

華南金融控股公司 97年度股東常會 議紀實

文 / 華南金控 行政管理處

圖 / 華南銀行 陳大勳

炎炎夏日，又到了上市公司召開股東會的旺季，今年共有六百多家上市(櫃)公司與本公司一樣選擇最熱門的6月13日召開股東會，即便如此也並未降低關心本公司業務的股東們出席參加本公司股東會的熱忱，八點鐘不到就陸續有股東在美麗的接待人員引導下，緩緩步入會場。九時整，整個會場已人聲鼎沸好不熱鬧，經統計股東親自及委託出席股數3,817,771,724股，佔發行股份總數之64.062%，已達法定開會門檻，由

董事長(主席)親自宣布開會。會議中各項議案均獲股東一致贊成通過，主要為修訂本公司董事會議事規範報告；承認96年度營業報告書及財務報表；討論96年度盈餘分配，辦理盈餘轉增資發行新股及解除本公司董事競業禁止限制案，隨後也順利補選第三屆獨立董事陳安治先生。最後在臨時動議時小股東也藉機會向本公司表達意見，也都由公司業務主管一一回答，所有議程在上午10時8分結束，過程可說盡善盡美。



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97年度股東常會，本人謹代表華南金控集團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、董事與監察人之指導，暨全體員工努力奉獻，除積極執行政府推動新巴塞爾資本協定之政策，建立完整精密集團風險管理架構，以與國際優質金融機構接軌外，並陸續完成組織再造工程及客戶關係管理系統等基礎建置，有效提升集團經營與風險管理能力，同時著重以客戶為導向之金融商品創新及行銷策略。96年度本公司及旗下子公司在各項主要業務持續成長及獲利下，合併稅後盈餘達91.99億元，較95年成長15.69%，達成預算108%。每股稅後盈餘1.54元，股東權益報酬率為10.07%，獲利表現在金控同業間名列前茅，集團改革效益逐漸展現，經營體質日趨穩健。

展望未來，本公司將以深入電子金融、強化中小企業放款、切入退休市場及活化土地資產等方針，加速股東權益報酬率之提升，並持續朝向成為領導型金控公司的願景

邁進。全體經營團隊亦將秉持努力不懈、再接再厲之精神，創造全體股東、顧客及員工最大利益而奮鬥。

謝謝大家！

總經理業務報告

回顧96年全球經濟遭逢美國次級房貸風暴、中國大陸因陸續實施勞動合同法及相關稅制變革，暨國際原油及原物料價格飛漲等因素交互影響下，國際經濟呈現詭譎不安之走勢；國內經濟方面，在上半年隨著世界經濟景氣持續暢旺，外銷訂單及對外貿易也持續擴張，工業生產及就業穩定增加，相關各項經濟指標表現理想；但好景不長，自下半年起因遭逢美國次級房貸風暴衝擊，拖累證券市場行情，國內出口成長停滯，及國際原油及原物料價格開始飆漲，更引發國內蠢蠢欲動的通貨膨脹壓力；整體而言，96年度經濟狀況相較95年度呈現持平情況。

檢視96年度整體金融業經營環境，在國外金融機構陸續以策略聯盟或併購國內金融機構，憑藉其在技術、服務及全球化通路等優勢，挑戰國內金融機構，搶奪既有市場



佔有率；而在國內金融機構之整併上也未見停歇，如此亦將使各金融產業呈現大者恆大之趨勢，加速去化體質較差之金融機構，並增加競爭之強度。

在前述不利之經濟環境及激烈產業競爭下，96年度金融機構整體獲利表現普遍不佳，但本集團在銀行及金控陸續完成組織再造工程後，已建立績效與薪資連結之獎酬機制，強化金控集團經營體質，提升集團各項管控制效能力，並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，本集團在各項業務績效表現上呈現出逆勢上揚之趨勢，尤其係在發展財富管理業務、佈局兩岸三地業務、

提升集團資產品質、強化客戶關係管理系統，及建立風險管理架構等方面更形卓越。

在財務績效表現方面，本集團96年度合併稅後淨利部分為91.99億元，合併每股稅後盈餘為1.54元；合併資產報酬率為0.55%，合併股東權益報酬率為10.07%；若僅考量單獨本公司部分，本公司資產報酬率為9.21%，股東權益報酬率為10.07%。

謹就96年度各子公司獲利能力說明如下：

一、華南商業銀行

96年度稅後淨利為95.01億元，

每股稅後淨利2.51元，資產報酬率為0.59%，股東權益報酬率為12.3%。

二、華南永昌證券公司

96年度稅後淨利為12.2億元，每股稅後淨利1.5元，資產報酬率為5.22%，股東權益報酬率為10.74%。

三、華南票券金融公司

96年度稅後淨損為14.54億元，每股稅後淨損3.63元，資產報酬率為-3.68%，股東權益報酬率為-44.11%。

四、華南產物保險公司

96年度稅後淨利為2.16億元，每股稅後淨利1.08元，資產報酬率為2.56%，股東權益報酬率為8.96%。

五、華南永昌證券投資信託公司

96年度稅後淨利為0.93億元，每股稅後淨利2.32元，資產報酬率為15.45%，股東權益報酬率為16.9%。

六、華南金創業投資公司

96年度稅後淨利為0.54億元，每股稅後淨利0.54元，資產報酬率





為4.99%，股東權益報酬率為5%。

七、華南金管理顧問公司

96年度稅後淨利為0.02億元，每股稅後淨利2.18元，資產報酬率為12.45%，股東權益報酬率為16.76%。

八、華南金資產管理公司

96年度稅後淨利為0.2億元，每股稅後淨利0.2元，資產報酬率為0.66%，股東權益報酬率為1.96%。

96年度華南金控本著「提供整合性專業金融服務，使人們更富裕」之企業使命，我們僅以不到一年時間，

便順利完成金控公司之組織改造工程，已使華南金控轉變為績效導向和實質整合的金融集團；放眼未來，在過去我們一步一腳印紮實地完成金控基礎建置後，在對內方面，我們將可更有效地整合集團資源、更落實風險管理機制，更迅速發展全方位金融產品，及更專業提供金融服務，以滿足全體大眾金融需求，並達成自發性成長之目標；對外，在增進股東利益考量下，我們亦審慎評估採併購方式擴大集團之營運版圖，及在政府兩岸政策開放後，進入中國大陸市場，以達成扮演最佳金融中介之目標。我們深信唯有如此，才可達成本公司「展現整合綜效，躍升為台灣領導金控」之願景，並不負全體股東之殷切寄託。