

股票代碼：5838

華南商業銀行

# 中華民國一〇二年度年報



# 102

# 2013 Annual Report

## 華南商業銀行 中華民國一〇二年度年報

### 一 發言人

- (一) 本行第一發言人：賴明佑  
職稱：副總經理  
電話：(02)23713111  
e-mail：yorklai@hncb.com.tw
- (二) 本行第二發言人：張雲鵬  
職稱：副總經理  
電話：(02)23713111  
e-mail：hncb.evp@hncb.com.tw

### 二 總行及國內外分支機構之地址及電話

- (一) 總行  
地址：台北市重慶南路一段38號  
電話：(02)23713111  
網址：<http://www.hncb.com.tw>
- (二) 國內外分支機構  
詳見第179頁到第187頁

### 三 股票過戶機構

名稱：華南永昌綜合證券股份有限公司  
地址：台北市民生東路四段54號5樓  
電話：(02)25456888  
網址：<http://www.entrust.com.tw>

### 四 信評機構資訊

名稱：中華信用評等股份有限公司  
地址：台北市信義路五段7號49樓  
電話：(02)87225800

### 五 簽證會計師資訊

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

### 六 海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

*Honesty* **誠信** 我們誠實正直  
提供專業與值得信賴的服務

*Efficiency* **效率** 我們以快速行動  
回應客戶需求

*Activeness* **主動** 我們以熱誠的心  
主動多聽、多想、多做

*Responsibility* **責任** 我們持續改善  
追求卓越並勇於承擔責任

*Teamwork* **合作** 我們互相扶持  
追求團隊最大綜效



# 目錄 CONTENTS

003	壹	致股東報告書	055	伍	營運概況
		一、102 年度營業報告			一、業務內容
		二、103 年度營業計畫概要			二、102 年度營業報告書
		三、未來發展策略			三、本 (103) 年度經營計畫
		四、總體經營環境、法規環境及外部競爭環境之影響			四、市場分析
		五、信用評等資料			五、金融商品研究與業務發展概況
009	貳	銀行簡介			六、長、短期業務發展計畫
		一、本行簡介			七、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料
		二、最近年度及截至年報刊印日止辦理銀行併購、轉投資關係企業、重整之情形、董事、監察人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權之大量移轉或更換、經營權之改變、經營方式或業務內容之重大改變及其他足以影響股東權益之重要事項與其對銀行之影響情形			八、企業責任及道德行為
011	參	公司治理報告			九、資訊設備
		一、組織系統			十、勞資關係
		二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料			十一、重要契約
		三、公司治理運作情形			十二、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊
		四、會計師公費資訊	066	陸	財務概況
		五、更換會計師資訊			一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表
		六、本行董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形			二、最近五年度財務分析
		七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定，應申報股權者之 1. 股權變動情形 2. 股權移轉資訊及 3. 股權質押變動情形、經理人股權移轉及股權質押變動情形			三、一〇二年度財務報告之監察人審查報告
		八、持股比例占前十大股東間互為關係人資料或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊			四、最近年度會計師查核合併財務報告
		九、銀行、銀行董事、監察人、總經理及副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例			五、最近年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告。但不含重要會計項目明細表。
046	肆	募資情形			六、銀行及其關係企業最近年度截至年報刊印日止如，有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響
		一、股本來源	164	柒	財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項
		二、股東結構			一、財務狀況與財務績效
		三、股權分散情形			二、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫
		四、主要股東名單			三、風險管理事項
		五、最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料			四、危機處理應變機制
		六、股利政策及執行狀況	174	捌	特別記載事項
		七、銀行買回本行股份情形			一、關係企業相關資料
		八、金融債券 (含海外金融債券) 發行情形			二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形
		九、特別股發行情形			三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形
		十、海外存託憑證發行情形			四、其他必要補充說明事項
		十一、員工認股權憑證辦理情形			五、最近年度及截至年報刊印日止，證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項
		十二、併購或受讓其他金融機構應記載事項	179	玖	本行總行及國內營業單位一覽表
		十三、資金運用計畫執行情形	186	拾	本行國外分支單位及通匯銀行分布圖



董事長 林明成

## 一、102年度營業報告

### (一) 102年度國內外經濟金融環境

民國102年初，美國財政懸崖問題初步解決，又歐債問題和緩，加上日本安倍政府提出經濟振興方案，國際情勢原本展望樂觀，促使國內民間投資大幅成長，然因中國大陸經濟放緩，拖累我國對外貿易表現，加以國內消費疲弱，故第1季我國經濟成長率僅1.44%。其後美國經濟持續改善，帶動全球經濟溫和復甦，使得我國第2季外貿出超較上季增加一倍，致第2季經濟成長率為2.69%，較上季轉佳，景氣燈號於6月一度由黃藍燈轉為綠燈。

基於美國經濟前景轉佳，聯準會釋出縮減QE(量化寬鬆)規模的言論，造成體質不佳的新興國家下半年股匯市崩跌，連累全球景氣衰退，進而影響我國第3季出口，國內民間投資熱度也開始冷卻，又消費成長力道溫和，因此第3季經濟成長率大幅降至1.31%，國內經濟再顯疲態。所幸聯準會不斷安撫金融市場，以及QE規模仍持續，第4季國際景氣緩步回溫，且年底為我國傳統出口旺季，致第4季輸出大幅優於第3季，加上生產、金融、就業等層面維持穩定，消費信心略顯改善，因此第4季經濟成長率回升至2.95%，為全年最佳。民國102年我國經濟成長率為2.11%，優於101年的1.48%。

利率方面，民國102年全球主要經濟體持續採行寬鬆貨幣政策，加以國內經濟復甦緩慢、物價走勢平穩，央行維持重貼現率等基準利率不變。匯率方面，受安倍政策影響，亞洲鄰國匯率走弱，加上5月間聯準會縮減QE規模的言論，使新台幣兌美元匯率上半年走勢疲弱，由年初的29.03元貶至6月底的30.35元。下半年新台幣兌美元匯率持續受美國情勢影響漲跌互見，全年平均為29.77元。

### (二) 組織變化情形

在組織方面，截至民國102年12月底止，依本行組織規程，總行前台分置4個事業群：一、企業金融事業群，下轄企金行銷部及國際金融部；二、個人金融事業群，下轄個金行銷部、信託部及財富管理部；三、金融市場事



業群，下轄金融交易部及金融市場行銷部；四、營運管理事業群，下轄營運管理部、電子金融部及客戶服務部；總行後台置3個管理群：一、風險管理群，下轄風險管理部、徵信產經研究部、債權管理部、企金授信管理部及個金授信管理部；二、資訊科技管理群，下轄資訊規劃開發部及資訊作業服務部；三、行政管理群，下轄行政管理部、財務會計部、人力資源部、經營企劃部及法律事務部；並設5個通路管理中心。

### (三) 營業計劃與經營策略實施成果

1. 督導營業單位拓展存款業務，活期性存款占率與資金成本控制為三商銀最優。
2. 開辦「超值優惠存款(I)」新存款商品，讓營業單位藉此開拓或爭取優質存款。
3. 開辦「e手包辦繳費網」收款整合平台服務。
4. 開辦「無障礙網站」服務。
5. 開辦澳門分行網路銀行服務。
6. 開辦DBU、OBU、香港分行、深圳分行之網路銀行人民幣業務。
7. ATM提供人民幣現鈔提款服務。
8. 建置金融消費者保護知識專區，強化金融消費者保護相關資訊之交流、應用與傳承，以落實消費者權益保護。
9. 為協助企業加速汰換低能源使用效率之設備，新訂「中小企業購置節約能源設備優惠貸款」，俾利企業以較低成本購置節能設備提升效益。
10. 配合政府推動文創產業政策，修訂「文化創意產業優惠貸款」，協助文化創意產業業者取得所需資金。
11. 配合政府協助傳統產業改善產業結構，訂定「振興傳統產業優惠貸款(第四期)」，以提升產業競爭力。
12. 為鼓勵台商回台投資，開辦「加強推動台商回台投資專案貸款」，協助台商取得專案融資，以促進國內工商發展，提高國民就業率，並加速經濟成長。
13. 配合「兩岸人民幣業務清算協議」簽署，開辦DBU人民幣相關進口、出口及存匯外匯業務。
14. 因應人民幣業務之開辦及近年赴大陸旅遊、洽公或經商人士逐年增加，本行10家分行之提款機新增「人民幣」現鈔提領服務。
15. 配合央行政策，建置金融機構外幣結算平台，並獲頒「推動優良獎」及「創新卓越獎」。
16. 完成「國外匯兌系統」作業轉換專案，以簡化外匯作業流程暨降低系統維護成本。
17. 為提供客戶更多元化之外匯服務，網路銀行(含行動網銀)新增「購買外幣現鈔與旅行支票業務」。
18. 強化網路銀行服務介面與功能，開辦網路銀行預約辦理定期定額結購/結售外幣業務。
19. 全面受理DBU客戶臨櫃申辦「外匯活期存款定期定額結購/結售預約交易」，以提供客戶更便利之金融服務。
20. 舉辦兩岸三地台商業務說明會，協助營業單位推展業務，活用兩岸跨境貿易運用。
21. 深圳分行於102年3月29日開辦全面性人民幣業務，率先成為大陸首批開辦全面性人民幣業務之台資銀行。
22. 持續拓展大陸據點，深圳寶安支行業於102年12月10日正式開業。上海分行及福州分行已陸續籌設，使大陸佈局漸趨完整。
23. 建構完整個人金融產品線，結合個人金融商品，強化理債及理財服務：
  - (1) 深耕「房貸客群」，提供「理財型房貸」並結合理財商品，符合客戶投資需要，增加優質客戶與本行之黏著度。
  - (2) 持續鎖定「自住客群」及「首購客群」，推展「青年築夢」專案，引進經濟穩定具貸款消費能力之年輕族群。
  - (3) 續推保障型房貸並推出房貸壽險優惠專案，以接納更廣大目標客群，增加手續費收入。
  - (4) 擴大信貸目標客群，在適度風險控管下吸納高利率客群，並持續加強推廣優質企業員工信用貸款，擴展優質車貸廠商策略聯盟，合作增加車貸新客源。
  - (5) 建立現金及紅利回饋之雙引擎信用卡產品，主打紅利為主搭配美食之美饌紅利卡、現金回饋無上限之個人商務御璽卡及持續推展悠遊聯名卡，以引進新信用卡客群、提高市占率。
  - (6) 接洽聯名卡及認同卡之合作對象，引進分行存、放款客戶以外之新客群，拓展新客群。
24. 運用「個人全方位金融平台」，持續落實分眾行銷，強化優質客戶經營，提昇優質資產佔比，增加產品經營獲利：
  - (1) 運用協銷制度，推動全員行銷，激勵分行通路全員銷售個人金融商品。
  - (2) 篩選低成數、餘額低於一定比例之優質房貸戶，持續推廣「理財循環貸」房貸，增加投資誘因，鼓勵客戶額度動用，提高客戶之貢獻度。



總經理 楊豐彥

- (3) 持續推展LOVE悠遊晶緻卡，延續「好康雙享」，使持卡人同時享有寵愛紅及酷愛黑的雙權益，並以年輕人喜愛休閒活動為優惠訴求，持續引進新的年輕客群。
  - (4) 首創以美食優惠為號召之美饌紅利卡，並結合國際組織資源，以市場區隔來增加不同的持卡人，創造行銷話題，打響品牌知名度。
  - (5) 推展旅鑽個人商務御璽卡，協助企金AO對企業戶員工透過說明會等方式推動集體辦卡，以深耕銀行與客戶綿密度，發揮業務綜效。
  - (6) 運用尊榮俱樂部，結合財管業務，持續拓展高價值客群為尊榮卡客戶；開辦銀聯卡刷卡消費之收單業務，提升本行收單業務之市場競爭力，增益收入。
  - (7) 透過異業合作，加速開發食、衣、住、行、育、樂、生活所需之商品聯名卡或優惠特店通路，增加信用卡之價值及實動率。
25. 基金與保險業務並重，以多幣別基金及股票平衡入息型基金彈性調整客戶核心資產配置，重塑理專流量與存量並重之銷售觀念以因應市場波動，並加強分期繳保險商品之教育訓練，讓分期繳保單成為客戶核心資產配置選擇之一。
  26. 客戶分群經營，針對目標客群擬定切合屬性之行銷策略，並藉由客戶關懷、主題式說明會、客戶權益回饋及藝文欣賞等客戶經營活動，持續開發與維繫不同客群之客戶關係。
  27. 強化優質客戶經營，落實高價值客戶一對一的經營與管理，並透過資深理財輔導人員協助服務高價值客戶，搭配理財健診活動，持續關懷客戶投資資產績效。
  28. 為增加信託業務手續費及提高信託商品之多樣性並增加人民幣商品的投資管道，於102年3月起上架銷售外幣計價之國內基金，國人也可以外幣進行投資國內基金。
  29. 為提供投資人多元化的理財商品，自102年6月起新增國內指數股票型基金(ETF)為可受理投資之標的。
  30. 因應客戶避險及財務操作需求，提供客戶多樣化財務金融商品，DBU人民幣衍生性金融商品業務開辦商品項目如下：
    - (1) 外幣對人民幣換匯換利
    - (2) 外幣對人民幣匯率選擇權



- (3) 人民幣利率交換
- (4) 人民幣利率選擇權
- (5) 連結外幣對人民幣匯率選擇權之組合式投資商品
- (6) 新臺幣對人民幣換匯換利
- (7) 新臺幣對人民幣匯率選擇權

#### (四) 預算執行情形

項目	102年度實際數	102年度預算數	達成率	較上年度增減額	較上年度增減比率
存款平均餘額(不含同業存款)	16,735	16,747	99.93%	705	4.40%
放款平均餘額	13,755	13,910	98.89%	412	3.09%
稅後淨利	9,570,913	9,422,668	101.57%	847,285	9.71%

註：存放款平均餘額單位為新臺幣億元，稅後淨利單位為新臺幣千元。

#### (五) 財務收支與獲利能力分析

民國102年度淨收益為308億9,105萬2千元，其中利息淨收益占73.70%(利息收入為345億7,323萬6千元、利息費用為118億549萬4千元)，利息以外淨收益占26.30%(手續費淨收益為48億373萬1千元、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益為29億9,150萬1千元、備供出售金融資產之已實現利益為5億6,530萬9千元、以成本衡量之金融資產利益為2億2,595萬4千元、兌換損失為11億9,260萬4千元、其他利息以外淨收益為7億2,941萬9千元)，呆帳費用及保證責任準備提存為37億9,365萬1千元，營業費用為159億3,036萬5千元(員工福利費用為106億2,963萬1千元、折舊及攤銷費用為7億4,153萬3千元、其他業務及管理費用為45億5,920萬1千元)，稅前淨利為111億6,703萬6千元，所得稅費用為15億9,612萬3千元，稅後淨利為95億7,091萬3千元，每股稅後盈餘1.52元。

#### (六) 研究發展狀況

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

## 二、103年度營業計畫概要

本行民國103年營業計畫概要為降低對利息收入之依賴，聚焦財富管理、信用卡、電子金融(第三方支付服務)及集團跨售等業務之拓展，以創造恒常性之手續費收入，並持續優化資產負債組合，擴大存放利差及淨利息收益，以及積極開發海外市場，掌握海峽兩岸服務貿易協議簽訂契機，加強對大陸佈點，深耕兩岸金融服務，以擴大業務廣度與獲利來源。

## 三、未來發展策略

- (一) 多元化收益來源，提昇非利息收入占率。
- (二) 優化資產負債組合，提升存放利差及淨利息收益。
- (三) 深耕兩岸三地金融，完備亞太佈局。
- (四) 健全經營體質，厚植競爭優勢。



## 四、總體經營環境、法規環境及外部競爭環境之影響

### (一) 總體經營環境及外部競爭環境之影響

展望民國103年，由於美、德、英、日等先進國家經濟有所回升，加上中國大陸等開發中國家雖面臨結構轉型，但成長尚稱穩健，使2014年全球經濟表現持續轉佳，將有利我國出口。此外，我國雖面對美國QE持續減碼，但由於外匯存底豐厚、經常帳常年持盈保泰，加上外資流入不如其他新興國家比重高，有利新台幣兌美元匯率持穩，故QE減碼對台灣股匯市等金融市場衝擊不大，不至大幅影響經濟。主要研究機構103年1月估計我國103年經濟成長率約為2.82%~3.17%，優於102年，惟由於中國大陸近年不斷扶持產業供應鏈自主化，兩岸經貿逐步轉為競爭，加上占我國貿易比重達二成的東協，可能受美國QE縮減衝擊景氣，均可能不利我國出口，民國103年國內銀行業所面臨的總體經營環境仍應審慎看待。

依據金管會銀行局金融統計資料，截至民國102年底，台灣有39家本國銀行及31家外國銀行(含大陸地區銀行在台分行)，銀行數目為數眾多，彼此間競爭激烈。銀行業者國內獲利來源成長有限，因此積極布局大中華市場。分析中國大陸龐大的金融市場，銀行企金業務較集中於大型企業，對中小企業貸放相形保守，在中國大陸的台商需要台灣銀行業者提供資金，成為潛在企業融資業務來源，兩者互蒙其利。惟中國大陸經營環境改變，逐漸不利外銷導向的企業生存，企業開始轉往東南亞國家發展，未來新興經濟體成長性仍高，資金需求旺盛，國內銀行也積極評估亞太其他具發展潛力地區如東南亞，擴大設點布局，加快在東南亞之佈局，以提高銀行獲利來源。

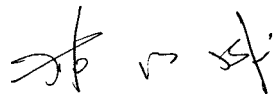
### (二) 法規環境

1. 配合我國金融消費者保護法、個人資料保護法等重要法規相繼頒布施行，銀行應持續就商品風險與契約重要內容進行告知，並就個人資料設置權責組織以及擬定相關保護措施，以落實上揭規範。
2. 因應美國外國帳戶稅收遵從法（Foreign Account Tax Compliance Act；FATCA）與多德-法蘭克法案（Dodd-Frank Act）相繼生效，將產生銀行是否配合辦理美國人稅收申報；進行衍生性金融商品交易管控；以及擬訂美國分支機構清理計畫等事宜，其影響銀行權益甚鉅，銀行應持續瞭解與關注其發展，以降低法令遵循風險。
3. 銀行涉及大陸地區業務之數量及種類與日俱增，故應加強瞭解大陸地區之法規暨司法實務運作，俾利業務推展與控管法律風險。
4. 其他攸關銀行經營之法規，包括銀行法及勞動法規等亦相繼修正，銀行亦應配合擬訂或修正相關作業規範，以落實法令遵循。

## 五、信用評等資料

評等機構(發布日期)	長期債信評等	短期債信評等	未來評等展望
中華信評(102年6月)	twAA	twA-1+	穩定
穆迪信評(103年1月)	A3	P2	穩定

董事長



總經理



中華民國一〇二年度年報



誠信

Honesty

我們誠實正直  
提供專業與值得信賴的服務

# 貳 | 銀行簡介

## 一、本行簡介

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

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

民國37年，大陸經濟動盪，本省經濟亦不免受其影響，本行為求經營堅實計，改採重點主義，將重要地點之辦事處升格為分行，同時撤銷若干偏僻地區之辦事處與營業所。至同年11月，依照財政部頒佈商業銀行調整資本辦法將資本總額增為舊台幣10億元。自38年6月15日，本省實施幣制改革後，經濟日趨繁榮，本行復將資本總額調整為新台幣150萬元，其後經過多次增資，至102年5月27日，經股東會通過，增資至新台幣630億8,900萬元，成為國內資本雄厚之商業銀行。

民國87年1月22日官股釋出，完成民營化，正式邁向新里程。90年1月31日轉投資設立華銀保險代理人股份有限公司。90年11月14日，為配合政府金融改革政策、因應金融環境變遷及達成跨業綜合經營效益之目標，並兼顧長遠發展之需要，本行與永昌綜合證券股份有限公司雙方召開股東臨時會通過共同以已發行股份全數轉換方式，轉型為「華南金融控股股份有限公司」。並由董事會推選林明成先生為董事長，以同年12月19日為華南金融控股股份有限公司開業日暨股票掛牌上市轉換基準日，設總公司於台北市，額定資本額為新台幣1,000億元。本行則成為華南金融控股股份有限公司之子公司。為提昇營運效益及降低成本，本行於民國97年5月23日獲准合併華南票券金融股份有限公司。為利本行多角化經營及大中華市場之布局，101年7月13日轉投資設立華南國際租賃股份有限公司。

## 二、最近年度及截至年報刊印日止辦理銀行併購、轉投資關係企業、重整之情形、董事、監察人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權之大量移轉或更換、經營權之改變、經營方式或業務內容之重大改變及其他足以影響股東權益之重要事項與其對銀行之影響情形：

(一) 本公司102年度無辦理銀行併購或新增長期股權投資之情形。

(二) 本公司董事、監察人及依銀行法第二十五條第三項應申報股權者，於102年度無股權轉移或更換之情事。

中華民國一〇二年度年報



效率

Efficiency

我們以快速行動  
回應客戶需求

# 參 | 公司治理報告

## 一、組織系統

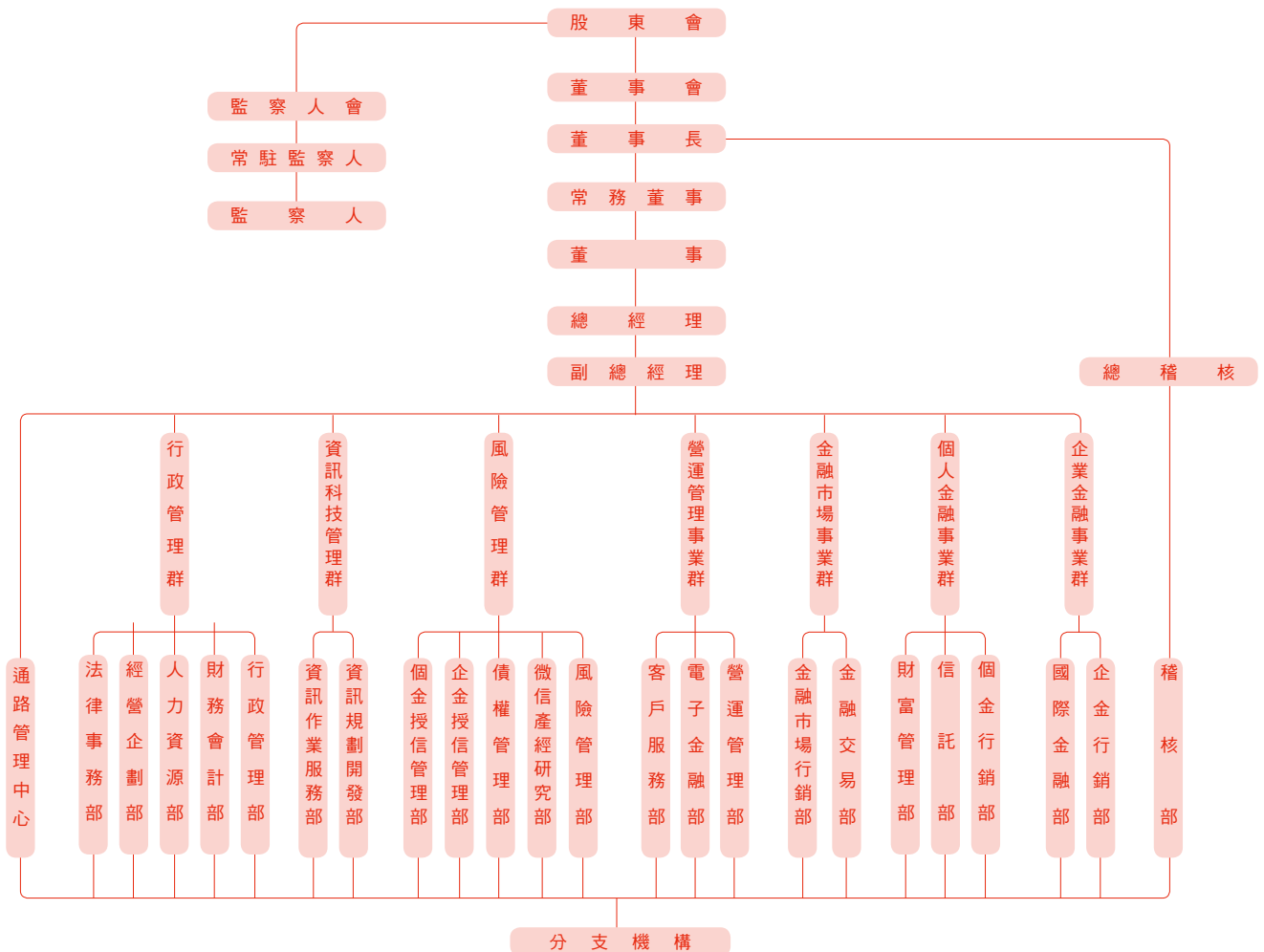
### (一) 本行組織結構

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

董事會與監察人會：本行董事及監察人均分別由華南金融控股股份有限公司指派。董事會為本行決策機構，決定營業方針與一切重要措施，亦為董事執行業務之常設機構，由董事15人至21人組成之（含獨立董事4人），並互選5人為常務董事（含獨立董事1人），再由常務董事互推1人為董事長。董事長對內為股東會、董事會及常務董事會主席，對外代表本行。董事會每3個月開會1次，如遇緊急事項或董事過半數之請求得開臨時會。常務董事於董事會休會時，以集會方式經常執行董事會職權，由董事長隨時召集之。董事會並設稽核部綜理稽核業務，置總稽核1人。監察人會由監察人5人組成，並互選常駐監察人1人經常駐行辦公，以便執行監察任務。

本行依銀行法規定，以股份有限公司組織設立，採總行制。總行設於台北市，置總經理1人，秉承董事會之決議，綜理全行業務，並置群副總經理6人輔佐之。依本行組織規程截至102年12月底止，總行前台置4個事業群：企業金融事業群，下轄企金行銷部及國際金融部；個人金融事業群，下轄個金行銷部、信託部及財富管理部；金融市場事業群，下轄金融交易部及金融市場行銷部；營運管理事業群，下轄營運管理部、電子金融部及客戶服務部；總行後台置3個管理群：風險管理群，下轄風險管理部、徵信產經研究部、債權管理部、企金授信管理部及個金授信管理部；資訊科技管理群，下轄資訊規劃開發部及資訊作業服務部；行政管理群，下轄行政管理部、財務會計部、人力資源部、經營企劃部及法律事務部；並設5個通路管理中心。國內分行186家，遍佈全台各大城鎮，國際金融業務分行1家，國外分支行10家(洛杉磯、紐約、香港、新加坡、倫敦、胡志明市、深圳、雪梨、澳門等9家分行及深圳寶安支行)，國外代表辦事處1家(越南河內)。102年12月底，全行從業員工人數達7,121人。

### (二) 組織系統圖





### (三) 各主要部門所營業務

#### 1. 稽核部

掌理檢查及評估本銀行內部控制制度妥當性與有效性，及營運活動之績效。

#### 2. 企金行銷部

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

#### 3. 國際金融部

掌理全行外匯業務計畫之擬定、推展與督導及外匯業務之管理與營業等事項。

#### 4. 個金行銷部

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

#### 5. 信託部

掌理信託業務之管理及營業事項。

#### 6. 財富管理部

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

#### 7. 金融交易部

掌理全行資金之調度、規劃、運用、證券商管理、證券承銷業務及各類財務金融商品交易等事項。

#### 8. 金融市場行銷部

掌理全行財務金融商品之企劃、行銷，金融市場分析等事項。

#### 9. 營運管理部

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

#### 10. 電子金融部

掌理電子通路營運與自動櫃員機設置之計畫及集中作業之規劃與推動。

#### 11. 客戶服務部

掌理全行各項業務之來電服務及電話行銷之管理。

#### 12. 風險管理部

掌理全行信用風險、市場風險、作業風險及資產負債管理之規劃與管理等事項。

#### 13. 徵信產經研究部

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

#### 14. 債權管理部

掌理全行逾期授信資產風險評估分類之管理及逾期放款之催收與清理等事項。

#### 15. 企金授信管理部

掌理全行企金信用審查之規劃與管理、授信案件之覆審及有欠正常授信資產之管理等事項。

16. 個金授信管理部  
掌理全行個金信用審查之規劃與管理、集中催收之執行管理等事項。
17. 資訊規劃開發部  
掌理全行資訊策略、專案與預算之規劃和執行及系統之開發和維護。
18. 資訊作業服務部  
掌理全行資訊作業、客戶支援、網路網站、資訊安全等之作業管理及日常系統之維護運作。
19. 行政管理部  
掌理全行文書、印信、公共關係、企業識別體系、股務管理、事務、出納、物品採購、房地產購租、營繕、安全維護、對外投資股票與有價證券之保管及其他財產之登記管理等事項。
20. 財務會計部  
掌理全行財務規劃、會計、統計分析等事項。
21. 人力資源部  
掌理全行人力資源規劃及管理事項。
22. 經營企劃部  
掌理全行綜合企劃、組織發展、公司章程、組織規程、權責劃分、單位績效管理及研究發展等事項。
23. 法律事務部  
掌理全行法令遵循及法律事務之規劃與管理等事項。
24. 通路管理中心  
掌理區域內通路營運、經營績效之追蹤管理及業務輔導聯繫等事項。



## 二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

## (一) 董事及監察人 1. 董事及監察人資料 A

職稱 (註一)	姓名	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註二)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年 子女現在持有 股份	
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率
董事長	華南金融控股股份有限公司代表： 林明成	101.07.03	3年	58.03.15	5,567,100,000	100%	6,308,900,000	100%	0	0
常務董事	華南金融控股股份有限公司代表： 楊豐彥	101.07.03	3年	95.06.26	〃	〃	〃	〃	0	0
常務董事	華南金融控股股份有限公司代表： 劉茂賢	101.07.03	3年	98.09.28	〃	〃	〃	〃	0	0
常務董事	華南金融控股股份有限公司代表： 謝榮富	101.07.03	3年	97.04.28	〃	〃	〃	〃	0	0
常務獨立董事	華南金融控股股份有限公司代表： 徐偉初	101.07.03	3年	98.06.29	〃	〃	〃	〃	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司代表： 謝騰隆	101.07.03	3年	92.09.08	〃	〃	〃	〃	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司代表： 江士田	101.10.29	3年	101.10.29	〃	〃	〃	〃	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司代表： 轟建中	101.07.03	3年	98.09.28	〃	〃	〃	〃	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司代表： 黃世鑫	101.07.03	3年	98.09.28	〃	〃	〃	〃	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司代表： 顏薇玲	101.07.03	3年	101.07.03	〃	〃	〃	〃	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司代表： 林知延	101.07.03	3年	89.10.21	〃	〃	〃	〃	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司代表： 許陳安瀾	101.07.03	3年	94.01.31	〃	〃	〃	〃	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司代表： 許元禎	101.07.03	3年	98.06.29	〃	〃	〃	〃	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司代表： 江佳純	101.07.03	3年	95.03.20	〃	〃	〃	〃	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司代表： 劉貴陽	101.07.03	3年	101.07.03	〃	〃	〃	〃	0	0
董事	華南金融控股股份有限公司代表： 羅能清	101.07.03	3年	100.10.31	〃	〃	〃	〃	0	0
獨立董事	華南金融控股股份有限公司代表： 高安邦	101.07.03	3年	101.07.03	〃	〃	〃	〃	0	0
獨立董事	華南金融控股股份有限公司代表： 許崇源	101.07.03	3年	98.06.29	〃	〃	〃	〃	0	0
獨立董事	華南金融控股股份有限公司代表： 陳俊斌	101.07.03	3年	98.06.29	〃	〃	〃	〃	0	0
常駐監察人	華南金融控股股份有限公司代表： 吳壽山	101.07.03	3年 註二	89.09.08	〃	〃	〃	〃	0	0
常駐監察人	華南金融控股股份有限公司代表： 宮文萍	102.10.28	3年	102.10.28	〃	〃	〃	〃	0	0
監察人	華南金融控股股份有限公司代表： 蔡文預	101.07.03	3年	89.09.08	〃	〃	〃	〃	0	0
監察人	華南金融控股股份有限公司代表： 顏惠重	101.07.03	3年	101.7.03	〃	〃	〃	〃	0	0
監察人	華南金融控股股份有限公司代表： 陳國屏	101.07.03	3年	98.07.27	〃	〃	〃	〃	0	0
監察人	華南金融控股股份有限公司代表： 楊葉承	101.07.03	3年	100.4.29	〃	〃	〃	〃	0	0

註一：屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表一。

註三：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。



資料日期:102年12月31日

利用他人名義持有股份	主要經(學)歷		目前兼任本行及其他公司之職務 (註三)	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
	股數	持股比例		職稱	姓名	關係
0	0	中央銀行理事、華南金控公司董事長、華南銀行副董事長 台灣金聯資產管理股份有限公司董事、台灣金融資產服務股份有限公司監察人、 大永興業股份有限公司董事 (日本慶應大學法學碩士)	華南金控公司副董事長、林本源實業股份有限公司董事	董事	林知延	父子
0	0	臺灣銀行副總經理、南非分行經理、洛杉磯分行經理、國際部經理、華南銀行董事、華南銀行監察人、華南金控公司董事、華南金控公司監察人、台灣證券交易所監察人、銀行公會大陸小組召集人 (國立台灣大學商學系畢業)	華南銀行總經理、台灣金聯資產管理股份有限公司董事(詳3.董事及監察人資料C)			
0	0	華南銀行業務部經理、財務部經理、華南金控副總經理、華南金創投董事長 (文化大學經研所碩士)	華南金控公司總經理 華南金控公司董事(詳3.董事及監察人資料C)			
0	0	台灣工業銀行常務董事、新海瓦斯公司總經理 (國立空中大學商學系畢業)	大台北區瓦斯股份有限公司總經理、華南金控公司董事(詳3.董事及監察人資料C)			
0	0	國立政治大學財政系主任、文化大學會計系教授 (美國南伊利諾大學經濟學博士)	中國文化大學會計系教授、佳必琪國際股份有限公司獨立董事、優派股份有限公司董事			
0	0	華南銀行常務董事、台灣銀行總稽核、台灣銀行授信審查部經理 (國立空中大學商專銀行保險科畢業)	臺灣銀行副總經理、華南金控公司董事			
0	0	中央信託局企劃處處長、中央信託局副總經理、 台灣銀行顧問 (淡江大學國際貿易學系畢業)	臺灣銀行副總經理、華南金控公司董事、臺灣銀行綜合保險經紀人股份有限公司董事			
0	0	淡江大學財務金融系主任兼所長 (美國新澤西州立羅格斯大學經濟學博士)	淡江大學財務金融系專任教授、金門酒廠實業股份有限公司董事(詳3.董事及監察人資料C)			
0	0	台灣銀行董事、國立台北大學公共事務學院院長、 華視董事、公視基金會監事 (德國基爾大學財政學博士)	鄉根園股份有限公司董事			
0	0	中國電器股份有限公司董事 (日本東海大學)	裕霖投資股份有限公司董事兼總經理、大德建設股份有限公司董事兼總經理 (詳3.董事及監察人資料C)			
0	0	水星資產管理公司基金經理人 (美國加州大學洛杉磯分校法學博士)	華南金控公司董事	董事長	林明成	父子
0	0	元鼎投資股份有限公司、永昌綜合證券股份有限公司董事長 (東海大學外文系畢業)	華南永昌綜合證券股份有限公司董事長、華南金控公司董事(詳3.董事及監察人資料C)	董事	許元禎	母子
0	0	永昌綜合證券公司董事長室協理、美林證券(亞太)股權連結商品交易部經理 (美國賓州大學華頓商學院企管碩士)	華南永昌綜合證券股份有限公司董事兼經紀本部執行副總經理、華南金控公司董事 (詳3.董事及監察人資料C)	董事	許陳安瀾	母子
0	0	資誠會計師事務所投資法律服務部 (輔仁大學日本語文學系)	旭天投資股份有限公司監察人			
0	0	華南銀行資訊作業服務部初級專員、華南銀行資訊作業服務部資深安全管理人員 (台灣科技大學)	華南金控產業工會理事、華南銀行資訊作業服務部高級資深專員			
0	0	德明財經科技大學財金學院院長、台北商業技術學院副院長、財政部稅制委員會專員 (政治大學財政研究所碩士)	德明財經科技大學財政稅務系特聘教授兼秘書室主任秘書、中華財政學會秘書長			
0	0	台灣金控公司董事、國票金控公司董事、政治大學社會科學院院長、政治大學經濟學系專任教授、亞洲消費者與家庭經濟學會會長 (美國麻薩諸塞大學資源經濟學博士)	開南大學校長、台北市政府市政顧問、中國大陸經濟研究學會理事長			
0	0	國立政治大學會計系主任、會計師 (美國曼菲斯大學會計博士)	國立政治大學會計系教授、華南金控公司獨立董事			
0	0	東吳大學法律系兼任講師、執業律師 (國立台灣大學法律研究所碩士)	磊實法律事務所合夥律師、華南金控公司獨立董事(詳3.董事及監察人資料C)			
0	0	國立交通大學教授、系主任、所長 (美國佛羅里達大學財務、保險及不動產博士)	中華民國證券櫃檯買賣中心董事長 (詳3.董事及監察人資料C)			
0	0	農業信用保證基金總經理、全國農業金庫顧問、全國農漁業及金融資訊中心董事、中華大學及開南大學兼任講師 (文化大學法律學碩士、輔仁大學經濟學士)	中華大學講師			
0	0	會計師、輔仁大學、實踐大學兼任講師、時代綜合證券公司監察人 (國立台灣大學商學系畢業、國立政治大學企管碩士)	信彰聯合會計師事務所所長 (詳3.董事及監察人資料C)			
0	0	台新票券公司名譽副董事長、董事、監察人 (中國文化大學畢業)	德合股份有限公司董事長、弘璽投資有限公司董事(詳3.董事及監察人資料C)			
0	0	大永興業公司投資部協理、薰遊股份有限公司監察人 (國立台灣大學工商管理學系畢業)	永陞投資股份有限公司協理			
0	0	財政部訴願委員會委員、德明財經科技大學財稅系主任、衛生署醫療法人財報審查委員 (國立政治大學財政研究所博士)	東吳大學會計系副教授、中華財政學會理事、柏登生醫股份有限公司監察人			

註二：填列首次擔任銀行董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。(吳常駐監察人壽山於102.3.25解任，宮常駐監察人文萍於102.10.28新任。謝董事騰隆92.09.08出任常董，95.02.27解任，100.8.29任董事。)



## 2. 董事及監察人資料 B

姓名 (註1)	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形 (註2)										兼任其他公開 發行公司獨立 董事家數
	商務、法務、財務、會計或 公司業務所須相關科系之公 私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其 他與公司業務所需之國家考試及格 領有證書之專門職業及技術人員	商務、法務、財務、 會計或公司業務所須 之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
林明成			✓	✓		✓			✓	✓		✓		
楊豐彥			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		
劉茂賢	✓		✓	✓		✓			✓	✓	✓	✓		
謝榮富			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		
徐偉初	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		1
謝騰隆			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		
江士田			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		
聶建中	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		2
黃世鑫	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
顏薇玲			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
林知延		✓	✓	✓		✓			✓	✓		✓		
許陳安瀾			✓	✓		✓			✓	✓		✓		
許元禎			✓			✓			✓	✓		✓		
江佳純			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
劉貴陽			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
羅能清	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
高安邦	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
許崇源	✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		1
陳俊斌	✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		1
宮文萍	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
蔡文預	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		1
顏惠重			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓		
陳國屏			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
楊葉承	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		

註1：欄位多寡視實際數調整。

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

- (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人（但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限）。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

### 3. 董事及監察人資料 C

職稱	姓名	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務
常務董事	楊豐彥	華南產物保險股份有限公司董事、台北外匯經紀股份有限公司董事
常務董事	劉茂賢	華南產物保險股份有限公司董事、財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會董事、中華財務主持人協會理事
常務董事	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、百勤投資股份有限公司董事長、台北太陽能實業股份有限公司董事長、鴻新實業股份有限公司董事、東田投資股份有限公司董事、東盈投資股份有限公司董事、觀塘工業專用港股份有限公司董事、群和創業投資股份有限公司董事、博威投資股份有限公司董事、盈盈投資股份有限公司董事、永發實業股份有限公司監察人、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、台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、台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、新昕國際股份有限公司董事、宸盛興業股份有限公司董事、新海瓦斯股份有限公司監察人
董事	聶建中	佛緣雜誌社負責人、國際財商教育發展基金會董事、富喬工業股份有限公司獨立董事、亞洲物流股份有限公司董事、微端科技股份有限公司獨立董事、晶復科技股份有限公司董事
董事	顏薇玲	財團法人吾心文教基金會董事兼執行長
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、和泉投資股份有限公司董事長、合慶投資股份有限公司監察人
董事	許元禎	華南永昌證券(香港)有限公司董事、如圓企業股份有限公司董事
董事	陳俊斌	台灣金融資產服務股份有限公司董事
監察人	吳壽山	台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、品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、華山文創實業股份有限公司監察人
監察人	顏惠重	弘璽興業有限公司董事、台灣鑛業工業股份有限公司董事長、駿瀚生化股份有限公司監察人
監察人	蔡文預	美吾華股份有限公司獨立董事、蔚華科技股份有限公司監察人、信加實業股份有限公司董事長、沛亨半導體股份有限公司監察人、安節稅務諮詢顧問有限公司董事、達鑫電子股份有限公司監察人

### 4. 102年度董、監事異動表

職稱	姓名	選(就)任日期	解任日期
監察人	華南金控股份有限公司代表：吳壽山	101.07.02	102.3.25
監察人	華南金控股份有限公司代表：宮文萍	102.10.28	

### 5. 董事、監察人屬法人股東代表者之相關資料

#### 法人股東之主要股東

102.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
華南金融控股股份有限公司	臺灣銀行

註 1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

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

#### 法人股東之主要股東為法人者其主要股東

102.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
臺灣銀行	財政部

註 1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註 2：填寫該法人股東之主要股東名稱（其持股比例占前十名）及其持股比例。



## (二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

102年12月31日

職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
總經理	楊豐彥	1010704	0	0	0	0	0	0	臺灣大學商學系	華南產物保險董事 台灣金聯資產管理董事 台北外匯經紀董事	-	-	-
企業金融事業群副總經理	張雲鵬	0950301	0	0	0	0	0	0	臺灣大學商學系	華南金創投董事長	-	-	-
個人金融事業群副總經理	高榮成	0950701	0	0	0	0	0	0	輔仁大學統計系	台灣金融資產服務董事 華南金創投監察人	-	-	-
金融市場事業群副總經理	許武煌	0940716	0	0	0	0	0	0	政治大學企業管理系	華南金創投董事	-	-	-
營運管理事業群副總經理	張振芳	0950701	0	0	0	0	0	0	政治大學經營管理系	華南金控市場行銷處兼任處長 聯安服務董事 華南永昌投信董事	-	-	-
風險管理群副總經理兼資訊科技管理群副總經理	賴明佑	0920716	0	0	0	0	0	0	政治大學國際貿易系	華南永昌綜合證券董事 華南國際租賃董事長	-	-	-
行政管理群副總經理兼經營企劃部經理	丁新典	0990914	0	0	0	0	0	0	臺灣大學法律系	中華建築經理常務董事	-	-	-
總稽核	鍾孟雄	0990914	0	0	0	0	0	0	臺灣大學法律系	台灣金聯資產管理董事 華南金資產管理監察人	-	-	-
董事會主任秘書	黃俊智	0990914	0	0	0	0	0	0	政治大學國際貿易系	華南金控董事會資深秘書 華南國際租賃董事 華南金創投董事	-	-	-
行政管理部經理	陳乃生	1021031	0	0	0	0	0	0	文化大學銀行保險系		-	-	-
營運管理部經理	梁淑琴	0960723	0	0	0	0	0	0	台灣科技大學企業管理系	華南產物保險監察人	-	-	-
企金行銷部經理	劉中道	0980729	0	0	0	0	0	0	淡江大學中國文學系	華南國際租賃董事	-	-	-
董事會稽核部經理	羅寶珠	1010113	0	0	0	0	0	0	中興大學財稅系	華南永昌投信監察人	-	-	-
財務會計部經理	呂金火	1010731	0	0	0	0	0	0	東吳大學會計系	華南金控財務管理處兼任處長 華南產物保險監察人	-	-	-
人力資源部經理	劉早信	0940531	0	0	0	0	0	0	政治大學法律系	華南永昌投信董事	-	-	-
徵信產經研究部經理	林祺圳	0960115	0	0	0	0	0	0	輔仁大學國際貿易系	富裕創業投資監察人 華南金創投董事	-	-	-
資訊規劃開發部經理	杜文宗	0970301	0	0	0	0	0	0	臺灣大學電機工程所	華南金控資訊科技處兼任處長 開發國際投資董事	-	-	-
資訊作業服務部經理	黃文生	0960723	0	0	0	0	0	0	政治大學統計系		-	-	-
法律事務部經理	郭廷耀	1020716	0	0	0	0	0	0	臺灣大學法律系		-	-	-
信託部經理	林能通	1021031	0	0	0	0	0	0	政治大學財稅系		-	-	-
國際金融業務分行經理	王瑞雲	1020318	0	0	0	0	0	0	輔仁大學國際貿易系		-	-	-
電子金融部經理	孫自強	1010119	0	0	0	0	0	0	東吳大學企業管理系	中華建築經理董事	-	-	-
債權管理部經理	王瑞得	1000729	0	0	0	0	0	0	中興大學財稅系	華南國際租賃監察人	-	-	-
金融交易部經理	程天立	0970524	0	0	0	0	0	0	輔仁大學國際貿易系		-	-	-
個金行銷部經理	李宗賢	0961214	0	0	0	0	0	0	淡江大學合作經濟系	華銀保險代理人監察人 華南金資產管理董事	-	-	-
財富管理部經理	王貞德	0980729	0	0	0	0	0	0	政治大學國際貿易系	中華建築經理董事	-	-	-
個金授信管理部經理	廖明珠	0960401	0	0	0	0	0	0	臺灣大學經濟系	華南國際租賃董事 華南金資產管理董事	-	-	-
風險管理部經理	李耀卿	0950901	0	0	0	0	0	0	美國華盛頓大學企業管理系	華南永昌投信董事	-	-	-
企金授信管理部經理	石志和	0980729	0	0	0	0	0	0	東吳大學企業管理系	中華建築經理董事	-	-	-
金融市場行銷部經理	游碧珠	1010801	0	0	0	0	0	0	政治大學財稅系		-	-	-
客戶服務部經理	張文昌	0980225	0	0	0	0	0	0	逢甲大學銀行保險系		-	-	-
北一區通路管理中心經理	陳根樹	1020716	0	0	0	0	0	0	台北科技大學經營管理系	華銀保險代理人董事	-	-	-
北二區通路管理中心經理	邱章洋	1021002	0	0	0	0	0	0	政治大學財稅系	華銀保險代理人董事	-	-	-

職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
北三區通路管理中心經理	劉若昭	1020716	0	0	0	0	0	0	逢甲大學企業管理系	華銀保險代理人董事	-	-	-
中區通路管理中心經理	陳偉智	1021002	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專銀行保險科		-	-	-
南區通路管理中心經理	胡步傳	1020716	0	0	0	0	0	0	臺灣大學經濟系	華銀保險代理人董事	-	-	-
營業部經理	周宜璋	1021002	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
儲蓄分行經理	高正華	1000302	0	0	0	0	0	0	東吳大學國際貿易系		-	-	-
國際金融部經理	劉聰隆	0990329	0	0	0	0	0	0	淡江大學銀行保險系	中華建築經理董事 華南國際租賃董事	-	-	-
城內分行經理	黃碧娥	1010801	0	0	0	0	0	0	臺灣大學商學系		-	-	-
大稻埕分行經理	蘇清波	1010119	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專企業管理科		-	-	-
建成分行經理	藍素真	1020305	0	0	0	0	0	0	東吳大學會計系		-	-	-
中山分行經理	施國強	1020409	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專銀行保險科		-	-	-
圓山分行經理	張永春	1021002	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專銀行保險科		-	-	-
城東分行經理	蔡乾坤	1021002	0	0	0	0	0	0	空大附設空專行政科		-	-	-
西門分行經理	李竹祥	1000302	0	0	0	0	0	0	逢甲大學統計系		-	-	-
南松山分行經理	潘芳華	0990728	0	0	0	0	0	0	中興大學法律系		-	-	-
仁愛路分行經理	吳建霖	1020305	0	0	0	0	0	0	臺北商專企業管理科		-	-	-
南京東路分行經理	施家寶	0990209	0	0	0	0	0	0	東吳大學經濟系		-	-	-
新生分行經理	林紹宏	0990209	0	0	0	0	0	0	中興大學經濟系		-	-	-
大同分行經理	黃樹春	1000302	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專國際貿易科		-	-	-
松山分行經理	王澄源	1020305	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專企業管理科		-	-	-
中崙分行經理	蔡麗蓬	1010801	0	0	0	0	0	0	中興大學企業管理系		-	-	-
台北南門分行經理	許柏林	1010119	0	0	0	0	0	0	卡內基美濃大學機械工程所		-	-	-
公館分行經理	林美華	1010119	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
信義分行經理	陳肅文	1010801	0	0	0	0	0	0	輔仁大學經濟系		-	-	-
忠孝東路分行經理	黃啟明	1010312	0	0	0	0	0	0	輔仁大學經濟系		-	-	-
和平分行經理	黃慶玲	1000302	0	0	0	0	0	0	文化大學企業管理系		-	-	-
雙園分行經理	陳宏銘	1021031	0	0	0	0	0	0	世新大學新聞系		-	-	-
士林分行經理	陳興德	1010119	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專國際貿易科		-	-	-
東台北分行經理	李明進	1010119	0	0	0	0	0	0	臺中商專附設空中商專企業管理科		-	-	-
大安分行經理	許誠華	1010910	0	0	0	0	0	0	中興大學企業管理系		-	-	-
民生分行經理	馬發祥	0990728	0	0	0	0	0	0	東吳大學經濟系		-	-	-
復興分行經理	黃真真	0990209	0	0	0	0	0	0	中興大學統計系		-	-	-
龍江分行經理	白鏡如	1000729	0	0	0	0	0	0	政治大學國際貿易系		-	-	-
永吉分行經理	陳土水	1000729	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專國際貿易科		-	-	-
敦化分行經理	王文生	1020305	0	0	0	0	0	0	臺北商專財稅科		-	-	-
忠興分行經理	張碧滿	1020305	0	0	0	0	0	0	中興大學企業管理系		-	-	-
大直分行經理	黃紋彪	1010119	0	0	0	0	0	0	高雄應用科技大學國際貿易系		-	-	-
敦和分行經理	葉慶瑞	1000302	0	0	0	0	0	0	淡江大學工商管理系		-	-	-
東湖分行經理	黃三朋	1000729	0	0	0	0	0	0	淡江大學國際貿易系		-	-	-
東興分行經理	蘇旭貞	1020305	0	0	0	0	0	0	逢甲大學國際貿易系		-	-	-



職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
北南港分行經理	黃琬玲	1010119	0	0	0	0	0	0	逢甲大學企業管理系		-	-	-
木柵分行經理	賴國雄	1020731	0	0	0	0	0	0	輔仁大學企業管理系		-	-	-
南內湖分行經理	龔毓韻	1020305	0	0	0	0	0	0	臺灣大學法律系		-	-	-
長安分行經理	陳麗華	1000302	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
懷生分行經理	王鑫概	1020305	0	0	0	0	0	0	台北商業技術學院商學系		-	-	-
中華路分行經理	吳錫奇	1010119	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專銀行保險科		-	-	-
信維分行經理	巫明賢	0990728	0	0	0	0	0	0	成功大學工商管理系		-	-	-
埔墘分行經理	李建民	1000302	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專會計統計科		-	-	-
石牌分行經理	鄭國斌	1000302	0	0	0	0	0	0	輔仁大學法律系		-	-	-
瑞祥分行經理	張麗香	1020305	0	0	0	0	0	0	政治大學國際貿易系		-	-	-
台大分行經理	蔣妙雲	0990728	0	0	0	0	0	0	靜宜大學商學系		-	-	-
世貿分行經理	顏國雄	1000729	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專國際貿易科		-	-	-
萬華分行經理	蔡明足	1021002	0	0	0	0	0	0	淡江大學合作經濟系		-	-	-
南港分行經理	黃清源	1010119	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專企業管理科		-	-	-
華江分行經理	童昌生	1020731	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專企業管理科		-	-	-
板橋分行經理	蘇月霞	1000302	0	0	0	0	0	0	淡江大學銀行系		-	-	-
三重分行經理	戴萬昌	1010119	0	0	0	0	0	0	致理商專國際貿易科		-	-	-
北三重分行經理	薛玉瑛	1021002	0	0	0	0	0	0	輔仁大學企業管理系		-	-	-
新莊分行經理	李瑞麒	1010801	0	0	0	0	0	0	政治大學附設空中行專行政科		-	-	-
永和分行經理	劉瑞祥	1010801	0	0	0	0	0	0	高中高職		-	-	-
中和分行經理	謝敦義	0990209	0	0	0	0	0	0	高中高職		-	-	-
新店分行經理	廖清陽	1020305	0	0	0	0	0	0	台北商業技術學院商學系		-	-	-
淡水分行經理	黃宗炫	1000729	0	0	0	0	0	0	中原大學國際貿易系		-	-	-
汐止分行經理	黃正華	1020305	0	0	0	0	0	0	中華科技大學財務金融系		-	-	-
南永和分行經理	許吉榮	1000729	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專會計統計科		-	-	-
西三重分行經理	李金耀	1000101	0	0	0	0	0	0	逢甲大學國際貿易系		-	-	-
南三重分行經理	許惠玲	1000302	0	0	0	0	0	0	致理商專國際貿易科		-	-	-
雙和分行經理	郭慧珊	1021002	0	0	0	0	0	0	台北商業技術學院應用商學系		-	-	-
新泰分行經理	邱建昌	1000302	0	0	0	0	0	0	文化大學國際貿易系		-	-	-
二重分行經理	張明政	0990728	0	0	0	0	0	0	文化大學企業管理系		-	-	-
板新分行經理	劉燕雀	1010119	0	0	0	0	0	0	臺北商專會計統計科		-	-	-
五股分行經理	陳永成	0990728	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
北投分行經理	倪仁偉	1010801	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專銀行保險科		-	-	-
西湖分行經理	江景平	1021031	0	0	0	0	0	0	台灣科技大學財務金融所		-	-	-
積穗分行經理	陳海駿	1010119	0	0	0	0	0	0	淡江大學國際貿易系		-	-	-
福和分行經理	鄭敏伶	1000729	0	0	0	0	0	0	輔仁大學國際貿易系		-	-	-
南勢角分行經理	許雪惠	1021002	0	0	0	0	0	0	嘉義大學管理學所		-	-	-
北蘆洲分行經理	陳孟筠	1000302	0	0	0	0	0	0	輔仁大學經濟系		-	-	-
蘆洲分行經理	麥燦圳	1010119	0	0	0	0	0	0	空大附設空專綜合商科		-	-	-

職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
土城分行經理	錢順發	1010119	0	0	0	0	0	0	台北商業技術學院應用商學系		-	-	-
北新分行經理	許瑋珉	1010119	0	0	0	0	0	0	政治大學企業管理系		-	-	-
天母分行經理	廖素真	1021002	0	0	0	0	0	0	海洋大學航運管理系		-	-	-
內湖分行經理	吳景鴻	1020305	0	0	0	0	0	0	真理大學財稅系		-	-	-
樹林分行經理	蔡嘉民	1000302	0	0	0	0	0	0	文化大學經濟系		-	-	-
樟樹灣分行經理	呂明源	1010119	0	0	0	0	0	0	真理大學財務金融系		-	-	-
泰山分行經理	蘇清塗	1010119	0	0	0	0	0	0	政治大學附設空中行專行政科		-	-	-
三峽分行經理	王振芳	1000729	0	0	0	0	0	0	高中高職		-	-	-
文山分行經理	陳美燕	1000729	0	0	0	0	0	0	淡江大學國際貿易系		-	-	-
鶯歌分行經理	董銀祥	1021002	0	0	0	0	0	0	輔仁大學經濟系		-	-	-
北新莊分行經理	蕭進益	1010119	0	0	0	0	0	0	真理大學管理科學所		-	-	-
北土城分行經理	張秀媛	1020305	0	0	0	0	0	0	銘傳大學金融所		-	-	-
林口站前分行經理	陳玉霞	1000729	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
基隆分行經理	蔡篤揚	1020731	0	0	0	0	0	0	空中大學社會科學系		-	-	-
基隆港口分行經理	吳光耀	0990209	0	0	0	0	0	0	海洋大學航運管理系		-	-	-
七堵分行經理	朱婉麗	1020731	0	0	0	0	0	0	中興大學會計系		-	-	-
羅東分行經理	陳錦基	1010119	0	0	0	0	0	0	東吳大學企業管理系		-	-	-
宜蘭分行經理	林長銳	1010119	0	0	0	0	0	0	台北商業技術學院應用商學系		-	-	-
桃園分行經理	陳貴松	1010801	0	0	0	0	0	0	高雄市立空中大學大眾傳播系		-	-	-
中壢分行經理	楊明陳	1000729	0	0	0	0	0	0	中華技術學院財務金融系		-	-	-
楊梅分行經理	郭明月	1020305	0	0	0	0	0	0	政治大學附設空中行專行政科		-	-	-
壠昌分行經理	陳新鑑	1000302	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專銀行保險科		-	-	-
北桃園分行經理	吳文明	1020731	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專國際貿易科		-	-	-
南坎分行經理	陳鈺坤	1021031	0	0	0	0	0	0	中興大學農產運銷系		-	-	-
平鎮分行經理	戴宜煥	1020305	0	0	0	0	0	0	中興大學農業經濟系		-	-	-
八德分行經理	葉兆枝	1010801	0	0	0	0	0	0	輔仁大學企業管理系		-	-	-
龜山分行經理	張正和	0990209	0	0	0	0	0	0	中興大學法律系		-	-	-
龍潭分行經理	林文明	0990428	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專商科		-	-	-
大溪分行經理	何滿零	1021031	0	0	0	0	0	0	政治大學法律系		-	-	-
內壢分行經理	謝玉瑛	1000729	0	0	0	0	0	0	實踐家專秘書事務科		-	-	-
林口分行經理	葉漢源	1020731	0	0	0	0	0	0	淡江大學銀行系		-	-	-
觀音分行經理	劉銀宗	1020305	0	0	0	0	0	0	輔仁大學國際貿易系		-	-	-
大園分行經理	吳綉琴	1020731	0	0	0	0	0	0	真理大學財務金融系		-	-	-
新竹分行經理	林萬福	0990728	0	0	0	0	0	0	淡江大學國際貿易系		-	-	-
竹東分行經理	呂學熊	1010119	0	0	0	0	0	0	逢甲大學財稅系		-	-	-
竹科分行經理	賴振龍	1020305	0	0	0	0	0	0	文化大學法學系		-	-	-
新豐分行經理	曾娛娛	1020731	0	0	0	0	0	0	台北商業技術學院附設空中應用商學系		-	-	-
六家分行經理	吳文忠	1000310	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專國際貿易科		-	-	-
竹南分行經理	羅秋英	1000302	0	0	0	0	0	0	臺北商專附設空中商專企業管理科		-	-	-
頭份分行經理	葉國惠	0990209	0	0	0	0	0	0	淡江大學企業管理系		-	-	-
苗栗分行經理	楊存翔	1020305	0	0	0	0	0	0	致理商專銀行保險科		-	-	-
竹北分行經理	魏全孝	1020305	0	0	0	0	0	0	淡江大學國際貿易系		-	-	-
大眾分行經理	劉文龍	1020731	0	0	0	0	0	0	臺灣大學法律系		-	-	-



職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
豐原分行經理	傅育東	0980225	0	0	0	0	0	0	逢甲大學統計系		-	-	-
東勢分行經理	林銘淇	1020305	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
清水分行經理	楊世龍	1020305	0	0	0	0	0	0	建國技術學院國際企業系		-	-	-
西豐原分行經理	董鴻明	1020305	0	0	0	0	0	0	東吳大學經濟系		-	-	-
台中分行經理	鄧遠敦	1000302	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
南台中分行經理	施岳瑜	1000302	0	0	0	0	0	0	輔仁大學企業管理系		-	-	-
北台中分行經理	黃雲龍	1000302	0	0	0	0	0	0	中興大學財務金融所		-	-	-
台中港路分行經理	江蓮鳳	1010119	0	0	0	0	0	0	逢甲大學企業管理系		-	-	-
大里分行經理	張亞麟	0980729	0	0	0	0	0	0	逢甲大學合作經濟系		-	-	-
水湳分行經理	陳聰霖	1020305	0	0	0	0	0	0	逢甲大學國際貿易系		-	-	-
五權分行經理	蘇俊柏	1010119	0	0	0	0	0	0	東吳大學經濟系		-	-	-
大甲分行經理	張彩銀	1020305	0	0	0	0	0	0	銘傳商專會計統計科		-	-	-
太平分行經理	郭素菊	1010119	0	0	0	0	0	0	逢甲大學經濟系		-	-	-
中科分行經理	施淑華	1020305	0	0	0	0	0	0	台中技術學院應用商學系		-	-	-
沙鹿分行經理	許經壽	1010119	0	0	0	0	0	0	逢甲大學經營管理技術所		-	-	-
草屯分行經理	許文藤	1000729	0	0	0	0	0	0	中興大學財務金融所		-	-	-
南投分行經理	李銘鑑	1000302	0	0	0	0	0	0	臺中商專附設空中商專會計統計科		-	-	-
彰化分行經理	梁森安	1020305	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
和美分行經理	蕭輔基	1020305	0	0	0	0	0	0	嶺東技術學院企業管理系		-	-	-
員林分行經理	陳懷翰	1000101	0	0	0	0	0	0	政治大學附設空中行專行政科		-	-	-
鹿港分行代理經理	葉燭華	1020305	0	0	0	0	0	0	台中技術學院應用商學系		-	-	-
溪湖分行經理	徐棍塘	1000729	0	0	0	0	0	0	台中技術學院應用商學系		-	-	-
斗六分行經理	陳金龍	1020731	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
虎尾分行經理	黃純隆	1020305	0	0	0	0	0	0	環球技術學院企業管理系		-	-	-
西螺分行經理	蔡銘	1020731	0	0	0	0	0	0	台中科技大學附設空中企業管理科		-	-	-
北港分行經理	吳怡萱	1010119	0	0	0	0	0	0	逢甲大學會計系		-	-	-
嘉義分行經理	郭正宏	1010801	0	0	0	0	0	0	興國管理學院資產管理科學系		-	-	-
嘉南分行經理	陳進添	1020731	0	0	0	0	0	0	空中大學商學系		-	-	-
朴子分行經理	鄭志芳	1020305	0	0	0	0	0	0	成功大學附設空中商專國際貿易科		-	-	-
新營分行經理	江永祥	1010801	0	0	0	0	0	0	南華大學管理科學所		-	-	-
麻豆分行經理	吳錦添	1010801	0	0	0	0	0	0	中山大學高階經營所		-	-	-
永康分行經理	林惠珍	1020731	0	0	0	0	0	0	淡江大學保險系		-	-	-
台南分行經理	黃碧	0980225	0	0	0	0	0	0	成功大學管理學所		-	-	-
東台南分行經理	陳欣	1000302	0	0	0	0	0	0	中興大學財稅系		-	-	-
西台南分行經理	林金寶	1000302	0	0	0	0	0	0	逢甲大學企業管理系		-	-	-
北台南分行經理	丁家輝	1020731	0	0	0	0	0	0	逢甲大學銀行保險系		-	-	-
南都分行經理	蘇文吉	1020731	0	0	0	0	0	0	興國管理學院資產管理科學系		-	-	-
安南分行經理	傅汀楨	1010801	0	0	0	0	0	0	逢甲大學財稅系		-	-	-
仁德分行經理	翁成立	1010801	0	0	0	0	0	0	興國管理學院資產管理科學系		-	-	-



職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
新市分行經理	潘卿英	1020305	0	0	0	0	0	0	興國管理學院資產管理科學系		-	-	-
金華分行經理	謝桂盡	1010801	0	0	0	0	0	0	成功大學管理學所		-	-	-
高雄分行經理	吳秋忠	1000729	0	0	0	0	0	0	興國管理學院財務金融系		-	-	-
東苓分行經理	黃榮進	1000729	0	0	0	0	0	0	高雄應用科技大學金融系		-	-	-
新興分行經理	郭合興	0990209	0	0	0	0	0	0	和春技術學院資訊管理系		-	-	-
高雄三民分行經理	曹文和	1000101	0	0	0	0	0	0	國際商專國際貿易科		-	-	-
苓雅分行經理	謝旻樞	1010801	0	0	0	0	0	0	興國管理學院資產管理科學系		-	-	-
前鎮分行經理	張會淨	1010119	0	0	0	0	0	0	空中大學人文學系		-	-	-
高雄博愛分行經理	陳金龍	1000302	0	0	0	0	0	0	和春技術學院企業管理科		-	-	-
南高雄分行經理	黃瑞炎	1010801	0	0	0	0	0	0	政治大學銀行系		-	-	-
東高雄分行經理	林珠桃	1020305	0	0	0	0	0	0	高雄應用科技大學國際貿易系		-	-	-
大昌分行經理	黃珍玫	1010801	0	0	0	0	0	0	淡江大學歷史系		-	-	-
北高雄分行經理	黃慶德	0990209	0	0	0	0	0	0	文化大學經濟系		-	-	-
楠梓分行經理	高佩君	1010119	0	0	0	0	0	0	輔仁大學統計系		-	-	-
左營分行經理	莊國滄	0980817	0	0	0	0	0	0	成功大學附設空中商專會計統計科		-	-	-
岡山分行經理	吳正義	1000729	0	0	0	0	0	0	逢甲大學國際貿易系		-	-	-
鳳山分行經理	徐立人	0980225	0	0	0	0	0	0	政治大學經濟系		-	-	-
路竹分行經理	吳孟璋	0990209	0	0	0	0	0	0	大同商專銀行科		-	-	-
仁武分行經理	蕭雅琴	0980525	0	0	0	0	0	0	東海大學國際貿易系		-	-	-
籬仔內分行經理	劉欽盛	1000101	0	0	0	0	0	0	高雄應用科技大學國際貿易系		-	-	-
五甲分行經理	溫錦春	1000729	0	0	0	0	0	0	中興大學統計系		-	-	-
光華分行經理	葉芳梅	1000302	0	0	0	0	0	0	台中技術學院商學系		-	-	-
小港分行經理	洪明永	0970716	0	0	0	0	0	0	嘉南藥專工業安全衛生科		-	-	-
高雄桂林分行經理	李鴻淦	0990209	0	0	0	0	0	0	政治大學財稅系		-	-	-
屏東分行經理	吳文瑄	0990209	0	0	0	0	0	0	淡江大學合作經濟系		-	-	-
內埔分行經理	潘進順	0990209	0	0	0	0	0	0	政治大學國際貿易系		-	-	-
潮州分行經理	黃麗香	1020731	0	0	0	0	0	0	逢甲大學國際貿易系		-	-	-
佳冬分行經理	林文祥	0990209	0	0	0	0	0	0	輔仁大學企業管理系		-	-	-
花蓮分行經理	趙新記	1010119	0	0	0	0	0	0	台北商業技術學院應用商學系		-	-	-
台東分行經理	黃清順	1020731	0	0	0	0	0	0	東吳大學經濟系		-	-	-
洛杉磯分行經理	陳定中	1010906	0	0	0	0	0	0	聖諾望大學企業管理系		-	-	-
紐約分行經理	林淑妃	1010307	0	0	0	0	0	0	臺灣大學經濟系		-	-	-
倫敦分行經理	黃俊傑	1010306	0	0	0	0	0	0	中興大學企業管理系		-	-	-
香港分行經理	蔡政直	1020408	0	0	0	0	0	0	文化大學經濟系		-	-	-
新加坡分行經理	林瓏	1020331	0	0	0	0	0	0	淡江大學企業管理系		-	-	-
深圳分行經理	周美淑	0980903	0	0	0	0	0	0	政治大學會計系		-	-	-
胡志明市分行經理	林容生	0980511	0	0	0	0	0	0	逢甲大學保險所		-	-	-
河內代表辦事處首席代表	王文堂	1011225	0	0	0	0	0	0	台灣科技大學電子所		-	-	-
澳門分行經理	張健南	0990728	0	0	0	0	0	0	淡江大學銀行系		-	-	-
雪梨分行經理	張炳輝	0970216	0	0	0	0	0	0	賓州卓克索大學會計所		-	-	-
深圳寶安支行經理	駱三郎	1020531	0	0	0	0	0	0	輔仁大學經濟系		-	-	-

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。  
註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。



酬金級距表

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	財務報告內所有公司	本行	所有轉投資事業J
低於2,000,000元	楊豐彥、劉茂賢、謝榮富、徐偉初、顏薇玲、謝騰隆、聶建中、黃世鑫、羅能清、江士田、林知延、許陳安瀾、許元禎、江佳純、劉貴陽、高安邦、陳俊斌、許崇源、華南金控公司	楊豐彥、劉茂賢、謝榮富、徐偉初、顏薇玲、謝騰隆、聶建中、黃世鑫、羅能清、江士田、林知延、許陳安瀾、許元禎、江佳純、劉貴陽、高安邦、陳俊斌、許崇源、華南金控公司	劉茂賢、謝榮富、徐偉初、顏薇玲、謝騰隆、聶建中、黃世鑫、羅能清、江士田、林知延、許陳安瀾、許元禎、江佳純、高安邦、陳俊斌、許崇源、華南金控公司	劉茂賢、謝榮富、徐偉初、顏薇玲、謝騰隆、聶建中、黃世鑫、羅能清、江士田、林知延、許陳安瀾、許元禎、江佳純、高安邦、陳俊斌、許崇源、華南金控公司
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)			劉貴陽	劉貴陽
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	林明成	林明成	林明成、楊豐彥	林明成、楊豐彥
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)				
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)				
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)				
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)				
100,000,000元以上				
總計	20	20	20	20

備註 1. 董事酬金，係依對銀行營運參與之程度及貢獻之價值暨同業通常水準議定；其訂定程序均經股東會通過或載明於公司章程。  
 2. 董事 102 年度之酬金總額占稅後純益 0.26%，較 101 年度之 0.28% 減少 0.02%。  
 3. 本行給付董事長、總經理之座車司機相關報酬總金額為 1,723 仟元。  
 4. 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暨監事管理要點」規定，繳作原指派事業機構之收益。  
 5. (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(彙總配合級距揭露姓名方式)

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)		本行	財務報告內所有公司	
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司			
常駐監察人	華南金控											無
	吳壽山 (102.3.25解任)											
	宮文萍 (102.10.28就任)											
監察人	華南金控											
	蔡文預											
監察人	華南金控											
	顏惠重											
監察人	華南金控											
	陳國屏											
監察人	華南金控											
	楊葉承											
合計		0	0	0	0	0	0	1,114	1,114	0.01%	0.01%	



酬金級距表

給付本行各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本行	財務報告內所有公司E
低於2,000,000元	吳壽山、宮文萍、蔡文預、顏惠重、陳國屏、楊葉承	
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)		
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)		
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)		
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)		
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)		
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)		
100,000,000元以上		
總計	6	6

備註：1. 監察人酬金，係依對銀行營運參與之程度及貢獻之價值暨同業通常水準議定；其訂定程序均經股東會通過或載明於公司章程。  
2. 監察人 102 年度之酬金總額占稅後純益 0.01%，較 101 年度之 0.02% 減少 0.01%。

## 3. 總經理及副總經理之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		取得限制員工權利新股數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金	
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行		財務報告內所有公司		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司		
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額								
總經理	楊豐彥																		
副總經理	賴明佑																		
副總經理	許武煌																		
副總經理	張雲鵬																		
副總經理	張振芳																		
副總經理	高榮成																		
副總經理	丁新典																		
總稽核	鍾孟雄																		
合計		24,326	24,734	2,629	2,629	16,571	16,597	3,675	0	3,675	0	0.49%	0.50%	0	0	0	0	0	2,188

酬金級距表

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	所有轉投資事業E
低於2,000,000元		
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)		
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	楊豐彥、賴明佑、許武煌、張雲鵬、張振芳、高榮成、丁新典、鍾孟雄	
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)		
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)		
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)		
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)		
100,000,000元以上		
總計	8	8

備註：1. 總經理及副總經理之酬金，係參考本行標竿同業之市場薪酬水準擬訂，並提本行董事會通過之「薪資管理要點」、「獎金管理要點」及「經理人薪酬結構標準表」辦理，實際發放獎金時視全行經營績效達成狀況及「經理人績效獎金評核要點」再作適度調整。  
2. 總經理及副總經理之酬金總額占稅後純益之 0.50%，相較 101 年度之 0.53% 減少 0.03%。  
3. 本行給付司機之相關報酬總金額為 803 仟元。  
4. 員工紅利係以董事會擬議配發 102 年度員工紅利數額估算，總經理可領取之員工紅利，依「財政部派任公民營事業機構負責人經理人董監事管理要點」規定，繳作原指派事業機構之收益。  
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

102年12月31日  
單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	股票紅利			現金紅利	總計	總額占稅後純益之比例(%)
		股數	市價	金額	金額		
總經理	楊豐彥						
副總經理	張雲鵬						
副總經理	高榮成						
副總經理	許武煌						
副總經理	張振芳						
副總經理	賴明佑						
副總經理	丁新典						
總稽核	鍾孟雄						
主任秘書	黃俊智						
經理	陳乃生						
經理	梁淑琴						
經理	劉中道						
經理	羅寶珠						
經理	呂金火						
經理	劉早信						
經理	林祺圳						
經理	杜文宗						
經理	黃文生						
經理	郭廷耀						
經理	林能通						
經理	王瑞雲						
經理	孫自強						
經理	王瑞得						
經理	程天立						
經理	李宗賢						
經理	王貞德						
經理	廖明珠						
經理	李耀卿						
經理	石志和						
經理	游碧珠						
經理	張文昌						
經理	陳根樹						
經理	邱章洋						
經理	劉若昭						
經理	陳偉智						
經理	胡步傳						
經理	周宜璋						
經理	高正華						
經理	劉聰隆						
經理	黃碧娥						
經理	蘇清波						
經理	藍素真						
經理	施國強						
經理	張永春						

經理人



職稱	姓名	股票紅利			現金紅利	總計	總額占稅後純益之比例(%)
		股數	市價	金額	金額		
經理	蔡乾坤						
經理	李竹祥						
經理	潘芳華						
經理	吳建霖						
經理	施家賣						
經理	林紹宏						
經理	黃樹春						
經理	王澄源						
經理	蔡麗蓬						
經理	許柏林						
經理	林美華						
經理	陳肅文						
經理	黃啟明						
經理	黃慶玲						
經理	陳宏銘						
經理	陳興德						
經理	李明進						
經理	許誠華						
經理	馬發祥						
經理	黃真真						
經理	白鏡如						
經理	陳土水						
經理	王文生						
經理	張碧滿						
經理	黃紋彪						
經理	葉慶瑞						
經理	黃三朋						
經理	蘇旭貞						
經理	黃琬玲						
經理	賴國雄						
經理	龔毓韻						
經理	陳麗華						
經理	王鑫概						
經理	吳錫奇						
經理	巫明賢						
經理	李建民						
經理	鄭國斌						
經理	張麗香						
經理	蔣妙雲						
經理	顏國雄						
經理	蔡明足						
經理	黃清源						
經理	童昌生						
經理	蘇月霞						
經理	戴萬昌						
經理	薛玉瑛						
經理	李瑞麒						
經理	劉瑞祥						

職稱	姓名	股票紅利			現金紅利	總計	總額占稅後純益之比例(%)
		股數	市價	金額	金額		
經理	謝敦義						
經理	廖清陽						
經理	黃宗炫						
經理	黃正華						
經理	許吉榮						
經理	李金耀						
經理	許惠玲						
經理	郭慧珊						
經理	邱建昌						
經理	張明政						
經理	劉燕雀						
經理	陳永成						
經理	倪仁偉						
經理	江景平						
經理	陳海駿						
經理	鄭敏伶						
經理	許雪惠						
經理	陳孟筠						
經理	麥燦圳						
經理	錢順發						
經理	許瑋珉						
經理	廖素真						
經理	吳景鴻						
經理	蔡嘉民						
經理	呂明源						
經理	蘇清塗						
經理	王振芳						
經理	陳美燕						
經理	童銀祥						
經理	蕭進益						
經理	張秀媛						
經理	陳玉霞						
經理	蔡篤揚						
經理	吳光耀						
經理	朱婉麗						
經理	陳錦基						
經理	林長銳						
經理	陳貴松						
經理	楊明陳						
經理	郭明月						
經理	陳新鑑						
經理	吳文明						
經理	陳鈺坤						
經理	戴宜煥						
經理	葉兆枝						
經理	張正和						
經理	林文明						
經理	何滿零						

經理人



職稱	姓名	股票紅利			現金紅利	總計	總額占稅後純益之比例(%)
		股數	市價	金額	金額		
經理	謝玉瑛						
經理	葉漢源						
經理	劉銀宗						
經理	吳綉琴						
經理	林萬福						
經理	呂學熊						
經理	賴振龍						
經理	曾娉娉						
經理	吳文忠						
經理	羅秋英						
經理	葉國惠						
經理	楊存翔						
經理	魏全孝						
經理	劉文龍						
經理	傅育東						
經理	林銘淇						
經理	楊世龍						
經理	董鴻明						
經理	鄧遠敦						
經理	施岳瑜						
經理	黃雲龍						
經理	江蓮鳳						
經理	張亞麟						
經理	陳聰霖						
經理	蘇俊柏						
經理	張彩銀						
經理	郭素菊						
經理	施淑華						
經理	許經壽						
經理	許文藤						
經理	李銘鑑						
經理	梁森安						
經理	蕭輔基						
經理	陳懷翰						
代理經理	葉炯華						
經理	徐棍塘						
經理	陳金龍						
經理	黃純隆						
經理	蔡銘						
經理	吳怡萱						
經理	郭正宏						
經理	陳進添						
經理	鄭志芳						
經理	江永祥						
經理	吳錦添						
經理	林惠珍						
經理	黃碧						
經理	陳欣						



職稱	姓名	股票紅利			現金紅利	總計	總額占稅後純益之比例(%)
		股數	市價	金額	金額		
經理	林金寶						
經理	丁家輝						
經理	蘇文吉						
經理	傅汀楣						
經理	翁成立						
經理	潘卿英						
經理	謝桂盡						
經理	吳秋忠						
經理	黃榮進						
經理	郭合興						
經理	曹文和						
經理	謝旻樞						
經理	張會淨						
經理	陳金龍						
經理	黃瑞炎						
經理	林珠桃						
經理	黃珍玫						
經理	黃慶德						
經理	高佩君						
經理	莊國滄						
經理	吳正義						
經理	徐立人						
經理	吳孟璋						
經理	蕭雅琴						
經理	劉欽盛						
經理	溫錦春						
經理	葉芳梅						
經理	洪明永						
經理	李鴻淦						
經理	吳文瑄						
經理	潘進順						
經理	黃麗香						
經理	林文祥						
經理	趙新記						
經理	黃清順						
經理	陳定中						
經理	林淑妃						
經理	黃俊傑						
經理	蔡政直						
經理	林瓏						
經理	周美淑						
經理	林容生						
首席代表	王文堂						
經理	張健南						
經理	張炳輝						
經理	駱三郎						
合計					50,519	50,519	0.53%

註：1. 員工紅利係以董事會擬議配發之 102 年度員工紅利數額估算。

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。



### 三、公司治理運作情形

#### (一) 董事會運作情形

102年度董事會開會 12次(A)、常務董事會議48次(B)次董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名(註1)	實際出(列)席次數C	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【C/(A+B)】(註2)	備註
董事長	林明成	54	6	90	
常務董事	楊豐彥	59	1	98	
常務董事	劉茂賢	58	2	97	
常務獨董	徐偉初	56	1	93	
常務董事	謝榮富	54	6	90	
獨立董事	高安邦	11	1	92	
獨立董事	許崇源	12	0	100	
獨立董事	陳俊斌	12	0	100	
董事	謝騰隆	11	1	92	
董事	江士田	9	3	75	
董事	聶建中	12	0	100	
董事	黃世鑫	12	0	100	
董事	顏薇玲	11	1	92	
董事	林知延	12	0	100	
董事	許陳安瀾	12	0	100	
董事	許元禎	12	0	100	
董事	江佳純	10	2	83	
董事	劉貴陽	12	0	100	
董事	羅能清	11	1	92	
常駐監察人	吳壽山	14	0	100	102.3.25解任，應出席14次。
常駐監察人	宮文萍	11	0	100	102.10.28新任，應出席11次。
監察人	蔡文預	12	0	100	
監察人	顏惠重	12	0	100	
監察人	陳國屏	12	0	100	
監察人	楊葉承	12	0	100	

#### 其他應記載事項：

- 證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理。(無)
- 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。
  - 102年1月28日第23屆第6次臨時董事會議：
 

本行利害關係人授信戶華南永昌綜合證券股份有限公司短期擔保放款及證券商應付交割款貸額度合計新台幣二億九仟萬元屆期重新申請，謹請審議。本案利害關係人為許陳董事安瀾女士、許董事元禎先生（依金控法44條、銀行法33-1條）迴避，未參予討論及表決。
  - 102年3月15日第23屆第3次董事會議：
 

檢呈母公司華南金融控股股份有限公司核發本行101年度績效考核結果及總經理領導推動全行101年度各項業務主要績效，暨請辦理本行楊總經理101年年度評核，謹請審議。利害關係人本行總經理楊豐彥先生（係本案當事人）迴避，未參予討論及表決。
  - 102年4月29日第23屆第8次臨時董事會議：
    - 本行利害關係人授信戶新光三越百貨股份有限公司短期擔保放款額新台幣18億元屆期重新申請，謹請審議。本案利害關係人為董事林知延先生、董事許元禎先生及華南金控董事暨本行常務董事謝榮富先生（依銀行法33-1條、金控法44條）迴避，未參予討論及表決。
    - 本行利害關係人授信戶富喬工業股份有限公司聯貸案參貸餘額新台幣二億五千八百萬元，因違反聯貸案財務比率承諾提出豁免之申請，謹請審議。利害關係人本行董事聶建中先生(依銀行法33條、金控法45條)迴避未參予討論及表決。
  - 102年8月26日第23屆第11次臨時董事會議：
    - 為增進本行金幣手續費收益，擬於本(102)年9月代理銷售臺灣銀行發行之「馬年生肖精鑄銀幣(鍍金版)」及「馬到成功黃金條塊(紀念版)」，且其交易條件完全比照臺銀委託玉山銀行、臺灣土地銀行、臺灣中小企業銀行及中華郵政公司銷售之交易條件，謹請審議。本案利害關係人為謝董事騰隆先生、江董事士田先生，係臺銀派任母公司華南金融控股股份有限公司之法人代表（依金控法45條）迴避，未參予討論及表決。

- (2) 本行利害關係人授信戶永財投資股份有限公司短期擔保放款額度新台幣24,000萬元屆期重新申請，謹請 審議。利害關係人為董事長林明成先生、董事林知延先生（依銀行法33-1條）迴避，未參予討論及表決。
- (3) 本行利害關係人授信戶新海瓦斯股份有限公司短期擔保放款額度新台幣20,000萬元，額度屆期重新申請，謹請 審議。本案利害關係人本行董事長及華南金控副董事長林明成先生、本行常務董事及華南金控董事謝榮富先生、本行董事及華南金控董事林知延先生、本行董事及華南金控董事許元禎先生（依銀行法33條、依金控法45條）迴避，未參予討論及表決。

5. 102年9月30日第23屆第5次董事會議：

- (1) 本行利害關係人授信戶永琦資產管理股份有限公司短期擔保放款額度新台幣147,000萬元額度屆期重新申請，謹請 審議。本案利害關係人為董事長林明成先生、董事林知延先生（依銀行法33-1條）迴避未參與討論及表決。
- (2) 本行利害關係人授信戶永鼎建設股份有限公司短期擔保放款額度新台幣35,000萬元額度屆期重新申請，謹請 審議。本案利害關係人為董事長林明成先生、董事林知延先生（依銀行法33-1條）迴避未參與討論及表決。
- (3) 本行利害關係人授信戶台灣新光實業股份有限公司短期擔保放款額度新台幣120,000萬元屆期重新申請，謹請 審議。本案利害關係人為董事林知延先生、許元禎先生、謝榮富先生（依銀行法33-1條、依金控法44條、45條）迴避，未參予討論及表決。
- (4) 本行利害關係人授信戶新光紡織股份有限公司短期擔保放款額度新台幣29,000萬元屆期重新申請，謹請 審議。本案利害關係人為董事林知延先生、許元禎先生、謝榮富先生（依銀行法33-1條、依金控法 44條、45條）迴避，未參予討論及表決。

6. 102年12月30日第23屆第6次董事會議：

本行利害關係人授信戶新光音樂股份有限公司短期擔保放款額度合計新台幣二億五千萬元屆期暨負責人變更重新申請，謹請 審議。本案利害關係人為董事林知延先生及董事許元禎先生（依銀行法33-1條）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。

本公司自第22屆董事會起設置4席獨立董事，該等獨立董事分別具有財務金融、會計、稅務及法務等專長，對公司運作進行督導及提供超然、專業之決策建議，以強化董事會職能及提昇營運績效。

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註 2：(1) 年度終了日前有監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

(2) 年度終了日前，有監察人改選者，應將新、舊任監察人均予以填列，並於備註欄註明該監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

## (二) 監察人參與董事會運作情形

### 1. 102年度董事會開會12次(A)、常務董事會議48次(B)，列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數C	實際列席率(%)【C/(A+B)】(註)	備註
常駐監察人	吳壽山	14	100	102.03.25解任，應出席14次。
常駐監察人	宮文萍	11	100	102.10.28新任，應出席11次。
監察人	蔡文預	12	100	
監察人	顏惠重	12	100	
監察人	陳國屏	12	100	
監察人	楊葉承	12	100	

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

監察人與銀行員工及股東之溝通情形（例如溝通管道、方式等）。本公司之監察人會以常駐監察人之信箱為員工與監察人之溝通申訴管道。

監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就銀行財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）。

(1) 本公司稽核部綜理稽核業務，每次董事會向董事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) 本公司稽核部對金融檢查機關、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) 本公司定期或臨時董事會，監察人均列席提供意見，本公司總稽核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表內容及稽核業務等事項，與監察人充份討論與溝通，本公司總經理、總稽核及會計主管等人均列席參與此會議。

(6) 本公司依公司治理實務守則建議，監察人會適時舉辦座談會，就稽核部稽核心得及監察人主張作為討論，並於董事會提報，本公司總稽核及稽核部主管均參與。

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銀行對監察人陳述意見之處理。（無）

註 1：年度終了日前有監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

註 2：年度終了日前，有監察人改選者，應將新、舊任監察人均予以填列，並於備註欄註明該監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。



2. 審計委員會運作情形資訊：本行無此編制，附表略。

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目。但已揭露於銀行網站者，得僅揭露參閱之網址：請參閱本行網址(www.hncb.com.tw)。

(四) 銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形
一、銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 (三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(一) 本行係華南金融控股股份有限公司100%持股之子公司，溝通管道順暢。 (二) 本行唯一股東為華南金融控股股份有限公司。 (三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆情形 1. 依循「華南金融集團風險管理指導準則」辦理資產負債表內、表外業務所涉及相關風險，及與關係企業往來之業務。 2. 依照公司法、金融控股公司法、證交法、及銀行法等相關法令與「華南金融控股股份有限公司防火牆政策」規範相關業務，以保護客戶權益。	符合銀行業公司治理實務守則規定。
二、董事會之組成及職責 (一) 銀行設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 本行第23屆董事會設置獨立董事4人。 (二) 本行每年均定期評估簽證會計師之專業性及獨立性是否適任。	符合銀行業公司治理實務守則規定。
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	(一) 已就銀行法、金融控股公司法及主管機關對利害關係人授信限制之相關規定揭露於本行內部網站，並不定期辦理法規講習課程供相關承辦人員遵循及明瞭。 (二) 利害關係人調職時，即與其溝通，請本人填報利害關係人資料表，及時建檔更新；每半年函請各利害關係人檢視並確認，以更新利害關係人資料表內容。	符合銀行業公司治理實務守則規定。
四、資訊公開 (一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形 (二) 銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置網站等）	(一) 本行已由各業務相關部門提供詳細之業務及財務方面資料，交由資訊作業服務部放置於中文網站(www.hncb.com.tw)及英文網頁上，以提供客戶查詢上述相關資料。 (二) 銀行採行其他資訊揭露之方式 1. 依證券交易法、證期局及銀行局相關函令之規定，應定期及不定期公告或向主管機關申報相關資訊，本行均指定專人依規辦理。 2. 本行發言人制度，係依「華南商業銀行公共關係業務管理要點」規定，本行設置發言人及代理發言人各一名，由總經理指派副總經理各一人兼任。發言人承首長之命對外發言，並負責督導權責單位辦理新聞發布、媒體聯繫及其他公共關係業務，發言人未能執行職務時，由代理發言人代行其職務。	符合銀行業公司治理實務守則規定。
五、銀行設置提名或其他各類功能性委員會之運作情形	無。	符合銀行業公司治理實務守則規定。
六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理實務守則」之差異情形及原因： 本行公司治理運作情形均符合銀行業公司治理實務守則規定。		
七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）： (一) 員工權益	1. 為明確規定勞資雙方權利義務，已依勞動基準法等相關法令規定，並參酌銀行業特性，訂有工作規則，並經台北市政府通過核備。 2. 定期舉辦勞資會議，溝通協調勞資關係，促進勞資合作，因而勞資關係和諧，無勞資爭議情事發生。 3. 除依法加入勞、健保外，另向保險公司投保員工團體壽險及傷害險，以增進員工福利。 4. 為健全員工福利措施，設立職工福利委員會，辦理社團文康活動、傷病住院慰問及子女教育獎助金，並訂有員工互助辦法，辦理婚、喪、生育互助及子女教育獎學金等。 5. 為安定員工退休後生活，設立勞工退休準備金監督委員會，並按月提撥員工退休準備金至勞工退休準備金專戶。另針對選擇勞退新制員工，按月提撥退休金至其個人帳戶。 6. 為照顧員工身心健康，依員工年齡及職稱，規劃優於勞工安全衛生法令之健康檢查計畫。	

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形
(二) 僱員關懷 為加強照顧員工，訂有下列辦法以供辦理相關福利業務，確實落實以華銀家庭文化為出發點，關懷行員身心健康，提高員工及眷屬保障，善盡雇主之社會責任。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 員工暨眷屬喪葬照顧要點。</li> <li>2. 職工患病住院慰問辦法。</li> <li>3. 員工互助辦法。</li> <li>4. 子女獎學金辦法。</li> <li>5. 臨時福利貸款要點。</li> <li>6. 職工子女教育獎助辦法。</li> <li>7. 華南銀行員工健康檢查方式。</li> <li>8. 與連鎖幼教機構簽訂合約，提供托兒措施給行員選擇。</li> <li>9. 對於年滿60歲以上退休、因健康因素或行方勸導提前退休者，比照行政院頒「退休人員照護事項」相關規定辦理照護。</li> <li>10. 定期舉辦退休人員春節聯誼會，連繫本行退休人員情誼。</li> </ol>	
(三) 投資者關係	本行唯一投資者華南金融控股股份有限公司，也是唯一股東，投資股東關係良好。	
(四) 利益相關者權益	請參閱「員工權益」及「客戶政策之執行」等項目。	
(五) 董事及監察人進修之情形	本行董事及監察人102年度參與公司治理主題相關之課程共計111小時。	
(六) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本行遵循主管機關法令及參酌國際清算銀行對於風險管理之相關規範制訂風險管理政策，確保風險管理機制有效運作及銀行經營之安全。</li> <li>2. 本行目前針對各風險的衡量執行情形如下： <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 信用風險：為衡量授信戶之信用風險，本行已建置多個內部信用評等模型及評分卡，以評等或評分結果作為本行授信准駁之參考，並將配合新徵授信系統開發進度，陸續完成各模型上線；對各別產業、集團及國家訂定具差異化之限額定期監控，以管理集中度風險。另定期編製信用風險報告書提報風險管理委員會與董事會。</li> <li>(2) 市場風險：對於全行金融交易所衍生之利率、匯率及權益證券等市場風險因子進行風險暴露衡量與敏感度分析，定期編製全行市場風險報告書於風險管理委員會與董事會中提報，以揭露市場風險資訊及提供高階管理決策參考；同時每日進行交易簿、每月進行非交易簿金融交易相關市場風險限額控管，以完備全行金融交易市場風險管理。</li> <li>(3) 作業風險：作業風險管理方面已完成管理架構、政策及機制之建置，並設立完整且確實可行之作業風險事件通報與管理系統及各項管理工具，能合理辨識、評估、監測及控制作業風險，以利管理高層及時掌握全行風險暴露情況。此外，已更新完成全行業務之標準作業流程(SOP)，並持續更新內容，提供員工作為執行日常作業之參考，以降低作業風險。風險衡量方面係以「作業風險損失資料庫」為主。藉由作業風險損失事件通報系統，由各單位申報所蒐集之損失事件，其範圍包含金管會發布之「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」所規範AMA須蒐集資料一事件名稱、事件說明、發生單位、事件型態及受事件影響之業務別等項目。對於所蒐集損失事件內容及現行控管措施則定期檢視後，提報至風險管理委員會與董事會。</li> <li>(4) 銀行簿利率風險及流動性風險：以資產負債重定價缺口、到期日缺口分析及流動性比率等指標衡量暴露程度，設定管理目標區定期檢視、控管，並編製風險報告提報資產負債管理委員會及董事會。</li> </ol> </li> </ol>	
(七) 客戶政策之執行情形	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本行業訂定消費者及金融消費者保護相關之管理規章、作業規範及標準作業流程，並將法規重要內容納入法令遵循及稽核制度管理，定期查核全行遵法落實情形。</li> <li>2. 業於102年8月辦理消費者及金融消費者保護工作自評檢核作業，查核項目包含商品申請書或契約文件之審核與訂定、廣告業務招攬及營業促銷活動、適合度原則、說明契約重要內容及揭露風險、個人資料保護、爭議案件之處理、消費者及金融消費者保護制度及作業委託他人處理等，各自評檢核項目均符合規範。</li> <li>3. 持續舉辦「金融消費者保護法及金融消費爭議處理程序介紹」、「消費者保護相關法令介紹」及「消費爭議案例研討」等線上數位課程，藉由法令宣導與實際案例研討，提升全體行員之消費者保護意識，並落實於臨櫃服務，降低消費爭議之發生。</li> </ol>	
(八) 本行為董事及監察人購買責任保險之情形	本行已由母公司華南金控公司向富邦產物保險公司續保「董事及經理人責任保險」，保險期間自102年10月1日中午12時起至103年10月1日中午12時止。	
(九) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形	為善盡企業社會責任，本行102年度贊助財團法人肝病防治學術基金會、社團法人台灣優質生命協會等公益團體。	
八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評(或委外評鑑)結果、主要缺失(或建議)事項及改善情形：無。		

註 1: 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 2: 應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者保護或客戶政策之公司治理執行情形。

註 3: 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。

(五) 銀行如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形：本行無此編制，附表略。



(六) 履行社會責任情形

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一) 銀行訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二) 銀行設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三) 銀行定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p>		
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 銀行致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。</p> <p>(二) 銀行依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四) 銀行注意氣候變遷對營運活動之影響，制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>	<p>一、新建總行世貿大樓計畫取得國內綠建築金級標章及美國LEED(能源與環境先導設計)黃金級認證。</p> <p>二、新設或重新裝修營業據點或辦公室之工程設計中，採用高效率及變頻省能空調主機設備，採用節能燈具，採用有環保標章之給水衛生設備，採用低VOC之漆料、塗料、膠料及具環保回收再利用概念之建材，於各項工程採購案統計綠色採購金額並將逐年提高綠色採購比例。102年綠色採購統計金額達新台幣2千萬元以上。</p> <p>三、鼓勵各營業單位於維持一定環境品質之前提下節水節電，如於中午尖峰用電期間空調主機關機半小時、水龍頭加設節水器；此外總行並已預定逐年更新各項節能機型之照明、空調等機器設備，從改變使用習慣及改善設備品質雙向著手。</p> <p>四、本行自有有用電量800KW以上之大樓均指派具能管專業之人員擔任能源管理人，擬訂能源管理計劃。</p> <p>五、全行各單位為珍惜地球資源並配合垃圾減量政策均委託專業清潔廠商執行垃圾分類與回收工作。</p>	
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 銀行遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。</p> <p>(二) 銀行提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p> <p>(三) 銀行建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。</p> <p>(四) 銀行制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(五) 銀行與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(六) 銀行藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>	<p>為了善盡企業責任回饋社會，本行積極參與公益活動，102年度積極參與的公益活動計有：</p> <p>一、為提升本行公益形象，配合交通部觀光局由新竹縣政府主辦「2013台灣燈會」，從102年2月24日至3月10日於新竹縣竹北市高鐵新竹車站特定區舉行。</p> <p>二、贊助台北經營管理研究院於102年2月23日與本行共同舉辦「2013經濟景氣的挑戰與對策論壇」。</p> <p>三、贊助極光音樂有限公司舉辦之葛萊美民謠天后茱蒂·柯琳斯與茱麗安妮·泰勒亞洲巡迴演唱會台北站，於102年9月2日晚間7：30分，於台北國父紀念館演出。</p> <p>四、贊助中華財務主持人協會於102年9月9日舉辦之「2013年海峽兩岸財務長論壇」活動。</p> <p>五、贊助台灣金融研訓院於102年9月3日舉辦「國際金融監管改革研討會-巴賽爾資本協定III發展新趨勢」研討會。</p> <p>六、贊助財團法人台北金融研究發展基金會舉辦之「第十八屆兩岸金融學術研討會」，於9月25~26日在北京召開，今年大會主題為「兩岸服務貿易協定簽訂後，兩岸金融業的合作」將針對兩岸銀行、證券、保險業之合作，進行深入研討。</p> <p>七、為提昇本行企業形象，贊助由台豐高爾夫球場及台灣女子職業高爾夫球協會共同舉辦之2013台豐女子國際公開賽。</p> <p>八、為提昇本行公益形象，落實企業社會責任，贊助並號召志工參與：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 與財團法人肝病防治學術基金會辦理雲林縣四湖鄉義診活動。</li> <li>2. 與財團法人第一社會福利基金會共同舉辦「健走運動會~超越障礙幸福啟程」活動。</li> <li>3. 與社團法人台灣優質生命協會合作「2013愛傳承關懷演唱會」。</li> </ol> <p>九、提供各級學校獎助學金，贊助校園活動計有：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 私立景文高中年終慶生摸彩活動費用及102學年校慶暨園遊會。</li> <li>2. 私立能仁高級家事商業職業學校學生獎助學金。</li> <li>3. 私立興華高級中學獎助學金。</li> </ol>	
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 銀行揭露具關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二) 銀行編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>		
<p>五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：</p>		
<p>六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊(如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形)：</p>		
<p>七、銀行產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：</p>		

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

## (七) 銀行履行誠信經營情形及採行措施

項目	運作情形	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 銀行於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。</p> <p>(二) 銀行訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。</p> <p>(三) 銀行訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。</p>	<p>(一) 1. 本行業於「員工工作規則」明訂員工應遵守之誠信行為。</p> <p>2. 董事會與管理階層亦遵循公司法、證券交易法、其他有關法令及公司內部程序積極落實公司誠信經營。</p> <p>(二) 本行業於「員工工作規則」明訂針對不誠信行為防範之相關獎懲規定，並對新進及在職人員落實法令遵循教育訓練。</p> <p>(三) 1. 本行業於「員工工作規則」明訂不得循私舞弊、收受餽贈、回扣或其他不正當利益。</p> <p>2. 本公司捐贈業務項目，依內部分層負責作業程序辦理。</p> <p>3. 法務人員協助審查各項合約，以防範簽立之合約有違法之虞者</p> <p>4. 內部稽核人員不定期進行查核並持續追蹤改善執行情形。</p>	
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 銀行商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。</p> <p>(二) 銀行設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。</p> <p>(三) 銀行制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。</p> <p>(四) 銀行為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。</p>	<p>(一) 本公司於從事商業活動時，先評估往來對象是否有不誠信行為之紀錄，以確保商業行為之公平，且不接受餽贈、回扣或其他不正當利益。</p> <p>(二) 1. 加強員工考核。</p> <p>2. 內部稽核人員定期將稽核業務執行情形提報董事會，各單位並就管理缺失進行改善。</p> <p>(三) 1. 本行於「董事會議事規範」中，訂有董事利益迴避制度，以防止利益衝突之情事發生。</p> <p>2. 本行訂有「與利害關係人交易管理要點」，以防止利益衝突之情事發生。</p> <p>(四) 1. 為確保誠信經營政策之落實，本行已建立有效之會計制度。</p> <p>2. 由內部稽核人員，定期查核各項內部控制制度之執行情形。</p>	
<p>三、銀行建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。</p>	<p>本行透過內部加強宣導，鼓勵同仁發現有違反道德或影響誠信經營之行為，應立即向單位主管反應，以便本行立即採取必要處理措施；另對於違反誠信經營規定，於「員工工作規則」訂有相關懲戒規定。</p>	
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 銀行架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。</p> <p>(二) 銀行採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等)。</p>	<p>(一) 於本行中、英文網站(www.hncb.com.tw)法定公開揭露事項之華銀年報/Annual Report專區揭露相關資訊。</p> <p>(二) 依規於公開資訊觀測站發布重訊、公告，使投資人明瞭公司重大資訊。</p>	
<p>五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形；本行未訂定誠信經營守則，然本行營運皆依循誠信經營守則規範辦理。</p>		
<p>六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊(如銀行對商業往來廠商宣導銀行誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正銀行訂定之誠信經營守則等情形)： 誠信為本行核心價值，並列為員工「個人績效管理發展計劃書」評核項目。</p>		

註：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。

(八) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式：無

(九) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊：

1. 董事出席及監察人列席董事會狀況

102年度召開董事會4次及臨時董事會8次，董事出席及監察人列席情形，均達法定開會人數。

2. 董事對利害關係議案迴避之執行情形

董事對利害關係案均主動迴避未參與討論及表決。



(十) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制制度聲明書

華南商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表華南商業銀行股份有限公司聲明本公司於102年1月1日至102年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人。兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹致

金融監督管理委員會



聲明人

董事長：林明成



(簽章)

總經理：楊豐彥



(簽章)

總稽核：鍾孟雄



(簽章)

總機構法令遵循主管：丁新典



(簽章)

中華民國 103 年 02 月 24 日



附表

華南商業銀行股份有限公司  
內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：102年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>壹、本行彰化分行行員保管客戶存摺及印鑑，而發生挪用客戶存款之情事，致遭金管會核處應予糾正，其應加強事項如后：</p> <p>一、增訂內控措施。</p> <p>二、加強教育訓練。</p>	<p>壹、</p> <p>一、修正「本行處理客戶遺留印鑑存摺等作業須知」，增訂保管客戶遺留憑證之內控措施。</p> <p>二、新增直屬主管每月對員工就「員工平時考核檢核表」逐項觀察檢視。</p> <p>三、加強員工教育訓練。</p>	<p>壹、</p> <p>已改善訖。</p>
<p>貳、本行西豐原分行辦理客戶委託保管有價證券業務時，未能切實辦理保管標的之核對與認證，且總行未就營業單位保管有價證券訂定妥適分層負責授權額度，致遭金管會核處應予糾正，其應加強事項如后：</p> <p>一、重申相關規範。</p> <p>二、增訂內控措施。</p> <p>三、加強教育訓練。</p>	<p>貳、</p> <p>一、重申相關規範。</p> <p>二、修正「本行保管有價證券業務要點」及「本行保管有價證券業務作業注意事項」，新增保管有價證券授權額度。</p> <p>三、加強員工教育訓練。</p>	<p>貳、</p> <p>已改善訖。</p>

2. 會計師專案審查內部控制制度審查報告

華南商業銀行股份有限公司會計師檢查報告

華南商業銀行股份有限公司 公鑒：

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

本會計師受華南商業銀行股份有限公司委託，辦理民國102年度上開事項，並依同法第三十一條之規定，檢附查核範圍、依據、查核程序及發現與查核結果彙總如附件。

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

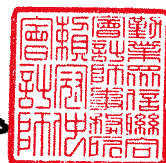
勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳怡君



吳怡君

會計師



賴冠仲

中 華 民 國 1 0 3 年 0 3 月 2 4 日



## (十一) 最近二年度(101、102)違法受處分及主要缺失與改善情形

項目	案由及改善情形
1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者	無
2. 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者	無
3. 經金融監督管理委員會依銀行法第六十一條之一規定處分事項	<p>一、本行彰化分行行員保管客戶存摺及印鑑，而發生挪用客戶存款之情事，致遭金管會核處應予糾正，其應加強事項如后：  (一) 增訂內控措施。  (二) 加強教育訓練。  裁處日期:102年8月7日</p> <p>改善情形：  (一) 修正「本行處理客戶遺留印鑑存摺等作業須知」，增訂保管客戶遺留憑證之內控措施。  (二) 新增直屬主管每月對員工就「員工平時考核檢核表」逐項觀察檢視。  (三) 加強員工教育訓練。</p> <p>二、本行西豐原分行辦理客戶委託保管有價證券業務時，未能切實辦理保管標的之核對與認證，且總行未就營業單位保管有價證券訂定妥適分層負責授權額度，致遭金管會核處應予糾正，其應加強事項如后：  (一) 重申相關規範。  (二) 加強內控措施。  (三) 加強教育訓練。  裁處日期:102年10月23日</p> <p>改善情形：  (一) 重申相關規範。  (二) 修正「本行保管有價證券業務要點」及「本行保管有價證券業務作業注意事項」，新增保管有價證券授權額度。  (三) 加強員工教育訓練。</p>
4. 因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩漏業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額	無
5. 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露事項	無

## (十二) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議：

## 1. 股東會(董事會代行股東會職權)

- (1) 民國102年4月29日第23屆董事會第8次臨時董事會議
  - a. 備查本行採用國際財務報導準則對可分配盈餘之調整情形及所提列之特別盈餘公積數額案。
  - b. 備查本行101年3月新臺幣200億元現金增資案之辦理情形案。
- (2) 民國102年5月27日第23屆董事會第9次臨時董事會議
  - a. 承認本行101年度財務報告(含合併財務報表)及營業報告書案。
  - b. 承認本行101年度盈餘分配案。
  - c. 通過本行101年度盈餘轉增資發行新股案。
  - d. 通過本行公司章程部分條文修正案。
- (3) 民國102年12月30日第23屆董事會第6次董事會議
  - a. 通過本行董事會議事規範等內部規範修正案。

## 2. 董事會

- (1) 民國102年1月28日第23屆董事會第6次臨時董事會議
  - a. 通過本行102年度財務報告查核簽證、內部控制制度查核簽證與營利事業所得稅務簽證之委任及報酬案。
  - b. 為充裕本行美元資金部位及減少PEM案備抵呆帳之匯率風險，通過就已提列備抵呆帳申購等值美元案。
- (2) 民國102年2月27日第23屆董事會第7次臨時董事會議
  - a. 通過調整部分人事案。
- (3) 民國102年3月15日第23屆董事會第3次董事會議紀錄
  - a. 通過本行101年度財務報表(含合併財務報表)及營業報告書案。
  - b. 通過本行101年度「內部控制制度聲明書」案。
  - c. 通過本行現任及前任總經理101年年度評核案。
- (4) 民國102年4月29日第23屆董事會第8次臨時董事會議紀錄
  - a. 通過本行101年度盈餘分配案。
  - b. 通過本行組織規程部分條文修正案。
  - c. 通過本行與大陸「中國建設銀行」簽署「業務合作備忘錄」案。
  - d. 通過本行大同分行行舍續租案。
- (5) 民國102年5月27日第23屆董事會第9次臨時董事會議
  - a. 通過調整部分人事案。
- (6) 民國102年6月24日第23屆董事會第4次董事會議
  - a. 通過參與認購新光金融控股股份有限公司102年度現金增資案。
  - b. 通過與華南永昌證券投資信託股份有限公司簽訂「基金銷售機構報酬-增補備忘錄」案。
  - c. 通過調整部分人事案。
- (7) 民國102年7月29日第23屆董事會第10次臨時董事會議
  - a. 通過更換本行之簽證會計師案。
  - b. 通過修正「華南商業銀行兼營證券商內部控制制度」案。
  - c. 通過本行101年度盈餘轉增資發行新股基準日案。
  - d. 通過調整部分人事案。
- (8) 民國102年8月26日第23屆董事會第11次臨時董事會議
  - a. 通過本行102年第2季個體財務報告及合併財務報告案。
  - b. 通過代理銷售臺灣銀行發行之「馬年生肖精鑄銀幣」及「馬到成功黃金條塊」案。
  - c. 通過本行「辦理衍生性金融商品業務要點」修正案。
  - d. 通過「華南商業銀行擔保品鑑價要點」修正案。
- (9) 民國102年9月30日第23屆董事會第5次董事會議
  - a. 通過修正「華南商業銀行內部控制制度」案。
  - b. 通過調整部分人事案。
  - c. 通過子公司華銀保險代理人股份有限公司之第4屆董事、監察人及董事長，以及建議總經理人選案。
- (10) 民國102年10月28日第23屆董事會第12次臨時董事會議
  - a. 向美國聯邦準備理事會(Federal Reserve Board, FRB)及聯邦存款保險公司(Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC)陳報本行之「清理計畫報告(Resolution Plan, 簡稱RP)」案。
  - b. 通過修正「華南商業銀行新台幣期貨交易要點」案。
  - c. 通過修正「華南商業銀行薪資管理要點」部分條文案。
  - d. 通過調整部分人事案。
- (11) 民國102年11月25日第23屆董事會第13次臨時董事會議
  - a. 通過修正「華南商業銀行與利害關係人交易管理要點」案。
  - b. 通過發行長期次順位債券籌資案。
  - c. 通過103年度捐助財團法人中小企業信用保證基金案。
  - d. 通過向金融監督管理委員會申請開辦「地上權之信託」案。
  - e. 通過調整部分人事案。
- (12) 民國102年12月30日第23屆董事會第6次董事會議紀錄
  - a. 通過本行103年度預算及營運計畫書案。



- b.通過向華南證券投資顧問股份有限公司訂閱投資刊物案。
- c.通過子公司華銀保險代理人股份有限公司陳報新任董事長之薪資報酬標準案。
- d.通過調整部分人事案。
- (13) 民國103年1月27日第23屆董事會第14次臨時董事會議紀錄
- a.通過本行103年度財務報告查核簽證、內部控制制度查核簽證與營利事業所得稅查核簽證之委任及報酬案。
- b.通過調整部分人事案。
- (14) 民國103年2月24日第23屆董事會第15次臨時董事會議紀錄
- a.通過投資子公司華南國際租賃(股)公司現金增資案。
- b.通過本行102年度「內部控制制度聲明書」案。
- c.通過子公司華銀保險代理人股份有限公司陳報修正「薪資管理要點」部分條文案。
- d.通過調整部分人事案。
- (15) 民國103年03月24日第23屆董事會第7次董事會議紀錄
- a.通過本行102年度財務報告(含合併及個體財務報告)及營業報告書案。
- b.通過本行與華銀保險代理人股份有限公司之「保險佣金收益分配約定書」修正案。
- c.通過華南金融控股股份有限公司核發本行102年度績效考核結果併辦理總經理102年年度評核案。

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

(十四) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
本行無此情形				

註：所稱與財務報告有關人士係指董事長、總經理、會計主管、內部稽核主管等。

## 四、會計師公費資訊

### (一) 會計師公費級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	仲偉	吳怡君	102年1月1日~102年3月31日	
	吳怡君	賴冠仲	102年4月1日~102年12月31日	

單位：新臺幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於2,000仟元				
2	2,000仟元(含)~4,000仟元			v	3,749
3	4,000仟元(含)~6,000仟元		v		5,270
4	6,000仟元(含)~8,000仟元				
5	8,000仟元(含)~10,000仟元				
6	10,000仟元(含)以上				

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名		審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他(註)	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	仲偉	吳怡君	5,270	822			2,927	3,749	102年1月1日 ~ 102年3月31日	
	吳怡君	賴冠仲							102年4月1日 ~ 102年12月31日	

註：102年度非審計公費之「其他」服務內容主要係內部控制制度查核、資本適足率、關係企業報告書之複核、轉銷呆帳金額達5千萬元以上之呆帳損失查核、稅務行政救濟、發行金融債、FATCA 顧問費及大陸投資申報資料複核意見。

(二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少之情形：無。

(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上之情形：無。

## 五、更換會計師公費資訊

### (一) 關於前任會計師

更換日期	102年7月29日		
更換原因及說明	勤業眾信聯合會計師事務所內部組織調整		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	情況		
	主動終止委任	不適用	
	不再接受(繼續)委任	不適用	
最近兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與本行有無不同意見	有	會計原則或實務	
		財務報告之揭露	
		查核範圍或步驟	
		其他	
	無	V	
說明			
其他揭露事項(本準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者)	無		

### (二) 關於繼任會計師

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	吳怡君、賴冠仲
委任之日期	102年7月29日
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三) 前任會計師對本準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函：無。

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

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定，應申報股權者之1.股權變動情形2.股權移轉資訊及3.股權質押變動情形：均無，附表略。



八、持股比例占前十大股東間互為關係人資料或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊：  
無，附表略

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

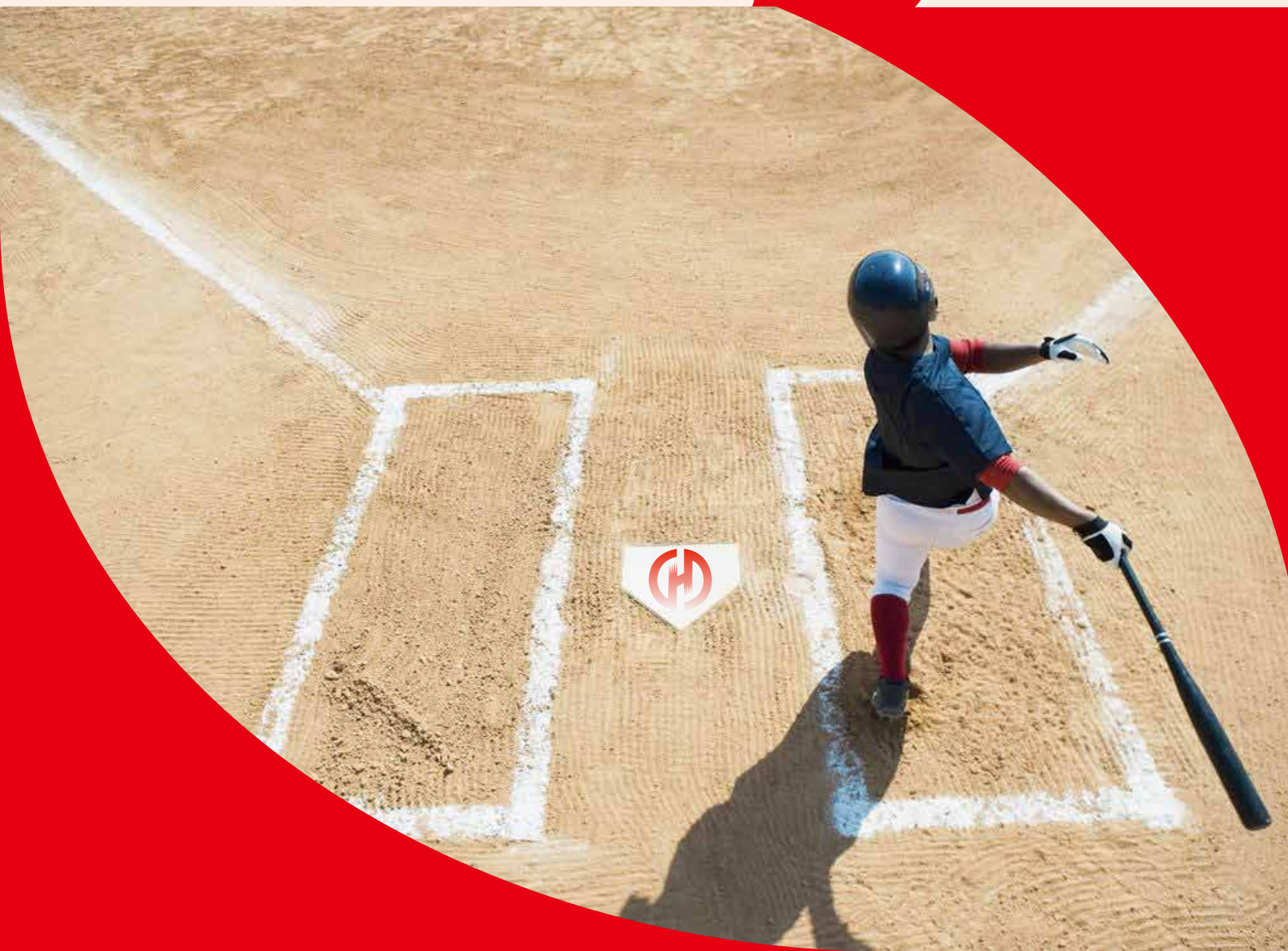
## 綜合持股比例

單位：股，%

轉投資事業 (註)	本行投資		董事、監察人、總經理及副總經理、 協理、各部門及分支機構主管及銀行 直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
台灣電力股份有限公司	148,281,465	0.45%	20,445	0.00%	148,301,910	0.45%
台灣證券交易所股份有限公司	18,855,264	3.00%	-	0.00%	18,855,264	3.00%
彰化商業銀行股份有限公司	69,738,603	0.90%	972,826	0.01%	70,711,429	0.91%
唐榮鐵工廠股份有限公司	16,074,512	4.59%	10,000	0.00%	16,084,512	4.59%
中華建築經理股份有限公司	7,670,160	30.00%	-	0.00%	7,670,160	30.00%
台灣糖業股份有限公司	8,006,499	0.14%	46,113	0.00%	8,052,612	0.14%
台北外匯經紀股份有限公司	700,000	3.53%	-	0.00%	700,000	3.53%
聯安服務股份有限公司	125,000	5.00%	-	0.00%	125,000	5.00%
開發國際投資股份有限公司	54,000,000	4.95%	-	0.00%	54,000,000	4.95%
財金資訊股份有限公司	5,191,875	1.15%	-	0.00%	5,191,875	1.15%
富裕創業投資股份有限公司	666,666	4.44%	-	0.00%	666,666	4.44%
台灣期貨交易所股份有限公司	2,841,585	1.00%	2,747,808	0.97%	5,589,393	1.97%
華銀保險代理人股份有限公司	4,994,000	100.00%	-	0.00%	4,994,000	100.00%
華南國際租賃股份有限公司	100,000,000	100.00%	-	0.00%	100,000,000	100.00%
台灣金聯資產管理股份有限公司	150,000,000	11.35%	-	0.00%	150,000,000	11.35%
台灣金融資產服務股份有限公司	5,000,000	2.94%	-	0.00%	5,000,000	2.94%
財宏科技股份有限公司	792,027	2.30%	-	0.00%	792,027	2.30%
陽光資產管理股份有限公司	69,740	1.16%	-	0.00%	69,740	1.16%

註：係依銀行法第七十四條所為之投資。

中華民國一〇二年度年報



主動

Activeness

我們以熱誠的心  
主動多聽、多想、多做

# 肆 | 募資情形

## 一、股本來源

102.12.31

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
36.03	舊台幣 150元	100,000	15,000,000	100,000	15,000,000	創立	
36.07	舊台幣 50元	500,000	25,000,000	500,000	25,000,000	現金增資舊台幣18,750,000元(舊股每股12.5元增繳37.5元)	合併台灣信託公司股本舊台幣10,000,000元
37.11	舊台幣 5,000元	200,000	1,000,000,000	200,000	1,000,000,000	資產重估轉增資舊台幣475,000,000元現金增資舊台幣500,000,000元	
38.06	新台幣 0.125元	200,000	25,000	200,000	25,000		幣制改革折合新台幣(1/40,000)
39.08	新台幣 7.50元	200,000	1,500,000	200,000	1,500,000	資本公積轉增資1,475,000元	
40.03	新台幣 15元	200,000	3,000,000	200,000	3,000,000	資本公積轉增資1,500,000元	
44.09	新台幣 5元	600,000	3,000,000	600,000	3,000,000		更改面額，股數亦由一股轉換為三股
53.07	新台幣 100元	600,000	60,000,000	600,000	60,000,000	資本公積轉增資57,000,000元	
58.03	新台幣 100元	1,200,000	120,000,000	1,200,000	120,000,000	資本公積轉增資60,000,000元	
62.03	新台幣 100元	4,200,000	420,000,000	4,200,000	420,000,000	資本公積轉增資 150,000,000元 盈餘轉增資150,000,000元	
65.02	新台幣 100元	8,400,000	840,000,000	8,400,000	840,000,000	資本公積轉增資307,000,000元 特別公積轉增資113,000,000元	
70.09	新台幣 10元	84,000,000	840,000,000	84,000,000	840,000,000		換發統一規格股票
70.09	新台幣 10元	168,000,000	1,680,000,000	168,000,000	1,680,000,000	資本公積轉增資123,458,000元 盈餘轉增資716,542,000元	70年06月18日(70)台財證(一)第0681號
72.02	新台幣 10元	252,000,000	2,520,000,000	252,000,000	2,520,000,000	資本公積轉增資67,245,000元 特別公積轉增資772,755,000元	72年01月10日(72)台財證(一)第0048號
75.02	新台幣 10元	302,400,000	3,024,000,000	302,400,000	3,024,000,000	特別公積轉增資504,000,000元	74年12月27日(74)台財證(一)第15826號
78.03	新台幣 10元	453,600,000	4,536,000,000	453,600,000	4,536,000,000	資本公積轉增資196,560,000元 盈餘轉增資1,315,440,000元	78年02月17日(78)台財證(一)第7851號
79.12	新台幣 10元	725,760,000	7,257,600,000	725,760,000	7,257,600,000	資本公積轉增資680,400,000元 盈餘轉增資2,041,200,000元	79年11月26日(79)台財證(一)第37086號
81.04	新台幣 10元	1,016,064,000	10,160,640,000	1,016,064,000	10,160,640,000	資本公積轉增資435,456,000元 盈餘轉增資2,467,584,000元	81年03月06日(81)台財證(一)第00421號
83.04	新台幣 10元	1,422,489,600	14,224,896,000	1,422,489,600	14,224,896,000	資本公積轉增資731,566,000元 盈餘轉增資3,332,690,000元	83年03月22日(83)台財證(一)第15799號
84.04	新台幣 10元	2,133,734,400	21,337,344,000	2,133,734,400	21,337,344,000	資本公積轉增資618,783,000元 盈餘轉增資6,493,665,000元	84年03月23日(84)台財證(一)第17992號
86.04	新台幣 10元	2,560,481,280	25,604,812,800	2,560,481,280	25,604,812,800	資本公積轉增資567,573,350元 盈餘轉增資3,699,895,450元	86年03月14日(86)台財證(一)第23733號
87.07	新台幣 10元	2,880,541,440	28,805,414,400	2,880,541,440	28,805,414,400	現金增資3,200,601,600元	87年05月12日(87)台財證(一)第37772號
88.01	新台幣 10元	3,177,500,000	31,775,000,000	3,177,500,000	31,775,000,000	資本公積轉增資662,524,531元 盈餘轉增資2,218,016,909元 員工紅利89,044,160元	87年12月04日(87)台財證(一)第100482號
89.08	新台幣 10元	3,519,800,000	35,198,000,000	3,519,800,000	35,198,000,000	資本公積轉增資635,500,000元 盈餘轉增資2,542,000,000元 員工紅利245,500,000元	89年07月13日(89)台財證(一)第60787號
90.07	新台幣 10元	3,709,100,000	37,091,000,000	3,709,100,000	37,091,000,000	資本公積轉增資492,772,000元 盈餘轉增資1,267,128,000元 員工紅利133,100,000元	90年06月21日(90)台財證(一)第139973號
96.09	新台幣 10元	3,780,900,000	37,809,000,000	3,780,900,000	37,809,000,000	盈餘轉增資718,000,000元	96年6月8日金管證一字第0960028219號
99.08	新台幣 10元	4,310,700,000	43,107,000,000	4,310,700,000	43,107,000,000	盈餘轉增資5,298,000,000元	99年07月07日金管證發字第0990033849號
100.09	新台幣 10元	4,767,100,000	47,671,000,000	4,767,100,000	47,671,000,000	盈餘轉增資4,564,000,000元	100年07月08日金管證發字第1000030569號
101.04	新台幣 10元	5,567,100,000	55,671,000,000	5,567,100,000	55,671,000,000	現金增資200億元	101年03月15日金管銀控字第10100066211號
101.08	新台幣 10元	5,737,900,000	57,379,000,000	5,737,900,000	57,379,000,000	盈餘轉增資1,708,000,000元	101年07月09日金管證發字第1010029076號
102.08	新台幣 10元	6,308,900,000	63,089,000,000	6,308,900,000	63,089,000,000	盈餘轉增資5,710,000,000元	102年09月13日金管銀控字第10200259440號

註 1：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。  
 註 2：增資部分應加註生效（核准）日期與文號。  
 註 3：以低於票面金額發行股票者，應以顯著方式標示。  
 註 4：屬私募者，應以顯著方式

單位：千股

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	6,308,900	0	6,308,900	未上市(櫃)

## 二、股東結構

數量	股東結構					
	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數		1				1
持有股數		6,308,900,000				6,308,900,000
持股比例		100%				100%



### 三、股權分散情形

每股面額十元 102.12.31

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1至999			
1,000至5,000			
5,001至10,000			
10,001至15,000			
15,001至20,000			
20,001至30,000			
30,001至50,000			
50,001至100,000			
100,001至200,000			
200,001至400,000			
400,001至600,000			
600,001至800,000			
800,001至1,000,000			
1,000,001以上自行視實際情況分級	1	6,308,900,000	100%
合計	1	6,308,900,000	100%

### 四、主要股東名單

主要股東名稱	股份	持有股數	持有比例
華南金融控股股份有限公司		6,308,900,000股	100%

註：係列明股權比例達百分之一以上股東或股權比例占前十名之股東。

### 五、最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新臺幣元；股

項目	年度		101年度	102年度(註1)	當年度截至103年3月31日(註3)
	最高	最低			
每股市價(註2)	最高		-	-	-
	最低		-	-	-
	平均		-	-	-
每股淨值	分配前		21.40	20.72	-
	分配後(註1)		21.04	-	-
每股盈餘	加權平均股數		5,545,550,273	6,308,900,000	6,308,900,000
	每股盈餘-調整前		1.57	1.52	-
	每股盈餘-調整後(註1)		1.43	-	-
每股股利	現金股利		0.3522	0.7269	-
	無償配股	盈餘配股	0.9951	0.7271	-
		資本公積配股	-	-	-
	累積未付股利		-	-	-
投資報酬分析	本益比		-	-	-
	本利比		-	-	-
	現金股利殖利率		-	-	-

註 1：係 102 年度擬議之股利分配情形，尚待代行股東會職權之董事會決議。

註 2：本行係華南金融控股股份有限公司百分之百控制之子公司，故無市價資訊。

註 3：係截至年報刊印日止之當年度資料。



## 六、股利政策及執行狀況

### (一) 本行章程第四十二條中之股利政策如下：

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

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

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

### (二) 本次股東會擬議股利分配之情形：

現金股利每股分派約0.7269元，股票股利每股分派約0.7271元，即每仟股無償配發約72股。

### (三) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響：

本行並未公開103年度財務預測，故不適用。

### (四) 員工分紅及董事、監察人酬勞：

1. 本行章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：員工紅利訂為百分之一至百分之八，並授權董事會於該範圍內按年決定。（本行係一人股東，故章程未訂定分派董事及監察人酬勞）
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有差異之會計處理：  
本行員工紅利之估列基礎，係考量整體績效達成情形，按稅後淨利（已扣除員工紅利之金額）扣除應提列之法定盈餘公積及特別盈餘公積後之百分之八範圍內計算。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。
3. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：
  - (1) 配發員工現金紅利：539,280仟元。
  - (2) 擬議配發員工股票紅利金額及其占本期個體財務報告稅後淨利及員工紅利總額合計數之比例：本行因無配發員工股票紅利，爰無相關揭露資訊。
  - (3) 考量擬議配發員工紅利後之設算每股盈餘：1.52元

### (五) 101年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形：

1. 員工現金紅利：618,472千元
2. 董事、監察人酬勞：無
3. 與原董事會通過之擬議配發情形：無差異

## 七、銀行買回本行股份情形：無，附表略。

## 八、金融債券(含海外金融債券)發行情形

期別	95年度 第2期A券	95年度 第2期B券	95年度 第3期	95年度 第5期	96年度 第1期	96年度 第2期
中央主管機關核准日期、文號	金管會95.5.2金管銀(六)字第09500180970號	金管會95.5.2金管銀(六)字第09500180970號	金管會95.5.2金管銀(六)字第09500180970號	金管會95.5.2金管銀(六)字第09500180970號	金管會95.5.2金管銀(六)字第09500180970號	金管會96.7.19金管銀(六)字第09600289350號
發行日期	95年9月15日	95年9月15日	95年9月26日	95年11月27日	96年2月13日	96年9月20日
面額	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元
發行地	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售
總額	10億元	10.5億元	10.5億元	17億元	20億元	45億元
利率	依路透社頁碼6165、90天CP/BA之FIXINGS RATE加16bp單利機動計息，每三個月重設一次，每一年付息一次	依年利率2.6%單利計息，每一年付息一次	依年利率2.6%單利計息，每一年付息一次	依年利率2.45%單利計息，每一年付息一次	依年利率2.4%單利計息，每一年付息一次	自發行日起至屆滿第七年止，票面年利率為指標利率加計0.90%，單利機動計息；自發行日起屆滿第七年之日，若本行未贖回本債券，則票面年利率調高為指標利率加計1.90%，單利機動計息。指標利率為發行日及每個重設日前第二個台北營業日路透社頁碼6165、90天CP/BA上午11:00之FIXINGS RATE。自發行日起每三個月重設一次，每三個月付息一次。
期限	8年期,到期日 103年9月15日	10年期,到期日 105年9月15日	12年期,到期日 107年9月26日	10年期,到期日 105年11月27日	10年期,到期日 106年2月13日	無到期日
受償順位	次順位	次順位	次順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無	無	無	無
受託人	無	無	無	無	無	無
承銷機構	中國信託綜合證券股份有限公司	中國信託綜合證券股份有限公司	中國信託綜合證券股份有限公司	中國信託綜合證券股份有限公司	中國信託綜合證券股份有限公司	中國信託綜合證券股份有限公司
簽證律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師
簽證會計師	勤業眾信會計師 蔡宏祥	勤業眾信會計師 蔡宏祥	勤業眾信會計師 蔡宏祥	勤業眾信會計師 蔡宏祥	勤業眾信會計師 蔡宏祥	勤業眾信會計師 仲偉
簽證金融機構	無	無	無	無	無	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	無到期還本
未償還餘額	10億元	10.5億元	10.5億元	17億元	20億元	45億元
前一年度實收資本額	370.91億元	370.91億元	370.91億元	370.91億元	370.91億元	370.91億元
前一年度決算後淨值	717.35億元	717.35億元	717.35億元	717.35億元	717.35億元	765億元
履約情形	正常	正常	正常	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無	無	無	發行屆滿7年，經向主管機關申請同意，得提前贖回
轉換及交換條件	無	無	無	無	無	無
限制條款	無	無	無	無	無	無到期日、累積
資金運用計劃	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	104.93%	104.93%	104.93%	104.93%	104.93%	108.78%
是否列入合格自有資本及其類別	第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 100.12.13 twAA-	中華信評 100.12.13 twAA-	中華信評 100.12.13 twAA-	中華信評 100.12.13 twAA-	中華信評 100.12.13 twAA-	中華信評 96.10.04 twA



期別	96年度 第3期	96年度 第5期	96年度 第6期	96年度 第7期	97年度 第1期	97年度 第3期
中央主管機關核准日期、文號	金管會96.7.19金管銀(六)字第09600289350號	金管會96.7.19金管銀(六)字第09600289350號	金管會96.7.19金管銀(六)字第09600289350號	金管會96.7.19金管銀(六)字第09600289350號	金管會96.7.19金管銀(六)字第09600289350號	金管會96.7.19金管銀(六)字第09600289350號
發行日期	96年9月20日	96年9月28日	96年9月28日	96年12月20日	97年1月16日	97年4月18日
面額	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元
發行地	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售
總額	12億元	5億元	10億元	25億元	15億元	23億元
利率	依路透社頁碼6165、90天CP/BA上午11:00之FIXINGS RATE加計0.35%單利機動計息，每三個月重設一次，每一年付息一次	自發行日起至屆滿第七年止，票面年利率為固定3.35%，單利計息；自發行日起屆滿第七年之日，若本行未贖回本債券，則票面年利率調高為固定4.35%，單利計息。自發行日起每二個月付息一次。	依年利率3%單利計息，每一年付息一次	依路透社頁碼6165、90天CP/BA上午11:00之FIXINGS RATE加計0.38%單利機動計息，每三個月重設一次，每一年付息一次	依年利率3.08%單利計息，每一年付息一次	依年利率3.1%單利計息，每一年付息一次
期限	7年期,到期日 103年9月20日	無到期日	12年期,到期日 108年9月28日	7年期,到期日 103年12月20日	10年期,到期日 107年1月16日	7年期,到期日 104年4月18日
受償順位	次順位	次順位	次順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無	無	無	無
受託人	無	無	無	無	無	無
承銷機構	中國信託綜合證券股份有限公司	中國信託綜合證券股份有限公司	中國信託綜合證券股份有限公司	無 (本行自行銷售)	無 (本行自行銷售)	中國信託綜合證券股份有限公司
簽證律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師
簽證會計師	勤業眾信會計師 仲偉	勤業眾信會計師 仲偉	勤業眾信會計師 仲偉	勤業眾信會計師 仲偉	勤業眾信會計師 仲偉	勤業眾信會計師 仲偉
簽證金融機構	無	無	無	無	無	無
償還方法	到期一次還本	無到期還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	12億元	5億元	10億元	25億元	15億元	23億元
前一年度實收資本額	370.91億元	370.91億元	370.91億元	370.91億元	370.91億元	370.91億元
前一年度決算後淨值	765億元	765億元	765億元	765億元	765億元	765億元
履約情形	正常	正常	正常	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	發行屆滿7年，經向主管機關申請同意，得提前贖回	無	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無	無	無	無
限制條款	無	無到期日，累積	無	無	無	無
資金運用計劃	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	108.78%	108.78%	108.78%	108.78%	88.33%	88.33%
是否列入合格自有資本及其類別	第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 100.12.13 twAA-	中華信評 96.10.09 twA	中華信評 100.12.13 twAA-	中華信評 100.12.13 twAA-	中華信評 100.12.13 twAA-	中華信評 100.12.13 twAA-

期別	97年度 第4期	97年度 第5期	98年度 第1期	98年度 第2期	98年度 第3期	98年度 第4期
中央主管機關核准日期、文號	金管會96.7.19金管銀(六)字第09600289350號	金管會96.7.19金管銀(六)字第09600289350號	金管會98.2.23金管銀(六)字第09800045140號	金管會98.2.23金管銀(六)字第09800045140號	金管會98.2.23金管銀(六)字第09800045140號暨98.10.16金管銀控字第09800436220號	金管會98.2.23金管銀(六)字第09800045140號
發行日期	97年5月9日	97年5月16日	98年4月24日	98年7月16日	98年12月9日	98年12月29日
面額	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元
發行地	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售
總額	17億元	35億元	20億元	20億元	30億元	30億元
利率	依路透社頁碼6165、90天CP/BA上午11:00之FIXINGS RATE加計0.50%單利機動計息，每三個月重設一次，每一年付息一次	依年利率3.2%單利計息，每一年付息一次	依年利率2.6%單利計息，每一年付息一次	依年利率2.45%單利計息，每一年付息一次	自發行日起至屆滿第十年止，債券票面年利率為3.3%；自發行日起屆滿第十年之日，若本行未贖回本債券，則依票面年利率4.3%計算利息	依年利率2.6%單利計息，每一年付息一次
期限	7年期,到期日 104年5月9日	8年期,到期日 105年5月16日	8年期,到期日 106年4月24日	8年期,到期日 106年7月16日	無到期日	10年期,到期日 108年12月29日
受償順位	次順位	次順位	次順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無	無	無	無
受託人	無	無	無	無	無	無
承銷機構	中國信託綜合證券股份有限公司	中國信託綜合證券股份有限公司	元大證券股份有限公司	元大證券股份有限公司/新壽綜合證券股份有限公司	無 (本行自行銷售)	元大證券股份有限公司
簽證律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師
簽證會計師	勤業眾信會計師 仲偉	勤業眾信會計師 仲偉	勤業眾信會計師 張榮銘	勤業眾信會計師 張榮銘	勤業眾信會計師 張榮銘	勤業眾信會計師 張榮銘
簽證金融機構	無	無	無	無	無	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	無到期還本	到期一次還本
未償還餘額	17億元	35億元	20億元	20億元	30億元	30億元
前一年度實收資本額	370.91億元	370.91億元	378.09億元	378.09億元	378.09億元	378.09億元
前一年度決算後淨值	765億元	765億元	779.96億元	779.96億元	779.96億元	779.96億元
履約情形	正常	正常	正常	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無	無	發行屆滿10年，經向主管機關申請同意，得提前贖回	無
轉換及交換條件	無	無	無	無	無	無
限制條款	無	無	無	無	無到期日，非累積	無
資金運用計劃	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	88.33%	88.33%	83.43%	83.43%	83.43%	83.43%
是否列入合格自有資本及其類別	第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本	第一類資本	第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 100.12.13 twAA-	中華信評 100.12.13 twAA-	中華信評 100.12.13 twAA-	中華信評 100.12.13 twAA-	中華信評 98.12.09 twA	中華信評 100.12.13 twAA-



期別	99年度 第1期	100年度 第1期	101年度 第1期A券	101年度 第1期B券
中央主管機關核准日期、文號	金管會99.9.27金管銀控字第09900368070號	金管會100.11.14金管銀控字第10000387970號	金管會100.11.14金管銀控字第10000387970號	金管會100.11.14金管銀控字第10000387970號
發行日期	99年11月23日	100年12月6日	101年11月6日	101年11月6日
面額	1000萬元	1000萬元	1000萬元	1000萬元
發行地	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售	依債券面額十足發售
總額	50億元	50億元	13億元	37億元
利率	依年利率1.65%單利計息，每一年付息一次	依年利率1.63%單利計息，每一年付息一次	依年利率1.43%單利計息，每一年付息一次	依年利率1.55%單利計息，每一年付息一次
期限	10年期,到期日 109年11月23日	7年期,到期日 107年12月6日	7年期,到期日 108年11月6日	10年期,到期日 111年11月6日
受償順位	次順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無	無
受託人	無	無	無	無
承銷機構	元富證券股份有限公司/富邦綜合證券股份有限公司	元大證券股份有限公司/大華證券股份有限公司/富邦綜合證券股份有限公司	元大寶來證券股份有限公司/大華證券股份有限公司/日盛證券股份有限公司	元大寶來證券股份有限公司/大華證券股份有限公司/日盛證券股份有限公司/凱基證券股份有限公司
簽證律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師	侯水深律師
簽證會計師	勤業眾信會計師 張榮銘	勤業眾信會計師 張榮銘	勤業眾信會計師 吳怡君	勤業眾信會計師 吳怡君
簽證金融機構	無	無	無	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	50億元	50億元	13億元	37億元
前一年度實收資本額	378.09億元	431.07億元	476.71億元	476.71億元
前一年度決算後淨值	832.94億元	900.09億元	955.83億元	955.83億元
履約情形	正常	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無	無
限制條款	無	無	無	無
資金運用計劃	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構	獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	76.74%	70.88%	70.62%	70.62%
是否列入合格自有資本及其類別	第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 100.12.13 twAA-	中華信評 100.12.13 twAA-	中華信評 101.10.29 twAA-	中華信評 101.10.29 twAA-

九、特別股發行情形：無，附表略。

十、海外存託憑證發行情形：無，附表略。

十一、員工認股權憑證辦理情形：無，附表略。

十二、併購或受讓其他金融機構應記載事項：無，附表略。

### 十三、資金運用計畫執行情形：

本行截至年報刊日之前一季止，前各次發行金融債券尚未完成者及其執行情形：

金管會核准日期及文號	申請額度(億元)	資金運用計畫
		執行情形
91.3.1台財融(二)字第0918010160號函	300	<p>一、資金運用計畫</p> <p>(一) 本行董事會決議日期：90.12.14第19屆董事會第8次臨時董事會。(註1)</p> <p>(二) 計畫內容：為配合授信業務資金需求、改善本行資本結構暨提高資本適足性比率，計劃於市場一次或分次發行，並於核准生效後一年內發行完畢。</p> <p>二、執行情形</p> <p>(一) 額度執行情形：發行金額總計199.7億元，分別為主順位49.7億元、次順位150億元；為配合轉消呆帳政策之執行及發行價格因素，致剩餘額度未使用。</p> <p>(二) 資金運用情形及效益：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>運用於拓展放款及投資業務。91年度中長期放款平均餘額為359,593佰萬元，比較上年度成長10,883佰萬元(或3%)。</li> <li>提昇本行資本適足率約1.98%。</li> </ol>
92.8.1台財融(二)字第0920036576號函	500	<p>一、資金運用計畫</p> <p>(一) 本行董事會決議日期：92.7.11第20屆董事會第3次常務董事會。(註1)</p> <p>(二) 計畫內容：為配合授信業務資金需求、改善本行資本結構暨提高資本適足性比率，計劃於市場一次或分次發行，並於核准生效後一年內發行完畢。</p> <p>二、執行情形</p> <p>(一) 額度執行情形：發行金額總計307億元，分別為主順位166億元、次順位141億元；囿於市場價格波動過大及發行成本不如預期，致剩餘額度未使用。</p> <p>(二) 資金運用情形及效益：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>運用於拓展放款及投資業務。92年度中長期放款平均餘額為384,035佰萬元，比較上年度成長24,442佰萬元(或6.8%)。</li> <li>提昇本行資本適足率約1.84%。</li> </ol>
93.12.24金管銀(六)字第0930036816號函	300	<p>一、資金運用計畫</p> <p>(一) 本行董事會決議日期：93.12.3第20屆董事會第75次常務董事會。(註1)</p> <p>(二) 計畫內容：為配合授信業務資金需求、改善本行資本結構暨提高資本適足性比率，計劃於市場一次或分次發行，並於核准生效後一年內發行完畢。</p> <p>二、執行情形</p> <p>(一) 額度執行情形：總計發行次順位債金額63億元；囿於市場價格波動較大及發行成本不如預期，致剩餘額度未使用。</p> <p>(二) 資金運用情形及效益：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>運用於拓展放款及投資業務。本行93年度中長期放款平均餘額為429,929佰萬元，比較上年度成長45,894佰萬元(或12%)。</li> <li>提昇本行資本適足率約0.77%。</li> </ol>
95.5.2金管銀(六)字第09500180970號函	200	<p>一、資金運用計畫</p> <p>(一) 本行董事會決議日期：95.2.27第20屆董事會第12次董事會。(註1)</p> <p>(二) 計畫內容：為提前贖回高成本債券、配合授信業務資金需求、改善本行資本結構暨提高資本適足性比率，計劃於市場一次或分次發行，並於核准生效後一年內發行完畢。</p> <p>二、執行情形</p> <p>(一) 額度執行情形：總計發行次順位債金額162億元；因主順位債發成本不如預期，另次順位債得抵充資本之發行額度已足額，致剩餘額度未使用</p> <p>(二) 資金運用情形及效益：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>運用於拓展放款及投資業務。本行95年度中長期放款平均餘額為483,772佰萬元，比較上年度成長28,030佰萬元(或6.2%)。</li> <li>提前贖回高成本金融債券。本行提前贖回90年度發行票面利率為4.2%之次順位債券共計62億元。</li> <li>提昇本行資本適足率約1.53%。</li> </ol>
101.10.16金管銀控字第10100321470號函	100	<p>一、資金運用計畫</p> <p>(一) 本行董事會決議日期：101.7.30第23屆董事會第2次臨時董事會。(註1)</p> <p>(二) 計畫內容：為配合授信業務資金需求、提增中長期穩定營運資金，計劃於市場一次或分次發行主順位金融債券，並於核准生效後一年內發行完畢。</p> <p>二、執行情形</p> <p>(一) 額度執行情形：因發行成本不如預期，並未執行。</p>

註1：董事會決議通過後，本行於公開資訊觀測站發布重大訊息。

中華民國一〇二年度年報



責任

Responsibility

我們持續改善  
追求卓越並勇於承擔責任



# 伍 | 營運概況

## 一、業務內容

### (一) 業務範圍

本行目前辦理之營業項目如下：

1. 收受各種存款(收受支票存款、活期存款、定期存款及儲蓄存款等)。
2. 發行金融債券。
3. 辦理放款(辦理短期、中期、長期放款，辦理存單質借，辦理消費性貸款)。
4. 辦理票據貼現。
5. 投資有價證券(投資公債、短期票券、公司債券、金融債券及公司股票)。
6. 辦理國內匯兌。
7. 辦理商業匯票承兌。
8. 簽發國內信用狀。
9. 保證發行公司債券。
10. 辦理國內保證業務(辦理保證業務)。
11. 代理收付款項。
12. 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票。
13. 承銷有價證券(承銷公債、國庫券、公司債券及公司股票)。
14. 自營有價證券。
15. 代客買賣有價證券。
16. 辦理保管及倉庫業務。
17. 辦理出租保管箱業務。
18. 辦理與營業執照上各項業務有關或經主管機關核准之代理服務業務。
19. 辦理信用卡業務(辦理信用卡、預借現金)。
20. 代售金塊、金幣及銀幣。
21. 買賣金塊、金幣及銀幣。
22. 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務。
23. 辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。
24. 辦理依信託業法核定辦理之業務。
25. 辦理政府債券自行買賣業務。
26. 辦理有價證券買賣融資融券業務。
27. 辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務。
28. 發行現金儲值卡業務。
29. 辦理經主管機關核准辦理之公益彩券代理業務。
30. 辦理出口簽證業務。
31. 辦理進口簽證業務。
32. 公司債及金融債券自行買賣業務。
33. 財富管理業務。
34. 辦理債券自行買賣業務。
35. 資產基礎受益證券。
36. 金錢之信託
37. 金錢債權及其擔保物權之信託。
38. 有價證券之信託。
39. 不動產之信託。
40. 以信託方式辦理全權委託投資業務。
41. 代理有價證券發行、轉讓、登記及股息利息紅利之發放事項。
42. 提供有價證券發行、募集之顧問服務。
43. 擔任股票及債券發行簽證人。
44. 辦理有價證券簽證。
45. 辦理保管業務。
46. 受託保管證券投資信託基金。
47. 提供投資、財物管理及不動產開發顧問服務。



## (二) 最近二年業務概況

## 1. 存款業務

單位:新臺幣百萬元

種類別	年度	102年度(102.12.31)		101年度(101.12.31)		增減	
		金額	占率%	金額	占率%	金額	比率%
活期性存款		1,059,769	60.28	1,012,315	60.51	47,454	4.69
定期性存款		680,262	38.69	653,105	39.04	27,157	4.16
同業存款		18,139	1.03	7,522	0.45	10,617	141.14
合計		1,758,170	100	1,672,942	100	85,228	5.09

## 2. 放款業務

單位:新臺幣百萬元

種類別	年度	102年度(102.12.31)		101年度(101.12.31)		增減	
		金額	占率%	金額	占率%	金額	比率%
短期性放款		394,326	27.81	396,646	28.72	-2,320	-0.58
中期性放款		387,926	27.36	384,091	27.81	3,835	1.00
長期性放款		635,622	44.83	600,505	43.47	35,117	5.85
合計		1,417,874	100.00	1,381,242	100.00	36,632	2.65

註：含買入匯款及進出口押匯

## 3. 外匯業務

單位:美金百萬元

種類別	年度	102年度(102.12.31)		101年度(101.12.31)		增減	
		金額	占率%	金額	占率%	金額	比率%
進口		10,477	3.96	11,097	4.21	-620	-5.59
出口		13,759	5.21	14,415	5.47	-656	-4.55
國外匯兌		240,083	90.83	238,135	90.32	1,948	0.82
合計		264,319	100.00	263,647	100.00	672	0.25

## 4. 各主要業務收入一覽表

單位：新臺幣百萬元

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

註：1. 以上業務收入含利息、手續費、金融資產/負債、兌換及投資性不動產利益。

註：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。

## (三) 102年度本行新設、遷址之國內營業單位，如下表：

代號	單位名稱	異動		新址
		日期	原因	
138	木柵分行	102.12.3	新設	台北市文山區木柵路三段4號

## 二、102年度營業報告書

### (一) 存款業務

102年12月底本行存款總額為1兆7,581億70百萬元，比較101年12月底增加852億28百萬元或5.09%；扣除同業存款後之一般存款為1兆7,400億31百萬元，比較101年12月底增加746億11百萬元或4.48%。

就存款種類而言，活期性存款1兆597億69百萬元，比較101年12月底增加474億54百萬元或4.69%；定期性存款為6,802億62百萬元，比較101年12月底增加271億57百萬元或4.16%；同業存款為181億39百萬元，比較101年12月底增加106億17百萬元或141.15%。

就存款結構而言，活期性存款占總存款比率為60.28%，定期性存款為38.69%，同業存款為1.03%。

### (二) 代理業務

本行代理業務範圍涵蓋：(1)代理公庫(2)代理收付款項：代收保險費、稅款、電信費、電費、自來水費、瓦斯費、學雜費、勞保費、全民健保費、代收股款、代付債券本息、代發現金股息、代兌公益彩券獎金等項目(3)代理標購公債(4)代售金、銀幣、公益彩券。

### (三) 電子金融業務

#### 1. 營運狀況

本行整體電子金融業務，102年度交易筆數達8,324萬筆，較101年度增加319萬筆或3.99%，交易金額達新臺幣約11兆4,688億元，較101年度增加6,995億元或6.50%。

#### 2. 獲頒獎項

(1) 102年度財金公司金融資訊系統年會：財金公司舉辦電子金流業務傑出貢獻獎。

(2) 102年度推動金融XML業務獎助方案：銀行公會舉辦

① 金融XML跨行付款筆數獎助(第1名)。

② 進步與推廣獎助：金融XML跨行筆數獎助(第1名)。

③ 進步與推廣獎助：金融XML跨行付款筆數獎助(不分名次)。

### (四) 匯兌業務

102年度之國內匯出匯款金額為新臺幣5兆3,320億元，較101年度增加213億元或0.40%；代收票據共辦理8,164,578張，較101年度減少75,497張或-0.92%。

### (五) 放款業務

本行102年12月底全行總放款為1兆4,178億元(含買入匯款及進出口押匯)，其中境內總放款為1兆2,466億元，占87.93%；海外分行及OBU放款為1,712億元，占12.07%。境內總放款中，新臺幣放款為1兆1,813億元，占83.32%；外幣放款為653億元，占4.61%。新臺幣放款中，法人貸款為6,352億元，占44.80%；個人貸款為5,461億元，占38.52%。法人貸款中，民營企業貸款為5,416億元，占38.20%；政府機關及公營事業貸款為936億元，占6.60%。

102年底與101年底比較，全行總放款增加366億元或2.65%，其中境內總放款減少4億元或-0.03%；海外分行及OBU放款增加370億元或27.57%。境內總放款中，新臺幣放款減少32億元或-0.27%；外幣放款增加28億元或4.48%。新臺幣放款中，法人貸款減少257億元或-3.89%；個人貸款增加225億元或4.30%。法人貸款中，民營企業貸款減少52億元或-0.95%；政府機關及公營事業貸款減少205億元或-17.97%。

### (六) 外匯及國際金融業務

本行102年度國內、外單位所承作之外匯業務共計2,654,578件，較101年度增加202,933件或8.28%，總金額為264,319,612千美元，較101年度增加672,291千美元或0.25%。其中(1)開發進口信用狀及進口託收共承



作56,224件，較101年度減少1,834件或-3.16%；承作金額為10,477,098千美元，較101年度減少620,306千美元或-5.59%；(2)出口押匯及出口託收共承作58,802件，較101年度減少3,971件或-6.33%；承作金額為13,759,150千美元，較101年度減少655,500千美元或-4.55%；(3)國外匯兌（匯出匯款、匯入匯款）共承作2,539,552件，較101年度增加208,738件或8.96%；承作金額為240,083,364千美元，較101年度增加1,948,097千美元或0.82%。

有關國外單位營運部分，102年度OBU及9家國外分行合計之稅前損益為110,322仟美元，較101年度稅前損益增加13,204仟美元。其中國外單位之存款、進口、出口及匯兌業務概況如下：102年底存款餘額為3,924,871仟美元，較101年底增加45,926仟美元或1.18%。102年度進口業務（開狀及託收）共承作5,838件，較101年度減少186件或-3.09%；承作金額為899,486仟美元，較101年度減少70,106仟美元或-7.23%。102年度出口業務（押匯及託收）共承作10,998件，較101年度增加486件或4.62%；承作金額為1,348,439仟美元，較101年度減少6,246仟美元或-0.46%。102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519,397件，較101年度減少17,472件或-3.25%；承作金額為40,168,265仟美元，較101年度減少79,098仟美元或-0.20%。

## (七) 個人金融業務

102年12月底個人授信餘額5,461億元，比較101年12月底之5,236億元，增加約225億元或4.30%。

## (八) 財富管理業務

民國102年度財富管理手續費收入為新台幣26億395萬元，達成全年度目標25億3,721萬元之102.63%；較去年同期手續費收入增加3億9,788萬元或18.04%。其中：(1)信託業務手續費收入（含海外分行）為16億7,152萬元，占102年度財富管理手續費收入之64.19%，較去年同期手續費收入增加3億2,053萬元或23.73%；(2)人身保險業務手續費收入9億3,243萬元，占102年度財富管理手續費收入之35.81%，較去年同期手續費收入增加7,735萬元或9.05%。

102年底本行於186家分行共設置318位理財人員，期間舉辦多次教育訓練以提昇理財人員專業知識、服務品質及法令遵循。

## (九) 信託業務

1. 特定金錢信託投資國內外有價證券業務：

- (1) 外幣信託資金：102年12月底止外幣信託資產餘額為美金12億5,643萬元。
- (2) 新臺幣信託資金：102年12月底止信託資產餘額為新臺幣1,381億6,175萬元。
- (3) 102年度本項手續費收入為新臺幣14億2,724萬元。

2. 保管業務：

- (1) 102年12月底保管證券投資信託基金共51支，保管全權委託投資帳戶共62戶，保管僑外資共7戶；保管金額共計新臺幣1,789億元。
- (2) 102年度保管手續費收入為新臺幣1億6,131萬元。

3. 有價證券簽證業務：

- (1) 102年度辦理有價證券簽證計340件，金額為新臺幣406億元。
- (2) 102年度簽證手續費收入為新臺幣373萬元。

4. 財產信託業務：

- (1) 102年12月底財產信託資產餘額(不含集合帳戶)為新臺幣337億6,544萬元。
- (2) 102年12月底止「環球創益集合管理運用帳戶」、「金鑽平衡集合管理運用帳戶」及「多重收益集合管理運用帳戶」等三集合管理運用帳戶合計淨資產價值為新臺幣8億5,392萬元。
- (3) 102年度財產信託手續費收入（含集合管理運用帳戶）為新臺幣7,778萬元。

## (十) 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。102年度淨損益為新台幣20.81億元，較101年度20.75億元，略為成長0.29%。

### (十一) 金融市場行銷業務

本行金融市場行銷業務為辦理與客戶間財務金融商品交易及新金融商品之規劃申辦。主要金融商品包括：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。102年度辦理與客戶間衍生性金融商品業務交易金額為156億美元。

### (十二) 經營績效

本行102年度稅後盈餘為新臺幣95億7,091萬3千元，達成內部預算盈餘目標101.57%，淨收益合計為308億9,105萬2千元，其中利息淨收益占73.70%(利息收入為345億7,323萬6千元、利息費用為118億549萬4千元)，利息以外淨收益占26.30%(手續費淨收益為48億373萬1千元、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益為29億9,150萬1千元、備供出售金融資產之已實現利益為5億6,530萬9千元、以成本衡量之金融資產利益為2億2,595萬4千元、兌換損失為11億9,260萬4千元、其他利息以外淨收益為7億2,941萬9千元)，呆帳費用及保證責任準備提存為37億9,365萬1千元，營業費用為159億3,036萬5千元(員工福利費用為106億2,963萬1千元、折舊及攤銷費用為7億4,153萬3千元、其他業務及管理費用為45億5,920萬1千元)，所得稅費用為15億9,612萬3千元，每股稅後盈餘1.52元。

## 三、本(103)年度經營計畫

- (一) 提供客戶更多元之黃金存摺投資扣款方式，以增加競爭力並擴大黃金存摺市占率。
- (二) 持續推動存款質量管理，以維持本行活期性存款占率為本國銀行前三名。
- (三) 持續推展共同行銷證券經紀、財產保險及投信基金業務，擴大本行共同行銷業務占他業之比率，並增進手續費收入。
- (四) 持續參酌政府國土規劃政策，及各縣市商圈板塊變化動態，進行各區域營業單位營運績效分析，適時調整本行營業據點，以提昇本行通路效益。
- (五) 規劃建置兩岸跨境網路代收代付業務，掌握跨境市場網購商機；配合政府政策，規劃開辦一卡兩岸通業務。
- (六) 配合本行海外分行開辦，建置海外分行網路銀行，提供不受地域限制的電子金融服務。
- (七) 提昇行動網銀功能，拓展使用客群，深化客戶關係；持續推展本行電子金融通路，增加本行收益，降低營運成本。
- (八) 規劃與執行客服通路行銷專案(包含來電行銷及去電行銷)，以提高共同行銷業務量及增加客戶黏著度與貢獻度。
- (九) 配合政府推動創意產業、鼓勵中小企業創新及促進企業國際發展之政策，陸續規劃開辦相關專案優惠貸款。
- (十) 持續深耕中小企業業務，強化運用中小企業信用保證基金保證機制，擴大企金放款規模，調整企金放款結構；持續推動應收帳款承購及線上電子融資業務，以強化自償性融資業務，爭取供應鏈融資之商機。
- (十一) 積極爭取適合之主辦或共同主辦聯貸案源，另加強與金融同業合作參與國際聯貸，以提高本行在聯貸市場之市佔率，增加手續費收益。
- (十二) 配合兩岸金融政策開放，積極推展跨境金融服務，以滿足客戶需求及掌握商機。本行目前除珠三角地區之深圳、香港及澳門三地分行已具備長久服務台商經驗，即將成立之上海、福州分行將可就近服務長三角及海西地區客戶，提供完整融資解決方案。
- (十三) 建置網路銀行外匯專區之英文版操作介面，以提供多元化網路銀行服務。
- (十四) 擴大並深化大中華市場據點佈局，除102年12月開業的深圳寶安支行外，本行業已取得國內金管會核准設立大陸福州分行及大陸銀監會核准籌建上海分行，將積極辦理前揭據點的籌設工作，以擴大本行在大中華市場的營運版圖。
- (十五) 本行已陸續與福建海峽銀行、中國銀行、交通銀行、招商銀行、廣發銀行及中國建設銀行等大陸銀行簽署業務合作備忘錄(MOU)，將持續拓展實質業務合作關係，增進獲利。
- (十六) 為因應東協新興市場的興起，本行除進行河內代表辦事處升格分行之申請作業外，將積極評估赴東協國家設立營運據點，以服務當地台商企業及參與當地經濟成長，增進本行獲利表現。
- (十七) 實施「房貸深耕計畫」，強化房貸搭售機制，提高房貸客戶貢獻度，並鎖定經濟穩定具投資習性之房貸客群，主推「理財型房貸」；運用信保機制，開發獨資合夥與連鎖加盟商貸款等商機。



- (十八) 發行御璽卡等級之COMBO LIFE卡及鈦金卡等級之YOHO卡，積極接洽具市場競爭力或強勢通路之異業合作新聯名卡，以引進新信用卡客群、提高簽帳金額及市占率。
- (十九) 運用完整通路銷售網及協銷機制，發揮分行通路優勢，並積極與異業及網路商家合作，擴大整合銷售通路資源；並落實分眾精準行銷，強化優質客戶經營，提高客戶黏著度，以增加產品獲利。
- (二十) 持續尋求優勢商品，引進國內投信發行之多幣別計價基金、ETF、外國債券、全委帳戶及供專業投資人投資之商品，並持續推展本行外匯衍生性商品等。
- (二一) 建立完整售後服務作業流程，提升服務品質，全年度進行基金大戶關懷暨理財健診服務，由理財人員檢視客戶資產，提供即時資產規劃報告，以活化客戶資產及客戶投資績效。
- (二二) 客製化經營高貢獻度客戶，並針對具投資興趣及潛力客戶，不定期舉辦投資理財(基金、保險)說明會，以提高財富管理客戶滲透率。
- (二三) 配合法令增修，適時調整商品策略，推出多元化且具利基型信託商品。
- (二四) 運用創新投資模型，籌設單獨管理運用業務，提供客戶新種服務。
- (二五) 加強信託商品規格化，並建立完整通路銷售網，擴大整合通路資源，以發揮通路優勢，擴增營運規模。
- (二六) 適當調整新台幣超額流動資產配置，提升流動資金收益率。
- (二七) 配合國際金融情勢變化，強化權益證券操作，擴大資本利得與股利收入。
- (二八) 靈活承作換匯(FX SWAP)淨部位，增進全行收益。
- (二九) 因應DBU開放人民幣相關業務，開發以人民幣辦理或增加涉及人民幣或大陸市場標的之衍生性金融商品。
- (三〇) 持續推動財務行銷(TMU)業務，爭取以避險需求為主、財務操作為輔，且規模較大，信用風險無虞之客戶，積極推展人民幣衍生性金融商品業務，以滿足客戶整體需求，並增進本行收益。

## 四、市場分析

### (一) 銀行業務經營之地區

本行以國內市場為主要經營的地區，截至民國102年底，國內共有186家營業單位及1家國際金融業務分行；國外方面，本行設有9家海外分行(香港、新加坡、倫敦、紐約、洛杉磯、胡志明市、深圳、雪梨、澳門)，1家支行(深圳寶安)及1家代表辦事處(河內)。未來本行將在現有基礎上，積極增進本業獲利表現及分散收入來源。

### (二) 市場未來之供需狀況與成長性

供給面：

依據金管會銀行局金融統計資料，截至民國102年底，台灣有39家本國銀行及31家外國銀行(含大陸地區銀行在台分行)，銀行數目為數眾多，彼此間競爭激烈。銀行業者國內獲利來源成長有限，除積極布局大中華市場外，也評估亞太其他具發展潛力地區如東南亞，擴大設點布局，提高銀行獲利來源。另一方面，兩岸金融逐步開放，台灣銀行業者得以進入中國大陸設立據點。中國大陸金融業務市場大，惟台灣銀行業者進入時間較晚，所需面臨的問題與挑戰不可輕忽。

需求面：

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

在中國大陸市場方面，因經濟發展衍生龐大金融市場，中國大陸銀行業的企金業務集中於大型企業，對中小企業貸放相形保守，在中國大陸的台商需要台灣銀行業者提供資金，成為潛在企業融資業務來源，兩者互蒙其

利。惟中國大陸經營環境改變，逐漸不利外銷導向的企業生存，企業開始轉往東南亞國家發展，未來新興經濟體成長性仍高，資金需求旺盛，國內銀行也加快在東南亞之佈局。

### (三) 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

#### 1. 競爭利基

- (1) 服務據點遍布全國各地，擁有廣大的客戶群，有利於推展各項金融業務。
- (2) 本行為國內歷史悠久的銀行，擁有優良的企業文化，信譽穩健。
- (3) 風險管理系統不斷精進，維持良好的資產品質。
- (4) 掌握兩岸金融開放先機，串連本行亞太區金融據點，拓展大中華地區業務。

#### 2. 有利因素

- (1) 民國103年國內景氣將較民國102年增強，可望帶動企業資金需求與市場投資意願，支撐放款業務成長動能與財富管理業務市場擴大。
- (2) 金管會開放銀行承作人民幣業務。由於我國銀行業在大陸的分行數無法快速增加，在現有分行之下，增加人民幣業務，替我國銀行業開啟另一扇大門。
- (3) 政府對於金融業的西進逐步放寬，業者進入中國大陸佈局較以往更為快速。

#### 3. 不利因素

- (1) 本國銀行家數過多，易形成殺價競爭的經營環境。
- (2) 政府持續採取抑制房地產市場等相關措施，不利拓展房地產相關貸款業務。
- (3) 為符合金管會監理要求，民國103年國銀將持續增提第一類授信資產備抵呆帳，以使備抵呆帳覆蓋率提高至1%，將影響民國103年國銀獲利之表現。
- (4) 兩岸金融開放，我國銀行業者積極爭取衍生之商機，不過，亦開放大陸銀行來台設立據點，國內市場勢必得面臨更加劇烈之競爭。

#### 4. 因應對策

- (1) 制定合理的放款訂價策略來改善放款利率偏低的情形。
- (2) 強化授信政策、加強授信擔保、深化授信業務人員的訓練，及早防範客戶倒帳風險。
- (3) 持續提升風險管理能力，加強銀行資產負債管理。
- (4) 配合兩岸金融開放政策，以台灣為中心，加速中國大陸及東南亞佈局。

## 五、金融商品研究與業務發展概況

### (一) 最近兩年度主要金融商品及增設之業務部門與其截至年報刊印日前之規模及損益情形：

#### 1. 近兩年度主要金融商品：

- (1) 開辦「薪資轉帳活期儲蓄存款(II)」及「超值優惠存款(I)」新存款商品：  
自101年9月3日開辦「薪資轉帳活期儲蓄存款(II)」及102年8月1日開辦「超值優惠存款(I)」，積極爭取優質存款，吸引有貢獻度之客群，並提高客戶之黏著度。
- (2) 於102年7月開辦澳門分行網路銀行業務，建構亞太主要地區便捷的電子金融服務。
- (3) 於101年5月開辦行動網銀業務，掌握行動商機暨達到掌中行銷之目的。
- (4) 102年持續推展「中心廠商供應商應收帳款融資直保專案」業務，截至102年底本行認列中心廠商家數共1,634家，較101年底增加255家；供應商融資申請方面，102年底累計供應商融資申請金額共新臺幣64億元，較101年底大幅增加25億元，成長率達64%。
- (5) 102年3月起開辦「多幣別計價基金」業務，截至102年12月之信託財產規模為新臺幣3,000萬元整，累積手續費收入為新臺幣541萬元整。

#### 2. 近兩年度增設之業務部門與其截至年報刊印日前之規模及損益情形：無

**(二) 近兩年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫。**

本行最近二年度進行之研究發展項目，已獲致成果者，計188件，對於本行改進業務經營，提高營運績效，及強化服務品質，卓具成效。未來本行將繼續加強獎勵員工投身研究發展工作，以締造優良業績，迭創業務獻猷。此外，最近二年度的研究發展費用:101年度11,502千元，102年度13,364千元。

**六、長、短期業務發展計畫****(一) 短期業務發展計畫：**

1. 繼續代理公益彩券業務批售及兌獎業務，增加代理發行之營業單位，並爭取辦理運動彩券兌獎業務。
2. 開發新種電子業務，提昇本行競爭力。
3. 全面提升理財人員與輔導人員質與量，強化臨櫃人員協銷能力，發揮全員行銷功能。
4. 透過多元廣宣媒體及不同層級屬性客群之分眾行銷，強化華南財富管理品牌形象及知名度，提升社會大眾對本行財管品牌之好感度，以增加往來意願。

**(二) 長期業務發展計畫：**

1. 持續依政府國土規劃政策，分析以都會發展為主之台北市、新北市、桃園縣、新竹縣市、台中市、台南市、高雄市，比對其人口、工商活動、產業特性、金融同業營業據點分布…等相關資訊與實地勘察結果，規劃營業據點調整，適度調整營業網，提昇通路價值。
2. 掌握企業全球運籌的業務發展及個人支付趨勢，持續發展全球化電子金流服務。
3. 藉由擴編銷售團隊、強化銷售系統及深耕客戶經營，以全面提升財富管理手續費收入。

**七、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料**

103年3月31日

年度		101年度	102年度	當年度截至 103年3月31日
員工人數		7,054	7,121	7,048
平均年歲		42.85	43.12	43.31
平均服務年資		17.85	18.04	18.21
學歷 分布 比率	博士	1	2	2
	碩士	611	667	659
	大專	5,678	5,727	5,670
	高中	709	672	664
	高中以下	55	53	53
員工持有專業 證照之名稱	銀行內部控制	6,287	6,332	6,300
	信託業務	5,011	5,175	5,159
	人身保險業務員	5,932	5,988	5,953
	理財規劃人員	2,162	2,177	2,166
	產物保險業務員	5,616	5,648	5,626
員工訓練進修	行內訓練	16,222	11,954	3,765
	行外訓練	2,851	3,584	610
	國外研習	11	41	1

**八、企業責任及道德行為**

為了善盡企業責任回饋社會，本行積極參與公益活動，102年度積極參與的公益活動計有：

- (一) 為提升本行公益形象，配合交通部觀光局與新竹縣政府共同主辦「2013台灣燈會」，從102年2月24日至3月10日於新竹縣竹北市高鐵新竹車站特定區舉行。
- (二) 贊助台北經營管理研究院於102年2月23日與本行共同舉辦「2013經濟景氣的挑戰與對策論壇」。
- (三) 贊助極光音樂有限公司舉辦之葛萊美民謠天后茱蒂・柯琳斯與茱麗安妮・泰勒亞洲巡迴演唱會台北站，於102年9月2日晚間7：30分，於台北國父紀念館演出。
- (四) 贊助中華財務主持人協會於102年9月9日舉辦之「2013年海峽兩岸財務長論壇」活動。
- (五) 贊助台灣金融研訓院於102年9月3日舉辦「國際金融監管改革研討會-巴賽爾資本協定III發展新趨勢」研討會。



- (六) 贊助財團法人台北金融研究發展基金會舉辦之「第十八屆兩岸金融學術研討會」，於9月25~26日在北京召開，今年大會主題為「兩岸服務貿易協定簽訂後，兩岸金融業的合作」將針對兩岸銀行、證券、保險業之合作，進行深入研討。
- (七) 為提昇本行企業形象，贊助由台豐高爾夫球場及台灣女子職業高爾夫球協會共同舉辦之2013台豐女子國際公開賽。
- (八) 提昇本行公益形象，落實企業社會責任，贊助並號召志工參與：
1. 與財團法人肝病防治學術基金會辦理雲林縣四湖鄉義診活動。
  2. 與財團法人第一社會福利基金會共同舉辦「健走運動會~超越障礙幸福啟程」活動。
  3. 與社團法人台灣優質生命協會合作「2013愛傳承關懷演唱會」。
- (九) 提供各級學校獎助學金，贊助校園活動計有：
1. 私立景文高中年終慶生摸彩活動費用及102學年校慶暨園遊會。
  2. 私立能仁高級家事商業職業學校學生獎助學金。
  3. 私立興華高級中學獎助學金。

## 九、資訊設備

### (一) 主要資訊系統軟、硬體配置及維護

1. 營運作業系統主機：主要處理業務為存款、放款、匯兌、進出口、國外匯兌及信託基金等之連線作業。
2. 備援作業系統主機：主要做為營運作業系統主機之備援主機。
3. 信託系統主機：主要用於員工福儲、保管銀行、個人信託等業務。
4. 電子商務平台：主要用於網路銀行、金融 EDI 等業務。
5. 分析管理系統：含資料倉儲、客戶關係管理、新巴塞爾資本協定計算、集團風險值、風險管理等系統。
6. 其它重要開放系統平台：含 SWIFT、財務系統、票債券系統、徵授信系統、印鑑系統…等業務。
7. 分行連線端末主機：主要做為分行營運作業。

### (二) 未來開發或購置計劃

1. 擴充行動網銀功能  
擴充行動支付功能，如繳稅繳費、帳單條碼掃描輸入、信用卡繳款QR CODE服務、行動OTP、支援Android平板裝置等功能。
2. 高價值客戶投資建議書系統  
全面升級理財服務，為客戶量身提供市場報告及投資組合建議，以強化理財售後服務。
3. 因應大陸地區業務拓展擴建資訊系統  
配合上海分行與福州分行之設立，建置相關資訊系統，以擴大本行在大中華市場的營運版圖。
4. 擴充資訊系統效能
  - (1) 提升現行網銀網頁伺服器處理容量至 2 倍以上，以因應網路交易成長需求與尖峰時段之負載，提供客戶優質電子金融服務平台。
  - (2) 採購開放系統伺服器以提升金融 EDI、個金核貸系統、個金逾催系統、債權管理系統、預警前置協商系統之軟、硬體效能。
  - (3) 強化 Windows 伺服器系統備份還原機制，擴充主中心及異地備援中心儲存磁碟容量。
5. 強化資訊安全
  - (1) 建立行動裝置之安全認證機制，防止未授權之使用者存取行內機密敏感資料，以降低使用行動裝置之風險。
  - (2) 強化本行網路攻擊防禦能力，以防禦進入行內網路的惡意程式碼及潛伏於網路內的惡意軟體回傳，利用無特徵碼、動態程式碼執行來偵測零時差攻擊，提供防護進階持續性滲透攻擊之威脅。

### (三) 緊急備援與安全防護措施

1. 資訊作業網路安全防護採雙重防火牆架構，管制網路的區隔與進出，強化本行網路銀行及業務系統之可用度，確保客戶交易與資料之安全。
2. 重要的網路節點建構網路入侵偵測系統，監控網路之異常行為，確保資訊作業安全。
3. 資訊作業營運系統主機建置同地、異地備援機制及復原程序，以因應系統或硬體故障之緊急應變回復正常作業。
4. 開放系統伺服器依業務重要性，建置同地、異地或備份還原等備援機制及復原程序，以因應軟、硬體故障之緊急應變回復正常作業。



## 十、勞資關係

### (一) 各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

1. 為明確規定勞資雙方權利義務，已依勞動基準法等相關法令規定，並參酌銀行業特性，訂有工作規則，並經台北市政府通過核備。
2. 定期舉辦勞資會議，溝通協調勞資關係，促進勞資合作，因而勞資關係和諧。
3. 除依法加入勞、健保外，另向保險公司投保員工團體壽險及傷害險，以增進員工福利。
4. 為健全員工福利措施，設立職工福利委員會，辦理社團文康活動、傷病住院慰問及子女教育獎助金，並訂有員工互助辦法，辦理婚、喪、生育互助及子女教育獎學金等。
5. 為安定員工退休後生活，設立勞工退休準備金監督委員會，並按月提撥員工退休準備金至勞工退休準備金專戶。另針對選擇勞退新制員工，按月提撥退休金至其個人帳戶。
6. 為照顧員工身心健康，依員工年齡及職稱，規劃優於勞工安全衛生法令之健康檢查計劃。

### (二) 最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失

最近年度及截至年報刊印日止，本行未發生勞資糾紛，亦無因勞資糾紛所產生之損失。

## 十一、重要契約

### (一) 華南銀行總行世貿大樓新建工程主體工程標

契約相對人：利晉工程股份有限公司

契約主要內容：

1. 總承包金額新台幣30億7632萬元整，含建築主體工程總包決標金額14億8500萬元整、水電空調指定專業分包(東元電機)決標金額5億8400萬元整、帷幕牆指定專業分包(中華電線電纜)決標金額9億4500萬元整、電梯指定專業分包(三菱電梯)決標金額6232萬元整。
2. 工程期限自99年12月17日起開工並於960日曆天竣工。

### (二) 華南銀行總行世貿大樓室內裝修工程標

契約相對人：嘉甫室內裝修工程股份有限公司

契約主要內容：

1. 契約金額新台幣5億1600萬2,316元整
2. 工程期限自102年11月11日起開工並於210日曆天竣工。

## 十二、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無，附表略。

中華民國一〇二年度年報



合作

Teamwork

我們互相扶持  
追求團隊最大綜效

# 陸 | 財務概況

## 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

### (一) 最近五年度簡明資產負債表

#### 1. 國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項目	年度	合併財務資料		個體財務資料	
		101年12月31日	102年12月31日	101年12月31日	102年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		158,886,211	170,228,684	158,875,946	170,216,109
透過損益按公允價值衡量之金融資產		40,125,581	40,288,320	40,125,581	40,288,320
備供出售金融資產		64,997,009	80,367,723	64,997,009	80,367,723
避險之衍生金融資產		-	6,132	-	6,132
附賣回票券及債券投資		-	-	-	-
應收款項-淨額		38,915,430	33,313,427	38,914,966	32,884,268
當期所得稅資產		1,891,389	1,773,331	1,891,389	1,772,773
貼現及放款-淨額		1,374,043,429	1,406,612,677	1,374,043,429	1,406,612,677
持有至到期日金融資產		283,007,275	310,881,004	283,007,275	310,881,004
採用權益法之投資-淨額		81,050	75,532	1,327,605	1,420,459
其他金融資產-淨額		23,556,884	35,115,925	23,535,884	35,013,074
不動產及設備-淨額		29,452,205	28,674,054	29,444,169	28,559,760
投資性不動產-淨額		5,703,640	6,873,100	5,703,640	6,979,602
無形資產-淨額		328,774	320,600	322,510	315,417
遞延所得稅資產-淨額		1,423,573	2,035,220	1,422,971	2,033,464
其他資產		951,893	1,108,524	938,108	1,099,237
資產總額		2,023,364,343	2,117,674,253	2,024,550,482	2,118,450,019
央行及銀行同業存款		89,799,416	131,875,899	89,799,416	131,875,899
透過損益按公允價值衡量之金融負債		23,217,504	20,656,004	23,217,504	20,656,004
避險之衍生金融負債		113,294	86,820	113,294	86,820
附買回票券及債券負債		22,099,286	18,183,206	22,169,286	18,253,206
應付款項	分配前	35,493,749	20,806,659	35,454,918	20,729,911
	分配後(註1)	37,514,700	-	37,475,869	-
當期所得稅負債		333,543	1,387,296	309,918	1,354,667
存款及匯款		1,665,093,068	1,739,937,046	1,666,270,311	1,740,828,793
應付債券		38,650,000	31,650,000	38,650,000	31,650,000
其他金融負債		10,746,743	7,482,047	10,746,743	7,452,058
負債準備		6,064,942	5,907,404	6,066,294	5,909,186
遞延所得稅負債		6,021,653	6,022,050	6,021,653	6,021,653
其他負債		2,956,906	2,985,917	2,956,906	2,937,917
負債總額	分配前	1,900,590,104	1,986,980,348	1,901,776,243	1,987,756,114
	分配後(註1)	1,902,611,055	-	1,903,797,194	-
歸屬於母公司業主之權益		122,774,239	130,693,905	122,774,239	130,693,905
股本		57,379,000	63,089,000	57,379,000	63,089,000
資本公積		24,694,777	24,694,777	24,694,777	24,694,777
保留盈餘	分配前	43,370,748	45,337,234	43,370,748	45,337,234
	分配後(註1)	41,349,797	-	41,349,797	-
其他權益		( 2,670,286)	( 2,427,106)	( 2,670,286)	( 2,427,106)
權益總額	分配前	122,774,239	130,693,905	122,774,239	130,693,905
	分配後(註1)	120,753,288	-	120,753,288	-

註 1：截至年報刊印日止，102 年度盈餘分配案尚未經代行股東會職權之董事會決議。

註 2：上表 101 及 102 年度係經吳怡君會計師及賴冠仲會計師簽具。上述財務報告均為無保留意見查核報告。

## 2. 我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

項目	年度	個體財務資料						
		98年12月31日	99年12月31日	100年12月31日	101年12月31日			
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		177,451,110	123,780,159	141,835,135	161,045,928			
公平價值變動列入損益之金融資產		26,294,415	25,387,124	33,925,915	40,224,363			
附買回票券及債券投資		3,935,604	1,773,814	349,905	-			
應收款項		29,411,308	28,254,316	43,493,032	40,723,487			
貼現及放款		1,104,726,331	1,245,812,985	1,309,023,543	1,374,043,429			
備供出售金融資產		70,132,532	61,402,251	65,908,870	64,997,009			
持有至到期日金融資產		322,968,471	304,206,987	288,324,506	283,007,275			
採權益法之股權投資		215,845	254,634	271,865	1,325,964			
其他金融資產		7,219,858	10,044,891	17,342,436	21,267,120			
固定資產		23,106,476	25,914,017	28,011,623	29,444,169			
無形資產		456,525	559,868	417,574	322,510			
其他資產		10,378,022	9,965,998	7,557,767	7,540,163			
資產總額		1,776,296,497	1,837,357,044	1,936,462,171	2,023,941,417			
央行及銀行同業存款		48,621,314	43,638,222	82,357,240	89,799,416			
公平價值變動列入損益之金融負債		41,999,203	37,659,552	27,790,094	23,217,504			
附買回票券及債券負債		18,188,348	20,125,671	20,719,589	22,169,286			
應付款項	分配前	36,208,428	33,819,533	39,809,157	35,764,836			
	分配後	37,208,428	35,207,829	40,662,791	37,785,787			
存款及匯款		1,512,713,803	1,564,252,346	1,617,655,576	1,666,270,311			
央行及同業融資、應付金融債券		26,300,000	31,300,000	33,650,000	38,650,000			
應計退休金負債		1,489,927	1,710,898	1,889,730	2,261,048			
其他金融負債		690,156	7,864,112	9,476,095	10,860,037			
其他負債		6,790,420	6,977,161	7,531,450	9,210,719			
負債總額	分配前	1,693,001,599	1,747,347,495	1,840,878,931	1,898,203,157			
	分配後	1,694,001,599	1,748,735,791	1,841,732,565	1,900,224,108			
股本		37,809,000	43,107,000	47,671,000	57,379,000			
資本公積		12,618,085	12,618,085	12,694,777	24,694,777			
保留盈餘	分配前	28,925,064	28,576,902	31,067,394	37,166,979			
	分配後	27,925,064	27,188,606	30,213,760	35,146,028			
未實現重估增值		6,687,437	6,683,357	8,342,497	9,167,790			
累積換算調整數	(	125,787)	(	144,153)	(	51,889)	(	197,798)
金融商品之未實現損益	(	2,618,901)	(	831,642)	(	4,140,539)	(	2,472,488)
股東權益總額	分配前	83,294,898	90,009,549	95,583,240	125,738,260			
	分配後	82,294,898	88,621,253	94,729,606	123,717,309			

註：上表 98 年度係經仲偉會計師及張榮銘會計師簽具，99-101 年度係經仲偉會計師及吳怡君會計師簽具。上述財務報告均為無保留意見查核報告。

### (二) 簡明五年度綜合損益表

#### 1. 國際財務報導準則-綜合損益表

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項目	年度	合併財務資料		個體財務資料				
		101年度	102年度	101年度	102年度			
利息收入		32,772,241	34,584,556	32,771,640	34,573,236			
減：利息費用	(	10,967,530)	(	11,798,052)	(	10,972,303)	(	11,805,494)
利息淨收益		21,804,711	22,786,504	21,799,337	22,767,742			
利息以外淨收益		7,848,183	8,406,291	7,685,512	8,123,310			
淨收益		29,652,894	31,192,795	29,484,849	30,891,052			
呆帳費用及保證責任準備提存		3,251,006	3,799,503	3,251,006	3,793,651			
營業費用		16,224,483	16,179,493	16,085,063	15,930,365			
繼續營業單位稅前淨利		10,177,405	11,213,799	10,148,780	11,167,036			
所得稅費用		1,453,777	1,642,886	1,425,152	1,596,123			
繼續營業單位本期淨利		8,723,628	9,570,913	8,723,628	9,570,913			
本期淨利		8,723,628	9,570,913	8,723,628	9,570,913			
本期其他綜合損益(稅後淨額)		1,398,080	369,704	1,398,080	369,704			
本期綜合損益總額		10,121,708	9,940,617	10,121,708	9,940,617			
淨利歸屬於母公司業主		8,723,628	9,570,913	8,723,628	9,570,913			
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		10,121,708	9,940,617	10,121,708	9,940,617			
每股盈餘		1.43	1.52	1.43	1.52			

註：上表 101 及 102 年度係經吳怡君會計師及賴冠仲會計師簽具。上述財務報告均為無保留意見查核報告。



## 2. 我國財務會計準則-損益表

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項目	年度	個體財務資料			
		98年度	99年度	100年度	101年度
利息淨收益		15,897,798	16,880,076	19,574,630	21,165,409
利息以外淨收益		12,539,376	10,611,579	10,459,868	9,798,737
呆帳費用		10,644,117	6,559,251	4,760,831	5,467,323
營業費用		14,164,407	14,399,439	15,251,385	15,425,466
繼續營業單位稅前淨利		3,628,650	6,532,965	10,022,282	10,071,357
繼續營業單位稅後淨利		3,978,796	5,949,838	8,385,429	8,661,219
本期淨利		3,978,796	5,949,838	8,385,429	8,661,219
每股盈餘		0.72	1.08	1.52	1.42

註：上表 98 年度係經仲偉會計師及張榮銘會計師簽具，99-101 年度係經仲偉會計師及吳怡君會計師簽具。上述財務報告均為無保留意見查核報告。

## 二、最近五年度財務分析

## (一) 國際財務報導準則

項目	年度	合併財務分析		個體財務分析	
		101年度	102年度	101年度	102年度
經營能力	存放比率	83.36%	81.86%	83.30%	81.82%
	逾放比率	0.44%	0.42%	0.44%	0.42%
	利息支出占年平均存款餘額比率	0.58%	0.59%	0.58%	0.59%
	利息收入占年平均授信餘額比率	1.99%	1.99%	1.99%	1.99%
	總資產週轉率(次)	0.01	0.02	0.01	0.01
	員工平均收益額(仟元)	4,171	4,335	4,180	4,338
	員工平均獲利額(仟元)	1,227	1,330	1,237	1,344
獲利能力	第一類資本報酬率	10.23%	9.65%	10.24%	9.66%
	資產報酬率	0.44%	0.46%	0.44%	0.46%
	權益報酬率	8.07%	7.55%	8.07%	7.55%
	純益率	29.42%	30.68%	29.59%	30.98%
	每股盈餘(元)	1.43	1.52	1.43	1.52
財務結構	負債占總資產比率	93.92%	93.82%	93.92%	93.82%
	不動產及設備占權益比率	23.99%	21.94%	23.98%	21.85%
成長率	資產成長率	4.39%	4.66%	4.45%	4.64%
	獲利成長率	1.36%	10.18%	1.26%	10.03%
現金流量	現金流量比率	( 11.26%)	12.77%	( 10.71%)	12.71%
	淨現金流量允當比率	68.54%	61.66%	75.07%	59.94%
	現金流量滿足率	2,259.15%	( 1,859.95%)	1,023.28%	( 2,052.11%)
流動準備比率	19.78%	21.99%	19.78%	21.99%	
利害關係人擔保授信總餘額(仟元)	14,738,829	14,501,954	14,738,829	14,501,954	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率	1.03%	0.99%	1.03%	0.99%	
營運規模	資產市占率	4.92%	4.78%	4.92%	4.78%
	淨值市占率	4.68%	4.62%	4.68%	4.62%
	存款市占率	6.00%	5.93%	6.00%	5.93%
	放款市占率	6.41%	6.36%	6.41%	6.36%

最近二年財務比率變動原因：

1. 102年度『獲利成長率』較101年度上升，主要係102年度稅前淨利較上年度成長幅度較101年度提升所致。
2. 102年度『現金流量比率』較101年度上升，主要係101年度營業資產及負債淨增加，致當年度營業活動為淨現金流出。
3. 102年度『淨現金流量允當比率』較101年度下降，主要係最近5年度營業活動淨現金流量減少所致。
4. 102年度『現金流量滿足率』較101年度下降，主要係101年度營業資產及負債淨增加，致當年度營業活動為淨現金流出。

計算公式如下：

#### 1. 經營能力

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

#### 2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額
- (3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
- (5) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數

#### 3. 財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額(註1) / 資產總額
- (2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額

#### 4. 成長率

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

#### 5. 現金流量

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

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

#### 7. 營運規模

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

註 1：負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。

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



## (二) 我國財務會計準則

項目	年度	個體財務分析			
		98年度	99年度	100年度	101年度
經營能力	存放比率	73.93%	80.40%	81.77%	83.30%
	逾放比率	1.58%	0.79%	0.47%	0.44%
	利息支出占年平均存款餘額比率	0.70%	0.49%	0.58%	0.63%
	利息收入占年平均授信餘額比率	1.99%	1.80%	1.90%	1.99%
	總資產週轉率(次)	0.02	0.01	0.02	0.02
	員工平均收益額(仟元)	4,021	3,858	4,219	4,390
	員工平均獲利額(仟元)	563	835	1,178	1,228
獲利能力	第一類資本報酬率	5.19%	8.57%	12.30%	10.16%
	資產報酬率	0.23%	0.33%	0.44%	0.44%
	股東權益報酬率	4.93%	6.87%	9.04%	7.83%
	純益率	13.99%	21.64%	27.92%	27.97%
	每股盈餘(元)	0.72	1.08	1.52	1.42
財務結構	負債占總資產比率	95.30%	95.10%	95.05%	93.78%
	固定資產占股東權益比率	27.74%	28.79%	29.31%	23.42%
成長率	資產成長率	5.86%	3.44%	5.39%	4.52%
	獲利成長率	( 70.21%)	80.04%	53.41%	0.49%
現金流量	現金流量比率	5.91%	5.00%	( 7.70%)	2.25%
	淨現金流量允當比率	502.89%	502.19%	381.48%	234.16%
	現金流量滿足率	( 6.32%)	( 9.56%)	19.66%	( 4.10%)
流動準備比率	27.61%	24.91%	18.61%	19.78%	
利害關係人擔保授信總餘額(仟元)	22,896,781	22,262,550	15,340,004	14,738,829	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率	1.97%	1.71%	1.12%	1.03%	
營運規模	資產市占率	5.02%	4.89%	4.86%	4.92%
	淨值市占率	3.90%	3.93%	3.98%	4.80%
	存款市占率	6.21%	6.12%	6.02%	6.00%
	放款市占率	6.01%	6.33%	6.31%	6.41%

計算公式如下：

## 1. 經營能力

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

## 2. 獲利能力

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



### 3. 財務結構

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額(註1) / 資產總額  
 (2) 固定資產占股東權益比率 = 固定資產淨額 / 股東權益淨額

### 4. 成長率

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

### 5. 現金流量

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

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

### 7. 營運規模

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

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

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

## (三) 最近五年度財務分析之「資本適足率」

### 102 年度資本適足率 (註2)

單位：新台幣千元，%

分析項目		年度 (註2)	102年12月31日	
自有資本	普通股權益		117,557,108	
	其他第一類資本		256,948	
	第二類資本		47,776,379	
	自有資本		165,590,435	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,253,478,271	
		內部評等法	-	
		資產證券化	-	
	作業風險	基本指標法	-	
		標準法 / 選擇性標準法	48,336,684	
		進階衡量法	-	
	市場風險	標準法	9,380,263	
		內部模型法	-	
	加權風險性資產總額			1,311,195,218
	資本適足率			12.63%
資本適足率 (合併)			12.72%	
普通股權益占風險性資產之比率			8.97%	
第一類資本占風險性資產之比率			8.99%	
槓桿比率			3.70%	

說明1：本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

說明2：本表計算公式如下：

- 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
- 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
- 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
- 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
- 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
- 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。



單位：新台幣千元，%

分析項目	年 度(註1)	最近五年度資本適足率(註2)			
		98年	99年	100年	101年
第一類資本	普通股	37,809,000	43,107,000	47,671,000	57,379,000
	永續非累積特別股				
	無到期日非累積次順位債券	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
	預收股本				
	資本公積(固定資產增值公積除外)	12,618,085	12,618,085	12,694,777	24,694,777
	法定盈餘公積	17,049,156	18,242,794	20,027,746	22,543,375
	特別盈餘公積	6,131,638	2,618,901	889,001	4,197,897
	累積盈虧	5,744,270	5,854,805	10,150,647	10,425,707
	少數股權				
	股東權益其他項目	-4,002,066	-2,073,223	-5,124,181	-3,914,585
	減：商譽				
	減：出售不良債權未攤銷損失				
	減：資本扣除項目	4,033,668	5,191,331	4,478,924	4,926,057
	第一類資本合計	74,316,415	78,177,031	84,830,066	113,400,114
第二類資本	永續累積特別股				
	無到期日累積次順位債券	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
	固定資產增值公積	6,687,437	6,683,357	8,342,497	9,167,790
	備供出售金融資產未實現利益之45%	565,820	493,843	419,289	559,935
	可轉換債券				
	營業準備及備抵呆帳	696,568		1,064,533	1,861,487
	長期次順位債券	33,760,000	33,880,000	33,230,000	32,640,000
	非永續特別股				
	永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者				
	減：資本扣除項目	4,033,668	5,191,331	4,478,924	4,926,057
第二類資本合計	42,676,157	40,865,869	43,577,395	44,303,155	
第三類資本	短期次順位債券	370,696	250,000		
	非永續特別股				
	第三類資本合計	370,696	250,000		
自有資本	117,363,268	119,292,900	128,407,461	157,703,269	

分析項目		年度(註1)	最近五年度資本適足率(註2)			
			98年	99年	100年	101年
加權 風險性 資產額	信用 風險	標準法	944,525,259	983,033,011	1,084,249,685	1,162,799,591
		內部評等法				
		資產證券化	2,049,372	2,498,604	225,469	0
	作業 風險	基本指標法				
		標準法/選擇性標準法	50,933,763	45,925,350	42,084,700	44,429,220
		進階衡量法				
	市場 風險	標準法	6,487,189	4,933,418	5,736,407	11,034,936
		內部模型法				
	加權風險性資產總額		1,003,995,583	1,036,390,383	1,132,296,261	1,218,263,747
	資本適足率		11.69%	11.51%	11.34%	12.94%
資本適足率(合併)		11.70%	11.52%	11.36%	13.04%	
第一類資本占風險性資產之比率		7.40%	7.54%	7.49%	9.31%	
第二類資本占風險性資產之比率		4.25%	3.95%	3.85%	3.63%	
第三類資本占風險性資產之比率		0.04%	0.02%	0.00%	0.00%	
普通股股本占總資產比率		2.13%	2.35%	2.46%	2.84%	

\*若有編製合併報表者，應併揭露合併資本適足率。

註1：未經會計師複核之年度，應予註明。

註2：本表自有資本與加權風險性資產額應依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。102年起係依 Basel III 資本計提規則計算。

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

註4：年報末端，應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

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

註6：各該年度若為實施 Basel I 年度，本表填列方式如下：

- (1) Basel I 資本扣除項目百分之五十填列為第一類資本扣除項目，另百分之五十列為第二類資本扣除項目。
- (2) Basel I 信用風險資本需求列為信用風險「標準法」之資本需求。



### 三、一〇二年度財務報告之監察人審查報告

#### 監察人審查報告

茲准董事會造送本公司一〇二年度營業報告書、財務報表（含合併財務報表）等表冊，其中財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所吳怡君會計師及賴冠仲會計師查核竣事，並提出查核報告。上開董事會造具之各項表冊，經本監察人等會同查核完竣，認為尚無不符，爰依公司法第二百一十九條之規定，繕具報告，敬請 鑒核。

此 致

華南商業銀行股份有限公司  
一〇三年股東常會

華南商業銀行股份有限公司

常駐監察人	宮文萍
監 察 人	蔡文預
監 察 人	顏惠重
監 察 人	陳國屏
監 察 人	楊葉承



中 華 民 國 一 〇 三 年 三 月 二 十 五 日

#### 監察人審查報告

茲准董事會造送本公司一〇二年度盈餘分配案，經本監察人等會同查核完竣，認為尚無不符，爰依公司法第二百一十九條之規定，繕具報告，敬請 鑒核。

此 致

華南商業銀行股份有限公司  
一〇三年股東常會

華南商業銀行股份有限公司

常駐監察人	宮文萍
監 察 人	蔡文預
監 察 人	顏惠重
監 察 人	陳國屏
監 察 人	楊葉承



中 華 民 國 一 〇 三 年 四 月 二 十 一 日

## 四、最近年度會計師查核合併財務報告

### 會計師查核報告

華南商業銀行股份有限公司 公鑒：

華南商業銀行股份有限公司及子公司民國102年12月31日、民國101年12月31日及1月1日之合併資產負債表，暨民國102年及101年1月1日至12月31日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

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

華南商業銀行股份有限公司業已編製民國102及101年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳怡君

會計師 賴冠仲

吳怡君



賴冠仲



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第0930128050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 一 〇 三 年 三 月 二 十 四 日



華南商業銀行股份有限公司及子公司  
合併資產負債表  
民國 102 年 12 月 31 日暨民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
		金額	%	金額	%	金額	%
	資產						
11000	現金及約當現金（附註四、六及四十）	\$ 48,142,931	2	\$ 31,266,244	2	\$ 35,856,421	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四、六、七及四十）	122,085,753	6	127,619,967	6	105,296,645	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及四十）	40,288,320	2	40,125,581	2	33,841,598	2
12300	避險之衍生金融資產（附註四）	6,132	-	-	-	-	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註四、六、九及四十）	-	-	-	-	349,905	-
13000	應收款項－淨額（附註四、五及十）	33,313,427	2	38,915,430	2	40,942,757	2
13200	當期所得稅資產（附註二九及四十）	1,773,331	-	1,891,389	-	2,548,945	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、五、十一及四十）	1,406,612,677	66	1,374,043,429	68	1,309,023,543	68
14000	備供出售金融資產－淨額（附註四、十二及四二）	80,367,723	4	64,997,009	3	65,908,870	3
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註四、五、十三及四二）	310,881,004	15	283,007,275	14	288,324,506	15
15000	採用權益法之投資－淨額（附註四及十四）	75,532	-	81,050	-	85,359	-
15500	其他金融資產－淨額（附註四及十五）	35,115,925	2	23,556,884	1	18,118,856	1
18500	不動產及設備－淨額（附註四、十六及四一）	28,674,054	1	29,452,205	2	29,334,527	2
18700	投資性不動產投資－淨額（附註四、十七及四一）	6,873,100	-	5,703,640	-	5,683,750	-
19000	無形資產（附註四、十八及四一）	320,600	-	328,774	-	417,574	-
19300	遞延所得稅資產（附註四、五及二九）	2,035,220	-	1,423,573	-	1,419,288	-
19500	其他資產－淨額（附註四、十九及四二）	1,108,524	-	951,893	-	1,066,370	-
10000	資產合計	\$ 2,117,674,253	100	\$ 2,023,364,343	100	\$ 1,938,218,914	100
	負債及權益						
	負債						
21000	央行及銀行同業存款（附註二十及四十）	\$ 131,875,899	6	\$ 89,799,416	5	\$ 82,357,240	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及四十）	20,656,004	1	23,217,504	1	27,790,094	1
22300	避險之衍生金融負債（附註四）	86,820	-	113,294	-	144,124	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、十二、十三、十五、二一及四十）	18,183,206	1	22,099,286	1	20,649,589	1
23000	應付款項（附註二二）	20,806,659	1	35,493,749	2	38,293,160	2
23200	當期所得稅負債（附註二九及四十）	1,387,296	-	333,543	-	1,531,911	-
23500	存款及匯款（附註二三及四十）	1,739,937,046	82	1,665,093,068	82	1,617,525,532	84
24000	應付金融債券（附註二四）	31,650,000	2	38,650,000	2	33,650,000	2
25500	其他金融負債（附註二五）	7,482,047	1	10,746,743	1	9,331,971	1
25600	負債準備（附註四、五、二六及二七）	5,907,404	-	6,064,942	-	5,631,626	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及二九）	6,022,050	-	6,021,653	-	6,021,653	-
29500	其他負債（附註二八）	2,985,917	-	2,956,906	-	1,785,849	-
20000	負債合計	1,986,980,348	94	1,900,590,104	94	1,844,712,749	95
	權益（附註四及三十）						
	業主權益						
	股本						
31101	普通股股本	63,089,000	3	57,379,000	3	47,671,000	2
31500	資本公積	24,694,777	1	24,694,777	1	12,694,777	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	25,141,742	1	22,543,375	1	20,027,746	1
32003	特別盈餘公積	8,795,268	-	10,463,319	1	7,154,423	-
32011	未分配盈餘	11,400,224	1	10,364,054	-	10,150,647	1
32000	保留盈餘合計	45,337,234	2	43,370,748	2	37,332,816	2
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	4,017	-	( 197,798)	-	( 51,889)	-
32523	備供出售金融資產未實現損失	( 2,431,123)	-	( 2,472,488)	-	( 4,140,539)	-
32500	其他權益合計	( 2,427,106)	-	( 2,670,286)	-	( 4,192,428)	-
30000	權益合計	130,693,905	6	122,774,239	6	93,506,165	5
	負債及權益總計	\$ 2,117,674,253	100	\$ 2,023,364,343	100	\$ 1,938,218,914	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林明成



經理人：楊豐彥



會計主管：呂金火



華南商業銀行股份有限公司及子公司  
合併綜合損益表  
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		102年度		101年度		變動百分比 (%)
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入（附註四、三一及四十）	\$ 34,584,556	111	\$ 32,772,241	111	6
51000	利息費用（附註四、三一及四十）	( 11,798,052)	( 38)	( 10,967,530)	( 37)	8
49010	利息淨收益	22,786,504	73	21,804,711	74	5
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四、三二及四十）	5,299,890	17	4,677,308	16	13
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（損失）（附註四及三三）	2,991,501	9	( 1,252,278)	( 4)	339
49300	備供出售金融資產之已實現利益（附註四及三四）	565,309	2	389,535	1	45
49600	兌換（損）益（附註四）	( 1,197,930)	( 4)	3,502,947	12	( 134)
49750	採用權益法認列之關聯企業損失之份額（附註四及十四）	( 5,518)	-	( 4,309)	-	( 28)
49805	以成本衡量之金融資產淨利益	225,954	1	222,106	-	2
49899	其他利息以外淨收益（附註四、三五及四十）	527,085	2	312,874	1	68
49020	利息以外淨收益合計	8,406,291	27	7,848,183	26	7
4xxxx	淨收益	31,192,795	100	29,652,894	100	5
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註四、十一、十五及二六）	( 3,799,503)	( 12)	( 3,251,006)	( 11)	17
	營業費用（附註三六、三七、三八及四十）					
58500	員工福利費用	( 10,716,956)	( 34)	( 10,751,984)	( 36)	-
59000	折舊及攤銷費用	( 752,932)	( 3)	( 862,825)	( 3)	( 13)
59500	其他業務及管理費用	( 4,709,605)	( 15)	( 4,609,674)	( 16)	2
58400	營業費用合計	( 16,179,493)	( 52)	( 16,224,483)	( 55)	-
61001	稅前淨利	11,213,799	36	10,177,405	34	10
61003	所得稅費用（附註四及二九）	( 1,642,886)	( 5)	( 1,453,777)	( 5)	13
64000	本年度稅後淨利	9,570,913	31	8,723,628	29	10
	其他綜合損益（附註四、二七及二九）					
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	201,815	1	( 145,909)	-	238
65011	備供出售金融資產未實現評價利益	41,365	-	1,668,051	6	( 98)
65031	確定福利計畫精算利益（損失）	152,439	-	( 149,472)	( 1)	202
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	( 25,915)	-	25,410	-	( 202)
65000	本年度其他綜合利益	369,704	1	1,398,080	5	( 74)
66000	本年度綜合損益總額	\$ 9,940,617	32	\$ 10,121,708	34	( 2)
	每股盈餘（附註三九）					
67500	基本每股盈餘	\$ 1.52		\$ 1.43		

後附之附註係本合併務報告之一部分。

董事長：林明成



經理人：楊豐彥



會計主管：呂金火





華南商業銀行股份有限公司及子公司  
合併權益變動表  
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	股本	資本公積		
		股本溢價	其他	合計
101年1月1日餘額	\$ 47,671,000	\$ 12,693,452	\$ 1,325	\$ 12,694,777
100年度盈餘分配(註)				
法定盈餘公積	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-
股票股利	1,708,000	-	-	-
101年度淨利	-	-	-	-
101年度其他綜合(損)益	-	-	-	-
101年度綜合(損)益總額	-	-	-	-
現金增資	8,000,000	12,000,000	-	12,000,000
101年12月31日餘額	57,379,000	24,693,452	1,325	24,694,777
101年度盈餘分配(註)				
法定盈餘公積	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-
股票股利	5,710,000	-	-	-
102年度淨利	-	-	-	-
102年度其他綜合利益	-	-	-	-
102年度綜合利益總額	-	-	-	-
102年12月31日餘額	\$ 63,089,000	\$ 24,693,452	\$ 1,325	\$ 24,694,777

註：101及100年度員工紅利618,472千元及204,872千元均已於當年度合併綜合損益表扣除。後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林明成



經理人：楊豐彥



會計主管：呂金火





單位：新台幣仟元

	保留盈餘				其他權益		權益總額
	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現(損)益	
	\$ 20,027,746	\$ 7,154,423	\$ 10,150,647	\$ 37,332,816	( \$51,889)	( \$4,140,539)	\$ 93,506,165
	2,515,629	-	( 2,515,629)	-	-	-	-
	-	3,308,896	( 3,308,896)	-	-	-	-
	-	-	( 853,634)	( 853,634)	-	-	( 853,634)
	-	-	( 1,708,000)	( 1,708,000)	-	-	-
	-	-	8,723,628	8,723,628	-	-	8,723,628
	-	-	( 124,062)	( 124,062)	( 145,909)	1,668,051	1,398,080
	-	-	8,599,566	8,599,566	( 145,909)	1,668,051	10,121,708
	-	-	-	-	-	-	20,000,000
	22,543,375	10,463,319	10,364,054	43,370,748	( 197,798)	( 2,472,488)	122,774,239
	2,598,367	-	( 2,598,367)	-	-	-	-
	-	( 1,668,051)	1,668,051	-	-	-	-
	-	-	( 2,020,951)	( 2,020,951)	-	-	( 2,020,951)
	-	-	( 5,710,000)	( 5,710,000)	-	-	-
	-	-	9,570,913	9,570,913	-	-	9,570,913
	-	-	126,524	126,524	201,815	41,365	369,704
	-	-	9,697,437	9,697,437	201,815	41,365	9,940,617
	\$ 25,141,742	\$ 8,795,268	\$ 11,400,224	\$ 45,337,234	\$ 4,017	(\$ 2,431,123)	\$ 130,693,905



華南商業銀行股份有限公司及子公司  
合併現金流量表  
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	102年度	101年度
營業活動之現金流量		
稅前淨利	\$ 11,213,799	\$ 10,177,405
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	647,813	727,101
攤銷費用	137,401	161,146
呆帳費用及保證責任準備提存	3,799,503	3,251,006
利息費用	13,343,922	12,874,335
利息收入	( 35,830,042)	( 34,045,118)
處分承擔擔保品利益	( 23,547)	-
採用權益法認列之關聯企業損失之份額	5,518	4,309
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	( 870)	12
非金融資產減損迴轉利益	( 8,134)	-
與營業活動相關之資產/負債變動數		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	1,842,338 (	13,469,368)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 162,739)	( 6,283,983)
避險之衍生金融資產增加	( 6,132)	-
應收款項減少	5,655,751	2,177,802
貼現及放款增加	( 36,232,320)	( 68,100,347)
備供出售金融資產(增加)減少	( 15,329,349)	2,579,912
持有至到期日金融資產(增加)減少	( 27,847,176)	5,317,231
其他金融資產增加	( 11,709,872)	( 5,555,008)
央行及銀行同業存款增加	42,076,483	7,442,176
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	( 2,561,500)	( 4,572,590)
避險之衍生金融負債減少	( 26,474)	( 30,830)
附買回票券及債券負債(減少)增加	( 3,916,080)	1,449,697
應付款項減少	( 13,952,498)	( 1,312,137)
存款及匯款增加	74,843,978	47,567,536
其他金融負債(減少)增加	( 3,264,696)	1,414,772
負債準備減少	( 412,334)	( 439,457)
其他負債增加	29,011	1,171,057
營運產生之現金流入(出)	2,311,754 (	37,493,341)
收取之利息	35,754,752	33,898,879
支付之利息	( 13,041,478)	( 12,377,150)
支付之所得稅	( 1,098,517)	( 2,652,032)
營業活動之淨現金流入(出)	23,926,511 (	18,623,644)
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	( 1,113,253)	( 864,214)
處分不動產及設備	1,774	14,975
取得無形資產	( 47,110)	( 66,771)
處分承擔擔保品	31,681	-

單位：新台幣仟元

	102年度	101年度
取得投資性不動產投資	( 2,870)	( 22,831)
其他資產(增加)減少	( 156,631)	114,477
投資活動之淨現金流出	( 1,286,409)	( 824,364)
籌資活動之現金流量		
發行金融債券	-	5,000,000
償還金融債券	( 7,000,000)	-
發放現金股利	( 2,021,686)	( 854,032)
現金增資	-	20,000,000
支付利息	( 640,368)	( 582,987)
籌資活動之淨現金流(出)入	( 9,662,054)	23,562,981
匯率變動對現金及約當現金之影響	206,763	( 201,101)
現金及約當現金增加數	13,184,811	3,913,872
年初現金及約當現金餘額	87,527,864	83,613,992
年底現金及約當現金餘額	\$ 100,712,675	\$ 87,527,864
年底現金及約當現金之調節		
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 48,142,931	\$ 31,266,244
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	52,569,744	56,261,620
年底現金及約當現金餘額	\$ 100,712,675	\$ 87,527,864

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林明成



經理人：楊豐彥



會計主管：呂金火





## 華南商業銀行股份有限公司及子公司 合併財務報表附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

### 一、公司沿革

華南商業銀行股份有限公司（以下稱「本公司」）係由民國8年設立之「株式會社華南銀行」於36年3月1日依照銀行法規規定改組而成立之商業銀行，經營之業務包括：銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

本公司總行綜理全行事務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至102年12月31日止，本公司除於總行設有金融交易部、國際金融部及信託部外，並設有國內分行186家，國際金融業務分行1家，國外分行9家，國外支行1家，國外代表辦事處1處。

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

本公司股東臨時會於90年11月14日通過與永昌綜合證券股份有限公司（永昌綜合證券）以股份轉換方式共同設立華南金融控股股份有限公司（華南金控），雙方同意分別以本公司及永昌綜合證券股票壹股及壹點貳捌貳壹股換發華南金控壹股，並經董事會決議以90年12月19日為轉換基準日，轉換後本公司與永昌綜合證券同為華南金控百分之百控制之子銀行及子證券公司。同日，本公司股票自臺灣證券交易所下市，改由華南金控股票掛牌交易。永昌綜合證券並於92年6月更名為華南永昌綜合證券股份有限公司（華南永昌證券）。

華銀保險代理人股份有限公司（華銀保代）於90年3月21日依公司法成立，主要經營人身保險代理人業務，係本公司100%持有之子公司。

華南國際租賃股份有限公司（華南租賃）於101年7月13日經核准設立，主要經營融資租賃業務，係本公司100%持有之子公司。

華南國際租賃有限公司（華租深圳）於101年10月25日設立，主要經營融資租賃業務，係華南租賃100%持有之子公司。

本公司及華南票券金融股份有限公司（華南票券）為整合金控資源，發揮經營績效，強化銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，於97年2月25日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，本合併案係採吸收合併方式進行，以本公司為合併後之存續公司，而以華南票券為消滅公司。合併基準日為97年5月23日，以現金一股10元購買華南票券其餘在外流通股數。該項合併案業經金融監督管理委員會於97年4月21日核准。

本公司之最終母公司為華南金控，該公司擁有本公司100%普通股。

本公司之功能性貨幣為新台幣，本合併財務報告係以新台幣表達。

本公司及由本公司所控制個體（以下稱「合併公司」）於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日員工人數分別為7,196人、7,109人及7,163人。

### 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於103年3月24日經董事會通過後發布。

### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

#### (一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

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

正／修訂準則及解釋，且尚未發布非屬2013年版IFRSs之新／修正／修訂準則及解釋生效日。

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

註 1：除另註明外，上述新／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：IASB 將 IFRS 9 生效日暫定為 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

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

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

### 1. IFRS 9「金融工具」

#### 金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若合併公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量



完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

#### 金融負債之認列及衡量

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

#### 一般避險會計

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

#### 生效日

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

### 2. 合併、關聯企業及相關揭露之新／修訂準則

#### (1) IFRS 10「合併財務報表」

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

#### (2) IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

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

#### (3) IAS 28「投資關聯企業及合資」之修訂

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

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

### 3. IFRS 13「公允價值衡量」

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

### 4. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

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

### 5. IAS 19「員工福利」

#### 2011年之修訂

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

#### 6. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

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

#### 7. 2010-2012週期之IFRSs年度改善

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

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

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

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

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

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

#### 8. 2011-2013週期之IFRSs年度改善

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

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

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

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

### (三) 已發布但尚未生效之修正公開發行銀行財務報告編製準則造成之會計政策重大變動說明

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

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

### (四) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則、解釋及公開發行銀行財務報告編製準則對合併公司財務報表影響之說明

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

## 四、重要會計政策之彙總說明

依據金管會於98年5月14日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業應自102年起依經金管會認可之IFRS、IAS、IFRIC及SIC（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。合併公司102年度合併



財務報告係為首份IFRSs年度合併財務報告。合併公司轉換至IFRSs日為101年1月1日。轉換至IFRSs對合併公司合併財務報告之影響說明參閱附註五三。

#### (一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金管會認可之IFRSs編製。

#### (二) 編製基礎

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

合併公司於轉換至IFRSs日之初始資產負債表係依據IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分IFRSs之規定，以及對部分IFRSs之規定給予豁免選擇外（合併公司之豁免選擇參閱附註五三），合併公司係追溯適用IFRSs之規定。

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註四五說明資產及負債之到期分析。重要會計政策彙總說明如下：

#### (三) 合併財務報告彙編原則

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。

子公司之財務報告已予適當調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。

合併公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日	
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%	100%	100%	
華南商業銀行股份有限公司	華南國際租賃股份有限公司	融資租賃業務	100%	100%	-	註一
華南國際租賃股份有限公司	華南國際租賃有限公司	融資租賃業務	100%	100%	-	註二

註一：該公司於101年7月13日核准成立。

註二：該公司於101年10月25日核准成立。

#### (四) 外幣

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

因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

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

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

#### (五) 現金及約當現金

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

#### (六) 投資關聯企業

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。

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



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

## (七) 金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

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

### 1. 金融資產

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

#### (1) 衡量種類

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

##### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

- a. 其取得之主要目的為短期內出售；
- b. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- c. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

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

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

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

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

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

##### B. 持有至到期日投資

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

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

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

##### C. 備供出售金融資產

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

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



備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

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

#### D.放款及應收款

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

### (2) 金融資產之減損

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

合併公司係就貼現及放款、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。

合併公司對於原始產生之放款及應收款項於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款項則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

A.列報逾期；

B.轉列催收；

C.債務協商／債務清理／自行協商；

D.依「中華民國銀行公會會員自律性債權債務協商及制約機制」辦理續借、展延、及協議清償之紓困戶。

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

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

參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，合併公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

按上述呆帳處理辦法之規定，就正常授信債權餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）百分之零點五、應予注意債權餘額百分之二、可望收回債權餘額百分之十、收回困難債權餘額百分之五十及收回無望債權餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

合併公司於評估帳列放款及應收款應提列之備抵呆帳時，係依據金融資產減損及「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」之評估結果，取孰高者作為備抵呆帳提列標準。

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

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

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

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

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

### (3) 金融資產之除列

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

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

## 2. 金融負債

### (1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

- A. 其發生之主要目的為短期內再買回；
- B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

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

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

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

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

### (2) 金融負債之除列

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

## 3. 衍生工具

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

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

## (八) 避險會計

避險之會計處理如下：

### (1) 公允價值避險

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

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

### (2) 現金流量避險

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

### (3) 國外營運機構淨投資避險

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

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



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

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

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

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

#### (九) 催收款項

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

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

#### (十) 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。

#### (十一) 不動產及設備

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

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

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

#### (十二) 投資性不動產投資

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

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

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

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

#### (十三) 無形資產

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

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

#### (十四) 有形及無形資產之減損

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

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

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

#### (十五) 承受擔保品

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

#### (十六) 負債準備

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

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

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

#### (十七) 員工福利

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

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

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

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

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

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

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

#### (十八) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

##### 當期所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。



### 遞延所得稅

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

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

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

### 本年度之當期及遞延所得稅

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

### 連結稅制

本公司自91年度起與母公司華南金控及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係依財團法人中華民國會計研究發展基金會（會計研究發展基金會）92年10月3日（九二）基秘字第二四〇號函之規定，將當期所得以合理有系統且一致之方法分攤予各參與合併申報之個別公司，相關之撥補或撥付金額於估列所得稅時，以應收或應付項目列帳。

## (十九) 利息收入及利息費用之認列

取得放款及應收款時所發生之交易成本及因產生或取得該放款及應收款所額外收取之手續費作為放款及應收款之帳面價值調整，並據以調整有效利率。

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

## (二十) 手續費收入之認列

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

## (二一) 租賃

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

### 合併公司為出租人

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

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

### 合併公司為承租人

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

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

## (二二) 股份基礎給付

本公司之母公司華南金控辦理現金增資時依公司法第二六七條及金融控股公司法第三十條規定，保留百分之十五之股份由集團內公司員工認購，本公司以給與日權益商品公允價值為基礎，衡量所取得勞務之公允價值於既得期間內

(若無既得期間則應於給與日)認列為薪資費用。現金增資保留員工認購之給與日,係由董事會決議後本公司進一步通知員工或確認員工認購股數之日為準。

### (二) 或有損失

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

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

### (一) 持有至到期日金融資產

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

### (二) 所得稅

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日,遞延所得稅資產帳面金額請詳附註二九。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期,可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉,該等迴轉係於發生期間認列為損失。

### (三) 應收款項之估計減損

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

### (四) 貼現及放款減損損失

合併公司每季複核貼現及放款組合以評估減損。合併公司於決定是否認列減損損失時,主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動,或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時,管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。合併公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設,以減少預估與實際損失金額之差異。貼現及放款及其備抵呆帳帳面金額,請詳附註十一。

### (五) 衍生工具及其他金融工具之公允價值

合併公司管理階層運用判斷以選定用以估計於活絡市場無市場報價金融工具之適當評價技術。合併公司係採用市場參與者所通用之評價技術。對衍生金融工具之假設係基於市場利率並依該工具之特性予以調整。其他金融工具係採用現金流量折現方式估計,而所使用假設係基於可觀察之市場價格或利率(若可行)。未上市(櫃)權益工具之公允價值估計中包括非由可觀察市場價格或利率支持之假設。評價技術所使用之詳細假設係揭露於附註四四。合併公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當地用以決定金融工具之公允價值。

### (六) 員工福利負債準備

確定福利義務及員工優惠存款計畫義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響員工福利負債準備之帳面價值。其帳面價值金額請詳附註二七。

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

其他員工福利負債準備之重大假設部分係根據現行市場狀況。



## 六、現金及約當現金

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
庫存現金	\$	9,503,113	\$	9,591,081	\$	9,244,008
庫存外幣		1,401,015		929,301		953,328
存放銀行同業		31,755,764		5,063,209		10,545,621
待交換票據		5,337,692		15,583,871		15,029,147
期貨超額保證金		145,347		98,782		84,317
	\$	<u>48,142,931</u>	\$	<u>31,266,244</u>	\$	<u>35,856,421</u>

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

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$	48,142,931	\$	31,266,244	\$	35,856,421
符合經金管會認可之IAS 7現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業		52,569,744		56,261,620		47,407,666
符合經金管會認可之IAS 7現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資		-		-		349,905
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	\$	<u>100,712,675</u>	\$	<u>87,527,864</u>	\$	<u>83,613,992</u>

## 七、存放央行及拆借銀行同業

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

## 八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
持有供交易之金融資產						
票券投資	\$	20,046,559	\$	19,060,466	\$	14,847,312
換匯		995,559		1,100,822		1,068,527
利率交換		649,999		937,782		1,167,705
國庫券		497,357		2,482,383		992,114
上市(櫃)股票		429,294		130,944		224,166
選擇權		328,809		231,503		628,163
金融債券		318,736		358,210		344,273
遠期外匯		159,230		117,056		105,681
政府公債		-		448,271		-
公司債		-		115,659		267,774



	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
其他	42,563	13,712	85,972
小計	23,468,106	24,996,808	19,731,687
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產			
金融債券	10,359,058	8,907,967	7,863,523
公司債	6,005,304	5,754,136	5,750,269
政府公債	455,852	466,670	496,119
小計	16,820,214	15,128,773	14,109,911
	\$ 40,288,320	\$ 40,125,581	\$ 33,841,598
持有供交易之金融負債			
換匯	\$ 400,984	\$ 2,583,832	\$ 85,221
選擇權	328,613	231,511	628,165
利率交換	326,448	497,110	568,568
遠期外匯	95,300	44,797	114,505
其他	22,683	40,261	43,983
小計	1,174,028	3,397,511	1,440,442
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
金融債券	19,481,976	19,819,993	26,349,652
	\$ 20,656,004	\$ 23,217,504	\$ 27,790,094

本年度指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債之公允價值受到金融負債付息、市場利率變動及信用價差時間價值之影響，截至102年12月31日暨101年12月31日及1月1日止，累積公允價值變動數分別為631,976仟元、969,993仟元及1,199,652仟元。102及101年度歸屬於信用風險變動之公允價值變動分別為98,131仟元及96,792仟元。

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

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

	合約金額		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
遠期外匯及換匯	\$ 148,949,774	\$ 263,677,919	\$ 100,063,276
選擇權	86,538,989	68,755,000	67,583,196
利率交換	36,935,634	32,768,511	46,792,200
換匯換利	6,295,492	6,101,879	3,088,050
資產交換	1,520,660	2,153,241	1,725,675

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日，上列持有供交易之金融資產中提供作為附買回條件交易之票券面額分別為6,630,000仟元、10,545,000仟元及9,269,800仟元。

## 九、附賣回票券及債券投資

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
票券投資	\$ -	\$ -	\$ 349,905

合併公司101年1月1日附賣回票券及債券投資，依約定於101年1月到期，約定賣回價款為349,928仟元。



## 十、應收款項－淨額

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
應收承購帳款－無追索權	\$	16,460,443	\$	21,482,777	\$	23,590,617
應收保盛豐案買回款（附註四八）		5,888,957		5,536,048		5,510,231
應收承兌票款		5,080,996		6,063,408		5,903,387
應收利息		3,900,706		3,825,417		3,679,177
應收信用卡款		3,419,954		2,777,153		2,546,628
應收帳款		1,671,041		1,644,690		2,381,027
其他		855,885		1,555,544		1,665,275
小計		37,277,982		42,885,037		45,276,342
備抵呆帳	(	3,964,555)	(	3,969,607)	(	4,333,585)
淨額	\$	33,313,427	\$	38,915,430	\$	40,942,757

應收款項之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	102年度		101年度	
年初餘額	\$	3,969,607	\$	4,333,585
本年度提列		29,683		5,204
轉銷呆帳	(	22,515)	(	359,742)
重分類	(	17,718)		2,821
匯差		5,498	(	12,261)
年底餘額	\$	3,964,555	\$	3,969,607

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日，合併公司應收款項之減損評估請參閱附註四五。

## 十一、貼現及放款－淨額

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
進出口押匯	\$	9,354,740	\$	9,084,204	\$	9,232,450
貼現及透支		99,440		55,170		56,131
擔保透支		96,025		80,351		94,850
短期放款		214,656,732		224,329,986		273,614,149
應收帳款融資		231,982		360,750		480,325
短期擔保放款		169,854,207		162,711,093		143,492,486
中期放款		281,406,158		270,142,745		200,605,228
中期擔保放款		106,520,305		113,948,392		122,689,630
長期放款		20,526,759		18,744,565		19,220,785
長期擔保放款		615,095,329		581,760,006		546,059,692
催收款		5,877,318		6,142,310		6,424,238
小計		1,423,718,995		1,387,359,572		1,321,969,964
備抵呆帳	(	17,294,135)	(	13,498,660)	(	13,162,115)
貼現及放款折溢價調整		187,817		182,517		215,694
	\$	1,406,612,677	\$	1,374,043,429	\$	1,309,023,543

102及101年度合併公司依規定對內停止計息之利息收入分別為168,942千元及215,059千元。

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

貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	102年度			101年度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
年初餘額	\$ 4,839,754	\$ 8,658,906	\$ 13,498,660	\$ 6,962,538	\$ 6,199,577	\$ 13,162,115
本年度提列	1,285,628	2,331,628	3,617,256	604,319	2,544,933	3,149,252
轉銷呆帳	( 1,626,575)	-	( 1,626,575)	( 4,933,584)	-	( 4,933,584)
重分類	-	11,567	11,567	-	( 51,074)	( 51,074)
呆帳收回	1,762,495	-	1,762,495	2,216,317	-	2,216,317
匯差	11,313	19,419	30,732	( 9,836)	( 34,530)	( 44,366)
年底餘額	<u>\$ 6,272,615</u>	<u>\$ 11,021,520</u>	<u>\$ 17,294,135</u>	<u>\$ 4,839,754</u>	<u>\$ 8,658,906</u>	<u>\$ 13,498,660</u>

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日，合併公司貼現及放款之減損評估說明請詳附註四五。

## 十二、備供出售金融資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	\$ 31,467,739	\$ 18,447,269	\$ 11,121,418
金融債券	20,340,822	21,006,775	27,707,478
公司債	15,904,583	14,313,294	8,703,115
上市(櫃)股票	9,851,013	9,673,733	8,854,316
買入定期存單	1,630,440	725,798	151,375
基金受益憑證	1,173,126	830,140	678,237
國庫券	-	-	8,692,931
	<u>\$ 80,367,723</u>	<u>\$ 64,997,009</u>	<u>\$ 65,908,870</u>

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日，上列備供出售金融資產中提供作為附買回條件交易之債券面額分別為3,920,900仟元、7,329,300仟元及6,006,100仟元；提供作為附買回條件交易之票券面額分別為0仟元、0仟元及2,123,000仟元。

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日，上列備供出售金融資產質押之擔保情形請參閱附註四二。

## 十三、持有至到期日金融資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
買入定期存單	\$ 287,800,000	\$ 273,775,000	\$ 279,300,000
政府公債	16,790,063	3,959,907	3,257,951
公司債	4,120,531	2,509,741	2,654,866
金融債券	2,170,410	2,762,627	3,111,689
	<u>\$ 310,881,004</u>	<u>\$ 283,007,275</u>	<u>\$ 288,324,506</u>

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

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日，上列持有至到期日金融資產質押之擔保情形請參閱附註四二。

## 十四、採用權益法之投資－淨額

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



有關合併公司之關聯企業彙整財務資訊如下：

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
總資產	\$	254,587	\$	273,080	\$	287,186
總負債	\$	2,813	\$	2,912	\$	2,656

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

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

## 十五、其他金融資產－淨額

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
無活絡市場之債券投資	\$	25,133,873	\$	16,988,580	\$	13,147,014
非屬約當現金之定期存款		6,400,658		2,289,764		776,420
以成本衡量之金融資產		3,422,045		3,955,247		3,964,351
非放款轉列之催收款項		210,983		330,701		145,265
長期應收租賃款		82,677		-		-
買入匯款		32,664		24,655		21,307
短期墊款		180		91,845		162,562
小計		35,283,080		23,680,792		18,216,919
備抵呆帳	(	167,155)	(	123,908)	(	98,063)
淨額	\$	35,115,925	\$	23,556,884	\$	18,118,856

其他金融資產之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	102年度		101年度	
年初餘額	\$	123,908	\$	98,063
本年度提列		152,276		95,703
轉銷呆帳	(	107,584)	(	91,135)
重分類	(	1,445)		21,604
匯差		-	(	327)
年底餘額	\$	167,155	\$	123,908

合併公司所持有之上述未上市（櫃）股票投資（帳列以成本衡量之金融資產），於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值估計數之差異區間內各估計值之機率無法合理評估，致合併公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日上列無活絡市場之債券投資中提供作為附買回條件交易之債券面額分別為2,725,000千元、2,273,800千元及2,508,200千元。

## 十六、不動產及設備－淨額

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
土地	\$	18,205,908	\$	19,157,294	\$	19,157,357
房屋及建築		6,900,293		7,365,238		7,652,722
機械設備		495,918		605,626		699,991
交通及運輸設備		79,467		86,183		99,670
什項設備		251,604		237,960		239,006
租賃資產改良		82,036		112,843		118,985
未完工程、預付設備款及預付房地款		2,658,828		1,887,061		1,366,796
	\$	28,674,054	\$	29,452,205	\$	29,334,527

合併公司不動產及設備之變動情形如下：

102年度								
	土地	房屋及建築	機械設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃資產改良	未完工程、 預付設備款及 預付房地款	合計
<b>成本</b>								
年初餘額	\$ 19,157,294	\$ 12,612,352	\$ 4,786,889	\$ 892,017	\$ 2,178,482	\$ 254,975	\$ 1,887,061	\$ 41,769,070
本年度增加	-	11,556	94,706	21,303	53,507	10,080	923,310	1,114,462
本年度減少	-	-	( 191,572)	( 45,477)	( 34,953)	( 52,912)	-	( 324,914)
重分類	( 951,386)	( 410,010)	2,350	1,311	39,789	1,879	( 151,543)	( 1,467,610)
匯差	-	-	2,169	226	734	4,609	-	7,738
年底餘額	<u>18,205,908</u>	<u>12,213,898</u>	<u>4,694,542</u>	<u>869,380</u>	<u>2,237,559</u>	<u>218,631</u>	<u>2,658,828</u>	<u>41,098,746</u>
<b>累計折舊</b>								
年初餘額	-	5,247,114	4,181,263	805,834	1,940,522	142,132	-	12,316,865
折舊費用	-	266,011	207,278	29,152	78,848	46,733	-	628,022
本年度減少	-	-	( 191,572)	( 45,357)	( 34,169)	( 52,912)	-	( 324,010)
重分類	-	( 199,520)	-	-	-	-	-	( 199,520)
匯差	-	-	1,655	284	754	642	-	3,335
年底餘額	-	<u>5,313,605</u>	<u>4,198,624</u>	<u>789,913</u>	<u>1,985,955</u>	<u>136,595</u>	-	<u>12,424,692</u>
年底淨額	<u>\$ 18,205,908</u>	<u>\$ 6,900,293</u>	<u>\$ 495,918</u>	<u>\$ 79,467</u>	<u>\$ 251,604</u>	<u>\$ 82,036</u>	<u>\$ 2,658,828</u>	<u>\$ 28,674,054</u>

101年度								
	土地	房屋及建築	機械設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃資產改良	未完工程、 預付設備款及 預付房地款	合計
<b>成本</b>								
年初餘額	\$ 19,157,357	\$ 12,623,694	\$ 4,962,199	\$ 912,486	\$ 2,125,580	\$ 269,398	\$ 1,366,796	\$ 41,417,510
本年度增加	-	5,338	147,212	21,514	71,655	24,725	593,855	864,299
本年度減少	( 63)	-	( 340,677)	( 41,451)	( 27,779)	( 67,751)	-	( 477,721)
重分類	-	( 16,680)	20,671	-	10,166	29,875	( 73,590)	( 29,558)
匯差	-	-	( 2,516)	( 532)	( 1,140)	( 1,272)	-	( 5,460)
年底餘額	<u>19,157,294</u>	<u>12,612,352</u>	<u>4,786,889</u>	<u>892,017</u>	<u>2,178,482</u>	<u>254,975</u>	<u>1,887,061</u>	<u>41,769,070</u>
<b>累計折舊</b>								
年初餘額	-	4,970,972	4,262,208	812,816	1,886,574	150,413	-	12,082,983
折舊費用	-	284,537	257,120	33,083	81,096	53,469	-	709,305
本年度減少	-	-	( 336,003)	( 39,729)	( 26,179)	( 60,823)	-	( 462,734)
重分類	-	( 8,395)	-	-	-	-	-	( 8,395)
匯差	-	-	( 2,062)	( 336)	( 969)	( 927)	-	( 4,294)
年底餘額	-	<u>5,247,114</u>	<u>4,181,263</u>	<u>805,834</u>	<u>1,940,522</u>	<u>142,132</u>	-	<u>12,316,865</u>
年底淨額	<u>\$ 19,157,294</u>	<u>\$ 7,365,238</u>	<u>\$ 605,626</u>	<u>\$ 86,183</u>	<u>\$ 237,960</u>	<u>\$ 112,843</u>	<u>\$ 1,887,061</u>	<u>\$ 29,452,205</u>

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

(二) 102年12月31日暨101年12月31日及1月1日，合併公司之不動產及設備並無提供保證、抵押、設定典權等情事。



(三) 合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	6至56年
機械設備	4至6年
交通及運輸設備	4至9年
什項設備	4至16年
租賃資產改良	5年或租約期限孰短

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

#### 十七、投資性不動產投資－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
土地	\$ 6,227,120	\$ 5,275,734	\$ 5,253,442
房屋及建築	645,980	427,906	430,308
	<u>\$ 6,873,100</u>	<u>\$ 5,703,640</u>	<u>\$ 5,683,750</u>

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

	102年度	101年度
成本		
年初餘額	\$ 6,133,758	\$ 6,087,677
本年度增添數	2,870	22,831
重分類	1,385,901	23,250
年底餘額	<u>7,522,529</u>	<u>6,133,758</u>
累計折舊		
年初餘額	430,118	403,927
折舊費用	19,791	17,796
重分類	199,520	8,395
年底餘額	<u>649,429</u>	<u>430,118</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 6,873,100</u>	<u>\$ 5,703,640</u>

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

(二) 合併公司持有之投資性不動產於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日之公允價值分別為19,047,889仟元、17,787,503仟元及16,843,758仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，僅由合併公司管理階層參考類似不動產交易價格之市場證據或採用市場參與者常用之評價模型進行評價，並依據最新之都市地價指數推估並反應其公允價值。

(三) 102及101年度合併公司由投資性不動產產生之租金收入分別為261,414仟元及249,591仟元。102及101年度之直接營運費用分別為68,956仟元及64,589仟元。

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

#### 十八、無形資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
電腦軟體	\$ 319,800	\$ 327,974	\$ 416,774
其他	800	800	800
	<u>\$ 320,600</u>	<u>\$ 328,774</u>	<u>\$ 417,574</u>

	102年度		
	電腦軟體	其他	合計
<b>成本</b>			
年初餘額	\$ 1,844,858	\$ 800	\$ 1,845,658
本年度增加	47,110	-	47,110
本年度減少	( 182,352)	-	( 182,352)
重分類	81,709	-	81,709
匯差	( 7,353)	-	( 7,353)
年底餘額	<u>1,783,972</u>	<u>800</u>	<u>1,784,772</u>
<b>累計攤銷</b>			
年初餘額	1,516,884	-	1,516,884
本年度攤銷	137,401	-	137,401
本年度減少	( 182,352)	-	( 182,352)
匯差	( 7,761)	-	( 7,761)
年底餘額	<u>1,464,172</u>	<u>-</u>	<u>1,464,172</u>
無形資產淨額	<u>\$ 319,800</u>	<u>\$ 800</u>	<u>\$ 320,600</u>

	101年度		
	電腦軟體	其他	合計
<b>成本</b>			
年初餘額	\$ 1,774,150	\$ 800	\$ 1,774,950
本年度增加	66,771	-	66,771
重分類	6,308	-	6,308
匯差	( 2,371)	-	( 2,371)
年底餘額	<u>1,844,858</u>	<u>800</u>	<u>1,845,658</u>
<b>累計攤銷</b>			
年初餘額	1,357,376	-	1,357,376
本年度攤銷	161,146	-	161,146
匯差	( 1,638)	-	( 1,638)
年底餘額	<u>1,516,884</u>	<u>-</u>	<u>1,516,884</u>
無形資產淨額	<u>\$ 327,974</u>	<u>\$ 800</u>	<u>\$ 328,774</u>

102及101年度合併公司分攤予華南金控與其子公司之攤銷費用分別為5,332千元及2,653千元。

合併公司無形資產之電腦軟體係以直線基礎按3至5年之耐用年限計提攤銷費用。

## 十九、其他資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
暫付及待結轉帳項	\$ 668,674	\$ 537,010	\$ 29,030
預付款項	236,528	232,922	854,377
其他	<u>203,322</u>	<u>181,961</u>	<u>182,963</u>
	<u>\$ 1,108,524</u>	<u>\$ 951,893</u>	<u>\$ 1,066,370</u>

## 二十、央行及銀行同業存款

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



## 二一、附買回票券及債券負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	\$ 9,594,337	\$ 10,000,409	\$ 8,028,300
商業本票	6,114,597	8,796,202	9,206,676
公司債	1,363,224	45,067	1,050,000
金融債券	611,048	1,537,752	212,950
國庫券	500,000	1,719,856	2,151,663
	<u>\$ 18,183,206</u>	<u>\$ 22,099,286</u>	<u>\$ 20,649,589</u>

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日，合併公司之附買回票券及債券負債依約定分別於103年12月、102年11月及101年11月到期，約定買回價款分別為18,199,489仟元、22,115,442仟元及20,663,633仟元。

## 二二、應付款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付待交換票據	\$ 5,333,125	\$ 15,583,472	\$ 15,028,592
承兌匯票	5,232,217	6,238,753	6,119,839
應付費用	2,427,687	2,335,265	2,584,463
應付利息	2,142,729	2,478,788	2,566,167
應付帳款	1,068,715	1,594,734	2,388,730
應付代收款	1,007,558	1,175,401	972,566
應付股息紅利	843,749	919,634	504,012
應付承購帳款	722,628	2,420,726	4,314,429
代收票據款	179,294	26,476	1,025,535
其他	1,848,957	2,720,500	2,788,827
	<u>\$ 20,806,659</u>	<u>\$ 35,493,749</u>	<u>\$ 38,293,160</u>

## 二三、存款及匯款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
支票存款	\$ 54,376,289	\$ 54,931,845	\$ 55,805,195
活期存款	454,228,393	435,269,704	418,234,838
定期存款	308,849,245	288,280,412	291,103,072
可轉讓定期存單	3,637,800	4,600,600	4,317,600
儲蓄存款	918,048,239	881,160,652	847,099,195
匯款	797,080	849,855	965,632
	<u>\$ 1,739,937,046</u>	<u>\$ 1,665,093,068</u>	<u>\$ 1,617,525,532</u>

## 二四、應付金融債券

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
95-2A次順位8年期，機動利率，到期日：103.09.15	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000
95-3次順位12年期，固定利率2.6%，到期日：107.09.26	1,050,000	1,050,000	1,050,000
95-4次順位7年期，機動利率，到期日：102.11.03	-	5,000,000	5,000,000
95-5次順位10年期，固定利率2.45%，到期日：105.11.27	1,700,000	1,700,000	1,700,000
95-6次順位7年期，機動利率，到期日：102.12.14	-	2,000,000	2,000,000
96-2次順位，機動利率，無到期日累積，惟第7年後（自103.09.20以後）有贖回權	4,500,000	4,500,000	4,500,000
96-3次順位7年期，機動利率，到期日：103.09.20	1,200,000	1,200,000	1,200,000
96-7次順位7年期，機動利率，到期日：103.12.20	2,500,000	2,500,000	2,500,000
97-4次順位7年期，機動利率，到期日：104.05.09	1,700,000	1,700,000	1,700,000
98-3次順位，第1至10年固定利率3.3%，第10年後固定利率4.3%，無到期日非累積，惟第10年後（自108.12.09以後）有贖回權	3,000,000	3,000,000	3,000,000
99-1次順位10年期，固定利率1.65%，到期日：109.11.23	5,000,000	5,000,000	5,000,000



	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
100-1次順位7年期，固定利率1.63%，到期日：107.12.06	5,000,000	5,000,000	5,000,000
101-1A次順位7年期，固定利率1.43%，到期日：108.11.06	1,300,000	1,300,000	-
101-1B次順位10年期，固定利率1.55%，到期日：111.11.06	3,700,000	3,700,000	-
	<u>\$ 31,650,000</u>	<u>\$ 38,650,000</u>	<u>\$ 33,650,000</u>

## 二五、其他金融負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
結構型商品所收取本金	\$ 7,224,259	\$ 10,439,584	\$ 8,936,100
撥入放款基金	227,799	307,159	395,871
應付商業本票	29,989	-	-
	<u>\$ 7,482,047</u>	<u>\$ 10,746,743</u>	<u>\$ 9,331,971</u>

## 二六、負債準備

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
員工福利負債準備	\$ 5,673,665	\$ 5,832,782	\$ 5,400,261
保證責任準備	217,996	217,626	216,916
其他	15,743	14,534	14,449
	<u>\$ 5,907,404</u>	<u>\$ 6,064,942</u>	<u>\$ 5,631,626</u>

保證責任準備之明細及變動情形如下：

	102年度	101年度
年初餘額	\$ 217,626	\$ 216,916
本年度提列	288	847
匯差	82	(137)
年底餘額	<u>\$ 217,996</u>	<u>\$ 217,626</u>

## 二七、員工福利負債準備

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
認列於合併資產負債表：			
－確定福利計畫	\$ 4,737,726	\$ 4,897,305	\$ 4,468,878
－員工優惠存款計畫	935,939	935,477	931,383
	<u>\$ 5,673,665</u>	<u>\$ 5,832,782</u>	<u>\$ 5,400,261</u>

### (一) 確定提撥計畫

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

合併公司於102及101年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為111,598仟元及107,920仟元。

### (二) 確定福利計畫

合併公司所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利計畫。員工退休金之支付，係依據服務年資及核准退休日前6個月平均工資計算。合併公司按員工每月薪資總額百分之十二及百分之十提撥員工退休基金，轉勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶。合併公司102及101年度於合併綜合損益表認列之確定給付退休金費用分別為402,261仟元及687,571仟元。



最近期計畫資產及確定福利義務現值之精算評價，係由合格精算師黃佩芬小姐及葉崇琦先生於102年12月31日執行。確定福利義務現值及相關之當年度與前期之服務成本，係採用預計單位福利法衡量。

精算評價之主要假設列示如下：

	衡量日		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
折現率	1.75%	1.50%~1.625%	1.60%~2.00%
計畫資產之預期報酬率	1.75%~2.00%	1.50%~1.875%	1.60%~2.00%
薪資預期增加率	2.00%~2.75%	2.00%~2.75%	2.00%~2.75%

有關確定福利計畫所認列之損益金額列示如下：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$ 331,946	\$ 619,435
利息成本	143,814	143,498
計畫資產預期報酬	( 73,499)	( 75,362)
	<u>\$ 402,261</u>	<u>\$ 687,571</u>

退休金費用係帳列營業費用之員工福利費用項下。

於102及101年度，合併公司分別認列126,524仟元之精算利益及124,062仟元之精算損失於其他綜合損益。截至102年及101年12月31日止，精算損益認列於其他綜合損益之累積金額分別為精算利益2,462仟元及精算損失124,062仟元。

合併公司因確定福利計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務之現值	\$ 9,679,540	\$ 9,701,929	\$ 9,070,664
計畫資產之公允價值	( 4,941,814)	( 4,804,624)	( 4,601,910)
提撥短絀	4,737,726	4,897,305	4,468,754
其他	-	-	124
確定福利計畫負債	<u>\$ 4,737,726</u>	<u>\$ 4,897,305</u>	<u>\$ 4,468,878</u>

確定福利義務現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初確定福利義務	\$ 9,701,929	\$ 9,070,664
當期服務成本	331,946	619,435
利息成本	143,814	143,498
精算(利益)損失	( 164,833)	120,102
福利支付數	( 336,972)	( 255,950)
其他	3,656	4,180
年底應計退休金負債	<u>\$ 9,679,540</u>	<u>\$ 9,701,929</u>

計畫資產現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初計畫資產公允價值	\$ 4,804,624	\$ 4,601,910
計畫資產預期報酬	73,499	75,362
精算損失	( 12,394)	( 30,625)
雇主提撥數	412,635	413,927
福利支付數	( 336,550)	( 255,950)
年底計畫資產公允價值	<u>\$ 4,941,814</u>	<u>\$ 4,804,624</u>

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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
權益工具	36	37	47
債務工具	39	36	32
其他	25	27	21
	<u>100</u>	<u>100</u>	<u>100</u>

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

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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務現值	\$ 9,679,540	\$ 9,701,929	\$ 9,070,664
計畫資產公允價值	\$ 4,941,814	\$ 4,804,624	\$ 4,601,910
提撥短絀	\$ 4,737,726	\$ 4,897,305	\$ 4,468,754
計畫負債之經驗調整	(\$ 135,969)	\$ 3,909	\$ -
計畫資產之經驗調整	(\$ 12,394)	(\$ 30,625)	\$ -

### (三) 員工優惠存款計畫

合併公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。

精算評價之主要假設列示如下：

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

有關員工優惠存款計畫所認列之損益金額列示如下：

	102年度	101年度
利息成本	\$ 35,228	\$ 35,112
當年度認列之精算損失	<u>181,318</u>	<u>192,078</u>
	<u>\$ 216,546</u>	<u>\$ 227,190</u>

合併公司因員工優惠存款計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

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



員工優惠存款產生之確定福利義務現值之變動列示如下：

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

## 二八、其他負債

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
預收款項	\$	1,222,939	\$	800,398	\$	660,561
暫收及待結轉款項		963,403		1,444,180		276,703
存入保證金		792,309		697,861		816,849
其他		7,266		14,467		31,736
	\$	2,985,917	\$	2,956,906	\$	1,785,849

## 二九、所得稅

依據財政部92年2月12日台財稅第910458039號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，得自其持有期間在一個課稅年度內滿12個月之年度起，選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本公司自91年度之營利事業所得稅結算申報及90年度未分配盈餘申報與母公司華南金控及其子公司採行合併結算申報。本公司與母公司華南金控及其子公司華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信、華南金創投、華南金資產管理及華南金管顧合併結算申報所採行連結稅制分攤方法之基本原則為合理降低集團稅負，並兼顧各公司稅負公平負擔原則，以提高集團經營效益。

### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之組成項目如下：

	102年度		101年度	
當期所得稅				
當年度產生者	\$	1,900,489	\$	1,116,109
以前年度之調整	(	50,377)		11,856
海外所得稅		429,939		304,687
		2,280,051		1,432,652
遞延所得稅				
當年度產生者	(	637,165)		21,125
認列於損益之所得稅費用	\$	1,642,886	\$	1,453,777

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	102年度		101年度	
稅前利益以法定稅率（17%）計算之稅額	\$	1,906,346	\$	1,730,159
調節項目之所得稅影響數				
永久性差異				
免稅所得	(	317,172)	(	333,223)
金融商品評價損益	(	8,372)	(	2,301)
其他	(	316,630)	(	251,150)
暫時性差異		636,317		27,376)

	102年度	101年度
海外所得稅	429,939	304,687
以前年度所得稅調整	( 50,377)	11,856
當期所得稅	2,280,051	1,432,652
遞延所得稅	( 637,165)	21,125
認列於損益之所得稅費用	\$ 1,642,886	\$ 1,453,777

由於103年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故102年度未分配盈餘加徵10%所得稅之潛在所得稅影響尚無法可靠決定。

## (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	102年度	101年度
遞延所得稅		
當年度產生者		
－確定福利之精算損益	(\$ 25,915)	\$ 25,410

## (三) 當期所得稅資產與負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
當期所得稅資產			
應收退稅款	\$ 1,726,398	\$ 1,808,521	\$ 2,548,945
其他	46,933	82,868	-
	\$ 1,773,331	\$ 1,891,389	\$ 2,548,945
當期所得稅負債			
應付所得稅	\$ 1,387,296	\$ 333,543	\$ 1,531,911

## (四) 遞延所得稅資產及負債

遞延所得稅資產及負債之組成項目如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
遞延所得稅資產			
備抵呆帳及保證責任準備超限	\$ 1,206,148	\$ 567,738	\$ 647,950
員工福利費用未提撥	810,670	837,826	765,166
其他	18,402	18,009	6,172
	\$ 2,035,220	\$ 1,423,573	\$ 1,419,288
遞延所得稅負債			
土地增值稅	\$ 6,021,653	\$ 6,021,653	\$ 6,021,653
其他	397	-	-
	\$ 6,022,050	\$ 6,021,653	\$ 6,021,653



遞延所得稅資產及負債之變動如下：

102 年度

	年初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	年底餘額
<b>遞延所得稅資產</b>				
暫時性差異				
備抵呆帳及保證責任準備超限	\$ 567,738	\$ 638,410	\$ -	\$ 1,206,148
員工福利費用未提撥	837,826	( 1,241)	( 25,915)	810,670
其他	18,009	393	-	18,402
	<u>\$ 1,423,573</u>	<u>\$ 637,562</u>	<u>(\$ 25,915)</u>	<u>\$ 2,035,220</u>
<b>遞延所得稅負債</b>				
暫時性差異				
土地增值稅	\$ 6,021,653	\$ -	\$ -	\$ 6,021,653
其他	-	397	-	397
	<u>\$ 6,021,653</u>	<u>\$ 397</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,022,050</u>

101 年度

	年初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	年底餘額
<b>遞延所得稅資產</b>				
暫時性差異				
備抵呆帳及保證責任準備超限	\$ 647,950	(\$ 80,212)	\$ -	\$ 567,738
員工福利費用未提撥	765,166	47,250	25,410	837,826
其他	6,172	11,837	-	18,009
	<u>\$ 1,419,288</u>	<u>(\$ 21,125)</u>	<u>\$ 25,410</u>	<u>\$ 1,423,573</u>
<b>遞延所得稅負債</b>				
暫時性差異				
土地增值稅	\$ 6,021,653	\$ -	\$ -	\$ 6,021,653

截至102年12月31日止，華南租賃虧損扣抵相關資訊如下：

	尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
\$	523	111
	9,146	112

(五) 合併公司兩稅合一相關資訊如下：

本公司

本公司兩稅合一相關資訊如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 65,868</u>	<u>\$ 76,826</u>	<u>\$ 113,795</u>

本公司預計102年度盈餘分配之稅額扣抵比率為0.58%；101年度現金股利盈餘分配及股票股利盈餘分配之實際稅額扣抵比率分別為0.93%及1.77%。

由於本公司得分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶之餘額為計算基礎，因是102年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會因本公司依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而須調整。

#### 華銀保代

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 16,682	\$ 10,947	\$ 10,405

	102年度（預計）	101年度（實際）
盈餘分配之稅額扣抵比率	20.48%	20.48%

#### 華南租賃

102及101年度係虧損，並無盈餘可供分配，股東可扣抵稅額帳戶餘額為零。可扣抵稅額帳戶餘額將累積至以後年度盈餘分配時，再行計算股東可獲配之稅額扣抵比率。

依台財稅字第10204562810號規定，首次採用IFRSs之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

#### (六) 合併公司未分配盈餘相關資訊：

##### 本公司

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
87年度以後	\$ 11,400,224	\$ 10,364,054	\$ 10,150,647

#### 華銀保代

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
87年度以後	\$ 234,428	\$ 143,477	\$ 91,405

- (七) 本公司營利事業所得稅申報案件，業經稅捐機關核定至96年度。惟本公司對92、93、94、95及96年度營利事業所得稅核定調整減少債券溢價攤銷額，致分別調增課稅所得額31,628仟元、334,313仟元、1,080,446仟元、704,010仟元及421,929仟元之結果不服，已依法提起行政救濟，惟本案倘若敗訴，本公司仍有91年度產生未使用之虧損抵抵可供全額抵減。華銀保代營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至100年度，且並無任何未決營利事業所得稅訴訟案件；華南租賃營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至101年度，且並無任何未決營利事業所得稅訴訟案件。

### 三十、權益

#### (一) 股本

本公司於101年2月29日經董事會決議辦理現金增資發行普通股計800,000仟股，並於101年3月26日經董事會決議以每股25元溢價發行，該增資案業經主管機關核准，並以101年3月29日為增資基準日。

本公司董事會代行股東會職權，於101年5月28日決議辦理盈餘轉增資1,708,000仟元，計發行新股170,800仟股，每股面額10元，實收股本提高為57,379,000仟元，該增資案業經主管機關核准，並以101年8月7日為增資基準日。

本公司董事會代行股東會職權，於102年5月27日決議辦理盈餘轉增資5,710,000仟元，計發行新股571,000仟股，每股面額10元，實收股本提高為63,089,000仟元，該增資案業經主管機關核准，並以102年8月7日為增資基準日。

#### (二) 資本公積

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之10%為限。



因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

資本公積明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
股票發行溢價	\$ 24,616,760	\$ 24,616,760	\$ 12,616,760
員工認股權酬勞	76,458	76,458	76,458
採權益法認列子公司員工認股權酬勞	234	234	234
其他	1,325	1,325	1,325
	<u>\$ 24,694,777</u>	<u>\$ 24,694,777</u>	<u>\$ 12,694,777</u>

上列員工認股權酬勞之資本公積係100年度本公司之母公司華南金控依公司法第二六七條及金融控股公司法第三十條之規定，於辦理現金增資時，保留百分之十五之股份由集團內公司員工認購所產生。

### (三) 特別盈餘公積

本公司依金管會金管銀法字第10010000440號函之規定，將截至99年12月31日前提列之買賣損失準備及違約損失準備轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或已達實收股本百分之五十，比照法定盈餘公積，得以撥充資本者外，不得使用之。自102年起，本公司依金管會於101年4月6日發布之金管證發字第1010012865號函令及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問題」規定，於首次採用IFRSs時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值，因選擇適用IFRS 1豁免項目而轉入保留盈餘部分，提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用IFRSs產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用IFRSs產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。首次採用IFRSs所應提列之特別盈餘公積得於以後年度用以彌補虧損；嗣後有盈餘年度且原提列特別盈餘公積之原因消除前，應就不足數額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘（參閱(五)首次採用IFRSs應提列之特別盈餘公積之說明）。

### (四) 盈餘分配及股利政策

本公司每年度決算有盈餘時，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應提百分之三十為法定盈餘公積。但法定盈餘公積已達實收資本總額時不在此限，並得依法令規定及業務需要提列特別盈餘公積。

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

本公司章程所訂之股利分派政策如下：

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

102及101年度應付員工紅利之估列金額分別為539,280仟元及618,472仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按稅後淨利（已扣除員工紅利之金額）扣除應提列之法定盈餘公積及特別盈餘公積後之百分之八範圍內計算。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

本公司董事會代行股東會職權，於102年5月27日及101年5月28日分別決議通過101及100年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案		每股股利（元）	
	101年度	100年度	101年度	100年度
法定盈餘公積	\$ 2,598,367	\$ 2,515,629	-	\$ -
特別盈餘公積	-	3,308,896	-	-
現金股利	2,020,951	853,634	0.35	0.15
股票股利	5,710,000	1,708,000	1.00	0.31

102年5月27日及101年5月28日董事會代行股東會職權決議配發之101及100年度員工紅利分別為618,472仟元及204,872仟元。員工紅利全數為現金紅利。股東會決議配發之員工紅利與各年度財務報表認列之員工分紅並無差異。



有關本公司董事會通過擬議及股東會決議之盈餘分配情形，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止，並得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過股本總額之百分之十五。

依據97年12月30日修訂之銀行法第五十條第二項之規定，銀行法定盈餘公積已達其資本總額時，或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受第五十條第一項於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提百分之三十為法定盈餘公積，及法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金盈餘分配不得超過資本總額之百分之十五之規定限制。金管會於98年11月12日訂定銀行法第五十條第二項所定銀行財務業務健全標準規定，明訂銀行財務業務健全應具備之條件，並於101年4月30日修正前述銀行財務業務健全標準規定。

依金管證一字第0950000507號函，公開發行公司於96年開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」金額提列相同數額之特別盈餘公積。首次提列時，應先自當年度盈餘下提列，不足數額則自前期末分配盈餘提列；第2年以後年度，續就當年度帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」金額與前一年度「金融商品未實現損失」金額之差額，比照首次提列作法，補提特別盈餘公積或迴轉為可分配盈餘。

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

#### (五) 首次採用IFRSs應提列之特別盈餘公積

本公司首次採用IFRSs所應提列之特別盈餘公積如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
特別盈餘公積	\$ 6,265,422	\$ 6,265,422	\$ 6,265,422

因首次採用IFRSs產生之保留盈餘增加數不足提列未實現重估增值所產生之特別盈餘公積，故僅就因轉換採用IFRSs產生之保留盈餘增加數6,265,422仟元予以提列特別盈餘公積。

#### (六) 備供出售金融資產未實現（損）益

	102年度	101年度
年初餘額	(\$ 2,472,488)	(\$ 4,140,539)
備供出售金融資產未實現利益	402,526	1,852,312
處分備供出售金融資產累計損益重分類至損益	(361,161)	(184,261)
年底餘額	(\$ 2,431,123)	(\$ 2,472,488)

### 三一、利息淨收益

	102年度	101年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 27,895,862	\$ 26,922,996
投資有價證券利息收入	3,959,351	3,928,317
其他利息收入	2,729,343	1,920,928
	34,584,556	32,772,241
利息費用		
存款利息費用	9,945,698	9,355,090
央行及同業融資利息費用	597,259	669,718
其他利息費用	1,255,095	942,722
	11,798,052	10,967,530
	\$ 22,786,504	\$ 21,804,711



## 三二、手續費淨收益

	102年度	101年度
手續費收入		
保代佣金收入	\$ 1,642,882	\$ 1,302,938
信託業務手續費收入	1,619,519	1,315,267
匯費收入	690,422	708,436
信用卡手續費收入	531,344	585,273
放款手續費收入	325,828	287,503
進出口業務手續費收入	294,477	323,124
保證手續費收入	276,554	290,972
其他	701,933	672,337
	<u>6,082,959</u>	<u>5,485,850</u>
手續費費用		
信用卡業務手續費	262,830	313,366
業務推廣手續費	158,988	139,173
信託手續費	73,250	57,572
徵信查詢手續費	57,114	59,124
匯費支出	48,981	47,778
其他	181,906	191,529
	<u>783,069</u>	<u>808,542</u>
	<u>\$ 5,299,890</u>	<u>\$ 4,677,308</u>

## 三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102年度	101年度
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益		
換匯合約	\$ 321,820	\$ 313,338
換匯換利合約	215,917	(230,580)
匯率選擇權交易	193,000	218,813
遠期外匯合約	6,823	352,872
股價指數期貨	(42,250)	14,763
其他	45,589	3,273
	<u>740,899</u>	<u>672,479</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
換匯合約	2,077,734	(2,465,535)
發行金融負債	338,017	229,659
金融債券	(138,711)	294,051
利率交換	(96,670)	(185,327)
公司債	(60,654)	107,602
其他	42,720	(25,569)
	<u>2,162,436</u>	<u>(2,045,119)</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產股息紅利	8,809	6,374
透過損益按公允價值衡量之金融資產所產生之利息收入	1,245,486	1,272,877
透過損益按公允價值衡量之金融負債所產生之利息費用	(1,166,129)	(1,158,889)
	<u>\$ 2,991,501</u>	<u>(\$ 1,252,278)</u>

當合併公司指定金融工具透過損益按公允價值衡量，與該金融工具一併管理之衍生工具之公允價值變動，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

### 三四、備供出售金融資產之已實現損益

	102年度		101年度	
股息紅利收入	\$	204,148	\$	205,274
處分利益				
股票		404,102		45,869
政府公債		73,314		97,037
基金		53,842		21,590
金融債券		23,824		23,168
公司債		9,470		55,613
受益證券		-		22,300
其他		-		4,250
		<u>564,552</u>		<u>269,827</u>
處分損失				
股票	(	128,260)	(	49,143)
政府公債	(	53,502)	(	1,956)
公司債		-	(	33,689)
其他	(	21,629)	(	778)
		<u>203,391</u>		<u>85,566</u>
	\$	<u>565,309</u>	\$	<u>389,535</u>

### 三五、其他利息以外淨收益

	102年度		101年度	
投資性不動產租金收入	\$	261,414	\$	249,591
逾期未付款項迴轉收入		206,386		-
避險衍生性商品收益		36,380		30,702
投資性不動產直接營運費用	(	68,956)	(	64,589)
被避險商品損失	(	42,383)	(	17,505)
其他		134,244		114,675
		<u>527,085</u>		<u>312,874</u>

### 三六、員工福利費用

	102年度		101年度	
薪資費用	\$	5,721,237	\$	5,615,869
獎金及紅利		2,894,097		2,806,471
勞健保費用		571,156		519,919
退休及卹償金		535,574		820,584
其他員工福利費用		994,892		989,141
	\$	<u>10,716,956</u>	\$	<u>10,751,984</u>



## 三七、折舊及攤銷費用

	102年度	101年度
折舊費用		
房屋及建築	\$ 262,943	\$ 281,469
機械及電腦設備	203,488	256,010
交通及運輸設備	29,152	33,083
什項設備	78,848	81,096
租賃權益改良	46,432	53,469
	620,863	705,127
攤銷費用	132,069	157,698
	\$ 752,932	\$ 862,825

## 三八、其他業務及管理費用

	102年度	101年度
稅捐及規費	\$ 1,186,755	\$ 1,141,338
租金	898,986	858,077
保險費	467,765	489,818
會費捐助及分擔	415,428	408,401
修理保養及保固費	266,846	259,295
郵電費	221,349	223,852
印刷裝訂與廣告費	211,201	217,057
專業服務費	186,019	196,051
其他	855,256	815,785
	\$ 4,709,605	\$ 4,609,674

## 三九、每股盈餘

每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當年度流通在外普通股加權平均股數計算而得。

單位：每股元

	102年度	101年度
基本每股盈餘		
來自繼續營業單位	\$ 1.52	\$ 1.43

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

## 本年度淨利

	102年度	101年度
本公司業主之淨利	\$ 9,570,913	\$ 8,723,628

## 股數

單位：仟股

	102年度	101年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	6,308,900	6,116,550

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整，101年度稅後基本每股盈餘，由1.57元減少為1.43元。

#### 四十、關係人交易

合併公司與關係人間之關係與重大交易事項彙總如下：

##### (一) 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
華南金融控股股份有限公司（以下簡稱華南金控）	本公司之母公司
臺灣銀行股份有限公司（以下簡稱臺灣銀行）	本公司母公司之主要股東
臺銀人壽保險股份有限公司（以下簡稱臺銀人壽）	本公司母公司之主要股東 （與臺灣銀行對本公司之母公司持股合併計算關係）
華南產物保險股份有限公司（以下簡稱華南產險）	本公司母公司之子公司
華南永昌證券投資信託股份有限公司（以下簡稱華南永昌投信）	本公司母公司之子公司
華南永昌綜合證券股份有限公司（以下簡稱華南永昌證券）	本公司母公司之子公司
華南金創業投資股份有限公司（以下簡稱華南金創投）	本公司母公司之子公司（註1）
華南金管理顧問股份有限公司（以下簡稱華南金管顧）	本公司母公司之子公司（註1）
華南金資產管理股份有限公司（以下簡稱華南金資產管理）	本公司母公司之子公司
華昱建設股份有限公司（以下簡稱華昱建設）	本公司母公司之孫公司
華南期貨股份有限公司（以下簡稱華南期貨）	本公司母公司之孫公司
Hua Nan Securities (HK) Limited（以下簡稱Hua Nan Securities (HK)）	本公司母公司之孫公司
Hua Nan Holdings Corp.	本公司母公司之孫公司
Hua Nan Asset Management Corp.	本公司母公司之孫公司
華南證券投資顧問股份有限公司（以下簡稱華南投顧）	本公司母公司之孫公司
華南永昌全球亨利組合基金	本公司母公司之子公司（華南永昌投信）經理之基金
財團法人聯合信用卡處理中心（以下簡稱聯合信用卡中心）	本公司母公司之董事長為該公司董事長（註2及註3）
元鼎投資股份有限公司（以下簡稱元鼎投資）	本公司董事為該公司董事長
永昌投資股份有限公司（以下簡稱永昌投資）	本公司董事為該公司董事長
永琦資產管理股份有限公司（以下簡稱永琦資產管理）	本公司母公司之董事為該公司董事長（註2）
薰遊股份有限公司（以下簡稱薰遊）	本公司母公司之董事為該公司董事長（註2）
中華建築經理股份有限公司（以下簡稱中華建經）	本公司之關聯企業
其他關係人	本公司及母公司董事、監察人、經理人、其親屬暨其所屬事業及實質關係人

註1：華南金創投與華南金管顧已於102年12月25日合併，並以華南金創投為存續公司，華南金管顧為消滅公司。

註2：合併公司之母公司於102年6月改選董事會，而該公司董事長於102年7月1日後非為合併公司母公司之董事長或董事，故該公司於102年7月1日後非為合併公司之關係人。

註3：合併公司之母公司董事長於102年11月接任該公司董事長，故該公司自102年11月後仍為合併公司之關係人。

##### (二) 與關係人間之重大交易事項

###### 1. 存放銀行同業

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
臺灣銀行	\$ 388,945	1.22	\$ 273,144	5.39	\$ 733,374	6.95

###### 2. 銀行同業存款

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
臺灣銀行	\$ 6,745	3.93	\$ 30,217	8.96	\$ 23,301	3.66



## 3. 拆放銀行同業

## 102 年度

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率 (%)
臺灣銀行	\$ 11,453,725	\$ -	\$ 505	0.26~2.70

## 101 年度

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率 (%)
臺灣銀行	\$ 6,574,565	\$ 391,973	\$ 739	0.15~0.75

## 4. 銀行同業拆放

## 102 年度

	最高餘額	期末餘額	利息費用	年利率 (%)
臺灣銀行	\$ 21,751,792	\$ 2,229,060	\$ 24,919	0.05~1.30

## 101 年度

	最高餘額	期末餘額	利息費用	年利率 (%)
臺灣銀行	\$ 10,863,955	\$ 871,050	\$ 13,739	0.10~1.28

## 5. 期貨超額保證金

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
華南期貨	\$ 56,007	\$ 98,782	\$ 84,317

## 6. 存款

	102年度			101年度		
	期末餘額	年利率 (%)	利息支出	期末餘額	年利率 (%)	利息支出
華南永昌證券	\$ 837,882	0~1.345	\$ 1,704	\$ 425,201	0.17~1.345	\$ 1,579
華南產險	503,887	0~1.345	2,737	321,716	0.01~1.345	2,249
華南期貨	356,194	0~1.345	793	290,315	0.17~1.345	912
華南金控	253,734	0~0.17	3,418	24,534	0~0.17	6,175
華南金創投	208,328	0.05~1.345	822	32,072	0.17	111
聯合信用卡中心	201,677	0~0.32	544	98,928	0~0.32	441
Hua Nan Securities (HK) Limited	141,542	0.17	123	190,987	0.17	27
華南金資產管理	26,276	0~0.17	35	24,356	0~0.88	35
華南投顧	25,971	0.17~1.345	326	26,279	0.17~1.345	325
Hua Nan Holdings Corp.	22,768	0.17~1.00	172	22,154	0.17~1.00	239
華南永昌投信	4,108	0.17	16	9,699	0.17	26
Hua Nan Asset Management Corp.	876	0.17	-	970	0.17	-
華南金管顧	-	-	-	35,777	1.09~1.345	353
華昱建設	-	-	-	-	0.17	530
其他	12,769,454	0~13	60,713	13,250,779	0~13	85,468
	\$ 15,352,697		\$ 71,403	\$ 14,753,767		\$ 98,470

## 7. 放款

### 102 年度

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	5	2,886	1,315	1,315	-	無	無
自用住宅抵押放款	20	223,015	185,454	185,454	-	不動產	無
其他放款	元鼎投資	24,000	24,000	24,000	-	不動產	無
其他放款	永昌投資	50,000	50,000	50,000	-	上市櫃股票	無
其他放款	其他關係人	49,053	40,675	40,675	-	不動產、定存	無

### 101 年度

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	6	4,298	2,982	2,982	-	無	無
自用住宅抵押放款	24	238,612	227,171	227,171	-	不動產	無
其他放款	元鼎投資	24,000	24,000	24,000	-	不動產	無
其他放款	永昌投資	50,000	50,000	50,000	-	上市櫃股票	無
其他放款	永琦資產管理	1,470,000	1,441,000	1,441,000	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	73,015	72,016	72,016	-	不動產	無

## 8. 買賣票券及債券交易

### 102 年度

	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	向關係人購買附賣回條件之票券及債券（期末餘額）	出售附賣回條件之票券及債券予關係人（期末餘額）	利息費用
華南永昌證券	\$ 844,040	\$ 598,141	\$ -	\$ -	-

### 101 年度

	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	向關係人購買附賣回條件之票券及債券（期末餘額）	出售附賣回條件之票券及債券予關係人（期末餘額）	利息費用
華南永昌證券	\$ 1,303,719	\$ 549,725	\$ -	\$ -	6

## 9. 手續費收入

	102年度		101年度	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
華南產險	\$ 51,941	0.85	\$ 51,929	0.95
華南永昌證券	23,068	0.38	23,332	0.43
華南永昌投信	18,018	0.30	21,931	0.40
臺銀人壽	2,359	0.04	5,882	0.11
華南金創投	324	0.01	299	0.01
華南金資產管理	266	-	479	0.01
薰遊	73	-	181	-
中華建經	28	-	-	-
	<u>\$ 96,077</u>		<u>\$ 104,033</u>	

係本公司向華南產險、華南永昌證券、華南永昌投信、華南金創投及華南金資產管理收取推廣共同行銷業務之手續費收入、向薰遊收取信用卡收單之手續費收入、向中華建經收取之業務推廣佣金收入及華銀保代向臺銀人壽收取之代理人佣金收入。無與非關係人為同類交易可資比較交易條件。



## 10. 租賃

- (1) 本公司與華南永昌證券簽約出租營業場所，租期至104年11月止，租金按月收取。102及101年度之租金收入分別為21,518千元及23,866千元。
- (2) 本公司與永琦資產管理公司簽約承租營業場所，租期至106年4月止，租金按月支付。102及101年度之租金費用皆為1,946千元。
- (3) 本公司與華南金控簽約出租營業場所及宿舍，租期分別至103年9月及105年8月止，租金按月收取。102及101年度之租金收入分別為8,012千元及7,772千元。
- (4) 本公司與華南永昌投信簽約出租營業場所，租期至104年5月止，租金按月收取。102及101年度之租金收入皆為623千元。
- (5) 本公司與華南產險簽約出租營業場所，租期至104年12月止，租金按月收取。102及101年度之租金收入皆為2,972千元。
- (6) 本公司與華南金資產管理簽約出租營業場所，租期至103年7月止，租金按月收取。102及101年度之租金收入皆為6,684千元。

## 11. 手續費費用

	102年度		101年度	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
聯合信用卡中心	\$ 19,143	2.44	\$ 23,192	2.87
華南永昌證券	710	0.09	676	0.08
華南產險	277	0.04	183	0.02
華南期貨	26	-	30	-
	<u>\$ 20,156</u>		<u>\$ 24,081</u>	

係本公司支付與聯合信用卡中心之發卡、收單處理費及華南永昌證券、華南產險及華南期貨推廣共同行銷業務之手續費費用，無與非關係人為同類交易可資比較交易條件。

## 12. 其他利息以外淨收益－雜項收入

	102年度		101年度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
華南金資產管理	<u>\$ 31,332</u>	5.94	<u>\$ -</u>	-

## 13. 其他業務及管理費用－分擔其他費用

	102年度		101年度	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
華南永昌證券	\$ 75,993	1.61	\$ 78,848	1.71
華南期貨	944	0.02	2,053	0.04
	<u>\$ 76,937</u>		<u>\$ 80,901</u>	

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

## 14. 其他業務及管理費用－保險費

	102年度		101年度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
華南產險	<u>\$ 27,344</u>	0.58	<u>\$ 33,527</u>	0.73



15. 其他業務及管理費用－委託調查研究費

	102年度		101年度	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
華南投顧	\$ 7,560	0.16	\$ 7,560	0.16

16. 其他業務及管理費用－外包費

	102年度		101年度	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
華南金資產管理	\$ 10,491	0.22	\$ 28,203	0.61

17. 其他業務及管理費用－顧問諮詢費

	102年度		101年度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
華南永昌證券	\$ 9,075	0.19	\$ 2,245	0.05

18. 衍生性金融商品

	合約期間	102年12月31日			
		名目本金	本期評價損益	項目	餘額
臺灣銀行					
換匯	102.12.30~103.02.05	\$ 595,600	(\$ 2,819)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	\$ 2,819
換匯	102.12.30~103.02.05	\$ 1,042,300	(\$ 4,794)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	\$ 4,794
換匯	102.02.19~103.02.21	\$ 297,800	\$ 2,674	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$ 2,674
換匯	102.02.21~103.02.25	\$ 297,800	\$ 2,268	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$ 2,268
華南永昌投信旗下基金					
華南永昌全球亨利組合基金－換匯	102.10.24~103.02.27	\$ 73,588	\$ 1,055	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$ 1,055

	合約期間	101年12月31日			
		名目本金	本期評價損益	項目	餘額
臺灣銀行					
換匯	101.05.29~102.02.27	\$ 871,050	(\$ 10,408)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	\$ 10,408
換匯	101.05.29~102.05.31	\$ 580,700	(\$ 5,868)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	\$ 5,868
華南永昌投信旗下基金					
華南永昌全球亨利組合基金－換匯	101.11.02~102.01.30	\$ 59,787	(\$ 268)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	\$ 268

	合約期間	101年1月1日			
		名目本金	本期評價損益	項目	餘額
臺灣銀行					
換匯	100.05.31~101.02.02	\$ 605,500	\$ 35,160	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$ 35,160
換匯	100.08.10~101.02.13	\$ 605,500	\$ 27,724	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$ 27,724
換匯	100.09.06~101.03.08	\$ 605,500	\$ 25,582	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$ 25,582
換匯	100.11.16~101.02.21	\$ 302,750	\$ 1,008	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$ 1,008



## 19. 應收（付）連結稅制撥補款

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
應收取（支付）母公司之稅款	(\$ 969,634)	69.89	\$ 82,681	4.37	(\$ 1,175,412)	76.73

## 20. 主要管理階層薪酬總額資訊

合併公司之主要管理階層係指董事、監察人及副總經理以上之管理階層。

	102年度		101年度	
薪資與其他短期員工福利	\$	75,868	\$	70,474
退職後福利		3,692		5,425
合計	\$	79,560	\$	75,899

## 21. 其他

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

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

## 四一、非現金交易

合併公司於102及101年度進行下列非現金交易之投資及籌資活動：

	102年度		101年度	
不動產及設備轉列無形資產	\$	81,709	\$	6,308
不動產及設備轉列投資性不動產	\$	1,186,381	\$	14,855

## 四二、質抵押之資產

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日，合併公司資產提供擔保明細如下：

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
持有至到期日金融資產－買入定期存單	\$	39,000,000	\$	38,000,000	\$	40,000,000
備供出售金融資產－債券投資－面額		1,418,738		1,362,374		1,880,078
持有至到期日金融資產－債券投資－面額		733,000		650,600		657,700
其他資產－債券投資－面額		7,500		7,500		7,500
其他		-		66,000		154,800
	\$	41,159,238	\$	40,086,474	\$	42,700,078

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日質押之買入定期存單餘額，係提存中央銀行即時總額交割清算系統之準備金及提供中央銀行外幣拆款之擔保。

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日質抵押資產餘額中，包括下列已提供作為保證金或準備金之債券：

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
拆款準備金	\$	1,191,200	\$	1,161,400	\$	1,816,500
法院假扣押之擔保		475,400		434,000		389,900
信託業賠償準備金		230,000		230,000		230,000
結算準備金		90,000		90,000		90,000
兼營證券商營業保證金		50,000		50,000		50,000
票券業務保證金		50,000		50,000		50,000
其他		72,638		71,074		73,678
	\$	2,159,238	\$	2,086,474	\$	2,700,078

### 四三、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至102年12月31日暨101年12月31日及1月1日止，合併公司計有下列承諾事項：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾（註）	\$ 143,383,428	\$ 165,447,076	\$ 157,736,042
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	69,293,887	66,088,617	63,039,350
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	29,820,861	30,465,057	31,616,679
各類保證款項	36,587,399	37,054,954	40,799,008
受託代收款項	116,515,439	118,349,021	124,967,836
受託代放款項	138,689	222,914	238,889
受託代售銀行旅行支票總額	342,440	320,961	338,737
應付保證票據	41,151,738	40,078,974	42,692,578
信託資產	381,034,708	367,249,433	363,896,505
保管有價證券	9,086,960	7,491,926	6,983,371
受託經理政府登錄債券	89,842,700	57,585,600	41,551,000
受託經理集保短期票券	81,493,330	49,926,998	56,180,034

註：僅揭露客戶已開發且不可撤銷之放款承諾。

(二) 華銀保代與各保險公司訂有保險代理人合約，其合約內容如下：

保險公司	訂約日	佣金計收方式	合約期間
新光人壽	90.03.16 (原約自動展延)	按契約規定收取	係曆年合約制(1月1日~12月31日)，合約屆滿前1個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。
安聯人壽(原名：統一安聯人壽)	90.07.10 (原約自動展延)	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前1個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。
台灣人壽	91.03.26 (原約自動展延)	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前30日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。
國泰人壽	91.04.12 (原約自動展延)	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前30日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。
宏泰人壽	91.10.24 (原約自動展延)	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前30日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。
朝陽人壽 (99.09.01更名，原名：興農人壽)	91.11.25 (原約自動展延)	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前30日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。
富邦人壽	93.07.27 (原約自動展延)	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前30日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。
全球人壽	94.03.21 (原約自動展延)	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前1個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。
法國巴黎人壽(原名：法商佳迪福人壽股份有限公司台灣分公司)	95.09.25 (原約自動展延)	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前30日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。
南山人壽	95.10.01 (原約自動展延)	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前30日內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。
遠雄人壽	96.06.06 (原約自動展延)	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前1個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。
三商美邦人壽	96.10.26 (原約自動展延)	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前1個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。
國際紐約人壽	97.04.09 (原約自動展延)	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前1個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。
臺銀人壽	97.10.09 (原約自動展延)	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前1個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。
宏利人壽	98.04.10 (原約自動展延)	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前1個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。
中國信託人壽(101.01.01更名，原名：大都會國際人壽)	98.07.16	按契約規定收取	簽約日起生效，有效期間1年，合約屆滿前1個月內，雙方若無書面反對意思，合約自動繼續生效1年。



保險公司	訂約日	佣金計收方式	合約期間
國際康健人壽 (100.12.31改制子公司,原名:紐西蘭康健人壽台灣分公司)	98.09.30	按契約規定收取	簽約日起生效,有效期間1年,合約屆滿前1個月內,雙方若無書面反對意思,合約自動繼續生效1年。
中泰人壽	99.09.27	按契約規定收取	簽約日起生效,有效期間1年,合約屆滿前1個月內,雙方若無書面反對意思,合約自動繼續生效1年。
保德信國際人壽	100.05.06	按契約規定收取	簽約日起生效,有效期間1年,合約屆滿前30日內,雙方若無書面反對意思,合約自動繼續生效1年。
中國人壽	101.01.13	按契約規定收取	簽約日起生效,有效期間1年,合約屆滿前1個月內,雙方若無書面反對意思,合約自動繼續生效1年。

(三) 華銀保代所代理之人壽保險商品係委託華南永昌證券之各業務單位代收保險費,華銀保代並與華南永昌證券簽訂委託代收保險費收益分配約定書,按合約內容支付佣金,帳列營業費用之顧問諮詢費,合約內容如下:

公司名稱	訂約日	報酬支付方式	合約期間
華南永昌證券	101.06.13	依初年度之佣金收入扣除營業稅及印花稅後,依百分之八十之分配比例撥付予華南永昌證券。	約定書若有任何作業細節變動足以影響對方之權利或義務,須於作業變更前2個月以書面通知對方,以避免造成對方之任何損害。

#### 四四、金融工具之公允價值及等級資訊

##### (一) 金融工具之公允價值資訊

項目	帳面價值	公允價值
102年12月31日		
<b>金融資產</b>		
現金及約當現金	\$ 48,142,931	\$ 48,142,931
存放央行及拆借銀行同業	122,085,753	122,085,753
透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,288,320	40,288,320
避險之衍生金融資產	6,132	6,132
應收款項	33,313,427	33,313,427
貼現及放款	1,406,612,677	1,406,612,677
備供出售金融資產	80,367,723	80,367,723
持有至到期日金融資產	310,881,004	311,091,253
採用權益法之投資	75,532	75,532
其他金融資產—無活絡市場之債券投資	25,133,873	25,109,938
其他金融資產—以成本衡量之金融資產	3,422,045	-
其他金融資產—其他	6,560,007	6,560,007
其他資產—存出保證金	203,316	203,316
<b>金融負債</b>		
央行及銀行同業存款	131,875,899	131,875,899
透過損益按公允價值衡量之金融負債	20,656,004	20,656,004
避險之衍生金融負債	86,820	86,820
附買回票券及債券負債	18,183,206	18,183,206
應付款項	20,806,659	20,806,659
存款及匯款	1,739,937,046	1,739,937,046
應付金融債券	31,650,000	32,001,614
其他金融負債	7,482,047	7,482,047
其他負債—存入保證金	792,309	792,309

項目	帳面價值	公允價值
<b>101年12月31日</b>		
<b>金融資產</b>		
現金及約當現金	\$ 31,266,244	\$ 31,266,244
存放央行及拆借銀行同業	127,619,967	127,619,967
透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,125,581	40,125,581
應收款項	38,915,430	38,915,430
貼現及放款	1,374,043,429	1,374,043,429
備供出售金融資產	64,997,009	64,997,009
持有至到期日金融資產	283,007,275	283,051,588
採用權益法之投資	81,050	81,050
其他金融資產－無活絡市場之債券投資	16,988,580	17,045,264
其他金融資產－以成本衡量之金融資產	3,955,247	-
其他金融資產－其他	2,613,057	2,613,057
其他資產－存出保證金	178,012	178,012
<b>金融負債</b>		
央行及銀行同業存款	89,799,416	89,799,416
透過損益按公允價值衡量之金融負債	23,217,504	23,217,504
避險之衍生金融負債	113,294	113,294
附買回票券及債券負債	22,099,286	22,099,286
應付款項	35,493,749	35,493,749
存款及匯款	1,665,093,068	1,665,093,068
應付金融債券	38,650,000	39,561,333
其他金融負債	10,746,743	10,746,743
其他負債－存入保證金	697,861	697,861

項目	帳面價值	公允價值
<b>101年1月1日</b>		
<b>金融資產</b>		
現金及約當現金	\$ 35,856,421	\$ 35,856,421
存放央行及拆借銀行同業	105,296,645	105,296,645
透過損益按公允價值衡量之金融資產	33,841,598	33,841,598
附賣回票券及債券投資	349,905	349,905
應收款項	40,942,757	40,942,757
貼現及放款	1,309,023,543	1,309,023,543
備供出售金融資產	65,908,870	65,908,870
持有至到期日金融資產	288,324,506	288,329,291
採用權益法之投資	85,359	85,359
其他金融資產－無活絡市場之債券投資	13,147,014	13,258,887
其他金融資產－以成本衡量之金融資產	3,964,351	-
其他金融資產－其他	1,007,491	1,007,491
其他資產－存出保證金	176,384	176,384
<b>金融負債</b>		
央行及銀行同業存款	82,357,240	82,357,240
透過損益按公允價值衡量之金融負債	27,790,094	27,790,094
避險之衍生金融負債	144,124	144,124
附買回票券及債券負債	20,649,589	20,649,589
應付款項	38,293,160	38,293,160
存款及匯款	1,617,525,532	1,617,525,532
應付金融債券	33,650,000	34,706,329
其他金融負債	9,331,971	9,331,971
其他負債－存入保證金	816,849	816,849



## (二) 非按公允價值衡量之金融工具之公允價值

合併公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

1. 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、存出保證金、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其合併資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
2. 貼現及放款（含催收款）：合併公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
3. 持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
4. 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過3年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。
5. 應付金融債券：係以其預期現金流量之折現值估計公允價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之借款利率為準，所使用之折現率為1.023%至3.30%。
6. 其他金融資產－無活絡市場債務商品投資：對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，合併公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融工具之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，合併公司對該等金融工具之折現率為0.9098%至1.7377%。
7. 其他金融資產－以成本衡量之金融資產：因無活絡市場公開報價，及其公允價值估計數之變異區間內各估計數之機率無法合理評估，致使無法可靠衡量其公允價值，故未揭露之。

## (三) 以公允價值衡量之金融工具

透過損益按公允價值衡量之金融工具、備供出售金融資產及避險之衍生金融工具，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為合併公司可取得者。

合併公司評估公允價值之基礎如下：

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

衍生性金融工具如無活絡市場價格可供參考時，除部分係以交易對象提供之報價資料外，係以路透社頁面或其它市場公認定價頁面之外匯匯率（台銀結帳匯率）、市場殖利率曲線及波動度曲線，就個別遠期外匯合約及利率交換合約採用現金流量折現法評估公允價值，選擇權採Black-Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法評估公允價值。

## (四) 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

1. 合併公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

### (1) 第一等級

係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：

- A. 在市場交易之工具具有同質性；
- B. 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- C. 價格資訊可為大眾取得。

## (2) 第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- A. 活絡市場中相似金融工具之公開報價，指公司持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。
- B. 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
- C. 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
- D. 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

## (3) 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

## 2. 金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之金融工具項目	102年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 429,294	\$ 429,294	\$ -	-
債券投資	318,736	-	318,736	-
其他	20,543,916	-	20,543,916	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	16,820,214	716,797	16,103,417	-
備供出售金融資產				
股票投資	9,851,013	9,851,013	-	-
債券投資	67,713,144	23,530,070	44,183,074	-
其他	2,803,566	1,173,126	1,630,440	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	19,481,976	-	19,481,976	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,176,160	-	2,175,978	182
避險之衍生金融資產	6,132	-	6,132	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,174,028	-	1,174,028	-
避險之衍生金融負債	86,820	-	86,820	-



以公允價值衡量之金融工具項目	101年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生金融工具</b>				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 130,944	\$ 130,944	\$ -	-
債券投資	922,140	448,271	473,869	-
其他	21,544,340	-	21,544,340	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	15,128,773	490,433	14,638,340	-
備供出售金融資產				
股票投資	9,673,733	9,673,733	-	-
債券投資	53,767,338	12,200,676	41,566,662	-
其他	1,555,938	830,140	725,798	-
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	19,819,993	-	19,819,993	-
<b>衍生金融工具</b>				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,399,384	-	2,399,384	-
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,397,511	-	3,397,511	-
避險之衍生金融負債	113,294	-	113,294	-

以公允價值衡量之金融工具項目	101年1月1日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生金融工具</b>				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 224,166	\$224,166	\$ -	-
債券投資	612,047	-	612,047	-
其他	15,839,426	-	15,839,426	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	14,109,911	713,571	13,396,340	-
備供出售金融資產				
股票投資	8,854,316	8,854,316	-	-
債券投資	47,532,011	4,427,688	43,104,323	-
其他	9,522,543	678,237	8,844,306	-
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	26,349,652	-	26,349,652	-
<b>衍生金融工具</b>				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,056,048	-	3,056,048	-
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,440,442	-	1,440,442	-
避險之衍生金融負債	144,124	-	144,124	-



合併公司持有之部分新台幣中央政府債券依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額由第一等級轉入第二等級。

### 3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

102 年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								
資產交換	\$ -	(\$ 9)	\$ -	\$ 191	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 182

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至102年12月31日止帳上仍持有之資產之損益金額為利益182千元。

### 4. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數（如利率等）向上或下變動1%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

項目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
102年12月31日				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
資產交換	\$ 12	(\$ 12)	\$ -	\$ -

合併公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。

若金融工具之公允價值受一個以上之投入參數所影響，上表僅反應單一投入參數變動所產生之影響，並不將投入參數間之相關性及變異性納入考慮。

## 四五、財務風險管理

### (一) 概述

合併公司經營面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險、流動性與作業風險等。

為提升及強化風險管理文化及能力，合併公司已訂定相關風險管理政策，經董事會審議通過，並發展風險衡量工具，以達成合理辨識、評估、監測及控制各類風險之管理目的。

### (二) 風險管理組織架構

董事會為合併公司風險管理之最高決策機構，負責風險管理相關政策審議、重要風險報告核備等相關事宜。

經董事會授權，高階主管及相關部門主管組成風險管理、授信審查、逾期放款審議與資產負債管理等委員會，負責各類風險管理機制之建立及督導執行；合併公司另設置風險管理群與風險管理部門，依業務執掌負責各類風險管理機制之規劃及執行事宜。

稽核部門掌理檢查、評估合併公司內部控制制度妥當性與有效性。

### (三) 信用風險

#### 1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指客戶或交易對手因財務惡化或其他因素，導致不履行契約義務而產生之違約損失風險。

#### 2. 信用風險管理政策

為確保合併公司健全發展，建立一致性之信用風險管理文化，合併公司業已分別訂定「華南商業銀行企業金融信用風險管理政策」、「華南商業銀行個人金融信用風險管理政策」、「華南國際租賃股份有限公司風險管理政



策」及「華南國際租賃有限公司風險管理政策」，以作為規範信用風險相關事宜之依據。並針對重要內容訂定要點或注意事項以資遵循。

謹就合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

合併公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本公司訂定「資產評估分類要點」及「延滯放款、逾期放款、催收款及呆帳處理要點」等規章，子公司訂定「逾期帳款、催收款及呆帳處理要點」規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

B. 信用品質等級

合併公司為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法結合專家之專業判斷，業已開發各類企業信用評等模型與個金評分卡，並做為信用風險性資產之衡量與管理工具。

合併公司根據內部信用評等、評分卡評分結果與個別資產分組之長期違約機率，將未逾期且未發生減損之放款與應收款信用品質分為四個等級：第一級屬信用風險最低，第四級則屬最高。

每年根據實際違約情況，對模型、評分卡辦理驗證作業，如有必要則予以調整，確保相關風險衡量工具評估結果之有效性。

(2) 存放及拆借銀行同業

合併公司進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

(3) 債務工具投資及衍生工具

合併公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

合併公司將債務工具投資之信用品質區分為三個種類如下：主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上、未達主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上、未有主管機關認可之信用評等機構評等。

合併公司辦理衍生工具之交易對手資格條件及信用風險額度相關控管規定如下：

A. 客戶依合併公司辦理衍生工具業務信用風險限額控管相關規定取得額度者，應於核准之信用風險額度內辦理。

B. 金融機構依經主管機關認可之信用評等機構給予之長期信用評等等級核予信用風險額度。

C. 合併公司與我國中央銀行以及於集中市場所承作之衍生工具交易，不受前款信用風險額度限制。

3. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

本公司為抵減信用風險損失，透過擔保品鑑價或運用信用保證基金保證及擔保力監控與管理等制度之建立，規範鑑價方式與貸後管理等機制，以確保授信戶或交易對手違約時，能迅速處分擔保品，有效抵減（降低）信用風險。

同時透過系統之建置與管理機制，持續監控擔保品價值之變化，以確保其有效性；另於授信相關法律文件訂定債權保全、抵銷條款等約定，確保本公司行使債權保全之權利，以降低信用風險。

子公司針對授信業務，訂有授信業務、授信審查及授信覆審等作業要點，以確保授信資產品質，降低信用風險，其中為信用風險考量，得向授信戶要求提供擔保品。子公司於擔保品評估管理，訂有可徵提為擔保品之類別、擔保品估價及管理原則等，以確保債權。

## (2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

本公司已對單一交易對手、關係人、關係企業、集團企業、產業別、國家別設定信用風險暴險限制，信用風險暴險限額控管含括授信與其他具信用風險性質之業務，並定期監控、檢討限額妥適性以達成降低集中度風險之目的。

為避免風險過度集中，子公司之風險監控管理要點訂有對同一法人、同一關係人或同一關係企業設定信用暴險總額限制，並依個別產業訂定產業風險限額，以控管信用風險集中度。

## (3) 淨額交割總約定

合併公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

## 4. 信用風險最大暴險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。

合併公司表外項目最大信用暴險金額（不含擔保品之公允價值）分析如下：

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 143,383,428	\$ 165,447,076	\$ 157,736,042
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	69,293,887	66,088,617	63,039,350
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	29,820,861	30,465,057	31,616,679
各項保證款項	36,587,399	37,054,954	40,799,008
合計	\$ 279,085,575	\$ 299,055,704	\$ 293,191,079

由於此等授信業務、金融工具不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數。亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設授信額度已用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。

## 5. 信用風險集中情形

為管理整體信用資產組合，藉以提升資產品質及資本使用效，防止因負面信用事件而受到重大衝擊。合併公司已制訂各類風險限額並定期監控與審視限額妥適性，控管集中度風險。

### (1) 產業別

產業別	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 607,286,078	43	\$ 609,381,324	44	\$ 586,247,447	45
自然人	544,984,607	38	522,975,931	38	492,847,085	37
國外機構	171,253,547	12	134,253,217	10	110,049,722	8
政府機關	78,578,597	6	94,098,966	7	47,767,614	4
公營事業	15,052,750	1	19,952,750	1	52,852,750	4
非營利團體	686,098	-	555,074	-	781,108	-
社會保險及退休基金	-	-	-	-	25,000,000	2
合計	\$ 1,417,841,677	100	\$ 1,381,217,262	100	\$ 1,315,545,726	100

### (2) 地區別

根據合併公司對跨國債權（不含台灣）之國家風險統計資料，亞洲、美洲、歐洲及其他地區102年第四季暴險額佔海外總暴險額比重分別為55%、25%、14%與6%，歐洲比重較低係因應歐債危機作資產配置之調整。合併公司秉持穩健經營的原則，選擇投資等級以上，低度風險國家作為業務拓展之方針，目前各區域之國家風險暴險額均在合併公司承擔限額內。



## (3) 擔保品別

擔保品別	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	\$ 454,402,482	31	\$ 445,023,177	31	\$ 453,540,669	33
提供擔保						
－股票擔保	18,216,865	1	24,919,641	2	21,981,340	1
－債單擔保	26,580,807	2	29,092,661	2	25,253,276	2
－不動產擔保	832,509,762	57	790,341,714	55	741,555,919	54
－動產擔保	49,400,379	3	64,373,157	4	51,375,485	4
－應收票據	10,601,870	1	10,280,166	1	10,297,120	1
－保證函	48,230,218	3	42,252,936	3	39,250,932	3
－其他	25,597,048	2	24,459,921	2	24,777,797	2
合計	\$ 1,465,539,431	100	\$ 1,430,743,373	100	\$ 1,368,032,538	100

## 6. 金融資產信用品質及逾期減損分析

合併公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經合併公司判斷尚不致有重大信用風險。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

## (1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	第四級	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款											
－信用卡業務	\$ 2,610,912	\$ 497,303	\$ 65,575	\$ 133,103	\$ 3,306,893	\$ 9,086	\$ 113,861	\$ 3,429,840	\$ 41,629	\$ 10,881	\$ 3,377,330
貼現及放款	853,353,081	481,779,948	34,259,270	48,141,683	1,417,533,982	93,584	29,668,571	1,447,296,137	13,512,056	3,782,079	1,430,002,002

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	第四級	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款											
－信用卡業務	\$ 1,512,591	\$ 937,074	\$ 75,505	\$ 128,611	\$ 2,653,781	\$ 8,406	\$ 128,648	\$ 2,790,835	\$ 45,714	\$ 18,244	\$ 2,726,877
貼現及放款	747,412,854	551,080,322	45,417,437	44,390,066	1,388,300,679	2,034,202	27,004,807	1,417,339,688	9,161,583	4,337,077	1,403,841,028

註：本表「未逾期亦未減損」係依信用風險等級排序，第一級屬風險最低，第四級屬風險最高。

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	特優	優	一般	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款										
－其他	\$ 188,694,235	\$ 176,581	\$ 488,857	\$ 189,359,673	\$ -	\$ 6,128,493	\$ 195,488,166	\$ 3,729,846	\$ 4	\$ 191,758,316

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	特優	優	一般	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款										
－其他	\$ 152,718,500	\$ 147,866	\$ 43,390	\$ 152,909,756	\$ -	\$ 5,864,514	\$ 158,774,270	\$ 3,701,421	\$ 138	\$ 155,072,711

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	特優	優	一般	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款										
-其他	\$ 131,964,797	\$ 139,231	\$ 21,647	\$ 132,125,675	\$ -	\$ 6,268,971	\$ 138,394,646	\$ 4,024,017	\$ 457	\$ 134,370,172

(2) 合併公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額					合計
	第一級	第二級	第三級	第四級	合計	
消費金融業務						
-住宅抵押貸款	\$ 428,897,366	\$ 49,244,434	\$ 8,796,811	\$ 1,223,978	\$ 488,162,589	
-現金卡	-	-	-	50,013	50,013	
-消費性貸款	1,862,124	9,310,113	-	-	11,172,237	
-其他	5,807,138	38,839,017	-	-	44,646,155	
企業金融業務	416,786,453	384,386,384	25,462,459	46,867,692	873,502,988	
合計	\$ 853,353,081	\$ 481,779,948	\$ 34,259,270	\$ 48,141,683	\$ 1,417,533,982	

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額					合計
	第一級	第二級	第三級	第四級	合計	
消費金融業務						
-住宅抵押貸款	\$ 323,342,298	\$ 133,335,072	\$ 7,405,473	\$ 1,103,688	\$ 465,186,531	
-現金卡	-	-	-	77,522	77,522	
-消費性貸款	2,319,364	8,132,810	-	-	10,452,174	
-其他	4,879,701	42,319,164	-	-	47,198,865	
企業金融業務	416,871,491	367,293,276	38,011,964	43,208,856	865,385,587	
合計	\$ 747,412,854	\$ 551,080,322	\$ 45,417,437	\$ 44,390,066	\$ 1,388,300,679	

(3) 有價證券投資信用品質分析

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上(註)	未達主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上	未有主管機關認可之信用評等機構評等	小計(A)					
備供出售金融資產									
-債券投資	\$67,199,613	\$ -	\$ 513,531	\$ 67,713,144	\$ -	\$ 67,713,144	\$ -	\$67,713,144	
-股權投資	7,364,295	2,486,718	-	9,851,013	-	9,851,013	-	9,851,013	
-其他	1,630,440	-	1,173,126	2,803,566	-	2,803,566	-	2,803,566	
持有至到期日金融資產									
-買入定期存單	287,800,000	-	-	287,800,000	-	287,800,000	-	287,800,000	
-債券投資	22,854,941	-	226,063	23,081,004	-	23,081,004	-	23,081,004	
其他金融資產									
-股權投資	-	-	3,422,045	3,422,045	-	3,422,045	-	3,422,045	
-債券投資	23,133,873	-	2,000,000	25,133,873	-	25,133,873	-	25,133,873	



101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上(註)	未達主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上	未有主管機關認可之信用評等機構評等	小計(A)					
備供出售金融資產									
－債券投資	\$ 53,243,955	\$ 141,201	\$ 382,182	\$53,767,338	\$ -	\$ -	\$53,767,338	\$ -	\$53,767,338
－股權投資	7,064,520	-	2,609,213	9,673,733	-	-	9,673,733	-	9,673,733
－其他	725,798	-	830,140	1,555,938	-	-	1,555,938	-	1,555,938
持有至到期日金融資產									
－買入定期存單	273,775,000	-	-	273,775,000	-	-	273,775,000	-	273,775,000
－債券投資	8,100,544	-	1,131,731	9,232,275	-	-	9,232,275	-	9,232,275
其他金融資產									
－股權投資	-	-	3,955,247	3,955,247	-	-	3,955,247	-	3,955,247
－債券投資	14,988,580	-	2,000,000	16,988,580	-	-	16,988,580	-	16,988,580

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上(註)	未達主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上	未有主管機關認可之信用評等機構評等	小計(A)					
備供出售金融資產									
－國庫券	\$ 8,692,931	\$ -	\$ -	\$ 8,692,931	\$ -	\$ -	\$ 8,692,931	\$ -	\$ 8,692,931
－債券投資	46,377,863	715,070	439,078	47,532,011	-	-	47,532,011	-	47,532,011
－股權投資	6,519,690	-	2,334,626	8,854,316	-	-	8,854,316	-	8,854,316
－其他	337,085	-	492,527	829,612	-	-	829,612	-	829,612
持有至到期日金融資產									
－買入定期存單	279,300,000	-	-	279,300,000	-	-	279,300,000	-	279,300,000
－債券投資	6,569,294	-	2,455,212	9,024,506	-	-	9,024,506	-	9,024,506
其他金融資產									
－股權投資	-	-	3,964,351	3,964,351	-	-	3,964,351	-	3,964,351
－債券投資	11,147,014	-	2,000,000	13,147,014	-	-	13,147,014	-	13,147,014

註：依銀行法規定，商業銀行投資經主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上之有價證券，指符合下列情形之一：

1. 經標準普爾公司(Standard & Poor's)評定，短期信用評等達 A-3 等級以上或長期信用評等達 BBB- 等級以上。
2. 經穆迪投資人服務公司(Moody's Investors Service)評定，短期信用評等達 P-3 等級以上或長期信用評等達 Baa3 等級以上。
3. 經惠譽公司(Fitch, Inc.)評定，短期信用評等達 F3 等級以上或長期信用評等達 BBB- 等級以上。
4. 經中華信用評等股份有限公司評定，短期信用評等達 twA-3 等級以上或長期信用評等達 twBBB- 等級以上。
5. 經英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司評定，短期信用評等達 F3(twn) 等級以上或長期信用評等達 BBB-(twn) 等級以上。
6. 經穆迪信用評等股份有限公司評定，短期信用評等達 TW-3 等級以上或長期信用評等達 Baa3.tw 等級以上。

#### 7. 合併公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據合併公司內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項目	102年12月31日			
	逾期超過1個月至2個月	逾期超過2個月至3個月	逾期超過3個月	合計
應收款				
－信用卡業務	\$ 6,330	\$ 2,756	\$ -	\$ 9,086
貼現及放款				
－消費金融業務				
－住宅抵押貸款	1	178	-	179
－消費性貸款	162	214	-	376
－現金卡	525	523	-	1,048
－其他	-	674	-	674
企業金融業務	34,702	56,605	-	91,307

項目	101年12月31日			
	逾期超過1個月至2個月	逾期超過2個月至3個月	逾期超過3個月	合計
應收款				
－信用卡業務	\$ 5,730	\$ 2,676	\$ -	\$ 8,406
貼現及放款				
－消費金融業務				
－住宅抵押貸款	619,669	409,524	-	1,029,193
－消費性貸款	6,400	1,490	-	7,890
－現金卡	790	561	-	1,351
－其他	59,546	5,989	-	65,535
企業金融業務	526,741	403,491	-	930,232

註1：「已逾期未減損部位金額」係依「國際會計準則第39號放款及應收款減損」評估中，屬「無個別減損客觀證據者」且已逾「合理寬限期間」者。

註2：所謂「合理寬限期間」係指積欠本金或利息超過清償期1個月內者。

(1) 逾期超過1個月至2個月：積欠本金或利息超過清償期1個月至2個月者。

(2) 逾期超過2個月至3個月：積欠本金或利息超過清償期2個月至3個月者。

(3) 逾期超過3個月：積欠本金或利息超過清償期3個月者。

#### 8. 合併公司金融資產之減損評估分析

合併公司貼現及放款暨應收款之減損評估，分析如下：

項目	貼現及放款總額			備抵呆帳金額				
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日		
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企 金	\$ 20,669,777	\$ 21,408,502	\$ 13,378,510	\$ 4,235,908	\$ 3,044,968	\$ 4,906,028
		個 金	-	-	-	-	-	-
	組合評估減損	企 金	5,592,690	4,345,251	3,480,199	1,575,554	1,551,548	1,657,770
		個 金	3,519,966	1,379,702	1,886,388	522,973	311,433	452,675
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企 金	873,594,293	866,315,820	841,207,864	3,501,608	3,959,745	4,221,582
		個 金	547,349,252	526,681,247	496,106,756	291,352	395,576	329,965

項目	應收款總額			備抵呆帳金額				
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日		
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企 金	\$ 140,862	\$ 137,338	\$ 454,125	\$ 101,691	\$ 92,257	\$ 381,943
		個 金	5,982,957	5,630,048	5,604,231	3,505,463	3,512,234	3,512,930
	組合評估減損	依業務性質 組合評估	3,304	4,355	19,553	1,866	2,920	19,553
		依帳齡評估	921	928	878	863	888	838
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	零 風 險	163,140,875	135,345,035	118,447,557	-	-	-
		一般機構風險 評估較低	25,729,941	17,521,331	13,684,093	-	-	213
		依帳齡評估	489,305	135,235	184,209	4	138	244

#### (四) 流動性風險

##### 1. 流動性風險之來源及定義

合併公司之流動性風險係指因無力償還到期之負債或必須承受重大損失始能取得還款資金之情況下，對現在或未來之盈餘或權益產生減損之風險。風險之來源包括因資金來源非預期之減少或改變，以及因未察覺或無法應付市場狀況之改變，致無法將資產迅速變現之情形。

##### 2. 合併公司之流動性風險管理政策分述如下：

流動性風險管理目標係在兼顧資金成本及資產收益前提下，維持穩定之流動性來源與適足之流動性部位，確保於日常營運及特定壓力情境下具充足資金履行支付義務。

合併公司已制定涵蓋風險辨識、衡量、監控及報告等管理流程之相關規範。為控管暴險程度，建立限額監控機制，設定流動性比率、現金流量缺口等管理指標，及時掌握可能警訊，並定期執行壓力測試，分析危機情境假設



對資金流量之衝擊，以為評估流動性緩衝水準之參考。此外，訂定資金緊急應變規範，供處理流動性危機遵循。流動性風險管理相關資訊定期向資產負債管理委員會及董事會報告。且由內部稽核人員負責風險管理及控制環境之獨立覆核。

### 3. 非衍生金融負債到期分析

下表係按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合併公司非衍生金融資產及負債之資金流入及流出分析，僅透過損益按公允價值衡量之非衍生金融資產及負債因係為短期持有，故納入最短天期。表中所揭露之金額係以未經折現之合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
<b>主要到期資金流入</b>						
現金及約當現金	\$ 68,200,148	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	68,200,148
存放央行及拆借銀行同業	112,992,756	45,451,417	11,505,236	8,533,523	24,494,355	202,977,287
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,086,610	314,842	1,234,150	1,675,660	13,124,899	37,436,161
放款（不含催收款項）	169,312,045	157,248,720	134,381,457	95,938,690	860,993,176	1,417,874,088
備供出售金融資產	1,425,967	891,663	3,741,691	3,319,216	72,884,643	82,263,180
持有至到期日金融資產	224,648,953	30,798,363	23,152,700	9,075,000	23,200,000	310,875,016
其他資金流入	2,431,894	769,665	397,331	506,560	28,815,697	32,921,147
小計	600,098,373	235,474,670	174,412,565	119,048,649	1,023,512,770	2,152,547,027
<b>主要到期資金流出</b>						
央行及銀行同業存款	159,462,141	60,600,324	5,560,247	1,083,852	-	226,706,564
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	500,000	18,350,000	18,850,000
存款	191,319,903	190,785,583	177,640,035	305,826,385	874,459,810	1,740,031,716
附買回票券及債券負債	9,986,342	5,903,630	2,246,008	117,226	-	18,253,206
應付金融債券	-	-	-	9,200,000	22,450,000	31,650,000
其他資金流出	6,034,151	1,810,159	916,608	451,661	786,097	9,998,676
小計	366,802,537	259,099,696	186,362,898	317,179,124	916,045,907	2,045,490,162
期距缺口	\$ 233,295,836	(\$ 23,625,026)	(\$ 11,950,333)	(\$ 198,130,475)	\$ 107,466,863	\$ 107,056,865

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
<b>主要到期資金流入</b>						
現金及約當現金	\$ 31,266,244	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	31,266,244
存放央行及拆借銀行同業	35,326,482	45,771,048	7,244,046	1,998,307	37,280,084	127,619,967
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,494,255	-	320,100	595,469	13,275,633	36,685,457
放款（不含催收款項）	187,203,868	146,787,123	102,710,153	105,715,015	838,801,103	1,381,217,262
備供出售金融資產	192,654	2,379,972	1,791,355	3,060,696	59,403,156	66,827,833
持有至到期日金融資產	216,000,000	26,480,759	24,684,307	8,406,000	7,381,875	282,952,941
其他資金流入	2,551,377	610,697	440,513	153,211	21,204,382	24,960,180
小計	495,034,880	222,029,599	137,190,474	119,928,698	977,346,233	1,951,529,884
<b>主要到期資金流出</b>						
央行及銀行同業存款	33,764,584	51,744,752	2,893,769	1,396,311	-	89,799,416
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	18,850,000	18,850,000
存款	190,603,535	180,418,562	165,610,982	277,559,074	850,051,060	1,664,243,213
附買回票券及債券負債	14,249,006	5,988,615	1,811,665	50,000	-	22,099,286
應付金融債券	-	-	-	7,000,000	31,650,000	38,650,000
其他資金流出	11,093,609	885,196	619,527	527,209	273,801	13,399,342
小計	249,710,734	239,037,125	170,935,943	286,532,594	900,824,861	1,847,041,257
期距缺口	\$ 245,324,146	(\$ 17,007,526)	(\$ 33,745,469)	(\$ 166,603,896)	\$ 76,521,372	\$ 104,488,627



101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
<b>主要到期資金流入</b>						
現金及約當現金	\$ 35,856,421	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	35,856,421
存放央行及拆借銀行同業	28,568,424	39,380,100	6,128,219	7,677,025	23,542,877	105,296,645
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,113,894	336,042	302,750	386,195	12,874,170	29,013,051
放款（不含催收款項）	169,080,601	147,340,376	137,336,291	83,525,990	777,542,210	1,314,825,468
附賣回票券及債券投資	349,905	-	-	-	-	349,905
備供出售金融資產	1,135,036	1,612,912	10,556,945	7,477,383	48,861,637	69,643,913
持有至到期日金融資產	131,500,000	89,000,000	27,322,750	32,539,850	7,817,046	288,179,646
其他資金流入	2,336,130	745,610	517,874	497,205	17,315,600	21,412,419
小計	383,940,411	278,415,040	182,164,829	132,103,648	887,953,540	1,864,577,468
<b>主要到期資金流出</b>						
央行及銀行同業存款	30,656,710	45,642,350	3,596,478	2,461,702	-	82,357,240
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,300,000	3,000,000	-	-	18,850,000	25,150,000
存款	181,070,903	185,872,646	158,139,029	267,933,737	823,543,585	1,616,559,900
附買回票券及債券負債	14,208,608	4,561,422	1,827,559	52,000	-	20,649,589
應付金融債券	-	-	-	-	33,650,000	33,650,000
其他資金流出	6,439,479	1,123,383	2,289,771	1,504,696	719,309	12,076,638
小計	235,675,700	240,199,801	165,852,837	271,952,135	876,762,894	1,790,443,367
期距缺口	\$ 148,264,711	\$ 38,215,239	\$ 16,311,992	(\$ 139,848,487)	\$ 11,190,646	\$ 74,134,101

上表存款項下之活期存款到期分析係按合併公司之歷史經驗分攤至各時間帶。

#### 4. 衍生金融資產及負債到期分析

合併公司之衍生工具主要為外匯及利率相關契約，包括遠期外匯、外匯交換、無本金交割遠期外匯、匯率選擇權、利率交換、換匯換利、利率選擇權等。有關遠期外匯、外匯交換及換匯換利等衍生工具係以合約現金流量為編製基礎，其餘衍生工具則以公允價值揭露之。

衍生金融資產及負債到期分析如下：

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
<b>透過損益按公允價值衡量之衍生工具</b>						
一流出	\$ 70,751,007	\$ 56,296,094	\$ 19,734,925	\$ 7,695,282	\$ 302,804	\$ 154,780,112
一流入	71,188,179	56,566,435	19,772,890	7,684,533	663,572	155,875,609
<b>避險之衍生工具</b>						
一流出	-	1,257	5,027	3,058	581,042	590,384
一流入	-	-	-	-	506,132	506,132
流出總計	\$ 70,751,007	\$ 56,297,351	\$ 19,739,952	\$ 7,698,340	\$ 883,846	\$ 155,370,496
流入總計	\$ 71,188,179	\$ 56,566,435	\$ 19,772,890	\$ 7,684,533	\$ 1,169,704	\$ 156,381,741

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
<b>透過損益按公允價值衡量之衍生工具</b>						
一流出	\$ 105,879,295	\$ 93,439,493	\$ 38,658,189	\$ 33,259,952	\$ -	\$ 271,236,929
一流入	105,777,409	93,139,811	38,421,726	33,019,625	-	270,358,571
<b>避險之衍生工具</b>						
一流出	-	-	8,677	-	113,439	122,116
流出總計	\$ 105,879,295	\$ 93,439,493	\$ 38,666,866	\$ 33,259,952	\$ 113,439	\$ 271,359,045
流入總計	\$ 105,777,409	\$ 93,139,811	\$ 38,421,726	\$ 33,019,625	\$ -	\$ 270,358,571



101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生工具						
－流出	\$ 31,853,942	\$ 44,697,739	\$ 17,756,033	\$ 7,824,523	\$ 25,127	\$ 102,157,364
－流入	32,852,297	45,269,318	17,842,275	7,891,052	25,720	103,880,662
避險之衍生工具						
－流出	-	-	3,184	-	150,349	153,533
流出總計	\$ 31,853,942	\$ 44,697,739	\$ 17,759,217	\$ 7,824,523	\$ 175,476	\$ 102,310,897
流入總計	\$ 32,852,297	\$ 45,269,318	\$ 17,842,275	\$ 7,891,052	\$ 25,720	\$ 103,880,662

## 5. 表外項目到期分析

下表列示不可撤銷之信用卡授信承諾與放款承諾、信用狀及保證等表外項目之到期金額。表中揭露金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之信用卡授信承諾	\$ -	\$ 1,313,915	\$ 1,287,501	\$ 20,960,718	\$ 45,731,753	\$ 69,293,887
已開發且不可撤銷之放款承諾	6,322,809	12,618,912	20,702,760	38,717,495	65,021,452	143,383,428
已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,409,699	18,892,774	2,562,380	688,593	267,415	29,820,861
各類保證款項	2,474,442	3,422,609	4,031,984	7,585,296	19,073,068	36,587,399
合計	\$ 16,206,950	\$ 36,248,210	\$ 28,584,625	\$ 67,952,102	\$ 130,093,688	\$ 279,085,575

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之信用卡授信承諾	\$ -	\$ 1,162,805	\$ 941,920	\$ 4,434,243	\$ 59,549,649	\$ 66,088,617
已開發且不可撤銷之放款承諾	7,621,717	15,110,392	24,978,625	45,980,202	71,756,140	165,447,076
已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,996,199	18,829,452	2,114,413	1,093,005	431,988	30,465,057
各類保證款項	4,105,912	4,366,826	3,274,839	8,476,370	16,831,007	37,054,954
合計	\$ 19,723,828	\$ 39,469,475	\$ 31,309,797	\$ 59,983,820	\$ 148,568,784	\$ 299,055,704

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之信用卡授信承諾	\$ -	\$ 762,010	\$ 2,173,928	\$ 4,511,405	\$ 55,592,007	\$ 63,039,350
已開發且不可撤銷之放款承諾	6,914,220	14,402,076	22,238,744	43,834,434	70,346,568	157,736,042
已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,352,604	17,197,965	3,964,643	2,030,733	2,070,734	31,616,679
各類保證款項	4,954,034	4,141,699	5,502,407	7,351,639	18,849,229	40,799,008
合計	\$ 18,220,858	\$ 36,503,750	\$ 33,879,722	\$ 57,728,211	\$ 146,858,538	\$ 293,191,079

## 6. 租賃合約承諾到期分析

合併公司之租賃合約承諾係營業租賃。

營業租賃承諾係指合併公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

合併公司之租賃合約承諾之到期分析如下：

102年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 541,355	\$ 1,266,867	\$ 291,720	\$ 2,099,942
營業租賃收入（出租人）	220,874	145,233	-	366,107
合計	\$ 320,481	\$ 1,121,634	\$ 291,720	\$ 1,733,835

101年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 553,772	\$ 1,257,163	\$ 270,576	\$ 2,081,511
營業租賃收入（出租人）	200,824	190,476	-	391,300
合計	\$ 352,948	\$ 1,066,687	\$ 270,576	\$ 1,690,211

101年1月1日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 495,573	\$ 1,072,562	\$ 215,689	\$ 1,783,824
營業租賃收入（出租人）	198,694	268,135	-	466,829
合計	\$ 296,879	\$ 804,427	\$ 215,689	\$ 1,316,995

## 7. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

### (1) 本公司新台幣到期日期限結構分析表

102年12月31日							
	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,783,825,935	\$ 213,289,572	\$ 250,154,264	\$ 164,248,656	\$ 133,280,437	\$ 94,278,774	\$ 928,574,232
主要到期資金流出	2,371,796,702	103,151,353	146,953,714	258,189,648	264,551,870	508,652,619	1,090,297,498
期距缺口	(\$ 587,970,767)	\$ 110,138,219	\$ 103,200,550	(\$ 93,940,992)	(\$ 131,271,433)	(\$ 414,373,845)	(\$ 161,723,266)

101年12月31日							
	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,786,007,469	\$ 214,467,159	\$ 285,080,137	\$ 181,615,428	\$ 107,701,957	\$ 114,514,638	\$ 882,628,150
主要到期資金流出	2,385,651,425	96,540,139	157,928,701	266,592,004	286,236,405	530,710,187	1,047,643,989
期距缺口	(\$ 599,643,956)	\$ 117,927,020	\$ 127,151,436	(\$ 84,976,576)	(\$ 178,534,448)	(\$ 416,195,549)	(\$ 165,015,839)

101年1月1日							
	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,659,230,843	\$ 164,012,672	\$ 185,766,012	\$ 217,537,794	\$ 147,993,979	\$ 122,277,232	\$ 821,643,154
主要到期資金流出	2,258,211,838	80,118,555	148,099,326	248,627,710	260,400,951	485,771,137	1,035,194,159
期距缺口	(\$ 598,980,995)	\$ 83,894,117	\$ 37,666,686	(\$ 31,089,916)	(\$ 112,406,972)	(\$ 363,493,905)	(\$ 213,551,005)

說明：本表係指本公司全行新台幣（不含外幣）之金額。

### (2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

102年12月31日						
	合計	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 14,919,148	\$ 5,133,096	\$ 3,506,549	\$ 1,562,512	\$ 775,234	\$ 3,941,757
主要到期資金流出	15,613,640	5,778,928	3,013,560	1,419,465	1,250,323	4,151,364
期距缺口	(\$ 694,492)	(\$ 645,832)	\$ 492,989	\$ 143,047	(\$ 475,089)	(\$ 209,607)

單位：美金仟元

101年12月31日						
	合計	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 12,015,753	\$ 4,011,601	\$ 3,314,444	\$ 2,030,167	\$ 1,318,422	\$ 1,341,119
主要到期資金流出	12,166,213	5,210,481	2,619,024	968,989	973,604	2,394,115
期距缺口	(\$ 150,460)	(\$ 1,198,880)	\$ 695,420	\$ 1,061,178	\$ 344,818	(\$ 1,052,996)

單位：美金仟元

101年1月1日						
	合計	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 9,330,270	\$ 3,976,603	\$ 2,581,943	\$ 1,416,909	\$ 273,334	\$ 1,081,481
主要到期資金流出	9,451,698	4,322,166	1,821,452	770,958	711,150	1,825,972
期距缺口	(\$ 121,428)	(\$ 345,563)	\$ 760,491	\$ 645,951	(\$ 437,816)	(\$ 744,491)



## (五) 市場風險

### 1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場風險因子（Market Risk Factors）之變動，造成交易部位價值下跌之不利影響。其中市場風險因子包含利率、匯率、權益證券價格或波動度之變動。

### 2. 市場風險管理架構及規劃

針對金融交易之市場風險管理，合併公司依董事會核定之風險胃納控管市場風險，並定期針對全行金融交易所面臨之市場風險因子進行暴險額衡量、分析、報表製作與揭露，以及導入市場風險限額控管機制，以適當反映並落實合併公司金融交易市場風險管理。

### 3. 市場風險管理

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

#### (1) 風險值

合併公司係以金融工具市場風險值（Value at Risk, VaR）評估交易簿與非交易簿投資組合，前述非交易簿投資組合係指備供出售及透過損益按公允價值衡量之金融資產。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。於99%信賴區間內，呈現合併公司可能承受之「最大潛在損失」方式，惟仍有1%之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設合併公司持有之交易簿（非交易簿）部位於結清前須至少持有1天（1個月），且於持有期間1天（1個月）內之市場波動性和過去1天（1個月）內之市場波動性類似。

合併公司係以歷史模擬法評估自有部位之風險值，根據過去1年之歷史資料評估歷史市場波動性，實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。上述評估方法無法防止重大市場波動導致之損失。

下表係交易簿投資組合於信賴水準99%下之1日風險值，使用過去1年之歷史資料，以模擬未來情境，並反映風險變數間相互依存性：

單位：新臺幣 仟元

交易簿投資組合	102年度			101年度		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 6,780	\$ 38,930	\$ 1,219	\$ 12,149	\$ 63,322	\$ 2,473
利率風險值	4,562	10,831	1,037	12,189	19,452	5,159
權益證券風險值	7,639	15,120	2,615	7,963	22,403	1,151
分散後風險值	10,977	37,475	5,074	21,536	66,207	11,412

下表係非交易簿投資組合於信賴水準99%下之1月風險值，使用過去1年之歷史資料，以模擬未來情境，並反映風險變數間相互依存性：

單位：新臺幣 仟元

非交易簿投資組合	102年度			101年度		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 441,306	\$ 550,227	\$ 6,348	\$ 347,416	\$ 494,458	\$ 36,684
利率風險值	453,564	698,183	107,210	206,445	316,953	120,512
權益證券風險值	669,729	746,632	551,733	1,076,901	1,246,070	625,559
分散後風險值	869,962	1,013,140	711,107	1,084,500	1,396,476	696,738

風險值使用方法之限制：

- 歷史資料或許無法提供未來風險因子變動共同分配之最佳估計，且可能無法掌握使用之歷史資訊中從未發生之極端不利市場走勢。
- 使用的日（或月）風險值未能掌握1日（或1個月）內無法變現或避險之市場風險部位。
- 使用99%信賴水準之風險值無法反映超過99%信賴水準以外之潛在損失。以交易簿為例，意味著無法保證金融工具1日之損失將不會超過風險值金額，亦無法確認在100個營業日中發生損失超過風險值之日數不會超過1日。

## (2) 壓力測試

壓力測試係用來衡量交易簿風險資產組合因市場風險因子變動，在最壞情況下潛在最大損失之方法。

合併公司以利率上升（或下降）200bps、權益證券下跌40%、美元及歐元匯率上升（或下降）6%及其他幣別匯率上升（或下降）10%為情境，執行壓力測試，並將壓力測試之結果定期呈報高階管理階層及風險管理委員會報告之。

## 4. 匯率風險集中資訊

102年12月31日				
	外幣		匯率	新台幣
<b>金融資產</b>				
<b>貨幣性項目</b>				
澳幣	\$	367,376	26.5850 \$	9,766,681
加拿大幣		93,309	27.9800	2,610,786
人民幣		7,993,562	4.9130	39,272,369
歐元		327,983	41.1200	13,486,662
英鎊		65,797	49.1400	3,233,281
港幣		4,289,870	3.8400	16,473,101
日幣		35,091,338	0.2840	9,965,940
紐幣		51,598	24.5000	1,264,155
新加坡幣		74,856	23.5200	1,760,624
美金		9,671,621	29.7800	288,020,885
越南盾		565,081,347	0.0014	800,009
南非幣		1,848,832	2.8600	5,287,660
<b>非貨幣性項目</b>				
美金		8,795	29.7800	261,913
<b>金融負債</b>				
<b>貨幣性項目</b>				
澳幣	\$	418,765	26.5850 \$	11,132,879
加拿大幣		92,882	27.9800	2,598,828
人民幣		7,779,691	4.9130	38,221,622
歐元		301,193	41.1200	12,385,054
英鎊		60,056	49.1400	2,951,151
港幣		4,161,698	3.8400	15,980,919
日幣		28,417,866	0.2840	8,070,674
紐幣		51,099	24.5000	1,251,931
新加坡幣		21,282	23.5200	500,544
美金		11,386,877	29.7800	339,101,196
越南盾		563,569,548	0.0014	797,869
南非幣		1,846,217	2.8600	5,280,180
<b>非貨幣性項目</b>				
美金		18,585	29.7800	553,455



101年12月31日				
	外幣		匯率	新台幣
<b>金融資產</b>				
<b>貨幣性項目</b>				
澳幣	\$	361,811	30.1250 \$	10,899,564
加拿大幣		61,987	29.1900	1,809,407
人民幣		1,911,579	4.6580	8,904,135
歐元		325,512	38.4500	12,515,926
英鎊		27,337	46.7800	1,278,820
港幣		3,837,753	3.7460	14,376,224
日幣		39,559,762	0.3360	13,292,080
紐幣		69,645	23.8100	1,658,243
新加坡幣		85,754	23.7400	2,035,792
美金		8,947,785	29.0350	259,798,937
越南盾		440,654,497	0.0014	614,259
南非幣		1,513,215	3.4300	5,190,329
<b>非貨幣性項目</b>				
美金		7,272	29.0350	211,132
<b>金融負債</b>				
<b>貨幣性項目</b>				
澳幣	\$	339,184	30.1250 \$	10,217,912
加拿大幣		61,126	29.1900	1,784,267
人民幣		1,676,153	4.6580	7,807,520
歐元		357,096	38.4500	13,730,350
英鎊		39,323	46.7800	1,839,542
港幣		3,481,224	3.7460	13,040,665
日幣		45,785,816	0.3360	15,384,034
紐幣		68,693	23.8100	1,635,571
新加坡幣		27,443	23.7400	651,491
美金		10,838,118	29.0350	314,684,758
越南盾		443,311,308	0.0014	617,963
南非幣		1,609,174	3.4300	5,519,465
<b>非貨幣性項目</b>				
美金		25,445	29.0350	738,809

101年1月1日				
	外幣	匯率	新台幣	
<b>金融資產</b>				
<b>貨幣性項目</b>				
澳幣	\$	323,647	30.7450	\$ 9,950,541
加拿大幣		36,808	29.6700	1,092,082
人民幣		1,412,749	4.7970	6,776,958
歐元		314,341	39.2200	12,328,446
英鎊		38,107	46.6800	1,778,852
港幣		3,672,109	3.8970	14,310,208
日幣		35,473,847	0.3897	13,824,158
紐幣		95,679	23.4100	2,239,834
新加坡幣		65,573	23.3000	1,527,841
美金		7,898,618	30.2750	239,130,673
越南盾		607,892,889	0.0015	883,572
南非幣		1,207,008	3.7100	4,477,998
<b>非貨幣性項目</b>				
美金		19,544	30.2750	591,699
<b>金融負債</b>				
<b>貨幣性項目</b>				
澳幣	\$	391,359	30.7450	\$ 12,032,336
加拿大幣		37,109	29.6700	1,101,023
人民幣		1,372,949	4.7970	6,586,035
歐元		365,886	39.2200	14,350,061
英鎊		74,208	46.6800	3,464,023
港幣		3,474,048	3.8970	13,538,367
日幣		33,119,078	0.3897	12,906,505
紐幣		95,000	23.4100	2,223,959
新加坡幣		20,856	23.3000	485,949
美金		9,559,367	30.2750	289,409,825
越南盾		639,909,781	0.0015	930,196
南非幣		1,312,793	3.7100	4,870,463
<b>非貨幣性項目</b>				
美金		39,465	30.2750	1,194,805

#### 5. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

##### (1) 本公司利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

102年12月31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	1,359,805,816	71,640,027	85,551,743	172,172,551	1,689,170,137
利率敏感性負債	1,382,515,377	68,771,253	89,283,990	46,149,480	1,586,720,100
利率敏感性缺口	( 22,709,561)	2,868,774	( 3,732,247)	126,023,071	102,450,037
淨值					119,663,115
利率敏感性資產與負債比率					106.46%
利率敏感性缺口與淨值比率					85.62%



101年12月31日

單位：新台幣仟元，%

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	1,366,001,514	54,872,954	104,999,985	150,018,249	1,675,892,702
利率敏感性負債	1,328,878,742	72,157,755	116,395,557	59,990,861	1,577,422,915
利率敏感性缺口	37,122,772	(17,284,801)	(11,395,572)	90,027,388	98,469,787
淨值					115,810,794
利率敏感性資產與負債比率					106.24%
利率敏感性缺口與淨值比率					85.03%

101年1月1日

單位：新台幣仟元，%

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

註：一、本表係填報總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額，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（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

## (2) 本公司利率敏感性資產負債分析表（美金）

102年12月31日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	12,266,608	1,526,758	219,062	214,515	14,226,943
利率敏感性負債	12,165,487	989,919	684,408	399,200	14,239,014
利率敏感性缺口	101,121	536,839	(465,346)	(184,685)	(12,071)
淨值					329,117
利率敏感性資產與負債比率					99.92%
利率敏感性缺口與淨值比率					(3.67%)

101年12月31日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	11,310,890	2,194,697	1,062,065	213,749	14,781,401
利率敏感性負債	13,218,909	908,485	534,586	417,020	15,079,000
利率敏感性缺口	(1,908,019)	1,286,212	527,479	(203,271)	(297,599)
淨值					277,039
利率敏感性資產與負債比率					98.03%
利率敏感性缺口與淨值比率					(107.42%)



101年1月1日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	9,466,175	1,523,236	248,811	189,372	11,427,594
利率敏感性負債	10,340,210	806,530	461,698	389,719	11,998,157
利率敏感性缺口	( 874,035)	716,706	( 212,887)	( 200,347)	( 570,563)
淨值					41,419
利率敏感性資產與負債比率					95.24%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 1,377.54%)

註：一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。  
 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)。

## (六) 重分類資訊

合併公司於97年7月1日將金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

	重分類前	重分類後
透過損益按公允價值衡量之金融資產－持有供交易	\$ 6,418,826	\$ -
備供出售金融資產	-	6,418,826
	\$ 6,418,826	\$ 6,418,826

97年度第3季國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，合併公司因不擬於短期內出售上表所列之持有供交易金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產。

經重分類且尚未除列之金融資產於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日之帳面金額及公允價值如下：

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
備供出售金融資產	\$ 4,897,201	\$ 4,897,201	\$ 4,346,170	\$ 4,346,170	\$ 4,130,601	\$ 4,130,601

截至資產負債表日止經重分類且尚未除列之金融資產於102及101年度列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	102年度		101年度	
	認列利益(損失)金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益(損失)	認列利益(損失)金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益(損失)
備供出售金融資產	\$ -	\$ 551,031	\$ -	\$ 215,569

## (七) 公允價值避險

合併公司所持有之國外債券投資，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，合併公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

被避險項目	指定之避險工具		
	公允價值		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
國外債券投資			
利率交換合約	(\$ 80,688)	(\$ 113,294)	(\$ 144,124)



## (八) 資產品質

公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

## 1. 本公司逾期放款及逾期帳款資產品質

年		月	102年12月31日				
業	務	別	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)
企業 金融	擔保		3,332,790	365,773,441	0.91%	5,555,826	166.70%
	無擔保		1,819,145	510,355,431	0.36%	5,887,766	323.66%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)		522,233	478,338,502	0.11%	4,946,966	947.27%
	現金卡		54	174,455	0.03%	89,520	165,777.78%
	小額純信用貸款(註5)		84,560	11,310,815	0.75%	185,119	218.92%
	其他 (註6)	擔保		65,164	51,251,747	0.13%	532,618
無擔保			91,266	6,514,604	1.40%	96,320	105.54%
放款業務合計			5,915,212	1,423,718,995	0.42%	17,294,135	292.37%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			2,983	3,428,204	0.09%	52,510	1,760.31%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			-	16,460,443	-	124,221	-

年		月	101年12月31日				
業	務	別	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)
企業 金融	擔保		2,984,964	355,266,362	0.84%	4,191,228	140.41%
	無擔保		2,179,710	506,826,860	0.43%	4,710,129	216.09%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)		673,238	458,045,912	0.15%	3,834,970	569.63%
	現金卡		1	248,104	-	101,630	10,163,000.00%
	小額純信用貸款(註5)		97,187	10,578,583	0.92%	160,442	165.09%
	其他 (註6)	擔保		155,432	48,823,995	0.32%	416,727
無擔保			82,961	7,569,756	1.10%	83,534	100.69%
放款業務合計			6,173,493	1,387,359,572	0.44%	13,498,660	218.66%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			2,905	2,786,734	0.10%	63,958	2,201.65%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			-	21,482,777	-	142,096	-

年		月	101年1月1日				
業	務	別	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業 金融	擔保		1,655,526	337,395,281	0.49%	2,905,903	175.53%
	無擔保		3,204,051	489,154,427	0.66%	5,898,714	184.10%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)		939,326	430,052,783	0.22%	3,536,583	376.50%
	現金卡		316	390,279	0.08%	128,157	40,556.01%
	小額純信用貸款(註5)		135,328	8,775,671	1.54%	164,498	121.56%
	其他 (註6)	擔保		174,895	47,618,503	0.37%	403,305
無擔保			124,955	8,583,020	1.46%	124,955	100.00%
放款業務合計			6,234,397	1,321,969,964	0.47%	13,162,115	211.12%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			1,250	2,556,728	0.05%	82,000	6,560.00%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			-	23,590,617	-	123,200	-

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

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

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

註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀（四）字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

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

註7：無追索權之應收帳款業務於94年7月19日金管銀（五）字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

## 2. 本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（註1）	\$ 39,938	\$ 37,643	\$ 56,737	\$ 50,873	\$ 81,214	\$ 70,492
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	43,281	57,391	44,718	55,468	53,841	51,345
合計	\$ 83,219	\$ 95,034	\$ 101,455	\$ 106,341	\$ 135,055	\$ 121,837

註1：依95年4月25日金管銀（一）字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀（一）字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

## 3. 本公司授信風險集中情形

年度排名 (註1)	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額 (註3)	占本期淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值比例 (%)
1	A 集團石油及煤製品製造業	\$ 31,123,917	23.81	A 集團石油及煤製品製造業	\$ 38,061,290	31.00	A 集團石油及煤製品製造業	\$ 30,398,030	32.51
2	B 企業鐵路運輸業	25,461,026	19.48	B 企業鐵路運輸業	25,688,110	20.92	B 企業鐵路運輸業	16,553,260	17.70
3	C 集團其他綜合商品零售業	16,657,160	12.75	C 集團其他綜合商品零售業	17,341,590	14.12	C 集團其他綜合商品零售業	12,619,620	13.50
4	D 集團航空運輸業	14,753,339	11.29	D 集團航空運輸業	13,070,350	10.65	D 集團航空運輸業	8,956,860	9.58
5	E 集團未分類其他金融中介業	12,878,290	9.85	E 集團未分類其他金融中介業	11,084,550	9.03	E 集團未分類其他金融中介業	8,409,840	8.99
6	F 集團不動產開發業	10,245,600	7.84	F 集團不動產開發業	10,392,600	8.46	F 集團不動產開發業	8,303,040	8.88
7	G 集團液晶面板及其組件製造業	9,802,148	7.50	G 集團液晶面板及其組件製造業	9,319,330	7.59	G 集團液晶面板及其組件製造業	7,581,320	8.11
8	H 集團最後修整工程業	8,604,999	6.58	H 集團最後修整工程業	8,258,310	6.73	H 集團最後修整工程業	7,552,000	8.08
9	I 集團汽車批發業	8,059,914	6.17	I 集團汽車批發業	6,753,920	5.50	I 集團汽車批發業	6,825,690	7.30
10	J 集團鋼鐵冶煉業	7,758,412	5.94	J 集團鋼鐵冶煉業	6,680,440	5.44	J 集團鋼鐵冶煉業	6,736,780	7.20

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，並列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，則將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，則揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別係依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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

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

## 四六、資本管理

### (一) 管理原則

合併公司依據主管機關法定資本計提規範計算自有資本與風險性資產比率，並依規定期申報主管機關及揭露資本適足相關資訊。有關合格自有資本係按「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，分為第一類資本（包括普通股權益及其他第一類資本）及第二類資本，加權風險性資產則依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」規定，採標準法計算。

為維持適足資本以承擔可能風險，合併公司之資本適足性管理，除以達主管機關最低資本要求為基本目標外，並考量業務計畫、風險狀況、自有資本組成等構面，設定適當之資本適足比率監控水準，透過事後監控、分析及事前模擬估算程序，評估資本適足程度，俾及時研擬因應對策。

### (二) 自有資本與風險性資產比率資訊

下表列示合併公司於民國102年及101年12月31日銀行合併自有資本與風險性資產比率相關資訊，皆符合主管機關最低資本比率要求之規定。



單位：新台幣仟元，%

分析項目		年度	102年12月31日	
自有資本	普通股權益	\$	117,888,157	
	其他第一類資本		593,180	
	第二類資本		48,453,891	
	自有資本		166,935,228	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,254,044,882	
		內部評等法	-	
		資產證券化	-	
	作業風險	基本指標法	-	
		標準法／選擇性標準法	48,691,938	
		進階衡量法	-	
	市場風險	標準法	9,380,262	
		內部模型法	-	
	加權風險性資產總額			1,312,117,082
	資本適足率			12.72%
普通股權益占風險性資產之比率			8.98%	
第一類資本占風險性資產之比率			9.03%	
槓桿比率			3.74%	

註 1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註 2：年度報表係填列本期及上期資本適足率，半年度財務報表除揭露本期及上期外，增加揭露前一年年底之資本適足率。

註 3：本表計算公式如下：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

單位：新台幣仟元；%

分析項目		年度	101年12月31日	
自有資本	第一類資本	\$	114,022,571	
	第二類資本		44,925,612	
	第三類資本		-	
	自有資本		158,948,183	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,162,860,344	
		內部評等法	-	
		資產證券化	-	
	作業風險	基本指標法	-	
		標準法／選擇性標準法	44,649,888	
		進階衡量法	-	
	市場風險	標準法	11,034,936	
		內部模型法	-	
	加權風險性資產總額			1,218,545,168

分析項目	年度	101年12月31日
資本適足率		13.04
第一類資本占風險性資產之比率		9.36
第二類資本占風險性資產之比率		3.68
第三類資本占風險性資產之比率		-
普通股股本占總資產比率		2.84
槓桿比率		5.78

註1：101年12月31日係依 Basel II 資本計提規則計算。

註2：本表自有資本與加權風險性資產額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註3：本表計算公式如下：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」規定自第一類資本扣除之金額)。

#### 四七、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

本公司依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳資產負債表、財產目錄及損益表如下：

信託帳資產負債表  
102年12月31日暨101年12月31日及1月1日

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<b>信託資產</b>			
銀行存款	\$ 7,580,914	\$ 6,241,315	\$ 4,227,228
債券	1,182,730	1,473,721	2,418,591
股票	15,897,975	11,796,736	13,011,431
基金	174,473,176	179,024,192	174,964,513
不動產	6,280,226	5,217,878	4,714,071
應收債權	2,982,840	2,334,022	2,095,931
保管有價證券	171,782,932	159,640,252	160,902,803
集管理帳戶淨資產	853,915	1,521,317	1,561,937
信託資產總計	<u>\$ 381,034,708</u>	<u>\$ 367,249,433</u>	<u>\$ 363,896,505</u>
<b>信託負債</b>			
其他負債	\$ 220	\$ 217	\$ 203
應付保管有價證券	171,782,932	159,640,252	160,902,803
<b>信託資本</b>			
金錢信託	186,232,090	188,175,908	183,370,747
有價證券信託	14,357,554	10,762,191	12,182,791
不動產信託	7,175,508	6,918,515	5,571,187
集管理運用	853,915	1,521,317	1,561,937
累積盈虧	( 677,118)	( 1,159,706)	( 1,833,371)
本期損益	1,309,607	1,390,739	2,140,208
信託負債總計	<u>\$ 381,034,708</u>	<u>\$ 367,249,433</u>	<u>\$ 363,896,505</u>

備註：102年12月31日帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國外有價證券業務」計新台幣1,941,239仟元；「外幣特定用途信託資金投資國內有價證券業務」計新台幣345仟元。

101年12月31日帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國外有價證券業務」計新台幣1,494,013仟元。

101年1月1日帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國外有價證券業務」計新台幣1,291,109仟元。



信託帳財產目錄  
102年12月31日暨101年12月31日及1月1日

投資項目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行存款	\$ 7,580,914	\$ 6,241,315	\$ 4,227,228
債券	1,182,730	1,473,721	2,418,591
股票	15,897,975	11,796,736	13,011,431
基金	174,473,176	179,024,192	174,964,513
應收債權	2,982,840	2,334,022	2,095,931
不動產－淨額			
土地	6,226,566	5,165,432	4,637,321
房屋及建物	15,215	14,001	16,437
在建工程	38,445	38,445	60,313
保管有價證券	171,782,932	159,640,252	160,902,803
集管理帳戶淨資產	853,915	1,521,317	1,561,937
合計	\$ 381,034,708	\$ 367,249,433	\$ 363,896,505

信託帳損益表  
102及101年度

項目	102年度	101年度
信託收益		
利息收入	\$ 77,034	\$ 72,685
租金收入	956	5,657
已實現投資利益－債券	14,608	10,227
資本公積現金股利	85	-
現金股利收入	411,908	436,363
已實現投資利益－股票	862	904
本金財產交易利益	878	-
其他收入	857,881	902,633
已實現投資利益－基金	1,772	666
受益憑證分配收益	855	964
信託收益合計	1,366,839	1,430,099
信託費用		
管理費	29,164	28,145
監察費	365	365
保管費	46	41
保險費	3	3
稅捐支出	5,973	6,095
利息費用	3	2
健保費	6,074	-
已實現投資損失－股票	2	277
已實現投資損失－債券	4,516	-
所得稅費用	1,927	1,373
其他費用	8,269	2,167
已實現投資損失－基金	890	892
信託費用合計	57,232	39,360
本期淨利	\$ 1,309,607	\$ 1,390,739

#### 四八、重大訴訟案件

依華爾街日報98年4月27日之報導及美國SEC向美國法院所提出之起訴狀指出，目前彭日成（Danny Pang）及其轄下之兩家公司Private Equity Management Group, Inc.及Private Equity Management Group LLC（統稱「PEM集團」）名下之財產，業已經美國法院以緊急命令凍結。PEM集團係本公司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。合併公司自96年7月至97年2月共銷售GVEC Resource II Inc.所發行之五檔連動債，總銷售金額美金205,800仟元，合併公司於98年5月8日臨時董事會基於客戶權益保障方案通過先向投資人買回相關商品，再向發行機構求償。由於PEM集團所投資之商品中含有人壽保險保單，基於維護股東權益考量，合併公司擬訂承接保單資產之善後計畫，並經99年12月17日之常務董事會及99年12月27日之董事會決議，配合美國法院指派PEM案接管人之時程規劃，以美金39,469仟元之移轉價格承受保單資產，並就整體PEM案認列新台幣3,541,455仟元之備抵損失。合併公司並於100年1月3日將承接保單資產之善後計畫，函報主管機關備查。100年3月份，合併公司已與其他債權機構成立保單資產信託及完成相關文件之簽署，自接管人處承受保單資產，並持續繳交保費以維持保單之有效性。

#### 四九、合併公司及華南金控其他子公司間進行共同行銷資訊

合併公司與華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信、華南金創投、華南金資產管理、華南金管顧及華南期貨簽訂共同行銷業務合作契約，契約有效期間自101年1月起至101年12月（依契約第九條，本契約自動延長1年，其後亦同）止，合作項目包括營業場所共用、人員與業務支援。相關之費用分攤、報酬收授，依契約制訂之「華南金融控股股份有限公司子公司間共同行銷費用分攤作業」及「華南金融控股股份有限公司子公司間從事共同行銷所產生手續費、服務費及佣金之分攤原則與作業流程」辦理。

合併公司於94年3月與華南產險簽訂保險合作合約書及委託代收保險費合約書，並訂定本公司之受託佣金及相關報酬計算方式。

合併公司94年7月與華南金控、華南永昌證券、華南產險、華南永昌投信、華南金創投、華南金資產管理、華南金管顧簽定共同資訊設備合作契約，合作項目包括系統規劃、建置、管理及基於共同管理或業務推廣之目的而共同使用之資訊設備費用分攤。

102及101年度相關之共同行銷收入、費用參閱附註四十。

#### 五十、獲利能力

單位：%

項目		102年12月31日	101年12月31日
資產報酬率	稅前	0.54%	0.51%
	稅後	0.46%	0.44%
淨值報酬率	稅前	8.85%	9.41%
	稅後	7.55%	8.07%
純益率		30.68%	29.42%

說明：1. 資產報酬率=稅前（後）損益 ÷ 平均資產  
2. 淨值報酬率=稅前（後）損益 ÷ 平均淨值  
3. 純益率=稅後損益 ÷ 淨收益  
4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

#### 五一、附註揭露事項

##### (一) 重大交易事項相關資訊：

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上：無。
2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上：無。
3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：附表三。
5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額10%以上：無。
6. 出售不良債權交易資訊：無。



7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形及金額：附表五。
9. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

**(二) 子公司事業相關資訊：**

1. 子公司資金貸與他人、為他人背書保證、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額10%之交易及從事衍生工具交易之資訊：無。
2. 子公司期末持有有價證券情形：附表二。

**(三) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表一。****(四) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：附表四。****五二、部門資訊**

係合併公司提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，合併公司各營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。合併公司之應報導部門如下：

國內台幣業務：掌理國內台幣授信與存匯業務之開發、行銷策略與管理等事項。

國內外幣業務：掌理國內外匯業務之企劃、推展督導及管理等等事項。

金融交易業務：掌理資金調度、規劃、投資及財務金融商品交易之企劃與行銷等等事項。

信託業務：掌理信託業務之企劃、管理及行銷等等事項。

海外及OBU業務：掌理境外存放款、外匯、金融商品交易等等事項。

**(一) 部門收入及營運結果**

合併公司應報導部門之部門收入及營運結果資訊如下：

**102 年度**

	國內台幣	國內外幣	金融交易	信託	海外及OBU	其他	合計
利息淨收益	\$ 17,099,294	\$ 1,085,587	\$ 1,026,689	\$ -	\$ 3,556,172	\$ 18,762	\$ 22,786,504
手續費淨收益	1,084,526	756,185	18,417	2,485,201	459,402	496,159	5,299,890
其他利息以外淨收益	815,422	1,487,398	597,056	(293)	419,996	(213,178)	3,106,401
淨收益	18,999,242	3,329,170	1,642,162	2,484,908	4,435,570	301,743	31,192,795
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,171,653)	(151,749)	-	-	(470,249)	(5,852)	(3,799,503)
營業費用	(11,814,329)	(2,199,416)	(175,652)	(1,070,372)	(670,596)	(249,128)	(16,179,493)
稅前淨利	\$ 4,013,260	\$ 978,005	\$ 1,466,510	\$ 1,414,536	\$ 3,294,725	\$ 46,763	\$ 11,213,799

**101 年度**

	國內台幣	國內外幣	金融交易	信託	海外及OBU	其他	合計
利息淨收益	\$ 17,287,166	\$ 1,034,784	\$ 766,984	\$ -	\$ 2,710,403	\$ 5,374	\$ 21,804,711
手續費淨收益	1,007,826	794,737	12,970	2,112,418	441,095	308,262	4,677,308
其他利息以外淨收益	213,170	1,456,894	767,100	6	879,296	(145,591)	3,170,875
淨收益	18,508,162	3,286,415	1,547,054	2,112,424	4,030,794	168,045	29,652,894
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,649,761)	(57,035)	-	-	(544,210)	-	(3,251,006)
營業費用	(12,678,116)	(1,942,652)	(174,111)	(665,500)	(624,684)	(139,420)	(16,224,483)
稅前淨利	\$ 3,180,285	\$ 1,286,728	\$ 1,372,943	\$ 1,446,924	\$ 2,861,900	\$ 28,625	\$ 10,177,405

**(二) 地區別資訊**

合併公司來自外部客戶之淨收益按所在地區分之資訊列示如下：

	102年度	101年度
臺灣	\$ 28,345,972	\$ 27,196,317
其他國家	2,846,823	2,456,577
	\$ 31,192,795	\$ 29,652,894



(三) 主要客戶資訊：合併公司無單一外部客戶收入達合併收益10%以上之情形。

### 五三、首次採用國際財務報導準則

#### (一) IFRSs資訊之編製基礎

合併公司102年度合併財務報告係為首份IFRSs年度合併財務報告，其編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，合併公司亦遵循IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定。

#### (二) 轉換至IFRSs之影響

轉換至IFRSs後，對合併公司之合併資產負債表暨合併綜合損益表之影響如下：

##### 1. 101年1月1日合併資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至IFRSs之影響		IFRSs		說明
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	
資產				資產		
現金及約當現金	\$ 36,548,524	\$ -	(\$ 692,103)	\$ 35,856,421	現金及約當現金	6
存放央行及拆借銀行同業	105,296,645	-	-	105,296,645	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	33,925,915	-	( 84,317)	33,841,598	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6
附賣回票券及債券投資	349,905	-	-	349,905	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	43,491,702	-	( 2,548,945)	40,942,757	應收款項－淨額	6
	-	-	2,548,945	2,548,945	當期所得稅資產	6
貼現及放款－淨額	1,309,023,543	-	-	1,309,023,543	貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產－淨額	65,908,870	-	-	65,908,870	備供出售金融資產－淨額	
持有至到期日金融資產－淨額	288,324,506	-	-	288,324,506	持有至到期日金融資產－淨額	
採權益法之股權投資	85,359	-	-	85,359	採用權益法之投資－淨額	
其他金融資產－淨額	17,342,436	-	776,420	18,118,856	其他金融資產－淨額	6
固定資產－淨額	28,014,950	1,319,577	-	29,334,527	不動產及設備－淨額	3,6
非供營業用資產－淨額	5,683,750	-	-	5,683,750	投資性不動產－淨額	6
無形資產	417,574	-	-	417,574	無形資產	
遞延所得稅資產	822,596	596,692	-	1,419,288	遞延所得稅資產	1,2
其他資產－淨額	1,066,370	-	-	1,066,370	其他資產－淨額	
資產總計	\$ 1,936,302,645	\$ 1,916,269	\$ -	\$ 1,938,218,914	資產總計	
負債				負債		
央行及銀行同業存款	\$ 82,357,240	\$ -	\$ -	\$ 82,357,240	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	27,790,094	-	-	27,790,094	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
避險之衍生金融負債	144,124	-	-	144,124	避險之衍生金融負債	
附買回票券及債券負債	20,649,589	-	-	20,649,589	附買回票券及債券負債	
應付款項	39,849,021	-	( 1,555,861)	38,293,160	應付款項	6
	-	-	1,531,911	1,531,911	當期所得稅負債	6
存款及匯款	1,617,525,532	-	-	1,617,525,532	存款及匯款	
應付金融債券	33,650,000	-	-	33,650,000	應付金融債券	
其他金融負債	9,331,971	-	-	9,331,971	其他金融負債	
應計退休金負債	1,890,305	3,509,956	231,365	5,631,626	負債準備	1,2,6
估計應付土地增值稅	5,538,265	483,388	-	6,021,653	遞延所得稅負債	3
其他負債	1,993,264	-	( 207,415)	1,785,849	其他負債	6
負債總計	1,840,719,405	3,993,344	-	1,844,712,749	負債總計	



中華民國一般公認會計原則		轉換至IFRSs之影響		IFRSs		說明
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	
股東權益				權益		
普通股	47,671,000	-	-	47,671,000	股本	
資本公積	12,694,777	-	-	12,694,777	資本公積	
保留盈餘	31,067,394	6,265,422	-	37,332,816	保留盈餘	1~5
未實現重估增值	8,342,497	(8,342,497)	-	-		4
累積換算調整數	(51,889)	-	-	(51,889)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
備供出售金融資產未實現損失	(4,140,539)	-	-	(4,140,539)	備供出售金融資產未實現損失	
股東權益總計	95,583,240	(2,077,075)	-	93,506,165	權益總計	
負債及股東權益總計	\$ 1,936,302,645	\$ 1,916,269	\$ -	\$ 1,938,218,914	負債及權益總計	

說明：

- 於轉換日一次認列退休金精算損失未攤銷餘額，影響負債準備增加 2,578,573 千元、遞延所得稅資產增加 438,357 千元，保留盈餘因而減少 2,140,216 千元。
- 於轉換日認列已退休人員優惠存款之退休福利負債，影響負債準備增加 931,383 千元、遞延所得稅資產增加 158,335 千元，保留盈餘因而減少 773,048 千元。
- 自用土地以 101 年 1 月 1 日公告現值辦理重估增值，影響不動產及設備增加 1,319,577 千元、遞延所得稅負債增加 483,388 千元，保留盈餘因而增加 836,189 千元。
- 將未實現重估增值轉列保留盈餘，保留盈餘因而增加 8,342,497 千元。
- 依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值，因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。
- 相關資產負債項目改依 IFRSs 會計項目表達。
- 為降低轉換 IFRSs 對權益之衝擊，合併公司業於 100 年辦理自用土地重估增值，影響權益增加 1,659,140 千元，考量重估增值影響後，101 年 1 月 1 日因轉換 IFRSs 致權益減少 417,935 千元。

## 2. 101年12月31日合併資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至IFRSs之影響		IFRSs		說明
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	
資產				資產		
現金及約當現金	\$ 33,457,226	\$ -	(\$ 2,190,982)	\$ 31,266,244	現金及約當現金	7
存放央行及拆借銀行同業	127,619,967	-	-	127,619,967	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	40,224,363	-	(98,782)	40,125,581	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7
應收款項－淨額	40,723,951	-	(1,808,521)	38,915,430	應收款項－淨額	7
	-	-	1,891,389	1,891,389	當期所得稅資產	7
貼現及放款－淨額	1,374,043,429	-	-	1,374,043,429	貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產－淨額	64,997,009	-	-	64,997,009	備供出售金融資產－淨額	
持有至到期日金融資產－淨額	283,007,275	-	-	283,007,275	持有至到期日金融資產－淨額	
採權益法之股權投資	81,050	-	-	81,050	採權益法之投資－淨額	
其他金融資產－淨額	21,267,120	-	2,289,764	23,556,884	其他金融資產－淨額	7
固定資產－淨額	29,452,205	-	-	29,452,205	不動產及設備－淨額	7
非供營業用資產－淨額	5,703,640	-	-	5,703,640	投資型不動產－淨額	7
無形資產	328,774	-	-	328,774	無形資產	
遞延所得稅資產	816,485	607,088	-	1,423,573	遞延所得稅資產	1,2,4,5
其他資產－淨額	1,034,761	-	(82,868)	951,893	其他資產－淨額	7
資產總計	\$ 2,022,757,255	\$ 607,088	\$ -	\$ 2,023,364,343	資產總計	
負債				負債		
央行及銀行同業存款	\$ 89,799,416	\$ -	\$ -	\$ 89,799,416	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	23,217,504	-	-	23,217,504	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
避險之衍生金融負債	113,294	-	-	113,294	避險之衍生金融負債	
附買回票券及債券負債	22,099,286	-	-	22,099,286	附買回票券及債券負債	
應付款項	35,827,292	-	(333,543)	35,493,749	應付款項	7
	-	-	333,543	333,543	當期所得稅負債	7
存款及匯款	1,665,093,068	-	-	1,665,093,068	存款及匯款	

中華民國一般公認會計原則		轉換至IFRSs之影響		IFRSs		說明
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	
應付金融債券	38,650,000	-	-	38,650,000	應付金融債券	
其他金融負債	10,746,743	-	-	10,746,743	其他金融負債	
應計退休金負債	2,261,673	3,571,109	232,160	6,064,942	負債準備	1,2,4,5,7
估計應付土地增值稅	6,021,653	-	-	6,021,653	遞延所得稅負債	
其他負債	3,189,066	-	(232,160)	2,956,906	其他負債	7
負債總計	1,897,018,995	3,571,109	-	1,900,590,104	負債總計	
股東權益					權益	
普通股	57,379,000	-	-	57,379,000	股本	
資本公積	24,694,777	-	-	24,694,777	資本公積	
保留盈餘	37,166,979	6,203,769	-	43,370,748	保留盈餘	1~6
未實現重估增值	9,167,790	(9,167,790)	-	-		3
累積換算調整數	(197,798)	-	-	(197,798)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
備供出售金融資產未實現損失	(2,472,488)	-	-	(2,472,488)	備供出售金融資產未實現損失	
股東權益總計	125,738,260	(2,964,021)	-	122,774,239	權益總計	
負債及股東權益總計	\$ 2,022,757,255	\$ 607,088	\$ -	\$ 2,023,364,343	負債及權益總計	

說明：

- 於轉換日一次認列退休金精算損失未攤銷餘額，影響負債準備增加 2,578,573 仟元、遞延所得稅資產增加 438,357 仟元，保留盈餘因而減少 2,140,216 仟元。
- 於轉換日認列已退休人員優惠存款之退休福利負債，影響負債準備增加 931,383 仟元、遞延所得稅資產增加 158,335 仟元，保留盈餘因而減少 773,048 仟元。
- 將未實現重估增值轉列保留盈餘，保留盈餘因而增加 9,167,790 仟元。
- 現制已退休員工優惠存款利息費用及在職員工退休金費用中所含精算損失攤銷數依 IFRSs 規定沖抵已提存之員工福利負債準備，影響負債準備減少 88,319 仟元、遞延所得稅資產減少 15,014 仟元，保留盈餘因而增加 73,305 仟元。
- 認列 101 年度退休金精算損失，影響負債準備增加 149,472 仟元、遞延所得稅資產增加 25,410 仟元，保留盈餘因而減少 124,062 仟元。
- 依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值，因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。
- 相關資產負債項目改依 IFRSs 會計項目表達。
- 為降低轉換 IFRSs 對權益之衝擊，合併公司業於 100 年及 101 年辦理自用土地重估增值，影響權益增加 2,495,329 仟元，考量重估增值影響後，101 年度因接軌 IFRSs 致權益減少 468,692 仟元。

### 3. 101年度合併綜合損益表項目之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至IFRSs之影響		IFRSs		說明
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	
利息淨收益					利息淨收益	
利息收入	\$ 34,045,118	\$ -	(\$ 1,272,877)	\$ 32,772,241	利息收入	2
利息費用	(12,874,335)	-	1,906,805	(10,967,530)	利息費用	2,3
利息淨收益合計	21,170,783	-	633,928	21,804,711	利息淨收益合計	
利息以外淨收益					利息以外淨收益	
手續費淨收益	4,677,308	-	-	4,677,308	手續費淨收益	
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失	(1,366,266)	-	113,988	(1,252,278)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失	2
備供出售金融資產之已實現利益	389,535	-	-	389,535	備供出售金融資產之已實現利益	
兌換利益	3,502,947	-	-	3,502,947	兌換利益	
權益法認列之投資損失	(4,309)	-	-	(4,309)	採用權益法認列之關聯企業損失之份額	
以成本衡量之金融資產淨利益	222,106	-	-	222,106	以成本衡量之金融資產淨利益	
收回呆帳及過期帳	2,216,317	-	(2,216,317)	-	收回呆帳及過期帳	4
其他非利息淨利益	323,770	(10,896)	-	312,874	其他利息以外淨收益	1
利息以外淨收益合計	9,961,408	(10,896)	(2,102,329)	7,848,183	利息以外淨收益合計	
淨收益	31,132,191	(10,896)	(1,468,401)	29,652,894	淨收益	
呆帳費用	(5,467,323)	-	2,216,317	(3,251,006)	呆帳費用及保證責任準備提存	4



中華民國一般公認會計原則		轉換至IFRSs之影響		IFRSs		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
營業費用					營業費用	
用人費用	(\$ 10,092,387)	\$ 88,319	(\$ 747,916)	(\$ 10,751,984)	員工福利費用	1,3
折舊及攤銷費用	( 862,825)	-	-	( 862,825)	折舊及攤銷費用	
其他業務及管理費用	( 4,609,674)	-	-	( 4,609,674)	其他業務及管理費用	
營業費用合計	( 15,564,886)	88,319	( 747,916)	( 16,224,483)	營業費用合計	
稅前利益	10,099,982	77,423	-	10,177,405	稅前淨利	
所得稅費用	( 1,438,763)	( 15,014)	-	( 1,453,777)	所得稅費用	1
合併總純益	\$ 8,661,219	\$ 62,409	\$ -	8,723,628	本年度稅後淨利	
				( 145,909)	國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	5
				1,668,051	備供出售金融資產之未實現評 價利益	5
				( 149,472)	確定福利計畫精算損失	5
				25,410	與其他綜合損益組成部分相關 之所得稅	5
				1,398,080	本年度其他綜合損益	
				\$ 10,121,708	本年度綜合損益總額	

說明：

- (1) 現制已退休員工優惠存款利息費用及在職員工退休金費用中所含精算損失攤銷數依 IFRSs 規定沖抵已提存之員工福利負債準備，影響員工福利費用減少 88,319 仟元、所得稅費用增加 15,014 仟元。土地資產減損迴轉利益於 IFRSs 追溯調整於期初保留盈餘，影響其他非利息淨損益減少 10,896 仟元。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融資產之利息收入 1,272,877 仟元及金融負債之利息費用 1,158,889 仟元改以「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目表達。
- (3) 現制員工優惠存款利息費用改以「員工福利費用」項目表達，影響利息費用減少 747,916 仟元，員工福利費用則同額增加。
- (4) 收回呆帳 2,216,317 仟元改以「呆帳費用」之減少項目表達。
- (5) 依 IFRSs 規定列示其他綜合損益項目之淨變動。

#### 4. IFRSs 1之豁免選項

IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用IFRSs作為編製合併財務報告之基礎時應遵循之程序。依據該準則，合併公司應建立IFRSs下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至IFRSs日（101年1月1日）之初始合併資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。合併公司採用之主要豁免選項說明如下：

- (1) 國外營運機構財務報表換算之兌換差額：合併公司選擇於轉換日追溯適用IAS 21「匯率變動之影響」。
- (2) 企業合併：合併公司對過去發生於轉換至經管會認可之IFRSs日前之企業合併，選擇不追溯適用IFRS 3「企業合併」（2008年修訂）。因此，合併公司於轉換日前所發生之併購交易，無需執行帳面金額調整。
- (3) 認定成本：合併公司對在轉換至IFRSs日之前，依中華民國一般公認會計原則重估價之部分不動產，選擇以該重估價作為轉換日之認定成本，其餘之不動產及設備、投資性不動產以及無形資產係選擇追溯適用IAS 16「不動產、廠房及設備」、IAS 40「投資性不動產」及IAS 38「無形資產」之規定。
- (4) 員工福利：合併公司選擇不追溯適用，於轉換日一次認列退休金精算損失未攤銷餘額。
- (5) 股份基礎給付：合併公司對於轉換日以前已給與並已既得之股份基礎給付交易選擇不追溯適用。

#### 5. 現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，可隨時解約且不損及本金之定期存款、可隨時出售且不損及本金之可轉讓定期存單係符合現金之定義。依IAS 7「現金流量表」之規定，持有約當現金之目的在於滿足短期現金承諾，而非為投資或其他目的。另規定，通常只有短期內到期之投資方可視為約當現金。因此，合併公司101年12月31日及1月1日之定期存款分別計2,289,764仟元及776,420仟元因屬投資目的，依規定不列為現金及約當現金。

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付、所得稅之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用及所得稅之付現金額。惟依IAS 7「現金流量表」之規定，利息、所得稅及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此合併公司101年度之利息收現數33,898,879仟元，利息支付數12,377,150仟元及所得稅支付數2,652,032仟元皆列為營業活動之現金流量項目下。

除此之外，依IFRSs之合併現金流量表與依我國一般公認會計原則之合併現金流量表並無對合併公司有其他重大影響差異。

附表一 轉投資事業相關資訊及合計持股情形

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股 比率%	投資帳面 金額	本期認列之 投資損益 (註二)	本公司及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股 數	合計		
								股數	持股比例	
中華建築經理股份 有限公司	台北市基隆路一段 396號15樓	興建計劃之審查與諮詢、 不動產評估、徵信、工程 進度查核及營建管理	30.00%	\$ 75,532	(\$ 5,518)	7,670,160	-	7,670,160	30.00%	註一
華銀保險代理人股 份有限公司	台北市南京東路五 段188號10樓	人身保險代理人	100.00%	353,486	231,656	4,994,000	-	4,994,000	100.00%	註一
華南國際租賃股份 有限公司	台北市中山區長安 東路一段18號5樓	租賃業	100.00%	991,441	( 25,950)	100,000,000	-	100,000,000	100.00%	註一
彰化商業銀行股份 有限公司	台中市區自由路 2段38號	商業銀行業	0.90%	1,279,703	-	69,738,603	-	69,738,603	0.90%	-
唐榮鐵工廠股份有 限公司	高雄市小港區沿海 二路4號	鋼鐵冶煉、不銹鋼冶煉	4.59%	450,086	-	16,074,512	-	16,074,512	4.59%	-
台灣電力股份有限 公司	台北市中正區羅斯 福路3段242號	發電業	0.45%	1,184,504	-	148,281,465	-	148,281,465	0.45%	-
臺灣證券交易所股 份有限公司	台北市信義區信義 路五段7號9樓	設置場所及設備以供給約 定證券經紀商，證券自營 商為證券交易法所稱有價 證券之集中買賣與結算交 割等有關業務	3.00%	72,000	22,994	18,855,264	-	18,855,264	3.00%	-
台灣糖業股份有限 公司	台南市東區生產路 68號	糖類製造業	0.14%	26,569	35,236	8,006,499	-	8,006,499	0.14%	-
台北外匯經紀股份 有限公司	台北市松山區八德 路二段400號8樓	外匯買賣、外匯存款及換 匯交易	3.53%	7,000	2,240	700,000	-	700,000	3.53%	-
聯安服務股份有限 公司	台北市內湖區行愛 路128號5樓	自動存取款機之記錄單錄 影帶鈔匣之更換及清潔業 務	5.00%	1,250	125	125,000	-	125,000	5.00%	-
開發國際投資股份 有限公司	台北市松山區南京 東路五段125號6樓	一般投資業	4.95%	500,000	16,200	54,000,000	-	54,000,000	4.95%	-
財金資訊股份有限 公司	台北市內湖區康寧 路三段81號	資訊軟體服務業、資料處 理服務業及電子資訊供應 服務業	1.15%	46,358	13,499	5,191,875	-	5,191,875	1.15%	-
富裕創業投資股份 有限公司	台北市大安區敦化 南路二段2號13樓	創業投資業	4.44%	6,667	941	666,666	-	666,666	4.44%	-
臺灣期貨交易所股 份有限公司	台北市中正區羅斯 福路二段100號14 樓及102號13樓	期貨交易所	1.00%	20,000	5,433	5,589,393	-	5,589,393	1.97%	-
台灣金聯資產管理 股份有限公司	台北市中山區南京 東路二段85、87號 11、12樓	金融機構金錢債權收買業 務、辦理金融機構金錢債 權之評價或拍賣業務及辦 理金融機構金錢債權管理 服務業務	11.35%	\$ 1,500,000	\$ 135,132	150,000,000	-	150,000,000	11.35%	-
台灣金融資產服務 股份有限公司	台北市大安區忠孝 東路四段300號10樓	公正第三人資產拍賣業務 及辦理金融機構金錢債權 之評價或拍賣業務	2.94%	50,000	500	5,000,000	-	5,000,000	2.94%	-
財宏科技股份有限 公司	台北市內湖區瑞光 路208號2樓	事務性機器設備批發業、 資訊軟體批發業、事務性 機器設備零售業等業務	2.30%	7,000	-	792,027	-	792,027	2.30%	-
陽光資產管理股份 有限公司	台北市中山區南京 東路二段85號11樓 及87號11樓	金融機構金錢債權收買業務	1.16%	697	91	69,740	-	69,740	1.16%	-

註一：本年度認列之投資損益係依據 102 年 12 月 31 日經會計師查核之損益認列。

註二：投資損益係指採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額及以成本衡量之金融資產淨利益，其中以成本衡量之金融資產淨利益尚須加計已清算完  
成之群威創投減資損失 6,437 仟元。



附表二 子公司期末持有有價證券情形

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列項目	期末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比例 %	市價/股權淨值 (註)	
華銀保險代理人股份有限公司	債券 央建債甲89-7	-	存出保證金	7,500	\$ 7,943	-	\$ 9,608	

註：債券市價之計算係以中華民國櫃檯買賣中心期末參考價為準。

附表三 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上

單位：新台幣仟元

關係人名稱	科目	金額	備註
華南永昌綜合證券股份有限公司	經紀手續費折讓	\$ 5,794	

附表四 赴大陸地區設立分支機構及投資情形

## 1. 本公司投資深圳分行相關資訊如下：

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	本年期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期末已匯回台灣投資收益
					匯出	收回						
華南商業銀行股份有限公司 深圳分行	存款、放款、外匯等業務	\$ 2,308,769 (USD 76,990)	直接赴大陸地區從事投資	\$ 2,308,769 (註1) (USD 76,990)	\$ -	\$ -	\$ 2,308,769 (註1) (USD 76,990)	\$ 129,682 (USD 4,355)	100%	\$ 129,682 (USD 4,355)	\$ 2,511,513 (USD 84,335)	\$ -

期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$ 2,308,769 (USD 76,990)	\$ 2,308,769 (USD 76,990)	\$ 78,416,343

## 2. 本公司透過子公司華南國際租賃股份有限公司投資華南國際租賃有限公司相關資訊如下：

單位：新台幣及外幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期末已匯回台灣投資收益
					匯出	收回						
華南國際租賃有限公司	租賃業務	\$ 590,100 (USD 20,000)	直接赴大陸地區從事投資	\$ 291,000 (註2) (USD 10,000)	\$ 299,100 (USD 10,000)	\$ -	\$ 590,100 (註2) (USD 20,000)	(\$ 21,721)	100%	(\$ 21,721)	\$ 589,134	\$ -

期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$ 590,100 (USD 20,000)	\$ 598,300 (USD 20,000)	\$ 594,864

註 1：係依經濟部投審會 99 年 10 月 11 日經審 2 字第 09900349890 號函核准之投資金額（人民幣 300,000 仟元）及經濟部投審會 101 年 3 月 30 日經審 2 字第 10100014380 號函核准之投資金額（人民幣 200,000 仟元），以匯款當日大陸人民銀行公佈之基準匯率折算後之 USD 76,990 仟元作為分行登記之營運資金。

註 2：係依經濟部投審會 101 年 8 月 13 日經審 2 字第 10100314860 號函核准之投資金額（美金 20,000 仟元）。

附表五 母子公司間業務關係及重要交易往來情形及金額

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				項目	金額 (註四)	交易條件	佔合併淨收益或總資產 之比率(註三)
102年度							
0	華南商業銀行	華銀保代	1	手續費收入	\$ 1,146,723	註五	3.68%
0	華南商業銀行	華銀保代	1	存款及匯款	340,875	註五	0.02%
0	華南商業銀行	華銀保代	1	附買回票券及債券負債	70,000	註五	-
0	華南商業銀行	華銀保代	1	利息支出	1,258	註五	-
0	華南商業銀行	華銀保代	1	租金收入	4,152	註五	0.01%
0	華南商業銀行	華南租賃	1	存款及匯款	34,472	註五	-
0	華南商業銀行	華南租賃	1	利息支出	2,129	註五	0.01%
0	華南商業銀行	華南租賃	1	租金收入	1,822	註五	0.01%
0	華南商業銀行	華租深圳	1	存款及匯款	516,400	註五	0.02%
0	華南商業銀行	華租深圳	1	利息支出	4,115	註五	0.01%
1	華銀保代	華南商業銀行	2	其他業務及管理費用	1,146,723	註五	3.68%
1	華銀保代	華南商業銀行	2	現金及約當現金	340,875	註五	0.02%
1	華銀保代	華南商業銀行	2	附賣回票券及債券投資	70,000	註五	-
1	華銀保代	華南商業銀行	2	利息收入	1,258	註五	-
1	華銀保代	華南商業銀行	2	租金支出	4,152	註五	0.01%
2	華南租賃	華南商業銀行	2	現金及約當現金	34,472	註五	-
2	華南租賃	華南商業銀行	2	利息收入	2,129	註五	0.01%
2	華南租賃	華南商業銀行	2	租金支出	1,822	註五	0.01%
3	華租深圳	華南商業銀行	2	現金及約當現金	516,400	註五	0.02%
3	華租深圳	華南商業銀行	2	利息收入	4,115	註五	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，若屬資產負債項目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益項目者，以年中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：母子公司間重要交易往來，業於編制合併報表時沖銷之。

註五：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。

五、最近年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告。但不含重要會計項目明細表。



華南商業銀行股份有限公司  
個體資產負債表  
民國 102 年 12 月 31 日暨民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
		金額	%	金額	%	金額	%
	資產						
11000	現金及約當現金	\$ 48,130,356	2	\$ 31,255,979	2	\$ 35,849,387	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	122,085,753	6	127,619,967	6	105,296,645	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,288,320	2	40,125,581	2	33,841,598	2
12300	避險之衍生金融資產	6,132	-	-	-	-	-
12500	附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	349,905	-
13000	應收款項－淨額	32,884,268	2	38,914,966	2	40,944,087	2
13200	當期所得稅資產	1,772,773	-	1,891,389	-	2,548,945	-
13500	貼現及放款－淨額	1,406,612,677	66	1,374,043,429	68	1,309,023,543	68
14000	備供出售金融資產－淨額	80,367,723	4	64,997,009	3	65,908,870	3
14500	持有至到期日金融資產－淨額	310,881,004	15	283,007,275	14	288,324,506	15
15000	採用權益法之投資－淨額	1,420,459	-	1,327,605	-	273,506	-
15500	其他金融資產－淨額	35,013,074	2	23,535,884	1	18,115,856	1
18500	不動產及設備－淨額	28,559,760	1	29,444,169	2	29,331,200	2
18700	投資性不動產投資－淨額	6,979,602	-	5,703,640	-	5,683,750	-
19000	無形資產	315,417	-	322,510	-	417,574	-
19300	遞延所得稅資產	2,033,464	-	1,422,971	-	1,419,511	-
19500	其他資產－淨額	1,099,237	-	938,108	-	1,051,534	-
10000	資產合計	\$ 2,118,450,019	100	\$ 2,024,550,482	100	\$ 1,938,380,417	100
	負債及權益						
	負債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 131,875,899	6	\$ 89,799,416	5	\$ 82,357,240	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	20,656,004	1	23,217,504	1	27,790,094	1
22300	避險之衍生金融負債	86,820	-	113,294	-	144,124	-
22500	附買回票券及債券負債	18,253,206	1	22,169,286	1	20,719,589	1
23000	應付款項	20,729,911	1	35,454,918	2	38,253,296	2
23200	當期所得稅負債	1,354,667	-	309,918	-	1,531,911	-
23500	存款及匯款	1,740,828,793	82	1,666,270,311	82	1,617,655,576	84
24000	應付金融債券	31,650,000	2	38,650,000	2	33,650,000	2
25500	其他金融負債	7,452,058	1	10,746,743	1	9,331,971	1
25600	負債準備	5,909,186	-	6,066,294	-	5,633,028	-
29300	遞延所得稅負債	6,021,653	-	6,021,653	-	6,021,653	-
29500	其他負債	2,937,917	-	2,956,906	-	1,785,770	-
20000	負債合計	1,987,756,114	94	1,901,776,243	94	1,844,874,252	95
	權益						
	業主權益						
	股本						
31101	普通股股本	63,089,000	3	57,379,000	3	47,671,000	2
31500	資本公積	24,694,777	1	24,694,777	1	12,694,777	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	25,141,742	1	22,543,375	1	20,027,746	1
32003	特別盈餘公積	8,795,268	-	10,463,319	1	7,154,423	-
32011	未分配盈餘	11,400,224	1	10,364,054	-	10,150,647	1
32000	保留盈餘合計	45,337,234	2	43,370,748	2	37,332,816	2
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	4,017	-	(197,798)	-	(51,889)	-
32523	備供出售金融資產未實現損失	(2,431,123)	-	(2,472,488)	-	(4,140,539)	-
32500	其他權益合計	(2,427,106)	-	(2,670,286)	-	(4,192,428)	-
30000	權益合計	130,693,905	6	122,774,239	6	93,506,165	5
	負債及權益總計	\$ 2,118,450,019	100	\$ 2,024,550,482	100	\$ 1,938,380,417	100

董事長：林明成



經理人：楊豐彥



會計主管：呂金火





華南商業銀行股份有限公司  
個體綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		102年度		101年度		變動百分比 (%)
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入	\$ 34,573,236	112	\$ 32,771,640	111	5
51000	利息費用	( 11,805,494)	( 38)	( 10,972,303)	( 37)	8
49010	利息淨收益	22,767,742	74	21,799,337	74	4
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	4,803,731	15	4,369,046	15	10
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益(損失)	2,991,501	10	( 1,252,278)	( 4)	339
49300	備供出售金融資產之已實現利益	565,309	2	389,535	1	45
49600	兌換(損)益	( 1,192,604)	( 4)	3,502,947	12	( 134)
47003	採用權益法認列之子公司及關聯企業利益之份額	200,188	-	133,809	-	50
49805	以成本衡量之金融資產淨利益	225,954	1	222,106	1	2
49899	其他利息以外淨收益	529,231	2	320,347	1	65
49020	利息以外淨收益合計	8,123,310	26	7,685,512	26	6
4xxxx	淨收益	30,891,052	100	29,484,849	100	5
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	( 3,793,651)	( 12)	( 3,251,006)	( 11)	17
	營業費用					
58500	員工福利費用	( 10,629,631)	( 35)	( 10,691,514)	( 36)	( 1)
59000	折舊及攤銷費用	( 741,533)	( 2)	( 861,580)	( 3)	( 14)
59500	其他業務及管理費用	( 4,559,201)	( 15)	( 4,531,969)	( 16)	1
58400	營業費用合計	( 15,930,365)	( 52)	( 16,085,063)	( 55)	( 1)
61001	稅前淨利	11,167,036	36	10,148,780	34	10
61003	所得稅費用	( 1,596,123)	( 5)	( 1,425,152)	( 5)	12
64000	本年度稅後淨利	9,570,913	31	8,723,628	29	10
	其他綜合利益					
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	181,679	1	( 147,936)	-	223
65011	備供出售金融資產未實現評價利益	41,365	-	1,668,051	6	( 98)
65031	確定福利計畫精算利益(損失)	151,076	-	( 149,472)	( 1)	201
65043	採用權益法認列之子公司及關聯企業之其他綜合利益之份額	21,499	-	2,027	-	961
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	( 25,915)	-	25,410	-	( 202)
65000	本年度其他綜合利益	369,704	1	1,398,080	5	( 74)
66000	本年度綜合損益總額	\$ 9,940,617	32	\$ 10,121,708	34	( 2)
	每股盈餘					
67500	基本每股盈餘	\$ 1.52		\$ 1.43		

董事長：林明成



經理人：楊豐彥



會計主管：呂金火





華南商業銀行股份有限公司  
個體權益變動表  
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	股本	資本公積		
		股本溢價	其他	合計
101年1月1日餘額	\$ 47,671,000	\$ 12,693,452	\$ 1,325	\$ 12,694,777
100年度盈餘分配(註)				
法定盈餘公積	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-
股票股利	1,708,000	-	-	-
101年度淨利	-	-	-	-
101年度其他綜合(損)益	-	-	-	-
101年度綜合(損)益總額	-	-	-	-
現金增資	8,000,000	12,000,000	-	12,000,000
101年12月31日餘額	57,379,000	24,693,452	1,325	24,694,777
101年度盈餘分配(註)				
法定盈餘公積	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-
股票股利	5,710,000	-	-	-
102年度淨利	-	-	-	-
102年度其他綜合利益	-	-	-	-
102年度綜合利益總額	-	-	-	-
102年12月31日餘額	\$ 63,089,000	\$ 24,693,452	\$ 1,325	\$ 24,694,777

註：101 及 100 年度員工紅利 618,472 仟元及 204,872 仟元均已於當年度個體綜合損益表扣除。

董事長：林明成



經理人：楊豐彥



會計主管：呂金火



單位：新台幣仟元

	保留盈餘				其他權益		權益總額
	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現（損）益	
	\$ 20,027,746	\$ 7,154,423	\$10,150,647	\$ 37,332,816	(\$ 51,889)	(\$ 4,140,539)	\$93,506,165
	2,515,629	-	(2,515,629)	-	-	-	-
	-	3,308,896	(3,308,896)	-	-	-	-
	-	-	(853,634)	(853,634)	-	-	(853,634)
	-	-	(1,708,000)	(1,708,000)	-	-	-
	-	-	8,723,628	8,723,628	-	-	8,723,628
	-	-	(124,062)	(124,062)	(145,909)	1,668,051	1,398,080
	-	-	8,599,566	8,599,566	(145,909)	1,668,051	10,121,708
	-	-	-	-	-	-	20,000,000
	22,543,375	10,463,319	10,364,054	43,370,748	(197,798)	(2,472,488)	122,774,239
	2,598,367	-	(2,598,367)	-	-	-	-
	-	(1,668,051)	1,668,051	-	-	-	-
	-	-	(2,020,951)	(2,020,951)	-	-	(2,020,951)
	-	-	(5,710,000)	(5,710,000)	-	-	-
	-	-	9,570,913	9,570,913	-	-	9,570,913
	-	-	126,524	126,524	201,815	41,365	369,704
	-	-	9,697,437	9,697,437	201,815	41,365	9,940,617
	<u>\$ 25,141,742</u>	<u>\$8,795,268</u>	<u>\$ 11,400,224</u>	<u>\$ 45,337,234</u>	<u>\$ 4,017</u>	<u>(\$ 2,431,123)</u>	<u>\$ 130,693,905</u>



華南商業銀行股份有限公司  
個體現金流量表  
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	102年度	101年度
<b>營業活動之現金流量</b>		
稅前淨利	\$ 11,167,036	\$ 10,148,780
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	642,736	726,230
攤銷費用	134,897	160,772
呆帳費用及保證責任準備提存	3,793,651	3,251,006
利息費用	13,351,365	12,879,108
利息收入	( 35,818,722)	( 34,044,517)
處分承受擔保品利益	( 23,547)	-
採用權益法認列之子公司及關聯企業利益之份額	( 200,188)	( 133,809)
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	( 870)	12
非金融資產減損迴轉利益	( 8,134)	-
不影響現金流量之收益費損項目合計	( 18,128,812)	( 17,161,198)
<b>與營業活動相關之資產/負債變動數</b>		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	1,842,338 (	13,469,368)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 162,739)	( 6,283,983)
避險之衍生金融資產增加	( 6,132)	-
應收款項減少	6,088,570	2,179,597
貼現及放款增加	( 36,232,320)	( 68,100,347)
備供出售金融資產(增加)減少	( 15,329,349)	2,579,912
持有至到期日金融資產(增加)減少	( 27,847,176)	5,317,231
其他金融資產增加	( 11,627,195)	( 5,537,008)
央行及銀行同業存款增加	42,076,483	7,442,176
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	( 2,561,500)	( 4,572,590)
避險之衍生金融負債減少	( 26,474)	( 30,830)
附買回票券及債券負債(減少)增加	( 3,916,080)	1,449,697
應付款項減少	( 13,986,107)	( 1,324,917)
存款及匯款增加	74,558,482	48,614,735
其他金融負債(減少)增加	( 3,294,685)	1,414,772
負債準備減少	( 413,035)	( 439,507)
其他負債(減少)增加	( 18,989)	1,171,136
營運產生之現金流入(出)	2,182,316 (	36,601,712)
收取之利息	35,744,358	33,898,277
支付之利息	( 13,049,417)	( 12,381,428)
支付之所得稅	( 1,063,255)	( 2,632,889)
營業活動之淨現金流入(出)	23,814,002 (	17,717,752)

單位：新台幣仟元

	102年度	101年度
<b>投資活動之現金流量</b>		
取得採用權益法之投資	- (	1,000,000)
取得不動產及設備	( 1,112,835) (	856,956)
處分不動產及設備	1,774	14,975
取得無形資產	( 45,687) (	61,811)
處分承擔擔保品	31,681	-
取得投資性不動產投資	( 2,870) (	22,831)
其他資產(增加)減少	( 161,129)	113,426
收取子公司及關聯企業股利	128,602	81,737
投資活動之淨現金流出	( 1,160,464) (	1,731,460)
<b>籌資活動之現金流量</b>		
發行金融債券	-	5,000,000
償還金融債券	( 7,000,000)	-
發放現金股利	( 2,021,686) (	854,032)
現金增資	-	20,000,000
支付利息	( 640,368) (	582,987)
籌資活動之淨現金流(出)入	( 9,662,054)	23,562,981
匯率變動對現金及約當現金之影響	191,017 (	203,128)
現金及約當現金增加數	13,182,501	3,910,641
年初現金及約當現金餘額	87,517,599	83,606,958
年底現金及約當現金餘額	\$ 100,700,100	\$ 87,517,599
年底現金及約當現金之調節		
個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 48,130,356	\$ 31,255,979
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放 央行及拆借銀行同業	52,569,744	56,261,620
年底現金及約當現金餘額	\$ 100,700,100	\$ 87,517,599

董事長：林明成



經理人：楊豐彥



會計主管：呂金火



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

# 柒 | 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

## 一、財務狀況與財務績效

### (一) 財務狀況

單位：新臺幣仟元

項目	102年12月31日	101年12月31日	增(減)金額	增(減)變動比率(%)
<b>資產</b>				
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	170,216,109	158,875,946	11,340,163	7.14%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,288,320	40,125,581	162,739	0.41%
避險之衍生金融資產	6,132	0	6,132	-
應收款項-淨額	32,884,268	38,914,966	(6,030,698)	(15.50%)
當期所得稅資產	1,772,773	1,891,389	(118,616)	(6.27%)
貼現及放款-淨額	1,406,612,677	1,374,043,429	32,569,248	2.37%
備供出售金融資產-淨額	80,367,723	64,997,009	15,370,714	23.65%
持有至到期日金融資產-淨額	310,881,004	283,007,275	27,873,729	9.85%
採權益法之投資-淨額	1,420,459	1,327,605	92,854	6.99%
其他金融資產-淨額	35,013,074	23,535,884	11,477,190	48.76%
不動產及設備-淨額	28,559,760	29,444,169	(884,409)	(3.00%)
投資性不動產-淨額	6,979,602	5,703,640	1,275,962	22.37%
無形資產	315,417	322,510	(7,093)	(2.20%)
遞延所得稅資產	2,033,464	1,422,971	610,493	42.90%
其他資產-淨額	1,099,237	938,108	161,129	17.18%
資產總額	2,118,450,019	2,024,550,482	93,899,537	4.64%
<b>負債</b>				
央行及銀行同業存款	131,875,899	89,799,416	42,076,483	46.86%
透過損益按公允價值衡量之金融負債	20,656,004	23,217,504	(2,561,500)	(11.03%)
避險之衍生金融負債	86,820	113,294	(26,474)	(23.37%)
附買回票券及債券負債	18,253,206	22,169,286	(3,916,080)	(17.66%)
應付款項	20,729,911	35,454,918	(14,725,007)	(41.53%)
當期所得稅負債	1,354,667	309,918	1,044,749	337.10%
存款及匯款	1,740,828,793	1,666,270,311	74,558,482	4.47%
應付金融債券	31,650,000	38,650,000	(7,000,000)	(18.11%)
其他金融負債	7,452,058	10,746,743	(3,294,685)	(30.66%)
負債準備	5,909,186	6,066,294	(157,108)	(2.59%)
遞延所得稅負債	6,021,653	6,021,653	0	0.00%
其他負債	2,937,917	2,956,906	(18,989)	(0.64%)
負債總額	1,987,756,114	1,901,776,243	85,979,871	4.52%
<b>業主權益</b>				
普通股	63,089,000	57,379,000	5,710,000	9.95%
資本公積	24,694,777	24,694,777	0	0.00%
保留盈餘	45,337,234	43,370,748	1,966,486	4.53%
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	4,017	(197,798)	201,815	102.03%
備供出售金融資產之未實現損益	(2,431,123)	(2,472,488)	41,365	1.67%
權益總額	130,693,905	122,774,239	7,919,666	6.45%

增減變動說明：

1. 其他金融資產-淨額：係因增加投資無活絡市場債券及超過3個月存放銀行同業。
2. 遞延所得稅資產：係因備抵呆帳及保證責任準備提存超限，致認列未來可減除暫時性差異之遞延所得稅資產增加。
3. 央行及銀行同業存款：係因銀行同業拆放增加。
4. 應付款項：係因應付待交換票據減少。
5. 當期所得稅負債：係因應付所得稅增加。
6. 其他金融負債：係因結構型商品所收本金減少。
7. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額：係累積盈餘之匯率變動影響數。

## (二) 財務績效

單位：新臺幣仟元

項目	102年度	101年度	增(減)金額	增(減)變動比率(%)
利息淨收益	22,767,742	21,799,337	968,405	4.44%
利息以外淨收益	8,123,310	7,685,512	437,798	5.70%
呆帳費用及保證責任準備提存	3,793,651	3,251,006	542,645	16.69%
營業費用	15,930,365	16,085,063	( 154,698)	( 0.96%)
繼續營業單位稅前淨利	11,167,036	10,148,780	1,018,256	10.03%
所得稅費用	1,596,123	1,425,152	170,971	12.00%
繼續營業單位稅後淨利	9,570,913	8,723,628	847,285	9.71%
本期淨利	9,570,913	8,723,628	847,285	9.71%

註：呆帳費用及保證責任準備提存：係因係 102 年度收回呆帳較 101 年度減少 454 百萬元。

## (三) 現金流量

### 1. 最近二年度流動性分析

單位：新臺幣仟元，%

項目	年度	102年度	101年度	增(減)比例
現金流量比率		12.71%	( 10.71%)	218.67%
淨現金流量允當比率		59.94%	75.07%	( 20.15%)
現金流量滿足率		( 2,052.11%)	1,023.28%	( 300.54%)

增減比例變動分析說明：上表項目變動主要皆係 101 年度營業活動為淨現金流出。

### 2. 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

年初現金餘額(1)	預計全年來自營業活動淨現金流出量(2)	預計全年來自投資活動及籌資活動淨現金流入量(3)	預計現金剩餘(不足)數額(1)+(2)+(3)	預計現金不足額之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
48,130,356	10,069,327	( 4,855,020)	53,344,663	-	-

## (四) 最近年度重大資本支出對財務之影響

### 1. 重大資本支出之情形及資金來源

單位：新臺幣仟元

計畫項目	實際或預期之資金來源	實際或預期完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形				
				100年度以前	101年度	102年度	103年度	104年度
總行世貿大樓新建及裝修工程	自有資金	103.06	4,110,000	311,095	504,748	742,624	2,551,533	-

### 2. 預計可能產生效益

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



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

- (一) 主管機關已修法開放金控旗下之銀行可進行轉投資，本行正積極尋找良好之投資標的，進行轉投資。
- (二) 另本行102年度轉投資獲利皆為股利收入或依權益法認列之投資損益。
- (三) 未來一年預計對子公司－華南國際租賃股份有限公司投資新台幣五億元，俾以提昇其業務動能，暨協助大陸孫公司華南國際租賃（有）公司符合當地法規。

## 三、風險管理事項

### (一) 各類風險之定性及定量資訊

#### 1. 信用風險管理制度及應計提資本：

#### 信用風險管理制度

#### 102 年度

項目	內容
信用風險策略、目標、政策與流程	<p>一、為確保本行健全發展，建立一致性之信用風險管理文化，本行業已訂定「華南商業銀行企業金融信用風險管理政策」及「華南商業銀行個人金融信用風險管理政策」，以作為規範信用風險相關事宜之依據。並針對重要內容訂定要點或注意事項以資遵循。</p> <p>二、本行信用風險管理之終極目標，係建置最佳資本配置政策、內部管理採進階內部評等法衡量信用風險性資產，成為符合國際最佳信用風險管理實務之銀行，於風險可承擔範圍內追求利潤極大化。</p> <p>三、本行之信用風險管理流程主要可以分為徵信調查、擔保品鑑價、信用評等、申請、分析審核、契據徵取、額度登錄、額度撥款、信用監控與預警覆審等階段並藉由資訊系統產出各項管理報表進行控管，以掌握交易對手真實風險，達成風險管理之目標。</p>
信用風險管理組織與架構	<p>本行信用風險管理組織與架構：</p> <p>一、董事會： 為本行信用風險最高決策機構，負責審議本行信用風險管理相關政策等一切事宜。</p> <p>二、風險管理相關委員會</p> <p>1. 風險管理委員會： 審議本行信用風險等相關議題，以健全本行信用風險管理制度與文化。</p> <p>2. 授信審查委員會： 評估本行大額信用風險案件，以確保債權。</p> <p>3. 逾期放款審議委員會： 審議重大複雜案件之清理方針及轉銷呆帳案件，發揮催收輔導清理之功能。</p> <p>三、徵信產經研究部： 掌理信用調查與財務分析暨產業及經濟之研究。</p> <p>四、企金授信管理部： 掌理企金信用審查、規劃與管理及授信之預警、覆審管理。</p> <p>五、個金授信管理部： 掌理個金信用審查及規劃與管理。</p> <p>六、債權管理部： 掌理逾期放款(含呆帳)之催收與清理及逾期授信資產評估分類之管理。</p> <p>七、風險管理部： 掌理信用風險規劃及管理。</p>
信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>一、針對不同呈報對象，訂定各類信用風險報告格式及頻率，報告項目包括資產組合風險評估、授信分級報告、產業專題報告、授信損失及主管機關查核報告。</p> <p>二、為衡量客戶之信用風險，以評估其預期損失，本行已建置內部信用評等模型，以有效衡量客戶之違約率，並作為本行授信權限的訂定、資產組合的管理、授信產品的訂價等參考指標；同時研議各項電腦資料之蒐集，以為未來衡量客戶違約損失率及違約曝險額之計算標準。</p> <p>三、另建置「銀行自有資本與風險性資產資本計提系統」，依主管機關之規定，定期計算信用加權風險性資產及法定資本，並運用其及計算結果為內部管理之依據。</p>
信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>一、為避免借款人或交易對手違約時造成本行損失，於本行相關信用風險管理規範訂定徵取擔保品及保證人，及移送信用保證機構保證等規定，藉由客戶本身或第三人提供資產、權利或保證等為擔保，以有效降低信用暴險或潛在信用暴險。</p> <p>二、為確保風險抵減工具持續有效性，本行訂有下列規範以為遵循：</p> <p>1. 於本行擔保品相關管理作業規定，訂定擔保品之徵提、鑑價、設定、定期查看、重鑑估及保全措施等規範，遇擔保品已貶值或有貶值之虞時，應即增加擔保品或收回部份借款。</p> <p>2. 於本行相關信用風險管理規範訂定保證人資格及持續檢視保證人之信用狀況，遇保證人經濟及信用狀況惡化不適於擔任保證人時，應即更換或增提股實之保證人。</p> <p>3. 於本行相關信用風險管理規範訂定移送信用保證機構保證業務，應於送保、撥貸及期中辦理檢核，確認送保案件符合本行及保證機構之規定，以確保其保證之有效性。</p>
法定資本計提所採行之方法	本行採行信用風險標準法計提法定資本。



信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

102 年 12 月 31 日 (註)

單位：新臺幣千元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	457,764,693	16,775
非中央政府公共部門	73,881,196	1,744,576
銀行 (含多邊開發銀行)	140,909,318	4,600,235
企業 (含證券及保險公司)	772,533,381	56,127,782
零售債權	167,169,743	9,010,106
住宅用不動產	462,669,386	22,823,427
權益證券投資	7,935,475	2,208,076
其他資產	41,221,491	3,704,412
合計	2,124,084,684	100,235,389

註：請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。

2. 證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本：

證券化風險管理制度

102 年度

項目	內容
1. 證券化管理策略與流程	本行對於證券化商品，並未擔任創始銀行，僅進行投資活動。對於證券化商品之投資，其管理策略及流程係依據本行相關管理辦法進行管理。
2. 證券化管理組織與架構	本行並不擔任創始銀行之角色，對於證券化商品之投資活動所可能產生之各類風險(信用風險、流動性風險及利率風險等)，則依信用風險、市場風險等各相關組織及架構，進行風險之控管。
3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行對於買賣證券化商品投資，均定期檢視覆審及辦理風險評估。
4. 證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	本行非屬創始銀行，對於有關投資證券化商品之風險規避與評估，係依本行相關規定辦理。
法定資本计提所採行之方法	標準法
6. 總體定性揭露要求，包括： (1) 從事證券化活動之目的，及銀行從事再證券化活動所承擔與保留之風險類型 (2) 證券化資產所蘊含之其他風險(例如流動性風險) (3) 證券化過程中，銀行扮演的各種不同角色，以及每個過程中銀行的參與程度 (4) 敘述對證券化暴險涉及之信用及市場風險變化所採取之監控流程 (5) 銀行於抵減證券化及再證券化所保留之風險時，其使用信用風險抵減之管理政策	
7. 綜述銀行證券化的會計政策	
8. 在銀行簿中，證券化中使用的外部評等機構(ECAI)名稱，及其使用於每一類資產證券化暴險的情形	
9. 解釋自上次報告期間後任何定量資訊之重大變動(例如資產於銀行簿與交易簿間移動)	

填表說明：第 6 項至第 9 項僅目前尚有流通在外部位之創始銀行方須填寫。

從事證券化情形

102 年 12 月 31 日 (註)

券別	發行總額	流通餘額	自行購回餘額
無			

註：請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。



## 證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

銀行 角色	暴險 類別 簿別	資產 類別	傳統型				應計提 資本(2)	組合型		合計		
			暴險額					暴險額 保留或買入 (3)	應計提資本 (4)	暴險額 (5)=(1)+(3)	應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券化前之 應計提資本
			保留或買入	提供流動性 融資額度	提供信用 增強	小計 (1)						
非創始 銀行	銀行簿	無										
		無										
	交易簿	無										
		無										
	小計	無										
創始 銀行	銀行簿	無										
		無										
	交易簿	無										
		無										
	小計	無										
合計		無										

填表說明：

- 「資產類別」一欄，依發行證券化之資產型（例如信用卡、房屋淨值貸款、汽車貸款），或所投資之證券種（例如房貸基礎證券、商業用不動產基礎證券、資產基礎證券及擔保債權憑證）等細分。
- 銀行簿之暴險額應填入風險抵減後之暴險額。
- 「提供流動性融資額度」一欄，應包括已動撥及未動撥之暴險額。

## 證券化商品資訊

102 年 12 月 31 日

## A. 投資證券化商品資訊彙總表

單位：新臺幣千元

項目(註1)	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
無					

註 1：本表包括國內、外之證券化商品，項目依以下類別及帳列會計科目分別填列：

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

註 2：本表包括銀行擔任創始機構，所持有之受益證券或資產基礎證券。

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

單位：新臺幣千元

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

註 1：本表包括國內、外之證券化商品。

註 2：同一證券化商品之不同券次，應分別填列全名。

註 3：請填列最近一次信用評等之結果。

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

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

(b)銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位，應揭露下列資訊：

單位：新臺幣千元

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

註：各欄位定義說明，詳上表二（一）。

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

單位：新臺幣千元

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

註：銀行有依契約買入資產者，並請列明買入資產之參考市價。

C. 銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度，應揭露下列資訊：

單位：新臺幣千元

證券名稱	幣別	創始機構	到期日	票面利率	信用評等等級	擔任角色(註1)	金額(註2)	起賠點	資產池內容
無									

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

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

註 3: 各欄位定義說明，詳上表二（一）。

### 3. 作業風險管理制度及應計提資本：

#### 作業風險管理制度

102 年度

揭露項目	內容
作業風險管理策略與流程	<p>一、管理策略：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 制定經董事會核准之作業風險管理相關規範，包含管理銀行主要產品、活動、流程及系統等方面之作業風險相關政策、方法及程序。</li> <li>2. 發展適當作業風險管理環境，董事會及高階管理者積極參與作業風險管理架構與機制之建立，將管理機制落實至全行日常營運活動中，以發揮作業風險管理之辨識、評估、監測、控制功能，降低作業風險發生之機率及作業風險損失。</li> </ol> <p>二、作業風險管理流程：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 依全行作業風險高低，規劃總行各單位執行作業風險管理之優先順序及頻率，並研擬相關風險之行動方案，按季追蹤各項行動方案之執行，並呈報至風險管理委員會。</li> <li>2. 針對分行主要業務，規劃並執行作業風險自我評估，由總行及分行共同進行風險影響程度及發生可能性之評估，對於評估結果，確實檢討並研擬行動方案。</li> <li>3. 針對各主要業務流程訂定作業風險關鍵指標，以量化方式依不同觀測頻率監測風險發生之可能性，並於指標值超過門檻時立即執行風險抵減方案。</li> </ol>
作業風險管理組織與架構	<p>本行作業風險管理組織架構為董事會、風險管理委員會、總行事業群及管理群、總行風險管理部、董事會稽核部。其中董事會稽核部負獨立查核之責。</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>一、董事會：審核作業風險管理架構，並負作業風險最高經營管理責任。</li> <li>二、風險管理委員會：委員研議本行作業風險管理要點與相關規範、討論作業風險相關議題，及督導作業風險管理架構、機制之執行，並針對執行結果提出建議。</li> <li>三、總行風險管理部訂定並建置作業風險管理相關規範，擬定作業風險管理執行計畫，規劃作業風險管理機制及工具之執行，宣導及強化本行作業風險管理意識及能力，定期陳報重大作業風險損失事件及作業風險管理相關資訊至董事會及風險管理委員會。</li> </ol>
作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>一、範圍：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本行採用「作業風險損失資料庫」作為報告與衡量系統。 作業風險損失資料之蒐集係藉由作業風險損失事件通報系統，由各單位按月申報，所蒐集範圍依銀行局發布之「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」所規範AMA須蒐集資料-事件名稱及事件說明、發生單位、負責單位、發生地區、事件型態、受事件影響之業務別、事件發生日、發現日、結束日、後續處理方案、損失金額、損失內容、損失回收金額、回收方式、保險內容等。</li> <li>2. 定期檢視所蒐集損失事件內容及現行控管措施後，提報至風險管理委員會。</li> </ol> <p>二、特點：可透過作業風險損失通報系統之申報作業及教育訓練，提昇各單位之風險意識，並有系統的追蹤與作業風險相關之資料及後續應改善措施之執行進度，強化作業風險管理品質與能力。</p>
作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>一、作業風險避險或風險抵減政策：</p> <p>本行依據損失事件發生之「影響程度」及「發生可能性」進行分析，並考量風險抵減之效益及成本後，採行如風險迴避、風險移轉、風險控制或風險承擔等作業風險對策。</p> <p>二、監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程：</p> <p>執行各項管理機制及工具，均依實務需要，採取規避風險或風險抵減工具，對於所擬定之風險抵減工具如行動方案，則由執行單位負責執行、追蹤及監督執行進度，以確保抵減工具均已持續且有效執行。</p>
法定資本计提所採行之方法	<p>本行業經核准自97年度開始採行作業風險「標準法（SA）」計提資本。</p>



## 3. 作業風險應計提資本

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
100年度	25,944,479	3,866,935
101年度	27,914,275	
102年度	29,713,373	
合計	83,572,127	

## 4. 市場風險管理制度及應計提資本：

## 市場風險管理制度

102 年度

項目	內容
市場風險管理策略與流程	<p>一、管理策略：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>依據主管機關規定、集團風險管理指導準則與市場風險管理政策，及本行「內部控制制度」，擬定本行市場風險管理相關規範。</li> <li>完備金融商品交易前管理及交易後風險追蹤等市場風險控管機制，有效運用及管理資本，以確保市場風險暴險額維持於可承受之範圍內，達成盈餘目標。</li> </ol> <p>二、管理流程：</p> <p>依相關規範制訂及執行市場風險管理流程，包含辨識、衡量、控管及揭露等市場風險之管理機制及管理工具，風險管理部定期陳報風險管理委員會及高階主管，由高階主管持續監督並提出指導方向，以評估交易績效是否符合經營策略及市場風險暴險是否在可承受之範圍。</p>
市場風險管理組織與架構	<p>本行市場風險管理組織與架構：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>董事會：為市場風險管理之最高決策單位，負責核准市場風險管理政策、管理架構與市場風險限額，並監控市場風險管理功能之執行等。</li> <li>風險管理委員會：為市場風險管理機制及督導執行之幕僚單位，主要職責為研議市場風險管理相關規章及市場風險限額、討論市場風險相關議題、定期檢視暴險程度及審議市場風險因應對策。</li> <li>風險管理部：掌理市場風險規劃及管理 <ol style="list-style-type: none"> <li>訂定市場風險管理相關規範。</li> <li>規劃與執行市場風險相關控管機制。</li> <li>建置市場風險管理相關系統。</li> <li>陳報全行金融交易市場風險暴險資訊或相關重大議題。</li> </ol> </li> </ol>
市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<ol style="list-style-type: none"> <li>市場風險衡量之目的除賦予明確之標準以定義及衡量交易簿上之市場風險外，並提供一致性架構以衡量市場風險暴險，以達成在相同的基礎上進行有效的比較、監控及分析所有承擔市場風險之活動。</li> <li>市場風險報告範圍：針對全行金融交易衍生之利率、匯率、權益證券及大宗商品等市場風險因子，進行風險暴險衡量與分析，定期編製全行市場風險報告書，以揭露全行市場風險資訊並提供高階管理決策參考。</li> <li>特點： <ol style="list-style-type: none"> <li>在本行可承擔市場風險容忍度內，依產品性質及考量業務單位從事金融交易之風險控管能力，訂定各項市場風險限額，落實全行金融交易相關市場風險限額架構與控管機制。</li> <li>另建置「銀行自有資本與風險性資產資本計提系統」，依主管機關規定，定期計算市場風險加權風險性資產及法定資本，並運用相關資訊據以進行內部管理。</li> </ol> </li> </ol>
市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<ol style="list-style-type: none"> <li>建立市場風險相關限額及管理機制。</li> <li>若預期可能產生超過核准限額之情形時，業務單位應事前採行申請新增限額或臨時性限額，或採取風險抵減措施等方式。</li> <li>本行持有有價證券之初級市場承銷部位及次級市場交易部位均控管其持有期間，以降低累積流動性欠佳之部位。</li> </ol>
法定資本計提所採行之方法	本行採行市場風險標準法計提法定資本。

市場風險應計提資本  
102年12月31日(註)

單位：新臺幣千元

風險別	應計提資本
利率風險	269,802
權益證券風險	68,687
外匯風險	409,537
商品風險	0
選擇權採簡易法處理	2,395
合計	750,421

註：請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。

5. 流動性風險：

流動性風險管理制度

102年度

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

(1) 新臺幣到期日期限結構分析

102年12月31日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,783,825,935	213,289,572	250,154,264	164,248,656	133,280,437	94,278,774	928,574,232
主要到期資金流出	2,371,796,702	103,151,353	146,953,714	258,189,648	264,551,870	508,652,619	1,090,297,498
期距缺口	-587,970,767	110,138,219	103,200,550	-93,940,992	-131,271,433	-414,373,845	-161,723,266

註：銀行部份係指全行新台幣之金額。



## (2) 美金到期日期限結構分析表

102 年 12 月 31 日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	14,919,148	5,133,096	3,506,549	1,562,512	775,234	3,941,757
主要到期資金流出	15,613,640	5,778,928	3,013,560	1,419,465	1,250,323	4,151,364
期距缺口	-694,492	-645,832	492,989	143,047	-475,089	-209,607

註：銀行部份係指全行美金之金額。

## (二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施：無

## (三) 科技改變及產業變化對銀行財務之影響及因應措施：

## 1. 科技改變對銀行財務之影響及因應措施：

資訊科技快速進步與運用，直接影響客戶與銀行間交易模式，伴隨著網路雲端運用與行動設備快速發展，對於客戶資料保密及作業風險等亦成為重要之議題。本行因應外在環境變化，持續強化資訊安全管理，引進最新防駭與加密機制，配合縝密之管理程序與風險管控，以確保交易安全。

科技進步改變了客戶與銀行往來的習慣，因應各種電子交易平台不斷出現，為強化客戶服務並提升競爭力，銀行應加速推動電子銀行之各項基礎架構建置，深化行動金融業務，將銀行服務延伸至客戶的各類行動裝置，提供更即時性與多樣性之金融服務。

## 2. 產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

為促進產業多元化發展，並期盼提振內需，近年政府積極推動生物科技、綠色能源、精緻農業、觀光旅遊、醫療照護及文化創意等六大新興產業，雲端運算、智慧電動車、發明專利產業化、智慧綠建築等四大智慧型產業，及包含美食、醫療等十大重點服務業等措施。其中金融與產業創業雙贏更列為金管會民國103年施政重點之一，目標民國103國銀對中小企業放款金額新增2,400億元新台幣，並設定未來3年內對文化創意產業新增授信額度1,800億元新台幣。為因應此一情勢發展，本行將依前述個別產業發展特性，發掘潛在客群及商機，並針對產業多變的趨勢，透過本行授信5P分析、預警覆審等相關機制，以爭取商機，並做好風險管理。

## (四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施：無

## (五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無

## (六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：

## 1. 國內分行

本行可透過營業據點新增或調整以提升通路效益，惟因可能受到國際金融局勢及景氣變遷等外部因素影響，恐導致新設或調整之據點效益未達預期。為避免前述因素可能產生之風險，本行皆於申設營業據點前均依據行政院經建會制定之國土綜合開發計劃，考量全國人口及工商活動、產業特性、金融同業營業據點分布、遷移動態等相關資訊與實地勘查結果，審慎評估設置時機及地點後方行設置，以提昇整體通路效益；且本行對營業單位各項業務均已建置標準作業流程(SOP)，可有效協助新據點順利運作並降低可能之風險。

## 2. 海外分行

本行將持續擴充國外營業據點，除可擴大服務台商網絡外，尚可提升本行國際化程度，並增進全行收益，惟因國外地區政經情勢與金融環境各不相同，銀行所面臨可能之經營風險顯較國內為高，本行已擬妥審慎評估方式，必要時將聘請當地律師、會計師等專業顧問，以有效降低可能風險。

### (七) 業務集中所面臨之風險及因應措施：

#### 1. 行業集中度：

本行102年底的授信餘額中，個人金融與企業金融業務比重分別為36.07%與63.93%，企金客戶分佈於各產業，其中製造業授信餘額約3,558億元，佔整體授信資產比重最高。檢視商業類客戶所經營買賣之產品與業務，並未發現過度集中於特定類別產品之情形，本行授信並無業務過度集中之風險。

#### 2. 地區別暴險額集中度：

根據本行對跨國債權(不含台灣)之國家風險統計資料，亞洲、美洲、歐洲及其他地區102年底暴險額佔海外總暴險額比重分別為55%、25%、14%與6%，歐洲比重較低係因應歐債危機作資產配置之調整。本行秉持穩健經營的原則，選擇投資等級以上，低度風險國家作為業務拓展之方針，目前各區域之國家風險暴險額均在本行承擔限額內。

#### 3. 集團暴險額集中度：

為期分散對「同一集團企業」之授信風險，本行控管之集團企業中，102年底暴險額達新台幣15億元以上者，計有58個集團，並採定期監控追蹤管理機制，若遇有集團企業發生業務財務狀況有異常變化，將隨時採取必要之保全措施，以確保本行債權。截至目前，本行對各集團企業之暴險額，均在本行風險承擔限額內。

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

### (八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：無

### (九) 董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施：本行唯一股東為華南金融控股股份有限公司，本行係其百分之百持股之子公司。

### (十) 訴訟或非訟事件：無

## 四、危機處理應變機制

### (一) 緊急事故處理應變機制

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

### (二) 客服應變機制

為使本行客服中心於天然災變或人為意外事件發生時，能維持客服系統正常運作及妥善保存錄音資料備份，本行業建置「客服系統異地備援機制」與「錄音資料異地備份機制」，以確保客戶服務品質及保障客戶權益。

# 捌 | 特別記載事項

## 一、關係企業相關資料

### (一) 關係企業合併營業報告書

#### 1. 關係企業組織圖



#### 2. 各關係企業基本資料

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額(仟元)	主要營業項目
華銀保險代理人股份有限公司	90.01.31	台北市南京東路5段188號10樓	NTD 49,940	人身保險代理人
華南國際租賃股份有限公司	101.07.13	台北市長安東路1段18號5樓	NTD 1,000,000	租賃業
華南國際租賃有限公司	101.10.25	深圳市福田區中心四路1號嘉里建設廣場第2座12樓02單位	USD 20,000	租賃業

#### 3. 推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

推定原因	股東資料	持有股份		設立日期	地址	實收資本額(仟元)	主要營業項目
		股數(股)	持股比例				
法人股東相同	華南金融控股股份有限公司	6,308,900,000	100.00%	90.12.19	台北市重慶南路1段38號	90,562,817	金融控股公司業

#### 4. 各關係企業董事、監察人及總經理資料

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數(股)	持股比例
華銀保險代理人股份有限公司	董事長 董事 董事 董事 監察人 總經理	華南商業銀行 法人代表：吳金城 法人代表：胡步傳 法人代表：陳根樹 法人代表：邱章洋 法人代表：劉若昭 法人代表：李宗賢 蘇志誠	4,994,000	100%
華南國際租賃股份有限公司	董事長 董事 董事 董事 監察人 總經理	華南商業銀行 法人代表：賴明佑 法人代表：黃俊智 法人代表：劉中道 法人代表：劉聰隆 法人代表：廖明珠 法人代表：王瑞得 蔡志賢	100,000,000	100%
華南國際租賃有限公司	董事長 董事 董事 董事 監察人 總經理	華南國際租賃股份有限公司 法人代表：賴明佑 法人代表：黃俊智 法人代表：劉中道 法人代表：劉聰隆 法人代表：廖明珠 法人代表：王瑞得 蔡志賢	-	100%



## 5. 各關係企業營運概況

單位：新臺幣仟元

企業名稱	資本額	資產總額	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (元)(稅後)
華銀保險代理人股份有限公司	49,940	457,064	103,578	353,486	1,642,881	278,450	231,656	46.39
華南國際租賃股份有限公司	1,000,000	1,073,483	82,043	991,441	9,290	-16,321	-25,950	-0.26
華南國際租賃有限公司	590,100	595,140	6,007	589,134	1,331	-11,449	-21,721	-0.37

註 1: 所有關係企業不論規模大小，均應揭露。

註 2: 關係企業如為外國公司，相關數字應以報告日之兌換率換算為新台幣列示。

### (二) 關係報告書

#### 1. 從屬公司與控制公司間之關係概況

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數(股)	持股比例	設質股數	職稱	姓名
華南金融控股股份有限公司	轉投資	6,308,900,000	100.00%	0	請參閱第14頁資料	

#### 2. 資產租賃情形

單位：新臺幣仟元

交易類型 (出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質 (註1)	租金決定 依據	收取(支付) 方法	與一般租金水準 之比較情形	本期租金 總額	本期收付 情形	其他約定事 項(註2)
	名稱	座落地點								
出租	不動產	台北市重慶南路一段38號6~9樓	100.10.01 至 103.09.30	營業租賃	董事會核准	按月收取	條件並未優於 其他同類對象	8,012	按期支付	無

註 1：應說明性質屬資本租賃或營業租賃。

註 2：如有其他權利設定，例如地上權、典權、地役權等應加註明。

#### 3. 進銷貨交易情形、財產交易情形、資金融通情形、背書保證情形

	應收(付)連結稅制撥補款
華南金控	(969,634)



#### 4. 關係報告書聲明書

### 聲明書

本公司民國一〇二年度(自一〇二年一月一日至十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明



公司名稱：華南商業銀行股份有限公司

負責人

董事長



中 華 民 國 一 〇 三 年 三 月 二 十 四 日

5. 關係報告書會計師覆核報告

聲明書

受文者：華南商業銀行股份有限公司

主旨：就貴公司民國102年度關係報告書相關資訊無重大不符之聲明書表示意見

說明：

- 一、 貴公司於民國103年3月24日編製之民國102年度（自102年1月1日至12月31日止）之關係報告書，經貴公司聲明係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之合併財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符，聲明書如附件。
- 二、 本會計師已就貴公司編製之關係報告書，依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」，並與貴公司民國102年度之合併財務報告附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師吳怡君



會計師賴冠仲



中 華 民 國 一 〇 三 年 三 月 二 十 四 日



二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形：無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

五、最近年度及截至年報刊印日止，證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

# 玖 | 本行總行及國內營業單位一覽表

本表係以102年12月31日為基準

序號	地區別	單位代號	單位名稱	保管箱	郵遞區號	地址	電話
總行			總行		10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
		051	董事會		10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
		055	行政管理部		10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
		056	經營企劃部		10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
		057	營運管理部		10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
		058	企金行銷部		10442	台北市中山區長安東路一段18號3F	02-66181539
		059	董事會稽核部		10044	台北市中正區開封街一段33號	02-23718333
		060	財務會計部		10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
		061	人力資源部		10044	台北市中正區開封街一段33號	02-23718333
		062	徵信產經研究部		10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
		065	資訊規劃開發部		10076	台北市中正區泉州街15號	02-23328111
		066	資訊作業服務部		10076	台北市中正區泉州街15號	02-23328111
		068	法律事務部		10006	台北市重慶南路一段38號	02-23713111
		069	信託部		10044	台北市中正區開封街一段33號	02-23718333
		070	國際金融業務分行		10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
		071	電子金融部		10442	台北市中正區長安東路一段18號3F	02-66181539
		074	債權管理部		10044	台北市中正區開封街一段33號	02-23718333
		075	金融交易部		10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
		076	個金行銷部		10491	台北市中山區八德路二段203號7F	02-87723112
		078	財富管理部		10491	台北市中山區八德路二段203號6F	02-25318660
		079	個金授信管理部		10441	台北市中山區中山北路一段53巷22號	02-25431515
		085	風險管理部		10044	台北市中正區開封街一段33號	02-23718333
		088	企金授信管理部		10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
		089	金融市場行銷部		10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
		090	客戶服務部		10442	台北市中正區長安東路一段18號5F	02-21810101
		092	北一區通路管理中心		10449	台北市中山區中山北路二段116巷2號8F	02-25677758
		093	北二區通路管理中心		10449	台北市中山區中山北路二段116巷2號9F	02-25677758
		094	北三區通路管理中心		33042	桃園縣桃園市南華街79號3樓	03-3315995
		095	中區企金通路管理中心		40041	台中市西區民權路174號4F	04-22291336
		096	南區企金通路管理中心		80344	高雄市鹽埕區五福四路178號10F	07-5213618
1	台北市	100	營業部	*	10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
2		101	儲蓄分行		10489	台北市中山區南京東路二段160號	02-25076131
3		102	國際金融部		10006	台北市中正區重慶南路一段38號	02-23713111
4		103	城內分行		10045	台北市中正區博愛路93號	02-23818780
5		104	大稻埕分行	*	10344	台北市大同區延平北路二段96號	02-25556280



序號	地區別	單位代號	單位名稱	保管箱	郵遞區號	地址	電話
6		105	建成分行	*	10355	台北市大同區南京西路228號	02-25563110
7		106	中山分行	*	10442	台北市中山區長安東路一段18號	02-25611121
8		107	圓山分行		10449	台北市中山區中山北路二段112號	02-25619588
9		108	城東分行		10449	台北市中山區松江路146號	02-25512111
10		109	西門分行		10846	台北市萬華區西寧南路173號	02-23149978
11		110	南松山分行		11066	台北市信義區忠孝東路五段293號	02-27695957
12		111	仁愛路分行		10685	台北市大安區仁愛路四段25號	02-27722090
13		112	南京東路分行		10488	台北市中山區南京東路三段217號	02-27155111
14		113	新生分行		10059	台北市中正區新生南路一段48號	02-23934211
15		114	大同分行		10372	台北市大同區重慶北路三段276號	02-25917767
16		115	松山分行		10566	台北市松山區八德路四段654號	02-27652132
17		116	中崙分行		10554	台北市松山區八德路三段145號	02-25780377
18		117	台北南門分行		10093	台北市中正區羅斯福路二段11號	02-23217111
19		118	公館分行		10089	台北市中正區羅斯福路三段216號	02-23622141
20		119	信義分行		10064	台北市中正區信義路二段183號	02-23943141
21		120	忠孝東路分行	*	10686	台北市大安區忠孝東路四段212號	02-27733577
22		121	和平分行		10664	台北市大安區和平東路二段93號	02-27002405
23		122	雙園分行	*	10879	台北市萬華區西藏路127號	02-23071122
24		123	士林分行		11168	台北市士林區承德路四段246號	02-28819500
25		124	東台北分行		10553	台北市松山區南京東路四段50號	02-25794141
26		125	大安分行	*	10695	台北市大安區光復南路458號	02-27039851
27		126	民生分行	*	10574	台北市松山區民生東路四段54號	02-27155011
28		127	復興分行		10544	台北市松山區復興北路337號	02-27171781
29		128	龍江分行		10480	台北市中山區民生東路二段145號	02-25045341
30		129	永吉分行		11082	台北市信義區忠孝東路五段800號	02-27593111
31		130	敦化分行		10683	台北市大安區敦化南路二段2號	02-27557467
32		131	忠興分行		10666	台北市大安區復興南路一段137號	02-27774552
33		132	大直分行		10462	台北市中山區樂群三路56號	02-85020818
34		133	敦和分行		10682	台北市大安區敦化南路二段107號	02-27010900
35		134	東湖分行		11490	台北市內湖區成功路五段456號	02-26315550
36		136	東興分行	*	10569	台北市松山區南京東路5段239號	02-25289567

序號	地區別	單位代號	單位名稱	保管箱	郵遞區號	地址	電話
37		137	北南港分行		11503	台北市南港區園區街3號2樓之10	02-26558788
38		138	木柵分行		11648	台北市文山區木柵路三段4號	02-29361769
39		143	南內湖分行		11494	台北市內湖區行愛路130號	02-27968288
40		145	長安分行		10491	台北市中山區八德路二段205號	02-87722778
41		147	懷生分行		10654	台北市大安區忠孝東路三段247號	02-27727211
42		148	中華路分行		10065	台北市中正區中華路二段59號	02-23822078
43		149	信維分行		10683	台北市大安區信義路四段6號2樓	02-27015123
44		152	石牌分行		11271	台北市北投區石牌路一段78號	02-28223822
45		153	瑞祥分行		10573	台北市松山區民生東路五段145號	02-27641407
46		154	台大分行		10617	台北市大安區羅斯福路四段1號	02-23631478
47		156	世貿分行	*	11052	台北市信義區信義路四段458號	02-27581392
48		157	萬華分行		10843	台北市萬華區康定路149號	02-23812922
49		158	南港分行		11510	台北市南港區南港路三段52號	02-27885966
50		178	北投分行		11268	台北市北投區北投路二段13號	02-28934166
51		179	西湖分行	*	11493	台北市內湖區內湖路一段392號	02-27977189
52		189	天母分行	*	11148	台北市士林區忠誠路一段109號	02-28380777
53		190	內湖分行		11457	台北市內湖區成功路四段157號	02-27961266
54		195	文山分行		11641	台北市文山區木柵路一段52號	02-22360288
55	新北市	151	埔墘分行	*	22069	新北市板橋區三民路二段37號	02-29646911
56		159	華江分行	*	22041	新北市板橋區文化路二段80號	02-22512581
57		160	板橋分行		22063	新北市板橋區忠孝路73號	02-29511101
58		161	三重分行		24147	新北市三重區重新路二段5號之1	02-29824101
59		162	北三重分行		24146	新北市三重區龍門路1號	02-29880011
60		163	新莊分行		24243	新北市新莊區中正路100號	02-29944761
61		164	永和分行		23444	新北市永和區永和路二段147號	02-29214111
62		165	中和分行	*	23558	新北市中和區中山路二段257號	02-22495555
63		166	新店分行		23143	新北市新店區北新路二段108號	02-29136661
64		167	淡水分行	*	25158	新北市淡水區中正路28號	02-26219680
65		168	汐止分行	*	22166	新北市汐止區中正路101號	02-26416411
66		169	南永和分行		23455	新北市永和區中正路220號	02-89423288
67		170	西三重分行		24153	新北市三重區三和路四段237號	02-28575211



序號	地區別	單位代號	單位名稱	保管箱	郵遞區號	地址	電話
68		171	南三重分行		24141	新北市三重區新北大道一段52號	02-29888001
69		172	雙和分行	*	23574	新北市中和區中和路320號	02-29261771
70		173	新泰分行		24257	新北市新莊區中正路887之16號	02-29071181
71		174	二重分行	*	24158	新北市三重區光復路一段86、88號	02-29991166
72		175	板新分行		22065	新北市板橋區區運路30、32號	02-29631777
73		176	五股分行		24250	新北市新莊區新北大道二段219號	02-85218788
74		180	積穗分行		23544	新北市中和區中山路二段562號	02-22220603
75		182	福和分行		23449	新北市永和區福和路158號	02-89280491
76		183	南勢角分行		23569	新北市中和區景新街342號	02-29421722
77		184	北蘆洲分行		24765	新北市蘆洲區長榮路213號	02-28470606
78		185	蘆洲分行		24753	新北市蘆洲區中山一路161號	02-22886888
79		186	土城分行	*	23671	新北市土城區千歲路15號	02-22672345
80		187	北新分行		23141	新北市新店區民權路129號	02-22180111
81		191	樹林分行		23844	新北市樹林區中山路一段189號	02-26870656
82		192	樟樹灣分行		22146	新北市汐止區大同路一段276號	02-26472611
83		193	泰山分行		24356	新北市泰山區明志路二段99號	02-22968388
84		194	三峽分行		23741	新北市三峽區和平街65號	02-26747711
85		196	鶯歌分行		23941	新北市鶯歌區國慶街101號	02-26777711
86		197	北新莊分行		24246	新北市新莊區中華路二段211號	02-66371688
87		198	北土城分行		23657	新北市土城區裕民路149號	02-22635656
88		199	林口站前分行		24448	新北市林口區文化三路一段331號	02-26098399
89	基隆市	200	基隆分行		20051	基隆市仁愛區仁一路305號	02-24222192
90		201	基隆港口分行	*	20041	基隆市仁愛區忠二路46號	02-24282121
91		211	七堵分行		20645	基隆市七堵區明德一路81號	02-24567101
92	宜蘭縣	220	羅東分行		26550	宜蘭縣羅東鎮公正路85號	03-9543611
93		221	宜蘭分行		26044	宜蘭縣宜蘭市中山路三段140號	03-9354911
94	桃園縣	240	桃園分行		33042	桃園縣桃園市南華街79號	03-3321121
95		244	北桃園分行		33046	桃園縣桃園市大興西路二段94號	03-3011234
96		241	中壢分行	*	32045	桃園縣中壢市民族路35號	03-4936999



序號	地區別	單位代號	單位名稱	保管箱	郵遞區號	地址	電話
97		242	楊梅分行		32641	桃園縣楊梅市大成路95號	03-4755131
98		243	壠昌分行		32042	桃園縣中壠市中正路175號	03-4253151
99		245	南崁分行		33859	桃園縣蘆竹鄉南崁路一段99號	03-3521212
100		246	平鎮分行		32443	桃園縣平鎮市環南路二段265號	03-4689688
101		247	八德分行		33446	桃園縣八德市介壽路二段307號	03-3679911
102		248	龜山分行		33342	桃園縣龜山鄉萬壽路二段1227號	03-3505822
103		249	龍潭分行		32552	桃園縣龍潭鄉中正路8號	03-4090666
104		250	大溪分行		33542	桃園縣大溪鎮慈湖路87號	03-3878833
105		251	內壠分行		32083	桃園縣中壠市環中東路260號	03-4626969
106		252	林口分行		33377	桃園縣龜山鄉文化二路38之11、12號	03-3183456
107		260	觀音分行		32850	桃園縣觀音鄉中山路二段780號	03-4081731
108		262	大園分行		33756	桃園縣大園鄉中正東路108號	03-3867272
109	新竹市	300	新竹分行	*	30041	新竹市東區東門街131號	03-5217111
110		302	竹科分行		30072	新竹市東區關新路172號	03-6687888
111		351	大眾分行		30061	新竹市東區西大路118號	03-5212191
112	新竹縣	301	竹東分行		31041	新竹縣竹東鎮朝陽路9號	03-5969372
113		310	新豐分行		30442	新竹縣新豐鄉建興路一段155之16號	03-5592130
114		313	六家分行		30264	新竹縣竹北市自強南路6號	03-6673289
115		323	竹北分行		30251	新竹縣竹北市縣政九路159號	03-5542277
116	苗栗縣	320	竹南分行		35051	苗栗縣竹南鎮博愛街10號	037-472651
117		321	頭份分行		35159	苗栗縣頭份鎮中華路922號	037-663577
118		322	苗栗分行		36049	苗栗縣苗栗市中正路686號	037-353711
119	台中市	400	豐原分行	*	42043	台中市豐原區信義街95號	04-25273180
120		401	東勢分行		42352	台中市東勢區三民街282號	04-25871180
121		402	清水分行	*	43655	台中市清水區中山路241號	04-26237171
122		403	西豐原分行		42041	台中市豐原區圓環南路225號	04-25275123
123		420	台中分行	*	40041	台中市中區民權路174號	04-22261111
124		422	南台中分行		40144	台中市東區復興路四段53號	04-22294471
125		423	北台中分行	*	40446	台中市北區五權路338號	04-22025131



序號	地區別	單位代號	單位名稱	保管箱	郵遞區號	地址	電話
126		424	台中港路分行		40758	台中市西屯區台灣大道二段689號	04-23266555
127		425	大里分行	*	41265	台中市大里區東榮路37號	04-24835151
128		426	水湳分行	*	40667	台中市北屯區文心路四段81號	04-22924456
129		427	五權分行	*	40347	台中市西區忠明南路270號	04-23755981
130		429	大甲分行		43748	台中市大甲區新政路6號	04-26805111
131		430	太平分行		41167	台中市太平區中興東路58號	04-22771919
132		431	中科分行		40767	台中市西屯區工業區一路16號	04-23591778
133		451	沙鹿分行		43353	台中市沙鹿區沙田路112號	04-26629951
134	南投縣	500	草屯分行		54263	南投縣草屯鎮太平路二段317號	049-2323881
135		501	南投分行	*	54062	南投縣南投市復興路236號	049-2222701
136	彰化縣	520	彰化分行		50061	彰化縣彰化市光復路152號	04-7242151
137		521	和美分行		50861	彰化縣和美鎮彰美路五段300號	04-7556101
138		522	員林分行	*	51041	彰化縣員林鎮中山路一段753號	04-8358161
139		523	鹿港分行		50551	彰化縣鹿港鎮民權路279號	04-7745988
140		524	溪湖分行		51442	彰化縣溪湖鎮西環路250號	04-8821811
141	雲林縣	540	斗六分行		64046	雲林縣斗六市大同路45號	05-5339711
142		541	虎尾分行		63242	雲林縣虎尾鎮中正路50號	05-6334901
143		542	西螺分行		64851	雲林縣西螺鎮光復西路239號	05-5882868
144		543	北港分行		65152	雲林縣北港鎮大同路252號	05-7730280
145	嘉義市	600	嘉義分行		60041	嘉義市西區中山路320號	05-2232050
146		601	嘉南分行	*	60047	嘉義市西區蘭井街469號	05-2236321
147	嘉義縣	602	朴子分行		61341	嘉義縣朴子市文化南路2號	05-3701133
148	台南市	620	新營分行	*	73061	台南市新營區新進路二段109號	06-6322295
149		621	麻豆分行	*	72149	台南市麻豆區中山路36號	06-5727241
150		622	永康分行		71049	台南市永康區中華路800號	06-2015531
151		640	台南分行	*	70048	台南市中西區永福路二段154號	06-2222111
152		642	東台南分行	*	70165	台南市東區林森路二段90號	06-2747027
153		643	西台南分行	*	70054	台南市中西區康樂街156號	06-2211622
154		644	北台南分行	*	70443	台南市北區成功路294號	06-2221171
155		645	南都分行		70143	台南市東區長榮路一段203號	06-2360789
156		646	安南分行		70965	台南市安南區安和路四段467之1號	06-3567272

序號	地區別	單位代號	單位名稱	保管箱	郵遞區號	地址	電話
157		647	仁德分行	*	71742	台南市仁德區中山路511號	06-2490651
158		648	新市分行		74447	台南市新市區中正路232之1號	06-5893535
159		681	金華分行	*	70254	台南市南區金華路二段172號	06-2911835
160	高雄市	700	高雄分行	*	80344	高雄市鹽埕區五福四路178號	07-5611241
161		701	東苓分行	*	80284	高雄市苓雅區中正一路120號	07-7130701
162		702	新興分行	*	80049	高雄市新興區中山一路117號	07-2864191
163		703	高雄三民分行		80143	高雄市前金區七賢二路189號	07-2859161
164		704	苓雅分行		80245	高雄市苓雅區中山二路489號	07-3353141
165		705	前鎮分行	*	80652	高雄市前鎮區一心二路33號	07-3358231
166		706	高雄博愛分行	*	80759	高雄市三民區九如二路150號	07-3113531
167		707	南高雄分行	*	80655	高雄市前鎮區三多三路153號	07-3368101
168		708	東高雄分行	*	80055	高雄市新興區六合一路78號	07-2385901
169		709	大昌分行		80765	高雄市三民區大昌二路57號	07-3806150
170		710	北高雄分行		81367	高雄市左營區博愛三路6號	07-3464601
171		711	楠梓分行		81167	高雄市楠梓區興楠路336號	07-3513299
172		712	左營分行		81369	高雄市左營區博愛四路160號	07-3438911
173		719	岡山分行		82041	高雄市岡山區岡山路331號	07-6211091
174		720	鳳山分行	*	83058	高雄市鳳山區中山路145號	07-7472121
175		721	路竹分行		82141	高雄市路竹區大社路90之2號	07-6072233
176		722	仁武分行		81451	高雄市仁武區中正路41號	07-3711101
177		751	籬仔內分行	*	80642	高雄市前鎮區班超路132號	07-7112366
178		752	五甲分行		83085	高雄市鳳山區五甲二路642號	07-8414495
179		753	光華分行		80253	高雄市苓雅區光華一路148之19號	07-7161601
180		760	小港分行		81249	高雄市小港區二苓路180號	07-8013993
181		765	高雄桂林分行		81274	高雄市小港區桂陽路44號	07-7913916
182	屏東縣	800	屏東分行		90078	屏東縣屏東市復興路36號	08-7323831
183		801	內埔分行		91248	屏東縣內埔鄉內田村廣濟路187號	08-7799911
184		802	潮州分行	*	92046	屏東縣潮州鎮新生路71號	08-7883001
185		813	佳冬分行		93142	屏東縣佳冬鄉佳冬村佳昌路155號	08-8662811
186	花蓮縣	820	花蓮分行	*	97048	花蓮縣花蓮市中山路78號	038-323181
187	台東縣	830	台東分行		95046	台東縣台東市中華路一段347號	089-310121

# 拾 | 本行國外分支單位及通匯銀行分布圖

## 倫敦分行

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

電話：44-207-2207979

傳真：44-207-6261515

■ 倫敦

歐洲 (802)

韓國 (42)

中國大陸 (157)

日本 (136)

中東 (98)

深圳

南亞 (51)

河內

▲ 中華民國 (78)

非洲 (42)

香港 (125)

## 深圳分行

地址：深圳市福田區中心四路1號嘉里建設廣場第1座18樓03-04單元

郵政編碼：518008

Room 03-04 18th Floor, Tower One, Kerry Plaza, 1 Zhongxinsi Road, Futian District, Shenzhen, China

電話：86-755-25832208

傳真：86-755-25832398

## 深圳寶安支行

地址：深圳市寶安區西鄉街道寶源路財富港大廈D座1901A、1901B、1901C單元

郵政編碼：518101

Unit 1901A,B,C, Block D, Wealth Harbour Building, Baoyuan Road, Xixiang Street, Baoan District, Shenzhen, China

電話：86-755-23007117

傳真：86-755-23007127

■ 胡志明

東南亞 (266)

■ 新加坡

大洋洲 (73)

## 胡志明市分行

地址：10th Floor, Royal Tower, 235 Nguyen Van Cu Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam

電話：84-8-38371888

傳真：84-8-38371999

## 澳門分行

地址：Avenida Doutor Mario Soares, Finance and IT Center of Macau, 17th Floor B, C, Macau

電話：853-28757136

傳真：853-28755915

## 河內代表辦事處

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

電話：84-4-22203168

傳真：84-4-22203169

註：1. ▲總行 ■國外分行 ●國外代表辦事

2. 括號中數字表示通匯銀行之家數

3. 中華民國括弧內數字表示本行與外商銀行在台分行之通匯家數

4. 本行通匯家數共計2,195家



#### 紐約分行

地址：330 Madison Ave., 38th Floor, New York, NY 10017, U.S.A.  
電話：1-212-2861999  
傳真：1-212-2861212

加拿大 (26)

美國 (202)

紐約

洛杉磯

#### 洛杉磯分行

地址：707, Wilshire Blvd., Suite 3100, Los Angeles, CA  
90017, U.S.A.  
電話：1-213-3626666  
傳真：1-213-3626617

#### 雪梨分行

地址：Suite 603 Level 6, 60 Carrington Street, Sydney  
NSW 2000 Australia  
電話：61-2-82960100  
傳真：61-2-82960188

中南美洲 (97)

#### 香港分行

地址：香港灣仔港灣道18號中環廣場56樓5601-05室  
Suite 5601-05, 56th Floor, Central Plaza, 18 Harbour Road,  
Wanchai, Hong Kong  
電話：852-28240288  
傳真：852-28242515

#### 新加坡分行

地址：新加坡羅敏申路80號14樓03室  
80 Robinson Road, #14-03, Singapore 068898  
電話：65-63242566  
傳真：65-63242155



洛杉磯分行



倫敦分行



紐約分行



新加坡分行



雪梨分行



香港分行



深圳分行



河內代表辦事處



澳門分行

Ⓜ 華南商業銀行



董事長

Handwritten signature in black ink, consisting of several fluid, connected strokes.



誠信 效率 主動 責任 合作

 **華南商業銀行**

地址：台北市重慶南路一段38號

電話：(02)2371-3111

網址：<http://www.hncb.com.tw>