

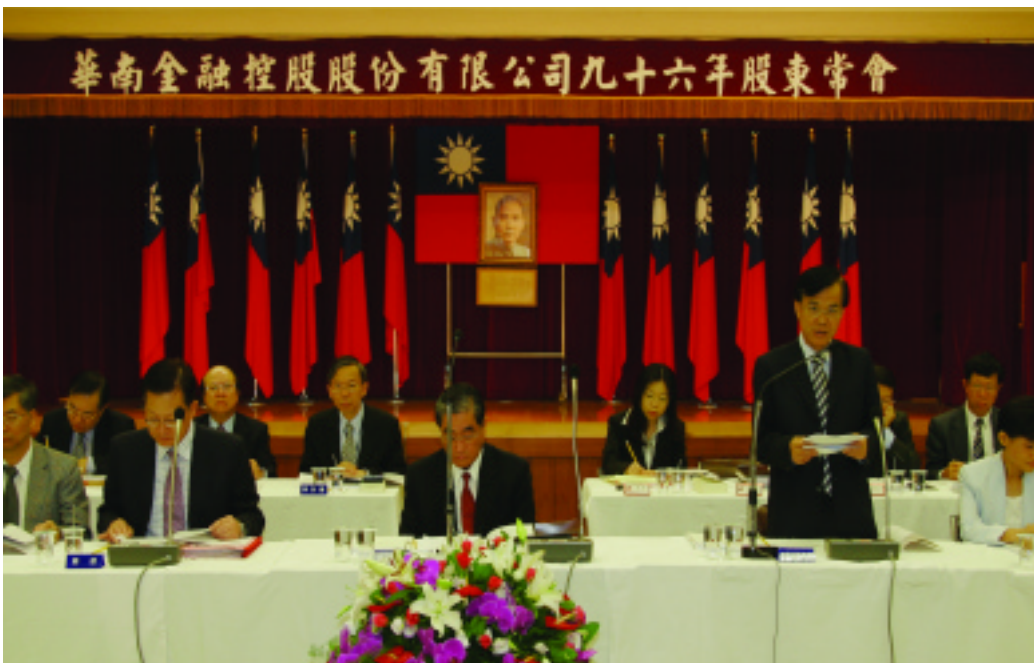
華南金融控股公司96年度股東常會會議紀實

文 / 華南金控 行政管理處

圖 / 華南銀行 陳大勳

時序入夏，本公司於6月15日召開96年度股東常會，連日炙炎的天氣，得稍紓緩，八時以後，關心公司經營的股東們在接待人員引導下，陸續步入會場。九時整，股東親自及委託出席股數5,373,022,667股，佔發行股份總數之90.158%，已達法定數，由董事長(會議主席)宣布開會，出席率為歷年最高。會中各項議案均獲股東認許，主要為訂定本公司董事會議事規範與完成募集47億元次順位公司債券

報告；承認95年度營業報告書及財務報表；討論95年度盈餘分配，修正本公司取得或處分資產處理程序及廢止本公司資金貸與他人作業程序等案，隨後並順利選出第三屆董事及監察人，其中包括四席獨立董事，當選股權數最高者為本公司現任董事長財團法人林公熊徵學田代表人林明成先生。所有議程在上午11時3分結束，過程嚴謹平和。



董事長致詞

各位股東女士、先生大家好：

歡迎各位股東在百忙之中抽空參加華南金融控股公司96年股東常會，本人謹代表華南金控公司全體同仁向大家表達萬分感謝之意。

本公司及旗下子公司幸蒙各位股東和董事、監察人之指導，暨全體員工竭誠奉獻，除配合政府政策外，更積極利用金控集團跨業行銷優勢以創造獲利，同時亦持續推動各項金融商品開發與創新，以有效達到市場區隔並提升競爭力與獲利能力。95年度本公司以及旗下子公司，各項主要業務多能維持穩定發展，本公司全年度稅後盈餘仍達79.51億元，每股稅後盈餘1.33元，股東權益報酬率為8.82%，每股獲利表現在14家金控同



業中名列前茅，顯現本金融控股集團處於高度競爭的經營環境下，仍能維持穩定的獲利成績。

展望未來，本公司將持續朝向國內領導型金控集團及成為區域型國際金融機構的願景邁進，全體經營團隊亦將秉持努力不懈、再接再厲之精神，為謀求全體股東、顧客及員工最大利益而努力。

謝謝大家！

總經理業務報告

由於95年度國內經濟受國際原物料及石油價格飆漲，以及利率回升等因素衝擊，經濟擴張腳步略顯趨緩；且隨著央行在去年各季底升息半碼的影響，國內利率出現緩步墊高的走勢，但就整體而言，去年實質利率雖見回升，惟仍低於央行所認定的中性利率水準。

在面對複雜、日益競爭的金融環境裡，幸蒙諸位股東及董事、監察人之督導策勉暨全體同仁竭誠奉獻，本公司及旗下子公司之各項主要業務多能維持穩定。有關本公司95年度之重要營運工作主要有：

(一) 強化組織整合：

為強化公司競爭力並建立合理獎勵制度，本集團於94年度先由子公司華南銀行請惠悅公司協助進行組織變革，並於95年7月開始



實施，自組織轉型以來，營運管理運作順暢；本公司亦規劃於96年度進行組織變革，以強化經營體質及提升管理績效。

(二) 加強經營綜效：

為充分利用現有560餘萬客戶資源及開發潛在客戶，近年來積極建置「客戶關係管理系統」，透過共同行銷方式創造經營綜效。95年度共同行銷業務貢獻4.29億元，較上年度3.26億元成長約31.6%，已初步顯現跨業經營成效；另為因應新巴塞爾資本協定之實施並提升集團整體風險控管能力，於95年初引進外部具有風險管理實務經驗之顧問，協助架構集團風險控管機制。

(三) 提昇資產品質：

自91年子公司華南銀行配合政府政策大幅打消呆帳後，逾放比率逐年降低，95年底逾放比已降至1.99%；子公司華南票券逾放比

更自92年底38.73%降至95年底6.44%，整體資產品質明顯改善；此外，華南票券信用評等更由惠譽信評BBB-等級逐年提升至A等級，顯示本公司在強化子公司之經營體質及提升資產品質上之決心及努力成果。

就財務績效方面，95年度雖因子公司華南銀行遭受雙卡風暴及華南永昌投信結構債損失等因素影響整體獲利，本公司之稅後盈餘仍達到新台幣79.51億元，每股稅後盈餘1.33元，資產報酬率為8.24%，股東權益報酬率為8.82%，預算達成率為91%。各子公司主要營運成果如下：

(一) 華南商業銀行

95年度稅後盈餘新台幣89.74億元，每股稅後淨利2.42元。

存款平均餘額新台幣1兆2,469.33億元，較上年度增加6.2%。

放款平均餘額新台幣9,449.3億

元，較上年度增加8.82%。

外匯累積承作量為2,047.55億美元，較上年度增加13.14%。

(二) 華南永昌證券公司：

95年度稅後盈餘新台幣10.01億元，每股稅後淨利1.23元。

經紀業務收入新台幣23.82億元，較上年度增加31.38%。

承銷業務收入新台幣2.49億元，較上年度增加58.60%。

自營業務收入新台幣5.6億元，較上年度減少17.28%。

(三) 華南票券金融公司：

95年度提存前稅前盈餘新台幣1.78億元，提存後稅後盈餘為504萬元，每股稅後淨利0.01元。

商業本票保證發行量新台幣1,155.24億元，較上年度增加14.48%。

債券次級市場交易量新台幣6兆

1,715.11億元，較上年度減少2.36%。

(四) 華南產物保險公司：

95年度稅後盈餘新台幣3.12億元，每股稅後淨利1.56元。

直接簽單淨保費收入新台幣50.62億元，較上年度減少1.71%。

(五) 華南永昌證券投資信託公司：

95年稅後虧損新台幣14.21億元，每股稅後淨損20.81元。

95年底權益型基金規模新台幣69.56億元，較上年底增加252.2%。

固定收益型基金規模新台幣292.73億元，較上年底增加3.32%。

全權委託業務承作規模新台幣15.37億元，較上年底增加21.79%。

(六) 華南金創業投資股份有限公司



95年度稅後虧損為新台幣1,745萬元，主要原因是該公司認列部分投資標的損失及仍處於投資標的建置階段所致。

(七) 華南金管理顧問股份有限公司

95年度稅後盈餘為新台幣226萬元，每股稅後淨利2.26元。

(八) 華南金資產管理股份有限公司

95年度稅後盈餘為新台幣623萬元。

購入不良債權資產規模約105億元，自有不良債權淨回收款約5,000萬元。合計受託管不良債權資產規模160億元，相關不良債權管理費暨成就費收入約計2,672萬元。95年度於法拍市場標得3件不動產，預備先行出租以創造每月穩定之收益。

展望未來，本公司將持續為邁向國內領導型金控集團及成為區域型國際金融機構而努力，未來之工作重點為：

(一) 持續推動集團組織改造；強化金控整合能力

子公司華南銀行自95年7月組織改造以來，營運管理運作順暢；96年度將以金控公司組織變革為主軸，持續推動集團事業組織改造計畫，藉以強化本公司經營管理體質提升集團獲利目標。

(二) 組織短期投資平台；提升集團投資獲利

積極推動集團專業分工短期投資平台，整合集團短期投資資源，

藉以提升集團短期投資獲利。

(三) 推廣客戶關係管理；增進整體營運績效：

「分析型客戶關係管理系統」建置完成後，將落實客戶關係管理之各項制度運作，達到客戶導向的行銷模式，以提高客戶滿意度及客戶價值，增進金控整體營收。

(四) 提昇風險管理能力；落實風險管理制度：

持續配合新巴塞爾資本協定之實施，落實各項風險控管機制，以建立最佳之風險管理實務及能力。

(五) 強化資訊運用功能；促進資訊運用效能：

持續整合集團間之資訊系統與資料倉儲，並建置集團員工網站以利共同行銷及資源共享，以提升集團資訊運用效能。

(六) 擴大業務市場占率；創造集團整體獲利：

透過產品創新、加強服務及通路開發以提昇各子公司之經營績效；運用集團綿密通路及廣大客戶群之優勢，積極推動共同行銷以協助各子公司擴大業務市占率及增加獲利；開發新金融商品及培養專業理財團隊以增加集團財富管理績效，同時拓展承銷及創投業務以擴大集團投資銀行的業務規模。