

收文編號：1090006875

議案編號：1090814071001700

立法院議案關係文書 (中華民國41年9月起編號)
中華民國109年10月21日印發

院總第 887 號 政府提案第 16920 號之 3379

案由：教育部函送學產基金投資華南金融控股股份有限公司 109 年度營運及資金運用計畫，請查照案。

教育部函

受文者：立法院

發文日期：中華民國 109 年 8 月 4 日

發文字號：臺教秘(五)字第 1090110086 號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：華南金融控股股份有限公司 109 年度營運及資金運用計畫 1 份

主旨：為配合大院審議「110 年度中央政府總預算案」需要，檢送本部學產基金投資華南金融控股股份有限公司 109 年度營運及資金運用計畫 1 份，請查照。

說明：依據預算法第 41 條第 3 項規定辦理。

正本：立法院

副本：行政院主計總處、本部國會聯絡小組、會計處、均含附件

政府各部門投資或經營之其他事業及政府捐助之財團法人 109 年度營運及資金運用計畫

被投資事業名稱：華南金融控股股份有限公司

主管機關：教育部

投資機關（基金）：學產基金

年度：109 年度

起迄日期：109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日

一、營運計畫

(一)業務計畫

展望 109 年度，預估全球經濟維持走緩格局，主要係端視 2019 新型冠狀病毒（COVID-19）疫情後續發展狀況、美中第一階段貿易協議之落實與後續談判進程、中國大陸經濟下行情形、國際股匯債市波動，油價及其他原物料價格走勢及地緣政治情勢對全球經濟之影響。國內則受到 2019 新型冠狀病毒疫情不確定性，影響生產、消費及交易等正常經濟活動，進而減緩外貿擴張力道、衝擊民間消費，惟受惠半導體持續投資先進製程及臺商回流熱度持續，加上 5G 網路布建，投資成長力道較為強勁，行政院主計總處預估 109 年經濟成長率為 2.37%，將較 108 年略為下降。在金融業則面臨以下機會與挑戰：

1. 國內資金寬鬆，銀行利差持續縮減。
2. 全球供應鏈重組，加速臺商回臺或由西進轉為南進。
3. 金融業朝區域化及雙引擎發展。
4. 金融科技發展與純網銀等業者競爭。
5. 法遵、洗錢防制及資訊安全更為重要。
6. 投資人更著重公司 CSR 及 ESG 之落實。
7. 2019 新型冠狀病毒疫情失控使生產供應鏈斷鏈，銀行逾期放款增加。

集團願景為達成「發展金融科技創新，兼具獲利、法遵及風控的優質金融機構」之目標，針對上述機會與挑戰設定 6 大經營策略：

1. 多元化收益來源。
2. 均衡集團獲利貢獻，提升資產及資本使用效益。
3. 規劃增設海外營運據點，擴大海外營運規模。
4. 深化金融科技，提升營運效能及競爭力。

5. 建構內控、內稽、風管、法令遵循（GRC）之文化。
6. 善盡企業社會責任，強化公司治理，厚植人才培育。

期能有效提升集團經營績效，打造證券及產險成為集團第 2 及第 3 獲利引擎，並運用大數據分析擴增目標客群，強化集團共銷及數位行銷能力。雖然國際經濟情勢充滿挑戰，但只要 2019 新型冠狀病毒疫情能短期控制，在美中貿易戰趨緩、轉單效應，加上臺商回流投資及新科技發展應運（5G、AI、物聯網、電動車），臺灣經濟景氣有機會更好，預期集團獲利仍將可持續成長，成長目標將超越經濟成長率，以回報客戶、股東、員工之期待。

(二)營業目標：本年度稅前淨利以新臺幣(下同)195.14 億元為目標。

(三)財務收支及資產負債狀況（IFRSs）：

單位：新臺幣千元

項目	107 年度（決）	108 年度（決）	109 年度（預）
財務收支			
利息淨收益	26,560,219	25,413,577	28,073,912
利息以外淨收益	19,442,265	21,290,756	20,900,661
呆帳費用及各項準備	(3,533,260)	(1,409,146)	(1,855,508)
保險負債準備淨變動	(23,475)	(396,178)	(271,102)
營業費用	(25,774,540)	(26,202,751)	(27,334,167)
繼續營業部門稅前損益	16,671,209	18,696,258	19,513,796
繼續營業部門稅後損益	14,621,435	15,955,368	16,756,440
停業部門稅後損益	-	-	-
本期淨利	14,621,435	15,955,368	16,756,440
本期其他綜合損益（稅後淨額）	(1,398,581)	4,879,056	(55,354)
本期綜合損益總額	13,222,854	20,834,424	16,701,086
資產負債			
資產總額	2,684,206,863	2,731,828,227	2,707,880,008
負債總額	2,510,049,280	2,543,127,570	2,510,307,189
淨值	174,157,583	188,700,657	197,572,819

二、資金運用計畫

- (一)不動產及設備暨電腦軟體投資計畫：為配合業務上需要，預計購置電腦軟硬體及什項設備合計 212 萬 3 千元。
- (二)資金轉投資計畫：無。
- (三)其他重要投資及理財計畫：無。