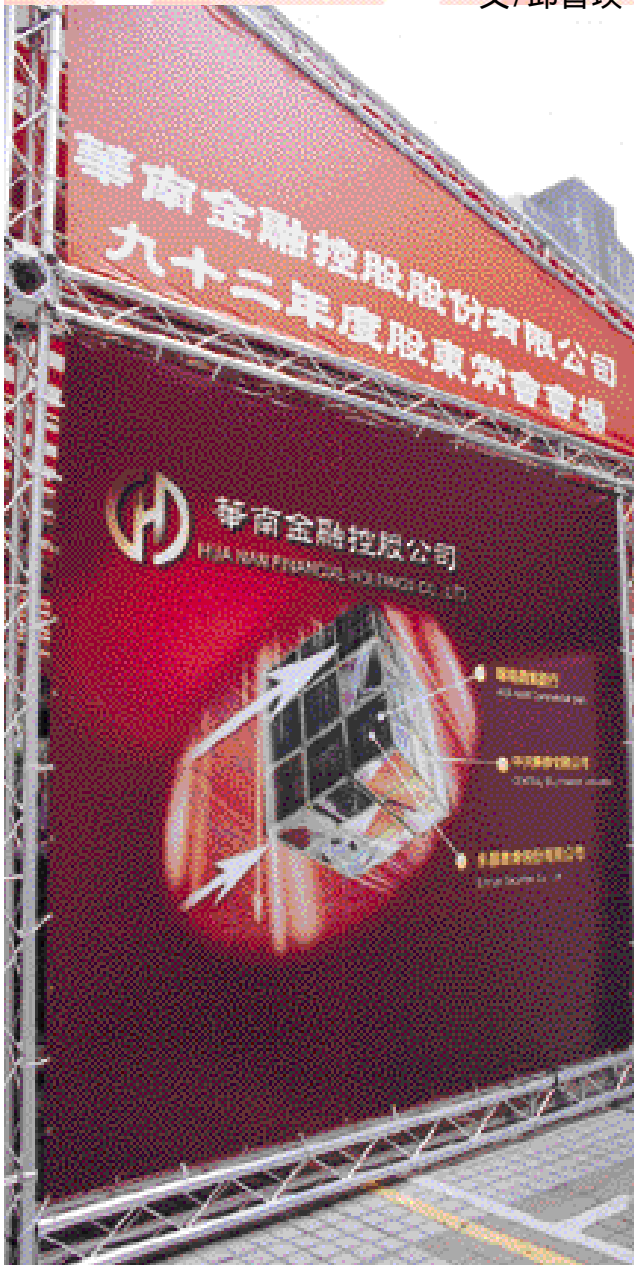


華南金融控股股份有限公司 九十二年股東常會紀實

文/邱智瑛·攝影/陳大勳

本公司九十二年股東常會於六月六日(星期五)召開，並為預防「嚴重急性呼吸道症候群」(SARS)疫情蔓延，突破以往慣例，首次將股東會場自總行大樓十樓大禮堂移至一樓停車場戶外舉行。無畏SARS疫情肆虐，本公司仍承蒙許多股東的支持，上午九時正出席股份總數達2,880,021,677股，出席率為64.609%，達到法定開會股數，由主席宣布開會。

這次股東會對華南金控未來的發展，具有許多重大的意義。首先，會中正式通過將華南產險及永昌投信納入金控版圖的重大決議案。經由這項決議，本集團的金融版圖將日趨完整，在納入兩家子公司後，未來將形成「一大十小」的集團版圖，以華南銀行為主體，涵蓋證券、票券、產險、投信、期貨、投顧、保代、壽險、創投等其他十家規模較小的子公司，朝向實收資本額1,000億元的大型金控公司目標邁進。





而對於共同行銷業務的推展方面，新子公司的加入更是如

虎添翼，本集團未來不論在獲利能力、資產規模及產品多樣化上，都將更具有競爭力，並使本公司在朝向國內前三大金控公司的目標，向前跨越一大步。

此外，由於SARS疫情對國內各方面的衝擊程度實為少見，經多次緊急會商後，決定將股東會場所更改至通風良好的戶外空間，以維護股東們與員工的健康。經由這次股東會得於最短時間內經由各子公司的協助完成各項籌備工作，更是實實在在的向所有的股東們展現出本集團各子公司間的凝聚力，亦證明本公司迅速確實的整合動員能力。

本年度的股東會，由於董事長尊重股東的異議權，給予股東們充分的發言時間，並於董監事酬勞案、納入華南產險及永昌投信三討論案中，以民主的投票方式進行公開表決，讓股東們共同決定本集團未來發展方向，因而得到絕大多數股東們的支持與讚賞。其中的過程雖然耗時漫長，但卻經由這樣的互動，使得經營團隊與股東們能更加相互瞭解，理念更加契合。

過去一年，由於子公司華南銀行因配合政府金融改革政策及強化本身的資產及經營體質，以破釜沉舟的決心忍痛大幅轉銷呆帳525.9億元，使其將逾放比自8.27%降至4.16%的水準，雖造成當年度約267億元的虧損，但為擺脫過去的沉重包袱，短期的陣痛在所難免。經過去年大幅轉銷呆帳後，本集團的獲利能力已逐漸顯現，回復過往利潤水準，相信經由大家的努力，未來華南金控必能徹底脫胎換骨，浴火重生。

九十二年股東常會董事長致詞講稿

各位股東、各位媒體記者、各位董事、監察人及各位女士、先生大家早：

歡迎各位女士、先生在百忙中撥冗參加華南金融控股公司九十二年股東



常會，本人謹代表華南金控公司全體同仁向各位致最誠摯之謝意。

回顧民國

九十一年，國內經濟在外貿轉趨活絡的帶動下，擺脫前一年的衰退窘境，但因主要國家經濟表現普遍低於預期，使國內景氣回升力道受限，雖央行持續採行貨幣寬鬆政策，引導市場利率迭創新低，然提振效果有限，致經濟成長率僅呈低度成長。

面對這種詭譎多變的經濟金融環境，本金融控股公司及轄下子公司，業務拓展難免受到羈絆。幸蒙各位股東、董事和監察人等惕勵指導，以及全體員工兢兢業業的努力，致各項業務多能維持穩定的成長。再者，子公司華南銀行為配合政府金融改革政策，於九十一年度率先大幅打銷呆帳525.9億元，將逾放比率劇降至4.16%的水準，此舉雖造成本公司鉅額的虧損，但在經營體質獲得強化下，也為今後的浴火重生打造堅實的基礎。相信歷此劇烈陣痛後，本公司必能徹底脫胎換骨，展現全新的風貌。從今（九十二）年第一季本公司轄下子公司預算達成情形觀察（華銀為95.34%、永昌證券為27.87%、央票為157.47%），除永昌證券獲利不佳外，其他各子公司達成情形皆能超越目標或接近盈餘目標，以集團整體計算仍達盈餘目標之九成。其中華南銀行已恢復應有的獲利能力，更增加整個華南金控集團達成全年度原訂盈餘目標的信心。

本公司係於民國九十年十二月由華南商業銀行與永昌綜合證券公司共同以股份轉換方式正式成立，並於民國九十一年十二月再納入中央票券金融公司，目前本公司轄下計有華南商業銀行、永昌綜合證券公司及中央票券金融公司三家子公司，集團客戶群超過六百萬戶，實力雄厚。經過一年的資源整合，透過集團內各子公司間的交叉行銷努力，已發揮初步綜效成果。

為了擘劃未來發展藍圖，本公司除了現有的銀行、證券外，更將跨足包括保險、資產管理等在内的四大領域，並於各領域間進行共同行銷業務，將集團資源作最有效率的運用，以充分發揮交叉行銷綜效，創造最佳的經營成果，其

具體共同行銷計畫如下：

一、研發新產品：

目前利率持續走低，對客戶而言，十分需要兼具保本與理財功能之金融商品。

- (一) 子公司華南銀行於第一季主推3 A 優勢帳戶，使客戶除大幅省息外，並能靈活運用其資金，增加其理財彈性。
- (二) 與保險公司策略聯盟，計畫於第三季推出整合旗下子公司商品，專屬於華南金控之投資型保險商品。
- (三) 子公司永昌證券積極研發新的衍生性金融商品，如認購售權證、可轉換公司債資產交換，預計於第三季推出臺幣保本型連動式債券。

二、革新銷售文化：

建立全員銷售文化，使高階管理人員與行員均能了解並身體力行。

- (一) 對於企業客戶加強「職域行銷」，建立『協銷』聯絡網，各子公司協同拜訪客戶，落實共同行銷文化，以滿足客戶需求，創造雙贏之機會。
- (二) 對於個人戶加強「臨櫃行銷」，並引進及建立專業行銷制度，來創造更好的銷售成績。

三、財富管理業務

於二十家華南銀行分行已設立貴賓理財室，並有一百八十八位理財專員在全省各營業單位為客戶提供專業理財服務。

九十二年上半年因受到國際美伊戰爭及近期國內遭受SARS疫情影響，國內經濟情況難免受到衝擊而呈審慎走勢，展望下半年，預料短期內貨幣政策仍將維持寬鬆環境，惟在政府擴大推動公共建設的帶領下，在度過短暫經濟困局後，對於長期經濟發展將有正面意義。本公司除密切注意經濟金融情勢，妥善因應，並將積極統籌各子公司資源與業務，推展共同行銷，發揮集團綜合經營效益，進而實現擴大跨業經營規模，以達成各位股東的殷殷期許。

最後，敬祝各位身體健康，萬事如意。