卸任)  |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
|      | 楊豐彥(99.7.1 就任)   |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
| 董事   | 臺灣銀行             |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
|      | 王亮(99.10.12 解任)  |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
|      | 戴英祥(99.10.12 就任) |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
| 董事   | 臺灣銀行             |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
|      | 陳明章(100.7.19 卸任) |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
| 董事   | 臺灣銀行             |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
|      | 林筠               |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
| 董事   | 臺灣銀行             |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
|      | 魏艾               |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
| 董事   | 臺灣銀行             |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
|      | 謝明瑞              |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
| 董事   | 財團法人林公熊徵學田       |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
|      | 林知延              |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
| 董事   | 財團法人林公熊徵學田       |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
|      | 林志揚              |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
| 董事   | 財團法人新光人壽慈善基金會    |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
|      | 謝榮富              |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
| 董事   | 馥泉實業有限公司         |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
|      | 張許雪(99.6.30 卸任)  |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
| 董事   | 祥昱股份有限公司         |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
|      | 顏惠然(99.7.1 就任)   |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
| 董事   | 財團法人永昌基金會        |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
|      | 許元禎              |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
| 董事   | 財團法人永昌基金會        |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
|      | 許陳安瀾             |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
| 獨立董事 | 許嘉棟              |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
| 獨立董事 | 陳安治(99.6.30 卸任)  |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
| 獨立董事 | 陳清秀(99.7.1 就任)   |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
| 獨立董事 | 許崇源              |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |
| 獨立董事 | 陳俊斌              |               |           |          |           |             |   |           |   |                 |           |                            |           |                    |

酬金級距表

| 給付本公司各個董事酬金級距                     | 董事姓名                                                                                                       |                                                                                                       |                                                                                                        |                                                                                               |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                   | 前四項酬金總額(A+B+C+D)                                                                                           |                                                                                                       | 前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)                                                                                 |                                                                                               |
|                                   | 本公司                                                                                                        | 合併報表內所有公司 I                                                                                           | 本公司                                                                                                    | 合併報表內所有公司 II                                                                                  |
| 低於 2,000,000 元                    | 陳翔玠、劉茂賢、陳尾吉、楊豐彥、王 亮、戴英祥、陳明章、林 筠、魏 艾、謝明瑞、林知延、林志揚、謝榮富、張許雪、顏惠然、許元禎、許陳安瀾、許嘉棟、陳安治、陳清秀、許崇源、陳俊斌、馥泉實業有限公司、祥昱股份有限公司 | 陳翔玠、劉茂賢、陳尾吉、楊豐彥、王 亮、戴英祥、陳明章、林 筠、魏 艾、謝明瑞、林知延、林志揚、謝榮富、張許雪、顏惠然、許元禎、許嘉棟、陳安治、陳清秀、許崇源、陳俊斌、馥泉實業有限公司、祥昱股份有限公司 | 陳翔玠、陳尾吉、楊豐彥、王 亮、戴英祥、陳明章、林 筠、魏 艾、謝明瑞、林知延、林志揚、謝榮富、張許雪、顏惠然、許元禎、許陳安瀾、許嘉棟、陳安治、陳清秀、許崇源、陳俊斌、馥泉實業有限公司、祥昱股份有限公司 | 陳翔玠、陳尾吉、楊豐彥、王 亮、戴英祥、陳明章、林 筠、魏 艾、謝明瑞、林知延、林志揚、謝榮富、張許雪、顏惠然、許嘉棟、陳安治、陳清秀、許崇源、陳俊斌、馥泉實業有限公司、祥昱股份有限公司 |
| 2,000,000 元（含）～5,000,000 元（不含）    | 王榮周、林明成、財團法人新光人壽慈善基金會、財團法人永昌基金會                                                                            | 王榮周、財團法人新光人壽慈善基金會、財團法人永昌基金會                                                                           | 王榮周、林明成、財團法人新光人壽慈善基金會、財團法人永昌基金會                                                                        | 王榮周、許元禎、財團法人新光人壽慈善基金會、財團法人永昌基金會                                                               |
| 5,000,000 元（含）～10,000,000 元（不含）   | —                                                                                                          | 許陳安瀾                                                                                                  | 劉茂賢                                                                                                    | 劉茂賢、許陳安瀾                                                                                      |
| 10,000,000 元（含）～15,000,000 元（不含）  | 財團法人林公熊徵學田                                                                                                 | 林明成、財團法人林公熊徵學田                                                                                        | 財團法人林公熊徵學田                                                                                             | 林明成、財團法人林公熊徵學田                                                                                |
| 15,000,000 元（含）～30,000,000 元（不含）  | 臺灣銀行                                                                                                       | 臺灣銀行                                                                                                  | 臺灣銀行                                                                                                   | 臺灣銀行                                                                                          |
| 30,000,000 元（含）～50,000,000 元（不含）  | —                                                                                                          | —                                                                                                     | —                                                                                                      | —                                                                                             |
| 50,000,000 元（含）～100,000,000 元（不含） | —                                                                                                          | —                                                                                                     | —                                                                                                      | —                                                                                             |
| 100,000,000 元以上                   | —                                                                                                          | —                                                                                                     | —                                                                                                      | —                                                                                             |
| 總計                                | 30                                                                                                         | 30                                                                                                    | 30                                                                                                     | 30                                                                                            |

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

註 2：董事 99 年度之酬金總額占稅後純益 1.03%，相較 98 年度之 1.47%減少 0.44%；合併報表後之酬金總額占稅後純益 1.38%，相較 98 年度之 2.54%減少 1.16%。

註 3：董事長座車係租用，其租金與油資已併入業務執行費用計算；副董事長座車成本 475 萬 9,000 元，本年度折舊及油資已併入業務執行費用計算；總經理座車成本 320 萬元，本年度折舊及油資已併入(E)欄計算。

註 4：董事長、副董事長、總經理座車司機之薪酬係由子公司華南銀行支付，本公司未支付該項費用。

註 5：董事兼總經理可領取之員工紅利，依財政部派任公民營事業機構負責人經理人董監事管理要點規定，繳作原指派事業機構之收益。

註 6：(B)及(F)欄揭露之金額為退職退休金費用化之提列提撥金額。



## 2.監察人之酬金

基準日：99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

| 職稱  | 姓名                                        | 監察人酬金      |           |          |           |            |           |           |           | A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例 |           | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 |
|-----|-------------------------------------------|------------|-----------|----------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|-------------------------|-----------|--------------------|
|     |                                           | 報酬(A)(註 2) |           | 退職退休金(B) |           | 盈餘分配之酬勞(C) |           | 業務執行費用(D) |           |                         |           |                    |
|     |                                           | 本公司        | 合併報表內所有公司 | 本公司      | 合併報表內所有公司 | 本公司        | 合併報表內所有公司 | 本公司       | 合併報表內所有公司 | 本公司                     | 合併報表內所有公司 |                    |
| 監察人 | 財政部<br>吳壽山                                | 0          | 0         | 0        | 0         | 12,170     | 12,170    | 1,139     | 1,617     | 0.22%                   | 0.23%     | 0                  |
| 監察人 | 財政部<br>楊豐彥(99.6.30 卸任)<br>陳金鑑(99.7.1 就任)  |            |           |          |           |            |           |           |           |                         |           |                    |
| 監察人 | 財政部<br>邱政茂(99.8.10 解任)<br>吳自心(99.8.31 就任) |            |           |          |           |            |           |           |           |                         |           |                    |
| 監察人 | 泓吉投資股份有限公司<br>顏惠然(99.6.30 卸任)             |            |           |          |           |            |           |           |           |                         |           |                    |
| 監察人 | 馥泉實業股份有限公司<br>張許雪(99.7.1 就任)              |            |           |          |           |            |           |           |           |                         |           |                    |
| 監察人 | 中國人造纖維股份有限公司<br>沈嘉瑩                       |            |           |          |           |            |           |           |           |                         |           |                    |

酬金級距表

| 給付本公司各個監察人酬金級距                    | 監察人姓名                                                 |                                                       |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|                                   | 前四項酬金總額(A+B+C+ D)                                     |                                                       |
|                                   | 本公司                                                   | 合併報表內所有公司 E                                           |
| 低於 2,000,000 元                    | 吳壽山、楊豐彥、陳金鑑、邱政茂、吳自心、顏惠然、張許雪、沈嘉瑩、泓吉投資股份有限公司、馥泉實業股份有限公司 | 吳壽山、楊豐彥、陳金鑑、邱政茂、吳自心、顏惠然、張許雪、沈嘉瑩、泓吉投資股份有限公司、馥泉實業股份有限公司 |
| 2,000,000 元（含）～ 5,000,000 元（不含）   | 中國人造纖維股份有限公司                                          | 中國人造纖維股份有限公司                                          |
| 5,000,000 元（含）～10,000,000 元（不含）   | 財政部                                                   | 財政部                                                   |
| 10,000,000 元（含）～15,000,000 元（不含）  | —                                                     | —                                                     |
| 15,000,000 元（含）～30,000,000 元（不含）  | —                                                     | —                                                     |
| 30,000,000 元（含）～50,000,000 元（不含）  | —                                                     | —                                                     |
| 50,000,000 元（含）～100,000,000 元（不含） | —                                                     | —                                                     |
| 100,000,000 元以上                   | —                                                     | —                                                     |
| 總計                                | 12                                                    | 12                                                    |

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

註 2：本公司監察人 99 年度之酬金總額占稅後純益 0.22%，相較 98 年度之 0.30%減少 0.08%；合併報表後之酬金總額占稅後純益 0.23%，相較 98 年度之 0.31%減少 0.08%。

### 3.總經理及副總經理之酬金

基準日：99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元；%

| 職稱   | 姓名  | 薪資(A)  |                   | 退職退休金(B) |                           | 獎金及特支費<br>等等(C) |                           | 盈餘分配之員工紅利金額(D) |                |               |            | A、B、 C 及 D<br>等四項總額占稅<br>後純益之比例<br>(%) |                   | 取得員工認股<br>權憑證數額 |                           | 有無領取<br>來自子公司<br>以外轉<br>投資事業<br>酬金 |
|------|-----|--------|-------------------|----------|---------------------------|-----------------|---------------------------|----------------|----------------|---------------|------------|----------------------------------------|-------------------|-----------------|---------------------------|------------------------------------|
|      |     | 本公司    | 合併報<br>表內所<br>有公司 | 本公<br>司  | 合併<br>報表<br>內所<br>有公<br>司 | 本公<br>司         | 合併<br>報表<br>內所<br>有公<br>司 | 本公司            |                | 合併報表內所有<br>公司 |            | 本公司                                    | 合併報<br>表內所<br>有公司 | 本公司             | 合併<br>報表<br>內所<br>有公<br>司 |                                    |
|      |     |        |                   |          |                           |                 |                           | 現金<br>紅利<br>金額 | 股票<br>紅利<br>金額 | 現金紅<br>利金額    | 股票紅<br>利金額 |                                        |                   |                 |                           |                                    |
| 總經理  | 劉茂賢 | 12,207 | 12,207            | 1,453    | 1,453                     | 6,905           | 7,639                     | 820            | 0              | 820           | 0          | 0.35%                                  | 0.36%             | 0               | 0                         | 0                                  |
| 副總經理 | 劉宏基 |        |                   |          |                           |                 |                           |                |                |               |            |                                        |                   |                 |                           |                                    |
| 副總經理 | 鄭永春 |        |                   |          |                           |                 |                           |                |                |               |            |                                        |                   |                 |                           |                                    |
| 總稽核  | 古慶南 |        |                   |          |                           |                 |                           |                |                |               |            |                                        |                   |                 |                           |                                    |

酬金級距表

| 給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距               | 總經理及副總經理姓名 |             |
|-----------------------------------|------------|-------------|
|                                   | 本公司        | 合併報表內所有公司 E |
| 低於 2,000,000 元                    | —          | —           |
| 2,000,000 元（含）～5,000,000 元（不含）    | 鄭永春、古慶南    | 鄭永春、古慶南     |
| 5,000,000 元（含）～10,000,000 元（不含）   | 劉茂賢、劉宏基    | 劉茂賢、劉宏基     |
| 10,000,000 元（含）～15,000,000 元（不含）  | —          | —           |
| 15,000,000 元（含）～30,000,000 元（不含）  | —          | —           |
| 30,000,000 元（含）～50,000,000 元（不含）  | —          | —           |
| 50,000,000 元（含）～100,000,000 元（不含） | —          | —           |
| 100,000,000 元以上                   | —          | —           |
| 總計                                | 4          | 4           |

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

註 2：總經理及副總經理之酬金總額占稅後純益之 0.35%，相較 98 年度之 0.67%減少 0.32%；合併報表後之酬金總額占稅後純益 0.36%，相較 98 年度之 1.11%減少 0.75%。

註 3：員工紅利係以董事會擬議配發之 99 年度員工紅利數額估算，總經理可領取之員工紅利，依財政部派任公營事業機構負責人經理人董監事管理要點規定，繳作原指派事業機構之收益。

註 4：總經理座車成本 320 萬元，本年度折舊及油資已併入(C)欄計算。其座車司機之薪酬係由子公司華南銀行支付，本公司未支付該項費用。

註 5：(B)欄揭露之金額為退職退休金費用化之提列提撥金額。

4.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：千元

|     | 職稱   | 姓名  | 股票紅利金額 | 現金紅利金額 | 總計    | 總額占稅後純益之比例(%) |
|-----|------|-----|--------|--------|-------|---------------|
| 經理人 | 總經理  | 劉茂賢 | 0      | 1,332  | 1,332 | 0.02%         |
|     | 副總經理 | 劉宏基 |        |        |       |               |
|     | 副總經理 | 鄭永春 |        |        |       |               |
|     | 總稽核  | 古慶南 |        |        |       |               |
|     | 處長   | 張振芳 |        |        |       |               |
|     | 處長   | 杜文宗 |        |        |       |               |
|     | 處長   | 曹有志 |        |        |       |               |
|     | 主任秘書 | 熊臺勇 |        |        |       |               |

註1：員工紅利係以董事會擬議配發之99年度員工紅利數額估算。

註2：總經理可配發之員工紅利均依「財政部派任公營事業機構負責人經理人董監事管理要點」規定，繳作原指派事業機構之收益。

5.分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理、副總經理及協理酬金總額占稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性：

本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例如下：

| 職稱       | 本公司   |       | 合併報表  |       |
|----------|-------|-------|-------|-------|
|          | 98 年度 | 99 年度 | 98 年度 | 99 年度 |
| 董 事      | 1.47% | 1.03% | 2.54% | 1.38% |
| 監察人      | 0.30% | 0.22% | 0.31% | 0.23% |
| 總經理及副總經理 | 0.67% | 0.35% | 1.11% | 0.36% |

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

#### 四、資本及股份

##### (一)股份種類

單位：股

| 股份種類  | 核 定 股 本       |               |                | 備 註  |
|-------|---------------|---------------|----------------|------|
|       | 流通在外股份        | 未發行股份         | 合 計            |      |
| 普 通 股 | 7,014,314,422 | 2,985,685,578 | 10,000,000,000 | 上市股票 |

##### (二)股本形成經過

##### 1.股本形成經過

單位：股；新臺幣元

| 年 月   | 發行<br>價格 | 核 定 股 本        |                 | 實 收 股 本       |                | 備 註                                                 |                                                                                        |
|-------|----------|----------------|-----------------|---------------|----------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
|       |          | 股 數            | 金 額             | 股 數           | 金 額            | 股 本 來 源                                             | 其 他                                                                                    |
| 90.12 | \$10     | 10,000,000,000 | 100,000,000,000 | 4,146,799,357 | 41,467,993,570 | 股份轉換<br>41,467,993,570                              | 無                                                                                      |
| 91.08 | \$10     | 10,000,000,000 | 100,000,000,000 | 4,478,543,305 | 44,785,433,050 | 資本公積轉增資<br>3,317,439,480                            | 經 濟 部<br>91.10.25. 經 授<br>商字第○九一○<br>一四三二六七<br>○號函                                     |
| 92.08 | \$10     | 10,000,000,000 | 100,000,000,000 | 4,728,503,594 | 47,285,035,940 | 股份轉換<br>1,696,952,890(華產)<br>802,650,000 (永昌投<br>信) | 經濟部 92.8.15<br>經授商字第○<br>九二○一二四○<br>九二○號函<br>經濟部 92.8.27<br>經授商字第○<br>九二○一二五<br>三五八○號函 |
| 93.08 | \$10     | 10,000,000,000 | 100,000,000,000 | 5,579,634,240 | 55,796,342,400 | 盈餘暨資本公積轉<br>增資<br>8,511,306,460                     | 經濟部 93.9.10<br>經授商字○九<br>三○一一六六<br>三五○號函                                               |
| 94.08 | \$10     | 10,000,000,000 | 100,000,000,000 | 5,970,208,636 | 59,702,086,360 | 盈餘轉增資<br>3,905,743,960                              | 經濟部 94.9.5<br>經授商字○九<br>四○一一七三<br>五九○號函                                                |

| 年 月    | 發 行<br>價 格 | 核 定 股 本        |                 | 實 收 股 本       |                | 備 註                    |                                          |
|--------|------------|----------------|-----------------|---------------|----------------|------------------------|------------------------------------------|
|        |            | 股 數            | 金 額             | 股 數           | 金 額            | 股 本 來 源                | 其 他                                      |
| 97.08  | \$10       | 10,000,000,000 | 100,000,000,000 | 6,089,612,808 | 60,896,128,080 | 盈餘轉增資<br>1,194,041,720 | 經濟部 97.8.28<br>經授商字○九<br>七○一二一六<br>八四○號函 |
| 98.09  | \$10       | 10,000,000,000 | 100,000,000,000 | 6,272,301,192 | 62,723,011,920 | 盈餘轉增資<br>1,826,883,840 | 經濟部 98.9.4<br>經授商字○九<br>八○一二○五八<br>一○號函  |
| 99.08  | \$10       | 10,000,000,000 | 100,000,000,000 | 6,617,277,757 | 66,172,777,570 | 盈餘轉增資<br>3,449,765,650 | 經濟部 99.8.27<br>經授商字○九<br>九○一一九四<br>八一○號函 |
| 100.09 | \$10       | 10,000,000,000 | 100,000,000,000 | 7,014,314,422 | 70,143,144,220 | 盈餘轉增資<br>3,970,366,650 | 經濟部 100.9.6<br>經授商字一○<br>○○一二○七<br>六三○號函 |

2.最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募普通股之辦理情形： 無。

### (三)最近股權分散情形

#### 1.股東結構

單位：股；100年8月17日

| 股東結構<br>數量 | 政府機構        | 金融機構          | 其他法人          | 個 人           | 外國機構及外人     | 合 計           |
|------------|-------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| 人 數 (人)    | 19          | 35            | 460           | 161,294       | 369         | 162,177       |
| 持有股數 (股)   | 194,813,385 | 2,800,155,236 | 1,485,076,808 | 1,850,042,689 | 684,226,304 | 7,014,314,422 |
| 持股比例 (%)   | 2.78        | 39.92         | 21.17         | 26.38         | 9.75        | 100.00        |

#### 2.股權分散情形

日期：100年8月17日

| 持 股 分 級             | 股 東 人 數 | 持 有 股 數       | 持 股 比 例 (%) |
|---------------------|---------|---------------|-------------|
| 1 ~ 999             | 51,603  | 14,959,069    | 0.21        |
| 1,000 ~ 5,000       | 61,526  | 145,553,581   | 2.08        |
| 5,001 ~ 10,000      | 17,898  | 123,996,808   | 1.77        |
| 10,001 ~ 15,000     | 10,326  | 123,437,827   | 1.76        |
| 15,001 ~ 20,000     | 4,100   | 71,088,279    | 1.01        |
| 20,001 ~ 30,000     | 5,554   | 133,183,375   | 1.90        |
| 30,001 ~ 40,000     | 2,609   | 89,980,212    | 1.28        |
| 40,001 ~ 50,000     | 1,669   | 74,490,519    | 1.06        |
| 50,001 ~ 100,000    | 3,658   | 248,836,507   | 3.55        |
| 100,001 ~ 200,000   | 1,863   | 247,005,257   | 3.52        |
| 200,001 ~ 400,000   | 668     | 183,192,390   | 2.61        |
| 400,001 ~ 600,000   | 213     | 105,047,545   | 1.50        |
| 600,001 ~ 800,000   | 138     | 95,207,776    | 1.36        |
| 800,001 ~ 1,000,000 | 59      | 52,381,864    | 0.75        |
| 1,000,001 以上        | 293     | 5,305,953,413 | 75.64       |
| 合 計                 | 162,177 | 7,014,314,422 | 100.00      |

#### 3.主要股東名單

持股比例達百分之一以上之股東或持股比例占前十名之股東

日期：100年8月17日

| 股份<br>大股東名稱   | 持有股數          | 持有比率(%) |
|---------------|---------------|---------|
| 臺灣銀行股份有限公司    | 1,744,001,729 | 24.86   |
| 新光人壽保險股份有限公司  | 384,242,649   | 5.48    |
| 臺銀人壽保險股份有限公司  | 315,643,691   | 4.50    |
| 大永興業股份有限公司    | 273,535,836   | 3.90    |
| 第一商業銀行股份有限公司  | 177,759,486   | 2.53    |
| 元鼎投資股份有限公司    | 158,258,695   | 2.26    |
| 財團法人林公熊徵學田基金會 | 140,270,797   | 2.00    |



| 大股東名稱      | 股份 | 持有股數        | 持有比率(%) |
|------------|----|-------------|---------|
| 財政部        |    | 139,631,987 | 1.99    |
| 永財投資股份有限公司 |    | 88,921,245  | 1.27    |
| 永慈投資股份有限公司 |    | 82,014,089  | 1.17    |
| 永昌投資股份有限公司 |    | 71,782,523  | 1.02    |

4.最近二年度及當年度董事、監察人及持股比例百分之一以上股東放棄現金增資認股之情形：無此情形。

5.最近二年度及截至公開說明書刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之一以上之股東股權移轉及股權質押變動情形：(請協助提供現任法人代表人 100 年度迄今之股權變化情形)

(1)董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

單位：股

| 職 稱                          | 姓 名           | 98 年度         |               | 99 年度         |               | 100 年度截至 8 月 17 日止 |               |
|------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|
|                              |               | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數<br>增(減)數 | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數增<br>(減)數 | 持有股數<br>增(減)數      | 質押股數<br>增(減)數 |
| 董事長本人                        | 臺灣銀行股份有限公司    | 45,422,665    | 0             | 85,773,133    | 0             | 98,717,079         | 0             |
| 董事長之<br>法人代表人<br>(99.7.1 就任) | 王榮周           | -             | -             | 0             | 0             | 0                  | 0             |
| 副董事長本人                       | 財團法人林公熊徵學田基金會 | 3,653,364     | 0             | 6,898,769     | 0             | 7,939,856          | 0             |
| 副董事長之法人代表人                   | 林明成<br>(註 2)  | 612,643       | 0             | (1,013,063)   | 0             | 0                  | 0             |
| 董事本人                         | 臺灣銀行股份有限公司    | 45,422,665    | 0             | 85,773,133    | 0             | 98,717,079         | 0             |
| 董事之法人代表人                     | 劉茂賢           | 4,082         | 0             | 7,709         | 0             | 8,872              | 0             |
| 董事本人                         | 臺灣銀行股份有限公司    | 45,422,665    | 0             | 85,773,133    | 0             | 98,717,079         | 0             |
| 董事之法人代表人<br>(99.10.12 就任)    | 戴英祥           | -             | -             | 66,024        | 0             | 75,988             | 0             |
| 董事本人                         | 臺灣銀行股份有限公司    | 45,422,665    | 0             | 85,773,133    | 0             | 98,717,079         | 0             |
| 董事之法人代表人                     | 魏艾            | 0             | 0             | 0             | 0             | 0                  | 0             |
| 董事本人                         | 臺灣銀行股份有限公司    | 45,422,665    | 0             | 85,773,133    | 0             | 98,717,079         | 0             |
| 董事之法人代表人                     | 謝騰隆           | -             | -             | -             | -             | 0                  | 0             |

| 職 稱                       | 姓 名        | 98 年度         |               | 99 年度         |               | 100 年度截至 8 月 17 日止 |               |
|---------------------------|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|
|                           |            | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數<br>增(減)數 | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數增<br>(減)數 | 持有股數<br>增(減)數      | 質押股數<br>增(減)數 |
| (100.7.19 就任)             |            |               |               |               |               |                    |               |
| 董事本人                      | 臺灣銀行股份有限公司 | 45,422,665    | 0             | 85,773,133    | 0             | 98,717,079         | 0             |
| 董事之法人代表人                  | 林筠         | 0             | 0             | 0             | 0             | 0                  | 0             |
| 董事本人                      | 臺灣銀行股份有限公司 | 45,422,665    | 0             | 85,773,133    | 0             | 98,717,079         | 0             |
| 董事之法人代表人                  | 謝明瑞        | 0             | 0             | 0             | 0             | 0                  | 0             |
| 董事本人                      | 臺灣銀行股份有限公司 | 45,422,665    | 0             | 85,773,133    | 0             | 98,717,079         | 0             |
| 董事之法人代表人<br>(99.7.1 就任)   | 楊豐彥        | -             | -             | 0             | 0             | 0                  | 0             |
| 董事本人                      | 臺灣銀行股份有限公司 | 45,422,665    | 0             | 85,773,133    | 0             | 98,717,079         | 0             |
| 董事之法人代表人<br>(99.10.12 卸任) | 王亮         | 0             | 0             | 0             | 0             | -                  | -             |
| 董事本人                      | 臺灣銀行股份有限公司 | 45,422,665    | 0             | 85,773,133    | 0             | 98,717,079         | 0             |
| 董事之法人代表人<br>(100.7.16 卸任) | 陳明章        | 0             | 0             | 0             | 0             | -                  | -             |
| 董事本人                      | 臺灣銀行股份有限公司 | 45,422,665    | 0             | 85,773,133    | 0             | 98,717,079         | 0             |
| 董事之法人代表人<br>(99.7.1 卸任)   | 陳尾吉        | 0             | 0             | 0             | 0             | -                  | -             |
| 董事本人                      | 臺灣銀行股份有限公司 | 45,422,665    | 0             | 85,773,133    | 0             | 98,717,079         | 0             |
| 董事之法人代表人<br>(99.7.1 卸任)   | 陳翔玠        | 0             | 0             | 0             | 0             | -                  | -             |
| 董事本人                      | 臺灣銀行股份有限公司 | 45,422,665    | 0             | 85,773,133    | 0             | 98,717,079         | 0             |
| 董事之法人代表人<br>(98.7.10 卸任)  | 劉榮主        | 0             | 0             | -             | -             | -                  | -             |
| 董事本人                      | 臺灣銀行股份有限公司 | 45,422,665    | 0             | 85,773,133    | 0             | 98,717,079         | 0             |
| 董事之法人代表人<br>(98.9.3 卸任)   | 林鐵海        | 0             | 0             | -             | -             | -                  | -             |
| 董事本人                      | 臺灣銀行股份有限公司 | 45,422,665    | 0             | 85,773,133    | 0             | 98,717,079         | 0             |

| 職 稱                      | 姓 名           | 98 年度         |               | 99 年度         |               | 100 年度截至 8 月 17 日止 |               |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|
|                          |               | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數<br>增(減)數 | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數增<br>(減)數 | 持有股數<br>增(減)數      | 質押股數<br>增(減)數 |
| 董事之法人代表人<br>(98.8.18 卸任) | 謝娟娟           | 0             | 0             | -             | -             | -                  | -             |
| 董事本人                     | 臺灣銀行股份有限公司    | 45,422,665    | 0             | 85,773,133    | 0             | 98,717,079         | 0             |
| 董事之法人代表人<br>(98.7.1 卸任)  | 李正義           | 0             | 0             | -             | -             | -                  | -             |
| 董事本人                     | 臺灣銀行股份有限公司    | 45,422,665    | 0             | 85,773,133    | 0             | 98,717,079         | 0             |
| 董事之法人代表人<br>(98.7.10 卸任) | 李芳綿           | 0             | 0             | -             | -             | -                  | -             |
| 董事本人                     | 臺灣銀行股份有限公司    | 45,422,665    | 0             | 85,773,133    | 0             | 98,717,079         | 0             |
| 董事之法人代表人<br>(98.9.28 卸任) | 聶建中           | 0             | 0             | -             | -             | -                  | -             |
| 董事本人                     | 財團法人林公熊徵學田基金會 | 3,653,364     | 0             | 6,898,769     | 0             | 7,939,856          | 0             |
| 董事之法人代表人                 | 林志揚           | 0             | 0             | 0             | 0             | 0                  | 0             |
| 董事本人                     | 財團法人林公熊徵學田基金會 | 3,653,364     | 0             | 6,898,769     | 0             | 7,939,856          | 0             |
| 董事之法人代表人                 | 林知延           | 3             | 0             | 7             | 0             | 8                  | 0             |
| 董事本人                     | 財團法人新光人壽慈善基金會 | 221,167       | 0             | 417,638       | 0             | 480,663            | 0             |
| 董事之法人代表人                 | 謝榮富           | 0             | 0             | 0             | 0             | 0                  | 0             |
| 董事本人                     | 財團法人新光人壽慈善基金會 | 221,167       | 0             | 417,638       | 0             | 480,663            | 0             |
| 董事之法人代表人<br>(98.3.4 卸任)  | 許嫻嫻           | 1,469         | 0             | -             | -             | -                  | -             |
| 董事本人<br>(99.7.1 就任)      | 祥昱股份有限公司      | -             | -             | 2,475         | 0             | 2,848              | 0             |
| 董事之法人代表人<br>(99.7.1 就任)  | 顏惠然           | -             | -             | 9,987         | 0             | (94,506)           | 0             |

| 職 稱                       | 姓 名          | 98 年度         |               | 99 年度         |               | 100 年度截至 8 月 17 日止 |               |
|---------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|
|                           |              | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數<br>增(減)數 | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數增<br>(減)數 | 持有股數<br>增(減)數      | 質押股數<br>增(減)數 |
| 董事本人                      | 財團法人永昌基金會    | 6,548         | 0             | 12,365        | 0             | 14,231             | 0             |
| 董事之法人代表人                  | 許陳安瀾         | 144,864       | 0             | 273,553       | 0             | 314,834            | 0             |
| 董事本人                      | 財團法人永昌基金會    | 6,548         | 0             | 12,365        | 0             | 14,231             | 0             |
| 董事之法人代表人                  | 許元禎          | 3,055         | 0             | 5,770         | 0             | 6,640              | 0             |
| 董事本人                      | 財團法人永昌基金會    | 6,548         | 0             | 12,365        | 0             | 14,231             | 0             |
| 董事之法人代表人<br>(98.5.16 卸任)  | 許博偉          | 6,357         | 0             | -             | -             | -                  | -             |
| 監察人本人                     | 財政部          | 3,636,726     | 0             | 6,867,351     | 0             | 7,903,697          | 0             |
| 監察人之法人代表人                 | 吳壽山          | 0             | 0             | 0             | 0             | 0                  | 0             |
| 監察人本人                     | 財政部          | 3,636,726     | 0             | 6,867,351     | 0             | 7,903,697          | 0             |
| 監察人之法人代表人                 | 吳自心          | -             | 0             | 0             | 0             | 0                  | 0             |
| 監察人本人                     | 財政部          | 3,636,726     | 0             | 6,867,351     | 0             | 7,903,697          | 0             |
| 監察人之法人代表人                 | 陳金鑑          | -             | 0             | 0             | 0             | 0                  | 0             |
| 監察人本人                     | 財政部          | 3,636,726     | 0             | 6,867,351     | 0             | 7,903,697          | 0             |
| 監察人之法人代表人<br>(99.8.10 卸任) | 邱致茂          | 0             | 0             | -             | -             | -                  | -             |
| 監察人本人                     | 財政部          | 3,636,726     | 0             | 6,867,351     | 0             | 7,903,697          | 0             |
| 監察人之法人代表人<br>(99.7.1 卸任)  | 楊豐彥          | 0             | 0             | -             | -             | -                  | -             |
| 監察人本人                     | 馥泉實業股份有限公司   | -             | 0             | 637,343       | 0             | 733,524            | 0             |
| 監察人之法人代表人                 | 張許雪          | 24,107        | 0             | 45,353        | 0             | 52,197             | 0             |
| 監察人本人                     | 中國人造纖維股份有限公司 | 945,809       | 0             | 1,786,004     | (27,916,434)  | 2,055,528          | 0             |
| 監察人之法人代表人                 | 沈嘉瑩          | 0             | 0             | 0             | 0             | 0                  | 0             |
| 監察人本人<br>(99.7.1 卸任)      | 泓吉投資股份有限公司   | 6,570,944     | 0             | -             | -             | -                  | -             |

| 職 稱                     | 姓 名                  | 98 年度         |               | 99 年度         |               | 100 年度截至 8 月 17 日止 |               |
|-------------------------|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|
|                         |                      | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數<br>增(減)數 | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數增<br>(減)數 | 持有股數<br>增(減)數      | 質押股數<br>增(減)數 |
|                         | 司                    |               |               |               |               |                    |               |
| 監察人之法人代表<br>(99.7.1 卸任) | 顏惠然                  | (94,711)      | 0             | -             | -             | -                  | -             |
| 獨立董事本人                  | 許嘉棟                  | 3,050         | 0             | 5,759         | 0             | 6,629              | 0             |
| 獨立董事本人                  | 陳清秀                  | -             | 0             | 0             | 0             | 0                  | 0             |
| 獨立董事本人                  | 許崇源                  | 0             | 0             | 0             | 0             | 0                  | 0             |
| 獨立董事本人                  | 陳俊斌                  | 0             | 0             | 0             | 0             | 0                  | 0             |
| 獨立董事本人<br>(99.7.1 卸任)   | 陳安治                  | 0             | 0             | -             | -             | -                  | -             |
| 總經理本人                   | 劉茂賢                  | 4,082         | 0             | 7,709         | 0             | 8,872              | 0             |
| 副總經理兼行政管理<br>處處長        | 鄭永春                  | 1,515         | 0             | 2,861         | 0             | 3,293              | 0             |
| 副總經理兼風險管<br>理處處長        | 劉宏基                  | 0             | 0             | 0             | 0             | 0                  | 0             |
| 總稽核兼董事會稽<br>核處處長        | 古慶南                  | 2,650         | 0             | 5,004         | 0             | 5,759              | 0             |
| 市場行銷處處長                 | 張振芳                  | 1,164         | 0             | 2,199         | 0             | 2,531              | 0             |
| 財務管理處處長                 | 曹有志                  | 0             | 0             | 94            | 0             | 109                | 0             |
| 資訊科技處處長                 | 杜文宗                  | 270           | 0             | 509           | 0             | 586                | 0             |
| 持股 1% 以上股東<br>(註 1)     | 臺灣銀行股<br>份有限公司       | 45,422,665    | 0             | 85,773,133    | 0             | 98,717,079         | 0             |
| 持股 1% 以上股東              | 新光人壽保<br>險股份有限<br>公司 | 3,339,861     | 0             | 25,865,140    | 0             | (117,134,417)      | 0             |
| 持股 1% 以上股東              | 臺銀人壽保<br>險股份有限<br>公司 | 8,220,965     | 0             | 15,523,922    | 0             | 17,866,624         | 0             |

| 職 稱        | 姓 名          | 98 年度         |               | 99 年度         |               | 100 年度截至 8 月 17 日止 |               |
|------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|
|            |              | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數<br>增(減)數 | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數增<br>(減)數 | 持有股數<br>增(減)數      | 質押股數<br>增(減)數 |
| 持股 1% 以上股東 | 大永興業股份有限公司   | 7,124,262     | 0             | 13,452,983    | 0             | 15,483,160         | 0             |
| 持股 1% 以上股東 | 第一商業銀行股份有限公司 | 9,985,760     | 0             | 11,754,790    | 0             | 1,693,597          | 0             |
| 持股 1% 以上股東 | 元鼎投資股份有限公司   | 4,121,860     | 0             | 7,783,446     | 0             | 8,958,039          | 0             |
| 持股 1% 以上股東 | 財團法人林公熊徵學田   | 3,653,364     | 0             | 6,898,769     | 0             | 7,939,856          | 0             |
| 持股 1% 以上股東 | 財政部          | 3,636,726     | 0             | 6,867,351     | 0             | 7,903,697          | 0             |
| 持股 1% 以上股東 | 永財投資股份有限公司   | 2,315,961     | 0             | 4,373,306     | 0             | 5,033,278          | 0             |
| 持股 1% 以上股東 | 永慈投資股份有限公司   | 2,136,063     | 0             | 4,033,600     | 0             | 4,642,306          | 0             |
| 持股 1% 以上股東 | 永昌投資股份有限公司   | 1,869,581     |               | 3,530,393     | 0             | 4,063,161          | 0             |

註 1：持股 1% 以上股東，除臺灣銀行、財團法人林公熊徵學田及財政部為公司內部人，持股異動按每年底申報資料計算，其餘係按每年除權息股東名簿持股資料揭露。

註 2：係包含指定用途信託持股變動情形。

(2)股權移轉或股權質押之相對人為關係人者：無。

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

日期：100 年 8 月 17 日

| 姓名                 | 本人持有股份        |       | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義合計持有股份 |      | 前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係 |            | 備註 |
|--------------------|---------------|-------|--------------|------|--------------|------|----------------------------------------------------|------------|----|
|                    | 股數            | 持股比率  | 股數           | 持股比率 | 股數           | 持股比率 | 名稱                                                 | 關係         |    |
| 臺灣銀行(張秀蓮)          | 1,744,001,729 | 24.86 | 0            | 0    | 0            | 0    | 臺銀人壽保險股份有限公司                                       | 臺灣金控100%持有 | 無  |
| 新光人壽保險股份有限公司(吳東進)  | 384,242,649   | 5.48  | 0            | 0    | 0            | 0    | 無                                                  | 無          | 無  |
| 臺銀人壽保險股份有限公司(張國欽)  | 315,643,691   | 4.50  | 0            | 0    | 0            | 0    | 臺灣銀行                                               | 臺灣金控100%持有 | 無  |
| 大永興業股份有限公司(黃顏智美)   | 273,535,836   | 3.90  | 0            | 0    | 0            | 0    | 財團法人林公熊徵學田(林明成)                                    | 代表人互為二親等姻親 | 無  |
| 第一商業銀行股份有限公司(蔡慶年)  | 177,759,486   | 2.53  | 0            | 0    | 0            | 0    | 無                                                  | 無          | 無  |
| 元鼎投資股份有限公司(許陳安瀾)   | 158,258,695   | 2.26  | 0            | 0    | 0            | 0    | 無                                                  | 無          | 無  |
| 財團法人林公熊徵學田基金會(林明成) | 140,270,797   | 2.00  | 0            | 0    | 0            | 0    | 大永興業股份有限公司(黃顏智美)                                   | 代表人互為二親等姻親 | 無  |
| 財政部(李述德)           | 139,631,987   | 1.99  | 0            | 0    | 0            | 0    | 無                                                  | 無          | 無  |
| 永財投資股份有限公司(顏慶齡)    | 88,921,245    | 1.27  | 0            | 0    | 0            | 0    | 永慈投資股份有限公司(顏慶齡)                                    | 董事長為同一人    | 無  |
| 永慈投資股份有限公司(顏慶齡)    | 82,014,089    | 1.17  | 0            | 0    | 0            | 0    | 永財投資股份有限公司(顏慶齡)                                    | 董事長為同一人    | 無  |

(四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：千股；新臺幣元

| 項目 \ 年度       |               |           | 98 年度     | 99 年度     | 100 年度截至<br>6 月 30 日止<br>(註 8) |
|---------------|---------------|-----------|-----------|-----------|--------------------------------|
| 每股市價          | 最高(元)         |           | 24.40     | 24.80     | 24.80                          |
|               | 最低(元)         |           | 15.25     | 16.90     | 19.50                          |
|               | 平均(元)         |           | 19.08     | 19.65     | 22.30                          |
| 每股淨值<br>(註 1) | 分配前(元)        |           | 14.94     | 15.16     | 15.40                          |
|               | 分配後(元)        |           | 13.98     | 14.02     | 註 8                            |
| 每股盈餘          | 加權平均股數(股)     |           | 6,272,301 | 6,617,278 | 6,617,278                      |
|               | 每股盈餘<br>(註 2) | 調整前(元)    | 0.71      | 0.92      | 0.66                           |
|               |               | 調整後(元)    | 0.67      | 0.87      | 0.62                           |
| 每股股利          | 現金股利(元)       |           | 0.20      | 0.30      | 註 8                            |
|               | 無償配股          | 盈餘配股(元)   | 0.55      | 0.60      | 註 8                            |
|               |               | 資本公積配股(元) | 無         | 無         | 註 8                            |
|               | 累積未付股利        |           | 無         | 無         | 註 8                            |
| 投資報酬分析        | 本益比(註3)       |           | 26.87     | 21.36     | 16.89                          |
|               | 本利比(註 4)      |           | 95.40     | 65.5      | 註 8                            |
|               | 現金股利殖利率(註5)   |           | 1.05%     | 1.53%     | 註 8                            |

註 1：係以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 2：如有因無償配股等情形而須追溯調整者,應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 3：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 4：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 5：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 6：99 年度之盈餘分配案業經股東會決議通過。

註 7：截至 100 年 6 月 30 日之每股淨值及 100 年 1 月至 6 月每股盈餘係經會計師查核簽證之上半年度財務報告。

註 8：100 年盈餘尚未分配。

(五)公司股利政策及執行狀況

1.股利政策：

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

(1)董事、監察人酬勞最高不超過百分之一。

(2)員工紅利為萬分之二至萬分之十六，並得經股東會之決議，將應分派紅利之全部或一部，以發行新股之方式為之。員工分配股票紅利之對象，得包括從屬公司員工，其辦法由董事會另訂之。



(3)股東股息紅利，並得併同以前年度未分配盈餘數，由股東會決議分派之。股東股息紅利將依據本公司營運規劃，分派股票股利與現金股利，惟現金股利不得低於股利分派總額百分之十，倘每股分派現金股利不足○・一元時，除股東會另有決議外，不予分派。

2.本年度股東會擬(已)議股利分配之情形：

本年度股東會已決議分配股東現金股利新臺幣 1,985,183,327 元，即每股配發 0.3 元、股票股利新臺幣 3,970,366,650 元，即每股配發 0.6 元。

(六)本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘影響：

依公開發行公司公開財務預測資訊處理準則及臺灣證券交易所股份有限公司「對上市公司應公開完整式財務預測之認定標準」之規定，本公司未公開 100 年度財務預測，故無法揭露營業收入、損益及每股盈餘等之預測性資訊，因此本項目不適用。

(七)員工分紅及董事、監察人酬勞：

1.公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：

本公司年度決算如有盈餘，應於依法完納稅捐及彌補以往年度虧損後，提列法定盈餘公積，並依法令規定或業務需要提列特別盈餘公積，次就其餘額由股東會決議分派員工紅利為萬分之二至萬分之十六；董事、監察人酬勞最高不超過百分之一。

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

本期本公司估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎，係以當期稅後淨利，考量法定盈餘公積及特別盈餘公積等因素後，以章程所定之成數範圍內，依過去經驗估計並認列為當期之營業費用。實際配發金額若與估列金額有差異時，將於股東會決議年度調整入帳。另本公司並無配發股票紅利。

3.盈餘分配案業經董事會通過，尚未經股東會決議者：不適用。

4.盈餘分配案業經股東會決議者：

(1)配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額：

本年度股東會決議配發員工紅利新臺幣 5,473,184 元及董監事酬勞新臺幣 54,731,840 元。

(2)決議配發員工股票紅利者，所配發股數及其占盈餘轉增資比例：不適用。

(3)考慮決議配發員工紅利及董監事酬勞後之設算每股盈餘：

由於本公司自九十七年一月一日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十六年三月發布（九六）基秘字第○五二號函，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。故 99 年度每股盈餘經考慮擬議配發員工紅利及董事監察人酬勞後設算仍為 0.92 元。

5.前一年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形：

本公司 99 年度股東會決議配發 98 年度員工現金紅利及董事、監察人酬勞金額為員工現金紅利 6,156,625 元，董監事酬勞 61,566,252 元，與原董事會通過之擬議配發情形一致。

(八)公司買回本公司股份情形：無此情形。

五、金融債券（含海外金融債券）發行情形：不適用。

六、公司債（含海外公司債）辦理情形：

（一）尚未償還及辦理中之公司債：

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

| 公 司 債 種 類               | 95 年度第 1 期無擔保公司債(註) |
|-------------------------|---------------------|
| 對 現 有 股 東 權 益 影 響       |                     |
| 交 換 標 的 委 託 保 管 機 構 名 稱 | 無                   |

註：本公司公司債係採無實體登錄發行，未進行分券。

(二)一年內到期之公司債：無。

(三)已發行附有得轉換為普通股、海外存託憑證或其他有價證券之轉換公司債：無。

(四)已發行交換公司債：無。

(五)採總括申報方式募集與發行普通公司債：無。

(六)已發行附認股權公司債：無。

(七)最近三年度私募公司債辦理情形：無。

七、特別股辦理情形：無此情形。

八、參與發行海外存託憑證之辦理情形：無此情形。

九、員工認股權憑證辦理情形：無此情形

十、併購(含合併、收購及分割)辦理情形：無此情形。

十一、受讓他公司股份發行新股辦理情形：無此情形。

## 貳、營運概況

### 一、公司之經營

#### (一)業務內容

##### 1.業務範圍

##### (1)華南金控

###### ①營業項目之主要內容：

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

B.依金控法第 36 條規定得投資下列事業：

- |           |                        |
|-----------|------------------------|
| (1)金融控股公司 | (7)證券業                 |
| (2)銀行業    | (8)期貨業                 |
| (3)票券金融業  | (9)創業投資事業              |
| (4)信用卡業務  | (10)經主管機關核准投資之外國金融機構   |
| (5)信託業    | (11)其他主管機關認定與金融業務相關之事業 |
| (6)保險業    |                        |

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

###### ②營業比重：

單位：新臺幣千元

| 項目 \ 年度  | 99 年度     |     | 98 年度     |     |
|----------|-----------|-----|-----------|-----|
|          | 金額        | %   | 金額        | %   |
| 營業收入     |           |     |           |     |
| 長期股權投資利益 | 6,561,024 | 100 | 4,876,791 | 100 |
| 華南銀行     | 5,949,838 | 91  | 3,978,796 | 83  |
| 華南永昌證券   | 771,120   | 12  | 1,002,241 | 20  |
| 華南產險     | 304,202   | 4   | 104,012   | 1   |
| 華南永昌投信   | (546,256) | (8) | (255,031) | (5) |
| 華南金創投    | 4,674     | -   | 12,534    | -   |
| 華南金管顧    | 3,068     | -   | 3,717     | -   |
| 華南金資管    | 74,378    | 1   | 30,522    | 1   |

###### ③未來計畫開發之新金融商品：

本公司將透過產品整合之規劃、審核及管理機制平台，掌握國內外金融市場訊息與商品趨勢，將旗下子公司產品資源進行整合包裝，並配合 CRM 系統分析客戶屬性，推出複合式商品行銷活動以提供集團客戶全方位之理財需求。

##### (2)華南銀行

###### ①營業項目之主要內容：

華南銀行目前辦理之營業項目如下：

- 1.收受各種存款。

- 2.發行金融債券。
- 3.辦理放款。
- 4.辦理票據貼現。
- 5.投資有價證券。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。

②營業比重：

各主要業務收入一覽表

單位：新臺幣百萬元

| 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 年度出售承受擔保品及處分部分非自用不動產挹注收益 3,473 百萬元所致。

### ③未來計畫開發之新金融商品：

- A.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。
- B.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，以增加優質客戶與華南銀行之黏著度。
- C.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。
- D.外幣定期存款連結外幣股權(含股價及指數)選擇權之組合式投資商品。
- E.外幣定期存款連結外幣股權(含股價及指數)交換之組合式投資商品。
- F.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。
- G.規劃「第二代行動銀行」，提供隨身金融理財服務。
- H.規劃「深圳分行網路銀行」，拓展華南銀行營運範疇，增加活期性資金收益及手續費收入。

### (3)華南永昌證券

#### ①營業項目之主要內容：

- A.在集中交易市場受託買賣有價證券。
- B.在其營業處所受託買賣有價證券。
- C.在集中交易市場自行買賣有價證券。
- D.在其營業處所自行買賣有價證券。
- E.承銷有價證券。
- F.有價證券股務事項之代理。
- G.有價證券買賣融資融券。

- H.受託買賣外國有價證券。
- I. 經營證券相關期貨交易輔助業務。
- J. 兼營證券相關期貨業務。
- K.其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

②營業比重：

單位：新臺幣千元

| 年 度<br>業務別 | 97 年      |         | 98 年      |        | 99 年      |        |
|------------|-----------|---------|-----------|--------|-----------|--------|
|            | 金 額       | 比重%     | 金 額       | 比重%    | 金 額       | 比重%    |
| 經 紀        | 2,282,229 | 89.47%  | 2,482,174 | 75.16% | 2,650,048 | 88.40% |
| 承 銷        | 73,349    | 2.88%   | 175,032   | 5.30%  | 117,916   | 3.93%  |
| 自 營        | 195,193   | 7.65%   | 645,119   | 19.54% | 229,789   | 7.67%  |
| 合 計        | 2,550,771 | 100.00% | 3,302,325 | 100%   | 2,997,753 | 100%   |

③未來計畫開發之新金融商品：

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

- A.申辦現金管理帳戶及以信託方式辦理財富管理業務。
- B.積極發展全方位投資銀行業務：配合政府鼓勵券商轉型為投資銀行，發展企業重整、合購併等財務諮詢顧問業務及其他廣義的經紀、承銷等相關業務，朝全方位的投資銀行方向邁進。
- C.華南永昌證券目前已有海外基金的複委託業務，今年將積極推展香港股票的複委託業務，以服務投資大眾。
- D.次順位金融債券及資產證券化商品等承銷業務的推展。
- E.認購(售)權證、資產交換、結構型商品等衍生性金融商品之設計與推廣。
- F.積極參與期貨、台指及個股選擇權、ETF 等造市活動：華南永昌證券金融商品部及期貨自營部，將繼續推展造市活動，以活絡臺灣相關期貨商品之交易。
- G.結合海外商品部、國際事業部、金融商品部、期貨自營部的專業知識，致力於金融商品套利研究及交易，並配合資訊部軟體設計的研發，針對各種新型金融衍生性商品，開發價差、套利及避險等電腦交易程式，輔以人工智慧線圖等技術判斷，以便能掌握多空操作的方向及絕佳的買賣時點，獲得最大的利潤。
- H.結合商品設計部門，組成專案小組，將證券、期貨、海內外基金、港股複委託等所有相關商品，透過網際網路等資訊科技，整合建置至同一平台，並依商品之風險等不同特性，予以分類，提供投資大眾最新商品資訊及相關網路下單功能；業務同仁也可利用此商品整合平台，依客戶不同屬性，找出其適合的商品，加強銷售，有利業務同仁推展業務及提供客戶快速、便捷之服務。
- I. 配合政府鼓勵海外台商回台上市等優惠措施，承銷部將透過香港及律師、會計師事務所等各種管道，積極接觸海外台商，引介其回台上市(櫃)。
- J. 華南永昌證券已於 98 年 11 月，設立上海代表處，實際運作，將隨時提供兩岸相關證券投資資訊，並評估與優質大陸券商策略聯盟或參股的投資專案。
- K.研擬整合金控集團旗下之銀行、證券、投信等現有研究單位，併入投顧，成為集團之研究中心，分別就全球金融、國內外總體經濟、產業及個別公司等

資訊，進行基本面、技術面及資金面等面向之深入研究，俾掌握投資趨勢，規避風險產業；除定期發行相關投資刊物及舉辦投資講座外，並提供金控集團相關單位投資諮詢之依據與授信之參考。

#### (4) 華南產險

##### ① 營業項目之主要內容：

華南產險所營業務之主要內容及目前之商品（服務）項目：

##### A. 火險：商業火災保險

火災附加保險

住宅火災保險

住宅地震基本保險

##### B. 水險：貨物保險

船舶保險

漁船保險

漁船責任保險

內陸運輸保險

航空保險

##### C. 車險：車體損失保險

汽車責任保險

汽車竊盜保險

汽車強制保險

機車強制保險

##### D. 意外險：營造/安裝工程綜合保險

信用/保證保險

責任保險

其他財產保險

##### E. 健康暨傷害險：健康保險

傷害保險

旅行綜合保險

##### ② 營業比重：

單位：新臺幣千元

| 項目 \ 年度 | 97 年度     |       | 98 年度     |       | 99 年度     |       |
|---------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|
|         | 金額        | %     | 金額        | %     | 金額        | %     |
| 簽單保費收入  | 5,217,826 | 93.34 | 5,228,465 | 93.67 | 5,500,568 | 93.88 |
| 火險      | 1,135,043 | 20.30 | 1,067,273 | 19.12 | 1,027,327 | 17.53 |
| 水險      | 445,174   | 7.96  | 431,704   | 7.73  | 537,544   | 9.17  |
| 車險      | 2,858,545 | 51.14 | 2,865,247 | 51.33 | 3,081,629 | 52.60 |
| 意外險     | 528,586   | 9.46  | 562,412   | 10.08 | 583,379   | 9.96  |
| 健康暨傷害險  | 250,478   | 4.48  | 301,829   | 5.41  | 270,689   | 4.62  |
| 再保費收入   | 372,372   | 6.66  | 353,387   | 6.33  | 358,783   | 6.12  |
| 合計      | 5,590,198 | 100   | 5,581,852 | 100   | 5,859,351 | 100   |



③未來計畫開發之新金融商品：

100 年度將繼續針對不同市場需求進行新的商品開發作業，以滿足消費者不同之需求與選擇。新規劃之商品項目如下：

| 商 品 名 稱                          |
|----------------------------------|
| 汽車保險增列使用範圍附加條款                   |
| 汽車車體颱風、地震、海嘯、冰雹、洪水或因雨積水損失保險(限額型) |
| 汽車竊盜限額損失保險                       |
| 汽車道路救援費用保險                       |
| 居家綜合保險                           |
| 居家綜合保險傷害醫療給付附加條款                 |
| 初次罹患癌症健康保險                       |
| 癌症住院醫療費用健康保險(日額型)                |
| 個人傷害保險附加食物中毒慰問保險金附加條款            |
| 個人傷害保險附加顏面傷殘保險金附加條款              |
| 個人傷害保險附加海外身故加倍給付附加條款             |

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

(5)華南永昌投信

①營業項目之主要內容：

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

②營業比重：

| 年度     |       | 99 年度  |
|--------|-------|--------|
| 資產類型   |       | 比例(%)  |
| 共同基金   | 權益型   | 50.16  |
|        | 固定收益型 | 46.06  |
| 私募基金   |       | 0.00   |
| 全權委託業務 |       | 2.97   |
| 手續費收入  |       | 0.81   |
| 合計     |       | 100.00 |

③未來計畫開發之新金融商品：

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

(6)華南金管顧

①營業項目之主要內容：

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

②營業比重：創業投資事業之管理諮詢收入。

③未來計畫開發之新金融商品：無。

## (7) 華南金創投

### ① 營業項目之主要內容：

- A. 對被投資事業直接提供資本。
- B. 對被投資事業提供企業經營、管理及諮詢服務。

### ② 營業比重：主要為出售被投資事業股票及股利收入。

### ③ 未來計畫開發之新金融商品：無。

## (8) 華南金資產

### ① 營業項目之主要內容：

#### A. 金融機構合併法第 15 條以收購不良債權之管理與處分

- (A) 收購金融機構之不良債權。
- (B) 購入金融機構不良債權之管理與處分。
- (C) 購入金融機構不良債權之擔保資產後再行處理。
- (D) 接受強制執行機關不良債權之擔保資產後再行處理。

#### B. 接受金融機構或企業委託處理不良債權及資產

- (A) 接受委託處理金融機構不良債權與企業逾期應收帳款。
- (B) 接受委託處理金融機構之已承受資產。

#### C. 辦理法令上非禁止或限制之其他資產管理相關業務。

### ② 營業比重：

| 項目 \ 年度     | 99 年度  |
|-------------|--------|
|             | 比例(%)  |
| 不良債權處分      | 55.97  |
| 受託管理        | 10.93  |
| 直接投資法拍市場不動產 | 31.96  |
| 其他          | 1.14   |
| 合計          | 100.00 |

### ③ 未來計畫開發之新金融商品：無。

## 2. 產業概況：

### (1) 金控業

由於政府多元經濟及租稅措施帶動，99 年我國經濟成長率初估為 10.82%，高於全球平均經濟成長率 3.4%，而 100 年因受國際經濟情勢不明及 99 年基期過高的影響，臺灣經濟景氣雖有趨緩之勢，但在內外需加溫助益下估計仍將保有 4.92% 的經濟成長表現。但歐洲債務問題的持續發展、中國大陸貨幣政策轉趨穩健的力度、美國貨幣寬鬆的後續執行、熱錢流入以及台幣兌美元的升值幅度等不確定因素，將影響我國未來景氣動向。於此，兩岸所面臨經濟結構調整和產業升級、發展和資本投資的雙向交流之際，將成為臺灣金融產業乃至整個經濟體系未來發展的重點。

展望 100 年度金融產業經營環境，受惠於國內景氣的落底回升，國內廠商對於金融需求將有正面的助益，惟受全球寬鬆貨幣及國內金融仍處於過度競爭環境的影響，相關利差將呈現緩步上揚，將不易回到金融風暴前的水準；證券市場在台商回台上市、TDR 掛牌及陸資 QDII 投資台股等利多因素加持下，相關成交量及 IPO 家數欲壞不易；除此之外，在兩岸 ECFA 業已簽署且後續補充協議將陸續簽署下，臺灣金融業者業已取得中國大陸發展較有利的條件，可望找尋到未來發展舞

台，惟在兩岸互惠開放的前提下，大陸金融業者亦會加入國內市場競爭，或將增加國內市場競爭的強度；整體而言，100 年度對於臺灣金融業來說是充滿新機會與挑戰的一年。

## (2)銀行業

### ①在外部競爭環境方面：

雖然海峽兩岸於 99 年 1 月 16 日與 99 年 6 月 29 日分別完成銀行、保險、證券期貨等 3 項金融監理合作瞭解備忘錄(金融 MOU)的簽署，包括資訊交換與保密、金融檢查及金融危機處置等均可依國際慣例處理與開放兩岸銀行業可相互設點，以及經濟合作架構協議(ECFA)，進一步放寬我國銀行業在中國大陸投資設點及經營業務門檻，使得兩岸的金融業交流合作邁入另一階段；不過，我國銀行業未來除應預先因應中國大陸銀行業者來台之威脅外，亦應在登陸發展時，預做與外資銀行及陸資銀行一同競爭的心理準備，尤其近年來當地金融市場的變化與進步令人印象深刻，國內銀行業在進入中國大陸市場之後，將面臨較大的挑戰。

### ②在總體經營環境方面

整體而言，雖然 2010 年國內外經濟景氣持續好轉，不過，國際經濟與金融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，銀行業應該本著穩健經營的精神，才能夠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，都才能夠獲致良好的成果。

## (3)證券業

證券產業現況與發展，簡要分點說明如下：

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

最近年度證券商家數增減變動表

| 年度 \ 項目 | 證券商總家數 |       |       |
|---------|--------|-------|-------|
|         | 總公司    | 分公司   | 合計    |
| 93年     | 148    | 1,084 | 1,232 |
| 94年     | 143    | 1,065 | 1,208 |
| 95年     | 137    | 1,050 | 1,187 |
| 96年     | 133    | 1,024 | 1,157 |
| 97年     | 132    | 1,011 | 1,143 |
| 98年     | 147    | 1,005 | 1,152 |
| 99年     | 151    | 1,032 | 1,183 |

資料來源：中華民國證券商業同業公會網站

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

### ②資本市場規模更加擴大

根據證交所統計，99 年底上市家數已達 758 家，其中，TDR 的上市家數增加 12 家，較去年增加 2 家，特別是除了台商外，也首度吸引包括日本的爾必達，新加坡的上市公司來台發行 TDR；此外，今年也首度實施海外第一上市，推動之後也有 KY 美食(2723)及 TPK 宸鴻(3673)等 6 家公司正式掛牌，使得臺灣股

市規模更加擴大，對券商之承銷營收將具正面貢獻。

③證券商網路等電子式交易競爭激烈

截至 99 年底為止，臺灣證券商開辦電子式交易者共 63 家，全年電子式（含網路及語音）成交金額提升為 15 兆 1,625 億元，佔市場總成交金額比重由 98 年 24.5% 提升至 26.3%，成長 7%；華南永昌證券電子交易市場佔有率則是較 98 年大幅成長 19%。

由於電子交易可大幅降低成本，消除投資人下單時間及空間的限制；近年來各券商除大力推廣電腦下單、語音下單外，手機下單、股票機下單等無線下單亦隨科技進步而增加客群，電子交易市場的比重將可望進一步提昇；華南永昌證券將持續於電子交易的推廣，持續提升市場佔有率。

(4)產險業

99 年度整體產險市場保費為 1,051 億元，因景氣復甦，故整體市場較 98 年度成長 3.74%，保費增加 37 億多元；華南產險 99 年度保費為 55 億元，整體較 98 年成長 5.20%，且市場佔有率提昇至 5.23%。

(5)投信業

99 年全球金融市場相對上年呈現波動大的情勢，主要是因受到歐元區國家債信問題頻傳，以及第 4 季新興國家因通膨壓力攀升導致市場資金流出等因素影響。在此之下，使投資人信心受動搖，99 年底整體市場基金規模達 18,957 億元，較上年底減少約 792 億元，減幅約 4%。

觀察各類型基金變化，99 年度成長幅度最高的類型跨國債券組合型基金，較上年度增加約 496 億元，大幅成長約 104%，反映出市場競相募集債券組合基金之熱潮。其次增加最多跨國股票型，約增加 139 億元，增幅約 4%，主要反映出投資人對風險性資產之信心的提升；其中新募股票型基金熱度則以經濟成長動能最為強勁的中國、亞洲或新興市場為主。第三種增加最多類型為高收益債基金，增加 319 億元，

99 年為兩岸關係大躍進的一年，對投信業來說，目前已有幾家業者通過申請 QFII 額度，並也有幾家業者擬透過增資達成符合中國法規門檻後，計畫與中國業者合資成立中國基金公司。預料未來隨著兩岸關係持續朝向開放方向，將提供臺灣投信業更寬廣的發展空間。

(6)管顧業

截至 98 年底，臺灣計有 92 個基金管理團隊（含自行管理），其管理顧問之創投公司總家數為 183 家（不含 94 家更名改業與 11 家未成立及暫緩成立之創投公司），管理之資本總額達新臺幣 1,639 億元。

(7)創投業

- ①募資情形：98 年新成立創投基金有 8 家，年度新設立增加資本額為新臺幣 42 億元，年度增資金額為新臺幣 56 億元，減資金額為新臺幣 68 億元，新設立加計增資金額，5 年來首次超越減資金額，顯示創投產業已稍有回溫。
- ②投資情形：98 年全體創投投資案件數為 533 件，投資金額為新臺幣 121 億元，較 97 年整體投資案件數 620 件及投資總額 136 億元衰退。
- ③投資產業：98 年主要投資產業依序為光電、半導體及生物科技產業，其中光電產業連續 3 年為投資金額最高的產業，顯見其仍為投資者的最愛，而生物科技產業漸受投資人青睞，其投資金額亦逐年增加。
- ④投資階段：98 年創投業投資金額，主要投資階段為擴充期 63.64%，其次為成熟期 26.68%，兩者合計達 90.32%。國內創投投資於新創期產業之比率有大幅減少趨勢，此將不利新興產業之募資。

⑤投資地區：98 年創投業投資金額，主要投資地區為國內 91.38%，投資金額達 111 億元，投資國外金額比重大幅減少，與以往投資國內七成，投資國外三成情形，差異極大。

⑥投資績效：98 年創投投資上市櫃家數為 19 家，佔當年度總上市櫃公司之比率 38%。年度平均 EPS 為 0.88 元，投資績效由負轉正。

#### (8)資產管理業

就國內不良債權市場而言，隨著總體經濟好轉，銀行逾放比持續減少，國內不良債權市場出售規模於 96 年達到最高峰的 2,368 億元之後，97、98 年金融機構釋出不良債權規模縮減至每年約 600 億元左右，至 99 年度出售的規模更下降到 584 億元，顯見不良債權市場已明顯萎縮。

然面對近年金融機構釋出不良債權量體驟減的不利環境，同業各家 AMC 均面臨在業務成長和經營獲利上極大挑戰，各家 AMC 紛紛修正原有經營策略，不再侷限於標購處分不良債權，部分同業 AMC 並跨入不動產法拍市場，以因應 NPL 量體驟減的不利環境，增加營收來源，維持營運。因此預期明年度各家 AMC 之競爭將日趨激烈，經營之難度也日益艱鉅。

### 3.金融商品研究與業務發展概況：

#### (1)本公司

##### ①市場行銷層面

近年來本集團將以「提升整體客戶平均產品數」及「擴大高價值客戶規模」為客戶關係管理發展的兩大重點，各子公司將以跨售高貢獻度產品為推展方向，並運用客戶購買傾向模型預測資訊及客戶資料分析結果，適時提供符合客戶需求之產品及服務，以增加客戶產品持有率、深化產品使用行為與提升客戶價值。未來，透過分析本集團每位客戶持有產品由少變多、由簡入繁之長期演化過程，並結合其相對應之資產、交易行為變化情形，了解每位客戶與本集團往來之金融產品使用行為軌跡，及對集團貢獻度的影響，定義每位客戶不同人生階段(Life Stage)，並預測客戶下一個產品需求（Next Best Product，簡稱 NBP），研究客戶產品使用狀態變化，了解整體客戶價值與客戶關係變化趨勢，以穩固長期客戶關係。

##### ②風險管理層面：

本集團自 95 年至 97 年間與外部顧問進行風險管理專案「強化集團風險管理文化與能力暨落實新巴塞爾資本協定專案」，藉由顧問豐富的實務經驗，以有效協助華南集團提昇風險管理文化並落實新巴塞爾資本協定，亦期能達至股東權益價值極大化之目標。

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

#### (2)各子公司

##### ①華南銀行

華南銀行最近二年度進行之研究發展項目，已獲致成果者，計 634 件，總共支出研究獎金 546,700 元，對於華南銀行改進業務經營，提高營運績效，及強化服務品質，卓具成效。未來華南銀行將繼續加強獎勵員工投身研究發展工作，以締造優良業績，迭創業務獻猷。

##### ②華南永昌證券

A.配合政策及法令，針對興櫃股票買賣、可轉換公司債資產交換交易、利率交

換交易、國外複委託業務、國內認購(售)權證之發行、指數與個股選擇權期貨、利率期貨、黃金期貨、資產證券化、財富管理、現金管理帳戶等新種業務及結構型等金融衍生性商品的研究與發展，並加強投資銀行業務、財務工程、風險控管等人才的培育及招攬。

B. 進行下列相關資訊系統規劃：

(A) 海外複委託 web 交易平台建置規劃：建置多國下單平台，使客戶可以在同一平台上同時進行多樣商品交易操作，並進行新臺幣計價子系統建置，增加客戶交易便利性。

(B) 台股證期權 web 下單平台建置：替換目前證券 web 下單、期貨 web 下單，建置三合一交易平台，增加客戶交易便利性。

(C) 營業管理系統擴張規劃：包括客戶關係管理規劃、區督導系統規劃、經理人系統規劃、決策支援管理系統規劃等。

(D) 證券經理人系統建置：對證券客戶交易狀況進行完整之描述，協助分公司經理人經營期貨業務。

(E) 財富管理信託業務系統規劃：配合財富管理信託業務申辦，進行系統建置。

C. 強化華南永昌證券作業風險管理文化，並配合集團風險管理相關規劃，進行下列風險管理作業：

(A) 作業風險之風險自我評估工具計畫(RSA)

(B) 執行新種業務執行作業風險評估程序(ORAP)

(C) 建置作業風險損失資料庫(CLD)

(D) 作業風險關鍵指標(KRI)擬定

(E) 配合前台業務，持續開發與改善集中市場自營交易商品盤中監控機制

(F) 配合各部門制訂新種業務之風險管理控管要點

(G) 檢視與修訂公司及各部門風險管理架構與控管要點

(H) 風險管理系統(FIRMS)維護作業

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

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

F. 在母公司「華南金控」的架構下，積極進行潛在標的券商購併計劃，壯大證券相關業務的實力，永續經營成長。

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

③ 華南產險

A. 最近二年新保險商品研究發展支出及成果

華南產險新保險商品均由商品開發團隊自行開發，最近二年開發之新保險商品，其重要商品項目如下：

| 商 品 名 稱                              |
|--------------------------------------|
| 汽車第三人責任保險假日期間增額保障附加條款                |
| 汽車第三人責任保險乘客體傷責任假日期間增額保障附加條款          |
| 汽車第三人責任保險附加駕駛人傷害保險假日期間增額保障附加條款       |
| 汽車第三人責任保險附加駕駛人傷害保險傷害醫療給付假日期間增額保障附加條款 |
| 汽車車體損失保險指定修護廠附加條款                    |
| 汽車第三人責任保險超額責任附加保險                    |
| 商店綜合保險公共意外責任保險停車場責任附加條款              |
| 商店綜合保險公共意外責任保險食物中毒責任附加條款             |
| 貨物受寄人責任保險                            |
| 個人型建築物使用權保險（臺北車站特定專用區交九用地開發案）        |
| 僱主意外責任保險境外責任附加條款                     |
| 慰問金費用附加條款(一般責任險適用)                   |
| 重大疾病保險                               |
| 重大疾病暨特定傷病保險                          |
| 旅行綜合保險附加旅行平安保險海外突發疾病附加條款             |
| 個人及其家庭成員責任保險附加傷害保險特定殘廢生活扶助金附加條款      |
| 團體商務旅行綜合保險                           |
| 汽車客運業乘客責任保險                          |
| 汽車保險代步車附加條款                          |
| 汽車客運業乘客責任保險體傷醫療責任附加條款                |
| 汽車第三人責任保險(客運業適用)                     |
| 汽車第三人責任保險(客運業適用)超額責任附加條款             |
| 汽車第三人責任保險(體傷財損合併限額-優良駕駛適用)           |
| 商店綜合保險公共意外責任保險招牌責任附加條款(甲型)           |
| 藝術品展覽保險                              |
| 營繕承攬人意外責任保險天災責任附加條款                  |
| 員工誠實保證保險證券業特別約定附加條款                  |
| 僱主意外責任保險施工處所僱主責任附加條款                 |
| 微型團體傷害保險                             |
| 海外急難救助附加條款                           |

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

#### B. 未來研究發展計畫

為滿足消費者不同之需求與選擇，擬繼續針對不同市場需求進行新的商品開發作業。新規劃之商品項目主要有：汽車保險增列使用範圍附加條款、汽車車體颱風、地震、海嘯、冰雹、洪水或因雨積水損失保險(限額型)、汽車竊盜限額損失保險、汽車道路救援費用保險、居家綜合保險、居家綜合保險傷害醫療給付附加條款、初次罹患癌症健康保險、癌症住院醫療費用健康保險(日額型)、個人傷害保險附加食物中毒慰問保險金附加條款、個人傷害保險附加顏面傷殘保險金附加條款、個人傷害保險附加海外身故加倍給付附加條款；並同時強化資訊系統及風險管理。

#### ④ 華南永昌投信

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

A. 2010 年 7 月 19 日發行以投資級債基金為投資主軸之「華南永昌投資級收益組合基金」。

B. 2010 年 12 月 27 日發行以台股中小型股為投資主軸之「華南永昌中小型基金」。

⑤ 華南金管顧

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

⑥ 華南金創投

本公司業務之相關研究皆委由華南金管顧執行。

⑦ 華南金資產

華南金資產除加強不良債權資產回收，穩定發展直接投資不動產業務及物產管理機制作業，並致力開拓受託管理不良債權業務。有鑑於國內不良債權市場明顯萎縮，99 年度亦嘗試參與無擔債權之投標，雖未能得標，但有助於提昇無擔債權標案之出價和實體查核作業之效率與品質。

4.長、短期業務發展計畫

(1)華南金控

① 財務管理業務

A. 在短期業務發展部分

(A)健全集團資本適足情況，支持子公司業務推展。

(B)強化集團資本配置效能，增進子公司資本使用效率。

(C)維持集團既有領先優勢，提昇子公司獲利貢獻。

(D)開發集團中國大陸市場，加速大中華市場佈局腳步。

B. 在長期業務發展部分

長期而言，本集團除了追求自發性的成長外，對於國內市場，不排除鎖定期優質金融機構，以併購方式加速在國內市場的成長，在海外市場部分，則視兩岸開放政策的開放，伺機併購中國大陸合適之金融機構，以增強本集團在中大陸市場之競爭力，以多元化的方式，完成本集團成為「區域優質金融機構」的願景目標。

② 市場行銷業務

A. 在短期業務發展計畫方面：

(A)人員整合：積極督導及協助各子公司辦理相關員工訓練，輔導人員全面考取共同行銷業務相關證照，透過舉辦產品整合行銷活動進行人員之商品知識及專業行銷教育訓練，並充分運用金控網站「共同行銷業務管理平台」，集團員工於推展共同行銷業務時，皆能透過一共同平台來瞭解共同行銷法令規範及相關業務訊息，提昇集團整體員工共同行銷專業能量，以達到全員行銷之目的。

(B)產品整合：提供各子公司客戶屬性與產品使用行為分析資訊，進行交叉銷售傾向模型建立與測試，以協助各子公司研擬客戶產品數提升計畫，



並推出整合集團各家子公司商品之大型行銷活動，以提高各子公司間業務配合契合度，更滿足不同子公司之客戶商品需求。

(C)通路整合：運用設置完成的 246 個共同行銷區，由各子公司北、中、南區域之專業經理人所組成跨子公司之「整合行銷團隊」，整合集團行銷業務能量及資源分享，提供跨業服務，透過本集團「跨業行銷平台」，讓各子公司各通路營業單位於本平台紀錄並管理所有跨業行銷之推介案件，以協助各子公司確實掌握業務拓展之時效性，發揮協銷綜效。

(D)客戶區隔：依據客戶重要性與價值，區隔不同之客群，並參考每位客戶金融產品使用行為現況及可能發展軌跡，依客戶價值提升之機率進一步擬定更精細之經營順序，以有效分配行銷資源，創造最大經營成效。

B. 在長期業務發展計畫方面：

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

以本集團穩健、誠信的企業形象、明確的產品設計與行銷廣告訴求，吸引優質新進客戶，強化整體客戶結構，提升整體客戶獲利品質，並就每位客戶在不同人生階段的屬性與行為，提供適合產品或適切服務，延續其與本集團之長期良好互動關係。

在通路方面，發展整體客戶資訊及銷售通路整合計畫，強化實體與虛擬通路功能，充分發揮集團各通路行銷戰力，即時且適當的回應個別客戶需求，獲取客戶完整的需求訊息，並整合通路間順暢的轉介機制，使實體、虛擬通路能一致與及時地傳遞訊息，期與客戶正確地溝通，提升整體銷售力。

(2)華南銀行

① 開發新種金融商品

A.推出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。

B.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。

C.規劃「第二代行動銀行」，提供隨身金融理財服務。

② 加強競爭能力

A.透過新臺幣存款質量管理，維持本行為資金成本最低之本國銀行。

B.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。

C.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。

D.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。

E.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。

F.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。

G.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。

H.積極進行大陸地區之佈點，除評估深圳支行之佈局外，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。

### (3)華南永昌證券

①短期策略：經紀、承銷、自營、新金融商品等各項業務均衡發展，並推展財富管理等相關之新種業務，獲利及資本規模進入國內券商前十大。

②中長期策略：

- A.經紀業務：完成通路佈建，擴展新種業務。
- B.投資銀行業務：強化承銷業務，擴大資本規模。
- C.資產管理：擴大資金管理規模，提昇操作管理績效。
- D.金融創新：強化財務工程能力，引進國內外新金融商品。
- E.企業e化：整合企業資源、提昇營運效率。
- F.風險控管：監控風險性資產，降低營運風險。

### (4)華南產險

①經營方針

- A.創新商品與管理，塑造品牌形象。
- B.建立多元化銷售模式，提供差異化服務。
- C.加強風險控管與內部控制機制。
- D.降低營業費用，創造獲利利基。
- E.發揮資訊應用，提高整合效能。
- F.調整金融商品配置，增加收益。

②營業目標

華南產險 99 年度保費收入 58 億 5 仟 9 佰萬元，包括簽單保費 55 億元及再保費 3 億 5 仟 9 佰萬元；各險平均賠款率 58.42%。

華南產險 99 年度營業收入 105 億 5 仟 5 佰萬元，包括保費收入 58 億 5 仟 9 佰萬元及收回各項準備 25 億 2 仟 9 佰萬元及其他營業收入 21 億 6 仟 7 佰萬元；營業成本 93 億 2 仟 4 佰萬元：包括保險賠款與給付 33 億 8 仟 9 佰萬元，提存各項準備 27 億 1 仟 4 佰萬元及其他營業成本 32 億 2 仟 1 佰萬元；營業費用 9 億 3 仟 8 佰萬元，營業利益 2 億 9 仟 3 佰萬元，營業外收支淨收益 5 仟 1 佰萬元，稅前純益 3 億 4 仟 4 佰萬元，加計所得稅費用後淨收益為 3 億 4 佰萬元，每股稅後淨利 1.52 元，資產報酬率為 2.67%，股東權益報酬率為 13.69%，預算達成率為 100.73%。

③重要之經營政策

A.業務發展面：

- (A)拓展行銷通路體系，與多家銀行通路業務合作，增加銀行業務來源，並與壽險公司策略聯盟，爭取壽險龐大營業體系及資源，致個人保險業務逐漸提昇。
- (B)增強續保管理，主動提供主要客戶損害防阻服務，建立長期穩固業務關係，同時將各單位續保率列入公司管理績效指標。
- (C)籌組營業智囊團，定期蒐集市場最新商品資訊，做為商品開發參考，每月召開商品會議，評估商品開發效益及行銷模式，區隔客戶屬性、使用頻率、安全配備等危險因素及實際損失狀況，釐定差異化保險費率。

- (D)參加「保險信望愛獎」活動，獲得「最佳保險專業獎」、「最佳商品創意獎」、「最佳通訊處獎」及「最佳專業顧問獎」等四項大獎，其中，「最佳保險專業獎」及「最佳商品創意獎」已連續兩年獲獎，更顯現華南產險提昇保險專業形象及服務品質的用心與堅持，以及追求「創意、活力」的品牌精神。

B. 風險管理面：

- (A)為有效控制經營上可能發生之風險，設立風險最高主管，掌管有關風險管理政策、協調各部門確保各項風險有效執行、並監控與整合全公司風險，達到即時控管風險之功能。
- (B)落實風險限額控管及建立 KPI 指標，且持續維護損失資料庫之正確性，並每月定期召開風險管理委員會，隨時掌控風險概況或執行進度。

C. 費用控管面：

- (A)提昇公司內部電子簽章流程，減少紙本浪費。
- (B)鼓勵屆齡或屆退人員辦理退休，轉任業務專員，降低成本。
- (C)嚴格執行年度費用預算管理制度，有效控制費用。

費用分攤機制已於 96 年度正式啟用，並定期追蹤費用支出狀況，以作為費用控管策略之輔助資訊，費用率 97 年度至 99 年度分別為 35.54%、31.91%及 31.51%，呈現逐年下降趨勢，費用控管達到良好成果。

D. 資金管理面：

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

(5)華南永昌投信

① 短中期業務發展計劃

- A. 以客戶需求導向為產品發行指導原則，逐步建構完整產品線。
- B. 強化基金長期經營績效，打造旗艦基金。
- C. 建立公司形象定位，強化媒體曝光。
- D. 強化客戶服務，提升客戶滿意度。
- E. 加強風險控管，推動作業流程合理化，提升全面服務效率。

② 長期業務發展計劃

- A. 管理規模排名前十大投信。
- B. 成為大中華區指定購買品牌。

(6)華南金管顧

- ① 本公司之主要經營目標為藉由深度的產業趨勢分析、積極主動的案源尋找與專業的投資評估，為委託管理之創投基金建立兼具長、短期獲利目標之投資組合。
- ② 展望未來本公司將繼續以審慎態度管理投資組合，並已規劃擴大基金管理規模以增進收益，引進優秀人才逐步拓展集團資產管理業務。

## (7)華南金創投

- ①就現有投資組合，考量適當時點實現獲利，並密切注意體質不佳之被投資公司，給予協助或以適時提列減損損失以合理表達投資價值。
- ②再投資作業部份目前主要以即將上市到三年內可實現獲利之擴展期及成熟期公司為標的，並依投資政策配置適當的產業及區域投資組合，增資完成後預計將再做調整。

## (8)華南金資產

### ①短期計畫

- A.加強培訓人才，實施相關不良債權標案的評估及調查之教育訓練及模擬演練，以強化投標業務勘估與調查效率之品質。
- B.持續加強既有各式資產的回收，期能降低負債、提升週轉率，並累積投資能量。
- C.繼續致力業務的多元化，並加重推動獲取服務費收入之業務，避免收益過度集中在單一業務。

### ②長期計畫

- A.規劃針對承受擔保品或經公開標購取得金融機構之不良資產，進行如土地使用分區變更、或建物使用用途變更等創造資產價值之管理。
- B.評量及準備拓展企業重整與企業併購業務。

## (二)市場及業務概況

本公司屬金融控股公司，業務項目為投資及對被投資公司之管理，爰就子公司所屬市場及其業務概況說明如下：

### 1.市場分析

#### (1)銀行業務：

##### ①金融市場之供需狀況與成長性

##### A.供給面：

依據金管會銀行局金融統計資料，截至今(100)年 7 月底止，臺灣有 37 家本國銀行及 28 家外國銀行，銀行數目為數眾多，彼此間競爭激烈，互相殺價競爭造成低利差，壓縮銀行獲利。另一方面，隨著 ECFA 簽訂及兩岸金融相關法規鬆綁，臺灣銀行業者得以進入中國大陸擴大營運範圍。中國金融業務市場極大，成長性高，惟臺灣銀行業者進入時間晚，所需面臨的問題與挑戰依然不可輕忽。

##### B.需求面：

隨著政府的積極招商行動、ECFA 效應等可吸引國外投資進入臺灣，帶動資金需求。而金管會也於今(100)年 7 月開放國際金融業務分行(OBU)及第三地分支機構辦理人民幣業務，提供業者另一發展空間。在中國大陸市場方面，因經濟發展所衍生的龐大金融市場，及在中國的台商需要臺灣銀行業者提供資金，成為潛在企業融資業務來源，兩者互蒙其利。另隨著中國大陸人民逐漸富有，財富管理市場日漸蓬勃，消費金融市場急待發展，臺灣銀行業者在消費金融市場相較於大陸業者具有相對優勢，有助於拓展當地業務。

## ② 市場區域及目標市場與競爭策略

華南銀行長久以來致力於深耕國內市場並因應國際化潮流拓展國外金融服務據點，至100年6月底止，國內分行總計有184家；國外方面，擁有7家海外分行及1家代表辦事處。未來華南銀行將以完整通路銷售網與龐大客戶群發揮競爭優勢，來提昇本行獲利能力。

競爭策略及行動方案如下：

### A. 高效營運動能、創造成長奇蹟

重視創新價值、不僅要追求營運規模成長，更要價值成長，增加盈餘，創造股東、客戶與員工三贏局面。

(A)繼續透過存款質量管理，並發揮電子化及集中作業之優勢，以維持本行為資金成本最低之本國銀行。

(B)全面發動火力，攻守兼備，積極搶攻優質企業戶，以成為企金業務之領導銀行。

(C)建立個人金融產品品牌市場先驅領導地位，提高各產品線之獲利性。

(D)善用 CRM 資料，爭取優質客戶，進行整合行銷，深耕客戶關係。

(E)配合景氣復甦，廣伸觸角，靈活調整操作策略，以提高資金運用效率。

(F)積極推動共同行銷及其他業務，以提高手續費收入。

(G)積極辦理資產活化及出租，節省地價稅並提升租金收入，以創造盈餘。

### B. 拓展營業版圖，擴大海外通路價值，邁向區域型國際銀行

亞太地區係未來世界發展重心，本行將掌握商機、佈局亞太，尤其是大陸地區，因此積極前進大中華市場，擴大本行海外營業網佈局。

### C. 資產品質以國際水準為標竿

持續提升資產品質、降低逾放比、厚實自有資本，提升本行品牌價值與企業形象。

### D. 嚴格遵循標準作業流程並內化為企業文化

落實內部控制，員工應視內部控制為工作的一部分，進而內化為本行企業文化。

### E. 建構堅實的行動部隊，全面提升效率，回饋客戶與股東並兼顧社會責任。

加強行動效率、作業流程持續簡化、加速人員培訓、強化績效管理，以提升企業競爭力，並投入社會公益。

## ③ 競爭利基及發展前景之有利、不利因素與因應對策

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，對於華南銀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，華南銀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。而對於華南銀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，華南銀行必須以更認真、更踏實與更穩健的態度來面對未來一年的挑戰。

#### ④營運與獲利情形

##### A.存款業務

99年12月底華南銀行存款總額為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%。

##### B.放款業務

華南銀行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%。

##### C.匯兌及代理業務

(A)匯兌業務：99年度之國內匯出匯款金額為新臺幣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%。

(B)代理業務：華南銀行代理業務範圍涵蓋：a.代理公庫 b.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 c.代理標購公債 d.代售金、銀幣、公益彩券。

##### D.電子金融業務

(A)營運狀況：華南銀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%，交易金額達約7兆6,521億元，比較前一年增加9,144億元或13.57%。

## (B)獲頒獎項

- a.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。
- b.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。
- c.菁業獎：金融研訓院舉辦
  - 最佳電子金融獎。

## E.外匯及國際金融業務

華南銀行 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%。

## F.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%。

## G.信託業務

### (A)特定金錢信託投資國內外有價證券業務：

- a.外幣信託資金：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。
- b.新臺幣信託資金：99 年 12 月底止信託資產餘額為 1,454 億 9,988 萬元，99 年度淨減少金額為 30 億 5,465 萬元。
- c.99 年度本項手續費收入為 15 億 8,621 萬元。

(B)保管業務：

a.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 1,729 億元。

b.99 年度保管手續費收入為 1 億 6,580 萬元。

(C)有價證券簽證業務：

a.99 年度辦理有價證券簽證計 515 件，金額為 443 億 4,456 萬元。

b.99 年度簽證手續費收入為 571 萬元。

(D)財產信託業務：

a.99 年 12 月底財產信託資產餘額(不含集合帳戶)為 339 億 4,265 萬元。

b.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 22 億 4,890 萬元。

c.99 年度財產信託手續費收入(含集合管理運用帳戶)為 8,091 萬元。

H.金融交易及行銷業務

(A)金融交易業務：主要業務包括台外幣資金營運、準備金調節、外匯交易、票券業務、固定收益證券投資及權益證券投資等。99 年度淨損益為 23.61 億元達成全年目標 23.47 億元之 100.60 %。

(B)金融市場行銷業務：華南銀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：新臺幣/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%。

I.財富管理業務

華南銀行 99 年度財富管理業務手續費收入為 25.39 億元，達成全年目標 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%。

J.經營績效

華南銀行 99 年度稅後盈餘為 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。

(2)證券業務：

① 金融市場之供需狀況與成長性

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



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

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

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

## ② 市場區域及目標市場與競爭策略

華南永昌證券自加入金控後，積極拓展通路並進行資源整合，證券經紀、承銷、股務代理、自營、債券、新金融商品等業務平衡發展，並以國內外法人機構及投資大眾為主要之服務對象，目前全島各地區均有營業據點及業務，服務區域遍及全省。

競爭策略則以強化市場競爭力，充實各項金融商品線，提升金融服務品質，發展財富管理及資產管理業務，落實共同行銷，創造集團整體營運價值，開闢多元化收入來源、降低經營風險。

## ③ 競爭利基及發展前景之有利、不利因素與因應對策

### A. 競爭利基

(A) 華南金融集團擁有完整之金融版圖，可提供客戶多元化之證券金融服務。

另透過金控旗下兄弟公司整合行銷、資源共享等集團資源整合方式，建構整合行銷架構，提昇經營效率，強化業務競爭能力，發揮跨業經營綜效。

(B) 藉由分佈全省各地之營業據點建立完整銷售網，結合當地人脈，深入基層開拓客源，亦配合投顧之投資講習說明會，推展經紀業務。

(C) 以客戶需求為導向，提昇服務之質與量。

(D) 強化風險管理，嚴格執行停利停損機制，以降低經營風險。

### B. 有利因素：

(A) 兩岸關係春暖花開，MOU簽訂後，兩岸金融證券市場可望進一步開放，臺灣券商將更積極與大陸券商展開雙邊合作洽談，尋找投資機會，今年將是一前進大陸市場的最佳時機。

(B) 兩岸ECFA今年正式啟動，並將展開後續協商作業，臺灣將有上千種物品輸往中國可獲免關稅優惠，對臺灣相關產業帶來可觀利基，有利於股價表現。

(C) 中國於今年提出十二五計劃，兩岸合作空間大，對臺灣相關產業商機可期，對台股是一大利多。

(D) 大陸QDII資金來台投資，可望逐步放寬，為台股增加資金動能。

(E) 政府鼓勵券商逐漸轉型為投資銀行，財務諮詢顧問等投資銀行相關業務陸續開放券商承作，有利券商營運，發展新的利基業務。

(F) 新種業務及金融商品陸續開放券商承作，增加券商利基，有助於券商獲利來源。

(G) 透過本公司相關風險管理系統的建置，將使得公司之各項資產負債部位控管得宜，營運風險減至最小，各項業務能均衡發展，穩健獲利。

### C. 不利因素：

(A) 我國自加入WTO後，已逐漸面臨國外大型券商陸續來台設立據點、龐大的

資本與人才競爭，大陸證券產業也即將開放來台，使證券業務競爭更加劇烈，外資券商在充分運用集團資源，加上各項業務整合的綜效，獲利亮眼，反觀臺灣本土券商，業務單純、法規限制卻仍很多，一直是臺灣券商發展上的重大桎梏。

- (B)外資投資額度增加及外匯管制逐步放寬，造成台股與國際資本市場連動加深。
- (C)國內金控公司紛紛展開併購行動，主要券商陸續併入金控，整體競爭能力均大幅提昇，各主要券商為搶佔市場，均陸續展開價格戰，不利券商整體獲利。
- (D)各國狂印鈔票刺激經濟，債台高築，債信風險危機大，並導致新興國家通貨膨脹壓力大增，造成資金到處流竄，影響全球及台股走勢。
- (E)中東北非「茉莉花革命」動亂頻傳，造成油價高漲，恐影響全球經濟復甦。
- (F)日本311大地震，核電廠遭受破壞，限電措施影響製造業生產及內需消費，電力供應恢復正常的時間快慢，使臺灣電子相關產業的供應鏈充滿變數。
- (G)各國因失業率高居不下，消費減少，資金投資保守，引發流動性風險，甚至有可能面臨通貨緊縮壓力，將更不利於景氣復甦。

#### D.因應對策

- (A)持續加強經紀、承銷及自營等各項業務之均衡發展，以降低經營風險，穩定獲利。
- (B)增設大陸辦事處，發展大中華市場業務。
- (C)創造產品之深度及廣度，以擴展業務範圍，整合集團金融商品，運用行銷通路優勢，以提供客戶更多元之金融服務，同時擴大獲利範圍及強化獲利能力。
- (D)強化經營體質，擴大經營觸角，提昇市場競爭力。
- (E)隨著新金融商品推陳出新及大中華市場商機之顯現，積極培訓專業人才，加強同仁各項專業素養。
- (F)持續加強風險管理，均衡發展各項業務，追求獲利穩定成長。

#### ④營運與獲利情形

截至 99 年底，華南永昌證券實收資本總額為 81.12 億元，淨值約為 115.9 億元，總資產為 266.31 億元，分公司 54 家(含 7 家簡易分公司)。99 年台股隨著全球經濟回春，台股市場回溫下，總結華南永昌證券 99 年稅後盈餘 7.71 億元，每股稅後盈餘 0.95 元。以下就經紀、承銷、自營三大主要業務績效分別略述如下：

經紀業務：截至 99 年底，營業據點達 54 個(含 7 家簡易分公司)，99 年整體股市日均量約 1,348.74 億，較 98 年(1,391.22 億)減少 3.05%，本公司全年平均市佔率為 2.674%，較 98 年度(2.608%)成長 2.53%，經紀業務營業收入由 98 年的 24.82 億元增加為 26.5 億元，增加 6.77%。

承銷業務：99 年總計主辦及主協辦等輔導簽約案件共 24 件，承銷案件 31 件（含財務顧問案），股務代理家數 95 家。整體而言，99 年承銷業務的營收由 98 年的 1.75 億元減少為 1.18 億元，減少 32.57%。營收比重則由 5.3%降為 3.93%。

自營業務：回顧 99 年度，台股在上半年度因 98 年漲幅已大，美股出現回檔及外資連續性調節，加權指數最低自 8395.39 點下跌至 7032.4 點。下半年美

股因推行量化寬鬆政策而上漲，台股在外資反手買超亦逐步盤堅，年底收盤 8972.5 點，漲幅 9.57%；99 年公司自營(含金融商品及期貨自營)業務營收貢獻，由 98 年的 6.45 億元，減少為 2.3 億元，營收比重則由 19.45%降為 7.67%。

### (3)產險業務：

#### ① 金融市場之供需狀況與成長性

A.產物保險之發展與經濟發展的良窳息息相關。根據主計處 100 年 2 月 17 日國民所得統計及國內經濟情勢展望分析：99 年第 4 季:外需方面，受惠於電子產品、資訊與通信產品及機械產品等出口暢旺，我國商品出口按新臺幣計價增 14.36%；加計服務貿易及陸客來台旅遊人數續增等相關效益，並剔除物價因素後，商品與服務輸出實質成長 14.90%。內需方面，民間消費實質成長 2.85%，民間投資方面，高科技業者積極擴充設備及提昇製程，第 4 季新臺幣計價資本設備進口增 34.04%，國內整體民間投資成長 17.76%。生產方面，整體製造業成長 16.58%，至於服務業，整體批發零售業成長 3.28%；另整體金融保險業成長 3.70%。主計處預測 100 年經濟成長率為 4.92%，展望全年，藉由國內經濟成長力道，將帶動產險市場持續成長。

B.99 年臺灣整體產險市場成長 3.74%，華南產險成長 5.2%，市佔率為 5.23%，未來仍有大幅成長空間；惟國內產險業多年來常處於惡性競爭之狀態下，再加上天災及重大公安事件之不確定因素，經營環境日益險峻，故未來擴充營業體系、健全組織功能、落實核保政策、強化風險控管、加速商品創新、提高服務效率與品質、及提升整體性競爭力等，以取得未來市場競爭之先機。

#### ② 市場區域及目標市場與競爭策略

##### A.市場區域

目前華南產物已建立全省服務網路，截至 99 年底，國內營業單位總計有 36 家(包括分公司及通訊處)；海外方面則設有深圳代表處；員工人數計有七百餘人。未來華南產物將以現有的服務網路為基礎，積極開拓產險業務，並持續配合金控共同行銷業務推展，以增進本業收益。

##### B.目標市場

本公司對於業務發展以金融通路、保險輔助人通路及網路行銷通路為主要目標市場：

##### • 金融通路：

本公司除既有金控母公司間之共同銷積極推展產險業務外，金控以外的全國性金融通路亦為本公司積極爭取開發之目標，渠等銀行通路對於本公司住宅火險與其他個人保險商品之推動，頗有助益。

##### • 保險輔助人通路：

通路發展已成為未來產險業務成長發展之趨勢，本公司針對特定國、內外經紀代理人公司，除日常關係維繫，提供完善商業保險報價、承保、理賠等相關服務外，並適時提供損防等專業技能，共同建立良好客戶關係，創造長遠合作經營夥伴。

##### • 網路行銷通路：

近年來隨著網路普及，網路行銷已成各種商品銷售之重要行銷方式，快速便捷、不受時空限制為其主要特色；本公司針對個人型商品發展網路行銷通路，預期將可開發網路族群之龐大商機。

##### C.競爭策略

(A)擴大市場佔有率

a.通路之開發及維護：

深耕銀行及壽險通路之合作關係，增加區域保險經紀代理公司業務往來，強化網路 B2C、B2B 經營成效。

b.增設營業單位及調整營業據點：

增加直接營業部隊，擴增營業服務人力；檢討未符績效指標之單位，適當調整主管及營業據點，擴大經營效益。

c.續保管理精緻化：

建置按商品、單位、個人多層次續保追蹤機制，提升業務穩定性。

d.增加差異化商品之開發，強化商品競爭能力。

(B)提升自留業務比重

a.檢討並調整各險再保合約結構增加業務自留比重，提升本業獲利基礎。

b.積極推動開發個人險及中小型商業險業務，增加高自留優質業務。

(C)強化資訊管理及運用能力

a.積極建立商業智慧分析系統(BI)：提供經營階層各項即時經營指標訊息，有效進行經營戰略之調整因應。

b.導入 ISO27001 資訊安全認證：進行國際資訊安全認證程序，積極建立資訊安全環境，提供消費者信賴基礎。

c.建置全公司視訊會議系統：導入成熟之視訊會議系統，減緩定期會議及教育訓練之人員往返時間及費用成本，並強化相關會議及訓練之成效。

(D)整合商業保險、個人保險督導平台

a.架構商業保險事業群及個人保險事業群之功能性督導體系，有效整合各險間之資源有效運用，發揮整體綜效。

b.提供客戶整合性之保險規劃及承保服務，增加客戶保險服務之滿意度，創造客戶長期伙伴關係之目標。

(E)企業社會責任之實踐

a.微型保險開發及推廣：配合政府照顧弱勢團體及人士之傷害保險保障，以具體實踐保險經營之社會責任。

b.主動發掘偏遠地弱勢社會福利機構，協助建置相關復健設備，以及配合行銷活動連結提供相關公益團體資源。

③ 競爭利基及發展前景之有利、不利因素與因應對策

A.競爭利基

• 公司歷史悠久，經營穩健成長

本公司自民國 52 年創立以來已逾 47 年，由於經營穩健踏實、財務狀況良好、業務品質及營運績效俱佳，已深受各再保人肯定與支持，世界知名再保公司如 Tokio Marine & Fire Ins.、Munich Re、Toa Re、Swiss Re、Allianz SE Re 等皆為往來多年之再保公司，為本公司提供強而有力之後盾，有助於業務推展及增加承保能力，提高市場競爭力。

• 組織完整，制度健全

數十年來，依循著完善的組織系統及管理制度，為因應市場環境及內部編

制需要，復經不斷的修訂，公司組織職掌明確、授權層級分明、制度健全。在每年度營業計畫中，也明訂各險的業績及成長目標，並依各營業單位之區域屬性，規劃不同的業務重點及成長比率，行政部門也訂定年度經營策略，以達成公司經營目標。

- 營業據點遍布全國，服務面廣

目前本公司設立 7 個分公司、28 個通訊處，營業據點遍佈全省各地，倘若加上其他華南金控各子公司營業據點，營業體系與服務網路更為綿密，此為本公司通路競爭上之利基；隨著景氣回升，規劃增設據點將持續進行，以擴增服務網。

- 經營團隊專業佳且效率高

本公司特別重視員工訓練及經驗傳承，透過實體教育訓練課程及保險教室網路教學平台，隨時提供員工研習專業課程，協助同仁在專業領域上持續提升，99 年度本公司獲得「保險信望愛獎」活動之「最佳保險專業獎」，員工保險專業佳，得到各界肯定。另一方面，有計畫性地裁養各級幹部與主管，使各部門運作更有效率，整體經營效能優良，提高客戶滿意度及公司整體競爭能力。

- 財務結構健全

企業經營財務穩健至為重要，本公司將可運用資金運用於定期存款、短期票券、股票、基金及政府公債等方面，透過良善的資金運用管理模式，使公司財務運作均能在最小風險下，創造最大的效益。本公司經全體同仁共同努力下，99 年度持續獲得 A.M BEST COMPANY 及中華信用評等公司評等為 A-及 twAA-，展現出本公司「優良的經營績效」和「穩健的資本適足性」。

- 經營綜效成果佳

除與華南金控共享信用結構，獲致更為穩健之經營優勢外，藉由金控共同行銷及資源整合，並配合組織變革和結合核心競爭力，擴大經營綜效。

B.有利因素：

- 藉由金控共同行銷及資源分享，並結合現有 CRM 平台功能，發揮整合行銷功能，並擴大經營綜效。
- 配合市場新的商品需求，透過商品開發團隊，不斷推出新商品，另設計符合通路客戶需求之產品，運用 CRM 服務系統平台，減化作業流程，使業務更順利推廣、創造營收。
- 完善的客服中心，透過客戶關係管理(CRM)整合機制，提昇客戶服務品質與增加客戶投保率。
- 運用專業的『損害防阻』機制，於事前預作防範，降低發生損失之可能性，並透過實地查勘作業，提供具體可行之損防建議，藉以增加客戶滿意度與忠誠度，累積長期穩定之客戶。
- 藉由『風險管理小組』，並結合『精算系統』，提昇公司整體風險管理能力，以確保公司經營目標之達成。
- 具備專業和諧與服務創新的經營團隊，配合有效率的作業流程與內部控管制度，整體經營效能優良。
- 華南產險財務堅實，及具競爭力的再保條件，有利於業務之拓展。
- 優質穩健市場評價，及信用評等與企業形象同獲肯定。

C.不利因素：

- 車險、火險實施費率自由化第三階段後，同業彼此惡性競爭更加白熱化，市場造成很大波動，直接或間接影響保費收入、資金運用及核保利潤。
- 產險業高度依賴再保安排的現況，使產險承保市場的景氣循環，易受整個亞太地區及全球可利用再保能量影響，加上費率自由化的費率劇跌及再保成本增加，皆提高了產險業者可能獲利的不確定性。
- 地理位置及環境上面臨偏高的巨災風險，不僅增加風險管理的難度；並導致產險營運波動性的增加。

D.因應對策：

走出產險業『價格競爭』迷失及因應迅速多變的市場環境，本公司因應方式如下：

- 以客為尊
  - (A)提供客戶客製化商品服務，以增加業務競爭力。
  - (B)縮短作業時間，增強服務品質，提高客戶忠誠度。
  - (C)提供損害防阻服務及迅速理賠，以提升客戶滿意度。
- 服務至上
  - (A)提升營業人員專業，隨時關懷客戶，並提供客製化商品服務。
  - (B)落實核保理賠授權，進而提升服務品質與作業效率。
  - (C)強化網路E化平台，隨時更新相關資料及最新商品資訊，以利於客戶上網查詢及投保、理賠等相關作業，爭取市場先機。
- 營收及獲利成長並進
  - (A)擴大市場佔有率，增加整體客戶數。
  - (B)落實教育訓練，培養優秀幹部及主管。
  - (C)提高自留比率及強化核保控管。
  - (D)持續加強本業與資金運用之控管，確保經營績效。

④ 營運與獲利情形

A.99 年簽單保費達 5,500,568 千元，達成率 102.70%，較前一年度成長 5.20%。

其中：車險保費為 3,081,629 千元，較前一年度成長 7.55%；水險保費為 537,544 千元，較前一年度成長 24.52%；意外責任、工程等險保費為 583,379 千元，較前一年度成長 3.73%；健康暨傷害險保費為 270,689 千元，較前一年度衰退 10.32%；火險簽單保費為 1,027,327 千元，較前一年度衰退 3.74%。

B.分進再保險費收入為 358,783 千元，較上一年度成長 1.53%。

C.99 年華南產險主要商品（服務）之銷售（提供）地區：

單位：新臺幣千元

| 地 區   | 金 額       | %      |
|-------|-----------|--------|
| 總公司   | 2,215,057 | 40.27  |
| 台北分公司 | 645,784   | 11.74  |
| 桃園分公司 | 312,289   | 5.68   |
| 新竹分公司 | 202,233   | 3.68   |
| 台中分公司 | 888,292   | 16.15  |
| 員林分公司 | 253,584   | 4.61   |
| 台南分公司 | 432,998   | 7.87   |
| 高雄分公司 | 550,331   | 10.00  |
| 合 計   | 5,500,568 | 100.00 |

註：不含再保費收入。

#### (4)投信業務：

##### ① 金融市場之供需狀況與成長性

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

##### ② 市場區域及目標市場與競爭策略

- A.結合創新與行銷的核心能力，平衡公司資產與客戶結構，以擴大資產管理規模之市佔率。
- B.強化投資研究品質，提升資產管理績效，讓客戶的長期滿意成為公司持續獲利的來源。
- C.加強風險控管，推動作業流程合理化，增強資訊系統，提升全面服務效率。
- D.尋找中國基金管理公司進行技術合作及境外基金策略聯盟夥伴計畫，以擴展市場及產品線。
- E.積極推動電子商務，以提升客戶服務及擴大客戶經營基礎。

##### ③ 競爭利基及發展前景之有利、不利因素與因應對策

###### A.競爭利基

- 母公司華南金控品牌及形象良好，受投資大眾青睞。
- 金控集團資源加速整合，子公司銷售通路遍及全省，有利於共同行銷之綜效發揮。
- 在海外股票型基金發行上，較同業具創新能力。

###### B.有利因素

- 投信經營業務範圍及限制逐漸放寬，提供投信更寬廣之發展空間。
- 兩岸金融政策逐步開放，帶來轉機。

###### C.不利因素

- 商品選擇性變多，同質性越來越高。

- 通路經營成本高漲，嚴重侵蝕資產管理業獲利。
- 投信業大者恆大，在市場逐漸飽和下，較不利新客戶開發速度。

#### D. 因應對策

加強與保管銀行合作銷售計畫，不定期視市場狀況規劃數銷活動，以利於提升基金之規模。

強化資產管理群研究品質及操作績效，希冀以穩定之績效表現吸引投資人資金的流入。

#### ④ 營運與獲利情形

- 權益型基金：99 年底權益型基金規模為 100.35 億元，較上年底增加 19.85%。
- 固定收益型基金：99 年底固定收益型基金規模為 412.5 億元，較上年底減少 7.72%。
- 全權委託：99 年底全權委託規模為 5.04 億元，較上年底減少 5.62%。
- 因持續提列 PEM 事件之損失，99 年稅後虧損 5.46 億元，每股稅後虧損 13.53 元。

#### (5) 管顧業務：

##### ① 金融市場之供需狀況與成長性

臺灣創投產業發展迄今，仍在營運中之創投公司約有超過八成係委託基金管理公司管理，近年隨著政經環境的改變、中國經濟的崛起以及受經濟不景氣的影響，臺灣創投事業普遍發生資金募集不足的情形，迫使業者面臨修正組織結構及改變投資策略的抉擇。

值此產業轉型時刻，華南金管顧基於既有之穩健管理，並增加對產業熟稔的團隊，擴大管理規模，結合金控集團的資源，掌握機會，佈局未來，必能發揮最大的綜合效益。

##### ② 市場區域及目標市場與競爭策略

藉由投資階段、投資地區、投資產業的合理配置，以有效分散投資風險，提高基金經營績效。

##### ③ 競爭利基及發展前景之有利、不利因素與因應對策

###### A. 競爭利基：

結合華南金控完整的金融資源(銀行、證券、保險)及良好的企業形象，對投資標的尋找及投資評估有相當的助益。

###### B. 有利因素：

(A) 華南金控良好與值得信賴的企業形象。

(B) 中國大陸的興起加上兩岸三地產業分工的形成，創造出新的產業商機與投資機會。

(C) 政府鼓勵台商回台上市並推動六大新興產業，為創投產業增加新的投資機會。

###### C. 不利因素：

(A) 管理基金規模仍小，預算及人力資源有限。

(B) 受限於金控法規及其管理，經營較缺乏彈性。

(C) 產業上下整合的趨勢下，科技公司形成集團化，新創事業所需資金多由集團提供，較少仰賴創投資金。



(D)未上市公司募資本益比偏高，投資風險加大。

D.因應對策：

(A)藉由深度的產業趨勢分析、積極主動的案源尋找與專業的投資評估，為委託管理之創投基金建立兼具長、短期獲利目標之投資組合。

(B)提供被投資公司經營經驗及管理諮詢與輔導等，期能幫助被投資公司成長，有效降低投資風險，並藉資源提供與整合，加速被投資事業上市、上櫃時程。

(C)擴大基金管理規模以增進收益，引進優秀人才逐步拓展集團資產管理業務。

④營運與獲利情形

華南金管顧受華南金創投委任，處理投資管理事宜，目前員工人數 8 人。

99 年度稅後淨利為 3,068 千元，稅後每股盈餘 3.07 元。

(6)創投業務：

① 金融市場之供需狀況與成長性

近幾年歐美創投及私募基金大舉湧入亞洲市場，臺灣的創投朝向集團化發展，大型產業龍頭的投資活動大幅增加，除了獲取高度的報酬外，也加深集團整合綜效。展觀未來，創新性投資將更蓬勃發展，臺灣在大中華地區扮演科技產業推手的地位無庸置疑，大環境的轉變已有利於創投產業，因此金控集團下之創投以其資金及人力優勢，極有可能成為創投業下一波再起的重要參與者。

② 市場區域及目標市場與競爭策略

結合產業人脈及華南金控完整的金融資源開發案源，藉由適當的產業及區域配置以分散風險。投資地區主要將以國內及大陸港澳地區為主，惟基於產業之關聯性、整合性及市場性考量，亦保留國外地區額度之彈性。

③ 競爭利基及發展前景之有利、不利因素與因應對策

A.競爭利基：

創投投資結合華南金控完整的金融資源(銀行、證券、保險)及良好的企業形象，對投資標的尋找及投資評估有相當的助益。

B.有利因素：

(A)金控創投永續經營的形象較易獲得被投資公司的信賴。

(B)單一股東較無股東利益衝突之可能，投資策略較具彈性。

(C)部份科技產業成長可期，而部份非科技產業亦能保持穩定獲利。

(D)中國大陸的興起加上兩岸三地產業分工的形成，創造出新的產業商機與投資機會。

(E)政府鼓勵台商回台上市並推動六大新興產業，為創投產業增加新的投資機會。

C.不利因素：

(A)因國內投資環境不佳、企業外移、缺乏質量俱佳的新興產業等因素，造成優質案源不足。

(B)科技公司的集團化，新創事業所需資金多由集團提供，漸不須仰賴創投資金。

(C)金控創投受限於金控法規及其管理，投資較缺乏彈性。

(D)國內創投的基金規模小，缺少國際知名度，發掘海外優質案源極為不易，

致發展國際化困難。

(E) 產業上下整合趨勢下，大型科技公司藉由主導策略投資形成集團化，財務型創投資金不易參與。

D. 因應對策：

(A) 運用產業人脈，加強新優質案源之開發，以再提升管理績效。

(B) 現有投資組合，考量適當時點實現獲利，為股東獲取最大之投資報酬。對於績效較佳的投資案，協助推動上市上櫃計畫；對於其他投資案，將努力尋求其他出場的可能性。

(C) 藉由投資階段、投資地區、投資產業的合理配置，以分散投資風險，提高基金經營績效。

④ 營運與獲利情形

華南金創投 99 年度全年計投資新案 9 件及已投資公司增資案 2 件，已投出金額約 244,669 千元，為年度規劃目標之 122.33%。99 年度稅後淨利計 4,674 千元，稅後每股盈餘 0.05 元。

(7) 資產管理業務：

① 金融市場之供需狀況與成長性

在國內金融機構整體廣義逾放比由 90 年之 11.74% 降至 94 年之 2.24%，於 99 年更已降至 0.61% 之情形下，國內不良債權市場出售規模於 96 年達到最高峰的 2,368 億元之後，97、98 年金融機構釋出不良債權規模縮減至每年約 600 億元左右，至 99 年度出售的規模更下降到 584 億元，顯見 NPL 市場規模已隨銀行逾放的減少而明顯萎縮。

② 市場區域及目標市場與競爭策略

相較於同業，華南金資產管理公司已及早佈局多角化之經營模式，建立「NPL 投資暨處分業務」、「受託管理業務」及「不動產直接投資暨物產管理業務」三項核心業務，故可視市場變化而彈性調整經營策略。此外，華南金資產管理公司正積極拓展「受託管理業務」規模（包含「華銀代催業務」和「企業代催業務」）等其他同業較少涉略的領域，以創造穩定的業務來源及多元的收益。

③ 競爭利基及發展前景之有利、不利因素與因應對策

A. 競爭利基

(A) 有集團支持，享有充沛資源。

(B) 多角化的經營，彈性之經營策略。

(C) 專業經營團隊具有業務嫻熟之債權管理經驗。

B. 有利因素

(A) 服務外資管理 NPL 業務於業界已具口碑及知名度，有利於與國內同業合作或爭取國外受託管理 NPL 之機會。

(B) 本公司本著多元化經營為導向，期望能積極拓展「受託催理企業逾期應收帳款業務」（以下簡稱「企業代催業務」），藉由此業務的推展擴充受託管理的資產規模並開創全新的獲利來源。

(C) 已具備無擔保債權整包轉售，以及自辦資產標售的作業經驗，增添 NPL 和不動產處分去化的新作法，對回收效能之提升，以及爭取代理國內外同業處分債權亦有助益。

- (D) 今年及明年因經濟前景樂觀，本公司「不動產直接投資暨物產管理業務」主要投資標的之商業和工業不動產可望仍有一定漲幅。

C. 不利因素

- (A) 由於金融機構 NPL 公開標售案源減少，加上同業競標日益激烈，市場價格因供給減少及投資人搶標而處於相對高檔，影響華南金資產管理公司得標機會，以及標價的合理性。
- (B) 不動產市場內之投資人漸漸轉向商業不動產市場，導致商業不動產市場競爭增加，更難以取得新標的，或須以更高價格競標取得，影響可能獲利並增添處分風險。
- (C) 因法令修正、通過或主管機關解釋變更產生之風險。
- a. 立法院於 98 年 5 月三讀通過民法繼承編及其施行法之修正，就繼承人對被繼承人之債務，改為法定限定繼承制度，並大幅放寬無限溯及既往適用之對象及範圍，嚴重影響金融機構債權回收及 AMC 購入債權之價值。
- b. 財政部近來草擬之「特種貨物及勞務稅條例」草案中，規定取得兩年內出售將課徵一定稅賦，使不動產市場進入觀望期，預期在相關施行細則明確前，成交量將縮減，恐造成承受擔保品處分及直接投資業務拓展難度增高。

D. 因應對策

(A) 不良債權投資暨處分業務

- a. 持續收購不良債權，並為因應 NPL 市場變化，收購來源將不僅限於金融機構出售之整包債權，亦將擴展至單筆債權及 AMC 同業轉售之 NPL。
- b. 規劃債權轉售，加速不良債權去化，增加收益。
- c. 透過既有的行銷通路以及仲介之委託銷售或出租，提高不動產收益率。

(B) 不動產直接投資與處分業務

- a. 選定大台北、及其他都會地區的商辦、廠辦等具短期資本利得空間之商業不動產為主要投資目標。
- b. 審慎評估 RTC、AMC 同業等釋出的不動產標的，擴增收購來源。
- c. 強化物產管理效能，加速去化持有資產，增加資產週轉率；去化不動產時並將篩選適宜買方，推介華銀分行洽談融資服務，以增加集團業務機會。

(C) 受託催理業務

a. 華銀代催業務

向華銀爭取增加委託不良債權代催案量，期望一方面可有助分行減輕帳齡偏高的催收件數，二方面亦可因增加委託量，而使本公司代催數量達到經濟規模，提升代催效能。

b. 企業代催業務

(a) 藉集團共同行銷的通路來拓展企業代催業務委託戶數暨受託債權規模。

(b) 建立此項業務的委託戶為本公司其他資產銷售通路。

(c) 爭取同業委託，藉本業務的銷售平台來推介同業之債權和承受擔保品，以期豐富待售資產的內容，吸引客戶注意，亦可增加本公司的收

益。

④ 營運與獲利情形

99 年度全年度營業毛利 82,588 千元，較 98 年同期成長 48.3%，99 年度稅後淨利 74,378 千元，較 98 年同期成長 143.7%，稅後每股盈餘 0.74 元，較 98 年同期增加 143.7%。

2.最近二年度主要部門稅前純益率重大變化說明：

本公司 99 年度合併稅前淨利部分為 6,771,516 千元，淨利率 21.08%；98 年度合併稅前淨利部分為 4,545,041 千元，淨利率 13.58%。99 年稅前淨利較 98 年之稅前淨利上升 48.99%，其上升主要因素歸納如下：

98 年歷經金融海嘯衝擊，在各國採行貨幣量化寬鬆政策及財政刺激經濟方案等救市措施，始得 99 年度國內外景氣逐漸回溫，新興市場逐步調升利率，金融市場趨於穩定。本公司受惠於此，99 年較 98 年稅前淨利增加 48.99%，主要係利息淨收益與呆帳回收增加及呆帳費用減少所致。

3.主要授信客戶名單：不適用。

4.與關係人間受(授)信用說明：不適用。

5.最近二年度存款(信託資金)數額：不適用。

6.最近二年度授信數額：不適用。

7.最近二年度買賣票券及承銷商業本票數額：不適用。

(三)最近二年度從業員工人數：

| 年度          |        | 98 年度  | 99 年度  | 當年度截至<br>公開說明書刊印日止 |
|-------------|--------|--------|--------|--------------------|
| 員工人數        | 華南金控   | 67     | 76     | 77                 |
|             | 華南銀行   | 7,073  | 7,126  | 7,055              |
|             | 華南永昌證券 | 1,472  | 1,521  | 1,553              |
|             | 華南產險   | 722    | 738    | 766                |
|             | 華南永昌投信 | 96     | 100    | 94                 |
|             | 華南金管顧  | 8      | 8      | 7                  |
|             | 華南金資產  | 45     | 46     | 43                 |
| 平均年歲        | 華南金控   | 37.28  | 38.47  | 39.14              |
|             | 華南銀行   | 41.60  | 42.12  | 42.00              |
|             | 華南永昌證券 | 39.94  | 40.47  | 40.79              |
|             | 華南產險   | 37.74  | 37.99  | 37.96              |
|             | 華南永昌投信 | 38.48  | 39.15  | 38.59              |
|             | 華南金管顧  | 39.45  | 44.17  | 44.83              |
|             | 華南金資產  | 34.20  | 34.07  | 34.40              |
| 平均服務年資      | 華南金控   | 3.71   | 4.51   | 4.22               |
|             | 華南銀行   | 16.9   | 17.43  | 17.20              |
|             | 華南永昌證券 | 6.79   | 7.13   | 7.39               |
|             | 華南產險   | 9.44   | 9.48   | 9.43               |
|             | 華南永昌投信 | 3.60   | 4.34   | 4.53               |
|             | 華南金管顧  | 4.58   | 4.83   | 4.02               |
|             | 華南金資產  | 2.94   | 3.28   | 4.00               |
| 學歷分布<br>比率% | 博士     | 華南金控   | -      | -                  |
|             |        | 華南銀行   | -      | 0.01%              |
|             |        | 華南永昌證券 | -      | -                  |
|             |        | 華南產險   | -      | -                  |
|             |        | 華南永昌投信 | -      | 1.00%              |
|             |        | 華南金管顧  | -      | -                  |
|             |        | 華南金資產  | -      | -                  |
|             | 碩士     | 華南金控   | 59.70% | 60.53%             |
|             |        | 華南銀行   | 5.91%  | 7.00%              |
|             |        | 華南永昌證券 | 5.30%  | 5.98%              |
|             |        | 華南產險   | 4.30%  | 5.10%              |
|             |        | 華南永昌投信 | 20.83% | 22.00%             |
|             |        | 華南金管顧  | 62.50% | 62.50%             |
|             |        | 華南金資產  | 13.33% | 13.04%             |

| 年度          |          |        | 98 年度                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 99 年度  | 當年度截至<br>公開說明書刊印日止 |
|-------------|----------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------|
| 學歷分布<br>比率% | 大專       | 華南金控   | 38.81%                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 39.47% | 38.96%             |
|             |          | 華南銀行   | 81.18%                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 80.73% | 80.85%             |
|             |          | 華南永昌證券 | 70.58%                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 71.20% | 72.76%             |
|             |          | 華南產險   | 75.80%                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 75.90% | 72.85%             |
|             |          | 華南永昌投信 | 77.09%                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 75.00% | 73.40%             |
|             |          | 華南金管顧  | 37.50%                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 37.50% | 28.57%             |
|             |          | 華南金資產  | 86.67%                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 84.78% | 83.72%             |
|             | 高中       | 華南金控   | 1.49%                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -      | -                  |
|             |          | 華南銀行   | 11.96%                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 11.37% | 10.42%             |
|             |          | 華南永昌證券 | 24.12%                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 22.81% | 21.12%             |
|             |          | 華南產險   | 19.80%                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 18.90% | 18.15%             |
|             |          | 華南永昌投信 | 2.08%                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 2.00%  | 3.20%              |
|             |          | 華南金管顧  | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -      | -                  |
|             |          | 華南金資產  | 2.22%                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 2.17%  | 2.33%              |
|             | 高中<br>以下 | 華南金控   | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -      | -                  |
|             |          | 華南銀行   | 0.95%                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0.90%  | 0.82%              |
|             |          | 華南永昌證券 | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -      | -                  |
|             |          | 華南產險   | 0.10%                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0.10%  | 0.13%              |
|             |          | 華南永昌投信 | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -      | -                  |
|             |          | 華南金管顧  | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -      | -                  |
|             |          | 華南金資產  | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -      | -                  |
| 員工持有之專業證照   |          | 華南金控   | 會計師 3 人，FRM 6 人，CFA 1 人，證券投資分析人員 4 人，CIA 國際內部稽核師 2 人，財產保險經紀人 1 人，人身保險代理人 1 人，人身保險經紀人 1 人，證券商高級業務員 18 人。證券商業務員 7 人，期貨商業務員 19 人，理財規劃人員 15 人，投信投顧業務員 16 人，財產保險業務員 13 人，人身保險業務員 22 人，投資型保險業務員 5 人，信託業業務員 24 人，銀行內部控制 36 人，股務業務員 3 人，融資融券業務員 1 人，票券商業務員 2 人，初階授信人員 7 人。初階外匯人員 5 人，資產證券化 2 人，債券人員 4 人，企業評價師 1 人。 |        |                    |
|             |          | 華南銀行   | 銀行內部控制 6,167 人，信託業務人員 4,738 人，人身保險業務員 5,747 人，理財規劃人員 2,083 人、產物保險業務員 5,401 人。                                                                                                                                                                                                                              |        |                    |
|             |          | 華南永昌證券 | 證券高級業務員 758 人，證券業務員 652 人。                                                                                                                                                                                                                                                                                 |        |                    |

| 年度        |        | 98 年度                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 99 年度 | 當年度截至<br>公開說明書刊印日止 |
|-----------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------|
| 員工持有之專業證照 | 華南產險   | 核保人員執照 86 人，理賠人員執照 52 人，產物保險業務人員執照 727 人，精算師執照 1 人，證券商高級業務員 19 人，證券商業務員 108 人，信託業業務人員 166 人，人身保險業務員 443 人，投資型保單業務員 154 人，理財規劃人員 3 人，個人風險管理師執照 3 人，企業風險管理師執照 1 人，海事保險公證人 1 人，財產保險代理人 3 人，財產保險經紀人 2 人，(中國)保險公估從業人員【公證人】2 人，(中國)保險代理人從業人員 1 人，(中國)保險經紀從業人員 1 人，人身保險業務員外幣收付非投資型保險商品 2 人，人壽保險管理人員 1 人，投信投顧業務員 7 人，股務人員 1 人，期貨商業務員 25 人。 |       |                    |
|           | 華南永昌投信 | 證券投資信託事業證券投資顧問事業業務員 42 人，證券商業務人員高級業務員 33 人，信託業業務人員 41 人，理財規劃人員 8 人，證券投資分析人員 2 人，CFA 1 人。                                                                                                                                                                                                                                           |       |                    |
|           | 華南金管顧  | 人身保險業務員 2 人，產物保險業務員 2 人，證券商業務高級營業員 2 人，理財規劃人員 2 人，信託業業務人員 3 人，銀行內部控制 3 人，企業評價師 1 人，智慧財產評價專業人員 1 人，智慧財產評價種子師資人員 1 人，工研院第五期專利分析師職能認證班 1 人，期貨商業務員 2 人。                                                                                                                                                                                |       |                    |
|           | 華南金資產  | 銀行內部控制 10 人，信託業務人員 13 人，理財規劃人員 3 人，債權委外催收人員 27 人，投資型保險商品業務員 4 人，初階授信人員 8 人，初階外匯人員 1 人，人身保險業務員 10 人，產物保險業務員 3 人，證券商業務人員 3 人，證券商高級業務人員 1 人，期貨商業務人員 1 人，投信投顧業務員 1 人。                                                                                                                                                                  |       |                    |

#### (四)勞資關係：

##### 1.列示公司各項員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施狀況，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

###### (1)本公司

###### ①員工福利措施：

- A.依規定辦理勞工保險及全民健康保險。
- B.設立職工福利委員會提供員工各項補助、津貼及活動。
- C.提供員工健康檢查及各項團體保險。
- D.員工在職教育訓練及進修費用補助。
- E.員工於申請事假 14 日、病假 30 日數內均免扣薪資。

###### ②員工退休制度與其實施情形：

本公司員工退休依照員工工作規則、勞動基準法、勞工退休金條例等相關規定辦理。本公司依勞動基準法設立勞工退休金監督委員會，並依法按月提撥勞工舊制退休金至臺灣銀行，另依勞工退休金條例提繳勞工新制退休金至勞工保險局個人帳戶。

###### ③勞資間之協議：

本公司及各子公司有關勞資間之權益悉依相關規定辦理，勞資雙方迄今無重大爭議，勞資關係和諧圓融。

###### ④員工權益維護措施情形：

本公司人事管理規則透明化，符合勞動基準法及相關法規規範。另本公司依據性騷擾防治法及性別工作平等法訂定員工性騷擾防治要點，以提供免於性騷擾之工作環境。

###### ⑤員工進修及訓練情形

本公司積極鼓勵員工利用公餘時間參加外部金融機構主辦之相關研習訓練，以加強員工專業智能及提高工作效率，本公司 99 年度員工進修與訓練情形說明如下：

- A.本公司99年度員工參與各項外部專業訓練計有68人次，訓練費用約計65萬元。
- B.除金融研訓院一般及專業訓練課程外，本公司亦鼓勵員工參加如證券暨期貨發展基金會、會計研究發展基金會及其他各專業訓練機構所舉辦之訓練課程。

###### (2)各子公司

依現行法規辦理員工權益維護措施，相關問題可透過「勞資會議」、「人事評議委員會」等機制尋求解決。各公司均依「性別工作平等法」及相關法規規定提供員工育嬰留職停薪申請機制，子公司第一銀行及第一金證券100年4月1日育嬰留職停薪人數各為41人及9人，育嬰留職停薪後復職率均達9成以上。

##### 2.說明最近二年度及截至公開說明書刊印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施：

本公司自開業以來，勞資關係一向良好，並無因勞資糾紛而發生損失，未來仍將持續維持和諧的勞資關係、共創雙贏。



## 二、固定資產及其他不動產應記載事項

### (一)自有資產：

- 1.取得成本達實收資本額百分之一或新臺幣一億元以上之固定資產：無。
- 2.列明閒置不動產及以投資為目的持有期間達五年以上之不動產：無。

### (二)租賃資產：

- 1.資本租賃：無。
- 2.營業租賃（每年租金達新臺幣一仟萬元以上之營業租賃資產）：無。

### (三)重大資產買賣情形：

- 1.列明公司及子公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止，交易價格達實收資本額百分之一或新臺幣三億元以上之資產取得情形：

#### (1)華南金控

單位：新臺幣千元

| 資 產 名 稱             | 取 得 年 月 | 購 價              | 賣 方              | 與公司之關係         | 使 用 情 形 |
|---------------------|---------|------------------|------------------|----------------|---------|
| 華南永昌證券投資信託股份有限公司普通股 | 100.07  | 新臺幣 430,000 千元   | 華南永昌證券投資信託股份有限公司 | 本公司 100%持股之子公司 | 長期股權投資  |
| 華南金創業投資股份有限公司普通股    | 100.07  | 新臺幣 1,000,000 千元 | 華南金創業投資股份有限公司    | 本公司 100%持股之子公司 | 長期股權投資  |

#### (2)華南銀行

單位：新臺幣千元；美金千元

| 資 產 名 稱                         | 取 得 年 月 | 購 價                                          | 賣 方                        | 與公司之關係 | 使 用 情 形          |
|---------------------------------|---------|----------------------------------------------|----------------------------|--------|------------------|
| 台北市大同區迪化段及延平段等 37 筆土地之容積        | 98.02   | 新臺幣 1,056,480 千元                             | 皇翔建設(股)公司、首豐合成纖維(股)公司等 7 件 | —      | 移入華南銀行總行辦公大樓營建基地 |
| 中華航空股份有限公司 99 年第 1 次有擔保普通公司債庚券  | 99.02   | 新臺幣 500,000 千元                               | 中華航空股份有限公司                 | —      | 收取利息收入           |
| 總行世貿大樓新建工程-雜項工程標開標完成            | 99.02   | 雜項工程標得標金額新臺幣 123,500 千元(含稅)                  | 利晉工程股份有限公司                 | —      | 本行總部大樓之用         |
| 總行世貿大樓新建工程主體工程標-建築主體工程(總包) 開標完成 | 99.12   | 本次決標新臺幣 1,485,000 千元，合計契約暫定為新臺幣 2,897,000 千元 | 利晉工程股份有限公司                 | —      | 本行總部大樓之用         |

| 資 產 名 稱                                     | 取 年<br>得 月 | 購 價                                                                                      | 賣 方                                                                       | 與公司之關係                    | 使 用 情 形                        |
|---------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------|
| 112 張美國保單資產                                 | 100.03     | 美金 39,470 千元                                                                             | GVEC<br>Resource II<br>Inc.                                               | 華南銀行買回受<br>託投資商品之發<br>行機構 | 參考不良債權處理方<br>式承接 PEM 案保單資<br>產 |
| 總行世貿大樓新建工程主<br>體工程標-水電空調工程<br>(指定專業分包) 開標完成 | 100.04     | 本次決標新臺幣<br>584,000 千元，加計<br>前次主體工程決標<br>金額新臺幣<br>1,485,000 千元，合<br>計為新臺幣<br>2,069,000 千元 | 東元電機股<br>份有限公司                                                            | —                         | 本行總部大樓使用                       |
| 總行世貿大樓新建工程主<br>體工程標-帷幕牆工程 (指<br>定專業分包)開標完成  | 100.07     | 本次決標新臺幣<br>945,000 千元，加計<br>前次主體工程決標<br>金額新臺幣<br>2,069,000 千元，合<br>計為新臺幣<br>3,014,000 千元 | 中華電線電<br>纜股份有限<br>公司                                                      | —                         | 本行總部大樓使用                       |
| 第一金融控股股份有限公<br>司 100 年現金增資發行新<br>股          | 100.09     | 新臺幣 365,355 千<br>元                                                                       | 第一金融控<br>股股份有限<br>公司                                                      | 帳列備供出售金<br>融資產之被投資<br>公司  | 行使原股東權利進行<br>投資                |
| 總行世貿大樓新建工程主<br>體工程標-電梯工程 (指定<br>專業分包)開標完成   | 100.10     | 本次決標新臺幣<br>62,320 千元，加計<br>前次主體工程決標<br>金額新臺幣<br>3,014,000 千元，合<br>計為新臺幣<br>3,076,320 千元  | 台灣三菱電<br>梯股份有限<br>公司得標後<br>併入利晉工<br>程股份有限<br>公司總包管<br>理之主體工<br>程標工程契<br>約 | —                         | 本行總部大樓使用                       |

(3)華南永昌證券：無達取得交易購價標準而須揭露之資料。

(4)華南產險：無達取得交易購價標準而須揭露之資料。

(5)華南永昌投信：

單位：美金千元

| 資 產 名 稱    | 取 年<br>得 月 | 購 價         | 賣 方                         | 與公司之關係                       | 使 用 情 形                          |
|------------|------------|-------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| 26 張美國保單資產 | 100.03     | 美金 7,310 千元 | GVEC<br>Resource II<br>Inc. | 為華南永昌投信<br>買回受託投資商<br>品之發行機構 | 參考不良債權處理方<br>式承接 PEM 案美國保<br>單資產 |

(6)華南金管顧：無達取得交易購價標準而須揭露之資料。

(7)華南金創投：無達取得交易購價標準而須揭露之資料。

## (8)華南金資產

單位：新臺幣千元

| 資 產 名 稱             | 取 得 年 月 | 購 價            | 賣 方      | 與公司之關係 | 使 用 情 形 |
|---------------------|---------|----------------|----------|--------|---------|
| 日盛國際商業銀行不良債權標售案 A 案 | 100.08  | 新臺幣 870,555 千元 | 日盛國際商業銀行 | —      | 主要營運活動  |

2.列明公司及子公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止，交易價格達實收資本額百分之一或新臺幣三億元以上之資產處分情形：

(1)華南金控：無達處分交易價格標準而須揭露之資料。

(2)華南銀行：

單位：新臺幣千元；美金千元；日幣千元

| 資 產 名 稱                                                                      | 取 得 年 月 | 處 分 年 月           | 未 折 減 餘 額       | 處 分 格 價          | 處 分 益 利                                       | 買 方                                    | 與公司之關係                |
|------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------|-----------------|------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|
| 土地：臺北市中正區南海段二小段 235 地號<br>建物：臺北市中正區南昌路二段 11 號                                | 47.10   | 98.09             | 新臺幣 30,437 千元   | 新臺幣 435,020 千元   | 新臺幣 404,583 千元                                | 宏璟建設股份有限公司                             | —                     |
| 土地：臺北市吉林段二小段 478 地號<br>建物：臺北市長春路 143 號 1~4 樓、145 號 4 樓與停車位 72 位              | 91.08   | 98.09             | 新臺幣 246,475 千元  | 新臺幣 1,070,000 千元 | 新臺幣 823,525 千元                                | 三商美邦人壽保險股份有限公司                         | 金融控股公司法第 45 條規範之利害關係人 |
| 土地：臺北市南港區玉成段二小段 231-2 地號等共 9 筆土地<br>建物：臺北市南港區南港路三段 133 號(建號 70、1503)         | 93.11   | 98.10             | 新臺幣 826,827 千元  | 新臺幣 2,938,889 千元 | 新臺幣 2,112,062 千元                              | 李連聰、李兩平、李健宗與李春燕                        | —                     |
| 出售 Camark Financial Group Inc.不良債權                                           | 95.03   | 99.01.08~99.03.16 | 美金 9,790 千元     | 美金 3,326 千元      | Secured TL 美金(389)千元，Unsecured TL 美金(6,082)千元 | Citigroup Financial Products Inc.      | —                     |
| 出售 YRC Worldwide Inc. and one or more designated foreign Subsidiaries 不良授信債權 | 96.08   | 99.07             | 美金 16,984 千元    | 美金 9,144 千元      | TL loan 美金(696)千元，Revolver loan 美金(7,144)千元   | Royal Bank of Scotland                 | —                     |
| 出售 TuranAlem Finance B.V.不良債權                                                | 96.03   | 99.08             | 日幣 1,188,700 千元 | 日幣 470,200 千元    | 日幣 (718,500)千元                                | 瑞士聯合銀行 (UBS AG)                        | —                     |
| iStar Financial Inc 聯貸案參貸債權                                                  | 95.06   | 99.10             | 美金 15,000 千元    | 美金 12,267 千元     | 美金 (2,733)千元                                  | J.P. Morgan Securities 及 Goldman Sachs | —                     |

(3)華南永昌證券：無達處分交易價格標準而須揭露之資料。

(4)華南產險：無達處分交易價格標準而須揭露之資料。

(5)華南永昌投信：無達處分交易價格標準而須揭露之資料。

(6)華南金管顧：無達處分交易價格標準而須揭露之資料。

(7)華南金創投：無達處分交易價格標準而須揭露之資料。

(8)華南金資產：

單位：新臺幣千元

| 資 產 名 稱 | 取 得<br>年 月 | 處 分<br>年 月            | 未 折 減<br>餘 額      | 處 分<br>價 格                           | 處 分<br>利 益 | 買 方            | 與公司之<br>關係 |
|---------|------------|-----------------------|-------------------|--------------------------------------|------------|----------------|------------|
| 處分不良債權  | 96.06      | 99.03.23<br>100.05.13 | 新臺幣<br>987,748 千元 | 債務人未依約<br>付款，於<br>100.05.13 公告<br>解約 | —          | 中友百貨股<br>份有限公司 | —          |
| 處分不良債權  | 96.06      | 100.10                | 新臺幣<br>704,397 千元 | —                                    | —          | 中友百貨股<br>份有限公司 | —          |

### 三、轉投資事業

#### (一)轉投資事業概況：

##### 1.轉投資事業：

單位：新臺幣千元；股

| 轉 投 資 事 業<br>( 註 ) | 主 要 營 業                  | 投 資 成 本    | 帳 面 價 值    | 投 資 股 份       |            | 股權淨值          | 市 價 | 會 計 處 理<br>方 法 | 最 近 年 度 投 資 報 酬 |                                            | 持有公司股<br>份 數 額 |
|--------------------|--------------------------|------------|------------|---------------|------------|---------------|-----|----------------|-----------------|--------------------------------------------|----------------|
|                    |                          |            |            | 股<br>數        | 股 權<br>比 例 |               |     |                | 投 資 損 益         | 分 配 股 利                                    |                |
| 華南商業銀行股份有限公司       | 商業銀行業務                   | 79,513,393 | 91,673,629 | 4,310,700,000 | 100 %      | \$ 91,673,629 | —   | 權益法            | 5,949,838       | 現金股利<br>1,388,295<br>股票股利<br>456,400,000 股 | —              |
| 華南永昌綜合證券股份有限公司     | 證券業務                     | 8,566,192  | 11,410,653 | 811,174,346   | 100%       | 11,410,653    | —   | 權益法            | 771,120         | 現金股利<br>539,784                            | —              |
| 華南產物保險股份有限公司       | 產物保險業務                   | 2,210,534  | 2,357,322  | 200,138,625   | 100%       | 2,357,322     | —   | 權益法            | 304,202         | 現金股利<br>243,361                            | —              |
| 華南永昌證券投資信託股份有限公司   | 證券投資信託業務                 | 512,090    | 465,252    | 30,839,927    | 100%       | 465,252       | —   | 權益法            | (546,256)       | —                                          | —              |
| 華南金創業投資股份有限公司      | 創業投資事業                   | 2,000,000  | 1,977,702  | 200,000,000   | 100%       | 1,977,702     | —   | 權益法            | 4,674           | 現金股利<br>4,207                              | —              |
| 華南金管理顧問股份有限公司      | 管理顧問                     | 11,184     | 14,901     | 1,000,000     | 100%       | 14,901        | —   | 權益法            | 3,068           | 現金股利<br>2,761                              | —              |
| 華南金資產管理股份有限公司      | 金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理服務業務 | 1,000,000  | 1,074,620  | 100,000,000   | 100%       | 1,074,620     | —   | 權益法            | 74,378          | 現金股利<br>66,940                             | —              |
| 臺灣集中保管結算所股份有限公司    | 證券集中保管業務等                | 18,314     | 18,314     | 742,278       | 0.25%      | 18,314        | —   | 成本法            | —               | 現金股利<br>928<br>股票股利<br>37,113 股            | —              |
| 台北金融大樓股份有限公司       | 住宅及大樓開發租售、會議室出租、百貨公司等    | 294,000    | 294,000    | 29,400,000    | 2.00%      | 294,000       | —   | 成本法            | —               | —                                          | —              |

註：係經主管機關核准辦理之金融相關事業或其他企業轉投資。

2.對轉投資事業具有重大影響力者，有利用本公司資源及技術之情形，應列明其給付對價或技術報酬金之情形：無此情形。

3.對轉投資事業具有控制能力者，應增列最近年度與本公司授信政策、交易條件、款項回收之情形：無此情形。

(二)綜合持股比率：

單位：股；%

| 轉投資事業<br>(註)     | 本公司投資         |       | 董事、監察人、經理人及直接或<br>間接控制事業之投資 |       | 綜合投資          |       |
|------------------|---------------|-------|-----------------------------|-------|---------------|-------|
|                  | 股數            | 持股比例  | 股數                          | 持股比例  | 股數            | 持股比例  |
| 華南商業銀行股份有限公司     | 4,310,700,000 | 100%  | —                           | —     | 4,310,700,000 | 100%  |
| 華南永昌綜合證券股份有限公司   | 811,174,346   | 100%  | —                           | —     | 811,174,346   | 100%  |
| 華南產物保險股份有限公司     | 200,138,625   | 100%  | —                           | —     | 200,138,625   | 100%  |
| 華南永昌證券投資信託股份有限公司 | 30,839,927    | 100%  | —                           | —     | 30,839,927    | 100%  |
| 華南金創業投資股份有限公司    | 200,000,000   | 100%  | —                           | —     | 200,000,000   | 100%  |
| 華南金管理顧問股份有限公司    | 1,000,000     | 100%  | —                           | —     | 1,000,000     | 100%  |
| 華南金資產管理股份有限公司    | 100,000,000   | 100%  | —                           | —     | 100,000,000   | 100%  |
| 臺灣集中保管結算所股份有限公司  | 742,278       | 0.25% | 1,231,836                   | 0.41% | 1,974,114     | 0.66% |
| 台北金融大樓股份有限公司     | 29,400,000    | 2.00% | —                           | —     | 29,400,000    | 2.00% |

(三)上市或上櫃公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有及處分本公司股票之情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及對公司經營結果及財務狀況之影響：無。

(四)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第一百八十五條情事或有以部分營業移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形，認購相對人之名稱、及其與公司、董事、監察人及持股比例百分之一以上之股東之關係及認購股數：無。

(五)轉投資金額超過實收股本百分之四十者，應敘明是否經股東會決議或章程另有規定：

鑑於金融控股公司法係為規範金融控股公司特許事業之特別法，有關金融控股公司之轉投資規定應優先適用於公司法，不受公司法第十三條第一項規定之限制。

(六)投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近兩年度違法受處分與改善情形：請詳伍、特別記載事項第 571 頁～第 577 頁。

#### 四、重要契約

| 契約性質       | 當事人         | 契約起訖日期              | 主要內容                                                                       | 限制條款                                                  |
|------------|-------------|---------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 董事及經理人責任保險 | 富邦產物保險(股)公司 | 100.10.01~101.10.01 | 1.董事及經理人責任承保範圍<br>2.公司補償承保範圍<br>3.調查抗辯費用承保範圍<br>4.證券索賠承保範圍<br>5.僱傭行為責任承保範圍 | 除外不保約定包含：限初次公開發行和美國及加拿大、主要股東、產品責任保險、侵害商標及專利權、洗錢、給付及餽贈 |
| 租賃合約       | 華南商業銀行(股)公司 | 100.10.01~103.09.30 | 承租重慶南路一段 38 號 6~9 樓部分面積                                                    | 無                                                     |

## 參、發行計畫及執行情形

### 一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股或發行公司債資金運用計畫分析應記載事項

本公司並無計畫實際完成日距申報時未逾三年之前各次募集與發行有價證券計畫有，故不適用上述評估事項。

### 二、本次現金增資、發行公司債或發行員工認股權憑證計畫應記載事項

#### (一)資金來源

1.本計畫所需資金總額：新臺幣 20,000,000 千元。

2.資金來源：

本次辦理現金增資發行普通股 1,200,000 千股，每股面額新臺幣 10 元，每股發行價格定為新臺幣 16.67 元，預計募集所得資金合計為新臺幣 20,004,000 千元，超出原預計募資金額新臺幣 20,000,000 千元之部份，作為充實營運資金之用，該部分資金預計於 101 年第一季執行。

3.計畫項目、運用進度及預計效益

單位：新臺幣千元

| 項目       | 預計完成日期                                                                                                                                                                | 所需資金總額     | 預定資金運用進度   |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|          |                                                                                                                                                                       |            | 101 年第一季   |
| 轉投資華南銀行  | 101 年第一季                                                                                                                                                              | 20,000,000 | 20,000,000 |
| 合計       |                                                                                                                                                                       | 20,000,000 | 20,000,000 |
| 預計可能產生效益 | 1.充實本公司之合格自有資本及提升本公司資本適足率預計由 114.41%上升至 129.64%。<br>2.轉投資子公司華南銀行以充實其營運資金，並提升其資本適足率預計由 10.52%上升至 12.12%，銀行第一類資本適足率從 7.11%上升至 8.99%。<br>3.預期每年可增加稅後淨利約新臺幣 1,714,000 千元。 |            |            |

本公司本次辦理現金增資發行普通股新股，計畫總額為新臺幣 20,000,000 千元，主要係轉投資華南銀行 100%股權，於 100 年 9 月向金管會提出申報，擬採公開申購配售方式對外辦理公開承銷，預計於 100 年第四季完成資金募集後，並於 101 年第一季轉投資華南銀行，其資金用途及預計進度應屬合理。

4.本次募集之資金如有不足，其籌措方法及來源

本公司本次募集之資金如有不足，則本公司將減少轉投資華南銀行之金額。

(二)本次發行公司債者，應參照公司法第二百四十八條之規定，揭露有關事項及其償債款項之籌集計畫及保管方法

本公司本次係現金增資發行新股，故不適用。

(三)本次發行特別股者，應揭露每股面額、發行價格、發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形、對股東權益影響及公司法第一百五十七條所規定之事項



本公司本次係現金增資發行新股，故不適用。

(四)上市或上櫃公司發行未上市或未上櫃特別股者，應揭露發行目的、不擬上市或上櫃原因、對現有股東及潛在投資人權益之影響及未來有無申請上市或上櫃之計畫

本公司本次係現金增資發行新股，故不適用。

(五)股票依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣興櫃股票審查準則第五條規定核准在證券商營業處所買賣之公司發行新股者，應說明未來上市(櫃)計畫

本公司本次係已上市公司辦理現金增資發行新股，故不適用。

(六)本次發行員工認股權憑證者，應揭露員工認股權憑證發行及認股辦法。

本次係現金增資發行新股，故不適用。

(七)說明本次計畫之可行性、必要性及合理性，並應分析各種資金調度來源對公司申報年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響

#### 1.本次計畫之可行性

##### (1)於法定程序上之可行性

本公司於 100 年 8 月 29 日經董事會決議通過本次計畫之相關內容，預定現金增資發行新股 1,200,000 千股，係用以支應轉投資華南銀行所需之資金。本次計畫之相關內容，均符合相關法令之規定，且已洽律師對本次現金增資之適法性出具法律意見書，依據律師出具之法律意見書顯示，本次計畫之相關內容確實符合相關法令之規定，故本次計畫於法定程序上應屬可行。

##### (2)資金募集完成之可行性

本次現金增資計畫發行普通股 1,200,000 千股，每股面額新臺幣 10 元，擬以每股新臺幣 16.67 元溢價發行，募集資金新臺幣 20,004,000 千元。本次現金增資發行新股，除依公司法第 267 條規定保留 15%計 180,000 千股由員工認購外，並依證券交易法第 28 條之 1 規定提撥 120,000 千股對外公開承銷，並由承銷團採餘額包銷方式承銷，其餘 75%計 900,000 千股由原股東依認股基準日之本公司股東名簿記載持有股數比例認購。原股東持有股份按比例有不足分認一新股者，得合併共同認購或歸併一人認購；認購不足一股、原股東及員工放棄認股部分、承銷申購不足或放棄繳款部分，均授權董事長洽特定人按發行價格認購之。由於本次募集與發行有價證券計畫內容適法，且對外公開承銷部分由承銷團採餘額包銷，應足以確保本次資金募集順利完成，故本次募集與發行有價證券計畫應具可行性。

##### (3)資金運用項目之可行性

本次擬辦理現金增資發行新股募集金額新臺幣 20,004,000 千元，其中新臺幣 20,000,000 千元係用於轉投資本公司 100%之子公司華南銀行，業經 100 年 8 月 29 日之董事會決議通過。本次增資效益除可提高本公司及華南銀行之資本適足率外，並可強化子公司綜效表現，增加本公司之獲利。本公司預計現金增資於 100 年第四季募足款項後，依預計時程將於 101 年第一季轉投資華南銀行，故本次擬辦理現金增資募得資金 20,000,000 千元用以支應轉投資華南銀行所需資金，其應具可行性。

綜上所述，就本次募集與發行現金增資計畫，評估其法定程序、資金募集完成及資金運用計畫等各方面均具可行性，故整體而言，本次辦理現金增資發行新股計畫應屬可行。

## 2. 本次計畫之必要性

### (1) 提升本公司集團資本適足率

依據銀行局 100 年 7 月底金融業務統計輯要，全體金控公司截至 100 年 6 月底集團資本適足率平均為 133.30%(詳註)，本公司為 114.41%，於國內現有 15 家金控公司中排名第 14 名，面對未來整體金融風險逐步升高，集團資本適足率較低反映出對於未來金融波動承受力有待加強，因此擬透過對外募集資金，充實核心資本以因應未來可能產生之風險，故本公司藉由本次辦理現金增資以提升資本適足率，應有其必要性。

註：國內金控公司 100.06 集團資本適足率

| 排名 | 金融控股公司名稱   | 集團資本適足率(%) |
|----|------------|------------|
| 1  | 國票金融控股公司   | 176.61     |
| 2  | 中華開發金融控股公司 | 165.10     |
| 3  | 日盛金融控股公司   | 154.66     |
| 4  | 元大金融控股公司   | 147.76     |
| 5  | 臺灣金融控股公司   | 140.36     |
| 6  | 富邦金融控股公司   | 139.21     |
| 7  | 台新金融控股公司   | 127.16     |
| 8  | 中國信託金融控股公司 | 125.63     |
| 9  | 國泰金融控股公司   | 123.95     |
| 10 | 兆豐金融控股公司   | 121.03     |
| 11 | 玉山金融控股公司   | 119.52     |
| 12 | 第一金融控股公司   | 115.14     |
| 13 | 永豐金融控股公司   | 114.84     |
| 14 | 華南金融控股公司   | 114.41     |
| 15 | 新光金融控股公司   | 114.17     |
|    | 簡單算術平均數    | 133.30     |

資料來源：銀行局金融業務統計輯要 100 年 7 月

### (2) 因應子公司華南銀行未來業務發展

歷經金融海嘯衝擊後，各國政府紛紛祭出推動振興景氣及擴張性財政措施，整體經濟環境緩步走上復甦之路，亦帶動整體金融業之放款業務成長，華南銀行其平均放款量由 99 年 1 月之 1 兆 722 億元成長至 100 年 7 月之 1 兆 2,572 億元，增加金額為 1,850 億元，隨整體市場景氣持續看好下，預估今年之放款金額將呈成長情形。若未辦理增資，則依華南銀行預估之放款成長情形，將影響其拓展市場之契機，加上其資本適足率與國內其他銀行相較係呈現偏低情形，恐弱化其財務結構，影響未來金融市場變動風險承擔之能力，不利於銀行整體營運之發展及

永續經營之最終目標，考量華南銀行係本公司主要獲利貢獻來源，故本次辦理現金增資發行新股預計募集金額新臺幣 20,000,000 千元，係用於轉投資子公司華南銀行，以因應子公司華南銀行未來業務發展及營運所需，並強化其競爭力，實有必要性。

### (3)強化財務結構

金控公司欲轉投資金融控股公司法第 36 條第 2 項及第 37 條所列之事業，主管機關係依據「金融控股公司轉投資管理辦法」規定審查，其中負債比率及雙重槓桿比率為兩項重要監理指標。本次增資後預計可強化本公司負債比率及雙重槓桿比率，故就本公司長期經營策略考量，本次現金增資發行普通股確有其必要性。

| 項目     | 100 年上半年度<br>財務報告查核數 | 預計增資後  |                 |
|--------|----------------------|--------|-----------------|
|        |                      | 增資後    | 增資後<br>並轉投資華南銀行 |
| 負債比率   | 9.18%                | 7.79%  | 7.79%           |
| 雙重槓桿比率 | 107.23%              | 89.64% | 106.04%         |

綜上，本公司考量未來產業前景、經營發展策略，故轉投資子公司華南銀行，除用以提升金控集團資本適足率，尚可強化本公司之財務結構，提升獲利能力，無論負債比率或雙重槓桿比率皆呈現改善狀況，故本公司本次現金增資發行普通股實屬必要。

## 3.本次計畫之合理性

### (1)資金運用計畫與進度之合理性

單位：新臺幣千元

| 項目       | 預計完成日期                                                                                                                                                                | 所需資金總額     | 預定資金運用進度   |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|          |                                                                                                                                                                       |            | 101 年第一季   |
| 轉投資華南銀行  | 101 年第一季                                                                                                                                                              | 20,000,000 | 20,000,000 |
| 合計       |                                                                                                                                                                       | 20,000,000 | 20,000,000 |
| 預計可能產生效益 | 1.充實本公司之合格自有資本及提升本公司資本適足率預計由 114.41%上升至 129.64%。<br>2.轉投資子公司華南銀行以充實其營運資金，並提升其資本適足率預計由 10.52%上升至 12.12%，銀行第一類資本適足率從 7.11%上升至 8.99%。<br>3.預期每年可增加稅後淨利約新臺幣 1,714,000 千元。 |            |            |

為有效提高本公司及子公司華南銀行之資本適足率，故經 100 年 8 月 29 日董事會通過本次現金增資案，在考量向主管機關申請核准之時程、相關法定程序及繳款時程後，預計於 100 年度第四季完成增資款項之募集，並將於 101 年第一季向銀行局申請轉投資案，考量法定程序及時程，預期 101 年第一季即可依資金運用計畫轉投資華南銀行，故資金運用計畫及進度應尚屬合理。

### (2)預計效益之合理性

①充實本公司之合格自有資本及提升本公司資本適足率預計由 114.41%上升至

129.64%。

②轉投資子公司華南銀行以充實其營運資金，並提升其資本適足率預計由 10.52% 上升至 12.12%，銀行第一類資本適足率從 7.11% 上升至 8.99%。

③預期每年可增加稅後淨利約新臺幣 1,714,000 千元。

本次增資目的主要係轉投資華南銀行，以提升本公司及華南銀行之資本適足率，預計增資後本公司及華南銀行因合格自有資本總額增加，故本公司之資本適足率將由 114.41% 上升至 129.64%、華南銀行資本適足率預計由 10.52% 上升至 12.12%，銀行第一類資本適足率從 7.11% 上升至 8.99%。

針對投資收益之認列，本公司預計此次發行普通股所募得之資金係用於轉投資子公司華南銀行，以強化華南銀行之經營體質及提高資本適足率，主要係考量中央銀行逐步提高利率，隨市場利率上升，有助於利差加大，進而提升其獲利水準，另考量華南銀行最近三年度平均股東權益報酬率為 8.20%，預估增資後華南銀行未來三年度(101~103 年度)平均股東權益報酬率為 8.57%，其依股東權益報酬率 8.57% 乘以本次現增金額，預估華南銀行每年稅後盈餘將增加 1,714,000 千元，華南金控每年因而認列之轉投資利益將增加 1,714,000 千元，尚屬合理。

綜上所述，本公司此次辦理現金增資發行普通股，預計募集資金總額 20,000,000 千元用於轉投資子公司華南銀行後，本公司之資本適足率將可由 114.41% 上升至 129.64%，且華南銀行資本適足率將可由 10.52% 上升至 12.12%，第一類資本適足率從 7.11% 上升至 8.99%；另預計每年可認列華南銀行之投資收益為 1,714,000 千元，依本公司預估 101~103 年底股本 8,354,600 千股、8,521,692 千股及 8,692,126 千股設算對整體每股盈餘之貢獻約 0.21 元、0.20 元及 0.20 元。整體而言，本次籌資可能產生之效益尚屬合理。

綜上所述，本公司本次計畫確具可行性、必要性及合理性。

#### 4.分析比較各種資金調度來源對發行人當年度（及次一年度）每股盈餘稀釋之影響

##### (1)比較各種資金調度來源

一般上市(櫃)公司較常用之籌資工具，可分為股權相關之籌資工具及債權相關之籌資工具，前者如現金增資(普通股或特別股)及海外存託憑證，後者如國內外轉換公司債、普通公司債及銀行貸款。茲比較各種資金調度來源有利及不利因素如下：

| 項目     |                           | 有利因素                                                                                                                                              | 不利因素                                                                                                                                       |
|--------|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 股<br>權 | 現金增資<br>發行新股              | 1.可改善財務結構，提升自有資本比率，降低財務風險。<br>2.資本市場上較為普通之金融商品，一般投資者接受程度高，資金募集計畫較易順利完成。<br>3.員工依法得優先認購成為股東，可提升員工之認同及向心力。<br>4.發行價格趨近於時價，可募集較多資金。<br>5.可計入合格之自有資本。 | 1.因股本膨脹對每股盈餘有稀釋效果。<br>2.因對外公開銷售使股權被分散，造成對原股東經營權穩定之影響。                                                                                      |
|        | 海外存託<br>憑證<br>(GDR)       | 1.藉由赴國外募資，可提高國際知名度。<br>2.發行價格高於或趨近於發行時點之普通股價格，可募集較多資金。<br>3.籌募對象以國外法人為主，可避免增資新股或老股釋出致籌碼過多，對股價產生不利影響。<br>4.可計入合格之自有資本。                             | 1.公司國際知名度及產業前景將影響資金募集計畫成功與否。<br>2.固定發行成本較高，為符合規模經濟效益，募集資金額度不宜過低。<br>3.因股本膨脹，對每股盈餘產生稀釋之影響。                                                  |
| 債      | 轉換<br>公司債                 | 1.因票面利率較低，現金流出較少。<br>2.轉換公司債轉換價格，一般以較高價格溢價發行，對每股盈餘稀釋程度降低。<br>3.轉換公司債經債權人請求轉換後，即由負債轉為資本，故可節省利息支出及避免到期資金贖回壓力，亦可避免股權急遽稀釋。                            | 1.因轉換公司債之轉換權利屬債權人，發行公司較難以掌握其轉換時點。<br>2.轉換公司債未全數轉換前，仍屬債務性質，對財務結構改善有限。<br>3.轉換公司債若到期時無人轉換，或債權人要求贖回時，發行公司將面臨較大資金壓力。<br>4.轉換公司債轉換前，非銀行第一類合格資本。 |
|        | 普通<br>公司債<br>(含次順<br>位債券) | 1.每股盈餘未有致稀釋之虞。<br>2.公司債之債權人對公司無經營權，故對經營權不致造成影響。<br>3.可取得中長期穩定之資金。<br>4.債息可產生節稅效果。                                                                 | 1.利息負擔較重，將侵蝕公司獲利。<br>2.債期屆滿後，公司即面臨還債之資金壓力。<br>3.易使財務結構惡化，降低與同業競爭力。<br>4.相關法令限制發行額度。                                                        |

| 項目 |                     | 有利因素                                                                                                   | 不利因素                                                                           |
|----|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| 權  |                     |                                                                                                        | 5.債券信用評等申請耗時。<br>6.非銀行第一類合格資本。                                                 |
|    | 銀行借款<br>或發行<br>商業本票 | 1.資金挹注能暫時支應公司資金需求。<br>2.資金籌措因不須經主管機關審核，故所需時間較低。<br>3.若能有效運用財務槓桿，公司可利用較低成本，創造較高利潤。<br>4.程序簡便，資金額度運用彈性大。 | 1.利息負擔較重，將侵蝕公司獲利能力。<br>2.融通期限一般較短，且需提供擔保品，故長期投資不適宜以銀行短期借款支應。<br>3..非銀行第一類合格資本。 |

本公司可資運用之籌資工具包括現金增資、海外存託憑證、發行轉換公司債、普通公司債及銀行借款等，其中除了現金增資及海外存託憑證外，餘均為負債性質。由於海外存託憑證之固定發行成本較國內現金增資為高，經考量若發行公司債，則負債比率將由 100 年上半年度之 9.18%(負債 10,298,473 千元/資產 112,216,883 千元)，增加為 22.92%〔負債 10,298,473+20,004,000〕千元/資產〔112,216,883+20,004,000〕千元〕，將使之經營風險提高，降低未來資金調度的彈性及空間，徒增營運上之風險，且因本次轉投資華南銀行所需資金龐大，利息負擔較重，則本公司 100 年度起之獲利將遭利息費用所侵蝕，因此以發行公司債方式籌措資金，所募集資金無法作為銀行第一類資本及降低獲利能力外，尚對本公司每年之資金調度造成負擔，有違穩健原則。

而現金增資係一般國內上市、上櫃公司最常用之募集資金方式之一，也是國內投資人最熟悉的金融商品，因此流通性相當高，籌資計畫較易進行，除可增加自有資本增強競爭力外，並可改善財務結構以降低財務風險，且員工依公司法規定得優先認購 10%~15%，有效提高員工對公司之認同感及向心力，基於將經營成果回饋與國內股東及社會大眾利潤共用，且目前本公司之資金需求為長期性，為提升財務穩定性，以現金增資方式籌措所需資金，將有助於本公司中長期發展，且以增資款轉投資華南銀行方能計入第一類資本，故本次籌資計畫以現金增資發行新股方式辦理，應有其必要性。

## (2)對每股盈餘稀釋之影響

就對 100 年度每股盈餘稀釋之影響方面，因以債權相關商品募集資金，將使本公司利息費用增加而大幅降低獲利水準，就本公司本次辦理現金增資對每股盈餘之稀釋程度，若以本次辦理現金增資發行新股所增加之股數佔申報時之股本而言，其稀釋比例約為 14.61%(1,200,000 千股/(7,014,314+1,200,000)千股)，稀釋比率尚可接受。如考量以轉換公司債、一般公司債或銀行借款籌措資金，其負債比率將隨之攀升，導致財務結構惡化及營運風險提高，因此本公司本次以現金增資方式募集資金，如再考量轉投資公司未來衍生之效益後，其對每股盈餘稀釋效果之影響尚屬有限，故應為本公司較適當的資金來源。

## (3)對財務負擔之影響

由上述顯示，對每股盈餘稀釋之影響方面，本次辦理現金增資將使 100 年度之每股盈餘稀釋，惟其稀釋程度應屬有限。在考量本公司財務負擔之影響方

面，辦理現金增資不致增加負債比率，亦不致產生利息負擔，且為提升財務之穩定性及因轉投資子公司係屬長期資金需求，避免以短期資金支應長期資本支出，並增加合格之自有資本提升資本適足率；而若以債權相關之商品籌集資金，其負債比率將隨之攀升，導致其利息負擔加重、財務結構惡化及營運風險提高，因此，為降低公司之財務風險，以現金增資方式募集資金以健全公司經營體質，應為較佳之籌資方式。

整體而言，本次申報辦理現金增資發行普通股對本公司 100 年度及以後年度之獲利能力之提升將有正面之助益，且預估本次辦理之現金增資案件對盈餘稀釋之影響為 14.61%，若考量轉投資公司未來所衍生之效益後，故對 100 年度及以後年度每股盈餘稀釋效果實屬不大。

#### (4)對股權之可能稀釋情形及對現有股東權益之影響

綜上說明，本公司本次籌資計畫以辦理現金增資方式支應，經考量對每股盈餘稀釋、財務負擔、股權之可能稀釋情形及對現有股東權益等綜合因素後，除充實自有資本外，可提升子公司因應景氣變動之能力，考量債務性質募得之資金非為合格之自有資本，而以現金增資作為募資方式較能有效提升資本適足率，故對股東權益應具正面效益具有合理性與必要性。如前面所述，本公司本次辦理現金增資將使期末股數略高，惟股本膨脹程度差異不大，相較於以銀行借款或普通公司債籌資，雖未使股本膨脹，然因其資金成本較高，本公司必須負擔龐大之利息支出，將造成對獲利之侵蝕，在負債增加且盈餘減少之下，無法增加自有資本，對股東權益並無助益。就現金增資及發行轉換公司債而言，發行轉換公司債若未轉換，其對股權稀釋及股東權益之影響與其他債權商品相同，若全部轉換則將使得 100 年度期末股本增加，故轉換公司債全數轉換後將與現金增資之股權稀釋程度相當。但因現金增資可提高自有資本率，對股東權益較為有利，而轉換公司債因需要負擔利息支出及提列利息補償金，資金成本高於現金增資，容易侵蝕獲利導致股東權益下降，故整體而言轉換公司債對股東權益之助益有限。故本公司本次辦理現金增資募集資金 20,004,000 千元，將有助於提升股東權益及提升未來長期整體獲利，因此以現金增資作為籌資工具應為合理且必要。

(八)說明本次發行價格、轉換價格、交換價格或認股價格之訂定方式本公司本次現金增資發行新股每股發行價格之訂定方式：請詳承銷價格計算書。

#### (九)資金運用概算及可能產生之效益

1.如為收購其他金融機構、擴建或新建固定資產者，應說明本次計畫完成後，固定資產、收益、費用及損失與稅前純益之預計變動情形暨其他可能產生之效益：不適用，本公司本次資金募集計畫並無擬用於收購其他金融機構、擴建或新建固定資產之情事。

2.如為轉投資其他公司，應列明下列事項

(1)轉投資事業最近二年度之稅後淨利、轉投資之目的、資金計畫用途及其所營事業與公司業務之關聯性、預計投資損益情形及對公司經營之影響。如持有該轉

投資事業普通股股權百分之二十以上者，應列明轉投資事業預計之資金運用進度、資金回收年限、資金回收之前各年度預計產生之效益與其對公司獲利能力及每股盈餘之影響

①轉投資事業最近二年度之稅後淨利說明：

華南銀行98及99年度稅後淨利分別為3,978,796千元及5,949,838千元。

②轉投資之目的說明：

本公司業已經100年8月29日董事會決議通過本次募集資金將用於轉投資華南銀行，以供其充實自有資本，藉以提高華南銀行之資本適足率及銀行第一類資本適足率，進而提升未來長期整體獲利。

③與公司業務之關聯性說明：

根據金融控股公司法第36條，金融控股公司之業務以投資及對被投資事業之管理為限，其得投資之事業包括經主管機關認定與金融業務相關之事業，並獲取轉投資業務之收益。而華南銀行為本公司100%持股之子公司，主要辦理銀行相關業務，亦是目前主要之營業收入來源，故與本公司業務具高度之關聯性。另就本次長期投資之必要性及可行性評估，請參閱本公開說明書第107頁及第108頁說明。

茲就華南銀行增資之必要性及可行性說明如下：

A.業務發展

華南銀行截至100年6月底止平均放款量為1兆2,356億元，已達成全年目標1兆2,018億元。因應放款業務成長需求，應適度充實資本，以維持資本適足。

B.符合新版巴塞爾協議(Basel III)及大中華業務需求

新版巴塞爾協議預計將於102年起分階段施行，尤其針對普通股權益比率及第一類資本比率較目前規範均大幅提升。華南銀行為符合新版巴塞爾協議及業務發展，因應大陸金融政策開放以維持競爭力，故華南銀行順應金融監理趨勢，擬將第一類資本比率提升至8%以上，以增加業務擴展及大中華發展計畫之彈性。

C.因應國際會計準則(IFRS)衝擊

國際會計準則(IFRS)預計將於102年開始實施，銀行業導入IFRS主要衝擊在於員工優惠存款利息認列方式，現行會計準則採實際發生時才認列費用，IFRS則規定此等員工福利支出應於員工在職期間認列為費用，因此華南銀行對員工退休後仍可領取之優惠利息，應精算該等金額並折現後，於IFRS開帳日一次認列。由於該等金額影響重大，預估將對華南銀行淨值造成負面影響，使第一類資本比率下降，為免影響各項業務推展，故實有增加資本以為因應之必要。

D.充實自有資本

華南銀行截至100年6月底資本適足率為10.52%，第一類資本比率



7.11%，依據主管機關統計數據本國銀行體系資本適足率平均為 11.73%及第一類資本比率平均為 8.96%，均高於該行，華南銀行自有資本明顯偏弱，故實有增加資本之必要。

本次增資可使子公司華南銀行之資本適足率預計由 10.52%上升至 12.12%，銀行第一類資本適足率從 7.11%上升至 8.99%，並強化其財務結構及資產品質，及滿足業務拓展之需求，強化競爭力，提升華南銀行之獲利能力，累計至資金回收年度，華南金控可認列之投資收益為 20,568,000 千元，預計投資回收年數約為 11.67 年，對華南金控長期營運之穩定性有正面之助益。

- ④資金計畫用途、預計投資損益情形及對公司經營之影響，如持有該轉投資事業普通股股權百分之二十以上者，應列明轉投資事業預計之資金運用進度、資金回收年限、資金回收之前各年度預計產生之效益與其對公司獲利能力及每股盈餘之影響

A.轉投資事業預計之資金計畫用途

本公司業已經 100 年 8 月 29 日董事會決議通過本次募集資金將用於轉投資華南銀行，以供其充實自有資本，藉以提高華南銀行之資本適足率及銀行第一類資本適足率，進而提升未來長期整體獲利。

單位：新臺幣千元

| 項目     | 預計完成日期   | 所需資金總額     | 預定資金運用進度   |
|--------|----------|------------|------------|
|        |          |            | 101 年第一季   |
| 充實自有資本 | 101 年第一季 | 20,000,000 | 20,000,000 |
| 合計     |          | 20,000,000 | 20,000,000 |

- B.資金回收年限及資金回收之前各年度預計產生之效益及其預計可能產生效益之合理性

單位：新臺幣千元

| 年度                   | 101 年度    |
|----------------------|-----------|
| 華南銀行預估因而增加稅後盈餘(以一年計) | 1,714,000 |
| 對華南銀行每股盈餘之影響(元)(註)   | 0.29      |

註：以華南銀行 101 年底預計增資後流通在外股數 5,840,900 千股之股本計算。

本公司預計此次發行普通股所募得之資金係用於轉投資子公司華南銀行，以強化華南銀行之經營體質及提高資本適足率，其估列係考量過去歷史資訊及預估未來市場變化，依華南銀行推估其一年之資金運用效益為 1,714,000 千元，其預計之資金回收年限及資金回收之前各年度預計產生之效益及其預計可能產生效益之合理性，請詳本公開說明書第 109~110 頁之說明。

另由於本公司主要獲利來源，係來自子公司華南銀行之獲利，故本次轉投資華南銀行新臺幣 20,000,000 千元，預估華南銀行之年報酬率為 8.57%

估算，預計一年度增加稅後盈餘將為 1,714,000 千元，累計至資金回數年度，稅後盈餘將增加 20,568,000 千元，預計投資回收年數約為 11.67 年，且其對華南銀行每股盈餘之貢獻度約為 0.25~0.29 元，故本次辦理募集與發行普通股用以轉投資華南銀行對其之獲利能力及每股盈餘影響係屬正面效益。

(2)如轉投資特許事業者，應敘明特許事業主管機關核准或許可情形及其核准或許可之附帶事項是否有影響本次募集與發行有價證券

本公司轉投資華南銀行案，預計於101年第一季向金管會銀行局申請，將可於101年第一季取得核准函並完成增資，故不致影響本次計畫之可行性。

3.如為充實營運資金、償還債務者，應列明下列事項

本次現金增資發行新股募集所得資金係用於轉投資華南銀行，故不適用。

4.本次增資計畫如用於購買營建用地或支付營建工程款者，應詳列預計自購置土地至營建個案銷售完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，並就認列損益之時點、金額評估預計可能產生效益是否具有合理性。

本次現金增資發行新股募集所得資金係用於轉投資華南銀行，故不適用。

5.本次增資計劃如用於購買未完工程並承受賣方未履行契約者，應列明買方轉讓理由、受讓價格決定依據及受讓過程對契約相對人權利義務之影響。

本次現金增資發行新股募集所得資金係用於轉投資華南銀行，故不適用。

三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項：不適用。

四、本次併購發行新股應記載事項：不適用。

## 肆、財務概況

### 一、最近五年度簡明財務資料

#### (一)簡明資產負債表及損益表

##### 1.金融控股公司及其子公司簡明合併資產負債表

單位：新臺幣千元

| 年度<br>項目            |          |     | 最近五年度財務資料(註1) |               |               |               |               |               |
|---------------------|----------|-----|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                     |          |     | 95 年          | 96 年          | 97 年          | 98 年          | 99 年          | 100 上半年度      |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 |          |     | 187,001,888   | 176,354,175   | 159,517,932   | 181,216,197   | 128,344,923   | 126,336,198   |
| 公平價值變動列入損益之金融資產     |          |     | 59,782,854    | 41,855,262    | 43,892,275    | 30,564,528    | 29,418,560    | 35,045,274    |
| 附賣回票券及債券投資          |          |     | 5,684,643     | 2,324,363     | 7,350,430     | 4,207,728     | 1,983,813     | 358,678       |
| 備供出售金融資產            |          |     | 130,827,259   | 120,575,741   | 101,475,140   | 74,026,823    | 66,878,184    | 73,356,928    |
| 應 收 款 項             |          |     | 42,595,453    | 47,408,251    | 36,351,373    | 47,782,437    | 47,283,485    | 64,773,131    |
| 放款                  |          |     | 1,020,285,842 | 1,053,763,226 | 1,122,676,237 | 1,104,845,657 | 1,245,912,652 | 1,286,578,263 |
| 持有至到期日之金融資產         |          |     | 165,990,992   | 171,777,998   | 187,493,639   | 323,514,101   | 304,567,500   | 271,984,373   |
| 採權益法之股權投資           |          |     | 92,615        | 94,761        | 87,545        | 90,152        | 88,598        | 91,456        |
| 固 定 資 產             |          |     | 25,612,822    | 26,042,594    | 26,584,367    | 25,685,218    | 28,499,000    | 28,319,953    |
| 無 形 資 產             |          |     | 573,218       | 667,635       | 592,461       | 532,693       | 623,310       | 551,912       |
| 其 他 金 融 資 產         |          |     | 12,742,617    | 10,712,928    | 10,183,391    | 10,236,107    | 12,822,345    | 15,382,724    |
| 其 他 資 產             |          |     | 23,376,290    | 18,669,395    | 13,948,381    | 13,797,098    | 14,001,736    | 10,991,463    |
| 資 產 總 額             |          |     | 1,674,566,493 | 1,670,246,329 | 1,710,153,171 | 1,816,498,748 | 1,880,424,106 | 1,913,770,353 |
| 央行及銀行同業存款           |          |     | 95,002,930    | 89,175,648    | 51,736,738    | 48,621,314    | 43,638,222    | 86,528,620    |
| 存款                  |          |     | 1,274,405,863 | 1,297,243,813 | 1,382,462,269 | 1,510,245,575 | 1,568,039,349 | 1,553,332,405 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債     |          |     | 35,133,129    | 40,731,697    | 48,063,588    | 42,265,550    | 37,767,034    | 28,552,260    |
| 附買回票券及債券負債          |          |     | 59,404,975    | 37,111,281    | 36,779,523    | 22,946,876    | 23,686,422    | 25,911,288    |
| 應 付 債 券             |          |     | 45,650,000    | 39,600,000    | 34,500,000    | 31,000,000    | 36,000,000    | 35,750,000    |
| 營業及負債準備             |          |     | 5,905,540     | 8,027,150     | 7,912,359     | 8,338,173     | 8,980,551     | 9,409,124     |
| 其他金融負債              |          |     | 4,790,913     | 6,504,510     | 1,164,486     | 4,902,054     | 6,596,190     | 11,930,995    |
| 其 他 負 債             |          |     | 63,574,761    | 59,872,135    | 57,786,193    | 54,443,444    | 55,380,772    | 60,435,859    |
| 負 債 總 額             |          |     | 1,583,868,111 | 1,578,266,234 | 1,620,405,156 | 1,722,762,986 | 1,780,088,540 | 1,811,850,551 |
| 母 公 司<br>股 東 權 益    | 股本       | 分配前 | 59,702,086    | 59,702,086    | 60,896,128    | 62,723,012    | 66,172,778    | 70,143,144    |
|                     |          | 分配後 | 59,702,086    | 60,896,128    | 62,723,012    | 66,172,778    | 70,143,144    | 註 2           |
|                     | 資 本 公 積  |     | 12,408,866    | 12,408,866    | 12,408,866    | 12,408,844    | 12,408,843    | 12,408,901    |
|                     | 保留盈餘     | 分配前 | 13,569,346    | 16,714,923    | 18,594,234    | 16,953,579    | 18,330,669    | 17,015,724    |
|                     |          | 分配後 | 7,516,129     | 9,454,637     | 12,504,621    | 12,249,353    | 12,375,119    | 註 2           |
|                     | 股東權益其他項目 |     | 5,007,368     | 3,152,916     | (2,152,563)   | 1,648,989     | 3,421,942     | 2,350,641     |
| 少 數 股 權             |          |     | 10,716        | 1,304         | 1,350         | 1,338         | 1,334         | 1,392         |
| 股東權益總額              | 分配前      |     | 90,698,382    | 91,980,095    | 89,748,015    | 93,735,762    | 100,335,566   | 101,919,802   |
|                     | 分配後      |     | 84,645,165    | 85,913,851    | 85,485,286    | 92,481,302    | 98,350,382    | 註 2           |

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：100 年度尚未決議盈餘分派。

## 2. 金融控股公司及其子公司簡明損益表

單位：新臺幣千元(除每股盈餘為新臺幣元外)

| 項目                     | 年度       | 最近五年度財務資料(註) |              |              |              |              |             |
|------------------------|----------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
|                        |          | 95 年度        | 96 年度        | 97 年度        | 98 年度        | 99 年度        | 100 上半年度    |
| 利息淨收益                  |          | 23,822,235   | 26,179,637   | 26,288,048   | 16,317,676   | 17,522,171   | 9,661,958   |
| 利息以外淨收益                |          | 12,925,492   | 15,833,211   | 8,456,176    | 17,163,123   | 14,608,005   | 6,732,233   |
| 呆帳費用                   |          | (9,390,570)  | (9,253,827)  | (5,097,863)  | (11,110,639) | (7,345,743)  | (1,740,784) |
| 提存各項保險責任準備             |          | (15,628)     | (553,496)    | (204,792)    | (338,955)    | (185,042)    | (162,434)   |
| 營業費用                   |          | (17,956,291) | (18,965,563) | (18,119,633) | (17,486,164) | (17,827,875) | (9,239,884) |
| 繼續營業部門稅前損益             |          | 9,385,238    | 13,239,962   | 11,321,936   | 4,545,041    | 6,771,516    | 5,251,089   |
| 繼續營業部門稅後合併損益           |          | 6,669,911    | 9,198,843    | 9,139,677    | 4,449,004    | 6,081,345    | 4,374,824   |
| 停業部門損益(稅後淨額)           |          | -            | -            | -            | -            | -            | -           |
| 非常損益(稅後淨額)             |          | -            | -            | -            | -            | -            | -           |
| 會計原則變動之累積影響數<br>(稅後淨額) |          | 1,282,155    | -            | -            | -            | -            | -           |
| 合併                     | 歸屬予母公司股東 | 7,951,076    | 9,198,794    | 9,139,597    | 4,448,958    | 6,081,316    | 4,374,801   |
| 總損益                    | 歸屬予少數股權  | 990          | 49           | 80           | 46           | 29           | 23          |
| 普通股每股盈餘                |          | 1.33         | 1.51         | 1.46         | 0.67         | 0.92         | 0.66        |

註：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

### 3.金融控股公司簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

| 年度<br>項目            |     | 最近五年度財務資料(註1) |            |             |             |             |             |
|---------------------|-----|---------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                     |     | 95 年          | 96 年       | 97 年        | 98 年        | 99 年        | 100 上半年度    |
| 現金及約當現金             |     | 5,952,640     | 98,016     | 957,922     | 83,084      | 1,111,665   | 1,844,599   |
| 公平價值變動列入損益<br>之金融資產 |     | -             | -          | -           | -           | -           | -           |
| 備供出售金融資產            |     | -             | -          | -           | -           | -           | -           |
| 應 收 款 項             |     | 874,364       | 1,087,642  | 2,563,448   | 1,063,240   | 1,579,322   | 1,070,195   |
| 持有至到期日之金融資<br>產     |     | -             | -          | -           | -           | -           | -           |
| 採權益法之股權投資           |     | 94,649,531    | 96,508,621 | 92,656,608  | 99,482,531  | 106,027,251 | 108,974,079 |
| 固 定 資 產             |     | 8,231         | 16,085     | 13,762      | 12,134      | 13,734      | 11,933      |
| 無 形 資 產             |     | -             | -          | -           | -           | -           | -           |
| 其 他 金 融 資 產         |     | 314,120       | 314,240    | 314,588     | 314,571     | 314,137     | 312,314     |
| 其 他 資 產             |     | 13,423        | 9,243      | 219,251     | 5,983       | 4,322       | 3,763       |
| 資產總額                |     | 101,812,309   | 98,033,847 | 96,725,579  | 100,961,543 | 109,050,431 | 112,216,883 |
| 公平價值變動列入損益<br>之金融負債 |     | -             | -          | -           | -           | -           | -           |
| 應 付 款 項             |     | 401,522       | 727,528    | 2,247,391   | 698,861     | 1,374,913   | 3,054,842   |
| 應付公司債               |     | 10,700,000    | 4,700,000  | 4,700,000   | 4,700,000   | 4,700,000   | 4,700,000   |
| 其他借款                |     | -             | 600,000    | -           | 800,000     | 2,100,000   | 2,000,000   |
| 特別股負債               |     | -             | -          | -           | -           | -           | -           |
| 其他金融負債              |     | -             | -          | -           | 999,286     | 499,722     | 499,603     |
| 其 他 負 債             |     | 23,121        | 27,528     | 31,523      | 28,972      | 41,564      | 44,028      |
| 負債<br>總額            | 分配前 | 11,124,643    | 6,055,056  | 6,978,914   | 7,227,119   | 8,716,199   | 10,298,473  |
|                     | 分配後 | 17,177,860    | 12,121,300 | 11,241,643  | 8,481,579   | 10,701,383  | 註 2         |
| 股本                  | 分配前 | 59,702,086    | 59,702,086 | 60,896,128  | 62,723,012  | 66,172,778  | 70,143,144  |
|                     | 分配後 | 59,702,086    | 60,896,128 | 62,723,012  | 66,172,778  | 70,143,144  | 註 2         |
| 資 本 公 積             |     | 12,408,866    | 12,408,866 | 12,408,866  | 12,408,844  | 12,408,843  | 12,408,901  |
| 保留<br>盈餘            | 分配前 | 13,569,346    | 16,714,923 | 18,594,234  | 16,953,579  | 18,330,669  | 17,015,724  |
|                     | 分配後 | 7,516,129     | 9,454,637  | 12,504,621  | 12,249,353  | 12,375,119  | 註 2         |
| 股東權益其他項目            |     | 5,007,368     | 3,152,916  | (2,152,563) | 1,648,989   | 3,421,942   | 2,350,641   |
| 股東權<br>益總額          | 分配前 | 90,687,666    | 91,978,791 | 89,746,665  | 93,734,424  | 100,334,232 | 101,918,410 |
|                     | 分配後 | 84,634,449    | 85,912,547 | 85,483,936  | 92,479,964  | 98,349,048  | 註 2         |

註1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：100 年度尚未決議盈餘分派。

#### 4.金融控股公司簡明損益表

單位：新臺幣千元(除每股盈餘為新臺幣元外)

| 項目 \ 年度     | 最近五年度財務資料(註) |           |           |           |           |           |
|-------------|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|             | 95 年度        | 96 年度     | 97 年度     | 98 年度     | 99 年度     | 100 上半年度  |
| 採權益法認列之投資利益 | 8,325,825    | 9,745,216 | 9,307,068 | 4,876,791 | 6,561,024 | 4,567,616 |
| 其他收益        | 79,818       | 75,621    | 35,483    | 4,215     | 3,070     | 3,888     |
| 採權益法認列之投資損失 | -            | -         | -         | -         | -         | -         |
| 營業費用        | (188,636)    | (222,284) | (283,989) | (287,163) | (301,407) | (155,196) |
| 其他費用及損失     | (248,258)    | (292,652) | (138,638) | (137,443) | (145,929) | (76,650)  |
| 稅前損益        | 7,968,749    | 9,305,901 | 8,919,924 | 4,456,400 | 6,116,758 | 4,339,658 |
| 稅後損益        | 7,951,076    | 9,198,794 | 9,139,597 | 4,448,958 | 6,081,316 | 4,374,801 |
| 每股盈餘(稅前)    | 1.33         | 1.53      | 1.42      | 0.67      | 0.92      | 0.66      |
| 每股盈餘(稅後)    | 1.33         | 1.51      | 1.46      | 0.67      | 0.92      | 0.66      |

註：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

(二)影響上述財務報表作一致性比較之重要事項：(如會計變動、公司合併或營業部門停工等及其發生對當年度財務報表之影響)

##### 1.96 年度

###### 無形資產之會計處理準則

華南金控及子公司自 96 年 1 月 1 日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」及各號公報配合新修訂之條文，並於適用日重新評估耐用年限或攤銷方法。此項會計變動，對 96 年度合併財務報表僅產生重分類之影響。

##### 2.97 年度

###### (1)員工分紅及董監酬勞會計處理

華南金控及子公司自 97 年 1 月 1 日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會於 96 年 3 月發布（九六）基秘字第○五二號函，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。此項會計變動，使 97 年度繼續營業單位稅前淨利減少 227,781 千元，合併總損益減少 170,836 千元，稅後每股盈餘減少 0.03 元。

###### (2)金融商品之會計處理準則

華南商業銀行及華南永昌證券於 97 年 7 月 1 日採用財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文，該公報主要修訂有關公平價值變動列入損益中以交易為目的之金融資產重分類之規定。

##### 3.100 年度

(1)本公司自 100 年 1 月 1 日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定。主要之修訂包括：1.修訂保險相關合約之會計準則適用規範；2.將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；3.增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範。

- (2)本公司自 100 年 1 月 1 日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對本公司部門別資訊之報導方式產生改變，本公司亦配合重編 99 年上半年度之部門資訊。
- (2)華南產險自 100 年 1 月 1 日起，首次適用財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」及 98 年 12 月 30 日金管保財字第 09802506492 號修正之保險業財務報告編製準則，部分科目餘額已做適當調整及重分類。

### (三)最近五年度簽證會計師姓名及查核意見

#### 1.最近五年度簽證會計師姓名及其查核意見：

| 年度   | 簽證會計師   | 會計師事務所       | 查核意見     | 備註  |
|------|---------|--------------|----------|-----|
| 95 年 | 仲 偉、涂三遷 | 勤業眾信會計師事務所   | 修正式無保留意見 | 註 1 |
| 96 年 | 仲 偉、涂三遷 | 勤業眾信會計師事務所   | 無保留意見    |     |
| 97 年 | 仲 偉、張榮銘 | 勤業眾信會計師事務所   | 修正式無保留意見 | 註 2 |
| 98 年 | 仲 偉、張榮銘 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 無保留意見    |     |
| 99 年 | 仲 偉、吳怡君 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 無保留意見    |     |

註1：民國95年1月1日起適用財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」及第36號「金融商品之表達與揭露」之規定處理，故出具修正式無保留查核意見。

註2：民國97年7月1日起，依新修訂財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定，將符合特定條件之金融商品作重分類，故出具修正式無保留意見。

#### 2.最近五年度如有更換會計師之情事者，應列示公司、前任及繼任會計師對更換原因之說明：

本公司最近五年度之簽證會計師異動，係因勤業眾信聯合會計師事務所內部業務調度所致，並無重大異常之情形。

#### (四)財務分析

##### 1.財務比率

| 分析項目    |               | 年度 | 最近 5 年度財務分析 |             |             |             |             | 當年度截至<br>100 年 6 月 30<br>日財務分析 |
|---------|---------------|----|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------------------------|
|         |               |    | 95 年        | 96 年        | 97 年        | 98 年        | 99 年        |                                |
| 經營能力    | 總資產週轉率(次)     |    | 0.08        | 0.10        | 0.10        | 0.05        | 0.06        | 0.08                           |
|         | 子銀行存放比率(%)    |    | 80.42       | 78.57       | 81.88       | 73.93       | 80.03       | 81.38                          |
|         | 子銀行逾放比率(%)    |    | 1.99        | 1.52        | 1.67        | 1.58        | 0.79        | 0.53                           |
|         | 員工平均收益額(千元)   |    | 119,962     | 144,366     | 139,453     | 70,812      | 84,450      | 58,375                         |
|         | 員工平均獲利額(千元)   |    | 116,928     | 139,376     | 138,479     | 66,402      | 80,017      | 56,816                         |
| 獲利能力    | 資產報酬率(%)      |    | 8.05        | 9.21        | 9.39        | 4.50        | 5.79        | 7.91                           |
|         | 股東權益報酬率(%)    |    | 8.82        | 10.07       | 10.06       | 4.85        | 6.27        | 8.65                           |
|         | 純益率(%)        |    | 97.47       | 96.54       | 99.30       | 93.77       | 94.75       | 97.33                          |
|         | 每股盈餘(元)       |    | 1.33        | 1.54        | 1.50        | 0.71        | 0.92        | 0.66                           |
| 財務結構(%) | 負債占資產比率       |    | 10.93       | 6.18        | 7.22        | 7.16        | 7.99        | 9.18                           |
|         | 負債占淨值比率       |    | 12.27       | 6.58        | 7.78        | 7.71        | 8.69        | 10.10                          |
|         | 金融控股公司雙重槓桿比率  |    | 104.71      | 105.26      | 103.59      | 106.13      | 105.67      | 107.23                         |
| 槓桿度     | 營運槓桿度         |    | 100.08      | 100.07      | 100.05      | 100.13      | 100.09      | 100.07                         |
|         | 金融控股公司財務槓桿度   |    | 103.12      | 103.14      | 101.55      | 103.07      | 102.36      | 101.75                         |
| 成長率     | 資產成長率(%)      |    | 6.31        | (3.71)      | (1.33)      | 4.38        | 8.01        | 2.90                           |
|         | 獲利成長率(%)      |    | (16.54)     | 15.69       | (0.64)      | (51.32)     | 36.69       | 43.88                          |
| 現金流量    | 現金流量比率        |    | 1,283.27    | 769.64      | 268.28      | 265.34      | 107.81      | 127.27                         |
|         | 現金流量允當比率      |    | 118.11      | 110.47      | 106.91      | 88.13       | 77.93       | 111.87                         |
|         | 現金流量滿足率       |    | 339.43      | 35,930.08   | (408.71)    | 658.53      | 30,639.07   | 158.30                         |
| 營運規模    | 資產市占率(%)      |    | 6.48        | 5.64        | 6.20        | 5.49        | 5.74        | 5.77                           |
|         | 淨值市占率(%)      |    | 6.65        | 5.99        | 6.82        | 5.99        | 6.14        | 6.20                           |
|         | 銀行子公司存款市占率(%) |    | 6.34        | 6.27        | 6.05        | 6.21        | 6.12        | 5.99                           |
|         | 銀行子公司放款市占率(%) |    | 5.98        | 5.95        | 6.14        | 6.00        | 6.33        | 6.34                           |
| 資本適足性   | 各子公司之合格資本     |    |             |             |             |             |             |                                |
|         | 華南銀行          |    | 106,776,764 | 111,060,809 | 109,215,095 | 117,363,268 | 119,292,900 | 117,277,139                    |
|         | 華南票券          |    | 3,577,437   | 2,410,140   | -           | -           | -           | -                              |
|         | 華南永昌證券        |    | 5,999,383   | 7,300,105   | 7,276,244   | 8,265,447   | 8,142,261   | 7,998,299                      |
|         | 華南產物保險        |    | 2,796,003   | 3,101,602   | 2,758,396   | 2,986,701   | 3,291,428   | 3,138,246                      |
|         | 華南永昌投信        |    | 513,004     | 593,195     | 642,307     | 547,368     | 1,111       | 465,252                        |
|         | 華南金創投         |    | 974,230     | 1,184,251   | 992,169     | 1,012,636   | 974,295     | 1,977,702                      |
|         | 華南金管顧         |    | 12,965      | 13,113      | 14,951      | 15,244      | 14,967      | 14,901                         |
|         | 華南金資產管理       |    | 1,001,325   | 1,019,901   | 1,049,719   | 1,037,392   | 1,084,300   | 1,074,620                      |
|         | 集團合格資本淨額      |    | 87,331,433  | 97,056,423  | 109,942,832 | 109,263,593 | 110,302,119 | 110,774,493                    |
|         | 各子公司法定資本需求    |    |             |             |             |             |             |                                |
|         | 華南銀行          |    | 69,663,721  | 82,133,170  | 85,576,551  | 80,319,647  | 82,911,231  | 89,158,190                     |
|         | 華南票券          |    | 2,581,930   | 1,164,166   | -           | -           | -           | -                              |
|         | 華南永昌證券        |    | 2,430,515   | 2,380,883   | 2,282,873   | 3,288,810   | 3,232,371   | 3,071,018                      |
|         | 華南產物保險        |    | 708,604     | 849,716     | 1,007,148   | 1,075,098   | 1,279,048   | 1,244,802                      |



|            |             |             |             |             |             |             |
|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 華南永昌投信     | 269,704     | 331,099     | 325,111     | 785,075     | 458,631     | 686,871     |
| 華南金創投      | 486,432     | 593,019     | 496,051     | 507,357     | 486,721     | 988,673     |
| 華南金管顧      | 8,433       | 8,867       | 10,578      | 11,858      | 11,452      | 10,768      |
| 華南金資產管理    | 1,040,741   | 1,958,051   | 1,702,291   | 1,458,589   | 1,468,133   | 1,219,373   |
| 集團法定資本需求總額 | 172,159,264 | 186,256,759 | 184,388,013 | 187,604,994 | 196,322,890 | 205,798,718 |
| 集團資本適足率    | 112.67      | 108.14      | 119.85      | 123.99      | 122.16      | 114.41      |

請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達 20%者可免分析)

- 1.總資產週轉率、員工平均獲利額、資產報酬率、股東權益報酬率、每股盈餘及獲利成長率均增加—主要係央行採寬鬆貨幣政策，99年下半年開始升息及景氣逐漸回升，使淨收益及稅後純益均有所改善所致。
- 2.資產成長率增加—主要係未實現金融商品損失回升及投資收益認列增加，使長期股權投資增加所致。
- 3.現金流量比率減少—主要係應付款項增加所致。
- 4.現金流量滿足率增加—主要係投資活動現金流量淨流出減少所致。

註：100 年上半年度總資產週轉率、資產報酬率、股東權益報酬率及獲利成長率係以盈餘年化後計算。

分析項目之計算公式如下

1.經營能力

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

2.獲利能力

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

3.財務結構

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

4.槓桿度

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

5.成長率

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

6.現金流量

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

7.營運規模

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

8.資本適足性

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

註：上列各年度財務分析，除營運規模外，均經會計師查核簽證。

(五)適法性分析

| 分析項目                                        | 年度 | 法定比率<br>(法定金額) | 95 年    | 96 年    | 97 年    | 98 年    | 99 年    |
|---------------------------------------------|----|----------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 1.利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率                     |    | 不適用            |         |         |         |         |         |
| 2.金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值         |    | 150%           | 17.92%  | 21.56%  | 19.97%  | 15.52%  | 10.96%  |
| 3.金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值         |    | 150%           | 0.53%   | 0.45%   | 0.47%   | 0.38%   | 0.53%   |
| 4.金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率 |    | 10%            | 0.24%   | 8.03%   | 0.09%   | 0.53%   | 0.51%   |
| 5.金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率 |    | 20%            | 0.27%   | 8.29%   | 0.14%   | 0.73%   | 0.91%   |
| 6.金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額            |    | 無              | 0.49    | 0.49    | 0.48    | 0.47    | 0.44    |
| 7.集團資本適足率                                   |    | 100%           | 112.67% | 108.14% | 119.85% | 123.99% | 122.16% |
| 8.資本適足率(%)                                  |    | 不適用            |         |         |         |         |         |
| 9.中期放款占定期存款比率(%)                            |    |                |         |         |         |         |         |
| 10.自有不動產投資占淨值比率(%)                          |    |                |         |         |         |         |         |
| 11.營業用倉庫投資額占存款總餘額及金融債券發售額比率                 |    |                |         |         |         |         |         |
| 12.各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發售額比率                 |    |                |         |         |         |         |         |
| 13.中小企業放款占放款總餘額比率                           |    |                |         |         |         |         |         |
| 14.中長期放款占定期存款比率                             |    |                |         |         |         |         |         |
| 15.債票券附賣回條件交易餘額占淨值倍數                        |    |                |         |         |         |         |         |
| 16.自行保證及背書餘額占淨值倍數                           |    |                |         |         |         |         |         |
| 17.投資債券股權相關商品占淨值比率                          |    |                |         |         |         |         |         |
| 18.持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值倍數                  |    |                |         |         |         |         |         |
| 19.對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數                       |    |                |         |         |         |         |         |
| 20.代為確定用途信託基金占淨值比率                          |    |                |         |         |         |         |         |
| 21.保證款項占淨值比率                                |    |                |         |         |         |         |         |
| 22.無擔保保證餘額占淨值比率                             |    |                |         |         |         |         |         |
| 23.自有資金投資上市股票占淨值比率                          |    |                |         |         |         |         |         |

註1：無該項比率者請填註無

註2：公開說明書本表末端，應刊示如下之計算方式

- (1) 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額比率＝對利害關係人擔保授信總餘額／授信總餘額。
- (2) 金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值＝銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額／銀行子公司淨值
- (3) 金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值＝保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額／保險子公司淨值
- (4) 金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率＝銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額／銀行子公司淨值
- (5) 金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率＝銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額／銀行子公司淨值
- (6) 金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額＝對非金融相關事業之長期

股權投資總額／實收資本

- (7) 集團資本適足率=集團合格資本淨額／集團法定資本需求
  - (8) 資本適足率=自有資本／風險性資產
  - (9) 中期放款占定期存款比率=中期放款總餘額／定期存款餘額
  - (10) 自用不動產投資額占淨值比率=自用不動產投資額（不包括營業用倉庫）／淨值
  - (11) 營業用倉庫投資額占存款總餘額比率=對營業用倉庫投資額／存款總餘額
  - (12) 各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發售額比率=各種有價證券餘額／（存款總餘額＋金融債券發售額）
  - (13) 中小企業放款占放款總餘額比率=中小企業放款／放款總餘額
  - (14) 中長期放款占定期存款比率=中長期放款／定期存款
  - (15) 債票券附賣回條件交易餘額占淨值比率=附賣回條件交易餘額／淨值
  - (16) 自行保證及背書餘額占淨值比率=（自行保證＋背書餘額）／淨值
  - (17) 投資股權商品及非由政府或銀行發行債券總額占淨值比率=投資債券股權相關商品（不含政府債券或金融債券）總額／淨值
  - (18) 持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值比率=持有特定企業發行之短期票券及債券總額／淨值
  - (19) 對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數=對利害關係人辦理保證總餘額／淨值
  - (20) 代為確定用途信託資金占淨值比率=信託資金／淨值
  - (21) 保證款項占淨值比率=保證款項／淨值
  - (22) 無擔保保證餘額占淨值比率=無擔保保證餘額／淨值
  - (23) 自有資金投資上市股票占淨值比率=自有資金投資上市股票／淨值
- 註3：前項（1）適用於銀行，（2）至（7）適用於金融控股公司，（8）至（12）適用於商業銀行，（13），（14）適用於中小企業銀行，（15）至（19）適用於票券金融公司，（20）至（23）適用於信託投資公司。

(六)會計科目重大變動說明

比較最近二年度資產負債表及損益表之會計科目，金額變動達 10%以上，且金額達當年度資產總額百分之一者，列述如下：

單位：新臺幣千元

| 項目 \ 年度     | 99 年度         |            | 98 年度         |            | 增減變動         |            | 說明                                                 |
|-------------|---------------|------------|---------------|------------|--------------|------------|----------------------------------------------------|
|             | 金額            | %<br>(註 1) | 金額            | %<br>(註 1) | 金額           | %<br>(註 2) |                                                    |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 105,415,812   | 5.61       | 158,603,970   | 8.73       | (53,188,158) | (33.54)    | 主係因市場資金寬鬆，子銀行積極推展放款業務成長，致存放及拆借銀行同業量隨之降低。           |
| 貼現及放款—淨額    | 1,245,912,652 | 66.26      | 1,104,845,657 | 60.82      | 141,066,995  | 12.77      | 主係因市場資金寬鬆，以及 99 年度景氣持續復甦，企業資金需求增加，子銀行積極推展放款業務成長所致。 |

註 1：%指該科目於各相關報表之同型比率。

註 2：%指以前一年度 100%所計算之變動比率。

## 二、財務報表

(一)最近二年度財務報表及會計師查核報告，發行人申報募集發行有價證券時已逾年度開始八個月者，應加列申報年度上半年之財務報表：

1.98 年至 99 年度會計師查核簽證之財務報表及查核報告，請參閱第 132 頁至第 417 頁。

2.100 年上半年度會計師查核簽證之財務報表及查核報告，請參閱第 418 頁至第 570 頁。

(二)最近一年度及最近期經會計師查核簽證或核閱之母子公司合併財務報表：

1.99 年度會計師查核簽證之合併財務報表及查核報告，請參閱第 274 頁至第 417 頁。

2.100 年上半年度會計師查核簽證之合併財務報表及查核報告，請參閱第 418 頁至第 570 頁。

(三)發行人申報募集發行有價證券後，至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證之財務報表，應併予揭露：無。

## 三、財務概況其他重要事項：

(一)公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難之情事，應列明其對公司財務狀況之影響：

本公司及關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，並無發生財務週轉困難之情事。

(二)匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施：

金控之外匯資金操作，以財務避險為主，只要目的為規避大部分的公平價值變動、現金流量風險或軋平客戶因進出口及匯兌等交易所產生的外匯部位。

### 1.外匯部位之避險方式

金控對於外幣計價的有價證券或金融商品，主要運用換匯交易(FXSwap)及遠匯交易(ForwardRateAgreement)來規避匯率風險，交易幣別運用多幣別投資，以規避因新臺幣匯率帶來之不利變動而產生之損失。

### 2.外匯部位之風險控管

(1)金控以符合法令規定下，考量市場情況及交易成本，選擇適當避險工具，以降低持有外幣部位之匯率風險。

(B)採持有多種外幣部位之投資策略以達到分散投資組合風險的目標。

(三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事者：無。

(四)期後事項：無。

(五)其他：無。

#### 四、財務狀況及經營結果之檢討分析

##### (一)財務狀況

單位：新臺幣千元

| 項目 \ 年度                                | 99 年底       | 98 年底       | 差異        |       |
|----------------------------------------|-------------|-------------|-----------|-------|
|                                        |             |             | 金額        | %     |
| 現金及約當現金                                | 1,111,665   | 83,084      | 1,028,581 | 1,238 |
| 應收款項                                   | 1,579,322   | 1,063,240   | 516,082   | 49    |
| 採權益法之股權投資                              | 106,027,251 | 99,482,531  | 6,544,720 | 7     |
| 其他金融資產                                 | 314,137     | 314,571     | (434)     | —     |
| 固定資產                                   | 13,734      | 12,134      | 1,600     | 13    |
| 其他資產                                   | 4,322       | 5,983       | (1,661)   | (28)  |
| 資產總額                                   | 109,050,431 | 100,961,543 | 8,088,888 | 8     |
| 應付款項                                   | 1,374,913   | 698,861     | 676,052   | 97    |
| 應付公司債                                  | 4,700,000   | 4,700,000   | —         | —     |
| 其他借款                                   | 2,100,000   | 800,000     | 1,300,000 | 163   |
| 其他金融負債                                 | 499,722     | 999,286     | (499,564) | (50)  |
| 其他負債                                   | 41,564      | 28,972      | 12,592    | 43    |
| 負債總額                                   | 8,716,199   | 7,227,119   | 1,489,080 | 21    |
| 股本                                     | 66,172,778  | 62,723,012  | 3,449,766 | 6     |
| 資本公積                                   | 12,408,843  | 12,408,844  | (1)       | —     |
| 保留盈餘                                   | 18,330,669  | 16,953,579  | 1,377,090 | 8     |
| 股東權益其他項目                               | 3,421,942   | 1,648,989   | 1,772,953 | 108   |
| 股東權益總額                                 | 100,334,232 | 93,734,424  | 6,599,808 | 7     |
| 增減比例變動分析說明：                            |             |             |           |       |
| (1)本年度現金及約當現金與其他借款增加，主要係本年度短期借款增加所致。   |             |             |           |       |
| (2)本年度應收款項及應付款項增加，主要係應收連結稅制款及應付稅款增加所致。 |             |             |           |       |
| (3)其他金融負債減少，主要係清償商業本票所致。               |             |             |           |       |
| (4)本年度股東權益其他項目增加，主要係本年度金融商品未實現損失減少所致。  |             |             |           |       |

##### (二)經營結果

單位：新臺幣千元

| 項目          | 99 年度     | 98 年度     | 差異        |      |
|-------------|-----------|-----------|-----------|------|
|             |           |           | 金額        | %    |
| 採權益法認列之投資利益 | 6,561,024 | 4,876,791 | 1,684,233 | 35   |
| 其他收益        | 3,070     | 4,215     | (1,145)   | (27) |
| 營業費用        | (301,407) | (287,163) | (14,244)  | 5    |
| 其他費用及損失     | (145,929) | (137,443) | (8,486)   | 6    |
| 稅前損益        | 6,116,758 | 4,456,400 | 1,660,358 | 37   |
| 所得稅費用       | (35,442)  | (7,442)   | (28,000)  | 376  |
| 稅後損益        | 6,081,316 | 4,448,958 | 1,632,358 | 37   |

增減比例變動分析說明：

- (1)本年度採權益法認列之投資收益較上年度增加：主要係認列華南銀行投資收益增加所致。
- (2)本年度其他收益較上年度減少，主要係資金運用之利息收入減少所致。
- (3)本年度所得稅費用較上年度增加，主要係未分配盈餘稅增加及以前年度財稅簽差異影響所致。

### (三)現金流量

#### 1.最近年度現金流量變動分析

單位：%

| 項目 \ 年度                       | 99 年度     | 98 年度  | 增(減)比例   |
|-------------------------------|-----------|--------|----------|
| 現金流量比率                        | 107.81    | 265.34 | (59.37)  |
| 現金流量允當比率                      | 77.93     | 88.13  | (11.58)  |
| 現金流量滿足率                       | 30,639.07 | 658.53 | 4,552.65 |
| 增減比例變動分析說明：                   |           |        |          |
| 1.現金流量比率增加較上年度減少，主要係應付款項增加所致。 |           |        |          |
| 2.現金流量滿足率增加，主要係投資活動現金流量減少所致。  |           |        |          |

#### 2.流動性不足之改善計劃：不適用。

#### 3.未來一年現金流動性分析：

單位：新臺幣千元

| 期 初 現 金<br>餘 額 A               | 預計全年來自<br>營業活動淨現<br>金 流 量 B | 預計全年來自<br>自投資及融<br>資活動淨現<br>金流出量 C | 預計現金剩餘<br>(不足)數額<br>A + B - C | 預計現金不足額之補救措施 |         |
|--------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-------------------------------|--------------|---------|
|                                |                             |                                    |                               | 投 資 計 畫      | 理 財 計 畫 |
| 1,103,906                      | 1,425,070                   | (2,394,114)                        | 134,862                       | -            | -       |
| 現金流量性分析                        |                             |                                    |                               |              |         |
| 營業活動：主要來自於採權益法計價之被投資公司發放之現金股利。 |                             |                                    |                               |              |         |
| 投資活動：主要來自於採權益法計價之被投資公司投資增加。    |                             |                                    |                               |              |         |
| 融資活動：主要來自於發放現金股利。              |                             |                                    |                               |              |         |

#### (四)最近年度重大資本支出對財務業務之影響：本公司最近年度並無重大資本支出。



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

1.最近年度轉投資政策：

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

2.最近年度轉投資獲利或虧損之主要原因及改善計畫

今年度經濟成長率大幅成長，景氣持續好轉，股市維持榮景，央行啟動升息循環，均顯示國內已逐步走出金融海嘯陰霾。本集團受惠於此，除投信受 PEM 案影響發生虧損外，各業均有獲利，尤其銀行、產險及 AMC 均較上年度大幅成長。

2010 年底子公司華南永昌投信因 PEM 案增提損失 7.61 億元，致 2010 年財報經會計師查核後股東權益 0.01 億元，每股淨值 0.03 元(低於面額 10 元)。為充實該公司資本，健全財務結構，擴展新種業務，擬於 2011 年辦理現金增資 4.30 億元，減資 5.25 億元，增減資後股本為 3.08 億元，每股淨值提升為 13.98 元。

3.未來一年投資計畫：

為充實子公司華南銀行之營運資金，並提升其資本適足率及第一類資本適足率，本公司擬對華南銀行現金增資新臺幣 200 億元。

(六)其他重要事項：無。

## 關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國九十八年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：華南金融控股股份有限公司

負責人：林 明 成

中 華 民 國 九 十 九 年 三 月 二 十 四 日

## 會計師查核報告

華南金融控股股份有限公司 公鑒：

華南金融控股股份有限公司及子公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開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財務報表規則、會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、財產保險業財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達華南金融控股股份有限公司及子公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

華南金融控股股份有限公司及子公司民國九十八年度合併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合併財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 仲 偉

會計師 張 榮 銘

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 九 十 九 年 三 月 二 十 四 日

華南金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 代 碼   | 資 產                             | 九 十 八 年<br>十 二 月 三 十 一 日<br>金 額 | 九 十 七 年<br>十 二 月 三 十 一 日<br>金 額 | 變 動 百 分 比<br>( % ) | 代 碼                | 負 債 及 股 東 權 益              | 九 十 八 年<br>十 二 月 三 十 一 日<br>金 額 | 九 十 七 年<br>十 二 月 三 十 一 日<br>金 額 | 變 動 百 分 比<br>( % ) |
|-------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| 11000 | 現金及約當現金（附註四及三十三）                | \$ 22,612,227                   | \$ 32,179,189                   | ( 30 )             | 21000              | 央行及金融同業存款（附註十八及三十三）        | \$ 48,621,314                   | \$ 51,736,738                   | ( 6 )              |
| 11500 | 存放央行及拆借金融同業（附註五及三十三）            | 158,603,970                     | 127,338,743                     | 25                 | 21600              | 應付商業本票－淨額（附註十九）            | 4,211,898                       | 414,570                         | 916                |
| 12000 | 公平價值變動列入損益之金融資產（附註二、三、六、十七及三十三） | 30,564,528                      | 43,892,275                      | ( 30 )             | 22000              | 公平價值變動列入損益之金融負債（附註二、六及三十三） | 42,265,550                      | 48,063,588                      | ( 12 )             |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資（附註二）                 | 4,207,728                       | 7,350,430                       | ( 43 )             | 22500              | 附買回票券及債券負債（附註二、二十及三十三）     | 22,946,876                      | 36,779,523                      | ( 38 )             |
| 13000 | 應收款項－淨額（附註二、七及三十三）              | 47,782,437                      | 36,351,373                      | 31                 | 23000              | 應付款項（附註二十一）                | 42,178,480                      | 47,587,521                      | ( 11 )             |
| 13500 | 貼現及放款－淨額（附註二、八及三十三）             | 1,104,845,657                   | 1,122,676,237                   | ( 2 )              | 23500              | 存款及匯款（附註二十二及三十三）           | 1,510,245,575                   | 1,382,462,269                   | 9                  |
| 14000 | 備供出售金融資產－淨額（附註二、三、九及十七）         | 74,026,832                      | 101,475,140                     | ( 27 )             | 24000              | 應付債券（附註二十三）                | 31,000,000                      | 34,500,000                      | ( 10 )             |
| 14500 | 持有至到期日金融資產－淨額（附註二、十及十七）         | 323,514,101                     | 187,493,639                     | 73                 | 24400              | 其他借款（附註二十四）                | 3,300,000                       | 1,825,000                       | 81                 |
| 15000 | 採權益法之股權投資－淨額（附註二及十一）            | 90,152                          | 87,545                          | 3                  | 25000              | 應計退休金負債（附註二及二十八）           | 1,622,286                       | 1,383,012                       | 17                 |
| 15500 | 其他金融資產－淨額（附註二及十二）               | 10,236,107                      | 10,183,391                      | 1                  | 25500              | 其他金融負債（附註二十五）              | 690,156                         | 749,916                         | ( 8 )              |
| 18000 | 不動產投資－淨額（附註二及十三）                | 444,626                         | 595,884                         | ( 25 )             | 29000              | 營業及負債準備（附註二及二十六）           | 8,338,173                       | 7,912,359                       | 5                  |
| 18500 | 固定資產－淨額（附註二、十四及十七）              | 25,685,218                      | 26,584,367                      | ( 3 )              | 29500              | 其他負債（附註二及二十七）              | <u>7,342,678</u>                | <u>6,990,660</u>                | 5                  |
| 19000 | 無形資產－淨額（附註二及十五）                 | 532,693                         | 592,461                         | ( 10 )             | 29999              | 負債合計                       | <u>1,722,762,986</u>            | <u>1,620,405,156</u>            | 6                  |
| 19500 | 其他資產－淨額（附註二、十六及十七）              | <u>13,352,472</u>               | <u>13,352,497</u>               | -                  | 母公司股東權益（附註二、三及二十九） |                            |                                 |                                 |                    |
|       |                                 |                                 |                                 |                    | 31001              | 普通股股本                      | 62,723,012                      | 60,896,128                      | 3                  |
|       |                                 |                                 |                                 |                    | 31500              | 資本公積                       | 12,408,844                      | 12,408,866                      | -                  |
|       |                                 |                                 |                                 |                    | 32001              | 法定盈餘公積                     | 5,728,999                       | 4,815,039                       | 19                 |
|       |                                 |                                 |                                 |                    | 32003              | 特別盈餘公積                     | 2,152,563                       | 111,017                         | 1,839              |
|       |                                 |                                 |                                 |                    | 32011              | 未分配盈餘                      | 9,072,017                       | 13,668,178                      | ( 34 )             |
|       |                                 |                                 |                                 |                    | 32501              | 未實現重估增值                    | 3,931,740                       | 4,154,744                       | ( 5 )              |
|       |                                 |                                 |                                 |                    | 32521              | 累積換算調整數                    | ( 121,708 )                     | ( 83,362 )                      | -                  |
|       |                                 |                                 |                                 |                    | 32523              | 金融商品之未實現損益                 | ( <u>2,161,043</u> )            | ( <u>6,223,945</u> )            | -                  |
|       |                                 |                                 |                                 |                    | 39000              | 母公司股東權益合計                  | 93,734,424                      | 89,746,665                      | 4                  |
|       |                                 |                                 |                                 |                    | 39500              | 少數股權                       | <u>1,338</u>                    | <u>1,350</u>                    | ( 1 )              |
|       |                                 |                                 |                                 |                    | 39999              | 股東權益合計                     | <u>93,735,762</u>               | <u>89,748,015</u>               | 4                  |
| 19999 | 資 產 總 計                         | <u>\$ 1,816,498,748</u>         | <u>\$ 1,710,153,171</u>         | 6                  |                    | 負債及股東權益合計                  | <u>\$ 1,816,498,748</u>         | <u>\$ 1,710,153,171</u>         | 6                  |

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：林明成

經理人：劉茂賢

會計主管：曹有志

華南金融控股股份有限公司及子公司

合併損益表

民國九十八年及九十七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 八 年 度<br>金 額  | 九 十 七 年 度<br>金 額  | 變 動 百<br>分 比 ( % ) |
|-------|-------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 41000 | 利息收入(附註二及三十三)                       | \$ 28,825,138     | \$ 52,402,215     | ( 45)              |
| 51000 | 利息費用(附註三十三)                         | ( 12,507,462)     | ( 26,114,167)     | ( 52)              |
|       | 利息淨收益                               | <u>16,317,676</u> | <u>26,288,048</u> | ( 38)              |
|       | 利息以外淨收益                             |                   |                   |                    |
| 49800 | 手續費及佣金淨收益<br>(附註二及三十三)              | 6,210,562         | 5,935,835         | 5                  |
| 49810 | 保險業務淨收益(附註<br>二)                    | 1,581,829         | 1,367,464         | 16                 |
| 49820 | 公平價值變動列入損益<br>之金融資產及負債損<br>益(附註二及六) | 2,183,620         | ( 773,609)        | -                  |
| 49830 | 備供出售金融資產之已<br>實現損益(附註二)             | 582,878           | 73,495            | 693                |
| 49840 | 持有至到期日金融資產<br>之已實現損益(附註<br>二)       | ( 683)            | -                 | -                  |
| 49850 | 採用權益法認列之投資<br>損益(附註二及十一)            | 2,607             | ( 7,216)          | -                  |
| 49860 | 不動產投資損益(附註<br>二)                    | 54,965            | 25,154            | 119                |
| 49870 | 兌換損益(附註二)                           | 1,095,782         | 1,313,481         | ( 17)              |
| 49880 | 資產減損損失(附註<br>二、十二及十六)               | ( 101,496)        | ( 1,969,139)      | -                  |
| 49995 | 收回呆帳及過期帳淨額                          | 1,272,979         | 1,459,831         | ( 13)              |
| 49923 | 出售承受擔保品利益                           | 2,112,062         | 267               | 790,934            |
| 49963 | 財產交易利益                              | 1,360,646         | 7,340             | 18,437             |
| 49999 | 其他非利息淨損益(附<br>註二)                   | <u>807,372</u>    | <u>1,023,273</u>  | ( 21)              |
|       | 淨 收 益                               | <u>33,480,799</u> | <u>34,744,224</u> | ( 4)               |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

|       |                | 九 十 八 年 度       | 九 十 七 年 度      | 變 動 百     |         |
|-------|----------------|-----------------|----------------|-----------|---------|
| 代 碼   |                | 金 額             | 金 額            | 分 比 ( % ) |         |
| 51500 | 呆帳費用（附註二及八）    | (\$ 11,110,639) | (\$ 5,097,863) | 118       |         |
| 49890 | 提存各項保險責任準備淨額   | ( 338,955)      | ( 204,792)     | 66        |         |
|       | 營業費用（附註三十及三十三） |                 |                |           |         |
| 58501 | 用人費用           | ( 11,313,371)   | ( 10,920,404)  | 4         |         |
| 58503 | 折舊及攤銷費用        | ( 1,209,877)    | ( 1,291,579)   | ( 6)      |         |
| 58599 | 其他業務及管理費用      | ( 4,962,916)    | ( 5,907,650)   | ( 16)     |         |
| 61001 | 繼續營業單位稅前合併淨利   | 4,545,041       | 11,321,936     | ( 60)     |         |
| 61003 | 所得稅費用（附註二及三十一） | ( 96,037)       | ( 2,182,259)   | ( 96)     |         |
| 69000 | 合併總損益          | \$ 4,449,004    | \$ 9,139,677   | ( 51)     |         |
| 69900 | 合併總損益歸屬        |                 |                |           |         |
| 69901 | 母公司股東          | \$ 4,448,958    | \$ 9,139,597   | ( 51)     |         |
| 69903 | 少數股權           | 46              | 80             | ( 43)     |         |
|       |                | \$ 4,449,004    | \$ 9,139,677   | ( 51)     |         |
|       |                |                 |                |           |         |
| 代 碼   |                | 稅 前             | 稅 後            | 稅 前       | 稅 後     |
| 70000 | 基本每股盈餘(附註三十二)  | \$ 0.72         | \$ 0.71        | \$ 1.81   | \$ 1.46 |

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：林明成

經理人：劉茂賢

會計主管：曹有志





華南金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

|                      | 九十八年度            | 九十七年度             |
|----------------------|------------------|-------------------|
| 營業活動之現金流量            |                  |                   |
| 合併總損益                | \$ 4,449,004     | \$ 9,139,677      |
| 調整項目：                |                  |                   |
| 不影響現金流量之損益項目及其他調整項目  |                  |                   |
| 折舊及攤銷費用              | 1,235,470        | 1,314,480         |
| 按權益法認列之股權投資（利益）損失    | ( 2,607)         | 7,216             |
| 呆帳費用                 | 11,110,639       | 5,097,863         |
| 提存各項保險責任準備           | 360,538          | 82,059            |
| 提存其他各項準備             | 37,424           | 22,518            |
| 出售不動產投資利益            | ( 48,842)        | ( 19,496)         |
| 出售其他資產（利益）損失         | ( 2,249,886)     | 2,777             |
| 出售及報廢固定資產（利益）損失      | ( 1,223,357)     | 348               |
| 無形資產報廢損失             | 670              | -                 |
| 資產減損損失               | 101,496          | 1,969,139         |
| 遞延所得稅淨變動             | ( 337,922)       | ( 448,211)        |
| 已實現遞延貸項              | ( 6,557)         | ( 7,243)          |
| 未實現遞延貸項              | 1,340            | 752               |
| 營業資產及負債之淨變動          |                  |                   |
| 公平價值變動列入損益金融資產減少（增加） | 13,328,141       | ( 1,711,989)      |
| 應收款項（增加）減少           | ( 13,048,978)    | 12,105,683        |
| 其他金融資產減少（增加）         | 172,659          | ( 538,782)        |
| 其他資產減少               | ( 12,771)        | 206,527           |
| 公平價值變動列入損益金融負債（減少）增加 | ( 5,792,867)     | 7,326,999         |
| 應付款項（減少）增加           | ( 5,543,312)     | 675,496           |
| 應計退休金負債增加            | 236,126          | 339,945           |
| 其他金融負債（減少）增加         | ( 59,760)        | 41,032            |
| 其他負債增加               | 101,529          | 13,792            |
| 其他                   | -                | 1,944,030         |
| 營業活動之淨現金流入           | <u>2,808,177</u> | <u>37,564,612</u> |
| 投資活動之現金流量            |                  |                   |
| 附賣回票券及債券投資減少（增加）     | 3,142,702        | ( 5,026,068)      |
| 存放央行及拆借金融同業（增加）減少    | ( 31,265,227)    | 25,337,739        |

（接次頁）

(承前頁)

|                  | 九 十 八 年 度      | 九 十 七 年 度       |
|------------------|----------------|-----------------|
| 放款減少(增加)         | \$ 8,505,085   | (\$ 73,693,648) |
| 備供出售金融資產減少       | 31,677,617     | 10,954,290      |
| 其他金融資產(增加)減少     | ( 516,590)     | 182,550         |
| 不動產投資增加          | ( 292,514)     | ( 287,322)      |
| 處分不動產投資價款        | 507,861        | 157,281         |
| 處分固定資產價款         | 1,384,165      | 1,992           |
| 處分其他資產價款         | 3,115,093      | 167,917         |
| 購買固定資產           | ( 615,000)     | ( 692,063)      |
| 購買其他資產           | ( 7,105)       | ( 2,836)        |
| 無形資產增加           | ( 104,119)     | ( 121,989)      |
| 其他資產(增加)減少       | ( 554,339)     | 2,662,882       |
| 購買持有至到期日金融資產     | ( 136,013,879) | ( 15,730,972)   |
| 投資活動之淨現金流出       | ( 121,036,250) | ( 56,090,247)   |
| 融資活動之現金流量        |                |                 |
| 央行及金融同業存款減少      | ( 3,115,424)   | ( 35,238,910)   |
| 應付商業本票增加(減少)     | 3,797,328      | ( 5,381,056)    |
| 附買回票券及債券負債減少     | ( 13,832,647)  | ( 331,758)      |
| 存款增加             | 127,783,306    | 85,218,456      |
| 應付債券減少           | ( 3,500,000)   | ( 5,100,000)    |
| 其他借款增加(減少)       | 1,475,000      | ( 3,956,000)    |
| 其他負債增加(減少)       | 374,716        | ( 1,016,444)    |
| 發放董監酬勞及員工紅利      | -              | ( 546,511)      |
| 發放現金股利           | ( 4,248,368)   | ( 5,948,610)    |
| 融資活動之淨現金流入       | 108,733,911    | 27,699,167      |
| 匯率影響數            | ( 72,800)      | ( 28,226)       |
| 本期現金及約當現金(減少)增加數 | ( 9,566,962)   | 9,145,306       |
| 期初現金及約當現金餘額      | 32,179,189     | 23,033,883      |
| 期末現金及約當現金餘額      | \$ 22,612,227  | \$ 32,179,189   |
| 現金流量資訊之補充揭露      |                |                 |
| 本期支付利息           | \$ 15,319,102  | \$ 26,196,156   |
| 本期支付所得稅          | \$ 3,159,727   | \$ 1,613,586    |

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：林明成

經理人：劉茂賢

會計主管：曹有志

華南金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國九十八及九十七年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

華南金控於九十二年八月十五日以股份轉換方式將華南產物保險股份有限公司（華南產險）及永昌證券投資信託股份有限公司（永昌投信）納為華南金控百分之百持股之子公司。該股份轉換係分別以華南產險一點一七九四股及永昌投信零點三七三七六股換發華南金控股票一股。永昌投信並於九十二年七月更名為華南永昌證券投資信託股份有限公司（華南永昌投信）。

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

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

截至九十八年十二月三十一日止，華南商業銀行除於總行設有金融交易部、國際金融部及信託部外，並設有國內分行一百八十三家，國際金融業務分行一家，國外分行六家（洛杉磯、紐約、香港、新加坡、倫敦及胡志明市各一家）及國外代表辦事處二處（中國深圳及越南河內各一處）。

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

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

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

華南商業銀行及華南票券為整合金控資源，發揮經營績效，強化銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，於九十七年二月二十五日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，本合併案係採吸收合併方式進行，以華南商業銀行為合併後之存續公司，而以華南票券為消滅公司。合併基準日訂於九十七年五月二十三日，以現金一股 10 元購買華

南票券其餘在外流通股數。該項合併案業經行政院金融監督管理委員會於九十七年四月二十一日核准。

華南產險係於五十二年五月一日開始營業（奉財政部台財錢發字第 00610 號函核准設立），經營財產保險業務，承保項目主要包括火災保險、意外保險、汽車保險、責任保險及前述各項業務之再保險等。截至九十八年十二月三十一日止，華南產險總公司設於台北市，並於全省主要縣市設有七家分公司及二十八個通訊處，另於中國設有深圳代表處。

華南永昌投信，於八十一年九月二十九日成立，主要從事於發行受益憑證募集證券投資信託基金，並運用證券投資信託基金從事證券投資。另華南永昌投信經核准於九十年九月開始經營全權委託投資業務。截至九十八年十二月三十一日止，華南永昌投信設有台中分公司及高雄分公司。

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

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

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

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

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

華南期貨股份有限公司（華南期貨）係依公司法、期貨交易法及其他有關法令規定於八十三年四月三十日設立，並於八十三年七月二十五日核發許可證照。主要營業項目為經營期貨經紀與經理業務及期

貨顧問事業。另於九十八年五月二十日經金管會金管證七字第0980025055號函核准經營期貨經理事業並核發許可證照。

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

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

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

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

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

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

除上列所述者外，本公司合併財務報表編製主體之公司名稱、業務性質及期末持有股權百分比請參閱附表六。

本公司九十八年及九十七年十二月三十一日之員工人數合計分別為 9,622 人及 9,676 人。

## 二、重要會計政策

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

備抵呆帳、預付再保費支出（帳列其他資產－預付款項）、應付再保險賠款與給付及應攤回再保賠款與給付、應付再保業務款項、固定資產折舊及不動產投資、資產減損、退休金、未決訟案損失、保證責任準備、員工分紅及董監酬勞費用、保險賠款與給付（帳列保險業務淨收益）、各項保險責任準備、違約損失準備及買賣損失準備等之提列，必須使用合理估計之金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。重要會計政策彙總說明如下：

#### 合併財務報表彙編原則

華南金控九十八及九十七年度配合財務會計準則公報第七號「合併財務報表」修訂條文之規定，業已將全部子公司納入編製合併財務報表，包括華南商業銀行、華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信、華南金創投、華南金管顧、華南金資產管理、華昱建設、華銀保代、華南期貨、華南期貨經理（業於九十七年八月十五日完成清算程序）、華南投顧、Hua Nan Holdings Corp.、Hua Nan International Limited、Hua Nan Asset Management Corp.及 Hua Nan Securities (HK) Limited（以下合稱本公司）。於編製合併財務報表時，母子公司及子公司間之重大交易及餘額均予以銷除。

依據財團法人中華民國會計研究發展基金會(94)基秘字第 257 號函釋「母公司於年度中取得對子公司之控制能力或喪失對子公司之控制能力者，應依財務會計準則公報第七號第 26 段之規定處理，不重編以前年度報表」，故原列入九十七年度合併主體之華南期貨經理於九十七年八月十五日完成清算程序，此項報表主體之變更不追溯重編九十七年度合併財務報表。

#### 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

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

#### 公平價值變動列入損益之金融商品

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

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

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

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

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



交易目的金融資產及金融負債之會計政策彙總說明如下：

(一) 開放式基金及貨幣市場工具

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

(二) 營業證券

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

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

營業證券期末按公平價值評價所產生之未實現損益帳列營業證券評價利益或損失。

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

(三) 期貨交易保證金－自有資金

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

(四) 選擇權

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

#### (五) 可轉換公司債資產交換交易

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

#### (六) 認購權證及營業證券－避險

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

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

#### (七) 應付借券－避險及應付借券－非避險

華南永昌證券從事借券交易時，將所借入之證券出售之金額，帳列「應付借券」，按公平價值評價之。市價係指資產負債表日之收盤價。借券回補時成本計算採加權平均法，回補之損益帳列「借券

及附賣回債券融券回補（損）益」。交付予證券商及非證券商之借券保證金列為借券保證金。

#### (八) 利率交換

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

#### 附條件交易之票券及債券投資／負債

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

#### 備供出售金融資產

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

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

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

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

### 催收款項

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

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

### 備抵呆帳及保證責任準備

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

華南商業銀行參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

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

對呆帳之沖銷，係就催收款項及逾期放款評估其收回可能性及擔保品價值，經提報董事會核准後予以轉銷。收回已沖銷之呆帳，列為收回呆帳及過期帳。

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

### 持有至到期日金融資產

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

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

### 採權益法之股權投資

採權益法之股權投資視本公司對被投資公司具有重大影響力而採用權益法評價。

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

出售採權益法之股權投資時，採加權平均法計算成本。

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

### 固定資產及不動產投資

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

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

再認列損失；迴轉時，就原認列為損失之範圍內先認列利益，餘額再轉回未實現重估增值。

固定資產原取得成本部分係以直線法按估計使用年限提列折舊，房屋及建築物，五年至五十五年；電腦及機械設備，三年至十年；交通及運輸設備，三年至八年；其他設備，三年至十五年；租賃資產改良則按二年或租約期限孰短提列折舊；經重估者，其重估增值部分以直線法就重估日起之剩餘使用年限提列折舊。耐用年限屆滿後仍繼續使用之固定資產，則估計其尚可使用年數續提折舊。

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

辦理土地重估而依法提列之增值稅準備，帳列其他負債。

#### 商 譽

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

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

#### 無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎，採直線法依其耐用年限分期攤銷。電腦軟體成本及商標權等主要按三至五年，以直線法攤銷。

### 其他金融資產

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

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

### 承受擔保品

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

### 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。

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

確定給付退休辦法發生縮減或清償時，將縮減或清償損益列入當期之淨退休金成本。

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

### 代收權證履約款及代收承銷股款

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

### 受託買賣借項及貸項

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

### 違約損失準備

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

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

### 買賣損失準備

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

### 未滿期保費準備

- (一) 未滿期保費準備金係依保險法第一百四十五條及「保險業各種準備金提存辦法」規定，對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。未滿期保費準備金之提存方式由保險業精算



人員依各險特性決定之，並應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得變更。華南產險係採用二十四分法作為提存及收回之基礎，已於九十二年十二月呈行政院金融監督管理委員會保險局核備。

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

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

#### 保費不足準備

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

#### 特別準備

(一) 華南產險依「保險業各種準備金提存辦法」第八條規定對於自留業務提存之特別準備金應包括下列項目：

1. 重大事故特別準備金。
2. 危險變動特別準備金。
3. 其他因特殊需要而加提之特別準備金。

(二) 華南產險依「保險業各種準備金提存辦法」第九條規定對於自留業務，應依下列規定提存或處理重大事故特別準備金：

1. 各險別應依主管機關所定之重大事故特別準備金比率提存。
2. 發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；其沖減金額並應報主管機關備查。

3. 重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。變更時亦同。

(三) 華南產險依「保險業各種準備金提存辦法」第十條規定對於自留業務，應按險別，依下列規定提存或處理危險變動特別準備金：

1. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，財產保險業應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。
2. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額並應報主管機關備查。
3. 各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分，應收回以收益處理。但傷害保險及一年期以下健康保險之危險變動特別準備金之收回，應依第二十條第一項第三款規定處理。

前項第三款危險變動特別準備金之收回，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。

(四) 強制自用與商業汽車責任險及強制機車責任險之特別準備，係依「保險人辦理強制汽車責任保險各種準備金提存方式」之規定辦理。

#### 賠款準備

(一) 賠款準備係依照保險法第一百四十五條及「保險業各種準備金提存辦法」第十一條等規定計提：

1. 已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。未報未付保險賠款準備金之提存方式，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時亦同。
2. 已報未付保險賠款及未報保險賠款之承保及再保險分入業務於提存及收回賠款準備應計入提存（收回）賠款準備、保險賠款與給付及賠款準備，再保險分出業務於提存及收回賠款準備應計入應攤回再保賠款與給付及攤回再保賠款與給付。

(二) 前項賠款準備，應於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存。

(三) 強制自用與商業汽車責任險及強制機車責任險之賠款準備，係依「保險人辦理強制汽車責任保險各種準備金提存方式」之規定辦理。

#### 營業損失準備

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

#### 收入及支出之認列

收入於獲利過程大部分已完成，且已實現或可實現時認列。

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

手續費收入係於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

## 所得稅

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

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

以前年度所得稅調整，包含於當年度所得稅。

華南金控採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係依會計研究發展基金會九十二年十月三日(92)基秘字第二四〇號函之規定，將當期所得稅以合理有系統且一致之方法分攤予各參與合併申報之個別公司，相關之撥補或撥付金額於估列所得稅時，於各該公司以應收或應付科目列帳。

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

## 或有損失

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

## 外幣交易事項

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

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

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

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

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

#### 避險會計

華南商業銀行從事避險交易，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：

- (一) 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。
- (二) 現金流量避險：避險工具之利益或損失屬有效避險部分，認列為股東權益調整項目，並於被避險之預期交易或該預期交易導致之資產或負債影響淨損益時，轉列為當期損益。但認列為股東權益調整項目之淨損失預期無法回收之金額，立即轉列當期損失。
- (三) 國外營運機構淨投資避險：避險工具之利益或損失屬有效避險部分，認列為股東權益調整項目，於處分國外營運機構時，再轉列為當期損益。

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

### 會計科目重分類

為配合九十八年度合併財務報表之表達，業將九十七年度合併財務報表部分科目重分類。

### 三、會計變動之理由及其影響

#### 員工分紅及董監酬勞會計處理

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

#### 金融商品之會計處理準則

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

### 四、現金及約當現金

|        | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   | 九 十 七 年<br>十二月三十一日   |
|--------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金   | \$ 9,869,376         | \$ 10,495,149        |
| 銀行存款   | 3,534,882            | 3,619,407            |
| 存放銀行同業 | 2,494,723            | 6,990,390            |
| 待交換票據  | 6,528,421            | 10,005,296           |
| 約當現金   | 184,825              | 1,068,947            |
|        | <u>\$ 22,612,227</u> | <u>\$ 32,179,189</u> |

### 五、存放央行及拆借金融同業

|             | 九 十 八 年<br>十二月三十一日    | 九 十 七 年<br>十二月三十一日    |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 拆放銀行同業      | \$ 94,161,164         | \$ 63,395,065         |
| 存款準備金－甲戶    | 20,777,695            | 22,058,064            |
| 存款準備金－乙戶    | 39,327,029            | 35,440,848            |
| 存款準備金－外幣存款戶 | 207,231               | 209,229               |
| 其 他         | 4,130,851             | 6,235,537             |
|             | <u>\$ 158,603,970</u> | <u>\$ 127,338,743</u> |

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

六、公平價值變動列入損益之金融商品

|                            | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   | 九 十 七 年<br>十二月三十一日   |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| <u>金融資產</u>                |                      |                      |
| 交易目的之金融資產                  |                      |                      |
| 票券投資                       | \$ 13,783,615        | \$ 16,171,196        |
| 可轉讓定存單                     | 799                  | 605,117              |
| 金融債券                       | 3,066,149            | 4,361,602            |
| 公 司 債                      | 402,891              | 451,751              |
| 上市（櫃）股票                    | 202,207              | -                    |
| 營業證券—自營                    | 2,721,379            | 3,622,528            |
| 營業證券—承銷                    | 559,618              | 486,151              |
| 營業證券—避險                    | 493,640              | 188,781              |
| 受益憑證                       | 199,898              | 643,315              |
| 政府債券                       | 782,323              | -                    |
| 衍生性金融商品                    | 1,608,239            | 5,034,913            |
| 交易目的金融資產評價調整               | <u>1,406,490</u>     | <u>3,698,885</u>     |
|                            | <u>25,227,248</u>    | <u>35,264,239</u>    |
| 指定以公平價值變動列入損益之<br>金融資產     |                      |                      |
| 票券投資                       | 160,880              | -                    |
| 金融債券                       | 2,688,783            | 3,470,045            |
| 公 司 債                      | 2,478,232            | 5,402,035            |
| 政府債券                       | -                    | 327,740              |
| 指定以公平價值變動列入損<br>益之金融資產評價調整 | <u>9,385</u>         | <u>( 571,784 )</u>   |
|                            | <u>5,337,280</u>     | <u>8,628,036</u>     |
|                            | <u>\$ 30,564,528</u> | <u>\$ 43,892,275</u> |
| <u>金融負債</u>                |                      |                      |
| 交易目的之金融負債                  |                      |                      |
| 衍生性金融商品                    | \$ 1,588,627         | \$ 5,016,897         |
| 發行認購權證負債                   | 3,408,680            | 1,123,580            |
| 發行認購權證負債再買回                | ( 3,314,456 )        | ( 1,073,446 )        |
| 應付借券—避險                    | 141,699              | -                    |
| 應付借券—非避險                   | -                    | 34,175               |
| 交易目的金融負債評價調整               | <u>1,018,087</u>     | <u>3,598,984</u>     |
|                            | <u>2,842,637</u>     | <u>8,700,190</u>     |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

|                            | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   | 九 十 七 年<br>十二月三十一日   |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| 指定以公平價值變動列入損益之<br>金融負債     |                      |                      |
| 金融債券                       | \$ 38,770,000        | \$ 37,770,000        |
| 指定以公平價值變動列入損<br>益之金融負債評價調整 | <u>652,913</u>       | <u>1,593,398</u>     |
|                            | <u>39,422,913</u>    | <u>39,363,398</u>    |
|                            | <u>\$ 42,265,550</u> | <u>\$ 48,063,588</u> |

九十八年及九十七年十二月三十一日止上列票券及債券投資中提供作為附買回條件交易之債券面額分別為 1,349,300 仟元及 2,694,200 仟元，票券面額分別為 10,399,000 仟元及 15,283,300 仟元。

於九十八年及九十七年十二月三十一日，尚未到期之衍生性商品合約金額如下：

|               | 合 約                | 金 額                |
|---------------|--------------------|--------------------|
|               | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
| 交換合約          | \$ 86,021,325      | \$ 116,208,837     |
| 選擇權合約         | 150,740,873        | 135,382,580        |
| 遠期合約          | 81,774,725         | 110,923,528        |
| 期貨合約          | 152,044            | 133,889            |
| 買入及賣出資產基礎商業本票 | 2,800,000          | 3,400,000          |
| 買入及賣出固定利率商業本票 | 6,150,000          | 7,280,000          |

九十八及九十七年度，公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益為 12,880,870 仟元及 22,307,190 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 10,697,250 仟元及 22,763,481 仟元。

九十八年及九十七年十二月三十一日公平價值變動列入損益金融資產之質押情形請參閱附註十七。



七、應收款項－淨額

|             | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   | 九 十 七 年<br>十二月三十一日   |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 應收證券融資款     | \$ 10,271,511        | \$ 4,447,353         |
| 應收承兌票款      | 7,091,556            | 6,286,364            |
| 應收利息        | 3,164,546            | 5,208,574            |
| 應收退稅款       | 3,413,640            | 3,167,853            |
| 應收再保往來及業務款項 | 98,170               | 74,939               |
| 應收帳款        | 5,209,254            | 2,913,773            |
| 應收承購帳款－無追索權 | 1,454,529            | 2,622,400            |
| 應收保費        | 336,318              | 323,616              |
| 應攤回再保賠款與給付  | 952,535              | 851,887              |
| 預付再保費支出     | 1,077,634            | 1,198,642            |
| 買入應收債權      | 1,626,891            | 1,821,656            |
| 應收保盛豐買回款    | 7,824,040            | -                    |
| 其 他         | <u>7,182,274</u>     | <u>7,785,478</u>     |
|             | 49,702,898           | 36,702,535           |
| 減：備抵呆帳      | ( <u>1,920,461</u> ) | ( <u>351,162</u> )   |
|             | <u>\$ 47,782,437</u> | <u>\$ 36,351,373</u> |

八、放款－淨額

|             | 九 十 八 年<br>十二月三十一日      | 九 十 七 年<br>十二月三十一日      |
|-------------|-------------------------|-------------------------|
| 短期放款及透支     | \$ 242,964,562          | \$ 295,845,901          |
| 短期擔保放款及擔保透支 | 129,466,433             | 137,669,522             |
| 中期放款        | 190,631,939             | 168,165,155             |
| 中期擔保放款      | 109,448,197             | 112,232,886             |
| 長期放款        | 27,816,807              | 29,364,998              |
| 長期擔保放款      | 388,297,842             | 362,016,749             |
| 應收帳款融資      | 362,633                 | 441,645                 |
| 貼現及進出口押匯    | 10,054,543              | 8,723,688               |
| 催 收 款       | <u>18,120,591</u>       | <u>19,414,425</u>       |
|             | 1,117,163,547           | 1,133,874,969           |
| 減：備抵呆帳      | ( <u>12,317,890</u> )   | ( <u>11,198,732</u> )   |
|             | <u>\$ 1,104,845,657</u> | <u>\$ 1,122,676,237</u> |

華南商業銀行九十八及九十七年度依規定對內停止計息之利息收入分別約為 700,535 仟元及 823,090 仟元。

華南商業銀行於九十八及九十七年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

九十八及九十七年度備抵呆帳之明細及變動情形如下：

|                  | 九十八年度               |                     |                      | 九十七年度               |                     |                      |
|------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
|                  | 特定債權無法<br>收回之風險     | 全體債權組合<br>之潛在風險     | 合計                   | 特定債權無法<br>收回之風險     | 全體債權組合<br>之潛在風險     | 合計                   |
| 期初餘額             | \$ 6,088,806        | \$ 5,109,926        | \$ 11,198,732        | \$ 4,270,860        | \$ 5,832,927        | \$ 10,103,787        |
| 本期提列(迴<br>轉)呆帳費用 | 9,766,928           | ( 412,720)          | 9,354,208            | 5,503,704           | ( 723,067)          | 4,780,637            |
| 本期(減少)<br>增加     | ( 8,147,070)        | ( 59,266)           | ( 8,206,336)         | ( 3,687,043)        | ( 10,345)           | ( 3,697,388)         |
| 匯 差              | ( 9,473)            | ( 19,241)           | ( 28,714)            | 1,285               | 10,411              | 11,696               |
| 期末餘額             | <u>\$ 7,699,191</u> | <u>\$ 4,618,699</u> | <u>\$ 12,317,890</u> | <u>\$ 6,088,806</u> | <u>\$ 5,109,926</u> | <u>\$ 11,198,732</u> |

#### 九、備供出售金融資產－淨額

|                  | 九十八年<br>十二月三十一日      | 九十七年<br>十二月三十一日       |
|------------------|----------------------|-----------------------|
| 政府公債及國庫券         | \$ 13,064,443        | \$ 28,888,468         |
| 公 司 債            | 18,495,416           | 26,288,099            |
| 金融債券             | 34,050,236           | 44,489,152            |
| 票券投資             | 499,255              | 253,728               |
| 上市(櫃)股票          | 8,910,648            | 7,918,202             |
| 受益憑證             | <u>1,458,185</u>     | <u>818,354</u>        |
|                  | 76,478,183           | 108,656,003           |
| 減：累計減損           | ( 514,253)           | ( 1,169,394)          |
| 備供出售金融資產評價調<br>整 | ( <u>1,937,098</u> ) | ( <u>6,011,469</u> )  |
|                  | <u>\$ 74,026,832</u> | <u>\$ 101,475,140</u> |

雷曼兄弟控股公司（Lehman Brothers Holdings Inc.）於九十七年九月十五日申請破產保護及華盛頓互惠銀行（Washington Mutual Bank）於九十七年九月二十五日由美國聯邦存款保險公司（Federal Deposit Insurance Corporation）接管，本公司經評估後，於九十七年度對所持有相關金融債券認列減損損失 1,933,028 仟元，其中 763,634 仟元已於九十七年十二月二十九日經董事會決議辦理轉銷，並自帳上予以除列。九十八年度前述金融債券部分已處分或到期，計有 655,141 仟元之累計減損自帳上除列。

九十八年及九十七年十二月三十一日上列備供出售債券中提供作為附買回條件交易之債券面額分別為 5,337,800 仟元及 12,229,000 仟元，票券面額分別為 500,000 仟元及 0 仟元。

九十八年及九十七年十二月三十一日備供出售金融資產之質押情形請參閱附註十七。

十、持有至到期日金融資產－淨額

|           | 九 十 八 年<br>十二月三十一日    | 九 十 七 年<br>十二月三十一日    |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 買入定期存單    | \$ 320,350,000        | \$ 180,540,000        |
| 金融債券      | 2,689,710             | 2,501,776             |
| 政府債券及國庫券  | 715,597               | 4,607,166             |
| 公 司 債     | 59,467                | 146,003               |
| 減：抵繳存出保證金 | ( 300,673)            | ( 301,306)            |
|           | <u>\$ 323,514,101</u> | <u>\$ 187,493,639</u> |

九十八年及九十七年十二月三十一日上列持有至到期日票債券中提供作為附買回條件交易之債券面額分別為 0 仟元及 6,000 仟元。

九十八年及九十七年十二月三十一日持有至到期日金融資產之質押情形請參閱附註十七。

十一、採權益法之股權投資－淨額

|              | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 金 額 持 股 %    | 金 額 持 股 %          | 金 額 持 股 %          |
| 股 票          |                    |                    |
| 未上市及上櫃公司     |                    |                    |
| 中華建築經理股份有限公司 | \$ 90,152 30.00    | \$ 87,545 30.00    |

九十八及九十七年度按權益法分別認列投資（損）益 2,607 仟元及 (7,216) 仟元，係依經會計師查核之同期間財務報表認列。

十二、其他金融資產－淨額

|            | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 以成本衡量之金融資產 |                    |                    |
| 未上市及上櫃公司股票 | \$ 5,023,164       | \$ 5,093,247       |
| 興櫃股票       | <u>283,607</u>     | <u>464,508</u>     |
|            | <u>5,306,771</u>   | <u>5,557,755</u>   |
| 非放款轉列之催收款項 |                    |                    |
| 其他催收款項     | 477,155            | 842,423            |
| 減：備抵呆帳     | ( 125,333)         | ( 464,469)         |
| 其他催收款項－淨額  | <u>351,822</u>     | <u>377,954</u>     |

（接次頁）

(承前頁)

|            | 九 十 八 年<br>十二月三十一日  | 九 十 七 年<br>十二月三十一日  |
|------------|---------------------|---------------------|
| 短期墊款       | \$ 180,863          | \$ 197,804          |
| 買入匯款       | 9,629               | 15,538              |
| 避險之衍生性金融資產 | 768                 | 19,791              |
| 無活絡市場之債券投資 | 3,334,647           | 2,676,832           |
| 客戶保證金專戶    | 782,941             | 1,316,410           |
| 借券擔保價款     | 141,135             | -                   |
| 借券保證金      | <u>127,531</u>      | <u>21,307</u>       |
|            | <u>\$10,236,107</u> | <u>\$10,183,391</u> |

上述股票投資，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

華南永昌證券於九十八年度因安泰證券金融股份有限公司減資彌補虧損，故依減資比例認列減損損失 3,243 仟元。

華南產險九十八年度因台灣高速鐵路股份有限公司長期虧損且回復希望甚小，故認列減損損失 9,758 仟元。

華南金創投九十八及九十七年度因以成本衡量之金融資產中被投資公司辦理減資或經評估可回收金額低於帳面價值，分別認列 64,308 仟元及 22,773 仟元減損損失。

### 十三、不動產投資－淨額

|         | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 不 動 產   |                    |                    |
| 土地成本    | \$172,436          | \$400,555          |
| 房屋成本    | 261,343            | 175,872            |
| 土地重估增值  | 30,488             | 30,488             |
| 房屋重估增值  | <u>3,959</u>       | <u>3,959</u>       |
| 成本及重估增值 | 468,226            | 610,874            |
| 減：累計折舊  | ( 14,237)          | ( 14,990)          |
| 遞延貸項    | <u>( 9,363)</u>    | <u>-</u>           |
|         | <u>\$444,626</u>   | <u>\$595,884</u>   |

上述不動產投資歷年來曾辦理資產重估，截至九十八年十二月三十一日止，重估增值計 34,447 仟元，並提列土地增值稅準備 22,356 仟元。

#### 十四、固定資產－淨額

|            | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   | 九 十 七 年<br>十二月三十一日   |
|------------|----------------------|----------------------|
| 土 地        |                      |                      |
| 成 本        | \$ 6,347,146         | \$ 6,380,259         |
| 重估增值       | <u>8,543,738</u>     | <u>8,815,659</u>     |
|            | <u>14,890,884</u>    | <u>15,195,918</u>    |
| 房屋及建築物     |                      |                      |
| 成 本        | 13,485,667           | 13,585,599           |
| 重估增值       | <u>40,739</u>        | <u>40,739</u>        |
|            | <u>13,526,406</u>    | <u>13,626,338</u>    |
| 電腦及機械設備    | 6,023,810            | 6,428,453            |
| 交通及運輸設備    | 981,513              | 982,540              |
| 其他設備       | 2,197,047            | 2,158,512            |
| 租賃資產改良     | 317,985              | 327,314              |
| 預付設備款及未完工程 | <u>219,844</u>       | <u>124,936</u>       |
|            | <u>38,157,489</u>    | <u>38,844,011</u>    |
| 累計折舊       |                      |                      |
| 房屋及建築物     | 4,722,014            | 4,445,920            |
| 電腦及機械設備    | 4,901,708            | 5,087,768            |
| 交通及運輸設備    | 834,087              | 802,346              |
| 其他設備       | 1,838,777            | 1,732,112            |
| 租賃資產改良     | <u>173,609</u>       | <u>189,422</u>       |
|            | <u>12,470,195</u>    | <u>12,257,568</u>    |
| 遞延貸項       | <u>2,076</u>         | <u>2,076</u>         |
|            | <u>\$ 25,685,218</u> | <u>\$ 26,584,367</u> |

(一) 華南商業銀行及華南產險歷年來曾多次辦理房屋及建築物或土地重估價。截至九十八年及九十七年十二月三十一日止，土地暨房屋及建築物重估增值總額（包括固定資產及非供營業用資產）分別為 15,217,856 仟元及 15,550,825 仟元，土地增值稅準備分別為 4,795,252 仟元及 4,905,217 仟元（帳列其他負債），重估增值淨額列為未實現重估增值。

(二) 九十八年及九十七年十二月三十一日之固定資產中，分別有土地 959,730 仟元及 713,334 仟元暨房屋及建築物分別為 388,503 仟元及 302,589 仟元已抵押予金融機構，做為抵押借款之擔保，請參閱附註十七。

(三) 九十八及九十七年度不影響現金流量之折舊費用計有：

|                                    | 九 十 八 年 度           | 九 十 七 年 度           |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 固定資產及非供營業用資產<br>之提列帳列「折舊費用」        | \$ 985,309          | \$ 1,038,103        |
| 非供營業用資產之提列帳列<br>「其他非利息淨損益」         | 22,228              | 19,535              |
| 固定資產之提列帳列「其他業<br>務及管理費用－員工訓練<br>費」 | 3,068               | 3,068               |
| 不動產投資之提列帳列「不動<br>產投資損益」            | 297                 | 298                 |
|                                    | <u>\$ 1,010,902</u> | <u>\$ 1,061,004</u> |

#### 十五、商譽及無形資產－淨額

|      | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 商 譽  | \$ 41,065          | \$ 41,065          |
| 電腦軟體 | 488,404            | 546,429            |
| 其 他  | 3,224              | 4,967              |
|      | <u>\$532,693</u>   | <u>\$592,461</u>   |

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

九十八及九十七年度商譽之變動情形如下：

|        | 九                 | 十           | 八                 | 年                | 度 |
|--------|-------------------|-------------|-------------------|------------------|---|
|        | 認 列 商 譽           |             | 累 計 攤 銷           |                  |   |
|        | 總 額               | 本 年 度 減 損   | 及 減 損             | 年 底 餘 額          |   |
| 營業受讓商譽 | <u>\$ 502,275</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 461,210</u> | <u>\$ 41,065</u> |   |

|        | 九                 | 十           | 七                 | 年                | 度 |
|--------|-------------------|-------------|-------------------|------------------|---|
|        | 認 列 商 譽           |             | 累 計 攤 銷           |                  |   |
|        | 總 額               | 本 年 度 減 損   | 及 減 損             | 年 底 餘 額          |   |
| 營業受讓商譽 | <u>\$ 502,275</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 461,210</u> | <u>\$ 41,065</u> |   |

十六、其他資產－淨額

|                   | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   | 九 十 七 年<br>十二月三十一日   |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| 遞延所得稅資產－淨額（附註三十一） | \$ 1,031,264         | \$ 697,718           |
| 非供營業用資產－淨額        | 8,394,014            | 8,475,039            |
| 存出保證金             | 641,020              | 870,913              |
| 受限制資產             | 199,700              | 170,700              |
| 承受擔保品－淨額          | 277,728              | 1,016,681            |
| 預付款項              | 1,440,823            | 680,846              |
| 營業保證金及交割結算基金      | 1,274,284            | 1,271,437            |
| 其 他               | <u>93,639</u>        | <u>169,163</u>       |
|                   | <u>\$ 13,352,472</u> | <u>\$ 13,352,497</u> |

非供營業用資產明細如下：

|           | 九 十 八 年<br>十二月三十一日  | 九 十 七 年<br>十二月三十一日  |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 土 地       |                     |                     |
| 成 本       | \$ 1,157,188        | \$ 1,104,406        |
| 重估增值      | <u>6,618,426</u>    | <u>6,679,474</u>    |
|           | <u>7,775,614</u>    | <u>7,783,880</u>    |
| 房屋及建築物    |                     |                     |
| 成 本       | 1,026,816           | 1,058,966           |
| 重估增值      | <u>14,953</u>       | <u>14,953</u>       |
|           | <u>1,041,769</u>    | <u>1,073,919</u>    |
| 成本及重估增值合計 | 8,817,383           | 8,857,799           |
| 減：累計折舊    | ( 351,295)          | ( 328,670)          |
| 累計減損      | ( 26,602)           | ( 4,812)            |
| 遞延貸項      | <u>( 64,562)</u>    | <u>( 68,368)</u>    |
|           | 8,374,924           | 8,455,949           |
| 其 他       | <u>19,090</u>       | <u>19,090</u>       |
|           | <u>\$ 8,394,014</u> | <u>\$ 8,475,039</u> |

華南商業銀行及子公司於九十八年度所發生之減損損失 25,657 仟元，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。華南商業銀行及子公司係採用委外鑑價報告作為此土地之可回收金額。

華南金資產於九十八年度因出售部分非供營業用資產及承受擔保品而認列 1,470 仟元之資產減損迴轉利益。

截至九十八年十二月三十一日止上列非供營業用資產之累計減損金額為 26,602 仟元。

非供營業用資產中，房屋及建築物暨部分土地係供出租。

九十八年及九十七年十二月三十一日其他資產之質押情形請參閱附註十七。

#### 十七、質押之資產

|                         | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| 交易目的金融資產－政府債券           | \$ 35,808          | \$ -               |
| 備供出售金融資產－債券投資<br>(面額)   | 3,314,316          | 5,430,052          |
| 持有至到期日金融資產－票券<br>投資(面額) | -                  | 168,786            |
| 持有至到期日金融資產－買入<br>定期存單   | 2,000,000          | 11,500,000         |
| 其他資產－營業保證金及交割<br>結算基金   | 1,274,284          | 1,271,437          |
| 其他資產－存出保證金              | 300,673            | 301,306            |
| 其他資產－受限制資產              | 199,700            | 170,700            |
| 固定資產－土地                 | 959,730            | 713,334            |
| 其他資產－土地                 | 154,787            | 78,740             |
| 固定資產－房屋及建築－淨額           | 388,503            | 302,589            |
| 其他資產－房屋及建築－淨額           | 33,626             | 11,573             |

#### 十八、央行及金融同業存款

|         | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   | 九 十 七 年<br>十二月三十一日   |
|---------|----------------------|----------------------|
| 銀行同業拆放  | \$ 22,274,102        | \$ 28,267,311        |
| 透支銀行同業  | 9,169,098            | 4,015,080            |
| 銀行同業存款  | 488,311              | 273,938              |
| 中華郵政轉存款 | 16,093,588           | 18,785,080           |
| 央行存款    | 596,215              | 395,329              |
|         | <u>\$ 48,621,314</u> | <u>\$ 51,736,738</u> |



## 十九、應付商業本票－淨額

### (一) 商業本票

| 保 證 或 承 兌 機 構      | 九 十 八 年<br>十二月三十一日  | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
|--------------------|---------------------|--------------------|
| 兆豐票券金融股份有限公司       | \$ 915,000          | \$ 252,000         |
| 萬通票券金融股份有限公司       | 535,000             | -                  |
| 國際票券金融股份有限公司       | 900,000             | -                  |
| 陽信商業銀行股份有限公司       | 300,000             | -                  |
| 合作金庫票券金融股份有限<br>公司 | 100,000             | -                  |
| 中華票券金融股份有限公司       | 763,000             | 163,000            |
| 台新票券金融股份有限公司       | 150,000             | -                  |
| 大中票券金融股份有限公司       | 200,000             | -                  |
| 聯邦票券金融股份有限公司       | 170,000             | -                  |
| 大慶票券金融股份有限公司       | 180,000             | -                  |
| 減：應付商業本票折價         | ( <u>1,102</u> )    | ( <u>430</u> )     |
|                    | <u>\$ 4,211,898</u> | <u>\$ 414,570</u>  |

(二) 九十八年及九十七年十二月三十一日應付商業本票年利率分別為 0.20%~0.50% 及 1.88%~2.528%。

(三) 有關上述應付商業本票之擔保品，請參閱附註十七。

## 二十、附買回票券及債券負債

截至九十八年及九十七年十二月三十一日，附買回票券及債券負債分別為 22,946,876 仟元及 36,779,523 仟元，利率分別為 0.095%~2.00% 及 0.25%~4.10%。

### 二一、應付款項

|          | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 應付待交換票據  | \$ 6,528,421       | \$ 10,005,296      |
| 承兌匯票     | 7,379,045          | 6,500,235          |
| 應付股息紅利   | 962,376            | 614,830            |
| 應付利息     | 2,426,987          | 5,233,280          |
| 應付費用     | 2,159,356          | 2,169,647          |
| 應付融券擔保價款 | 1,384,449          | 643,204            |
| 融券存入保證金  | 1,246,040          | 540,154            |
| 應付再保往來款項 | 279,865            | 348,632            |

(接次頁)

(承前頁)

|         | 九 十 八 年<br>十二月三十一日  | 九 十 七 年<br>十二月三十一日  |
|---------|---------------------|---------------------|
| 應付承購帳款  | \$ 165,874          | \$ 871,392          |
| 應付代收款   | 1,854,499           | 1,365,490           |
| 應付稅款    | 619,399             | 2,488,142           |
| 期貨交易人權益 | 931,107             | 1,415,436           |
| 代收票據款   | 5,106,555           | 5,587,933           |
| 外匯暫收款   | 2,397,277           | 69,630              |
| 其 他     | 8,737,230           | 9,734,220           |
|         | <u>\$42,178,480</u> | <u>\$47,587,521</u> |

## 二二、存 款

|         | 九 十 八 年<br>十二月三十一日     | 九 十 七 年<br>十二月三十一日     |
|---------|------------------------|------------------------|
| 儲蓄存款    | \$ 788,931,933         | \$ 717,620,295         |
| 定期存款    | 304,978,695            | 329,894,299            |
| 活期存款    | 361,008,496            | 284,937,772            |
| 支票存款    | 46,520,419             | 42,427,514             |
| 可轉讓定期存單 | 6,957,100              | 6,754,800              |
| 匯 款     | 1,848,932              | 827,589                |
|         | <u>\$1,510,245,575</u> | <u>\$1,382,462,269</u> |

## 二三、應付債券

|        | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   | 九 十 七 年<br>十二月三十一日   |
|--------|----------------------|----------------------|
| 應付金融債券 | \$ 26,300,000        | \$ 29,800,000        |
| 應付公司債  | 4,700,000            | 4,700,000            |
|        | <u>\$ 31,000,000</u> | <u>\$ 34,500,000</u> |

(一) 應付金融債券九十八年及九十七年十二月三十一日之明細如下：

|                                           | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
|-------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 91-7 次順位七年期，機動利率，到期日：98.5.20              | \$ -               | \$ 2,500,000       |
| 91-8 次順位七年期，郵匯局一年期定儲機動利率加75bp，到期日：98.6.18 | -                  | 1,000,000          |

(接次頁)

(承前頁)

|                                                                                     | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   | 九 十 七 年<br>十二月三十一日   |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 92-10 次順位五年又六個月<br>期，固定利率 2.8%，到期<br>日：98.5.7                                       | \$ -                 | \$ 3,000,000         |
| 95-1 次順位五年又六個月<br>期，固定利率 2.45%，到期<br>日 100.12.15                                    | 2,400,000            | 2,400,000            |
| 95-2A 次順位八年期，機動利<br>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<br>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<br>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<br>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<br>率，到期日：102.12.14                                                  | 2,000,000            | 2,000,000            |
| 96-2 次順位，機動利率，無到<br>期日，惟第七年後（自<br>103.09.21 起）有贖回權                                  | 4,500,000            | 4,500,000            |
| 96-3 次順位七年期，機動利<br>率，到期日：103.09.20                                                  | 1,200,000            | 1,200,000            |
| 96-7 次順位七年期，機動利<br>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<br>3.00%，到期日：100.03.11                                             | 250,000              | 250,000              |
| 97-4 次順位七年期，機動利<br>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<br>利率 3.3%，第十年後固定<br>利率 4.35%，無到期日，惟<br>第十年後（自 108.12.9 起）<br>有贖回權 | 3,000,000            | -                    |
|                                                                                     | <u>\$ 26,300,000</u> | <u>\$ 29,800,000</u> |

(二) 應付公司債九十八年及九十七年十二月三十一日之明細如下：

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

## 二四、其他借款

### (一) 短期借款

| 借 款 性 質 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日  | 九 十 七 年<br>十二月三十一日  |
|---------|---------------------|---------------------|
| 信用借款    | <u>\$ 3,300,000</u> | <u>\$ 1,825,000</u> |

(二) 九十八年及九十七年十二月三十一日其他借款之利率區間分別為 0.57%~1.90% 及 1.50%~3.00%。

(三) 有關上述借款之擔保品，請參閱附註十七。

## 二五、其他金融負債

|            | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 避險之衍生性金融負債 | \$ 145,786         | \$ 244,103         |
| 撥入放款基金     | <u>544,370</u>     | <u>505,813</u>     |
|            | <u>\$ 690,156</u>  | <u>\$ 749,916</u>  |

## 二六、營業及負債準備

|         | 九 十 八 年<br>十二月三十一日  | 九 十 七 年<br>十二月三十一日  |
|---------|---------------------|---------------------|
| 保險業各項準備 | \$ 7,951,645        | \$ 7,594,278        |
| 違約損失準備  | 230,161             | 226,665             |
| 保證責任準備  | 99,091              | 65,470              |
| 買賣損失準備  | 48,291              | 16,961              |
| 壞帳損失準備  | <u>8,985</u>        | <u>8,985</u>        |
|         | <u>\$ 8,338,173</u> | <u>\$ 7,912,359</u> |

保險業各項準備變動明細如下：

### (一) 九十八年度增減變動：

|           | 九 十 八 年<br>一 月 一 日 | 本 年 度 調 整<br>( 註 ) | 本 年 度 提 存        | 本 年 度 收 回            | 九 十 八 年<br>十 二 月<br>三 十 一 日 |
|-----------|--------------------|--------------------|------------------|----------------------|-----------------------------|
| 未滿期保費準備   | \$ 3,193,095       | \$ -               | \$ 3,105,166     | (\$ 3,193,095)       | \$ 3,105,166                |
| 減：預付再保費支出 | <u>1,198,642</u>   | -                  | <u>1,077,634</u> | ( <u>1,198,642</u> ) | <u>1,077,634</u>            |
|           | <u>1,994,453</u>   | -                  | <u>2,027,532</u> | ( <u>1,994,453</u> ) | <u>2,027,532</u>            |
| 保費不足準備    | <u>11,101</u>      | -                  | <u>1,704</u>     | ( <u>11,101</u> )    | <u>1,704</u>                |
| 特別準備      |                    |                    |                  |                      |                             |
| 危險變動及重大   |                    |                    |                  |                      |                             |
| 事故準備金     | 1,346,214          | 133                | 176,746          | ( 102,704 )          | 1,420,389                   |
| 其他特別準備    | <u>1,716,500</u>   | -                  | <u>137,227</u>   | -                    | <u>1,853,727</u>            |
|           | <u>3,062,714</u>   | <u>133</u>         | <u>313,973</u>   | ( <u>102,704</u> )   | <u>3,274,116</u>            |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

|           | 九十八年<br>一月一日        | 本年度調整<br>(註)  | 本年度提存               | 本年度收回                   | 九十八年<br>十二月<br>三十一日 |
|-----------|---------------------|---------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| 賠款準備      |                     |               |                     |                         |                     |
| 已報未決      | \$ 1,095,943        | \$ -          | \$ 1,238,534        | (\$ 1,095,943)          | \$ 1,238,534        |
| 未報未決      | <u>192,678</u>      | <u>-</u>      | <u>296,549</u>      | <u>( 192,678 )</u>      | <u>296,549</u>      |
|           | 1,288,621           | -             | 1,535,083           | ( 1,288,621 )           | 1,535,083           |
| 加：預付再保費支出 | <u>1,198,642</u>    | <u>-</u>      | <u>1,077,634</u>    | <u>( 1,198,642 )</u>    | <u>1,077,634</u>    |
|           | <u>\$ 7,555,531</u> | <u>\$ 133</u> | <u>\$ 4,955,926</u> | <u>( \$ 4,595,521 )</u> | <u>\$ 7,916,069</u> |
| 營業損失準備    | <u>\$ 38,747</u>    | <u>\$ -</u>   | <u>\$ -</u>         | <u>( \$ 3,171 )</u>     | <u>\$ 35,576</u>    |

註：係依據行政院金融監督委員會九十八年十二月二十三日金管保財字第 09802237102 號函修正之調整數。

(二) 九十七年度增減變動：

|           | 九十七年<br>一月一日        | 本年度提存               | 本年度收回                   | 九十七年<br>十二月<br>三十一日 |
|-----------|---------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| 未滿期保費準備   | \$ 3,378,576        | \$ 3,193,095        | (\$ 3,378,576)          | \$ 3,193,095        |
| 減：預付再保費支出 | <u>1,259,087</u>    | <u>1,198,642</u>    | <u>( 1,259,087 )</u>    | <u>1,198,642</u>    |
|           | <u>2,119,489</u>    | <u>1,994,453</u>    | <u>( 2,119,489 )</u>    | <u>1,994,453</u>    |
| 保費不足準備    | <u>-</u>            | <u>11,101</u>       | <u>-</u>                | <u>11,101</u>       |
| 特別準備      |                     |                     |                         |                     |
| 危險變動及重大事故 |                     |                     |                         |                     |
| 準備金       | 1,252,067           | 178,738             | ( 84,591 )              | 1,346,214           |
| 其他特別準備    | <u>1,526,684</u>    | <u>189,816</u>      | <u>-</u>                | <u>1,716,500</u>    |
|           | <u>2,778,751</u>    | <u>368,554</u>      | <u>( 84,591 )</u>       | <u>3,062,714</u>    |
| 賠款準備      |                     |                     |                         |                     |
| 已報未決      | 1,158,231           | 1,095,943           | ( 1,158,231 )           | 1,095,943           |
| 未報未決      | <u>157,914</u>      | <u>192,678</u>      | <u>( 157,914 )</u>      | <u>192,678</u>      |
|           | 1,316,145           | 1,288,621           | ( 1,316,145 )           | 1,288,621           |
| 加：預付再保費支出 | <u>1,259,087</u>    | <u>1,198,642</u>    | <u>( 1,259,087 )</u>    | <u>1,198,642</u>    |
|           | <u>\$ 7,473,472</u> | <u>\$ 4,861,371</u> | <u>( \$ 4,779,312 )</u> | <u>\$ 7,555,531</u> |
| 營業損失準備    | <u>\$ 68,322</u>    | <u>\$ -</u>         | <u>( \$ 29,575 )</u>    | <u>\$ 38,747</u>    |

二七、其他負債

|                    | 九十八年<br>十二月三十一日     | 九十七年<br>十二月三十一日     |
|--------------------|---------------------|---------------------|
| 估計應付土地增值稅（附註十三及十四） | \$ 4,817,608        | \$ 4,927,573        |
| 存入保證金              | 958,325             | 1,208,712           |
| 預收款項               | 459,517             | 442,270             |
| 暫收及待結轉款項           | 524,660             | 322,891             |
| 受託買賣貸項             | 505,659             | -                   |
| 其他                 | <u>76,909</u>       | <u>89,214</u>       |
|                    | <u>\$ 7,342,678</u> | <u>\$ 6,990,660</u> |

## 二八、員工退休基金

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

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

華南金控及子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬確定提撥退休辦法，自九十四年七月一日起依員工薪資每月百分之六提撥至個人退休金專戶。九十八及九十七年度依確定提撥退休辦法提撥之退休金分別為 138,099 仟元及 132,764 仟元。

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

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

(一) 九十八及九十七年度淨退休金成本列示如下：

|            | 九十八年度            | 九十七年度            |
|------------|------------------|------------------|
| 服務成本       | \$584,945        | \$608,058        |
| 利息成本       | 172,209          | 180,791          |
| 退休基金資產預期報酬 | ( 113,376)       | ( 114,154)       |
| 攤銷數        | 33,448           | 83,961           |
| 淨退休金成本     | <u>\$677,226</u> | <u>\$758,656</u> |

(二) 退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

|             | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   | 九 十 七 年<br>十二月三十一日   |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 給付義務        |                      |                      |
| 既得給付義務      | \$ 3,258,077         | \$ 2,992,331         |
| 非既得給付義務     | <u>1,951,320</u>     | <u>1,836,909</u>     |
| 累積給付義務      | 5,209,397            | 4,829,240            |
| 未來薪資增加之影響數  | <u>2,262,607</u>     | <u>2,148,985</u>     |
| 預計給付義務      | 7,472,004            | 6,978,225            |
| 退休基金資產公平價值  | ( <u>4,689,330</u> ) | ( <u>4,415,519</u> ) |
| 提撥狀況        | 2,782,674            | 2,562,706            |
| 未認列前期服務成本   | ( 6,676 )            | ( 7,191 )            |
| 未認列過渡性淨給付義務 | ( 23,516 )           | ( 26,073 )           |
| 未認列退休金損失    | ( 116,432 )          | ( 33,498 )           |
| 退休(損)益未攤銷數  | ( 1,025,700 )        | ( 1,123,003 )        |
| 補列之退休金負債    | <u>11,844</u>        | <u>8,696</u>         |
| 應計退休金負債     | <u>\$ 1,622,194</u>  | <u>\$ 1,381,637</u>  |

九十八年及九十七年十二月三十一日帳列應計退休金負債金額分別為 1,622,286 仟元及 1,383,012 仟元，與精算結果之差異主要係子公司華南商業銀行海外分行依據所在地國法令規定針對該國員工提列之退休準備金，分別為 149 仟元及 0 仟元；子公司華南永昌投信提撥至臺灣銀行之退休準備金（退休基金資產）採計基礎不同，分別為 57 仟元及 56 仟元；另子公司華南期貨之帳載之預付退休金分別為 0 仟元及 1,431 仟元，列於其他資產－其他項下。

|                 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日  | 九 十 七 年<br>十二月三十一日  |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| (三) 員工退休辦法之既得給付 | <u>\$ 4,409,871</u> | <u>\$ 4,108,340</u> |

(四) 退休金給付義務之假設為：

|               | 九 十 八 年 度   | 九 十 七 年 度   |
|---------------|-------------|-------------|
| 折 現 率         | 2.00%~2.50% | 2.50%~2.75% |
| 未來薪資水準增加率     | 2.00%~3.50% | 2.00%~2.75% |
| 退休基金資產預期投資報酬率 | 2.00%~2.50% | 2.50%~2.75% |

(五) 九十八及九十七年度之退休基金餘額變動情形如下：

|           | 九十八年度               | 九十七年度               |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 期初餘額      | \$ 4,415,489        | \$ 4,029,625        |
| 本期提撥      | 397,967             | 406,129             |
| 本期孳息      | 29,964              | 151,300             |
| 給付退休員工退休金 | ( 154,120)          | ( 171,565)          |
| 期末餘額      | <u>\$ 4,689,300</u> | <u>\$ 4,415,489</u> |

## 二九、股東權益

### (一) 股本

華南金控九十八年及九十七年十二月三十一日實收資本總額分別為 62,723,012 仟元及 60,896,128 仟元，每股面額均為 10 元，分別為 6,272,301 仟股及 6,089,613 仟股，均為普通股。

### (二) 資本公積

依照法令規定，資本公積除彌補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股及庫藏股票交易等）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。其他資本公積係因長期股權投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

### (三) 盈餘分配及股利政策

華南金控為持續擴充規模與增加獲利能力，採取賸餘股利政策。每年度決算有盈餘時，於依法完納稅捐及彌補以往年度虧損後，應提列法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達實收資本總額時不在此限，並得依法令規定及業務需要提列特別盈餘公積，次就其餘額按下列規定分派之：

1. 董事、監察人酬勞最高不超過百分之一。
2. 員工紅利為萬分之二至萬分之十六，並得經股東會之決議，將應分派紅利之全部或一部，以發行新股之方式為之。員工分配股票紅利之對象，得包括從屬公司員工，其辦法由董事會另訂之。
3. 股東股息紅利，並得併同以前年度未分配盈餘數，由股東會決議分派之。股東股息紅利將依據華南金控營運規劃，分派股票



股利與現金股利，惟現金股利不得低於股利分派總額百分之十，倘每股分派現金股利不足○．一元時，除股東會另有決議外，不予分派。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

華南金控九十八及九十七年度對於應付員工紅利及董監酬勞之估列金額分別為 67,723 仟元及 68,025 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按稅後淨利（已扣除員工紅利及董監酬勞之金額）扣除應提列之法定盈餘公積及特別盈餘公積後，九十八年度分別依萬分之十及百分之一計算，九十七年度分別依萬分之十及百分之一計算。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

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

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

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

華南金控於九十八年四月二十七日經董事會決議之九十七年度盈餘分配案如下：

|                |                     |
|----------------|---------------------|
| 提列法定公積         | \$ 913,960          |
| 提列特別公積         | 2,041,546           |
| 現金股利（每股 0.7 元） | 4,262,729           |
| 股票股利（每股 0.3 元） | <u>1,826,884</u>    |
|                | <u>\$ 9,045,119</u> |

華南金控股東常會於九十八年六月十九日決議，辦理盈餘轉增資 1,826,884 仟元，計發行新股 182,688 仟股，每股面額 10 元，實收股本提高為 62,723,012 仟元，該增資案業經主管機關核准，並以九十八年八月十八日為增資基準日。

九十八年六月十九日股東常會並同時決議配發九十七年度董監事酬勞及員工紅利分別為 61,841 仟元及 6,184 仟元。與九十七年度財務報表認列之董監事酬勞 61,841 仟元及員工紅利 6,184 仟元並無差異。

華南金控九十八年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，請至台灣證券交易所之公開資訊觀測站查詢。

依據財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定，華南永昌證券及其子公司於九十八年度處分指數股票型證券投資信託基金（ETF），執行 ETF 實物申購買回華南金控股股份產生相關處分損失 22 仟元，依規定轉列資本公積－庫藏股交易。截至九十八年十二月三十一日止，各子公司並未持有華南金控之股票。

### 三十、用人、折舊及攤銷費用

|        | <u>九十八年度</u> | <u>九十七年度</u> |
|--------|--------------|--------------|
| 用人費用   |              |              |
| 薪資費用   | \$ 7,078,326 | \$ 6,873,362 |
| 退休金費用  | 851,287      | 920,307      |
| 伙食費    | 197,755      | 197,374      |
| 福利金    | 78,268       | 117,798      |
| 員工保險費  | 559,440      | 521,601      |
| 其他用人費用 | 2,548,295    | 2,289,962    |
| 攤銷費用   | 224,568      | 253,476      |
| 折舊費用   | 985,309      | 1,038,103    |

### 三一、所得稅

依據財政部九十二年二月十二日台財稅第九一〇四五八〇三九號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持

有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。

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

(一) 帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與本期所得稅費用調節如下：

|              | 九 十 八 年 度        | 九 十 七 年 度           |
|--------------|------------------|---------------------|
| 稅前利益以法定稅率計算之 |                  |                     |
| 稅額（25%）      | \$ 1,136,250     | \$ 2,830,474        |
| 永久性差異        | ( 1,447,238)     | ( 1,035,010)        |
| 暫時性差異        | 538,145          | 135,346             |
| 海外分行所得稅      | 76,359           | 159,275             |
| 當年度抵用之投資抵減   | -                | ( 1,341)            |
| 當年用抵用之虧損扣抵   | -                | ( 32,573)           |
| 當期應負擔所得稅     | 303,516          | 2,056,171           |
| 遞延所得稅淨變動     | ( 337,922)       | ( 448,211)          |
| 未分配盈餘加徵 10%  | 9,448            | 103,571             |
| 分離課稅款        | 385,872          | 706,808             |
| 以前年度所得稅調整    | 51,983           | ( 138,032)          |
| 採行連結稅制合併結算申報 |                  |                     |
| 影響數          | ( 280,875)       | -                   |
| 其 他          | ( 35,985)        | ( 98,048)           |
| 所得稅費用        | <u>\$ 96,037</u> | <u>\$ 2,182,259</u> |

立法院於九十八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二十五調降為百分之二十，並自九十九年度施行。本公司業已依此修正條文重新計算遞延所得稅資產或負債，並將所產生之差額列為遞延所得稅利益及費用。

(二) 九十八年及九十七年十二月三十一日之遞延所得稅資產包括：

|                   | 九十八年<br>十二月三十一日     | 九十七年<br>十二月三十一日    |
|-------------------|---------------------|--------------------|
| 遞延所得稅資產           |                     |                    |
| 虧損扣抵及投資抵減         | \$ 808,521          | \$ 507,712         |
| 備抵呆帳及保證責任準<br>備超限 | 312,754             | 4,811              |
| 提列營業及違約損失準<br>備   | 68,168              | 75,466             |
| 其    他            | <u>337,555</u>      | <u>236,962</u>     |
|                   | 1,526,998           | 824,951            |
| 減：備抵評價            | ( <u>214,859</u> )  | ( <u>127,233</u> ) |
|                   | 1,312,139           | 697,718            |
| 減：連結稅制影響數         | ( <u>280,875</u> )  | -                  |
|                   | <u>\$ 1,031,264</u> | <u>\$ 697,718</u>  |

(三) 華南金控及合併子公司兩稅合一相關資訊：

|           | 九十八年<br>十二月三十一日   | 九十七年<br>十二月三十一日   |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 可扣抵稅額帳戶餘額 |                   |                   |
| 華南金控      | <u>\$ 636,480</u> | <u>\$ 126,452</u> |
| 華南商業銀行    | <u>\$ 400,672</u> | <u>\$ 548,527</u> |
| 華南永昌證券    | <u>\$ 47,868</u>  | <u>\$ 2,039</u>   |
| 華南產險      | <u>\$ 14,472</u>  | <u>\$ 10,270</u>  |
| 華南期貨      | <u>\$ 18,912</u>  | <u>\$ 18,978</u>  |
| 華南永昌投信    | <u>\$ 461</u>     | <u>\$ 429</u>     |
| 華南金管顧     | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 390</u>     |
| 華南金創投     | <u>\$ 845</u>     | <u>\$ 1,647</u>   |
| 華銀保代      | <u>\$ 10,551</u>  | <u>\$ 1,725</u>   |
| 華南期貨經理    | <u>\$ -</u>       | <u>\$ -</u>       |
| 華南投顧      | <u>\$ 795</u>     | <u>\$ 1,949</u>   |
| 華南金資產管理   | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 9</u>       |
| 華昱建設      | <u>\$ -</u>       | <u>\$ -</u>       |

|             | 九十八年度(預計)     | 九十七年度(實際)     |
|-------------|---------------|---------------|
| 盈餘分配之稅額扣抵比率 |               |               |
| 華南金控        | <u>7.01%</u>  | <u>13.78%</u> |
| 華南商業銀行      | <u>6.98%</u>  | <u>6.86%</u>  |
| 華南永昌證券      | <u>4.78%</u>  | <u>-</u>      |
| 華南產險        | <u>25.00%</u> | <u>-</u>      |
| 華南期貨        | <u>33.33%</u> | <u>33.33%</u> |

(接次頁)

(承前頁)

|         | 九十八年度(預計)     | 九十七年度(實際)     |
|---------|---------------|---------------|
| 華南永昌投信  | <u>1.99%</u>  | <u>0.32%</u>  |
| 華南金管顧   | <u>-</u>      | <u>10.25%</u> |
| 華銀金創投   | <u>6.74%</u>  | <u>5.93%</u>  |
| 華銀保代    | <u>33.33%</u> | <u>32.36%</u> |
| 華南投顧    | <u>32.28%</u> | <u>33.19%</u> |
| 華南金資產管理 | <u>-</u>      | <u>-</u>      |
| 華昱建設    | <u>-</u>      | <u>-</u>      |

華南金控得分配予股東之可扣抵稅額，係以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為計算基礎。因是九十八年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率，可能會因本公司依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而需調整。惟本公司分配盈餘予外國股東時，應依外國人投資條例之規定就源扣繳所得稅，因是外國股東並不適用上述之可扣抵稅額比率。若外國股東獲配之盈餘總額含以前年度加徵百分之十營利事業所得稅部分，加徵百分之十營利事業所得稅部分實際繳納之稅額得抵繳其應扣繳稅款。

華南投顧八十六年度前所產生之未分配盈餘為 79 仟元。

華南金控營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十二年度。惟華南金控對九十二及九十一年度營利事業所得稅核定調整減少利息支出及營業費用，致調增課稅所得額 318,782 仟元及 114,204 仟元之結果不服，已依法提起行政救濟。

華南商業銀行營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十二年度，惟華南商業銀行對九十二年度營利事業所得稅核定調整減少債券溢價攤銷額，致調增課稅所得額 31,628 仟元之結果不服，已依法提起行政救濟。

華南永昌證券營利事業所得稅申報案件業經主管稽徵機關核定至九十二年度。其中八十八年度及九十至九十二年度稅捐稽徵機關對自營部門營業費用及利息支出分攤方式、認購（售）權證及商譽等之認定及限額計算方式等看法不同，致調增華南永昌證券課稅所得，華南永昌證券基於穩健原則皆已先行估計相關所得稅費用及應付所得稅入

帳。惟華南永昌證券不服核定結果，提起行政救濟。截至九十八年十二月三十一日止，八十八年度及九十至九十二年度案件仍在進行行政救濟中。

華南產險及華南永昌投信之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十二年度。

華南產險因財政部台北市國稅局查核九十至九十六年度支付保險代理人及保險經紀人佣金乙案，業已估列可能發生之所得稅費用。

華南金創投營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十三年度。

華南金資產之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十四年度。

華南金管顧之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十六年度。

華南期貨營利事業所得稅申報案件業經主管稽徵機關核定至九十六年度，申報數與核定數無重大差異，且無任何未決稅務訴訟案件。

華銀保代之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十六年度。

華南投顧營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐稽徵機關核定至九十六年度，申報數與核定數無重大差異，且無任何未決稅務訴訟案件。

華南期貨經理營利事業所得稅申報案件業經主管稽徵機關核定至九十六年度，申報數與核定數無重大差異，且無任何未決稅務訴訟案件。另華南期貨經理已於九十七年八月十五日完成清算解散。

### 三二、每股盈餘

|                 | 金 額 ( 分 子 )   |              | 股數 (分母)   | 每 股 盈 餘 ( 元 ) |         |
|-----------------|---------------|--------------|-----------|---------------|---------|
|                 | 稅 前           | 稅 後          | ( 仟 股 )   | 稅 前           | 稅 後     |
| <u>九十八年度</u>    |               |              |           |               |         |
| 基本每股盈餘          |               |              |           |               |         |
| 屬於母公司股東繼續營業單位淨利 | \$ 4,546,214  | \$ 4,450,178 | 6,272,301 | \$ 0.72       | \$ 0.71 |
| <u>九十七年度</u>    |               |              |           |               |         |
| 基本每股盈餘          |               |              |           |               |         |
| 屬於母公司股東繼續營業單位淨利 | \$ 11,321,837 | \$ 9,139,597 | 6,089,613 | \$ 1.86       | \$ 1.50 |

九十七年度淨利按九十八年度約當股數追溯調整計算之每股盈餘：

|                 | 金 額 ( 分 子 )   |              | 股數 (分母)   | 每 股 盈 餘 ( 元 ) |         |
|-----------------|---------------|--------------|-----------|---------------|---------|
|                 | 稅 前           | 稅 後          | ( 仟 股 )   | 稅 前           | 稅 後     |
| 九十七年度           |               |              |           |               |         |
| 基本每股盈餘          |               |              |           |               |         |
| 屬於母公司股東繼續營業單位淨利 | \$ 11,321,837 | \$ 9,139,597 | 6,272,301 | \$ 1.81       | \$ 1.46 |

### 三三、重大關係人交易事項

本公司與關係人間之關係及重大交易事項暨子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊彙總如下，屬於關係企業間已沖銷之重大交易事項請詳附表十五。

#### (一) 關係人之名稱及關係

| 關 係 人 名 稱                    | 與 本 公 司 之 關 係            |
|------------------------------|--------------------------|
| 臺灣銀行股份有限公司(臺灣銀行)             | 華南金控之主要股東                |
| 華南永昌證券投資信託股份有限公司(華南永昌投信)旗下基金 | 基金發行公司為華南金控之子公司          |
| 永達建設股份有限公司(以下簡稱永達建設)         | 該公司董事長為華南金控董事長二親等以內之親屬   |
| 永鼎建設股份有限公司(以下簡稱永鼎建設)         | 該公司董事長為華南金控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)         | 該公司董事長為華南金控董事長二親等以內之親屬   |
| 元鼎投資股份有限公司(以下簡稱元鼎投資)         | 該公司之董事長係華南永昌證券董事長之二親等內親屬 |
| 元祥投資股份有限公司(以下簡稱元祥投資)         | 該公司之董事長係華南永昌證券董事長之二親等內親屬 |
| 臺灣鑛資工業股份有限公司(以下簡稱臺灣鑛資工業)     | 該公司董事長為華南金控董事長二親等以內之親屬   |
| 臺灣銅管股份有限公司(以下簡稱臺灣銅管)         | 該公司董事長為華南金控董事長二親等以內之親屬   |
| 許陳安瀾                         | 華南金控之董事及華南永昌證券之董事長       |
| 萬 兆 麟                        | 華南永昌證券之監察人               |
| 嵇 成 嘉                        | 華南永昌證券之被投資公司副總經理         |
| 古 慶 南                        | 華南永昌證券之董事                |
| 李 榮 和                        | 華南永昌證券之協理                |
| 周 登 瀛                        | 華南永昌證券董事之二親等以內親屬         |
| 丁 琇 瑜                        | 華南永昌證券直屬總經理之部門主管         |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 公 司 之 關 係                  |
|-----------|--------------------------------|
| 張 鳴 文     | 華南產險之副總經理                      |
| 李 志 清     | 華南產險直屬總經理之部門主管                 |
| 黃 民 悅     | 華南產險直屬總經理之部門主管                 |
| 洪 宗 喜     | 華南產險直屬總經理之部門主管                 |
| 陳 文 智     | 華南產險直屬總經理之部門主管                 |
| 其他關係人     | 本公司之董事、監察人、經理人、其親屬暨其所屬事業及實質關係人 |

## (二) 與關係人間之重大交易事項

### 1. 存放銀行同業

|      | 九 十 八 年<br>十 二 月 三 十 一 日 | 估 各 該<br>金 額 科目 % | 九 十 七 年<br>十 二 月 三 十 一 日 | 估 該<br>金 額 科目 % |
|------|--------------------------|-------------------|--------------------------|-----------------|
| 臺灣銀行 | \$319,870                | 13                | \$127,896                | 2               |

### 2. 銀行同業存款

|      | 九 十 八 年<br>十 二 月 三 十 一 日 | 估 各 該<br>金 額 科目 % | 九 十 七 年<br>十 二 月 三 十 一 日 | 估 該<br>金 額 科目 % |
|------|--------------------------|-------------------|--------------------------|-----------------|
| 臺灣銀行 | \$ 8,223                 | 2                 | \$ 6,666                 | 2               |

### 3. 拆放銀行同業

|      | 九 十 八 年 度 | 最 高 餘 額      | 期 末 餘 額      | 利 息 收 入   | 年 利 率 ( % ) |
|------|-----------|--------------|--------------|-----------|-------------|
| 臺灣銀行 |           | \$15,509,363 | \$ 3,705,240 | \$ 36,017 | 0.095~2.75  |

|      | 九 十 七 年 度 | 最 高 餘 額      | 期 末 餘 額      | 利 息 收 入   | 年 利 率 ( % ) |
|------|-----------|--------------|--------------|-----------|-------------|
| 臺灣銀行 |           | \$ 9,378,606 | \$ 3,769,010 | \$ 87,323 | 0.10~5.50   |

### 4. 銀行同業拆放

|      | 九 十 八 年 度 | 最 高 餘 額      | 期 末 餘 額  | 利 息 費 用 | 年 利 率 ( % ) |
|------|-----------|--------------|----------|---------|-------------|
| 臺灣銀行 |           | \$ 6,613,800 | \$ 5,000 | \$ 288  | 0.096~1.04  |



|      | 九                   | 十                | 七                 | 年           | 度 |
|------|---------------------|------------------|-------------------|-------------|---|
|      | 最 高 餘 額             | 期 末 餘 額          | 利 息 費 用           | 年 利 率 ( % ) |   |
| 臺灣銀行 | <u>\$14,215,452</u> | <u>\$ 10,000</u> | <u>\$ 102,019</u> | 0.15~8.17   |   |

#### 5. 存 款

|     | 九                   | 十           | 八                   | 年         | 度 | 九       | 十           | 七   | 年         | 度 |
|-----|---------------------|-------------|---------------------|-----------|---|---------|-------------|-----|-----------|---|
|     | 期 末 餘 額             | 年 利 率 ( % ) | 金 額                 | 佔 該 科 目 % |   | 期 末 餘 額 | 年 利 率 ( % ) | 金 額 | 佔 該 科 目 % |   |
| 其 他 | <u>\$10,870,996</u> | 0~13.00     | <u>\$10,441,015</u> | 0~13.00   |   |         |             |     |           |   |

#### 6. 放 款

| 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 |  |   |
| 消費性放款    | 28        | \$ 12,566   | \$ 12,566 | 正 常 放 款 | -         | 無                           |  | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 76        | 356,781     | 356,781   | 逾 期 放 款 | -         | 不動產                         |  | 無 |
| 其他放款     | 祥登建設      | 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   |         | -         | 不動產                         |  | 無 |
| 其他放款     | 臺灣礦資工業    | 477         | 477       |         | -         | 不動產、存款                      |  | 無 |
| 其他放款     | 其他關係人     | 65,000      | 65,000    |         | -         | 不動產、存款                      |  | 無 |

| 九     | 十        | 八               | 年            | 度             |         |                             |  |  |
|-------|----------|-----------------|--------------|---------------|---------|-----------------------------|--|--|
| 關係人名稱 | 最 高 餘 額  | 期 末 餘 額         | 利 率 區 間      | 利 息 收 入       | 擔 保 內 容 | 與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同 |  |  |
| 張 鳴 文 | \$ 3,579 | \$ 3,295        | 1.291%~3.17% | \$ 66         | 不動產     | 無                           |  |  |
| 黃 民 悅 | 3,145    | 2,794           | 1.291%~3.17% | 57            | 不動產     | 無                           |  |  |
| 陳 文 智 | 912      | 797             | 1.291%~3.17% | 16            | 不動產     | 無                           |  |  |
| 洪 宗 喜 | 1,244    | <u>1,086</u>    | 1.291%~3.17% | <u>22</u>     | 不動產     | 無                           |  |  |
|       |          | <u>\$ 7,972</u> |              | <u>\$ 161</u> |         |                             |  |  |

| 九        | 十         | 七           | 年         | 度       |           |                             |  |   |
|----------|-----------|-------------|-----------|---------|-----------|-----------------------------|--|---|
| 類 別      | 戶數或關係人 名稱 | 本 期 最 高 餘 額 | 期 末 餘 額   | 履 約 情 形 | 擔 保 品 內 容 | 與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同 |  |   |
| 消費性放款    | 23        | \$ 11,673   | \$ 11,469 | 正 常 放 款 | -         | 無                           |  | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 77        | 308,265     | 305,197   | 逾 期 放 款 | -         | 不動產                         |  | 無 |
| 其他放款     | 祥登建設      | 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   |         | -         | 不動產                         |  | 無 |
| 其他放款     | 臺灣銅管      | 8,000       | 7,200     |         | -         | 不動產                         |  | 無 |
| 其他放款     | 其他關係人     | 37,500      | 37,500    |         | -         | 不動產                         |  | 無 |

| 九     | 十        | 七               | 年               | 度             | 與非關係人之交易條件有無不同 |   |
|-------|----------|-----------------|-----------------|---------------|----------------|---|
| 關係人名稱 | 最高餘額     | 期末餘額            | 利率區間            | 利息收入          | 擔保內容           |   |
| 張鳴文   | \$ 3,579 | \$ 3,579        | 2.77%~<br>3.17% | \$ 114        | 不動產            | 無 |
| 李志清   | 671      | -               | 2.77%~<br>3.17% | 16            | 不動產            | 無 |
| 黃民悅   | 3,277    | 3,145           | 2.77%~<br>3.17% | 104           | 不動產            | 無 |
| 洪宗喜   | 1,392    | 1,244           | 2.77%~<br>3.17% | 41            | 不動產            | 無 |
| 陳文智   | 1,018    | 912             | 2.77%~<br>3.17% | 30            | 不動產            | 無 |
|       |          | <u>\$ 8,880</u> |                 | <u>\$ 305</u> |                |   |

## 7. 保證款項

| 九      | 十      | 八      | 年        | 度    |
|--------|--------|--------|----------|------|
| 關係人名稱  | 本最高餘額  | 期末餘額   | 保證責任準備餘額 | 費率區間 |
| 臺灣鑛資工業 | \$ 477 | \$ 477 | \$ -     | 1%   |

## 8. 附買回債券負債

| 九          | 十                 | 八        | 年               | 度           |
|------------|-------------------|----------|-----------------|-------------|
| 關係人名稱      | 期末餘額              | 利率%      | 本期利息支出          | 期末應付利息      |
| 華南永昌投信旗下基金 |                   |          |                 |             |
| 永昌基金       | \$ -              | 0.15-0.4 | \$ 4            | \$ -        |
| 永昌麒麟       | 500,100           | 0.22     | 1,446           | -           |
| 永昌鳳翔       | -                 | 0.11-0.2 | 71              | -           |
| 嵇成嘉        | -                 | 0.11-0.5 | 2               | -           |
|            | <u>\$ 500,100</u> |          | <u>\$ 1,523</u> | <u>\$ -</u> |

| 九          | 十                 | 七    | 年               | 度            |
|------------|-------------------|------|-----------------|--------------|
| 關係人名稱      | 期末餘額              | 利率%  | 本期利息支出          | 期末應付利息       |
| 華南永昌投信旗下基金 |                   |      |                 |              |
| 永昌基金       | \$ 72,003         | 0.40 | \$ 187          | \$ 1         |
| 永昌麒麟       | 140,746           | 2.40 | 556             | 61           |
| 永昌鳳翔       | -                 | -    | 614             | -            |
| 永昌前瞻       | -                 | -    | 164             | -            |
| 簡信男        | -                 | -    | 4               | -            |
| 嵇成嘉        | -                 | -    | 17              | 1            |
|            | <u>\$ 212,749</u> |      | <u>\$ 1,542</u> | <u>\$ 63</u> |

上述交易條件與非關係人相同。

9. 公平價值變動列入損益之金融資產－流動

(1)

| 關 係 人 名 稱 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 華南投信旗下基金  | \$ -               | \$ 15,824          |

九十八及九十七年度華南永昌證券向華南永昌投信購買開放式基金價款分別為 200,000 仟元及 134,000 仟元，處分華南永昌投信開放式基金價款分別為 216,475 仟元及 217,153 仟元，產生之處分淨（損）益分別為 1,475 仟元及 (1,847) 仟元，交易價格係依交易日之淨資產價值計算。

(2) 華南產險向華南永昌投信購入其發行之基金於九十八年及九十七年十二月三十一日之餘額分別為 217,870 仟元及 123,761 仟元。

(3) 華南永昌投信購入其發行之受益憑證於九十八年及九十七年十二月三十一日之餘額分別為 0 仟元及 18,833 仟元。

10. 應收款項－管理費

| 關 係 人 名 稱  | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 華南永昌投信旗下基金 | \$ 22,772          | \$ 19,359          |

11. 經紀手續費收入

| 關 係 人 名 稱  | 九 十 八 年 度 | 九 十 七 年 度 |
|------------|-----------|-----------|
| 華南永昌投信旗下基金 | \$ 13,742 | \$ 6,900  |
| 元祥投資       | 8         | -         |
| 丁琇瑜        | 57        | 56        |
| 古慶南        | 275       | 123       |
| 萬兆麟        | 73        | 24        |
| 許陳安瀾       | -         | 18        |
| 李榮和        | 772       | -         |
| 其 他        | 568       | 2,897     |
|            | \$ 15,495 | \$ 10,018 |

## 12. 租 賃

- (1) 華南商業銀行與永達建設簽約承租營業場所，租期至一〇三年十一月止，租金按月支付。九十八及九十七年度之租金費用分別為 2,368 仟元及 4,150 仟元。
- (2) 華南永昌證券向元鼎投資承租營業場所及車位，截至九十八年十二月三十一日止，共支付押金 3,000 仟元外，九十八及九十七年度支付租金（含押金設算息）皆為 8,386 仟元。租金係依照一般市場行情簽訂契約，按月支付租金。
- (3) 華南永昌證券向周登瀛承租營業場所，截至九十八年十二月三十一日共支付押金 900 仟元外，九十八及九十七年度支付租金分別 1,240 仟元及為 1,440 仟元。租金係依照一般市場行情簽訂契約，按月支付租金。

## 13. 衍生性金融商品

|                |  | 九                         | 十 | 八          | 年 | 十           | 二 | 月            | 三 | 十         | 一 | 日 |
|----------------|--|---------------------------|---|------------|---|-------------|---|--------------|---|-----------|---|---|
|                |  | 合 約 期 間                   |   | 名 目 本 金    |   | 本 期 評 價     |   | 科            | 目 | 餘         | 額 |   |
|                |  |                           |   |            |   | 損           | 益 |              |   |           |   |   |
| 華南永昌投信旗下基金     |  |                           |   |            |   |             |   |              |   |           |   |   |
| 全球亨利組合基金       |  |                           |   |            |   |             |   |              |   |           |   |   |
| 一 外匯換匯<br>交易合約 |  | 2009.12.21~<br>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      |  |                           |   |            |   |             |   |              |   |           |   |   |
| 一 外匯換匯<br>交易合約 |  | 2009.12.09~<br>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         |  |                           |   |            |   |             |   |              |   |           |   |   |
| 一 外匯換匯<br>交易合約 |  | 2009.10.29~<br>2010.06.30 |   | \$ 459,902 |   | (\$ 3,661)  |   | 交易目的金融負債評價調整 |   | \$ 3,661  |   |   |
|                |  | 九                         | 十 | 七          | 年 | 十           | 二 | 月            | 三 | 十         | 一 | 日 |
|                |  | 合 約 期 間                   |   | 名 目 本 金    |   | 本 期 評 價     |   | 科            | 目 | 餘         | 額 |   |
|                |  |                           |   |            |   | 損           | 益 |              |   |           |   |   |
| 華南永昌投信旗下基金     |  |                           |   |            |   |             |   |              |   |           |   |   |
| 全球亨利組合基金       |  |                           |   |            |   |             |   |              |   |           |   |   |
| 一 外匯換匯<br>交易合約 |  | 2008.12.17<br>~2009.01.16 |   | \$ 64,428  |   | (\$ 222)    |   | 交易目的金融資產評價調整 |   | \$ 303    |   |   |
| 全球神農水資源基金      |  |                           |   |            |   |             |   |              |   |           |   |   |
| 一 外匯換匯<br>交易合約 |  | 2008.12.08<br>~2009.02.09 |   | \$ 583,833 |   | (\$ 41,890) |   | 交易目的金融負債評價調整 |   | \$ 10,773 |   |   |

上述交易條件與非關係人相同。

14. 現金及約當現金－銀行存款

(1) 支票存款與活期存款（含外幣存款）

|      | 九<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 八<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>十<br>七<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 |
|------|--------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|      | 估<br>該<br>金<br>額                     | 估<br>該<br>金<br>額                          | 估<br>該<br>金<br>額                                    |
| 臺灣銀行 | \$ 8,433                             | -                                         | \$ 13,878                                           |
|      | 科目 %                                 | 科目 %                                      | 科目 %                                                |
|      | -                                    | -                                         | -                                                   |

(2) 定期存款

|      | 九<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 八<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>十<br>七<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 |
|------|--------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|      | 估<br>該<br>金<br>額                     | 估<br>該<br>金<br>額                          | 估<br>該<br>金<br>額                                    |
| 臺灣銀行 | \$ 41,114                            | 1                                         | \$ 38,114                                           |
|      | 科目 %                                 | 科目 %                                      | 科目 %                                                |
|      | 1                                    | 1                                         | 1                                                   |

15. 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

|        | 九<br>十<br>八<br>年<br>度 | 九<br>十<br>七<br>年<br>度 |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 薪 資    | \$ 18,204             | \$ 15,386             |
| 獎 金    | 7,255                 | 7,333                 |
| 業務執行費用 | 7,276                 | 7,505                 |
| 紅 利    | 62,756                | 63,104                |
|        | \$ 95,491             | \$ 93,328             |

16. 其 他

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

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

(三) 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 華南商業銀行

(1) 存款

|                                            | 九 十 八 年 度            |            | 九 十 七 年 度            |            |
|--------------------------------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
|                                            | 年 利 率                |            | 年 利 率                |            |
|                                            | 期 末 餘 額              | ( % )      | 期 末 餘 額              | ( % )      |
| 華南金控                                       | \$ 83,084            | 0~0.1      | \$ 957,922           | 0~0.69     |
| 華南期貨                                       | 342,696              | 0~0.75     | 236,952              | 0~0.85     |
| 華銀保代                                       | 135,815              | 0.1~0.96   | 146,014              | 0.10~2.17  |
| Hua Nan Securities<br>(HK) Limited         | 479,409              | 0.01~0.45  | 203,755              | 0~4.65     |
| Hua Nan Asset<br>Management<br>Corporation | 65,376               | 0.01~0.44  | 265,445              | 0~4.15     |
| 華南永昌證券                                     | 420,462              | 0~1.005    | 468,532              | 0~2.39     |
| 華南投顧                                       | 26,465               | 0~1.085    | 26,485               | 0.10~2.66  |
| 華南產險                                       | 417,869              | 0~1.085    | 342,069              | 0~2.685    |
| 華南金創投                                      | 266,688              | 0.01~1.925 | 226,420              | 0.01~2.658 |
| 華南金資產管理                                    | 82,300               | 0~0.1      | 78,120               | 0~0.10     |
| 華昱建設                                       | 97,077               | 0.1~0.905  | 99,402               | 0.1~1.655  |
| 華南永昌投信                                     | 22,825               | 0~0.01     | 9,122                | 0~0.10     |
| 華南金管顧                                      | 21,103               | 0~2.71     | 19,765               | 0~2.71     |
| 其 他                                        | 10,870,996           | 0~13       | 10,441,015           | 0~13       |
|                                            | <u>\$ 13,332,165</u> |            | <u>\$ 13,521,018</u> |            |

(2) 買賣票券及債券交易

|        | 九 十 八 年 度       |                 | 九 十 七 年 度                 |                           |
|--------|-----------------|-----------------|---------------------------|---------------------------|
|        | 向關係人購買<br>票券及債券 | 出售票券及債<br>券予關係人 | 向關係人購買<br>附賣回條件之<br>票券及債券 | 出售附買回條<br>件之票券及債<br>券予關係人 |
| 華南永昌證券 | \$ 3,104,652    | \$ 2,153,357    | \$ -                      | \$ -                      |
| 華銀保代   | -               | -               | -                         | 50,000                    |
|        |                 |                 |                           | ( 9 )                     |
|        | 向關係人購買<br>票券及債券 | 出售票券及債<br>券予關係人 | 向關係人購買<br>附賣回條件之<br>票券及債券 | 出售附買回條<br>件之票券及債<br>券予關係人 |
| 華南永昌證券 | \$ 365,785      | \$ 83,182       | \$ 100,000                | \$ -                      |
| 華銀保代   | -               | -               | -                         | 150,000                   |
|        |                 |                 |                           | ( 39 )                    |

(3) 應收（付）連結稅制撥補款

|                    | 九十八年十二月三十一日       |              | 九十七年十二月三十一日           |              |
|--------------------|-------------------|--------------|-----------------------|--------------|
|                    | 金 額               | 估 該<br>科 目 % | 金 額                   | 估 該<br>科 目 % |
| 應向母公司收取（支<br>付）之稅款 | <u>\$ 290,337</u> | 1            | <u>(\$ 1,641,300)</u> | 3            |

(4) 手續費收入－顧問諮詢費

|      | 九  | 十       | 八  | 年 | 度 | 九  | 十       | 七  | 年 | 度 |
|------|----|---------|----|---|---|----|---------|----|---|---|
|      |    |         |    | 估 | 該 |    |         |    | 估 | 該 |
|      | 金  | 額       | 科目 | % |   | 金  | 額       | 科目 | % |   |
| 華銀保代 | \$ | 297,599 |    | 4 |   | \$ | 393,058 |    | 5 |   |

2. 華南永昌證券

(1) 現金及約當現金

|        | 九十八年十二月三十一日        | 九十七年十二月三十一日       |
|--------|--------------------|-------------------|
|        | 年 利 率              | 年 利 率             |
|        | 期 末 餘 額 ( % )      | 期 末 餘 額 ( % )     |
| 華南商業銀行 | \$ 420,462 0~1.005 | \$ 468,532 0~2.39 |

(2) 附買回債券負債

|           | 九          | 十        | 八        | 年       | 度       |
|-----------|------------|----------|----------|---------|---------|
| 關 係 人 名 稱 | 期 末 餘 額    | 利 率 %    | 本 期 期 末  | 利 息 支 出 | 應 付 利 息 |
| 華南永昌投信旗   |            |          |          |         |         |
| 下基金       |            |          |          |         |         |
| 永昌基金      | \$ -       | 0.15-0.4 | \$ 4     | \$ -    |         |
| 永昌麒麟      | 500,100    | 0.22     | 1,446    | -       |         |
| 永昌鳳翔      | -          | 0.11-0.2 | 71       | -       |         |
| 嵇 成 嘉     | -          | 0.11-0.5 | 2        | -       |         |
|           | \$ 500,100 |          | \$ 1,523 | \$ -    |         |

|           | 九          | 十     | 七        | 年       | 度       |
|-----------|------------|-------|----------|---------|---------|
| 關 係 人 名 稱 | 期 末 餘 額    | 利 率 % | 本 期 期 末  | 利 息 支 出 | 應 付 利 息 |
| 華南永昌投信    | \$ -       | -     | \$ 1,068 | \$ -    |         |
| 華南永昌投信旗   |            |       |          |         |         |
| 下基金       |            |       |          |         |         |
| 永昌基金      | 72,003     | 0.40  | 187      | 1       |         |
| 永昌麒麟      | 140,746    | 2.40  | 556      | 61      |         |
| 永昌鳳翔      | -          | -     | 614      | -       |         |
| 永昌前瞻      | -          | -     | 164      | -       |         |
| 簡 信 男     | -          | -     | 4        | -       |         |
| 嵇 成 嘉     | -          | -     | 17       | 1       |         |
|           | \$ 212,749 |       | \$ 2,610 | \$ 63   |         |

上述交易條件與非關係人相同。

(3) 華南永昌證券截至九十八年及九十七年十二月三十一日，因連結稅制產生應付華南金控營利事業所得稅分別計 162,757 仟元及 258,604 仟元。

### 3. 華南產險

#### 現金及約當現金

|        | 九十八年十二月三十一日       |                | 九十七年十二月三十一日       |                |
|--------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|        | 期 末 餘 額           | 年 利 率<br>( % ) | 期 末 餘 額           | 年 利 率<br>( % ) |
| 華南商業銀行 | <u>\$ 417,869</u> | 0~1.085        | <u>\$ 342,069</u> | 0~2.685        |

### 4. 華南金創投

#### 現金及約當現金

|        | 九十八年十二月三十一日       |                | 九十七年十二月三十一日       |                |
|--------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|        | 期 末 餘 額           | 年 利 率<br>( % ) | 期 末 餘 額           | 年 利 率<br>( % ) |
|        |                   | 0.01~          |                   | 0.01~          |
| 華南商業銀行 | <u>\$ 266,688</u> | 1.925          | <u>\$ 226,420</u> | 2.658          |

### 5. 華南金資產管理

於九十四年十月間以公開標售方式向華南商業銀行（原華南票券）收購不良債權，截至九十八年十二月三十一日尚餘 1,457,926 仟元未予處分或收回。

### 6. 華銀保代

#### 現金及約當現金

|        | 九十八年十二月三十一日       |                | 九十七年十二月三十一日       |                |
|--------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|        | 期 末 餘 額           | 年 利 率<br>( % ) | 期 末 餘 額           | 年 利 率<br>( % ) |
|        |                   |                |                   | 0.10~          |
| 華南商業銀行 | <u>\$ 135,815</u> | 0.1~0.96       | <u>\$ 146,014</u> | 2.17           |

### 7. 華南永昌證券旗下子公司

#### 現金及約當現金

|        | 九十八年十二月三十一日       |                | 九十七年十二月三十一日       |                |
|--------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|        | 期 末 餘 額           | 年 利 率<br>( % ) | 期 末 餘 額           | 年 利 率<br>( % ) |
| 華南商業銀行 | <u>\$ 936,944</u> | 0~1.085        | <u>\$ 757,335</u> | 0~4.65         |



### 三四、重大承諾事項及或有事項

#### 子公司之重大承諾事項及或有事項

##### (一) 華南商業銀行及其子公司

1. 華南商業銀行以營業租賃方式承租營業場所，其相關之存出保證金為 259,747 仟元（224,000 仟元帳列其他應收款），其中包括 151,526 仟元係以押租方式承租，除押租部分不另支付租金外，依合約規定估計未來五年應支付租金總額明細如下：

| 期     | 間 | 金         | 額 |
|-------|---|-----------|---|
| 九十九年度 |   | \$459,399 |   |
| 一〇〇年度 |   | 373,410   |   |
| 一〇一年度 |   | 287,429   |   |
| 一〇二年度 |   | 215,210   |   |
| 一〇三年度 |   | 113,307   |   |

一〇四年度以後年度應支付之租金總額約為 145,113 仟元，按九十八年十二月三十一日郵匯局一年期定期存款利率 0.83% 折算之現值約為 142,601 仟元。

2. 華南商業銀行前為擔保鎮銘營造公司承攬臺灣鐵路管理局（以下簡稱臺鐵）工程之履約。茲因該公司未申報竣工即置之不管，臺鐵乃終止契約並要求保證銀行撥付履約保證金 4,489 仟元。截至目前為止，該案仍由法院二審審理中，尚無法確知最後結果，故未估列任何可能之損失。
3. 原告楊秀琴主張華南商業銀行及華南商業銀行行員未確實執行查封業務，致其於拍賣程序實際應買之土地與預期應買之土地不符而蒙受損害，遂提出損害賠償訴訟。該案仍由法院更三審審理中，尚無法確知判決結果，故未估列任何可能之損失。

4. 華銀商業銀行之子公司華銀保代與各保險公司訂有保險代理人合約，其合約內容如下：

| 保 險 公 司             | 訂 約 日                | 佣 金 計 收 方 式 | 合 約 期 間                                              |
|---------------------|----------------------|-------------|------------------------------------------------------|
| 新光人壽保險              | 90.03.16<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 係曆年合約制(1月1日~12月31日)，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 安聯人壽保險(原名：統一安聯人壽保險) | 90.07.10<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。       |
| 台灣人壽保險              | 91.03.26<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前三十日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。       |
| 國泰人壽保險              | 91.04.12<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 91.04.15起生效，有效期間一年，合約屆滿前三十日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。  |
| 宏泰人壽保險              | 97.08.14             | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前三十日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。       |
| 興農人壽保險              | 91.11.25<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前三十日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。       |
| 富邦人壽保險              | 93.07.27<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前三十日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。       |
| 全球人壽                | 94.03.21<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。       |

(接次頁)

(承前頁)

| 保 險 公 司                       | 訂 約 日                | 佣 金 計 收 方 式 | 合 約 期 間                                        |
|-------------------------------|----------------------|-------------|------------------------------------------------|
| 法國巴黎人壽（原名：法商佳迪福人壽股份有限公司台灣分公司） | 95.09.25<br>（原約自動展延） | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前三十日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 南山人壽                          | 95.10.01<br>（原約自動展延） | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前三十日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 遠雄人壽                          | 96.06.06<br>（原約自動展延） | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 中國人壽                          | 96.10.29<br>（原約自動展延） | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 國際紐約人壽                        | 97.04.09<br>（原約自動展延） | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 台銀人壽                          | 97.10.09<br>（原約自動展延） | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 英屬百慕達商宏利人壽保險                  | 98.04.10             | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 大都會國際人壽                       | 98.07.16             | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |

(二) 華南永昌證券及其子公司

1. 截至九十八年十二月三十一日，華南永昌證券對預付設備款之未來承諾金額計 65,826 仟元。
2. 華南永昌證券及其子公司以營業租賃方式承租營業場所，九十八年度租金支出為 68,198 仟元，截至九十八年十二月三十一日，未來各年度最低租金給付金額列示如下：

| 期 間   | 金 額       |
|-------|-----------|
| 九十九年度 | \$ 71,554 |
| 一〇〇年度 | 30,058    |
| 一〇一年度 | 10,333    |

3. 原告魏雙全認為華南永昌證券前營業員黃春美及該員友人涂明慧涉嫌盜賣原告股票後逃逸無蹤，向台北地方法院提起訴訟求償 20,000 仟元及百分之五附加利息，連帶要求華南永昌證券僱用人賠償責任；另截至九十八年十二月三十一日，因黃、涂二員逃逸而由台北地方法院通緝中，故法院尚未開庭審理本訴訟事件，華南永昌證券無法確知案情最後結果，亦未估列任何可能損失。
4. 原告蔡丁和等三人主張華南永昌證券應就華南永昌證券之受僱人許雅芳之侵權行為負連帶損害賠償責任，求償 20,576 仟元及附加百分之五利息。本案業經九十八年六月五日板橋地方法院 95 年度重訴字第 390 號及 391 號判決，華南永昌證券無須負連帶賠償責任，惟蔡丁和三人已提起上訴。依華南永昌證券法律顧問意見，本訴訟事件為原告與許雅芳私下委任操作股票、期貨及基金或借貸關係所生之爭議，因此非屬許雅芳執行職務之範圍，華南永昌證券不需負僱用人連帶賠償責任，故原告之訴無理由。
5. 原告楊淑惠及蘇振和主張華南永昌證券應就華南永昌證券之前受僱人顏美春之侵權行為負連帶損害賠償責任，求償 65,174 仟元及附加百分之五利息。依華南永昌證券法律顧問意見，本訴訟事件為原告與顏美春私下委任操作股票、期貨及基金或借貸

關係所生之爭議，因此非屬顏美春執行職務之範圍，華南永昌證券不需負僱用人連帶賠償責任，故原告之訴無理由。本案業經九十七年十月二十一日台南地方法院第一審判決，華南永昌證券應連帶賠償共計 30,297 仟元，華南永昌證券業已於九十七年度估列其損失入帳，惟華南永昌證券不服判決結果，已於九十七年十一月十七日提起第二審上訴，本訴訟事件目前由法院審理中。

6. 原告李秀緞、游麗玉、楊自剛、楊佩綺、卓淑卿、薛美蓮、簡美雪、黃子芳、程立杰、潘寶蓮及蔡佳泓等 11 人，主張華南永昌證券應就華南永昌證券之前受僱人陳碧慧之侵權行為負連帶損害賠償責任，求償 27,400 仟元。惟原告李秀緞部分業已於九十八年八月二十一日撤回，是關於李秀緞部分訴訟終結。依華南永昌證券法律顧問意見，本案件為原告與陳碧慧私下委任操作股票、期貨及基金或借貸關係所生之爭議，因此非屬陳碧慧執行職務之範圍，華南永昌證券不需負僱用人連帶賠償責任，故原告之訴無理由。本訴訟事件目前由法院審理中，華南永昌證券無法確知案情最後結果，亦未估列任何損失。
7. 原告陳淑娟、董秀芬、陳錫言及林佩蒂等 4 人，主張華南永昌證券應就華南永昌證券之前受僱人陳碧慧之侵權行為負連帶損害賠償責任。依華南永昌證券法律顧問意見，本案件為原告與陳碧慧私下委任操作股票、期貨及基金或借貸關係所生之爭議，因此非屬陳碧慧執行職務之範圍，華南永昌證券不需負僱用人連帶賠償責任，故原告之訴無理由。本案於九十八年五月二十二日，經法院通知原告撤回本件訴訟。惟四人不服，再次向高等法院提出附帶民訴對華南永昌證券求償 16,000 仟元，本訴訟事件目前由法院審理中。
8. 原告孫詠淳、曾麗罔、陳靜女及陳建宏等四人主張華南永昌證券應就華南永昌證券之受僱人曾麗玉之侵權行為負連帶損害賠償責任，求償 23,646 仟元及附加百分之五利息。依華南永昌證券法律顧問意見，本案件為原告與曾麗玉間私下代購股票之委

任關係所生之爭議，因此非屬曾麗玉執行職務之範圍，華南永昌證券不需負僱用人連帶賠償責任，故原告之訴無理由。本訴訟事件目前法院尚未通知開庭。

9. 原告蔡明君主張華南永昌證券應就華南永昌證券之前受僱人曾麗玉之侵權行為負連帶損害賠償責任，向台灣台南地方法院提起訴訟求償 1,724 仟元及附加百分之五利息。本案目前法院尚未通知開庭。依華南永昌證券法律顧問意見，蔡明君與前營業員曾麗玉私下委任操作股票、期貨及基金或借貸所發生，難認係前營業員曾麗玉執行職務之行為，故華南永昌證券不需負連帶賠償責任。
10. 楊淑惠及王秀蓮等二十三人，以前營業員曾麗玉代為申購股票、操作股票，欺騙其金錢合計 499,214 仟元，另華南永昌證券未盡監督之職責等情事，共同對曾麗玉及華南永昌證券提出損害賠償民事訴訟，請求華南永昌證券連帶賠償損害，本訴訟事件目前法院尚未通知開庭。依華南永昌證券法律顧問意見，楊淑惠及王秀蓮等 23 人與前營業員曾麗玉間債權債務，係因其個人間之委任操作股票、期貨及基金或借貸所發生，難認係前營業員曾麗玉執行職務之行為，故華南永昌證券不需負連帶賠償責任。

### (三) 華南產險

截至九十八年十二月三十一日止，華南產險因購買資訊系統而產生之承諾負債金額為 24,394 仟元。

### (四) 華南金管顧

華南金管顧以營業租賃方式承租營業場所及營業用車輛，九十八年度租金支出為 1,872 仟元，截至九十八年十二月三十一日止，已簽訂租約之未來各年度最低租金給付金額列示如下：

| <u>期</u> | <u>間</u> | <u>金</u> | <u>額</u> |
|----------|----------|----------|----------|
| 九十九年度    |          | \$       | 376      |

### 三五、其 他

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

基於維護商譽及保障客戶權益，華南商業銀行及華南永昌投信於九十八年五月八日經董事會決議通過向投資人買回相關商品，再向發行機構求償。截至九十八年十二月三十一日止，華南商業銀行及華南永昌投信分別買回上述商品 6,136,450 仟元及 1,687,590 仟元 (帳列應收款項)。依美國 SEC 所指派之 PEM 集團財產接管人 (Receiver) 最近期資產池清單評估，華南商業銀行及華南永昌投信認列可能發生之損失分別計 1,143,908 仟元 (帳列呆帳費用) 及 460,454 仟元 (帳列呆帳費用)。

(二) 華南商業銀行為整合金控資源，發揮經營綜效，於九十七年二月二十五日，經董事會同意合併華南票券，本合併案採吸收合併，以現金收購方式進行，華南商業銀行為存續公司，華南票券為消滅公司，合併後存續公司仍為華南商業銀行。華南金控於九十七年二月二十五日經董事會通過處分華南票券 57.49% 股權予華南商業銀行，經華南票券辦理減資後，持股 147,647 仟股，合併價格每股 10 元，交易總金額 1,476,470 仟元。

合併基準日為九十七年五月二十三日，本合併案業經行政院金融監督管理委員會核准。

三六、資本適足性比率

集團資本適足率

九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元；%

| 項 目                      | 集 團 合 格 資 本     | 集 團 法 定 資 本 需 求 |
|--------------------------|-----------------|-----------------|
| 各 公 司                    |                 |                 |
| 金融控股公司                   | \$ 96,548,544   | \$ 100,158,560  |
| 銀行子公司                    | 120,621,601     | 80,319,647      |
| 證券子公司                    | 8,265,447       | 3,288,810       |
| 保險子公司                    | 2,986,701       | 1,075,098       |
| 創業投資事業子公司                | 1,012,636       | 507,357         |
| 其他子公司                    | 1,600,004       | 2,255,522       |
| 應扣除項目                    | 120,142,173     | 99,482,531      |
| 小 計                      | (A) 110,892,760 | (B) 88,122,463  |
| 集團資本適足比率 (C) = (A) ÷ (B) |                 | 125.84%         |

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元；%

| 項 目                      | 集 團 合 格 資 本     | 集 團 法 定 資 本 需 求 |
|--------------------------|-----------------|-----------------|
| 各 公 司                    |                 |                 |
| 金融控股公司                   | \$ 93,287,517   | \$ 92,987,410   |
| 銀行子公司                    | 109,215,095     | 85,576,551      |
| 證券子公司                    | 7,276,244       | 2,282,873       |
| 保險子公司                    | 2,758,396       | 1,007,148       |
| 創業投資事業子公司                | 992,169         | 496,051         |
| 其他子公司                    | 1,706,977       | 2,037,980       |
| 應扣除項目                    | 105,293,566     | 92,656,607      |
| 小 計                      | (A) 109,942,832 | (B) 91,731,406  |
| 集團資本適足比率 (C) = (A) ÷ (B) |                 | 119.85%         |



### 三七、依信託業法規辦理信託業務之內容及金額

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

#### 信託帳資產負債表

九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 信託資產      | 九十八年<br>十二月三十一日       | 九十七年<br>十二月三十一日       | 信託負債     | 九十八年<br>十二月三十一日       | 九十七年<br>十二月三十一日       |
|-----------|-----------------------|-----------------------|----------|-----------------------|-----------------------|
| 銀行存款      | \$ 3,701,827          | \$ 2,806,095          | 其他負債     | \$ 188                | \$ 186                |
| 債券投資      | 5,379,362             | 15,498,480            | 應付保管有價證券 | 138,381,874           | 137,787,694           |
| 股票投資      | 15,701,370            | 20,404,787            | 信託資本     |                       |                       |
| 基金投資      | 175,145,735           | 151,839,736           | 金錢信託     | 184,363,946           | 170,918,686           |
| 不動產       | 6,541,371             | 6,642,286             | 有價證券信託   | 15,051,032            | 19,707,110            |
| 保管有價證券    | 138,381,874           | 137,787,694           | 不動產信託    | 7,358,141             | 7,598,989             |
| 集合管理帳戶淨資產 | <u>2,544,177</u>      | <u>1,448,283</u>      | 集合管理運用   | 2,544,177             | 1,448,283             |
|           |                       |                       | 累積盈虧     | ( 2,283,221)          | ( 2,954,909)          |
|           |                       |                       | 本期損益     | <u>1,979,579</u>      | <u>1,921,322</u>      |
| 信託資產總計    | <u>\$ 347,395,716</u> | <u>\$ 336,427,361</u> | 信託負債總計   | <u>\$ 347,395,716</u> | <u>\$ 336,427,361</u> |

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

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

#### 信託帳財產目錄

九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 投資項目   | 九十八年<br>十二月三十一日 | 九十七年<br>十二月三十一日 |
|--------|-----------------|-----------------|
| 銀行存款   |                 |                 |
| 活期存款   | \$ 2,577,845    | \$ 1,803,972    |
| 定期存款   | 1,123,982       | 1,002,123       |
| 債券投資   | 5,379,362       | 15,498,480      |
| 股票投資   |                 |                 |
| 普通股    | 15,699,640      | 20,404,787      |
| 繳款憑證   | 1,730           | -               |
| 基金投資   |                 |                 |
| 國內共同基金 | 52,896,193      | 54,881,574      |
| 國外共同基金 | 122,249,542     | 96,958,162      |

(接次頁)

(承前頁)

| 投 資 項 目   | 九 十 八 年<br>十二月三十一日    | 九 十 七 年<br>十二月三十一日    |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 不動產－淨額    |                       |                       |
| 土 地       | \$ 6,131,637          | \$ 5,967,783          |
| 房屋及建物     | 8,326                 | 10,124                |
| 在建工程      | 401,408               | 664,379               |
| 保管有價證券    | 138,381,874           | 137,787,694           |
| 集合管理帳戶淨資產 | <u>2,544,177</u>      | <u>1,448,283</u>      |
| 合 計       | <u>\$ 347,395,716</u> | <u>\$ 336,427,361</u> |

信託帳損益表

九十八及九十七年度

單位：新台幣仟元

| 項 目         | 九 十 八 年 度           | 九 十 七 年 度           |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 信託收益        |                     |                     |
| 利息收入        | \$ 70,437           | \$ 85,907           |
| 租金收入        | 1,102               | 963                 |
| 已實現資本利得－債券  | 15,893              | 155,734             |
| 現金股利收入      | 555,264             | 1,289,927           |
| 已實現資本利得－普通股 | 12,834              | 136,273             |
| 其他收入        | 1,393,268           | 544,474             |
| 已實現資本利得－基金  | 4,413               | 2,748               |
| 受益憑證分配收益    | 1,029               | 1,668               |
| 手續費折讓       | <u>16</u>           | <u>841</u>          |
| 信託收益合計      | <u>2,054,256</u>    | <u>2,218,535</u>    |
| 信託費用        |                     |                     |
| 管 理 費       | 36,603              | 45,615              |
| 監 察 費       | 363                 | 364                 |
| 保 管 費       | 130                 | 250                 |
| 保 險 費       | -                   | 3                   |
| 稅捐支出        | 15,689              | 30,672              |
| 利息費用        | 3                   | 5                   |
| 已實現資本損失－普通股 | 1,816               | 199,180             |
| 所得稅費用       | 1,090               | 1,983               |
| 其他費用        | 2,430               | 2,745               |
| 已實現資本損失－基金  | 15,499              | 15,428              |
| 已實現資本損失－債券  | <u>1,054</u>        | <u>968</u>          |
| 信託費用合計      | <u>74,677</u>       | <u>297,213</u>      |
| 稅前淨利        | <u>\$ 1,979,579</u> | <u>\$ 1,921,322</u> |

三八、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：請參閱附表十六。

### 三九、金融商品資訊之揭露

#### (一) 華南商業銀行及其子公司

##### 1. 公平價值之資訊

|                 | 九十八年十二月三十一日   |               | 九十七年十二月三十一日   |               |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                 | 帳面價值          | 公平價值          | 帳面價值          | 公平價值          |
| <u>金融資產</u>     |               |               |               |               |
| 現金及約當現金         | \$ 18,847,140 | \$ 18,847,140 | \$ 27,480,987 | \$ 27,480,987 |
| 存放央行及拆借銀行同業     | 158,603,970   | 158,603,970   | 127,338,743   | 127,338,743   |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 |               |               |               |               |
| 附賣回票券及債券投資      | 26,294,415    | 26,294,415    | 39,307,562    | 39,307,562    |
| 應收款項            | 3,935,604     | 3,935,604     | 6,141,391     | 6,141,391     |
| 貼現及放款           | 29,410,896    | 29,410,896    | 26,454,850    | 26,454,850    |
| 備供出售金融資產        | 1,104,726,331 | 1,104,726,331 | 1,122,582,898 | 1,122,582,898 |
| 持有至到期日金融資產      | 70,132,532    | 70,132,532    | 100,144,832   | 100,144,832   |
| 採權益法之股權投資       | 322,968,471   | 322,958,758   | 186,745,664   | 186,689,325   |
| 其他金融資產          | 90,152        | 90,152        | 87,545        | 87,545        |
| 其他金融資產          | 7,219,858     | 7,219,858     | 6,990,594     | 6,991,420     |
| <u>金融負債</u>     |               |               |               |               |
| 央行及銀行同業存款       | 48,621,314    | 48,621,314    | 51,736,738    | 51,736,738    |
| 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      | 41,999,203    | 41,999,203    | 47,985,400    | 47,985,400    |
| 應付款項            | 18,188,348    | 18,188,348    | 33,345,144    | 33,345,144    |
| 存款及匯款           | 36,226,266    | 36,226,266    | 42,776,716    | 42,776,716    |
| 應付金融債券          | 1,512,577,988 | 1,512,577,988 | 1,385,420,956 | 1,385,420,956 |
| 其他金融負債          | 26,300,000    | 27,045,996    | 29,800,000    | 30,804,568    |
| 其他金融負債          | 690,156       | 690,156       | 749,916       | 749,916       |

##### 2. 華南商業銀行及其子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及銀行同業存款、應付款項、匯款、附買回票券及債券負債等。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及避險之衍生性金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。華南商業銀行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融

商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為華南商業銀行可取得者。

對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，華南商業銀行使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，華南商業銀行對該等金融商品之折現率為 1.90% 至 5.00%。

- (3) 貼現及放款、存款因皆為付息之金融資產、負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
- (4) 採權益法之股權投資皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故其帳面價值應屬估計其公平價值之合理基礎。
- (5) 以成本衡量之金融商品係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，應以成本衡量。
- (6) 應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之借款利率為準，所使用之折現率為 0.654% 至 3.30%。
- (7) 衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，遠期外匯及利率交換合約採用現金流量折現法，選擇權採用 Black Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法。
- (8) 華南商業銀行係以路透社（或美聯社）報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。利率交換及換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料，餘係以彭博

(Bloomberg) 資訊系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公平價值。

3. 華南商業銀行及其子公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

|                 | 公 開 報 價 決 定 之 金 額  |                    | 評 價 方 法 估 計 之 金 額  |                    |
|-----------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
| <u>金融資產</u>     |                    |                    |                    |                    |
| 現金及約當現金         | \$ -               | \$ -               | \$ 18,847,140      | \$ 27,480,987      |
| 存放央行及拆借銀行同業     | -                  | -                  | 158,603,970        | 127,338,743        |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 |                    |                    |                    |                    |
| 融資產             | 10,577,290         | 17,286,869         | 15,717,125         | 22,020,693         |
| 附賣回票券及債券投資      | 3,935,604          | 6,141,391          | -                  | -                  |
| 應收款項            | -                  | -                  | 29,410,896         | 26,454,850         |
| 貼現及放款           | -                  | -                  | 1,104,726,331      | 1,122,582,898      |
| 備供出售金融資產        | 45,652,323         | 60,360,757         | 24,480,209         | 39,784,075         |
| 持有至到期日金融資產      | 541,602            | 136,558            | 322,417,156        | 186,552,767        |
| 採權益法之股權投資       | -                  | -                  | 90,152             | 87,545             |
| 其他金融資產          | 768                | 19,791             | 7,219,090          | 6,971,629          |
| <u>金融負債</u>     |                    |                    |                    |                    |
| 央行及銀行同業存款       | -                  | -                  | 48,621,314         | 51,736,738         |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 |                    |                    |                    |                    |
| 金融負債            | 2,269,885          | 8,451,809          | 39,729,318         | 39,533,591         |
| 附買回票券及債券負債      | 18,188,348         | 33,345,144         | -                  | -                  |
| 應付款項            | -                  | -                  | 36,226,266         | 42,776,716         |
| 存款及匯款           | -                  | -                  | 1,512,577,988      | 1,385,420,956      |
| 應付金融債券          | -                  | -                  | 27,045,996         | 30,804,568         |
| 其他金融負債          | 145,786            | 244,103            | 544,370            | 505,813            |

4. 華南商業銀行於九十八及九十七年度因以公開報價決定及以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損益之金額分別為 2,373,673 仟元及 (918,055) 仟元。
5. 華南商業銀行及其子公司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 382,052,572 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 31,735,705 仟元及 30,470,000 仟元。九十七年十二月三十一日暴露於利率變動之公平價值風險之金融資產及負債分別為 274,863,626 仟元及 29,600,000 仟元。九十七年十二月三十一日暴露於利率變動之現金流量風險之金融資產及負債分別為 43,535,367 仟元及 37,970,000 仟元。

6. 華南商業銀行及其子公司九十八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 27,853,867 仟元及 11,299,191 仟元。九十七年度非以公平價值衡量且非以公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入及利息費用分別為 50,911,641 仟元及 25,039,580 仟元。

7. 財務風險資訊

(1) 市場風險

A. 市場風險之定義：

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

B. 市場風險管理架構與規劃：

華南商業銀行針對金融交易之市場風險管理，除落實交易市場風險辨識、公平價值衡量、風險監控及報告揭露外，並定期針對全行金融交易所面臨之市場風險因子進行暴險額衡量、分析、報表製作與揭露，以及導入市場風險限額控管機制，以適當反映並落實華南商業銀行金融交易市場風險管理。

C. 市場風險管理：

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

b. 華南商業銀行係以金融商品市場風險值（Value at Risk）及其敏感度（Market Risk Factor Sensitivities）作為市場風險管理工具。金融商品市場風險值衡量係採行集團風險值系統進行，依據各交易部位採歷史模

擬法計算，並輔以考量各市場風險因子間相關性，計算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。華南商業銀行市場風險敏感度揭露交易簿持有各類風險部位產生之市場風險。

- c. 匯率風險敏感度 (Foreign Exchange Rate Factor Sensitivities, FX Delta) 係指於資產負債表日，各幣別淨部位因匯率變動上升 1% 之價值變動影響數。下表之匯率風險敏感度除直接源於外匯衍生性商品之風險敏感度外，亦整合為避險目的承作之即期外匯交易部位之風險敏感度及各外幣之現貨部位。
- d. 利率風險敏感度 (Interest Rate Factor Sensitivities, DV01 或 PVBP) 係指於資產負債表日，華南商業銀行因各評價殖利率曲線之利率期限結構平行上移 0.01% (1 基本點) 時，對於具有利率敏感性金融商品交易部位 (含債券及其避險所搭配之衍生性金融商品) 未來現金流量之現值變動影響數。
- e. 權益證券風險敏感度係指於資產負債表日，華南商業銀行因權益證券市場價格 (例如：加權股價指數) 變動 1 點時，對於權益證券交易部位之價值變動影響數。華南商業銀行所承作之權益證券主要為股票現貨。

基準日：98/12/31

幣別單位：新台幣仟元

| 市場風險類型    | 主要幣別 | 九十八年十二月三十一日 |
|-----------|------|-------------|
| 匯率風險敏感度   | 美金   | \$ 9,428    |
|           | 人民幣  | 658         |
|           | 澳幣   | 725         |
| 利率風險敏感度   | 新台幣  | ( 329)      |
|           | 美金   | 72          |
| 權益證券風險敏感度 | 新台幣  | 6           |

## (2) 信用風險

華南商業銀行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致華南商業銀行發生損失。華南商業銀行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。具有擔保品的貸款占貸款總金額比率約為 57%。華南商業銀行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，華南商業銀行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低華南商業銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。華南商業銀行信用風險金額九十八年及九十七年十二月三十一日分別約為 1,196,390,346 仟元及 1,246,253,384 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 5,327,895 仟元及 9,199,820 仟元），係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象。

華南商業銀行所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額（不含擔保品之公平價值）分析如下：

| 金融商品項目     | 九十八年十二月三十一日       |                   | 九十七年十二月三十一日       |                   |
|------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|            | 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   |                   |                   |                   |                   |
| 債券投資       | \$ 13,783,615     | \$ 7,676,472      | \$ 16,171,196     | \$ 12,463,616     |
| 可轉讓定期存單    | 799               | 799               | 605,117           | 605,117           |
| 金融債券       | 3,066,149         | 3,066,149         | 4,361,602         | 4,361,603         |
| 公司債        | 402,891           | 402,891           | 451,751           | 451,751           |
| 國內上市（櫃）股票  | 46,950            | -                 | -                 | -                 |
| 基金受益憑證     | 120,000           | -                 | 298,232           | -                 |
| 政府公債       | 743,676           | -                 | -                 | -                 |
| 股價指數期貨     | 79,619            | -                 | 79,859            | -                 |
| 選擇權        | 1,570,224         | 1,570,224         | 5,013,998         | 5,013,998         |
|            | <u>19,813,923</u> | <u>12,716,535</u> | <u>26,981,755</u> | <u>22,896,085</u> |
| 指定公平價值金融資產 |                   |                   |                   |                   |
| 公司債        | 2,478,232         | 2,478,232         | 5,402,035         | 5,402,035         |
| 金融債券       | 2,688,783         | 2,688,783         | 3,470,045         | 3,470,045         |
| 政府公債       | -                 | -                 | 327,740           | 327,740           |
| 債券投資       | 160,880           | 160,880           | -                 | -                 |
|            | <u>5,327,895</u>  | <u>5,327,895</u>  | <u>9,199,820</u>  | <u>9,199,820</u>  |
| 備供出售金融資產   |                   |                   |                   |                   |
| 國庫券及政府公債   | 12,744,007        | -                 | 28,728,980        | -                 |
| 公司債        | 17,861,642        | 17,861,642        | 26,250,221        | 26,250,221        |
| 金融債券       | 33,214,816        | 33,214,816        | 44,349,314        | 44,349,314        |
| 債券投資       | 499,255           | 499,255           | 253,728           | 253,728           |

（接次頁）



(承前頁)

| 金融商品項目      | 九十八年十二月三十一日          |                      | 九十七年十二月三十一日          |                      |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|             | 帳面價值                 | 最大信用暴險金額             | 帳面價值                 | 最大信用暴險金額             |
| 國內上市(櫃)股票   | \$ 8,222,115         | \$ -                 | \$ 6,997,233         | \$ -                 |
| 基金受益憑證      | 502,836              | -                    | 651,244              | -                    |
|             | <u>73,044,671</u>    | <u>51,575,713</u>    | <u>107,230,720</u>   | <u>70,853,263</u>    |
| 持有至到期日金融資產  |                      |                      |                      |                      |
| 買入定期存單      | 320,350,000          | -                    | 180,540,000          | -                    |
| 金融債券        | 2,398,630            | 2,398,630            | 2,090,050            | 2,090,050            |
| 國庫券及政府公債    | 219,841              | -                    | 4,115,614            | -                    |
|             | <u>322,968,471</u>   | <u>2,398,630</u>     | <u>186,745,664</u>   | <u>2,090,050</u>     |
| 其他金融資產      |                      |                      |                      |                      |
| 以成本衡量之金融資產  | 3,986,663            | 3,986,663            | 4,016,664            | 4,016,664            |
| 買入匯款        | 9,629                | 9,629                | 15,538               | 15,538               |
| 短期墊款        | 178,606              | 178,606              | 195,530              | 195,530              |
| 非放款轉列之催收款項  | 273,959              | 273,959              | 615,956              | 615,956              |
| 避險之衍生性金融資產  | 768                  | 768                  | 19,791               | 19,791               |
| 無活絡市場之債券投資  | 2,878,932            | 2,878,932            | 2,570,000            | 2,570,000            |
|             | <u>7,328,557</u>     | <u>7,328,557</u>     | <u>7,433,479</u>     | <u>7,433,479</u>     |
| 貼現及放款       |                      |                      |                      |                      |
| 短期放款及透支     | 242,964,562          | 242,964,562          | 295,845,901          | 295,845,901          |
| 短期擔保放款及擔保透支 | 129,466,433          | 129,466,433          | 137,669,522          | 137,669,522          |
| 中期放款        | 190,631,939          | 190,631,939          | 168,165,155          | 168,165,155          |
| 中期擔保放款      | 109,358,080          | 109,358,080          | 112,171,819          | 112,171,819          |
| 長期放款        | 27,816,807           | 27,816,807           | 29,364,998           | 29,364,998           |
| 長期擔保放款      | 388,267,428          | 388,267,428          | 361,983,534          | 361,983,534          |
| 貼現及進出口押匯    | 10,054,543           | 10,054,543           | 8,723,688            | 8,723,688            |
| 應收帳款融資      | 362,633              | 362,633              | 441,645              | 441,645              |
| 放款轉列之催收款項   | 18,120,591           | 18,120,591           | 19,414,425           | 19,414,425           |
|             | <u>1,117,043,016</u> | <u>1,117,043,016</u> | <u>1,133,780,687</u> | <u>1,133,780,687</u> |
| 交易目的金融負債    |                      |                      |                      |                      |
| 選擇權         | ( 1,569,464)         | -                    | ( 5,010,894)         | -                    |
| 指定公平價值金融負債  |                      |                      |                      |                      |
| 金融債券        | ( 38,770,000)        | -                    | ( 37,770,000)        | -                    |
| 應付金融債券      | ( 26,300,000)        | -                    | ( 29,800,000)        | -                    |

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。華南商業銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，亦未顯著集中於特定產業或地區（各產業均佔總額 10% 以下）。惟佔華南商業銀行放款、貼現及買匯暨應收證券融資款餘額達 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 八 年 十 二 月 三 十 一 日 |                       | 九 十 七 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  | \$ 542,227,604        | \$ 542,227,604        | \$ 590,277,027        | \$ 590,277,027        |
| 自 然 人 | 365,874,939           | 365,874,939           | 348,476,622           | 348,476,622           |
| 政府機關  | 73,595,809            | -                     | 29,615,892            | -                     |
|       | <u>\$ 981,698,352</u> | <u>\$ 908,102,543</u> | <u>\$ 968,369,541</u> | <u>\$ 938,753,649</u> |

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

華南商業銀行九十八年及九十七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 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 保證及開發信用狀  | \$ 76,438,266      | \$ 68,215,481      |
| 信用卡授信承諾   | 61,781,922         | 70,378,451         |
| 約定之融資額度承諾 | 120,285,315        | 132,695,074        |

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

### (3) 流動性風險

華南商業銀行於九十八及九十七年度之資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。華南商業銀行所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為華南商業銀行之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及

利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。華南商業銀行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估華南商業銀行之流動能力，茲列示到期分析：

單位：新台幣百萬元

|                                | 九                | 十                    | 八                    | 年                   | 十              | 二                   | 月                     | 三 | 十 | 一 | 日 |
|--------------------------------|------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------|---------------------|-----------------------|---|---|---|---|
|                                | 未超過一個月<br>期限者    | 超過一個月<br>至三個月<br>期限者 | 超過三個月<br>至六個月<br>期限者 | 超過六個月<br>至一年<br>期限者 | 超過一年至<br>二年期限者 | 超過二年<br>期限者         | 合計                    |   |   |   |   |
| 現金及約當現金<br>存放央行及拆借銀<br>行同業     | \$ 18,847        | \$ -                 | \$ -                 | \$ -                | \$ -           | \$ -                | \$ 18,847             |   |   |   |   |
| 公平價值變動列入<br>損益之金融資產<br>一淨額     | 27,957           | 88,421               | 40,939               | -                   | -              | 1,287               | 158,604               |   |   |   |   |
| 附賣回票券及債券<br>投資                 | 18,023           | 341                  | 957                  | 1,853               | 2,366          | 2,754               | 26,294                |   |   |   |   |
| 貼現及放款一總額<br>(不含應收帳款<br>融資及催收款) | 2,459            | 1,477                | -                    | -                   | -              | -                   | 3,936                 |   |   |   |   |
| 備供出售之金融資<br>產一淨額               | 163,331          | 136,519              | 102,927              | 65,306              | 64,607         | 565,870             | 1,098,560             |   |   |   |   |
| 持有至到期日金融資<br>產                 | 2,235            | 3,186                | 6,187                | 15,908              | 17,366         | 25,251              | 70,133                |   |   |   |   |
| 其他金融資產(不含<br>非放款轉列之催<br>收款)    | 157,045          | 102,500              | 59,850               | 1,000               | -              | 2,573               | 322,968               |   |   |   |   |
| 資產合計                           | 10<br>\$ 389,907 | 2,000<br>\$ 334,444  | -<br>\$ 210,860      | -<br>\$ 84,067      | -<br>\$ 84,339 | 5,045<br>\$ 602,780 | 7,055<br>\$ 1,706,397 |   |   |   |   |
| 負債                             |                  |                      |                      |                     |                |                     |                       |   |   |   |   |
| 央行及銀行同業存<br>款                  | \$ -             | \$ 48,621            | \$ -                 | \$ -                | \$ -           | \$ -                | \$ 48,621             |   |   |   |   |
| 公平價值變動列入<br>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<br>債                 | 13,638           | 3,462                | 464                  | 624                 | -              | -                   | 18,188                |   |   |   |   |
| 存款(不含支存及匯<br>款)                | 176,316          | 151,379              | 829,283              | 214,223             | 22,302         | 70,609              | 1,464,112             |   |   |   |   |
| 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                           | \$ 193,406       | \$ 205,039           | \$ 829,760           | \$ 219,649          | \$ 32,544      | \$ 119,512          | \$ 1,599,910          |   |   |   |   |
| 缺口                             | \$ 196,501       | \$ 129,405           | (\$ 618,900)         | (\$ 135,582)        | \$ 51,795      | \$ 483,268          | \$ 106,487            |   |   |   |   |

|                                | 九                   | 十                    | 七                    | 年                   | 十              | 二                 | 月                     | 三 | 十 | 一 | 日 |
|--------------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------|-------------------|-----------------------|---|---|---|---|
|                                | 未超過一個月<br>期限者       | 超過一個月<br>至三個月<br>期限者 | 超過三個月<br>至六個月<br>期限者 | 超過六個月<br>至一年<br>期限者 | 超過一年至<br>二年期限者 | 超過二年<br>期限者       | 合計                    |   |   |   |   |
| 資產                             |                     |                      |                      |                     |                |                   |                       |   |   |   |   |
| 現金及約當現金<br>存放央行及拆借銀<br>行同業     | \$ 27,481           | \$ -                 | \$ -                 | \$ -                | \$ -           | \$ -              | \$ 27,481             |   |   |   |   |
| 公平價值變動列入<br>損益之金融資產<br>一淨額     | 8,389               | 69,343               | 41,049               | -                   | 1,770          | 754               | 121,305               |   |   |   |   |
| 附賣回票券及債券<br>投資                 | 26,314              | 699                  | 781                  | 3,652               | 3,534          | 4,328             | 39,308                |   |   |   |   |
| 貼現及放款一總額<br>(不含應收帳款<br>融資及催收款) | 3,591               | 2,550                | -                    | -                   | -              | -                 | 6,141                 |   |   |   |   |
| 備供出售之金融資<br>產一淨額               | 155,521             | 187,585              | 93,080               | 62,790              | 51,552         | 563,397           | 1,113,925             |   |   |   |   |
| 持有至到期日金融資<br>產                 | 5,941               | 1,691                | 3,890                | 12,090              | 21,784         | 54,749            | 100,145               |   |   |   |   |
| 其他金融資產(不含<br>非放款轉列之催<br>收款)    | 95,137              | 37,200               | 37,000               | 15,319              | -              | 2,090             | 186,746               |   |   |   |   |
| 資產合計                           | 6,161<br>\$ 328,535 | -<br>\$ 299,068      | -<br>\$ 175,800      | -<br>\$ 93,851      | -<br>\$ 78,640 | 657<br>\$ 625,975 | 6,818<br>\$ 1,601,869 |   |   |   |   |
| 負債                             |                     |                      |                      |                     |                |                   |                       |   |   |   |   |
| 央行及銀行同業存<br>款                  | \$ -                | \$ 40,809            | \$ 7,752             | \$ 3,176            | \$ -           | \$ -              | \$ 51,737             |   |   |   |   |
| 公平價值變動列入<br>損益之金融負債            | 9,284               | 88                   | 157                  | 6,436               | 6,252          | 25,768            | 47,985                |   |   |   |   |

(接次頁)

(承前頁)

|             | 九                 | 十                 | 七                   | 年                   | 十                | 二                 | 月                   | 三 | 十 | 一 | 日 |
|-------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|------------------|-------------------|---------------------|---|---|---|---|
|             | 未超過一個月期限者         | 超過一個月至三個月期限者      | 超過三個月至六個月期限者        | 超過六個月至一年期限者         | 超過一年至二年期限者       | 超過二年期限者           | 合計                  |   |   |   |   |
| 附買回票券及債券負債  | \$ 21,731         | \$ 9,746          | \$ 1,558            | \$ 310              | \$ -             | \$ -              | \$ 33,345           |   |   |   |   |
| 存款(不含支存及匯款) | 177,880           | 161,816           | 698,469             | 231,974             | 22,416           | 49,462            | 1,342,017           |   |   |   |   |
| 應付金融債券      | -                 | -                 | 5,500               | 1,000               | -                | 23,300            | 29,800              |   |   |   |   |
| 其他金融負債      | 457               | -                 | -                   | 3                   | 13               | 277               | 750                 |   |   |   |   |
| 負債合計        | <u>\$ 209,352</u> | <u>\$ 212,459</u> | <u>\$ 713,436</u>   | <u>\$ 242,899</u>   | <u>\$ 28,681</u> | <u>\$ 98,807</u>  | <u>\$ 1,505,634</u> |   |   |   |   |
| 缺口          | <u>\$ 119,183</u> | <u>\$ 86,609</u>  | <u>(\$ 537,636)</u> | <u>(\$ 149,048)</u> | <u>\$ 49,959</u> | <u>\$ 527,168</u> | <u>\$ 96,235</u>    |   |   |   |   |

#### (4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

華南商業銀行所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，華南商業銀行評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

##### 預期重訂價日或預期到期日

華南商業銀行於九十八年及九十七年十二月三十一日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示華南商業銀行之利率風險，以華南商業銀行所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，華南商業銀行所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日（二者中較早之日期）區分之帳面價值如下：

單位：新台幣百萬元

|                        | 九                   | 十                 | 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                | \$ 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一淨額     | 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               |   |   |   |   |
| 貼現及放款一總額(不含應收帳款融資及催收款) | 888,339             | 103,182           | 49,193            | 20,849           | 19,112           | 18,248           | 1,098,923           |   |   |   |   |
| 備供出售之金融資產一淨額           | 16,582              | 13,078            | 5,151             | 6,122            | 12,230           | 16,970           | 70,133              |   |   |   |   |
| 持有至到期日之金融資產            | 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                | <u>\$ 1,109,756</u> | <u>\$ 294,402</u> | <u>\$ 118,505</u> | <u>\$ 67,931</u> | <u>\$ 32,444</u> | <u>\$ 40,285</u> | <u>\$ 1,663,323</u> |   |   |   |   |

(接次頁)

(承前頁)

|                 | 九                   | 十                    | 八                    | 年                   | 十                | 二                | 月  | 三                   | 十 | 一 | 日 |
|-----------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|------------------|------------------|----|---------------------|---|---|---|
|                 | 未超過一個月<br>期限者       | 超過一個月<br>至三個月<br>期限者 | 超過三個月<br>至六個月<br>期限者 | 超過六個月<br>至一年<br>期限者 | 超過一年至<br>二年期限者   | 超過二年<br>期限者      | 合  | 計                   |   |   |   |
| 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)     | 1,217,560           | 85,782               | 62,932               | 95,660              | 764              | 40               |    | 1,462,738           |   |   |   |
| 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            | <u>\$ 1,234,603</u> | <u>\$ 153,430</u>    | <u>\$ 68,173</u>     | <u>\$ 97,440</u>    | <u>\$ 3,506</u>  | <u>\$ 31,053</u> |    | <u>\$ 1,588,205</u> |   |   |   |
| 缺口              | <u>(\$ 124,847)</u> | <u>\$ 140,972</u>    | <u>\$ 50,332</u>     | <u>(\$ 29,509)</u>  | <u>\$ 28,938</u> | <u>\$ 9,232</u>  |    | <u>\$ 75,118</u>    |   |   |   |

|                        | 九                 | 十                    | 七                    | 年                   | 十                | 二                | 月  | 三                   | 十 | 一 | 日 |
|------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|---------------------|------------------|------------------|----|---------------------|---|---|---|
|                        | 未超過一個月<br>期限者     | 超過一個月<br>至三個月<br>期限者 | 超過三個月<br>至六個月<br>期限者 | 超過六個月<br>至一年<br>期限者 | 超過一年至<br>二年期限者   | 超過二年<br>期限者      | 合  | 計                   |   |   |   |
| 資產                     |                   |                      |                      |                     |                  |                  |    |                     |   |   |   |
| 現金及約當現金                | \$ 1,972          | \$ -                 | \$ -                 | \$ -                | \$ -             | \$ -             | \$ | 1,972               |   |   |   |
| 存放央行及拆借銀行同業            | 9,144             | 48,643               | 5,608                | 35,441              | -                | -                |    | 98,836              |   |   |   |
| 公平價值變動列入損益之金融資產—淨額     | 17,269            | 11,497               | 3,122                | 2,947               | 1,763            | 2,710            |    | 39,308              |   |   |   |
| 附買回票券及債券投資             | 3,591             | 2,550                | -                    | -                   | -                | -                |    | 6,141               |   |   |   |
| 貼現及放款—總額(不含應收帳款融資及催收款) | 791,784           | 231,435              | 51,775               | 5,416               | 4,640            | 28,875           |    | 1,113,925           |   |   |   |
| 備供出售之金融資產—淨額           | 16,228            | 17,246               | 4,792                | 8,818               | 13,187           | 39,874           |    | 100,145             |   |   |   |
| 持有至到期日之金融資產            | 95,137            | 37,200               | 37,000               | 15,319              | -                | 2,090            |    | 186,746             |   |   |   |
| 其他金融資產(不含非放款轉列之催收款)    | 5,966             | 65                   | 22                   | -                   | -                | 570              |    | 6,623               |   |   |   |
| 資產合計                   | <u>\$ 941,091</u> | <u>\$ 348,636</u>    | <u>\$ 102,319</u>    | <u>\$ 67,941</u>    | <u>\$ 19,590</u> | <u>\$ 74,119</u> |    | <u>\$ 1,553,696</u> |   |   |   |

|                 |                     |                   |                  |                    |                  |                  |    |                     |  |  |  |
|-----------------|---------------------|-------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|----|---------------------|--|--|--|
| 負債              |                     |                   |                  |                    |                  |                  |    |                     |  |  |  |
| 央行及銀行同業存款       | \$ 8,111            | \$ 33,663         | \$ 5,283         | \$ -               | \$ -             | \$ -             | \$ | 47,057              |  |  |  |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 11,311              | 10,034            | 4,769            | 2,432              | 1,141            | 18,298           |    | 47,985              |  |  |  |
| 附買回票券及債券負債      | 21,731              | 9,746             | 1,558            | 310                | -                | -                |    | 33,345              |  |  |  |
| 存款(不含支存及匯款)     | 1,017,239           | 99,094            | 77,729           | 135,774            | 10,933           | 42               |    | 1,340,811           |  |  |  |
| 應付金融債券          | 1,000               | 20,400            | 3,000            | -                  | -                | 5,400            |    | 29,800              |  |  |  |
| 其他金融負債          | 546                 | 130               | 74               | -                  | -                | -                |    | 750                 |  |  |  |
| 負債合計            | <u>\$ 1,059,938</u> | <u>\$ 173,067</u> | <u>\$ 92,413</u> | <u>\$ 138,516</u>  | <u>\$ 12,074</u> | <u>\$ 23,740</u> |    | <u>\$ 1,499,748</u> |  |  |  |
| 缺口              | <u>(\$ 118,847)</u> | <u>\$ 175,569</u> | <u>\$ 9,906</u>  | <u>(\$ 70,575)</u> | <u>\$ 7,516</u>  | <u>\$ 50,379</u> |    | <u>\$ 53,948</u>    |  |  |  |

## 8. 重分類資訊

華南商業銀行於九十七年七月一日依財務會計準則公報三十四號「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，華南商業銀行因不擬於短期內出售上表所列之交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產。

經重分類且尚未除列之金融資產於九十八及九十七年十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

|          | 九十八年十二月三十一日  |              | 九十七年十二月三十一日  |              |
|----------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|          | 帳面金額         | 公平價值         | 帳面金額         | 公平價值         |
| 備供出售金融資產 | \$ 4,010,873 | \$ 4,010,873 | \$ 3,340,281 | \$ 3,340,281 |

截至九十八及九十七年底止經重分類且尚未除列之金融資產於九十八及九十七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：

|          | 九十八年度          |                      | 九十七年度          |                      |
|----------|----------------|----------------------|----------------|----------------------|
|          | 認列利益<br>(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<br>(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 | \$ -           | \$ 659,539           | \$ -           | (\$ 3,078,545)       |

## (二) 華南永昌證券及其子公司

### 1. 公平價值之資訊

|                  | 九十八年十二月三十一日   |               | 九十七年十二月三十一日   |               |
|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                  | 帳面價值          | 公平價值          | 帳面價值          | 公平價值          |
| <u>非衍生性金融商品</u>  |               |               |               |               |
| <u>金融資產</u>      |               |               |               |               |
| 公平價值與帳面價值相等之金融資產 | \$ 16,937,347 | \$ 16,937,347 | \$ 10,521,454 | \$ 10,521,454 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產  | 3,936,317     | 3,936,317     | 4,322,402     | 4,322,402     |
| 備供出售金融資產—流動      | 1,396,588     | 1,396,588     | 561,878       | 561,878       |
| 備供出售金融資產—非流動     | 562,620       | 562,620       | 351,255       | 351,255       |
| 交易目的金融資產—非流動     | 35,808        | 35,808        | -             | -             |
| <u>金融負債</u>      |               |               |               |               |
| 公平價值與帳面價值相等之金融負債 | 12,927,190    | 12,927,190    | 7,411,787     | 7,411,787     |
| 公平價值變動列入損益之金融負債  | 245,933       | 245,933       | 67,014        | 67,014        |

(接次頁)

(承前頁)

| 衍生性金融商品<br>資產   | 九十八年十二月三十一日 |            | 九十七年十二月三十一日 |           |
|-----------------|-------------|------------|-------------|-----------|
|                 | 帳面價值        | 公平價值       | 帳面價值        | 公平價值      |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | \$ 160,077  | \$ 160,077 | \$ 71,287   | \$ 71,287 |
| 負債              | 九十八年十二月三十一日 |            | 九十七年十二月三十一日 |           |
|                 | 帳面價值        | 公平價值       | 帳面價值        | 公平價值      |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 20,414      | 20,414     | 6,003       | 6,003     |

2. 華南永昌證券及其子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、客戶保證金專戶、借券擔保價款、借券保證金、應收票據及款項、其他應收款項、受限制資產—流動、現金及約當現金—代收承銷股款、其他資產—其他、短期借款、應付商業本票淨額、附買回債券負債、融券存入保證金、應付融券擔保價款、期貨交易人權益、應付票據及帳款、其他應付款項等、其他負債—其他及受託買賣借（貸）項淨額。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及交易目的金融資產，除期貨交易保證金—自有資金因其未來收付金額與帳面價值相近，以其帳面價值估計其公平價值；另自營部持有之興櫃股票以成本為其公平價值外，餘金融商品如有活絡市場公開報價，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。華南永昌證券及其子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為華南永昌證券及其子公司可取得者。
- (3) 營業保證金、交割結算基金、存出及存入保證金，以帳面價值評價。

(4) 衍生性金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。華南永昌證券及其子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為華南永昌證券及其子公司可取得者。

(5) 備供出售金融資產－非流動係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力者，依證券商財務報告編製準則之規定，應以成本衡量。

3. 華南永昌證券及其子公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

|                        | 公 開 報 價 決 定 之 金 額           |                             | 評 價 方 法 估 計 之 金 額           |                             |
|------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|                        | 九 十 八 年<br>十 二 月<br>三 十 一 日 | 九 十 七 年<br>十 二 月<br>三 十 一 日 | 九 十 八 年<br>十 二 月<br>三 十 一 日 | 九 十 七 年<br>十 二 月<br>三 十 一 日 |
| <u>非 衍 生 性 金 融 商 品</u> |                             |                             |                             |                             |
| <u>金融資產</u>            |                             |                             |                             |                             |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－流動     | \$ 3,910,486                | \$ 4,289,054                | \$ 25,831                   | \$ 33,348                   |
| 備供出售金融資產－流動            | 1,228,729                   | 267,740                     | 167,859                     | 294,138                     |
| 備供出售金融資產－非流動           | -                           | -                           | 562,620                     | 351,255                     |
| 交易目的金融資產－非流動           | 35,808                      | -                           | -                           | -                           |
| <u>金融負債</u>            |                             |                             |                             |                             |
| 公平價值變動列入損益之金融負債－流動     | 245,933                     | 67,014                      | -                           | -                           |
| <u>衍 生 性 金 融 商 品</u>   |                             |                             |                             |                             |
| <u>金融資產</u>            |                             |                             |                             |                             |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－流動     | 19,071                      | -                           | 141,006                     | 71,287                      |
| <u>金融負債</u>            |                             |                             |                             |                             |
| 公平價值變動列入損益之金融負債－流動     | 19,163                      | -                           | 1,251                       | 6,003                       |

4. 華南永昌證券及其子公司於九十八及九十七年度因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(559)仟元及 984 仟元。



5. 華南永昌證券及其子公司九十八年及九十七年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 2,588,404 仟元及 3,185,134 仟元，金融負債分別為 4,276,581 仟元及 3,434,379 仟元。
6. 華南永昌證券及其子公司九十八及九十七年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 532,926 仟元及 773,787 仟元，利息費用總額分別為 24,218 仟元及 53,047 仟元。

7. 財務風險資訊

(1) 市場風險

華南永昌證券及其子公司係採用變異數－共變異數（Variance- Covariance）方法計算風險值（VaR）。風險值係指在一定的信賴水準下，衡量某一資產組合或部位於特定持有期間內，因市場發生不利變動所可能產生之最大損失值。華南永昌證券及其子公司選定以 99%信賴區間、持有期間一天之風險值，衡量各部位之市場風險。風險管理單位並每日監控部位、損益與風險值變動情況，且定期就市場風險評估撰寫書面報告，提供業務單位及管理階層，以期有效管理市場風險。

下表係顯示華南永昌證券及其子公司金融商品於 99%信賴水準下且持有期間為一天之風險值，其中九十八年全年平均值、最高值、最低值金額係指九十八年度單日風險值之平均數值及該期間之最大值與最小值，九十七年度亦同。

單位：仟元

|        | 九十八年度     |           |           | 九十七年度     |            |          |
|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|----------|
| 市場風險類型 | 全年平均值     | 最高值       | 最低值       | 全年平均值     | 最高值        | 最低值      |
| 全公司風險值 | \$ 59,216 | \$ 82,358 | \$ 36,384 | \$ 68,188 | \$ 163,625 | \$ 2,759 |

華南永昌證券及其子公司分別於九十八年及九十七年十二月三十一日，單日整體市場風險平均值約為 59,216 仟元及 68,188 仟元，各分別佔淨值之 0.52%及 0.68%。

另華南永昌證券及其子公司操作衍生性金融商品，其市場風險依商品別說明如下：

A.期貨及選擇權

期貨及選擇權之市場風險係指期貨及選擇權因市場價格變動而產生之風險。華南永昌證券及其子公司即時監控所持有部位及價格變動並建立相關風險控管機制。

B.認購權證

權證之市場風險係來自標的證券價格之變動，市場風險可經由權證與標的證券避險部位之調整加以規避，華南永昌證券及其子公司於九十八及九十七年度分別發行 276 檔及 175 檔權證：認購權證風險值於九十八年及九十七年十二月三十一日分別為 3,217 仟元及 4,729 仟元。

C.利率交換

利率交換之市場風險係來自利率之變動所造成價格上之變動，華南永昌證券及其子公司僅進行單純利率之交換，故相關風險已限制。

D.信用連結票據

華南永昌證券及其子公司之投資標的並無價格風險，惟因其以美元為計價基準，其於資產負債表日重評及交易結清時，將因而產生匯兌損益。

(2) 信用風險

金融資產受到華南永昌證券及其子公司之交易對手或其他方未履行合約之潛在影響，其影響包括華南永昌證券及其子公司所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。華南永昌證券及其子公司各項金融資產之信用風險金額係以資產負債表公平價值為正數之合約作為評估對象。華南永昌證券及其子公司九十八年及九十七年十二月三十一日持有之金融資產信用風險金額與帳面價值相當。

| 交易目的<br>金融資產 | 九十八年十二月三十一日 |        |              | 九十七年十二月三十一日 |       |              |
|--------------|-------------|--------|--------------|-------------|-------|--------------|
|              | 帳面價值        | 當期曝險額  | 信用風險<br>約當金額 | 帳面價值        | 當期曝險額 | 信用風險<br>約當金額 |
| 利率交換合約       | (\$ 559)    | \$ 692 | \$ 268       | \$ -        | \$ -  | \$ -         |

就信用風險管理而言，華南永昌證券及其子公司係以信用評等為主軸，配合業務性質，訂定相關業務辦法及處理程序，包含整體承作額度、單一部位或交易對手限額、信用風險限額及審核程序等。

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。

華南永昌證券及其子公司未顯著集中與單一客戶、單一交易相對人、單一產業型態及單一海外地區進行交易。

華南永昌證券及其子公司從事之信用連結票券交易係由國內外知名銀行所發行，而其信用風險係為公司債發行公司違約而無法償付債款之可能性，其風險可能致投資金額減損。華南永昌證券及其子公司於選擇此項投資標的時，業經審慎信用評估，且以與國內外財務健全、資訊公開之公司所發行之公司債相連結者為主，以期將債券發行者違約之信用風險降至極小程度。

### (3) 流動性風險

華南永昌證券及其子公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

華南永昌證券及其子公司投資之非衍生性權益商品及債券，除持有之未上市（櫃）公司股票外，均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產，不致有重大之現金流量風險。

華南永昌證券及其子公司承作之衍生性商品交易，其流動性風險說明如下：

A.期貨及選擇權

華南永昌證券及其子公司從事期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金均已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金之金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，華南永昌證券及其子公司之營運資金足以支應，是以現金流量風險低。

B.認購權證

華南永昌證券及其子公司發行認購權證已事先收取權證權利金並額外投入資金以建立避險部位，且持有之標的證券，因受主管機關對其市價及股權分散之規定，致標的證券無法以合理價格出售的可能性甚低，因而流動性風險低，僅有因隨標的證券市場價格變化而需調節持有權證及營業證券避險部位所產生資金需求之風險，而在市場流動性佳之前提下，現金流量風險甚低。

C.信用連結票據

華南永昌證券及其子公司從事之信用連結票據交易，於合約到期前尚無主動賣回之權利，但華南永昌證券及其子公司可透過國內外知名銀行及券商於市場上賣出該投資，惟仍可能無法即時出售，此為可能發生之流動性風險，華南永昌證券及其子公司選擇投資標的時，已考慮此項風險，評估其風險極低。

8. 重分類資訊

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

|             | 重 分 類 前    | 重 分 類 後 |
|-------------|------------|---------|
| 公平價值變動列入損益之 |            |         |
| 金融資產—交易目的   | \$ 112,315 | \$ -    |
| 備供出售金融資產—流動 | -          | 112,315 |

九十七年第三季國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，華南永昌證券及其子公司因不擬於短期內出售上表所列之交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產一流動。

經重分類且尚未除列之金融資產於九十八年及九十七年十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

|             | 九十八年十二月三十一日 |           | 九十七年十二月三十一日 |           |
|-------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
|             | 帳面金額        | 公平價值      | 帳面金額        | 公平價值      |
| 備供出售金融資產一流動 | \$ 55,211   | \$ 55,211 | \$ 63,780   | \$ 63,780 |

金融資產自重分類日至九十八年及九十七年十二月三十一日認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

|             | 九十八年十二月三十一日 |              |            | 九十七年十二月三十一日 |              |             |
|-------------|-------------|--------------|------------|-------------|--------------|-------------|
|             | 帳面金額        | 依原類別衡量之擬制性資訊 |            | 帳面金額        | 依原類別衡量之擬制性資訊 |             |
|             | 認列損益        | 認列股東權益       | 認列損失       | 認列損益        | 認列股東權益       | 認列損失        |
|             | 金額          | 調整項目金額       | 金額         | 金額          | 調整項目金額       | 金額          |
| 備供出售金融資產一流動 | \$ 10,066   | (\$ 3,165)   | (\$ 3,165) | \$ -        | (\$ 48,535)  | (\$ 48,535) |

## 9. 專屬期貨經紀業務之特有風險

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

### (三) 華南產險

#### 1. 公平價值之資訊：

|                 | 九十八年十二月三十一日 |            | 九十七年十二月三十一日 |            |
|-----------------|-------------|------------|-------------|------------|
|                 | 帳面價值        | 公平價值       | 帳面價值        | 公平價值       |
| <u>非衍生性金融商品</u> |             |            |             |            |
| 資產              |             |            |             |            |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 |             |            |             |            |
| 一流動             | \$ 245,290  | \$ 245,290 | \$ 285,397  | \$ 285,397 |
| 備供出售金融資產        |             |            |             |            |
| 一流動             | 1,416,641   | 1,416,641  | 372,073     | 372,073    |
| 備供出售金融資產        |             |            |             |            |
| 一非流動            | 591,107     | 591,107    | 296,148     | 296,148    |
| 持有至到期日金融資產      |             |            |             |            |
| 一流動             | 127,736     | 127,736    | 146,496     | 146,496    |
| 持有至到期日金融資產      |             |            |             |            |
| 一非流動            | 417,894     | 417,894    | 601,479     | 601,479    |
| <u>衍生性金融商品</u>  |             |            |             |            |
| 負債              |             |            |             |            |
| 遠期外匯合約          | -           | -          | 5,171       | 5,171      |

#### 2. 華南產險估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 上述金融商品不包括現金及約當現金、應收票據淨額、應收保費淨額、應攤回再保賠款與給付淨額、應收再保往來款項淨額、應收再保業務款項、其他應收款、放款、應付佣金、應付費用、應付保險賠款與給付淨額、應付再保往來款項、應付再保業務款項及其他應付款。此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- (2) 上述金融商品不包括存出（入）保證金、存出再保責任準備金及催收款，因無明確到期日，故以其帳面價值為公平價值。
- (3) 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。華南產險採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為華南產險可取得者。

- (4) 以成本衡量之金融資產為未上市（櫃）公司者，其無活絡市場公開報價且實務上須以超過合理成本之金額方能取得可驗證公平價值，因此公平價值無法可靠衡量。
- (5) 無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，故以攤銷後成本評價。
- (6) 衍生性金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。華南產險採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為華南產險可取得者。
3. 華南產險金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者為：

| 非衍生性金融商品<br>資 產      | 公 開 報 價 決 定 之 金 額  |                    |
|----------------------|--------------------|--------------------|
|                      | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
| 公平價值列入損益之<br>金融資產—流動 | \$ 245,290         | \$285,397          |
| 備供出售金融資產—<br>流動      | 1,416,641          | 372,073            |
| 備供出售金融資產—<br>非流動     | 591,107            | 296,148            |

除上述金融資產外，其他金融資產及負債之公平價值，因無活絡市場之公開報價可供決定，因此全數採評價方法估計。

4. 華南產險於九十八年及九十七年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 3,176,961 仟元及 3,320,050 仟元，具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 2,163,749 仟元及 2,050,632 仟元。
5. 華南產險九十八及九十七年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 84,013 仟元及 116,508 仟元，其利息支出總額分別為 741 仟元及 40 仟元。

## 6. 財務風險資訊

### (1) 市場價格風險

係市場利率變動、匯率變動及市場價格波動之風險。

華南產險除定期藉由風險控管系統及對手銀行出具之精算資料對合約市價予以評估，並對交易額度設有權限控管機制外，華南產險所從事之遠期外匯合約一衍生性金融商品交易，係為規避已認列資產或負債之公平價值變動，故市場匯率波動將使遠期外匯合約之公平價值隨之變動，故市場價格風險應尚在華南產險可承受之範圍內。

### (2) 信用風險

金融資產受到華南產險之交易對手或他方未履行合約之潛在影響，惟華南產險投資金融資產交易前，須經徵信程序，且華南產險亦與多家信用卓著之金融機構往來交易分散風險，故華南產險認為相對人違約之可能性低，信用風險尚在華南產險可承受之範圍內。

### (3) 流動性風險

華南產險之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

7. 公平價值避險、現金流量避險及國外營運機構淨投資避險：無。

## (四) 華南永昌投信

### 1. 公平價值之資訊

| 非衍生性金融商品           | 九十八年十二月三十一日 |            | 九十七年十二月三十一日 |            |
|--------------------|-------------|------------|-------------|------------|
|                    | 帳面價值        | 公平價值       | 帳面價值        | 公平價值       |
| <u>金融資產</u>        |             |            |             |            |
| 公平價值與帳面價值相等之金融資產   | \$ 135,022  | \$ 135,022 | \$ 513,383  | \$ 513,383 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產—流動 | -           | -          | 18,833      | 18,833     |
| 以成本衡量之金融資產—非流動     | 7,000       | -          | 7,000       | -          |
| 其他應收款淨額—非流動        | 1,227,136   | 1,227,136  | -           | -          |
| <u>金融負債</u>        |             |            |             |            |
| 公平價值與帳面價值相等之金融負債   | 1,047,641   | 1,047,641  | 33,395      | 33,395     |



2. 華南永昌投信決定金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、其他應收款、存出保證金、短期銀行借款及應付款項等。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。華南永昌投信採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為華南永昌投信可取得者。
- (3) 以成本衡量之金融資產係投資未上市（櫃）公司股票，其無活絡市場公開報價且實務上須以超過合理成本之金額方能取得可驗證公平價值，因此不列示其公平價值。
- (4) 其他應收款淨額－非流動因無確定之收回期間，以帳面價值為公平價值。

3. 華南永昌投信九十七年十二月三十一日公平價值變動列入損益之金融資產－流動之公平價值，係以活絡市場之公開報價直接決定，金額為 18,833 仟元。

4. 華南永昌投信九十八及九十七年十二月三十一日具利率變動公平價值風險之金融資產分別為 56,374 仟元及 400,147 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 25,082 仟元及 9,262 仟元，九十八年十二月三十一日具利率變動之現金流量風險之金融負債為 890,000 仟元。

5. 華南永昌投信九十八及九十七年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 1,845 仟元及 8,239 仟元，利息費用總額分別為 4,040 仟元及 0 仟元。

6. 財務風險資訊

(1) 市場風險

華南永昌投信從事基金受益憑證之投資，其基金資產投資組合中之股票及債券投資，因市場價格及市場利率變動將使其公平價值隨之變動，進而影響基金受益憑證之單位淨值。

(2) 信用風險

金融資產受到華南永昌投信之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括華南永昌投信所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素及合約金額。華南永昌投信各金融資產信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象，與其帳面價值相當。

(3) 流動性風險

華南永昌投信之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

四十、公平價值避險

華南商業銀行所持有之國外債券投資，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，華南商業銀行評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

| 被 避 險 項 目 | 指 定 之 避 險 工 具              | 公 平 價 值                                        |
|-----------|----------------------------|------------------------------------------------|
|           | 指 定 為 避 險 工 具<br>之 金 融 商 品 | 九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日<br>九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日 |
| 國外債券投資    | 利率交換合約                     | (\$ 145,018) (\$ 224,312)                      |

#### 四一、風險控制及避險策略

##### (一) 華南金控

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

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

集團風險值系統業於九十七年第四季建置完成後，目前已可每日進行限額控管，並已著手計算市場風險所需之經濟資本。目前集團亦已建有作業風險損失資料庫，持續供集團各成員申報作業風險損失之資料。此外，子公司華南商業銀行已建置信用風險之內部評等模型與評分卡。未來將視相關資料蒐集情形，分階段計算信用風險及作業風險等所需之經濟資本，以利追求風險與報償間最適當之平衡，落實全方位之完善風險管理機制。

##### (二) 華南商業銀行

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

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

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

#### 四二、本公司與子公司及各子公司間進行共同行銷資訊

子公司華南商業銀行與華南永昌證券、華南產險及華南永昌投信簽訂共同行銷業務合作契約，契約有效期間自九十八年八月起至九十九年八月止，合作項目包括營業場所共用、人員與業務支援。相關之費用分攤、報酬收授，依契約制訂之「華南金融控股公司各子公司間共同行銷費用分攤原則」及「華南金融控股公司各子公司間共同行銷獎勵發放原則」辦理。子公司華南商業銀行於九十四年五月與華銀保代簽訂委託協助收取保險費暨佣金分配約定書，訂定華南商業銀行之受託佣金及相關報酬之計算方式。

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

子公司華南商業銀行九十四年七月與華南金控、華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信、華南金創投、華南金資產管理、華南金管顧簽定共同資訊設備合作契約，合作項目包括系統規劃、建置、管理及基於共同管理或業務推廣之目的而共同使用之資訊設備費用分攤。

子公司華南商業銀行九十八及九十七年度因共同行銷業務推廣及分攤營業設備或場所而給付予華南永昌證券及其子公司之業務推廣費用及分擔費用分別為 64,583 仟元及 58,095 仟元；另華南永昌證券九十八及九十七年度因共同行銷業務推廣費用及分攤營業設備或場所而給付與華南商業銀行之業務推廣費用及分擔費用分別為 32,482 仟元及 18,207 仟元。九十八及九十七年度華南產險給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 40,312 仟元及 41,341 仟元；九十八及九十七年度華南永昌投信給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 10,108 仟元及 10,686 仟元。九十八及九十七年度華銀保代給付予華南商業銀行之報酬分別為 323,594 仟元及 411,388 仟元。

#### 四三、業務別財務資訊

|               | 九 十 八 年 一 月 一 日 至 十 二 月 三 十 一 日 |                      |                    |                       |                       |
|---------------|---------------------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|
|               | 銀 行 業 務                         | 證 券 業 務              | 產 險 業 務            | 其 他 業 務               | 合 併                   |
| 利息淨收益         | \$ 15,907,875                   | \$ 487,755           | \$ 83,311          | (\$ 161,265)          | \$ 16,317,676         |
| 利息以外淨收益       | <u>12,479,911</u>               | <u>2,635,479</u>     | <u>1,564,141</u>   | <u>483,592</u>        | <u>17,163,123</u>     |
| 淨 收 益         | 28,387,786                      | 3,123,234            | 1,647,452          | 322,327               | 33,480,799            |
| 呆帳費用          | ( 10,644,117)                   | ( 561)               | ( 647)             | ( 465,314)            | ( 11,110,639)         |
| 提存各項保險責任準備    | -                               | -                    | ( 338,955)         | -                     | ( 338,955)            |
| 營業費用          | ( <u>14,084,327</u> )           | ( <u>1,939,089</u> ) | ( <u>887,678</u> ) | ( <u>575,070</u> )    | ( <u>17,486,164</u> ) |
| 繼續營業單位稅前淨利(損) | 3,659,342                       | 1,183,584            | 420,172            | ( 718,057)            | 4,545,041             |
| 所得稅(費用)利益     | <u>334,538</u>                  | ( <u>204,648</u> )   | ( <u>307,159</u> ) | <u>81,232</u>         | ( <u>96,037</u> )     |
| 繼續營業單位稅後淨利(損) | <u>\$ 3,993,880</u>             | <u>\$ 978,936</u>    | <u>\$ 113,013</u>  | ( <u>\$ 636,825</u> ) | <u>\$ 4,449,004</u>   |

|               | 九 十 七 年 一 月 一 日 至 十 二 月 三 十 一 日 |                       |                       |                       |                       |
|---------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|               | 銀 行 業 務                         | 證 券 業 務               | 產 險 業 務               | 其 他 業 務               | 合 併                   |
| 利息淨收益         | \$ 25,605,300                   | \$ 710,040            | \$ 128,045            | (\$ 155,337)          | \$ 26,288,048         |
| 利息以外淨收益       | <u>6,231,255</u>                | <u>907,166</u>        | <u>766,685</u>        | <u>551,070</u>        | <u>8,456,176</u>      |
| 淨 收 益         | 31,836,555                      | 1,617,206             | 894,730               | 395,733               | 34,744,224            |
| 呆帳費用          | ( 5,080,408)                    | ( 1,675)              | -                     | ( 15,780)             | ( 5,097,863)          |
| 提存各項保險責任準備    | -                               | -                     | ( 204,792)            | -                     | ( 204,792)            |
| 營業費用          | ( <u>14,488,239</u> )           | ( <u>1,670,616</u> )  | ( <u>904,040</u> )    | ( <u>1,056,738</u> )  | ( <u>18,119,633</u> ) |
| 繼續營業單位稅前淨利(損) | 12,267,908                      | ( 55,085)             | ( 214,102)            | ( 676,785)            | 11,321,936            |
| 所得稅(費用)利益     | ( <u>2,214,932</u> )            | ( <u>209,997</u> )    | <u>20,083</u>         | <u>222,587</u>        | ( <u>2,182,259</u> )  |
| 繼續營業單位稅後淨利(損) | <u>\$ 10,052,976</u>            | ( <u>\$ 265,082</u> ) | ( <u>\$ 194,019</u> ) | ( <u>\$ 454,198</u> ) | <u>\$ 9,139,677</u>   |

#### 四四、華南金控財務報表

華南金融控股股份有限公司

資產負債表

九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目          | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   | 九 十 七 年<br>十二月三十一日   | 項 目        | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   | 九 十 七 年<br>十二月三十一日   |
|--------------|----------------------|----------------------|------------|----------------------|----------------------|
| 現金及約當現金      | \$ 83,084            | \$ 957,922           | 應付商業本票－淨額  | \$ 999,286           | \$ -                 |
| 應收款項－淨額      | 1,063,240            | 2,563,448            | 應付款項       | 698,861              | 2,247,391            |
| 採權益法之股權投資－淨額 | 99,482,531           | 92,656,608           | 應付債券       | 4,700,000            | 4,700,000            |
| 其他金融資產－淨額    | 314,571              | 314,588              | 其他借款       | 800,000              | -                    |
| 固定資產－淨額      | 12,134               | 13,762               | 應計退休金負債    | 28,692               | 31,243               |
| 其他資產－淨額      | <u>5,983</u>         | <u>219,251</u>       | 其他負債       | <u>280</u>           | <u>280</u>           |
|              |                      |                      | 負債合計       | <u>7,227,119</u>     | <u>6,978,914</u>     |
|              |                      |                      | 股東權益       |                      |                      |
|              |                      |                      | 股 本        | 62,723,012           | 60,896,128           |
|              |                      |                      | 資本公積       | 12,408,844           | 12,408,866           |
|              |                      |                      | 法定盈餘公積     | 5,728,999            | 4,815,039            |
|              |                      |                      | 特別盈餘公積     | 2,152,563            | 111,017              |
|              |                      |                      | 未分配盈餘      | 9,072,017            | 13,668,178           |
|              |                      |                      | 未實現重估增值    | 3,931,740            | 4,154,744            |
|              |                      |                      | 累積換算調整數    | ( 121,708)           | ( 83,362)            |
|              |                      |                      | 金融商品之未實現損益 | ( <u>2,161,043</u> ) | ( <u>6,223,945</u> ) |
|              |                      |                      | 股東權益合計     | <u>93,734,424</u>    | <u>89,746,665</u>    |
| 資 產 總 計      | <u>\$100,961,543</u> | <u>\$ 96,725,579</u> | 負債及股東權益總計  | <u>\$100,961,543</u> | <u>\$ 96,725,579</u> |

華南金融控股股份有限公司

損 益 表

九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

|                  | 九 十 八 年 度           | 九 十 七 年 度           |
|------------------|---------------------|---------------------|
| 收 益              |                     |                     |
| 利息收入             | \$ 2,074            | \$ 32,774           |
| 採權益法認列之投資收益      | 4,876,791           | 9,307,068           |
| 其他非利息收益          | 2,141               | 2,709               |
| 費用及損失            |                     |                     |
| 利息費用             | ( 136,616)          | ( 138,638)          |
| 其他非利息損失          | ( 827)              | -                   |
| 營業費用             |                     |                     |
| 用人費用             | ( 198,928)          | ( 195,138)          |
| 折舊及攤銷費用          | ( 4,914)            | ( 4,807)            |
| 其他業務及管理費用        | ( 83,321)           | ( 84,044)           |
| 繼續營業單位稅前淨利       | 4,456,400           | 8,919,924           |
| 所得稅（費用）利益－繼續營業單位 | ( 7,442)            | 219,673             |
| 本期淨利             | <u>\$ 4,448,958</u> | <u>\$ 9,139,597</u> |
|                  | 稅 前 稅 後             | 稅 前 稅 後             |
| 每股盈餘             |                     |                     |
| 基本每股盈餘           | <u>\$0.71</u>       | <u>\$0.71</u>       |
|                  | <u>\$1.42</u>       | <u>\$1.46</u>       |

華南金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

|                           |               | 資             | 本         | 公        | 積        | 保            | 留            | 盈             | 餘            | 權            | 益              | 調             | 整 |   |        |        |        |       |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
|---------------------------|---------------|---------------|-----------|----------|----------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|----------------|---------------|---|---|--------|--------|--------|-------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|
|                           | 股             | 股             | 本         | 溢        | 價        | 庫            | 藏            | 股             | 交            | 易            | 受              | 贈             | 公 | 積 | 其他資本公積 | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | 未 | 實 | 現 | 累 | 積 | 換 | 算 | 金 | 融 | 商 | 品 | 合 | 計 |  |
|                           | 本             | 股             | 本         | 溢        | 價        | 庫            | 藏            | 股             | 交            | 易            | 受              | 贈             | 公 | 積 | 其他資本公積 | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | 重 | 估 | 增 | 值 | 調 | 整 | 數 | 未 | 實 | 現 | 損 | 益 | 計 |  |
| 九十七年一月一日餘額                | \$ 59,702,086 | \$ 12,352,244 | \$ 52,361 | \$ 2,936 | \$ 1,325 | \$ 3,895,160 | \$ 111,017   | \$ 12,708,746 | \$ 3,403,045 | (\$ 54,983)  | (\$ 195,146)   | \$ 91,978,791 |   |   |        |        |        |       |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
| 九十六年度盈餘分配                 |               |               |           |          |          |              |              |               |              |              |                |               |   |   |        |        |        |       |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
| 提列法定盈餘公積                  | -             | -             | -         | -        | -        | 919,879      | -            | ( 919,879)    | -            | -            | -              | -             | - | - | -      | -      | -      | -     | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |  |
| 董監酬勞                      | -             | -             | -         | -        | -        | -            | -            | ( 82,789)     | -            | -            | -              | -             | - | - | -      | -      | -      | -     | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |  |
| 員工紅利                      | -             | -             | -         | -        | -        | -            | -            | ( 13,246)     | -            | -            | -              | -             | - | - | -      | -      | -      | -     | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |  |
| 現金股利                      | -             | -             | -         | -        | -        | -            | -            | ( 5,970,209)  | -            | -            | -              | -             | - | - | -      | -      | -      | -     | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |  |
| 股票股利                      | 1,194,042     | -             | -         | -        | -        | -            | -            | ( 1,194,042)  | -            | -            | -              | -             | - | - | -      | -      | -      | -     | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |  |
| 採權益法評價之股權投資產生之股東權益變動影響調整數 | -             | -             | -         | -        | -        | -            | -            | -             | 751,699      | ( 28,379)    | ( 6,028,799)   | ( 5,305,479)  |   |   |        |        |        |       |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
| 九十七年度淨利                   | -             | -             | -         | -        | -        | -            | -            | 9,139,597     | -            | -            | -              | 9,139,597     |   |   |        |        |        |       |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
| 九十七年十二月三十一日餘額             | 60,896,128    | 12,352,244    | 52,361    | 2,936    | 1,325    | 4,815,039    | 111,017      | 13,668,178    | 4,154,744    | ( 83,362)    | ( 6,223,945)   | 89,746,665    |   |   |        |        |        |       |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
| 九十七年度盈餘分配（註）              |               |               |           |          |          |              |              |               |              |              |                |               |   |   |        |        |        |       |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
| 提列法定盈餘公積                  | -             | -             | -         | -        | -        | 913,960      | -            | ( 913,960)    | -            | -            | -              | -             | - | - | -      | -      | -      | -     | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |  |
| 提列特別盈餘公積                  | -             | -             | -         | -        | -        | -            | 2,041,546    | ( 2,041,546)  | -            | -            | -              | -             | - | - | -      | -      | -      | -     | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |  |
| 現金股利                      | -             | -             | -         | -        | -        | -            | -            | ( 4,262,729)  | -            | -            | -              | -             | - | - | -      | -      | -      | -     | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |  |
| 股票股利                      | 1,826,884     | -             | -         | -        | -        | -            | -            | ( 1,826,884)  | -            | -            | -              | -             | - | - | -      | -      | -      | -     | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |  |
| 採權益法評價之股權投資產生之股東權益變動影響調整數 | -             | -             | -         | -        | -        | -            | -            | -             | ( 223,004)   | ( 38,346)    | 4,062,902      | 3,801,552     |   |   |        |        |        |       |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
| 子公司處分母公司股票視同庫藏股交易         | -             | -             | ( 22)     | -        | -        | -            | -            | -             | -            | -            | -              | ( 22)         |   |   |        |        |        |       |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
| 九十八年度淨利                   | -             | -             | -         | -        | -        | -            | -            | 4,448,958     | -            | -            | -              | 4,448,958     |   |   |        |        |        |       |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
| 九十八年十二月三十一日餘額             | \$ 62,723,012 | \$ 12,352,244 | \$ 52,339 | \$ 2,936 | \$ 1,325 | \$ 5,728,999 | \$ 2,152,563 | \$ 9,072,017  | \$ 3,931,740 | (\$ 121,708) | (\$ 2,161,043) | \$ 93,734,424 |   |   |        |        |        |       |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |

註：九十七年度董監酬勞 61,841 仟元及員工分紅 6,184 仟元已於損益表扣除。

華南金融控股股份有限公司

現金流量表

九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

|                     | 九十八年度               | 九十七年度               |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| 營業活動之現金流量           |                     |                     |
| 本期淨利                | \$ 4,448,958        | \$ 9,139,597        |
| 調整項目：               |                     |                     |
| 不影響現金流量之損益項目及其他調整項目 |                     |                     |
| 折舊及攤銷費用             | 4,914               | 4,807               |
| 採權益法認列之投資收益         | ( 4,876,791)        | ( 9,307,068)        |
| 收到權益法被投資公司發放現金股利    | 2,012,490           | 6,377,132           |
| 遞延所得稅資產減少（增加）       | 211,588             | ( 211,588)          |
| 營業資產及負債之淨變動         |                     |                     |
| 應收款項減少（增加）          | 1,620,116           | ( 1,475,806)        |
| 應付款項（減少）增加          | ( 1,564,375)        | 1,497,898           |
| 應計退休金負債（減少）增加       | ( 2,551)            | 4,329               |
| 營業活動之淨現金流入          | <u>1,854,349</u>    | <u>6,029,301</u>    |
| 投資活動之現金流量           |                     |                     |
| 採權益法之股權投資（增加）減少     | ( 280,000)          | 1,476,470           |
| 其他金融資產減少（增加）        | 17                  | ( 348)              |
| 購置固定資產              | ( 1,606)            | ( 804)              |
| 其他資產增加              | <u>-</u>            | <u>( 100)</u>       |
| 投資活動之淨現金流（出）入       | <u>( 281,589)</u>   | <u>1,475,218</u>    |
| 融資活動之現金流量           |                     |                     |
| 應付商業本票增加            | 999,286             | -                   |
| 其他借款增加（減少）          | 800,000             | ( 600,000)          |
| 其他負債減少              | -                   | ( 334)              |
| 發放董監酬勞              | -                   | ( 82,789)           |
| 發放員工紅利              | -                   | ( 13,246)           |
| 發放現金股利              | ( 4,246,884)        | ( 5,948,244)        |
| 融資活動之淨現金流出          | <u>( 2,447,598)</u> | <u>( 6,644,613)</u> |

（接次頁）



(承前頁)

|             | 九十八年度<br>(\$ 874,838) | 九十七年度<br>\$ 859,906 |
|-------------|-----------------------|---------------------|
| 本期現金(減少)增加數 |                       |                     |
| 期初現金餘額      | 957,922               | 98,016              |
| 期末現金餘額      | \$ 83,084             | \$ 957,922          |
| 現金流量資訊之補充揭露 |                       |                     |
| 本期支付利息      | \$ 136,140            | \$ 140,396          |
| 本期支付所得稅     | \$ 98,779             | \$ 26,101           |

#### 四五、各類子公司簡明資產負債表及損益表

##### (一) 簡明資產負債表

| 華南商業銀行股份有限公司<br>簡明資產負債表<br>九十八年及九十七年十二月三十一日 |                  |                  |                     |                  |                  |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|---------------------|------------------|------------------|
|                                             |                  |                  | 單位：新台幣仟元            |                  |                  |
| 項 目                                         | 九十八年<br>十二月三十一日  | 九十七年<br>十二月三十一日  | 項 目                 | 九十八年<br>十二月三十一日  | 九十七年<br>十二月三十一日  |
| 資 產                                         |                  |                  | 負 債                 |                  |                  |
| 現金及約當現金                                     | \$ 18,847,140    | \$ 27,480,987    | 央行及銀行同業存款           | \$ 48,621,314    | \$ 51,736,738    |
| 存放央行及拆借銀行<br>同業                             | 158,603,970      | 127,338,743      | 公平價值變動列入損益<br>之金融負債 | 41,999,203       | 47,985,400       |
| 公平價值變動列入損益<br>之金融資產－淨額                      | 26,294,415       | 39,307,562       | 附買回票券及債券負債          | 18,188,348       | 33,345,144       |
| 附賣回票券及債券投資                                  | 3,935,604        | 6,141,391        | 應付款項                | 36,208,428       | 42,749,262       |
| 應收款項－淨額                                     | 29,411,308       | 26,447,543       | 存款及匯款               | 1,512,713,803    | 1,385,566,970    |
| 貼現及放款－淨額                                    | 1,104,726,331    | 1,122,582,898    | 應付金融債券              | 26,300,000       | 29,800,000       |
| 備供出售金融資產－淨額                                 | 70,132,532       | 100,144,832      | 應計退休金負債             | 1,489,927        | 1,245,160        |
| 持有至到期日金融資產<br>－淨額                           | 322,968,471      | 186,745,664      | 其他金融負債              | 690,156          | 749,916          |
| 採權益法之股權投資                                   | 215,845          | 221,932          | 其他負債                | 6,790,420        | 6,868,459        |
| 其他金融資產－淨額                                   | 7,219,858        | 6,990,594        | 負債合計                | 1,693,001,599    | 1,600,047,049    |
| 固定資產－淨額                                     | 23,106,476       | 23,911,370       | 股東權益                |                  |                  |
| 無形資產                                        | 456,525          | 531,667          | 股本                  | 37,809,000       | 37,809,000       |
| 其他資產                                        | 10,378,022       | 10,198,225       | 資本公積                | 12,618,085       | 12,618,085       |
| 資 產 總 計                                     | \$ 1,776,296,497 | \$ 1,678,043,408 | 保留盈餘                | 28,925,064       | 26,887,500       |
|                                             |                  |                  | 股東權益其他項目            | 3,942,749        | 681,774          |
|                                             |                  |                  | 股東權益合計              | 83,294,898       | 77,996,359       |
|                                             |                  |                  | 負債及股東權益總計           | \$ 1,776,296,497 | \$ 1,678,043,408 |

華南永昌綜合證券股份有限公司  
簡明資產負債表  
九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目           | 九十八年<br>十二月三十一日      | 九十七年<br>十二月三十一日      | 項 目            | 九十八年<br>十二月三十一日      | 九十七年<br>十二月三十一日      |
|---------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------------|
| <u>資 產</u>    |                      |                      | <u>負 債</u>     |                      |                      |
| 流動資產          | \$ 18,525,444        | \$ 10,909,039        | 流動負債           | \$ 11,520,373        | \$ 5,282,182         |
| 基金及投資         | 1,696,082            | 1,458,603            | 其他負債           | 308,159              | 309,142              |
| 固定資產－淨額       | 1,497,797            | 1,561,711            | 受託買賣貸項－<br>淨額  | <u>118,684</u>       | <u>-</u>             |
| 無形資產          | 57,464               | 48,022               | 負債合計           | <u>11,947,216</u>    | <u>5,591,324</u>     |
| 其他資產          | 1,655,114            | 1,679,208            |                |                      |                      |
| 受託買賣借項－<br>淨額 | <u>-</u>             | <u>19,873</u>        | <u>股東權益</u>    |                      |                      |
|               |                      |                      | 股 本            | 8,111,743            | 8,111,743            |
|               |                      |                      | 資本公積           | 466,438              | 466,438              |
|               |                      |                      | 保留盈餘           | 2,457,943            | 1,455,724            |
|               |                      |                      | 股東權益其他調整<br>項目 | <u>448,561</u>       | <u>51,227</u>        |
|               |                      |                      | 股東權益合計         | <u>11,484,685</u>    | <u>10,085,132</u>    |
| 資 產 總 計       | <u>\$ 23,431,901</u> | <u>\$ 15,676,456</u> | 負債及股東權益總計      | <u>\$ 23,431,901</u> | <u>\$ 15,676,456</u> |

華南產物保險股份有限公司  
簡明資產負債表  
九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 九十八年<br>十二月三十一日      | 九十七年<br>十二月三十一日      | 項 目            | 九十八年<br>十二月三十一日      | 九十七年<br>十二月三十一日      |
|------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------------|
| <u>資 產</u> |                      |                      | <u>負 債</u>     |                      |                      |
| 流動資產       | \$ 7,848,133         | \$ 7,514,262         | 流動負債           | \$ 821,998           | \$ 577,914           |
| 放 款        | 119,326              | 93,339               | 長期負債           | 92,155               | 95,056               |
| 基金及投資      | 1,682,388            | 1,242,528            | 營業及負債準備        | 7,951,645            | 7,594,278            |
| 固定資產－淨額    | 766,388              | 786,659              | 其他負債           | <u>4,555</u>         | <u>5,997</u>         |
| 無形資產       | 14,501               | 7,625                | 負債合計           | <u>8,870,353</u>     | <u>8,273,245</u>     |
| 其他資產       | <u>529,925</u>       | <u>504,803</u>       |                |                      |                      |
|            |                      |                      | <u>股東權益</u>    |                      |                      |
|            |                      |                      | 股 本            | 2,001,386            | 2,001,386            |
|            |                      |                      | 資本公積           | -                    | 15,341               |
|            |                      |                      | 保留盈餘           | 57,012               | ( 62,341 )           |
|            |                      |                      | 股東權益其他調整<br>項目 | <u>31,910</u>        | <u>( 78,415 )</u>    |
|            |                      |                      | 股東權益合計         | <u>2,090,308</u>     | <u>1,875,971</u>     |
| 資 產 總 計    | <u>\$ 10,960,661</u> | <u>\$ 10,149,216</u> | 負債及股東權益總計      | <u>\$ 10,960,661</u> | <u>\$ 10,149,216</u> |

華南永昌證券投資信託股份有限公司  
簡明資產負債表  
九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 九十八年<br>十二月三十一日     | 九十七年<br>十二月三十一日   | 項 目         | 九十八年<br>十二月三十一日     | 九十七年<br>十二月三十一日   |
|------------|---------------------|-------------------|-------------|---------------------|-------------------|
| <u>資 產</u> |                     |                   | <u>負 債</u>  |                     |                   |
| 流動資產       | \$ 90,423           | \$ 487,996        | 流動負債        | \$ 1,048,123        | \$ 34,036         |
| 基金及投資      | 7,000               | 7,000             | 其他負債        | <u>1,996</u>        | <u>2,260</u>      |
| 固定資產－淨額    | 132,660             | 134,644           | 負債合計        | <u>1,050,119</u>    | <u>36,296</u>     |
| 無形資產       | 2,354               | 3,146             |             |                     |                   |
| 其他資產       | <u>1,365,050</u>    | <u>45,816</u>     | <u>股東權益</u> |                     |                   |
|            |                     |                   | 股 本         | 403,750             | 402,009           |
|            |                     |                   | 保留盈餘        | <u>143,618</u>      | <u>240,297</u>    |
|            |                     |                   | 股東權益合計      | <u>547,368</u>      | <u>642,306</u>    |
| 資 產 總 計    | <u>\$ 1,597,487</u> | <u>\$ 678,602</u> | 負債及股東權益總計   | <u>\$ 1,597,487</u> | <u>\$ 678,602</u> |

華南金創業投資股份有限公司

簡明資產負債表

九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 九十八年<br>十二月三十一日     | 九十七年<br>十二月三十一日   | 項 目            | 九十八年<br>十二月三十一日     | 九十七年<br>十二月三十一日   |
|------------|---------------------|-------------------|----------------|---------------------|-------------------|
| <u>資 產</u> |                     |                   | <u>負 債</u>     |                     |                   |
| 流動資產       | \$ 464,345          | \$ 372,818        | 流動負債           | \$ 3,551            | \$ 1,406          |
| 基金及投資      | <u>551,842</u>      | <u>620,758</u>    | 負債合計           | <u>3,551</u>        | <u>1,406</u>      |
|            |                     |                   | <u>股東權益</u>    |                     |                   |
|            |                     |                   | 股本             | 1,000,000           | 1,000,000         |
|            |                     |                   | 保留盈餘           | 17,625              | 30,076            |
|            |                     |                   | 股東權益其他調整<br>項目 | ( 4,989 )           | ( 37,906 )        |
|            |                     |                   | 股東權益合計         | <u>1,012,636</u>    | <u>992,170</u>    |
| 資 產 總 計    | <u>\$ 1,016,187</u> | <u>\$ 993,576</u> | 負債及股東權益總計      | <u>\$ 1,016,187</u> | <u>\$ 993,576</u> |

華南金管理顧問股份有限公司

簡明資產負債表

九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 九十八年<br>十二月三十一日  | 九十七年<br>十二月三十一日  | 項 目         | 九十八年<br>十二月三十一日  | 九十七年<br>十二月三十一日  |
|------------|------------------|------------------|-------------|------------------|------------------|
| <u>資 產</u> |                  |                  | <u>負 債</u>  |                  |                  |
| 流動資產       | \$ 22,684        | \$ 19,868        | 流動負債        | \$ 5,587         | \$ 4,013         |
| 固定資產—淨額    | 240              | 498              | 其他負債        | <u>2,884</u>     | <u>2,191</u>     |
| 無形資產       | 401              | 399              | 負債合計        | <u>8,471</u>     | <u>6,204</u>     |
| 其他資產       | <u>390</u>       | <u>390</u>       | <u>股東權益</u> |                  |                  |
|            |                  |                  | 股本          | 10,000           | 10,000           |
|            |                  |                  | 保留盈餘        | <u>5,244</u>     | <u>4,951</u>     |
|            |                  |                  | 股東權益合計      | <u>15,244</u>    | <u>14,951</u>    |
| 資 產 總 計    | <u>\$ 23,715</u> | <u>\$ 21,155</u> | 負債及股東權益總計   | <u>\$ 23,715</u> | <u>\$ 21,155</u> |

華南金資產管理股份有限公司

簡明資產負債表

九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目           | 九十八年<br>十二月三十一日     | 九十七年<br>十二月三十一日     | 項 目         | 九十八年<br>十二月三十一日     | 九十七年<br>十二月三十一日     |
|---------------|---------------------|---------------------|-------------|---------------------|---------------------|
| <u>資 產</u>    |                     |                     | <u>負 債</u>  |                     |                     |
| 流動資產          | \$ 2,503,509        | \$ 2,943,890        | 流動負債        | \$ 1,085,828        | \$ 1,451,324        |
| 採權益法之股權投<br>資 | 97,268              | 99,447              | 長期負債        | 800,000             | 900,000             |
| 固定資產—淨額       | 31,883              | 31,310              | 其他負債        | <u>3,583</u>        | <u>3,544</u>        |
| 無形資產          | 1,477               | 477                 | 負債合計        | <u>1,889,411</u>    | <u>2,354,868</u>    |
| 其他資產          | <u>292,666</u>      | <u>329,463</u>      | <u>股東權益</u> |                     |                     |
|               |                     |                     | 股本          | 1,000,000           | 1,000,000           |
|               |                     |                     | 保留盈餘        | <u>37,392</u>       | <u>49,719</u>       |
|               |                     |                     | 股東權益合計      | <u>1,037,392</u>    | <u>1,049,719</u>    |
| 資 產 總 計       | <u>\$ 2,926,803</u> | <u>\$ 3,404,587</u> | 負債及股東權益總計   | <u>\$ 2,926,803</u> | <u>\$ 3,404,587</u> |

(二) 簡明損益表

華南商業銀行股份有限公司

簡明損益表

九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

|            | 九十八年度                 | 九十七年度                 |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 利息淨收益      | \$ 15,897,798         | \$ 25,549,416         |
| 利息以外淨收益    | <u>12,539,376</u>     | <u>6,263,284</u>      |
| 淨收益        | 28,437,174            | 31,812,700            |
| 呆帳費用       | ( 10,644,117)         | ( 5,080,408)          |
| 營業費用       | ( <u>14,164,407</u> ) | ( <u>14,550,760</u> ) |
| 稅前淨利       | <u>3,628,650</u>      | <u>12,181,532</u>     |
| 稅後淨利       | <u>\$ 3,978,796</u>   | <u>\$ 9,983,766</u>   |
| 每股盈餘(元)－稅前 | <u>\$ 0.96</u>        | <u>\$ 3.22</u>        |
| 每股盈餘(元)－稅後 | <u>\$ 1.05</u>        | <u>\$ 2.64</u>        |

華南永昌綜合證券股份有限公司

簡明損益表

九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

|                | 九十八年度                | 九十七年度                 |
|----------------|----------------------|-----------------------|
| 收入             | \$ 3,447,221         | \$ 2,682,693          |
| 費用             | ( <u>2,249,991</u> ) | ( <u>2,708,332</u> )  |
| 稅前淨利(損)        | <u>1,197,230</u>     | ( <u>25,639</u> )     |
| 稅後淨利(損)        | <u>\$ 1,002,219</u>  | ( <u>\$ 218,819</u> ) |
| 每股盈餘(虧損)(元)－稅前 | <u>\$ 1.48</u>       | ( <u>\$ 0.03</u> )    |
| 每股盈餘(虧損)(元)－稅後 | <u>\$ 1.24</u>       | ( <u>\$ 0.27</u> )    |

華南產物保險股份有限公司

簡明損益表

九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

|                | 九十八年度        | 九十七年度        |
|----------------|--------------|--------------|
| 營業收入           | \$ 9,873,789 | \$ 9,632,543 |
| 營業成本           | ( 8,587,401) | ( 8,964,456) |
| 營業毛利           | 1,286,388    | 668,087      |
| 營業費用           | ( 894,595)   | ( 909,952)   |
| 營業利益(損失)       | 391,793      | ( 241,865)   |
| 營業外收入及利益       | 21,567       | 19,133       |
| 營業外費用及損失       | ( 2,189)     | ( 76)        |
| 稅前淨利(損)        | 411,171      | ( 222,808)   |
| 稅後淨利(損)        | \$ 104,012   | (\$ 202,725) |
| 每股盈餘(虧損)(元)－稅前 | \$ 2.06      | (\$ 1.11)    |
| 每股盈餘(虧損)(元)－稅後 | \$ 0.52      | (\$ 1.01)    |

華南永昌證券投資信託股份有限公司

簡明損益表

九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

|                | 九十八年度        | 九十七年度      |
|----------------|--------------|------------|
| 營業收入           | \$ 297,540   | \$ 311,016 |
| 營業費用           | ( 189,617)   | ( 203,273) |
| 營業利益           | 107,923      | 107,743    |
| 營業外收入及利益       | 9,382        | 9,916      |
| 營業外費用及損失       | ( 464,495)   | ( 9,971)   |
| 稅前淨(損)利        | ( 347,190)   | 107,688    |
| 稅後淨(損)利        | (\$ 255,031) | \$ 133,231 |
| 每股(虧損)盈餘(元)－稅前 | (\$ 8.65)    | \$ 2.68    |
| 每股(虧損)盈餘(元)－稅後 | (\$ 6.36)    | \$ 3.31    |

華南金創業投資股份有限公司

簡明損益表

九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

|            | 九十八年度      | 九十七年度     |
|------------|------------|-----------|
| 營業收入       | \$ 104,538 | \$ 72,502 |
| 營業費用       | ( 27,985)  | ( 26,533) |
| 營業利益       | 76,553     | 45,969    |
| 營業外收入及利益   | 2,450      | 6,390     |
| 營業外費用及損失   | ( 64,308)  | ( 22,773) |
| 稅前淨利       | 14,695     | 29,586    |
| 稅後淨利       | \$ 12,534  | \$ 27,761 |
| 每股盈餘（元）－稅前 | \$ 0.15    | \$ 0.30   |
| 每股盈餘（元）－稅後 | \$ 0.13    | \$ 0.28   |

華南金管理顧問股份有限公司

簡明損益表

九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

|            | 九十八年度     | 九十七年度     |
|------------|-----------|-----------|
| 營業收入       | \$ 25,247 | \$ 23,810 |
| 營業費用       | ( 20,389) | ( 18,863) |
| 營業利益       | 4,858     | 4,947     |
| 營業外收入及利益   | 374       | 392       |
| 稅前淨利       | 5,232     | 5,339     |
| 稅後淨利       | \$ 3,717  | \$ 3,804  |
| 每股盈餘（元）－稅前 | \$ 5.23   | \$ 5.34   |
| 每股盈餘（元）－稅後 | \$ 3.72   | \$ 3.80   |

華南金資產管理股份有限公司

簡明損益表

九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

|            | 九十八年度      | 九十七年度      |
|------------|------------|------------|
| 營業收入       | \$ 159,984 | \$ 210,794 |
| 營業費用       | ( 104,276) | ( 117,312) |
| 營業利益       | 55,708     | 93,482     |
| 營業外收入及利益   | 2,254      | 48,848     |
| 營業外費用及損失   | ( 27,630)  | ( 75,451)  |
| 稅前淨利       | 30,332     | 66,879     |
| 稅後淨利       | \$ 30,522  | \$ 47,610  |
| 每股盈餘（元）－稅前 | \$ 0.30    | \$ 0.67    |
| 每股盈餘（元）－稅後 | \$ 0.31    | \$ 0.48    |

四六、華南金控及子公司之獲利能力、資產品質、管理資訊、流動性與市場

風險敏感性等重要業務資訊

(一) 獲利能力

1. 華南金控

單位：%

| 項     | 目  | 九十八年<br>十二月三十一日 | 九十七年<br>十二月三十一日 |
|-------|----|-----------------|-----------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 4.51            | 9.16            |
|       | 稅後 | 4.50            | 9.39            |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 4.86            | 9.82            |
|       | 稅後 | 4.85            | 10.06           |
| 純益率   |    | 93.79           | 99.30           |

2. 華南金控及其子公司

單位：%

| 項     | 目  | 九十八年<br>十二月三十一日 | 九十七年<br>十二月三十一日 |
|-------|----|-----------------|-----------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.26            | 0.67            |
|       | 稅後 | 0.25            | 0.54            |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 4.95            | 12.46           |
|       | 稅後 | 4.85            | 10.06           |
| 純益率   |    | 13.29           | 26.31           |

3. 華南商業銀行

單位：%

| 項 目       |     |  | 九 十 八 年<br>十 二 月 三 十 一 日 | 九 十 七 年<br>十 二 月 三 十 一 日 |
|-----------|-----|--|--------------------------|--------------------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 |  | 0.21                     | 0.74                     |
|           | 稅 後 |  | 0.23                     | 0.60                     |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 |  | 4.50                     | 15.62                    |
|           | 稅 後 |  | 4.93                     | 12.80                    |
| 純 益 率     |     |  | 13.99                    | 31.38                    |

4. 華南永昌證券

單位：%

| 項 目       |     |  | 九 十 八 年<br>十 二 月 三 十 一 日 | 九 十 七 年<br>十 二 月 三 十 一 日 |
|-----------|-----|--|--------------------------|--------------------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 |  | 6.12                     | ( 0.13)                  |
|           | 稅 後 |  | 5.13                     | ( 1.09)                  |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 |  | 11.10                    | ( 0.23)                  |
|           | 稅 後 |  | 9.29                     | ( 2.00)                  |
| 純 益 率     |     |  | 30.08                    | ( 8.58)                  |

5. 華南產險

單位：%

| 項 目       |     |  | 九 十 八 年<br>十 二 月 三 十 一 日 | 九 十 七 年<br>十 二 月 三 十 一 日 |
|-----------|-----|--|--------------------------|--------------------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 |  | 3.90                     | ( 2.15)                  |
|           | 稅 後 |  | 0.99                     | ( 1.95)                  |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 |  | 20.73                    | ( 10.48)                 |
|           | 稅 後 |  | 5.24                     | ( 9.54)                  |
| 純 益 率     |     |  | 1.05                     | ( 2.10)                  |

註 1：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註 2：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註 3：純益率＝稅後損益÷淨收益

註 4：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額



## (二) 資產品質

## 華南商業銀行

單位：新台幣仟元，%

| 項 目                     |                  |            | 九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日 |               |                  |                |                           |                      | 九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日 |                  |                |                           |                      |               |
|-------------------------|------------------|------------|-----------------------|---------------|------------------|----------------|---------------------------|----------------------|-----------------------|------------------|----------------|---------------------------|----------------------|---------------|
| 業務別                     |                  |            | 逾 期 放 款<br>金 額 (註 1)  | 放 款 總 額       | 逾 放 比 率<br>(註 2) | 備 抵 呆 帳<br>金 額 | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率<br>(註 3) | 逾 期 放 款<br>金 額 (註 1) | 放 款 總 額               | 逾 放 比 率<br>(註 2) | 備 抵 呆 帳<br>金 額 | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率<br>(註 3) | 逾 期 放 款<br>金 額 (註 1) | 放 款 總 額       |
| 企業<br>金融                | 擔 保              |            | 5,273,739             | 283,776,502   | 1.86%            | 2,282,752      | 43.29%                    | 5,416,078            | 290,537,559           | 1.86%            | 1,012,577      | 18.70%                    | 5,416,078            | 290,537,559   |
|                         | 無擔保              |            | 7,683,235             | 462,267,341   | 1.66%            | 7,683,235      | 100.00%                   | 7,752,365            | 488,570,478           | 1.59%            | 7,752,365      | 100.00%                   | 7,752,365            | 488,570,478   |
| 消費<br>金融                | 住宅抵押貸款<br>(註 4)  |            | 3,388,405             | 309,002,061   | 1.10%            | 1,079,462      | 31.86%                    | 3,885,345            | 286,420,268           | 1.36%            | 536,859        | 13.82%                    | 3,885,345            | 286,420,268   |
|                         | 現金卡              |            | 3,662                 | 1,151,217     | 0.32%            | 25,999         | 709.97%                   | 19,798               | 2,229,765             | 0.89%            | 51,306         | 259.15%                   | 19,798               | 2,229,765     |
|                         | 小額純信用貸款<br>(註 5) |            | 324,956               | 7,379,590     | 4.40%            | 324,956        | 100.00%                   | 410,258              | 10,070,139            | 4.07%            | 410,258        | 100.00%                   | 410,258              | 10,070,139    |
|                         | 其 他<br>(註 6)     | 擔 保<br>無擔保 | 920,281               | 53,466,305    | 1.72%            | 920,281        | 100.00%                   | 1,434,424            | 55,952,478            | 2.56%            | 1,434,424      | 100.00%                   | 1,434,424            | 55,952,478    |
| 放款業務合計                  |                  |            | 17,594,278            | 1,117,043,016 | 1.58%            | 12,316,685     | 70.00%                    | 18,918,268           | 1,133,780,687         | 1.67%            | 11,197,789     | 59.19%                    | 18,918,268           | 1,133,780,687 |
|                         |                  |            | 逾期帳款金額                | 應收帳款餘額        | 逾期帳款<br>比 率      | 備 抵 呆 帳<br>金 額 | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率          | 逾期帳款金額               | 應收帳款餘額                | 逾期帳款<br>比 率      | 備 抵 呆 帳<br>金 額 | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率          | 逾期帳款金額               | 應收帳款餘額        |
| 信用卡業務                   |                  |            | 10,018                | 1,730,840     | 0.58%            | 11,305         | 112.85%                   | 6,557                | 1,943,983             | 0.34%            | 4,055          | 61.84%                    | 6,557                | 1,943,983     |
| 無追索權之應收帳款承<br>購業務 (註 7) |                  |            | -                     | 1,454,529     | -                | -              | -                         | -                    | 2,622,400             | -                | -              | -                         | -                    | -             |

- 註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。
- 註二：逾期放款比率＝逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率＝逾期帳款／應收帳款餘額。
- 註三：放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。
- 註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註五：小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註七：無追索權之應收帳款業務於九十四年七月十九日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

### (三) 信用風險集中情形

#### 華南商業銀行

單位：新台幣仟元，%

| 年 度            | 九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日                 |                      |                           | 九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日                 |                      |                           |
|----------------|---------------------------------------|----------------------|---------------------------|---------------------------------------|----------------------|---------------------------|
| 排 名<br>( 註 1 ) | 公 司 或 集 團 企 業<br>所 屬 行 業 別<br>( 註 2 ) | 授 信 總 餘 額<br>( 註 3 ) | 占 本 期<br>淨 值 比 例<br>( % ) | 公 司 或 集 團 企 業<br>所 屬 行 業 別<br>( 註 2 ) | 授 信 總 餘 額<br>( 註 3 ) | 占 本 期<br>淨 值 比 例<br>( % ) |
| 1              | A 集團石油及煤製品製造業                         | 33,004,450           | 39.63                     | A 集團石油及煤製品製造業                         | 33,354,370           | 42.76                     |
| 2              | B 集團液晶面板及其組件製造業                       | 16,070,870           | 19.30                     | B 集團液晶面板及其組件製造業                       | 17,617,370           | 22.59                     |
| 3              | C 集團人造纖維製造業                           | 11,105,790           | 13.34                     | C 集團其他綜合商品零售業                         | 12,248,440           | 15.70                     |
| 4              | D 集團液晶面板及其組件製造業                       | 9,422,300            | 11.31                     | D 集團鐵路運輸業                             | 11,708,390           | 15.01                     |
| 5              | E 集團顯示器及終端機製造業                        | 9,354,420            | 11.23                     | E 集團鋼鐵冶鍊業                             | 11,617,900           | 14.90                     |
| 6              | F 集團積體電路製造業                           | 9,253,690            | 11.11                     | F 集團民用航空運輸業                           | 10,143,880           | 13.01                     |
| 7              | G 集團民用航空運輸業                           | 9,199,130            | 11.05                     | G 集團積體電路製造業                           | 9,701,270            | 12.44                     |
| 8              | H 集團鋼鐵冶鍊業                             | 8,110,020            | 9.74                      | H 集團顯示器及終端機製造業                        | 9,676,730            | 12.41                     |
| 9              | I 集團食品飲料為主之綜合商品零售業                    | 6,138,670            | 7.37                      | I 集團液晶面板及其組件製造業                       | 8,337,290            | 10.69                     |
| 10             | J 集團民間融資業                             | 5,832,090            | 7.00                      | J 集團民間融資業                             | 6,848,960            | 8.78                      |

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「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

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

(四) 資產及負債之到期分析

華南商業銀行

新台幣到期日期限結構分析表

九十八年十二月三十一日

基準日：98/12/31

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 | 1,546,113,370  | 389,841,336     | 243,966,238 | 161,115,233   | 103,242,136    | 647,948,427    |     |
| 主要到期資金流出 | 2,075,211,412  | 237,886,785     | 220,939,310 | 239,515,835   | 454,860,353    | 922,009,129    |     |
| 期距缺口     | ( 529,098,042) | 151,954,551     | 23,026,928  | ( 78,400,602) | ( 351,618,217) | ( 274,060,702) |     |

註：本表僅含華南商業銀行總行及其國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

九十八年十二月三十一日

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 | 8,063,700 | 3,670,100       | 2,272,100  | 1,368,400   | 216,300    | 536,800      |     |
| 主要到期資金流出 | 8,133,000 | 3,407,700       | 1,525,000  | 879,300     | 594,600    | 1,726,400    |     |
| 期距缺口     | ( 69,300) | 262,400         | 747,100    | 489,100     | ( 378,300) | ( 1,189,600) |     |

(五) 利率敏感性資訊

華南商業銀行

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

| 項 目          | 1 至 90 天(含)   | 91 至 180 天(含) | 181 天至 1 年<br>(含) | 1 年以上      | 合 計           |
|--------------|---------------|---------------|-------------------|------------|---------------|
| 利率敏感性資產      | 1,290,540,057 | 92,074,708    | 68,745,789        | 61,133,552 | 1,512,494,106 |
| 利率敏感性負債      | 1,256,092,133 | 57,426,232    | 91,357,909        | 34,306,512 | 1,439,182,786 |
| 利率敏感性缺口      | 34,447,924    | 34,648,476    | ( 22,612,120)     | 26,827,040 | 73,311,320    |
| 淨 值          |               |               |                   |            | 83,122,135    |
| 利率敏感性資產與負債比率 |               |               |                   |            | 105.09%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |               |               |                   |            | 88.20%        |

註：一、本表係填報華南商業銀行總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

九十八年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

| 項 目          | 1 至 90 天(含) | 91 至 180 天<br>(含) | 181 天至 1 年<br>(含) | 1 年以上   | 合 計        |
|--------------|-------------|-------------------|-------------------|---------|------------|
| 利率敏感性資產      | 8,984,590   | 1,115,172         | 193,323           | 138,928 | 10,432,013 |
| 利率敏感性負債      | 8,929,953   | 727,205           | 470,663           | 129,000 | 10,256,821 |
| 利率敏感性缺口      | 54,637      | 387,967           | ( 277,340)        | 9,928   | 175,192    |
| 淨 值          |             |                   |                   |         | 9,742      |
| 利率敏感性資產與負債比率 |             |                   |                   |         | 101.71%    |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |             |                   |                   |         | 1,798.32%  |

註：一、本表係填報華南商業銀行總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

#### 四七、附註揭露事項

##### (一) 重大交易事項相關資訊：

| 編號 | 項 目                                        | 說 明 |
|----|--------------------------------------------|-----|
| 1  | 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。   | 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。                  | 無   |
| 5  | 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。               | 無   |
| 6  | 子公司出售不良債權交易資訊。                             | 附表四 |
| 7  | 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。 | 無   |
| 8  | 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。                    | 無   |

(二) 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。              | 附表五    |
| 8  | 與關係人交易之手續費折讓達新台幣五百萬元以上。                    | 附表三    |
| 9  | 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。               | 無      |
| 10 | 從事衍生性商品交易。                                 | 附註三十九  |
| 11 | 子公司出售不良債權交易資訊。                             | 無      |
| 12 | 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。 | 無      |
| 13 | 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。                    | 無      |

註：被投資公司如屬金融業、保險業及證券業者得免揭露。

(三) 大陸投資資訊：無。

(四) 本公司與子公司間業務關係及重要交易往來情形：請參閱附表十五。

(五) 子公司持有本公司股份情形：無。

附表一 轉投資事業相關資訊：

單位：新台幣仟元

| 投資公司名稱       | 被投資公司名稱          | 所 在 地 區                                                                  | 主 要 營 業 項 目              | 期 末 持 股<br>比 率 % | 本 公 司<br>投 資 帳 面 金 額 | 本 期 認 列 之<br>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<br>持 股 股 數 | 合 計<br>股 數    | 持 股 比 例 |     |
| 華南金融控股股份有限公司 | 金 融 業            |                                                                          |                          |                  |                      |                      |                             |                |               |         |     |
|              | 華南商業銀行股份有限公司     | 台北市重慶南路一段三十八號                                                            | 商業銀行業務                   | 100.00           | \$ 83,294,898        | \$ 3,978,796         | 3,780,900,000               | -              | 3,780,900,000 | 100.00% | 註   |
|              | 華南永昌綜合證券股份有限公司   | 台北市民生東路四段五十四號五樓                                                          | 證券業務                     | 100.00           | 11,484,685           | 1,002,219            | 811,174,346                 | -              | 811,174,346   | 100.00% | 註   |
|              | 華南產物保險股份有限公司     | 台北市忠孝東路四段五六〇號五樓                                                          | 產物保險業務                   | 100.00           | 2,090,308            | 104,012              | 200,138,625                 | -              | 200,138,625   | 100.00% | 註   |
|              | 華南永昌證券投資信託股份有限公司 | 台北市民生東路四段五十四號三樓之一                                                        | 證券投資信託業務                 | 100.00           | 547,368              | ( 255,031 )          | 40,374,986                  | -              | 40,374,986    | 100.00% | 註   |
|              | 華南金創業投資股份有限公司    | 台北市民生東路二段一四三號三樓                                                          | 創業投資事業                   | 100.00           | 1,012,636            | 12,534               | 100,000,000                 | -              | 100,000,000   | 100.00% | 註   |
|              | 華南金管理顧問股份有限公司    | 台北市民生東路二段一四三號三樓                                                          | 管理顧問                     | 100.00           | 15,244               | 3,717                | 1,000,000                   | -              | 1,000,000     | 100.00% | 註   |
|              | 華南金資產管理股份有限公司    | 台北市中山區長安東路一段十八號四樓                                                        | 金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理服務業務 | 100.00           | 1,037,392            | 30,522               | 100,000,000                 | -              | 100,000,000   | 100.00% | 註   |
|              | 臺灣集中保管結算所股份有限公司  | 台北市松山區復興北路三六三號十一樓                                                        | 證券集中保管業務等                | 0.25             | 18,314               | -                    | 1,974,114                   | -              | 1,974,114     | 0.66%   |     |
| 非金融業         |                  |                                                                          |                          |                  |                      |                      |                             |                |               |         |     |
|              | 台北金融大樓股份有限公司     | 台北市信義區市府路四十五號 B1-5F 及 B1 之 1、4F 之 1、6F 之 1、台北市信義路五段七號 59-60 樓、89 樓、101 樓 | 住宅及大樓開發租售、會議室出租、百貨公司等    | 2.00             | 294,000              | -                    | 29,400,000                  | -              | 29,400,000    | 2.00%   |     |

註：本期認列之投資損益係依據九十八年度經會計師查核之損益認列。



附表二 轉投資事業期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元／美金仟元

| 持 有 之 公 司            | 有價證券種類及名稱                | 與 有 價 證 券<br>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<br>股 權 淨 值 |     |
| 華銀保險代理人股份<br>有限公司    | 債 券<br>央建債甲 89-7         | -                        | 存出保證金      | 7,500     | \$ 8,237 | -     | \$ 10,476      | 註二  |
| 華南永昌證券投資信<br>託股份有限公司 | 股 票<br>台灣期貨交易所股份<br>有限公司 | 係採成本法評價之被<br>投資公司        | 以成本衡量之金融資產 | 876,636   | 7,000    | -     | 30,553         | 註二  |
| 華南金創業投資股份<br>有限公司    | 新世紀光電股份有限公司              | -                        | 備供出售金融資產   | 494,186   | 20,855   | 0.40  | 20,855         | 註二  |
|                      | 律勝科技股份有限公司               | -                        | 備供出售金融資產   | 466,956   | 8,662    | 0.64  | 8,662          | 註二  |
|                      | 達方電子股份有限公司               | -                        | 備供出售金融資產   | 439,788   | 22,297   | 0.14  | 22,297         | 註二  |
|                      | 福懋科技股份有限公司               | -                        | 備供出售金融資產   | 455,000   | 21,840   | 0.10  | 21,840         | 註二  |
|                      | 新日光能源科技股份有限<br>公司        | -                        | 備供出售金融資產   | 788,555   | 63,715   | 0.37  | 63,715         | 註二  |
|                      | 泰谷光電科技股份有限公<br>司         | -                        | 備供出售金融資產   | 200,000   | 8,140    | 0.13  | 8,140          | 註二  |
|                      | 亞光公司債                    | -                        | 備供出售金融資產   | 30,000    | 3,810    | -     | 3,810          | 註二  |
|                      | 建弘全家福基金                  | -                        | 備供出售金融資產   | 223,364   | 38,070   | -     | 38,070         | 註二  |
|                      | 群益安穩基金                   | -                        | 備供出售金融資產   | 536,995   | 8,277    | -     | 8,277          | 註二  |
|                      | 台灣高技股份有限公司               | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 3,288,600 | 30,000   | 9.74  | 30,000         | 註二  |
|                      | 群祺科技股份有限公司               | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 429,584   | 9,490    | 4.76  | 9,490          | 註二  |
|                      | 尼洛奈米複合材料股份有<br>限公司       | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 107,556   | -        | 1.08  | -              | 註二  |
|                      | 倍捷科技股份有限公司               | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 853,571   | 11,364   | 3.88  | 11,364         | 註二  |
|                      | 勵威電子股份有限公司               | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 2,500,000 | 47,500   | 11.82 | 47,500         | 註二  |
|                      | 光頓科技股份有限公司               | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 973,000   | 22,357   | 1.34  | 22,357         | 註二  |
|                      | 巧新科技股份有限公司               | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 879,544   | 36,000   | 0.40  | 36,000         | 註二  |
|                      | 精拓科技股份有限公司               | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 1,650,000 | 33,000   | 4.44  | 33,000         | 註二  |
|                      | 瑋鋒科技股份有限公司               | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 1,325,362 | 26,229   | 3.18  | 26,229         | 註二  |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱                                         | 與有價證券<br>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／<br>股權淨值 |     |
|       | 嘉彰股份有限公司                                          | -               | 以成本衡量之金融資產 | 655,460   | \$ 29,640 | 0.61  | \$ 29,640   | 註二  |
|       | 全愛電子股份有限公司                                        | -               | 以成本衡量之金融資產 | 1,300,000 | -         | 2.13  | -           | 註二  |
|       | 燦元科技股份有限公司<br>(原名鈺衡科技股份有<br>限公司)                  | -               | 以成本衡量之金融資產 | 509,805   | 8,667     | 1.50  | 8,667       | 註二  |
|       | 鉅景科技股份有限公司                                        | -               | 以成本衡量之金融資產 | 923,115   | 25,508    | 2.63  | 25,508      | 註二  |
|       | 尖端材料科技股份有限公<br>司                                  | -               | 以成本衡量之金融資產 | 700,000   | 9,100     | 3.53  | 9,100       | 註二  |
|       | 邑鴻科技股份有限公司                                        | -               | 以成本衡量之金融資產 | 1,640,000 | 17,680    | 7.45  | 17,680      | 註二  |
|       | 科冠能源科技股份有限公<br>司                                  | -               | 以成本衡量之金融資產 | 1,500,000 | 45,000    | 0.79  | 45,000      | 註二  |
|       | 展觸光電科技股份有限公<br>司                                  | -               | 以成本衡量之金融資產 | 2,000,000 | 20,000    | 11.77 | 20,000      | 註二  |
|       | Nano Amp Solutions Inc.                           | -               | 以成本衡量之金融資產 | 200,000   | 20,603    | 0.61  | 20,603      | 註二  |
|       | Applied Wireless<br>Identifications Group<br>Inc. | -               | 以成本衡量之金融資產 | 1,200,000 | 40,644    | 1.77  | 40,644      | 註二  |
|       | Groundhog Technologies<br>Inc.                    | -               | 以成本衡量之金融資產 | 1,666,667 | 32,202    | 5.40  | 32,202      | 註二  |
|       | Altea Therapeutics<br>Corporation                 | -               | 以成本衡量之金融資產 | 344,827   | 31,994    | 1.35  | 31,994      | 註二  |
|       | Pacific Tech<br>Microelectronics                  | -               | 以成本衡量之金融資產 | 1,066,666 | 26,659    | 4.52  | 26,659      | 註二  |
|       | Mechanic Net Group, Inc.                          | -               | 以成本衡量之金融資產 | 250,000   | 9,599     | 1.18  | 9,599       | 註二  |
|       | Rheonix, Inc.                                     | -               | 以成本衡量之金融資產 | 455,407   | 16,110    | 3.35  | 16,110      | 註二  |
|       | Altea Therapeutics<br>Corporation                 | -               | 無活絡市場債券投資  | -         | 2,496     | -     | 2,496       | 註二  |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司                                | 有價證券種類及名稱                            | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目               | 期          |            |        |            | 備註 |
|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------|--------------------|------------|------------|--------|------------|----|
|                                      |                                      |             |                    | 股數／單位數     | 帳面金額       | 持股比例%  | 市價／股權淨值    |    |
| 華南期貨股份有限公司                           | 股票<br>台灣期貨交易所股份有限公司                  | -           | 以成本衡量之金融資產         | 3,600,470  | \$ 28,750  | 1.44   | \$ 125,487 | 註二 |
| Hua Nan Holdings Corp.               | Hua Nan Securities (HK) Limited      | 間接持有        | 採權益法之股權投資          | 79,975,000 | USD 22,970 | 100.00 | USD 22,970 | 註一 |
|                                      | Hua Nan International Limited        | 間接持有        | 採權益法之股權投資          | 500,000    | USD 504    | 100.00 | USD 504    | 註一 |
|                                      | Hua Nan Asset Management Corporation | 間接持有        | 採權益法之股權投資          | 150,000    | USD 1,590  | 100.00 | USD 1,590  | 註一 |
| Hua Nan Asset Management Corporation | 力晶 CLN                               | -           | 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | 2,000,000  | USD 1,886  | -      | USD 1,886  | 註二 |
|                                      | 聯電（聯詠）EEB                            | -           | 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | 1,000,000  | USD 1,095  | -      | USD 1,095  | 註二 |
|                                      | 聯電（欣興）EEB                            | -           | 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | 1,000,000  | USD 1,065  | -      | USD 1,065  | 註二 |
|                                      | 亞泥 EEB                               | -           | 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | 800,000    | USD 828    | -      | USD 828    | 註二 |
|                                      | 益航 ECB                               | -           | 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | 700,000    | USD 810    | -      | USD 810    | 註二 |
|                                      | 國碩 ECB                               | -           | 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | 300,000    | USD 680    | -      | USD 680    | 註二 |
|                                      | 國碩 CLN                               | -           | 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | 2,500,000  | USD 2,500  | -      | USD 2,500  | 註二 |

註一：淨值係以最近期經會計師查核之財務報表為準。

註二：受益憑證市價之計算係以九十八年十二月三十一日淨資產價值為準；國內債券市價之計算係以中華民國櫃檯買賣中心期末參考價為準；上市及上櫃公司股票市價係依九十八年十二月三十一日之收盤價計算；未上市上櫃公司之股權淨值係以帳面金額為準；國外債券市價係依九十八年十二月三十一日之公開報價計算。

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

| 證 券 商          | 交 易 對 象      | 關 係       | 交 易 金 額   | 交易條件與一般交易不同之情形及原因 | 備 註 |
|----------------|--------------|-----------|-----------|-------------------|-----|
| 華南永昌綜合證券股份有限公司 | 華南商業銀行股份有限公司 | 均為本公司之子公司 | \$ 16,825 | —                 |     |

附表四 子公司出售不良債權交易資訊：

單位：新台幣仟元

| 交易日期     | 交易對象 | 債權組成內容  | 帳面價值(註)   | 售價        | 處分損益   | 附帶約定條件 | 交易對象與本公司之關係 |
|----------|------|---------|-----------|-----------|--------|--------|-------------|
| 98.09.24 | A    | 國際聯貸案債權 | \$ 80,049 | \$ 80,049 | \$ -   | 無      | 非關係人交易      |
| 98.10.01 | B    | 國際聯貸案債權 | 61,901    | 61,901    | -      | 無      | 非關係人交易      |
| 98.03.02 | C    | 住宅抵押貸款  | 3,060     | 3,300     | 240    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.03.10 | D    | 住宅抵押貸款  | 1,030     | 1,100     | 70     | 無      | 非關係人交易      |
| 98.04.09 | E    | 應收帳款    | -         | 900       | 900    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.04.10 | F    | 住宅抵押貸款  | 3,325     | 3,400     | 75     | 無      | 非關係人交易      |
| 98.04.23 | G    | 應收帳款    | -         | 14,500    | 14,500 | 無      | 非關係人交易      |
| 98.04.24 | H    | 住宅抵押貸款  | 923       | 1,000     | 77     | 無      | 非關係人交易      |
| 98.04.28 | I    | 住宅抵押貸款  | 2,556     | 2,750     | 194    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | J    | 應收帳款    | -         | 269       | 269    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | K    | 應收帳款    | -         | 173       | 173    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | L    | 應收帳款    | -         | 112       | 112    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | M    | 應收帳款    | -         | 63        | 63     | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | N    | 應收帳款    | -         | 195       | 195    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | O    | 應收帳款    | -         | 24        | 24     | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | P    | 應收帳款    | -         | 60        | 60     | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | Q    | 應收帳款    | -         | 17        | 17     | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | R    | 應收帳款    | -         | 114       | 114    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | S    | 應收帳款    | -         | 71        | 71     | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | T    | 應收帳款    | -         | 48        | 48     | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | U    | 應收帳款    | -         | 39        | 39     | 無      | 非關係人交易      |

(接次頁)

(承前頁)

| 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 |
|----------|------|--------|---------|-------|-------|--------|-------------|
| 98.05.07 | V    | 應收帳款   | \$ -    | \$ 64 | \$ 64 | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | W    | 應收帳款   | -       | 91    | 91    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | X    | 應收帳款   | -       | 56    | 56    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | Y    | 應收帳款   | -       | 26    | 26    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | Z    | 應收帳款   | -       | 44    | 44    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | AA   | 應收帳款   | -       | 174   | 174   | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | AB   | 應收帳款   | -       | 170   | 170   | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | AC   | 應收帳款   | -       | 69    | 69    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | AD   | 應收帳款   | -       | 257   | 257   | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | AE   | 應收帳款   | -       | 22    | 22    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | AF   | 應收帳款   | -       | 28    | 28    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | AG   | 應收帳款   | -       | 29    | 29    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | AH   | 應收帳款   | -       | 25    | 25    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | AI   | 應收帳款   | -       | 70    | 70    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | AJ   | 應收帳款   | -       | 17    | 17    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | AK   | 應收帳款   | -       | 8     | 8     | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | AL   | 應收帳款   | -       | 54    | 54    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | AM   | 應收帳款   | -       | 43    | 43    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | AN   | 應收帳款   | -       | 40    | 40    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | AO   | 應收帳款   | -       | 50    | 50    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | AP   | 應收帳款   | -       | 147   | 147   | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | AQ   | 應收帳款   | -       | 6     | 6     | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | AR   | 應收帳款   | -       | 38    | 38    | 無      | 非關係人交易      |

(接次頁)

(承前頁)

| 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 |
|----------|------|--------|---------|-------|-------|--------|-------------|
| 98.05.07 | AS   | 應收帳款   | \$ -    | \$ 45 | \$ 45 | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | AT   | 應收帳款   | -       | 29    | 29    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | AU   | 應收帳款   | -       | 14    | 14    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | AV   | 應收帳款   | -       | 81    | 81    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | AW   | 應收帳款   | -       | 22    | 22    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | AX   | 應收帳款   | -       | 10    | 10    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | AY   | 應收帳款   | -       | 8     | 8     | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | AZ   | 應收帳款   | -       | 19    | 19    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.07 | BA   | 應收帳款   | -       | 59    | 59    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.08 | BB   | 應收帳款   | -       | 88    | 88    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.08 | BC   | 應收帳款   | -       | 59    | 59    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.08 | BD   | 應收帳款   | -       | 89    | 89    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.08 | BE   | 應收帳款   | -       | 46    | 46    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.08 | BF   | 應收帳款   | -       | 29    | 29    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.08 | BG   | 應收帳款   | -       | 5     | 5     | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.08 | BH   | 應收帳款   | -       | 119   | 119   | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.08 | BI   | 應收帳款   | -       | 168   | 168   | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.08 | BJ   | 應收帳款   | -       | 95    | 95    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.08 | BK   | 應收帳款   | -       | 161   | 161   | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.08 | BL   | 應收帳款   | -       | 47    | 47    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.08 | BM   | 應收帳款   | -       | 35    | 35    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.08 | BN   | 應收帳款   | -       | 100   | 100   | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.08 | BO   | 應收帳款   | -       | 146   | 146   | 無      | 非關係人交易      |

(接次頁)

( 承前頁 )

| 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 |
|----------|------|--------|---------|-------|--------|--------|-------------|
| 98.05.08 | BP   | 應收帳款   | \$ -    | \$ 13 | \$ 13  | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.15 | BQ   | 住宅抵押貸款 | 1,186   | 1,350 | 164    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.05.15 | BR   | 住宅抵押貸款 | 686     | 750   | 64     | 無      | 非關係人交易      |
| 98.06.25 | BS   | 住宅抵押貸款 | 817     | 1,250 | 433    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.06.25 | BT   | 住宅抵押貸款 | 1,623   | 1,750 | 127    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.06.29 | BU   | 住宅抵押貸款 | 3,355   | 3,500 | 145    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.07.03 | BV   | 住宅抵押貸款 | 666     | 710   | 44     | 無      | 非關係人交易      |
| 98.07.06 | BW   | 住宅抵押貸款 | -       | 150   | 150    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.07.09 | BX   | 住宅抵押貸款 | 623     | 2,200 | 1,577  | 無      | 非關係人交易      |
| 98.07.13 | BY   | 住宅抵押貸款 | 695     | 750   | 55     | 無      | 非關係人交易      |
| 98.07.22 | BZ   | 應收帳款   | -       | 170   | 170    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.07.24 | CA   | 住宅抵押貸款 | 834     | 960   | 126    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.07.30 | CB   | 住宅抵押貸款 | 2,329   | 2,500 | 171    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.08.10 | CC   | 住宅抵押貸款 | 2,554   | 2,750 | 196    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.08.10 | CD   | 住宅抵押貸款 | 788     | 1,150 | 362    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.08.20 | CE   | 住宅抵押貸款 | 1,967   | 1,920 | ( 47 ) | 無      | 非關係人交易      |
| 98.08.26 | CF   | 應收帳款   | -       | 60    | 60     | 無      | 非關係人交易      |
| 98.09.09 | CG   | 住宅抵押貸款 | 5,825   | 6,300 | 475    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.09.29 | CH   | 住宅抵押貸款 | 201     | 250   | 49     | 無      | 非關係人交易      |
| 98.10.01 | CI   | 住宅抵押貸款 | 346     | 500   | 154    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.10.29 | CJ   | 住宅抵押貸款 | 6,473   | 7,000 | 527    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.11.23 | CK   | 住宅抵押貸款 | 5,451   | 6,580 | 1,129  | 無      | 非關係人交易      |
| 98.12.01 | CL   | 住宅抵押貸款 | 2,388   | 2,550 | 162    | 無      | 非關係人交易      |

( 接次頁 )



(承前頁)

| 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 |
|----------|------|--------|------------|------------|-----------|--------|-------------|
| 98.12.04 | CM   | 住宅抵押貸款 | \$ 562     | \$ 750     | \$ 188    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.12.09 | CN   | 住宅抵押貸款 | 928        | 1,350      | 422       | 無      | 非關係人交易      |
| 98.12.28 | CO   | 住宅抵押貸款 | 1,741      | 1,450      | ( 291)    | 無      | 非關係人交易      |
| 98.12.30 | CP   | 住宅抵押貸款 | 11,303     | 15,730     | 4,427     | 無      | 非關係人交易      |
| 98.12.30 | CQ   | 住宅抵押貸款 | -          | 270        | 270       | 無      | 非關係人交易      |
|          |      |        | \$ 206,185 | \$ 237,750 | \$ 31,565 |        |             |

註：交易對象 A 及 B 之帳面價值合計數係原始債權餘額 229,032 仟元，扣除已提列之備抵呆帳 87,049 仟元及放款手續費 33 仟元後餘額。

附表五 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣仟元

| 處 分 之 公 司    | 財 產 名 稱                                            | 交 易 日 或<br>事 實 發 生 日 | 原取得日期    | 帳 面 價 值   | 交 易 金 額    | 價 款 收 取 情 形 | 處 分 損 益    | 交 易 對 象                  | 關 係   | 處 分 目 的  | 價 格 決 定 之<br>參 考 依 據   | 其 他 約 定 事 項 |
|--------------|----------------------------------------------------|----------------------|----------|-----------|------------|-------------|------------|--------------------------|-------|----------|------------------------|-------------|
| 華南商業銀行股份有限公司 | 台北市中正區南海段二小段 235 地號                                | 98.09.16             | 49.05.28 | \$ 73,995 | \$ 435,020 | 已收取全部價款     | \$ 404,583 | 宏璟建設股份有限公司               | 無     | 提昇資產活化效益 | 公開底價辦理標售，底價係參考鑑價機構鑑價報告 | 無           |
| 華南商業銀行股份有限公司 | 台北市長春路 143 號 1~4 樓、145 號 4 樓與地下室停車位 72 位           | 98.09.23             | 91.10.01 | 414,555   | 1,070,000  | 已收取全部價款     | 823,525    | 三商美邦人壽保險股份有限公司           | 利害關係人 | 提昇資產活化效益 | 公開底價辦理標售，底價係參考鑑價機構鑑價報告 | 無           |
| 華南商業銀行股份有限公司 | 台北市南港區玉成段二小段 231-2 地號等 9 筆土地及地上建物台北市南港區南港路三段 133 號 | 98.10.13             | 93.11.19 | 758,616   | 2,938,888  | 已收取全部價款     | 2,112,062  | 李連聰<br>李兩平<br>李健宗<br>李春燕 | 無     | 處分承受擔保品  | 公開底價辦理標售，底價係參考鑑價機構鑑價報告 | 無           |

附表六 華南金融控股股份有限公司及轉投資公司合併財務報表編製主體

| 被 投 資 公 司 名 稱          | 子 公 司 名 稱                       | 業 務 性 質                  | 期 末 持 有 股 權 百 分 比  |                    | 說 明 |
|------------------------|---------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|-----|
|                        |                                 |                          | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |     |
| 華南金融控股股份有限公司           | 華南商業銀行股份有限公司                    | 商業銀行業務                   | 100.00%            | 100.00%            |     |
|                        | 華南永昌綜合證券股份有限公司                  | 證券業務                     | 100.00%            | 100.00%            |     |
|                        | 華南產物保險股份有限公司                    | 產物保險業務                   | 100.00%            | 100.00%            |     |
|                        | 華南永昌證券投資信託股份有限公司                | 證券投資信託業務                 | 100.00%            | 100.00%            |     |
|                        | 華南金創業投資股份有限公司                   | 創業投資事業                   | 100.00%            | 100.00%            |     |
|                        | 華南金管理顧問股份有限公司                   | 管理顧問                     | 100.00%            | 100.00%            |     |
|                        | 華南金資產管理股份有限公司                   | 金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理服務業務 | 100.00%            | 100.00%            |     |
|                        |                                 |                          |                    |                    |     |
| 華南商業銀行股份有限公司           | 華銀保險代理人股份有限公司                   | 人身保險代理人                  | 100.00%            | 100.00%            |     |
| 華南永昌綜合證券股份有限公司         | 華南證券投資顧問股份有限公司                  | 投資顧問業務                   | 99.95%             | 99.95%             |     |
|                        | 華南期貨股份有限公司                      | 期貨經紀業務                   | 99.80%             | 99.80%             |     |
|                        | 華南期貨經理股份有限公司（註）                 | 期貨經理業務                   | -                  | -                  |     |
| Hua Nan Holdings Corp. | Hua Nan Holdings Corp.          | 控股公司                     | 100.00%            | 100.00%            |     |
|                        | Hua Nan Securities (HK) Limited | 證券業務                     | 100.00%            | 100.00%            |     |
|                        | Hua Nan International Limited   | 顧問諮詢業務                   | 100.00%            | 100.00%            |     |
|                        | Hua Nan Asset Management Corp.  | 顧問諮詢業務                   | 100.00%            | 100.00%            |     |
| 華南金資產管理股份有限公司          | 華昱建設股份有限公司                      | 建設、租售業務                  | 100.00%            | 100.00%            |     |

註：華南期貨經理股份有限公司經其董事會代行股東會決議解散，並於九十七年八月十五日完成清算程序。

附表七 設立於無證券主管機關之國家或地區外國事業之業務經營情形：

單位：美金元

| 公 司 名 稱                        | 持有證券明細 | 從 事 衍 生 性<br>金 融 商 品 | 資 金 來 源                  | 從事顧問諮詢<br>等資產管理<br>業務收入 | 服 務 內 容 | 爭 訟 事 件 | 財 務 狀 況 |
|--------------------------------|--------|----------------------|--------------------------|-------------------------|---------|---------|---------|
| Hua Nan Holdings Corp.         | 詳附表八   | \$ -                 | 華南永昌證券投資                 | \$ -                    | 控股公司    | —       | 附表九及十   |
| Hua Nan International Limited  | "      | -                    | Hua Nan Holdings Corp.投資 | -                       | 顧問諮詢業務  | —       | 附表十一及十二 |
| Hua Nan Asset Management Corp. | "      | 註                    | Hua Nan Holdings Corp.投資 | -                       | 顧問諮詢業務  | —       | 附表十三及十四 |

註：係由華南永昌證券 100%轉投資，以自有資金美金 4,500 仟元從事衍生性金融商品之投資，截至九十八年十二月三十一日帳面價值為美金 4,386 仟元。

附表八 設立於無證券主管機關之國家或地區外國事業之期末持有證券明細

單位：除單位數及股數外，餘均為美金元

| 持有之公司                                | 有價證券及名稱                              | 與有價證券<br>發行人之關係 | 帳列科目               | 期          |                     |        |                     | 備註 |
|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------|--------------------|------------|---------------------|--------|---------------------|----|
|                                      |                                      |                 |                    | 股數／單位數     | 帳面金額                | 持股比率%  | 市價                  |    |
| Hua Nan Holdings Corp.               | Hua Nan Securities (HK) Limited      | 間接持有            | 採權益法之長期股權投資        | 79,975,000 | \$22,970,463        | 100.00 | \$22,970,463        |    |
|                                      | Hua Nan International Limited        | 間接持有            | "                  | 500,000    | 504,493             | 100.00 | 504,493             |    |
|                                      | Hua Nan Asset Management Corporation | 間接持有            | "                  | 150,000    | <u>1,590,170</u>    | 100.00 | <u>1,590,170</u>    |    |
|                                      |                                      |                 |                    |            | <u>\$25,065,126</u> |        | <u>\$25,065,126</u> |    |
| Hua Nan Asset Management Corporation | 力晶 CLN                               | —               | 公平價值變動列入損益之金融資產—流動 | 2,000,000  | \$ 2,000,000        | -      | \$ 1,886,181        |    |
|                                      | 亞泥 EEB                               | —               | "                  | 800,000    | 854,583             | -      | 828,000             |    |
|                                      | 聯電（聯詠）EEB                            | —               | "                  | 1,000,000  | 1,025,000           | -      | 1,095,000           |    |
|                                      | 聯電（欣興）EEB                            | —               | "                  | 1,000,000  | 1,025,000           | -      | 1,065,000           |    |
|                                      | 益航 ECB                               | —               | "                  | 700,000    | 742,000             | -      | 809,914             |    |
|                                      | 國碩 ECB                               | —               | "                  | 300,000    | 300,600             | -      | 679,947             |    |
|                                      | 國碩 CLN                               | —               | "                  | 2,500,000  | 2,500,000           | -      | <u>2,500,000</u>    |    |
|                                      | 加：評價調整                               |                 |                    |            | <u>416,859</u>      |        |                     |    |
|                                      |                                      |                 |                    |            | <u>\$ 8,864,042</u> |        | <u>\$ 8,864,042</u> |    |

附表九

## HUA NAN HOLDINGS CORPORATION

## 資產負債表

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：美金元

|                  | 九十八年十二月三十一日 |                   |            | 九十七年十二月三十一日 |                   |            |
|------------------|-------------|-------------------|------------|-------------|-------------------|------------|
|                  | 金           | 額                 | %          | 金           | 額                 | %          |
| 流動資產             |             |                   |            |             |                   |            |
| 現金及約當現金          | \$          | 259,595           | 1          | \$          | 261,313           | 1          |
| 其他應收款            |             | <u>71</u>         | <u>-</u>   |             | <u>403</u>        | <u>-</u>   |
| 流動資產合計           |             | <u>259,666</u>    | <u>1</u>   |             | <u>261,716</u>    | <u>1</u>   |
| 採權益法之長期股權投資      |             | <u>25,065,126</u> | <u>99</u>  |             | <u>18,005,830</u> | <u>99</u>  |
| 資    產    總    計 | \$          | <u>25,324,792</u> | <u>100</u> | \$          | <u>18,267,546</u> | <u>100</u> |
| 負    債           |             |                   |            |             |                   |            |
| 應付費用             | \$          | <u>1,087</u>      | <u>-</u>   | \$          | <u>1,065</u>      | <u>-</u>   |
| 負債合計             |             | <u>1,087</u>      | <u>-</u>   |             | <u>1,065</u>      | <u>-</u>   |
| 股東權益             |             |                   |            |             |                   |            |
| 資    本           |             | 11,150,000        | 44         |             | 11,150,000        | 61         |
| 保留盈餘             | (           | 98,760)           | -          |             | 2,543,640         | 14         |
| 本期淨益（損）          |             | 235,362           | 1          | (           | 2,642,400)        | ( 14)      |
| 累積換算調整數          |             | 77,860            | -          |             | 87,798            | -          |
| 備供出售金融資產未實現損益    |             | <u>13,959,243</u> | <u>55</u>  |             | <u>7,127,443</u>  | <u>39</u>  |
| 股東權益合計           |             | <u>25,323,705</u> | <u>100</u> |             | <u>18,266,481</u> | <u>100</u> |
| 負債及股東權益總計        | \$          | <u>25,324,792</u> | <u>100</u> | \$          | <u>18,267,546</u> | <u>100</u> |

附表十

HUA NAN HOLDINGS CORPORATION

損 益 表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：美金元

|         | 九 十 八 年 度         |            | 九 十 七 年 度             |                 |
|---------|-------------------|------------|-----------------------|-----------------|
|         | 金 額               | %          | 金 額                   | %               |
| 收 入     |                   |            |                       |                 |
| 利息收入    | \$ 1,534          | 1          | \$ 6,412              | 100             |
| 投資利益    | 237,434           | 99         | -                     | -               |
| 兌換利益    | 26                | -          | -                     | -               |
| 收入合計    | <u>238,994</u>    | <u>100</u> | <u>6,412</u>          | <u>100</u>      |
| 費 用     |                   |            |                       |                 |
| 投資損失    | -                 | -          | 2,645,106             | 41,252          |
| 營業費用    | 3,632             | 2          | 3,639                 | 57              |
| 兌換損失    | -                 | -          | 67                    | 1               |
| 費用合計    | <u>3,632</u>      | <u>2</u>   | <u>2,648,812</u>      | <u>41,310</u>   |
| 本期淨益（損） | <u>\$ 235,362</u> | <u>98</u>  | <u>(\$ 2,642,400)</u> | <u>(41,210)</u> |

附表十一

HUA NAN INTERNATIONAL LIMITED

資產負債表

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：美金元

|           | 九<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 金<br>額 | %          | 九<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 金<br>額 | %          |
|-----------|--------------------------------------|--------|------------|--------------------------------------|--------|------------|
| 流動資產      |                                      |        |            |                                      |        |            |
| 現金及約當現金   | \$ 505,438                           |        | 100        | \$ 505,773                           |        | 100        |
| 其他流動資產    | <u>142</u>                           |        | -          | <u>806</u>                           |        | -          |
| 資產總計      | <u>\$ 505,580</u>                    |        | <u>100</u> | <u>\$ 506,579</u>                    |        | <u>100</u> |
| 流動負債      |                                      |        |            |                                      |        |            |
| 應付費用      | \$ 1,087                             |        | -          | \$ 1,065                             |        | 1          |
| 其他應付款     | <u>-</u>                             |        | -          | <u>6,665</u>                         |        | <u>1</u>   |
| 負債合計      | <u>1,087</u>                         |        | -          | <u>7,730</u>                         |        | <u>2</u>   |
| 股東權益      |                                      |        |            |                                      |        |            |
| 資本        | 500,000                              |        | 99         | 500,000                              |        | 98         |
| 保留盈餘      | ( 1,151)                             |        | -          | ( 9,741)                             |        | ( 2)       |
| 本期淨利      | <u>5,644</u>                         |        | <u>1</u>   | <u>8,590</u>                         |        | <u>2</u>   |
| 股東權益合計    | <u>504,493</u>                       |        | <u>100</u> | <u>498,849</u>                       |        | <u>98</u>  |
| 負債及股東權益總計 | <u>\$ 505,580</u>                    |        | <u>100</u> | <u>\$ 506,579</u>                    |        | <u>100</u> |



附表十二

HUA NAN INTERNATIONAL LIMITED

損 益 表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：美金元

|      | 九 十 八 年 度       |            | 九 十 七 年 度       |            |
|------|-----------------|------------|-----------------|------------|
|      | 金 額             | %          | 金 額             | %          |
| 收 入  |                 |            |                 |            |
| 利息收入 | \$ 3,066        | 30         | \$ 12,500       | 100        |
| 兌換利益 | 27              | -          | -               | -          |
| 其他收入 | <u>6,966</u>    | <u>70</u>  | <u>-</u>        | <u>-</u>   |
| 收入合計 | <u>10,059</u>   | <u>100</u> | <u>12,500</u>   | <u>100</u> |
| 費 用  |                 |            |                 |            |
| 營業費用 | 4,415           | 44         | 3,844           | 31         |
| 其他支出 | <u>-</u>        | <u>-</u>   | <u>66</u>       | <u>1</u>   |
| 費用合計 | <u>4,415</u>    | <u>44</u>  | <u>3,910</u>    | <u>32</u>  |
| 本期淨利 | <u>\$ 5,644</u> | <u>56</u>  | <u>\$ 8,590</u> | <u>68</u>  |

附表十三

HUA NAN ASSET MANAGEMENT CORPORATION

資產負債表

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：美金元

|                        | 九十八年<br>十二月三十一日      |            | 九十七年<br>十二月三十一日      |             |
|------------------------|----------------------|------------|----------------------|-------------|
|                        | 金                    | 額 %        | 金                    | 額 %         |
| 流動資產                   |                      |            |                      |             |
| 現金及約當現金                | \$ 8,098,547         | 48         | \$ 14,311,349        | 75          |
| 公平價值變動列入損益之金融<br>資產－流動 | 8,864,042            | 52         | 4,855,500            | 25          |
| 其他應收款                  | <u>22,189</u>        | <u>-</u>   | <u>23,794</u>        | <u>-</u>    |
| 資 產 總 計                | <u>\$ 16,984,778</u> | <u>100</u> | <u>\$ 19,190,643</u> | <u>100</u>  |
| 流動負債                   |                      |            |                      |             |
| 附買回債券負債                | \$ 15,065,540        | 89         | \$ 18,277,751        | 95          |
| 應付費用                   | 26,594               | -          | 80,132               | 1           |
| 其他應付款                  | <u>302,474</u>       | <u>2</u>   | <u>5,543</u>         | <u>-</u>    |
| 負債合計                   | <u>15,394,608</u>    | <u>91</u>  | <u>18,363,426</u>    | <u>96</u>   |
| 股東權益                   |                      |            |                      |             |
| 資 本                    | 150,000              | 1          | 150,000              | 1           |
| 保留盈餘                   | 677,217              | 4          | 1,162,836            | 6           |
| 本期淨益（損）                | <u>762,953</u>       | <u>4</u>   | <u>( 485,619)</u>    | <u>( 3)</u> |
| 股東權益合計                 | <u>1,590,170</u>     | <u>9</u>   | <u>827,217</u>       | <u>4</u>    |
| 負債及股東權益總計              | <u>\$ 16,984,778</u> | <u>100</u> | <u>\$ 19,190,643</u> | <u>100</u>  |

附表十四

## HUA NAN ASSET MANAGEMENT CORPORATION

## 損 益 表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：美金元

|          | 九 十 八 年 度         |            | 九 十 七 年 度           |               |
|----------|-------------------|------------|---------------------|---------------|
|          | 金 額               | %          | 金 額                 | %             |
| 收 入      |                   |            |                     |               |
| 營業證券出售利益 | \$ 80,432         | 8          | \$ 10,884           | 3             |
| 營業證券評價利益 | 798,671           | 78         | -                   | -             |
| 利息收入     | 144,730           | 14         | 366,572             | 97            |
| 其他收入     | 27                | -          | 50                  | -             |
| 兌換利益     | -                 | -          | 28                  | -             |
| 收入合計     | <u>1,023,860</u>  | <u>100</u> | <u>377,534</u>      | <u>100</u>    |
| 費 用      |                   |            |                     |               |
| 利息支出     | 255,794           | 25         | 544,702             | 144           |
| 營業費用     | 5,113             | 1          | 11,138              | 3             |
| 營業證券評價損失 | -                 | -          | 307,312             | 82            |
| 其他支出     | -                 | -          | 1                   | -             |
| 費用合計     | <u>260,907</u>    | <u>26</u>  | <u>863,153</u>      | <u>229</u>    |
| 本期淨益（損）  | <u>\$ 762,953</u> | <u>74</u>  | <u>(\$ 485,619)</u> | <u>( 129)</u> |

附表十五 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣仟元

| 編號<br>(註一) | 交易人名稱        | 交易往來對象      | 與交易人之關係<br>(註二) | 交易往來情形                           |            |      |                       |
|------------|--------------|-------------|-----------------|----------------------------------|------------|------|-----------------------|
|            |              |             |                 | 科目                               | 金額         | 交易條件 | 佔合併淨收益或<br>總資產之比率(註三) |
|            | <u>九十八年度</u> |             |                 |                                  |            |      |                       |
| 0          | 華南金控         | 華南商業銀行及其子公司 | 1               | 應付款項                             | \$ 290,337 | 註四   | 0.02%                 |
| 0          | 華南金控         | 華南永昌證券及其子公司 | 1               | 應收款項                             | 162,757    | "    | 0.01%                 |
| 0          | 華南金控         | 華南永昌投信      | 1               | 應收款項                             | 119,908    | "    | 0.01%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司  | 華南金控        | 2               | 應收款項                             | 290,337    | "    | 0.02%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司  | 華南永昌證券及其子公司 | 3               | 存款                               | 1,357,360  | "    | 0.07%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司  | 華南產險        | 3               | 存款                               | 401,993    | "    | 0.02%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司  | 華南金創投       | 3               | 存款                               | 266,688    | "    | 0.01%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司  | 華南金資產管理     | 3               | 其他金融資產                           | 126,146    | "    | 0.01%                 |
| 2          | 華南永昌證券及其子公司  | 華南商業銀行及其子公司 | 3               | 現金及約當現金、其他<br>金融資產、其他資產<br>及其他負債 | 1,357,360  | "    | 0.07%                 |
| 2          | 華南永昌證券及其子公司  | 華南金控        | 2               | 應付款項                             | 162,757    | "    | 0.01%                 |
| 3          | 華南產險         | 華南商業銀行及其子公司 | 3               | 現金及約當現金                          | 401,993    | "    | 0.02%                 |
| 4          | 華南金創投        | 華南商業銀行及其子公司 | 3               | 現金及約當現金                          | 266,688    | "    | 0.01%                 |
| 5          | 華南金資產管理      | 華南商業銀行及其子公司 | 3               | 應收款項                             | 126,146    | "    | 0.01%                 |
| 6          | 華南永昌投信       | 華南金控        | 2               | 應付款項                             | 119,908    | "    | 0.01%                 |
|            | <u>九十七年度</u> |             |                 |                                  |            |      |                       |
| 0          | 華南金控         | 華南商業銀行及其子公司 | 1               | 現金及約當現金                          | 957,922    | 註四   | 0.06%                 |
| 0          | 華南金控         | 華南商業銀行及其子公司 | 1               | 應收款項                             | 1,641,300  | "    | 0.10%                 |
| 0          | 華南金控         | 華南永昌證券及其子公司 | 1               | 應收款項                             | 258,604    | "    | 0.02%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司  | 華南金控        | 2               | 應付款項                             | 1,641,300  | "    | 0.10%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司  | 華南金控        | 2               | 存款                               | 957,922    | "    | 0.06%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司  | 華南永昌證券及其子公司 | 3               | 存款                               | 1,225,867  | "    | 0.07%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司  | 華南產險        | 3               | 存款                               | 342,069    | "    | 0.02%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司  | 華南金創投       | 3               | 存款                               | 226,420    | "    | 0.01%                 |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號<br>(註一) | 交易人名稱       | 交易往來對象      | 與交易人之關係<br>(註二) | 交易往來情形         |            |      |                   |
|------------|-------------|-------------|-----------------|----------------|------------|------|-------------------|
|            |             |             |                 | 科目             | 金額         | 交易條件 | 佔合併淨收益或總資產之比率(註三) |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司 | 華南金資產       | 3               | 其他金融資產         | \$ 164,286 | "    | 0.01%             |
| 2          | 華南永昌證券及其子公司 | 華南商業銀行及其子公司 | 3               | 現金、其他金融資產及其他資產 | 1,225,867  | "    | 0.07%             |
| 2          | 華南永昌證券及其子公司 | 華南金控        | 2               | 應付款項           | 258,604    | "    | 0.02%             |
| 3          | 華南產險        | 華南商業銀行及其子公司 | 3               | 現金及約當現金        | 342,069    | "    | 0.02%             |
| 4          | 華南金創投       | 華南商業銀行及其子公司 | 3               | 現金及約當現金        | 226,420    | "    | 0.01%             |
| 5          | 華南金資產管理     | 華南商業銀行及其子公司 | 3               | 應收款項           | 164,286    | "    | 0.01%             |

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

附表十六

華南金融控股股份有限公司  
對同一人、同一關係人或同一關係企業為  
授信、背書或其他交易總額申報表  
民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣百萬元；%

| 交 易 對 象      | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 占金融控股公司<br>之 淨 值 比 率 |
|--------------|---------------------|----------------------|
| 一、同一人        |                     |                      |
| 中央銀行         | \$ 321,667          | 343.16%              |
| 財政部國庫署       | 51,862              | 55.33%               |
| 中央健康保險局      | 24,100              | 25.71%               |
| 台灣電力股份有限公司   | 22,983              | 24.52%               |
| 台灣高速鐵路股份有限公司 | 11,772              | 12.56%               |
| 友達光電股份有限公司   | 9,457               | 10.09%               |
| 奇美電子股份有限公司   | 8,723               | 9.31%                |
| 台塑石化股份有限公司   | 7,324               | 7.81%                |
| 長榮航空股份有限公司   | 6,952               | 7.42%                |
| 台灣中油股份有限公司   | 6,898               | 7.36%                |
| 第一金融控股股份有限公司 | 6,029               | 6.43%                |
| 科學工業園區管理局    | 6,000               | 6.40%                |
| 桃園縣政府        | 5,700               | 6.08%                |
| 中華航空股份有限公司   | 5,420               | 5.78%                |
| 力晶半導體股份有限公司  | 5,138               | 5.48%                |
| 台南縣政府        | 5,031               | 5.37%                |
| 台北縣政府        | 5,000               | 5.33%                |
| 茂德科技股份有限公司   | 4,953               | 5.28%                |
| 台灣化學纖維股份有限公司 | 4,465               | 4.76%                |
| 瑞晶電子股份有限公司   | 3,700               | 3.95%                |
| 南亞塑膠工業股份有限公司 | 3,551               | 3.79%                |
| 麥寮汽電股份有限公司   | 3,439               | 3.67%                |
| 華固建設股份有限公司   | 3,434               | 3.66%                |
| 兆豐資產管理股份有限公司 | 3,381               | 3.61%                |
| 安泰商業銀行股份有限公司 | 3,373               | 3.60%                |
| 大同股份有限公司     | 3,357               | 3.58%                |
| 遠東新世紀股份有限公司  | 3,255               | 3.47%                |

(接次頁)

(承前頁)

| 交 易 對 象                | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 占金融控股公司<br>之 淨 值 比 率 |
|------------------------|---------------------|----------------------|
| 南亞科技股份有限公司             | 3,126               | 3.33%                |
| 中國鋼鐵股份有限公司             | 3,125               | 3.33%                |
| 二、同一關係人                |                     |                      |
| 林○○及其同一關係人             | 9,326               | 9.95%                |
| 黃○○及其同一關係人             | 9,236               | 9.85%                |
| 三、同一關係企業               |                     |                      |
| 奇美實業股份有限公司及其同一關係企業     | 14,337              | 15.30%               |
| 台塑石化股份有限公司及其同一關係企業     | 11,226              | 11.98%               |
| 友達光電股份有限公司及其同一關係企業     | 11,037              | 11.77%               |
| 亞洲水泥股份有限公司及其同一關係企業     | 10,324              | 11.01%               |
| 長榮航空股份有限公司及其同一關係企業     | 9,696               | 10.34%               |
| 大同股份有限公司及其同一關係企業       | 9,276               | 9.90%                |
| 力晶半導體股份有限公司及其同一關係企業    | 9,254               | 9.87%                |
| 中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業     | 8,718               | 9.30%                |
| 台灣化學纖維股份有限公司及其同一其關係企業  | 7,907               | 8.44%                |
| 南亞科技股份有限公司及其同一關係企業     | 6,117               | 6.53%                |
| 統一企業股份有限公司及其同一關係企業     | 5,597               | 5.97%                |
| 中華航空股份有限公司及其同一關係企業     | 5,420               | 5.78%                |
| 裕隆汽車製造股份有限公司及其同一關係企業   | 5,242               | 5.59%                |
| 中租迪和股份有限公司及其同一關係企業     | 4,566               | 4.87%                |
| 台灣金聯資產管理股份有限公司及其同一關係企業 | 4,229               | 4.51%                |
| 南亞塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業   | 4,215               | 4.50%                |
| 華固建設股份有限公司及其同一關係企業     | 3,467               | 3.70%                |
| 宏盛建設股份有限公司及其同一關係企業     | 3,442               | 3.67%                |
| 兆豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業   | 3,381               | 3.61%                |
| 台灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業   | 3,156               | 3.37%                |

## 關係企業合併財務報表聲明書

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

特此聲明

公司名稱：華南金融控股股份有限公司

負責人：王 榮 周

中 華 民 國 一 〇 〇 年 三 月 十 五 日



## 會計師查核報告

華南金融控股股份有限公司 公鑒：

華南金融控股股份有限公司及子公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之合併資產負債表，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合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、財產保險業財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達華南金融控股股份有限公司及子公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之合併財務狀況，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合併經營成果與合併現金流量。

華南金融控股股份有限公司及子公司民國九十九年度合併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合併財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 仲 偉

會計師 吳 怡 君

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 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 十 五 日

華南金融控股股份有限公司及子公司  
合併資產負債表  
民國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<br>十 二 月 三 十 一 日<br>金 額 | 九 十 八 年<br>十 二 月 三 十 一 日<br>金 額 | 變 動 百 分 比<br>(   %   ) | 代 碼             | 負 債 及 股 東 權 益             | 九 十 九 年<br>十 二 月 三 十 一 日<br>金 額 | 九 十 八 年<br>十 二 月 三 十 一 日<br>金 額 | 變 動 百 分 比<br>(   %   ) |
|-------|------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------|-----------------|---------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------|
| 11000 | 現金及約當現金（附註三及三二）              | \$ 22,929,111                   | \$ 22,612,227                   | 1                      | 21000           | 央行及金融同業存款（附註十七及三二）        | \$ 43,638,222                   | \$ 48,621,314                   | ( 10 )                 |
| 11500 | 存放央行及拆借金融同業（附註四及三二）          | 105,415,812                     | 158,603,970                     | ( 34 )                 | 21600           | 應付商業本票－淨額（附註十八）           | 5,904,667                       | 4,211,898                       | 40                     |
| 12000 | 公平價值變動列入損益之金融資產（附註二、五、十六及三二） | 29,418,560                      | 30,564,528                      | ( 4 )                  | 22000           | 公平價值變動列入損益之金融負債（附註二、五及三二） | 37,767,034                      | 42,265,550                      | ( 11 )                 |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資（附註二）              | 1,983,813                       | 4,207,728                       | ( 53 )                 | 22500           | 附買回票券及債券負債（附註二、十九及三二）     | 23,686,422                      | 22,946,876                      | 3                      |
| 13000 | 應收款項－淨額（附註二、六及三二）            | 47,283,485                      | 47,782,437                      | ( 1 )                  | 23000           | 應付款項（附註二十）                | 40,611,765                      | 42,178,480                      | ( 4 )                  |
| 13500 | 貼現及放款－淨額（附註二、七及三二）           | 1,245,912,652                   | 1,104,845,657                   | 13                     | 23500           | 存款及匯款（附註二一及三二）            | 1,568,039,349                   | 1,510,245,575                   | 4                      |
| 14000 | 備供出售金融資產－淨額（附註二、八、十六及三二）     | 66,878,184                      | 74,026,832                      | ( 10 )                 | 24000           | 應付債券（附註二二）                | 36,000,000                      | 31,000,000                      | 16                     |
| 14500 | 持有至到期日金融資產－淨額（附註二、九及十六）      | 304,567,500                     | 323,514,101                     | ( 6 )                  | 24400           | 其他借款（附註二三）                | 5,761,000                       | 3,300,000                       | 75                     |
| 15000 | 採權益法之股權投資（附註二及十）             | 88,598                          | 90,152                          | ( 2 )                  | 25000           | 應計退休金負債（附註二及二七）           | 1,845,365                       | 1,622,286                       | 14                     |
| 15500 | 其他金融資產－淨額（附註二及十一）            | 12,822,345                      | 10,236,107                      | 25                     | 25500           | 其他金融負債（附註二四）              | 691,523                         | 690,156                         | -                      |
| 18000 | 不動產投資－淨額（附註二及十二）             | 621,556                         | 444,626                         | 40                     | 29000           | 營業及負債準備（附註二及二五）           | 8,980,551                       | 8,338,173                       | 8                      |
| 18500 | 固定資產－淨額（附註二、十三及十六）           | 28,499,000                      | 25,685,218                      | 11                     | 29500           | 其他負債（附註二及二六）              | <u>7,162,642</u>                | <u>7,342,678</u>                | ( 2 )                  |
| 19000 | 無形資產－淨額（附註二及十四）              | 623,310                         | 532,693                         | 17                     | 29999           | 負債合計                      | <u>1,780,088,540</u>            | <u>1,722,762,986</u>            | 3                      |
| 19500 | 其他資產－淨額（附註二、十五、十六及二七）        | <u>13,380,180</u>               | <u>13,352,472</u>               | -                      | 母公司股東權益（附註二及二八） |                           |                                 |                                 |                        |
|       |                              |                                 |                                 |                        | 31001           | 普通股股本                     | 66,172,778                      | 62,723,012                      | 6                      |
|       |                              |                                 |                                 |                        | 31500           | 資本公積                      | 12,408,843                      | 12,408,844                      | -                      |
|       |                              |                                 |                                 |                        | 32001           | 法定盈餘公積                    | 6,173,895                       | 5,728,999                       | 8                      |
|       |                              |                                 |                                 |                        | 32003           | 特別盈餘公積                    | -                               | 2,152,563                       | ( 100 )                |
|       |                              |                                 |                                 |                        | 32011           | 未分配盈餘                     | 12,156,774                      | 9,072,017                       | 34                     |
|       |                              |                                 |                                 |                        | 32501           | 未實現重估增值                   | 3,927,660                       | 3,931,740                       | -                      |
|       |                              |                                 |                                 |                        | 32521           | 累積換算調整數                   | ( 214,522 )                     | ( 121,708 )                     | 76                     |
|       |                              |                                 |                                 |                        | 32523           | 金融商品之未實現損益                | ( <u>291,196</u> )              | ( <u>2,161,043</u> )            | ( 87 )                 |
|       |                              |                                 |                                 |                        | 39000           | 母公司股東權益合計                 | 100,334,232                     | 93,734,424                      | 7                      |
|       |                              |                                 |                                 |                        | 39500           | 少數股權                      | <u>1,334</u>                    | <u>1,338</u>                    | -                      |
|       |                              |                                 |                                 |                        | 39999           | 股東權益合計                    | <u>100,335,566</u>              | <u>93,735,762</u>               | 7                      |
| 19999 | 資 產 總 計                      | <u>\$ 1,880,424,106</u>         | <u>\$ 1,816,498,748</u>         | 4                      |                 | 負債及股東權益合計                 | <u>\$ 1,880,424,106</u>         | <u>\$ 1,816,498,748</u>         | 4                      |

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：王榮周

經理人：劉茂賢

會計主管：曹有志

華南金融控股股份有限公司及子公司

合併損益表

民國九十九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<br>金 額  | 九 十 八 年 度<br>金 額  | 變 動 百<br>分 比 ( % ) |
|-------|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 41000 | 利息收入（附註二及三二）                              | \$ 27,435,269     | \$ 28,825,138     | ( 5)               |
| 51000 | 利息費用（附註三二）                                | ( 9,913,098)      | ( 12,507,462)     | ( 21)              |
|       | 利息淨收益                                     | <u>17,522,171</u> | <u>16,317,676</u> | 7                  |
|       | 利息以外淨收益                                   |                   |                   |                    |
| 49800 | 手續費及佣金淨收益<br>（附註二及三二）                     | 7,176,429         | 6,210,562         | 16                 |
| 49810 | 保險業務淨收益（附註<br>二）                          | 1,538,334         | 1,581,829         | ( 3)               |
| 49820 | 公平價值變動列入損益<br>之金融資產及負債<br>（損）益（附註二及<br>五） | ( 2,137,483)      | 2,183,620         | ( 198)             |
| 49830 | 備供出售金融資產之已<br>實現損益（附註二）                   | 1,022,742         | 582,878           | 75                 |
| 49840 | 持有至到期日金融資產<br>之已實現損益（附註<br>二）             | -                 | ( 683)            | 100                |
| 49850 | 採用權益法認列之投資<br>（損）益（附註二及<br>十）             | ( 1,554)          | 2,607             | ( 160)             |
| 49860 | 不動產投資損益（附註<br>二）                          | 66,873            | 54,965            | 22                 |
| 49870 | 兌換損益－淨額（附註<br>二）                          | 3,794,529         | 1,095,782         | 246                |
| 49880 | 資產減損損失（附註<br>二、十一、十二及十<br>五）              | ( 68,015)         | ( 101,496)        | ( 33)              |
| 49995 | 收回呆帳及過期帳                                  | 2,033,815         | 1,272,979         | 60                 |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼   |                | 九 十 九 年 度<br>金 額     | 九 十 八 年 度<br>金 額      | 變 動 百<br>分 比 ( % )            |
|-------|----------------|----------------------|-----------------------|-------------------------------|
| 49923 | 出售承受擔保品利益      | \$ -                 | \$ 2,112,062          | ( 100)                        |
| 49963 | 財產交易利益         | 10,748               | 1,360,646             | ( 99)                         |
| 49999 | 其他非利息淨損益 (附註二) | <u>1,171,587</u>     | <u>807,372</u>        | 45                            |
|       | 淨 收 益          | <u>32,130,176</u>    | <u>33,480,799</u>     | ( 4)                          |
| 51500 | 呆帳費用 (附註二及七)   | ( <u>7,345,743</u> ) | ( <u>11,110,639</u> ) | ( 34)                         |
| 49890 | 提存各項保險責任準備淨額   | ( <u>185,042</u> )   | ( <u>338,955</u> )    | ( 45)                         |
|       | 營業費用(附註二九及三二)  |                      |                       |                               |
| 58501 | 用人費用           | ( 11,639,464 )       | ( 11,313,371 )        | 3                             |
| 58503 | 折舊及攤銷費用        | ( 1,131,543 )        | ( 1,209,877 )         | ( 6)                          |
| 58599 | 其他業務及管理費用      | ( <u>5,056,868</u> ) | ( <u>4,962,916</u> )  | 2                             |
| 61001 | 稅前淨利           | 6,771,516            | 4,545,041             | 49                            |
| 61003 | 所得稅費用(附註二及三十)  | ( <u>690,171</u> )   | ( <u>96,037</u> )     | 619                           |
| 69000 | 合併總純益          | <u>\$ 6,081,345</u>  | <u>\$ 4,449,004</u>   | 37                            |
| 69900 | 合併總純益歸屬        |                      |                       |                               |
| 69901 | 母公司股東          | \$ 6,081,316         | \$ 4,448,958          | 37                            |
| 69903 | 少數股權           | <u>29</u>            | <u>46</u>             | ( 37)                         |
|       |                | <u>\$ 6,081,345</u>  | <u>\$ 4,449,004</u>   | 37                            |
| 代 碼   |                | 稅 前 稅 後              | 稅 前 稅 後               |                               |
| 70000 | 基本每股盈餘 (附註三一)  | <u>\$ 1.02</u>       | <u>\$ 0.92</u>        | <u>\$ 0.69</u> <u>\$ 0.67</u> |

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：王榮周

經理人：劉茂賢

會計主管：曹有志



華南金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國九十九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               | \$ 6,081,345     | \$ 4,449,004     |
| 調整項目：               |                  |                  |
| 不影響現金流量之損益項目及其他調整項目 |                  |                  |
| 折舊及攤銷費用             | 1,156,122        | 1,235,470        |
| 按權益法認列之股權投資損失（利益）   | 1,554            | ( 2,607)         |
| 呆帳費用                | 7,345,743        | 11,110,639       |
| 提存各項保險責任準備          | 185,042          | 338,955          |
| 提存其他各項準備            | 33,319           | 37,424           |
| 出售不動產投資利益           | ( 57,414)        | ( 48,842)        |
| 出售其他資產利益            | ( 14,436)        | ( 2,249,886)     |
| 出售及報廢固定資產損失（利益）     | 2,718            | ( 1,223,357)     |
| 備供出售金融資產減資退還股款利益    | ( 1,501)         | -                |
| 無形資產報廢損失            | -                | 670              |
| 資產減損損失              | 68,015           | 101,496          |
| 遞延所得稅淨變動            | 116,108          | ( 337,922)       |
| 已實現遞延貸項             | ( 845)           | ( 6,557)         |
| 未實現遞延貸項             | 97               | 1,340            |
| 營業資產及負債之淨變動         |                  |                  |
| 公平價值變動列入損益金融資產減少    | 1,907,315        | 13,328,141       |
| 應收款項增加              | ( 3,092,155)     | ( 13,169,986)    |
| 其他金融資產減少            | 399,359          | 172,659          |
| 其他資產減少（增加）          | 3,755,010        | ( 12,771)        |
| 公平價值變動列入損益金融負債減少    | ( 5,445,051)     | ( 5,792,867)     |
| 應付款項減少              | ( 1,577,599)     | ( 5,543,312)     |
| 應計退休金負債增加           | 223,079          | 239,274          |
| 其他金融負債增加（減少）        | 1,367            | ( 59,760)        |
| 其他負債（減少）增加          | ( 3,576,715)     | 240,972          |
| 營業活動之淨現金流入          | <u>7,510,477</u> | <u>2,808,177</u> |
| 投資活動之現金流量           |                  |                  |
| 附賣回票券及債券投資減少        | 2,223,916        | 3,142,702        |
| 存放央行及拆借金融同業減少（增加）   | 53,188,158       | ( 31,265,227)    |
| 放款（增加）減少            | ( 144,691,972)   | 8,505,085        |
| 備供出售金融資產減少          | 8,978,773        | 31,677,617       |

（接次頁）

(承前頁)

|                   | 九 十 九 年 度     | 九 十 八 年 度        |
|-------------------|---------------|------------------|
| 持有至到期日金融資產減少(增加)  | \$ 18,942,397 | (\$ 136,013,879) |
| 其他金融資產增加          | ( 3,116,235)  | ( 516,590)       |
| 不動產投資增加           | ( 491,002)    | ( 292,514)       |
| 處分不動產投資價款         | 338,603       | 507,861          |
| 處分固定資產價款          | 394           | 1,384,165        |
| 處分其他資產價款          | 60,327        | 3,115,093        |
| 購買固定資產            | ( 638,741)    | ( 615,000)       |
| 購買其他資產            | ( 1,897)      | ( 7,105)         |
| 無形資產增加            | ( 184,167)    | ( 104,119)       |
| 其他資產增加            | ( 2,765,911)  | ( 554,339)       |
| 投資活動之淨現金流出        | ( 68,157,357) | ( 121,036,250)   |
| 融資活動之現金流量         |               |                  |
| 央行及金融同業存款減少       | ( 4,983,092)  | ( 3,115,424)     |
| 應付商業本票增加          | 1,692,769     | 3,797,328        |
| 附買回票券及債券負債增加(減少)  | 739,546       | ( 13,832,647)    |
| 存款及匯款增加           | 57,793,774    | 127,783,306      |
| 應付債券增加(減少)        | 5,000,000     | ( 3,500,000)     |
| 其他借款增加            | 2,461,000     | 1,475,000        |
| 其他負債(減少)增加        | ( 227,481)    | 374,716          |
| 發放現金股利            | ( 1,249,853)  | ( 4,248,368)     |
| 融資活動之淨現金流入        | 61,226,663    | 108,733,911      |
| 匯率影響數             | ( 262,899)    | ( 72,800)        |
| 本年度現金及約當現金增加(減少)數 | 316,884       | ( 9,566,962)     |
| 年初現金及約當現金餘額       | 22,612,227    | 32,179,189       |
| 年底現金及約當現金餘額       | \$ 22,929,111 | \$ 22,612,227    |
| 現金流量資訊之補充揭露       |               |                  |
| 支付利息              | \$ 10,024,501 | \$ 15,319,102    |
| 支付所得稅             | \$ 517,406    | \$ 3,159,727     |

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：王榮周

經理人：劉茂賢

會計主管：曹有志



華南金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國九十九及九十八年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

華南金控於九十二年八月十五日以股份轉換方式將華南產物保險股份有限公司（華南產險）及永昌證券投資信託股份有限公司（永昌投信）納為華南金控百分之百持股之子公司。該股份轉換係分別以華南產險一點一七九四股及永昌投信零點三七三七六股換發華南金控股票一股。永昌投信並於九十二年七月更名為華南永昌證券投資信託股份有限公司（華南永昌投信）。

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

華南商業銀行係由八年設立之「株式會社華南銀行」於三十六年三月一日依照銀行法規定改組而成之商業銀行，經營之業務包括：銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

截至九十九年十二月三十一日止，華南商業銀行除於總行設有金融交易部、國際金融部及信託部外，並設有國內分行一百八十三家，國際金融業務分行一家，國外分行六家（洛杉磯、紐約、香港、新加坡、倫敦及胡志明市各一家）及國外代表辦事處二處（中國深圳及越南河內各一處）。

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

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

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

華南商業銀行及華南票券為整合金控資源，發揮經營績效，強化銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，於九十七年二月二十五日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，本合併案係採吸收合併方式進行，以華南商業銀行為合併後之存續公司，而以華南票券為消滅公司。合併基準日訂於九十七年五月二十三日，以現金一股 10 元購買華

南票券其餘在外流通股數。該項合併案業經行政院金融監督管理委員會於九十七年四月二十一日核准。

華南產險係於五十二年五月一日正式營業（奉財政部台財錢發字第 00610 號函核准設立），經營財產保險業務，承保項目主要包括汽車保險、火災保險、意外保險、責任保險及前述各項業務之再保險等。華南產險之總公司設於台北市，並於全省主要縣市設有七家分公司及二十八個通訊處，另於大陸設有深圳代表處。

華南永昌投信係於八十一年九月二十九日成立，並分別於九十一年十一月十一日及九十二年十一月七日設立台中分公司及高雄分公司，主要從事於發行受益憑證募集證券投資信託基金，並運用證券投資信託基金從事證券投資。另華南永昌投信經核准於九十年九月開始經營全權委託投資業務。

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

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

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

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

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

華南期貨股份有限公司（華南期貨）係依公司法、期貨交易法及其他有關法令規定於八十三年四月三十日設立，並於八十三年七月二十五日獲財政部證券暨期貨管理委員會核發許可證照。主要營業項目為經營期貨經紀與經理業務及期貨顧問事業。另於九十八年五月二十

日經金管會金管證七字第 0980025055 號函核准經營期貨經理事業並核發許可證照。截至九十九年十二月三十一日止，營業據點包括台北總公司及台中分公司，而高雄分公司已於九十六年底停業。

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

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

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

Hua Nan International Limited 係於八十九年二月二十九日成立於開曼群島，係由 Hua Nan Holdings Corp.百分之百持有之子公司，主要營業項目為顧問諮詢，主要營業風險為匯率風險。經其董事會代行股東會決議，業於九十九年十月十八日清算完畢。

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

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

除上列所述者外，本公司合併財務報表編製主體之公司名稱、性質及期末持有股權百分比請參閱附表六。

本公司九十九年及九十八年十二月三十一日之員工人數合計分別為 9,748 人及 9,622 人。

## 二、重要會計政策

本合併財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財

務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、財產保險業財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，對於應收再保業務款項、預付再保費支出、應付再保險賠款與給付、應攤回再保賠款與給付、應付再保業務款項、部分金融商品公平價值之估計、備抵呆帳、固定資產及不動產投資折舊、無形資產攤銷、資產減損、退休金、所得稅、未決訟案損失、保證責任準備、員工分紅及董監酬勞費用、保險賠款與給付（帳列保險業務淨收益）、各項營業準備金、壞帳損失準備、違約損失準備及買賣損失準備等之提列，必須使用合理估計之金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。重要會計政策彙總說明如下：

#### 合併財務報表彙編原則

配合財務會計準則公報第七號「合併財務報表」修訂條文之規定，華南金控業已將全部子公司納入編製九十九及九十八年度之合併財務報表，包括華南商業銀行、華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信、華南金創投、華南金管顧、華南金資產管理、華昱建設、華銀保代、華南期貨、華南投顧、Hua Nan Holdings Corp.、Hua Nan International Limited、Hua Nan Asset Management Corp.及 Hua Nan Securities (HK) Limited（以下合稱本公司）。於編製合併財務報表時，母子公司及子公司間之重大交易及餘額均予以銷除。

#### 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

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

### 公平價值變動列入損益之金融商品

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

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

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

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

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

交易目的金融資產及金融負債之會計政策彙總說明如下：

#### **(一) 開放式基金及貨幣市場工具**

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

## (二) 營業證券

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

債券之公平價值係指櫃買中心所發布之最後交易日百元參考價，債券出售時成本係以加權平均法計算。

營業證券期末按公平價值評價所產生之未實現損益帳列營業證券評價利益或損失。

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

## (三) 期貨交易保證金－自有資金

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

## (四) 選擇權

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

## (五) 可轉換公司債資產交換交易

可轉換公司債資產交換係華南永昌證券將可轉換公司債拆解成普通公司債價值與選擇權價值並分別售予不同需求之投資人，債券所有權移轉時，按處分一般債券方式入帳，表達於資產負債表中，利率交換部分依資產交換 IRS（Interest Rate Swap）合約價值於評價日或資產負債表日依公平價值加以衡量，列於衍生性金融商品損益－櫃檯（評價損益－資產交換 IRS 合約價值）項下，提前解約則

將收支差額列為利息支出。其利息的支付以雙方互抵後的淨額支付。選擇權部分依可轉換公司債資產交換選擇權於評價日或資產負債表日依公平價值加以衡量，列為衍生性金融商品損益－櫃檯（評價損益－資產交換選擇權）項下，履約與提前解約時列為衍生性金融商品損益－櫃檯（履約損益－資產交換選擇權）與其他營業支出項下。

#### (六) 認購權證及營業證券－避險

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

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

#### (七) 應付借券－避險及應付借券－非避險

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

#### (八) 利率交換

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



### 附條件交易之票券及債券投資／負債

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

### 備供出售金融資產

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

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

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

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

### 催收款項

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

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

#### 備抵呆帳及保證責任準備

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

華南商業銀行參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

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

對呆帳之沖銷，係就催收款項及逾期放款評估其收回可能性及擔保品價值，經提報董事會核准後予以轉銷。收回已沖銷之呆帳，列為收回呆帳及過期帳。

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

#### 持有至到期日金融資產

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

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

#### 採權益法之股權投資

採權益法之股權投資視本公司對被投資公司具有重大影響力而採用權益法評價。

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

出售採權益法之股權投資時，採加權平均法計算成本。

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

#### 固定資產及不動產投資

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

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

固定資產原取得成本部分係以直線法按估計使用年限提列折舊，房屋及建築物，五年至五十年；電腦及機械設備，三年至十年；交通及運輸設備，三年至八年；其他設備，三年至十五年；租賃資產改良則按二年或租約期限孰短提列折舊；經重估者，其重估增值部分以直線法就重估日起之剩餘使用年限提列折舊。耐用年限屆滿後仍繼續使用之固定資產，則估計其尚可使用年數續提折舊。

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

辦理土地重估而依法提列之增值稅準備，帳列其他負債。

#### 商 譽

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

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

#### 無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎，採直線法依其耐用年限分期攤銷。電腦軟體成本及商標權等主要按三至五年，以直線法攤銷。

#### 其他金融資產

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

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

#### 承受擔保品

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

#### 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，將應提撥之退休基金數額認列為當期費用。

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

確定給付退休辦法發生縮減或清償時，將縮減或清償損益列入當期之淨退休金成本。

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

#### 代收權證履約款及代收承銷股款

華南永昌證券受託辦理權證履約及有價證券申購，代收之款項帳列其他資產—代收權證履約款（或代收承銷股款）及其他負債—代收權證履約款（或代收承銷股款）。

### 代收現金股利款

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

### 受託買賣借項及貸項

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

### 違約損失準備

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

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

### 買賣損失準備

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

### 未滿期保費準備

- (一) 未滿期保費準備金係依保險法第一百四十五條及「保險業各種準備金提存辦法」規定，對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。未滿期保費準備金之提存方式由保險業精算人員依各險特性決定之，並應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得變更。華南產險係採用二十四分法作為提存及收回之基礎，已於九十二年十二月呈行政院金融監督管理委員會保險局核備。

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

- (二) 強制汽車責任險之未滿期保費準備另依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定辦理。

### 保費不足準備

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

### 特別準備

- (一) 華南產險依「保險業各種準備金提存辦法」規定對於自留業務提存之特別準備金應包括下列項目：
1. 重大事故特別準備金。
  2. 危險變動特別準備金。
  3. 其他因特殊需要而加提之特別準備金。

(二) 華南產險依「保險業各種準備金提存辦法」規定對於自留業務，應依下列規定提存或處理重大事故特別準備金：

1. 各險別應依主管機關所定之重大事故特別準備金比率提存。
2. 發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；其沖減金額並應報主管機關備查。
3. 重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。變更時亦同。

(三) 華南產險依「保險業各種準備金提存辦法」規定對於自留業務，應按險別，依下列規定提存或處理危險變動特別準備金：

1. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，財產保險業應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。
2. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額並應報主管機關備查。
3. 各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分，應收回以收益處理。但傷害保險及一年期以下健康保險為百分之三十。

危險變動特別準備金之收回，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。

(四) 強制汽車責任險之特別準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」之規定辦理。

#### 賠款準備

(一) 賠款準備係依照保險法第一百四十五條及「保險業各種準備金提存辦法」規定，按險別依過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算，並就已報未付及未報保險賠款提存。其中已報未付保險賠款，



應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。賠款準備金之提存方式，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時亦同。

已報未付保險賠款及未報保險賠款之承保及再保險分入業務於提存及收回賠款準備應計入提存（收回）賠款準備、保險賠款與給付及賠款準備，再保險分出業務於提存及收回賠款準備應計入應攤回再保賠款與給付及攤回再保賠款與給付。

(二) 前項賠款準備，應於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存。

(三) 強制汽車責任險之賠款準備係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」之規定辦理。

#### 營業損失準備

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

#### 收入及支出之認列

收入於獲利過程大部分已完成，且已實現或可實現時認列。

華南商業銀行貼現及放款利息收入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。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依財政部規定自開始記帳日起，列為遞延收益，俟收現時始予認列收入。

手續費收入係於收現且獲利過程大部分完成時認列。

華南產險直接承保業務之保險費收入係按保險業習慣，於簽發保險單時，即列為該簽發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、代理費用則於支付時列帳，於決算時再按權責基礎估列入帳。分入及

分出再保險業務收入及支出平時按帳單到達日基礎入帳，其相對發生之支出與收入，如再保佣金支出及收入、攤付及攤回再保稅費等均同時列帳，於決算時再估列其未達帳單予以入帳。分入及分出再保險均按規定併同直接承保業務計提未滿期保費準備、特別準備、賠款準備及保費不足準備，以使按簽單基礎及帳單到達日基礎之有關收入及支出符合成本收益配合原則。

#### 所得稅

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

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

以前年度所得稅調整，包含於當年度所得稅。

華南金控採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係依會計研究發展基金會九十二年十月三日(92)基秘字第二四〇號函之規定，將當期所得稅以合理有系統且一致之方法分攤予各參與合併申報之個別公司，相關之撥補或撥付金額於估列所得稅時，於各該公司以應收或應付科目列帳。

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

#### 或有損失

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

#### 外幣交易事項

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

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

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

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

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

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

#### 避險會計

華南商業銀行從事避險交易，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：

- (一) 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。
- (二) 現金流量避險：避險工具之利益或損失屬有效避險部分，認列為股東權益調整項目，並於被避險之預期交易或該預期交易導致之資產或負債影響淨損益時，轉列為當期損益。但認列為股東權益調整項目之淨損失預期無法回收之金額，立即轉列當期損失。

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

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

#### 會計科目重分類

為配合九十九年度合併財務報表之表達，業將九十八年度合併財務報表部分科目重分類。

### 三、現金及約當現金

|        | 九 十 九 年<br>十二月三十一日   | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   |
|--------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金   | \$ 9,797,104         | \$ 9,869,376         |
| 銀行存款   | 4,391,366            | 3,534,882            |
| 存放銀行同業 | 2,930,320            | 2,494,723            |
| 待交換票據  | 5,644,618            | 6,528,421            |
| 約當現金   | 165,703              | 184,825              |
|        | <u>\$ 22,929,111</u> | <u>\$ 22,612,227</u> |

### 四、存放央行及拆借金融同業

|             | 九 十 九 年<br>十二月三十一日    | 九 十 八 年<br>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<br>十二月三十一日   | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| <u>金融資產</u>                |                      |                      |
| 交易目的之金融資產                  |                      |                      |
| 票券投資                       | \$ 11,639,629        | \$ 13,622,735        |
| 可轉讓定存單                     | 1,599                | 799                  |
| 政府債券                       | 37,406               | 782,323              |
| 金融債券                       | 1,458,031            | 3,066,149            |
| 公 司 債                      | 359,307              | 563,771              |
| 上市（櫃）股票                    | 232,126              | 202,207              |
| 基金受益憑證                     | 310,081              | 199,898              |
| 營業證券－自營                    | 2,616,163            | 2,721,379            |
| 營業證券－承銷                    | 564,905              | 559,618              |
| 營業證券－避險                    | 410,352              | 493,640              |
| 衍生性金融商品                    | 1,388,532            | 1,749,245            |
| 交易目的金融資產評價調整               | <u>1,405,851</u>     | <u>1,265,484</u>     |
|                            | <u>20,423,982</u>    | <u>25,227,248</u>    |
| 指定以公平價值變動列入損益之<br>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<br>益之金融資產評價調整 | <u>159,588</u>       | <u>9,385</u>         |
|                            | <u>8,994,578</u>     | <u>5,337,280</u>     |
|                            | <u>\$ 29,418,560</u> | <u>\$ 30,564,528</u> |
| <u>金融負債</u>                |                      |                      |
| 交易目的之金融負債                  |                      |                      |
| 衍生性金融商品                    | \$ 1,341,705         | \$ 1,588,627         |
| 發行認購權證負債                   | 3,338,200            | 3,408,680            |
| 發行認購權證負債再買回                | ( 3,263,113)         | ( 3,314,456)         |
| 應付債券－避險                    | -                    | 141,699              |
| 交易目的金融負債評價調整               | <u>2,878,434</u>     | <u>1,018,087</u>     |
|                            | <u>4,295,226</u>     | <u>2,842,637</u>     |
| 指定以公平價值變動列入損益之<br>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<br>益之金融負債評價調整 | <u>851,808</u>       | <u>652,913</u>       |
|                            | <u>33,471,808</u>    | <u>39,422,913</u>    |
|                            | <u>\$ 37,767,034</u> | <u>\$ 42,265,550</u> |

截至九十九年及九十八年十二月三十一日止，上列票券及債券投資中提供作為附買回條件交易之債券面額分別為 1,209,300 仟元及 1,349,300 仟元，票券面額分別為 10,343,100 仟元及 10,399,000 仟元。

於九十九年及九十八年十二月三十一日，尚未到期之衍生性商品合約金額如下：

|               | 合 約 金 額            | 金 額                |
|---------------|--------------------|--------------------|
|               | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 |
| 選擇權合約         | \$ 81,043,688      | \$ 150,740,873     |
| 遠期合約          | 77,310,729         | 81,774,725         |
| 交換合約          | 75,699,769         | 86,021,325         |
| 買入及賣出固定利率商業本票 | 3,459,600          | 6,150,000          |
| 買入及賣出資產基礎商業本票 | 2,800,000          | 2,800,000          |
| 期貨合約          | 242,722            | 152,044            |

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 9,825,801 仟元及 12,880,870 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 11,963,284 仟元及 10,697,250 仟元。

九十九年及九十八年十二月三十一日公平價值變動列入損益金融資產之質押情形請參閱附註十六。

#### 六、應收款項－淨額

|             | 九 十 九 年<br>十二月三十一日   | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 應收證券融資款     | \$ 13,327,590        | \$ 10,271,511        |
| 應收保盛豐買回款    | 7,326,484            | 7,824,040            |
| 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            |
| 應收帳款        | 4,056,841            | 5,209,254            |
| 應收退稅款       | 3,642,385            | 3,413,640            |
| 應收利息        | 3,134,802            | 3,164,546            |
| 應攤回再保賠款與給付  | 1,380,728            | 952,535              |
| 買入應收債權      | 1,282,139            | 1,626,891            |
| 預付再保費支出     | 849,057              | 1,077,634            |
| 應收保費        | 327,715              | 336,318              |
| 應收再保往來及業務款項 | 104,166              | 98,170               |
| 其 他         | <u>3,376,158</u>     | <u>7,182,274</u>     |
|             | 52,929,988           | 49,702,898           |
| 減：備抵呆帳      | ( <u>5,646,503</u> ) | ( <u>1,920,461</u> ) |
|             | <u>\$ 47,283,485</u> | <u>\$ 47,782,437</u> |

七、貼現及放款－淨額

|             | 九 十 九 年<br>十二月三十一日      | 九 十 八 年<br>十二月三十一日      |
|-------------|-------------------------|-------------------------|
| 短期放款及透支     | \$ 285,711,097          | \$ 242,964,562          |
| 短期擔保放款及擔保透支 | 139,556,691             | 129,466,433             |
| 中期放款        | 193,172,173             | 190,631,939             |
| 中期擔保放款      | 116,422,225             | 109,448,197             |
| 長期放款        | 19,094,963              | 27,816,807              |
| 長期擔保放款      | 482,721,623             | 388,297,842             |
| 應收帳款融資      | 421,195                 | 362,633                 |
| 貼現及進出口押匯    | 10,175,391              | 10,054,543              |
| 催收款         | <u>9,442,827</u>        | <u>18,120,591</u>       |
|             | 1,256,718,185           | 1,117,163,547           |
| 減：備抵呆帳      | ( <u>10,805,533</u> )   | ( <u>12,317,890</u> )   |
|             | <u>\$ 1,245,912,652</u> | <u>\$ 1,104,845,657</u> |

華南商業銀行九十九及九十八年度依規定對內停止計息之利息收入分別約為 476,615 仟元及 700,535 仟元。

華南商業銀行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<br>收回之風險     | 全體債權組合<br>之潛在風險     | 合 | 計                    |   | 特定債權無法<br>收回之風險     | 全體債權組合<br>之潛在風險     | 合 | 計                    |   |
| 年初餘額              | \$ 7,699,191        | \$ 4,618,699        |   | \$ 12,317,890        |   | \$ 6,088,806        | \$ 5,109,926        |   | \$ 11,198,732        |   |
| 本年度提列(迴<br>轉)呆帳費用 | 3,713,465           | 338,648             |   | 4,052,113            |   | 9,766,928           | ( 412,720)          |   | 9,354,208            |   |
| 本年度(減少)<br>增加     | ( 4,776,660)        | ( 616,560)          |   | ( 5,393,220)         |   | ( 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>\$ 6,550,047</u> | <u>\$ 4,255,486</u> |   | <u>\$ 10,805,533</u> |   | <u>\$ 7,699,191</u> | <u>\$ 4,618,699</u> |   | <u>\$ 12,317,890</u> |   |

八、備供出售金融資產－淨額

|          | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 金融債券     | \$ 25,299,494      | \$ 34,050,236      |
| 政府公債及國庫券 | 22,606,923         | 13,064,443         |
| 上市(櫃)股票  | 10,428,744         | 8,910,648          |
| 公司債      | 7,113,455          | 18,495,416         |
| 受益憑證     | 1,512,306          | 1,458,185          |
| 票券投資     | <u>88,453</u>      | <u>499,255</u>     |
|          | 67,049,375         | 76,478,183         |

(接次頁)

(承前頁)

|                | 九 十 九 年<br>十二月三十一日   | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 減：備供出售金融資產評價調整 | (\$ 171,191)         | (\$ 1,937,098)       |
| 累計減損           | -                    | ( 514,253)           |
|                | <u>\$ 66,878,184</u> | <u>\$ 74,026,832</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 4,881,200 仟元及 5,337,800 仟元，票券面額分別為 0 仟元及 500,000 仟元。

九十九年及九十八年十二月三十一日備供出售金融資產之質押情形請參閱附註十六。

#### 九、持有至到期日金融資產－淨額

|           | 九 十 九 年<br>十二月三十一日    | 九 十 八 年<br>十二月三十一日    |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 買入定期存單    | \$ 297,315,000        | \$ 320,350,000        |
| 政府公債及國庫券  | 3,511,047             | 715,597               |
| 金融債券      | 2,474,958             | 2,689,710             |
| 公 司 債     | 1,567,074             | 59,467                |
| 減：抵繳存出保證金 | ( 300,579)            | ( 300,673)            |
|           | <u>\$ 304,567,500</u> | <u>\$ 323,514,101</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。

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之質押情形請參閱附註十六。

#### 十、採權益法之股權投資

|              | 九 十 九 年<br>十二月三十一日     | 九 十 八 年<br>十二月三十一日     |
|--------------|------------------------|------------------------|
| 金 額 持 股 %    | 金 額 持 股 %              | 金 額 持 股 %              |
| 股 票          |                        |                        |
| 未上市及上櫃公司     |                        |                        |
| 中華建築經理股份有限公司 | <u>\$ 88,598</u> 30.00 | <u>\$ 90,152</u> 30.00 |



九十九及九十八年度按權益法分別認列投資（損）益(1,554)仟元及 2,607 仟元，係依經會計師查核之同期間財務報表認列。

十一、其他金融資產－淨額

|            | 九 十 九 年<br>十二月三十一日   | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   |
|------------|----------------------|----------------------|
| 以成本衡量之金融資產 |                      |                      |
| 未上市及上櫃公司股票 | \$ 4,972,117         | \$ 5,023,164         |
| 興櫃股票       | <u>520,443</u>       | <u>283,607</u>       |
|            | <u>5,492,560</u>     | <u>5,306,771</u>     |
| 非放款轉列之催收款項 |                      |                      |
| 其他催收款項     | 438,578              | 477,155              |
| 減：備抵呆帳     | ( <u>176,322</u> )   | ( <u>125,333</u> )   |
| 其他催收款項－淨額  | <u>262,256</u>       | <u>351,822</u>       |
| 短期墊款       | 162,971              | 180,863              |
| 買入匯款       | 28,592               | 9,629                |
| 避險之衍生性金融資產 | 704                  | 768                  |
| 無活絡市場之債券投資 | 6,213,778            | 3,334,647            |
| 客戶保證金專戶    | 661,484              | 782,941              |
| 借券擔保價款     | -                    | 141,135              |
| 借券保證金      | <u>-</u>             | <u>127,531</u>       |
|            | <u>\$ 12,822,345</u> | <u>\$ 10,236,107</u> |

上述股票投資，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

華南金創投九十九及九十八年度以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資中，因被投資公司辦理減資或經評估可回收金額低於帳面價值而分別認列 34,025 仟元及 64,308 仟元減損損失。

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

華南產險九十八年度因台灣高速鐵路股份有限公司長期虧損且回復希望甚小，故認列減損損失 9,758 仟元。

華南永昌證券於九十八年度因安泰證券金融股份有限公司減資彌補虧損，故依減資比例認列減損損失 3,243 仟元。

## 十二、不動產投資－淨額

|         | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 不 動 產   |                    |                    |
| 土地成本    | \$343,453          | \$172,436          |
| 房屋成本    | 142,668            | 261,343            |
| 土地重估增值  | 30,488             | 30,488             |
| 房屋重估增值  | <u>3,959</u>       | <u>3,959</u>       |
| 成本及重估增值 | 520,568            | 468,226            |
| 預付房地款   | <u>126,888</u>     | <u>-</u>           |
|         | 647,456            | 468,226            |
| 減：遞延貸項  | ( 9,412)           | ( 9,363)           |
| 累計減損    | ( 2,070)           | -                  |
| 累計折舊    | <u>( 14,418)</u>   | <u>( 14,237)</u>   |
|         | <u>\$621,556</u>   | <u>\$444,626</u>   |

(一) 上述不動產投資歷年來曾辦理資產重估，截至九十九年及九十八年十二月三十一日止，重估增值均為 34,447 仟元，均提列土地增值稅準備 16,144 仟元。

(二) 華南金資產管理於九十九及九十八年度因不動產投資之評估可回收金額小於帳面價值，分別認列減損損失 1,125 仟元及 0 仟元。截至九十九年及九十八年十二月三十一日止，累計減損金額分別為 2,070 仟元及 0 仟元。華南金資產管理係採用委外鑑價報告或市場上可取得之不動產公開成交價格作為此類不動產投資之可回收金額。

## 十三、固定資產－淨額

|         | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 土 地     |                    |                    |
| 成 本     | \$ 6,768,901       | \$ 6,347,146       |
| 重估增值    | <u>10,365,716</u>  | <u>8,543,738</u>   |
|         | <u>17,134,617</u>  | <u>14,890,884</u>  |
| 房屋及建築物  |                    |                    |
| 成 本     | 13,493,736         | 13,485,667         |
| 重估增值    | <u>37,640</u>      | <u>40,739</u>      |
|         | <u>13,531,376</u>  | <u>13,526,406</u>  |
| 電腦及機械設備 | 6,091,042          | 6,023,810          |
| 交通及運輸設備 | 961,402            | 981,513            |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

|            | 九 十 九 年<br>十二月三十一日   | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   |
|------------|----------------------|----------------------|
| 其他設備       | \$ 2,216,821         | \$ 2,197,047         |
| 租賃資產改良     | 328,327              | 317,985              |
| 預付設備款及未完工程 | <u>1,294,404</u>     | <u>219,844</u>       |
|            | <u>41,557,989</u>    | <u>38,157,489</u>    |
| 累計折舊       |                      |                      |
| 房屋及建築物     | 5,009,995            | 4,722,014            |
| 電腦及機械設備    | 5,098,690            | 4,901,708            |
| 交通及運輸設備    | 836,040              | 834,087              |
| 其他設備       | 1,920,848            | 1,838,777            |
| 租賃資產改良     | <u>191,340</u>       | <u>173,609</u>       |
|            | <u>13,056,913</u>    | <u>12,470,195</u>    |
| 遞延貸項       | ( <u>2,076</u> )     | ( <u>2,076</u> )     |
|            | <u>\$ 28,499,000</u> | <u>\$ 25,685,218</u> |

(一) 華南商業銀行及華南產險歷年來曾多次辦理房屋及建築物或土地重估價。截至九十九年及九十八年十二月三十一日止，土地暨房屋及建築物重估增值總額（包括固定資產及非供營業用資產）分別為15,211,911仟元及15,217,856仟元，土地增值稅準備分別為4,799,600仟元及4,801,464仟元（帳列其他負債），重估增值淨額列為未實現重估增值。

(二) 九十九年及九十八年十二月三十一日之固定資產中，計有土地皆為959,730仟元，暨房屋及建築物分別為376,286仟元及388,503仟元，已抵押予金融機構做為抵押借款之擔保，請參閱附註十六。

(三) 九十九及九十八年度不影響現金流量之折舊費用計有：

|                                    | 九 十 九 年 度         | 九 十 八 年 度           |
|------------------------------------|-------------------|---------------------|
| 固定資產及非供營業用資產<br>之提列帳列「折舊費用」        | \$ 920,407        | \$ 985,309          |
| 非供營業用資產之提列帳列<br>「其他非利息淨損益」         | 21,219            | 22,228              |
| 固定資產之提列帳列「其他業<br>務及管理費用－員工訓練<br>費」 | 3,068             | 3,068               |
| 不動產投資之提列帳列「不動<br>產投資損益」            | <u>292</u>        | <u>297</u>          |
|                                    | <u>\$ 944,986</u> | <u>\$ 1,010,902</u> |

#### 十四、無形資產－淨額

|      | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 電腦軟體 | \$580,300          | \$488,404          |
| 商 譽  | 40,662             | 41,065             |
| 其 他  | 2,348              | 3,224              |
|      | <u>\$623,310</u>   | <u>\$532,693</u>   |

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

九十九及九十八年度商譽之變動情形如下：

|        | 九 十 九 年 度         | 九 十 八 年 度        |
|--------|-------------------|------------------|
| 認列商譽總額 | 累 計 攤 銷<br>及 減 損  | 年 底 餘 額          |
| 營業受讓商譽 | <u>\$ 502,275</u> | <u>\$ 403</u>    |
|        | <u>\$ 461,613</u> | <u>\$ 40,662</u> |
|        | 九 十 八 年 度         | 九 十 九 年 度        |
| 認列商譽總額 | 累 計 攤 銷<br>及 減 損  | 年 底 餘 額          |
| 營業受讓商譽 | <u>\$ 502,275</u> | <u>\$ -</u>      |
|        | <u>\$ 461,210</u> | <u>\$ 41,065</u> |

華南永昌證券於九十九年度因板橋分公司結束營運，故產生商譽減損損失 403 仟元。

#### 十五、其他資產－淨額

|                  | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 |
|------------------|--------------------|--------------------|
| 非供營業用資產－淨額       | \$ 6,322,760       | \$ 8,394,014       |
| 暫付及待結轉款項         | 1,807,578          | 54,196             |
| 預付款項             | 1,782,990          | 1,440,823          |
| 營業保證金及交割結算基金     | 1,265,632          | 1,274,284          |
| 遞延所得稅資產－淨額（附註三十） | 914,137            | 1,031,264          |

（接次頁）

(承前頁)

|          | 九 十 九 年<br>十二月三十一日   | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   |
|----------|----------------------|----------------------|
| 存出保證金    | \$ 660,995           | \$ 641,020           |
| 承受擔保品－淨額 | 245,721              | 277,728              |
| 受限制資產    | 199,700              | 199,700              |
| 其 他      | <u>180,667</u>       | <u>39,443</u>        |
|          | <u>\$ 13,380,180</u> | <u>\$ 13,352,472</u> |

非供營業用資產明細如下：

|           | 九 十 九 年<br>十二月三十一日  | 九 十 八 年<br>十二月三十一日  |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 土 地       |                     |                     |
| 成 本       | \$ 803,102          | \$ 1,157,188        |
| 重估增值      | <u>4,790,503</u>    | <u>6,618,426</u>    |
|           | <u>5,593,605</u>    | <u>7,775,614</u>    |
| 房屋及建築物    |                     |                     |
| 成 本       | 1,182,229           | 1,026,816           |
| 重估增值      | <u>18,052</u>       | <u>14,953</u>       |
|           | <u>1,200,281</u>    | <u>1,041,769</u>    |
| 成本及重估增值合計 | 6,793,886           | 8,817,383           |
| 減：遞延貸項    | ( 66,692)           | ( 64,562)           |
| 累計減損      | ( 17,102)           | ( 26,602)           |
| 累計折舊      | <u>( 406,572)</u>   | <u>( 351,295)</u>   |
|           | 6,303,520           | 8,374,924           |
| 其 他       | <u>19,240</u>       | <u>19,090</u>       |
|           | <u>\$ 6,322,760</u> | <u>\$ 8,394,014</u> |

- (一) 非供營業用資產中，房屋及建築物暨部分土地係供出租。
- (二) 華南商業銀行及其子公司於九十九年度所發生之減損迴轉利益 5,834 仟元，係因其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。
- (三) 華南商業銀行及其子公司於九十九年度所發生之減損迴轉利益 9,806 仟元，係因其某非供營業用資產之評估可回收金額大於帳面價值所致。華南商業銀行及其子公司係採用委外鑑價報告作為此土地之可回收金額。

- (四) 華南金資產管理於九十九年度因部份非供營業用資產及承受擔保品之評估可回收金額小於帳面價值，分別認列減損損失 1,251 仟元及 2,087 仟元。華南金資產管理係採用委外鑑價報告或市場上可取得之不動產公開成交价格作為此類非供營業用資產及承受擔保品之可回收金額。
- (五) 華南商業銀行及其子公司於九十八年度所發生之減損損失 25,657 仟元，係因其某非供營業用資產之評估可回收金額小於帳面價值所致。華南商業銀行及其子公司係採用委外鑑價報告作為此土地之可回收金額。
- (六) 華南金資產管理於九十八年度因出售部分非供營業用資產及承受擔保品而認列 1,470 仟元之資產減損迴轉利益。
- (七) 截至九十九年及九十八年十二月三十一日止，上列非供營業用資產之累計減損金額分別為 17,102 仟元及 26,602 仟元。
- (八) 九十九年及九十八年十二月三十一日其他資產之質押情形請參閱附註十六。

#### 十六、質押之資產

|                        | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| 交易目的金融資產—政府債券          | \$ 34,035          | \$ 35,808          |
| 備供出售金融資產—債券投資<br>—面額   | 2,133,850          | 3,314,316          |
| 持有至到期日金融資產—債券<br>投資—面額 | 461,300            | -                  |
| 持有至到期日金融資產—買入<br>定期存單  | 11,000,000         | 2,000,000          |
| 其他資產—營業保證金及交割<br>結算基金  | 1,265,632          | 1,274,284          |
| 其他資產—存出保證金             | 300,579            | 300,673            |
| 其他資產—受限制資產             | 199,700            | 199,700            |
| 固定資產—土地                | 959,730            | 959,730            |
| 其他資產—土地                | 156,106            | 156,105            |
| 固定資產—房屋及建築—淨額          | 376,286            | 388,503            |
| 其他資產—房屋及建築—淨額          | 33,514             | 33,626             |

十七、央行及金融同業存款

|         | 九 十 九 年<br>十二月三十一日   | 九 十 八 年<br>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> |

十八、應付商業本票－淨額

(一) 商業本票

| 保 證 或 承 兌 機 構      | 九 十 九 年<br>十二月三十一日  | 九 十 八 年<br>十二月三十一日  |
|--------------------|---------------------|---------------------|
| 兆豐票券金融股份有限公司       | \$ 1,620,000        | \$ 915,000          |
| 萬通票券金融股份有限公司       | 1,516,000           | 535,000             |
| 國際票券金融股份有限公司       | 1,170,000           | 900,000             |
| 中華票券金融股份有限公司       | 1,090,000           | 763,000             |
| 台新票券金融股份有限公司       | 200,000             | 150,000             |
| 中國信託商業銀行股份有限<br>公司 | 200,000             | -                   |
| 台灣票券金融股份有限公司       | 110,000             | -                   |
| 陽信商業銀行股份有限公司       | -                   | 300,000             |
| 大中票券金融股份有限公司       | -                   | 200,000             |
| 大慶票券金融股份有限公司       | -                   | 180,000             |
| 聯邦票券金融股份有限公司       | -                   | 170,000             |
| 合作金庫票券金融股份有限<br>公司 | -                   | 100,000             |
| 減：應付商業本票折價         | ( <u>1,333</u> )    | ( <u>1,102</u> )    |
|                    | <u>\$ 5,904,667</u> | <u>\$ 4,211,898</u> |

(二) 九十九年及九十八年十二月三十一日應付商業本票年利率分別為 0.20%～0.708% 及 0.20%～0.50%。

(三) 有關上述應付商業本票之擔保品，請參閱附註十六。

十九、附買回票券及債券負債

截至九十九年及九十八年十二月三十一日，附買回票券及債券負債分別為 23,686,422 仟元及 22,946,876 仟元，利率分別為 0.05%～0.57% 及 0.095%～2.00%。

## 二十、應付款項

|             | 九 十 九 年<br>十二月三十一日   | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 應付帳款        | \$ 7,862,766         | \$ 8,317,816         |
| 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        | 2,487,226            | 2,159,356            |
| 應付利息        | 2,332,948            | 2,426,987            |
| 應付承購帳款      | 2,040,422            | 165,874              |
| 應付融券擔保價款    | 1,296,999            | 1,384,449            |
| 應付稅款        | 1,217,616            | 619,399              |
| 融券存入保證金     | 1,105,894            | 1,246,040            |
| 應付代收款       | 1,048,672            | 1,854,499            |
| 應付股息紅利      | 971,488              | 962,376              |
| 期貨交易人權益     | 801,931              | 931,107              |
| 應付再保往來及業務款項 | 297,056              | 279,865              |
| 外匯暫收款       | 34,543               | 2,397,277            |
| 其 他         | 877,868              | 419,414              |
|             | <u>\$ 40,611,765</u> | <u>\$ 42,178,480</u> |

## 二一、存款及匯款

|         | 九 十 九 年<br>十二月三十一日      | 九 十 八 年<br>十二月三十一日      |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| 儲蓄存款    | \$ 824,540,691          | \$ 788,931,933          |
| 定期存款    | 280,563,957             | 304,978,695             |
| 活期存款    | 408,742,474             | 361,008,496             |
| 支票存款    | 47,875,092              | 46,520,419              |
| 可轉讓定期存單 | 5,036,600               | 6,957,100               |
| 匯 款     | 1,280,535               | 1,848,932               |
|         | <u>\$ 1,568,039,349</u> | <u>\$ 1,510,245,575</u> |

## 二二、應付債券

|        | 九 十 九 年<br>十二月三十一日   | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   |
|--------|----------------------|----------------------|
| 應付金融債券 | \$ 31,300,000        | \$ 26,300,000        |
| 應付公司債  | 4,700,000            | 4,700,000            |
|        | <u>\$ 36,000,000</u> | <u>\$ 31,000,000</u> |



(一) 九十九年及九十八年十二月三十一日之應付金融債券明細如下：

|                                                                         | 九 十 九 年<br>十二月三十一日   | 九 十 八 年<br>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) 九十九年及九十八年十二月三十一日之應付公司債明細如下：

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

## 二三、其他借款

### (一) 短期借款

| 借 款 性 質 | 九 十 九 年<br>十二月三十一日  | 九 十 八 年<br>十二月三十一日  |
|---------|---------------------|---------------------|
| 信用借款    | <u>\$ 5,161,000</u> | <u>\$ 3,300,000</u> |

### (二) 長期借款

| 借 款 性 質 | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 信用借款    | <u>\$600,000</u>   | <u>\$ -</u>        |

(三) 九十九年及九十八年十二月三十一日其他借款之利率區間分別為 0.55%~1.25% 及 0.57%~1.90%。

(四) 有關上述借款之擔保品，請參閱附註十六。

## 二四、其他金融負債

|            | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 撥入放款基金     | <u>\$523,024</u>   | <u>\$544,370</u>   |
| 避險之衍生性金融負債 | <u>168,499</u>     | <u>145,786</u>     |
|            | <u>\$691,523</u>   | <u>\$690,156</u>   |

## 二五、營業及負債準備

|         | 九 十 九 年<br>十二月三十一日  | 九 十 八 年<br>十二月三十一日  |
|---------|---------------------|---------------------|
| 保險業各項準備 | <u>\$ 8,638,796</u> | <u>\$ 7,951,645</u> |
| 違約損失準備  | <u>233,350</u>      | <u>230,161</u>      |
| 買賣損失準備  | <u>72,179</u>       | <u>48,291</u>       |
| 保證責任準備  | <u>27,241</u>       | <u>99,091</u>       |
| 壞帳損失準備  | <u>8,985</u>        | <u>8,985</u>        |
|         | <u>\$ 8,980,551</u> | <u>\$ 8,338,173</u> |

保險業各項準備變動明細如下：

### (一) 九十九年度增減變動：

|           | 九 十 九 年<br>一 月 一 日  | 本 年 度 提 存           | 本 年 度 收 回               | 九 十 九 年<br>十二月三十一日  |
|-----------|---------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| 未滿期保費準備   | <u>\$ 3,105,166</u> | <u>\$ 2,993,941</u> | <u>( \$ 3,105,166 )</u> | <u>\$ 2,993,941</u> |
| 減：預付再保費支出 | <u>1,077,634</u>    | <u>849,057</u>      | <u>( 1,077,634 )</u>    | <u>849,057</u>      |
|           | <u>2,027,532</u>    | <u>2,144,884</u>    | <u>( 2,027,532 )</u>    | <u>2,144,884</u>    |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

|           | 九 十 九 年<br>一 月 一 日  | 本 年 度 提 存           | 本 年 度 收 回             | 九 十 九 年<br>十 二 月 三 十 一 日 |
|-----------|---------------------|---------------------|-----------------------|--------------------------|
| 保費不足準備    | \$ 1,704            | \$ 36,292           | (\$ 1,704)            | \$ 36,292                |
| 特別準備      |                     |                     |                       |                          |
| 危險變動及重大   |                     |                     |                       |                          |
| 事故準備金     | 1,420,389           | 167,265             | ( 203,457)            | 1,384,197                |
| 其他特別準備    | <u>1,853,727</u>    | <u>84,665</u>       | <u>-</u>              | <u>1,938,392</u>         |
|           | <u>3,274,116</u>    | <u>251,930</u>      | <u>( 203,457)</u>     | <u>3,322,589</u>         |
| 賠款準備      |                     |                     |                       |                          |
| 已報未決      | 1,238,534           | 1,969,510           | ( 1,238,534)          | 1,969,510                |
| 未報未決      | <u>296,549</u>      | <u>281,178</u>      | <u>( 296,549)</u>     | <u>281,178</u>           |
|           | 1,535,083           | 2,250,688           | ( 1,535,083)          | 2,250,688                |
| 加：預付再保費支出 | <u>1,077,634</u>    | <u>849,057</u>      | <u>( 1,077,634)</u>   | <u>849,057</u>           |
|           | <u>\$ 7,916,069</u> | <u>\$ 5,532,851</u> | <u>(\$ 4,845,410)</u> | <u>\$ 8,603,510</u>      |
| 營業損失準備    | <u>\$ 35,576</u>    | <u>\$ -</u>         | <u>(\$ 290)</u>       | <u>\$ 35,286</u>         |

(二) 九十八年度增減變動：

|           | 九 十 八 年<br>一 月 一 日  | 本 年 度 調 整<br>( 註 ) | 本 年 度 提 存           | 本 年 度 收 回             | 九 十 八 年<br>十 二 月<br>三 十 一 日 |
|-----------|---------------------|--------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------------|
| 未滿期保費準備   | \$ 3,193,095        | \$ -               | \$ 3,105,166        | (\$ 3,193,095)        | \$ 3,105,166                |
| 減：預付再保費支出 | <u>1,198,642</u>    | <u>-</u>           | <u>1,077,634</u>    | <u>( 1,198,642)</u>   | <u>1,077,634</u>            |
|           | <u>1,994,453</u>    | <u>-</u>           | <u>2,027,532</u>    | <u>( 1,994,453)</u>   | <u>2,027,532</u>            |
| 保費不足準備    | <u>11,101</u>       | <u>-</u>           | <u>1,704</u>        | <u>( 11,101)</u>      | <u>1,704</u>                |
| 特別準備      |                     |                    |                     |                       |                             |
| 危險變動及重    |                     |                    |                     |                       |                             |
| 大事故準備     | 1,346,214           | 133                | 176,746             | ( 102,704)            | 1,420,389                   |
| 金         | <u>1,716,500</u>    | <u>-</u>           | <u>137,227</u>      | <u>-</u>              | <u>1,853,727</u>            |
| 其他特別準備    | <u>3,062,714</u>    | <u>133</u>         | <u>313,973</u>      | <u>( 102,704)</u>     | <u>3,274,116</u>            |
| 賠款準備      |                     |                    |                     |                       |                             |
| 已報未決      | 1,095,943           | -                  | 1,238,534           | ( 1,095,943)          | 1,238,534                   |
| 未報未決      | <u>192,678</u>      | <u>-</u>           | <u>296,549</u>      | <u>( 192,678)</u>     | <u>296,549</u>              |
|           | 1,288,621           | -                  | 1,535,083           | ( 1,288,621)          | 1,535,083                   |
| 加：預付再保費支出 | <u>1,198,642</u>    | <u>-</u>           | <u>1,077,634</u>    | <u>( 1,198,642)</u>   | <u>1,077,634</u>            |
|           | <u>\$ 7,555,531</u> | <u>\$ 133</u>      | <u>\$ 4,955,926</u> | <u>(\$ 4,595,521)</u> | <u>\$ 7,916,069</u>         |
| 營業損失準備    | <u>\$ 38,747</u>    | <u>\$ -</u>        | <u>\$ -</u>         | <u>(\$ 3,171)</u>     | <u>\$ 35,576</u>            |

註：係依據行政院金融監督委員會九十八年十二月二十三日金管保  
財字第 09802237102 號函修正之調整數。

## 二六、其他負債

|                    | 九 十 九 年<br>十二月三十一日  | 九 十 八 年<br>十二月三十一日  |
|--------------------|---------------------|---------------------|
| 估計應付土地增值稅（附註十二及十三） | \$ 4,815,744        | \$ 4,817,608        |
| 存入保證金              | 1,263,219           | 958,325             |
| 暫收及待結轉款項           | 514,922             | 524,660             |
| 預收款項               | 458,102             | 459,517             |
| 受託買賣貸項             | -                   | 505,659             |
| 其 他                | 110,655             | 76,909              |
|                    | <u>\$ 7,162,642</u> | <u>\$ 7,342,678</u> |

## 二七、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。華南金控及子公司九十九及九十八年度認列之退休金成本分別為 144,462 仟元及 138,099 仟元。

適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定給付退休辦法。華南金控、華南商業銀行及華南金資產管理按員工每月薪資總額百分之十二提撥員工退休基金，華銀保代按員工每月薪資總額百分之十提撥員工退休基金，華南產險按員工每月薪資總額百分之七點三四提撥員工退休基金，華南永昌投信及華南金管顧按員工每月薪資總額百分之六提撥員工退休基金，其餘華南永昌證券及子公司係按員工每月薪資總額百分之二提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行之專戶。華南金控及子公司九十九及九十八年度認列之退休金成本分別為 662,167 仟元及 677,226 仟元。

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

(一) 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         | \$573,219        | \$584,945        |
| 利息成本         | 182,312          | 172,209          |
| 退休基金資產預期報酬   | ( 118,708)       | ( 113,376)       |
| 攤 銷 數        | 24,377           | 33,448           |
| 縮減或清償損 ( 益 ) | 967              | -                |
| 淨退休金成本       | <u>\$662,167</u> | <u>\$677,226</u> |

(二) 退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

|                | 九 十 九 年<br>十二月三十一日   | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 給付義務           |                      |                      |
| 既得給付義務         | \$ 4,865,392         | \$ 3,258,077         |
| 非既得給付義務        | <u>1,306,183</u>     | <u>1,951,320</u>     |
| 累積給付義務         | 6,171,575            | 5,209,397            |
| 未來薪資增加之影響數     | <u>2,580,503</u>     | <u>2,262,607</u>     |
| 預計給付義務         | 8,752,078            | 7,472,004            |
| 退休基金資產公平價值     | ( <u>5,018,191</u> ) | ( <u>4,689,330</u> ) |
| 提撥狀況           | 3,733,887            | 2,782,674            |
| 未認列前期服務成本      | ( 6,769 )            | ( 6,676 )            |
| 未認列過渡性淨給付義務    | ( 20,947 )           | ( 23,516 )           |
| 退休 ( 損 ) 益未攤銷數 | ( 1,868,243 )        | ( 1,142,132 )        |
| 補列之退休金負債       | <u>7,345</u>         | <u>11,844</u>        |
| 應計退休金負債        | <u>\$ 1,845,273</u>  | <u>\$ 1,622,194</u>  |

九十九年及九十八年十二月三十一日帳列應計退休金負債金額分別為 1,845,365 仟元及 1,622,286 仟元，與精算結果之差異主要係 (1) 子公司華南商業銀行海外分行依據所在地國法令規定針對該國員工提列之退休準備金，分別為 153 仟元及 149 仟元；(2) 子公司華南永昌投信提撥至臺灣銀行之退休準備金 ( 退休基金資產 ) 採計基礎不同，分別為 61 仟元及 57 仟元；另子公司華南期貨之帳載之預付退休金分別為 1,758 仟元及 1,621 仟元，列於其他資產－其他項下。

|                 | 九 十 九 年<br>十二月三十一日  | 九 十 八 年<br>十二月三十一日  |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| (三) 員工退休辦法之既得給付 | <u>\$ 6,541,382</u> | <u>\$ 4,409,871</u> |

(四) 退休金給付義務之假設為：

|               | 九 十 九 年 度   | 九 十 八 年 度   |
|---------------|-------------|-------------|
| 折 現 率         | 2.00%~2.25% | 2.00%~2.50% |
| 未來薪資水準增加率     | 2.00%~4.00% | 2.00%~3.50% |
| 退休基金資產預期投資報酬率 | 2.00%       | 2.00%~2.50% |

(五) 九十九及九十八年度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      | \$ 4,689,300        | \$ 4,415,489        |
| 本年度提撥     | 397,597             | 397,967             |
| 本年度孳息     | 76,048              | 29,964              |
| 給付退休員工退休金 | ( 144,779 )         | ( 154,120 )         |
| 年底餘額      | <u>\$ 5,018,166</u> | <u>\$ 4,689,300</u> |

二八、股東權益

(一) 股 本

華南金控九十九年及九十八年十二月三十一日實收資本總額分別為 66,172,778 仟元及 62,723,012 仟元，每股面額均為 10 元，分別為 6,617,278 仟股及 6,272,301 仟股，均為普通股。

(二) 資本公積

依照法令規定，資本公積除彌補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股及庫藏股票交易等）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。其他資本公積係因長期股權投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 盈餘分配及股利政策

華南金控為持續擴充規模與增加獲利能力，採取賸餘股利政策。每年度決算有盈餘時，於依法完納稅捐及彌補以往年度虧損後，應提列法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達實收資本總額時不在此限，並得依法令規定及業務需要提列特別盈餘公積，次就其餘額按下列方式由股東會決議分派之：

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

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

華南金控九十九及九十八年度對於員工紅利及董監酬勞之估列金額分別為 60,205 仟元及 67,723 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按稅後淨利（已扣除員工紅利及董監酬勞之金額）扣除應提列之法定盈餘公積後分別依萬分之十及百分之一計算。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

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

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

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

華南金控於九十九年六月十八日及九十八年六月十九日經股東會決議之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 | \$ 444,896 | \$ 913,960 | \$ -          | \$ -  |
| 特別盈餘公積 | -          | 2,041,546  | -             | -     |
| 現金股利   | 1,254,460  | 4,262,729  | 0.20          | 0.70  |
| 股票股利   | 3,449,766  | 1,826,884  | 0.55          | 0.30  |

華南金控股東常會於九十九年六月十八日決議，辦理盈餘轉增資 3,449,766 仟元，計發行新股 344,977 仟股，每股面額 10 元，實收股本提高為 66,172,778 仟元，該增資案業經主管機關核准，並以九十九年八月十八日為增資基準日。

九十九年六月十八日及九十八年六月十九日股東會並同時決議配發九十八及九十七年度員工紅利分別為 6,157 仟元及 6,184 仟元，董監事酬勞分別為 61,566 仟元及 61,841 仟元。

華南金控九十九年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議分派情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

依據財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定，華南永昌證券及其子公司於九十九及九十八年度處分指數股票型證券投資信託基金（ETF），執行 ETF 實物申購買回華南金控股票產生相關處分損失分別為 1 仟元及 22 仟元，依規定轉列資本公積—庫藏股交易。截至九十九年及九十八年十二月三十一日止，各子公司並未持有華南金控之股票。

## 二九、用人、折舊及攤銷費用

|       | 九 十 九 年 度    | 九 十 八 年 度    |
|-------|--------------|--------------|
| 用人費用  |              |              |
| 薪資費用  | \$ 6,670,305 | \$ 6,739,844 |
| 獎金及紅利 | 3,197,225    | 2,799,568    |
| 退休金費用 | 831,820      | 851,287      |
| 伙食費   | 197,594      | 197,755      |

（接次頁）



(承前頁)

|        | 九 十 九 年 度 | 九 十 八 年 度 |
|--------|-----------|-----------|
| 福 利 金  | \$ 86,486 | \$ 78,268 |
| 員工保險費  | 590,978   | 559,443   |
| 其他用人費用 | 65,056    | 87,206    |
| 折舊費用   | 920,407   | 985,309   |
| 攤銷費用   | 211,136   | 224,568   |

### 三十、所得稅

依據財政部九十二年二月十二日台財稅第九一〇四五八〇三九號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。

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

(一) 帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與本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           | \$ 1,151,158 | \$ 1,136,250 |
| 永久性差異        | ( 431,869)   | ( 1,447,238) |
| 暫時性差異        | 292,583      | 538,145      |
| 海外分行所得稅      | 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)   | -            |
| 當年度應負擔所得稅    | 725,670      | 303,516      |
| 遞延所得稅淨變動     | 116,108      | ( 337,922)   |
| 未分配盈餘加徵 10%  | 145,240      | 9,448        |

(接次頁)

(承前頁)

|                     | 九 十 九 年 度         | 九 十 八 年 度        |
|---------------------|-------------------|------------------|
| 分離課稅稅額              | \$ 58,196         | \$ 385,872       |
| 以前年度所得稅調整           | ( 356,167)        | 51,983           |
| 採行連結稅制合併結算申報<br>影響數 | -                 | ( 280,875)       |
| 其 他                 | <u>1,124</u>      | <u>( 35,985)</u> |
| 所得稅費用               | <u>\$ 690,171</u> | <u>\$ 96,037</u> |

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：

1. 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。
2. 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。
3. 九十八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二十五調降為百分之二十，並自九十九年度施行。
4. 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。

(二) 九十九年及九十八年十二月三十一日之遞延所得稅資產包括：

|                   | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| 遞延所得稅資產           |                    |                    |
| 虧損扣抵及投資抵減         | \$ 90,416          | \$ 808,521         |
| 備抵呆帳及保證責任準備<br>超限 | 377,642            | 312,754            |
| 提列營業及違約損失準備       | 50,014             | 68,168             |

(接次頁)

(承前頁)

|           | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日  |
|-----------|--------------------|---------------------|
| 其 他       | \$ 521,621         | \$ 337,555          |
|           | 1,039,693          | 1,526,998           |
| 減：備抵評價    | ( 125,556)         | ( 214,859)          |
|           | 914,137            | 1,312,139           |
| 減：連結稅制影響數 | -                  | ( 280,875)          |
|           | <u>\$ 914,137</u>  | <u>\$ 1,031,264</u> |

(三) 華南金控及合併子公司兩稅合一相關資訊：

|           | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 可扣抵稅額帳戶餘額 |                    |                    |
| 華南金控      | \$ 436,945         | \$ 636,480         |
| 華南商業銀行    | \$ 201,393         | \$ 400,672         |
| 華南永昌證券    | \$ 11,798          | \$ 59,855          |
| 華南產險      | \$ 3,719           | \$ 14,472          |
| 華南期貨      | \$ 17,420          | \$ 18,912          |
| 華南永昌投信    | \$ 908             | \$ 461             |
| 華南金管顧     | \$ -               | \$ -               |
| 華南金創投     | \$ 956             | \$ 848             |
| 華銀保代      | \$ 6,479           | \$ 10,551          |
| 華南投顧      | \$ 272             | \$ 795             |
| 華南金資產管理   | \$ -               | \$ -               |
| 華昱建設      | \$ -               | \$ -               |

|             | 九十九年度(預計) | 九十八年度(實際) |
|-------------|-----------|-----------|
| 盈餘分配之稅額扣抵比率 |           |           |
| 華南金控        | 3.59%     | 9.42%     |
| 華南永昌證券      | 1.53%     | 9.70%     |
| 華南產險        | 29.85%    | -         |
| 華南期貨        | 20.48%    | 33.33%    |
| 華南永昌投信      | -         | 1.99%     |
| 華南金管顧       | -         | -         |
| 華南金創投       | 20.45%    | 6.82%     |
| 華銀保代        | 20.48%    | 33.33%    |
| 華南投顧        | -         | 32.28%    |
| 華南金資產管理     | -         | -         |
| 華昱建設        | -         | -         |

華南商業銀行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%。

華南金控得分配予股東之可扣抵稅額，係以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為計算基礎。因是九十九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需調整。

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

華南商業銀行營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十四年度，惟華南商業銀行對九十二、九十三及九十四年度營利事業所得稅核定調整減少債券溢價攤銷額，致分別調增課稅所得額31,628仟元、334,313仟元及1,080,446仟元之結果不服，已依法提起行政救濟，惟本案倘若敗訴，華南商業銀行仍有九十一年度產生未使用之虧損扣抵可供全額抵減。

華南永昌證券營利事業所得稅申報案件業經主管稽徵機關核定至九十四年度。其中八十八年度及九十至九十四年度稅捐稽徵機關對自營部門營業費用及利息支出分攤方式、認購（售）權證及商譽等之認定及限額計算方式看法不同，致調增華南永昌證券課稅所得，華南永昌證券基於穩健原則已先行估列相關所得稅費用及應付所得稅入帳。惟華南永昌證券不服核定結果，提起行政救濟。

華南產險因財政部台北市國稅局查核九十至九十六年度支付保險代理人及保險經紀人佣金乙案，業已估列可能發生之所得稅費用。

華南產險、華南金創投及華南金資產管理之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十四年度。

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

華南金管顧之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十六年度。

華銀保代、華南期貨、華南投顧及華昱建設營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十七年度。

### 三一、每股盈餘

|          | 金 額 ( 分 子 )  |              | 股數 (分母)<br>( 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   |              |              |                    |               |         |
| 屬於母公司普通股 |              |              |                    |               |         |
| 股東之純益    | \$ 6,771,484 | \$ 6,081,316 | 6,617,278          | \$ 1.02       | \$ 0.92 |
| 九十八年度    |              |              |                    |               |         |
| 基本每股盈餘   |              |              |                    |               |         |
| 屬於母公司普通股 |              |              |                    |               |         |
| 股東之純益    | \$ 4,544,994 | \$ 4,448,958 | 6,272,301          | \$ 0.72       | \$ 0.71 |

九十八年度純益按九十九年度約當股數追溯調整計算之每股盈餘：

|          | 金 額 ( 分 子 )  |              | 股數 (分母)<br>( 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   |              |              |                    |               |         |
| 屬於母公司普通股 |              |              |                    |               |         |
| 股東之純益    | \$ 4,544,994 | \$ 4,448,958 | 6,617,278          | \$ 0.69       | \$ 0.67 |

### 三二、重大關係人交易事項

本公司與關係人間之關係及重大交易事項暨子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊彙總如下，屬於關係企業間已沖銷之重大交易事項請詳附表十六。

#### (一) 關係人之名稱及關係

| 關 係 人 名 稱                    | 與 本 公 司 之 關 係   |
|------------------------------|-----------------|
| 臺灣銀行股份有限公司(臺灣銀行)             | 華南金控之主要股東       |
| 華南永昌證券投資信託股份有限公司(華南永昌投信)旗下基金 | 基金發行公司為華南金控之子公司 |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱            | 與 本 公 司 之 關 係                         |
|----------------------|---------------------------------------|
| 永達建設股份有限公司(永達建設)     | 該公司董事長為華南銀行董事長二親等以內之親屬                |
| 永鼎建設股份有限公司(永鼎建設)     | 該公司董事長為華南銀行董事長二親等以內之親屬                |
| 祥登建設股份有限公司(祥登建設)     | 該公司董事長為華南銀行董事長二親等以內之親屬                |
| 元鼎投資股份有限公司(元鼎投資)     | 該公司之董事長係華南永昌證券董事長二親等以內之親屬             |
| 元祥投資股份有限公司(元祥投資)     | 該公司之董事長係華南永昌證券董事長二親等以內之親屬             |
| 台灣鑛資工業股份有限公司(台灣鑛資工業) | 該公司董事長為華南銀行董事長二親等以內之親屬                |
| 台灣銅管股份有限公司(台灣銅管)     | 該公司董事長為華南銀行董事長二親等以內之親屬                |
| 鼎興貿易股份有限公司(鼎興貿易)     | 該公司董事長為華南銀行董事長二親等以內之親屬                |
| 傑邁創意股份有限公司(傑邁創意)     | 該公司董事長為華南銀行董事長一親等以內之親屬(九十八年八月以後非屬關係人) |
| 許陳安瀾                 | 華南金控之董事及華南永昌證券之董事長                    |
| 萬 兆 麟                | 華南永昌證券之監察人(九十八年六月二十八日卸任)              |
| 嵇 成 嘉                | 華南永昌證券之被投資公司副總經理                      |
| 古 慶 南                | 華南金控之總稽核                              |
| 周 登 瀛                | 華南永昌證券董事之二親等以內親屬                      |
| 張 鳴 文                | 華南產險之副總經理                             |
| 呂 承 祚                | 華南產險直屬總經理之部門主管                        |
| 黃 民 悅                | 華南產險直屬總經理之部門主管                        |
| 洪 宗 喜                | 華南產險直屬總經理之部門主管                        |
| 陳 文 智                | 華南產險直屬總經理之部門主管                        |
| 程 耀 德                | 華南產險直屬總經理之部門主管                        |
| 其他關係人                | 本公司之董事、監察人、經理人、其親屬暨其所屬事業及實質關係人        |

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存放銀行同業

|      | 九<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>十<br>八<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 |
|------|--------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|
|      | 佔各該                                  |                                           | 佔該                                                  |                                           |
|      | 金                                    | 額                                         | 科目                                                  | %                                         |
| 臺灣銀行 | \$168,398                            | 6                                         | \$319,870                                           | 13                                        |

2. 銀行同業存款

|      | 九<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>十<br>八<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 |
|------|--------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|
|      | 佔各該                                  |                                           | 佔該                                                  |                                           |
|      | 金                                    | 額                                         | 科目                                                  | %                                         |
| 臺灣銀行 | \$ 4,338                             | 1                                         | \$ 8,223                                            | 2                                         |

3. 拆放銀行同業

|      | 九<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>十<br>八<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 |
|------|--------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|
|      | 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<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>十<br>八<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 |
|------|--------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|
|      | 最 高 餘 額                              | 期 末 餘 額                                   | 利 息 收 入                                             | 年 利 率 ( % )                               |
| 臺灣銀行 | \$15,509,363                         | \$ 3,705,240                              | \$ 36,017                                           | 0.095~2.75                                |

4. 銀行同業拆放

|      | 九<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>十<br>八<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 |
|------|--------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|
|      | 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<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>十<br>八<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 |
|------|--------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|
|      | 最 高 餘 額                              | 期 末 餘 額                                   | 利 息 費 用                                             | 年 利 率 ( % )                               |
| 臺灣銀行 | \$ 6,613,800                         | \$ 5,000                                  | \$ 288                                              | 0.096~1.04                                |

5. 存 款

|     | 九<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>十<br>八<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 |
|-----|--------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|
|     | 期 末 餘 額                              | 年 利 率 ( % )                               | 期 末 餘 額                                             | 年 利 率 ( % )                               |
| 其 他 | \$15,738,557                         | 0~13                                      | \$10,862,643                                        | 0~13                                      |

## 6. 放款

| 九        |   | 十            |            | 九        |                  | 年                |               | 度                      |
|----------|---|--------------|------------|----------|------------------|------------------|---------------|------------------------|
| 類        | 別 | 戶數或關係人<br>名稱 | 本期<br>最高餘額 | 期<br>末餘額 | 履約情形             |                  | 擔保品內容         | 與非關係人<br>之交易條件<br>有無不同 |
|          |   |              |            |          | 正<br>常<br>放<br>款 | 逾<br>期<br>放<br>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<br>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     |   | 台灣礦業工業       | 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        |                  | 九                 |        | 年    |                        | 度 |
|-------|--|----------|------------------|-------------------|--------|------|------------------------|---|
| 關係人名稱 |  | 最高餘額     | 期<br>末<br>餘<br>額 | 利率區間              | 利息收入   | 擔保內容 | 與非關係人<br>之交易條件<br>有無不同 |   |
| 張 鳴 文 |  | \$ 3,295 | \$ 3,000         | 1.533%~<br>1.908% | \$ 45  | 不動產  | 無                      |   |
| 黃 民 悅 |  | 2,794    | 2,545            | 1.533%~<br>1.908% | 38     | 不動產  | 無                      |   |
| 陳 文 智 |  | 797      | 679              | 1.533%~<br>1.908% | 11     | 不動產  | 無                      |   |
| 洪 宗 喜 |  | 1,086    | 923              | 1.533%~<br>1.908% | 14     | 不動產  | 無                      |   |
| 呂 承 祚 |  | 2,000    | 430              | 1.533%~<br>1.908% | 6      | 不動產  | 無                      |   |
| 程 耀 德 |  | 5,000    | 4,982            | 1.533%~<br>1.908% | 12     | 不動產  | 無                      |   |
|       |  |          | \$ 12,559        |                   | \$ 126 |      |                        |   |

| 九        |   | 十            |            | 八                |                  | 年                |               | 度                      |
|----------|---|--------------|------------|------------------|------------------|------------------|---------------|------------------------|
| 類        | 別 | 戶數或關係人<br>名稱 | 本期<br>最高餘額 | 期<br>末<br>餘<br>額 | 履約情形             |                  | 擔保品內容         | 與非關係人<br>之交易條件<br>有無不同 |
|          |   |              |            |                  | 正<br>常<br>放<br>款 | 逾<br>期<br>放<br>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<br>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     |   | 台灣礦業工業       | 477        | 477              | 477              | -                | 不動產、存款        | 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                      |



| 九     | 十        | 八               | 年                | 度             | 與非關係人之交易條件有無不同 |   |
|-------|----------|-----------------|------------------|---------------|----------------|---|
| 關係人名稱 | 最高餘額     | 期末餘額            | 利率區間             | 利息收入          | 擔保內容           |   |
| 張鳴文   | \$ 3,579 | \$ 3,295        | 1.291%~<br>3.17% | \$ 66         | 不動產            | 無 |
| 黃民悅   | 3,145    | 2,794           | 1.291%~<br>3.17% | 57            | 不動產            | 無 |
| 陳文智   | 912      | 797             | 1.291%~<br>3.17% | 16            | 不動產            | 無 |
| 洪宗喜   | 1,244    | 1,086           | 1.291%~<br>3.17% | 22            | 不動產            | 無 |
|       |          | <u>\$ 7,972</u> |                  | <u>\$ 161</u> |                |   |

#### 7. 保證款項

| 九      | 十     | 九    | 年        | 度    |       |  |
|--------|-------|------|----------|------|-------|--|
| 關係人名稱  | 本最高餘額 | 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 |  |

#### 8. 附買回債券負債

| 九          | 十           | 九         | 年             | 度           |  |  |
|------------|-------------|-----------|---------------|-------------|--|--|
| 關係人名稱      | 期末餘額        | 利率%       | 本期利息支出        | 期末應付利息      |  |  |
| 華南永昌投信旗下基金 |             |           |               |             |  |  |
| 永昌麒麟       | \$ -        | 0.11-0.60 | \$ 459        | \$ -        |  |  |
| 永昌鳳翔       | -           | 0.11-0.60 | 42            | -           |  |  |
|            | <u>\$ -</u> |           | <u>\$ 501</u> | <u>\$ -</u> |  |  |

| 九          | 十                 | 八        | 年               | 度           |  |  |
|------------|-------------------|----------|-----------------|-------------|--|--|
| 關係人名稱      | 期末餘額              | 利率%      | 本期利息支出          | 期末應付利息      |  |  |
| 華南永昌投信旗下基金 |                   |          |                 |             |  |  |
| 永昌基金       | \$ -              | 0.15-0.4 | \$ 4            | \$ -        |  |  |
| 永昌麒麟       | 500,100           | 0.22-0.3 | 1,446           | -           |  |  |
| 永昌鳳翔       | -                 | 0.11-0.2 | 71              | -           |  |  |
| 嵇成嘉        | -                 | 0.11-0.5 | 2               | -           |  |  |
|            | <u>\$ 500,100</u> |          | <u>\$ 1,523</u> | <u>\$ -</u> |  |  |

上述交易條件與非關係人相同。

9. 期貨交易人權益

|            | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 華南永昌投信旗下基金 | <u>\$ 13,310</u>   | <u>\$ 65,000</u>   |

10. 公平價值變動列入損益之金融資產－受益憑證

九十九及九十八年度華南永昌證券向華南永昌投信購買開放式基金價款均為 200,000 仟元，處分華南永昌投信開放式基金價款分別為 100,332 仟元及 216,475 仟元，產生之處分淨利益分別為 332 仟元及 1,475 仟元，交易價格係依交易日之淨資產價值計算。華南商業銀行及其子公司向華南永昌投信購買之開放式基金截至九十九年十二月三十一日止皆已處分完畢。

11. 備供出售金融資產－受益憑證

華南產險向華南永昌投信購入其發行之基金於九十九年及九十八年十二月三十一日之餘額分別為 126,605 仟元及 217,870 仟元。

12. 應收款項－管理費

| 關 係 人 名 稱  | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 華南永昌投信旗下基金 | <u>\$ 20,831</u>   | <u>\$ 22,772</u>   |

13. 經紀手續費收入

| 關 係 人 名 稱  | 九 十 九 年 度        | 九 十 八 年 度        |
|------------|------------------|------------------|
| 華南永昌投信旗下基金 | \$ 9,415         | \$ 13,742        |
| 其 他        | <u>1,394</u>     | <u>1,814</u>     |
|            | <u>\$ 10,809</u> | <u>\$ 15,556</u> |

14. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益－受益憑證

| 關 係 人 名 稱  | 九 十 九 年 度   | 九 十 八 年 度       |
|------------|-------------|-----------------|
| 華南永昌投信旗下基金 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 6,654</u> |

#### 15. 租 賃

- (1) 華南商業銀行與永達建設簽約承租營業場所，租期至一〇三年十一月止，租金按月支付。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。
- (2) 華南永昌證券向元鼎投資承租營業場所及車位，截至九十九年十二月三十一日止，共支付押金 3,000 仟元外，九十九及九十八年度支付租金（含押金設算息）皆為 8,386 仟元。租金係依照一般市場行情簽訂契約，按月支付租金。
- (3) 華南永昌證券向周登瀛承租營業場所，截至九十九年十二月三十一日共支付押金 900 仟元外，九十九及九十八年度支付租金分別 1,200 仟元及為 1,240 仟元。租金係依照一般市場行情簽訂契約，按月支付租金。

#### 16. 現金及約當現金－銀行存款

##### (1) 支票存款與活期存款（含外幣存款）

|          | 九<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>十<br>九<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>十<br>八<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 |
|----------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|          | 估<br>該                               | 估<br>該                                              | 估<br>該                                              |
| 金 額 科目 % | 金 額 科目 %                             | 金 額 科目 %                                            | 金 額 科目 %                                            |
| 臺灣銀行     | \$ 1,277 -                           | \$ 8,433 -                                          |                                                     |

##### (2) 定期存款

|          |                                      |                                                     |                                                     |
|----------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|          | 九<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>十<br>九<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 | 九<br>十<br>八<br>年<br>十<br>二<br>月<br>三<br>十<br>一<br>日 |
|          | 估<br>該                               | 估<br>該                                              | 估<br>該                                              |
| 金 額 科目 % | 金 額 科目 %                             | 金 額 科目 %                                            | 金 額 科目 %                                            |
| 臺灣銀行     | \$ 41,114 1                          | \$ 41,114 1                                         | \$ 41,114 1                                         |

#### 17. 衍生性金融商品

|            | 九          | 十         | 九 | 年 | 十      | 二 | 月     | 三 | 十      | 一   | 日 |
|------------|------------|-----------|---|---|--------|---|-------|---|--------|-----|---|
|            | 本 期 評 價    |           |   |   |        |   |       |   |        |     |   |
|            | 合 約 期 間    | 名 目 本 金   |   |   | 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     | 2010.12.31 | \$ 44,798 |   |   | \$ 684 |   | 交易目的金 |   | \$ 342 |     |   |
| 易合約        | ～          |           |   |   |        |   | 融資產評  |   |        |     |   |
|            | 2011.03.03 |           |   |   |        |   | 價調整   |   |        |     |   |

|            |      | 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   |      |             |   |     |         |         |     |        |   |              |   |          |
| 一          | 外匯換匯 | 2009.12.21~ |   | \$  | 66,585  |         | (\$ | 645)   |   | 交易目的金融負債評價調整 |   | \$ 342   |
|            | 交易合約 | 2010.01.21  |   |     |         |         |     |        |   |              |   |          |
| 全球神農水資源基金  |      |             |   |     |         |         |     |        |   |              |   |          |
| 一          | 外匯換匯 | 2009.12.09~ |   | \$  | 482,190 |         | \$  | 11,058 |   | 交易目的金融資產評價調整 |   | \$ 285   |
|            | 交易合約 | 2010.02.09  |   |     |         |         |     |        |   |              |   |          |
| 黃河世紀基金     |      |             |   |     |         |         |     |        |   |              |   |          |
| 一          | 外匯換匯 | 2009.10.29~ |   | \$  | 459,902 |         | (\$ | 3,661) |   | 交易目的金融負債評價調整 |   | \$ 3,661 |
|            | 交易合約 | 2010.06.30  |   |     |         |         |     |        |   |              |   |          |

上述交易條件與非關係人相同。

#### 18. 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    | \$ 18,631        | \$ 18,204        |
| 獎 金    | 6,009            | 7,255            |
| 業務執行費用 | 8,146            | 7,276            |
| 紅 利    | 55,552           | 62,756           |
|        | <u>\$ 88,338</u> | <u>\$ 95,491</u> |

#### 19. 其 他

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

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

#### (三) 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

##### 1. 華南商業銀行

##### (1) 存 款

|      | 九 十 九 年 度           | 九 十 八 年 度        |
|------|---------------------|------------------|
|      | 年 利 率               | 年 利 率            |
|      | 期 末 餘 額 ( % )       | 期 末 餘 額 ( % )    |
| 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 |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

|                                            | 九  | 十       | 九                    | 年 | 度              | 九  | 十                    | 八 | 年 | 度              |
|--------------------------------------------|----|---------|----------------------|---|----------------|----|----------------------|---|---|----------------|
|                                            | 期  | 末       | 餘                    | 額 | 年 利 率<br>( % ) | 期  | 末                    | 餘 | 額 | 年 利 率<br>( % ) |
| Hua Nan Securities<br>(HK) Limited         | \$ | 378,659 |                      |   | 0.01~1.05      | \$ | 479,409              |   |   | 0.01~0.45      |
| Hua Nan Asset<br>Management<br>Corporation |    |         | 1,232                |   | 0.01~0.75      |    | 65,376               |   |   | 0.01~0.44      |
| Hua Nan Holding<br>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           |
|                                            |    |         | <u>\$ 19,391,309</u> |   |                |    | <u>\$ 13,332,165</u> |   |   |                |

## (2) 買賣票券及債券交易

|        | 九               | 十               | 九                                   | 年                                   | 度        |
|--------|-----------------|-----------------|-------------------------------------|-------------------------------------|----------|
|        | 向關係人購買<br>票券及債券 | 出售票券及債<br>券予關係人 | 向關係人購買<br>附賣回條件之<br>票券及債券<br>(期末餘額) | 出售附買回條<br>件之票券及債<br>券予關係人<br>(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<br>票券及債券 | 出售票券及債<br>券予關係人 | 向關係人購買<br>附賣回條件之<br>票券及債券<br>(期末餘額) | 出售附買回條<br>件之票券及債<br>券予關係人<br>(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 )    |

## (3) 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           |
|-----------|-----------------------------|-----------------------|
|           | 估 該<br>金 額 科目 %             | 估 該<br>金 額 科目 %       |
| 應向母公司(支付) |                             |                       |
| 收取之稅款     | <u>(\$486,218)</u> ( 1.44 ) | <u>\$290,337</u> 0.99 |

(4) 手續費收入－顧問諮詢費

|      | 九 十 九 年 度       | 九 十 八 年 度       |
|------|-----------------|-----------------|
|      | 估 該             | 估 該             |
|      | 金 額 科目 %        | 金 額 科目 %        |
| 華銀保代 | \$ 508,900 5.77 | \$ 297,599 3.78 |

(5) 手續費收入－外部獎勵金

|      | 九 十 九 年 度      | 九 十 八 年 度      |
|------|----------------|----------------|
|      | 估 該            | 估 該            |
|      | 金 額 科目 %       | 金 額 科目 %       |
| 華銀保代 | \$117,250 1.33 | \$ 25,995 0.33 |

2. 華南永昌證券

(1) 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        |
|--------|--------------------|--------------------|
|        | 年 利 率              | 年 利 率              |
|        | 期 末 餘 額 ( % )      | 期 末 餘 額 ( % )      |
| 華南商業銀行 | \$ 390,134 0~1.125 | \$ 420,462 0~1.005 |

(2) 客戶保證金專戶－銀行存款

|        | 九 十 九 年   | 九 十 八 年   |
|--------|-----------|-----------|
|        | 十二月三十一日   | 十二月三十一日   |
| 華南商業銀行 | \$324,399 | \$330,584 |

(3) 附買回債券負債

|        | 九 十 九 年        | 九 十 八 年                 |
|--------|----------------|-------------------------|
|        | 期 末 餘 額 利 率 %  | 本 期 期 末 利 息 支 出 應 付 利 息 |
| 關係人名稱  |                |                         |
| 華南永昌投信 |                |                         |
| 旗下基金   |                |                         |
| 永昌麒麟   | \$ - 0.11-0.60 | \$ 459 \$ -             |
| 永昌鳳翔   | - 0.11-0.60    | 42 -                    |
| 永昌鳳翔   | - 0.171        | 2 -                     |
|        | \$ -           | \$ 503 \$ -             |

| 關 係 人 名 稱      | 九 十 八 年           |          | 九 十 九 年         |             |
|----------------|-------------------|----------|-----------------|-------------|
|                | 期 末 餘 額           | 利 率 %    | 本 期 利 息 支 出     | 期 末 應 付 利 息 |
| 華南永昌投信旗<br>下基金 |                   |          |                 |             |
| 永昌基金           | \$ -              | 0.15-0.4 | \$ 4            | \$ -        |
| 永昌麒麟           | 500,100           | 0.22-0.3 | 1,446           | -           |
| 永昌鳳翔           | -                 | 0.11-0.2 | 71              | -           |
| 嵇成嘉            | -                 | 0.11-0.5 | 2               | -           |
|                | <u>\$ 500,100</u> |          | <u>\$ 1,523</u> | <u>\$ -</u> |

上述交易條件與非關係人相同。

(4) 華南永昌證券截至九十九年及九十八年十二月三十一日，因連結稅制產生應付華南金控營利事業所得稅分別計 206,338 仟元及 162,757 仟元。

### 3. 華南產險

#### 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       |                |
|--------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|        | 期 末 餘 額           | 年 利 率<br>( % ) | 期 末 餘 額           | 年 利 率<br>( % ) |
| 華南商業銀行 | <u>\$ 797,665</u> | 0~1.125        | <u>\$ 417,869</u> | 0~1.085        |

### 4. 華南永昌投信

#### 應付股東現金股利

|      | 九十九年十二月三十一日       |              | 九十八年十二月三十一日       |              |
|------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|      | 期 末 餘 額           | 估 該<br>科 目 % | 期 末 餘 額           | 估 該<br>科 目 % |
| 華南金控 | <u>\$ 119,908</u> | 100          | <u>\$ 119,908</u> | 100          |

### 5. 華南金創投

#### 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       |                |
|--------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|        | 期 末 餘 額           | 年 利 率<br>( % ) | 期 末 餘 額           | 年 利 率<br>( % ) |
| 華南商業銀行 | <u>\$ 160,544</u> | 0.1~<br>1.005  | <u>\$ 266,688</u> | 0.01~<br>1.925 |

#### 6. 華南金資產管理

於九十四年十月間以公開標售方式向華南商業銀行（原華南票券）收購不良債權，截至九十九年十二月三十一日尚餘 1,509,469 仟元未予處分或收回。華南票券於九十七年五月二十三日由華南商業銀行吸收合併。

#### 7. 華銀保代

##### 現金及約當現金

|        | <u>九十九年十二月三十一日</u> |                | <u>九十八年十二月三十一日</u> |                |
|--------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
|        | 期 末 餘 額            | 年 利 率<br>( % ) | 期 末 餘 額            | 年 利 率<br>( % ) |
| 華南商業銀行 | <u>\$ 194,419</u>  | 0.1~1.13       | <u>\$ 135,815</u>  | 0.1~0.96       |

#### 8. 華南永昌證券旗下子公司

##### 現金及約當現金

|        | <u>九十九年十二月三十一日</u> |                | <u>九十八年十二月三十一日</u> |                |
|--------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
|        | 期 末 餘 額            | 年 利 率<br>( % ) | 期 末 餘 額            | 年 利 率<br>( % ) |
| 華南商業銀行 | <u>\$ 759,628</u>  | 0~1.125        | <u>\$ 922,299</u>  | 0~1.085        |

### 三三、重大承諾事項及或有事項

#### (一) 子公司之重大承諾事項及或有事項

##### 1. 華南商業銀行及其子公司

截至九十九年十二月三十一日，除附註三八金融商品資訊之揭露具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額所述者外，華南商業銀行及其子公司尚有下列或有事項及承諾：

- (1) 華南商業銀行以營業租賃方式承租營業場所，其相關之存出保證金為 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。

- (2) 華南商業銀行前為擔保鎮銘營造公司承攬臺灣鐵路管理局（以下簡稱臺鐵）工程之履約。茲因該公司未申報竣工即置之不管，臺鐵乃終止契約並要求保證銀行撥付履約保證金 4,489 仟元。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。
- (3) 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。
- (4) 華南商業銀行之子公司華銀保代與各保險公司訂有保險代理人合約，其合約內容如下：

| 保 險 公 司                              | 訂 約 日                    | 佣 金 計 收 方 式 | 合 約 期 間                                              |
|--------------------------------------|--------------------------|-------------|------------------------------------------------------|
| 新 光 人 壽 保 險                          | 95.06.09<br>(原約自<br>動展延) | 按契約規定收取     | 係曆年合約制(1月1日~12月31日)，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 安 聯 人 壽 保 險<br>(原名:統一<br>安聯人壽保<br>險) | 95.06.09<br>(原約自<br>動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。       |

(接次頁)

( 承 前 頁 )

| 保 險 公 司                           | 訂 約 日                | 佣 金 計 收 方 式 | 合 約 期 間                                             |
|-----------------------------------|----------------------|-------------|-----------------------------------------------------|
| 台灣人壽保險                            | 95.06.09<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效,有效期間一年,合約屆滿前三十日內,雙方若無書面反對意思,合約自動繼續生效一年。      |
| 國泰人壽保險                            | 95.06.09<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 91.04.15起生效,有效期間一年,合約屆滿前三十日內,雙方若無書面反對意思,合約自動繼續生效一年。 |
| 宏泰人壽保險                            | 97.08.14<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效,有效期間一年,合約屆滿前三十日內,雙方若無書面反對意思,合約自動繼續生效一年。      |
| 朝陽人壽保險<br>(原名:興農人壽保險)             | 95.06.09<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效,有效期間一年,合約屆滿前三十日內,雙方若無書面反對意思,合約自動繼續生效一年。      |
| 富邦人壽保險                            | 95.06.15<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效,有效期間一年,合約屆滿前三十日內,雙方若無書面反對意思,合約自動繼續生效一年。      |
| 全球人壽                              | 95.06.09<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效,有效期間一年,合約屆滿前一個月內,雙方若無書面反對意思,合約自動繼續生效一年。      |
| 法國巴黎人壽<br>(原名:法商佳迪福人壽股份有限公司台灣分公司) | 95.09.25<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效,有效期間一年,合約屆滿前三十日內,雙方若無書面反對意思,合約自動繼續生效一年。      |
| 南山人壽                              | 95.10.01<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效,有效期間一年,合約屆滿前三十日內,雙方若無書面反對意思,合約自動繼續生效一年。      |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

| 保 險 公 司              | 訂 約 日                | 佣 金 計 收 方 式 | 合 約 期 間                                        |
|----------------------|----------------------|-------------|------------------------------------------------|
| 遠雄人壽                 | 96.06.06<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 三商美邦人壽               | 96.10.26<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 中國人壽                 | 96.10.29<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 國際紐約人壽               | 97.04.09<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 臺銀人壽                 | 97.10.09<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 英屬百慕達商<br>宏利人壽保<br>險 | 98.04.10<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 大都會國際人<br>壽          | 98.07.16             | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 紐西蘭商康健<br>人壽         | 98.09.30             | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 英屬百慕達商<br>中泰人壽       | 99.09.27             | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前三十日，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。  |

## 2. 華南永昌證券及其子公司

(1) 截至九十九年十二月三十一日止，華南永昌證券預付設備款之承諾金額計 6,040 仟元。

(2) 華南永昌證券以營業租賃方式承租營業場所，九十九年度租金支出為 93,193 仟元，截至九十九年十二月三十一日止，未來各年度最低租金給付金額列示如下：

| 年 | 度    | 金  | 額                |
|---|------|----|------------------|
|   | 一〇〇年 | \$ | 75,456           |
|   | 一〇一年 |    | 34,223           |
|   | 一〇二年 |    | 24,356           |
|   |      |    | <u>\$134,035</u> |

(3) 原告魏雙全認為華南永昌證券前營業員黃春美及該員友人涂明慧涉嫌背信，盜賣原告股票後逃逸無蹤，向台北地方法院提起訴訟求償 20,000 仟元及百分之五附加利息，連帶要求華南永昌證券負僱用人賠償責任；另截至九十九年十二月三十一日，因黃、涂二員逃逸而由台北地方法院通緝中，故法院尚未開庭審理本訴訟事件，華南永昌證券無法確知案情最後結果，亦未估列任何可能損失。

(4) 原告蔡丁和等三人主張華南永昌證券應就華南永昌證券之受僱人許雅芳之侵權行為及債務不履行負連帶損害賠償責任，求償新台幣 20,576 仟元及附加百分之五利息，本案業經九十八年六月五日板橋地方法院 95 年度重訴字第 390 號及 391 號判決，華南永昌證券無須負連帶賠償責任。蔡丁和三人再提起上訴，請求華南永昌證券連帶賠償損害新台幣 19,876 仟元，九十九年十月二十六日台灣高等法院宣判華南永昌證券勝訴。惟蔡丁和不服判決，已向最高法院提起上訴，請求華南永昌證券連帶賠償損害新台幣 8,686 仟元。依華南永昌證券法律顧問意見，本訴訟事件為原告與許雅芳私下委任操作股票、期貨及基金或借貸關係所生之

爭議，因此非屬許雅芳執行職務之範圍，華南永昌證券不需負僱用人連帶賠償責任。

- (5) 原告楊淑惠及蘇振和主張華南永昌證券應就華南永昌證券之前受僱人顏美春之侵權行為負連帶損害賠償責任，求償 65,174 仟元。本案業經九十七年十月二十一日台南地方法院第一審判決，華南永昌證券應連帶賠償共計 30,297 仟元，惟華南永昌證券不服判決結果，已於九十七年十一月十七日提起第二審上訴，九十九年十二月二十八日台南高分法院第二審判決，華南永昌證券應連帶賠償共計新台幣 25,828 仟元，華南永昌證券業已估列其損失入帳。依華南永昌證券法律顧問意見，本案件為原告與前營業員顏美春私下委任操作股票、期貨及基金或借貸關係所生之爭議，因此非屬顏美春執行職務之範圍，華南永昌證券不需負僱用人連帶賠償責任。
- (6) 原告孫詠淳、曾麗罔、陳靜女及陳建宏等四人主張華南永昌證券應就華南永昌證券之受僱人曾麗玉之侵權行為負連帶損害賠償責任，求償新台幣 23,646 仟元及附加百分之五利息，本訴訟案目前由台南地方法院審理中。依華南永昌證券法律顧問意見，本案件為原告與曾麗玉間私下代購股票之委任關係所生之爭議，因此非屬曾麗玉執行職務之範圍，華南永昌證券不需負僱用人連帶賠償責任。
- (7) 原告蔡明君主張華南永昌證券應就華南永昌證券之前受僱人曾麗玉之侵權行為負連帶損害賠償責任，向台灣台南地方法院提起訴訟求償 1,724 仟元及附加百分之五利息，本訴訟案目前由台南地方法院續行審理中。依華南永昌證券法律顧問意見，蔡明君與前營業員曾麗玉私下委任操作股票、期貨及基金或借貸所發生，難認係前營業員曾麗玉執行職務之行為，故華南永昌證券不需負連帶賠償責任。

(8) 陳淑惠等五人，以前營業員曾麗玉代為申購股票、操作股票，欺騙其金錢合計新台幣 591,050 仟元，另華南永昌證券未盡監督之職責等情事，共同對曾麗玉及華南永昌證券提出損害賠償民事訴訟，請求華南永昌證券連帶賠償損害，本訴訟案目前由台南地方法院續行審理中。依華南永昌證券委任律師表示，陳淑惠等五人與前營業員曾麗玉間債權債務，係因其個人間之委任操作股票、期貨及基金或借貸所發生，難認係前營業員曾麗玉執行職務之行為，故華南永昌證券不需負連帶賠償責任。

(9) 華南永昌證券（香港）有限公司向客戶林纓羽追索其融資帳戶欠款共港幣 574 仟元及其利息。原告不承認其責任且反控華南永昌（香港）有限公司之營業員代為操作股票，欺騙其金錢合計港幣 10,413 仟元，並認為華南永昌證券（香港）有限公司未盡監督之職責，故提出損害賠償民事訴訟，請求華南永昌證券（香港）有限公司賠償損害，本案由法院審理中，故華南永昌證券（香港）有限公司無法確知案情最後結果，亦未估列任何可能損失。

### 3. 華南產險

截至九十九年十二月三十一日止，華南產險因購買資訊系統而產生之承諾負債金額為 321 仟元。

### 4. 華南金管顧

華南金管顧以營業租賃方式承租營業場所及營業用車輛，截至九十九年十二月三十一日止，已簽訂租約之未來各年度最低租金給付金額列示如下：

| 年    | 度 | 金  | 額            |
|------|---|----|--------------|
| 一〇〇年 |   | \$ | 1,761        |
| 一〇一年 |   |    | 582          |
|      |   | \$ | <u>2,343</u> |

#### 5. 華南金資產管理

華南金資產管理以營業租賃方式承租營業場所及運輸設備，截至九十九年十二月三十一日止，已簽訂租約之未來各年度最低租金給付金額列示如下：

|      | 金  | 額            |
|------|----|--------------|
| 一〇〇年 | \$ | 763          |
| 一〇一年 |    | 504          |
| 一〇二年 |    | 288          |
| 一〇三年 |    | 288          |
| 一〇四年 |    | 216          |
|      | \$ | <u>2,059</u> |

#### 三四、其 他

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

基於維護商譽及保障客戶權益，華南商業銀行及華南永昌投信於九十八年五月八日經董事會決議通過向投資人買回相關商品，再向發行機構求償。截至九十九年十二月三十一日止，華南商業銀行及華南永昌投信分別買回上述商品 5,638,894 仟元及 1,687,590 仟元 (帳列應收款項)。由於 PEM 集團所投資之商品中含有人壽保險保單，基於維護股東權益為考量，華南商業銀行於九十九年十二月十七日經常務董事會決議及九十九年十二月二十七日經董事會決議，華南永昌投信於九十九年十二月二十一日經董事會決議，配合美國法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，分別以美金 39,469 仟元及美金 7,310 仟元之移轉價格承受保單資產，並就整體 PEM 案分別再增提金額新台幣 2,400,000 仟元及 760,607 仟元之備抵損失 (帳列呆帳費

用)，累計分別認列新台幣 3,541,455 仟元及 1,221,061 仟元之備抵損失。

(二) 本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

華南商業銀行

單位：各外幣／新台幣仟元

|               | 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          |
| <u>金融資產</u>   |             |         |              |             |         |              |
| <u>貨幣性項目</u>  |             |         |              |             |         |              |
| 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   |
| <u>非貨幣性項目</u> |             |         |              |             |         |              |
| 美金            | 43,170      | 29.5000 | 1,273,524    | 45,197      | 32.1760 | 1,454,262    |
| <u>金融負債</u>   |             |         |              |             |         |              |
| <u>非貨幣性項目</u> |             |         |              |             |         |              |
| 美金            | 51,951      | 29.5000 | 1,532,542    | 55,143      | 32.1760 | 1,774,295    |

華南永昌證券

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        |
| <u>金融資產</u>    |             |       |            |             |       |            |
| <u>外幣存款</u>    |             |       |            |             |       |            |
| 美金             | \$ 8,909    | 29.17 | \$ 259,168 | \$ 14,463   | 32.15 | \$ 463,313 |
| 日圓             | 22          | 0.36  | 9          | 22          | 0.34  | 9          |
| 港幣             | 19,831      | 3.74  | 74,146     | 18,041      | 4.09  | 73,862     |
| 歐元             | 2           | 38.95 | 94         | 1           | 45.86 | 42         |
| 人民幣            | 44          | 4.38  | 194        | 44          | 4.71  | 19         |
| <u>期貨交易保證金</u> |             |       |            |             |       |            |
| 美金             | 839         | 29.17 | 24,487     | 675         | 32.15 | 21,692     |



華南產險

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     |
| <u>金 融 資 產</u> |                       |        |            |                       |        |           |
| <u>外幣存款</u>    |                       |        |            |                       |        |           |
| 美 金            | \$ 5,596              | 29.13  | \$ 163,012 | \$ 1,841              | 31.99  | \$ 58,905 |
| 日 圓            | 2,516                 | 0.3582 | 901        | 52,74                 | 0.3472 | 18,219    |
| 港 幣            | 27                    | 3.75   | 100        | 1,23                  | 4.130  | 5,092     |
| 歐 元            | 638                   | 38.92  | 24,817     | 251                   | 46.10  | 11,564    |
| 英 鎊            | 16                    | 45.19  | 739        | 237                   | 51.60  | 12,226    |
| 澳 幣            | 172                   | 29.68  | 5,115      | 51                    | 28.79  | 1,480     |
| 紐 幣            | 5                     | 22.54  | 109        | 6                     | 23.24  | 138       |
| <u>公平價值變動</u>  |                       |        |            |                       |        |           |
| <u>列入損益之</u>   |                       |        |            |                       |        |           |
| <u>金融資產</u>    |                       |        |            |                       |        |           |
| 美 金            | 157                   | 29.13  | 4,563      | 810                   | 31.99  | 25,911    |
| 日 圓            | -                     | -      | -          | 15,296                | 0.3472 | 5,311     |
| 歐 元            | -                     | -      | -          | 205                   | 46.10  | 9,449     |
| <u>備供出售之金</u>  |                       |        |            |                       |        |           |
| <u>融資產</u>     |                       |        |            |                       |        |           |
| 美 金            | 8,581                 | 29.13  | 249,964    | 7,534                 | 31.99  | 241,014   |
| 歐 元            | 634                   | 38.92  | 24,684     | 1,764                 | 46.10  | 81,329    |
| 英 鎊            | 60                    | 45.19  | 2,730      | 159                   | 51.60  | 8,225     |
| 澳 幣            | 688                   | 29.68  | 20,405     | 261                   | 28.79  | 7,520     |
| 紐 幣            | 291                   | 22.54  | 6,552      | 694                   | 23.24  | 16,131    |
| <u>持有至到期日</u>  |                       |        |            |                       |        |           |
| <u>金融資產</u>    |                       |        |            |                       |        |           |
| 美 金            | 588                   | 29.13  | 17,129     | 847                   | 31.99  | 27,091    |
| 歐 元            | 103                   | 38.92  | 4,002      | 383                   | 46.10  | 17,649    |
| 英 鎊            | 52                    | 45.19  | 2,363      | 52                    | 51.60  | 2,674     |
| 澳 幣            | 533                   | 29.68  | 15,806     | 1,278                 | 28.79  | 36,803    |
| 紐 幣            | -                     | -      | -          | 120                   | 23.24  | 2,792     |

### 三五、資本適足性比率

#### (一) 集團資本適足率

九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元；%

| 項 目                      | 集 團 合 格 資 本     | 集 團 法 定 資 本 需 求 |
|--------------------------|-----------------|-----------------|
| 各 公 司                    |                 |                 |
| 金融控股公司                   | \$ 102,210,032  | \$ 106,475,303  |
| 銀行子公司                    | 119,292,900     | 82,911,231      |
| 證券子公司                    | 8,142,261       | 3,232,371       |
| 保險子公司                    | 3,291,428       | 1,279,048       |
| 創業投資事業子公司                | 974,295         | 486,721         |
| 其他子公司                    | 1,100,378       | 1,938,216       |
| 應扣除項目                    | 124,709,175     | 106,027,251     |
| 小 計                      | (A) 110,302,119 | (B) 90,295,639  |
| 集團資本適足比率 (C) = (A) ÷ (B) |                 | 122.16%         |

九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元；%

| 項 目                      | 集 團 合 格 資 本     | 集 團 法 定 資 本 需 求 |
|--------------------------|-----------------|-----------------|
| 各 公 司                    |                 |                 |
| 金融控股公司                   | \$ 96,548,544   | \$ 100,158,560  |
| 銀行子公司                    | 117,363,268     | 80,319,647      |
| 證券子公司                    | 8,265,447       | 3,288,810       |
| 保險子公司                    | 2,986,701       | 1,075,098       |
| 創業投資事業子公司                | 1,012,636       | 507,357         |
| 其他子公司                    | 1,600,004       | 2,255,522       |
| 應扣除項目                    | 118,513,007     | 99,482,531      |
| 小 計                      | (A) 109,263,593 | (B) 88,122,463  |
| 集團資本適足比率 (C) = (A) ÷ (B) |                 | 123.99%         |

(二) 金融控股公司合格資本

九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

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

九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項                                       | 目 | 金  | 額          |
|-----------------------------------------|---|----|------------|
| 普 通 股                                   |   | \$ | 62,723,012 |
| 符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券 |   |    | -          |
| 其他特別股及次順位債券                             |   |    | 2,820,000  |
| 待分配股票股利                                 |   |    | -          |
| 資本公積                                    |   |    | 12,408,844 |
| 法定盈餘公積                                  |   |    | 5,728,999  |
| 特別盈餘公積                                  |   |    | 2,152,563  |
| 累積盈虧                                    |   |    | 9,072,017  |
| 權益調整數                                   |   |    | 1,648,989  |
| 減：商譽                                    |   |    | -          |
| 減：遞延資產                                  |   | (  | 5,880)     |
| 減：庫藏股                                   |   |    | -          |
| 合格資本合計                                  |   |    | 96,548,544 |

### 三六、依信託業法規辦理信託業務之內容及金額

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

#### 信託帳資產負債表

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 | <u>2,248,999</u>      | <u>2,544,177</u>      | 累積盈虧     | ( 2,014,976)          | ( 2,283,221)          |
|           |                       |                       | 本期損益     | <u>2,012,102</u>      | <u>1,979,579</u>      |
| 信託資產總計    | <u>\$ 381,874,942</u> | <u>\$ 347,395,716</u> | 信託負債總計   | <u>\$ 381,874,942</u> | <u>\$ 347,395,716</u> |

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

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

(接次頁)

(承前頁)

| 投 資 項 目   | 九 十 九 年<br>十二月三十一日    | 九 十 八 年<br>十二月三十一日    |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 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 | <u>2,248,999</u>      | <u>2,544,177</u>      |
| 合 計       | <u>\$ 381,874,942</u> | <u>\$ 347,395,716</u> |

信託帳損益表

九十九及九十八年度

單位：新台幣仟元

| 項 目         | 九 十 九 年 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      | <u>2,067,889</u>    | <u>2,054,256</u>    |
| 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  | <u>4,951</u>        | <u>1,054</u>        |
| 信託費用合計      | <u>55,787</u>       | <u>74,677</u>       |
| 稅前淨利        | <u>\$ 2,012,102</u> | <u>\$ 1,979,579</u> |

三七、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：請參閱附表十七。

### 三八、金融商品資訊之揭露

#### (一) 華南商業銀行及其子公司

##### 1. 公平價值之資訊

|                 | 九十九年十二月三十一日   |               | 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          |
| <u>金融資產</u>     |               |               |               |               |
| 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 |               |               |               |               |
| 附賣回票券及債券投資      | 25,387,124    | 25,387,124    | 26,294,415    | 26,294,415    |
| 應收款項            | 1,773,814     | 1,773,814     | 3,935,604     | 3,935,604     |
| 貼現及放款           | 28,255,524    | 28,255,524    | 29,410,896    | 29,410,896    |
| 備供出售金融資產        | 1,245,812,985 | 1,245,812,985 | 1,104,726,331 | 1,104,726,331 |
| 持有至到期日金融資產      | 61,402,251    | 61,402,251    | 70,132,532    | 70,132,532    |
| 採權益法之股權投資       | 304,206,987   | 304,206,987   | 322,968,471   | 322,958,758   |
| 其他金融資產          | 88,598        | 88,598        | 90,152        | 90,152        |
|                 | 10,044,891    | 10,044,891    | 7,219,858     | 7,219,858     |
| <u>金融負債</u>     |               |               |               |               |
| 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 |               |               |               |               |
| 附買回票券及債券負債      | 37,659,552    | 37,659,552    | 41,999,203    | 41,999,203    |
| 應付款項            | 20,125,671    | 20,125,671    | 18,188,348    | 18,188,348    |
| 存款及匯款           | 33,857,551    | 33,857,551    | 36,226,266    | 36,226,266    |
| 應付金融債券          | 1,571,230,516 | 1,571,230,516 | 1,512,577,988 | 1,512,577,988 |
| 其他金融負債          | 31,300,000    | 31,903,676    | 26,300,000    | 27,045,996    |
|                 | 691,523       | 691,523       | 690,156       | 690,156       |

##### 2. 華南商業銀行及其子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及銀行同業存款、應付款項、匯款、附買回票券及債券負債等。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及避險之衍生性金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。華南商業銀行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融

商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為華南商業銀行可取得者。

對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，華南商業銀行使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，華南商業銀行對該等金融商品之折現率為 0.487% 至 3.489%。

- (3) 貼現及放款、存款因皆為付息之金融資產、負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
- (4) 採權益法之股權投資皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故其帳面價值應屬估計其公平價值之合理基礎。
- (5) 以成本衡量之金融商品係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，應以成本衡量。
- (6) 應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之借款利率為準，所使用之折現率為 0.785% 至 3.30%。
- (7) 衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，遠期外匯及利率交換合約採用現金流量折現法，選擇權採用 Black Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法。

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

3. 華南商業銀行及其子公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

|             | 公 開 報 價 決 定 之 金 額  |                    | 評 價 方 法 估 計 之 金 額  |                    |
|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|             | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 |
| <u>金融資產</u> |                    |                    |                    |                    |
| 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        | -                  | -                  | 28,255,524         | 29,410,896         |
| 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   | -                  | -                  | 88,598             | 90,152             |
| 其他金融資產      | 704                | 768                | 10,044,187         | 7,219,090          |
| <u>金融負債</u> |                    |                    |                    |                    |
| 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        | -                  | -                  | 33,857,551         | 36,226,266         |
| 存款及匯款       | -                  | -                  | 1,571,230,516      | 1,512,577,988      |
| 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            |

4. 華南商業銀行及其子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。
5. 華南商業銀行及其子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 41,300,000 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 31,735,705 仟元及 30,470,000 仟元。

6. 華南商業銀行及其子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 26,190,920 仟元及 8,746,541 仟元。九十八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 27,853,867 仟元及 11,299,191 仟元。

7. 財務風險資訊

(1) 市場風險

A. 市場風險之定義：

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

B. 市場風險管理架構與規劃：

華南商業銀行針對金融交易之市場風險管理，除落實交易市場風險辨識、公平價值衡量、風險監控及報告揭露外，並定期針對華南商業銀行金融交易所面臨之市場風險因子進行暴險額衡量、分析、報表製作與揭露，以及導入市場風險限額控管機制，以適當反映並落實華南商業銀行金融交易市場風險管理。

C. 市場風險管理：

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

- b. 華南商業銀行係以金融商品市場風險值（Value at Risk）及其敏感度（Market Risk Factor Sensitivities）作為市場風險管理工具。金融商品市場風險值衡量係採行集團風險值系統進行，依據各交易部位採歷史模擬法計算，並輔以考量各市場風險因子間相關性，計算華南商業銀行潛在金融交易市場風險暴險程度。市場風險敏感度係指交易部位因特定市場風險因子變動一單位所造成其價值之變動。華南商業銀行市場風險敏感度揭露交易簿持有各類風險部位產生之市場風險。
- c. 匯率風險敏感度（Foreign Exchange Rate Factor Sensitivities, FX Delta）係指於資產負債表日，各幣別淨部位因匯率變動上升 1% 之價值變動影響數。下表之匯率風險敏感度除直接源於外匯衍生性商品之風險敏感度外，亦整合為避險目的承作之即期外匯交易部位之風險敏感度及各外幣之現貨部位。
- d. 利率風險敏感度（Interest Rate Factor Sensitivities, DV01 或 PVBP）係指於資產負債表日，華南商業銀行因各評價殖利率曲線之利率期限結構平行上移 0.01%（1 基本點）時，對於具有利率敏感性金融商品交易部位（含債券及其避險所搭配之衍生性金融商品）未來現金流量之現值變動影響數。
- e. 權益證券風險敏感度係指於資產負債表日，華南商業銀行因權益證券市場價格（例如：加權股價指數）變動 1 點時，對於權益證券交易部位之價值變動影響數。華南商業銀行所承作之權益證券主要為股票現貨。

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                    |

## (2) 信用風險

華南商業銀行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致華南商業銀行發生損失。華南商業銀行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。具有擔保品的貸款占貸款總金額比率約為 57%。華南商業銀行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，華南商業銀行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低華南商業銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。華南商業銀行信用風險金額九十九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。

華南商業銀行所持有之各種金融商品，其最大信用暴  
險金額（不含擔保品之公平價值）分析如下：

| 金 融 商 品 項 目     | 九 十 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<br>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<br>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<br>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<br>款項  | 255,682               | 255,682              | 273,959               | 273,959              |
| 避險之衍生性金融<br>資產  | 704                   | 704                  | 768                   | 768                  |
| 無活絡市場之債券<br>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<br>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<br>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。華南商業銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，亦未顯著集中於特定產業或地區（各產業均佔總額 10% 以下）。惟佔華南商業銀行放款、貼現及買匯暨應收證券融資款餘額達 10% 以上者，依其對象別分類列示信用風險顯著集中之資訊如下：

| 對 象   | 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，華南商業銀行由於承作貸款和發行信用卡，故有大量的授信承諾，其大部分所承作貸款之授信期限為一年。華南商業銀行亦提供保證及開發商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，其到期日並未集中於特定時間。

華南商業銀行九十九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<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年<br>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 | 22,659,187         | 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。



|                     | 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 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                | 390,269           | 334,444                 | 210,860                 | 84,067                | 84,339              | 602,780             | 1,706,759     |           |   |   |   |
| 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）         | 176,316           | 151,379                 | 829,283                 | 214,223               | 22,302              | 70,609              | 1,464,112     |           |   |   |   |
| 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                | 193,406           | 205,039                 | 829,760                 | 219,649               | 32,544              | 119,512             | 1,599,910     |           |   |   |   |
| 缺 口                 | \$ 196,863        | \$ 129,405              | (\$ 618,900)            | (\$ 135,582)          | \$ 51,795           | \$ 483,268          | \$ 106,849    |           |   |   |   |

華南商業銀行所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，華南商業銀行評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

華南商業銀行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。下表顯示華南商業銀行之利率風險，以華南商業銀行所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，華南商業銀行所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日（二者中較早之日期）區分之帳面價值如下：

單位：新台幣百萬元

|                     | 九  | 十            | 九  | 年          | 十  | 二         | 月  | 三         | 十  | 一         | 日  |          |           |
|---------------------|----|--------------|----|------------|----|-----------|----|-----------|----|-----------|----|----------|-----------|
|                     | 未  | 超            | 超  | 超          | 超  | 超         | 超  | 超         | 超  | 合         | 計  |          |           |
|                     | 過  | 過            | 過  | 過          | 過  | 過         | 過  | 過         | 過  | 計         | 計  |          |           |
|                     | 一  | 一            | 一  | 一          | 一  | 一         | 一  | 一         | 一  | 計         | 計  |          |           |
|                     | 月  | 月            | 月  | 月          | 月  | 月         | 月  | 月         | 月  | 計         | 計  |          |           |
|                     | 期  | 期            | 期  | 期          | 期  | 期         | 期  | 期         | 期  | 計         | 計  |          |           |
|                     | 限  | 限            | 限  | 限          | 限  | 限         | 限  | 限         | 限  | 計         | 計  |          |           |
| 資 產                 | 者  | 者            | 者  | 者          | 者  | 者         | 者  | 者         | 者  | 計         | 計  |          |           |
| 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）     |    | 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）         |    | 1,314,375    |    | 69,645     |    | 50,825    |    | 80,021    |    | 4,193     |    | 699      | 1,519,758 |
| 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                |    | 1,341,209    |    | 126,901    |    | 53,788    |    | 84,050    |    | 10,517    |    | 30,601   | 1,647,066 |
| 缺 口                 |    | (\$ 340,778) |    | \$ 305,738 |    | \$ 50,580 |    | \$ 42,613 |    | \$ 27,728 |    | \$ 6,721 | \$ 92,602 |

|                     | 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             | \$ 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）     | 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）         | 1,217,560         | 85,782                  | 62,932                  | 95,660                | 764                 | 40            | 1,462,738    |   |   |   |   |
| 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                | \$ 1,234,603      | \$ 153,430              | \$ 68,173               | \$ 97,440             | \$ 3,506            | \$ 31,053     | \$ 1,588,205 |   |   |   |   |
| 缺 口                 | (\$ 124,485)      | \$ 140,972              | \$ 50,332               | (\$ 29,509)           | \$ 28,938           | \$ 9,232      | \$ 75,480    |   |   |   |   |



## 8. 重分類資訊

華南商業銀行於九十七年七月一日依財務會計準則公報三十四號「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<br>之金融資產—交易目<br>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，華南商業銀行因不擬於短期內出售上表所列之交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產。

經重分類且尚未除列之金融資產於九十九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                          |                   |
|----------|------------------------------------|-------------------|------------------------------------|-------------------|
|          | 依原類別衡<br>量而須認列<br>之擬制性利<br>益（損失）金額 | 認 列 利 益<br>（損失）金額 | 依原類別衡<br>量而須認列<br>之擬制性利<br>益（損失）金額 | 認 列 利 益<br>（損失）金額 |
| 備供出售金融資產 | \$ -                               | \$1,472,085       | \$ -                               | \$ 659,539        |

## (二) 華南永昌證券及其子公司

### 1. 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          |
| <u>非衍生性金融商品</u>  |               |               |               |               |
| <u>金融資產</u>      |               |               |               |               |
| 公平價值與帳面價值相等之金融資產 | \$ 17,653,488 | \$ 17,653,488 | \$ 16,937,347 | \$ 16,937,347 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產  | 4,162,126     | 4,162,126     | 3,936,317     | 3,936,317     |
| 備供出售金融資產—流動      | 3,211,188     | 3,211,188     | 1,396,588     | 1,396,588     |
| 備供出售金融資產—非流動     | 609,035       | 609,035       | 562,620       | 562,620       |
| 交易目的金融資產—非流動     | 34,035        | 34,035        | 35,808        | 35,808        |
| <u>金融負債</u>      |               |               |               |               |
| 公平價值與帳面價值相等之金融負債 | 15,665,352    | 15,665,352    | 12,927,190    | 12,927,190    |
| 公平價值變動列入損益之金融負債  | 75,087        | 75,087        | 245,933       | 245,933       |
| <u>衍生性金融商品</u>   |               |               |               |               |
| <u>資產</u>        |               |               |               |               |
| 公平價值變動列入損益之金融資產  | 21,802        | 21,802        | 160,077       | 160,077       |
| <u>負債</u>        |               |               |               |               |
| 公平價值變動列入損益之金融負債  | 30,942        | 30,942        | 20,414        | 20,414        |

### 2. 華南永昌證券及其子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、客戶保證金專戶、借券擔保價款、借券保證金、應收票據及款項、其他應收款項、受限制資產—流動、現金及約當現金—代收承銷股款、其他資產—其他、短期借款、應付商業本票淨額、附買回債券負債、融券存入保證金、應付融券擔保價款、期貨交易人權益、應付票據及帳款、其他應付款項、其他負債—其他及受託買賣借（貸）項淨額。

- (2) 銀行長期借款以其預期現金流量之折現值估計公平價值。  
華南永昌證券及其子公司之長期借款利率採浮動利率，故估計其帳面價值與公平價值相當。
- (3) 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及交易目的金融資產，除期貨交易保證金—自有資金因其未來收付金額與帳面價值相近，以其帳面價值估計其公平價值；另自營部門持有之興櫃股票以成本為其公平價值外，餘金融商品如有活絡市場公開報價，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。華南永昌證券及其子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為華南永昌證券及其子公司可取得者。
- (4) 營業保證金、交割結算基金、存出及存入保證金，以帳面價值評價。
- (5) 衍生性金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。華南永昌證券及其子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為華南永昌證券及其子公司可取得者。
- (6) 備供出售金融資產—非流動係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力者，依證券商財務報告編製準則之規定，應以成本衡量。
3. 華南永昌證券及其子公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

|                    | 公開報價決定之金額    |              | 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 |
| <u>非衍生性金融商品</u>    |              |              |             |             |
| <u>金融資產</u>        |              |              |             |             |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | \$ 3,956,064 | \$ 3,910,486 | \$ 206,062  | \$ 25,831   |
| 備供出售金融資產－流動        | 3,128,381    | 1,228,729    | 82,807      | 167,859     |
| 備供出售金融資產－非流動       | -            | -            | 609,035     | 562,620     |
| 交易目的金融資產－非流動       | 34,035       | 35,808       | -           | -           |
| <u>金融負債</u>        |              |              |             |             |
| 公平價值變動列入損益之金融負債－流動 | 75,087       | 245,933      | -           | -           |
| <u>衍生性金融商品</u>     |              |              |             |             |
| <u>金融資產</u>        |              |              |             |             |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | -            | 19,071       | 21,802      | 141,006     |
| <u>金融負債</u>        |              |              |             |             |
| 公平價值變動列入損益之金融負債－流動 | -            | 19,163       | 30,942      | 1,251       |

4. 華南永昌證券及其子公司於九十九及九十八年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損失金額分別為(9,140)仟元及(559)仟元。
5. 華南永昌證券及其子公司九十九年及九十八年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產（1、交易目的金融資產－流動項下之政府公債、金融債券及可轉換公司債；2、交易目的金融資產－非流動項下之政府公債及3、備供出售金融資產－流動項下之政府公債及公司債）分別為4,356,593千元及2,588,404千元，金融負債（附買回債券負債）分別為3,560,751千元及4,758,528千元。
6. 華南永昌證券及其子公司九十九及九十八年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為759,714仟元及532,926仟元，利息費用總額分別為41,270仟元及24,218仟元。

## 7. 財務風險資訊

### (1) 市場風險

華南永昌證券及其子公司係採用歷史模擬法（Historical Simulation）方法計算風險值（VaR）。風險值係指在一定的信賴水準下，衡量某一資產組合或部位於特定持有期間內，因市場發生不利變動所可能產生之最大損失值。華南永昌證券及其子公司選定以 99%信賴區間、持有期間一天之風險值，衡量各部位之市場風險。風險管理單位並每日監控部位、損益與風險值變動情況，且定期就市場風險評估撰寫書面報告，提供業務單位及管理階層，以期有效管理市場風險。

下表係顯示華南永昌證券及其子公司金融商品於 99%信賴水準下且持有期間為一天之風險值，其中九十九年度全年平均值、最高值、最低值金額係指九十九年度單日風險值之平均數值及該期間之最大值與最小值，九十八年度亦同。

| 市場風險類型 | 九十九年度     |            |           | 九十八年度     |           |           |
|--------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|        | 全年平均值     | 最高值        | 最低值       | 全年平均值     | 最高值       | 最低值       |
| 全公司風險值 | \$ 72,727 | \$ 102,678 | \$ 41,121 | \$ 59,216 | \$ 82,358 | \$ 36,384 |

華南永昌證券及其子公司於九十九及九十八年度，單日整體市場風險平均值約為 72,727 仟元及 59,216 仟元，各分別佔淨值之 0.63% 及 0.52%。

另華南永昌證券及其子公司操作衍生性金融商品，其市場風險依商品別說明如下：

#### A. 期貨及選擇權

期貨及選擇權之市場風險係指期貨及選擇權因市場價格變動而產生之風險。華南永昌證券及其子公司即時監控所持有部位及價格變動並建立相關風險控管機制。

#### B.認購（售）權證

權證之市場風險係來自標的證券價格之變動，市場風險可經由權證與標的證券避險部位之調整加以規避，華南永昌證券及其子公司於九十九及九十八年度分別發行 306 檔及 276 檔權證：認購（售）權證風險值於九十九年及九十八年十二月三十一日分別為 5,473 仟元及 3,217 仟元。

#### C.利率交換

利率交換之市場風險係來自利率之變動所造成價格上之變動，本公司僅進行單純利率之交換，故相關風險已限制。

#### D.信用連結票據

華南永昌證券及其子公司之投資標的並無價格風險，惟因其以美元為計價基準，其於資產負債表日重評及交易結清時，將因而產生匯兌損益。

### (2) 信用風險

金融資產受到華南永昌證券及其子公司之交易對手或其他方未履行合約之潛在影響，其影響包括華南永昌證券及其子公司所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。華南永昌證券及其子公司各項金融資產之信用風險金額係以資產負債表公平價值為正數之合約作為評估對象。除下表所列者外，華南永昌證券及其子公司於九十九年及九十八年十二月三十一日持有之金融資產信用風險金額與帳面價值相當。

單位：仟元

| 交易目的<br>金融資產 | 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        | 交易對象<br>風險約當金額 | 帳面價值        | 交易對象<br>風險約當金額 |
| 利率交換合約       | (\$ 9,140)  | \$ 2,096       | (\$ 559)    | \$ 268         |

就信用風險管理而言，華南永昌證券及其子公司係以信用評等為主軸，配合業務性質，訂定相關業務辦法及處理程序，包含整體承作額度、單一部位或交易對手限額、信用風險限額及審核程序等。

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。

華南永昌證券及其子公司未顯著集中與單一客戶、單一交易相對人、單一產業型態及單一海外地區進行交易。

### (3) 流動性風險

華南永昌證券及其子公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

華南永昌證券及其子公司投資之非衍生性權益商品及債券，除持有之未上市（櫃）公司股票外，均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產，不致有重大之現金流量風險。

華南永昌證券及其子公司承作之衍生性商品交易，其流動性風險說明如下：

#### A. 期貨及選擇權

華南永昌證券及其子公司從事期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金均已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金之金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，華南永昌證券及其子公司之營運資金足以支應，是以現金流量風險低。

#### B. 認購權證

華南永昌證券及其子公司發行認購權證已事先收取權證權利金並額外投入資金以建立避險部位，且持有之

標的證券，因受主管機關對其市價及股權分散之規定，致標的證券無法以合理價格出售的可能性甚低，因而流動性風險低，僅有因隨標的證券市場價格變化而需調節持有權證及營業證券避險部位所產生資金需求之風險，而在市場流動性佳之前提下，現金流量風險甚低。

#### 8. 重分類資訊

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

|             | 重 分 類 前    | 重 分 類 後 |
|-------------|------------|---------|
| 公平價值變動列入損益之 |            |         |
| 金融資產—交易目的   | \$ 112,315 | \$ -    |
| 備供出售金融資產—流動 | -          | 112,315 |

九十七年第三季國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，華南永昌證券及其子公司因不擬於短期內出售上表所列之交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產—流動。

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—流動 | \$ 48,982   | \$ 48,982 | \$ 55,211   | \$ 55,211 |

截至九十九年及九十八年十二月三十一日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                    |               |
|-------------|------------------------------|---------------|------------------------------|---------------|
|             | 依原類別<br>衡量而須認<br>列(損)<br>益金額 | 列之擬制性<br>(損)益 | 依原類別<br>衡量而須認<br>列(損)<br>益金額 | 列之擬制性<br>(損)益 |
| 備供出售金融資產—流動 | (\$ 118)                     | (\$ 1,489)    | \$ 10,066                    | (\$ 3,165)    |



## 9. 專屬期貨經紀業務之特有風險

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

### (三) 華南產險

#### 1. 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       |
| 非衍生性金融商品           |             |           |             |            |
| 資產                 |             |           |             |            |
| 公平價值變動列入損益之金融資產    |             |           |             |            |
| 一流動                | \$ 99,090   | \$ 99,090 | \$ 245,290  | \$ 245,290 |
| 備供出售金融資產           |             |           |             |            |
| 一流動                | 1,306,430   | 1,306,430 | 1,416,641   | 1,416,641  |
| 持有至到期日金融資產         |             |           |             |            |
| 一流動                | 227,704     | 227,704   | 127,736     | 127,736    |
| 擔保放款               | 99,667      | 99,667    | 119,326     | 119,326    |
| 備供出售金融資產           |             |           |             |            |
| 一非流動               | 400,665     | 400,665   | 591,107     | 591,107    |
| 持有至到期日金融資產         |             |           |             |            |
| 一非流動               | 132,809     | 132,809   | 417,894     | 417,894    |
| 以成本衡量之金融資產         |             |           |             |            |
| 一非流動               | 135,293     | -         | 155,366     | -          |
| 無活絡市場之債券投資         |             |           |             |            |
| 一非流動               | 434,974     | 434,974   | 453,219     | 453,219    |
| 負債                 |             |           |             |            |
| 指定以公平價值變動列入損益之金融商品 | 1,453       | 1,453     | -           | -          |

2. 華南產險估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 上述金融商品不包括現金及約當現金、應收票據淨額、應收保費淨額、應攤回再保賠款與給付淨額、應收再保往來款項淨額、應收再保業務款項、其他應收款、應付佣金、應付費用、應付保險賠款與給付、應付再保往來款項、應付再保業務款項及其他應付款。此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- (2) 上述金融商品不包括存出（入）保證金、存出再保責任準備金及催收款淨額，因無明確到期日，故以其帳面價值為公平價值。
- (3) 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。華南產險採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為華南產險可取得者。
- (4) 放款因係為附息之金融資產，故其帳面價值與目前之公平價值相近，故以帳面價值為公平價值。
- (5) 以成本衡量之金融資產為未上市（櫃）公司者，其無活絡市場公開報價且實務上須以超過合理成本之金額方能取得可驗證公平價值，因此公平價值無法可靠衡量。
- (6) 無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，故以攤銷後成本評價。
- (7) 衍生性金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。華南產險採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為華南產險可取得者。

3. 華南產險金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者為：

| 非 衍 生 性 金 融 商 品<br>資 產 | 公 開 報 價 決 定 之 金 額  |                    |
|------------------------|--------------------|--------------------|
|                        | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 |
| 公平價值列入損益之金             |                    |                    |
| 融資產一流動                 | \$ 99,090          | \$ 245,290         |
| 備供出售金融資產一流             |                    |                    |
| 動                      | 1,306,430          | 1,416,641          |
| 備供出售金融資產一非             |                    |                    |
| 流動                     | 400,665            | 591,107            |

除上述金融資產外，其他金融資產及負債之公平價值，因無活絡市場之公開報價可供決定，因此全數採評價方法估計。

4. 華南產險於九十九及九十八年度因以評價方法估計公平價值變動而認列為當年度（損失）利益之金額分別為(12,940)仟元及16,992 仟元。
5. 華南產險於九十九及九十八年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 3,640,221 仟元及 3,176,961 仟元，具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 2,738,183 仟元及 2,163,749 仟元。
6. 華南產險九十九及九十八年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為66,881 仟元及 84,013 仟元，其利息支出總額分別為 477 仟元及 741 仟元。
7. 財務風險資訊

(1) 市場價格風險

係市場利率變動、匯率變動及市場價格波動之風險。  
華南產險除定期藉由風險控管系統對合約市價予以評估，並對交易額度設有權限控管機制。

## (2) 信用風險

金融資產受到華南產險之交易對手或他方未履行合約之潛在影響，惟華南產險投資金融資產交易前，須經徵信程序，且華南產險亦與多家信用卓著之金融機構往來交易分散風險，故華南產險認為相對人違約之可能性低，信用風險尚在華南產險可承受之範圍內。

## (3) 流動性風險

華南產險之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另華南產險投資以成本衡量之金融資產及無活絡市場之證券投資均無活絡市場之公開報價，預期具有流動性風險。

8. 公平價值避險、現金流量避險及國外營運機構淨投資避險：無。

## (四) 華南永昌投信

### 1. 公平價值之資訊

| 非衍生性金融商品         | 九十九年十二月三十一日 |            | 九十八年十二月三十一日 |            |
|------------------|-------------|------------|-------------|------------|
|                  | 帳面價值        | 公平價值       | 帳面價值        | 公平價值       |
| <u>金融資產</u>      |             |            |             |            |
| 公平價值與帳面價值相等之金融資產 | \$ 138,203  | \$ 138,203 | \$ 135,022  | \$ 135,022 |
| 以成本衡量之金融資產—非流動   | 7,000       | -          | 7,000       | -          |
| 其他應收款淨額—非流動      | 466,529     | 466,529    | 1,227,136   | 1,227,136  |
| <u>金融負債</u>      |             |            |             |            |
| 公平價值與帳面價值相等之金融負債 | 937,569     | 937,569    | 1,047,641   | 1,047,641  |

### 2. 華南永昌投信決定金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

(1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、其他應收款、存出保證金、短期銀行借款及應付款項等。

- (2) 公平價值變動列入損益之金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。華南永昌投信採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為華南永昌投信可取得者。
- (3) 以成本衡量之金融資產係投資未上市（櫃）公司股票，其無活絡市場公開報價且實務上須以超過合理成本之金額方能取得可驗證公平價值，因此不列示其公平價值。
- (4) 其他應收款淨額－非流動因無確定之收回期間，以帳面價值為公平價值。
3. 華南永昌投信九十九及九十八年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 56,399 仟元及 56,374 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 24,104 仟元及 25,082 仟元，金融負債為 790,000 仟元及 890,000 仟元。
4. 華南永昌投信九十九及九十八年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 274 仟元及 1,845 仟元，利息費用為 10,685 仟元及 4,040 仟元。
5. 財務風險資訊

(1) 市場風險

華南永昌投信從事基金受益憑證之投資，其基金資產投資組合中之股票及債券投資，因市場價格及市場利率變動將使其公平價值隨之變動，進而影響基金受益憑證之單位淨值。

(2) 信用風險

金融資產受到華南永昌投信之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括華南永昌投信所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素及合約金額。華南永昌

投信各金融資產信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象，與其帳面價值相當。

### (3) 流動性風險

華南永昌投信之營運資金足以支應，故未預期有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

## 三九、公平價值避險

華南商業銀行所持有之國外債券投資，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，華南商業銀行評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

| 被 避 險 項 目 | 指 定 之 避 險 工 具<br>指 定 為 避 險 工 具<br>之 金 融 商 品 | 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)          |

## 四十、風險控制及避險策略

### (一) 華南金控

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

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

集團風險值系統業於九十七年第四季建置完成後，目前已可每日進行限額控管，並已著手計算市場風險所需之經濟資本。目前集團亦已建有作業風險損失資料庫，並持續供集團各成員申報作業風

險損失之資料。此外，子公司華南商業銀行已建置信用風險之內部評等模型與評分卡。未來將視相關資料蒐集情形，分階段計算信用風險及作業風險等所需之經濟資本，以利追求風險與報償間最適當之平衡，落實全方位之完善風險管理機制。

## (二) 華南商業銀行

華南商業銀行所從事之風險控制及避險策略，受法令環境之需求所影響。為符合以上之需求，華南商業銀行採用全面風險管理與控制系統，以辨認華南商業銀行所有風險（包含市場風險、信用風險及作業風險），使華南商業銀行之管理階層能有效從事控制並衡量市場風險、信用風險及作業風險。

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

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

### 四一、本公司與子公司及各子公司間進行共同行銷資訊

子公司華南商業銀行與華南永昌證券、華南產險及華南永昌投信簽訂共同行銷業務合作契約，契約有效期間自九十九年七月起至一〇〇年七月止，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作業」及「華南金融控股公司各子公司間共同行銷獎勵發放作業」辦理。

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

子公司華南商業銀行九十四年七月與華南金控、華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信、華南金創投、華南金資產管理、華南金管

顧簽定共同資訊設備合作契約，合作項目包括系統規劃、建置、管理及基於共同管理或業務推廣之目的而共同使用之資訊設備費用分攤。

子公司華南商業銀行九十九及九十八年度因共同行銷業務推廣及分攤營業設備或場所而給付予華南永昌證券及其子公司之業務推廣費用及分擔費用分別為 80,418 仟元及 64,583 仟元；另華南永昌證券九十九及九十八年度因共同行銷業務推廣費用及分攤營業設備或場所而給付與華南商業銀行之業務推廣費用及分擔費用分別為 33,292 仟元及 32,482 仟元。九十九及九十八年度華南產險給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 39,164 仟元及 40,312 仟元；九十九及九十八年度華南永昌投信給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 19,195 仟元及 10,108 仟元。九十九及九十八年度華銀保代給付予華南商業銀行之報酬分別為 628,032 仟元及 325,179 仟元。

#### 四二、業務別財務資訊

|            | 九 十 九 年 一 月 一 日 至 十 二 月 三 十 一 日 |                      |                    |                     |                       |
|------------|---------------------------------|----------------------|--------------------|---------------------|-----------------------|
|            | 銀 行 業 務                         | 證 券 業 務              | 產 險 業 務            | 其 他 業 務             | 合 併                   |
| 利息淨收益      | \$ 16,883,355                   | \$ 723,436           | \$ 66,930          | (\$ 151,550)        | \$ 17,522,171         |
| 利息以外淨收益    | <u>10,569,815</u>               | <u>2,173,419</u>     | <u>1,398,845</u>   | <u>465,926</u>      | <u>14,608,005</u>     |
| 淨 收 益      | 27,453,170                      | 2,896,855            | 1,465,775          | 314,376             | 32,130,176            |
| 呆帳費用       | ( 6,559,251)                    | -                    | ( 12,356)          | ( 774,136)          | ( 7,345,743)          |
| 提存各項保險責任準備 | -                               | -                    | ( 185,042)         | -                   | ( 185,042)            |
| 營業費用       | ( <u>14,325,491</u> )           | ( <u>2,008,531</u> ) | ( <u>918,237</u> ) | ( <u>575,616</u> )  | ( <u>17,827,875</u> ) |
| 稅前淨利（損）    | 6,568,428                       | 888,324              | 350,140            | ( 1,035,376)        | 6,771,516             |
| 所得稅（費用）利益  | ( <u>599,597</u> )              | ( <u>165,090</u> )   | ( <u>39,609</u> )  | <u>114,125</u>      | ( <u>690,171</u> )    |
| 稅後淨利（損）    | <u>\$ 5,968,831</u>             | <u>\$ 723,234</u>    | <u>\$ 310,531</u>  | <u>(\$ 921,251)</u> | <u>\$ 6,081,345</u>   |

|            | 九 十 八 年 一 月 一 日 至 十 二 月 三 十 一 日 |                      |                    |                     |                       |
|------------|---------------------------------|----------------------|--------------------|---------------------|-----------------------|
|            | 銀 行 業 務                         | 證 券 業 務              | 產 險 業 務            | 其 他 業 務             | 合 併                   |
| 利息淨收益      | \$ 15,907,875                   | \$ 487,755           | \$ 83,311          | (\$ 161,265)        | \$ 16,317,676         |
| 利息以外淨收益    | <u>12,479,911</u>               | <u>2,635,479</u>     | <u>1,564,141</u>   | <u>483,592</u>      | <u>17,163,123</u>     |
| 淨 收 益      | 28,387,786                      | 3,123,234            | 1,647,452          | 322,327             | 33,480,799            |
| 呆帳費用       | ( 10,644,117)                   | ( 561)               | ( 647)             | ( 465,314)          | ( 11,110,639)         |
| 提存各項保險責任準備 | -                               | -                    | ( 338,955)         | -                   | ( 338,955)            |
| 營業費用       | ( <u>14,084,327</u> )           | ( <u>1,939,089</u> ) | ( <u>887,678</u> ) | ( <u>575,070</u> )  | ( <u>17,486,164</u> ) |
| 稅前淨利（損）    | 3,659,342                       | 1,183,584            | 420,172            | ( 718,057)          | 4,545,041             |
| 所得稅（費用）利益  | <u>334,538</u>                  | ( <u>204,648</u> )   | ( <u>307,159</u> ) | <u>81,232</u>       | ( <u>96,037</u> )     |
| 稅後淨利（損）    | <u>\$ 3,993,880</u>             | <u>\$ 978,936</u>    | <u>\$ 113,013</u>  | <u>(\$ 636,825)</u> | <u>\$ 4,449,004</u>   |



### 四三、華南金控財務報表

華南金融控股股份有限公司

資產負債表

九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目          | 九十九年<br>十二月三十一日 | 九十八年<br>十二月三十一日 | 項 目          | 九十九年<br>十二月三十一日 | 九十八年<br>十二月三十一日 |
|--------------|-----------------|-----------------|--------------|-----------------|-----------------|
| 現金及約當現金      | \$ 1,111,665    | \$ 83,084       | 應付商業本票－淨額    | \$ 499,722      | \$ 999,286      |
| 應收款項－淨額      | 1,579,322       | 1,063,240       | 應付款項         | 1,374,913       | 698,861         |
| 採權益法之股權投資－淨額 | 106,027,251     | 99,482,531      | 應付債券         | 4,700,000       | 4,700,000       |
| 其他金融資產－淨額    | 314,137         | 314,571         | 其他借款         | 2,100,000       | 800,000         |
| 固定資產－淨額      | 13,734          | 12,134          | 應計退休金負債      | 41,246          | 28,692          |
| 其他資產－淨額      | 4,322           | 5,983           | 其他負債         | 318             | 280             |
|              |                 |                 | 負債合計         | 8,716,199       | 7,227,119       |
|              |                 |                 | 股東權益         |                 |                 |
|              |                 |                 | 股本           | 66,172,778      | 62,723,012      |
|              |                 |                 | 資本公積         | 12,408,843      | 12,408,844      |
|              |                 |                 | 法定盈餘公積       | 6,173,895       | 5,728,999       |
|              |                 |                 | 特別盈餘公積       | -               | 2,152,563       |
|              |                 |                 | 未分配盈餘        | 12,156,774      | 9,072,017       |
|              |                 |                 | 未實現重估增值      | 3,927,660       | 3,931,740       |
|              |                 |                 | 累積換算調整數      | ( 214,522 )     | ( 121,708 )     |
|              |                 |                 | 金融商品之未實現(損)益 | ( 291,196 )     | ( 2,161,043 )   |
|              |                 |                 | 股東權益合計       | 100,334,232     | 93,734,424      |
| 資 產 總 計      | \$109,050,431   | \$100,961,543   | 負債及股東權益總計    | \$109,050,431   | \$100,961,543   |

華南金融控股股份有限公司

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，惟  
每股盈餘為元

|             | 九十九年度        | 九十八年度        |
|-------------|--------------|--------------|
| 收 益         |              |              |
| 利息收入        | \$ 962       | \$ 2,074     |
| 採權益法認列之投資收益 | 6,561,024    | 4,876,791    |
| 其他非利息收益     | 2,108        | 2,141        |
| 費用及損失       |              |              |
| 利息費用        | ( 144,534 )  | ( 136,616 )  |
| 其他非利息損失     | ( 1,395 )    | ( 827 )      |
| 營業費用        |              |              |
| 用人費用        | ( 199,531 )  | ( 198,928 )  |
| 折舊及攤銷費用     | ( 5,333 )    | ( 4,914 )    |
| 其他業務及管理費用   | ( 96,543 )   | ( 83,321 )   |
| 稅前淨利        | 6,116,758    | 4,456,400    |
| 所得稅費用       | ( 35,442 )   | ( 7,442 )    |
| 純益          | \$ 6,081,316 | \$ 4,448,958 |
|             | 稅 前 稅 後      | 稅 前 稅 後      |
| 每股盈餘        |              |              |
| 基本每股盈餘      | \$0.92       | \$0.67       |

華南金融控股股份有限公司

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

單位：新台幣仟元

|  |   | 資 | 本 | 公 | 積 | 保 | 留 | 盈 | 餘 | 權 | 益 | 調 | 整 |   |
|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
|  | 股 | 本 | 股 | 庫 | 受 | 法 | 特 | 未 | 未 | 未 | 累 | 換 | 算 | 金 |
|  | 本 | 溢 | 藏 | 贈 | 公 | 定 | 別 | 分 | 分 | 實 | 積 | 算 | 融 | 商 |
|  | 股 | 價 | 股 | 公 | 積 | 盈 | 盈 | 配 | 配 | 增 | 調 | 整 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 其 | 餘 | 餘 | 盈 | 盈 | 值 | 整 | 數 | 融 | 品 |
|  | 股 | 價 | 易 | 公 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 重 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 | 數 | 金 | 品 |
|  | 本 | 溢 | 交 | 積 | 他 | 公 | 公 | 餘 | 餘 | 估 | 整 |   |   |   |

註：九十八及九十七年度董監酬勞及員工分紅分別為 61,566 仟元、6,157 仟元及 61,841 仟元、6,184 仟元，已於損益表扣除。

華南金融控股股份有限公司

現金流量表

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

|                     | 九十九年度             | 九十八年度               |
|---------------------|-------------------|---------------------|
| 營業活動之現金流量           |                   |                     |
| 純 益                 | \$ 6,081,316      | \$ 4,448,958        |
| 調整項目：               |                   |                     |
| 不影響現金流量之損益項目及其他調整項目 |                   |                     |
| 折舊及攤銷費用             | 5,333             | 4,914               |
| 採權益法認列之投資收益         | ( 6,561,024)      | ( 4,876,791)        |
| 收到權益法被投資公司發放現金股利    | 1,789,256         | 2,012,490           |
| 遞延所得稅資產減少           | -                 | 211,588             |
| 營業資產及負債之淨變動         |                   |                     |
| 應收款項（增加）減少          | ( 516,082)        | 1,620,116           |
| 應付款項增加（減少）          | 670,965           | ( 1,564,375)        |
| 應計退休金負債增加（減少）       | 12,554            | ( 2,551)            |
| 營業活動之淨現金流入          | <u>1,482,318</u>  | <u>1,854,349</u>    |
| 投資活動之現金流量           |                   |                     |
| 採權益法之股權投資增加         | -                 | ( 280,000)          |
| 其他金融資產減少            | 434               | 17                  |
| 購置固定資產              | ( 5,253)          | ( 1,606)            |
| 其他資產增加              | ( 19)             | -                   |
| 投資活動之淨現金流出          | <u>( 4,838)</u>   | <u>( 281,589)</u>   |
| 融資活動之現金流量           |                   |                     |
| 應付商業本票（減少）增加        | ( 499,564)        | 999,286             |
| 其他借款增加              | 1,300,000         | 800,000             |
| 其他負債增加              | 38                | -                   |
| 發放現金股利              | ( 1,249,373)      | ( 4,246,884)        |
| 融資活動之淨現金流出          | <u>( 448,899)</u> | <u>( 2,447,598)</u> |

（接次頁）

(承前頁)

|              | 九十九年度               | 九十八年度             |
|--------------|---------------------|-------------------|
| 本年度現金增加(減少)數 | \$ 1,028,581        | (\$ 874,838)      |
| 年初現金餘額       | <u>83,084</u>       | <u>957,922</u>    |
| 年底現金餘額       | <u>\$ 1,111,665</u> | <u>\$ 83,084</u>  |
| 現金流量資訊之補充揭露  |                     |                   |
| 支付利息         | <u>\$ 144,349</u>   | <u>\$ 136,140</u> |
| 支付所得稅        | <u>\$ 143</u>       | <u>\$ 98,779</u>  |

#### 四四、各類子公司簡明資產負債表及損益表

##### (一) 簡明資產負債表

華南商業銀行股份有限公司

簡明資產負債表

九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目                    | 九十九年<br>十二月三十一日         | 九十八年<br>十二月三十一日         | 項 目                 | 九十九年<br>十二月三十一日         | 九十八年<br>十二月三十一日         |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>資 產</b>             |                         |                         | <b>負 債</b>          |                         |                         |
| 現金及約當現金                | \$ 18,364,347           | \$ 18,847,140           | 央行及銀行同業存款           | \$ 43,638,222           | \$ 48,621,314           |
| 存放央行及拆借銀行<br>同業        | 105,415,812             | 158,603,970             | 公平價值變動列入損益<br>之金融負債 | 37,659,552              | 41,999,203              |
| 公平價值變動列入損益<br>之金融資產－淨額 | 25,387,124              | 26,294,415              | 附買回票券及債券負債          | 20,125,671              | 18,188,348              |
| 附賣回票券及債券投資             | 1,773,814               | 3,935,604               | 應付款項                | 33,819,533              | 36,208,428              |
| 應收款項－淨額                | 28,254,316              | 29,411,308              | 存款及匯款               | 1,571,424,935           | 1,512,713,803           |
| 貼現及放款－淨額               | 1,245,812,985           | 1,104,726,331           | 應付金融債券              | 31,300,000              | 26,300,000              |
| 備供出售金融資產－淨額            | 61,402,251              | 70,132,532              | 應計退休金負債             | 1,710,898               | 1,489,927               |
| 持有至到期日金融資產<br>－淨額      | 304,206,987             | 322,968,471             | 其他金融負債              | 691,523                 | 690,156                 |
| 採權益法之股權投資              | 254,634                 | 215,845                 | 其他負債                | <u>6,977,161</u>        | <u>6,790,420</u>        |
| 其他金融資產－淨額              | 10,044,891              | 7,219,858               | 負債合計                | <u>1,747,347,495</u>    | <u>1,693,001,599</u>    |
| 固定資產－淨額                | 25,914,017              | 23,106,476              | <b>股東權益</b>         |                         |                         |
| 無形資產                   | 529,648                 | 456,525                 | 股本                  | 43,107,000              | 37,809,000              |
| 其他資產                   | <u>9,996,218</u>        | <u>10,378,022</u>       | 資本公積                | 12,618,085              | 12,618,085              |
| 資 產 總 計                | <u>\$ 1,837,357,044</u> | <u>\$ 1,776,296,497</u> | 保留盈餘                | 28,576,902              | 28,925,064              |
|                        |                         |                         | 股東權益其他項目            | <u>5,707,562</u>        | <u>3,942,749</u>        |
|                        |                         |                         | 股東權益合計              | <u>90,009,549</u>       | <u>83,294,898</u>       |
|                        |                         |                         | 負債及股東權益總計           | <u>\$ 1,837,357,044</u> | <u>\$ 1,776,296,497</u> |

華南永昌綜合證券股份有限公司  
簡明資產負債表  
九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 九 十 九 年<br>十二月三十一日   | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   | 項 目            | 九 十 九 年<br>十二月三十一日   | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   |
|------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------------|
| <u>資 產</u> |                      |                      | <u>負 債</u>     |                      |                      |
| 流動資產       | \$ 21,687,803        | \$ 18,525,444        | 流動負債           | \$ 14,632,765        | \$ 11,520,373        |
| 基金及投資      | 1,708,918            | 1,696,082            | 其他負債           | 319,736              | 308,159              |
| 固定資產－淨額    | 1,520,103            | 1,497,797            | 受託買賣貸項－<br>淨額  | <u>88,312</u>        | <u>118,684</u>       |
| 無形資產       | 56,616               | 57,464               | 負債合計           | <u>15,040,813</u>    | <u>11,947,216</u>    |
| 其他資產       | <u>1,657,223</u>     | <u>1,655,114</u>     |                |                      |                      |
|            |                      |                      | <u>股東權益</u>    |                      |                      |
|            |                      |                      | 股 本            | 8,111,743            | 8,111,743            |
|            |                      |                      | 資本公積           | 466,438              | 466,438              |
|            |                      |                      | 保留盈餘           | 2,527,510            | 2,457,943            |
|            |                      |                      | 股東權益其他調整<br>項目 | <u>484,159</u>       | <u>448,561</u>       |
|            |                      |                      | 股東權益合計         | <u>11,589,850</u>    | <u>11,484,685</u>    |
| 資 產 總 計    | <u>\$ 26,630,663</u> | <u>\$ 23,431,901</u> | 負債及股東權益總計      | <u>\$ 26,630,663</u> | <u>\$ 23,431,901</u> |

華南產物保險股份有限公司  
簡明資產負債表  
九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 九 十 九 年<br>十二月三十一日   | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   | 項 目            | 九 十 九 年<br>十二月三十一日   | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   |
|------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------------|
| <u>資 產</u> |                      |                      | <u>負 債</u>     |                      |                      |
| 流動資產       | \$ 9,331,604         | \$ 7,848,133         | 流動負債           | \$ 779,074           | \$ 821,998           |
| 放 款        | 99,667               | 119,326              | 長期負債           | 87,594               | 92,155               |
| 基金及投資      | 1,168,251            | 1,682,388            | 營業及負債準備        | 8,638,796            | 7,951,645            |
| 固定資產－淨額    | 757,948              | 766,388              | 其他負債           | <u>7,172</u>         | <u>4,555</u>         |
| 無形資產       | 30,059               | 14,501               | 負債合計           | <u>9,512,636</u>     | <u>8,870,353</u>     |
| 其他資產       | <u>478,286</u>       | <u>529,925</u>       |                |                      |                      |
|            |                      |                      | <u>股東權益</u>    |                      |                      |
|            |                      |                      | 股 本            | 2,001,386            | 2,001,386            |
|            |                      |                      | 保留盈餘           | 315,605              | 57,012               |
|            |                      |                      | 股東權益其他調整<br>項目 | <u>36,188</u>        | <u>31,910</u>        |
|            |                      |                      | 股東權益合計         | <u>2,353,179</u>     | <u>2,090,308</u>     |
| 資 產 總 計    | <u>\$ 11,865,815</u> | <u>\$ 10,960,661</u> | 負債及股東權益總計      | <u>\$ 11,865,815</u> | <u>\$ 10,960,661</u> |

華南永昌證券投資信託股份有限公司  
簡明資產負債表  
九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日  | 項 目         | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日  |
|------------|--------------------|---------------------|-------------|--------------------|---------------------|
| <u>資 產</u> |                    |                     | <u>負 債</u>  |                    |                     |
| 流動資產       | \$ 93,329          | \$ 90,423           | 流動負債        | \$ 949,878         | \$ 1,048,123        |
| 基金及投資      | 7,000              | 7,000               | 其他負債        | <u>1,745</u>       | <u>1,996</u>        |
| 固定資產－淨額    | 130,988            | 132,660             | 負債合計        | <u>951,623</u>     | <u>1,050,119</u>    |
| 無形資產       | 1,588              | 2,354               |             |                    |                     |
| 其他資產       | <u>719,829</u>     | <u>1,365,050</u>    | <u>股東權益</u> |                    |                     |
|            |                    |                     | 股 本         | 403,750            | 403,750             |
|            |                    |                     | 保留盈餘        | ( 402,639 )        | 143,618             |
|            |                    |                     | 股東權益合計      | <u>1,111</u>       | <u>547,368</u>      |
| 資 產 總 計    | <u>\$ 952,734</u>  | <u>\$ 1,597,487</u> | 負債及股東權益總計   | <u>\$ 952,734</u>  | <u>\$ 1,597,487</u> |

華南金創業投資股份有限公司  
簡明資產負債表  
九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日  | 項 目            | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日  |
|------------|--------------------|---------------------|----------------|--------------------|---------------------|
| <u>資 產</u> |                    |                     | <u>負 債</u>     |                    |                     |
| 流動資產       | \$ 274,811         | \$ 464,345          | 流動負債           | \$ 620             | \$ 3,551            |
| 基金及投資      | <u>700,104</u>     | <u>551,842</u>      | 負債合計           | <u>620</u>         | <u>3,551</u>        |
|            |                    |                     | <u>股東權益</u>    |                    |                     |
|            |                    |                     | 股 本            | 1,000,000          | 1,000,000           |
|            |                    |                     | 保留盈餘           | 11,018             | 17,625              |
|            |                    |                     | 股東權益其他調整<br>項目 | ( 36,723 )         | ( 4,989 )           |
|            |                    |                     | 股東權益合計         | <u>974,295</u>     | <u>1,012,636</u>    |
| 資 產 總 計    | <u>\$ 974,915</u>  | <u>\$ 1,016,187</u> | 負債及股東權益總計      | <u>\$ 974,915</u>  | <u>\$ 1,016,187</u> |

華南金管理顧問股份有限公司  
簡明資產負債表  
九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 項 目         | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 |
|------------|--------------------|--------------------|-------------|--------------------|--------------------|
| <u>資 產</u> |                    |                    | <u>負 債</u>  |                    |                    |
| 流動資產       | \$ 22,376          | \$ 22,684          | 流動負債        | \$ 4,623           | \$ 5,587           |
| 固定資產—淨額    | 92                 | 240                | 其他負債        | <u>3,313</u>       | <u>2,884</u>       |
| 無形資產       | 45                 | 401                | 負債合計        | <u>7,936</u>       | <u>8,471</u>       |
| 其他資產       | <u>390</u>         | <u>390</u>         | <u>股東權益</u> |                    |                    |
|            |                    |                    | 股 本         | 10,000             | 10,000             |
|            |                    |                    | 保留盈餘        | <u>4,967</u>       | <u>5,244</u>       |
|            |                    |                    | 股東權益合計      | <u>14,967</u>      | <u>15,244</u>      |
| 資 產 總 計    | <u>\$ 22,903</u>   | <u>\$ 23,715</u>   | 負債及股東權益總計   | <u>\$ 22,903</u>   | <u>\$ 23,715</u>   |

華南金資產管理股份有限公司  
簡明資產負債表  
九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目           | 九 十 九 年<br>十二月三十一日  | 九 十 八 年<br>十二月三十一日  | 項 目         | 九 十 九 年<br>十二月三十一日  | 九 十 八 年<br>十二月三十一日  |
|---------------|---------------------|---------------------|-------------|---------------------|---------------------|
| <u>資 產</u>    |                     |                     | <u>負 債</u>  |                     |                     |
| 流動資產          | \$ 2,304,372        | \$ 2,503,509        | 流動負債        | \$ 1,259,163        | \$ 1,085,828        |
| 採權益法之股權投<br>資 | 95,213              | 97,268              | 長期負債        | 600,000             | 800,000             |
| 固定資產—淨額       | 31,288              | 31,883              | 其他負債        | <u>2,379</u>        | <u>3,583</u>        |
| 無形資產          | 3,805               | 1,477               | 負債合計        | <u>1,861,542</u>    | <u>1,889,411</u>    |
| 其他資產          | <u>511,164</u>      | <u>292,666</u>      | <u>股東權益</u> |                     |                     |
|               |                     |                     | 股 本         | 1,000,000           | 1,000,000           |
|               |                     |                     | 保留盈餘        | <u>84,300</u>       | <u>37,392</u>       |
|               |                     |                     | 股東權益合計      | <u>1,084,300</u>    | <u>1,037,392</u>    |
| 資 產 總 計       | <u>\$ 2,945,842</u> | <u>\$ 2,926,803</u> | 負債及股東權益總計   | <u>\$ 2,945,842</u> | <u>\$ 2,926,803</u> |

(二) 簡明損益表

華南商業銀行股份有限公司

簡明損益表

九十九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                 |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 利息淨收益      | \$ 16,880,076         | \$ 15,897,798         |
| 利息以外淨收益    | <u>10,611,579</u>     | <u>12,539,376</u>     |
| 淨收益        | 27,491,655            | 28,437,174            |
| 呆帳費用       | ( 6,559,251)          | ( 10,644,117)         |
| 營業費用       | ( <u>14,399,439</u> ) | ( <u>14,164,407</u> ) |
| 稅前淨利       | <u>6,532,965</u>      | <u>3,628,650</u>      |
| 稅後淨利       | <u>\$ 5,949,838</u>   | <u>\$ 3,978,796</u>   |
| 每股盈餘(元)－稅前 | <u>\$ 1.52</u>        | <u>\$ 0.84</u>        |
| 每股盈餘(元)－稅後 | <u>\$ 1.38</u>        | <u>\$ 0.92</u>        |

華南永昌綜合證券股份有限公司

簡明損益表

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

|            | 九十九年度                | 九十八年度                |
|------------|----------------------|----------------------|
| 收入         | \$ 3,174,626         | \$ 3,447,221         |
| 費用         | ( <u>2,242,227</u> ) | ( <u>2,249,991</u> ) |
| 稅前淨利       | <u>932,399</u>       | <u>1,197,230</u>     |
| 稅後淨利       | <u>\$ 771,120</u>    | <u>\$ 1,002,219</u>  |
| 每股盈餘(元)－稅前 | <u>\$ 1.15</u>       | <u>\$ 1.48</u>       |
| 每股盈餘(元)－稅後 | <u>\$ 0.95</u>       | <u>\$ 1.24</u>       |

華南產物保險股份有限公司

簡明損益表

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

|            | 九十九年度         | 九十八年度        |
|------------|---------------|--------------|
| 營業收入       | \$ 10,555,611 | \$ 9,873,789 |
| 營業成本       | ( 9,324,188)  | ( 8,587,401) |
| 營業毛利       | 1,231,423     | 1,286,388    |
| 營業費用       | ( 938,252)    | ( 894,595)   |
| 營業利益       | 293,171       | 391,793      |
| 營業外收入及利益   | 54,168        | 21,567       |
| 營業外費用及損失   | ( 3,528)      | ( 2,189)     |
| 稅前淨利       | 343,811       | 411,171      |
| 稅後淨利       | \$ 304,202    | \$ 104,012   |
| 每股盈餘（元）－稅前 | \$ 1.72       | \$ 2.05      |
| 每股盈餘（元）－稅後 | \$ 1.52       | \$ 0.52      |

華南永昌證券投資信託股份有限公司

簡明損益表

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

|            | 九十九年度         | 九十八年度         |
|------------|---------------|---------------|
| 營業收入       | \$ 263,769    | \$ 297,540    |
| 營業費用       | ( 190,638)    | ( 189,617)    |
| 營業利益       | 73,131        | 107,923       |
| 營業外收入及利益   | 1,307         | 9,382         |
| 營業外費用及損失   | ( 771,292)    | ( 464,495)    |
| 稅前淨損       | ( 696,854)    | ( 347,190)    |
| 稅後淨損       | ( \$ 546,256) | ( \$ 255,031) |
| 每股虧損（元）－稅前 | ( \$ 17.26)   | ( \$ 8.65)    |
| 每股虧損（元）－稅後 | ( \$ 13.53)   | ( \$ 6.36)    |



華南金創業投資股份有限公司

簡明損益表

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

|            | 九 十 九 年 度 | 九 十 八 年 度  |
|------------|-----------|------------|
| 營業收入       | \$ 64,768 | \$ 104,538 |
| 營業費用       | ( 26,590) | ( 27,985)  |
| 營業利益       | 38,178    | 76,553     |
| 營業外收入及利益   | 882       | 2,450      |
| 營業外費用及損失   | ( 34,089) | ( 64,308)  |
| 稅前淨利       | 4,971     | 14,695     |
| 稅後淨利       | \$ 4,674  | \$ 12,534  |
| 每股盈餘（元）－稅前 | \$ 0.05   | \$ 0.15    |
| 每股盈餘（元）－稅後 | \$ 0.05   | \$ 0.13    |

華南金管理顧問股份有限公司

簡明損益表

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

|            | 九 十 九 年 度 | 九 十 八 年 度 |
|------------|-----------|-----------|
| 營業收入       | \$ 23,810 | \$ 25,247 |
| 營業費用       | ( 20,182) | ( 20,389) |
| 營業利益       | 3,628     | 4,858     |
| 營業外收入及利益   | 174       | 374       |
| 稅前淨利       | 3,802     | 5,232     |
| 稅後淨利       | \$ 3,068  | \$ 3,717  |
| 每股盈餘（元）－稅前 | \$ 3.80   | \$ 5.23   |
| 每股盈餘（元）－稅後 | \$ 3.07   | \$ 3.72   |

華南金資產管理股份有限公司

簡明損益表

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

|            | 九十九年度      | 九十八年度      |
|------------|------------|------------|
| 營業收入       | \$ 205,197 | \$ 159,984 |
| 營業費用       | ( 122,609) | ( 104,276) |
| 營業利益       | 82,588     | 55,708     |
| 營業外收入及利益   | 19,988     | 2,254      |
| 營業外費用及損失   | ( 28,198)  | ( 27,630)  |
| 稅前淨利       | 74,378     | 30,332     |
| 稅後淨利       | \$ 74,378  | \$ 30,522  |
| 每股盈餘（元）－稅前 | \$ 0.74    | \$ 0.30    |
| 每股盈餘（元）－稅後 | \$ 0.74    | \$ 0.31    |

四五、華南金控及子公司之獲利能力、資產品質、管理資訊、流動性與市場

風險敏感性等重要業務資訊

(一) 獲利能力

1. 華南金控

單位：%

| 項     | 目  | 九十九年<br>十二月三十一日 | 九十八年<br>十二月三十一日 |
|-------|----|-----------------|-----------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 5.83            | 4.51            |
|       | 稅後 | 5.79            | 4.50            |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 6.30            | 4.86            |
|       | 稅後 | 6.27            | 4.85            |
| 純益率   |    | 94.75           | 93.79           |

2. 華南金控及其子公司

單位：%

| 項     | 目  | 九十九年<br>十二月三十一日 | 九十八年<br>十二月三十一日 |
|-------|----|-----------------|-----------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.37            | 0.26            |
|       | 稅後 | 0.33            | 0.25            |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 6.98            | 4.95            |
|       | 稅後 | 6.27            | 4.85            |
| 純益率   |    | 18.96           | 13.29           |

3. 華南商業銀行

單位：%

| 項 目       |     |  | 九 十 九 年<br>十 二 月 三 十 一 日 | 九 十 八 年<br>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                    |

4. 華南永昌證券

單位：%

| 項 目       |     |  | 九 十 九 年<br>十 二 月 三 十 一 日 | 九 十 八 年<br>十 二 月 三 十 一 日 |
|-----------|-----|--|--------------------------|--------------------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 |  | 3.72                     | 6.12                     |
|           | 稅 後 |  | 3.08                     | 5.13                     |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 |  | 8.08                     | 11.10                    |
|           | 稅 後 |  | 6.68                     | 9.29                     |
| 純 益 率     |     |  | 25.35                    | 30.08                    |

5. 華南產險

單位：%

| 項 目       |     |  | 九 十 九 年<br>十 二 月 三 十 一 日 | 九 十 八 年<br>十 二 月 三 十 一 日 |
|-----------|-----|--|--------------------------|--------------------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 |  | 3.01                     | 3.90                     |
|           | 稅 後 |  | 2.67                     | 0.99                     |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 |  | 15.47                    | 20.73                    |
|           | 稅 後 |  | 13.69                    | 5.24                     |
| 純 益 率     |     |  | 2.88                     | 1.05                     |

註 1：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註 2：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註 3：純益率＝稅後損益÷淨收益

註 4：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(二) 資產品質

華南商業銀行

單位：新台幣仟元，%

| 項 目<br>業務別                |                    |            | 九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日  |               |                    |                |                             | 九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日  |               |                    |                |                             |
|---------------------------|--------------------|------------|------------------------|---------------|--------------------|----------------|-----------------------------|------------------------|---------------|--------------------|----------------|-----------------------------|
|                           |                    |            | 逾 期 放 款<br>金 額 ( 註 1 ) | 放 款 總 額       | 逾 放 比 率<br>( 註 2 ) | 備 抵 呆 帳<br>金 額 | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率<br>( 註 3 ) | 逾 期 放 款<br>金 額 ( 註 1 ) | 放 款 總 額       | 逾 放 比 率<br>( 註 2 ) | 備 抵 呆 帳<br>金 額 | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率<br>( 註 3 ) |
| 企業<br>金融                  | 擔 保                |            | 2,732,738              | 320,556,383   | 0.85%              | 2,732,738      | 100.00%                     | 5,273,739              | 283,776,502   | 1.86%              | 2,282,752      | 43.29%                      |
|                           | 無擔保                |            | 4,664,619              | 495,382,766   | 0.94%              | 5,389,564      | 115.54%                     | 7,683,235              | 462,267,341   | 1.66%              | 7,683,235      | 100.00%                     |
| 消費<br>金融                  | 住宅抵押貸款<br>( 註 4 )  |            | 1,590,497              | 373,701,559   | 0.43%              | 1,590,497      | 100.00%                     | 3,388,405              | 309,002,061   | 1.10%              | 1,079,462      | 31.86%                      |
|                           | 現金卡                |            | 1,945                  | 671,341       | 0.29%              | 53,000         | 2,724.94%                   | 3,662                  | 1,151,217     | 0.32%              | 25,999         | 709.97%                     |
|                           | 小額純信用貸款<br>( 註 5 ) |            | 212,230                | 7,113,059     | 2.98%              | 244,609        | 115.26%                     | 324,956                | 7,379,590     | 4.40%              | 324,956        | 100.00%                     |
|                           | 其 他<br>( 註 6 )     | 擔 保<br>無擔保 | 749,700                | 59,192,404    | 1.27%              | 794,119        | 105.93%                     | 920,281                | 53,466,305    | 1.72%              | 920,281        | 100.00%                     |
| 放款業務合計                    |                    |            | 9,951,729              | 1,256,617,512 | 0.79%              | 10,804,527     | 108.57%                     | 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<br>比 率        | 備 抵 呆 帳<br>金 額 | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率            | 逾期帳款金額                 | 應收帳款餘額        | 逾期帳款<br>比 率        | 備 抵 呆 帳<br>金 額 | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率            |
| 信用卡業務                     |                    |            | 8,532                  | 2,186,565     | 0.39%              | 12,521         | 146.75%                     | 10,018                 | 1,730,840     | 0.58%              | 11,305         | 112.85%                     |
| 無追索權之應收帳款承<br>購業務 ( 註 7 ) |                    |            | -                      | 7,243,402     | -                  | -              | -                           | -                      | 1,454,529     | -                  | -              | -                           |

- 註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。
- 註二：逾期放款比率＝逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率＝逾期帳款／應收帳款餘額。
- 註三：放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。
- 註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註五：小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註七：無追索權之應收帳款業務於九十四年七月十九日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

### (三) 信用風險集中情形

#### 華南商業銀行

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<br>( 註 1 ) | 公 司 或 集 團 企 業<br>所 屬 行 業 別<br>( 註 2 ) | 授 信 總 餘 額<br>( 註 3 )  | 占 本 期<br>淨 值 比 例<br>( % ) | 公 司 或 集 團 企 業<br>所 屬 行 業 別<br>( 註 2 ) | 授 信 總 餘 額<br>( 註 3 ) | 占 本 期<br>淨 值 比 例<br>( % ) |
| 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 集團鋼鐵冶鍊業                             | 8,110,020            | 9.74                      |
| 9              | I 集團積體電路製造業                           | 6,431,680             | 7.15                      | I 集團食品飲料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「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

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

(四) 資產及負債之到期分析

華南商業銀行

新台幣到期日期限結構分析表

九十九年十二月三十一日

基準日：99/12/31

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：本表僅含華南商業銀行總行及其國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

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) |     |

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

(五) 利率敏感性資訊

華南商業銀行

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十九年十二月三十一日

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

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

### 利率敏感性資產負債分析表（美金）

九十九年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

| 項 目          | 1 至 90 天(含) | 91 至 180 天<br>(含) | 181 天至 1 年<br>(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：一、本表係填報華南商業銀行總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）



#### 四六、附註揭露事項

##### (一) 重大交易事項相關資訊：

| 編號 | 項目                                         | 說明  |
|----|--------------------------------------------|-----|
| 1  | 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。   | 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。                  | 無   |
| 5  | 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。               | 附表四 |
| 6  | 子公司出售不良債權交易資訊。                             | 附表五 |
| 7  | 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。 | 無   |
| 8  | 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。                    | 無   |

##### (二) 轉投資事業相關資訊：

| 編號 | 項目                                         | 說明     |
|----|--------------------------------------------|--------|
| 1  | 被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊。                        | 附表一    |
| 2  | 資金貸與他人。                                    | 無      |
| 3  | 為他人背書保證。                                   | 無      |
| 4  | 期末持有有價證券情形。                                | 附表二（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。                    | 附表三    |
| 9  | 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。               | 無      |
| 10 | 從事衍生性商品交易。                                 | 附註三八   |
| 11 | 子公司出售不良債權交易資訊。                             | 無      |
| 12 | 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。 | 無      |
| 13 | 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。                    | 無      |

註：被投資公司如屬金融業、保險業及證券業者得免揭露。

(三) 大陸投資資訊：附表九。

(四) 本公司與子公司間業務關係及重要交易往來情形：請參閱附表十六。

(五) 子公司持有本公司股份情形：無。

附表一 轉投資事業相關資訊

單位：新台幣仟元

| 投資公司名稱       | 被投資公司名稱               | 所 在 地 區                                                                  | 主 要 營 業 項 目              | 期 末 持 股<br>比 率 % | 本 公 司<br>投 資 帳 面 金 額 | 本 期 認 列 之<br>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 持 股 股 數 | 合 計<br>股 數    | 持 股 比 例 |     |
| 華南金融控股股份有限公司 | 金 融 業<br>華南商業銀行股份有限公司 | 台北市重慶南路一段三十八號                                                            | 商業銀行業務                   | 100.00           | \$ 90,009,549        | \$ 5,949,838         | 4,310,700,000               | -         | 4,310,700,000 | 100.00% | 註   |
|              | 華南永昌綜合證券股份有限公司        | 台北市民生東路四段五十四號五樓                                                          | 證券業務                     | 100.00           | 11,589,850           | 771,120              | 811,174,346                 | -         | 811,174,346   | 100.00% | 註   |
|              | 華南產物保險股份有限公司          | 台北市忠孝東路四段五六〇號五樓                                                          | 產物保險業務                   | 100.00           | 2,353,179            | 304,202              | 200,138,625                 | -         | 200,138,625   | 100.00% | 註   |
|              | 華南永昌證券投資信託股份有限公司      | 台北市民生東路四段五十四號三樓之一                                                        | 證券投資信託業務                 | 100.00           | 1,111                | ( 546,256 )          | 40,374,986                  | -         | 40,374,986    | 100.00% | 註   |
|              | 華南金創業投資股份有限公司         | 台北市民生東路二段一四三號三樓                                                          | 創業投資事業                   | 100.00           | 974,295              | 4,674                | 100,000,000                 | -         | 100,000,000   | 100.00% | 註   |
|              | 華南金管理顧問股份有限公司         | 台北市民生東路二段一四三號三樓                                                          | 管理顧問                     | 100.00           | 14,967               | 3,068                | 1,000,000                   | -         | 1,000,000     | 100.00% | 註   |
|              | 華南金資產管理股份有限公司         | 台北市中山區長安東路一段十八號四樓                                                        | 金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理服務業務 | 100.00           | 1,084,300            | 74,378               | 100,000,000                 | -         | 100,000,000   | 100.00% | 註   |
|              | 臺灣集中保管結算所股份有限公司       | 台北市松山區復興北路三六三號十一樓                                                        | 證券集中保管業務等                | 0.25             | 18,314               | -                    | 1,974,114                   | -         | 1,974,114     | 0.66%   |     |
|              | 非金融業<br>台北金融大樓股份有限公司  | 台北市信義區市府路四十五號 B1-5F 及 B1 之 1、4F 之 1、6F 之 1、台北市信義路五段七號 59-60 樓、89 樓、101 樓 | 住宅及大樓開發租售、會議室出租、百貨公司等    | 2.00             | 294,000              | -                    | 29,400,000                  | -         | 29,400,000    | 2.00%   |     |

註：本期認列之投資損益係依據九十九年度經會計師查核之損益認列。

附表二 轉投資事業期末持有有價證券情形

單位：新台幣仟元／美金仟元

| 持 有 之 公 司            | 有價證券種類及名稱                              | 與 有 價 證 券<br>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<br>股 權 淨 值 |     |
| 華銀保險代理人股份<br>有限公司    | 債 券<br>央建債甲 89-7                       | -                        | 存出保證金      | 7,500     | \$ 8,164 | -     | \$ 10,204      | 註二  |
| 華南永昌證券投資信<br>託股份有限公司 | 股 票<br>台灣期貨交易所股份<br>有限公司               | 係採成本法評價之被<br>投資公司        | 以成本衡量之金融資產 | 935,370   | 7,000    | 0.35  | 7,000          | 註二  |
| 華南金創業投資股份<br>有限公司    | 股 票<br>律勝科技股份有限公司                      | -                        | 備供出售金融資產   | 490,303   | 26,810   | 0.63  | 14,660         | 註二  |
|                      | 達方電子股份有限公司                             | -                        | 備供出售金融資產   | 461,777   | 33,899   | 0.14  | 16,993         | 註二  |
|                      | 福懋科技股份有限公司                             | -                        | 備供出售金融資產   | 455,000   | 29,777   | 0.10  | 17,290         | 註二  |
|                      | 新日光能源科技股份有限<br>公司                      | -                        | 備供出售金融資產   | 743,114   | 48,617   | 0.37  | 52,910         | 註二  |
|                      | 台灣高技股份有限公司                             | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 3,288,600 | 30,000   | 9.74  | 30,000         | 註二  |
|                      | 群祺科技股份有限公司                             | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 429,584   | 9,490    | 4.31  | 9,490          | 註二  |
|                      | 東旺奈米工業股份有限公<br>司（原名尼洛奈米複合<br>材料股份有限公司） | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 107,556   | -        | 1.08  | -              | 註二  |
|                      | 倍捷科技股份有限公司                             | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 85,357    | 1,136    | 3.88  | 1,136          | 註二  |
|                      | 勵威電子股份有限公司                             | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 2,500,000 | 47,500   | 11.82 | 47,500         | 註二  |
|                      | 光頡科技股份有限公司                             | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 628,000   | 14,429   | 0.86  | 14,429         | 註二  |
|                      | 巧新科技工業股份有限公<br>司                       | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 736,440   | 30,143   | 0.40  | 30,143         | 註二  |
|                      | 精拓科技股份有限公司                             | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 1,513,000 | 29,666   | 3.78  | 29,666         | 註二  |
|                      | 瑋鋒科技股份有限公司                             | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 1,325,362 | 26,229   | 3.18  | 26,229         | 註二  |

（接次頁）

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱                                         | 與有價證券<br>發行人之關係 | 帳列科目       | 期         |           |       |             | 備註 |
|-------|---------------------------------------------------|-----------------|------------|-----------|-----------|-------|-------------|----|
|       |                                                   |                 |            | 股數／單位數    | 帳面金額      | 持股比例% | 市價／<br>股權淨值 |    |
|       | 嘉彰股份有限公司                                          | -               | 以成本衡量之金融資產 | 787,828   | \$ 29,089 | 0.70  | \$ 29,089   | 註二 |
|       | 全愛電子股份有限公司                                        | -               | 以成本衡量之金融資產 | 1,300,000 | -         | 2.13  | -           | 註二 |
|       | 燦元科技股份有限公司<br>(原名鈺衡科技股份有<br>限公司)                  | -               | 以成本衡量之金融資產 | 509,805   | 8,667     | 1.50  | 8,667       | 註二 |
|       | 鉅景科技股份有限公司                                        | -               | 以成本衡量之金融資產 | 1,084,660 | 25,508    | 2.54  | 25,508      | 註二 |
|       | 尖端材料科技股份有限公<br>司                                  | -               | 以成本衡量之金融資產 | 700,000   | -         | 3.53  | -           | 註二 |
|       | 邑鴻科技股份有限公司                                        | -               | 以成本衡量之金融資產 | 1,640,000 | 8,840     | 7.45  | 8,840       | 註二 |
|       | 科冠能源科技股份有限公<br>司                                  | -               | 以成本衡量之金融資產 | 1,500,000 | 45,000    | 0.79  | 45,000      | 註二 |
|       | 展觸光電科技股份有限公<br>司                                  | -               | 以成本衡量之金融資產 | 2,000,000 | 20,000    | 6.25  | 20,000      | 註二 |
|       | 隆達電子股份有限公司                                        | -               | 以成本衡量之金融資產 | 400,000   | 20,000    | 0.11  | 20,000      | 註二 |
|       | 清晰科技股份有限公司                                        | -               | 以成本衡量之金融資產 | 2,520,000 | 47,880    | 9.54  | 47,880      | 註二 |
|       | 晶發光電股份有限公司                                        | -               | 以成本衡量之金融資產 | 3,750,000 | 45,000    | 2.42  | 45,000      | 註二 |
|       | 旭源包裝科技股份有限公<br>司                                  | -               | 以成本衡量之金融資產 | 588,000   | 19,992    | 2.23  | 19,992      | 註二 |
|       | 致伸科技股份有限公司                                        | -               | 以成本衡量之金融資產 | 1,785,000 | 50,021    | 0.46  | 50,021      | 註二 |
|       | 立達國際電子股份有限公<br>司                                  | -               | 以成本衡量之金融資產 | 1,000,000 | 12,000    | 2.63  | 12,000      | 註二 |
|       | Nano Amp Solutions Inc.                           | -               | 以成本衡量之金融資產 | 200,000   | 19,810    | 0.61  | 19,810      | 註二 |
|       | Applied Wireless<br>Identifications Group<br>Inc. | -               | 以成本衡量之金融資產 | 1,200,000 | 40,644    | 1.77  | 40,644      | 註二 |
|       | Groundhog Technologies<br>Inc.                    | -               | 以成本衡量之金融資產 | 1,666,667 | 32,202    | 5.40  | 32,202      | 註二 |

(接次頁)

(承前頁)

| 持 有 之 公 司              | 有價證券種類及名稱                                          | 與 有 價 證 券<br>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<br>股 權 淨 值 |     |
| 華南期貨股份有限公司             | Altea Therapeutics Corporation                     | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 344,827    | \$ 31,994  | 1.35   | \$ 31,994      | 註二  |
|                        | Pacific Tech Microelectronics                      | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 1,066,666  | 26,659     | 3.99   | 26,659         | 註二  |
|                        | Mechanic Net Group, Inc.                           | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 250,000    | 9,599      | 1.18   | 9,599          | 註二  |
|                        | Rheonix, Inc.                                      | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 455,407    | 16,110     | 2.64   | 16,110         | 註二  |
|                        | Nanoamp Mobile, Inc.                               | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 186,955    | -          | 1.10   | -              | 註二  |
|                        | 公司債<br>鈺創科技股份有限公司                                  | -                        | 備供出售金融資產   | 95,000     | 9,548      | -      | 10,075         | 註二  |
|                        | Convertible note<br>Altea Therapeutics Corporation | -                        | 無活絡市場債券投資  | -          | 2,496      | -      | 2,496          | 註二  |
| Hua Nan Holdings Corp. | 股 票<br>台灣期貨交易所股份有限公司                               | —                        | 以成本衡量之金融資產 | 3,841,701  | 28,750     | 1.44   | 28,750         |     |
| Hua Nan Holdings Corp. | Hua Nan Securities (HK) Limited                    | 間接持有                     | 採權益法之股權投資  | 79,975,000 | USD 26,453 | 100.00 | USD 26,453     | 註一  |
|                        | Hua Nan Asset Management Corporation               | 間接持有                     | 〃          | 150,000    | USD 2,050  | 100.00 | USD 2,050      | 註一  |

註一：淨值係以最近期經會計師查核之財務報表為準。

註二：受益憑證市價之計算係以九十九年十二月三十一日淨資產價值為準；國內債券市價之計算係以中華民國櫃檯買賣中心期末參考價為準；上市及上櫃公司股票市價係依九十九年十二月三十一日之收盤價計算；未上市上櫃公司之股權淨值係以帳面金額為準；國外債券市價係依九十九年十二月三十一日之公開報價計算。

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

| 證 券 商          | 交 易 對 象      | 關 係       | 交 易 金 額   | 交易條件與一般交易不同之情形及原因 | 備 註 |
|----------------|--------------|-----------|-----------|-------------------|-----|
| 華南永昌綜合證券股份有限公司 | 華南商業銀行股份有限公司 | 均為本公司之子公司 | \$ 18,510 | —                 |     |

附表四 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

單位：新台幣仟元

| 帳列應收款項之公司    | 交易對象         | 關係       | 應收關係人款項餘額<br>(註) | 週轉率 | 逾期應收關係人款項 |      | 應收關係人款項期後收回金額 | 提列備抵呆帳金額 |
|--------------|--------------|----------|------------------|-----|-----------|------|---------------|----------|
|              |              |          |                  |     | 金額        | 處理方式 |               |          |
| 華南金融控股股份有限公司 | 華南商業銀行股份有限公司 | 華南金控之子公司 | \$486,218        | -   | \$ -      | -    | \$ -          | \$ -     |

註：係本公司及本公司之子公司採行連結稅制之相關應收款項。



附表五 子公司出售不良債權交易資訊

單位：新台幣仟元

| 交易日期     | 交易對象 | 債權組成內容  | 帳面價值(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 | A    | 國際聯貸案債權 | \$ 40,113  | \$ 40,113  | \$ -      | 無      | 非關係人交易      |
| 99.01.11 | B    | 國際聯貸案債權 | 25,500     | 25,500     | -         | 無      | 非關係人交易      |
| 99.03.16 | C    | 國際聯貸案債權 | 40,084     | 40,084     | -         | 無      | 非關係人交易      |
| 99.08.13 | D    | 國際聯貸案債權 | 175,527    | 175,527    | -         | 無      | 非關係人交易      |
| 99.08.13 | E    | 國際聯貸案債權 | 35,156     | 35,156     | -         | 無      | 非關係人交易      |
| 99.01.07 | F    | 住宅抵押貸款  | 3,572      | 3,900      | 328       | 無      | 非關係人交易      |
| 99.01.07 | G    | 住宅抵押貸款  | 3,512      | 3,800      | 288       | 無      | 非關係人交易      |
| 99.02.01 | H    | 住宅抵押貸款  | 972        | 1,300      | 328       | 無      | 非關係人交易      |
| 99.03.08 | I    | 應收帳款    | -          | 100        | 100       | 無      | 非關係人交易      |
| 99.03.17 | J    | 住宅抵押貸款  | 447        | 1,500      | 1,053     | 無      | 非關係人交易      |
| 99.03.25 | K    | 應收帳款    | -          | 150        | 150       | 無      | 非關係人交易      |
| 99.04.26 | L    | 住宅抵押貸款  | 1,698      | 1,950      | 252       | 無      | 非關係人交易      |
| 99.05.21 | M    | 住宅抵押貸款  | -          | 14,400     | 14,400    | 無      | 非關係人交易      |
| 99.06.03 | N    | 住宅抵押貸款  | 8,134      | 11,100     | 2,966     | 無      | 非關係人交易      |
| 99.06.03 | O    | 住宅抵押貸款  | 1,858      | 2,850      | 992       | 無      | 非關係人交易      |
| 99.06.03 | P    | 住宅抵押貸款  | 1,924      | 2,550      | 626       | 無      | 非關係人交易      |
| 99.07.01 | Q    | 住宅抵押貸款  | 595        | 30         | ( 565 )   | 無      | 非關係人交易      |
| 99.08.31 | R    | 住宅抵押貸款  | 250        | 700        | 450       | 無      | 非關係人交易      |
| 99.09.07 | S    | 住宅抵押貸款  | 1,040      | 1,100      | 60        | 無      | 非關係人交易      |
| 99.10.05 | T    | 住宅抵押貸款  | 812        | 960        | 148       | 無      | 非關係人交易      |
|          |      |         | \$ 341,194 | \$ 362,770 | \$ 21,576 |        |             |

註：交易對象 A~E 之帳面價值合計數係原始債權餘額 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。

附表六 華南金融控股股份有限公司及轉投資公司合併財務報表編製主體

| 被 投 資 公 司 名 稱          | 子 公 司 名 稱                         | 業 務 性 質                  | 期 末 持 有 股 權 百 分 比        |                          | 說 明 |
|------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-----|
|                        |                                   |                          | 九 十 九 年<br>十 二 月 三 十 一 日 | 九 十 八 年<br>十 二 月 三 十 一 日 |     |
| 華南金融控股股份有限公司           | 華南商業銀行股份有限公司                      | 商業銀行業務                   | 100.00%                  | 100.00%                  |     |
|                        | 華南永昌綜合證券股份有限公司                    | 證券業務                     | 100.00%                  | 100.00%                  |     |
|                        | 華南產物保險股份有限公司                      | 產物保險業務                   | 100.00%                  | 100.00%                  |     |
|                        | 華南永昌證券投資信託股份有限公司                  | 證券投資信託業務                 | 100.00%                  | 100.00%                  |     |
|                        | 華南金創業投資股份有限公司                     | 創業投資事業                   | 100.00%                  | 100.00%                  |     |
|                        | 華南金管理顧問股份有限公司                     | 管理顧問                     | 100.00%                  | 100.00%                  |     |
|                        | 華南金資產管理股份有限公司                     | 金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理服務業務 | 100.00%                  | 100.00%                  |     |
|                        |                                   |                          |                          |                          |     |
| 華南商業銀行股份有限公司           | 華銀保險代理人股份有限公司                     | 人身保險代理人                  | 100.00%                  | 100.00%                  |     |
| 華南永昌綜合證券股份有限公司         | 華南證券投資顧問股份有限公司                    | 投資顧問業務                   | 99.95%                   | 99.95%                   |     |
|                        | 華南期貨股份有限公司                        | 期貨經紀、經理及顧問業務             | 99.80%                   | 99.80%                   |     |
|                        | Hua Nan Holdings Corp.            | 控股公司                     | 100.00%                  | 100.00%                  |     |
| Hua Nan Holdings Corp. | Hua Nan Securities (HK) Limited   | 證券業務                     | 100.00%                  | 100.00%                  |     |
|                        | Hua Nan International Limited (註) | 顧問諮詢業務                   | -                        | 100.00%                  |     |
|                        | Hua Nan Asset Management Corp.    | 顧問諮詢業務                   | 100.00%                  | 100.00%                  |     |
| 華南金資產管理股份有限公司          | 華昱建設股份有限公司                        | 建設、租售業務                  | 100.00%                  | 100.00%                  |     |

註：該公司已於九十九年十月十八日清算完畢。

附表七 設立於無證券主管機關之國家或地區外國事業之業務經營情形

單位：美金元

| 公 司 名 稱                           | 持有證券明細 | 從 事 衍 生 性<br>金 融 商 品 | 資 金 來 源             | 從事顧問諮詢<br>等資產管理<br>業務收入 | 服 務 內 容 | 爭 訟 事 件 | 財 務 狀 況 |
|-----------------------------------|--------|----------------------|---------------------|-------------------------|---------|---------|---------|
| Hua Nan Holdings Corp.            | 詳附表八   | —                    | 華南永昌證券投資            | \$ -                    | 控股公司    | —       | 附表十及十一  |
| Hua Nan International Limited (註) | —      | —                    | Hua Nan Holdings 投資 | -                       | 顧問諮詢業務  | —       | 附表十二及十三 |
| Hua Nan Asset Management Corp.    | —      | —                    | "                   | -                       | 顧問諮詢業務  | —       | 附表十四及十五 |

註：該公司已於九十九年十月十八日清算完畢。

附表八 設立於無證券主管機關之國家或地區外國事業之期末持有證券明細

單位：除單位數及股數外，餘均為美金元

| 持 有 之 公 司              | 有 價 證 券 及 名 稱                        | 與 有 價 證 券<br>發 行 人 之 關 係 | 帳 列 科 目   | 期           |                     |           |                     | 備 註 |
|------------------------|--------------------------------------|--------------------------|-----------|-------------|---------------------|-----------|---------------------|-----|
|                        |                                      |                          |           | 股 數 / 單 位 數 | 帳 面 金 額             | 持 股 比 率 % | 市 價                 |     |
| Hua Nan Holdings Corp. | Hua Nan Securities (HK) Limited      | 間接持有                     | 採權益法之股權投資 | 79,975,000  | \$26,453,265        | 100       | \$26,453,265        |     |
|                        | Hua Nan Asset Management Corporation | 間接持有                     | "         | 150,000     | <u>2,049,916</u>    | 100       | <u>2,049,916</u>    |     |
|                        |                                      |                          |           |             | <u>\$28,503,181</u> |           | <u>\$28,503,181</u> |     |

附表九 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<br>公司名稱        | 主要營業項目                | 實收資本額        | 投資方式     | 本期期初<br>自台灣匯出<br>累積投資金額 | 本期匯出或收回投資金額  |      | 本期期末<br>自台灣匯出<br>累積投資金額 | 本公司直接或<br>間接投資之<br>持股比例 | 本期認列<br>投資損益   | 期末投資<br>帳面價值 | 截至本期止<br>已匯回台灣<br>投資收益 |
|----------------------|-----------------------|--------------|----------|-------------------------|--------------|------|-------------------------|-------------------------|----------------|--------------|------------------------|
|                      |                       |              |          |                         | 匯出           | 收回   |                         |                         |                |              |                        |
| 華南商業銀行股份有限<br>公司深圳分行 | 存放、放款、進出口及匯<br>兌等外匯業務 | \$ 1,336,350 | 直接投資大陸公司 | \$ -                    | \$ 1,336,350 | \$ - | \$ 1,336,350            | 100%                    | 籌備中，尚無投資<br>損益 | \$ 1,336,350 | \$ -                   |

| 年底累計自台灣匯出<br>赴大陸地區投資金額 | 經濟部投資審會<br>核准投資金額 | 依經濟部投審會規定<br>赴大陸地區投資限額 |
|------------------------|-------------------|------------------------|
| \$1,336,350            | \$1,336,350       | \$19,501,910           |

附表十

HUA NAN HOLDINGS CORPORATION

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：美金元

|                  | 九十八年十二月三十一日          |            | 九十九年十二月三十一日          |            |
|------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
|                  | 金                    | 額 %        | 金                    | 額 %        |
| 流動資產             |                      |            |                      |            |
| 現金及約當現金          | \$ 756,428           | 3          | \$ 259,595           | 1          |
| 其他應收款            | 570                  | -          | 71                   | -          |
| 流動資產合計           | <u>756,998</u>       | <u>3</u>   | <u>259,666</u>       | <u>1</u>   |
| 採權益法之長期股權投資      | <u>28,503,181</u>    | <u>97</u>  | <u>25,065,126</u>    | <u>99</u>  |
| 資    產    總    計 | <u>\$ 29,260,179</u> | <u>100</u> | <u>\$ 25,324,792</u> | <u>100</u> |
| 負    債           |                      |            |                      |            |
| 應付費用             | \$ 1,200             | -          | \$ 1,087             | -          |
| 負債合計             | <u>1,200</u>         | <u>-</u>   | <u>1,087</u>         | <u>-</u>   |
| 股東權益             |                      |            |                      |            |
| 資    本           | 11,150,000           | 38         | 11,150,000           | 44         |
| 保留盈餘             | 136,602              | -          | ( 98,760)            | -          |
| 本期淨利             | 168,930              | 1          | 235,362              | 1          |
| 累積換算調整數          | 22,286               | -          | 77,860               | -          |
| 備供出售金融資產未實現損益    | <u>17,781,161</u>    | <u>61</u>  | <u>13,959,243</u>    | <u>55</u>  |
| 股東權益合計           | <u>29,258,979</u>    | <u>100</u> | <u>25,323,705</u>    | <u>100</u> |
| 負債及股東權益總計        | <u>\$ 29,260,179</u> | <u>100</u> | <u>\$ 25,324,792</u> | <u>100</u> |

附表十一

HUA NAN HOLDINGS CORPORATION

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：美金元

|      | 九 十 九 年 度         |            | 九 十 八 年 度         |            |
|------|-------------------|------------|-------------------|------------|
|      | 金 額               | %          | 金 額               | %          |
| 收 入  |                   |            |                   |            |
| 利息收入 | \$ 2,205          | 1          | \$ 1,534          | 1          |
| 投資利益 | 171,211           | 99         | 237,434           | 99         |
| 兌換利益 | -                 | -          | 26                | -          |
| 收入合計 | <u>173,416</u>    | <u>100</u> | <u>238,994</u>    | <u>100</u> |
| 費 用  |                   |            |                   |            |
| 營業費用 | 4,460             | 3          | 3,632             | 2          |
| 兌換損失 | 26                | -          | -                 | -          |
| 費用合計 | <u>4,486</u>      | <u>3</u>   | <u>3,632</u>      | <u>2</u>   |
| 本期淨利 | <u>\$ 168,930</u> | <u>97</u>  | <u>\$ 235,362</u> | <u>98</u>  |

附表十二

HUA NAN INTERNATIONAL LIMITED

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：美金元

|           | 九十八年十二月三十一日 |   |   | 九十九年十二月三十一日 |         |     |
|-----------|-------------|---|---|-------------|---------|-----|
|           | 金           | 額 | % | 金           | 額       | %   |
| 流動資產      |             |   |   |             |         |     |
| 現金及約當現金   | \$          | - | - | \$          | 505,438 | 100 |
| 其他流動資產    |             | - | - |             | 142     | -   |
| 資產總計      | \$          | - | - | \$          | 505,580 | 100 |
| 流動負債      |             |   |   |             |         |     |
| 應付費用      | \$          | - | - | \$          | 1,087   | -   |
| 其他應付款     |             | - | - |             | -       | -   |
| 負債合計      |             | - | - |             | 1,087   | -   |
| 股東權益      |             |   |   |             |         |     |
| 資本        |             | - | - |             | 500,000 | 99  |
| 保留盈餘      |             | - | - | (           | 1,151)  | -   |
| 本期淨利      |             | - | - |             | 5,644   | 1   |
| 股東權益合計    |             | - | - |             | 504,493 | 100 |
| 負債及股東權益總計 | \$          | - | - | \$          | 505,580 | 100 |

註：該公司已於九十九年十月十八日清算完畢。



附表十三

HUA NAN INTERNATIONAL LIMITED

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：美金元

|         | 九 十 九 年 度          |                | 九 十 八 年 度       |            |
|---------|--------------------|----------------|-----------------|------------|
|         | 金 額                | %              | 金 額             | %          |
| 收 入     |                    |                |                 |            |
| 利息收入    | \$ 526             | 100            | \$ 3,066        | 30         |
| 兌換利益    | -                  | -              | 27              | -          |
| 其他收入    | -                  | -              | 6,966           | 70         |
| 收入合計    | <u>526</u>         | <u>100</u>     | <u>10,059</u>   | <u>100</u> |
| 費 用     |                    |                |                 |            |
| 營業費用    | 5,486              | 1,043          | 4,415           | 44         |
| 其他支出    | <u>32</u>          | <u>6</u>       | <u>-</u>        | <u>-</u>   |
| 費用合計    | <u>5,518</u>       | <u>1,049</u>   | <u>4,415</u>    | <u>44</u>  |
| 本期淨（損）利 | (\$ <u>4,992</u> ) | ( <u>949</u> ) | \$ <u>5,644</u> | <u>56</u>  |

註：該公司已於九十九年十月十八日清算完畢。

附表十四

## HUA NAN ASSET MANAGEMENT CORPORATION

## 資產負債表

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：美金元

|                  | 九十八年十二月三十一日         |            | 九十九年十二月三十一日          |            |
|------------------|---------------------|------------|----------------------|------------|
|                  | 金                   | 額 %        | 金                    | 額 %        |
| 流動資產             |                     |            |                      |            |
| 現金及約當現金          | \$ 2,050,925        | 100        | \$ 8,098,547         | 48         |
| 公平價值變動列入損益之金融    |                     |            |                      |            |
| 資產—流動            | -                   | -          | 8,864,042            | 52         |
| 其他應收款            | <u>190</u>          | <u>-</u>   | <u>22,189</u>        | <u>-</u>   |
| 資    產    總    計 | <u>\$ 2,051,115</u> | <u>100</u> | <u>\$ 16,984,778</u> | <u>100</u> |
| 流動負債             |                     |            |                      |            |
| 附買回債券負債          | \$ -                | -          | \$ 15,065,540        | 89         |
| 應付費用             | 1,199               | -          | 26,594               | -          |
| 其他應付款            | <u>-</u>            | <u>-</u>   | <u>302,474</u>       | <u>2</u>   |
| 負債合計             | <u>1,199</u>        | <u>-</u>   | <u>15,394,608</u>    | <u>91</u>  |
| 股東權益             |                     |            |                      |            |
| 資    本           | 150,000             | 7          | 150,000              | 1          |
| 保留盈餘             | 1,440,170           | 70         | 677,217              | 4          |
| 本期淨利             | <u>459,746</u>      | <u>23</u>  | <u>762,953</u>       | <u>4</u>   |
| 股東權益合計           | <u>2,049,916</u>    | <u>100</u> | <u>1,590,170</u>     | <u>9</u>   |
| 負債及股東權益總計        | <u>\$ 2,051,115</u> | <u>100</u> | <u>\$ 16,984,778</u> | <u>100</u> |

附表十五

HUA NAN ASSET MANAGEMENT CORPORATION

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：美金元

|          | 九 十 九 年 度         |            | 九 十 八 年 度         |            |
|----------|-------------------|------------|-------------------|------------|
|          | 金 額               | %          | 金 額               | %          |
| 收 入      |                   |            |                   |            |
| 營業證券出售利益 | \$ 1,023,901      | 95         | \$ 80,432         | 8          |
| 營業證券評價利益 | -                 | -          | 798,671           | 78         |
| 利息收入     | 56,180            | 5          | 144,730           | 14         |
| 其他收入     | <u>3,787</u>      | <u>-</u>   | <u>27</u>         | <u>-</u>   |
| 收入合計     | <u>1,083,868</u>  | <u>100</u> | <u>1,023,860</u>  | <u>100</u> |
| 費 用      |                   |            |                   |            |
| 利息支出     | 157,255           | 15         | 255,794           | 25         |
| 營業費用     | 5,008             | -          | 5,113             | 1          |
| 營業證券評價損失 | 461,859           | 43         | -                 | -          |
| 其他支出     | <u>-</u>          | <u>-</u>   | <u>-</u>          | <u>-</u>   |
| 費用合計     | <u>624,122</u>    | <u>58</u>  | <u>260,907</u>    | <u>26</u>  |
| 本期淨利     | <u>\$ 459,746</u> | <u>42</u>  | <u>\$ 762,953</u> | <u>74</u>  |

附表十六 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣仟元

| 編號<br>(註一) | 交易人名稱        | 交易往來對象      | 與交易人之關係<br>(註二) | 交易往來情形                        |              |      |                       |
|------------|--------------|-------------|-----------------|-------------------------------|--------------|------|-----------------------|
|            |              |             |                 | 科目                            | 金額           | 交易條件 | 佔合併淨收益或<br>總資產之比率(註三) |
|            | <u>九十九年度</u> |             |                 |                               |              |      |                       |
| 0          | 華南金控         | 華南商業銀行及其子公司 | 1               | 現金及約當現金                       | \$ 1,111,665 | 註四   | 0.06%                 |
| 0          | 華南金控         | 華南商業銀行及其子公司 | 1               | 應收款項                          | 486,218      | "    | 0.03%                 |
| 0          | 華南金控         | 華南永昌證券及其子公司 | 1               | 應收款項                          | 206,338      | "    | 0.01%                 |
| 0          | 華南金控         | 華南永昌投信      | 1               | 應收款項                          | 119,908      | "    | 0.01%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司  | 華南金控        | 2               | 應付款項                          | 486,218      | "    | 0.03%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司  | 華南金控        | 2               | 現金及約當現金                       | 1,111,665    | "    | 0.06%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司  | 華南永昌證券及其子公司 | 3               | 存款                            | 1,144,564    | "    | 0.06%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司  | 華南產險        | 3               | 存款                            | 783,714      | "    | 0.04%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司  | 華南金創投       | 3               | 存款                            | 160,554      | "    | 0.01%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司  | 華南金資產管理     | 3               | 存款                            | 102,347      | "    | 0.01%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司  | 華南金資產管理     | 3               | 其他金融資產                        | 111,488      | "    | 0.01%                 |
| 2          | 華南永昌證券及其子公司  | 華南金控        | 2               | 應付款項                          | 206,338      | "    | 0.01%                 |
| 2          | 華南永昌證券及其子公司  | 華南商業銀行及其子公司 | 3               | 現金及約當現金、應收款項、其他金融資產、其他資產及其他負債 | 1,144,564    | "    | 0.06%                 |
| 3          | 華南產險         | 華南商業銀行及其子公司 | 3               | 現金及約當現金                       | 783,714      | "    | 0.04%                 |
| 4          | 華南金創投        | 華南商業銀行及其子公司 | 3               | 現金及約當現金                       | 160,554      | "    | 0.01%                 |
| 5          | 華南金資產管理      | 華南商業銀行及其子公司 | 3               | 現金及約當現金                       | 102,347      | "    | 0.01%                 |
| 5          | 華南金資產管理      | 華南商業銀行及其子公司 | 3               | 應收款項                          | 111,488      | "    | 0.01%                 |
| 6          | 華南永昌投信       | 華南金控        | 2               | 應付款項                          | 119,908      | "    | 0.01%                 |
|            | <u>九十八年度</u> |             |                 |                               |              |      |                       |
| 0          | 華南金控         | 華南商業銀行及其子公司 | 1               | 應付款項                          | 290,337      | 註四   | 0.02%                 |
| 0          | 華南金控         | 華南永昌證券及其子公司 | 1               | 應收款項                          | 162,757      | "    | 0.01%                 |
| 0          | 華南金控         | 華南永昌投信      | 1               | 應收款項                          | 119,908      | "    | 0.01%                 |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號<br>(註一) | 交易人名稱       | 交易往來對象      | 與交易人之關係<br>(註二) | 交易往來情形                           |            |      |                       |
|------------|-------------|-------------|-----------------|----------------------------------|------------|------|-----------------------|
|            |             |             |                 | 科目                               | 金額         | 交易條件 | 佔合併淨收益或<br>總資產之比率(註三) |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司 | 華南金控        | 2               | 應收款項                             | \$ 290,337 | 註四   | 0.02%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司 | 華南永昌證券及其子公司 | 3               | 存款                               | 1,357,360  | "    | 0.07%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司 | 華南產險        | 3               | 存款                               | 401,993    | "    | 0.02%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司 | 華南金創投       | 3               | 存款                               | 266,688    | "    | 0.01%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司 | 華南金資產管理     | 3               | 其他金融資產                           | 126,146    | "    | 0.01%                 |
| 2          | 華南永昌證券及其子公司 | 華南商業銀行及其子公司 | 3               | 現金及約當現金、其他<br>金融資產、其他資產<br>及其他負債 | 1,357,360  | "    | 0.07%                 |
| 2          | 華南永昌證券及其子公司 | 華南金控        | 2               | 應付款項                             | 162,757    | "    | 0.01%                 |
| 3          | 華南產險        | 華南商業銀行及其子公司 | 3               | 現金及約當現金                          | 401,993    | "    | 0.02%                 |
| 4          | 華南金創投       | 華南商業銀行及其子公司 | 3               | 現金及約當現金                          | 266,688    | "    | 0.01%                 |
| 5          | 華南金資產管理     | 華南商業銀行及其子公司 | 3               | 應收款項                             | 126,146    | "    | 0.01%                 |
| 6          | 華南永昌投信      | 華南金控        | 2               | 應付款項                             | 119,908    | "    | 0.01%                 |

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

附表十七

華南金融控股股份有限公司  
對同一人、同一關係人或同一關係企業為  
授信、背書或其他交易總額申報表  
民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣百萬元；%

| 交 易 對 象        | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 占金融控股公司<br>之 淨 值 比 率 |
|----------------|---------------------|----------------------|
| 一、同 一 人        |                     |                      |
| 中央銀行           | \$ 300,731          | 299.73%              |
| 財政部國庫署         | 55,947              | 55.76%               |
| 台灣高速鐵路股份有限公司   | 27,969              | 27.88%               |
| 中央健康保險局        | 26,000              | 25.91%               |
| 台灣電力股份有限公司     | 21,133              | 21.06%               |
| 中央存款保險股份有限公司   | 14,200              | 14.15%               |
| 奇美電子股份有限公司     | 11,854              | 11.81%               |
| 台灣中油股份有限公司     | 10,392              | 10.36%               |
| 科學工業園區管理局      | 10,000              | 9.97%                |
| 友達光電股份有限公司     | 6,476               | 6.45%                |
| 第一金融控股股份有限公司   | 6,036               | 6.02%                |
| 中華航空股份有限公司     | 5,565               | 5.55%                |
| 長榮航空股份有限公司     | 5,166               | 5.15%                |
| 台塑石化股份有限公司     | 5,145               | 5.13%                |
| 高雄市政府          | 5,000               | 4.98%                |
| 茂德科技股份有限公司     | 4,868               | 4.85%                |
| 高雄縣政府          | 4,498               | 4.48%                |
| 中龍鋼鐵股份有限公司     | 4,137               | 4.12%                |
| 遠東百貨股份有限公司     | 4,001               | 3.99%                |
| 桃園縣政府          | 3,950               | 3.94%                |
| 華亞科技股份有限公司     | 3,939               | 3.93%                |
| 力晶科技股份有限公司     | 3,857               | 3.84%                |
| 台灣積體電路製造股份有限公司 | 3,735               | 3.72%                |
| 遠東新世紀股份有限公司    | 3,286               | 3.27%                |
| 大同股份有限公司       | 3,203               | 3.19%                |

(接次頁)

(承前頁)

| 交 易 對 象                | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 占金融控股公司<br>之 淨 值 比 率 |
|------------------------|---------------------|----------------------|
| 南亞科技股份有限公司             | 3,184               | 3.17%                |
| 南港輪胎股份有限公司             | 3,155               | 3.14%                |
| 二、同一關係人                |                     |                      |
| 林○○及其同一關係人             | 8,365               | 8.34%                |
| 黃○○及其同一關係人             | 6,261               | 6.24%                |
| 焦○○及其同一關係人             | 3,956               | 3.94%                |
| 三、同一關係企業               |                     |                      |
| 亞洲水泥股份有限公司及其同一關係企業     | 12,695              | 12.65%               |
| 奇美電子股份有限公司及其同一關係企業     | 12,185              | 12.14%               |
| 中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業     | 8,611               | 8.58%                |
| 友達光電股份有限公司及其同一關係企業     | 8,555               | 8.53%                |
| 大同股份有限公司及其同一關係企業       | 8,458               | 8.43%                |
| 台塑石化股份有限公司及其同一關係企業     | 7,717               | 7.69%                |
| 長榮航空股份有限公司及其同一關係企業     | 7,296               | 7.27%                |
| 力晶科技股份有限公司及其同一關係企業     | 6,282               | 6.26%                |
| 臺灣化學纖維股份有限公司及其同一其關係企業  | 6,249               | 6.23%                |
| 裕隆汽車製造股份有限公司及其同一關係企業   | 6,045               | 6.03%                |
| 華新麗華股份有限公司及其同一關係企業     | 5,622               | 5.60%                |
| 中華航空股份有限公司及其同一關係企業     | 5,565               | 5.55%                |
| 統一企業股份有限公司及其同一關係企業     | 5,326               | 5.31%                |
| 中租迪和股份有限公司及其同一關係企業     | 4,398               | 4.38%                |
| 南港輪胎股份有限公司及其同一關係企業     | 3,811               | 3.80%                |
| 台灣積體電路製造股份有限公司及其同一關係企業 | 3,740               | 3.73%                |
| 兆豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業   | 3,581               | 3.57%                |
| 南亞科技股份有限公司及其同一關係企業     | 3,184               | 3.17%                |
| 南亞塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業   | 3,139               | 3.13%                |

。

## 會計師查核報告

華南金融控股股份有限公司 公鑒：

華南金融控股股份有限公司及子公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日之合併資產負債表，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定、主管機關函令暨一般公認會計原則編製，足以允當表達華南金融控股股份有限公司及子公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日之合併財務狀況，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日之合併經營成果與合併現金流量。

華南金融控股股份有限公司及子公司民國一〇〇年上半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合併財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 仲 偉

會計師 吳 怡 君

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 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 八 月 三 日



華南金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

| 代碼    | 資 產                          | 一〇〇年六月三十日<br>金 額        | 九十九年六月三十日<br>金 額        | 變 動 百 分 比<br>( % ) | 代碼              | 負 債 及 股 東 權 益               | 一〇〇年六月三十日<br>金 額        | 九十九年六月三十日<br>金 額        | 變 動 百 分 比<br>( % ) |
|-------|------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------|-----------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------|
| 11000 | 現金及約當現金（附註四及三三）              | \$ 28,101,700           | \$ 20,022,409           | 40                 | 21000           | 央行及金融同業存款（附註十八及三三）          | \$ 86,528,620           | \$ 54,614,156           | 58                 |
| 11500 | 存放央行及拆借金融同業（附註五及三三）          | 98,234,498              | 123,656,322             | ( 21 )             | 21600           | 應付商業本票－淨額（附註十九）             | 3,946,495               | 5,217,845               | ( 24 )             |
| 12000 | 公平價值變動列入損益之金融資產（附註二、六、十七及三三） | 35,045,274              | 28,762,218              | 22                 | 22000           | 公平價值變動列入損益之金融負債（附註二、六及三三）   | 28,552,260              | 40,480,939              | ( 29 )             |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資（附註二）              | 358,678                 | 6,781,915               | ( 95 )             | 22500           | 附買回票券及債券負債（附註二、六、九、十、二十及三三） | 25,911,288              | 21,680,981              | 20                 |
| 13000 | 應收款項－淨額（附註二、三、七及三三）          | 64,773,131              | 48,948,664              | 32                 | 23000           | 應付款項（附註二一）                  | 43,519,780              | 37,014,896              | 18                 |
| 13500 | 貼現及放款－淨額（附註二、三、八及三三）         | 1,286,578,263           | 1,162,796,131           | 11                 | 23500           | 存款及匯款（附註二二及三三）              | 1,553,332,405           | 1,479,124,869           | 5                  |
| 14000 | 備供出售金融資產－淨額（附註二、九、十七及三三）     | 73,356,928              | 58,817,273              | 25                 | 24000           | 應付債券（附註二三）                  | 35,750,000              | 31,000,000              | 15                 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產－淨額（附註二、十及十七）      | 271,984,373             | 294,449,810             | ( 8 )              | 24400           | 其他借款（附註二四）                  | 7,625,000               | 3,299,000               | 131                |
| 15000 | 採權益法之股權投資（附註二及十一）            | 91,456                  | 88,693                  | 3                  | 25000           | 應計退休金負債（附註二及二八）             | 1,877,315               | 1,760,042               | 7                  |
| 15500 | 其他金融資產－淨額（附註二及十二）            | 15,382,724              | 9,781,513               | 57                 | 25500           | 其他金融負債（附註二五）                | 7,984,500               | 7,927,607               | 1                  |
| 18000 | 不動產投資－淨額（附註二及十三）             | 417,061                 | 542,917                 | ( 23 )             | 29000           | 營業及負債準備（附註二及二六）             | 9,409,124               | 9,005,717               | 4                  |
| 18500 | 固定資產－淨額（附註二、十四及十七）           | 28,319,953              | 26,421,410              | 7                  | 29500           | 其他負債（附註二及二七）                | <u>7,413,764</u>        | <u>7,874,069</u>        | ( 6 )              |
| 19000 | 無形資產－淨額（附註二及十五）              | 551,912                 | 520,759                 | 6                  | 29999           | 負債合計                        | <u>1,811,850,551</u>    | <u>1,699,000,121</u>    | 7                  |
| 19500 | 其他資產－淨額（附註二、十六及十七）           | <u>10,574,402</u>       | <u>12,020,535</u>       | ( 12 )             | 母公司股東權益（附註二及二九） |                             |                         |                         |                    |
|       |                              |                         |                         |                    | 31001           | 普通股股本                       | 66,172,778              | 62,723,012              | 6                  |
|       |                              |                         |                         |                    | 31007           | 待分配股票股利                     | 3,970,366               | 3,449,766               | 15                 |
|       |                              |                         |                         |                    | 31500           | 資本公積                        | 12,408,901              | 12,408,838              | -                  |
|       |                              |                         |                         |                    | 保留盈餘            |                             |                         |                         |                    |
|       |                              |                         |                         |                    | 32001           | 法定盈餘公積                      | 6,782,026               | 6,173,895               | 10                 |
|       |                              |                         |                         |                    | 32003           | 特別盈餘公積                      | 265,804                 | -                       | -                  |
|       |                              |                         |                         |                    | 32011           | 未分配盈餘                       | <u>9,967,894</u>        | <u>9,266,069</u>        | 8                  |
|       |                              |                         |                         |                    | 32000           | 保留盈餘合計                      | <u>17,015,724</u>       | <u>15,439,964</u>       | 10                 |
|       |                              |                         |                         |                    | 股東權益其他項目        |                             |                         |                         |                    |
|       |                              |                         |                         |                    | 32501           | 未實現重估增值                     | 3,927,660               | 3,927,660               | -                  |
|       |                              |                         |                         |                    | 32521           | 累積換算調整數                     | ( 223,397 )             | ( 97,436 )              | -                  |
|       |                              |                         |                         |                    | 32523           | 金融商品之未實現損失                  | ( 1,353,622 )           | ( 3,242,670 )           | -                  |
|       |                              |                         |                         |                    | 32542           | 庫藏股票                        | -                       | ( 11 )                  | -                  |
|       |                              |                         |                         |                    | 32500           | 股東權益其他項目合計                  | <u>2,350,641</u>        | <u>587,543</u>          | 300                |
|       |                              |                         |                         |                    | 39000           | 母公司股東權益合計                   | 101,918,410             | 94,609,123              | 8                  |
|       |                              |                         |                         |                    | 少數股權            |                             |                         |                         |                    |
|       |                              |                         |                         |                    | 39500           |                             | <u>1,392</u>            | <u>1,325</u>            | 5                  |
|       |                              |                         |                         |                    | 39999           | 股東權益合計                      | <u>101,919,802</u>      | <u>94,610,448</u>       | 8                  |
| 19999 | 資 產 總 計                      | <u>\$ 1,913,770,353</u> | <u>\$ 1,793,610,569</u> | 7                  | 負債及股東權益合計       |                             |                         |                         |                    |
|       |                              |                         |                         |                    |                 |                             | <u>\$ 1,913,770,353</u> | <u>\$ 1,793,610,569</u> | 7                  |

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：王榮周

經理人：劉茂賢

會計主管：曹有志

華南金融控股股份有限公司及子公司

合併損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

| 代 碼                                             | 一〇〇年上半年度<br>金 額   | 九十九年上半年度<br>金 額   | 變 動 百<br>分 比 ( % ) |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 41000 利息收入（附註二及三三）                              | \$ 15,178,432     | \$ 13,186,295     | 15                 |
| 51000 利息費用（附註三三）                                | ( 5,516,474 )     | ( 4,791,075 )     | 15                 |
| 利息淨收益                                           | <u>9,661,958</u>  | <u>8,395,220</u>  | 15                 |
| 利息以外淨收益                                         |                   |                   |                    |
| 49800 手續費及佣金淨收益<br>（附註二及三三）                     | 3,254,910         | 3,362,500         | ( 3 )              |
| 49810 保險業務淨收益（附註<br>二）                          | 1,091,694         | 1,066,698         | 2                  |
| 49820 公平價值變動列入損益<br>之金融資產及負債<br>（損）益（附註二及<br>六） | ( 516,757 )       | 445,772           | ( 216 )            |
| 49830 備供出售金融資產之已<br>實現利益（附註二）                   | 175,801           | 449,050           | ( 61 )             |
| 49850 採用權益法認列之投資<br>（損）益（附註二及<br>十一）            | 2,858             | ( 1,459 )         | -                  |
| 49860 不動產投資利益（附註<br>二）                          | 60,059            | 48,193            | 25                 |
| 49870 兌換利益－淨額（附註<br>二）                          | 1,230,457         | 164,261           | 649                |
| 49880 資產減損損失（附註<br>二、十二、十三、十<br>五及十六）           | ( 24,995 )        | ( 10,623 )        | -                  |
| 49995 收回呆帳及過期帳                                  | 881,635           | 882,989           | -                  |
| 49905 以成本衡量之金融資產<br>利益                          | 165,617           | 316,620           | ( 48 )             |
| 49999 其他非利息淨損益（附<br>註二）                         | <u>410,954</u>    | <u>308,080</u>    | 33                 |
| 淨 收 益                                           | <u>16,394,191</u> | <u>15,427,301</u> | 6                  |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼   |                 | 一〇〇年上半年度<br>金 額 | 九十九年上半年度<br>金 額 | 變 動 百<br>分 比 ( % ) |         |
|-------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------------|---------|
| 51500 | 呆帳費用（附註二、三、七及八） | (\$ 1,740,784)  | (\$ 2,476,935)  | ( 30)              |         |
| 49890 | 提存各項保險責任準備—淨額   | ( 162,434)      | ( 286,349)      | ( 43)              |         |
|       | 營業費用(附註三十及三三)   |                 |                 |                    |         |
| 58501 | 用人費用            | ( 5,948,956)    | ( 5,681,132)    | 5                  |         |
| 58503 | 折舊及攤銷費用         | ( 558,806)      | ( 572,770)      | ( 2)               |         |
| 58599 | 其他業務及管理費用       | ( 2,732,122)    | ( 2,456,419)    | 11                 |         |
| 58500 | 營業費用合計          | ( 9,239,884)    | ( 8,710,321)    | 6                  |         |
| 61001 | 稅前淨利            | 5,251,089       | 3,953,696       | 33                 |         |
| 61003 | 所得稅費用(附註二及三一)   | ( 876,265)      | ( 763,065)      | 15                 |         |
| 69000 | 合併總純益           | \$ 4,374,824    | \$ 3,190,631    | 37                 |         |
| 69900 | 合併總純益歸屬         |                 |                 |                    |         |
| 69901 | 母公司股東           | \$ 4,374,801    | \$ 3,190,611    | 37                 |         |
| 69903 | 少數股權            | 23              | 20              | 15                 |         |
|       |                 | \$ 4,374,824    | \$ 3,190,631    | 37                 |         |
| 代 碼   |                 | 稅 前             | 稅 後             | 稅 前                | 稅 後     |
| 70000 | 基本每股盈餘（附註三二）    | \$ 0.79         | \$ 0.66         | \$ 0.60            | \$ 0.48 |

無償配股基準日在財務報表提出日後之擬制性追溯調整資料：

|               | 稅 前    | 稅 後     | 稅 前     | 稅 後     |
|---------------|--------|---------|---------|---------|
| 基本每股盈餘 (附註三二) | \$0.75 | \$ 0.62 | \$ 0.56 | \$ 0.45 |

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：王榮周

經理人：劉茂賢

會計主管：曹有志

華南金融控股股份有限公司及子公司  
合併股東權益變動表  
民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

|                           | 公 積 金         |              |               |           |          |             |               |              |               |               |               |              | 其 他 項 目         |                |         |               |               |  |
|---------------------------|---------------|--------------|---------------|-----------|----------|-------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|-----------------|----------------|---------|---------------|---------------|--|
|                           | 股 本           | 待 分 配 資      | 股 本 溢 價       | 庫 藏 股 交 易 | 受 贈 公 積  | 其 他 資 本 公 積 | 合 計           | 保 留 盈 餘      | 留 盈 餘         | 盈 餘           | 盈 餘           | 未 實 現 權 益    | 累 積 換 算 金 融 商 品 | 庫 藏 股 票        | 少 數 股 權 | 股 東 權 益 合 計   |               |  |
| 一〇〇年一月一日餘額                | \$ 66,172,778 | \$ -         | \$ 12,352,244 | \$ 52,338 | \$ 2,936 | \$ 1,325    | \$ 12,408,843 | \$ 6,173,895 | \$ -          | \$ 12,156,774 | \$ 18,330,669 | \$ 3,927,660 | (\$ 214,522)    | (\$ 291,196)   | \$ -    | \$ 1,334      | \$100,335,566 |  |
| 九十九年度盈餘分配（註）              |               |              |               |           |          |             |               |              |               |               |               |              |                 |                |         |               |               |  |
| 法定盈餘公積                    | -             | -            | -             | -         | -        | -           | -             | 608,131      | -             | ( 608,131 )   | -             | -            | -               | -              | -       | -             | -             |  |
| 現金股利                      | -             | -            | -             | -         | -        | -           | -             | -            | -             | ( 1,985,184 ) | ( 1,985,184 ) | -            | -               | -              | ( 21 )  | ( 1,985,205 ) | -             |  |
| 股票股利                      | -             | 3,970,366    | -             | -         | -        | -           | -             | -            | -             | ( 3,970,366 ) | ( 3,970,366 ) | -            | -               | -              | -       | -             | -             |  |
| 一〇〇年上半年度合併總純益             | -             | -            | -             | -         | -        | -           | -             | -            | -             | 4,374,801     | 4,374,801     | -            | -               | -              | -       | 23            | 4,374,824     |  |
| 子公司買賣損失準備轉列特別盈餘公積         | -             | -            | -             | -         | -        | -           | -             | -            | 265,804       | -             | 265,804       | -            | -               | -              | -       | 56            | 265,860       |  |
| 採權益法評價之股權投資產生之股東權益變動影響調整數 | -             | -            | -             | -         | -        | -           | -             | -            | -             | -             | -             | -            | ( 8,875 )       | ( 1,062,426 )  | -       | -             | ( 1,071,301 ) |  |
| 子公司處分母公司股票視同庫藏股交易         | -             | -            | -             | 58        | -        | -           | 58            | -            | -             | -             | -             | -            | -               | -              | -       | -             | 58            |  |
| 一〇〇年六月三十日餘額               | \$ 66,172,778 | \$ 3,970,366 | \$ 12,352,244 | \$ 52,396 | \$ 2,936 | \$ 1,325    | \$ 12,408,901 | \$ 6,782,026 | \$ 265,804    | \$ 9,967,894  | \$ 17,015,724 | \$ 3,927,660 | (\$ 223,397)    | (\$ 1,353,622) | \$ -    | \$ 1,392      | \$101,919,802 |  |
| 九十九年一月一日餘額                | \$ 62,723,012 | \$ -         | \$ 12,352,244 | \$ 52,339 | \$ 2,936 | \$ 1,325    | \$ 12,408,844 | \$ 5,728,999 | \$ 2,152,563  | \$ 9,072,017  | \$ 16,953,579 | \$ 3,931,740 | (\$ 121,708)    | (\$ 2,161,043) | \$ -    | \$ 1,338      | \$ 93,735,762 |  |
| 九十八年度盈餘分配（註）              |               |              |               |           |          |             |               |              |               |               |               |              |                 |                |         |               |               |  |
| 法定盈餘公積                    | -             | -            | -             | -         | -        | -           | -             | 444,896      | -             | ( 444,896 )   | -             | -            | -               | -              | -       | -             | -             |  |
| 特別盈餘公積                    | -             | -            | -             | -         | -        | -           | -             | -            | ( 2,152,563 ) | 2,152,563     | -             | -            | -               | -              | -       | -             | -             |  |
| 現金股利                      | -             | -            | -             | -         | -        | -           | -             | -            | -             | ( 1,254,460 ) | ( 1,254,460 ) | -            | -               | -              | ( 33 )  | ( 1,254,493 ) | -             |  |
| 股票股利                      | -             | 3,449,766    | -             | -         | -        | -           | -             | -            | -             | ( 3,449,766 ) | ( 3,449,766 ) | -            | -               | -              | -       | -             | -             |  |
| 九十九年上半年度合併總純益             | -             | -            | -             | -         | -        | -           | -             | -            | -             | 3,190,611     | 3,190,611     | -            | -               | -              | -       | 20            | 3,190,631     |  |
| 採權益法評價之股權投資產生之股東權益變動影響調整數 | -             | -            | -             | -         | -        | -           | -             | -            | -             | -             | -             | ( 4,080 )    | 24,272          | ( 1,081,627 )  | -       | -             | ( 1,061,435 ) |  |
| 子公司處分母公司股票視同庫藏股交易         | -             | -            | -             | ( 6 )     | -        | -           | ( 6 )         | -            | -             | -             | -             | -            | -               | -              | -       | ( 6 )         | -             |  |
| 子公司買回母公司股票視同庫藏股票          | -             | -            | -             | -         | -        | -           | -             | -            | -             | -             | -             | -            | -               | -              | ( 11 )  | -             | ( 11 )        |  |
| 九十九年六月三十日餘額               | \$ 62,723,012 | \$ 3,449,766 | \$ 12,352,244 | \$ 52,333 | \$ 2,936 | \$ 1,325    | \$ 12,408,838 | \$ 6,173,895 | \$ -          | \$ 9,266,069  | \$ 15,439,964 | \$ 3,927,660 | (\$ 97,436)     | (\$ 3,242,670) | (\$ 11) | \$ 1,325      | \$ 94,610,448 |  |

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

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：王榮周

經理人：劉茂賢

會計主管：曹有志

華南金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

|                       | 一〇〇年<br>上半年度  | 九十九年<br>上半年度  |
|-----------------------|---------------|---------------|
| 營業活動之現金流量             |               |               |
| 合併總純益                 | \$ 4,374,824  | \$ 3,190,631  |
| 調整項目：                 |               |               |
| 不影響現金流量之損益項目及其他調整項目   |               |               |
| 折舊費用                  | 447,781       | 481,478       |
| 攤銷費用                  | 123,292       | 103,346       |
| 呆帳費用                  | 1,740,784     | 2,476,935     |
| 提存各項保險責任準備            | 162,434       | 286,349       |
| 提存其他各項準備              | -             | 17,212        |
| 資產減損損失                | 24,995        | 10,623        |
| 備供出售金融資產減資退回股款利益      | ( 4,442)      | -             |
| 按權益法認列之股權投資（利益）損失     |               |               |
| —淨額                   | ( 2,858)      | 1,459         |
| 出售不動產投資利益             | ( 6,017)      | ( 45,433)     |
| 出售及報廢固定資產（利益）損失       | ( 66)         | 2,651         |
| 出售其他資產利益              | -             | ( 11,034)     |
| 遞延所得稅淨變動              | 117,492       | 407,702       |
| 未實現遞延貸項               | ( 32,133)     | 69            |
| 已實現遞延貸項               | ( 21,592)     | ( 146)        |
| 營業資產及負債之淨變動           |               |               |
| 公平價值變動列入損益之金融資產（增加）減少 | ( 5,612,148)  | 1,747,580     |
| 應收款項增加                | ( 17,219,945) | ( 828,448)    |
| 其他金融資產（增加）減少          | ( 200,143)    | 326,257       |
| 其他資產減少                | 5,791,790     | 11,423,848    |
| 公平價值變動列入損益之金融負債減少     | ( 9,212,614)  | ( 1,786,903)  |
| 應付款項增加（減少）            | 920,325       | ( 6,405,135)  |
| 應計退休金負債增加             | 31,950        | 137,756       |
| 其他金融負債增加              | 120,387       | 741,624       |
| 其他負債減少                | ( 4,182,366)  | ( 10,473,940) |
| 營業活動之淨現金流（出）入         | ( 22,638,270) | 1,804,481     |

（接次頁）

(承前頁)

|                    | 一<br>上 | ○<br>半             | ○<br>年 | 年<br>度 | 九<br>上 | 十<br>半              | 九<br>年 | 年<br>度 |
|--------------------|--------|--------------------|--------|--------|--------|---------------------|--------|--------|
| <b>投資活動之現金流量</b>   |        |                    |        |        |        |                     |        |        |
| 存放央行及拆借金融同業減少      | \$     | 7,181,314          |        |        | \$     | 34,947,648          |        |        |
| 附賣回票券及債券投資減少(增加)   |        | 1,625,135          |        |        | (      | 2,574,187)          |        |        |
| 貼現及放款增加            | (      | 42,163,707)        |        |        | (      | 60,366,500)         |        |        |
| 備供出售金融資產(增加)減少     | (      | 7,455,039)         |        |        |        | 14,146,396          |        |        |
| 持有至到期日金融資產到期兌償     |        | 399,644,473        |        |        |        | 319,537,608         |        |        |
| 持有至到期日金融資產增加       | (      | 367,060,301)       |        |        | (      | 290,478,071)        |        |        |
| 其他金融資產(增加)減少       | (      | 2,406,817)         |        |        |        | 136,764             |        |        |
| 不動產投資增加            | (      | 218,956)           |        |        | (      | 133,348)            |        |        |
| 處分不動產投資價款          |        | 137,024            |        |        |        | 241,912             |        |        |
| 購買固定資產             | (      | 264,897)           |        |        | (      | 263,735)            |        |        |
| 處分固定資產價款           |        | 368                |        |        |        | 388                 |        |        |
| 無形資產增加             | (      | 39,246)            |        |        | (      | 58,237)             |        |        |
| 購買非供營業用資產          | (      | 425)               |        |        | (      | 1,065)              |        |        |
| 處分其他資產價款           |        | 203,901            |        |        |        | 24,502              |        |        |
| 其他資產減少(增加)         |        | <u>1,482,001</u>   |        |        | (      | <u>1,015,291</u> )  |        |        |
| 投資活動之淨現金流(出)入      | (      | <u>9,335,172</u> ) |        |        |        | <u>14,144,784</u>   |        |        |
| <b>融資活動之現金流量</b>   |        |                    |        |        |        |                     |        |        |
| 央行及金融同業存款增加        |        | 42,890,398         |        |        |        | 5,992,842           |        |        |
| 應付商業本票(減少)增加       | (      | 1,958,172)         |        |        |        | 1,005,947           |        |        |
| 附買回票券及債券負債增加(減少)   |        | 2,224,866          |        |        | (      | 1,265,895)          |        |        |
| 存款及匯款減少            | (      | 7,534,354)         |        |        | (      | 24,624,879)         |        |        |
| 應付債券減少             | (      | 250,000)           |        |        |        | -                   |        |        |
| 其他借款增加(減少)         |        | 1,864,000          |        |        | (      | 1,000)              |        |        |
| 其他負債(減少)增加         | (      | 21,072)            |        |        |        | 333,731             |        |        |
| 發放現金股利             | (      | <u>215</u> )       |        |        | (      | <u>302</u> )        |        |        |
| 融資活動之淨現金流入(出)      |        | <u>37,215,451</u>  |        |        | (      | <u>18,559,556</u> ) |        |        |
| 匯率影響數              | (      | <u>69,420</u> )    |        |        |        | <u>20,473</u>       |        |        |
| 本期現金及約當現金增加(減少)數   |        | 5,172,589          |        |        | (      | 2,589,818)          |        |        |
| 期初現金及約當現金餘額        |        | <u>22,929,111</u>  |        |        |        | <u>22,612,227</u>   |        |        |
| 期末現金及約當現金餘額        | \$     | <u>28,101,700</u>  |        |        | \$     | <u>20,022,409</u>   |        |        |
| <b>現金流量資訊之補充揭露</b> |        |                    |        |        |        |                     |        |        |
| 支付利息               | \$     | <u>5,534,983</u>   |        |        | \$     | <u>4,921,399</u>    |        |        |
| 支付所得稅              | \$     | <u>449,444</u>     |        |        | \$     | <u>338,195</u>      |        |        |

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：王榮周

經理人：劉茂賢

會計主管：曹有志

華南金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國一〇〇及九十九年上半年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

華南金控於九十二年八月十五日以股份轉換方式將華南產物保險股份有限公司（華南產險）及永昌證券投資信託股份有限公司（永昌投信）納為華南金控百分之百持股之子公司。該股份轉換係分別以華南產險一點一七九四股及永昌投信零點三七三七六股換發華南金控股票一股。永昌投信並於九十二年七月更名為華南永昌證券投資信託股份有限公司（華南永昌投信）。

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

華南商業銀行係由八年設立之「株式會社華南銀行」於三十六年三月一日依照銀行法規定改組而成之商業銀行，經營之業務包括：銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

截至一〇〇年六月三十日止，華南商業銀行除於總行設有金融交易部、國際金融部及信託部外，並設有國內分行一百八十四家，國際金融業務分行一家，國外分行七家（洛杉磯、紐約、香港、新加坡、倫敦、胡志明市及中國深圳各一家）及國外代表辦事處一處（越南河內）。

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

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

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

華南商業銀行及華南票券為整合金控資源，發揮經營績效，強化銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，於九十七年二月二十五日分別經董事會（代行股東會職權）決議辦理合併，本合併案係採吸收合併方式進行，以華南商業銀行為合併後之存續公司，而以華南票券為消滅公司。合併基準日訂於九十七年五月二十三日，以現金一股 10 元購



買華南票券其餘在外流通股數。該項合併案業經行政院金融監督管理委員會於九十七年四月二十一日核准。

華南產險係於五十二年五月一日正式營業（奉財政部台財錢發字第 00610 號函核准設立），經營財產保險業務，承保項目主要包括汽車保險、火災保險、意外保險、責任保險及前述各項業務之再保險等。華南產險之總公司設於台北市，並於全省主要縣市設有七家分公司及二十八個通訊處，另於大陸設有深圳代表處。

華南永昌投信係於八十一年九月二十九日成立，並分別於九十一年十一月十一日及九十二年十一月七日設立台中分公司及高雄分公司，主要從事於發行受益憑證募集證券投資信託基金，並運用證券投資信託基金從事證券投資。另華南永昌投信經核准於九十年九月開始經營全權委託投資業務。

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

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

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

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

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

華南期貨股份有限公司（華南期貨）係依公司法、期貨交易法及其他有關法令規定於八十三年四月三十日設立，並於八十三年七月二十五日獲財政部證券暨期貨管理委員會核發許可證照。主要營業項目為經營期貨經紀與經理業務及期貨顧問事業。另於九十八年五月二十

日經金管會金管證七字第 0980025055 號函核准經營期貨經理事業並核發許可證照。截至一〇〇年六月三十日止，營業據點包括台北總公司及台中分公司，而高雄分公司已於九十六年底停業。

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

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

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

Hua Nan International Limited 係於八十九年二月二十九日成立於開曼群島，係由 Hua Nan Holdings Corp.百分之百持有之子公司，主要營業項目為顧問諮詢，主要營業風險為匯率風險。經其董事會代行股東會決議，業於九十九年十月十八日清算完畢。

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

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

除上列所述者外，本公司合併財務報表編製主體之公司名稱、性質及期末持有股權百分比請參閱附表七。

本公司一〇〇年及九十九年六月三十日之員工人數合計分別為 9,565 人及 9,542 人。

## 二、重要會計政策

本合併財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則、主管機關函令及一般公認會計原則編製。依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，對於應付再保險賠款與給付、應攤回再保賠款與給付、部分金融商品公平價值之估計、備抵呆帳、折舊及攤銷、資產減損、退休金、所得稅、未決訟案損失、保證責任準備、員工分紅及董監酬勞費用、保險賠款與給付（帳列保險業務淨收益）、各項營業準備金、壞帳損失準備、違約損失準備及買賣損失準備等之提列，必須使用合理估計之金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。重要會計政策彙總說明如下：

### （一）合併財務報表編製基礎

配合財務會計準則公報第七號「合併財務報表」修訂條文之規定，華南金控業已將全部子公司納入編製一〇〇及九十九年上半年度之合併財務報表，包括華南商業銀行、華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信、華南金創投、華南金管顧、華南金資產管理、華昱建設、華銀保代、華南期貨、華南投顧、Hua Nan Holdings Corp.、Hua Nan International Limited、Hua Nan Asset Management Corp.及 Hua Nan Securities (HK) Limited（以下合稱本公司）。於編製合併財務報表時，母子公司及子公司間之重大交易及餘額均予以銷除。

### （二）外幣交易事項及外幣財務報表之計算

外幣交易事項係以原幣金額列帳。外幣損益項目，華南商業銀行係按每月底台灣銀行公告之結帳匯率（台銀結帳匯率）折算，並結轉至新台幣損益帳。外幣資產及負債項目，除遠期外匯買賣合約外，係按資產負債表日台銀結帳匯率折算為新台幣。因折算產生之已實現及未實現兌換損益均列為當期兌換利益或損失。惟權益商品屬備供出售金融資產之兌換差額列為股東權益調整項目，以成本衡量者則按交易日之歷史匯率衡量。華南商業銀行國外分行之保留盈

餘按歷史匯率換算，因此產生之兌換差額列於股東權益項下之「累積換算調整數」。

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

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

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

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

外幣長期投資按權益法評價者，以被投資公司之外幣財務報表換算後所得之股東權益做為依據，兌換差額列入累積換算調整數，作為股東權益之調整項目。

### （三）資產與負債區分流動與非流動之標準

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

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

#### (四) 公平價值變動列入損益之金融商品

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

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

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

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

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

交易目的金融資產及金融負債之會計政策彙總說明如下：

##### 1. 開放式基金及貨幣市場工具

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

## 2. 營業證券

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

債券之公平價值係指櫃買中心所發布之最後交易日百元參考價，債券出售時成本係以加權平均法計算。

營業證券期末按公平價值評價所產生之未實現損益帳列營業證券評價利益或損失。

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

## 3. 期貨交易保證金－自有資金

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

## 4. 選擇權

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

## 5. 可轉換公司債資產交換交易

可轉換公司債資產交換係華南永昌證券將可轉換公司債拆解成普通公司債價值與選擇權價值並分別售予不同需求之投資人，債券所有權移轉時，按處分一般債券方式入帳，表達於資產負債表中，利率交換部分依資產交換 IRS（Interest Rate Swap）合約價值於評價日或資產負債表日依公平價值加以衡量，列於衍生性金融商品損益－櫃檯（評價損益－資產交換 IRS

合約價值)項下，提前解約則將收支差額列為利息支出。其利息的支付以雙方互抵後的淨額支付。選擇權部分依可轉換公司債資產交換選擇權於評價日或資產負債表日依公平價值加以衡量，列為衍生性金融商品損益—櫃檯(評價損益—資產交換選擇權)項下，履約與提前解約時列為衍生性金融商品損益—櫃檯(履約損益—資產交換選擇權)與其他營業支出項下。

#### 6. 認購權證及營業證券—避險

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

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

#### 7. 應付借券—避險及應付借券—非避險

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

#### 8. 利率交換

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

#### (五) 備供出售金融資產

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

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

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

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

#### (六) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法（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。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

#### (七) 避險會計

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



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

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

#### (八) 以成本衡量之金融資產

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

#### (九) 無活絡市場之債券投資

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

#### (十) 催收款項

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

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

#### (十一) 備抵呆帳及保證責任準備

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

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

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

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

辦理續借、展延、及協議清償之紓困戶。

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

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以該放款及應收款項原始有效利

率折現值之間的差額。放款及應收款項之帳面金額係藉由備抵呆帳調減。

參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，華南商業銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

按上述呆帳處理辦法之規定，於一〇〇年一月一日前應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。自一〇〇年一月一日起，就前述不良授信資產之提列標準尚需加計正常授信債權餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之零點五，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準，並自一〇〇年一月一日起三年內分年提足。

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

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

## (十二) 證券融資及融券

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

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

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

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

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

#### (十三) 附條件交易之票券及債券投資／負債

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

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

#### (十四) 受託買賣借項及貸項

受託買賣證券交易之相關科目，依照證券商財務報告編製準則之規定，列為受託買賣借項（含銀行存款－交割款項、應收代買證券價款、交割代價、信用交易、應收交割帳款）及受託買賣貸項（含

應付託售證券價款、交割代價、信用交易及應付交割帳款)，並以借貸項沖抵後之淨額列示。

#### (十五) 資產減損

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

#### (十六) 採權益法之股權投資

採權益法之股權投資視本公司對被投資公司具有重大影響力而採用權益法評價。

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

出售採權益法之股權投資時，採加權平均法計算成本。

#### (十七) 固定資產及不動產投資

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

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

固定資產原取得成本部分係以直線法按估計使用年限提列折舊，房屋及建築物，五年至五十年；電腦及機械設備，三年至十年；交通及運輸設備，三年至八年；其他設備，三年至十五年；租賃資產改良則按二年或租約期限孰短提列折舊；經重估者，其重估增值部分以直線法就重估日起之剩餘使用年限提列折舊。耐用年限屆滿後仍繼續使用之固定資產，則估計其尚可使用年數續提折舊。

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

辦理土地重估而依法提列之增值稅準備，帳列其他負債。

#### (十八) 無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎，採直線法依其耐用年限分期攤銷。電腦軟體成本及商標權等主要按三至五年，以直線法攤銷。

#### (十九) 商 譽

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

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

#### (二十) 承受擔保品

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

#### (二一) 代收權證履約款及代收承銷股款

華南永昌證券受託辦理權證履約及有價證券申購，代收之款項帳列其他資產－代收權證履約款（或代收承銷股款）及其他負債－代收權證履約款（或代收承銷股款）。

#### (二二) 代收現金股利款

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

#### (二三) 違約損失準備

違約損失準備係依照「證券商管理規則」之規定，按月就受託買賣有價證券成交值萬分之零點二八提列，惟其累積達二億元時，得免繼續提列。該項準備除彌補受託買賣有價證券違約所發生之損失或經證期局核准者外，不得使用之。金管會於一〇〇年一月十一日發布施行之金管證券字第 0990073857 號令規定，刪除「證券商管理規則」應提列違約損失準備及買賣損失準備之規定，並分別於一〇〇年一月十三日發布之金管證券字第 09900738571 號令及一〇〇年三月二十三日發布之金管銀法字第 10010000440 號令規定，截至九十九年十二月三十一日止已提列之違約損失準備及買賣損失準備金額，應轉列特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損或特別盈餘公

積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。

#### (二四) 買賣損失準備

買賣損失準備係依照「證券商管理規則」及「期貨商管理規則」之規定，就證券商及期貨商經營自行買賣業務者當利益超過損失時，按月就超過部分提列百分之十，惟其累積分別達二億元時，得免繼續提列。該項準備除彌補買賣之損失超過利益之差額外，不得使用之。金管會於一〇〇年一月十一日發布施行之金管證券字第 0990073857 號令及金管期字第 1000000289 號令規定，刪除「證券商管理規則」及「期貨商管理規則」應提列違約損失準備及買賣損失準備之規定，並分別於一〇〇年一月十三日發布施行之金管證券字第 09900738571 號令及金管證期字第 10000002891 號令，暨一〇〇年三月二十三日發布施行之金管銀法字第 10010000440 號令規定，截至九十九年十二月三十一日止已提列之違約損失準備及買賣損失準備金額，應轉列特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。

#### (二五) 各項責任準備

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

##### 1. 未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

##### 2. 賠款準備

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



### 3. 特別準備

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

#### (1) 重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

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

重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

#### (2) 危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分應予收回處理。

#### 4. 保費不足準備

各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

#### (二六) 負債適足性測試

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

#### (二七) 營業損失準備

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

#### (二八) 退休金

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

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

確定給付退休辦法發生縮減或清償時，將縮減或清償損益列入當期之淨退休金成本。

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

#### (二十九) 所得稅

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

以前年度所得稅調整，包含於當年度所得稅。

華南金控採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係依會計研究發展基金會九十二年十月三日(92)基秘字第二四〇號函之規定，將當期所得稅以合理有系統且一致之方法分攤予各參與合併申報之個別公司，相關之撥補或撥付金額於估列所得稅時，於各該公司以應收或應付科目列帳。

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

#### (三十) 收入及支出之認列

收入於獲利過程大部分已完成，且已實現或可實現時認列。

華南商業銀行自一〇〇年一月一日起，取得放款及應收款時所發生之交易成本及因產生或取得該放款及應收款所額外收取之手續費作為放款及應收款之帳面價值調整，並據以調整有效利率。

貼現及放款利息收入係按權責發生基礎並自一〇〇年一月一日起採利息法認列。逾期債權經評估很可能無法依約清償或支付者，其借款本金及應收利息即轉列催收款項，對內並停止計提應收利息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依財政部規定自開始記帳日起，列為遞延收益，俟收現時始予認列收入。

手續費收入係於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

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

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

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

核能保險之未滿期保費準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

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

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

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

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

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

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

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

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

住宅地震保險之賠款準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之賠款準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

### （三一）承受殘餘物及代位求償權

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

### （三二）或有損失

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

### （三三）會計科目重分類

為配合一〇〇年上半年度合併財務報表之表達，業將九十九年上半年度合併財務報表部分科目重分類。

## 三、會計變動之理由及其影響

- （一）本公司自一〇〇年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定。主要之修訂包括：
1. 修訂保險相關合約之會計準則適用規範；
  2. 將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；
  3. 增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範。

(二) 本公司自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對本公司部門別資訊之報導方式產生改變，本公司亦配合重編九十九年上半年度之部門資訊。

(三) 華南產險自一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」及九十八年十二月三十日金管保財字第 09802506492 號修正之保險業財務報告編製準則，部分科目餘額已做適當調整及重分類。

#### 四、現金及約當現金

|        | 一〇〇年<br>六月三十日        | 九十九年<br>六月三十日        |
|--------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金   | \$ 9,866,630         | \$ 9,658,640         |
| 銀行存款   | 5,507,171            | 3,480,151            |
| 存放銀行同業 | 7,189,188            | 1,288,866            |
| 待交換票據  | 5,507,737            | 5,429,536            |
| 約當現金   | 30,974               | 165,216              |
|        | <u>\$ 28,101,700</u> | <u>\$ 20,022,409</u> |

#### 五、存放央行及拆借金融同業

|             | 一〇〇年<br>六月三十日        | 九十九年<br>六月三十日         |
|-------------|----------------------|-----------------------|
| 拆放銀行同業      | \$ 32,698,457        | \$ 70,613,357         |
| 存款準備金—甲戶    | 20,033,368           | 10,112,929            |
| 存款準備金—乙戶    | 42,565,136           | 40,632,156            |
| 存款準備金—外幣存款戶 | 235,019              | 207,946               |
| 轉存央行存款      | 170,818              | 89,332                |
| 央行跨行清算基金    | 2,531,700            | 2,000,602             |
|             | <u>\$ 98,234,498</u> | <u>\$ 123,656,322</u> |

存款準備金乙戶係依規定就每月應提存法定準備金之各項存款，按當期之日平均餘額，依法定準備率計提，並按央行之利率計息，除

符合規定情況外，不得動用；存款準備金甲戶及外幣存款戶不計息，得隨時存取。

六、公平價值變動列入損益之金融商品

|                        | 一〇〇年<br>六月三十日        | 九十九年<br>六月三十日        |
|------------------------|----------------------|----------------------|
| <u>金融資產</u>            |                      |                      |
| 交易目的之金融資產              |                      |                      |
| 票券投資                   | \$ 14,046,419        | \$ 12,791,965        |
| 營業證券—自營                | 2,515,749            | 1,973,618            |
| 利率交換                   | 1,022,550            | 1,123,772            |
| 金融債券                   | 970,715              | 2,247,828            |
| 選擇權                    | 940,073              | 1,418,190            |
| 營業證券—避險                | 381,932              | 128,646              |
| 公司債                    | 268,936              | 458,867              |
| 營業證券—承銷                | 259,180              | 535,906              |
| 換匯                     | 239,565              | 375,292              |
| 受益憑證                   | 202,963              | 213,460              |
| 上市（櫃）股票                | 118,680              | 291,281              |
| 遠期外匯                   | 88,420               | 171,945              |
| 政府公債                   | 33,071               | 34,902               |
| 期貨交易保證金—自有資金           | 32,674               | 44,260               |
| 換匯換利                   | 10,108               | 121,612              |
| 其他                     | 999                  | 5,245                |
|                        | <u>21,132,034</u>    | <u>21,936,789</u>    |
| 指定以公平價值變動列入損益之<br>金融資產 |                      |                      |
| 金融債券                   | 7,725,803            | 3,892,279            |
| 公司債                    | 5,710,015            | 2,933,150            |
| 政府公債                   | 477,422              | -                    |
|                        | <u>13,913,240</u>    | <u>6,825,429</u>     |
|                        | <u>\$ 35,045,274</u> | <u>\$ 28,762,218</u> |
| <u>金融負債</u>            |                      |                      |
| 交易目的之金融負債              |                      |                      |
| 發行認購權證負債               | \$ 3,206,700         | \$ 2,046,600         |
| 發行認購權證再買回              | ( 3,101,443 )        | ( 2,025,981 )        |
| 選擇權                    | 937,329              | 1,408,512            |
| 換匯                     | 552,970              | 197,028              |
| 利率交換                   | 504,022              | 433,896              |
| 換匯換利                   | 196,463              | 11,493               |
| 應付借券—避險                | 62,077               | -                    |

（接次頁）

(承前頁)

|                | 一〇〇年<br>六月三十日        | 九十九年<br>六月三十日        |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 應付借券—非避險       | \$ 13,120            | \$ -                 |
| 賣出選擇權          | 4,048                | 2,669                |
| 其他             | <u>71,771</u>        | <u>168,081</u>       |
|                | <u>2,447,057</u>     | <u>2,242,298</u>     |
| 指定以公平價值變動列入損益之 |                      |                      |
| 金融負債           |                      |                      |
| 金融債券           | 26,103,695           | 38,236,349           |
| 其他             | <u>1,508</u>         | <u>2,292</u>         |
|                | <u>26,105,203</u>    | <u>38,238,641</u>    |
|                | <u>\$ 28,552,260</u> | <u>\$ 40,480,939</u> |

截至一〇〇年及九十九年六月三十日止，上列票券及債券投資中提供作為附買回條件交易之債券面額分別為 709,300 仟元及 559,300 仟元，票券面額分別為 11,661,800 仟元及 9,143,300 仟元。

於一〇〇年及九十九年六月三十日，尚未到期之衍生性商品合約金額如下：

|         | 合 約 金 額<br>一〇〇年<br>六月三十日 | 金 額<br>九十九年<br>六月三十日 |
|---------|--------------------------|----------------------|
| 利率交換    | \$ 57,049,333            | \$ 72,269,134        |
| 選擇權     | 84,285,762               | 81,885,791           |
| 期貨      | 666,381                  | 47,983               |
| 遠期外匯    | 117,334,783              | 75,028,367           |
| 資產交換    | 1,238,400                | 418,717              |
| 換匯及換匯換利 | 9,820,800                | 4,290,417            |

一〇〇及九十九年上半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 3,692,633 仟元及 3,958,144 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 4,209,390 仟元及 3,512,372 仟元。

一〇〇年及九十九年六月三十日公平價值變動列入損益金融資產之質押情形請參閱附註十七。



七、應收款項－淨額

|                 | 一〇〇年<br>六月三十日        | 九十九年<br>六月三十日        |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| 應收承購帳款－無追索權     | \$ 23,638,556        | \$ 6,254,266         |
| 應收證券融資款         | 12,130,583           | 10,112,829           |
| 應收承兌票款          | 7,376,616            | 7,987,841            |
| 應收保盛豐案買回款（附註三五） | 7,349,134            | 7,838,673            |
| 應收帳款            | 5,107,470            | 4,475,660            |
| 應收利息            | 3,298,352            | 3,015,459            |
| 應收退稅款           | 2,980,107            | 3,493,144            |
| 再保險準備資產         | 2,372,131            | 2,150,141            |
| 買入應收債權          | 1,037,392            | 1,418,106            |
| 應收保費            | 622,955              | 551,965              |
| 應攤回再保賠款與給付      | 309,272              | 209,764              |
| 應收再保往來及業務款項     | 63,829               | 80,555               |
| 其他              | <u>3,987,558</u>     | <u>4,153,720</u>     |
|                 | 70,273,955           | 51,742,123           |
| 備抵呆帳            | ( <u>5,500,824</u> ) | ( <u>2,793,459</u> ) |
|                 | <u>\$ 64,773,131</u> | <u>\$ 48,948,664</u> |

應收款項之備抵呆帳明細及變動情形如下：

|      | 一〇〇年<br>上半年度        | 九十九年<br>上半年度        |
|------|---------------------|---------------------|
| 期初餘額 | \$ 5,646,503        | \$ 1,920,461        |
| 本期提列 | 26,264              | 12,495              |
| 轉銷呆帳 | ( 108,858 )         | ( 406 )             |
| 重分類  | ( 53,830 )          | 876,648             |
| 匯差   | ( <u>9,255</u> )    | ( <u>15,739</u> )   |
| 期末餘額 | <u>\$ 5,500,824</u> | <u>\$ 2,793,459</u> |

本公司一〇〇年六月三十日依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定，應收款之備抵呆帳評估如下：

| 項           | 目      | 應收款總額        | 備抵呆帳金額       |
|-------------|--------|--------------|--------------|
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | \$ 9,453,195 | \$ 5,213,219 |
|             | 組合評估減損 | 23,328       | 23,089       |
| 無個別減損客觀證據者  | 組合評估減損 | 207,016,429  | 8,432        |

## 八、貼現及放款－淨額

|             | 一〇〇年<br>六月三十日           | 九十九年<br>六月三十日           |
|-------------|-------------------------|-------------------------|
| 短期放款及透支     | \$ 290,221,005          | \$ 254,880,460          |
| 短期擔保放款及擔保透支 | 139,922,716             | 124,244,711             |
| 中期放款        | 194,111,350             | 193,071,397             |
| 中期擔保放款      | 121,165,463             | 110,774,592             |
| 長期放款        | 19,781,541              | 18,790,743              |
| 長期擔保放款      | 513,472,545             | 447,994,596             |
| 貼現及進出口押匯    | 11,168,215              | 10,828,263              |
| 催收款         | 6,795,409               | 13,880,469              |
| 應收帳款融資      | 436,002                 | 328,430                 |
|             | <u>1,297,074,246</u>    | <u>1,174,793,661</u>    |
| 備抵呆帳        | ( 10,608,465)           | ( 11,997,530)           |
| 貼現及放款折溢價調整  | 112,482                 | -                       |
|             | <u>\$ 1,286,578,263</u> | <u>\$ 1,162,796,131</u> |

華南商業銀行一〇〇及九十九年上半年度依規定對內停止計息之利息收入分別約為 133,764 仟元及 267,307 仟元。

華南商業銀行於一〇〇及九十九年上半年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

一〇〇及九十九年上半年度貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形如下：

|      | 一〇〇年<br>上半年度        |                     |                      | 九十九年<br>上半年度        |                     |                      |
|------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
|      | 特定債權無法<br>收回之風險     | 全體債權組合<br>之潛在風險     | 合計                   | 特定債權無法<br>收回之風險     | 全體債權組合<br>之潛在風險     | 合計                   |
| 期初餘額 | \$ 6,550,047        | \$ 4,255,486        | \$ 10,805,533        | \$ 7,699,191        | \$ 4,618,699        | \$ 12,317,890        |
| 本期提列 | 325,919             | 1,291,357           | 1,617,276            | 2,224,395           | 198,199             | 2,422,594            |
| 轉銷呆帳 | ( 1,624,354)        | -                   | ( 1,624,354)         | ( 2,580,759)        | -                   | ( 2,580,759)         |
| 重分類  | -                   | ( 172,743)          | ( 172,743)           | -                   | ( 155,627)          | ( 155,627)           |
| 匯差   | ( 3,302)            | ( 13,945)           | ( 17,247)            | 674                 | ( 7,242)            | ( 6,568)             |
| 期末餘額 | <u>\$ 5,248,310</u> | <u>\$ 5,360,155</u> | <u>\$ 10,608,465</u> | <u>\$ 7,343,501</u> | <u>\$ 4,654,029</u> | <u>\$ 11,997,530</u> |

本公司一〇〇年六月三十日依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定，放款之備抵呆帳評估如下：

| 項           | 目      | 放款總額          | 備抵呆帳金額       |
|-------------|--------|---------------|--------------|
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | \$ 15,442,792 | \$ 2,752,514 |
|             | 組合評估減損 | 6,650,985     | 2,556,313    |
| 無個別減損客觀證據者  | 組合評估減損 | 1,311,242,736 | 4,699,560    |

九、備供出售金融資產－淨額

|          | 一〇〇年<br>六月三十日        | 九十九年<br>六月三十日        |
|----------|----------------------|----------------------|
| 金融債券     | \$ 29,094,538        | \$ 28,743,106        |
| 政府公債及國庫券 | 22,431,509           | 10,071,272           |
| 上市（櫃）股票  | 12,611,741           | 7,290,897            |
| 公司債      | 7,256,490            | 11,311,454           |
| 受益憑證     | 1,818,650            | 1,400,544            |
| 買入定期存單   | 144,000              | -                    |
|          | <u>\$ 73,356,928</u> | <u>\$ 58,817,273</u> |

一〇〇年及九十九年六月三十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 6,429,900 仟元及 5,877,300 仟元。

一〇〇年及九十九年六月三十日備供出售金融資產之質押情形請參閱附註十七。

十、持有至到期日金融資產－淨額

|           | 一〇〇年<br>六月三十日         | 九十九年<br>六月三十日         |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 買入定期存單    | \$ 263,515,000        | \$ 290,500,000        |
| 政府公債及國庫券  | 3,701,152             | 725,922               |
| 金融債券      | 3,175,894             | 2,541,609             |
| 公司債       | 1,892,859             | 982,906               |
| 減：抵繳存出保證金 | ( 300,532 )           | ( 300,627 )           |
|           | <u>\$ 271,984,373</u> | <u>\$ 294,449,810</u> |

一〇〇年六月三十日上列持有至到期日金融資產中提供作為附買回條件交易之債券及票券面額分別為 206,000 仟元及 2,688,000 仟元。

一〇〇年及九十九年六月三十日持有至到期日金融資產之質押情形請參閱附註十七。

十一、採權益法之股權投資

|              | 一〇〇年六月三十日<br>金額 持股 %   | 九十九年六月三十日<br>金額 持股 %   |
|--------------|------------------------|------------------------|
| 股票           |                        |                        |
| 未上市及上櫃公司     |                        |                        |
| 中華建築經理股份有限公司 | <u>\$ 91,456</u> 30.00 | <u>\$ 88,693</u> 30.00 |

一〇〇及九十九年上半年度按權益法分別認列投資利益 2,858 仟元及損失 1,459 仟元，係依被投資公司同期間之財務報表認列。

## 十二、其他金融資產－淨額

|            | 一〇〇年<br>六月三十日       | 九十九年<br>六月三十日       |
|------------|---------------------|---------------------|
| 以成本衡量之金融資產 |                     |                     |
| 未上市及上櫃公司股票 | \$ 5,067,499        | \$ 5,097,224        |
| 興櫃股票       | <u>545,467</u>      | <u>402,278</u>      |
|            | <u>5,612,966</u>    | <u>5,499,502</u>    |
| 非放款轉列之催收款項 |                     |                     |
| 其他催收款項     | 435,327             | 527,524             |
| 減：備抵呆帳     | ( <u>147,148</u> )  | ( <u>200,800</u> )  |
| 其他催收款項－淨額  | <u>288,179</u>      | <u>326,724</u>      |
| 無活絡市場之債券投資 | 8,578,399           | 3,166,673           |
| 客戶保證金專戶    | 705,384             | 736,621             |
| 借券保證金      | 87,981              | -                   |
| 借券擔保價款     | 63,881              | -                   |
| 買入匯款       | 41,797              | 48,222              |
| 短期墊款       | 3,450               | 3,002               |
| 避險之衍生性金融資產 | <u>687</u>          | <u>769</u>          |
|            | <u>\$15,382,724</u> | <u>\$ 9,781,513</u> |

上述股票投資因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

華南金創投一〇〇年上半年度以成本衡量之金融資產中，因被投資公司辦理解散清算而認列 19,810 仟元之減損損失；九十九年上半年度以成本衡量之金融資產中因被投資公司辦理減資或評估可回收金額低於帳面價值者，計認列減損損失 9,100 仟元。

一〇〇年六月三十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 3,119,900 仟元。

## 十三、不動產投資－淨額

|      | 一〇〇年<br>六月三十日 | 九十九年<br>六月三十日 |
|------|---------------|---------------|
| 不動產  |               |               |
| 土地成本 | \$168,848     | \$154,868     |
| 房屋成本 | 167,357       | 215,766       |

(接次頁)

(承前頁)

|         | 一〇〇年<br>六月三十日    | 九十九年<br>六月三十日    |
|---------|------------------|------------------|
| 土地重估增值  | \$ 41,228        | \$ 41,228        |
| 房屋重估增值  | <u>2,663</u>     | <u>2,663</u>     |
| 成本及重估增值 | 380,096          | 414,525          |
| 加：預付房地款 | 62,315           | 154,352          |
| 減：累計折舊  | ( 14,037)        | ( 14,297)        |
| 遞延貸項    | ( 9,243)         | ( 9,593)         |
| 累計減損    | ( <u>2,070</u> ) | ( <u>2,070</u> ) |
|         | <u>\$417,061</u> | <u>\$542,917</u> |

上述不動產投資歷年來曾辦理資產重估，截至一〇〇年及九十九年六月三十日止，重估增值總額皆為 43,891 仟元，土地增值稅準備分別為 14,417 仟元及 16,144 仟元（帳列其他負債）。

華南金資產於九十九年上半年度因不動產投資之評估可回收金額小於帳面價值，認列減損損失 1,125 仟元。華南金資產係採用委外鑑價報告或市場上可取得之不動產公開成交價格作為此類不動產投資之可回收金額。

#### 十四、固定資產－淨額

|            | 一〇〇年<br>六月三十日     | 九十九年<br>六月三十日     |
|------------|-------------------|-------------------|
| 土 地        |                   |                   |
| 成 本        | \$ 6,814,216      | \$ 6,357,886      |
| 重估增值       | <u>10,354,976</u> | <u>8,532,998</u>  |
|            | <u>17,169,192</u> | <u>14,890,884</u> |
| 房屋及建築物     |                   |                   |
| 成 本        | 13,529,283        | 13,470,541        |
| 重估增值       | <u>38,936</u>     | <u>38,935</u>     |
|            | <u>13,568,219</u> | <u>13,509,476</u> |
| 電腦及機械設備    | 6,091,516         | 6,052,083         |
| 交通及運輸設備    | 956,074           | 967,584           |
| 其他設備       | 2,245,135         | 2,200,765         |
| 租賃資產改良     | 316,629           | 331,808           |
| 預付設備款及未完工程 | <u>1,328,088</u>  | <u>1,191,539</u>  |
|            | <u>41,674,853</u> | <u>39,144,139</u> |

(接次頁)

(承前頁)

|         | 一〇〇年<br>六月三十日        | 九十九年<br>六月三十日        |
|---------|----------------------|----------------------|
| 減：累計折舊  |                      |                      |
| 房屋及建築物  | \$ 5,164,549         | \$ 4,851,376         |
| 電腦及機械設備 | 5,207,462            | 4,978,475            |
| 交通及運輸設備 | 837,279              | 832,067              |
| 其他設備    | 1,960,933            | 1,877,291            |
| 租賃資產改良  | <u>182,601</u>       | <u>181,444</u>       |
|         | <u>13,352,824</u>    | <u>12,720,653</u>    |
| 減：遞延貸項  | <u>2,076</u>         | <u>2,076</u>         |
|         | <u>\$ 28,319,953</u> | <u>\$ 26,421,410</u> |

(一) 華南商業銀行及華南產險歷年來曾多次辦理房屋及建築物或土地重估價。截至一〇〇年及九十九年六月三十日止，土地暨房屋及建築物重估增值總額（包括固定資產及非供營業用資產）分別為15,202,467仟元及15,211,911仟元，土地增值稅準備分別為4,801,327仟元及4,799,600仟元（帳列其他負債），重估增值淨額列為未實現重估增值。

(二) 一〇〇年及九十九年六月三十日之固定資產中，計有土地均為959,730仟元，暨房屋及建築物分別為370,178仟元及382,395仟元，已抵押予金融機構做為抵押借款之擔保，請參閱附註十七。

(三) 一〇〇及九十九年上半年度不影響現金流量之折舊費用計有：

|                                    | 一〇〇年上半年度         | 九十九年上半年度         |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| 固定資產及非供營業用資產<br>之提列帳列「折舊費用」        | \$435,514        | \$469,424        |
| 非供營業用資產之提列帳列<br>「其他非利息淨損益」         | 10,558           | 10,373           |
| 固定資產之提列帳列「其他業<br>務及管理費用－員工訓練<br>費」 | 1,534            | 1,534            |
| 不動產投資之提列帳列「不動<br>產投資損益」            | <u>175</u>       | <u>147</u>       |
|                                    | <u>\$447,781</u> | <u>\$481,478</u> |

## 十五、無形資產－淨額

|      | 一〇〇年<br>六月三十日    | 九十九年<br>六月三十日    |
|------|------------------|------------------|
| 電腦軟體 | \$509,108        | \$477,320        |
| 商譽   | 40,662           | 40,662           |
| 其他   | <u>2,142</u>     | <u>2,777</u>     |
|      | <u>\$551,912</u> | <u>\$520,759</u> |

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

一〇〇及九十九年上半年度商譽之變動情形如下：

|        | 一〇〇年<br>認列商譽<br>總額 | 〇年<br>本期減損  | 上<br>累計攤銷<br>及減損  | 半<br>期<br>末<br>餘<br>額 |
|--------|--------------------|-------------|-------------------|-----------------------|
| 營業受讓商譽 | <u>\$ 502,275</u>  | <u>\$ -</u> | <u>\$ 461,613</u> | <u>\$ 40,662</u>      |

|        | 九十九年<br>認列商譽<br>總額 | 〇年<br>本期減損    | 上<br>累計攤銷<br>及減損  | 半<br>期<br>末<br>餘<br>額 |
|--------|--------------------|---------------|-------------------|-----------------------|
| 營業受讓商譽 | <u>\$ 502,275</u>  | <u>\$ 403</u> | <u>\$ 461,613</u> | <u>\$ 40,662</u>      |

華南永昌證券於九十九年上半年度因板橋分公司結束營運，故產生商譽減損損失 403 仟元。

## 十六、其他資產－淨額

|                  | 一〇〇年<br>六月三十日 | 九十九年<br>六月三十日 |
|------------------|---------------|---------------|
| 非供營業用資產－淨額       | \$ 6,437,438  | \$ 8,408,227  |
| 營業保證金及交割結算基金     | 1,232,426     | 1,266,432     |
| 遞延所得稅資產－淨額（附註三一） | 757,539       | 622,398       |
| 存出保證金            | 610,022       | 625,952       |
| 暫付及待結轉帳款         | 364,803       | 78,388        |

（接次頁）

(承前頁)

|          | 一〇〇年<br>六月三十日        | 九十九年<br>六月三十日        |
|----------|----------------------|----------------------|
| 預付款項     | \$ 347,336           | \$ 519,331           |
| 受託買賣借項   | 292,675              | -                    |
| 承受擔保品－淨額 | 243,292              | 250,280              |
| 受限制資產    | 237,500              | 199,700              |
| 其他       | <u>51,371</u>        | <u>49,827</u>        |
|          | <u>\$ 10,574,402</u> | <u>\$ 12,020,535</u> |

非供營業用資產明細如下：

|           | 一〇〇年<br>六月三十日       | 九十九年<br>六月三十日       |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 土地        |                     |                     |
| 成本        | \$ 957,798          | \$ 1,160,443        |
| 重估增值      | <u>4,790,503</u>    | <u>6,612,481</u>    |
|           | <u>5,748,301</u>    | <u>7,772,924</u>    |
| 房屋及建築物    |                     |                     |
| 成本        | 1,158,634           | 1,081,875           |
| 重估增值      | <u>18,052</u>       | <u>18,052</u>       |
|           | <u>1,176,686</u>    | <u>1,099,927</u>    |
| 成本及重估增值合計 | 6,924,987           | 8,872,851           |
| 減：累計折舊    | ( 419,886)          | ( 392,447)          |
| 累計減損      | ( 19,975)           | ( 26,908)           |
| 遞延貸項      | <u>( 66,928)</u>    | <u>( 64,359)</u>    |
|           | 6,418,198           | 8,389,137           |
| 其他        | <u>19,240</u>       | <u>19,090</u>       |
|           | <u>\$ 6,437,438</u> | <u>\$ 8,408,227</u> |

- (一) 非供營業用資產中，房屋及建築物暨部分土地係供出租。
- (二) 華南商業銀行於九十九年上半年度所發生之減損迴轉利益 5,834 仟元，係因華南商業銀行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。
- (三) 華南金資產管理於一〇〇及九十九年上半年度因部分非供營業用資產及承受擔保品之評估可回收金額小於帳面價值，分別認列減損損失 6,249 仟元及 5,829 仟元。華南金資產管理係採用委外鑑價報告或市場上可取得之不動產公開成交價格作為此類非供營業用資產及承



受擔保品之可回收金額。華南金資產管理另因出售部分業已提列減損之承受擔保品於一〇〇年上半年度認列 1,064 仟元之資產減損迴轉利益。

(四) 截至一〇〇年及九十九年六月三十日止，上列非供營業用資產之累計減損金額分別為 19,975 仟元及 26,908 仟元。

(五) 一〇〇年及九十九年六月三十日其他資產之質押情形請參閱附註十七。

#### 十七、質押之資產

|                        | 一〇〇年<br>六月三十日 | 九十九年<br>六月三十日 |
|------------------------|---------------|---------------|
| 交易目的金融資產－政府債券          | \$ 33,071     | \$ 34,902     |
| 備供出售金融資產－債券投資<br>一面額   | 1,010,880     | 3,060,837     |
| 持有至到期日金融資產－債券<br>投資一面額 | 625,400       | -             |
| 持有至到期日金融資產－買入<br>定期存單  | 11,000,000    | 11,000,000    |
| 其他資產－營業保證金及交割<br>結算基金  | 1,232,426     | 1,266,432     |
| 其他資產－存出保證金             | 300,532       | 300,627       |
| 其他資產－受限制資產             | 237,500       | 199,700       |
| 固定資產－土地                | 959,730       | 959,730       |
| 其他資產－土地                | 156,105       | 156,105       |
| 固定資產－房屋及建築－淨額          | 370,178       | 382,395       |
| 其他資產－房屋及建築－淨額          | 32,975        | 34,054        |
| 其他                     | 397,700       | -             |

#### 十八、央行及金融同業存款

|         | 一〇〇年<br>六月三十日        | 九十九年<br>六月三十日        |
|---------|----------------------|----------------------|
| 銀行同業拆放  | \$ 73,356,764        | \$ 33,605,398        |
| 透支銀行同業  | 6,272,390            | 7,088,675            |
| 銀行同業存款  | 467,442              | 403,161              |
| 央行存款    | 89,876               | 107,323              |
| 中華郵政轉存款 | 6,342,148            | 13,409,599           |
|         | <u>\$ 86,528,620</u> | <u>\$ 54,614,156</u> |

## 十九、應付商業本票－淨額

### (一) 商業本票

| 保 證 或 承 兌 機 構 | 一 ○ ○ 年<br>六 月 三 十 日 | 九 十 九 年<br>六 月 三 十 日 |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 萬通票券金融股份有限公司  | \$ 1,460,000         | \$ 914,000           |
| 國際票券金融股份有限公司  | 1,000,000            | 810,000              |
| 聯邦商業銀行股份有限公司  | 750,000              | -                    |
| 兆豐票券金融股份有限公司  | 292,000              | 1,315,000            |
| 台新票券金融股份有限公司  | 200,000              | 1,060,000            |
| 大中票券金融股份有限公司  | 200,000              | -                    |
| 中華票券金融股份有限公司  | 46,000               | 720,000              |
| 陽信商業銀行股份有限公司  | -                    | 400,000              |
| 減：應付商業本票折價    | ( <u>1,505</u> )     | ( <u>1,155</u> )     |
|               | <u>\$ 3,946,495</u>  | <u>\$ 5,217,845</u>  |

(二) 一〇〇年及九十九年六月三十日應付商業本票年利率分別為 0.63%  
~0.82% 及 0.20%~0.51%。

(三) 有關上述應付商業本票之擔保品，請參閱附註十七。

## 二十、附買回票券及債券負債

截至一〇〇年及九十九年六月三十日，附買回票券及債券負債分別為 25,911,288 仟元及 21,680,981 仟元，利率分別為 0.28%~0.88% 及 0.13%~0.44%。

### 二一、應付款項

|         | 一 ○ ○ 年<br>六 月 三 十 日 | 九 十 九 年<br>六 月 三 十 日 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 承兌匯票    | \$ 7,592,464         | \$ 8,245,904         |
| 代收票據款   | 6,247,278            | 5,494,800            |
| 應付待交換票據 | 5,504,669            | 5,429,536            |
| 應付承購帳款  | 4,539,379            | 1,885,308            |
| 應付股息及紅利 | 2,744,538            | 1,938,258            |
| 應付帳款    | 2,596,638            | 1,642,548            |
| 應付利息    | 2,323,743            | 2,305,441            |
| 應付費用    | 1,907,461            | 1,665,527            |
| 應付稅款    | 1,124,534            | 800,495              |
| 應付代收款   | 988,961              | 1,319,070            |
| 期貨交易人權益 | 838,842              | 828,135              |

(接次頁)

(承前頁)

|          | 一〇〇年<br>六月三十日        | 九十九年<br>六月三十日        |
|----------|----------------------|----------------------|
| 應付融券擔保價款 | \$ 742,726           | \$ 595,469           |
| 融券存入保證金  | 609,537              | 529,340              |
| 應付再保往來款項 | 533,321              | 465,184              |
| 其 他      | <u>5,225,689</u>     | <u>3,869,881</u>     |
|          | <u>\$ 43,519,780</u> | <u>\$ 37,014,896</u> |

## 二二、存款及匯款

|         | 一〇〇年<br>六月三十日           | 九十九年<br>六月三十日           |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| 儲蓄存款    | \$ 816,969,404          | \$ 780,159,183          |
| 定期存款    | 284,931,818             | 284,907,465             |
| 活期存款    | 399,124,088             | 361,270,649             |
| 支票存款    | 47,337,751              | 46,470,023              |
| 可轉讓定期存單 | 4,232,500               | 5,609,800               |
| 匯 款     | <u>736,844</u>          | <u>707,749</u>          |
|         | <u>\$ 1,553,332,405</u> | <u>\$ 1,479,124,869</u> |

## 二三、應付債券

|        | 一〇〇年<br>六月三十日        | 九十九年<br>六月三十日        |
|--------|----------------------|----------------------|
| 應付金融債券 | \$ 31,050,000        | \$ 26,300,000        |
| 應付公司債  | <u>4,700,000</u>     | <u>4,700,000</u>     |
|        | <u>\$ 35,750,000</u> | <u>\$ 31,000,000</u> |

(一) 一〇〇年及九十九年六月三十日之應付金融債券明細如下：

|                                                  | 一〇〇年<br>六月三十日 | 九十九年<br>六月三十日 |
|--------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 95-1 次順位五年又六個月<br>期，固定利率 2.45%，到期<br>日 100.12.15 | \$ 2,400,000  | \$ 2,400,000  |
| 95-2A 次順位八年期，機動利<br>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<br>率 2.6%，到期日：107.09.26         | 1,050,000     | 1,050,000     |

(接次頁)

(承前頁)

|                                                                         | 一 〇 〇 年<br>六 月 三 十 日 | 九 十 九 年<br>六 月 三 十 日 |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 95-4 次順位七年期，機動利率，到期日：102.11.03                                          | \$ 5,000,000         | \$ 5,000,000         |
| 95-5 次順位十年期，固定利率 2.45%，到期日：105.11.27                                    | 1,700,000            | 1,700,000            |
| 95-6 次順位七年期，機動利率，到期日：102.12.14                                          | 2,000,000            | 2,000,000            |
| 96-2 次順位，機動利率，無到期日累積，惟第七年後（自 103.09.20 以後）有贖回權                          | 4,500,000            | 4,500,000            |
| 96-3 次順位七年期，機動利率，到期日：103.09.20                                          | 1,200,000            | 1,200,000            |
| 96-7 次順位七年期，機動利率，到期日：103.12.20                                          | 2,500,000            | 2,500,000            |
| 97-2 次順位三年期，固定利率 3.00%，到期日：100.03.11                                    | -                    | 250,000              |
| 97-4 次順位七年期，機動利率，到期日：104.05.09                                          | 1,700,000            | 1,700,000            |
| 98-3 次順位，第一至十年固定利率 3.3%，第十年後固定利率 4.3%，無到期日非累積，惟第十年後（自 108.12.09 以後）有贖回權 | 3,000,000            | 3,000,000            |
| 99-1 次順位十年期，固定利率 1.65%，到期日：109.11.23                                    | 5,000,000            | -                    |
|                                                                         | <u>\$ 31,050,000</u> | <u>\$ 26,300,000</u> |

(二) 一〇〇年及九十九年六月三十日之應付公司債明細如下：

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

## 二四、其他借款

### (一) 短期借款

| 借 款 性 質 | 一 〇 〇 年<br>六 月 三 十 日 | 九 十 九 年<br>六 月 三 十 日 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 信用借款    | \$ 5,373,000         | \$ 2,599,000         |
| 質押借款    | <u>1,652,000</u>     | <u>-</u>             |
|         | <u>\$ 7,025,000</u>  | <u>\$ 2,599,000</u>  |

### (二) 長期借款

| 借 款 性 質 | 一 〇 〇 年<br>六 月 三 十 日 | 九 十 九 年<br>六 月 三 十 日 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 信用借款    | <u>\$600,000</u>     | <u>\$700,000</u>     |

(三) 一〇〇年及九十九年六月三十日其他借款之利率區間分別為 0.82% ~ 1.30% 及 0.52% ~ 1.90%。

(四) 有關上述借款之擔保品，請參閱附註十七。

## 二五、其他金融負債

|            | 一 〇 〇 年<br>六 月 三 十 日 | 九 十 九 年<br>六 月 三 十 日 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 結構型商品所收取本金 | \$ 7,358,496         | \$ 7,103,100         |
| 撥入放款基金     | 476,874              | 593,348              |
| 避險之衍生性金融負債 | <u>149,130</u>       | <u>231,159</u>       |
|            | <u>\$ 7,984,500</u>  | <u>\$ 7,927,607</u>  |

## 二六、營業及負債準備

|              | 一 〇 〇 年<br>六 月 三 十 日 | 九 十 九 年<br>六 月 三 十 日 |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 保險業各項準備      | \$ 9,188,623         | \$ 8,602,752         |
| 保證責任準備       | 211,516              | 98,316               |
| 壞帳損失準備       | 8,985                | 8,985                |
| 違約損失準備（附註二九） | -                    | 231,825              |
| 買賣損失準備（附註二九） | <u>-</u>             | <u>63,839</u>        |
|              | <u>\$ 9,409,124</u>  | <u>\$ 9,005,717</u>  |

保險業各項準備明細如下：

未滿期準備

(一) 未滿期保費準備明細如下：

| 險 別          | 一 〇 〇 年<br>六 月 三 十 日 | 九 十 九 年<br>六 月 三 十 日 |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 長期住宅火災保險     | \$ 402,779           | \$ 473,766           |
| 一年期商業火災保險    | 277,592              | 258,564              |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 938,368              | 752,719              |
| 一般自用汽車責任保險   | 353,005              | 296,904              |
| 強制自用汽車責任保險   | 180,195              | 195,854              |
| 工程保險         | 178,943              | 180,339              |
| 傷害保險         | 267,832              | 242,940              |
| 其 他 險        | 936,567              | 894,376              |
|              | <u>\$ 3,535,281</u>  | <u>\$ 3,295,462</u>  |

因險別明細眾多，茲將餘額超過本科目餘額百分之五者單獨列示如上。

(二) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細如下：

|          | 一             | 〇         | 〇 | 年                 | 六       | 月 | 三           | 十         | 日  |           |
|----------|---------------|-----------|---|-------------------|---------|---|-------------|-----------|----|-----------|
|          | 未 滿 期 保 費 準 備 |           |   | 分 出 未 滿 期 保 費 準 備 |         |   |             |           |    |           |
|          | 直 接 業 務       |           |   | 分 入 再 保 業 務       |         |   | 分 出 再 保 業 務 |           |    |           |
|          |               |           |   |                   |         |   | 自 留 業 務     |           |    |           |
| 火災保險     | \$            | 919,164   |   | \$                | 40,774  |   | \$          | 277,221   | \$ | 682,717   |
| 海上保險     |               | 173,771   |   |                   | 19,363  |   |             | 125,977   |    | 67,157    |
| 汽車保險     |               | 1,618,222 |   |                   | 75,466  |   |             | 521,671   |    | 1,172,017 |
| 意外保險     |               | 382,279   |   |                   | 24,348  |   |             | 194,079   |    | 212,548   |
| 健康及傷害保險  |               | 270,186   |   |                   | 1,435   |   |             | 45,176    |    | 226,445   |
| 國外分進業務保險 |               | -         |   |                   | 10,273  |   |             | -         |    | 10,273    |
|          | \$            | 3,363,622 |   | \$                | 171,659 |   | \$          | 1,164,124 | \$ | 2,371,157 |

|          | 九                   | 十 | 九 | 年 | 六                 | 月 | 三 | 十 | 日 |                     |  |  |  |  |                     |  |  |  |  |
|----------|---------------------|---|---|---|-------------------|---|---|---|---|---------------------|--|--|--|--|---------------------|--|--|--|--|
|          |                     |   |   |   | 分出未滿期             |   |   |   |   |                     |  |  |  |  |                     |  |  |  |  |
|          | 未 滿 期 保 費 準 備       |   |   |   | 保 費 準 備           |   |   |   |   |                     |  |  |  |  |                     |  |  |  |  |
|          | 直 接 業 務             |   |   |   | 分入再保業務            |   |   |   |   | 分出再保業務              |  |  |  |  | 自 留 業 務             |  |  |  |  |
| 火災保險     | \$ 910,760          |   |   |   | \$ 45,969         |   |   |   |   | \$ 293,708          |  |  |  |  | \$ 663,021          |  |  |  |  |
| 海上保險     | 134,614             |   |   |   | 23,596            |   |   |   |   | 110,113             |  |  |  |  | 48,097              |  |  |  |  |
| 汽車保險     | 1,396,034           |   |   |   | 78,343            |   |   |   |   | 517,131             |  |  |  |  | 957,246             |  |  |  |  |
| 意外保險     | 405,927             |   |   |   | 38,283            |   |   |   |   | 191,020             |  |  |  |  | 253,190             |  |  |  |  |
| 健康及傷害保險  | 248,142             |   |   |   | 1,423             |   |   |   |   | 81,685              |  |  |  |  | 167,880             |  |  |  |  |
| 國外分進業務保險 | -                   |   |   |   | 12,371            |   |   |   |   | -                   |  |  |  |  | 12,371              |  |  |  |  |
|          | <u>\$ 3,095,477</u> |   |   |   | <u>\$ 199,985</u> |   |   |   |   | <u>\$ 1,193,657</u> |  |  |  |  | <u>\$ 2,101,805</u> |  |  |  |  |

(三) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節如下：

| 項 目      | 一 〇 〇 年 上 半 年 度     |                      |
|----------|---------------------|----------------------|
|          | 未滿期保費準備             | 分 出 未 滿 期<br>保 費 準 備 |
| 期初餘額     | \$ 3,108,900        | \$ 964,016           |
| 本期提存     | 3,535,281           | 1,164,124            |
| 本期收回     | ( 3,108,900)        | ( 964,016)           |
| 本期提列減損損失 | -                   | -                    |
| 本期減損迴轉利益 | -                   | -                    |
| 期末餘額     | <u>\$ 3,535,281</u> | <u>\$ 1,164,124</u>  |

| 項 目      | 九 十 九 年 上 半 年 度     |                      |
|----------|---------------------|----------------------|
|          | 未滿期保費準備             | 分 出 未 滿 期<br>保 費 準 備 |
| 期初餘額     | \$ 3,231,686        | \$ 1,204,154         |
| 本期提存     | 1,870,884           | 652,033              |
| 本期收回     | ( 1,807,108)        | ( 662,530)           |
| 本期提列減損損失 | -                   | -                    |
| 本期減損迴轉利益 | -                   | -                    |
| 期末餘額     | <u>\$ 3,295,462</u> | <u>\$ 1,193,657</u>  |

#### 賠款準備

(一) 賠款準備明細如下：

| 險 別          | 一 〇 〇 年             |  | 九 十 九 年             |  |
|--------------|---------------------|--|---------------------|--|
|              | 六 月 三 十 日           |  | 六 月 三 十 日           |  |
| 一年期商業火災保險    | \$ 494,008          |  | \$ 246,335          |  |
| 船體保險         | 377,154             |  | 362,714             |  |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 180,586             |  | 150,323             |  |
| 一般自用汽車責任保險   | 318,832             |  | 250,713             |  |
| 強制自用汽車責任保險   | 132,022             |  | 103,455             |  |
| 一般責任保險       | 142,240             |  | 106,451             |  |
| 傷害保險         | 131,826             |  | 132,223             |  |
| 其 他 險        | 488,380             |  | 490,214             |  |
|              | <u>\$ 2,265,048</u> |  | <u>\$ 1,842,428</u> |  |

因險別明細眾多，茲將餘額超過本科目餘額百分之五者單獨列示如上。

(二) 賠款準備及分出賠款準備如下：

|          | 一  | 〇                | 〇 | 年  | 六              | 三 | 十  | 日                |   |    |                  |   |
|----------|----|------------------|---|----|----------------|---|----|------------------|---|----|------------------|---|
|          | 賠  | 款                | 準 | 備  | 分              | 出 | 賠  | 款                | 準 | 備  |                  |   |
|          | 直  | 接                | 業 | 務  | 分              | 入 | 再  | 保                | 業 | 務  |                  |   |
|          | 分  | 出                | 再 | 保  | 業              | 務 | 分  | 出                | 再 | 保  | 業                | 務 |
|          | 自  | 留                | 業 | 務  |                |   |    |                  |   |    |                  |   |
| 已報未付     |    |                  |   |    |                |   |    |                  |   |    |                  |   |
| 火災保險     | \$ | 548,402          |   | \$ | 31,953         |   | \$ | 416,008          |   | \$ | 164,347          |   |
| 海上保險     |    | 275,848          |   |    | 128,405        |   |    | 315,637          |   |    | 88,616           |   |
| 汽車保險     |    | 670,456          |   |    | 41,352         |   |    | 223,747          |   |    | 488,061          |   |
| 意外保險     |    | 177,608          |   |    | 15,753         |   |    | 77,256           |   |    | 116,105          |   |
| 健康及傷害保險  |    | 65,582           |   |    | 9              |   |    | 12,312           |   |    | 53,279           |   |
| 國外分進業務保險 |    | -                |   |    | 2,271          |   |    | -                |   |    | 2,271            |   |
|          |    | <u>1,737,896</u> |   |    | <u>219,743</u> |   |    | <u>1,044,960</u> |   |    | <u>912,679</u>   |   |
| 未報       |    |                  |   |    |                |   |    |                  |   |    |                  |   |
| 火災保險     |    | 17,165           |   |    | 386            |   |    | 11,946           |   |    | 5,605            |   |
| 海上保險     |    | 64,950           |   |    | 7,929          |   |    | 47,217           |   |    | 25,662           |   |
| 汽車保險     |    | 44,535           |   |    | 1,347          |   |    | 13,925           |   |    | 31,957           |   |
| 意外保險     |    | 98,128           |   |    | 6,157          |   |    | 49,340           |   |    | 54,945           |   |
| 健康及傷害保險  |    | 65,836           |   |    | 590            |   |    | 11,141           |   |    | 55,285           |   |
| 國外分進業務保險 |    | -                |   |    | 386            |   |    | -                |   |    | 386              |   |
|          |    | <u>290,614</u>   |   |    | <u>16,795</u>  |   |    | <u>133,569</u>   |   |    | <u>173,840</u>   |   |
|          | \$ | <u>2,028,510</u> |   | \$ | <u>236,538</u> |   | \$ | <u>1,178,529</u> |   | \$ | <u>1,086,519</u> |   |

|          | 九  | 十                | 九 | 年  | 六              | 月 | 三  | 十              | 日  |                |
|----------|----|------------------|---|----|----------------|---|----|----------------|----|----------------|
|          | 賠  | 款                | 準 | 備  | 分              | 出 | 賠  | 款              | 準  |                |
|          | 直  | 接                | 業 | 務  | 分              | 入 | 再  | 保              | 業  |                |
|          | 務  | 務                | 務 | 務  | 務              | 務 | 務  | 務              | 務  |                |
| 已報未付     |    |                  |   |    |                |   |    |                |    |                |
| 火災保險     | \$ | 308,381          |   | \$ | 20,535         |   | \$ | 206,955        | \$ | 121,961        |
| 海上保險     |    | 359,564          |   |    | 11,486         |   |    | 282,019        |    | 89,031         |
| 汽車保險     |    | 513,940          |   |    | 42,562         |   |    | 183,513        |    | 372,989        |
| 意外保險     |    | 178,714          |   |    | 19,737         |   |    | 90,968         |    | 107,483        |
| 健康及傷害保險  |    | 61,781           |   |    | 11             |   |    | 23,250         |    | 38,542         |
| 國外分進業務保險 |    | -                |   |    | 1,761          |   |    | -              |    | 1,761          |
|          |    | <u>1,422,380</u> |   |    | <u>96,092</u>  |   |    | <u>786,705</u> |    | <u>731,767</u> |
| 未報       |    |                  |   |    |                |   |    |                |    |                |
| 火災保險     |    | 4,819            |   |    | 173            |   |    | 2,205          |    | 2,787          |
| 海上保險     |    | 75,936           |   |    | 17,185         |   |    | 71,276         |    | 21,845         |
| 汽車保險     |    | 50,191           |   |    | 1,463          |   |    | 18,270         |    | 33,384         |
| 意外保險     |    | 94,467           |   |    | 8,238          |   |    | 47,623         |    | 55,082         |
| 健康及傷害保險  |    | 69,943           |   |    | 1,125          |   |    | 20,354         |    | 50,714         |
| 國外分進業務保險 |    | -                |   |    | 416            |   |    | -              |    | 416            |
|          |    | <u>295,356</u>   |   |    | <u>28,600</u>  |   |    | <u>159,728</u> |    | <u>164,228</u> |
|          | \$ | <u>1,717,736</u> |   | \$ | <u>124,692</u> |   | \$ | <u>946,433</u> | \$ | <u>895,995</u> |

(三) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節如下：

| 項        | 目 | 一<br>賠 | 〇<br>款           | 〇<br>準 | 年<br>備 | 上<br>分 | 半<br>出           | 年<br>賠 | 度<br>款 |
|----------|---|--------|------------------|--------|--------|--------|------------------|--------|--------|
|          |   | 準      | 備                | 備      | 備      | 準      | 準                | 準      | 備      |
| 期初餘額     |   | \$     | 2,252,668        |        |        | \$     | 1,137,661        |        |        |
| 本期提存     |   |        | 2,265,048        |        |        |        | 1,178,529        |        |        |
| 本期收回     |   | (      | 2,252,668)       |        |        | (      | 1,137,661)       |        |        |
| 本期提列減損損失 |   |        | -                |        |        |        | -                |        |        |
| 本期減損迴轉利益 |   |        | -                |        |        |        | -                |        |        |
| 期末餘額     |   | \$     | <u>2,265,048</u> |        |        | \$     | <u>1,178,529</u> |        |        |



| 項 目      | 九 十 九 年 上 半 年 度     |                   |
|----------|---------------------|-------------------|
|          | 賠 款 準 備             | 分 出 賠 款 準 備       |
| 期初餘額     | \$ 1,585,238        | \$ 757,903        |
| 本期提存     | 1,696,391           | 873,761           |
| 本期收回     | ( 1,439,201)        | ( 685,231)        |
| 本期提列減損損失 | -                   | -                 |
| 本期減損迴轉利益 | -                   | -                 |
| 期末餘額     | <u>\$ 1,842,428</u> | <u>\$ 946,433</u> |

(四) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節如下：

|          | 一      |                    |      |    | 〇                  |   |      |                   | 年    |                   |   |    | 上                |   |    |                    | 半      |    |                    |   | 年      |                  |   |   | 度 |   |   |   |   |
|----------|--------|--------------------|------|----|--------------------|---|------|-------------------|------|-------------------|---|----|------------------|---|----|--------------------|--------|----|--------------------|---|--------|------------------|---|---|---|---|---|---|---|
|          | 直接承保業務 |                    | 賠款準備 |    | 分入再保業務             |   | 賠款準備 |                   | 賠款準備 |                   | 淨 |    | 變                |   | 動  |                    | 分出再保業務 |    | 賠款準備               |   | 分出賠款準備 |                  | 淨 |   | 變 |   | 動 |   |   |
|          | 提      | 存                  | 收    | 回  | 提                  | 存 | 收    | 回                 | 淨    | 變                 | 動 | 提  | 存                | 收 | 回  | 淨                  | 變      | 動  | 提                  | 存 | 收      | 回                | 淨 | 變 | 動 | 提 | 存 | 收 | 回 |
| 已報未付     |        |                    |      |    |                    |   |      |                   |      |                   |   |    |                  |   |    |                    |        |    |                    |   |        |                  |   |   |   |   |   |   |   |
| 火災保險     | \$     | 548,402            |      | \$ | 726,059            |   | \$   | 31,953            | \$   | 33,533            | ( | \$ | 179,237          | ) | \$ | 416,008            |        | \$ | 486,950            | ( | \$     | 70,942           | ) |   |   |   |   |   |   |
| 海上保險     |        | 275,848            |      |    | 298,073            |   |      | 128,405           |      | 24,509            |   |    | 81,671           |   |    | 315,637            |        |    | 239,743            |   |        | 75,894           |   |   |   |   |   |   |   |
| 汽車保險     |        | 670,456            |      |    | 542,174            |   |      | 41,352            |      | 25,883            |   |    | 143,751          |   |    | 223,747            |        |    | 165,429            |   |        | 58,318           |   |   |   |   |   |   |   |
| 意外保險     |        | 177,608            |      |    | 232,183            |   |      | 15,753            |      | 15,964            | ( |    | 54,786           | ) |    | 77,256             |        |    | 102,059            | ( |        | 24,803           | ) |   |   |   |   |   |   |
| 健康及傷害保險  |        | 65,582             |      |    | 68,560             |   |      | 9                 |      | 9                 | ( |    | 2,978            | ) |    | 12,312             |        |    | 20,542             | ( |        | 8,230            | ) |   |   |   |   |   |   |
| 國外分進業務保險 |        | -                  |      |    | -                  |   |      | 2,271             |      | 2,563             | ( |    | 292              | ) |    | -                  |        |    | -                  |   |        | -                |   |   |   |   |   |   |   |
|          |        | <u>1,737,896</u>   |      |    | <u>1,867,049</u>   |   |      | <u>219,743</u>    |      | <u>102,461</u>    | ( |    | <u>11,871</u>    | ) |    | <u>1,044,960</u>   |        |    | <u>1,014,723</u>   |   |        | <u>30,237</u>    |   |   |   |   |   |   |   |
| 未 報      |        |                    |      |    |                    |   |      |                   |      |                   |   |    |                  |   |    |                    |        |    |                    |   |        |                  |   |   |   |   |   |   |   |
| 火災保險     |        | 17,165             |      |    | 22,489             |   |      | 386               |      | 692               | ( |    | 5,630            | ) |    | 11,946             |        |    | 8,353              |   |        | 3,593            |   |   |   |   |   |   |   |
| 海上保險     |        | 64,950             |      |    | 66,707             |   |      | 7,929             |      | 11,900            | ( |    | 5,728            | ) |    | 47,217             |        |    | 51,406             | ( |        | 4,189            | ) |   |   |   |   |   |   |
| 汽車保險     |        | 44,535             |      |    | 41,606             |   |      | 1,347             |      | 1,384             |   |    | 2,892            |   |    | 13,925             |        |    | 15,064             | ( |        | 1,139            | ) |   |   |   |   |   |   |
| 意外保險     |        | 98,128             |      |    | 73,033             |   |      | 6,157             |      | 6,320             |   |    | 24,932           |   |    | 49,340             |        |    | 34,081             |   |        | 15,259           |   |   |   |   |   |   |   |
| 健康及傷害保險  |        | 65,836             |      |    | 57,589             |   |      | 590               |      | 752               |   |    | 8,085            |   |    | 11,141             |        |    | 14,034             | ( |        | 2,893            | ) |   |   |   |   |   |   |
| 國外分進業務保險 |        | -                  |      |    | -                  |   |      | 386               |      | 686               | ( |    | 300              | ) |    | -                  |        |    | -                  |   |        | -                |   |   |   |   |   |   |   |
|          |        | <u>290,614</u>     |      |    | <u>261,424</u>     |   |      | <u>16,795</u>     |      | <u>21,734</u>     |   |    | <u>24,251</u>    |   |    | <u>133,569</u>     |        |    | <u>122,938</u>     |   |        | <u>10,631</u>    |   |   |   |   |   |   |   |
|          |        | <u>\$2,028,510</u> |      |    | <u>\$2,128,473</u> |   |      | <u>\$ 236,538</u> |      | <u>\$ 124,195</u> |   |    | <u>\$ 12,380</u> |   |    | <u>\$1,178,529</u> |        |    | <u>\$1,137,661</u> |   |        | <u>\$ 40,868</u> |   |   |   |   |   |   |   |

|          | 九      |                    | 十      |      | 九                  |        | 年    |                   | 上      |      | 半                 |        | 年    |                   | 度      |      |                   |
|----------|--------|--------------------|--------|------|--------------------|--------|------|-------------------|--------|------|-------------------|--------|------|-------------------|--------|------|-------------------|
|          | 直接承保業務 | 賠款準備               | 分入再保業務 | 賠款準備 | 賠款準備               | 分出再保業務 | 賠款準備 | 淨變動               | 分出再保業務 | 賠款準備 | 淨變動               | 分出再保業務 | 賠款準備 | 淨變動               | 分出再保業務 | 賠款準備 |                   |
|          | 提      | 存                  | 收      | 回    | 提                  | 存      | 收    | 回                 | 淨      | 變動   | 提                 | 存      | 收    | 回                 | 淨      | 變動   | 變動                |
| 已報未付     |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
| 火災保險     | \$     | 308,381            |        | \$   | 182,922            |        | \$   | 20,536            |        | \$   | 19,782            |        | \$   | 126,213           |        | \$   | 206,955           |
| 海上保險     |        | 359,564            |        |      | 273,223            |        |      | 11,485            |        |      | 13,096            |        |      | 84,730            |        |      | 282,019           |
| 汽車保險     |        | 513,941            |        |      | 443,321            |        |      | 42,562            |        |      | 43,564            |        |      | 69,618            |        |      | 183,513           |
| 意外保險     |        | 178,713            |        |      | 218,424            |        |      | 19,737            |        |      | 26,471            | (      |      | 46,445)           |        |      | 90,968            |
| 健康及傷害保險  |        | 61,781             |        |      | 63,184             |        |      | 12                |        |      | 12                | (      |      | 1,403)            |        |      | 23,250            |
| 國外分進業務保險 |        | -                  |        |      | -                  |        |      | 1,761             |        |      | 2,615             | (      |      | 854)              |        |      | -                 |
|          |        | <u>1,422,380</u>   |        |      | <u>1,181,074</u>   |        |      | <u>96,093</u>     |        |      | <u>105,540</u>    |        |      | <u>231,859</u>    |        |      | <u>786,705</u>    |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
| 未報       |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
| 火災保險     |        | 1,747              |        |      | 3,073              |        |      | 45                |        |      | 128               | (      |      | 1,409)            |        |      | 495               |
| 海上保險     |        | 40,408             |        |      | 35,528             |        |      | 9,433             |        |      | 7,752             |        |      | 6,561             |        |      | 39,633            |
| 汽車保險     |        | 35,149             |        |      | 20,227             |        |      | 1,415             |        |      | 1,412             |        |      | 14,925            |        |      | 12,670            |
| 意外保險     |        | 50,803             |        |      | 43,664             |        |      | 4,183             |        |      | 4,056             |        |      | 7,266             |        |      | 25,311            |
| 健康及傷害保險  |        | 34,090             |        |      | 35,852             |        |      | 384               |        |      | 741               | (      |      | 2,119)            |        |      | 8,947             |
| 國外分進業務保險 |        | -                  |        |      | -                  |        |      | 261               |        |      | 154               |        |      | 107               |        |      | -                 |
|          |        | <u>162,197</u>     |        |      | <u>138,344</u>     |        |      | <u>15,721</u>     |        |      | <u>14,243</u>     |        |      | <u>25,331</u>     |        |      | <u>87,056</u>     |
|          |        | <u>\$1,584,577</u> |        |      | <u>\$1,319,418</u> |        |      | <u>\$ 111,814</u> |        |      | <u>\$ 119,783</u> |        |      | <u>\$ 257,190</u> |        |      | <u>\$ 873,761</u> |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |
|          |        |                    |        |      |                    |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |        |      |                   |

特別準備

(一) 特別準備明細如下：

| 性 質  | 一 〇 〇 年 六 月 三 十 日   |  | 九 十 九 年 六 月 三 十 日   |  |
|------|---------------------|--|---------------------|--|
|      |                     |  |                     |  |
| 重大事故 | \$ 484,547          |  | \$ 522,453          |  |
| 危險變動 | <u>2,813,539</u>    |  | <u>2,880,094</u>    |  |
|      | <u>\$ 3,298,086</u> |  | <u>\$ 3,402,547</u> |  |

因險別明細眾多，茲將各性質之險別餘額超過各該性質餘額百分之五者單獨列示如上。

(二) 特別準備－強制汽車責任保險之變動調節如下：

| 項 目  | 一 〇 〇 年<br>上 半 年 度  | 九 十 九 年<br>上 半 年 度  |
|------|---------------------|---------------------|
| 期初餘額 | \$ 1,731,933        | \$ 1,677,148        |
| 本期提存 | 20,324              | 37,478              |
| 本期收回 | ( 30,506 )          | -                   |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,721,751</u> | <u>\$ 1,714,626</u> |

(三) 特別準備－非強制汽車責任保險之變動調節如下：

| 項 目  | 負                  |                     |                     | 債                  |                     |                     |
|------|--------------------|---------------------|---------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
|      | 一 〇 〇 年<br>重 大 事 故 | 上 半 年 度<br>危 險 變 動  | 合 計                 | 九 十 九 年<br>重 大 事 故 | 上 半 年 度<br>危 險 變 動  | 合 計                 |
| 期初餘額 | \$ 484,547         | \$ 1,106,109        | \$ 1,590,656        | \$ 479,050         | \$ 1,117,918        | \$ 1,596,968        |
| 本期提存 | -                  | 2,301               | 2,301               | 43,403             | 80,267              | 123,670             |
| 本期收回 | -                  | ( 16,622 )          | ( 16,622 )          | -                  | ( 32,717 )          | ( 32,717 )          |
| 期末餘額 | <u>\$ 484,547</u>  | <u>\$ 1,091,788</u> | <u>\$ 1,576,335</u> | <u>\$ 522,453</u>  | <u>\$ 1,165,468</u> | <u>\$ 1,687,921</u> |

註：上項負債之特別準備係指民國一〇〇年一月一日以前，非強制汽車責任保險已提列之特別準備。

(四) 強制汽車責任保險資產負債明細表及收入成本明細表

1. 強制汽車責任保險資產負債明細表

單位：新台幣仟元

| 項             | 目 | 金             | 額             | 項            | 目 | 金             | 額             |
|---------------|---|---------------|---------------|--------------|---|---------------|---------------|
| 資             | 產 | 一〇〇年<br>六月三十日 | 九十九年<br>六月三十日 | 負            | 債 | 一〇〇年<br>六月三十日 | 九十九年<br>六月三十日 |
| 1. 現金及銀行存款    |   | \$ 1,997,632  | \$ 1,989,150  | 1. 應付票據      |   | \$ -          | \$ -          |
| 2. 約當現金       |   | -             | -             | 2. 應付保險賠款與給付 |   | -             | -             |
| 3. 應收票據       |   | -             | -             | 3. 應付再保賠款與給付 |   | -             | -             |
| 4. 應收保費       |   | 54,597        | 58,574        | 4. 應付再保往來款項  |   | 30,059        | 31,025        |
| 5. 應攤回再保賠款與給付 |   | 44,079        | 31,333        | 5. 未滿期保費準備   |   | 348,560       | 370,683       |
| 6. 應收再保往來款項   |   | 19,903        | 26,071        | 6. 賠款準備      |   | 180,334       | 138,846       |
| 7. 其他應收款      |   | -             | -             | 7. 特別準備      |   | 1,721,751     | 1,714,626     |
| 8. 備供出售金融資產   |   | -             | -             | 8. 暫收及待結轉款項  |   | 2,879         | 10,432        |
| 9. 分出未滿期保費準備  |   | 110,250       | 117,554       | 9. 其他負債      |   | -             | 1             |
| 10. 分出賠款準備    |   | 54,528        | 37,823        |              |   |               |               |
| 11. 暫付及待結轉款項  |   | 2,594         | 5,108         |              |   |               |               |
| 12. 其他資產      |   | -             | -             |              |   |               |               |
| 13. 資產合計      |   | \$ 2,283,583  | \$ 2,265,613  | 10. 負債合計     |   | \$ 2,283,583  | \$ 2,265,613  |

## 2. 強制汽車責任保險收入成本明細表

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 一<br>上 | ○<br>半 | ○<br>年           | 年<br>度 | 九<br>上 | 十<br>半 | 九<br>年           | 年<br>度 |
|------------|--------|--------|------------------|--------|--------|--------|------------------|--------|
| 營業收入       |        |        |                  |        |        |        |                  |        |
| 純保費收入      |        |        | \$224,170        |        |        |        | \$244,910        |        |
| 再保費收入      |        |        | <u>59,662</u>    |        |        |        | <u>62,616</u>    |        |
| 保費收入       |        |        | 283,832          |        |        |        | 307,526          |        |
| 減：再保費支出    |        |        | ( 89,571)        |        |        |        | ( 98,299)        |        |
| 未滿期保費準備淨變動 |        |        | <u>8,059</u>     |        |        |        | <u>8,495</u>     |        |
| 自留滿期保費收入   |        |        | 202,320          |        |        |        | 217,722          |        |
| 利息收入       |        |        | <u>10,452</u>    |        |        |        | <u>7,610</u>     |        |
| 營業收入合計     |        |        | <u>\$212,772</u> |        |        |        | <u>\$225,332</u> |        |
| 營業成本       |        |        |                  |        |        |        |                  |        |
| 保險賠款       |        |        | \$253,979        |        |        |        | \$215,046        |        |
| 再保賠款       |        |        | 41,427           |        |        |        | 52,287           |        |
| 減：攤回再保賠款   |        |        | ( 102,139)       |        |        |        | ( 87,302)        |        |
| 自留保險賠款     |        |        | 193,267          |        |        |        | 180,031          |        |
| 賠款準備淨變動    |        |        | 29,687           |        |        |        | 7,823            |        |
| 特別準備淨變動    |        |        | ( 10,182)        |        |        |        | <u>37,478</u>    |        |
| 營業成本合計     |        |        | <u>\$212,772</u> |        |        |        | <u>\$225,332</u> |        |

### 保費不足準備

(一) 保費不足準備及分出保費不足準備明細如下：

|  | 一 | ○ | ○ | 年 | 六 | 月 | 三        | 十 | 日 |
|--|---|---|---|---|---|---|----------|---|---|
|  | 保 | 費 | 不 | 足 | 準 | 備 | 分出保費不足準備 |   |   |
|  | 直 | 接 | 業 | 務 | 分 | 入 | 再        | 保 | 業 |
|  | 務 |   |   |   | 務 |   | 務        | 務 | 務 |
|  | 分 | 出 | 再 | 保 | 業 | 務 | 分        | 出 | 再 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務 | 務        | 務 | 務 |
|  |   |   |   |   |   |   |          |   |   |

|          | 九  | 十      | 九 | 年 | 六  | 月     | 三        | 十      | 日      |   |        |        |
|----------|----|--------|---|---|----|-------|----------|--------|--------|---|--------|--------|
|          | 保  | 費      | 不 | 足 | 準  | 備     | 分出保費不足準備 |        |        |   |        |        |
|          | 直  | 接      | 業 | 務 | 分  | 入再保業務 | 分        | 出再保業務  | 自      | 留 | 業      | 務      |
| 火災保險     | \$ | -      |   |   | \$ | -     |          | \$     | -      |   |        |        |
| 海上保險     |    | 8,816  |   |   |    | 2,591 |          | 10,051 |        |   | 1,356  |        |
| 汽車保險     |    | -      |   |   |    | -     |          | -      |        |   | -      |        |
| 意外保險     |    | 15,189 |   |   |    | -     |          | -      |        |   | 15,189 |        |
| 健康及傷害保險  |    | -      |   |   |    | -     |          | -      |        |   | -      |        |
| 國外分進業務保險 |    | -      |   |   |    | 144   |          | -      |        |   | 144    |        |
|          | \$ | 24,005 |   |   | \$ | 2,735 |          | \$     | 10,051 |   | \$     | 16,689 |

(二) 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節：

|          | 一 〇 〇 年 上 半 年 度  |                  | 九 十 九 年 上 半 年 度  |                  |
|----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|          | 分 出 保 費          |                  | 分 出 保 費          |                  |
|          | 保 費 不 足 準 備      | 不 足 準 備          | 保 費 不 足 準 備      | 不 足 準 備          |
| 期初餘額     | \$ 90,696        | \$ 54,404        | \$ 13,648        | \$ 11,944        |
| 本期提存     | 54,922           | 29,478           | 19,917           | 4,079            |
| 本期收回     | ( 90,696 )       | ( 54,404 )       | ( 6,825 )        | ( 5,972 )        |
| 本期提列減損損失 | -                | -                | -                | -                |
| 本期減損迴轉利益 | -                | -                | -                | -                |
| 期末餘額     | <u>\$ 54,922</u> | <u>\$ 29,478</u> | <u>\$ 26,740</u> | <u>\$ 10,051</u> |

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

|          | 一 〇 〇 年 上 半 年 度         |                  |                 |                  | 九 十 九 年 上 半 年 度    |                  |                  |                                   |
|----------|-------------------------|------------------|-----------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|-----------------------------------|
|          | 直 接 承 保 業 務 分 入 再 保 業 務 | 保 費 不 足 準 備      | 保 費 不 足 準 備     | 保 費 不 足 準 備      | 分 出 再 保 業 務        | 保 費 不 足 準 備      | 保 費 不 足 準 備      | 本 期 保 費 不 足 準 備 淨 提 存 所 認 列 之 損 失 |
|          | 提 存 收 回 提 存 收 回         | 提 存 收 回 提 存 收 回  | 提 存 收 回 提 存 收 回 | 備 淨 變 動          | 提 存 收 回 提 存 收 回    | 提 存 收 回 提 存 收 回  | 備 淨 變 動          | 之 損 失                             |
| 火災保險     | \$ 7,134                | \$ 33,520        | \$ 215          | \$ 1,893         | (\$ 28,064)        | \$ 4,387         | \$ 23,159        | (\$ 18,772) (\$ 9,292)            |
| 海上保險     | 21,681                  | 16,153           | 8,386           | 20,199           | ( 6,285)           | 25,091           | 31,245           | ( 6,154) ( 131)                   |
| 汽車保險     | -                       | -                | -               | -                | -                  | -                | -                | -                                 |
| 意外保險     | 17,489                  | 18,931           | 17              | -                | ( 1,425)           | -                | -                | ( 1,425)                          |
| 健康及傷害保險  | -                       | -                | -               | -                | -                  | -                | -                | -                                 |
| 國外分進業務保險 | -                       | -                | -               | -                | -                  | -                | -                | -                                 |
|          | <u>\$ 46,304</u>        | <u>\$ 68,604</u> | <u>\$ 8,618</u> | <u>\$ 22,092</u> | <u>(\$ 35,774)</u> | <u>\$ 29,478</u> | <u>\$ 54,404</u> | <u>(\$ 24,926) (\$ 10,848)</u>    |

|          | 一 〇 〇 年 上 半 年 度         |                 |                 |                 | 九 十 九 年 上 半 年 度  |                 |                 |                                   |
|----------|-------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------------------------|
|          | 直 接 承 保 業 務 分 入 再 保 業 務 | 保 費 不 足 準 備     | 保 費 不 足 準 備     | 保 費 不 足 準 備     | 分 出 再 保 業 務      | 保 費 不 足 準 備     | 保 費 不 足 準 備     | 本 期 保 費 不 足 準 備 淨 提 存 所 認 列 之 損 失 |
|          | 提 存 收 回 提 存 收 回         | 提 存 收 回 提 存 收 回 | 提 存 收 回 提 存 收 回 | 備 淨 變 動         | 提 存 收 回 提 存 收 回  | 提 存 收 回 提 存 收 回 | 備 淨 變 動         | 之 損 失                             |
| 火災保險     | \$ -                    | \$ -            | \$ -            | \$ -            | \$ -             | \$ -            | \$ -            | \$ -                              |
| 海上保險     | 3,560                   | 5,258           | 1,168           | 1,423           | ( 1,953)         | 4,079           | 5,972           | ( 1,893) ( 60)                    |
| 汽車保險     | -                       | -               | -               | -               | -                | -               | -               | -                                 |
| 意外保險     | 15,189                  | -               | -               | -               | 15,189           | -               | -               | 15,189                            |
| 健康及傷害保險  | -                       | -               | -               | -               | -                | -               | -               | -                                 |
| 國外分進業務保險 | -                       | -               | -               | 144             | ( 144)           | -               | -               | ( 144)                            |
|          | <u>\$ 18,749</u>        | <u>\$ 5,258</u> | <u>\$ 1,168</u> | <u>\$ 1,567</u> | <u>\$ 13,092</u> | <u>\$ 4,079</u> | <u>\$ 5,972</u> | <u>(\$ 1,893) \$ 14,985</u>       |

營業損失準備

|      | 一 〇 〇 年 六 月 三 十 日 | 九 十 九 年 六 月 三 十 日 |
|------|-------------------|-------------------|
| 期末餘額 | <u>\$ 35,286</u>  | <u>\$ 35,576</u>  |

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

有財務困難公司之有價證券而提列之備抵跌價損失，及其他經財政部核准之用途。

另依財政部九十二年七月二十二日台財保字第 0920751057 號函規定，保險業之逾期放款比率連續三個月低於百分之一時，得溯自上述連續三個月之第二個月起不適用加值型及非加值型營業稅法第十一條第三項以百分之三營業稅沖銷逾期債權或提列備抵呆帳之規定，而第一次適用新修正函規定之時間為九十二年七月份。

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

## 二七、其他負債

|                    | 一〇〇年<br>六月三十日       | 九十九年<br>六月三十日       |
|--------------------|---------------------|---------------------|
| 估計應付土地增值稅（附註十三及十四） | \$ 4,815,744        | \$ 4,815,744        |
| 存入保證金              | 1,599,753           | 1,405,833           |
| 預收款項               | 548,257             | 450,677             |
| 暫收及待結轉款項           | 326,208             | 742,867             |
| 受託買賣貸項—淨額          | -                   | 379,556             |
| 其他                 | 123,802             | 79,392              |
|                    | <u>\$ 7,413,764</u> | <u>\$ 7,874,069</u> |

## 二八、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。華南金控及子公司一〇〇及九十九年上半年度認列之退休金成本分別為 75,576 仟元及 70,201 仟元。

適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定給付退休辦法。華南金控、華南商業銀行及華南金資產管理按員工每月薪資總額百分之十二提撥員工退休基金，華銀保代按員工每月薪資總額百分之十提撥員工退休基金，華南產險按員工每月薪資總額百分之七點三四提撥員工退休基金，華南永昌投信及華南金管顧按員工每月薪資總額百分之六提撥員工退休基金，其餘華南永昌證券及子公司係按員工每月薪資總額百分之二提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以

該委員會名義存入臺灣銀行之專戶。華南金控及子公司一〇〇及九十九年上半年度認列之退休金成本分別為 371,846 仟元及 332,886 仟元。

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

## 二九、股東權益

### (一) 股本

華南金控一〇〇年及九十九年六月三十日實收資本總額分別為 66,172,778 仟元及 62,723,012 仟元，每股面額均為 10 元，分別為 6,617,278 仟股及 6,272,301 仟股，均為普通股。

### (二) 資本公積

依照法令規定，資本公積除彌補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股及庫藏股票交易等）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。其他資本公積係因長期股權投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

### (三) 特別盈餘公積

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

#### (四) 盈餘分配及股利政策

華南金控為持續擴充規模與增加獲利能力，採取騰餘股利政策。每年度決算有盈餘時，於依法完納稅捐及彌補以往年度虧損後，應提列法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達實收資本總額時不在此限，並得依法令規定及業務需要提列特別盈餘公積，次就其餘額按下列方式由股東會決議分派之：

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

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

華南金控一〇〇及九十九年上半年度對於員工紅利及董監酬勞之估列金額分別為 43,311 仟元及 31,587 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按稅後淨利（已扣除員工紅利及董監酬勞之金額）扣除應提列之法定盈餘公積後分別依萬分之十及百分之一計算。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

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

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

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

華南金控分別於一〇〇年六月二十四日及九十九年六月十八日經股東會決議之九十九及九十八年度盈餘分配案如下：

|        | 盈 餘 分 配 案  |            | 每 股 股 利 ( 元 ) |       |
|--------|------------|------------|---------------|-------|
|        | 九十九年度      | 九十八年度      | 九十九年度         | 九十八年度 |
| 法定盈餘公積 | \$ 608,131 | \$ 444,896 | \$ -          | \$ -  |
| 現金股利   | 1,985,184  | 1,254,460  | 0.30          | 0.20  |
| 股票股利   | 3,970,366  | 3,449,766  | 0.60          | 0.55  |

華南金控股東常會於一〇〇年六月二十四日辦理盈餘轉增資 3,970,366 仟元，計發行新股 397,037 仟股，每股面額 10 元，實收股本提高為 70,143,144 仟元，該增資案業經主管機關核准，並以一〇〇年八月十七日為增資基準日。

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

有關董事會通過擬議及股東會決議分派情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

依據財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定，華南永昌證券及其子公司一〇〇年及九十九年上半年度處分指數股票型證券投資信託基金（ETF），執行 ETF 實物申購買回華南金控股票產生相關處分利益及損失分別為 58 仟元及 6 仟元，依規定



轉列資本公積－庫藏股交易。截至一〇〇年及九十九年六月三十日止，華南永昌證券因買賣 ETF 而間接持有華南金控之股票帳面金額分別計 0 仟元及 11 仟元，股數分別計 0 股及 565 股。

### 三十、用人、折舊及攤銷費用

|        | <u>一〇〇年上半年度</u> | <u>九十九年上半年度</u> |
|--------|-----------------|-----------------|
| 用人費用   |                 |                 |
| 薪資費用   | \$ 3,328,684    | \$ 3,299,103    |
| 獎金及紅利  | 1,662,681       | 1,503,606       |
| 退休金費用  | 461,028         | 410,156         |
| 伙食費    | 96,665          | 97,094          |
| 福利金    | 56,729          | 39,350          |
| 員工保險費  | 302,651         | 284,880         |
| 其他用人費用 | 40,518          | 46,943          |
| 折舊費用   | 435,514         | 469,424         |
| 攤銷費用   | 123,292         | 103,346         |

### 三一、所得稅

依據財政部九十二年二月十二日台財稅第九一〇四五八〇三九號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。

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

(一) 帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與本期所得稅費用調節如下：

|              | 一〇〇年上半年度         | 九十九年上半年度         |
|--------------|------------------|------------------|
| 稅前利益以法定稅率計算之 |                  |                  |
| 稅額           | \$892,685        | \$672,128        |
| 永久性差異        | ( 137,797)       | ( 171,012)       |
| 暫時性差異        | ( 106,974)       | ( 141,370)       |
| 海外分行所得稅      | 173,986          | 74,638           |
| 當期抵用之虧損扣抵    | -                | ( 228,161)       |
| 當期應負擔所得稅     | 821,900          | 206,223          |
| 未分配盈餘加徵 10%  | -                | 145,240          |
| 遞延所得稅淨變動     | 117,492          | 407,702          |
| 分離課稅款        | -                | 58,196           |
| 以前年度所得稅調整    | ( 63,558)        | 69,736           |
| 採行連結稅制合併結算申報 |                  |                  |
| 影響數          | -                | ( 119,806)       |
| 其 他          | 431              | ( 4,226)         |
| 所得稅費用        | <u>\$876,265</u> | <u>\$763,065</u> |

立法院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。

(二) 一〇〇年及九十九年六月三十日之遞延所得稅資產包括：

|               | 一〇〇年<br>六月三十日    | 九十九年<br>六月三十日    |
|---------------|------------------|------------------|
| 遞延所得稅資產       |                  |                  |
| 虧損扣抵及投資抵減     | \$138,541        | \$339,806        |
| 備抵呆帳及保證責任準備超限 | 260,115          | 79,521           |
| 提列營業及違約損失準備   | 10,296           | 50,323           |
| 其 他           | <u>443,630</u>   | <u>353,121</u>   |
|               | 852,582          | 822,771          |
| 減：備抵評價        | ( 95,043)        | ( 80,567)        |
|               | 757,539          | 742,204          |
| 減：連結稅制影響數     | -                | ( 119,806)       |
|               | <u>\$757,539</u> | <u>\$622,398</u> |

(三) 華南金控及合併子公司兩稅合一相關資訊：

|             | 一〇〇年<br>六月三十日 | 九十九年<br>六月三十日 |
|-------------|---------------|---------------|
| 可扣抵稅額帳戶餘額   |               |               |
| 華南金控        | \$ 1,134,604  | \$ 1,057,340  |
| 華南商業銀行      | \$ 235,853    | \$ 453,094    |
| 華南永昌證券      | \$ 3,651      | \$ 518        |
| 華南產險        | \$ 26         | \$ 2          |
| 華南期貨        | \$ 15,573     | \$ 12,369     |
| 華南永昌投信      | \$ 908        | \$ 415        |
| 華南金管顧       | \$ -          | \$ -          |
| 華南金創投       | \$ 581        | \$ -          |
| 華銀保代        | \$ 1,984      | \$ 1,218      |
| 華南投顧        | \$ 272        | \$ 791        |
| 華南金資產管理     | \$ -          | \$ -          |
| 華昱建設        | \$ -          | \$ -          |
|             |               |               |
|             | 九十九年度(預計)     | 九十八年度(實際)     |
| 盈餘分配之稅額扣抵比率 |               |               |
| 華南金控        | 9.33%         | 9.42%         |
| 華南永昌證券      | 1.69%         | 9.70%         |
| 華南產險        | 1.54%         | 29.85%        |
| 華南期貨        | 20.48%        | 33.33%        |
| 華南永昌投信      | -             | 1.99%         |
| 華南金管顧       | 0.01%         | -             |
| 華南金創投       | 20.48%        | 6.82%         |
| 華銀保代        | 20.48%        | 33.33%        |
| 華南投顧        | -             | 32.28%        |
| 華南金資產管理     | -             | -             |
| 華昱建設        | -             | -             |

華南商業銀行九十九年度現金股利盈餘分配及股票股利盈餘分配之實際稅額扣抵比率分別為 3.26% 及 3.79%；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%。

華南金控得分配予股東之可扣抵稅額，係以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為計算基礎，因是九十九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需調整。

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

華南商業銀行營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十四年度，惟華南商業銀行對九十二、九十三及九十四年度營利事業所得稅核定調整減少債券溢價攤銷額，致分別調增課稅所得額 31,628 仟元、334,313 仟元及 1,080,446 仟元之結果不服，已依法提起行政救濟，惟本案倘若敗訴，華南商業銀行仍有九十一年度產生未使用之虧損扣抵可供全額抵減。

華南永昌證券營利事業所得稅申報案件業經主管稽徵機關核定至九十四年度。其中九十年至九十四年度稅捐稽徵機關對自營部門營業費用及利息支出分攤方式、認購權證及商譽等之認定及限額計算方式看法不同，致調增華南永昌證券課稅所得，華南永昌證券基於穩健原則皆已先行估列相關所得稅費用及應付所得稅入帳。惟華南永昌證券不服核定結果，提起行政救濟。

華南產險因財政部台北市國稅局查核九十至九十六年度支付保險代理人及保險經紀人佣金乙案，業已估列可能發生之所得稅費用。

華南產險、華南金創投及華南金資產管理之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十四年度。

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

華南金管顧之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十六年度。

華南期貨之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十七年度。

華銀保代、華南投顧及華昱建設之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十八年度。

### 三二、每股盈餘

(一) 計算之每股盈餘之分子及分母揭露如下：

|                 | 金 額 ( 分 子 )  |              | 股數(分母)    | 每 股 盈 餘 ( 元 ) |         |
|-----------------|--------------|--------------|-----------|---------------|---------|
|                 | 稅 前          | 稅 後          | ( 仟 股 )   | 稅 前           | 稅 後     |
| <u>一〇〇年上半年度</u> |              |              |           |               |         |
| 基本每股盈餘          |              |              |           |               |         |
| 屬於母公司普通         |              |              |           |               |         |
| 股股東之純益          | \$ 5,251,061 | \$ 4,374,801 | 6,617,278 | \$ 0.79       | \$ 0.66 |
| <u>九十九年上半年度</u> |              |              |           |               |         |
| 基本每股盈餘          |              |              |           |               |         |
| 屬於母公司普通         |              |              |           |               |         |
| 股股東之純益          | \$ 3,953,671 | \$ 3,190,611 | 6,617,278 | \$ 0.60       | \$ 0.48 |

(二) 無償配股基準日在財務報表提出日後之擬制追溯調整每股盈餘：

|                 | 金 額 ( 分 子 )  |              | 股數(分母)    | 每 股 盈 餘 ( 元 ) |         |
|-----------------|--------------|--------------|-----------|---------------|---------|
|                 | 稅 前          | 稅 後          | ( 仟 股 )   | 稅 前           | 稅 後     |
| <u>一〇〇年上半年度</u> |              |              |           |               |         |
| 基本每股盈餘          |              |              |           |               |         |
| 屬於母公司普通         |              |              |           |               |         |
| 股股東之純益          | \$ 5,251,061 | \$ 4,374,801 | 7,014,314 | \$ 0.75       | \$ 0.62 |
| <u>九十九年上半年度</u> |              |              |           |               |         |
| 基本每股盈餘          |              |              |           |               |         |
| 屬於母公司普通         |              |              |           |               |         |
| 股股東之純益          | \$ 3,953,671 | \$ 3,190,611 | 7,014,314 | \$ 0.56       | \$ 0.45 |

### 三三、重大關係人交易事項

本公司與關係人間之關係及重大交易事項暨子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊彙總如下，屬於關係企業間已沖銷之重大交易事項請詳附表十六。

(一) 關係人之名稱及關係

| 關 係 人 名 稱                    | 與 本 公 司 之 關 係          |
|------------------------------|------------------------|
| 臺灣銀行股份有限公司(臺灣銀行)             | 華南金控之主要股東              |
| 華南永昌證券投資信託股份有限公司(華南永昌投信)旗下基金 | 基金發行公司為華南金控之子公司        |
| 永達建設股份有限公司(永達建設)             | 該公司董事長為華南銀行董事長二親等以內之親屬 |
| 永鼎建設股份有限公司(永鼎建設)             | 該公司董事長為華南銀行董事長二親等以內之親屬 |
| 祥登建設股份有限公司(祥登建設)             | 該公司董事長為華南銀行董事長二親等以內之親屬 |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱            | 與 本 公 司 之 關 係                  |
|----------------------|--------------------------------|
| 元鼎投資股份有限公司(元鼎投資)     | 該公司之董事長係華南永昌證券董事長二親等以內之親屬      |
| 台灣鑛資工業股份有限公司(台灣鑛資工業) | 該公司董事長為華南銀行董事長二親等以內之親屬         |
| 鼎興貿易股份有限公司(鼎興貿易)     | 該公司董事長為華南銀行董事長二親等以內之親屬         |
| 周 登 瀛                | 華南永昌證券董事之二親等以內親屬               |
| 稽 成 嘉                | 華南永昌證券子公司之副總經理                 |
| 張 鳴 文                | 華南產險之副總經理                      |
| 呂 承 祚                | 華南產險直屬總經理之部門主管                 |
| 黃 民 悅                | 華南產險直屬總經理之部門主管                 |
| 洪 宗 喜                | 華南產險直屬總經理之部門主管                 |
| 陳 文 智                | 華南產險直屬總經理之部門主管                 |
| 程 耀 德                | 華南產險直屬總經理之部門主管                 |
| 其他關係人                | 本公司之董事、監察人、經理人、其親屬暨其所屬事業及實質關係人 |

## (二) 與關係人間之重大交易事項

### 1. 存放銀行同業

|      | 一<br>六    | 〇<br>月 | 〇<br>三 | 年<br>十 | 日    | 九<br>六    | 十<br>月 | 九<br>三 | 年<br>十 | 日    |
|------|-----------|--------|--------|--------|------|-----------|--------|--------|--------|------|
|      | 估 該       |        |        |        |      | 估 該       |        |        |        |      |
|      | 金 額       |        |        |        | 科目 % | 金 額       |        |        |        | 科目 % |
| 臺灣銀行 | \$251,034 |        |        |        | 3    | \$190,443 |        |        |        | 15   |

### 2. 銀行同業存款

|      | 一<br>六   | 〇<br>月 | 〇<br>三 | 年<br>十 | 日    | 九<br>六    | 十<br>月 | 九<br>三 | 年<br>十 | 日    |
|------|----------|--------|--------|--------|------|-----------|--------|--------|--------|------|
|      | 估 該      |        |        |        |      | 估 該       |        |        |        |      |
|      | 金 額      |        |        |        | 科目 % | 金 額       |        |        |        | 科目 % |
| 臺灣銀行 | \$ 8,244 |        |        |        | 2    | \$ 12,005 |        |        |        | 3    |

### 3. 拆放銀行同業

|      | 一<br>最 | 〇<br>高    | 〇<br>餘 | 年<br>額 | 上<br>期 | 半<br>末 | 年<br>餘 | 度<br>額 | 利 | 息 | 收 | 入 | 年         | 利 | 率 | (%) |
|------|--------|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---|---|---|---|-----------|---|---|-----|
| 臺灣銀行 | \$     | 5,746,150 | \$     | 5,000  | \$     | 1,593  |        |        |   |   |   |   | 0.20~0.80 |   |   |     |

|      | 九  | 十          | 九  | 年         | 上  | 半      | 年          | 度     |
|------|----|------------|----|-----------|----|--------|------------|-------|
|      | 最  | 高          | 餘  | 額         | 期  | 末      | 餘          | 額     |
| 臺灣銀行 | \$ | 11,578,119 | \$ | 6,241,772 | \$ | 10,823 | 年          | 利率(%) |
|      |    |            |    |           |    |        | 0.104~1.35 |       |

#### 4. 銀行同業拆放

|      | 一  | 〇          | 〇  | 年         | 上  | 半   | 年          | 度     |
|------|----|------------|----|-----------|----|-----|------------|-------|
|      | 最  | 高          | 餘  | 額         | 期  | 末   | 餘          | 額     |
| 臺灣銀行 | \$ | 13,800,234 | \$ | 1,632,234 | \$ | 746 | 年          | 利率(%) |
|      |    |            |    |           |    |     | 0.253~0.81 |       |

|      | 九  | 十         | 九  | 年     | 上  | 半   | 年          | 度     |
|------|----|-----------|----|-------|----|-----|------------|-------|
|      | 最  | 高         | 餘  | 額     | 期  | 末   | 餘          | 額     |
| 臺灣銀行 | \$ | 7,813,946 | \$ | 5,000 | \$ | 599 | 年          | 利率(%) |
|      |    |           |    |       |    |     | 0.105~0.56 |       |

#### 5. 存 款

|     | 一  | 〇          | 〇    | 年  | 上          | 半    | 年 | 度 |
|-----|----|------------|------|----|------------|------|---|---|
|     | 期  | 末          | 餘    | 額  | 年          | 利    | 率 | 年 |
| 其 他 | \$ | 13,120,756 | 0~13 | \$ | 14,525,305 | 0~13 |   |   |

#### 6. 放 款

| 一〇〇年上半年度 |              |         |         |         |      |           |                    |
|----------|--------------|---------|---------|---------|------|-----------|--------------------|
| 類別       | 戶數或關係人<br>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<br>有無不同 |
|          |              |         |         | 正常放款    | 逾期放款 |           |                    |
| 消費性放款    | 28           | 13,635  | 10,767  | 10,767  | -    | 無         | 無                  |
| 自用住宅抵押放款 | 74           | 370,721 | 359,786 | 359,786 | -    | 不動產       | 無                  |
| 其他放款     | 祥登建設         | 40,000  | 40,000  | 40,000  | -    | 不動產、上市櫃股票 | 無                  |
| 其他放款     | 台灣鑛資工業       | 600     | 600     | 600     | -    | 不動產       | 無                  |
| 其他放款     | 永鼎建設         | 262,000 | 262,000 | 262,000 | -    | 不動產       | 無                  |
| 其他放款     | 鼎興貿易         | 145,000 | 145,000 | 145,000 | -    | 不動產       | 無                  |
| 其他放款     | 其他關係人        | 59,800  | 59,800  | 59,800  | -    | 不動產、存款    | 無                  |

| 一     | 〇        | 〇         | 年             | 上       | 半       | 年              | 度 |
|-------|----------|-----------|---------------|---------|---------|----------------|---|
| 關係人名稱 | 最 高 餘 額  | 期 末 餘 額   | 利 率 區 間       | 利 息 收 入 | 擔 保 內 容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |   |
| 張 鳴 文 | \$ 3,000 | \$ 2,852  | 1.533%~1.712% | \$ 24   | 不動產     | 無              |   |
| 黃 民 悅 | 2,545    | 2,421     | 1.533%~1.712% | 21      | 不動產     | 無              |   |
| 陳 文 智 | 679      | 620       | 1.533%~1.712% | 5       | 不動產     | 無              |   |
| 洪 宗 喜 | 923      | 842       | 1.533%~1.712% | 7       | 不動產     | 無              |   |
| 呂 承 祚 | 430      | 383       | 1.533%~1.712% | 3       | 不動產     | 無              |   |
| 程 耀 德 | 4,982    | 4,876     | 1.533%~1.712% | 41      | 不動產     | 無              |   |
|       |          | \$ 11,994 |               | \$ 101  |         |                |   |

| 九 十      |               | 九 年            |         | 上 半 年   |         | 年 度           |                           |
|----------|---------------|----------------|---------|---------|---------|---------------|---------------------------|
| 類 別      | 戶數或關係人<br>名 稱 | 本 期<br>最 高 餘 額 | 期 末 餘 額 | 履 約 情 形 |         | 擔 保 品 內 容     | 與非關係人<br>之交易條件<br>有 無 不 同 |
|          |               |                |         | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 |               |                           |
| 消費性放款    | 31            | 13,993         | 13,993  | 13,993  | -       | 無             | 無                         |
| 自用住宅抵押放款 | 75            | 373,768        | 367,841 | 367,841 | -       | 不動產           | 無                         |
| 其他放款     | 祥登建設          | 40,000         | 40,000  | 40,000  | -       | 不動產、上市<br>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     | 鼎興貿易          | 145,000        | 145,000 | 145,000 | -       | 不動產           | 無                         |
| 其他放款     | 其他關係人         | 73,800         | 65,000  | 65,000  | -       | 不動產、存款        | 無                         |

| 九     | 十        | 九               | 年             | 上            | 半       | 年 | 度                      |
|-------|----------|-----------------|---------------|--------------|---------|---|------------------------|
|       |          |                 |               |              |         |   | 與非關係人<br>之交易條件<br>有無不同 |
| 關係人名稱 | 最 高 餘 額  | 期 末 餘 額         | 利 率 區 間       | 利 息 收 入      | 擔 保 內 容 |   |                        |
| 張 鳴 文 | \$ 3,295 | \$ 3,148        | 1.408%~1.849% | \$ 23        | 不動產     | 無 |                        |
| 黃 民 悅 | 2,794    | 2,670           | 1.408%~1.849% | 19           | 不動產     | 無 |                        |
| 陳 文 智 | 797      | 738             | 1.408%~1.849% | 5            | 不動產     | 無 |                        |
| 洪 宗 喜 | 1,086    | 1,005           | 1.408%~1.849% | 7            | 不動產     | 無 |                        |
| 呂 承 祚 | 2,000    | 2,000           | 1.408%~1.849% | -            | 不動產     | 無 |                        |
|       |          | <u>\$ 9,561</u> |               | <u>\$ 54</u> |         |   |                        |

## 7. 保證款項

| 一         |  | 〇              | 年       | 上                  | 半       | 年         | 度 |
|-----------|--|----------------|---------|--------------------|---------|-----------|---|
| 關 係 人 名 稱 |  | 本 期<br>最 高 餘 額 | 期 末 餘 額 | 保 證 責 任<br>準 備 餘 額 | 費 率 區 間 | 擔 保 品 內 容 |   |
| 台灣鑛資工業    |  | 600            | 600     | -                  | 1%      | 不動產       |   |

## 8. 附買回債券負債

|           | 一           | 〇        | 〇 | 年 | 上            | 半       | 年           | 度 |
|-----------|-------------|----------|---|---|--------------|---------|-------------|---|
| 關 係 人 名 稱 | 期 末 餘 額     | 利 率 %    |   |   | 上 半 年 度 期    | 利 息 支 出 | 應 付 利 息     | 末 |
| 華南永昌投信旗   |             |          |   |   |              |         |             |   |
| 下基金       |             |          |   |   |              |         |             |   |
| 麒麟基金      | \$ -        | 0.4~0.86 |   |   | \$ 42        |         | \$ -        |   |
| 嵇成嘉       | -           | -        |   |   | 3            |         | -           |   |
|           | <u>\$ -</u> |          |   |   | <u>\$ 45</u> |         | <u>\$ -</u> |   |

|                | 九       | 十         | 九         | 年       | 上       | 半    | 年 | 度 |
|----------------|---------|-----------|-----------|---------|---------|------|---|---|
| 關 係 人 名 稱      | 期 末 餘 額 | 利 率 %     | 上 半 年 度 期 | 利 息 支 出 | 應 付 利 息 |      |   |   |
| 華南永昌投信旗<br>下基金 |         |           |           |         |         |      |   |   |
| 麒麟基金           | \$ -    | 0.32~0.35 |           | \$ 409  |         | \$ - |   |   |



上述交易條件與非關係人相同。

9. 公平價值變動列入損益之金融資產－受益憑證

一〇〇及九十九年上半年度向華南永昌投信購買開放式基金價款分別為 30,000 仟元及 0 仟元，處分華南永昌投信開放式基金價款分別為 30,423 仟元及 0 仟元，產生之處分淨利益分別為 423 仟元及 0 仟元，交易價格係依交易日之淨資產價值計算。

10. 備供出售金融資產－受益憑證

華南產險向華南永昌投信購入其發行之基金於一〇〇年及九十九年六月三十日之餘額分別為 70,000 仟元及 172,046 仟元。

11. 經紀手續費收入

| 關 係 人 名 稱  | 一〇〇年上半年度        | 九十九年上半年度        |
|------------|-----------------|-----------------|
| 華南永昌投信旗下基金 | \$ 2,713        | \$ 5,998        |
| 其 他        | 510             | 1               |
|            | <u>\$ 3,223</u> | <u>\$ 5,999</u> |

12. 應收款項－管理費

|            | 一〇〇年<br>六 月 三 十 日 | 估 該<br>金 額 科目 % | 九 十 九 年<br>六 月 三 十 日 | 估 該<br>金 額 科目 % |
|------------|-------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| 華南永昌投信旗下基金 | <u>\$ 19,215</u>  | <u>-</u>        | <u>\$ 18,590</u>     | <u>-</u>        |

13. 租 賃

(1) 華南商業銀行與永達建設簽約承租營業場所，租期至一〇三年十一月止，租金按月支付。一〇〇及九十九年上半年度之租金費用皆為 2,100 仟元。

(2) 華南永昌證券向元鼎投資承租營業場所及車位，截至一〇〇年六月三十日止，共支付押金 3,000 仟元外，一〇〇及九十九年上半年度支付租金（含押金設算息）分別為 4,117 仟元及 4,193 仟元。租金係依照一般市場行情簽訂契約，按月支付租金。

(3) 華南永昌證券向周登瀛承租營業場所，截至一〇〇年六月三十日共支付押金 900 仟元外，一〇〇及九十九年上半年度支付租金皆為 600 仟元。租金係依照一般市場行情簽訂契約，按月支付租金。

#### 14. 現金及約當現金－銀行存款

##### (1) 支票存款與活期存款（含外幣存款）

|      | 一<br>六   | 〇<br>月 | 〇<br>三 | 年<br>十 | 九<br>日   | 九<br>十<br>九<br>年<br>六<br>月<br>三<br>十<br>日 |
|------|----------|--------|--------|--------|----------|-------------------------------------------|
|      | 估 該      |        |        |        | 估 該      |                                           |
|      | 金 額 科目 % |        |        |        | 金 額 科目 % |                                           |
| 臺灣銀行 | \$ 833   |        |        |        | \$ 992   | 2                                         |

##### (2) 定期存款

|      | 一<br>六    | 〇<br>月 | 〇<br>三 | 年<br>十 | 九<br>日    | 九<br>十<br>九<br>年<br>六<br>月<br>三<br>十<br>日 |
|------|-----------|--------|--------|--------|-----------|-------------------------------------------|
|      | 估 該       |        |        |        | 估 該       |                                           |
|      | 金 額 科目 %  |        |        |        | 金 額 科目 %  |                                           |
| 臺灣銀行 | \$ 41,114 |        |        |        | \$ 41,114 | 2                                         |

#### 15. 衍生性金融商品

|            | 九<br>合<br>約<br>期<br>間 | 十<br>九<br>年<br>六<br>月<br>三<br>十<br>日 | 九<br>年<br>六<br>月<br>三<br>十<br>日 | 年<br>六<br>月<br>三<br>十<br>日 | 六<br>月<br>三<br>十<br>日 | 三<br>十<br>日 | 日 |
|------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|----------------------------|-----------------------|-------------|---|
| 華南永昌投信旗下基金 | 合 約 期 間               | 名 目 本 金                              | 本期評價損益                          | 科 目                        | 餘 額                   |             |   |
| 全球亨利組合基金   |                       |                                      |                                 |                            |                       |             |   |
| 一 外匯換匯交    | 2010.06.29~           | \$ 73,900                            | \$ 613                          | 交易目的金融資                    | \$ 271                |             |   |
| 易合約        | 2010.08.30            |                                      |                                 | 產評價調整                      |                       |             |   |
| 全球神農水資源    |                       |                                      |                                 |                            |                       |             |   |
| 基金         |                       |                                      |                                 |                            |                       |             |   |
| 一 外匯換匯交    | 2010.02.09~           | \$ 480,375                           | \$ 2,216                        | 交易目的金融資                    | \$ 2,501              |             |   |
| 易合約        | 2010.08.09            |                                      |                                 | 產評價調整                      |                       |             |   |
| 全球神農水資源    |                       |                                      |                                 |                            |                       |             |   |
| 基金         |                       |                                      |                                 |                            |                       |             |   |
| 一 遠期外匯交    | 2010.02.05~           | \$ 39,295                            | (\$ 4,843)                      | 交易目的金融負                    | \$ 4,843              |             |   |
| 易合約        | 2010.08.09            |                                      |                                 | 債評價調整                      |                       |             |   |
| 黃河世紀基金     |                       |                                      |                                 |                            |                       |             |   |
| 一 外匯換匯交    | 2010.01.04~           | \$ 372,375                           | \$ 3,553                        | 交易目的金融負                    | \$ 108                |             |   |
| 易合約        | 2010.07.14            |                                      |                                 | 債評價調整                      |                       |             |   |

上述交易條件與非關係人相同。

## 16. 其他

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

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

### (三) 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

#### 1. 華南商業銀行

##### (1) 存款

|                                      | 一〇〇年上半年度             |                | 九十九年上半年度             |                |
|--------------------------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
|                                      | 期 末 餘 額              | 年 利 率<br>( % ) | 期 末 餘 額              | 年 利 率<br>( % ) |
| 華南金控                                 | \$ 1,844,599         | 0~0.25         | \$ 298,880           | 0~0.11         |
| 華南期貨                                 | 340,301              | 0~1.265        | 334,224              | 0~1.005        |
| 華銀保代                                 | 103,266              | 0.13~0.82      | 128,624              | 0.1~0.96       |
| Hua Nan Securities<br>(HK) Ltd.      | 282,421              | 0.16           | 227,144              | 0.01~0.4       |
| Hua Nan Asset<br>Management<br>Corp. | 1,106                | 0.16           | 96,242               | 0.01~0.35      |
| Hua Nan Holdings<br>Corp.            | 21,736               | 0.16~1.265     | 24,378               | 0.11~0.6       |
| 華南永昌證券                               | 845,230              | 0~1.265        | 370,517              | 0~1.065        |
| 華南投顧                                 | 24,731               | 0.17~1.265     | 26,419               | 0.1~1.005      |
| 華南產險                                 | 612,803              | 0~1.265        | 692,969              | 0~1.085        |
| 華南金創投                                | 32,343               | 0~1.05         | 264,792              | 0.1~1.005      |
| 華南金資產管理                              | 12,286               | 0~0.82         | 94,323               | 0~0.11         |
| 華昱建設                                 | 93,854               | 0~0.82         | 95,918               | 0.1~0.435      |
| 華南永昌投信                               | 434,678              | 0~0.13         | 37,941               | 0~0.11         |
| 華南金管顧                                | 20,895               | 0~1.265        | 18,126               | 0~1.065        |
| 其 他                                  | 13,120,756           | 0~13           | 14,525,305           | 0~13           |
|                                      | <u>\$ 17,791,005</u> |                | <u>\$ 17,235,802</u> |                |

##### (2) 買賣票券及債券交易

|        | 一〇〇年            |                 | 九十九年                                |                                     |
|--------|-----------------|-----------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|        | 向關係人購買<br>票券及債券 | 出售票券及債<br>券予關係人 | 向關係人購買<br>附賣回條件之<br>票券及債券<br>(期末餘額) | 出售附買回條<br>件之票券及債<br>券予關係人<br>(期末餘額) |
| 華南永昌證券 | \$ 1,355,517    | \$ 1,001,106    | \$ -                                | \$ -                                |
| 華銀保代   | -               | -               | -                                   | 100,000                             |
|        |                 |                 |                                     | ( 62 )                              |
|        | 九十九年            |                 | 九十八年                                |                                     |
|        | 向關係人購買<br>票券及債券 | 出售票券及債<br>券予關係人 | 向關係人購買<br>附賣回條件之<br>票券及債券<br>(期末餘額) | 出售附買回條<br>件之票券及債<br>券予關係人<br>(期末餘額) |
| 華南永昌證券 | \$1,243,776     | \$2,555,725     | \$ -                                | \$ -                                |
| 華南金控   | -               | -               | -                                   | 1,100,000                           |
|        |                 |                 |                                     | 2                                   |

(3) 應收（付）連結稅制撥補款

|                | 一〇〇年六月三十日   |   |       | 九十九年六月三十日  |   |       |
|----------------|-------------|---|-------|------------|---|-------|
|                | 金           | 額 | 佔該科目% | 金          | 額 | 佔該科目% |
| 應向母公司（支付）收取之稅款 | (\$324,557) |   | 0.89  | \$ 182,995 |   | 0.58  |

(4) 手續費收入－顧問諮詢費

|      | 一〇〇年上半年度  |   |       | 九十九年上半年度  |   |       |
|------|-----------|---|-------|-----------|---|-------|
|      | 金         | 額 | 佔該科目% | 金         | 額 | 佔該科目% |
| 華銀保代 | \$251,541 |   | 9.42  | \$208,061 |   | 7.47  |

2. 華南永昌證券

(1) 現金及約當現金

|        | 一〇〇年六月三十日  |                |  | 九十九年六月三十日  |                |  |
|--------|------------|----------------|--|------------|----------------|--|
|        | 期 末 餘 額    | 年 利 率<br>( % ) |  | 期 末 餘 額    | 年 利 率<br>( % ) |  |
| 華南商業銀行 | \$ 845,230 | 0~1.265        |  | \$ 370,517 | 0~1.065        |  |

(2) 客戶保證金專戶－銀行存款

|        | 一 〇 〇 年<br>六 月 三 十 日 | 九 十 九 年<br>六 月 三 十 日 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 華南商業銀行 | \$328,780            | \$317,775            |

(3) 期貨交易保證金－自有資金

| 關 係 人 名 稱 | 一 〇 〇 年<br>六 月 三 十 日 | 九 十 九 年<br>六 月 三 十 日 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 華南期貨      | \$ 99,633            | \$135,288            |

- (4) 華南永昌證券截至一〇〇年及九十九年六月三十日，因連結稅制產生應付華南金控營利事業所得稅分別計 139,968 仟元及 139,607 仟元。

### 3. 華南產險

#### 現金及約當現金

|        | <u>一〇〇年六月三十日</u>  |         | <u>九十九年六月三十日</u>  |         |
|--------|-------------------|---------|-------------------|---------|
|        | 年 利 率             |         | 年 利 率             |         |
|        | 期 末 餘 額           | ( % )   | 期 末 餘 額           | ( % )   |
| 華南商業銀行 | <u>\$ 612,803</u> | 0~1.265 | <u>\$ 692,969</u> | 0~1.085 |

### 4. 華南永昌投信

#### (1) 現金及約當現金

|        | <u>一〇〇年六月三十日</u>  |        | <u>九十九年六月三十日</u> |        |
|--------|-------------------|--------|------------------|--------|
|        | 年 利 率             |        | 年 利 率            |        |
|        | 期 末 餘 額           | ( % )  | 期 末 餘 額          | ( % )  |
| 華南商業銀行 | <u>\$ 434,678</u> | 0~0.13 | <u>\$ 37,941</u> | 0~0.11 |

#### (2) 應付股東現金股利

|      | <u>一〇〇年六月三十日</u>  |       | <u>九十九年六月三十日</u>  |       |
|------|-------------------|-------|-------------------|-------|
|      | 估 該               |       | 估 該               |       |
|      | 期 末 餘 額           | 科 目 % | 期 末 餘 額           | 科 目 % |
| 華南金控 | <u>\$ 119,908</u> | 100   | <u>\$ 119,908</u> | 100   |

### 5. 華南金創投

#### 現金及約當現金

|        | <u>一〇〇年六月三十日</u> |        | <u>九十九年六月三十日</u>  |       |
|--------|------------------|--------|-------------------|-------|
|        | 年 利 率            |        | 年 利 率             |       |
|        | 期 末 餘 額          | ( % )  | 期 末 餘 額           | ( % ) |
|        |                  |        |                   | 0.1~  |
| 華南商業銀行 | <u>\$ 32,343</u> | 0~1.05 | <u>\$ 264,792</u> | 1.005 |

### 6. 華南金資產管理

華南金資產管理於九十四年十月間以公開標售方式向華南商業銀行（原華南票券）收購不良債權，截至一〇〇年六月三十日尚餘 1,483,479 仟元未予處分或收回。

7. 華銀保代

現金及約當現金

|        | <u>一〇〇年六月三十日</u>  |       | <u>九十九年六月三十日</u>  |          |
|--------|-------------------|-------|-------------------|----------|
|        | 年 利 率             |       | 年 利 率             |          |
|        | 期 末 餘 額           | ( % ) | 期 末 餘 額           | ( % )    |
|        |                   | 0.13~ |                   |          |
| 華南商業銀行 | <u>\$ 103,266</u> | 0.82  | <u>\$ 128,624</u> | 0.1~0.96 |

8. 華南永昌證券旗下子公司

現金及約當現金

|        | <u>一〇〇年六月三十日</u>  |         | <u>九十九年六月三十日</u>  |         |
|--------|-------------------|---------|-------------------|---------|
|        | 年 利 率             |         | 年 利 率             |         |
|        | 期 末 餘 額           | ( % )   | 期 末 餘 額           | ( % )   |
| 華南商業銀行 | <u>\$ 670,295</u> | 0~1.265 | <u>\$ 708,407</u> | 0~1.005 |

三四、重大承諾事項及或有事項

(一) 子公司之重大承諾事項及或有事項

1. 華南商業銀行及其子公司

截至一〇〇年六月三十日，除附註三六金融商品資訊之揭露具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額所述者外，華南商業銀行及其子公司尚有下列或有事項及承諾：

- (1) 華南商業銀行以營業租賃方式承租營業場所，其相關之存出保證金為 138,146 仟元（94,035 仟元帳列其他應收款），其中包括 24,710 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 |
|---|----------|-----------|---|
|   | 一〇〇年下半年度 | \$271,533 |   |
|   | 一〇一年     | 452,263   |   |
|   | 一〇二年     | 365,763   |   |
|   | 一〇三年     | 243,851   |   |
|   | 一〇四年     | 166,165   |   |

一〇五年度以後年度應支付之租金總額約為 243,811 仟元，按一〇〇年六月三十日郵匯局一年期定期存款利率 1.27% 折算之現值約為 237,783 仟元。

- (2) 華南商業銀行前為擔保鎮銘營造公司承攬臺灣鐵路管理局（以下簡稱臺鐵）工程之履約。茲因該公司未申報竣工即置之不管，臺鐵乃終止契約並要求保證銀行撥付履約保證金 4,489 仟元及附加 5% 利息。該案經最高法院發回更審，並經臺灣高等法院於一〇〇年七月二十一日更審判決華南商業銀行應給付 1,122 仟元以及利息和訴訟費用，惟華南商業銀行已委請律師代理進行訴訟相關事宜。
- (3) 華南商業銀行之子公司華銀保代與各保險公司訂有保險代理人合約，其合約內容如下：

| 保 險 公 司             | 訂 約 日                    | 佣 金 計 收 方 式 | 合 約 期 間                                        |
|---------------------|--------------------------|-------------|------------------------------------------------|
| 新光人壽保險              | 95.06.09<br>（原約自<br>動展延） | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 安聯人壽保險（原名：統一安聯人壽保險） | 95.06.09<br>（原約自<br>動展延） | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 台灣人壽保險              | 95.06.09<br>（原約自<br>動展延） | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 國泰人壽保險              | 95.06.09<br>（原約自<br>動展延） | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 宏泰人壽保險              | 97.08.14<br>（原約自<br>動展延） | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |

（接次頁）

( 承 前 頁 )

| 保 險 公 司                        | 訂 約 日                | 佣 金 計 收 方 式 | 合 約 期 間                                        |
|--------------------------------|----------------------|-------------|------------------------------------------------|
| 朝陽人壽保險<br>(原名：興農人壽保險)          | 95.06.09<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 富邦人壽保險                         | 95.06.15<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 全球人壽                           | 95.06.09<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 法國巴黎人壽 (原名：法商佳迪福人壽股份有限公司台灣分公司) | 95.09.25<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 南山人壽                           | 95.10.01<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 遠雄人壽                           | 96.06.06<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 三商美邦人壽                         | 96.10.26<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 中國人壽                           | 96.10.29<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 國際紐約人壽                         | 97.04.09<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |

( 接 次 頁 )



(承前頁)

| 保 險 公 司      | 訂 約 日                | 佣 金 計 收 方 式 | 合 約 期 間                                        |
|--------------|----------------------|-------------|------------------------------------------------|
| 臺銀人壽         | 97.10.09<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 英屬百慕達商宏利人壽保險 | 98.04.10<br>(原約自動展延) | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 大都會國際人壽      | 98.07.16             | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 紐西蘭商康健人壽     | 98.09.30             | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 英屬百慕達商中泰人壽   | 99.09.27             | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |
| 保德信國際人壽      | 100.05.06            | 按契約規定收取     | 簽約日起生效，有效期間一年，合約屆滿前一個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效一年。 |

## 2. 華南永昌證券及其子公司

(1) 截至一〇〇年六月三十日止，華南永昌證券預付設備款之承諾金額計 18,871 仟元。

(2) 華南永昌證券及其子公司以營業租賃方式承租營業場所，一〇〇年上半年度租金支出為 49,869 仟元，截至一〇〇年六月三十日止，未來各年度最低租金給付金額列示如下：

| 年 度      | 金 額       |
|----------|-----------|
| 一〇〇年下半年度 | \$ 25,732 |
| 一〇一年     | 30,852    |
| 一〇二年     | 22,653    |
| 一〇三年     | 19,858    |
| 一〇四年     | 11,268    |
| 一〇五年     | 140       |

- (3) 原告魏雙全認為華南永昌證券前營業員黃春美及該員友人涂明慧涉嫌背信，盜賣原告股票後逃逸無蹤，向台北地方法院提起訴訟求償 20,000 仟元及百分之五附加利息，連帶要求華南永昌證券負僱用人賠償責任；另截至一〇〇年六月三十日止，因黃、涂二員逃逸而由台北地方法院通緝中，故法院尚未開庭審理本訴訟事件，華南永昌證券無法確知案情最後結果，亦未估列任何可能損失。
- (4) 原告蔡丁和主張華南永昌證券應就受僱人許雅芳之侵權行為及債務不履行負連帶損害賠償責任，本案業經板橋地方法院九十五年度重訴字第 390 號及 391 號暨台灣高等法院 98 年金上字第 3 號判決，華南永昌證券無須負連帶賠償責任。惟蔡丁和不服，已就新台幣 8,686 仟元向最高法院提起上訴，請求華南永昌證券連帶賠償損害。依華南永昌證券法律顧問意見，本訴訟事件為原告與許雅芳私下委任操作股票、期貨及基金或借貸關係所生之爭議，因此非屬許雅芳執行職務之範圍，華南永昌證券不需負僱用人連帶賠償責任。
- (5) 原告楊淑惠及蘇振和主張華南永昌證券應就華南永昌證券之前受僱人顏美春之侵權行為負連帶損害賠償責任。本案於一〇〇年六月三十日經最高法院以上訴不合法裁定駁回上訴，本案定讞，華南永昌證券應連帶賠償共計新台幣 25,828 仟元，惟華南永昌證券於以前年度已估列其損失入帳。
- (6) 原告孫詠淳、曾麗罔、陳靜女及陳建宏等四人主張華南永昌證券應就華南永昌證券之受僱人曾麗玉之侵權行為負連帶損害賠償責任，求償新台幣 23,646 仟元及附加百分之五利息，本訴訟案目前由台南地方法院裁示待刑事庭審理事情確定後再行通知開庭。依華南永昌證券法律顧問意見，本案件為原告與曾麗玉間私下代購股票、期貨及基金或借

貸關係所生之爭議，因此非屬曾麗玉執行職務之範圍，華南永昌證券不需負僱用人連帶賠償責任。

- (7) 原告蔡明君主張華南永昌證券應就華南永昌證券之前受僱人曾麗玉之侵權行為負連帶損害賠償責任，向台灣台南地方法院提起訴訟求償 1,724 仟元及附加百分之五利息，本訴訟案目前由台南地方法院法院裁示待刑事庭審理事情確定後再行通知開庭。依華南永昌證券法律顧問意見，蔡明君與前營業員曾麗玉私下委任操作股票、期貨及基金或借貸所發生，難認係前營業員曾麗玉執行職務之行為，故華南永昌證券不需負連帶賠償責任。
- (8) 陳淑惠等五人，以前營業員曾麗玉代為申購股票、操作股票，欺騙其金錢合計新台幣 591,050 仟元，另華南永昌證券未盡監督之職責等情事，共同對曾麗玉及華南永昌證券提出損害賠償民事訴訟，請求華南永昌證券連帶賠償損害，本訴訟案目前由台南地方法院裁示待刑事庭審理事情確定後再行通知開庭。依華南永昌證券委任律師表示，陳淑惠等五人與前營業員曾麗玉間債權債務，係因其個人間之委任操作股票、期貨及基金或借貸所發生，難認係前營業員曾麗玉執行職務之行為，故華南永昌證券不需負連帶賠償責任。
- (9) 華南永昌證券（香港）有限公司向客戶林纓羽追索其融資帳戶欠款共港幣 574 仟元及其利息。原告不承認其責任且反控華南永昌（香港）有限公司之營業員代為操作股票，欺騙其金錢合計港幣 10,413 仟元，並認為華南永昌證券（香港）有限公司未盡監督之職責，故提出損害賠償民事訴訟，請求華南永昌證券（香港）有限公司賠償損害，本案由法院審理中，故華南永昌證券（香港）有限公司無法確知案情最後結果，亦未估列任何可能損失。

3. 華南產險

截至一〇〇年六月三十日止，華南產險因購買資訊系統而產生之承諾負債金額為 3,463 仟元。

截至一〇〇年六月三十日止，華南產險各年度已簽約之最低租金給付金額如下：

| 年        | 度 | 金  | 額     |
|----------|---|----|-------|
| 一〇〇年下半年度 |   | \$ | 1,479 |
| 一〇一年     |   |    | 1,706 |

4. 華南金管顧

華南金管顧以營業租賃方式承租營業場所及營業用車輛，截至一〇〇年六月三十日止，已簽訂租約之未來各年度最低租金給付金額列示如下：

| 年        | 度 | 金  | 額   |
|----------|---|----|-----|
| 一〇〇年下半年度 |   | \$ | 839 |
| 一〇一年     |   |    | 563 |

5. 華南金資產管理

華南金資產管理以營業租賃方式承租營業場所及運輸設備，截至一〇〇年六月三十日止，已簽訂租約之未來各年度最低租金給付金額列示如下：

| 年        | 度 | 金  | 額   |
|----------|---|----|-----|
| 一〇〇年下半年度 |   | \$ | 392 |
| 一〇一年     |   |    | 504 |
| 一〇二年     |   |    | 288 |
| 一〇三年     |   |    | 288 |
| 一〇四年     |   |    | 216 |

### 三五、其 他

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

基於維護商譽及保障客戶權益，華南商業銀行及華南永昌投信於九十八年五月八日經董事會決議通過向投資人買回相關商品，再向發行機構求償。截至一〇〇年六月三十日止，華南商業銀行及華南永昌投信分別買回上述商品 5,641,829 仟元及 1,707,305 仟元 (帳列應收款項)。由於 PEM 集團所投資之商品中含有人壽保險保單，基於維護股東權益為考量，華南商業銀行於九十九年十二月十七日經常務董事會決議及九十九年十二月二十七日經董事會決議，華南永昌投信於九十九年十二月二十一日經董事會決議，配合美國法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，分別以美金 39,469 仟元及美金 7,310 仟元之移轉價格承受保單資產，並就整體 PEM 案分別認列新台幣 3,541,455 仟元及 1,221,061 仟元之備抵損失。

(二) 本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

華南商業銀行

單位：各外幣／新台幣仟元

|               | 一〇〇年六月三十日   |         |               | 九十九年六月三十日   |         |               |
|---------------|-------------|---------|---------------|-------------|---------|---------------|
|               | 外幣          | 匯率      | 新台幣           | 外幣          | 匯率      | 新台幣           |
| <u>金融資產</u>   |             |         |               |             |         |               |
| <u>貨幣性項目</u>  |             |         |               |             |         |               |
| 澳幣            | \$ 532,378  | 30.8250 | \$ 16,410,543 | \$ 599,669  | 27.3422 | \$ 16,396,256 |
| 加拿大幣          | 33,111      | 29.7500 | 985,038       | 63,398      | 30.5241 | 1,935,182     |
| 瑞士法郎          | 2,630       | 34.5900 | 90,968        | 14,476      | 29.7598 | 430,800       |
| 人民幣           | 895,039     | 4.4546  | 3,987,043     | 22,863      | 4.7414  | 108,401       |
| 歐元            | 480,423     | 41.6800 | 20,024,039    | 477,199     | 39.2950 | 18,751,540    |
| 英鎊            | 112,875     | 46.3200 | 5,228,352     | 73,156      | 48.4842 | 3,546,930     |
| 港幣            | 3,716,339   | 3.7010  | 13,754,170    | 2,606,749   | 4.1365  | 10,782,816    |
| 日幣            | 53,325,603  | 0.3575  | 19,063,883    | 57,065,019  | 0.3639  | 20,765,961    |
| 紐幣            | 177,002     | 23.8700 | 4,225,049     | 338,080     | 22.2596 | 7,525,515     |
| 瑞典幣           | 25,167      | 4.5500  | 114,508       | 67,348      | 4.1332  | 278,362       |
| 新加坡幣          | 99,690      | 23.3800 | 2,330,760     | 65,748      | 22.9343 | 1,507,877     |
| 美金            | 9,720,783   | 28.8000 | 279,958,542   | 9,116,637   | 32.2090 | 293,637,750   |
| 越南盾           | 745,423,568 | 0.0014  | 1,041,208     | 309,498,491 | 0.0017  | 537,609       |
| 南非幣           | 1,501,056   | 4.2400  | 6,364,478     | 2,389,385   | 4.1906  | 10,012,957    |
| <u>非貨幣性項目</u> |             |         |               |             |         |               |
| 美金            | 31,384      | 28.8000 | 903,873       | 37,565      | 32.2090 | 1,209,917     |
| <u>金融負債</u>   |             |         |               |             |         |               |
| <u>貨幣性項目</u>  |             |         |               |             |         |               |
| 澳幣            | 526,962     | 30.8250 | 16,243,609    | 607,975     | 27.3422 | 16,623,384    |
| 加拿大幣          | 53,204      | 29.7500 | 1,582,830     | 65,762      | 30.5241 | 2,007,318     |
| 瑞士法郎          | 2,792       | 34.5900 | 96,588        | 14,717      | 29.7598 | 437,978       |
| 人民幣           | 889,023     | 4.4546  | 3,960,243     | 3,588       | 4.7414  | 17,010        |
| 歐元            | 482,066     | 41.6800 | 20,092,495    | 491,466     | 39.2950 | 19,312,155    |
| 英鎊            | 117,001     | 46.3200 | 5,419,505     | 87,774      | 48.4842 | 4,255,674     |
| 港幣            | 3,575,853   | 3.7010  | 13,234,233    | 2,724,927   | 4.1365  | 11,271,661    |
| 日幣            | 43,476,690  | 0.3575  | 15,542,897    | 54,704,340  | 0.3639  | 19,906,909    |
| 紐幣            | 209,914     | 23.8700 | 5,010,636     | 339,042     | 22.2596 | 7,546,930     |
| 瑞典幣           | 25,314      | 4.5500  | 115,179       | 70,867      | 4.1332  | 292,909       |
| 新加坡幣          | 61,704      | 23.3800 | 1,442,640     | 55,349      | 22.9343 | 1,269,393     |
| 美金            | 11,552,192  | 28.8000 | 332,703,130   | 9,794,251   | 32.2090 | 315,463,022   |
| 越南盾           | 758,211,120 | 0.0014  | 1,059,069     | 302,536,640 | 0.0017  | 525,516       |
| 南非幣           | 1,697,730   | 4.2400  | 7,198,373     | 2,378,150   | 4.1906  | 9,965,876     |
| <u>非貨幣性項目</u> |             |         |               |             |         |               |
| 英鎊            | 2,527       | 46.3200 | 117,052       | 4,834       | 48.4842 | 234,354       |
| 美金            | 47,026      | 28.8000 | 1,354,340     | 46,813      | 32.2090 | 1,507,798     |

華南永昌證券

單位：各外幣／新台幣仟元

|               | 一〇〇年六月三十日 |        |            | 九十九年六月三十日 |        |        |
|---------------|-----------|--------|------------|-----------|--------|--------|
|               | 外幣        | 匯率     | 新台幣        | 外幣        | 匯率     | 新台幣    |
| <u>金融資產</u>   |           |        |            |           |        |        |
| <u>貨幣性資產</u>  |           |        |            |           |        |        |
| 美金            | \$ 15,993 | 28.725 | \$ 458,597 | \$ 7      | 32.15  | \$ 228 |
| 日幣            | 22        | 0.354  | 8          | 22        | 0.3628 | 8      |
| 港幣            | 434       | 3.691  | 1,595      | 302       | 4.13   | 1,243  |
| 歐元            | 1         | 41.25  | 36         | 1         | 39.32  | 34     |
| 人民幣           | 80        | 4.466  | 354        | 13        | 4.59   | 59     |
| <u>非貨幣性資產</u> |           |        |            |           |        |        |
| 美金            | 1,136     | 28.725 | 32,674     | 1,375     | 32.15  | 44,259 |

## 華南產險

單位：各外幣／新台幣仟元

|                        | 一〇〇年六月三十日 |         |           | 九十九年六月三十日 |         |           |
|------------------------|-----------|---------|-----------|-----------|---------|-----------|
|                        | 外幣        | 匯率      | 新台幣       | 外幣        | 匯率      | 新台幣       |
| <u>金融資產</u>            |           |         |           |           |         |           |
| <u>外幣存款</u>            |           |         |           |           |         |           |
| 美金                     | \$ 724    | 28.7250 | \$ 20,809 | \$ 493    | 32.1500 | \$ 15,842 |
| 日幣                     | -         | 0.3570  | -         | 2,156     | 0.3628  | 782       |
| 港幣                     | 28        | 3.691   | 102       | 169       | 4.130   | 698       |
| 歐元                     | 65        | 41.630  | 2,714     | 314       | 39.320  | 12,347    |
| 英鎊                     | 63        | 46.190  | 2,915     | 13        | 48.400  | 608       |
| 澳幣                     | 62        | 30.825  | 1,906     | 6         | 27.470  | 168       |
| 紐幣                     | 6         | 23.8100 | 152       | 3         | 22.290  | 70        |
| 加幣                     | -         | -       | -         | 1         | 30.640  | 30        |
| <u>公平價值變動列入損益之金融資產</u> |           |         |           |           |         |           |
| 美金                     | 283       | 28.2750 | 8,143     | 418       | 32.1500 | 13,433    |
| 歐元                     | -         | -       | -         | 29,859    | 0.3628  | 10,833    |
| <u>備供出售之金融資產</u>       |           |         |           |           |         |           |
| 美金                     | 13,396    | 28.275  | 384,867   | 11,222    | 32.150  | 360,773   |
| 歐元                     | 504       | 41.630  | 20,991    | 1,153     | 39.320  | 45,333    |
| 澳幣                     | 701       | 30.825  | 21,620    | 270       | 27.470  | 7,407     |
| 英鎊                     | 59        | 46.190  | 2,732     | 161       | 48.400  | 7,769     |
| 紐幣                     | 297       | 23.810  | 7,071     | 278       | 22.290  | 6,208     |
| 日幣                     | -         | -       | -         | 15,650    | 0.3628  | 5,678     |
| <u>持有至到期日之金融資產</u>     |           |         |           |           |         |           |
| 美金                     | 650       | 28.7250 | 18,675    | 800       | 32.1500 | 25,720    |
| 歐元                     | 100       | 41.6300 | 4,151     | 399       | 39.3200 | 15,704    |
| 澳幣                     | 698       | 30.8250 | 21,507    | 1,064     | 27.4700 | 29,229    |
| 英鎊                     | -         | -       | -         | 50        | 48.4000 | 2,414     |

## 三六、金融商品資訊之揭露

(一) 本公司金融商品公平價值之層級資訊如下：

| 以公平價值衡量之金融商品項目          | 一〇〇年六月三十日    |              |            |
|-------------------------|--------------|--------------|------------|
|                         | 合計           | 第一層級         | 第二層級       |
| <u>非衍生性金融商品</u>         |              |              |            |
| <u>資產</u>               |              |              |            |
| <u>公平價值變動列入損益之金融資產</u>  |              |              |            |
| <u>交易目的金融資產</u>         |              |              |            |
| 股票投資                    | \$ 1,513,854 | \$ 1,513,854 | \$ -       |
| 債券投資                    | 2,590,898    | 1,351,247    | 1,239,651  |
| 其他                      | 14,693,891   | 646,474      | 14,047,417 |
| <u>原始認列時被指定以公平價值衡量者</u> |              |              |            |
| 債券投資                    | 13,913,240   | 880,583      | 13,032,657 |

(接次頁)

(承前頁)

| 以公平價值衡量之金融商品項目  | 一<br>合 | 〇<br>計     | 〇<br>第 | 年<br>一     | 六<br>層 | 月<br>級     | 三<br>第 | 十<br>二 | 日<br>層 |
|-----------------|--------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|--------|--------|
| 備供出售金融資產        |        |            |        |            |        |            |        |        |        |
| 股票投資            | \$     | 12,611,740 | \$     | 12,611,740 | \$     | -          | \$     | -      |        |
| 債券投資            |        | 49,097,088 |        | 8,619,382  |        | 40,477,706 |        | -      |        |
| 其他              |        | 11,648,100 |        | 1,742,514  |        | 9,905,586  |        | -      |        |
| 其他金融資產          |        |            |        |            |        |            |        |        |        |
| 無活絡市場之債券投資      |        | 8,578,399  |        | -          |        | 8,578,399  |        | -      |        |
| 負債              |        |            |        |            |        |            |        |        |        |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 |        | 26,103,695 |        | -          |        | 26,103,695 |        | -      |        |
| 衍生性金融商品         |        |            |        |            |        |            |        |        |        |
| 資產              |        |            |        |            |        |            |        |        |        |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 |        | 2,333,391  |        | 32,675     |        | 2,300,716  |        | -      |        |
| 其他金融資產          |        |            |        |            |        |            |        |        |        |
| 避險之衍生性金融資產      |        | 687        |        | -          |        | 687        |        | -      |        |
| 負債              |        |            |        |            |        |            |        |        |        |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 |        | 2,448,565  |        | 186,010    |        | 2,262,555  |        | -      |        |
| 其他金融負債          |        |            |        |            |        |            |        |        |        |
| 避險之衍生性金融負債      |        | 149,130    |        | -          |        | 149,130    |        | -      |        |

## (二) 華南商業銀行及其子公司

### 1. 公平價值之資訊

|                 | 一<br>帳 | 〇<br>面        | 〇<br>價 | 年<br>值        | 六<br>公 | 月<br>平        | 三<br>價 | 十<br>值        | 日 | 九<br>帳 | 十<br>面 | 九<br>價 | 年<br>值 | 六<br>公 | 月<br>平 | 三<br>價 | 十<br>值 | 日 |
|-----------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|---------------|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---|
| 金融資產            |        |               |        |               |        |               |        |               |   |        |        |        |        |        |        |        |        |   |
| 現金及約當現金         | \$     | 22,556,110    | \$     | 22,556,110    | \$     | 16,369,240    | \$     | 16,369,240    |   |        |        |        |        |        |        |        |        |   |
| 存放央行及拆借銀行同業     |        | 98,234,498    |        | 98,234,498    |        | 123,656,322   |        | 123,656,322   |   |        |        |        |        |        |        |        |        |   |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 |        |               |        |               |        |               |        |               |   |        |        |        |        |        |        |        |        |   |
| 融資產             |        | 31,606,068    |        | 31,606,068    |        | 25,823,151    |        | 25,823,151    |   |        |        |        |        |        |        |        |        |   |
| 附賣回票券及債券投資      |        | 79,850        |        | 79,850        |        | 5,598,169     |        | 5,598,169     |   |        |        |        |        |        |        |        |        |   |
| 應收款項            |        | 44,250,192    |        | 44,250,192    |        | 28,685,684    |        | 28,685,684    |   |        |        |        |        |        |        |        |        |   |
| 貼現及放款           |        | 1,286,463,906 |        | 1,286,463,906 |        | 1,162,681,271 |        | 1,162,681,271 |   |        |        |        |        |        |        |        |        |   |
| 備供出售金融資產        |        | 68,884,378    |        | 68,884,378    |        | 55,108,373    |        | 55,108,373    |   |        |        |        |        |        |        |        |        |   |
| 持有至到期日金融資產      |        | 271,819,841   |        | 271,818,319   |        | 294,049,164   |        | 294,048,427   |   |        |        |        |        |        |        |        |        |   |
| 採權益法之股權投資       |        | 91,456        |        | 91,456        |        | 88,693        |        | 88,693        |   |        |        |        |        |        |        |        |        |   |
| 其他金融資產          |        | 11,946,157    |        | 11,940,923    |        | 7,227,531     |        | 7,227,531     |   |        |        |        |        |        |        |        |        |   |
| 金融負債            |        |               |        |               |        |               |        |               |   |        |        |        |        |        |        |        |        |   |
| 央行及銀行同業存款       |        | 86,528,620    |        | 86,528,620    |        | 54,614,156    |        | 54,614,156    |   |        |        |        |        |        |        |        |        |   |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 |        |               |        |               |        |               |        |               |   |        |        |        |        |        |        |        |        |   |
| 融負債             |        | 28,327,508    |        | 28,327,508    |        | 40,431,533    |        | 40,431,533    |   |        |        |        |        |        |        |        |        |   |
| 附買回票券及債券負債      |        | 23,138,651    |        | 23,138,651    |        | 19,820,856    |        | 19,820,856    |   |        |        |        |        |        |        |        |        |   |
| 應付款項            |        | 35,845,568    |        | 35,845,568    |        | 31,057,372    |        | 31,057,372    |   |        |        |        |        |        |        |        |        |   |
| 存款及匯款           |        | 1,557,644,795 |        | 1,557,644,795 |        | 1,481,688,673 |        | 1,481,688,673 |   |        |        |        |        |        |        |        |        |   |
| 應付金融債券          |        | 31,050,000    |        | 32,010,042    |        | 26,300,000    |        | 27,357,033    |   |        |        |        |        |        |        |        |        |   |
| 其他金融負債          |        | 7,984,500     |        | 7,984,500     |        | 7,927,607     |        | 7,927,607     |   |        |        |        |        |        |        |        |        |   |



2. 華南商業銀行及其子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

(1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及銀行同業存款、應付款項、匯款、附買回票券及債券負債等。另應收退稅款、應收連結稅制款、應付稅款及應付連結稅制款，因係法定之債權債務，不包含於前述短期金融商品中。

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

對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，華南商業銀行使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，華南商業銀行對該等金融商品之折現率為2.40%至3.35%。

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

(4) 採權益法之股權投資皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價

值無法可靠衡量，故其帳面價值應屬估計其公平價值之合理基礎。

- (5) 以成本衡量之金融商品係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，應以成本衡量。
- (6) 應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之借款利率為準，所使用之折現率為 0.935% 至 3.30%。
- (7) 衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，遠期外匯及利率交換合約採用現金流量折現法，選擇權採用 Black Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法。
- (8) 華南商業銀行係以路透社（或美聯社）報價系統所顯示之外匯匯率（台銀結帳匯率），就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。利率交換及換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料，餘係以 KONDOR 資訊系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公平價值。

3. 華南商業銀行及其子公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

|                 | 公 開 報 價 決 定 之 金 額            |                              | 評 價 方 法 估 計 之 金 額            |                              |
|-----------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                 | 一 〇 〇 年 九 十 九 年<br>六 月 三 十 日 | 一 〇 〇 年 九 十 九 年<br>六 月 三 十 日 | 一 〇 〇 年 九 十 九 年<br>六 月 三 十 日 | 一 〇 〇 年 九 十 九 年<br>六 月 三 十 日 |
| <u>金融資產</u>     |                              |                              |                              |                              |
| 現金及約當現金         | \$ -                         | \$ -                         | \$ 22,556,110                | \$ 16,369,240                |
| 存放央行及拆借銀行同業     | -                            | -                            | 98,234,498                   | 123,656,322                  |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 15,295,318                   | 9,212,954                    | 16,310,750                   | 16,610,197                   |
| 附賣回票券及債券投資      | 79,850                       | 5,598,169                    | -                            | -                            |
| 應收款項            | -                            | -                            | 44,250,192                   | 28,685,684                   |
| 貼現及放款           | -                            | -                            | 1,286,463,906                | 1,162,681,271                |
| 備供出售金融資產        | 48,602,453                   | 39,954,920                   | 20,281,925                   | 15,153,453                   |
| 持有至到期日金融資產      | 4,520,233                    | 549,165                      | 267,298,086                  | 293,499,262                  |
| 採權益法之股權投資       | -                            | -                            | 91,456                       | 88,693                       |
| 其他金融資產          | 687                          | 769                          | 11,940,236                   | 7,226,762                    |

（接次頁）

(承前頁)

|             | 公開報價決定之金額     |               | 評價方法估計之金額     |               |
|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|             | 一〇〇年<br>六月三十日 | 九十九年<br>六月三十日 | 一〇〇年<br>六月三十日 | 九十九年<br>六月三十日 |
| <u>金融負債</u> |               |               |               |               |
| 央行及銀行同業存款   | \$ -          | \$ -          | \$ 86,528,620 | \$ 54,614,156 |
| 公平價值變動列入損益  |               |               |               |               |
| 之金融負債       | 82,347        | 456,253       | 28,245,161    | 39,975,280    |
| 附買回票券及債券負債  | 23,138,651    | 19,820,856    | -             | -             |
| 應付款項        | -             | -             | 35,845,568    | 31,057,372    |
| 存款及匯款       | -             | -             | 1,557,644,795 | 1,481,688,673 |
| 應付金融債券      | -             | -             | 32,010,042    | 27,357,033    |
| 其他金融負債      | 149,130       | 231,159       | 7,835,370     | 7,696,448     |

4. 華南商業銀行及其子公司於一〇〇及九十九年上半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收益之金額分別為 1,326,133 仟元及 237,164 仟元。
5. 華南商業銀行及其子公司一〇〇年六月三十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 337,260,215 仟元及 38,300,000 仟元；暴露於利率變動之現金流量風險之金融資產及負債分別為 28,686,108 仟元及 17,900,000 仟元。九十九年六月三十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 341,112,475 仟元及 37,080,000 仟元；暴露於利率變動之現金流量風險之金融資產及負債分別為 26,004,829 仟元及 26,490,000 仟元。
6. 華南商業銀行及其子公司一〇〇年上半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 14,422,688 仟元及 5,057,729 仟元。九十九年上半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 12,597,726 仟元及 4,193,146 仟元。

## 7. 財務風險資訊

### (1) 市場風險

#### A. 市場風險之定義：

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

#### B. 市場風險管理架構與規劃：

華南商業銀行針對金融交易之市場風險管理，除落實交易市場風險辨識、公平價值衡量、風險監控及報告揭露外，並定期針對華南商業銀行金融交易所面臨之市場風險因子進行暴險額衡量、分析、報表製作與揭露，以及導入市場風險限額控管機制，以適當反映並落實華南商業銀行金融交易市場風險管理。

#### C. 市場風險管理：

- a. 華南商業銀行從事各項金融商品交易操作皆依當年度預算目標，設有部位限額、停損限額及風險值限額控管市場風險，且因其市場利率或匯率變動產生之損益大致會被軋平或與被避險項目之損益抵銷，故市場價格風險並不重大。
- b. 華南商業銀行係以金融商品市場風險值（Value at Risk）及其敏感度（Market Risk Factor Sensitivities）作為市場風險管理工具。金融商品市場風險值衡量係採行集團風險值系統進行，依據各交易部位採歷史模擬法計算，並輔以考量各市場風險因子間相關性，計算華南商業銀行潛在金融交易市場風險暴險程度。市場風險敏感度係指交易部位因特定市場風險因子變動一單位所造成其價值之變動。華南商業銀行市場風險敏感度揭露交易簿持有各類風險部位產生之市場風險。

- c. 匯率風險敏感度 ( Foreign Exchange Rate Factor Sensitivities, FX Delta ) 係指於資產負債表日，各幣別淨部位因匯率變動上升 1%之價值變動影響數。下表之匯率風險敏感度除直接源於外匯衍生性商品之風險敏感度外，亦整合為避險目的承作之即期外匯交易部位之風險敏感度及各外幣之現貨部位。
- d. 利率風險敏感度 ( Interest Rate Factor Sensitivities, DV01 或 PVBP ) 係指於資產負債表日，華南商業銀行因各評價殖利率曲線之利率期限結構平行上移 0.01% ( 1 基本點 ) 時，對於具有利率敏感性金融商品交易部位 ( 含債券及其避險所搭配之衍生性金融商品 ) 未來現金流量之現值變動影響數。
- e. 權益證券風險敏感度係指於資產負債表日，華南商業銀行因權益證券市場價格 ( 例如：加權股價指數 ) 上升 1 點時，對於權益證券交易部位之價值變動影響數。華南商業銀行所承作之權益證券主要為股票現貨。

幣別單位：新台幣仟元

| 市 場 風 險 類 型 | 主 要 幣 別 | 一 〇 〇 年<br>六 月 三 十 日 |
|-------------|---------|----------------------|
| 匯率風險敏感度     | 美 元     | \$ 23,504            |
|             | 澳 幣     | ( 1,801)             |
|             | 瑞士法郎    | ( 1,793)             |
| 利率風險敏感度     | 新 台 幣   | 30                   |
|             | 美 元     | ( 11)                |
| 權益證券風險敏感度   | 新 台 幣   | 6                    |

## (2) 信用風險

華南商業銀行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致華南商業銀行發生損失。華南商業銀行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。具有擔保品的貸款占貸款總金額比率約為 60.23%。華南商業銀行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價

證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，華南商業銀行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低華南商業銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。華南商業銀行於一〇〇年及九十九年六月三十日之信用風險金額分別約為1,380,590,568 仟元及 1,247,161,442 仟元（包括指定以公平價值變動列入損益之債券投資最大信用暴險金額13,913,240 仟元及 6,825,429 仟元），係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象。

華南商業銀行所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額（不含擔保品之公平價值）分析如下：

| 金融商品項目             | 一〇〇年六月三十日             |                      | 九十九年六月三十日             |                      |
|--------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
|                    | 帳面價值                  | 最大信用暴險金額             | 帳面價值                  | 最大信用暴險金額             |
| 交易目的之金融資產          |                       |                      |                       |                      |
| 票券投資               | \$ 14,046,419         | \$ 13,427,130        | \$ 12,791,965         | \$ 10,101,202        |
| 利率交換               | 991,037               | 991,037              | 1,107,037             | 1,107,037            |
| 金融債券               | 970,715               | 970,715              | 2,247,828             | 2,247,828            |
| 選擇權                | 940,073               | 940,073              | 1,418,190             | 1,418,190            |
| 公司債                | 268,936               | 268,936              | 458,867               | 458,867              |
| 換匯                 | 239,565               | 239,565              | 375,292               | 375,292              |
| 遠期外匯               | 88,420                | 88,420               | 171,945               | 171,945              |
| 國內上市（櫃）股票          | 56,857                | -                    | 162,086               | -                    |
| 換匯換利               | 10,108                | 10,108               | 121,612               | 121,612              |
| 基金受益憑證             | -                     | -                    | 59,159                | -                    |
| 其他                 | 80,698                | 998                  | 83,741                | 5,103                |
|                    | <u>\$ 17,692,828</u>  | <u>\$ 16,936,982</u> | <u>\$ 18,997,722</u>  | <u>\$ 16,007,076</u> |
| 指定以公平價值變動列入損益之金融資產 |                       |                      |                       |                      |
| 金融債券               | \$ 7,725,803          | \$ 7,725,803         | \$ 3,892,279          | \$ 3,892,279         |
| 公司債                | 5,710,015             | 5,710,015            | 2,933,150             | 2,933,150            |
| 政府公債               | 477,422               | 477,422              | -                     | -                    |
|                    | <u>\$ 13,913,240</u>  | <u>\$ 13,913,240</u> | <u>\$ 6,825,429</u>   | <u>\$ 6,825,429</u>  |
| 備供出售金融資產           |                       |                      |                       |                      |
| 金融債券               | \$ 29,014,129         | \$ 29,014,129        | \$ 28,634,790         | \$ 28,634,790        |
| 國庫券及政府公債           | 21,110,442            | -                    | 9,073,201             | -                    |
| 上市（櫃）股票            | 10,867,931            | -                    | 6,225,241             | -                    |
| 公司債                | 6,772,524             | 6,772,524            | 10,467,623            | 10,467,623           |
| 基金受益憑證             | 975,352               | -                    | 707,518               | -                    |
| 買入定期存單             | 144,000               | 144,000              | -                     | -                    |
|                    | <u>\$ 68,884,378</u>  | <u>\$ 35,930,653</u> | <u>\$ 55,108,373</u>  | <u>\$ 39,102,413</u> |
| 持有至到期日金融資產         |                       |                      |                       |                      |
| 買入定期存單             | \$ 263,515,000        | \$ -                 | \$ 290,500,000        | \$ -                 |
| 國庫券及政府公債           | 3,400,620             | -                    | 227,812               | -                    |
| 金融債券               | 3,067,607             | 3,067,607            | 2,392,452             | 2,392,452            |
| 公司債                | 1,836,614             | 1,836,614            | 928,900               | 928,900              |
|                    | <u>\$ 271,819,841</u> | <u>\$ 4,904,221</u>  | <u>\$ 294,049,164</u> | <u>\$ 3,321,352</u>  |
| 其他金融資產             |                       |                      |                       |                      |
| 無活絡市場之債券投資         | \$ 7,883,139          | \$ 7,883,139         | \$ 2,879,066          | \$ 2,879,066         |
| 以成本衡量之金融資產         | 3,970,089             | 3,970,089            | 4,148,118             | 4,148,118            |
| 非放款轉列之催收款項         | 46,995                | 46,995               | 148,373               | 148,373              |

（接次頁）

(承前頁)

| 金融商品項目      | 一〇〇年六月三十日               |                         | 九十九年六月三十日               |                         |
|-------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|             | 帳面價值                    | 最大信用暴險金額                | 帳面價值                    | 最大信用暴險金額                |
| 買入匯款        | \$ 41,797               | \$ 41,797               | \$ 48,222               | \$ 48,222               |
| 短期墊款        | 3,450                   | 3,450                   | 2,983                   | 2,983                   |
| 避險之衍生性金融資產  | 687                     | 687                     | 769                     | 769                     |
|             | <u>\$ 11,946,157</u>    | <u>\$ 11,946,157</u>    | <u>\$ 7,227,531</u>     | <u>\$ 7,227,531</u>     |
| 貼現及放款       |                         |                         |                         |                         |
| 透支及短期放款     | \$ 290,221,005          | \$ 290,221,005          | \$ 254,880,460          | \$ 254,880,460          |
| 擔保透支及短期擔保放款 |                         |                         |                         |                         |
| 保放款         | 139,922,716             | 139,922,716             | 124,244,711             | 124,244,711             |
| 中期放款        | 194,111,350             | 194,111,350             | 193,071,397             | 193,071,397             |
| 中期擔保放款      | 121,080,220             | 121,080,220             | 110,686,298             | 110,686,298             |
| 長期放款        | 19,781,541              | 19,781,541              | 18,790,743              | 18,790,743              |
| 長期擔保放款      | 513,442,857             | 513,442,857             | 447,966,870             | 447,966,870             |
| 貼現及進出口押匯    | 11,168,215              | 11,168,215              | 10,828,263              | 10,828,263              |
| 應收帳款融資      | 436,002                 | 436,002                 | 328,430                 | 328,430                 |
| 放款轉列之催收款項   | 6,795,409               | 6,795,409               | 13,880,469              | 13,880,469              |
|             | <u>\$ 1,296,959,315</u> | <u>\$ 1,296,959,315</u> | <u>\$ 1,174,677,641</u> | <u>\$ 1,174,677,641</u> |

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

| 對象   | 一〇〇年六月三十日               |                         | 九十九年六月三十日               |                       |
|------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
|      | 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 | \$ 608,587,796          | \$ 608,587,796          | \$ 552,722,263          | \$ 552,722,263        |
| 自然人  | 463,939,622             | 463,939,622             | 402,420,819             | 402,420,819           |
| 政府機關 | 72,218,013              | -                       | 69,982,083              | -                     |
|      | <u>\$ 1,144,745,431</u> | <u>\$ 1,072,527,418</u> | <u>\$ 1,025,125,165</u> | <u>\$ 955,143,082</u> |

具有資產負債表外信用風險之金融商品，華南商業銀行由於承作貸款和發行信用卡，故有大量的授信承諾，其大部分所承作貸款之授信期限為一年。華南商業銀行亦提

供保證及開發商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，其到期日並未集中於特定時間。

華南商業銀行一〇〇年及九十九年六月三十日具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

|           | 一〇〇年<br>六月三十日 | 九十九年<br>六月三十日 |
|-----------|---------------|---------------|
| 保證及開發信用狀  | \$ 76,250,620 | \$ 83,576,997 |
| 信用卡授信承諾   | 75,116,104    | 74,660,061    |
| 約定之融資額度承諾 | 120,818,254   | 119,463,538   |

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

### (3) 流動性風險

華南商業銀行於一〇〇及九十九年上半年度之資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。華南商業銀行所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

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



單位：新台幣百萬元

|                             | 一                   | ○                    | ○                    | 年                   | 六                | 月                 | 三                   | 十 | 日 |
|-----------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|------------------|-------------------|---------------------|---|---|
|                             | 未超過一個月<br>月期限者      | 超過一個月<br>至三個月期<br>限者 | 超過三個月<br>至六個月期<br>限者 | 超過六個月<br>至一年期限<br>者 | 超過一年至<br>二年期限者   | 超過二年<br>期限者       | 合                   | 計 |   |
| <b>資 產</b>                  |                     |                      |                      |                     |                  |                   |                     |   |   |
| 現金及約當現金                     | \$ 22,556           | \$ -                 | \$ -                 | \$ -                | \$ -             | \$ -              | \$ 22,556           |   |   |
| 存放央行及拆借銀<br>行同業             | -                   | 65,257               | 1,806                | 31,171              | -                | -                 | 98,234              |   |   |
| 公平價值變動列入<br>損益之金融資產<br>一淨額  | 12,086              | 3,318                | 1,840                | 837                 | 1,200            | 12,325            | 31,606              |   |   |
| 附賣回票券及債券<br>投資              | 80                  | -                    | -                    | -                   | -                | -                 | 80                  |   |   |
| 貼現及放款－總額<br>(不含催收款)         | 173,318             | 152,236              | 125,807              | 69,973              | 56,656           | 712,174           | 1,290,164           |   |   |
| 備供出售之金融資<br>產一淨額            | -                   | 2,804                | 1,651                | 13,930              | 21,337           | 29,162            | 68,884              |   |   |
| 持有至到期日金融<br>資產              | 92,165              | 86,015               | 67,000               | 18,888              | 2,324            | 5,428             | 271,820             |   |   |
| 其他金融資產(不含<br>非放款轉列之催<br>收款) | 46                  | -                    | -                    | 100                 | 4,250            | 7,503             | 11,899              |   |   |
| 資 產 合 計                     | <u>\$ 300,251</u>   | <u>\$ 309,630</u>    | <u>\$ 198,104</u>    | <u>\$ 134,899</u>   | <u>\$ 85,767</u> | <u>\$ 766,592</u> | <u>\$ 1,795,243</u> |   |   |
| <b>負 債</b>                  |                     |                      |                      |                     |                  |                   |                     |   |   |
| 央行及銀行同業存<br>款               | \$ 48,534           | \$ 30,303            | \$ 3,091             | \$ 3,910            | \$ -             | \$ 691            | \$ 86,529           |   |   |
| 公平價值變動列入<br>損益之金融負債         | 1,740               | 29                   | 17                   | 6,379               | 32               | 20,131            | 28,328              |   |   |
| 附買回票券及債券<br>負債              | 18,668              | 1,910                | 2,556                | 5                   | -                | -                 | 23,139              |   |   |
| 存款(不含支存及匯<br>款)             | 916,085             | 149,613              | 150,372              | 201,600             | 35,534           | 56,271            | 1,509,475           |   |   |
| 應付金融債券                      | -                   | -                    | 2,400                | -                   | -                | 28,650            | 31,050              |   |   |
| 其他金融負債                      | 2,543               | 384                  | 1,515                | 2,015               | 1,429            | 99                | 7,985               |   |   |
| 負 債 合 計                     | <u>\$ 987,570</u>   | <u>\$ 182,239</u>    | <u>\$ 159,951</u>    | <u>\$ 213,909</u>   | <u>\$ 36,995</u> | <u>\$ 105,842</u> | <u>\$ 1,686,506</u> |   |   |
| 缺 口                         | <u>(\$ 687,319)</u> | <u>\$ 127,391</u>    | <u>\$ 38,153</u>     | <u>(\$ 79,010)</u>  | <u>\$ 48,772</u> | <u>\$ 660,750</u> | <u>\$ 108,737</u>   |   |   |

|                                | 九                 | 十                    | 九                    | 年                   | 六                | 月                 | 三                   | 十 | 日 |
|--------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|---------------------|------------------|-------------------|---------------------|---|---|
|                                | 未超過一個月<br>月期限者    | 超過一個月<br>至三個月期<br>限者 | 超過三個月<br>至六個月期<br>限者 | 超過六個月<br>至一年期<br>限者 | 超過一年至<br>二年期限者   | 超過二年<br>期限者       | 合                   | 計 |   |
| <b>資 產</b>                     |                   |                      |                      |                     |                  |                   |                     |   |   |
| 現金及約當現金                        | \$ 16,369         | \$ -                 | \$ -                 | \$ -                | \$ -             | \$ -              | \$ 16,369           |   |   |
| 存放央行及拆借銀<br>行同業                | -                 | 84,820               | 38,836               | -                   | -                | -                 | 123,656             |   |   |
| 公平價值變動列入<br>損益之金融資產<br>一淨額     | 17,526            | 309                  | 1,571                | 656                 | 2,565            | 3,196             | 25,823              |   |   |
| 附賣回票券及債券<br>投資                 | 3,076             | 2,522                | -                    | -                   | -                | -                 | 5,598               |   |   |
| 貼現及放款－總額<br>(不含應收帳款<br>融資及催收款) | 156,855           | 131,829              | 112,674              | 77,036              | 60,675           | 621,400           | 1,160,469           |   |   |
| 備供出售之金融資<br>產一淨額               | 214               | 1,525                | 5,322                | 14,141              | 11,319           | 22,587            | 55,108              |   |   |
| 持有至到期日之金<br>融資產                | 131,051           | 103,600              | 54,900               | 1,091               | 815              | 2,592             | 294,049             |   |   |
| 其他金融資產(不含<br>非放款轉列之催<br>收款)    | 48                | -                    | -                    | -                   | 100              | 6,931             | 7,079               |   |   |
| 資產合計                           | <u>\$ 325,139</u> | <u>\$ 324,605</u>    | <u>\$ 213,303</u>    | <u>\$ 92,924</u>    | <u>\$ 75,474</u> | <u>\$ 656,706</u> | <u>\$ 1,688,151</u> |   |   |
| <b>負 債</b>                     |                   |                      |                      |                     |                  |                   |                     |   |   |
| 央行及銀行同業存<br>款                  | \$ -              | \$ 49,585            | \$ 5,029             | \$ -                | \$ -             | \$ -              | \$ 54,614           |   |   |
| 公平價值變動列入<br>損益之金融負債            | 2,777             | 125                  | 32                   | 11,156              | 7,367            | 18,975            | 40,432              |   |   |
| 附買回票券及債券<br>負債                 | 17,062            | 2,038                | 489                  | 232                 | -                | -                 | 19,821              |   |   |
| 存款(不含支存及匯<br>款)                | 157,137           | 150,949              | 849,013              | 189,533             | 25,392           | 62,402            | 1,434,426           |   |   |
| 應付金融債券                         | -                 | -                    | -                    | 250                 | 2,400            | 23,650            | 26,300              |   |   |
| 其他金融負債                         | 7,664             | -                    | 6                    | 32                  | 58               | 168               | 7,928               |   |   |
| 負債合計                           | <u>\$ 184,640</u> | <u>\$ 202,697</u>    | <u>\$ 854,569</u>    | <u>\$ 201,203</u>   | <u>\$ 35,217</u> | <u>\$ 105,195</u> | <u>\$ 1,583,521</u> |   |   |
| 缺 口                            | <u>\$ 140,499</u> | <u>\$ 121,908</u>    | <u>(\$ 641,266)</u>  | <u>(\$ 108,279)</u> | <u>\$ 40,257</u> | <u>\$ 551,511</u> | <u>\$ 104,630</u>   |   |   |

#### (4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

華南商業銀行所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，華南商業銀行評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

##### 預期重訂價日或預期到期日

華南商業銀行於一〇〇年及九十九年六月三十日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示華南商業銀行之利率風險，以華南商業銀行所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，華南商業銀行所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日（二者中較早之日期）區分之帳面價值如下：

單位：新台幣百萬元

|                     | 一〇〇年                | 一〇〇年              | 一〇〇年              | 一〇〇年              | 一〇〇年             | 一〇〇年             | 一〇〇年                |
|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                     | 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       | 超過二年以上期限者        | 合計                  |
| <b>資 產</b>          |                     |                   |                   |                   |                  |                  |                     |
| 現金及約當現金             | \$ 4,883            | \$ -              | \$ -              | \$ -              | \$ -             | \$ -             | \$ 4,883            |
| 存放央行及拆借銀行同業         | -                   | 41,346            | 1,963             | 32,125            | -                | -                | 75,434              |
| 公平價值變動列入損益之金融資產一淨額  | 13,109              | 6,475             | 4,745             | 2,259             | 217              | 4,801            | 31,606              |
| 附賣回票券及債券投資          | 80                  | -                 | -                 | -                 | -                | -                | 80                  |
| 貼現及放款一總額（不含催收款）     | 843,306             | 270,238           | 89,181            | 39,832            | 19,337           | 28,270           | 1,290,164           |
| 備供出售之金融資產一淨額        | 8,052               | 16,835            | 2,181             | 11,115            | 14,045           | 16,656           | 68,884              |
| 持有至到期日金融資產          | 92,452              | 86,738            | 67,628            | 18,600            | 1,120            | 5,282            | 271,820             |
| 其他金融資產（不含非放款轉列之催收款） | 42                  | -                 | -                 | 100               | 4,250            | 7,503            | 11,895              |
| 資 產 合 計             | <u>\$ 961,924</u>   | <u>\$ 421,632</u> | <u>\$ 165,698</u> | <u>\$ 104,031</u> | <u>\$ 38,969</u> | <u>\$ 62,512</u> | <u>\$ 1,754,766</u> |
| <b>負 債</b>          |                     |                   |                   |                   |                  |                  |                     |
| 央行及銀行同業存款           | \$ 47,870           | \$ 29,518         | \$ 2,390          | \$ 86             | \$ -             | \$ -             | \$ 79,864           |
| 公平價值變動列入損益之金融負債     | 2,225               | 520               | -                 | 6,347             | -                | 19,236           | 28,328              |
| 附買回票券及債券負債          | 18,668              | 1,910             | 2,556             | 5                 | -                | -                | 23,139              |
| 存款（不含支存及匯款）         | 1,298,465           | 58,288            | 55,986            | 69,969            | 25,464           | 696              | 1,508,868           |
| 應付金融債券              | -                   | 17,900            | 2,400             | -                 | -                | 10,750           | 31,050              |
| 其他金融負債              | 2,618               | 442               | 1,515             | 2,010             | 1,400            | -                | 7,985               |
| 負 債 合 計             | <u>\$ 1,369,846</u> | <u>\$ 108,578</u> | <u>\$ 64,847</u>  | <u>\$ 78,417</u>  | <u>\$ 26,864</u> | <u>\$ 30,682</u> | <u>\$ 1,679,234</u> |
| 缺 口                 | <u>(\$ 407,922)</u> | <u>\$ 313,054</u> | <u>\$ 100,851</u> | <u>\$ 25,614</u>  | <u>\$ 12,105</u> | <u>\$ 31,830</u> | <u>\$ 75,532</u>    |

|                             | 九                   | 十                    | 九                    | 年                   | 六                | 月                | 三    | 十                   | 日 |
|-----------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|------------------|------------------|------|---------------------|---|
|                             | 未超過一個月<br>期限者       | 超過一個月<br>至三個月<br>期限者 | 超過三個月<br>至六個月<br>期限者 | 超過六個月<br>至一年<br>期限者 | 超過一年至<br>二年期限者   | 超過二年<br>期限者      |      |                     |   |
| 資產                          |                     |                      |                      |                     |                  |                  |      |                     |   |
| 現金及約當現金                     | \$ 283              | \$ -                 | \$ -                 | \$ -                | \$ -             | \$ -             | \$ - | \$ 283              |   |
| 存放央行及拆借銀<br>行同業             | -                   | 70,574               | 11,328               | 29,343              | -                | -                | -    | 111,245             |   |
| 公平價值變動列入<br>損益之金融資產<br>—淨額  | 13,483              | 7,392                | 3,172                | 1,118               | 87               | 571              |      | 25,823              |   |
| 附賣回票券及債券<br>投資              | 3,076               | 2,041                | 481                  | -                   | -                | -                |      | 5,598               |   |
| 貼現及放款—總額<br>(不含催收款)         | 821,403             | 98,042               | 227,358              | 3,264               | 2,560            | 8,170            |      | 1,160,797           |   |
| 備供出售之金融資<br>產—淨額            | 15,668              | 9,439                | 3,560                | 5,261               | 7,829            | 13,351           |      | 55,108              |   |
| 持有至到期日之金<br>融資產             | 131,368             | 102,600              | 55,082               | 2,091               | 495              | 2,413            |      | 294,049             |   |
| 其他金融資產(不含<br>非放款轉列之催<br>收款) | 4,036               | -                    | 1                    | -                   | 100              | 2,779            |      | 6,916               |   |
| 資產合計                        | <u>\$ 989,317</u>   | <u>\$ 290,088</u>    | <u>\$ 300,982</u>    | <u>\$ 41,077</u>    | <u>\$ 11,071</u> | <u>\$ 27,284</u> |      | <u>\$ 1,659,819</u> |   |
| 負債                          |                     |                      |                      |                     |                  |                  |      |                     |   |
| 央行及銀行同業存<br>款               | \$ 2,208            | \$ 39,263            | \$ 5,521             | \$ -                | \$ -             | \$ -             |      | \$ 46,992           |   |
| 公平價值變動列入<br>損益之金融負債         | 2,770               | 7,661                | 4,657                | 34                  | 6,330            | 18,980           |      | 40,432              |   |
| 附買回票券及債券<br>負債              | 17,062              | 2,038                | 489                  | 232                 | -                | -                |      | 19,821              |   |
| 存款(不含支存及匯<br>款)             | 1,264,537           | 78,338               | 76,885               | 13,275              | 4                | 55               |      | 1,433,094           |   |
| 應付金融債券                      | -                   | 17,900               | -                    | 250                 | 2,400            | 5,750            |      | 26,300              |   |
| 其他金融負債                      | 7,663               | 52                   | 26                   | 8                   | 17               | 162              |      | 7,928               |   |
| 負債合計                        | <u>\$ 1,294,240</u> | <u>\$ 145,252</u>    | <u>\$ 87,578</u>     | <u>\$ 13,799</u>    | <u>\$ 8,751</u>  | <u>\$ 24,947</u> |      | <u>\$ 1,574,567</u> |   |
| 缺 口                         | <u>(\$ 304,923)</u> | <u>\$ 144,836</u>    | <u>\$ 213,404</u>    | <u>\$ 27,278</u>    | <u>\$ 2,320</u>  | <u>\$ 2,337</u>  |      | <u>\$ 85,252</u>    |   |

## 8. 重分類資訊

華南商業銀行於九十七年七月一日依財務會計準則公報三十四號「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<br>之金融資產—交易目<br>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，華南商業銀行因不擬於短期內出售上表所列之交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產。

經重分類且尚未除列之金融資產於一〇〇年及九十九年六月三十日之帳面金額及公平價值如下：

|          | 一〇〇年六月三十日    |              | 九十九年六月三十日    |              |
|----------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|          | 帳面金額         | 公平價值         | 帳面金額         | 公平價值         |
| 備供出售金融資產 | \$ 4,849,154 | \$ 4,849,154 | \$ 3,588,316 | \$ 3,588,316 |

截至一〇〇年及九十九年六月三十日止經重分類且尚未除列之金融資產於一〇〇年及九十九年上半年度分別認為損益之資訊，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：

|          | 一〇〇年 上半年度      |                                  | 九十九年 上半年度      |                                  |
|----------|----------------|----------------------------------|----------------|----------------------------------|
|          | 認列利益<br>(損失)金額 | 依原類別衡<br>量而須認列<br>之擬制性<br>利益(損失) | 認列利益<br>(損失)金額 | 依原類別衡<br>量而須認列<br>之擬制性<br>利益(損失) |
| 備供出售金融資產 | \$ -           | (\$ 633,804)                     | \$ -           | (\$ 422,557)                     |

## (二) 華南永昌證券及其子公司

### 1. 公平價值之資訊

| 非衍生性金融商品         | 一〇〇年六月三十日     |               | 九十九年六月三十日     |               |
|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                  | 帳面價值          | 公平價值          | 帳面價值          | 公平價值          |
| <u>金融資產</u>      |               |               |               |               |
| 公平價值與帳面價值相等之金融資產 | \$ 17,168,298 | \$ 17,168,298 | \$ 15,110,577 | \$ 15,110,577 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產  | 3,576,845     | 3,576,845     | 2,897,241     | 2,897,241     |
| 備供出售金融資產         |               |               |               |               |
| 一流動              | 2,044,181     | 2,044,181     | 1,547,262     | 1,547,262     |
| 備供出售金融資產         |               |               |               |               |
| 一非流動             | 561,618       | 561,618       | 497,379       | 497,379       |
| 交易目的金融資產         |               |               |               |               |
| 一非流動             | 33,071        | 33,071        | 34,902        | 34,902        |
| <u>金融負債</u>      |               |               |               |               |
| 公平價值與帳面價值相等之金融負債 | 13,674,657    | 13,674,657    | 10,832,853    | 10,832,853    |
| 公平價值變動列入損益之金融負債  | 180,454       | 180,454       | 20,619        | 20,619        |
| <u>衍生性金融商品</u>   |               |               |               |               |
| <u>金融資產</u>      |               |               |               |               |
| 公平價值變動列入損益之金融資產  | 31,514        | 31,514        | 16,877        | 16,877        |
| <u>金融負債</u>      |               |               |               |               |
| 公平價值變動列入損益之金融負債  | 42,790        | 42,790        | 26,495        | 26,495        |

2. 華南永昌證券及其子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、附賣回債券投資、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、客戶保證金專戶、借券擔保價款、借券保證金、應收票據及款項、其他應收款、受限制資產－流動、現金及約當現金－代收承銷股款、其他資產－其他、短期借款、應付商業本票淨額、附買回債券負債、融券存入保證金、應付融券擔保價款、借券存入保證金、期貨交易人權益、應付票據及款項、其他應付款、其他負債－其他及受託買賣借（貸）項淨額等。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及交易目的金融資產，除期貨交易保證金－自有資金因其未來收付金額與帳面價值相近，以其帳面價值估計其公平價值；另自營部持有之興櫃股票係以成本為其公平價值外，餘金融商品如有活絡市場公開報價，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。華南永昌證券及其子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為華南永昌證券及其子公司可取得者。
- (3) 營業保證金、交割結算基金、存出及存入保證金，以帳面價值為公平價值。
- (4) 衍生性金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。華南永昌證券及其子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估

計及假設之資訊一致，該資訊為華南永昌證券及其子公司可取得者。

(5) 備供出售金融資產－非流動係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力者，依證券商財務報告編製準則之規定，應以成本衡量。

3. 華南永昌證券及其子公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

|                     | 公開報價決定之金額     |               | 評價方法估計之金額     |               |
|---------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                     | 一〇〇年<br>六月三十日 | 九十九年<br>六月三十日 | 一〇〇年<br>六月三十日 | 九十九年<br>六月三十日 |
| <u>非衍生性金融商品</u>     |               |               |               |               |
| <u>金融資產</u>         |               |               |               |               |
| 公平價值變動列入<br>損益之金融資產 |               |               |               |               |
| －流動                 | \$ 3,384,841  | \$ 2,813,429  | \$ 192,004    | \$ 83,812     |
| 備供出售金融資產            |               |               |               |               |
| －流動                 | 1,967,902     | 1,403,333     | 76,279        | 143,929       |
| 備供出售金融資產            |               |               |               |               |
| －非流動                | -             | -             | 561,618       | 497,379       |
| 交易目的金融資產            |               |               |               |               |
| －非流動                | 33,071        | 34,902        | -             | -             |
| <u>金融負債</u>         |               |               |               |               |
| 公平價值變動列入<br>損益之金融負債 |               |               |               |               |
| －流動                 | 180,454       | 20,619        | -             | -             |
| <u>衍生性金融商品</u>      |               |               |               |               |
| <u>金融資產</u>         |               |               |               |               |
| 公平價值變動列入<br>損益之金融資產 |               |               |               |               |
| －流動                 | 1             | 142           | 31,513        | 16,735        |
| <u>金融負債</u>         |               |               |               |               |
| 公平價值變動列入<br>損益之金融負債 |               |               |               |               |
| －流動                 | 4,048         | 2,669         | 38,742        | 23,826        |

4. 華南永昌證券及其子公司於一〇〇及九十九年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損失之金額分別為7,299 仟元及 7,091 仟元。

5. 華南永昌證券及其子公司一〇〇年及九十九年六月三十日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 2,976,713 仟元及 2,788,395 仟元，金融負債分別為 2,772,637 仟元及 2,960,125 仟元。
6. 華南永昌證券及其子公司一〇〇及九十九年上半年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 434,466 仟元及 355,380 仟元，利息費用總額分別為 35,523 仟元及 17,595 仟元。
7. 財務風險資訊

(1) 市場風險

華南永昌證券及其子公司係採用歷史模擬法（Historical Simulation）方法計算風險值（VaR）。風險值係指在一定的信賴水準下，衡量某一資產組合或部位於特定持有期間內，因市場發生不利變動所可能產生之最大損失值。華南永昌證券及其子公司選定以 99%信賴區間、持有期間一天之風險值，衡量各部位之市場風險。風險管理單位並每日監控部位、損益與風險值變動情況，且定期就市場風險評估撰寫書面報告，提供業務單位及管理階層，以期有效管理市場風險。

下表係顯示華南永昌證券及其子公司金融商品於 99%信賴水準下且持有期間為一天之風險值，其中一〇〇年上半年度全年平均值、最高值、最低值金額係指一〇〇年上半年度單日風險值之平均數值及該期間之最大值與最小值，九十九年上半年度亦同。

單位：仟元

| 市場風險類型 | 一〇〇年上半年度   |           |           | 九十九年上半年度   |            |           |
|--------|------------|-----------|-----------|------------|------------|-----------|
|        | 上半年<br>平均值 | 最高值       | 最低值       | 上半年<br>平均值 | 最高值        | 最低值       |
| 全公司風險值 | \$ 67,871  | \$ 91,240 | \$ 50,227 | \$ 68,056  | \$ 102,677 | \$ 41,121 |

華南永昌證券及其子公司於一〇〇及九十九年上半年度，整體市場風險平均值約為 67,871 仟元及 68,056 仟元，各分別佔淨值之 0.59%及 0.62%。

另華南永昌證券及其子公司操作衍生性金融商品，其市場風險依商品別說明如下：

A.期貨及選擇權

期貨及選擇權之市場風險係指期貨及選擇權因市場價格變動而產生之風險。華南永昌證券及其子公司即時監控所持有部位及價格變動並建立相關風險控管機制。

B.認購權證

權證之市場風險係來自標的證券價格之變動，市場風險可經由權證與標的證券避險部位之調整加以規避，華南永昌證券及其子公司於一〇〇及九十九年上半年度分別發行 316 檔及 161 檔權證：認購權證風險值於一〇〇年及九十九年六月三十日分別為 8,273 仟元及 3,150 仟元。

C.利率交換

利率交換之市場風險係來自利率之變動所造成價格上之變動，華南永昌證券及其子公司僅進行單純利率之交換，故相關風險已限制。

(2) 信用風險

金融資產受到華南永昌證券及其子公司之交易對手或其他方未履行合約之潛在影響，其影響包括華南永昌證券及其子公司所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。華南永昌證券及其子公司各項金融資產之信用風險金額係以資產負債表公平價值為正數之合約作為評估對象。除下表所列者外，華南永昌證券及其子公司於一〇〇年及九十九年六月三十日持有之金融資產信用風險金額與帳面價值相當。

單位：仟元

| 交易目的<br>金融資產 | 一〇〇年六月三十日  |                | 九十九年六月三十日  |                |
|--------------|------------|----------------|------------|----------------|
|              | 帳面價值       | 交易對象<br>風險約當金額 | 帳面價值       | 交易對象<br>風險約當金額 |
| 利率交換合約       | (\$ 7,229) | \$ 2,641       | (\$ 7,091) | \$ 1,576       |



就信用風險管理而言，華南永昌證券及其子公司係以信用評等為主軸，配合業務性質，訂定相關業務辦法及處理程序，包含整體承作額度、單一部位或交易對手限額、信用風險限額及審核程序等。

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。

華南永昌證券及其子公司未顯著集中與單一客戶、單一交易相對人、單一產業型態及單一海外地區進行交易。

### (3) 流動性風險

華南永昌證券及其子公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

華南永昌證券及其子公司投資之非衍生性權益商品及債券，除持有之未上市（櫃）公司股票外，均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產，不致有重大之現金流量風險。

華南永昌證券及其子公司承作之衍生性商品交易，其流動性風險說明如下：

#### A. 期貨及選擇權

華南永昌證券及其子公司從事期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金均已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金之金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，華南永昌證券及其子公司之營運資金足以支應，是以現金流量風險低。

#### B. 認購權證

華南永昌證券及其子公司發行認購權證已事先收取權證權利金並額外投入資金以建立避險部位，且持有之

標的證券，因受主管機關對其市價及股權分散之規定，致標的證券無法以合理價格出售的可能性甚低，因而流動性風險低，僅有因隨標的證券市場價格變化而需調節持有權證及營業證券避險部位所產生資金需求之風險，而在市場流動性佳之前提下，現金流量風險相對偏低。

#### 8. 重分類資訊

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

|             | 重 分 類 前   | 重 分 類 後 |
|-------------|-----------|---------|
| 公平價值變動列入損益之 |           |         |
| 金融資產—交易目的   | \$112,315 | \$ -    |
| 備供出售金融資產—流動 | -         | 112,315 |

九十七年第三季國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，華南永昌證券及其子公司因不擬於短期內出售上表所列之交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產—流動。

經重分類且尚未除列之金融資產於一〇〇年及九十九年六月三十日之帳面金額及公平價值如下：

|             | 一〇〇年六月三十日 |      | 九十九年六月三十日 |           |
|-------------|-----------|------|-----------|-----------|
|             | 帳面金額      | 公平價值 | 帳面金額      | 公平價值      |
| 備供出售金融資產—流動 | \$ -      | \$ - | \$ 52,112 | \$ 52,112 |

金融資產自重分類日至一〇〇年及九十九年六月三十日認為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

|             | 一〇〇年上半年度                     |               | 九十九年上半年度                     |               |
|-------------|------------------------------|---------------|------------------------------|---------------|
|             | 依原類別<br>衡量而須認<br>列（損）<br>益金額 | 列之擬制性<br>（損）益 | 依原類別<br>衡量而須認<br>列（損）<br>益金額 | 列之擬制性<br>（損）益 |
| 備供出售金融資產—流動 | \$ 3,780                     | \$ -          | (\$ 19)                      | (\$ 6,072)    |

## 9. 專屬期貨經紀業務之特有風險

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

### (三) 華南產險

#### 1. 公平價值之資訊：

|                    | 一〇〇年六月三十日 |           | 九十九年六月三十日  |            |
|--------------------|-----------|-----------|------------|------------|
|                    | 帳面價值      | 公平價值      | 帳面價值       | 公平價值       |
| <u>非衍生性金融商品</u>    |           |           |            |            |
| 資產                 |           |           |            |            |
| 公平價值變動列入損益之金融資產    | \$ 69,966 | \$ 69,966 | \$ 153,461 | \$ 153,461 |
| 備供出售金融資產           | 1,886,789 | 1,886,789 | 1,766,556  | 1,766,556  |
| 持有至到期日金融資產         | 164,532   | 164,532   | 400,646    | 400,646    |
| <u>衍生性金融商品</u>     |           |           |            |            |
| 負債                 |           |           |            |            |
| 指定以公平價值變動列入損益之金融商品 | 1,508     | 1,508     | 2,292      | 2,292      |

#### 2. 華南產險估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 上述金融商品不包括現金及約當現金、應收票據淨額、應收保費淨額、應攤回再保賠款與給付淨額、應收再保往來款項淨額、其他應收款淨額、應付佣金、應付費用、應付保險賠款與給付、應付再保往來款項及其他應付款。此類

商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

- (2) 上述金融商品不包括存出（入）保證金及存出再保責任準備金，因無明確到期日，故以其帳面價值為公平價值。
  - (3) 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。華南產險採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為華南產險可取得者。
  - (4) 放款因係為附息之金融資產，故其帳面價值與目前之公平價值相近，故以帳面價值為公平價值。
  - (5) 以成本衡量之金融資產為未上市（櫃）公司者，其無活絡市場公開報價且實務上須以超過合理成本之金額方能取得可驗證公平價值，因此公平價值無法可靠衡量。
  - (6) 無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，故以攤銷後成本評價。
  - (7) 衍生性金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。華南產險採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為華南產險可取得者。
3. 華南產險金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者為：

| 非 衍 生 性 金 融 商 品<br>資 產 | 公 開 報 價 決 定 之 金 額            |            |
|------------------------|------------------------------|------------|
|                        | 一 〇 〇 年 九 十 九 年<br>六 月 三 十 日 | 六 月 三 十 日  |
| 公平價值列入損益之金融資產          | \$ 69,966                    | \$ 153,461 |
| 備供出售金融資產               | 1,886,789                    | 1,766,556  |

除上述金融資產外，其他金融資產及負債之公平價值，因無活絡市場之公開報價可供決定，因此全數採評價方法估計。

4. 華南產險於一〇〇及九十九年上半年度因以評價方法估計公平價值變動而認列為當年度損失之金額分別為 55 仟元及 2,292 仟元。
5. 華南產險於一〇〇年及九十九年六月三十日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 3,412,488 仟元 3,395,144 仟元，具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 2,590,388 仟元及 2,601,793 仟元。
6. 華南產險一〇〇及九十九年上半年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 38,386 仟元及 32,000 仟元，其利息支出總額分別為 7 仟元及 205 仟元。

7. 財務風險資訊

(1) 市場價格風險

係市場利率變動、匯率變動及市場價格波動之風險。  
華南產險除定期藉由風險控管系統對合約市價予以評估，並對交易額度設有權限控管機制。

(2) 信用風險

金融資產受到華南產險之交易對手或他方未履行合約之潛在影響，惟華南產險投資金融資產交易前，須經徵信程序，且華南產險亦與多家信用卓著之金融機構往來交易分散風險，故華南產險認為相對人違約之可能性低，信用風險尚在華南產險可承受之範圍內。

(3) 流動性風險

華南產險之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另華南產險投資以成本衡量之金融資產及無活絡市場之證券投資均無活絡市場之公開報價，預期具有流動性風險。

8. 公平價值避險、現金流量避險及國外營運機構淨投資避險：無。

(四) 華南永昌投信

1. 公平價值之資訊

| 非衍生性金融商品         | 一〇〇年六月三十日  |            | 九十九年六月三十日  |            |
|------------------|------------|------------|------------|------------|
|                  | 帳面價值       | 公平價值       | 帳面價值       | 公平價值       |
| <u>金融資產</u>      |            |            |            |            |
| 公平價值與帳面價值相等之金融資產 | \$ 563,335 | \$ 563,335 | \$ 116,634 | \$ 116,634 |
| 以成本衡量之金融資產       |            |            |            |            |
| 一非流動             | 7,000      | -          | 7,000      | -          |
| 其他應收款淨額—非流動      | 486,244    | 486,244    | 1,227,136  | 1,227,136  |
| <u>金融負債</u>      |            |            |            |            |
| 公平價值與帳面價值相等之金融負債 | 922,742    | 922,742    | 993,812    | 993,812    |

2. 華南永昌投信決定金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、其他應收款、存出保證金、短期銀行借款及應付款項等。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。華南永昌投信採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為華南永昌投信可取得者。
- (3) 以成本衡量之金融資產係投資未上市（櫃）公司股票，其無活絡市場公開報價且實務上須以超過合理成本之金額方能取得可驗證公平價值，因此不列示其公平價值。
- (4) 其他應收款淨額—非流動因無確定之收回期間，以帳面價值為公平價值。

3. 華南永昌投信一〇〇年及九十九年六月三十日具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 439,617 仟元及 40,105 仟元，金融負債為 780,000 仟元及 850,000 仟元。
4. 華南永昌投信一〇〇及九十九年上半年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 278 仟元及 95 仟元，利息費用為 4,899 仟元及 5,566 仟元。
5. 財務風險資訊

(1) 市場風險

華南永昌投信其他應收款係 PEM 案所承受之保單資產，可能因利率、外幣匯率等變動而受公平價值風險。

(2) 信用風險

金融資產受到華南永昌投信之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括華南永昌投信所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素及合約金額。華南永昌投信各金融資產信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象，與其帳面價值相當。

(3) 流動性風險

華南永昌投信之營運資金足以支應，故未預期有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

三七、公平價值避險

華南商業銀行所持有之國外債券投資，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，華南商業銀行評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

| 被避險項目  | 指 定 之 避 險 工 具 | 公 平 價 值                   |
|--------|---------------|---------------------------|
|        | 指定為避險工具之金融商品  | 一〇〇年六月三十日                 |
| 國外債券投資 | 利率交換合約        | 九十九年六月三十日                 |
|        |               | (\$ 148,443) (\$ 230,390) |

### 三八、風險控制及避險策略

#### (一) 華南金控

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

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

集團風險值系統業於九十七年第四季建置完成後，目前已可每日進行限額控管，並已著手計算市場風險所需之經濟資本。目前集團亦已建有作業風險損失資料庫，並持續供集團各成員申報作業風險損失之資料。此外，子公司華南商業銀行已建置信用風險之內部評等模型與評分卡。未來將視相關資料蒐集情形，分階段計算信用風險及作業風險等所需之經濟資本，以利追求風險與報償間最適當之平衡，落實全方位之完善風險管理機制。

#### (二) 華南商業銀行

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

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



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

### 三九、資本適足性比率

#### (一) 集團資本適足率

一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元；%

| 項 目<br>各 公 司             | 金融控股公司<br>持 股 比 率 | 集 團 合 格 資 本     | 集團法定資本需求       |
|--------------------------|-------------------|-----------------|----------------|
| 金融控股公司                   | 100%              | \$ 102,855,050  | \$ 109,419,023 |
| 銀行子公司                    | 100%              | 117,277,139     | 89,158,190     |
| 證券子公司                    | 100%              | 7,998,299       | 3,071,018      |
| 保險子公司                    | 100%              | 3,138,246       | 1,244,802      |
| 創業投資事業子公司                | 100%              | 1,977,702       | 988,673        |
| 其他子公司                    | 100%              | 1,554,773       | 1,917,012      |
| 應扣除項目                    |                   | 124,026,716     | 108,974,079    |
| 小 計                      |                   | (A) 110,774,493 | (B) 96,824,639 |
| 集團資本適足比率 (C) = (A) ÷ (B) |                   |                 | 114.41%        |

九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元；%

| 項 目<br>各 公 司             | 金融控股公司<br>持 股 比 率 | 集 團 合 格 資 本     | 集團法定資本需求       |
|--------------------------|-------------------|-----------------|----------------|
| 金融控股公司                   | 100%              | \$ 96,484,083   | \$ 100,508,283 |
| 銀行子公司                    | 100%              | 116,486,150     | 81,106,000     |
| 證券子公司                    | 100%              | 7,838,464       | 2,516,727      |
| 保險子公司                    | 100%              | 3,161,376       | 1,093,082      |
| 創業投資事業子公司                | 100%              | 959,318         | 479,058        |
| 其他子公司                    | 100%              | 1,642,021       | 2,179,511      |
| 應扣除項目                    |                   | 118,239,113     | 100,064,956    |
| 小 計                      |                   | (A) 108,332,299 | (B) 87,817,705 |
| 集團資本適足比率 (C) = (A) ÷ (B) |                   |                 | 123.36%        |

(二) 金融控股公司合格資本

一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元

| 項 目                                     | 金 額           |
|-----------------------------------------|---------------|
| 普 通 股                                   | \$ 66,172,778 |
| 符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券 | -             |
| 其他特別股及次順位債券                             | 940,000       |
| 待分配股票股利                                 | 3,970,366     |
| 資本公積                                    | 12,408,901    |
| 法定盈餘公積                                  | 6,782,026     |
| 特別盈餘公積                                  | 265,804       |
| 累積盈虧                                    | 9,967,894     |
| 權益調整數                                   | 2,350,641     |
| 減：商譽                                    | -             |
| 減：遞延資產                                  | ( 3,360)      |
| 減：庫藏股                                   | -             |
| 合格資本合計                                  | 102,855,050   |

九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

| 項 目                                     | 金 額           |
|-----------------------------------------|---------------|
| 普 通 股                                   | \$ 62,723,012 |
| 符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券 | -             |
| 其他特別股及次順位債券                             | 1,880,000     |
| 待分配股票股利                                 | 3,449,766     |
| 資本公積                                    | 12,408,838    |
| 法定盈餘公積                                  | 6,173,895     |
| 特別盈餘公積                                  | -             |
| 累積盈虧                                    | 9,266,069     |
| 權益調整數                                   | 587,554       |
| 減：商譽                                    | -             |
| 減：遞延資產                                  | ( 5,040)      |
| 減：庫藏股                                   | ( 11)         |
| 合格資本合計                                  | 96,484,083    |

四十、依信託業法規辦理信託業務之內容及金額

華南商業銀行及其子公司依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳資產負債表、損益表及財產目錄如下：

信託帳資產負債表

一〇〇年及九十九年六月三十日

| 信託資產      | 一〇〇年六月三十日            | 九十九年六月三十日            | 信託負債     | 一〇〇年六月三十日            | 九十九年六月三十日            |
|-----------|----------------------|----------------------|----------|----------------------|----------------------|
| 銀行存款      | \$ 4,694,984         | \$ 7,776,940         | 其他負債     | \$ 194               | \$ 186               |
| 債券        | 2,742,519            | 4,777,878            | 應付保管有價證券 | 160,235,015          | 138,555,644          |
| 股票        | 14,619,524           | 14,982,880           | 信託資本     |                      |                      |
| 基金        | 179,398,590          | 185,396,510          | 金錢信託     | 191,040,514          | 203,916,949          |
| 不動產       | 4,516,943            | 5,640,183            | 有價證券信託   | 13,760,975           | 14,282,314           |
| 應收債權      | 4,106,114            | 6,040,323            | 不動產信託    | 5,264,871            | 6,450,560            |
| 保管有價證券    | 160,235,015          | 138,555,644          | 集合管理運用   | 2,158,458            | 2,160,379            |
| 集合管理帳戶淨資產 | <u>2,158,458</u>     | <u>2,160,379</u>     | 累積盈虧     | ( 803,853)           | ( 714,104)           |
|           |                      |                      | 本期損益     | <u>815,973</u>       | <u>678,809</u>       |
| 信託資產總計    | <u>\$372,472,147</u> | <u>\$365,330,737</u> | 信託負債總計   | <u>\$372,472,147</u> | <u>\$365,330,737</u> |

備註：一〇〇年六月三十日帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途

信託資金投資國外有價證券業務」計新台幣 1,306,457 仟元。

九十九年六月三十日帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途

信託資金投資國外有價證券業務」計新台幣 1,758,455 仟元。

信託帳財產目錄

一〇〇年及九十九年六月三十日

| 投資項目      | 一〇〇年六月三十日            | 九十九年六月三十日            |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 銀行存款      | \$ 4,694,984         | \$ 7,776,940         |
| 債券        | 2,742,519            | 4,777,878            |
| 股票        | 14,619,524           | 14,982,880           |
| 基金        | 179,398,590          | 185,396,510          |
| 應收債權      | 4,106,114            | 6,040,323            |
| 不動產—淨額    |                      |                      |
| 土地        | 4,426,407            | 5,256,296            |
| 房屋及建物     | 14,319               | 24,053               |
| 在建工程      | 76,217               | 359,834              |
| 保管有價證券    | 160,235,015          | 138,555,644          |
| 集合管理帳戶淨資產 | <u>2,158,458</u>     | <u>2,160,379</u>     |
| 合計        | <u>\$372,472,147</u> | <u>\$365,330,737</u> |

信託帳損益表

一〇〇年及九十九年上半年度

| 項          | 目 | 一〇〇年上半年度         | 九十九年上半年度          |
|------------|---|------------------|-------------------|
| 信託收益       |   |                  |                   |
| 利息收入       |   | \$ 31,139        | \$ 30,892         |
| 租金收入       |   | 386              | 383               |
| 已實現投資利益－債券 |   | 3,376            | 2,833             |
| 現金股利收入     |   | 80,299           | 44,181            |
| 已實現投資利益－股票 |   | 16,406           | 9,261             |
| 其他收入       |   | 689,489          | 602,770           |
| 已實現投資利益－基金 |   | 1,984            | 1,921             |
| 受益憑證分配收益   |   | 337              | 525               |
| 本金財產交易利益   |   | 7,877            | -                 |
| 信託收益合計     |   | <u>831,293</u>   | <u>692,766</u>    |
| 信託費用       |   |                  |                   |
| 管 理 費      |   | 11,057           | 9,817             |
| 監 察 費      |   | 183              | 181               |
| 保 管 費      |   | 36               | 19                |
| 稅捐支出       |   | 215              | 291               |
| 利息費用       |   | 1                | 1                 |
| 已實現投資損失－股票 |   | 144              | 599               |
| 所得稅費用      |   | 522              | 289               |
| 其他費用       |   | 2,549            | 1,888             |
| 已實現投資損失－基金 |   | 613              | 872               |
| 已實現投資損失－債券 |   | -                | -                 |
| 信託費用合計     |   | <u>15,320</u>    | <u>13,957</u>     |
| 稅前淨利       |   | <u>\$815,973</u> | <u>\$ 678,809</u> |

四一、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：請參閱附表十七。

四二、本公司與子公司及各子公司間進行共同行銷資訊

子公司華南商業銀行與華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信、華南金創投、華南金資產、華南金管顧及華南期貨簽訂共同行銷業務合作契約，契約有效期間自一〇〇年六月起至一〇一年六月止，合作項目包括營業場所共用、人員與業務支援。相關之費用分攤、報酬收授，依契約制訂之「華南金融控股公司各子公司間共同行銷費用分攤作業」及「華南金融控股公司各子公司間共同行銷獎勵發放原則」辦理。子公司華南商業銀行於九十七年六月三十日與華銀保代簽訂委託

協助收取保險費暨佣金分配約定書，訂定子公司華南商業銀行之受託佣金及相關報酬之計算方式。

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

子公司華南商業銀行九十四年七月與華南金控、華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信、華南金創投、華南金資產管理、華南金管顧簽定共同資訊設備合作契約，合作項目包括系統規劃、建置、管理及基於共同管理或業務推廣之目的而共同使用之資訊設備費用分攤。

子公司華南商業銀行一〇〇及九十九年上半年度因共同行銷業務推廣及分攤營業設備或場所而給付予華南永昌證券及其子公司之業務推廣費用及分擔費用分別為 43,356 仟元及 38,712 仟元；另華南永昌證券一〇〇及九十九年上半年度因共同行銷業務推廣費用及分攤營業設備或場所而給付與華南商業銀行之業務推廣費用及分擔費用分別為 18,595 仟元及 15,443 仟元。一〇〇及九十九年上半年度華南產險給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 20,861 仟元及 18,386 仟元；一〇〇及九十九年上半年度華南永昌投信給付予華南商業銀行之相關報酬分別為 11,683 仟元及 7,314 仟元。一〇〇及九十九年上半年度華銀保代給付予華南商業銀行之報酬分別為 314,994 仟元及 248,928 仟元。

#### 四三、業務別財務資訊

|             | 一〇〇年一月一日至六月三十日 | 銀行業務       | 證券業務       | 產險業務        | 其他業務         | 合併 |
|-------------|----------------|------------|------------|-------------|--------------|----|
| 利息淨收益       | \$ 9,301,049   | \$ 409,033 | \$ 37,381  | (\$ 85,505) | \$ 9,661,958 |    |
| 利息以外淨收益     | 4,647,523      | 848,387    | 949,820    | 286,503     | 6,732,233    |    |
| 淨 收 益       | 13,948,572     | 1,257,420  | 987,201    | 200,998     | 16,394,191   |    |
| 呆帳費用        | ( 1,716,284)   | ( 54)      | ( 9,164)   | ( 15,282)   | ( 1,740,784) |    |
| 提存各項保險責任準備  | -              | -          | ( 162,434) | -           | ( 162,434)   |    |
| 營業費用        | ( 7,501,015)   | ( 969,150) | ( 476,379) | ( 293,340)  | ( 9,239,884) |    |
| 稅前淨利 (損)    | 4,731,273      | 288,216    | 339,224    | ( 107,624)  | 5,251,089    |    |
| 所得稅 (費用) 利益 | ( 770,717)     | ( 77,046)  | ( 55,589)  | 27,087      | ( 876,265)   |    |
| 稅後淨利 (損)    | \$ 3,960,556   | \$ 211,170 | \$ 283,635 | (\$ 80,537) | \$ 4,374,824 |    |

|            | 九 十 九 年 一 月 一 日 至 六 月 三 十 日 |                    |                    |                     |                      |
|------------|-----------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|----------------------|
|            | 銀 行 業 務                     | 證 券 業 務            | 產 險 業 務            | 其 他 業 務             | 合 併                  |
| 利息淨收益      | \$ 8,102,414                | \$ 337,544         | \$ 32,631          | (\$ 77,369)         | \$ 8,395,220         |
| 利息以外淨收益    | <u>4,952,783</u>            | <u>915,839</u>     | <u>915,997</u>     | <u>247,462</u>      | <u>7,032,081</u>     |
| 淨 收 益      | 13,055,197                  | 1,253,383          | 948,628            | 170,093             | 15,427,301           |
| 呆帳費用       | ( 2,468,611)                | -                  | ( 1,333)           | ( 6,991)            | ( 2,476,935)         |
| 提存各項保險責任準備 | -                           | -                  | ( 286,349)         | -                   | ( 286,349)           |
| 營業費用       | ( <u>7,029,131</u> )        | ( <u>960,644</u> ) | ( <u>434,931</u> ) | ( <u>285,615</u> )  | ( <u>8,710,321</u> ) |
| 稅前淨利(損)    | 3,557,455                   | 292,739            | 226,015            | ( 122,513)          | 3,953,696            |
| 所得稅(費用)利益  | ( <u>576,708</u> )          | ( <u>89,344</u> )  | ( <u>47,567</u> )  | ( <u>49,446</u> )   | ( <u>763,065</u> )   |
| 稅後淨利(損)    | <u>\$ 2,980,747</u>         | <u>\$ 203,395</u>  | <u>\$ 178,448</u>  | <u>(\$ 171,959)</u> | <u>\$ 3,190,631</u>  |

#### 四 四 、 華 南 金 控 財 務 報 表

華南金融控股股份有限公司

資產負債表

一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

| 項 目          | 一 〇 〇 年 六 月 三 十 日    | 九 十 九 年 六 月 三 十 日    | 項 目        | 一 〇 〇 年 六 月 三 十 日    | 九 十 九 年 六 月 三 十 日    |
|--------------|----------------------|----------------------|------------|----------------------|----------------------|
| 現金及約當現金      | \$ 1,844,599         | \$ 298,880           | 應付商業本票—淨額  | \$ 499,603           | \$ 999,481           |
| 附賣回票券及債券投資   | -                    | 1,100,000            | 應付款項       | 3,054,842            | 2,023,997            |
| 應收款項—淨額      | 1,070,195            | 1,031,855            | 應付債券       | 4,700,000            | 4,700,000            |
| 採權益法之股權投資—淨額 | 108,974,079          | 100,064,956          | 其他借款       | 2,000,000            | 450,000              |
| 其他金融資產—淨額    | 312,314              | 312,333              | 應計退休金負債    | 43,710               | 40,574               |
| 固定資產—淨額      | 11,933               | 10,654               | 其他負債       | <u>318</u>           | <u>646</u>           |
| 其他資產—淨額      | <u>3,763</u>         | <u>5,143</u>         | 負債合計       | <u>10,298,473</u>    | <u>8,214,698</u>     |
|              |                      |                      | 股東權益       |                      |                      |
|              |                      |                      | 股 本        | 66,172,778           | 62,723,012           |
|              |                      |                      | 待分配股票股利    | 3,970,366            | 3,449,766            |
|              |                      |                      | 資本公積       | 12,408,901           | 12,408,838           |
|              |                      |                      | 法定盈餘公積     | 6,782,026            | 6,173,895            |
|              |                      |                      | 特別盈餘公積     | 265,804              | -                    |
|              |                      |                      | 未分配盈餘      | 9,967,894            | 9,266,069            |
|              |                      |                      | 未實現重估增值    | 3,927,660            | 3,927,660            |
|              |                      |                      | 累積換算調整數    | ( 223,397)           | ( 97,436)            |
|              |                      |                      | 金融商品之未實現損益 | ( 1,353,622)         | ( 3,242,670)         |
|              |                      |                      | 庫藏股票       | -                    | ( 11)                |
|              |                      |                      | 股東權益合計     | <u>101,918,410</u>   | <u>94,609,123</u>    |
| 資 產 總 計      | <u>\$112,216,883</u> | <u>\$102,823,821</u> | 負債及股東權益總計  | <u>\$112,216,883</u> | <u>\$102,823,821</u> |

華南金融控股股份有限公司

損 益 表

一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

|             | 一〇〇年上半年度            | 九十九年上半年度            |        |        |
|-------------|---------------------|---------------------|--------|--------|
| 收 益         |                     |                     |        |        |
| 利息收入        | \$ 1,357            | \$ 151              |        |        |
| 採權益法認列之投資利益 | 4,567,616           | 3,433,135           |        |        |
| 其他非利息收益     | 2,531               | 650                 |        |        |
| 費用及損失       |                     |                     |        |        |
| 利息費用        | ( 75,993)           | ( 71,475)           |        |        |
| 其他非利息損失     | ( 657)              | ( 1,076)            |        |        |
| 用人費用        | ( 115,939)          | ( 96,137)           |        |        |
| 折舊及攤銷費用     | ( 2,976)            | ( 2,475)            |        |        |
| 其他業務及管理費用   | ( 36,281)           | ( 36,720)           |        |        |
| 稅前淨利        | 4,339,658           | 3,226,053           |        |        |
| 所得稅利益（費用）   | 35,143              | ( 35,442)           |        |        |
| 本期淨利        | <u>\$ 4,374,801</u> | <u>\$ 3,190,611</u> |        |        |
|             | 稅 前 稅 後             | 稅 前 稅 後             |        |        |
| 每股盈餘        |                     |                     |        |        |
| 基本每股盈餘      | \$0.66              | \$0.66              | \$0.49 | \$0.48 |

無償配股基準日在財務報表提出日後之擬制性追溯調整資料：

|        | 稅 前           | 稅 後           | 稅 前           | 稅 後           |
|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 基本每股盈餘 | <u>\$0.62</u> | <u>\$0.62</u> | <u>\$0.46</u> | <u>\$0.45</u> |

華南金融控股股份有限公司  
股東權益變動表  
一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

|                           | 權 益 調 整       |              |               |           |          |             |              |              |               | 權 益 調 整       |               |                   |         |               |
|---------------------------|---------------|--------------|---------------|-----------|----------|-------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|---------|---------------|
|                           | 股 本           | 待 分 配 股 票 利  | 資 本 溢 價       | 庫 藏 股 交 易 | 受 贈 公 積  | 其 他 資 本 公 積 | 法 定 盈 餘 公 積  | 特 別 盈 餘 公 積  | 未 分 配 盈 餘     | 未 實 現 重 估 增 值 | 累 積 換 算 調 整 數 | 金 融 商 品 未 實 現 損 益 | 庫 藏 股 票 | 合 計           |
| 一〇〇年一月一日餘額                | \$ 66,172,778 | \$ -         | \$ 12,352,244 | \$ 52,338 | \$ 2,936 | \$ 1,325    | \$ 6,173,895 | \$ -         | \$ 12,156,774 | \$ 3,927,660  | (\$ 214,522)  | (\$ 291,196)      | \$ -    | \$100,334,232 |
| 九十九年度盈餘分配                 |               |              |               |           |          |             |              |              |               |               |               |                   |         |               |
| 法定盈餘公積                    | -             | -            | -             | -         | -        | -           | 608,131      | -            | ( 608,131)    | -             | -             | -                 | -       | -             |
| 現金股利                      | -             | -            | -             | -         | -        | -           | -            | -            | ( 1,985,184)  | -             | -             | -                 | -       | ( 1,985,184)  |
| 股票股利                      | -             | 3,970,366    | -             | -         | -        | -           | -            | -            | ( 3,970,366)  | -             | -             | -                 | -       | -             |
| 子公司買賣損失準備轉列特別盈餘公積         | -             | -            | -             | -         | -        | -           | -            | 265,804      | -             | -             | -             | -                 | -       | 265,804       |
| 採權益法評價之股權投資產生之股東權益變動影響調整數 | -             | -            | -             | -         | -        | -           | -            | -            | -             | -             | ( 8,875)      | ( 1,062,426)      | -       | ( 1,071,301)  |
| 子公司處分母公司股票視同庫藏股交易         | -             | -            | -             | 58        | -        | -           | -            | -            | -             | -             | -             | -                 | -       | 58            |
| 一〇〇年上半年度淨利                | -             | -            | -             | -         | -        | -           | -            | -            | 4,374,801     | -             | -             | -                 | -       | 4,374,801     |
| 一〇〇年六月三十日餘額               | \$ 66,172,778 | \$ 3,970,366 | \$ 12,352,244 | \$ 52,396 | \$ 2,936 | \$ 1,325    | \$ 6,782,026 | \$ 265,804   | \$ 9,967,894  | \$ 3,927,660  | (\$ 223,397)  | (\$ 1,353,622)    | \$ -    | \$101,918,410 |
| 九十九年一月一日餘額                | \$ 62,723,012 | \$ -         | \$ 12,352,244 | \$ 52,339 | \$ 2,936 | \$ 1,325    | \$ 5,728,999 | \$ 2,152,563 | \$ 9,072,017  | \$ 3,931,740  | (\$ 121,708)  | (\$ 2,161,043)    | \$ -    | \$ 93,734,424 |
| 九十八年度盈餘分配                 |               |              |               |           |          |             |              |              |               |               |               |                   |         |               |
| 法定盈餘公積                    | -             | -            | -             | -         | -        | -           | 444,896      | -            | ( 444,896)    | -             | -             | -                 | -       | -             |
| 特別盈餘公積                    | -             | -            | -             | -         | -        | -           | -            | ( 2,152,563) | 2,152,563     | -             | -             | -                 | -       | -             |
| 現金股利                      | -             | -            | -             | -         | -        | -           | -            | -            | ( 1,254,460)  | -             | -             | -                 | -       | ( 1,254,460)  |
| 股票股利                      | -             | 3,449,766    | -             | -         | -        | -           | -            | -            | ( 3,449,766)  | -             | -             | -                 | -       | -             |
| 採權益法評價之股權投資產生之股東權益變動影響調整數 | -             | -            | -             | -         | -        | -           | -            | -            | -             | ( 4,080)      | 24,272        | ( 1,081,627)      | -       | ( 1,061,435)  |
| 子公司處分母公司股票視同庫藏股交易         | -             | -            | -             | ( 6)      | -        | -           | -            | -            | -             | -             | -             | -                 | -       | ( 6)          |
| 子公司買回母公司股票視同庫藏股票          | -             | -            | -             | -         | -        | -           | -            | -            | -             | -             | -             | -                 | ( 11)   | ( 11)         |
| 九十九年上半年度淨利                | -             | -            | -             | -         | -        | -           | -            | -            | 3,190,611     | -             | -             | -                 | -       | 3,190,611     |
| 九十九年六月三十日餘額               | \$ 62,723,012 | \$ 3,449,766 | \$ 12,352,244 | \$ 52,333 | \$ 2,936 | \$ 1,325    | \$ 6,173,895 | \$ -         | \$ 9,266,069  | \$ 3,927,660  | (\$ 97,436)   | (\$ 3,242,670)    | (\$ 11) | \$ 94,609,123 |

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



華南金融控股股份有限公司

現金流量表

一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

|                     | 一〇〇年<br>上半年度         | 九十九年<br>上半年度         |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| 營業活動之現金流量           |                      |                      |
| 本期淨利                | \$ 4,374,801         | \$ 3,190,611         |
| 調整項目：               |                      |                      |
| 不影響現金流量之損益項目及其他調整項目 |                      |                      |
| 折舊費用                | 2,136                | 1,635                |
| 攤銷費用                | 840                  | 840                  |
| 採權益法認列之投資收益         | ( 4,567,616)         | ( 3,433,135)         |
| 收到權益法被投資公司發放現金股利    | 2,245,349            | 1,789,258            |
| 營業資產及負債之淨變動         |                      |                      |
| 應收款項減少              | 509,127              | 31,385               |
| 應付款項（減少）增加          | ( 305,255)           | 70,676               |
| 應計退休金負債增加           | <u>2,464</u>         | <u>11,882</u>        |
| 營業活動之淨現金流入          | <u>2,261,846</u>     | <u>1,663,152</u>     |
| 投資活動之現金流量           |                      |                      |
| 附賣回票券及債券投資增加        | -                    | ( 1,100,000)         |
| 採權益法認列之股權投資增加       | ( 1,430,000)         | -                    |
| 其他金融資產減少            | 1,823                | 2,238                |
| 購置固定資產              | ( 335)               | ( 155)               |
| 其他資產增加              | ( <u>281</u> )       | <u>-</u>             |
| 投資活動之淨現金流出          | ( <u>1,428,793</u> ) | ( <u>1,097,917</u> ) |
| 融資活動之現金流量           |                      |                      |
| 應付商業本票（減少）增加        | ( 119)               | 195                  |
| 其他借款減少              | ( 100,000)           | ( 350,000)           |
| 其他負債增加              | <u>-</u>             | <u>366</u>           |
| 融資活動之淨現金流出          | ( <u>100,119</u> )   | ( <u>349,439</u> )   |
| 本期現金及約當現金增加數        | 732,934              | 215,796              |
| 期初現金及約當現金餘額         | <u>1,111,665</u>     | <u>83,084</u>        |
| 期末現金及約當現金餘額         | <u>\$ 1,844,599</u>  | <u>\$ 298,880</u>    |
| 現金流量資訊之補充揭露         |                      |                      |
| 支付利息                | <u>\$ 142,873</u>    | <u>\$ 138,466</u>    |
| 支付所得稅               | <u>\$ 177</u>        | <u>\$ 57</u>         |
| 不影響現金流量之投資及融資活動     |                      |                      |
| 應付股息紅利              | <u>\$ 1,985,184</u>  | <u>\$ 1,254,460</u>  |

#### 四五、各類子公司簡明資產負債表及損益表

##### (一) 簡明資產負債表

華南商業銀行股份有限公司

簡明資產負債表

一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

| 項 目                    | 一〇〇年<br>六月三十日           | 九十九年<br>六月三十日           | 項 目                 | 一〇〇年<br>六月三十日           | 九十九年<br>六月三十日           |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>資 產</b>             |                         |                         | <b>負 債</b>          |                         |                         |
| 現金及約當現金                | \$ 22,556,110           | \$ 16,369,240           | 央行及銀行同業存款           | \$ 86,528,620           | \$ 54,614,156           |
| 存放央行及拆借銀行<br>同業        | 98,234,498              | 123,656,322             | 公平價值變動列入損益<br>之金融負債 | 28,327,508              | 40,431,533              |
| 公平價值變動列入損益<br>之金融資產—淨額 | 31,606,068              | 25,823,151              | 附買回票券及債券負債          | 23,238,651              | 19,820,856              |
| 附賣回票券及債券投資             | 79,850                  | 5,598,169               | 應付款項                | 36,559,782              | 31,456,311              |
| 應收款項—淨額                | 46,777,290              | 31,622,666              | 存款及匯款               | 1,557,748,061           | 1,481,817,297           |
| 貼現及放款—淨額               | 1,286,463,906           | 1,162,681,271           | 應付金融債券              | 31,050,000              | 26,300,000              |
| 備供出售金融資產—淨額            | 68,884,378              | 55,108,373              | 應計退休金負債             | 1,742,264               | 1,617,674               |
| 持有至到期日金融資產<br>—淨額      | 271,819,841             | 294,049,164             | 其他金融負債              | 7,984,500               | 7,927,607               |
| 採權益法之股權投資              | 227,470                 | 203,964                 | 其他負債                | 6,944,409               | 7,365,598               |
| 其他金融資產—淨額              | 11,946,157              | 7,227,531               | 負債合計                | 1,780,123,795           | 1,671,351,032           |
| 固定資產—淨額                | 25,745,571              | 23,805,980              | <b>股東權益</b>         |                         |                         |
| 無形資產                   | 460,357                 | 448,079                 | 股本                  | 43,107,000              | 37,809,000              |
| 其他資產                   | 6,995,928               | 9,099,584               | 增資準備                | 4,564,000               | 5,298,000               |
|                        |                         |                         | 資本公積                | 12,618,085              | 12,618,085              |
|                        |                         |                         | 保留盈餘                | 26,624,932              | 25,593,631              |
|                        |                         |                         | 股東權益其他項目            | 4,759,612               | 3,023,746               |
|                        |                         |                         | 股東權益合計              | 91,673,629              | 84,342,462              |
| <b>資 產 總 計</b>         | <b>\$ 1,871,797,424</b> | <b>\$ 1,755,693,494</b> | <b>負債及股東權益總計</b>    | <b>\$ 1,871,797,424</b> | <b>\$ 1,755,693,494</b> |

華南永昌綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

| 項 目            | 一〇〇年<br>六月三十日        | 九十九年<br>六月三十日        | 項 目              | 一〇〇年<br>六月三十日        | 九十九年<br>六月三十日        |
|----------------|----------------------|----------------------|------------------|----------------------|----------------------|
| <b>資 產</b>     |                      |                      | <b>負 債</b>       |                      |                      |
| 流動資產           | \$ 19,402,682        | \$ 15,785,819        | 流動負債             | \$ 12,809,308        | \$ 9,217,084         |
| 基金及投資          | 1,673,394            | 1,624,329            | 其他負債             | 102,000              | 304,680              |
| 固定資產—淨額        | 1,514,878            | 1,536,293            | 受託買賣貸項—淨<br>額    | -                    | 189,270              |
| 無形資產           | 55,606               | 56,036               | 負債合計             | 12,911,308           | 9,711,034            |
| 其他資產           | 1,589,940            | 1,648,152            | <b>股東權益</b>      |                      |                      |
| 受託買賣借項—淨<br>額  | 85,461               | -                    | 股本               | 8,111,743            | 8,111,743            |
|                |                      |                      | 資本公積             | 466,438              | 466,438              |
|                |                      |                      | 保留盈餘             | 2,436,756            | 1,976,511            |
|                |                      |                      | 股東權益其他調整<br>項目   | 395,716              | 384,903              |
|                |                      |                      | 股東權益合計           | 11,410,653           | 10,939,595           |
| <b>資 產 總 計</b> | <b>\$ 24,321,961</b> | <b>\$ 20,650,629</b> | <b>負債及股東權益總計</b> | <b>\$ 24,321,961</b> | <b>\$ 20,650,629</b> |

華南產物保險股份有限公司

簡明資產負債表

一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

| 項 目            | 一〇〇年<br>六月三十日              | 九十九年<br>六月三十日               | 項 目              | 一〇〇年<br>六月三十日              | 九十九年<br>六月三十日               |
|----------------|----------------------------|-----------------------------|------------------|----------------------------|-----------------------------|
| <b>資 產</b>     |                            |                             | <b>負 債</b>       |                            |                             |
| 現金及約當現金        | \$ 4,654,679               | \$ 4,389,991                | 應付款項             | \$ 1,042,333               | \$ 895,028                  |
| 應收款項           | 1,294,642                  | 1,121,590                   | 金融負債             | 1,508                      | 2,292                       |
| 投 資            | 3,131,916                  | 2,940,655                   | 負債準備             | 9,153,337                  | 8,567,177                   |
| 再保險準備資產        | 2,372,131                  | 2,150,141                   | 其他負債             | <u>138,372</u>             | <u>206,077</u>              |
| 固定資產—淨額        | 754,815                    | 770,686                     | 負債合計             | <u>10,335,550</u>          | <u>9,670,574</u>            |
| 無形資產           | 26,480                     | 14,121                      |                  |                            |                             |
| 其他資產           | <u>458,209</u>             | <u>464,961</u>              |                  |                            |                             |
|                |                            |                             | <b>股東權益</b>      |                            |                             |
|                |                            |                             | 股 本              | 2,001,386                  | 2,001,386                   |
|                |                            |                             | 保留盈餘             | 350,008                    | 192,301                     |
|                |                            |                             | 股東權益其他調整<br>項目   | <u>5,928</u>               | <u>( 12,116)</u>            |
|                |                            |                             | 股東權益合計           | <u>2,357,322</u>           | <u>2,181,571</u>            |
| <b>資 產 總 計</b> | <b><u>\$12,692,872</u></b> | <b><u>\$ 11,852,145</u></b> | <b>負債及股東權益總計</b> | <b><u>\$12,692,872</u></b> | <b><u>\$ 11,852,145</u></b> |

華南永昌證券投資信託股份有限公司

簡明資產負債表

一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

| 項 目            | 一〇〇年<br>六月三十日              | 九十九年<br>六月三十日              | 項 目              | 一〇〇年<br>六月三十日              | 九十九年<br>六月三十日              |
|----------------|----------------------------|----------------------------|------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>資 產</b>     |                            |                            | <b>負 債</b>       |                            |                            |
| 流動資產           | \$ 524,938                 | \$ 72,013                  | 流動負債             | \$ 935,314                 | \$ 1,003,504               |
| 基金及投資          | 7,000                      | 7,000                      | 其他負債             | <u>1,670</u>               | <u>1,867</u>               |
| 固定資產—淨額        | 129,635                    | 131,954                    | 負債合計             | <u>936,984</u>             | <u>1,005,371</u>           |
| 無形資產           | 1,131                      | 1,924                      |                  |                            |                            |
| 其他資產           | <u>739,532</u>             | <u>1,351,154</u>           | <b>股東權益</b>      |                            |                            |
|                |                            |                            | 股 本              | 308,400                    | 403,750                    |
|                |                            |                            | 保留盈餘             | <u>156,852</u>             | <u>154,924</u>             |
|                |                            |                            | 股東權益合計           | <u>465,252</u>             | <u>558,674</u>             |
| <b>資 產 總 計</b> | <b><u>\$ 1,402,236</u></b> | <b><u>\$ 1,564,045</u></b> | <b>負債及股東權益總計</b> | <b><u>\$ 1,402,236</u></b> | <b><u>\$ 1,564,045</u></b> |

華南金創業投資股份有限公司

簡明資產負債表

一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

| 項 目     | 一〇〇年<br>六月三十日       | 九十九年<br>六月三十日     | 項 目            | 一〇〇年<br>六月三十日       | 九十九年<br>六月三十日     |
|---------|---------------------|-------------------|----------------|---------------------|-------------------|
| 資 產     |                     |                   | 負 債            |                     |                   |
| 流動資產    | \$ 1,136,457        | \$ 401,412        | 流動負債           | \$ 625              | \$ 311            |
| 基金及投資   | <u>841,870</u>      | <u>558,217</u>    | 負債合計           | <u>625</u>          | <u>311</u>        |
|         |                     |                   | 股東權益           |                     |                   |
|         |                     |                   | 股 本            | 2,000,000           | 1,000,000         |
|         |                     |                   | 保留盈餘           | 19,073              | ( 946)            |
|         |                     |                   | 股東權益其他調整<br>項目 | ( <u>41,371</u> )   | ( <u>39,736</u> ) |
|         |                     |                   | 股東權益合計         | <u>1,977,702</u>    | <u>959,318</u>    |
| 資 產 總 計 | <u>\$ 1,978,327</u> | <u>\$ 959,629</u> | 負債及股東權益總計      | <u>\$ 1,978,327</u> | <u>\$ 959,629</u> |

華南金管理顧問股份有限公司

簡明資產負債表

一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

| 項 目     | 一〇〇年<br>六月三十日    | 九十九年<br>六月三十日    | 項 目       | 一〇〇年<br>六月三十日    | 九十九年<br>六月三十日    |
|---------|------------------|------------------|-----------|------------------|------------------|
| 資 產     |                  |                  | 負 債       |                  |                  |
| 流動資產    | \$ 20,954        | \$ 18,167        | 流動負債      | \$ 2,983         | \$ 2,467         |
| 固定資產—淨額 | 166              | 153              | 其他負債      | <u>3,652</u>     | <u>3,270</u>     |
| 無形資產    | 26               | 407              | 負債合計      | <u>6,635</u>     | <u>5,737</u>     |
| 其他資產    | <u>390</u>       | <u>391</u>       | 股東權益      |                  |                  |
|         |                  |                  | 股 本       | 10,000           | 10,000           |
|         |                  |                  | 保留盈餘      | <u>4,901</u>     | <u>3,381</u>     |
|         |                  |                  | 股東權益合計    | <u>14,901</u>    | <u>13,381</u>    |
| 資 產 總 計 | <u>\$ 21,536</u> | <u>\$ 19,118</u> | 負債及股東權益總計 | <u>\$ 21,536</u> | <u>\$ 19,118</u> |

華南金資產管理股份有限公司

簡明資產負債表

一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

| 項 目           | 一〇〇年<br>六月三十日      | 九十九年<br>六月三十日      | 項 目       | 一〇〇年<br>六月三十日      | 九十九年<br>六月三十日      |
|---------------|--------------------|--------------------|-----------|--------------------|--------------------|
| 資 產           |                    |                    | 負 債       |                    |                    |
| 流動資產          | \$1,737,776        | \$2,355,504        | 流動負債      | \$ 769,456         | \$1,013,507        |
| 採權益法之股權投<br>資 | 94,303             | 96,206             | 長期負債      | 600,000            | 700,000            |
| 固定資產—淨額       | 29,452             | 32,197             | 其他負債      | <u>4,237</u>       | <u>2,412</u>       |
| 無形資產          | 3,685              | 1,108              | 負債合計      | <u>1,373,693</u>   | <u>1,715,919</u>   |
| 其他資產          | <u>583,097</u>     | <u>300,870</u>     | 股東權益      |                    |                    |
|               |                    |                    | 股 本       | 1,000,000          | 1,000,000          |
|               |                    |                    | 保留盈餘      | <u>74,620</u>      | <u>69,966</u>      |
|               |                    |                    | 股東權益合計    | <u>1,074,620</u>   | <u>1,069,966</u>   |
| 資 產 總 計       | <u>\$2,448,313</u> | <u>\$2,785,885</u> | 負債及股東權益總計 | <u>\$2,448,313</u> | <u>\$2,785,885</u> |

(二) 簡明損益表

華南商業銀行股份有限公司

簡明損益表

一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

|            | 一〇〇年上半年度             | 九十九年上半年度             |
|------------|----------------------|----------------------|
| 利息淨收益      | \$ 9,296,533         | \$ 8,101,917         |
| 利息以外淨收益    | <u>4,669,346</u>     | <u>4,983,835</u>     |
| 淨收益        | 13,965,879           | 13,085,752           |
| 呆帳費用       | ( 1,716,284)         | ( 2,468,611)         |
| 營業費用       | ( <u>7,544,219</u> ) | ( <u>7,079,574</u> ) |
| 稅前淨利       | <u>4,705,376</u>     | <u>3,537,567</u>     |
| 稅後淨利       | <u>\$ 3,942,967</u>  | <u>\$ 2,966,567</u>  |
| 每股盈餘(元)－稅前 | <u>\$ 0.99</u>       | <u>\$ 0.74</u>       |
| 每股盈餘(元)－稅後 | <u>\$ 0.83</u>       | <u>\$ 0.62</u>       |

華南永昌綜合證券股份有限公司

簡明損益表

一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

|            | 一〇〇年上半年度             | 九十九年上半年度             |
|------------|----------------------|----------------------|
| 收入         | \$ 1,527,685         | \$ 1,534,622         |
| 費用         | ( <u>1,211,222</u> ) | ( <u>1,227,998</u> ) |
| 稅前淨利       | <u>316,463</u>       | <u>306,624</u>       |
| 稅後淨利       | <u>\$ 240,585</u>    | <u>\$ 220,121</u>    |
| 每股盈餘(元)－稅前 | <u>\$ 0.39</u>       | <u>\$ 0.38</u>       |
| 每股盈餘(元)－稅後 | <u>\$ 0.30</u>       | <u>\$ 0.27</u>       |

華南產物保險股份有限公司

簡明損益表

一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

|            | 一〇〇年上半年度     | 九十九年上半年度     |
|------------|--------------|--------------|
| 營業收入       | \$ 2,199,720 | \$ 2,039,343 |
| 營業成本       | ( 1,380,008) | ( 1,374,882) |
| 營業毛利       | 819,712      | 664,461      |
| 營業費用       | ( 488,201)   | ( 439,142)   |
| 營業利益       | 331,511      | 225,319      |
| 營業外收入及利益   | 2,454        | 3,287        |
| 營業外費用及損失   | ( 610)       | ( 141)       |
| 稅前淨利       | 333,355      | 228,465      |
| 稅後淨利       | \$ 277,766   | \$ 180,898   |
| 每股盈餘（元）－稅前 | \$ 1.67      | \$ 1.14      |
| 每股盈餘（元）－稅後 | \$ 1.39      | \$ 0.90      |

華南永昌證券投資信託股份有限公司

簡明損益表

一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

|            | 一〇〇年上半年度  | 九十九年上半年度  |
|------------|-----------|-----------|
| 營業收入       | \$136,175 | \$126,970 |
| 營業費用       | ( 90,422) | ( 96,638) |
| 營業利益       | 45,753    | 30,332    |
| 營業外收入及利益   | 278       | 225       |
| 營業外費用及損失   | ( 4,899)  | ( 5,566)  |
| 稅前淨利       | 41,132    | 24,991    |
| 稅後淨利       | \$ 34,140 | \$ 11,307 |
| 每股盈餘（元）－稅前 | \$ 1.04   | \$ 0.62   |
| 每股盈餘（元）－稅後 | \$ 0.87   | \$ 0.28   |

華南金創業投資股份有限公司

簡明損益表

一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

|            | 一〇〇年上半年度  | 九十九年上半年度   |
|------------|-----------|------------|
| 營業收入       | \$ 90,731 | \$ 55,585  |
| 營業成本       | ( 44,429) | ( 40,932)  |
| 營業毛利       | 46,302    | 14,653     |
| 營業費用       | ( 14,752) | ( 13,327)  |
| 營業利益       | 31,550    | 1,326      |
| 營業外收入及利益   | 969       | 486        |
| 營業外費用及損失   | ( 19,827) | ( 9,102)   |
| 稅前淨利(損)    | 12,692    | ( 7,290)   |
| 稅後淨利(損)    | \$ 12,261 | (\$ 7,290) |
| 每股盈餘(元)－稅前 | \$ 0.11   | (\$ 0.07)  |
| 每股盈餘(元)－稅後 | \$ 0.11   | (\$ 0.07)  |

華南金管理顧問股份有限公司

簡明損益表

一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

|            | 一〇〇年上半年度  | 九十九年上半年度  |
|------------|-----------|-----------|
| 營業收入       | \$ 13,095 | \$ 11,905 |
| 營業費用       | ( 9,883)  | ( 10,184) |
| 營業利益       | 3,212     | 1,721     |
| 營業外收入及利益   | 116       | 81        |
| 稅前淨利       | 3,328     | 1,802     |
| 稅後淨利       | \$ 2,695  | \$ 1,482  |
| 每股盈餘(元)－稅前 | \$ 3.33   | \$ 1.80   |
| 每股盈餘(元)－稅後 | \$ 2.70   | \$ 1.48   |

華南金資產管理股份有限公司

簡明損益表

一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

|            | 一〇〇年上半年度  | 九十九年上半年度  |
|------------|-----------|-----------|
| 營業收入       | \$137,007 | \$134,818 |
| 營業費用       | ( 76,591) | ( 61,405) |
| 營業利益       | 60,416    | 73,413    |
| 營業外收入及利益   | 11,955    | 8,173     |
| 營業外費用及損失   | ( 15,111) | ( 21,542) |
| 稅前淨利       | 57,260    | 60,044    |
| 稅後淨利       | \$ 57,260 | \$ 60,044 |
| 每股盈餘（元）－稅前 | \$ 0.57   | \$ 0.60   |
| 每股盈餘（元）－稅後 | \$ 0.57   | \$ 0.60   |

四六、華南金控及子公司之獲利能力、資產品質、管理資訊、流動性與市場

風險敏感性等重要業務資訊

(一) 獲利能力

1. 華南金控

單位：%

| 項 目       |     |  | 一〇〇年<br>六 月 三 十 日 | 九 十 九 年<br>六 月 三 十 日 |
|-----------|-----|--|-------------------|----------------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 |  | 3.92              | 3.17                 |
|           | 稅 後 |  | 3.95              | 3.13                 |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 |  | 4.29              | 3.43                 |
|           | 稅 後 |  | 4.33              | 3.39                 |
| 純 益 率     |     |  | 97.33             | 94.92                |



2. 華南金控及其子公司

單位：％

| 項 目       |     |  | 一〇〇年<br>六 月 三 十 日 | 九 十 九 年<br>六 月 三 十 日 |
|-----------|-----|--|-------------------|----------------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 |  | 0.28              | 0.22                 |
|           | 稅 後 |  | 0.23              | 0.18                 |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 |  | 5.19              | 4.20                 |
|           | 稅 後 |  | 4.33              | 3.39                 |
| 純 益 率     |     |  | 26.69             | 20.68                |

3. 華南商業銀行

單位：％

| 項 目       |     |  | 一〇〇年<br>六 月 三 十 日 | 九 十 九 年<br>六 月 三 十 日 |
|-----------|-----|--|-------------------|----------------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 |  | 0.25              | 0.20                 |
|           | 稅 後 |  | 0.21              | 0.17                 |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 |  | 5.18              | 4.22                 |
|           | 稅 後 |  | 4.34              | 3.54                 |
| 純 益 率     |     |  | 28.23             | 22.67                |

4. 華南永昌證券

單位：％

| 項 目       |     |  | 一〇〇年<br>六 月 三 十 日 | 九 十 九 年<br>六 月 三 十 日 |
|-----------|-----|--|-------------------|----------------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 |  | 1.24              | 1.39                 |
|           | 稅 後 |  | 0.94              | 1.00                 |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 |  | 2.75              | 2.73                 |
|           | 稅 後 |  | 2.09              | 1.96                 |
| 純 益 率     |     |  | 16.55             | 14.94                |

5. 華南產險

單位：%

| 項 目       |     | 一〇〇年<br>六 月 三 十 日 | 九 十 九 年<br>六 月 三 十 日 |
|-----------|-----|-------------------|----------------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 2.71              | 2.00                 |
|           | 稅 後 | 2.26              | 1.59                 |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 14.15             | 10.70                |
|           | 稅 後 | 11.79             | 8.47                 |
| 純 益 率     |     | 12.63             | 8.87                 |

註 1：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註 2：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註 3：純益率＝稅後損益÷淨收益

註 4：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(二) 資產品質

華南商業銀行

| 項 目                    |              |              | 一 〇 〇 年 六 月 三 十 日 |               |               |            |                      | 九 十 九 年 六 月 三 十 日 |               |               |            |                      |
|------------------------|--------------|--------------|-------------------|---------------|---------------|------------|----------------------|-------------------|---------------|---------------|------------|----------------------|
| 業務別                    |              |              | 逾期放款金額<br>(註 1)   | 放款總額          | 逾放比率<br>(註 2) | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳<br>覆蓋率<br>(註 3) | 逾期放款金額<br>(註 1)   | 放款總額          | 逾放比率<br>(註 2) | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳<br>覆蓋率<br>(註 3) |
| 企業<br>金融               | 擔 保          |              | 1,957,842         | 328,747,085   | 0.60%         | 1,957,842  | 100.00%              | 4,277,099         | 302,468,700   | 1.41%         | 2,662,825  | 62.26%               |
|                        | 無擔保          |              | 3,213,327         | 501,903,609   | 0.64%         | 6,401,203  | 199.21%              | 6,197,556         | 465,806,318   | 1.33%         | 6,197,556  | 100.00%              |
| 消費<br>金融               | 住宅抵押貸款(註 4)  |              | 1,201,028         | 402,631,029   | 0.30%         | 1,201,028  | 100.00%              | 2,468,372         | 342,391,151   | 0.72%         | 1,881,243  | 76.21%               |
|                        | 現金卡          |              | 317               | 503,973       | 0.06%         | 146,808    | 46,311.67%           | 1,167             | 873,240       | 0.13%         | 20,000     | 1,713.80%            |
|                        | 小額純信用貸款(註 5) |              | 149,879           | 6,837,945     | 2.19%         | 306,024    | 204.18%              | 259,691           | 7,249,062     | 3.58%         | 259,691    | 100.00%              |
|                        | 其他(註 6)      | 擔 保<br>無 擔 保 | 389,044           | 56,335,674    | 0.69%         | 594,986    | 152.94%              | 975,056           | 55,889,170    | 1.74%         | 975,055    | 100.00%              |
| 放款業務合計                 |              |              | 6,911,437         | 1,296,959,315 | 0.53%         | 10,607,891 | 153.48%              | 14,178,941        | 1,174,677,641 | 1.21%         | 11,996,370 | 84.61%               |
|                        |              |              | 逾期帳款金額            | 應收帳款餘額        | 逾期帳款<br>比率    | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳<br>覆蓋率          | 逾期帳款金額            | 應收帳款餘額        | 逾期帳款<br>比率    | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳<br>覆蓋率          |
| 信用卡業務                  |              |              | 2,899             | 2,641,063     | 0.11%         | 81,920     | 2,825.80%            | 9,870             | 2,273,966     | 0.43%         | 11,048     | 111.94%              |
| 無追索權之應收帳款承購業務<br>(註 7) |              |              | -                 | 23,638,556    | -             | 39,000     | -                    | -                 | 6,254,266     | -             | -          | -                    |

- 註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。
- 註二：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。
- 註三：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。
- 註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註五：小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註七：無追索權之應收帳款業務於九十四年七月十九日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

(三) 信用風險集中情形

華南商業銀行

單位：新台幣仟元，%

| 年 度          | 一 〇 〇 年 六 月 三 十 日            |                |                      | 九 十 九 年 六 月 三 十 日            |                |                      |
|--------------|------------------------------|----------------|----------------------|------------------------------|----------------|----------------------|
| 排 名<br>(註 1) | 公司或集團企業所<br>屬 行 業 別<br>(註 2) | 授信總餘額<br>(註 3) | 占本期淨<br>值 比 例<br>(%) | 公司或集團企業所<br>屬 行 業 別<br>(註 2) | 授信總餘額<br>(註 3) | 占本期淨<br>值 比 例<br>(%) |
| 1            | A 集團石油及煤製<br>品製造業            | 27,412,120     | 29.90                | A 集團石油及煤製<br>品製造業            | 32,010,390     | 37.95                |
| 2            | B 集團其他綜合商<br>品零售業            | 14,359,490     | 15.66                | B 集團液晶面板及<br>其組件製造業          | 14,356,770     | 17.02                |
| 3            | C 集團液晶面板及<br>其組件製造業          | 13,993,030     | 15.26                | C 集團其他綜合商<br>品零售業            | 10,507,450     | 12.46                |
| 4            | D 集團鋼鐵軋延及<br>擠型業             | 10,132,570     | 11.05                | D 集團液晶面板及<br>其組件製造業          | 10,073,330     | 11.94                |
| 5            | E 集團液晶面板及<br>其組件製造業          | 9,381,370      | 10.23                | E 集團鋼鐵冶煉業                    | 8,258,220      | 9.79                 |
| 6            | F 集團投資顧問業                    | 8,002,000      | 8.73                 | F 集團民用航空運<br>輸業              | 8,220,210      | 9.75                 |
| 7            | G 集團民間融資業                    | 7,849,720      | 8.56                 | G 集團顯示器及終<br>端機製造業           | 8,151,850      | 9.67                 |
| 8            | H 集團民用航空運<br>輸業              | 7,777,300      | 8.48                 | H 集團積體電路製<br>造業              | 7,474,860      | 8.86                 |
| 9            | I 集團顯示器及終端<br>機製造業           | 7,363,010      | 8.03                 | I 集團民間融資業                    | 7,030,520      | 8.34                 |
| 10           | J 集團不動產租售<br>業               | 7,358,500      | 8.03                 | J 集團未分類其他食<br>品製造業           | 6,684,510      | 7.93                 |

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「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

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

(四) 資產及負債之到期分析

華南商業銀行

新台幣到期日期限結構分析表

一〇〇年六月三十日

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 | 1,621,088,184  | 314,980,480     | 234,590,311 | 188,089,294    | 96,736,802     | 786,691,297    |     |
| 主要到期資金流出 | 2,184,969,955  | 225,911,322     | 224,973,311 | 289,085,507    | 463,780,273    | 981,219,542    |     |
| 期距缺口     | ( 563,881,771) | 89,069,158      | 9,617,000   | ( 100,996,213) | ( 367,043,471) | ( 194,528,245) |     |

註：本表僅含華南商業銀行總行及其國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

一〇〇年六月三十日

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 | 13,185,838 | 4,710,798       | 3,063,206  | 2,124,889   | 954,742    | 2,332,203  |     |
| 主要到期資金流出 | 14,028,682 | 6,256,322       | 2,553,255  | 1,101,899   | 993,983    | 3,123,223  |     |
| 期距缺口     | ( 842,844) | ( 1,545,524)    | 509,951    | 1,022,990   | ( 39,241)  | ( 791,020) |     |

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

(五) 利率敏感性資訊

華南商業銀行

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

一〇〇年六月三十日

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      | 1,210,490,220 | 127,043,946   | 116,779,026   | 115,972,195 | 1,570,285,387 |
| 利率敏感性負債      | 1,276,100,923 | 83,786,495    | 76,937,739    | 38,161,918  | 1,474,987,075 |
| 利率敏感性缺口      | ( 65,610,703) | 43,257,451    | 39,841,287    | 77,810,277  | 95,298,312    |
| 淨 值          |               |               |               |             | 89,759,037    |
| 利率敏感性資產與負債比率 |               |               |               |             | 106.46%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |               |               |               |             | 106.17%       |

註：一、本表係填報華南商業銀行總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

### 利率敏感性資產負債分析表（美金）

一〇〇年六月三十日

單位：美金仟元，%

| 項 目          | 1 至 90 天(含)  | 91 至 180 天<br>(含) | 181 天至 1 年<br>(含) | 1 年以上      | 合 計        |
|--------------|--------------|-------------------|-------------------|------------|------------|
| 利率敏感性資產      | 8,934,937    | 2,350,581         | 577,321           | 159,648    | 12,022,487 |
| 利率敏感性負債      | 10,861,913   | 760,525           | 442,052           | 373,227    | 12,437,717 |
| 利率敏感性缺口      | ( 1,926,976) | 1,590,056         | 135,269           | ( 213,579) | ( 415,230) |
| 淨 值          |              |                   |                   |            | 54,957     |
| 利率敏感性資產與負債比率 |              |                   |                   |            | 96.66%     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |              |                   |                   |            | ( 755.55%) |

註：一、本表係填報華南商業銀行總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

#### 四七、營運部門財務資訊

本公司係就所投資事業進行投資及管理為主要業務，故採子公司管理方式提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊。本公司各營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策彙總說明相同。依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定，本公司之應報導部門如下：

銀行業務：主係華南商業銀行所營之商業銀行業務。

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

本公司應報導部門之部門收入、營運結果及部門資產資訊如下：

##### 一〇〇年上半年度

|            | 銀                    | 行 | 其他營運部門               | 合 | 計                    |
|------------|----------------------|---|----------------------|---|----------------------|
| 利息淨收益      | \$ 9,296,533         |   | \$ 365,425           |   | \$ 9,661,958         |
| 利息以外淨收益    | <u>4,669,346</u>     |   | <u>2,062,887</u>     |   | <u>6,732,233</u>     |
| 淨收益        | 13,965,879           |   | 2,428,312            |   | 16,394,191           |
| 呆帳費用       | ( 1,716,284)         |   | ( 24,500)            |   | ( 1,740,784)         |
| 提存各項保險責任準備 | -                    |   | ( 162,434)           |   | ( 162,434)           |
| 營業費用       | ( <u>7,544,219</u> ) |   | ( <u>1,695,665</u> ) |   | ( <u>9,239,884</u> ) |
| 稅前淨利       | 4,705,376            |   | 545,713              |   | 5,251,089            |
| 所得稅費用      | ( <u>762,409</u> )   |   | ( <u>113,856</u> )   |   | ( <u>876,265</u> )   |
| 稅後淨利       | <u>\$ 3,942,967</u>  |   | <u>\$ 431,857</u>    |   | <u>\$ 4,374,824</u>  |
| 資產         | <u>\$ -</u>          |   | <u>\$ -</u>          |   | <u>\$ -</u>          |

##### 九十九年上半年度

|            | 銀                    | 行 | 其他營運部門               | 合 | 計                    |
|------------|----------------------|---|----------------------|---|----------------------|
| 利息淨收益      | \$ 8,101,917         |   | \$ 293,303           |   | \$ 8,395,220         |
| 利息以外淨收益    | <u>4,983,835</u>     |   | <u>2,048,246</u>     |   | <u>7,032,081</u>     |
| 淨收益        | 13,085,752           |   | 2,341,549            |   | 15,427,301           |
| 呆帳費用       | ( 2,468,611)         |   | ( 8,324)             |   | ( 2,476,935)         |
| 提存各項保險責任準備 | -                    |   | ( 286,349)           |   | ( 286,349)           |
| 營業費用       | ( <u>7,079,574</u> ) |   | ( <u>1,630,747</u> ) |   | ( <u>8,710,321</u> ) |
| 稅前淨利       | 3,537,567            |   | 416,129              |   | 3,953,696            |
| 所得稅費用      | ( <u>571,000</u> )   |   | ( <u>192,065</u> )   |   | ( <u>763,065</u> )   |
| 稅後淨利       | <u>\$ 2,966,567</u>  |   | <u>\$ 224,064</u>    |   | <u>\$ 3,190,631</u>  |
| 資產         | <u>\$ -</u>          |   | <u>\$ -</u>          |   | <u>\$ -</u>          |



#### 四八、附註揭露事項

##### (一) 重大交易事項相關資訊：

| 編號 | 項目                                         | 說明  |
|----|--------------------------------------------|-----|
| 1  | 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。   | 附表三 |
| 2  | 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。              | 無   |
| 3  | 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。              | 無   |
| 4  | 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上。                  | 無   |
| 5  | 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。               | 附表五 |
| 6  | 子公司出售不良債權交易資訊。                             | 附表六 |
| 7  | 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。 | 無   |
| 8  | 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。                    | 無   |

##### (二) 轉投資事業相關資訊：

| 編號 | 項目                                         | 說明      |
|----|--------------------------------------------|---------|
| 1  | 被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊。                        | 附表一（註一） |
| 2  | 資金貸與他人。                                    | 無       |
| 3  | 為他人背書保證。                                   | 無       |
| 4  | 期末持有有價證券情形。                                | 附表二（註二） |
| 5  | 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。      | 無       |
| 6  | 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。              | 無       |
| 7  | 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。              | 無       |
| 8  | 與關係人交易之手續費折讓達新台幣五百萬元以上。                    | 附表四     |
| 9  | 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。               | 無       |
| 10 | 從事衍生性商品交易。                                 | 附註三六    |
| 11 | 子公司出售不良債權交易資訊。                             | 無       |
| 12 | 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。 | 無       |
| 13 | 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。                    | 無       |

註一：第一及第三季得免編製轉投資相關資訊。

註二：被投資公司如屬金融業、保險業及證券業者得免揭露。

(三) 大陸投資資訊：附表十。

(四) 本公司與子公司間業務關係及重要交易往來情形：請參閱附表十六。

(五) 子公司持有本公司股份情形：無。

附表一 轉投資事業相關資訊

單位：新台幣仟元

| 投資公司名稱       | 被投資公司名稱          | 所 在 地 區                                                                  | 主 要 營 業 項 目              | 期末持股<br>比 率 % | 本 公 司<br>投資帳面金額 | 本 期 認 列 之<br>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 持 股 股 數 | 制 合 計<br>股 數  | 持 股 比 例 |     |
| 華南金融控股股份有限公司 | 金 融 業            |                                                                          |                          |               |                 |                      |                             |           |               |         |     |
|              | 華南商業銀行股份有限公司     | 台北市重慶南路一段三十八號                                                            | 商業銀行業務                   | 100.00        | \$ 91,673,629   | \$ 3,942,967         | 4,310,700,000               | -         | 4,310,700,000 | 100.00% | 註   |
|              | 華南永昌綜合證券股份有限公司   | 台北市民生東路四段五十四號五樓                                                          | 證券業務                     | 100.00        | 11,410,653      | 240,527              | 811,174,346                 | -         | 811,174,346   | 100.00% | 註   |
|              | 華南產物保險股份有限公司     | 台北市忠孝東路四段五六〇號五樓                                                          | 產物保險業務                   | 100.00        | 2,357,322       | 277,766              | 200,138,625                 | -         | 200,138,625   | 100.00% | 註   |
|              | 華南永昌證券投資信託股份有限公司 | 台北市民生東路四段五十四號三樓之一                                                        | 證券投資信託業務                 | 100.00        | 465,252         | 34,140               | 30,839,927                  | -         | 30,839,927    | 100.00% | 註   |
|              | 華南金創業投資股份有限公司    | 台北市民生東路二段一四三號三樓                                                          | 創業投資事業                   | 100.00        | 1,977,702       | 12,261               | 200,000,000                 | -         | 200,000,000   | 100.00% | 註   |
|              | 華南金管理顧問股份有限公司    | 台北市民生東路二段一四三號三樓                                                          | 管理顧問                     | 100.00        | 14,901          | 2,695                | 1,000,000                   | -         | 1,000,000     | 100.00% | 註   |
|              | 華南金資產管理股份有限公司    | 台北市中山區長安東路一段十八號四樓                                                        | 金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理服務業務 | 100.00        | 1,074,620       | 57,260               | 100,000,000                 | -         | 100,000,000   | 100.00% | 註   |
|              | 臺灣集中保管結算所股份有限公司  | 台北市松山區復興北路三六三號十一樓                                                        | 證券集中保管業務等                | 0.25          | 18,314          | -                    | 1,974,114                   | -         | 1,974,114     | 0.66%   |     |
| 非金融業         |                  |                                                                          |                          |               |                 |                      |                             |           |               |         |     |
|              | 台北金融大樓股份有限公司     | 台北市信義區市府路四十五號 B1-5F 及 B1 之 1、4F 之 1、6F 之 1、台北市信義路五段七號 59-60 樓、89 樓、101 樓 | 住宅及大樓開發租售、會議室出租、百貨公司等    | 2.00          | 294,000         | -                    | 29,400,000                  | -         | 29,400,000    | 2.00%   |     |

註：本期認列之投資損益係依據一〇〇年上半年度經會計師查核之損益認列。

附表二 轉投資事業期末持有有價證券情形

單位：新台幣仟元／美金仟元

| 持 有 之 公 司            | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱 | 與 有 價 證 券<br>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<br>股 權 淨 值 |     |
| 華銀保險代理人股份<br>有限公司    | 債 券               | -                        | 存出保證金      | 7,500       | \$ 8,146 | -         | \$ 10,391      | 註二  |
| 華南永昌證券投資信<br>託股份有限公司 | 股 票               | 係採成本法評價之<br>被投資公司        | 以成本衡量之金融資產 | 935,370     | 7,000    | 0.35      | 7,000          | 註二  |
| 華南金創業投資股份<br>有限公司    | 股 票               |                          | 以成本衡量之金融資產 |             |          |           |                |     |
|                      | 律勝科技股份有限公司        | -                        | 備供出售金融資產   | 490,303     | 11,865   | 0.63      | 11,865         | 註二  |
|                      | 達方電子股份有限公司        | -                        | 備供出售金融資產   | 461,777     | 14,800   | 0.15      | 14,800         | 註二  |
|                      | 福懋科技股份有限公司        | -                        | 備供出售金融資產   | 455,000     | 16,494   | 0.10      | 16,494         | 註二  |
|                      | 新日光能源科技股份有<br>限公司 | -                        | 備供出售金融資產   | 781,173     | 41,949   | 0.26      | 41,949         | 註二  |
|                      | 嘉彰股份有限公司          | -                        | 備供出售金融資產   | 787,828     | 41,755   | 0.60      | 41,755         | 註二  |
|                      | 勵威電子股份有限公司        | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 2,500,000   | 47,500   | 10.03     | 47,500         | 註二  |
|                      | 精拓科技股份有限公司        | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 1,513,000   | 29,666   | 3.78      | 29,666         | 註二  |
|                      | 鉅景科技股份有限公司        | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 1,084,660   | 25,508   | 2.54      | 25,508         | 註二  |
|                      | 立達國際電子股份有限<br>公司  | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 2,000,000   | 34,000   | 4.76      | 34,000         | 註二  |
|                      | 群祺科技股份有限公司        | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 429,584     | 9,490    | 4.31      | 9,490          | 註二  |
|                      | 尖端材料科技股份有限<br>公司  | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 700,000     | -        | 3.53      | -              | 註二  |
|                      | 展觸光電科技股份有限<br>公司  | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 2,000,000   | 20,000   | 2.94      | 20,000         | 註二  |
|                      | 昱鐳光電科技股份有限<br>公司  | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 1,000,000   | 20,000   | 5.26      | 20,000         | 註二  |
|                      | 鑫晶鑽科技股份有限公<br>司   | -                        | 以成本衡量之金融資產 | 605,000     | 46,661   | 0.95      | 46,661         | 註二  |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱                                   | 與有價證券<br>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／<br>股權淨值 |    |
|       | 兆晶科技股份有限公司                                  | -               | 以成本衡量之金融資產 | 600,000   | \$ 43,210 | 0.92  | \$ 43,210   | 註二 |
|       | 倍捷科技股份有限公司                                  | -               | 以成本衡量之金融資產 | 85,357    | 1,136     | 3.16  | 1,136       | 註二 |
|       | 瑋鋒科技股份有限公司                                  | -               | 以成本衡量之金融資產 | 1,325,362 | 26,229    | 3.18  | 26,229      | 註二 |
|       | 全愛電子股份有限公司                                  | -               | 以成本衡量之金融資產 | 1,300,000 | -         | 2.13  | -           | 註二 |
|       | 燦元科技股份有限公司                                  | -               | 以成本衡量之金融資產 | 509,805   | 8,667     | 1.13  | 8,667       | 註二 |
|       | 邑鴻科技股份有限公司                                  | -               | 以成本衡量之金融資產 | 1,640,000 | 8,840     | 7.45  | 8,840       | 註二 |
|       | 致伸科技股份有限公司                                  | -               | 以成本衡量之金融資產 | 1,785,000 | 50,021    | 0.45  | 50,021      | 註二 |
|       | 科冠能源科技股份有限公司                                | -               | 以成本衡量之金融資產 | 2,500,000 | 75,000    | 0.79  | 75,000      | 註二 |
|       | 隆達電子股份有限公司                                  | -               | 以成本衡量之金融資產 | 420,000   | 20,000    | 0.10  | 20,000      | 註二 |
|       | 清晰科技股份有限公司                                  | -               | 以成本衡量之金融資產 | 2,520,000 | 47,880    | 9.54  | 47,880      | 註二 |
|       | 晶發光電股份有限公司                                  | -               | 以成本衡量之金融資產 | 3,750,000 | 45,000    | 2.42  | 45,000      | 註二 |
|       | 方衛良品股份有限公司                                  | -               | 以成本衡量之金融資產 | 1,500,000 | 30,000    | 8.33  | 30,000      | 註二 |
|       | 東旺奈米工業股份有限公司                                | -               | 以成本衡量之金融資產 | 107,556   | -         | 1.08  | -           | 註二 |
|       | 巧新科技工業股份有限公司                                | -               | 以成本衡量之金融資產 | 736,440   | 30,143    | 0.40  | 30,143      | 註二 |
|       | 旭源包裝科技股份有限公司                                | -               | 以成本衡量之金融資產 | 635,040   | 19,992    | 2.23  | 19,992      | 註二 |
|       | Altea Therapeutics Corporation              | -               | 以成本衡量之金融資產 | 344,827   | 31,994    | 1.07  | 31,994      | 註二 |
|       | PacificTech Microelectronics                | -               | 以成本衡量之金融資產 | 1,066,666 | 26,659    | 4.06  | 26,659      | 註二 |
|       | Groundhog Technologies Inc.                 | -               | 以成本衡量之金融資產 | 1,666,667 | 32,202    | 5.40  | 32,202      | 註二 |
|       | MechanicNet Group, Inc.                     | -               | 以成本衡量之金融資產 | 250,000   | 9,599     | 1.18  | 9,599       | 註二 |
|       | Applied Wireless Identifications Group Inc. | -               | 以成本衡量之金融資產 | 1,200,000 | 40,644    | 1.02  | 40,644      | 註二 |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司                  | 有價證券種類及名稱                                          | 與有價證券<br>發行人之關係 | 帳列科目       | 期          |            |       |             | 備註 |
|------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|------------|------------|------------|-------|-------------|----|
|                        |                                                    |                 |            | 股數／單位數     | 帳面金額       | 持股比例% | 市價／<br>股權淨值 |    |
| 華南期貨股份有限公司             | Rheonix, Inc.                                      | -               | 以成本衡量之金融資產 | 455,407    | \$ 16,110  | 2.48  | \$ 16,110   | 註二 |
|                        | StemCyte, Inc.                                     | -               | 以成本衡量之金融資產 | 1,500,000  | 43,223     | 1.68  | 43,223      | 註二 |
|                        | 公司債<br>鈺創科技股份有限公司                                  | -               | 備供出售金融資產   | 95,000     | 9,505      | -     | 9,505       | 註二 |
|                        | Convertible note<br>Altea Therapeutics Corporation | -               | 無活絡市場債券投資  | -          | 2,496      | -     | 2,496       | 註二 |
|                        | 股票<br>台灣期貨交易所股份有限公司                                | -               | 以成本衡量之金融資產 | 3,841,701  | 28,750     | 1.44  | 28,750      | 註二 |
| Hua Nan Holdings Corp. | Hua Nan Securities (HK) Limited                    | 間接持有            | 採權益法之股權投資  | 79,975,000 | USD 24,634 | 100   | USD 24,634  | 註一 |
|                        | Hua Nan Asset Management Corporation               | 間接持有            | 採權益法之股權投資  | 150,000    | USD 2,054  | 100   | USD 2,054   | 註一 |

註一：淨值係以最近期經會計師查核之財務報表為準。

註二：受益憑證市價之計算係以一〇〇年六月三十日淨資產價值為準；國內債券市價之計算係以中華民國櫃檯買賣中心期末參考價為準；上市及上櫃公司股票市價係依一〇〇年六月三十日之收盤價計算；未上市上櫃公司之股權淨值係以帳面金額為準；國外債券市價係依一〇〇年六月三十日之公開報價計算。

附表三 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上者

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

| 買、賣之公司       | 有價證券<br>種類及名稱    | 帳列科目      | 交易對象 | 關係      | 期 初         |            | 入 賣         |              | 出 期                |      |         |             |             |              | 末 |
|--------------|------------------|-----------|------|---------|-------------|------------|-------------|--------------|--------------------|------|---------|-------------|-------------|--------------|---|
|              |                  |           |      |         | 股數/面額/單位    | 金 額        | 股數/面額/單位    | 金 額          | 股數/面額/單位           | 售 價  | 帳 面 成 本 | 處 分 ( 損 ) 益 | 股數/面額/單位    | 金 額 ( 註 一 )  |   |
| 華南金融控股股份有限公司 | 華南金創業投資股份有限公司    | 採權益法之股權投資 | —    | 本公司之子公司 | 100,000,000 | \$ 974,295 | 100,000,000 | \$ 1,000,000 | -                  | \$ - | \$ -    | \$ -        | 200,000,000 | \$ 1,974,295 |   |
| 華南金融控股股份有限公司 | 華南永昌證券投資信託股份有限公司 | 採權益法之股權投資 | —    | 本公司之子公司 | 40,374,986  | 1,111      | 43,000,000  | 430,000      | 52,535,059<br>(註二) | -    | -       | -           | 30,839,927  | 431,111      |   |

註一：不含採權益法之投資成本調整。

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

附表四 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上

單位：新台幣仟元

| 證 券 商          | 交 易 對 象      | 關 係       | 交 易 金 額  | 交 易 條 件 與 一 般 交 易 不 同 之 情 形 及 原 因 | 備 註 |
|----------------|--------------|-----------|----------|-----------------------------------|-----|
| 華南永昌綜合證券股份有限公司 | 華南商業銀行股份有限公司 | 均為本公司之子公司 | \$ 8,927 | —                                 |     |



附表五 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

單位：新台幣仟元

| 帳列應收款項之公司    | 交易對象         | 關係       | 應收關係人款項餘額       | 週轉率 | 逾期應收關係人款項 |      | 應收關係人款項期後收回金額 | 提列備抵呆帳金額 |
|--------------|--------------|----------|-----------------|-----|-----------|------|---------------|----------|
|              |              |          |                 |     | 金額        | 處理方式 |               |          |
| 華南金融控股股份有限公司 | 華南商業銀行股份有限公司 | 華南金控之子公司 | \$ 324,557 (註一) | —   | \$ -      | —    | \$ -          | \$ -     |

註一：主要係應收關係人連結稅制款，惟於合併財務報表中已沖銷。

附表六 子公司出售不良債權交易資訊

單位：新台幣仟元

| 交易日期      | 交易對象 | 債權組成內容  | 帳面價值（註）  | 售價        | 處分損益      | 附帶約定條件 | 交易對象與本公司之關係 |
|-----------|------|---------|----------|-----------|-----------|--------|-------------|
| 100.03.10 | A    | 國際聯貸案債權 | \$ -     | \$ 16,564 | \$ 16,564 | 無      | 非關係人交易      |
| 100.05.12 | B    | 國際聯貸案債權 | -        | 58,890    | 58,890    | 無      | 非關係人交易      |
| 100.01.03 | C    | 住宅抵押貸款  | -        | 2,250     | 2,250     | 無      | 非關係人交易      |
| 100.01.11 | D    | 住宅抵押貸款  | 1,007    | 1,200     | 193       | 無      | 非關係人交易      |
| 100.01.17 | E    | 住宅抵押貸款  | -        | 270       | 270       | 無      | 非關係人交易      |
| 100.01.27 | F    | 住宅抵押貸款  | 4,409    | 5,500     | 1,091     | 無      | 非關係人交易      |
| 100.02.28 | G    | 住宅抵押貸款  | -        | 76        | 76        | 無      | 非關係人交易      |
|           |      |         | \$ 5,416 | \$ 84,750 | \$ 79,334 |        |             |

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

附表七 華南金融控股股份有限公司及轉投資公司合併財務報表編製主體

| 被 投 資 公 司 名 稱          | 子 公 司 名 稱                         | 業 務 性 質                  | 期 末 持 有 股 權 百 分 比    |                      | 說 明 |
|------------------------|-----------------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|-----|
|                        |                                   |                          | 一 〇 〇 年<br>六 月 三 十 日 | 九 十 九 年<br>六 月 三 十 日 |     |
| 華南金融控股股份有限公司           | 華南商業銀行股份有限公司                      | 商業銀行業務                   | 100.00%              | 100.00%              |     |
|                        | 華南永昌綜合證券股份有限公司                    | 證券業務                     | 100.00%              | 100.00%              |     |
|                        | 華南產物保險股份有限公司                      | 產物保險業務                   | 100.00%              | 100.00%              |     |
|                        | 華南永昌證券投資信託股份有限公司                  | 證券投資信託業務                 | 100.00%              | 100.00%              |     |
|                        | 華南金創業投資股份有限公司                     | 創業投資事業                   | 100.00%              | 100.00%              |     |
|                        | 華南金管理顧問股份有限公司                     | 管理顧問                     | 100.00%              | 100.00%              |     |
|                        | 華南金資產管理股份有限公司                     | 金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理服務業務 | 100.00%              | 100.00%              |     |
|                        |                                   |                          |                      |                      |     |
| 華南商業銀行股份有限公司           | 華銀保險代理人股份有限公司                     | 人身保險代理人                  | 100.00%              | 100.00%              |     |
| 華南永昌綜合證券股份有限公司         | 華南證券投資顧問股份有限公司                    | 投資顧問業務                   | 99.95%               | 99.95%               |     |
|                        | 華南期貨股份有限公司                        | 期貨經紀、經理及顧問業務             | 99.80%               | 99.80%               |     |
| Hua Nan Holdings Corp. | Hua Nan Holdings Corp.            | 控股公司                     | 100.00%              | 100.00%              |     |
|                        | Hua Nan Securities (HK) Limited   | 證券業務                     | 100.00%              | 100.00%              |     |
|                        | Hua Nan International Limited (註) | 顧問諮詢業務                   | -                    | 100.00%              |     |
|                        | Hua Nan Asset Management Corp.    | 顧問諮詢業務                   | 100.00%              | 100.00%              |     |
| 華南金資產管理股份有限公司          | 華昱建設股份有限公司                        | 不動產投資開發業務                | 100.00%              | 100.00%              |     |

註：該公司已於九十九年十月十八日清算完畢。

附表八 設立於無證券主管機關之國家或地區外國事業之業務經營情形

單位：美金元

| 公 司 名 稱                           | 持有證券明細 | 從 事 衍 生 性<br>金 融 商 品 | 資 金 來 源             | 從事顧問諮詢<br>等資產管理<br>業務收入 | 服 務 內 容 | 爭 訟 事 件 | 財 務 狀 況 |
|-----------------------------------|--------|----------------------|---------------------|-------------------------|---------|---------|---------|
| Hua Nan Holdings Corp.            | 詳附表九   | —                    | 華南永昌證券投資            | \$ -                    | 控股公司    | —       | 附表十一及十二 |
| Hua Nan International Limited (註) | —      | —                    | Hua Nan Holdings 投資 | -                       | 顧問諮詢業務  | —       | 附表十三    |
| Hua Nan Asset Management Corp.    | —      | —                    | 〃                   | -                       | 顧問諮詢業務  | —       | 附表十四及十五 |

註：該公司已於九十九年十月十八日清算完畢。

附表九 設立於無證券主管機關之國家或地區外國事業之期末持有證券明細

單位：股，美金仟元

| 持 有 之 公 司              | 有 價 證 券 及 名 稱                        | 與 有 價 證 券<br>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 率 % | 市 價               |     |
| Hua Nan Holdings Corp. | Hua Nan Securities (HK) Limited      | 間接持有                     | 採權益法之股權投資 | 79,975,000  | USD 24,634        | 100       | USD 24,634        |     |
|                        | Hua Nan Asset Management Corporation | 間接持有                     | "         | 150,000     | <u>2,054</u>      | 100       | <u>2,054</u>      |     |
|                        |                                      |                          |           |             | <u>USD 26,688</u> |           | <u>USD 26,688</u> |     |

附表十 大陸投資資訊

單位：新台幣及外幣仟元

| 大陸被投資公司名稱            | 主要營業項目      | 實收資本額                        | 投資方式     | 本期期初                             | 本期匯出或收回投資金額 |      | 本期期末                         | 本公司直接或間接投資之持股比例 | 本期認列投資損益              | 期末投資帳面價值                     | 截至本期止已匯回台灣投資收益 |
|----------------------|-------------|------------------------------|----------|----------------------------------|-------------|------|------------------------------|-----------------|-----------------------|------------------------------|----------------|
|                      |             |                              |          | 自台灣匯出累積投資金額                      | 匯出          | 收回   | 自台灣匯出累積投資金額                  |                 |                       |                              |                |
| 華南商業銀行股份有限公司<br>深圳分行 | 存款、放款、外匯等業務 | \$ 1,371,884<br>(USD 45,247) | 直接投資大陸公司 | \$ 1,371,884 (註)<br>(USD 45,247) | \$ -        | \$ - | \$ 1,371,884<br>(USD 45,247) | 100%            | \$ 8,247<br>(USD 286) | \$ 1,311,355<br>(USD 45,533) | \$ -           |

| 期末累計自台灣匯出<br>赴大陸地區投資金額       | 經濟部投審會<br>核准投資金額             | 依經濟部投審會規定<br>赴大陸地區投資限額 |
|------------------------------|------------------------------|------------------------|
| \$ 1,371,884<br>(USD 45,247) | \$ 1,371,884<br>(USD 45,247) | \$ 55,004,177          |

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

附表十一

HUA NAN HOLDINGS CORPORATION

資產負債表

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：美金元

|               | 一〇〇年六月三十日 |                       | 九十九年六月三十日 |                       |
|---------------|-----------|-----------------------|-----------|-----------------------|
|               | 金         | 額 %                   | 金         | 額 %                   |
| 流動資產          |           |                       |           |                       |
| 現金及約當現金       | \$        | 754,714 3             | \$        | 756,863 3             |
| 其他應收款         |           | <u>724 -</u>          |           | <u>71 -</u>           |
| 流動資產合計        |           | <u>755,438 3</u>      |           | <u>756,934 3</u>      |
| 採權益法之長期股權投資   |           | <u>26,688,170 97</u>  |           | <u>22,826,341 97</u>  |
| 資 產 總 計       | \$        | <u>27,443,608 100</u> | \$        | <u>23,583,275 100</u> |
| 流動負債          |           |                       |           |                       |
| 應付費用          | \$        | <u>533 -</u>          | \$        | <u>1,084 -</u>        |
| 負債合計          |           | <u>533 -</u>          |           | <u>1,084 -</u>        |
| 股東權益          |           |                       |           |                       |
| 資 本           |           | 11,150,000 41         |           | 11,150,000 47         |
| 保留盈餘          |           | 305,532 1             |           | 136,602 1             |
| 本期淨（損）益       | (         | 415,578) ( 2)         |           | 87,733 -              |
| 累積換算調整數       | (         | 66,269) -             | (         | 14,090) -             |
| 備供出售金融資產未實現利益 |           | <u>16,469,390 60</u>  |           | <u>12,221,946 52</u>  |
| 股東權益合計        |           | <u>27,443,075 100</u> |           | <u>23,582,191 100</u> |
| 負債及股東權益總計     | \$        | <u>27,443,608 100</u> | \$        | <u>23,583,275 100</u> |

附表十二

## HUA NAN HOLDINGS CORPORATION

## 損 益 表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：美金元

|         | 一 〇 〇 年 上 半 年 度     |                 | 九 十 九 年 上 半 年 度  |            |
|---------|---------------------|-----------------|------------------|------------|
|         | 金 額                 | %               | 金 額              | %          |
| 收 入     |                     |                 |                  |            |
| 利息收入    | \$ 2,161            | 100             | \$ 340           | -          |
| 投資利益    | -                   | -               | 89,963           | 100        |
| 收入合計    | <u>2,161</u>        | <u>100</u>      | <u>90,303</u>    | <u>100</u> |
| 費 用     |                     |                 |                  |            |
| 投資損失    | 414,684             | 19,190          | -                | -          |
| 營業費用    | 3,055               | 141             | 2,544            | 3          |
| 兌換損失    | -                   | -               | 26               | -          |
| 費用合計    | <u>417,739</u>      | <u>19,331</u>   | <u>2,570</u>     | <u>3</u>   |
| 本期淨（損）益 | <u>(\$ 415,578)</u> | <u>(19,231)</u> | <u>\$ 87,733</u> | <u>97</u>  |



附表十三

HUA NAN INTERNATIONAL LIMITED

損 益 表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：美金元

|      | 一〇〇年上半年度 |     | 九十九年上半年度 |               |
|------|----------|-----|----------|---------------|
|      | 金        | 額 % | 金        | 額 %           |
| 收 入  |          |     |          |               |
| 利息收入 | \$       | -   | \$       | 526 100       |
| 費 用  |          |     |          |               |
| 營業費用 | -        | -   | 5,486    | 1043          |
| 兌換損失 | -        | -   | 32       | 6             |
| 費用合計 | -        | -   | 5,518    | 1049          |
| 本期淨損 | \$       | -   | (\$      | 4,992) ( 949) |

註：該公司已於九十九年十月十八日清算完畢。

附表十四

## HUA NAN ASSET MANAGEMENT CORPORATION

## 資產負債表

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：美金元

|               | 一〇〇年六月三十日           |            | 九十九年六月三十日            |            |
|---------------|---------------------|------------|----------------------|------------|
|               | 金                   | 額 %        | 金                    | 額 %        |
| 流動資產          |                     |            |                      |            |
| 現金及約當現金       | \$ 2,054,734        | 100        | \$ 9,211,815         | 53         |
| 公平價值變動列入損益之金融 |                     |            |                      |            |
| 資產－流動         | -                   | -          | 8,037,916            | 47         |
| 其他應收款         | 212                 | -          | 13,587               | -          |
| 資 產 總 計       | <u>\$ 2,054,946</u> | <u>100</u> | <u>\$ 17,263,318</u> | <u>100</u> |
| 流動負債          |                     |            |                      |            |
| 附買回債券負債       | \$ -                | -          | \$ 15,430,591        | 90         |
| 應付帳款          | -                   | -          | 44,229               | -          |
| 其他應付款         | 533                 | -          | 32,159               | -          |
| 代收款項          | -                   | -          | 2,474                | -          |
| 負債合計          | <u>533</u>          | <u>-</u>   | <u>15,509,453</u>    | <u>90</u>  |
| 股東權益          |                     |            |                      |            |
| 資 本           | 150,000             | 7          | 150,000              | 1          |
| 保留盈餘          | 1,899,915           | 93         | 1,440,170            | 8          |
| 本期淨利          | 4,498               | -          | 163,695              | 1          |
| 股東權益合計        | <u>2,054,413</u>    | <u>100</u> | <u>1,753,865</u>     | <u>10</u>  |
| 負債及股東權益總計     | <u>\$ 2,054,946</u> | <u>100</u> | <u>\$ 17,263,318</u> | <u>100</u> |

附表十五

HUA NAN ASSET MANAGEMENT CORPORATION

損 益 表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：美金元

|          | 一〇〇年上半年度        |            | 九十九年上半年度          |            |
|----------|-----------------|------------|-------------------|------------|
|          | 金               | 額 %        | 金                 | 額 %        |
| 收 入      |                 |            |                   |            |
| 營業證券出售利益 | \$ -            | -          | \$ 427,059        | 90         |
| 利息收入     | 7,213           | 100        | 42,519            | 9          |
| 兌換利益     | <u>-</u>        | <u>-</u>   | <u>3,787</u>      | <u>1</u>   |
| 收入合計     | <u>7,213</u>    | <u>100</u> | <u>473,365</u>    | <u>100</u> |
| 費 用      |                 |            |                   |            |
| 營業證券評價損失 | -               | -          | 179,381           | 38         |
| 利息費用     | -               | -          | 126,682           | 27         |
| 營業費用     | <u>2,715</u>    | <u>38</u>  | <u>3,607</u>      | <u>1</u>   |
| 費用合計     | <u>2,715</u>    | <u>38</u>  | <u>309,670</u>    | <u>66</u>  |
| 本期淨利     | <u>\$ 4,498</u> | <u>62</u>  | <u>\$ 163,695</u> | <u>34</u>  |

附表十六 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣仟元

| 編號<br>(註一) | 交易人名稱            | 交易往來對象      | 與交易人之關係<br>(註二) | 交易往來情形           |              |      |                       |
|------------|------------------|-------------|-----------------|------------------|--------------|------|-----------------------|
|            |                  |             |                 | 科目               | 金額           | 交易條件 | 佔合併淨收益或<br>總資產之比率(註三) |
| 0          | 一〇〇年上半年度<br>華南金控 | 華南商業銀行及其子公司 | 1               | 現金及約當現金          | \$ 1,844,599 | 註四   | 0.10%                 |
| 0          | 華南金控             | 華南商業銀行及其子公司 | 1               | 應收款項             | 324,557      | 〃    | 0.02%                 |
| 0          | 華南金控             | 華南永昌證券及其子公司 | 1               | 應收款項             | 139,968      | 〃    | 0.01%                 |
| 0          | 華南金控             | 華南永昌投信      | 1               | 應收款項             | 119,908      | 〃    | 0.01%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司      | 華南金控        | 2               | 應付款項             | 324,557      | 〃    | 0.02%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司      | 華南金控        | 2               | 存款及匯款            | 1,844,599    | 〃    | 0.10%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司      | 華南永昌證券及其子公司 | 3               | 存款及匯款            | 1,512,941    | 〃    | 0.08%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司      | 華南產險        | 3               | 存款及匯款            | 595,629      | 〃    | 0.03%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司      | 華南永昌投信      | 3               | 存款及匯款            | 434,678      | 〃    | 0.02%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司      | 華南金資產管理     | 3               | 其他金融資產           | 108,728      | 〃    | 0.01%                 |
| 2          | 華南永昌證券及其子公司      | 華南金控        | 2               | 應付款項             | 139,968      | 〃    | 0.01%                 |
| 2          | 華南永昌證券及其子公司      | 華南商業銀行及其子公司 | 3               | 現金及約當現金及其他<br>資產 | 1,512,941    | 〃    | 0.08%                 |
| 3          | 華南產險             | 華南商業銀行及其子公司 | 3               | 現金及約當現金          | 595,629      | 〃    | 0.03%                 |
| 5          | 華南金資產管理          | 華南商業銀行及其子公司 | 3               | 應收款項             | 108,728      | 〃    | 0.01%                 |
| 6          | 華南永昌投信           | 華南金控        | 2               | 應付款項             | 119,908      | 〃    | 0.01%                 |
| 6          | 華南永昌投信           | 華南商業銀行及其子公司 | 3               | 現金及約當現金          | 434,678      | 〃    | 0.02%                 |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號<br>(註一) | 交易人名稱       | 交易往來對象      | 與交易人之關係<br>(註二) | 交易往來情形                           |            |      |                       |
|------------|-------------|-------------|-----------------|----------------------------------|------------|------|-----------------------|
|            |             |             |                 | 科目                               | 金額         | 交易條件 | 佔合併淨收益或<br>總資產之比率(註三) |
|            | 九十九年上半年度    |             |                 |                                  |            |      |                       |
| 0          | 華南金控        | 華南商業銀行及其子公司 | 1               | 現金及約當現金                          | \$ 298,880 | 註四   | 0.02%                 |
| 0          | 華南金控        | 華南商業銀行及其子公司 | 1               | 應付款項                             | 182,995    | "    | 0.01%                 |
| 0          | 華南金控        | 華南商業銀行及其子公司 | 1               | 附賣回票券及債券投資                       | 1,100,000  | "    | 0.06%                 |
| 0          | 華南金控        | 華南永昌證券及其子公司 | 1               | 應收款項                             | 139,607    | "    | 0.01%                 |
| 0          | 華南金控        | 華南永昌投信      | 1               | 應收款項                             | 119,908    | "    | 0.01%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司 | 華南金控        | 2               | 應收款項                             | 182,995    | "    | 0.01%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司 | 華南金控        | 2               | 存款及匯款                            | 298,880    | "    | 0.02%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司 | 華南金控        | 2               | 附買回票券及債券負債                       | 1,100,000  | "    | 0.06%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司 | 華南永昌證券及其子公司 | 3               | 存款及匯款                            | 1,074,945  | "    | 0.06%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司 | 華南金資產管理     | 3               | 其他金融資產                           | 113,234    | "    | 0.01%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司 | 華南產險        | 3               | 存款及匯款                            | 678,879    | "    | 0.04%                 |
| 1          | 華南商業銀行及其子公司 | 華南金創投       | 3               | 存款及匯款                            | 264,792    | "    | 0.01%                 |
| 2          | 華南永昌證券及其子公司 | 華南金控        | 2               | 應付款項                             | 139,607    | "    | 0.01%                 |
| 2          | 華南永昌證券及其子公司 | 華南商業銀行及其子公司 | 3               | 現金及約當現金、其他<br>金融資產、其他資產<br>及其他負債 | 1,074,945  | "    | 0.06%                 |
| 3          | 華南產險        | 華南商業銀行及其子公司 | 3               | 現金及約當現金                          | 678,879    | "    | 0.04%                 |
| 4          | 華南金創投       | 華南商業銀行及其子公司 | 3               | 現金及約當現金                          | 264,792    | "    | 0.01%                 |
| 5          | 華南金資產管理     | 華南商業銀行及其子公司 | 3               | 應收款項                             | 113,234    | "    | 0.01%                 |
| 6          | 華南永昌投信      | 華南金控        | 2               | 應付款項                             | 119,908    | "    | 0.01%                 |

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：母子公司間重要交易往來，業於編制合併報表時沖銷之。

附表十七

華南金融控股股份有限公司  
對同一人、同一關係人或同一關係企業為  
授信、背書或其他交易總額申報表  
民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣百萬元；%

| 交 易 對 象              | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 占金融控股公司<br>之 淨 值 比 率 |
|----------------------|---------------------|----------------------|
| 一、同 一 人              |                     |                      |
| 中央銀行                 | \$ 265,100          | 260.11%              |
| 財政部國庫署               | 49,771              | 48.83%               |
| 台灣高速鐵路股份有限公司         | 28,008              | 27.48%               |
| 台灣電力股份有限公司           | 22,082              | 21.67%               |
| 台灣中油股份有限公司           | 16,599              | 16.29%               |
| 中央健康保險局              | 15,200              | 14.91%               |
| 奇美電子股份有限公司           | 13,638              | 13.38%               |
| 行政院國家科學委員會中部科學工業園區管理 | 9,900               | 9.71%                |
| 友達光電股份有限公司           | 7,382               | 7.24%                |
| 高雄市政府                | 6,908               | 6.78%                |
| 第一金融控股股份有限公司         | 6,042               | 5.93%                |
| 中華航空股份有限公司           | 5,724               | 5.62%                |
| 長榮航空股份有限公司           | 5,356               | 5.26%                |
| 萬寶開發股份有限公司           | 5,092               | 5.00%                |
| 茂德科技股份有限公司           | 4,832               | 4.74%                |
| 台塑石化股份有限公司           | 4,529               | 4.44%                |
| 桃園縣政府                | 4,450               | 4.37%                |
| 台南市政府                | 4,000               | 3.92%                |
| 群益證券股份有限公司           | 3,900               | 3.83%                |
| 力晶科技股份有限公司           | 3,814               | 3.74%                |
| 遠東百貨股份有限公司           | 3,784               | 3.71%                |
| 華新麗華股份有限公司           | 3,768               | 3.70%                |
| 華亞科技股份有限公司           | 3,483               | 3.42%                |
| 南港輪胎股份有限公司           | 3,443               | 3.38%                |
| 遠東新世紀股份有限公司          | 3,428               | 3.36%                |
| 廣達電腦股份有限公司           | 3,396               | 3.33%                |
| 華固建設股份有限公司           | 3,359               | 3.30%                |
| 大同股份有限公司             | 3,172               | 3.11%                |
| 仁寶電腦工業股份有限公司         | 3,066               | 3.01%                |

(接次頁)

(承前頁)

| 交 易 對 象              | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 占金融控股公司<br>之 淨 值 比 率 |
|----------------------|---------------------|----------------------|
| 中龍鋼鐵股份有限公司           | \$ 3,047            | 2.99%                |
| 元大證券股份有限公司           | 3,000               | 2.94%                |
| 高雄縣政府                | 3,000               | 2.94%                |
| 二、同一關係人              |                     |                      |
| 林○○及其同一關係人           | 7,140               | 7.01%                |
| 黃○○及其同一關係人           | 4,291               | 4.21%                |
| 焦○○及其同一關係人           | 3,818               | 3.75%                |
| 三、同一關係企業             |                     |                      |
| 奇美電子股份有限公司及其同一關係企業   | 14,043              | 13.78%               |
| 亞洲水泥股份有限公司及其同一關係企業   | 12,569              | 12.33%               |
| 友達光電股份有限公司及其同一關係企業   | 9,577               | 9.40%                |
| 中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業   | 8,969               | 8.80%                |
| 霖園投資股份有限公司及其同一關係企業   | 8,002               | 7.85%                |
| 臺灣化學纖維股份有限公司及其同一關係企業 | 7,744               | 7.60%                |
| 長榮航空股份有限公司及其同一關係企業   | 7,495               | 7.35%                |
| 台塑石化股份有限公司及其同一關係企業   | 7,293               | 7.16%                |
| 裕隆汽車製造股份有限公司及其同一關係企業 | 7,281               | 7.14%                |
| 統一企業股份有限公司及其同一關係企業   | 7,123               | 6.99%                |
| 大同股份有限公司及其同一關係企業     | 7,111               | 6.98%                |
| 中華航空股份有限公司及其同一關係企業   | 5,724               | 5.62%                |
| 力晶科技股份有限公司及其同一關係企業   | 5,606               | 5.50%                |
| 廣達電腦股份有限公司及其同一關係企業   | 5,225               | 5.13%                |
| 南亞塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業 | 4,850               | 4.76%                |
| 中租迪和股份有限公司及其同一關係企業   | 4,485               | 4.40%                |
| 南港輪胎股份有限公司及其同一關係企業   | 4,476               | 4.39%                |
| 華新麗華股份有限公司及其同一關係企業   | 4,448               | 4.36%                |
| 元大金融控股股份有限公司及其同一關係企業 | 4,406               | 4.32%                |
| 華固建設股份有限公司及其同一關係企業   | 3,362               | 3.30%                |
| 仁寶電腦工業股份有限公司及其同一關係企業 | 3,326               | 3.26%                |
| 兆豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業 | 3,295               | 3.23%                |
| 聯強國際股份有限公司及其同一關係企業   | 3,226               | 3.17%                |



## 伍、特別記載事項

### 一、內部控制制度執行狀況：

(一)最近三年度會計師提出之內部控制建議及其改善情形：無

(二)最近三年度內部稽核發現重大缺失之改善情形

本公司最近三年度內部稽核人員均定期查核各循環作業情形，查核過程中所發現缺失多屬一般人員作業疏失，且與受查單位確認後建議改善，經事後追蹤抽核，尚符合本公司內部控制制度及相關管理規章。作業辦法及業務處理手冊規定，並未發現重大內控缺失，而有影響公司營運之情事。

(三)內部控制聲明書：請參閱第 590 頁。

(四)委託會計師專案審查內部控制者，應列明其原因、會計師審查意見、公司改善措施及缺失事項改善情形：無。

### 二、委託經金管會核准或認可之信用評等機構進行評等者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告：請參閱第 591 頁。

| 公佈日期           | 信用評等機構      | 信用評等等級 |       |
|----------------|-------------|--------|-------|
| 100 年 5 月 30 日 | 中華信用評等(股)公司 | 長期     | twA+  |
|                |             | 短期     | twA-1 |
|                |             | 展望     | 穩定    |

### 三、證券承銷商評估總結意見：請參閱第 598 頁。

### 四、律師法律意見書：請參閱第 599 頁。

### 五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見：不適用。

### 六、前次募集與發行有價證券於申報生效（申請核准）時，經行政院金融監督管理委員會通知應自行改進事項之改進情形：無。

### 七、本次募集與發行有價證券於申報生效時，經行政院金融監督管理委員會通知應補充揭露之事項：不適用。

### 八、最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形：

(一) 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：

| 年度   | 案件說明及改善情形                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 98 年 | 華南產險<br>華南產險理賠主管於業務交接時發覺華南產險員工與外部犯罪集團勾結犯案，因而向新竹地檢署主動舉發，新竹地檢署著手偵辦後，華南產險則全力配合提供各項資料與理賠須知提供予檢察官協助偵辦。案經新竹地檢署檢察官偵查結果，將潘○○以涉及偽造文書等案件提起公訴，並由新竹地方法院刑事庭一審判決應執行有期徒刑二年十月。而因檢察官對於一審判決結果不服，故目前由檢察官提起二審上訴中。所犯法條：中華民國刑法第 216、211 條之行使偽造公文書罪、行使變造公文書罪；同法第 216、210 條之行使偽造私文書 |

| 年度 | 案件說明及改善情形                                                                                                                                      |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | <p>罪；同法第 216、215 條之行使業務登載不實文書；同法第 216、212 條之行使變造特種文書罪；同法第 339 條第一項之詐欺取財罪。</p> <p>改善情形：<br/>事發後除立即重新檢討強制險理賠案賠付流程並加以改進外，另對於爾後理賠員之人格操守亦將加強要求。</p> |

(二) 違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者：

| 年度   | 案件說明及改善情形                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 99 年 | <p><b>華南金控</b><br/>行政院金融監督管理委員會 99 年 11 月就本公司 98 年 9 月 28 日第 3 屆第 28 次董事會討論訂定「派任子公司董監事績效考核要點」案，未就該提案之決議方法與結果等加以記錄，核違反「公開發行公司董事會議事辦法」第 17 條第 1 項第 7 款規定，對行為當時負責人處以罰鍰新臺幣 24 萬元。</p> <p>改善情形：<br/>為符合主管機關要求，現行董事會議紀錄，業已依該辦法第 17 條相關規定辦理，嗣後遇有撤案之情事，均列入紀錄，詳實記載。</p> |
| 99 年 | <p><b>子公司華南商業銀行</b><br/>一、華南銀行龍江分行於 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：<br/>1. 清查所有營業單位有無漏未申報之情事。<br/>2. 重申洗錢防制作業程序。<br/>3. 修正系統控管方式。<br/>4. 修正管理報表。<br/>5. 加強員工教育訓練。</p>                                      |
| 99 年 | <p>二、華南銀行台大分行行員莊○○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。</p> <p>改善情形：<br/>1. 重申現金箱及作業審核相關程序。<br/>2. 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。<br/>3. 加強員工教育訓練。</p>        |
| 99 年 | <p>三、華南銀行鳳山分行行員洪○○於 95 年 2 月至 98 年 11 月期間竄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：<br/>1. 規範保管箱經辦人員不得收受現金。<br/>2. 訂定保管箱租金及保證金臨櫃收費標準作業流程(SOP)。<br/>3. 整合人工及電腦保管箱帳務核心系統。<br/>4. 加強員工教育訓練。</p>                                                  |
| 99 年 | <p>四、華南銀行嘉南分行辦理昱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</p>                                                                                                                                                                                                                 |

| 年度   | 案件說明及改善情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      | <p>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：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 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。</li> <li>2. 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。</li> <li>3. 強化雙審制度，以落實分行授權案件之風險管理。</li> <li>4. 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。</li> <li>5. 加強員工教育訓練。</li> </ol>                                                                   |
| 98 年 | <p><b>子公司華南產物保險股份有限公司</b></p> <p>一、金管會對華南產險與華南永昌綜合證券股份有限公司（下稱華南永昌證）進行共同行銷時，有承保未具備產物保險業務員證照之華南永昌證人員所招攬之保險，與 93 年 11 月 19 日金管銀（六）字第 0936000587 號函釋第 1（3）點、保險法第 148 條之 3 第 2 項規定授權訂定之「保險業招攬及核保理賠辦法」第 8 條、及保險法第 177 條規定授權訂定之「保險業務員管理規則」第 3 條規定不符。違反保險法第 171 條之 1 第 5 項規定。處以罰鍰新臺幣 60 萬元整。</p> <p>改善情形：</p> <p>已將具備產險業務員資格且經登錄之人員名單輸入電腦出單系統，以排除不符合資格之招攬案件。</p>                                    |
| 98 年 | <p>二、金管會於 98 年度業務檢查時對華南產險之公開資訊網頁揭露錯誤、業務員於註銷登錄後至離職日之間仍有招攬出單、團體保險商品銷售予個別被保險人、及辦理衍生性金融商品交易未符規定等，違反「財產保險業辦理資訊公開管理辦法」第 6 條第 1 項第 9 款，處以罰鍰新臺幣 60 萬元；保險業招攬及核保理賠辦法第 8 條，處以新臺幣 60 萬元；「保險商品銷售前程序作業準則」第 15 條或第 20 條，處以罰鍰新臺幣 60 萬元；「保險業從事衍生性金融商品交易管理辦法」第 13 條及第 14 條，處以罰鍰新臺幣 90 萬元。</p> <p>改善情形：</p> <p>有關第一項及第四項已改正；第二項作業已在電腦程式上設定控管點，排除不符規定之作業模式；第三項作業之團體保險商品銷售予個人被保險者，業已修正並自 97 年 7 月 1 日起已無此情形。</p> |
| 98 年 | <p>三、金管會於 98 年度業務檢查時對華南產險於各董事不克親自出席第 15 屆第 5 次至第 17 次董事會所出具之委託書，均未列舉召集事由之授權範圍，及第 15 屆第 6、10、11、16 次及第 1 次臨時董事會未妥善留存錄音內容，致有全程錄音內容遺失，另第 15 屆第 7、12、14 及 15 次董事會開會過程有未全程錄音情形，違反公開發行公司董事會議事辦法。違反公開發行公司董事會議事辦法第 9 條第 3 項及第 18 條第 1 項規定。各處以罰鍰新臺幣 24 萬元。</p> <p>改善情形：</p> <p>有關本次作業不符之處，業已依該辦法第 9 條及第 18 條規定辦理，以符合法令規定。</p>                                                                        |
| 98 年 | <p><b>子公司華南永昌證券投資信託股份有限公司</b></p> <p>一、未就華南永昌○○基金、○○基金所投○○發行之受益證券，所涉相關交易對手之背景資料審慎評估。</p> <p>二、華南永昌○○基金所投資之受益證券無信用評等，核與該基金信託契約第 14 條第 1 項第 3 款規定未符，違反證券投資信託基金管理辦法第 54 條第 1 項規定。</p>                                                                                                                                                                                                          |

| 年度 | 案件說明及改善情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | <p>三、對於華南永昌○○、○○基金之投資風險揭露有欠確實。</p> <p>四、華南永昌○○、○○號基金投資之受益證券，其發行機構均為○○，未予分散投資，核與各該基金信託契約第 14 條之投資方針不符。</p> <p>五、華南永昌○○基金經理人實際負責私募華南永昌○○基金之投資或交易決策，違反金管會 96 年 6 月 13 日金管證四字第 0960014715 號令關於募集之基金經理人不得同時管理私募基金（現為證券投資信託事業負責人與業務人員管理規則第 8 條第 4 項）之規定。</p> <p>六、運用基金資產投資，違反證券投資信託及顧問法第 17 條第 1 項規定：1.華南永昌○○、○○基金，其投資分析報告欠確實，或有先與交易對手完成交易後始補作投資分析報告、投資決定書，投資決策流程倒置。2.基金經理人運用基金買賣有價證券，其投資決定書之指示價格，有逾越投資分析報告所建議價格情形。</p> <p>改善情形：<br/>依金管會之規定，就上開違規情事訂定改善計畫，提報董事會通過後實施，另請內部稽核人員就查核缺失逐項按月作成追蹤報告，並於追蹤項目完成之次月底前交付各監察人查閱。</p> |

(三) 缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者：

| 年度   | 案件說明及改善情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 98 年 | <p><b>子公司華南商業銀行</b></p> <p>一、華南銀行 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員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檯進行共同行銷前，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：<br/>1. 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。<br/>2. 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。<br/>3. 已由華南金控向金管會申請設置龍潭及中正分行保險櫃檯，並經金管會 96 年 7 月 3 日金管銀（六）字第 09600284360 號函核准訖，是以所有營業單位皆已設置保險櫃檯，以辦理共同行銷業務。</p> |
| 98 年 | <p>二、華南銀行新豐分行於 97 年 8 月 22 日收受客戶之現金存款後，未即時登錄電腦，即將匯款人收執聯交付予客戶，且客戶於存款憑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函詢案關資訊時，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：<br/>1. 重申相關作業程序。<br/>2. 加強員工教育訓練。<br/>3. 印製「防杜詐騙墊板」置於櫃檯前供客戶臨櫃時參閱。<br/>4. 持續於華南銀行營業單位電視牆播放防杜詐騙及洗錢防制宣導短片。<br/>5. 製作接獲檢警調相關查詢案件之標準作業流程，供營業單位遵循。</p>                                                                                                                    |
| 99 年 | <p>三、華南銀行個金行銷部員工鍾○○自 93 年 12 月至 96 年 6 月，竄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。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

| 年度   | 案件說明及改善情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 99 年 | <p>改善情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 加強傳票審核及勾稽作業。</li> <li>2. 重申費用開支作業規定，並落實自行查核制度。</li> <li>3. 加強員工教育訓練。</li> </ol> <p>四、華南銀行於 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>                                                                                                                                                                                                     |
| 99 年 | <p>改善情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 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。</li> <li>2. 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。</li> <li>3. 增訂企金信用風險審查權限之標準作業流程(SOP)。</li> </ol> <p>五、華南銀行於 97 年 10 月因董事未確實提供與其利害關係人名單，致華南銀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>                                                                                                                  |
| 99 年 | <p>改善情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 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。</li> <li>2. 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」。</li> </ol> <p>六、華南銀行受託投資 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：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 新訂「理財商品審議要點」。</li> <li>2. 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」。</li> <li>3. 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。</li> <li>4. 強化遵法意見，相關約據及銷售程序文件之適法性。</li> </ol>                                                                                                                                                                                 |
| 98 年 | <p><b>子公司華南永昌綜合證券股份有限公司</b></p> <p>一、華南永昌證券經臺灣證券交易所股份有限公司查核，發現業務員康○○受理客戶涂○○代理陳○○等 26 戶(受任人均為陳○○)申購股票，並於中籤後由涂君代理該等中籤客戶委託賣出，有接受未具客戶委任授權之涂君代理客戶申購及買賣有價證券之情事，核違反證交所「營業細則」第 75 條第 1 項第 6 款及「證券商負責人與業務人員管理規則」第 18 條第 2 項第 19 款之規定。對業務員康○○予以警告處分及停止 1 個月業務之執行。</p> <p>改善情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 加強宣導業務人員應遵守「證券商負責人與業務人員管理規則」第 18 條之規範。</li> <li>2. 寄發詢證函全面清查人頭帳戶，嚴加控管客戶代理買賣、申購有價證券者。</li> </ol> |
| 98 年 | <p>二、華南永昌證券經臺灣證券交易所股份有限公司查核，受託買賣業務員尹○○有利用客戶陳○○(其外甥)名義買賣有價證券之情事，違反「證券商負責人暨業務人員管理規則」第 18 條第 2 項第 7 款及證券商管理規則第 2 條第 2 項規定，爰依證券交易法第 56 條規定予以處分及依證券交易法第 65 條規定予以糾正。</p>                                                                                                                                                                                                                                                 |

| 年度   | 案件說明及改善情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 98 年 | <p>改善情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 對業務員尹○○予以暫停執行業務一個月並依規定繳回業務人員登記證。</li> <li>2. 加強宣導及教育訓練要求業務人員遵守公司內部控制制度作業程序及控制重點，嚴禁從業人員利用他人或親屬之帳戶買賣有價證券，若有發現違反規定情事者，將予以處分。稽核人員將依各項目查核週期定期加強查核。</li> </ol> <p>三、華南永昌證券經臺灣證券交易所股份有限公司查核，受託買賣業務員陳○○與客戶李○○有借貸款項暨短暫保管客戶吳○○存摺之情事，違反「證券商負責人業務人員管理規則」第 18 條第 2 項第 9、11 款及「證券商內部控制制度標準規範」CA-11210、二、(十五) 規定。</p> <p>改善情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 對業務人員陳○○予以暫停執行業務一個月及警告乙次之處分。</li> <li>2. 華南永昌證券稽核人員業於 98 年 08 月 20 日至 98 年 09 月 02 日針對上述缺失進行專案查核，加強宣導及教育訓練要求業務人員遵守公司內部控制制度作業程序及控制重點，嚴禁營業員違反「證券商負責人業務人員管理規則」第 18 條之規定；另要求分公司經紀部門主管於營業時間內不定期抽查營業員之抽屜及私人物品中是否有代為保管客戶存摺、印鑑、有價證券等，若有發現違反規定情事者，將予以處分。此外，稽核人員並將依各項目查核週期定期加強查核。</li> </ol> |
| 99 年 | <p>四、華南永昌證券前經臺灣證券交易所股份有限公司查核，發現高級業務員許○○及業務員李○○有受理未具客戶委任書之代理人申購有價證券之情事，核違反「證券商負責人與業務人員管理規則」第 18 條第 2 項第 19 款之規定。</p> <p>改善情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 經理人黃○○、姚○○申誡 2 次。財行主管洪○○、孫○○申誡 2 次。高級業務員許○○、李○○警告 2 次。</li> <li>2. 加強宣導業務人員應遵守「證券商負責人與業務人員管理規則」第 18 條之規範外，並寄發詢證函全面清查人頭帳戶，嚴加控管客戶代理買賣、申購有價證券者，業務人員接受客戶非本人委託申購有價證券時，應確認客戶已填具委託授權書後始得接受申購，以避免上述缺失再度發生。</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 99 年 | <p>五、華南永昌證券蘇澳分公司經理蔡○○、業務員賴○○與客戶何○○有資金往來之情事。核處公司注意改善，並對業務員賴○○及分公司經理人蔡○○予以暫停執行業務 4 個月。</p> <p>改善情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 於營業處所張貼嚴禁客戶將存摺、印鑑、有價證券或網路下單電子憑證等交付證券從業人員代為保管等公告。</li> <li>2. 經紀部門主管於營業時間內不定期抽查分公司營業員之抽屜及私人物品中是否有代為保管客戶存摺、印鑑、電子憑證等。</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 99 年 | <p>六、華南永昌證券和平分公司業務員鄭○○及陳○○有保管客戶銀行存摺及證券存摺之情事。對業務員鄭○○及陳○○暫停執行業務 1 個月公司：應予糾正。</p> <p>改善情形：</p> <p>加強宣導及教育訓練要求業務人員遵守公司內部控制制度，嚴禁營業員違反法令規定，另經紀部門公告要求分公司經理人每週自行檢查營業櫃檯，若有發現違反規定情事，予以嚴重處分及罰金。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

| 年度   | 案件說明及改善情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 99 年 | <p>七、華南永昌證券經臺灣證券交易所股份有限公司查核，發現前受託買賣業務員陳○○於 99 年 2 月 11 日以現金方式存入 859 千元至客戶馮○○（帳號 744-1）指定之銀行帳戶，與客戶有借貸款項之情事，核違反「證券商負責人暨業務人員管理規則」第 18 條第 2 項第 9 款規定及本公司「證券商內部控制制度標準規範」CA11210、二、(十五)之規定</p> <p>改善情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 經理人姜○○，記大過 1 次及減發獎金 50,000 元。業務員陳○○暫停執行職務 1 個月，該員業於 99 年 8 月 27 日離職。</li> <li>2. 華南永昌證券已於 99 年 10 月 11 日至 99 年 10 月 22 日針對上述缺失進行專案查核，加強宣導及教育訓練要求業務人員遵守公司內部控制制度作業程序及控制重點，嚴禁分公司經理人暨從業人員違反「證券商負責人業務人員管理規則」第 18 條之規定，尤其是嚴禁代客保管存摺印鑑及款項，並禁止與客戶間有借貸款項、資金往來之情事，並於營業場所張貼「嚴禁將存摺印鑑及款項交付業務人員保管」之公告，另經紀部門公告要求分公司經理人每週自行檢查營業櫃檯，若有發現違反主管機關規定之違規物品情事者，將予以嚴重處分及罰金。稽核人員將依各項目查核週期定期加強查核。</li> </ol> |
| 99 年 | <p>子公司華南產物保險股份有限公司</p> <p>一、華南產險辦理「○○網路平台股份有限公司團體傷害保險」保單，該保單為由第三人訂立之傷害保險，其被保險人為要保單位會員，華南產險有未經被保險人書面同意逕予承保之情事，核與保險法第 135 條準用第 105 條規定不符，依保險法第 149 條第 1 項規定予以糾正。</p> <p>改善情形：</p> <p>對華南產險全體同仁宣導並通告傷害保險應經被保險人書面同意，並約定保險金額，要求同仁務必遵守，且申令辦理傷害保險之核保程序，將嚴格要求遵守，並由險部核保人員進行控管，未依法辦理不予承保。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 99 年 | <p>二、華南產險為給予要保人保費折讓及未具招攬資格之中間人佣金，與保險法第 137 條第 2 項授權訂定之保險業設立許可及管理辦法第 23 條規定不符。依保險法第 149 條第 1 項規定予以糾正。</p> <p>改善情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 與全體業者共同簽訂「產物保險業自律公約」。</li> <li>2. 對華南產險全體同仁公告並宣導相關規定。</li> <li>3. 華南產險建立繳納保費之內部控制程序，並同時作市場自律規範之宣導。</li> <li>4. 公告華南產險「保險業務員招攬行為獎懲辦法」，若有業務員違反規定，依規定予以懲處。</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 99 年 | <p>子公司華南永昌證券投資信託股份有限公司</p> <p>公司所報 99 年 4 月份基金月報表乙案，核有下列所列缺失，應予糾正，並請予以補償暨強化相關監控措施：公司經理之華南永昌全球短期固定收益基金，截至 99 年 4 月底之庫存資產調節表，查有投資於符合美國 Rule 144A 之債券。</p> <p>改善情形：</p> <p>上述基金投資屬 144A 市場之債券部位於已全數出清，並於「投資分析報告」中增加監控項目「Market of Issue」（發行市場），避免類似情事再次發生。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

(四) 因人員舞弊、重大偶發案件 (詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件) 或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。

(五) 其他經金管會指定應予揭露之事項：無。

九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報 (請) 募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾書及其目前執行情形：無。

十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書：不適用。

十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

十二、最近三年度私募普通股辦理情形，應揭露股東會通過日期與數額、價格訂定之依據及合理性、特定人選擇之方式 (其已洽定應募人者，並敘明應募人名稱或姓名及其與公司之關係) 及辦理私募之必要理由：無。

十三、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形：無。

十四、其他必要補充事項：無。

十五、發行人視所營事業性質，委請在技術、業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行人目前營運狀況及本次發行有價證券後之未來發展，進行比較分析並出具意見者，應揭露該等專家之評估意見：無。

十六、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形資訊

1.董事會運作情形

99 年度董事會開會 14 次 (A)，董事出席情形如下：

| 職稱     | 姓名                           | 實際出席<br>次數 B | 委託出席<br>次數 | 實際出席率(%)<br>【B/A】 | 備 註                  |
|--------|------------------------------|--------------|------------|-------------------|----------------------|
| 董事長    | 臺灣銀行<br>代表人：王榮周              | 7            | 1          | 87.5              | 990701 就任<br>應出席 8 次 |
| 副董事長   | 財團法人林公熊<br>徵學田基金會<br>代表人：林明成 | 14           | 0          | 100               | —                    |
| 董事兼總經理 | 臺灣銀行<br>代表人：劉茂賢              | 14           | 0          | 100               | —                    |
| 董事     | 臺灣銀行                         | 14           | 0          | 100               | —                    |



| 職稱           | 姓名                           | 實際出席<br>次數 B | 委託出席<br>次數 | 實際出席率(%)<br>【B/A】 | 備 註                   |
|--------------|------------------------------|--------------|------------|-------------------|-----------------------|
|              | 代表人：林筠                       |              |            |                   |                       |
| 董事           | 臺灣銀行<br>代表人：魏艾               | 14           | 0          | 100               | —                     |
| 董事           | 臺灣銀行<br>代表人：謝明瑞              | 12           | 2          | 85.71             | —                     |
| 董事           | 臺灣銀行<br>代表人：陳明章              | 12           | 2          | 85.71             | —                     |
| 董事           | 臺灣銀行<br>代表人：楊豐彥              | 7            | 1          | 87.5              | 990701 就任<br>應出席 8 次  |
| 董事           | 臺灣銀行<br>代表人：戴英祥              | 3            | 0          | 100               | 991012 就任<br>應出席 3 次  |
| 董事           | 財團法人林公熊<br>徵學田基金會<br>代表人：林知延 | 14           | 0          | 100               | —                     |
| 董事           | 財團法人林公熊<br>徵學田基金會<br>代表人：林志揚 | 14           | 0          | 100               | —                     |
| 董事           | 財團法人永昌基<br>金會<br>代表人：許陳安瀾    | 13           | 1          | 92.86             | —                     |
| 董事           | 財團法人永昌基<br>金會<br>代表人：許元禎     | 11           | 3          | 78.57             | —                     |
| 董事           | 財團法人新光人<br>壽慈善基金會<br>代表人：謝榮富 | 13           | 1          | 92.86             | —                     |
| 董事           | 祥昱股份有限公司<br>代表人：顏惠然          | 6            | 2          | 75                | 990701 就任<br>應出席 8 次  |
| 獨立董事         | 許嘉棟                          | 12           | 2          | 85.71             | —                     |
| 獨立董事         | 許崇源                          | 14           | 0          | 100               | —                     |
| 獨立董事         | 陳俊斌                          | 14           | 0          | 100               | —                     |
| 獨立董事         | 陳清秀                          | 8            | 2          | 75                | 990701 就任<br>應出席 8 次  |
| 董事(解任)       | 臺灣銀行<br>代表人：王亮               | 5            | 6          | 45.45             | 991012 解任<br>應出席 11 次 |
| 董事(卸任)       | 臺灣銀行<br>代表人：陳尾吉              | 7            | 0          | 100               | 990630 卸任<br>應出席 7 次  |
| 董事(卸任)       | 臺灣銀行<br>代表人：陳翔玠              | 6            | 0          | 100               | 990630 卸任<br>應出席 6 次  |
| 董事(卸任)       | 馥泉實業股份有<br>限公司<br>代表人：張許雪    | 6            | 0          | 100               | 990630 卸任<br>應出席 6 次  |
| 獨立董事<br>(卸任) | 陳安治                          | 6            | 0          | 100               | 990630 卸任<br>應出席 6 次  |

其他應記載事項：

一、證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：未發生。

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。

(1)99 年 2 月 26 日第 3 屆第 33 次董事會議辦理總經理 98 年度績效等第評核，董事兼總經理劉茂賢先生迴避未參予討論及表決。

(2)99 年 4 月 26 日第 3 屆第 35 次董事會議，討論子公司華南金創業投資股份有限公司董事及監察人派任案，董事劉茂賢先生迴避未參與討論及表決。

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：

本公司業依「公開發行公司董事會議事辦法」訂定本公司董事會議事規範以資遵循，並於公開資訊觀測站揭露董監出席董事會情形、於本公司網站(WWW.HNFHC.COM.TW)揭露董事會重要決議事項，設置四席獨立董事，另本公司目前仍採監察人制度，暫未設置審計委員會。

(二)審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：

1.本公司截至公開說明書刊印日止，並未成立審計委員會，監察人參與董事會運作情形如下。

2.99 年度董事會開會 14 次 (A)，監察人列席情形如下：

| 職稱          | 姓名                          | 實際列席次數<br>(B) | 實際列席率(%)<br>(B/A) | 備註                      |
|-------------|-----------------------------|---------------|-------------------|-------------------------|
| 監察人         | 財政部<br>代表人：吳壽山              | 12            | 85.71             | —                       |
| 監察人         | 財政部<br>代表人：吳自心              | 4             | 100               | 990831 就<br>任應出席 4<br>次 |
| 監察人         | 財政部<br>代表人：陳金鑑              | 8             | 100               | 990701 就<br>任應出席 8<br>次 |
| 監察人         | 馥泉實業股份有限公司<br>代表人：張許雪       | 5             | 62.5              | 990701 就<br>任應出席 8<br>次 |
| 監察人         | 中國人造纖維股份有限<br>公司<br>代表人：沈嘉瑩 | 11            | 78.57             | —                       |
| 監察人<br>(卸任) | 財政部<br>代表人：楊豐彥              | 4             | 66.67             | 990630 卸<br>任應出席 6<br>次 |
| 監察人<br>(解任) | 財政部<br>代表人：邱政茂              | 5             | 55.56             | 990810 解<br>任應出席 9<br>次 |
| 監察人<br>(卸任) | 泓吉投資股份有限公司<br>代表人：顏惠然       | 4             | 66.57             | 990630 卸<br>任應出席 6<br>次 |

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一)監察人與銀行員工及股東之溝通情形

本公司五位監察人係由代表公股之三位監察人，分別為證券暨期貨市場發展基金會董事長、北市國稅局局長、北區國稅局局長，均係具金融、稅務等專業經驗之獨立人士。監察人接受本公司員工及股東可利用各種管道表達意見，另監察人會項下設有監察人會秘書一名，必要時會將其表達之意見由監察人瞭解後轉由相關部門就該意見陳述處理情形或提出改善意見，或透過監察人會討論與溝通，統一由監察人或指定人員回覆，溝通管道應順暢無疑。

(二)監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形

- 1.本公司稽核處縱理稽核業務，每半年向董事會及監察人報告內部稽核工作執行情形。
- 2.本公司內部稽核報告依規定交付監察人查閱。
- 3.本公司稽核處對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，均持續追蹤覆查，並將其缺失改善辦理情形，以書面按期提報董事會及交付監察人。

4.本公司每月召開董事會，監察人均列席提供意見，本公司總稽核及稽核處處長亦列席並就稽核業務等事項，適時提出說明。

5.本公司按期召開監察人會議，就年度及半年度合併財務報告內容及稽核業務等事項，與監察人充分討論與溝通，本公司總稽核、會計主管及會計師等人均列席參與。

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

(三)依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目：請參閱網址 <http://www.hnfhc.com.tw>

(四)公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理實務守則」之差異情形及原因

| 項目                                                                                                       | 運作情形                                                                                                                                                        | 與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| 一、股權結構及股東權益<br>(一)金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式<br>(二)掌握實際控制金融控股公司之大股東及大股東之最終控制者名單之情形<br>(三)建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式 | (一)本公司對股東建議事項均由相關專責人員處理，並將其聯絡方式揭露於公司網站。<br>(二)本公司行政管理處專責處理。<br>(三)本公司為規範與關係企業交易，除依金控法第44及45條與相關法令規定外，並訂有「華南金融控股股份有限公司及各子公司與利害關係人交易管理要點」及「華南金融控股股份有限公司防火牆政策」 | 符合<br><br><br>符合<br><br>符合 |
| 二、董事會之組成及職責<br>(一)設置獨立董事之情形<br>(二)定期評估簽證會計師獨立性之情形                                                        | (一)本公司已於96年股東常會選任四席獨立董事。<br>(二)本公司對會計師之聘任係採一年一聘制，每年均定期評估簽證會計師之專業性及獨立性。                                                                                      | 符合<br><br>符合               |
| 三、建立與利害關係人溝通管道之情形                                                                                        | 由相關部門就各項業務進行溝通。                                                                                                                                             | 符合                         |

|                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| <p>四、資訊公開</p> <p>(一)架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形</p> <p>(二)採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等)</p>                   | <p>(一)本公司經由公開資訊觀測站隨時揭露公司相關資訊，並設有公司網站，隨時更新財務業務情形及公司治理資訊，另設有投資人服務專區，其中包括財務資訊揭露及公司治理運作情形。</p> <p>(二)1.本公司設有中英文網站，有關公司資訊蒐集揭露皆指定業務專責人員負責。<br/>2.本公司訂有「公共事務管理要點」，其中就集團內統一發言程序為規範，目前設有發言人及代理發言人一人以上，代表公司對外發言。<br/>3.本公司本年度有召開實體與線上法人說明會，相關中英文資料及法人說明會之過程並即時揭露於公司網站。</p> | <p>符合</p> <p>符合</p>                                        |
| <p>五、設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形</p>                                                                                                               | <p>本公司目前尚未設有提名、薪資報酬或其他如審計委員會等功能性委員會。惟已於100年度股東常會提出公司章程修正案，明確規範本公司董事會得設置各類功能性委員會，其中薪資報酬委員會組織規程業經本公司本年度8月份董事會決議通過，完成訂定。另將依法於100年9月30日前由董事會委任委員會成員，並於同年12月31日前至少召開一次會議。</p>                                                                                         | <p>本公司公司治理依循主管機關法令規範及公司治理實務守則，有關功能性委員會之設置，均遵照主管機關命令為之。</p> |
| <p>六、請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理運作守則」之差異情形及原因：</p> <p>(一)本公司目前公司治理實務悉依據「金融控股公司治理實務守則」之規定。</p> <p>(二)本公司治理實務運作與「金融控股公司治理運作守則」之差異情形及原因請詳前所述。</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、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）：

(一)董事及監察人進修及出席董事會情形：本公司董監事皆具有執行職務所需之專業知識素養，且持續進修；本公司並依據「臺灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司及境外指數股票型基金上市之境外基金機構資訊申報作業辦法」定期揭露董監事進修及出席董事會情況。(註)

(二)本公司之風險管理政策係為建立並執行一套可適用於集團內所有成員之標準，並據以辨識、衡量、控制、承受及管理風險，確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，並反應集團業務目標及企業價值。而風險管理之適用範圍包括對本身及各子公司從事資產負債表之表內及表外業務所涉及之各類別風險，如信用風險、市場風險、作業風險及資產負債管理相關風險等。

(三)保護消費者或客戶政策之執行情形：本公司主要子公司皆訂有「消費者保護方針」，內容包括消費者申訴及爭議處理機制。此外，本公司並依據相關法令及主管機關法令規範訂有客戶資料保密措施及集團防火牆政策，客戶資料之揭露、轉介或交互運用，皆遵循「金融控股公司法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」及主管機關法令規範。

(四)本公司董事對於利害關係之議案均依據本公司董事會議事規範等法規，自行迴避，不參與表決。

(五)本公司業於99年10月續保董監事及重要職員責任保險，保險期間一年。

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

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

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

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

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

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

(五)公司如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

本公司目前尚未設有提名、薪資報酬或其他如審計委員會等功能性委員會。惟已於100年度股東常會提出公司章程修正案，明確規範本公司董事會得設置各類功能性委員會，其中薪資報酬委員會組織規程業經本公司本年度8月份董事會決議通過，完成訂定。另將依法於100年9月30日前由董事會委任委員會成員，並於同年12月31日前至少召開一次會議。

(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             |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| 一、落實推動公司治理                                                         |                                                                                                                             |                                        |
| (一)公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。                                    | 本公司致力於各項公益活動，並於年終檢視執行結果，列為年度績效考核項目。                                                                                         | 本公司尚無制定企業社會責任制度，然致力履行企業社會責任，並確實檢討實施成效。 |
| (二)公司設置推動企業社會責任專（兼）職單位之運作情形。                                       | 本公司行政管理處負責統籌規劃企業社會責任相關事務。                                                                                                   | 符合。                                    |
| (三)公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。 | 1.本公司除定期舉辦社會公益活動，藉機向董、監事及員工宣導企業倫理與企業社會責任，另董監事及員工並亦定期參加公司內外部舉辦之企業倫理相關訓練課程。<br>2.本公司訂有「員工工作規則」以規範員工之企業倫理及行為，明訂獎懲辦法，並列入年度考核項目。 | 符合。                                    |
| 二、發展永續環境                                                           |                                                                                                                             |                                        |
| (一)公司致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。                           | 1.遵循政府節能政策，調整合適空調溫度，並使用省電照明設備，減低電量使用。<br>2.設置電子公文系統，推廣無紙化作業，減少紙張使用。<br>3.陸續裝置各項省水設備，以節約用水。                                  | 符合。                                    |
| (二)公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。                                         | 本公司為金融服務事業，營運環境及營業場所致力資源提升利用及節能減碳等，營運活動並不會產生環境汙染或有對自然環境造成任何衝擊或影響之可能性。                                                       | 本公司尚無制定環境管理制度，惟持續致力於合適營運環境之管理。         |
| (三)設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。                                         | 行政管理處專責處理環境管理與維護事宜。                                                                                                         | 符合。                                    |
| (四)公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。                          | 本公司嚴格執行對預算之控制，制定集團各公司簡省水電之目標，並透過使用各項節能設施及不定期政策宣導，以減少氣候變遷對營運活動之影響。                                                           | 符合。                                    |
| 三、維護社會公益                                                           |                                                                                                                             |                                        |



| 項目                                                     | 運作情形                                                                                                                  | 與「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」差異情形及原因 |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| (一)公司遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，建立適當之管理方法與程序之情形。               | 本公司依據勞動基準法及相關法令訂定「員工工作規則」，明定員工權益及管理程序。另設有「職工福利委員會」辦理各項福利措施，並依法提撥退休金，保障員工退休後之生活。                                       | 符合。                        |
| (二)公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。                | 本公司依相關法規規定，定期辦理員工健康檢查及消防安全檢查，確保員工之安全及健康。                                                                              | 符合。                        |
| (三)公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。        | 本公司為維護消費者權益，訂有防火牆政策及共同行銷管理等規範。另依主管機關規定於公司網頁公佈客戶資料保密措施及網站隱私權保護聲明等規範。<br>本公司及子公司於公司對外網頁皆設有客戶服務電子信箱，以提供消費者申訴管道，並能即時有效處理。 | 符合。                        |
| (四)公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。                           | 本公司於99年度採購股東會紀念品時以環保為主要考量，決定以隨身攜帶之環保餐具作為股東會紀念品，藉此推動環保觀念。同時本公司辦公室裝修工程進行時均採用綠建材，以達環保節能及共同致力提升企業社會責任。                    | 符合。                        |
| (五)公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。 | 請參見「六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊」說明。                                                                                      | 符合。                        |
| 四、加強資訊揭露                                               |                                                                                                                       |                            |
| (一)公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。                         | 本公司舉辦各項社會公益活動以履行企業社會責任時，均於新聞媒體同步發布相關訊息內容。                                                                             | 符合。                        |
| (二)公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。                        | 本公司尚無編製企業社會責任報告書。                                                                                                     | 本公司歷年辦理社會公益活動情形均揭露於本公司年報。  |

| 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 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| 五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：                                  | 該規範為證交所為協助上市上櫃公司實踐企業社會責任所制訂之參考範例，並無強制要求各上市上櫃公司皆須訂定該守則；本公司尚無訂定公司社會責任守則，惟均依循該守則規定辦理。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                            |
| 六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如銀行對環保、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情形）： | <p>99年度辦理公益活動情形</p> <p>(一) 99年2月26日至3月7日，贊助「2010臺北燈節」。為積極投入社會文化活動，拉近與社會大眾之距離，本公司贊助臺北市政府舉辦之「2010台北燈節」國父紀念館燈區之「學生燈區」，該區展出由學生製作參賽之23座大型花燈。</p> <p>(二) 99年4月3、4日，冠名贊助《往事只能回味：劉家昌音樂會》。劉家昌先生走紅於六、七〇年，創作過無數金曲至今仍廣為傳唱，深受白領階級及懷舊人士喜愛。為支持本土傑出文化人士，本公司冠名贊助劉家昌先生假臺北小巨蛋舉辦之告別歌壇演唱會，約吸引2萬多名觀眾前往觀賞。</p> <p>(三) 99年4月25日，舉辦「走！做環保」2010華南金控山野健行活動(臺北場)。為塑造政府與企業合作之模範，增加集團內外部互動機會，促進品牌年輕化並提昇品牌聲量，本公司結合運動、環保及公益議題，假天母運動公園舉辦「走！做環保」2010華南金控山野健行活動，估計有5千民眾參加，並捐款陽光基金會新臺幣100萬元。</p> <p>(四) 99年7月1日至9月19日，贊助於國立故宮博物院展出之《聖地西藏：最接近天空的寶藏》西藏文物展(臺北場)，並結合該展進行貴賓之夜、企業日、公益日等活動。該展為歷來規格最高、最完整的西藏文化大展，希望引領國人深入瞭解西藏文物珍寶、宗教哲學及生活文化。</p> <p>(五) 99年7月至100年4月，贊助時代基金會20周年慶所規劃之研究案及上海、東京、臺北三城論壇。</p> <p>(六) 99年10月至12月，發起「一球圓一夢，萬人挺中華」活動。配合2010年洲際盃棒球賽舉辦「一球圓一夢-萬人挺中華」活動，號召球迷進場看球為中華隊加油打氣，並捐贈公益基金新臺幣100萬元，投入八八災區少棒球隊重建及培育工作。</p> <p>(七) 99年11月1、2日，贊助假台北遠東飯店舉辦之第27屆亞洲銀行協會會員大會暨論壇，探討區域內金融業之發展及問題。</p> <p>(八) 99年11月至100年4月，資助臺北市政府辦理「2010臺北國際花卉博覽會」，捐款印製導覽摺頁及花博護照，提升我國國際能見度與城市國際化。</p> <p>(九) 99年11月，贊助假北京召開之「第十六屆兩岸金融學術研討會」，該會針對兩岸銀行、證券、保險業之合作，進行深入探討，兩岸金融業者及主管機關齊聚北京交流，對兩岸金融發展助益莫大。</p> |                            |
| 七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：                                                     | 本公司尚無編制企業社會責任報告書。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                            |

(七)公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式：

請參閱網址<http://www.hnfhc.com.tw>查閱。

(八)最近年度及截至公開說明書刊印日止，與財務報告有關人士（包括董事長、總經理、會計主管及內部稽核主管等）辭職解任情形之彙總：

| 職稱  | 姓名  | 到任日期   | 離職日期     | 辭職或解任原因          |
|-----|-----|--------|----------|------------------|
| 董事長 | 林明成 | 96.7.1 | 99.07.01 | 任期屆滿<br>經改選為副董事長 |

(九)其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊：

1.董事及監察人進修及出席董事會情形：本公司董監事皆具有執行職務所需之專業知識素養，且持續進修；本公司並依據「臺灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司及境外指數股票型基金上市之境外基金機構資訊申報作業辦法」定期揭露董監事進修及出席董事會情況。

註：本公司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」

2.本公司之風險管理政策係為建立並執行一套可適用於集團內所有成員之標準，並據以辨識、衡量、控制、承受及管理風險，確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，並反應集團業務目標及企業價值。而風險管理之適用範圍包括對本身及各子公司從事資產負債表之表內及表外業務所涉及之各類別風險，如信用風險、市場風險、作業風險及資產負債管理相關風險等。

3.保護消費者或客戶政策之執行情形：本公司主要子公司皆訂有「消費者保護方針」，內容包括消費者申訴及爭議處理機制。此外，本公司並依據相關法令及主管機關法令規範訂有客戶資料保密措施及集團防火牆政策，客戶資料之揭露、轉介或交互運用，皆遵循「金融控股公司法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」及主管機關法令規範。

4.本公司董事對於利害關係之議案均依據本公司董事會議事規範等法規，自行迴避，不參與表決。

5.本公司業於99年10月續保董監事及重要職員責任保險，保險期間一年。

## 內部控制聲明書

### 華南金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表華南金融控股股份有限公司聲明本公司於九十九年一月一日至九十九年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，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：王榮周 (簽章)

總經理：劉茂賢 (簽章)

總稽核：古慶南 (簽章)

總機構法令遵循主管：鄭永春 (簽章)

中 華 民 國 一 〇 〇 年 四 月 二 十 七 日

(本刊內容與聲明書原本一致)

## 華南金融控股公司

2011/06/23

主辦分析師： 李明泰；(886) 2 8722-5816，chris\_lee@taiwanratings.com.tw

第二聯絡人： 謝雅嫻，CPA；(886) 2 8722-5820，serene\_hsieh@taiwanratings.com.tw

|                      |            |               |
|----------------------|------------|---------------|
| 目前評級<br>(2011/05/30) | 發行體信用評等    | twA+/穩定/twA-1 |
| 評等歷史                 | 2007/06/07 | twA+/穩定/twA-1 |

## 主要評等因素

## 優勢

- 在台灣競爭的金融環境中良好的市場地位
- 良好的資金調度與流動性結構
- 相對於風險部位而言允當的資本水準

## 劣勢

- 以本地標準來看中等的獲利能力
- 相較於本地同業而言，僅屬平均水準的分散性

## 評等理由

華南金融控股公司（華南金控）的評等結果反映該金控集團良好的市場地位、良好的資金調度與流動性結構、以及允當的資本水準。抵銷華南金控前述優勢的因素則包括該金控集團中等的獲利能力，以及平均的業務組合與地理區域分散性。另外，華南金控的評等結果亦反映該金控公司債權人的求償順位低於其核心營運子公司債權人的關係。該金控核心營運子公司為華南商業銀行（華南銀行；twAA-/穩定/twA-1+）。

以合併資產計算，華南金控是台灣前十大金控集團之一。華南金控係以銀行為主體的金控集團，該金控的核心成員為華南銀行。過去幾年期間，華南銀行對華南金控集團的獲利、投資資本與資產的貢獻度均占 80% 以上。華南金控集團的另兩家具策略重要性之子公司：華南永昌證券公司（華南永昌證；twA+/穩定/twA-1）及華南產物保險公司（華南產險；twAA-/穩定/--），亦在其所屬的個別領域中享有利基地位。華南金控集團各子公司間的整合與其帶來的跨售商機雖漸有增加，但目前為止為該金控集團創造的營收貢獻仍屬非常有限。

華南金控集團透過旗下華南銀行的業務營運，持續在台灣銀行業中保持良好的市場地位。以本國銀行的存款與放款規模排名來看，華南銀行均居前五大業者之列，且該行擁有廣大的分行網絡與良好的在地企業基礎。而這項良好的企業基礎也使該金控集團得以接觸到廣泛的個人客戶基礎，並維持良好的往來關係。

中華信評認為，華南金控集團的資金調度與流動性結構良好，主要係受惠於其廣布的分行網絡與穩固的企業價值，特別是在銀行業務方面。另外，華南銀行分散的個人存款基礎，也使其得以維持高於同業的活期存款比重，且整體的融資成本亦因而較同業為低。該金控層級的融資借款規模尚不及其總資產的 20%；中華信評認為，該水準仍在華南金控能夠管理的範圍內。

華南金控集團的資本水準相對於其風險部位而言堪稱允當，且可在經濟衰退之際為該金控集團可能面臨的潛在財務波動風險持續提供適當的緩衝。就個別基礎而言，華南金控 2010 年底時的雙重槓桿比率允當，為 106%。由於華南金控集團採取的資本政策頗為保守，因此該金控的槓桿使用率相當有限。另就合併基礎而言，該金控集團 2010 年底的調整後普通股權益對

調整後總資產比允當，為 5.1%。而根據標準普爾風險調整資本架構（見相關準則與研究）計算，華南銀行 2010 年在考慮風險分散性後的風險調整後資本（RAC）比亦屬允當，為 8.6%。

以本地標準來看，中華信評預期，華南金控集團高度依賴競爭激烈且低獲利之傳統銀行服務的業務結構，將使該金控集團的獲利率表現維持在僅屬中等的水準。華南金控集團過去五年的平均資產報酬率為 0.41%，屬中等水準。中華信評預期，受到既有的市場競爭態勢影響，未來幾年該金控集團來自非利息收入的獲利貢獻可能仍將偏小。

華南金控集團的業務分散性僅約在同業平均水準，且此一情況可能會使該金控集團希望提升核心獲利表現的努力受到限制。華南金控集團高度仰賴傳統銀行服務的業務結構，使其淨利息收益表現易受國內利率變動與本地市場競爭的影響。與銀行子公司相較，該金控集團旗下其他子公司的營運規模至今仍相對較小。

## 企業風險管理

華南金控集團的風險管理相對於其風險部位而言係屬允當。中華信評認為，華南金控集團的公營機構背景，使該金控集團的整體風險文化偏向保守。整體而言，華南金控集團近幾年來制訂的風險管理政策與基礎架構，已大致可支應該金控集團當前業務營運的需要。另外，華南金控也會定期對旗下每一家子公司的風險管理進行監控。

## 評等展望

華南金控集團「穩定」的評等展望係反映：中華信評預期，經濟景氣的逐漸復甦，應有助該金控集團維持資產品質，使其不致出現明顯的惡化現象。同時，中華信評亦預期，華南金控集團應會在不損及資產品質與資本水準的前提下，以可控管之速度拓展其業務規模。另外，中華信評認為，華南銀行將會繼續在華南金控集團的整體風險部位組成中扮演決定性的角色。

若華南銀行能藉由主動積極地提高業務分散性的方式，大幅且有效地提升其核心獲利能力，並使其按照標準普爾風險調整資本架構計算的資本水準能夠獲得進一步的提升，則中華信評可能會調升華南金控集團的評等。反之，若不利的經濟情勢發展，導致華南銀行資產品質惡化的程度超出中華信評原先預期，且明顯影響到該行的資本水準，則中華信評可能會調降華南金控集團的評等。

## 相關準則與研究

- Criteria | Financial Institutions | Banks: Bank Capital Methodology And Assumptions，2010 年 12 月 6 日公布於 [www.standardandpoors.com](http://www.standardandpoors.com)
- 認識中華信評評等定義，2010 年 8 月 6 日公布於 [www.taiwanratings.com/tw](http://www.taiwanratings.com/tw)
- 中華信評金融業發行債務評等準則，2010 年 8 月 6 日公布於 [www.taiwanratings.com/tw](http://www.taiwanratings.com/tw)
- Criteria | Financial Institutions | General: Group Methodology，2009 年 4 月 22 日公布於 [www.standardandpoors.com](http://www.standardandpoors.com)
- Criteria | Financial Institutions | General: Assessing Enterprise Risk Management Practices Of Financial Institutions，2006 年 9 月 22 日公布於 [www.globalcreditportal.com](http://www.globalcreditportal.com)
- Criteria | Financial Institutions | Banks: Bank Rating Analysis Methodology Profile，2004 年 3 月 18 日公布於 [www.standardandpoors.com](http://www.standardandpoors.com)

(初次進入 [www.standardandpoors.com](http://www.standardandpoors.com) 網站瀏覽前，請先登記申請帳號)

| 華南金融控股公司財務統計          |        |                 |       |       |       |
|-----------------------|--------|-----------------|-------|-------|-------|
|                       |        | --年度截止於 12 月底-- |       |       |       |
| (新台幣百萬元)              | 2011*  | 2010            | 2009  | 2008  | 2007  |
| <b>資產品質、資金來源與流動比率</b> |        |                 |       |       |       |
| 不良資產毛額／客戶放款加上承受擔保品    | 0.67   | 0.77            | 1.65  | 1.71  | 1.66  |
| 不良資產淨額／客戶放款加上承受擔保品    | (0.16) | (0.09)          | 0.55  | 0.73  | 0.72  |
| 放款損失準備／不良資產毛額         | 122.94 | 111.53          | 66.95 | 57.68 | 57.21 |
| 放款損失準備／客戶放款           | 0.83   | 0.86            | 1.10  | 0.99  | 0.95  |
| 新增放款損失提存金額／平均客戶放款     | 0.31   | 0.63            | 1.02  | 0.48  | 0.94  |

中華信用評等

<http://www.taiwanratings.com> ● 2

Taiwan Ratings

A Standard & Poor's Ratings Partner



|                                 |           |           |           |           |           |
|---------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 淨壞帳打銷金額／平均客戶放款                  | 0.27      | 0.45      | 0.73      | 0.34      | 0.81      |
| 客戶存款／外部資金來源                     | 90.93     | 91.28     | 91.00     | 88.86     | 85.60     |
| 總放款／客戶存款                        | 83.69     | 80.15     | 73.97     | 82.02     | 82.01     |
| 總放款／客戶存款加上長期資金來源                | 75.46     | 72.14     | 66.61     | 72.93     | 72.39     |
| 客戶放款(淨額)／資產(調整後)                | 68.51     | 66.28     | 60.84     | 65.67     | 63.19     |
| <b>獲利能力比率</b>                   |           |           |           |           |           |
| 淨利息收益／平均獲利性資產                   | 1.07      | 1.01      | 0.98      | 1.66      | 1.69      |
| 淨利息收益／營業收入                      | 59.38     | 54.67     | 54.48     | 75.72     | 62.33     |
| 手續費收入／營業收入                      | 19.88     | 22.39     | 20.73     | 17.10     | 19.43     |
| 市場敏感性相關收入／營業收入                  | 6.57      | 8.15      | 12.55     | (3.90)    | 3.36      |
| 人事費用／營業收入                       | 36.86     | 36.31     | 37.77     | 31.42     | 27.34     |
| 非利息費用／營業收入                      | 56.98     | 55.62     | 58.38     | 52.19     | 45.16     |
| 新增放款損失提存金額／營業收入                 | 12.62     | 23.50     | 38.23     | 15.27     | 23.35     |
| 放款損失提存前淨營業利益／放款損失提存金額           | 340.93    | 188.89    | 108.89    | 313.04    | 234.86    |
| 放款損失提存後淨營業利益／營業收入               | 30.40     | 20.88     | 3.40      | 32.54     | 31.49     |
| 稅前盈餘／營業收入                       | 31.11     | 21.13     | 15.17     | 32.61     | 31.52     |
| 所得稅／稅前盈餘                        | 17.37     | 10.19     | 2.11      | 19.27     | 30.52     |
| 核心獲利／營業收入                       | 25.12     | 18.76     | 3.32      | 26.27     | 21.88     |
| 核心獲利／平均調整後資產                    | 0.43      | 0.33      | 0.06      | 0.54      | 0.55      |
| 非利息費用／平均調整後資產                   | 0.97      | 0.96      | 0.99      | 1.07      | 1.14      |
| 核心獲利／平均風險加權後資產                  | N.M.      | N.M.      | N.M.      | N.M.      | N.M.      |
| 核心獲利／平均調整後普通股權益                 | 8.23      | 6.50      | 1.14      | 10.55     | 10.52     |
| 稅前獲利／平均普通股權益                    | 9.74      | 6.98      | 4.95      | 12.46     | 14.50     |
| <b>資本比率</b>                     |           |           |           |           |           |
| 調整後普通股股東權益／風險性資產(%)             | N.M.      | N.M.      | N.M.      | N.M.      | N.M.      |
| 法定第一類資本比                        | N.M.      | N.M.      | N.M.      | N.M.      | N.M.      |
| 調整後總股東權益／調整後資產                  | 5.42      | 5.25      | 5.08      | 4.97      | 5.27      |
| 調整後總股東權益／管理資產                   | 5.42      | 5.25      | 5.07      | 4.97      | 5.26      |
| 調整後總股東權益加上放款損失準備(特定債權)／客戶放款(毛額) | 8.67      | 8.71      | 9.35      | 8.48      | 9.20      |
| 普通股現金股利發放比率                     | 0.00      | 32.64     | 28.20     | 46.64     | 64.90     |
| <b>金控公司比率</b>                   |           |           |           |           |           |
| 普通股權益雙重槓桿比率                     | 105.68    | 105.67    | 106.13    | 103.24    | 104.92    |
| 總權益雙重槓桿比率                       | 105.69    | 105.67    | 106.13    | 103.24    | 104.92    |
| <b>資產負債表摘要</b>                  |           |           |           |           |           |
| <b>資產</b>                       |           |           |           |           |           |
| 現金與貨幣市場工具                       | 125,132   | 130,329   | 185,424   | 166,868   | 178,679   |
| 有價證券                            | 367,623   | 408,194   | 433,035   | 337,487   | 338,842   |
| 供交易用有價證券(按市價評價)                 | 34,598    | 29,419    | 30,565    | 43,892    | 41,847    |
| 非供交易用有價證券                       | 333,025   | 378,775   | 402,470   | 293,594   | 296,995   |
| 房貸擔保證券                          | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| 銀行同業放款(淨額)                      | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| 客戶放款(毛額)                        | 1,280,867 | 1,256,718 | 1,117,164 | 1,133,875 | 1,063,867 |
| 放款損失準備                          | 10,604    | 10,806    | 12,318    | 11,199    | 10,104    |
| 客戶放款(淨額)                        | 1,270,263 | 1,245,913 | 1,104,846 | 1,122,676 | 1,053,763 |
| 獲利性資產                           | 1,745,714 | 1,772,312 | 1,713,010 | 1,606,051 | 1,558,354 |
| 非金融事業之長期股權投資或參股                 | 5,460     | 5,493     | 5,307     | 5,558     | 5,603     |
| 對金融事業之非合併子公司的股權投資               | 93        | 89        | 90        | 88        | 95        |
| 無形資產(無實質用途)                     | 582       | 623       | 533       | 592       | 668       |
| 純分割利息證券                         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |

|                        |           |           |           |           |           |
|------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 固定資產                   | 28,368    | 28,499    | 25,685    | 26,587    | 26,043    |
| 衍生性金融商品信用總額            | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| 應收款項                   | 45,890    | 47,283    | 47,782    | 36,351    | 46,745    |
| 其它資產                   | 11,435    | 14,002    | 13,797    | 13,947    | 17,879    |
| 總資產                    | 1,854,846 | 1,880,424 | 1,816,499 | 1,710,153 | 1,668,316 |
| 無形資產 (無實質用途)           | 582       | 623       | 533       | 592       | 668       |
| 減 保險法定基金               | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| 調整後資產                  | 1,854,263 | 1,879,801 | 1,815,966 | 1,709,561 | 1,667,649 |
| <b>負債</b>              |           |           |           |           |           |
| 總存款                    | 1,587,000 | 1,611,678 | 1,558,867 | 1,434,199 | 1,386,419 |
| 非核心存款                  | 56,501    | 43,638    | 48,621    | 51,737    | 89,176    |
| 核心存款／客戶存款              | 1,530,499 | 1,568,039 | 1,510,246 | 1,382,462 | 1,297,244 |
| 承兌票款                   | 38,335    | 40,612    | 42,178    | 6,500     | 9,314     |
| 附買回協議                  | 23,248    | 23,686    | 22,947    | 36,780    | 36,682    |
| 其它借款                   | 72,888    | 82,433    | 77,777    | 84,803    | 92,337    |
| 其它借款(包含以上其他借款)         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| 其它信用準備                 | 426       | 27        | 99        | 65        | 249       |
| 其它負債                   | 27,846    | 18,653    | 17,894    | 58,058    | 51,331    |
| 總負債                    | 1,749,742 | 1,777,089 | 1,719,763 | 1,620,405 | 1,576,334 |
| 總股東權益                  | 105,103   | 103,336   | 96,736    | 89,748    | 91,983    |
| 有限年期之特別股與準股東權益         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| 增強信託優先證券               | 3,000     | 3,000     | 3,000     | 0         | 0         |
| 強制轉換證券                 | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| 增強型信託優先證券              | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| 政府持有且可無限額計入 TAC 的混合型資本 | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| 少數股東權益                 | 0         | 1         | 1         | 1         | 4         |
| 普通股股東權益(帳列數)           | 102,103   | 100,334   | 93,734    | 89,747    | 91,979    |
| 普通股股權與資本公積             | 78,582    | 78,582    | 75,132    | 73,305    | 72,111    |
| 重估評價準備                 | 3,928     | 3,928     | 3,932     | 4,155     | 3,403     |
| 保留盈餘                   | 20,632    | 18,331    | 16,954    | 18,594    | 16,715    |
| 其它股東權益                 | (1,038)   | (506)     | (2,283)   | (6,307)   | (250)     |
| 總負債與總股東權益              | 1,854,846 | 1,880,424 | 1,816,499 | 1,710,153 | 1,668,316 |
| <b>股東權益調節表</b>         |           |           |           |           |           |
| 普通股股東權益(帳列數)           | 102,103   | 100,334   | 93,734    | 89,747    | 91,979    |
| 加 少數股東權益               | 0         | 1         | 1         | 1         | 4         |
| 減 待分配股利                | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| 減 重估評價準備               | (3,928)   | (3,928)   | (3,932)   | (4,155)   | (3,403)   |
| 減 無實質用途無形資產            | (582)     | (623)     | (533)     | (592)     | (668)     |
| 減 純分割利息證券(淨額)          | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| 減 得於以後年度抵減之虧損扣抵遞延稅額    | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| 減 退休後津貼調整              | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| 減 負債評價相關信用利差的累積影響數     | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| 減 其它調整                 | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| 調整後普通股股東權益             | 97,593    | 95,785    | 89,271    | 85,001    | 87,912    |
| 加 合格之特別股與混合型資本工具       | 3,000     | 3,000     | 3,000     | 0         | 0         |
| 總調整後資本                 | 100,593   | 98,785    | 92,271    | 85,001    | 87,912    |
| 加 一般債權損失準備             | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| 加 未實現利得                | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| 減 非合併財報子公司之權益投資        | (93)      | (89)      | (90)      | (88)      | (95)      |
| 減 保險子公司資本              | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| 減 證券化資產調整              | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |



|                                 |         |        |         |         |        |
|---------------------------------|---------|--------|---------|---------|--------|
| 調整後總股東權益                        | 100,500 | 98,696 | 92,181  | 84,914  | 87,817 |
| <b>損益表</b>                      |         |        |         |         |        |
| 淨利息收益                           | 4,702   | 17,522 | 16,318  | 26,288  | 26,180 |
| 利息收入                            | 7,342   | 27,435 | 28,825  | 52,402  | 53,456 |
| 利息費用                            | 2,639   | 9,913  | 12,507  | 26,114  | 27,276 |
| 非利息營業收入                         | 3,216   | 14,530 | 13,635  | 8,431   | 15,819 |
| 手續費收入與佣金收入                      | 1,574   | 7,176  | 6,211   | 5,936   | 8,159  |
| 淨經紀佣金收入                         | 0       | 0      | 0       | 0       | 0      |
| 交易利得                            | 520     | 2,612  | 3,760   | (1,356) | 1,411  |
| 其它市場敏感性相關收入                     | 0       | 0      | 0       | 0       | 0      |
| 淨保險收入                           | 556     | 1,538  | 1,582   | 1,367   | 1,673  |
| 認列非合併子公司股權投資收益                  | 4       | (2)    | 3       | (7)     | 2      |
| 其它非利息收入                         | 562     | 3,205  | 2,080   | 2,491   | 4,575  |
| 營業收入                            | 7,918   | 32,053 | 29,953  | 34,719  | 41,999 |
| 非利息費用                           | 4,512   | 17,828 | 17,486  | 18,120  | 18,966 |
| 人事費用                            | 2,918   | 11,639 | 11,313  | 10,910  | 11,482 |
| 其它一般及管理費用                       | 1,312   | 5,057  | 4,963   | 5,918   | 6,205  |
| 放款損失提存前淨營業利益                    | 3,406   | 14,225 | 12,467  | 16,599  | 23,034 |
| 授信損失提存金額(淨新增)                   | 999     | 7,531  | 11,450  | 5,303   | 9,807  |
| 放款損失提存後淨營業利益                    | 2,407   | 6,694  | 1,017   | 11,297  | 13,226 |
| 非經常性收入或特別收入                     | 56      | 78     | 3,528   | 25      | 14     |
| 非經常性費用或特別費用                     | 0       | 0      | 0       | 0       | 0      |
| 無形資產攤提                          | 0       | 0      | 0       | 0       | 0      |
| 無形資產減損                          | 0       | 0      | 0       | 0       | 0      |
| 稅前盈餘                            | 2,464   | 6,772  | 4,545   | 11,322  | 13,240 |
| 所得稅費用／利益                        | 428     | 690    | 96      | 2,182   | 4,041  |
| 淨利(扣除應歸屬少數股權之前)                 | 2,036   | 6,081  | 4,449   | 9,140   | 9,199  |
| 對合併財報子公司的少數股權                   | 0       | 0      | 0       | 0       | 0      |
| 會計原則變動之累積影響數前項目淨利               | 2,036   | 6,081  | 4,449   | 9,140   | 9,199  |
| 會計原則變動之累積影響數後項目淨利               | 2,036   | 6,081  | 4,449   | 9,140   | 9,199  |
| <b>核心獲利調節表</b>                  |         |        |         |         |        |
| 淨利(扣除應歸屬少數股權之前)                 | 2,036   | 6,081  | 4,449   | 9,140   | 9,199  |
| 減 非經常性收入或特別收入                   | (56)    | (78)   | (3,528) | (25)    | (14)   |
| 加 非經常性費用或特別費用                   | 0       | 0      | 0       | 0       | 0      |
| 加或減 因調整所造成的所得稅影響數               | 10      | 8      | 75      | 5       | 4      |
| 加 商譽／無形資產攤提／減損                  | 0       | 0      | 0       | 0       | 0      |
| 減 特別股股利                         | 0       | 0      | 0       | 0       | 0      |
| 加或減 其它盈餘調整                      | 0       | 0      | 0       | 0       | 0      |
| 核心獲利                            | 1,989   | 6,012  | 996     | 9,119   | 9,189  |
| *截至 3 月 31 日止的前三個月期間。N.M.--無意義。 |         |        |         |         |        |



中華信用評等公司（以下簡稱中華信評）提供的分析服務係基於獨立的評等工作，旨在確保評等意見的獨立性和客觀性。本報告所述評等結果及其觀點僅代表意見的陳述，並非為事實之陳述，也不代表對任何證券買賣、持有或對任何投資決策的推薦意見。與之相應，本項資訊的使用者不應依賴任何評等結果或本文之任何意見作出投資決策。中華信評進行本評等，係基於其所收受之資訊而為，中華信評並未驗證該資訊之真實性。中華信評已經建立了適當的制度和程序，以確保評等過程中獲得的非公開信息的保密性。

## 承銷商總結意見

華南金融控股股份有限公司本次為辦理公開募集現金增資發行普通股股數為1,200,000,000股，每股面額新臺幣壹拾元整，合計總金額為新臺幣12,000,000,000元整，依法向行政院金融監督管理委員會提出申報。業經本承銷商採用必要之輔導及評估程序，包括實地了解華南金融控股股份有限公司之營運狀況，與公司董事、經理人、及其他相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證及比較分析相關資料等，予以審慎評估。特依行政院金融監督管理委員會「發行人募集與發行有價證券處理準則」及中華民國證券商業同業公會「發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告應行記載事項要點」及「證券承銷商受託辦理發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告之評估查核程序」規定，出具本承銷商總結意見。

依本承銷商之意見，華南金融控股股份有限公司本次募集與發行有價證券符合「發行人募集與發行有價證券處理準則」及相關法令之規定，暨其計畫具可行性及必要性，其資金用途、進度及預計可能產生效益亦具合理性。

元大證券股份有限公司

負 責 人：申 鼎 錢(簽章)

承銷部門主管：曾 麗 慧(簽章)

中 華 民 國 一 〇 〇 年 九 月 二 十 八 日

## 律師法律意見書

華南金融控股股份有限公司本次為募集與發行普通股 1,200,000,000 股，每股面額新臺幣 10 元，本次募集與發行總金額新臺幣 12,000,000,000 元，向行政院金融監督管理委員會提出申報。經本律師採取必要審核程序，包括實地瞭解，與公司董事、經理人及相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證公司議事錄、重要契約及其他相關文件、資料，並參酌相關專家之意見等。特依「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，出具本律師法律意見書。

依本律師意見，華南金融控股股份有限公司本次向行政院金融監督管理委員會提出之法律事項檢查表所載事項，並未發現有違反法令致影響有價證券募集與發行之情事。

此致

華南金融控股股份有限公司

邱雅文律師

遠東聯合法律事務所

中 華 民 國 1 0 0 年 9 月 2 8 日

## 陸、重要決議

### 一、與本次發行有關之決議文

#### (一)與本次發行有關之董事會議紀錄

#### 華南金融控股股份有限公司第4屆董事會第15次會議紀錄 (節錄本)

時 間：100年8月29日下午2時00分

地 點：本公司7樓會議室

主 席：王董事長榮周

出 席：林副董事長明成、劉董事兼總經理茂賢、林董事筠、魏董事艾、戴董事英祥、楊董事豐彥、謝董事騰隆、謝董事明瑞、謝董事榮富、顏董事惠然(謝董事榮富代)、許陳董事安瀾、林董事知延、許董事元禎、林董事志揚、許獨立董事嘉棟(許獨立董事崇源代)、許獨立董事崇源、陳獨立董事清秀(陳獨立董事俊斌代)、陳獨立董事俊斌

列 席：吳監察人自心、陳監察人金鑑、張許監察人雪

經理人：劉副總經理宏基、鄭副總經理永春、古總稽核慶南、熊主任秘書臺勇〈董事會〉、張處長振芳〈市場行銷處〉、曹處長有志〈財務管理處〉、杜處長文宗〈資訊科技處〉

應出席董事人數：19人

出席董事人數：19人(親自出席16人、委託出席3人)

列席監察人人數：3人

其他列席人數：7人(經理人)

未出席董事：無

記 錄：游志弘

### 乙、討論事項

討論第1案(原討論第6案)

提案單位：財務管理處

案由：本公司擬辦理100年度現金增資發行普通股案，謹請審議。

說明：

- 一、 本公司現金增資計畫書及內容，請詳本案附件(會後收回)。
- 二、 本次現金增資申報主管機關之主要內容，包括發行條件、暫訂價格、資金運用計劃項目、運用進度及預計可能產生效益，暨其他有關本案發行相關事宜，如經主管機關修正或有未盡事宜，或因客觀環境而需要變更時，授權董事長或其指定之代理人全權處理。
- 三、 本次現金增資發行新股申報生效後，授權董事長或其指定之代理人訂定現金增資認股基準日及其相關日期。
- 四、 有關發行價格等後續事宜，俟本案報奉主管機關申報生效後，另案提報董事會訂

定之。

五、 本次現金增資案遴選主辦承銷商授權董事長辦理。

決議：通過。

丙、臨時動議：(無)

丁、散會：下午 5 時 20 分

## 二、章程新舊條文對照表及盈餘分配表

### (一)章程新舊條文對照表

#### 華南金融控股股份有限公司 公司章程修正條文對照表

| 修 正 條 文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 現 行 條 文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 說 明                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <p>第十一條 本公司之業務範圍如下：</p> <p>一、本公司得投資下列事業：</p> <p><u>(一) 金融控股公司。</u></p> <p><u>(二) 銀行業。</u></p> <p><u>(三) 票券金融業。</u></p> <p><u>(四) 信用卡業。</u></p> <p><u>(五) 信託業。</u></p> <p><u>(六) 保險業。</u></p> <p><u>(七) 證券業。</u></p> <p><u>(八) 期貨業。</u></p> <p><u>(九) 創業投資事業。</u></p> <p><u>(十) 經主管機關核准投資之外國金融機構。</u></p> <p><u>(十一) 其他經主管機關認定與金融業務相關之事業。</u></p> <p><u>(十二) 其他依法本公司得投資之金融相關事業。</u></p> <p>二、對前款被投資事業之管理。</p> <p>三、本公司得向主管機關申請核准投資第一款所列以外之其他事業。</p> <p>四、經主管機關核准辦理之其他有關業務。</p> | <p>第十一條 本公司之業務範圍如下：</p> <p>一、本公司得投資下列事業：</p> <p><u>(一) 銀行業。</u></p> <p><u>(二) 票券金融業。</u></p> <p><u>(三) 信用卡業。</u></p> <p><u>(四) 信託業。</u></p> <p><u>(五) 保險業。</u></p> <p><u>(六) 證券業。</u></p> <p><u>(七) 期貨業。</u></p> <p><u>(八) 創業投資事業。</u></p> <p><u>(九) 經主管機關核准投資之外國金融機構。</u></p> <p><u>(十) 其他經主管機關認定與金融業務相關之事業。</u></p> <p><u>(十一) 其他依法本公司得投資之金融相關事業。</u></p> <p>二、對前款被投資事業之管理。</p> <p>三、本公司得向主管機關申請核准投資第一款所列以外之其他事業。</p> <p>四、經主管機關核准辦理之其他有關業務。</p> | <p>依據「金融控股公司法」第三十六條第二項規定，明定本公司得投資之事業包括金融控股公司。</p>   |
| <p>第二十三條</p> <p>除法令另有規定，本公司董事會應由三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之同意，互選一人為董事長。本公司必要時得設副董</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <p>第二十三條</p> <p>除法令另有規定，本公司董事會應由三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之同意，互選一人為董事長。本公司必要時得設副董</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <p>參照同業作法，明定董事長及副董事長退休金之支給標準採行「勞動基準法」退休金制度規定辦理。</p> |



|                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>事長，由董事會以同一方式互選一人為副董事長。</p> <p>董事及監察人之報酬授權董事會，不論營業盈虧得依其對公司營運參與程度及貢獻之價值暨同業通常水準議定支給。</p> <p>董事長及副董事長卸任時，<u>之離退給與，準用勞動基準法退休金制度規定辦理</u>，不受退休年齡、年資之限制。</p>           | <p>事長，由董事會以同一方式互選一人為副董事長。</p> <p>董事及監察人之報酬授權董事會，不論營業盈虧得依其對公司營運參與程度及貢獻之價值暨同業通常水準議定支給。</p> <p>董事長及副董事長卸任時，<u>依本公司員工工作規則退休金之計算標準支給退休金</u>，<u>得不</u>受退休年齡、年資之限制。</p> |                                                                                                                                                       |
| <p>第二十七條</p> <p>董事會每一個月開常會一次，如遇緊急事項，或依董事過半數之請求，得開臨時會議，除金融控股公司法或公司法另有規定外，均由董事長以書面召集之。</p> <p>本公司<u>董事會得設置各類功能性委員會</u>。董事會之組織及議事，除依相關法令及本章程之規定外，授權董事會另訂董事會規程行之。</p> | <p>第二十七條</p> <p>董事會每一個月開常會一次，如遇緊急事項，或依董事過半數之請求，得開臨時會議，除金融控股公司法或公司法另有規定外，均由董事長以書面召集之。</p> <p>本公司董事會之組織及議事，除依相關法令及本章程之規定外，授權董事會另訂董事會規程行之。</p>                      | <p>依據「證券交易法」第十四條之六規定，本公司應設置薪酬委員會。</p> <p>另依據「金融控股公司治理實務守則」第三十五條規定，為強化管理機能，金融控股公司得考量董事會規模及獨立董事人數，設置各類功能性委員會，並明訂於章程中，爰於本條第二項增訂本公司董事會得設置各類功能性委員會之規範。</p> |
| <p>第三十九條</p> <p>本章程於民國九十年十一月十四日訂立。</p> <p>民國九十一年五月二十四日第一次修正。</p> <p>民國九十二年六月六日第二次修正。</p> <p>民國九十三年六月十一日第三次修正。</p> <p>民國九十三年十二月十七日第四次修正。</p> <p>民國九十五年六月九日第</p>    | <p>第三十九條</p> <p>本章程於民國九十年十一月十四日訂立。</p> <p>民國九十一年五月二十四日第一次修正。</p> <p>民國九十二年六月六日第二次修正。</p> <p>民國九十三年六月十一日第三次修正。</p> <p>民國九十三年十二月十七日第四次修正。</p> <p>民國九十五年六月九日第</p>   | <p>增訂本次修正日期及次數。</p>                                                                                                                                   |

|                                                                                        |                                            |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--|
| <p>五次修正。</p> <p>民國九十九年六月十八日<br/>第六次修正。</p> <p><u>民國一百年六月二十四日</u><br/><u>第七次修正。</u></p> | <p>五次修正。</p> <p>民國九十九年六月十八日<br/>第六次修正。</p> |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--|

(二)盈餘分配表

華南金融控股股份有限公司

盈餘分配表

民國 99 年度

單位：新臺幣元

| 項 目                    | 金 額             |                         | 備 註 |
|------------------------|-----------------|-------------------------|-----|
|                        | 小 計             | 合 計                     |     |
| 期初餘額                   | \$6,075,458,212 |                         |     |
| 加：本年度可供分配盈餘            |                 |                         |     |
| 本年度稅後淨利                | 6,081,315,511   |                         |     |
| 可供分配盈餘                 |                 | \$12,156,773,723        |     |
| 減：                     |                 |                         |     |
| 提列法定盈餘公積--10%          | (608,131,551)   |                         |     |
| 分配項目：                  |                 |                         |     |
| 股東股息紅利--股票             | (3,970,366,650) |                         |     |
| 股東股息紅利--現金             | (1,985,183,327) |                         |     |
|                        |                 | (6,563,681,528)         |     |
| 期末未分配盈餘                |                 | <u>\$ 5,593,092,195</u> |     |
| 附註：                    |                 |                         |     |
| 配發董事監察人酬勞：54,731,840 元 |                 |                         |     |
| 配發員工現金紅利：5,473,184 元   |                 |                         |     |

董事長：王榮周

經理人：劉茂賢

會計主管：曹有志

## 附件一

### 華南金融控股股份有限公司 現金增資股票承銷價格計算書

#### 一、說明：

- (一)華南金融控股股份有限公司(以下簡稱華南金控或本公司)目前實收資本額為70,143,144千元，分為7,014,314千股，本次募集與發行有價證券計畫於100年8月29日經董事會決議通過，辦理現金增資發行新股1,200,000千股，每股面額10元，總金額新臺幣12,000,000千元，增資後本公司實收資本額將增加至82,143,144千元。
- (二)前述現金增資發行普通股1,200,000千股，依公司法規定保留15%，計180,000千股供員工認購，另依證券交易法第28條之1規定提撥10%，計120,000千股委託證券承銷商辦理對外公開銷售，其餘75%計900,000千股由原股東按認購基準日股東名簿所載持股比率認購，如員工或原股東有認購不足或放棄認購部份，均授權董事長洽特定人認購之。
- (三)本次現金增資發行新股之權利義務與原已發行股份相同。
- (四)本次現金增資發行新股採時價發行方式，原股東、員工及公開銷售部份均採同一價格認購。

#### 二、華南金控最近三年度及100年上半年度之財務狀況如下：

##### (一)最近三年度每股稅後純益及每股股利：

單位：新臺幣元；股

| 年度 \ 項目  | 每股稅後純益(註) | 股利分派 |      |      |      |
|----------|-----------|------|------|------|------|
|          |           | 現金股利 | 股票股利 |      | 合計   |
|          |           |      | 盈餘   | 資本公積 |      |
| 97       | 1.50      | 0.70 | 0.30 | -    | 1.00 |
| 98       | 0.71      | 0.20 | 0.55 | -    | 0.75 |
| 99       | 0.92      | 0.30 | 0.60 | -    | 0.90 |
| 100年上半年度 | 0.66      | -    | -    | -    | -    |

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報表

註：每股稅後純益係依當年度流通在外加權平均股數計算。

##### (二)每股淨值

華南金控截至100年6月30日止經會計師查核簽證之財務資料，其每股淨值如下：

| 說 明                    | 金 額         |
|------------------------|-------------|
| 100年6月30日帳列股東權益(新臺幣千元) | 101,918,410 |
| 100年6月30日發行在外股數(千股)(註) | 7,014,314   |
| 每股淨值(元)                | 14.53       |

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告

註：含待分配股票股利。

(三)最近三年度及 100 年上半年度經會計師查核簽證之財務報表：

1.簡明資產負債表：

單位：新臺幣千元

| 項目           | 年度 | 最近三年度財務資料   |             |             | 100 年<br>上半年度 |
|--------------|----|-------------|-------------|-------------|---------------|
|              |    | 97 年        | 98 年        | 99 年        |               |
| 現金及約當現金      |    | 957,922     | 83,084      | 1,111,665   | 1,844,599     |
| 應收款項         |    | 2,563,448   | 1,063,240   | 1,579,322   | 1,070,195     |
| 採權益法之股權投資    |    | 92,656,608  | 99,482,531  | 106,027,251 | 108,974,079   |
| 固定資產         |    | 13,762      | 12,134      | 13,734      | 11,933        |
| 其他金融資產       |    | 314,588     | 314,571     | 314,137     | 312,314       |
| 其他資產         |    | 219,251     | 5,983       | 4,322       | 3,763         |
| 資產總額         |    | 96,725,579  | 100,961,543 | 109,050,431 | 112,216,883   |
| 應付商業本票       |    | -           | 999,286     | 499,722     | 499,603       |
| 應付款項         |    | 2,247,391   | 698,861     | 1,374,913   | 3,054,842     |
| 應付債券         |    | 4,700,000   | 4,700,000   | 4,700,000   | 4,700,000     |
| 其他借款         |    | -           | 800,000     | 2,100,000   | 2,000,000     |
| 應計退休金負債      |    | 31,243      | 28,692      | 41,246      | 43,710        |
| 其他負債         |    | 280         | 280         | 318         | 318           |
| 負債總額         |    | 6,978,914   | 7,227,119   | 8,716,199   | 10,298,473    |
| 股本           |    | 60,896,128  | 62,723,012  | 66,172,778  | 70,143,144(註) |
| 資本公積         |    | 12,408,866  | 12,408,844  | 12,408,843  | 12,408,901    |
| 法定盈餘公積       |    | 4,815,039   | 5,728,999   | 6,173,895   | 6,782,026     |
| 特別盈餘公積       |    | 111,017     | 2,152,563   | -           | 265,804       |
| 未分配盈餘        |    | 13,668,178  | 9,072,017   | 12,156,774  | 9,967,894     |
| 未實現重估增值      |    | 4,154,744   | 3,931,740   | 3,927,660   | 3,927,660     |
| 累積換算調整數      |    | (83,362)    | (121,708)   | (214,522)   | (223,397)     |
| 金融商品之未實現(損)益 |    | (6,223,945) | (2,161,043) | (291,196)   | (1,353,622)   |
| 股東權益總額       |    | 89,746,665  | 93,734,424  | 100,334,232 | 101,918,410   |

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告

註：含待分配股票股利。

## 2.簡明損益表：

單位：新臺幣千元(除每股盈餘為新臺幣元外)

| 項 目 \ 年 度   | 最 近 三 年 度 財 務 資 料 |           |           | 100 年<br>上半年度 |
|-------------|-------------------|-----------|-----------|---------------|
|             | 97 年度             | 98 年度     | 99 年度     |               |
| 利息收入        | 32,774            | 2,074     | 962       | 1,357         |
| 採權益法認列之投資收益 | 9,307,068         | 4,876,791 | 6,561,024 | 4,567,616     |
| 其他非利息收益     | 2,709             | 2,141     | 2,108     | 2,531         |
| 利息費用        | (138,638)         | (136,616) | (144,534) | (75,993)      |
| 其他非利息損失     | -                 | (827)     | (1,395)   | (657)         |
| 用人費用        | (195,138)         | (198,928) | (199,531) | (115,939)     |
| 折舊及攤銷費用     | (4,807)           | (4,914)   | (5,333)   | (2,976)       |
| 其他業務及管理費用   | (84,044)          | (83,321)  | (96,543)  | (36,281)      |
| 稅前淨利        | 8,919,924         | 4,456,400 | 6,116,758 | 4,339,658     |
| 所得稅利益(費用)   | 219,673           | (7,442)   | (35,442)  | 35,143        |
| 純益          | 9,139,597         | 4,448,958 | 6,081,316 | 4,374,801     |
| 每股盈餘(註)     | 1.50              | 0.71      | 0.92      | 0.66          |

資料來源：各年度經會計師查核簽證或核閱之財務報告

註：每股盈餘係依當年度流通在外加權平均股數計算。

### (四)最近三年度及 100 年上半年度簽證會計師姓名及其查核意見：

| 年度        | 簽證會計師  | 所屬單位名稱       | 查核意見     |
|-----------|--------|--------------|----------|
| 97 年      | 仲偉、張榮銘 | 勤業眾信會計師事務所   | 修正式無保留意見 |
| 98 年      | 仲偉、張榮銘 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 無保留意見    |
| 99 年      | 仲偉、吳怡君 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 無保留意見    |
| 100 年上半年度 | 仲偉、吳怡君 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 無保留意見    |

### 三、承銷價格之計算數據及說明：

#### (一)承銷價格計算之參考因素

- 1.華南金控本次現金增資發行新股案業經100年8月29日董事會通過辦理，並決議發行價格將另案提報董事會決定之。
- 2.華南金控本次現金增資發行普通股1,200,000千股，依公司法規定保留15%，計180,000千股供員工認購，另依證券交易法第28條之1規定提撥10%，計120,000千股委託證券承銷商辦理對外公開銷售，其餘75%計900,000千股由原股東按認購基準日股東名簿所載持股比率認購。
- 3.本次現金增資發行新股之權利義務與原已發行之股份相同。

#### (二)承銷價格計算之說明

華南金控以100年10月31日為訂價基準日，本公司普通股在臺灣證券交易所最近前一(100年10月28日)、三(100年10月26日～100年10月28日)、五(100年10月24日～100年10月28日)個營業日平均收盤價分別為19.85元、19.63元及19.52元，三者擇一取其參考價格為19.85元。

- (三)本次現金增資發行新股，考量市場整體情況、資金募集時點與最近期股價走勢、華南金控之經營績效及未來展望等因素後，經華南金控與主辦證券承銷商-元大證券共同議定每股發行價格為16.67元，經核算約佔前述參考價格19.85元之83.98%，其承銷價格符合「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第六條之規定。

發行人：華南金融控股股份有限公司

代表人：王 榮 周

(本用印僅限於華南金融控股股份有限公司現金增資發行新股承銷價格計算書使用)

中 華 民 國 一 〇 〇 年 十 月 三 十 一 日



主辦承銷商：元大證券股份有限公司

代 表 人：申 鼎 錢

(本用印僅限於華南金融控股股份有限公司現金增資發行新股承銷價格計算書使用)

中 華 民 國 一 〇 〇 年 十 月 三 十 一 日

華南金融控股股份有限公司

董事長 王榮周

副董事長 林明成

董事兼總經理 劉茂賢

董事 林筠

董事 魏艾

董事 戴英祥

董事 楊豐彥

董事 謝騰隆

董事 謝明瑞

董事 謝榮富

董事 顏惠然

董事 許陳安瀾

董事 林知延

董事 許元禎

董事 林志揚

獨立董事 許嘉棟

獨立董事 陳清秀

獨立董事 許崇源

獨立董事 陳俊斌