



台新金控

九十二年度・年報



與您一起預見美好未來



台新金控

台北市中山北路二段44號

Tel : 886-2-2536-6666 Fax : 886-2-2523-4551

[http : //www.taishinholdings.com.tw](http://www.taishinholdings.com.tw)

股票代碼：2887

中華民國九十三年五月刊印



台新金控

九十二年度・年報

Annual Report 2003

目錄

- 壹、發言人
姓名：賴昭吟
職稱：財務長
電話：(02) 2565-4232
- 貳、金融控股公司及子公司：
台新金融控股股份有限公司
地址：台北市中山北路二段44號2、9樓
電話：(02)2536-6666
網址：http://www.taishinholdings.com.tw/
台新國際商業銀行股份有限公司
地址：台北市中山北路二段44號1樓
電話：(02)2568-3988
網址：http://www.taishinbank.com.tw/
台証綜合證券股份有限公司
地址：台北市南京東路二段123號1樓
電話：(02)2507-5000
網址：http://www.tsc.com.tw/
台新票券金融股份有限公司
地址：台北市松江路162號9、10樓
電話：(02)2562-3333
網址：http://www.taishinbills.com.tw/
台新資產管理股份有限公司
地址：台北市中山北路二段46號6樓
電話：(02)2571-5100
台新行銷顧問股份有限公司
地址：台北市忠孝東路四段300號11樓
電話：(02)8773-8900
台欣創業投資股份有限公司
地址：台北市中山北路二段46號10樓
電話：(02)2531-8678
- 參、辦理股票過戶機構
台証綜合證券股份有限公司
地址：台北市建國北路一段96號B1
電話：(02) 2504-8125
- 肆、信用評等機構
穆迪信用評等股份有限公司
地址：台北市敦化北路167號17樓
電話：(02) 2717-1999
英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司
地址：台北市敦化北路205號6樓810室
電話：(02)2514-7146
- 伍、最近年度財務報告簽證會計師
會計師姓名：蔡宏祥、郭榮芳
事務所名稱：勤業眾信會計師事務所
地址：台北市民生東路三段156號12樓
電話：(02) 2545-9988

壹 致股東報告書...02

肆 營業及資金運用計畫...32

貳 公司概况...06

伍 財務概況...44

參 營運概況...18

陸 特別記載事項...82



台新金控
Taishin Holdings

高瞻遠矚的眼光
與您一起預見美好未來

With a far-sighted vision

We bring to sight a

better tomorrow.

壹 | 致股東報告書



92年我國經濟歷經美伊戰爭、SARS疫情..等衝擊，曾一度造成第二季的負成長，所幸下半年起，景氣從谷底轉機邁向復甦，全年經濟仍保有3.24%的成長率，但在國內需求疲軟的情況下，92年消費者物價指數也出現0.28%的下跌。

展望今年的經濟環境，美國各項總體經濟指標回升，將成為帶動全球經濟升溫的火車頭。亞太地區也因中國大陸經濟高速成長，激勵鄰近國家外貿擴增，今年經濟表現亦可望持續轉佳。根據行政院主計處預估，93年我國經濟成長率將可達4.74%。而根據IMF今年四月的全球經濟展望報告，台灣93年的經濟成長率亦可達3.70%。在金融環境方面，截至92年12月底，本國銀行放款比率已降至4.33%，較91年第一季時的高峰8.04%降低3.71個百分點；加計應予觀察放款後，廣義放款比為6.09%。由於2006年底實施新巴塞爾資本協定，使得廣義放款比仍需繼續向下調整。93年年底，高放款金融機構的提存壓力仍大，但預估今年總體經濟好轉，新增放款減少，對銀行而言，盈餘成長空間仍大。

對台新金控而言，92年是真正以金控模式運作的第一年，在納入旗下子公司，並經充分整合後，經營團隊同仁不辱全體股東的託付，交出亮麗的成績單。92年度全年稅後盈餘為72.95億元，達成年初財測目標率的101%，每股稅後盈餘達2.16元，在國內金控同業中名列第三。這已是台新連續兩年，百分之百達成年初預定的財務目標，整體表現均受到投資大眾及投資機構的高度肯定，今年第一季平均股價比去年同期上漲60%，外資法人機構的持股比率推升到34%。

台新金控整個金融集團的業務範圍也不斷的在擴張，繼91年底納入子公司台証綜合證券股份有限公司及台新票券股份有限公司後，92年9月成立台欣創業投資股份有限公司，朝投資銀行邁進了一大步，加上台新資產管理股份有限公司及台新行銷顧問股份有限公司，金控下轄共有6家子公司。

此外，香港全功能分行也於92年中開幕營運，未來亦計畫擴增台証證券香港分公司資本規模，與聯股中的美國洛杉磯分行，連結成一跨國資金運籌服務平台，加強兩岸三地業務拓展，提供客戶最佳服務。這些在在顯示，我們不僅在營運的第一年紮下穩固根基，更為長期穩健的業務成長積極佈局。

由於台新銀行過去有成功合併台南一信與大安銀行的經驗，成立金控後，矢志發揮金控所揭示的綜效，因此更加重視子公司間的整合運作。91年底即依客戶需求為導向，成立財富管理、個人金融、及法人金融三大事業群，同時進行作業、資訊及人事等後台作業的整合，整體綜效逐漸顯現，92年起結合子公司間的交叉銷售，全力擴展業務。由於全體同仁的努力，使得台新金控在短短一年間績效表現便傲視同業。

在追求成長與獲利的同時，台新金控更重視資產品質，為配合新版巴塞爾資本協定2006年實施，已加緊相關風控系統建置，並成立專責小組強化風險管理。因此，在各項管理績效上，台新金控堪稱同業之佼佼者，如92年廣義放款比為1.78%，壞帳準備覆蓋率為43%，股東權益報酬率達14.06%等。此外，我們亦積極致力提升資本效率，持續降低營運成本。瑞士再保集團旗下FPK專業投資銀行評選台新銀行為「台灣地區管理最佳銀行」，再一次證明我們正朝台灣金融業第一品牌的願景逐步邁進。

更值得一提的是，子公司台新銀行耗時三年所規劃建置更新的『銀行核心資訊系統』在今年2月16日成功上線，這是一項十分值得自豪的工程，它領先國內所有同業，未來將在這個優勢的基礎上，拋開同業的競爭，在市場上取得勝利。

以下是三個事業群的現況與績效表現：

財富管理事業群 由子公司台証證券總經理林克孝博士領軍，依不同財富客群，以及對報酬及風險承擔的差異，提供客戶最適切的財務規劃，以豐富多元的創新金融商品及尊貴服務，協助客戶實現富裕、健康的人生夢想。

92年財富管理事業群已於全省設立多處頂級的理財Mega Center，並結合銀行、證券的廣大通路與客戶基礎，迅速累積資產管理規模。92年證券經紀處市佔率由3.83%提升至4.42%，市場排名由第六躍升至第四名，正朝前三名邁進。

我們不僅要擴大客戶資產規模，產品和服務也需不斷創新提升，讓客戶和公司達到雙贏。歐元雜誌(Euromoney)最近公佈的亞洲「最佳財富管理銀行」評選，台新銀行在本國銀行中，名列「最佳財富管理銀行」與「最佳客戶關係管理」第二名，顯見我們的努力已獲得國際知名金融機構肯定，未來更要以保持市場領先地位自期。

個金事業群 由台新銀行總經理蔡孟崙領導，以其創建領先信用卡業務的經驗，輔以先進的客戶關係管理(CRM)技術平台，為客戶提供更客製化的產品和服務。台新銀行信用卡已連續四年獲美國運通全球優良服務會員，92年有效總發卡量突破四百萬張，並領先全亞洲，發行最頂級的無限卡(Infinite Card)，提供無限尊榮給頂尖的菁英客戶。

個金事業群有多項重點業務在同業中已居領導地位，包括存款量居新銀行之冠，汽車貸款為業界第一，信用卡、現金卡居業界第二名等。然我們不以現有成果自滿，持續推出創新的消費金融商品，使客戶滿意度倍增是我們的目標。92年台新銀行領先將扣抵型(offset)房貸導入市場，業務成長迅速，引發同業爭相仿效，也印證我們產品創新的實力。

法金事業群 由子公司台新票券總經理蔡榮棟負責，其以過去在商業銀行、投資銀行領域豐富的經驗，帶領團隊向前邁進。所採取的策略是，結合金融與證券業務的優勢，針對台灣中小型企業發展出一套全新的整合性金融服務，從財務顧問諮詢、風險管理、放款到資本市場籌集資金等，提供全套的財務服務。甚至因應台商跨國營運之需求，建立兩岸三地資金運籌服務網絡，為台灣快速成長的企業，提供完整的解決方案。

92年法金事業群績效表現出色，包括應收帳款業務為市場第二名，累積承銷案件數為市場前三名，衍生性金融商品交易量為台灣前五大，並為國內率先取得中央政府主要公債交易商資格者之一等。法金事業群未來將深入發展整合行銷，並擴大服務海外及兩岸三地台商企業，以穩健的步伐向前邁進。

展望未來，台新金控將持續推動核心業務成長、強化資產品質，並於業務內容及產品服務上精益求精，包括持續子公司間業務及營運面的整合、資產規模之持續擴大、領先推出創新之商品及業務、強化綜效之發揮等，同時也不排除任何可以擴大台新經濟規模與業務範疇，強化未來競爭力的合併機會，以確保台新金控在金融市場的競局中持續保持領先。

最後，要感謝各位股東對台新金控的一貫支持，同時也期望股東們能秉持以往對台新的愛護，繼續給予台新支持與指導，我們的經營團隊將會，殫精竭慮、再接再勵，以謀求股東、員工及顧客的長期最大利益而努力。

董事長

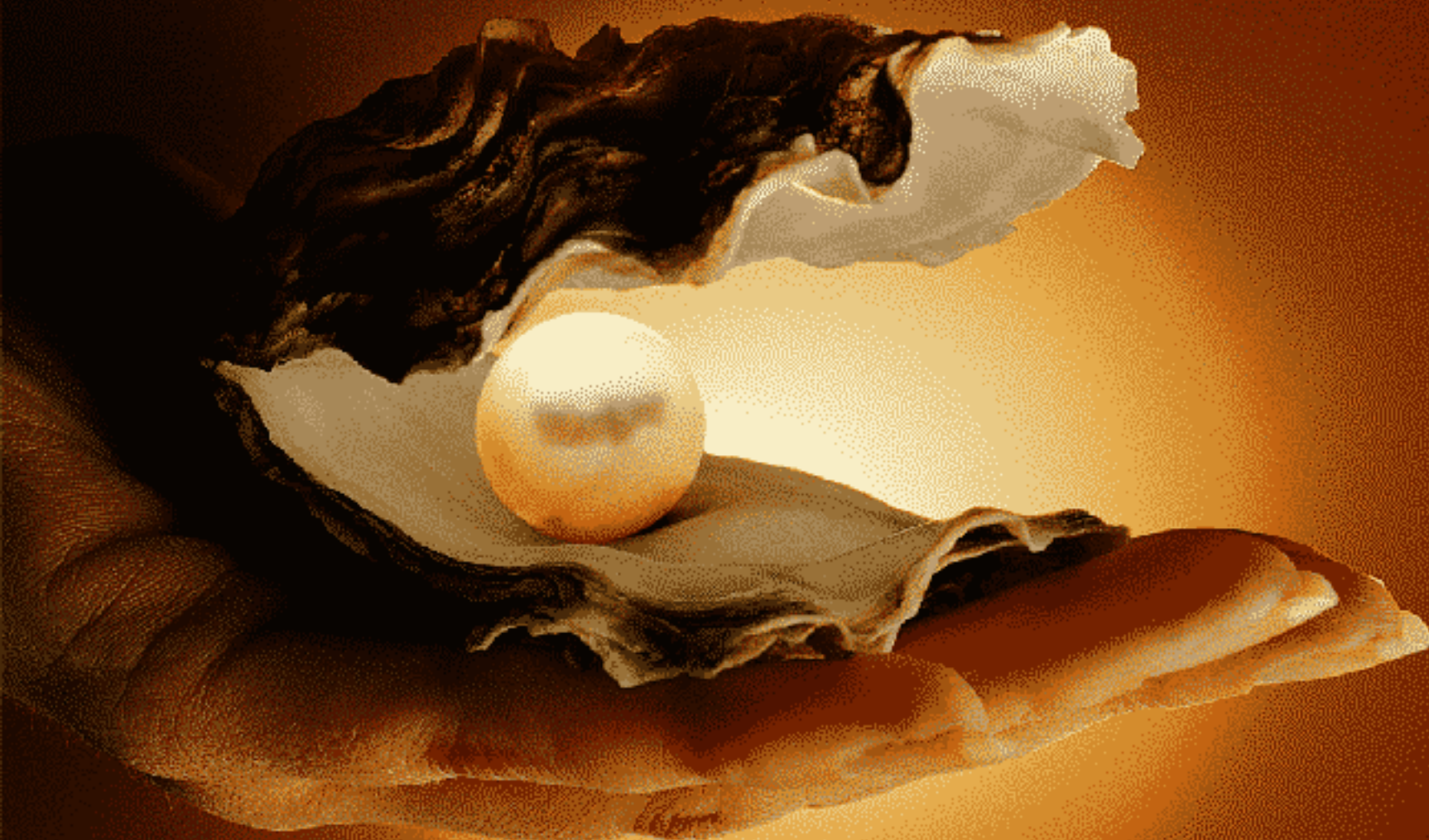
吳東亮

謹啟 93年5月



台新金控
Taishin Holdings

細心呵護孕育
成就絢爛耀眼光彩



Meticulous nurturing
yields a fruitful harvest.

貳 | 公 司 概 況

公司概況

一、公司簡介

(一)設立日期及開業日期：民國91年2月18日

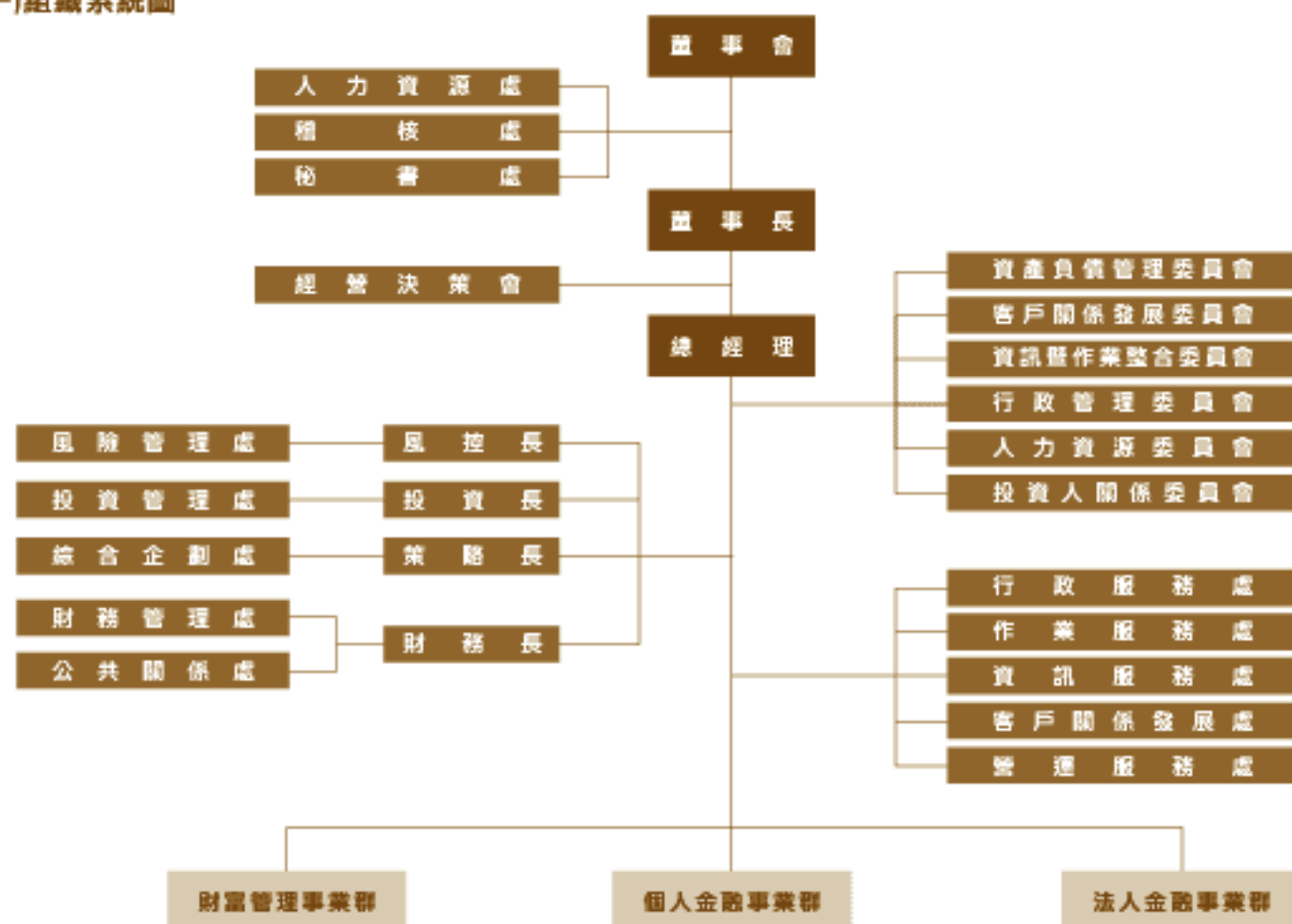
(二)地址：台北市中山北路二段44號2、9樓

(三)公司沿革：

自金融機構合併法及金融控股公司法通過後，金融機構整合金融商品跨業經營已成未來趨勢。台新國際商業銀行股份有限公司(以下簡稱台新銀行)、大安商業銀行股份有限公司(以下簡稱大安銀行)、台新票券金融股份有限公司(以下簡稱台新票券)及台証綜合證券股份有限公司(以下簡稱台証證券)在凝聚相同經營理念下，共同以股份轉換方式設立「台新金融控股股份有限公司」(以下簡稱台新金控)；採分階段方式設立，先由台新銀行與大安銀行合併並同時以股份轉換方式於民國91年2月18日共同設立台新金控；另於民國91年12月31日按1：1.2及1：1.3之換股比率，納入台証證券及台新票券為子公司。此外，為減輕國內金融機構的高逾放壓力暨有效活化不良資產之流動性，於91年8月中100%轉投資成立台新資產管理股份有限公司(以下簡稱台新資產管理)；另於同年10月底獲得財政部同意核准本公司納入台新行銷顧問股份有限公司(以下簡稱台新行銷)成為子公司，以達提昇銷售與降低行銷成本之效；而為使金控架構更趨完整，台新金控於92年9月投資設立台欣創業投資股份有限公司(以下簡稱台欣創投)，藉此提供客戶更多元之產品線，以創造更顯著之績效表現。

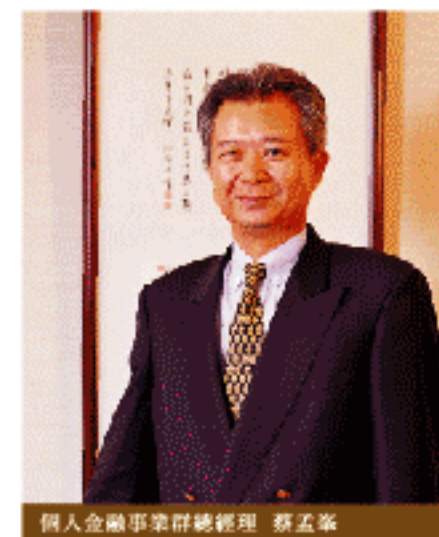
二、公司組織

(一)組織系統圖



主要部門業務

- **人力資源處** 規劃人事政策，掌理人事行政作業、人事考核、人才招募、人事調度、員工訓練。
- **稽核處** 建立稽核制度，主管內部控制，執行內部查核評估與檢查。
- **秘書處** 辦理股東會、董事會議案之撰擬彙整、續排會議日程、議事手冊之彙編，保管長官印信，處理股務相關事宜，長官之行程、會議安排及其他長官交辦之事項。
- **綜合企劃處** 策略規劃，購併、策略聯盟、長期股權投資評估與管理、外部顧問與主管機關之協調與溝通。
- **風險管理處** 監管金控暨子公司之信用風險、市場風險、作業風險。
- **財務管理處** 掌理金控暨子公司之財務規劃、籌資、信評及財務管理會計，控管金控暨子公司之資產負債及資金流動。
- **公共關係處** 掌管法人與媒體關係之維護。
- **投資管理處** 負責對各子公司短期性證券及基金投資業務之規劃與管理、短期性證券市場動態資料之蒐集與分析、主管機關相關規定之研究。
- **行政服務處** 負責印信管理、文書收發、繕校，以及總務、營繕等事項。
- **作業服務處** 規劃金控暨子公司之作業流程及制度，推動作業整合、建立共用平台。
- **資訊服務處** 執掌金融資訊功能之發展，金控整體資訊規劃、系統軟硬體之整合，以及各項金融業務於科技上之運用發展。
- **客戶關係發展處** 掌管客戶資訊之分析與運用、資料倉儲系統之規劃與建置。
- **營運服務處** 掌管營運規劃及考核，年度預算方針與原則之制定，各單位預算達成之追蹤，及跨子公司營運事項之協調。
- **財富管理事業群** 財富管理業務推動與管理，財富管理銀行、證券經紀業務之推動，信託商品、投資性個人金融商品之研發及國內外金融市場之研究。
- **個人金融事業群** 個人金融業務推動與管理，信用卡、消費性貸款、一般分行業務行銷，電話理財通路業務之推動，及個人金融授信管理。
- **法人金融事業群** 法人金融業務推動與管理，提供企業融資、籌資、公開發行、上市、購併財務規劃、外匯交易、理財、應收帳款等服務，固定收益商品、衍生性金融商品之研發。



(二)董事、監察人及主要經理人之姓名、主要學經歷

1.董事、監察人

基準日：93/4/13

職 稱	姓 名	主 要 學 經 歷
董事長	博瑞（股）公司 代表人：吳東亮	新光合纖公司董事長 美國加州大學洛杉磯分校企業管理碩士
董事	瑞新興業（股）公司 代表人：吳東昇	台証證券總裁 美國哈佛大學博士
董事	財團法人新光吳火獅先生救難急救基金會 代表人：林隆士	九如實業公司董事長 美國維吉尼亞州立大學化學博士
董事	東賢投資有限公司 代表人：孫若男	惠普企業公司監察人 淡江大學法文系
董事	金澄投資（股）公司 代表人：焦佑倫	華新麗華公司董事長 美國華盛頓大學工商管理學系
董事	朋城（股）公司 代表人：王自展	大台北瓦斯公司董事 高雄醫學院藥學系
董事	兆亨實業（股）公司 代表人：王文猷	台新金控公司總經理 台灣大學經濟系
監察人	名師企業管理顧問（股）公司 代表人：洪毓騰	台新銀行總稽核 台灣大學法學院政治學系
監察人	博瑞（股）公司 代表人：高志尚	義美公司董事長 美國舊金山大學公共行政碩士
監察人	合興石化工業（股）公司 代表人：吳澄清	台澎石化合成公司總經理 日本東京大學工學博士

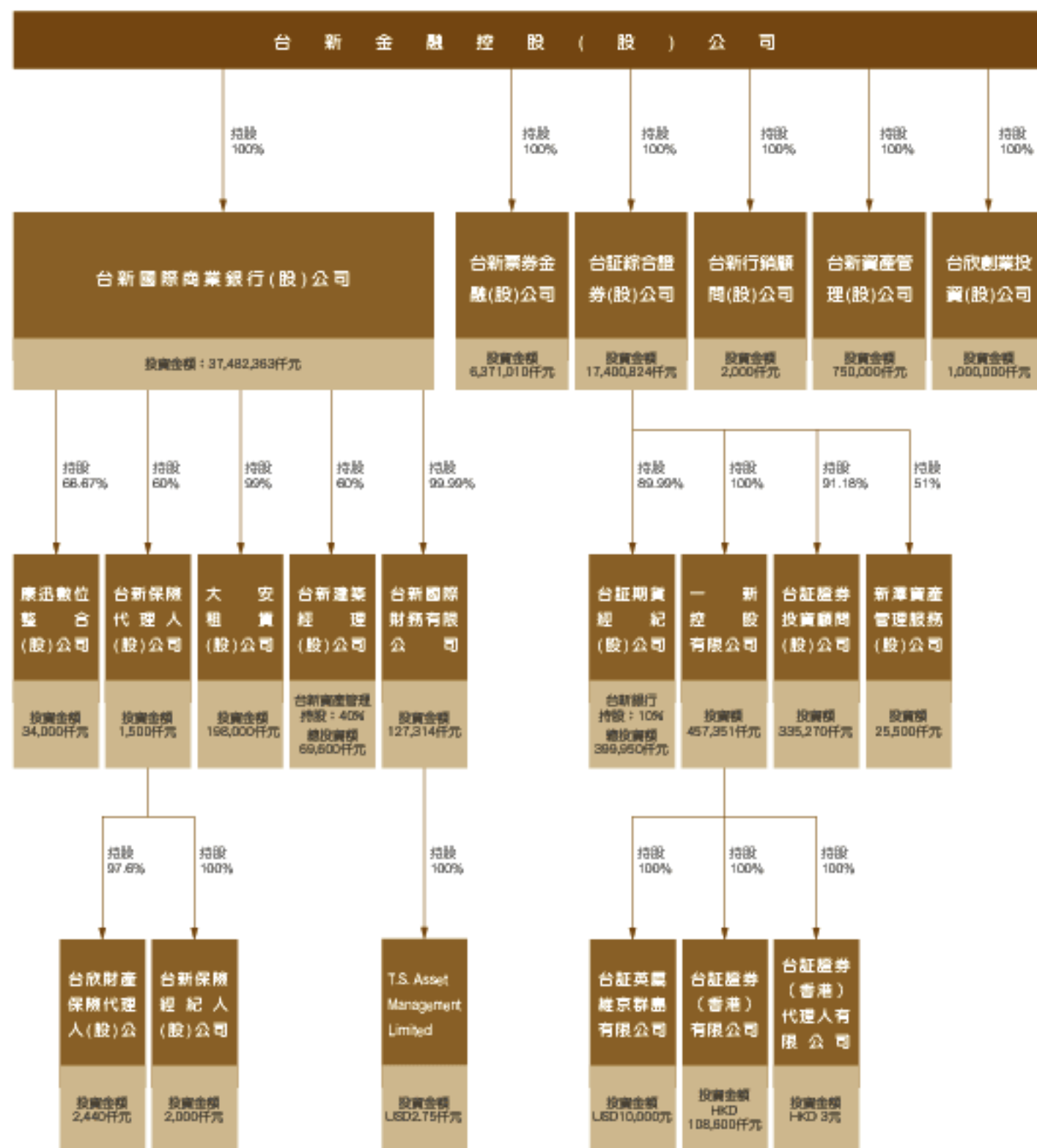
2.主要經理人

基準日：93/4/13

職 稱	姓 名	主 要 學 經 歷
總經理	陳淮舟	台新票券董事長 紐約市立大學高階財經碩士
法金事業群總經理	蔡榮棟	台新銀行法金事業處資深副總經理 美國印地安那州大學企管所
信金事業群總經理	蔡孟峯	台新銀行總經理 交通大學海運管理系
財富管理事業群總經理	林克孝	台証綜合證券總經理 美國華盛頓大學經濟學博士
總稽核	林弼力	大安銀行總稽核 文化大學經濟系
財務長兼公共關係處 兼財務管理處資深副總	賴昭吟	台新銀行財務處副總經理 台灣大學商學系會計組
風控長	林景聰	美商加州聯合銀行台北分行總經理 美國華盛頓大學 MBA
策略長	吳一揆	中國信託(資本)證券市場事業處 University of Rochester MBA
投資長	林維俊	香港商荷銀證券亞洲有限公司台北分公司總經理 UCLA企研所
作業服務處資深副總經理	隋瑋玲	台新銀行作業服務處資深副總經理 United States Intl. MS Organization Development & Management
資訊服務處副總經理	何博仁	台新銀行資訊服務處副總經理 國立政治大學資訊管理碩士
營運服務處兼客戶關係發展處協理	任正龍	花旗銀行副總裁 美國波士頓大學企管碩士
風險管理處協理	王博民	台新金控財務管理處協理 University of Memphis MBA
綜合企劃處協理	張德偉	台新銀行秘書處資深副理 中興大學企研所
董事會秘書處暨行政服務處協理	林明男	台新銀行秘書處協理 師範大學國文系
董事會人力資源處協理	黃俊豪	台新銀行人力資源處協理 輔仁大學企管系

(三)台新金融控股股份有限公司關係企業組織圖

基準日：92/12/31 單位：新台幣仟元



三、公司資本及股份(含特別股)、公司債(含海外公司債)及參與發行海外存託憑證之發行情形

(一)資本及股份

(基準日：93/02)

1.股份種類

股 份 種 類	核 定 股 本				
	已發行股份（仟股）			未發行股份 （仟股）	合計 （仟股）
	已上市	未上市	合計		
普 通 股	3,756,113	-	3,756,113	5,843,887	9,600,000
乙 種 特 別 股	-	400,000	400,000	-	400,000
合 計	3,756,113	400,000	4,156,113	5,843,887	10,000,000

2.股本形成經過

單位：仟股、仟元

年月	每股面額	核定股本		實收股本		備註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
91.02	10	10,000,000	100,000,000	普通股 2,300,000 甲種特別股 300,000 乙種特別股 400,000	普通股 23,000,000 甲種特別股 3,000,000 乙種特別股 4,000,000	轉讓設立	無	台財融(二)字第0900015135號函(註一)
91.09	10	10,000,000	100,000,000	普通股 2,300,000 乙種特別股 400,000	普通股 23,000,000 乙種特別股 4,000,000	甲種特別股到期收回	無	台財融(二)字第0912001370號函(註二)
91.12	10	10,000,000	100,000,000	普通股 3,631,623 乙種特別股 400,000	普通股 36,316,236 乙種特別股 4,000,000	股份轉換	無	台財融(二)字第09201133710號函(註三)
92.05	10	10,000,000	100,000,000	普通股 3,632,713 乙種特別股 400,000	普通股 36,327,139 乙種特別股 4,000,000	第一季可轉換發行新股	無	經授兩字第09201133710號函(註四)
92.07	10	10,000,000	100,000,000	普通股 3,687,739 乙種特別股 400,000	普通股 36,877,397 乙種特別股 4,000,000	第二季可轉換發行新股	無	經授兩字第09201228300號函(註五)
92.10	10	10,000,000	100,000,000	普通股 3,668,520 乙種特別股 400,000	普通股 36,685,207 乙種特別股 4,000,000	庫底股結除減資	無	台財融(二)字第0920045919號函(註六)
92.10	10	10,000,000	100,000,000	普通股 3,676,978 乙種特別股 400,000	普通股 36,769,788 乙種特別股 4,000,000	第三季可轉換發行新股	無	經授兩字第09201297690號函(註七)
93.02	10	10,000,000	100,000,000	普通股 3,756,113 乙種特別股 400,000	普通股 37,561,132 乙種特別股 4,000,000	第四季可轉換發行新股	無	經授兩字第09301012440號函(註八)

註：一、台新銀行與大安銀行共同以股份轉換方式設立「台新金控」，並於設立程序中間時進行合併，以台新銀行為合併後存續公司，大安銀行合併後為附屬公司。
二、本公司發行之中權記名式特別股3種係於91.09.20到期，本公司依公司章程及發行辦法按每股面額新台幣拾元價格收回。
三、台証證券及台新票券以股份轉換方式轉換為本公司之子公司，以1.2股台証證券普通股轉換1股台新金控普通股及1.5股台新票券普通股轉換1股台新金控普通股，計發行普通新股1,331,623,623股與台証證券普通股1,123,486,810股及台新票券普通股514,000,000股為股份轉換，並以91.12.31為股份轉換基準日。
四、92年第一季CB共計有189張申請轉換，計新台幣16,900,000元，轉換普通股1,090,319股。
五、92年第二季CB共計有8,529張申請轉換，計新台幣852,900,000元，轉換普通股55,025,801股。
六、本公司庫底股結除減資10,219,000股。
七、92年第三季CB共計有1,311張申請轉換，計新台幣131,100,000元，轉換普通股8,458,084股。
八、92年第四季CB共計有15,311張申請轉換，計新台幣1,531,100,000元，轉換普通股98,780,494股，ECB共計有28,007張申請轉換，計28,007,000美元，轉換普通股44,928,160股。

(二)特別股發行情形：

- 1.本公司申報以現金增資發行記名式乙種特別股股票4億股，每股面額10元，總額新台幣40億元乙案，業奉 財政部證券暨期貨管理委員會89.5.25(八九)台財證(一)第四三四二四號函知自八十九年五月二十四日申報生效，並已於八十九年六月三十日募足股款。
- 2.本次發行之記名式乙種特別股，股息及紅利訂為年率百分之六，○五，每年以現金一次發放。累積不參加，不得轉換為普通股，自發行日起滿六年到期，期滿由本公司按實際發行價格以盈餘或發行新股所得之股款收回之。

(三)公司債發行情形：

1.公司債辦理情形

公 司 債 權 類	九十一年度國內 第一次無擔保轉換公司債	九十二年度海外 第一次無擔保轉換公司債	九十二年度國內 第一次無擔保次順位公司債
發 行 日 期	91年9月13日	92年4月17日	92年12月12日至92年12月29日
面 額	新台幣十萬元整	美金一千元整	新台幣五千萬元及一千萬兩種
發 行 及 交 易 地 點	臺灣，OTC	盧森堡證券交易所	臺灣，OTC
發 行 價 格	依債券面額十足發行	依債券面額十足發行，增加發行部分依債券面額101%發行	依票面金額十足發行
總 額	新台幣三十億元整	美金二億二千萬元整 (含增加發行之二千萬元)	新台幣八十億元整，分為甲類 券77.5億元及乙類券2.5億元
利 率	年利率〇%	年利率〇%	甲類券年利率3.5% 乙類券5.7%減去「浮動利率乙」 (註二)
期 限	五年期，到期日： 96年9月12日	五年期，到期日： 97年4月17日	各券均為七年
保 證 機 構	無	無	無
受 託 人	建華商業銀行股份有限公司 信託部	Citibank, N.A.	建華商業銀行股份有限公司
承 銷 機 構	永昌綜合證券股份有限公司	Citigroup Global Markets	無
簽 證 律 師	集英法律事務所 鄭洋一律師	無	現代法律事務所 郭慶吉
簽 證 會 計 師	眾信聯合會計師事務所 蔡宏祥、張淑玉會計師	勤業眾信會計師事務所 蔡宏祥、郭榮芳會計師	勤業眾信會計師事務所 蔡宏祥、郭榮芳會計師
償 還 方 法	除依轉換辦法轉換或贖回外， 餘到期以現金一次還本	除依轉換辦法轉換或贖回外， 餘到期以現金一次還本	自發行日起，依發行辦法規定 應償還之本息，將以每年營運 所產生之資金償還之；並依代 理還本付息合約之規定於每次 還本付息日附一個營業日將應 付之利息或本金全數撥存至本 公司代理還本付息機構之債權 基金專戶內，以供代理還本付 息機構代理本公司辦理支付債 息及到期還本付息之用。
未 償 還 金 額	新台幣1,468,900仟元整	美金193,993仟元整	新台幣80億元
續 借 或 提 前 清 償 之 條 款	註	註	無
限 制 條 款	註	註	無
信 用 評 等 機 構 名 稱、評等日期、公 司 債 評 等 結 果	無	Moody's 92年4月10日 Baa3	穆迪信用評等(股)公司 92年12月17日 Baa2.tw
附 其 他 權 利	已 轉 換 (交 換 或 認 股)普 通 股、海 外 存 託 憑 證 或 其 他 有 價 證 券 之 金 額	截至92年底止，已轉換金額為 新台幣1,531.100仟元	截至92年底止，已轉換金額為 美金28,007仟元
	發 行 及 轉 換 (交 換 或 認 股) 辦 理 方 法	註一	註一

對 股 權 可 能 稀 釋 情 形 及 對 現 有 股 東 權 益 影 響	一、本次發行之轉換公司債對 原股東股權之最大稀釋比 率為5.08%，稀釋結果並 不顯著。 二、本公司發行之國內及海外 轉換公司債若全數轉換， 則每股稅前盈餘由新台幣 2.16元降至1.98元，每股 淨值由新台幣14.33元增 加為16.09元，對現有股 東權益影響有限。	一、本次發行之海外轉換公司債 92年底尚未轉換金額若於93 年度平均轉換對原股東股權 (92年底)之最大稀釋比率為 8.99%，稀釋結果並不顯著。 二、本公司發行之國內及海外轉 換公司債若全數轉換，則每 股稅前盈餘由新台幣2.16元 降至1.98元，每股淨值由新 台幣14.33元增加為16.09 元，對現有股東權益影響有 限。	無
交 換 標 的 委 託 保 管 機 構	無	無	無

註一：參考P61公司債之發行及轉換辦法

註二：「浮動利率乙」係以計息定例日台北時間上午11時，依香港向德華財富資訊6165查詢百90天商業本票次級市場報價均價(Fixing Rate)為依據。

2.公司債轉換資料

公 司 債 權 類	九十一年度國內第一次無擔保轉換公司債	九十二年度海外第一次無擔保轉換公司債
項 目	當年度截至92年12月31日	當年度截至92年12月31日
轉 換 公 司 債 市 價	最 高	171
	最 低	118.2
	平 均	134.9
轉 換 價 格	新台幣15.5元	新台幣20.15元
發 行 日 期 及 發 行 時 轉 換 價 格	91年9月13日；新台幣15.5元	92年4月17日；新台幣21.33元； 最新轉換價格新台幣20.15元
匯 行 轉 換 表 務 方 式	發行新股	發行新股

以分工合作架構實力堅強團隊
發揮最高效能

參 | 營 運 概 況 ■

Team work and
specialization leads
optimum efficiency
and performance.

一、業務內容

(一)台新金融控股股份有限公司

業務範圍

本公司依金融控股公司法第36條規定，業務以投資及對被投資事業之管理為限。

1.本公司得投資下列事業：

- A. 銀行業。
- B. 票券金融業。
- C. 信用卡業。
- D. 信託業。
- E. 保險業。
- F. 證券業。
- G. 期貨業。
- H. 創業投資事業。
- I. 經主管機關核准轉投資之外國金融機構。
- J. 其他經主管機關認定與金融業務相關之事業。

2.對前款被投資事業之管理。

3.本公司得向主管機關申請核准投資第一款所列以外之其他事業。

(二)台新國際商業銀行股份有限公司

1.業務範圍

- A. 收受支票存款。
- B. 收受活期存款。
- C. 收受定期存款。
- D. 發行金融債券。
- E. 辦理短期、中期及長期放款。
- F. 辦理票據貼現。
- G. 投資有價證券。
- H. 辦理國內匯兌。
- I. 辦理商業匯票之承兌。
- J. 簽發國內信用狀。
- K. 辦理國內保證業務。
- L. 代理收付款項。
- M. 承銷公債、國庫券、公司債券及公司股票。
- N. 買賣金塊、金幣、銀幣。
- O. 辦理信用卡業務。
- P. 辦理短期票券經紀、自營業務、簽證及承銷。
- Q. 辦理保管及倉庫業務。
- R. 辦理出租保管箱業務。
- S. 辦理與營業執照上各款業務有關或經中央主管機關核准之代理服務業務。
- T. 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務。
- U. 辦理經中央主管機關核准辦理之衍生性金融商品交易業務。
- V. 辦理經中央主管機關核准辦理之應收帳款承購業務。
- W. 保證發行公司債券。
- X. 辦理依信託業法核定辦理之業務。
- Y. 辦理政府債券自行買賣業務。

2.未來計劃開發之新金融商品與服務

- A. 開發資產負債管理商品及香港分行平台業務。
- B. 開發綜合性之包括信託業務。
- C. 開發台新貨幣共同信託基金。
- D. 開發不動產信託及公益信託。
- E. 開發金融資產證券化。
- F. 開發金錢信託業務下各類型集合管理運用帳戶。
- G. 開發信託資產運用平台。
- H. 發展新型金錢信託商品。
- I. 研發新種信託商品(如遺囑信託等)。
- J. 開發不動產證券化受託業務(投資信託)。
- K. 開發積極型集合單獨帳戶。
- L. 開發固定收益型集合單獨帳戶。
- M. 開發退休金管理帳戶。
- N. 開辦台新貨幣共同信託基金。
- O. 全面換發磁條卡為IC晶片卡。

(三)台証綜合證券股份有限公司

1.業務範圍

台証證券為一具備經紀通路、自營、承銷、債券及股務代理等業務之綜合券商，以提供投資者全方位及多元化之金融理財服務為目標，營業項目簡介如下：

A. 經紀通路業務：

受託為投資人在證券交易市場買賣上市/櫃及興櫃等有價證券(含電子式交易)，並辦理交割等相關事宜；另為提昇金控綜效，將致力於交叉行銷各項金融商品，以提供投資人多樣化及一次購足之金融理財服務。

B. 信用交易業務：

提供投資者買賣有價證券之融資、融券業務。

C. 自營業務：

於證券市場自行買賣上市/櫃及興櫃等有價證券，負起調節市場供需機能，促進股市之穩定和成長。

D. 承銷業務：

輔導公開發行公司上市/櫃事宜，協助企業於資本市場籌募資金，並提供企業海內外投資、稅務規劃、公司重整…等專業諮詢服務。

E. 債券業務：

從事債券自營、受託買賣斷、附條件交易、公司債初級市場承銷、債券型基金代銷、CB Asset Swap及新台幣利率交換等業務。並對客戶的長、短期資金作整體且多元化的規劃及投資組合建議。

F. 國際業務：

提供相關研究報告、經紀通路業務專業服務及相關金融商品諮詢予國外自然人和專業投資機構。

G. 股務代理業務：

為公開發行公司辦理股務相關事宜，協助企業召開股東會及提供股務相關法令之諮詢服務。

H. 衍生性商品業務：

從事認購(售)權證、股權連結型商品及國內可轉換公司債之套利、避險等衍生性商品等相關業務。

I. 期貨業務：

經營證券相關期貨交易輔助業務及兼營證券相關期貨自營業務。

一、業務內容

2.未來計劃開發之新金融商品與服務

台証加入台新金控後，透過組織及業務整合，以提供客戶多元化商品與全方位理財服務為目標，並持續積極開發各項衍生性商品與拓展新金融市場，提供客戶更多資金投入的空間。因應OTC開放之股權連結型商品，台証已取得發行執照，且相繼推出結構型商品，未來更將持續配合主管機關法令的開放，預計將申請結構型商品股權連結海外標的發行資格、發行OTC權證及取得期貨自營之執照，而兼營票券業務之部分預計也將於93年通過核准。台証將緊跟著法令開放的腳步，在商品與服務上不斷推陳出新，提供客戶全方位的理財服務。

(四)台新票券金融股份有限公司

1.業務範圍

- | | |
|-------------------|-------------------------|
| A. 短期票券之簽證、承銷業務。 | F. 政府債券之經紀、自營業務。 |
| B. 短期票券之經紀、自營業務。 | G. 金融債券之簽證、承銷業務。 |
| C. 短期票券之保證、背書業務。 | H. 金融債券之經紀、自營業務。 |
| D. 擔任金融機構同業拆款經紀人。 | I. 公司債經紀、自營業務。 |
| E. 企業財務之諮詢服務業務。 | J. 經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。 |

2.未來計劃開發之新金融商品與服務

- 研究與開發以固定利率商業本票（FRCP）為主題之交易架構。
- 研究與開發票券、債券網路報價下單業務。
- 研究與開發公司債與金融債簽證、經紀及自營業務。
- 研究與開發轉換公司債經紀、自營及其衍生性商品（Asset Swap）業務。
- 研究與開發利率衍生性金融商品（IRS、IRO、FRA...等）業務。
- 研究與開發以利率為主體之複合式商品業務。

(五)台新資產管理股份有限公司

1.業務範圍

本公司主要營業項目包括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、辦理金融機構金錢債權管理服務及逾期應收帳款管理服務業務等業務。

2.營業比重

本公司著重於辦理金融機構金錢債權收買及處理業務。

3.未來計劃開發之新金融商品與服務

選案推動資產證券化業務：資產證券化為未來資產管理的重要方式之一，將可配合關係企業之資源合作推動資產證券化。

(六)台新行銷顧問股份有限公司

1.業務範圍

台新行銷主要業務項目為銷售台新銀行消費性金融商品，銷售商品有一順位房貸、二順位房貸、信貸、車貸、予備金、信用卡等，提供一般大眾理財規劃及資金需求者全方位專業服務。

2.未來計劃開發之新金融商品與服務

未來計劃開發之新金融商品與服務，將以台新銀行新開發之消費性金融產品與服務之銷售為主。

(七)台欣創業投資股份有限公司

1.業務範圍

台欣創投將遵循「創業投資事業範圍與輔導辦法」進行創投資務。該辦法中規範，創業投資事業得投資之產業範圍係以科技事業、其他創業投資事業、一般製造業及服務業為限。

其中所指科技事業之範圍定義如下：

- 通訊、資訊、消費性電子、半導體、精密器械與自動化、航太、高級材料、特用化學品與製藥、醫療保健、污染防治、生物科技、科技服務、資源及資源開發及高級感測等產業。
- 符合科學工業園區設置管理條例第三條所稱之科學工業。
- 符合促進產業升級條例第八條所稱之新興重要策略性產業。
- 其他經財政部會同主管機關認定或公告之科技事業。

另政府鑒於運用知識經濟提供服務之各類服務業，已為未來產業發展不可或缺之一環，故於93年初放寬創業投資事業之投資範圍，擴增得投資於服務業，並明確定義服務業範圍包括：研發及技術服務業；資訊服務業；流通運輸服務業；醫療、健康及照顧服務業；觀光、旅遊及休閒服務業；文化創意服務業；金融服務業；通訊媒體服務業；人力培育訓練及人力資源派遣服務業；工程顧問服務業；環境保護服務業及產品設計服務業。

2.未來計劃開發之新金融商品與服務

創投可謂企業金融業務之先鋒，先由創投公司發現具潛力的新創公司，再由商業銀行給予資金融通，接下來由證券承銷商輔導公司上市櫃，替金控帶來更大之整合效益。

二、市場及業務概況

(一)台新金融控股股份有限公司

1.市場概況

A.大型金控公司之成立：

目前國際間金融業正朝合併整合(Consolidation)與全球化(Globalization)發展，透過整合以產生規模經濟、範疇經濟、業務多元化、分散風險等綜效，透過購併及策略聯盟，以達到產品多樣化及規模大型化之目標。整體而言，金控公司將透過跨業經營及整合旗下金融相關事業，提供更多元化的金融理財服務，以朝向大型化及全球化之發展目標。

B.消費金融的抬頭：

在金融業自由化、國際化及政府法令的開放下，資本與貨幣市場日漸成熟，企業籌資管道日益多樣化，直接金融規模在資金市場的比率逐年升高，使得銀行利差逐漸縮小。銀行業者為使業務持續成長，莫不積極尋求各種獲利較佳的商品，因而具獲利性穩定、壞帳率低特性的消費性金融商品，如房屋貸款、信用卡貸款、汽車貸款等，便吸引了銀行經營者的目光。

C.財富管理業務蔚為趨勢：

隨著景氣邁向復甦，金融商品日趨多樣化與國際化，富裕客群對資產管理的需求日漸增加，尤其台灣客戶及海外台商已形成潛力極大的需求客群。金控業者以其雄厚資本與龐大資源優勢，莫不以更尊貴之商品與服務，積極拓展財富管理業務。不僅富裕客群之需求獲得滿足，金控亦累積廣大之資產管理規模，增加其手續費等穩定之收入來源。

D.發展投資銀行業務：

因應金融自由化、國際化，企業籌資管道多樣化所採取收益來源多樣化策略中，發展投資銀行業務係其中重要的一環，舉凡：為企業發行債券，協助其股票上市，協助企業的合併與收購，債權股權轉換規劃，發行商業本票，利率交換，貸款轉讓，協助地方政府債券之發行，運用專業理財人員將各種金融商品配銷予客戶，接受客戶委託管理各類基金及資金之運用等業務，均可包括在投資銀行業務之中，國內之金融經營，隨著台商對外投資，國內外金融商品交流日盛，企業經營日趨國際化，以及國人財富累積迅速影響下，對於金融理財方面需求的多樣化與深度化，勢必日益升高。

E.金融自動化的快速發展：

金融自動化係金融業務、作業及管理與電腦、通訊等科技結合之產物。金融全球化、證券化、機構化、電子化已蔚為潮流；國際金融報價、交易契約、證券交割及交易付款等均得依賴電腦通訊完成，方能大幅增加金融交易效率、流動性與安全性。另有銀行業之內部控制、人事管理、會計作業、一般業務及其他末端與週邊設備等均亟須電腦化，以便提高經營效率，降低人工成本，加強自身之優勢競爭能力。

2.各種金融商品之發展趨勢

金融業未來競爭將日益激烈，在以使用者付費的顧客消費導向下，取而代之的將是以服務性為主的非利息收入業務，其所獲取利潤之比重將逐漸增加，其中開發新種金融商品以自國外引進居多，其市場將呈現多樣化，並以市場需求為導向。

金融自由化的競爭，在政府陸續放寬金融管制，擴大參與經營對象，並積極推動開放金融業民營化趨勢下，金融業之競爭除了價格因素之外，更加入了服務品質、人才培育及商品研發等競爭因素，使我國金融業發展更趨成熟穩健。

(二)台新國際商業銀行股份有限公司

1.市場分析

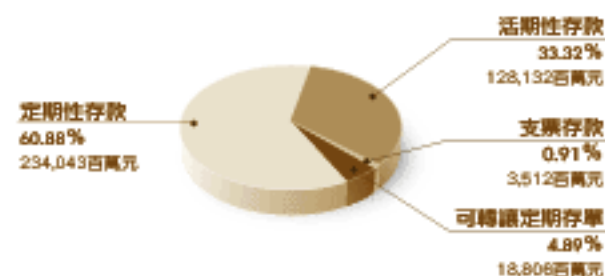
展望今年的經濟環境，美國各項總體經濟指標回升，將成為帶動全球經濟升溫的火車頭。亞太地區也因中國大陸經濟高速成長，激勵鄰近國家外貿擴張，今年經濟表現亦可望持續轉佳。根據行政院主計處預估，93年我國經濟成長率將可達4.74%。而根據IMF今年四月的全球經濟展望報告，台灣93年的經濟成長率亦可達3.70%。在金融環境方面，截至92年12月底，本國銀行逾放比率已降至4.33%，較91年第一季時的高峰8.04%降低3.71個百分點；加計應予觀察放款後，廣義逾放比為6.09%。由於2006年底實施新巴塞爾資本協定使得廣義逾放比仍需繼續向下調降。93年年底，高逾放金融機構提存壓力仍大，但預估今年總體經濟好轉，新增逾放減少，對銀行而言，盈餘成長空間仍大。

2.業務概況

A.存款業務：

根據本行92年度財務報告，92年底本行存款總餘額為新台幣384,493百萬元(不含郵匯局轉存款)，較91年底增加53,630百萬元。

存款結構分析



B.放款業務：

92年底本行放款總餘額(不含催收及質押金額)為396,743百萬元，較91年底增加59,131百萬元。

放款結構分析



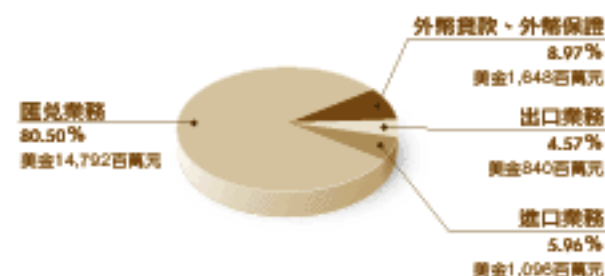
C.保證業務：

92年底本行保證餘額為23,272百萬元，較去年同期減少4,354百萬元，成長率為-15.76%。

D.外匯業務：

92年度外匯業務總實績為美金18,376百萬元。

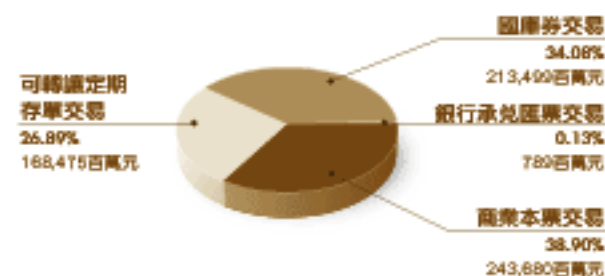
外匯結構分析



E.買賣票券業務：

92年度本行買賣票券交易金額累計達626,430百萬元。

買賣票券結構分析



F.信用卡業務：

截至92年底，本行信用卡有效卡數達4,119,437張，較91年底增加750,575張，年成長率為22%，92年底簽帳消費金額為115,122百萬元，較91年度同期增加14,345百萬元，成長14%。

營運概況

二、市場及業務概況

(三)台証綜合證券股份有限公司

1.主要商品（服務）之銷售及（提供）地區

本公司為一綜合證券商，目前所營業務項目包含經紀通路、自營、承銷、債券、股務代理、信用交易、發行認購(售)權證等，提供投資人與資金需求者專業而完整的證券投資服務。由於券商主要的經紀來源收入，取決於券商的市佔率，若經紀業務市占率愈大，獲利相形之下也愈多。自營商為公司自行對有價證券之投資買賣，並無提供服務之對象與服務區域之劃分；承銷與股務代理的服務對象則為公開發行公司與所有投資人，服務區域遍及全省。

本公司截至2003年底止於全省共有54個營業據點，主要客戶集中於大台北以及桃竹苗地區，據點數分別為21個與13個。

2.市場未來之供需狀況

A.供給面狀況：

為求不斷提昇市場競爭力、增加可用資源及拓展業務層面，各大券商除持續整併的動作外，更著重強化金控內部商品整合所提供多元化的理財服務。現在各券商面對的是不斷規模化後的市場，傳統的利潤空間相形壓縮，因此未來在經紀據點經營模式上，除不斷開拓新金融商品市場外，更將以整體通路行銷的概念，持續朝向全方位的通路行銷及效率整合的目標邁進。

B.需求面狀況：

由於投資大眾在資金沉澱多時之後，除資金大量湧入市場以外，其需求層面也更加多元化。由於近來新金融商品開放，投資大眾不再只將資金投入傳統資本市場，更轉而期待輔以多元化新金融商品，在兼具避險與多方投資的新管道下，創造符合不同階段與投資需求的最大化報酬，因此，券商如何提供切合消費者需求的全方位理財與多元化商品管道，是未來長期發展最主要的重點。

3.營業目標

面對新一波金控整併行動所帶來的市場變化影響，台証未來最主要的營業目標即是如何強化金融商品交叉銷售、發展新金融商品以及開拓新興市場。在強化金融商品交叉銷售方面，台証自從加入台新金控以來，已成功的運用了內部綜效的利益，提供客戶全方位的理財服務，以提供多元化商品及完善的理財規劃服務雙軌，滿足客戶需求。在發展新金融商品方面，台証則是不斷地在新金融商品規劃上努力，除持續取得各項商品的發行執照，更積極發行權證、結構型商品等，朝向商品的質與量並重來滿足市場大眾需求。在開拓新興市場方面，台証則是持續增加新營業據點，提供客戶更便利的投資環境，因應法令的開放，亦成立了期貨經理籌備處，規劃如何開拓與滿足此一新興市場，未來台証更以提高市場佔有率為目標，在新興與原有市場上並進努力，以多元的商品與服務網絡提供全方位金融服務。

(四)台新票券金融股份有限公司

1.主要商品（服務）之銷售及（提供）地區

本公司服務據點包括台北總公司、台南及台中分公司。

2.市場未來之供需狀況

A.金融市場未來之供需狀況

歷經景氣衰退期的衝擊，今年在景氣未見大幅翻轉時卻在年初受到『嚴重急性呼吸道症候群』（SARS）疫情影響致使全球陷入恐慌潮中，亦因而將全球經濟快速推入景氣谷底爾後反轉，然而在國內景氣復甦尚未明確，企業投資意願仍維持低迷下，銀行放款及投資年增率未見增加，政府為改善金融機構體質，由去年（91）度便促請金融機構打消呆帳，降低逾期放款比率，且由前一年度6.12%降為4.33%，確為金融機構的經營甩掉了沈重的包袱。

在積極打消呆帳的同時，增加放款餘額亦為降低逾期放款比率的方法，但在保守經營的考量因素下，轉而將既有的保證業務改為承作短期放款，此一作法將有顯而易見的功效，卻使得貨幣市場他保票源銳減，加上主管機關對票券金融公司的保證業務採逐步受限的因素下，票源更顯不足，使票券金融公司在經營獲利來源上更加受制。

繼90、91兩年度央行數度降息後，又在今年六月份再度調降重貼現率及擔保放款融資利率各一碼（0.25%），分別為1.375%及1.75%，並宣示維持寬鬆的貨幣政策，促使短期票券與隔夜拆款利率分別下跌至1.03%及1.025%。而這樣的利率低檔對於籌資企業而言未當是個好時機，但在今日開放的金融體制及多元化的籌資管道，使得企業籌資無需仰賴短期資金支應需求，企業可透過資本市場直接取得中長期低利資金；因而票券金融公司的票券供給更行萎縮，加上貨幣市場惡性競爭的結果，削減了票券金融公司的利潤。

然而主管機關在本年度已陸續開放票券金融公司承作新種業務：新台幣利率交換（IRS）、新台幣遠期利率協定（FRA）等金融商品，無疑在為票券金融公司開啟另一扇窗，在開放腳步加速的今日，多樣化的金融商品仍為票券金融公司未來重點經營項目及貨幣市場發展的重要課題。

債券業務方面，債券市場的交易方式已由傳統的人工交易更改為透過債券等殖成交系統交易，大幅取代了以往不透明的交易管道；但主管機關定於93年起，票券業承做債券附買回交易（RP）將改採『融資說』，其會計制度的變革影響所及，個人買賣附買回交易（RP）的避稅管道消失，票券商這項業務的獲利將大受影響，其次，票券業所持債券每月都要按照市價來評價，將加劇盈餘波動，如此對於票券金融公司在經營債券業務方面將有所變革。

國內債券型基金（BOND FUND）在利率走低的態勢下成為收益率相對高的投資產品，使其規模大幅擴大，尋求投資標的壓力亦隨之擴大，而除了中央公債，金融機構發行的金融債、企業發行的公司債也為債券型基金（BOND FUND）尋求的投資標的，受惠於金融債、公司債交易稅取消，對於票券金融公司而言，更是活絡次級市場的利多因素，相較於票券不足且利潤低微而言，債券的收益及安全性相對佳，然而處於景氣復甦階段的今日，利率嚴然在未來便有機反轉向上，因此從事利率商品操作的票券金融公司而言，加強債券Broker業務更為未來經營債券市場的重要一環。

二、市場及業務概況

3.營業目標

本公司為因應市場競爭、推廣業務及強化組織，規劃短、中、長期業務發展計劃如下：

A.短期目標：

- (1)持續提昇服務品質與作業效率，建立良好口碑。
- (2)強化授信與嚴密徵信，落實風險控管。
- (3)深耕績優客戶，積極爭取優良客戶，增加業務往來深度。
- (4)加強員工教育訓練，培育金融專才，建立企業專業形象。

B.中期目標：

- (1)積極開辦新種業務，提供客戶更多樣化的金融服務。
- (2)確保各項交易資料安全與正確，嚴守保密規定，提高服務品質。
- (3)建立優良債信，參與信用評等並爭取良好信評等級。
- (4)落實目標管理制度，提昇管理與經營效率。

C.長期目標：

- (1)提昇經營團隊聲譽，導引市場良性競爭，增加對金融市場影響力。
- (2)強化資訊服務功能，提昇服務效率，以因應快速變化的金融環境。
- (3)積極研發並推動外幣票券債券及貨幣市場共同基金等金融商品。
- (4)運用金控集團資源，追求業績成長，創造合理利潤。

(五)台新資產管理股份有限公司

1.主要商品（服務）之銷售及（提供）地區

本公司主要營業項目包括金融機構金錢債權收買業務、及辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務、及管理服務業務、應收帳款收買業務、逾期應收帳款管理服務業等各項業務。目前主要營運方式為透過債權讓與或設定信託的方式，收受金融機構不良債權，加以管理及重整，並於合理的時間內作有效的處理，以獲得最大的回收價值為目標。

2.市場未來之供需狀況

為解決金融體系長期積弊，政府提出「二五八」金融改革，以2年為期，將整體金融機構逾期比率降至5%以下目標，目前已顯現具體成效。據估計92年12月底，本國銀行逾期比為4.33%，逾期放款金額約在6,306億元，其中仍有二成六的銀行逾期比高於5%以上；若全體國銀明年底將逾期比率降至政策目標5%以下，預期到九十三年底銀行需處理約4,000億元不良債權。雖台灣不良資產市場大，但國內競爭者也多。美商澤普世、美林、雷曼兄弟、奇異資融、龍昇均已成功標下數十億到數百億的銀行不良資產；國內業者中，台灣金聯及中華開發也分別標到908億與707億元，國內的不良債權市場競爭愈來愈激烈。

3.營業目標

近幾年來，政府對我國在金融機構經營體質健全之改革上，付出心力甚多。除藉由金融重建基金之運作，來協助基層金融機構解決高逾期之問題外，亦於金融機構合併法中賦予資產管理公司處理金融機構不良債權之法源依據，以期有效降低國內金融體系日益嚴重之逾期問題。

資產管理公司之產業體系雖剛開始在國內萌芽，不過以目前國內高達4,000億元之不良資產金額來看，勢必吸引更多國內外專業機構進入，為在此一市場中佔有一席之地，本公司之短、中、長期營運目標，分別設定如下：

A.短期目標：

協助處理本公司之關係企業台新國際商業銀行(股)公司之不良資產問題，縮短其自行處理所需花費之冗長重整及法院拍賣程序，應其可提早回收現金，降低逾放金額，改善財務結構。

B.中期目標：

- (1)協助政府解決國內整體金融產業環境所面臨的不良資產問題。
- (2)培養專業人才並與國際市場接軌。

C.長期目標：

- (1)配合不良資產收購，開發其他營運項目，如開發鑑價服務、不動產投資顧問、租賃業務等。
- (2)成為台灣投資及管理不良資產之領導者。

(六)台新行銷顧問股份有限公司

1.主要商品（服務）之銷售及（提供）地區

本公司目前之營業場所，分為北區、中區及南區，主要營業據點如下：

A.北區事業處(板橋、土城、竹北)

B.中區事業處(頭份、員林、斗六)

C.南區事業處(台南、楠梓、五福、新營)

2.市場未來之供需狀況

金融業未來之競爭將日益激烈，在各家銀行積極推動消費性金融商品業務及消費者意識抬頭之情況下，將使銀行面臨價格競爭，利差逐漸縮小；且在使用者付費之顧客消費導向下，未來業務發展的重點將是以服務性為主的非利息收入之業務。

在以銷售高利差產品及提升手續費收入為主要營運目標的需求下，金融業以市場需求為導向，積極開發新種金融商品，以因應市場多樣化的需求，也需加強提昇客戶服務的品質。

3.營業目標

配合台新銀行發展消費金融業務，核心重點業務為銷售個人貸款，並以二順位、融資率、信貸、預備金為重點銷售產品。

營運概況

二、市場及業務概況

(七)台欣創業投資股份有限公司

1.主要商品（服務）之銷售及（提供）地區

本創投基金之運用，若以投資區域分，將以台灣地區為主，而以與台灣產業有策略聯盟機會及經濟效益之美國、歐洲或其他亞洲地區為輔。整體而言，本創投基金按區域別之投資比重規劃為國內產業佔80%及國外地區佔20%。

2.市場未來之供需狀況

以全球整體產業之發展趨勢來看，高科技產業仍是未來產業發展之主流，但過去幾年市場低迷的狀況，導致許多擁有高成長潛力的企業價值被低估，唯有長期佈局方式的創投才可以充分掌握產業和地區長期成長的契機。

除此之外，在台灣之群聚效應可提升整體企業之競爭力，投資於台灣或海外華人之相關公司，並促使其在台灣成長發展，將具有可觀之回報。本創投公司的投資領域主要以高科技產業為主，投資台灣之高科技產業佔整體投資組合之八成。

以國內目前創業投資產業之發展來看，民國91年因國內外景氣不佳，整體投資意願低落，投資金額及件數均少，但92年度，在預期未來景氣持續復甦之狀況下，對以中長期投資為主之創投業者而言，可說是最好的投資時點，未來幾年亦有相對豐碩之投資報酬。

3.營業目標

在整體創投基金之投資運用規劃上，本創業投資基金預計30%資金投資於創建期之產業、20%資金投資於擴充期、50%資金用於投資成熟期之產業；於產業上，則著重投資於通訊或其他IT產業、IC產業、光電產業、及軟體及生化產業等四大科技產業，並以台灣未上市（櫃）公司、美國或台灣初期公司及成長期公司為投資標的，且採用將歐美新創公司或團隊引介回台灣發展之模式，結合台灣廠商發展新科技事業，預計投資台灣之比例將佔整體投資金額80%。

三、從業員工

表一 近兩年員工人數；平均服務年資、平均年齡

年 度		92	91
員工人數	職 員	8,508	8,850
	工 員	138	102
	合 計	8,646	8,952
平 均 年 資		3.2	3.6
平 均 年 齡		30.8	30.6

表二 近兩年學歷分布比率

年 度	92	91
碩 士 以 上	6.9%	6.7%
大 專	80.4%	78.3%
高 中	13.6%	14.8%
高 中 以 下	0.2%	0.2%

四、風險管理

金融控股公司及其子公司之風險管理政策，與評估控制風險之方法

金控旗下各子公司均從事金融相關事業，營運所面對的風險包括：“信用風險”、“市場風險”及滲透其他作業面、法律面等風險統稱之“作業風險”；風險管理的層面較廣，包含了各子公司依個別業務特性所訂定及執行之制度、措施，以及金控層級整合性之風險管理政策、風險管理組織架構之建立，如此方能完整而有效地掌握集團營運之整體風險。

(一)信用風險管理

1.法金：

- 設定授信業務目標客戶，提升獲利性，及加強低風險業務項目之業績拓展，以提昇風險承擔能力並降低整體風險。
- 徵信分析內容及徵授信業務、審查相關人員訓練之強化。
- 內部信用評等機制之強化。
- 授信事後管理及覆審制度之持續加強。
- 有價證券承銷、投資部位個別風險評估及整體信用風險評估機制之建立。
- 授信及投資對象行業別風險承擔上限之訂定及控管。
- 授信及投資對象集團別風險承擔上限之訂定及控管。
- 特殊風險業務之個別控管措施（股票質押個股承做比例上限及融資總額之控管、股票維持率之追蹤、土地及建築融資承做及事後管理應注意事項等）。
- 異常戶預警制度及通報、管制系統之建立。
- 不良資產之專責績效管理。

2.個金：

- 設定各項產品別之控管指標——獲利率、各天期別逾放比、預估呆帳、呆帳收回等。
- 評分系統之運用。
- 覆審制度之持續加強。
- 定期檢討授信條件之風險程度。
- 定期追蹤檢討逾放情形，及與設定指標之差異分析。
- 逾期或詐欺案件之檢視分析。
- 風險管理部門人員訓練之持續強化。
- 催收績效之加強。
- 加速處理承受擔保品。

(二)市場風險管理

針對金控各子公司對各種金融商品所持有之投資組合及交易部位，為整合控管因利率、匯率等價格波動所產生之風險，以市價評估法(Market to Market) 及VAR (Value at Risk) 值之計算嚴格控管市場風險；此外在衍生性金融商品方面，針對在未來交割日前，交易對手因遭受損失之履約信用風險，設定及控管相關之曝險限額，即PSR，以將交易損失風險掌握在合理的範圍內。

(三)作業風險管理

對於其他因作業疏漏而導致之損失，及法律或聲譽受損等風險，則透過作業服務集中化、標準化等，以提升效率並極小化疏失之可能，另亦須持續加強內控及稽核制度之效能及獨立性，以合理控管相關之作業風險。



台新金控
Taishin Holdings

將生命的動力轉化成熱忱
只為呈現更完善的服務

Turning life's energy
into zealousness to
deliver an always-improving
quality of service.

肆 | 營運及資金運用計畫

營業及資金運用計劃

一、營業計劃

(一)台新金融控股股份有限公司

1.為推動各子公司之業務與資源整合，遂成立七委員會分別掌管各相關事務之協調與決策。

七委員會名稱及主要職掌如下：

- A.經營決策會：規劃本公司長期發展方向，並督導各事業單位發揮經營績效及策略執行。
- B.客戶關係發展委員會：發展及整合各子公司資料倉儲、客戶關係管理、資料採礦等技術及運用，以強化金控行銷效率。
- C.資產負債管理委員會：有效管理資金來源與運用，維持適當流動性，謀求長期穩定利益及適時調整經營策略。
- D.人力資源委員會：研議重大人力資源策略及推動重要人力資源專案。
- E.行政管理委員會：管理運用各子公司之行政資源，並提高行政效率及降低成本。
- F.資訊暨作業整合委員會：整合公司下各子公司資訊暨作業，並加強作業自動化及電子化功能，決議資訊暨作業整合之策略及營運方針。
- G.投資人關係委員會：負責密議集團與國內外投資人關係發展策略以及重要關係維護專案。

2.為達成“客戶導向”的策略目標，在營運架構與組織佈局上，依照不同的顧客屬性，將其劃分為以下三個事業群，目標客戶以富裕客群、消費性貸款、分行營運、中型企業等為核心：

A.財富管理事業群

- (1)下設四個事業處：財富管理事業處、證券經紀處、金融商品處及投資研調處。
- (2)推出結合台新銀行和台証證券專業優勢所特創的投資性產品，為富裕客群、個人和法人證券交易戶提供專業服務。
- (3)所有優質的投資產品亦將由金控旗下各事業體的通路進行銷售，快速方便、精準的協助客戶達成財富管理目標。
- (4)藉由全方位之服務及提供量身訂製的產品來提升客戶關係度，如透過發行無限卡來加深與富裕客群之關係。

B.個金事業群

- (1)下設七個事業處：分行營運事業處、信用卡事業處、消金事業處、商務金融處、現金卡事業處、個金行銷處及個金授管處。
- (2)投資建置客戶關係管理（CRM）技術平台，確保持續為現有客戶及所有潛在客戶群，提供更客製化的產品，讓所有個人客戶能獲得便利、安全、低成本又貼心的金融服務。

C.法金事業群

- (1)下設六個事業處：法金業務處、法金管理處、資本市場處、財務處、海外分行事業處及法金資產管理處。
- (2)結合法人金融與證券資本市場之服務，針對台灣中型企業發展出一套全新的整合金融服務。
- (3)事業群下新成立的法金業務處，將從諮詢服務、風險管理、放款到資本市場取得資金等，為台灣快速成長的企業提供整合性的解決方案。

3.重點營運計劃：為提升整合綜效、管理品質及降低成本，本年度積極推動以下計畫。

- A.推動品牌再造，強化品牌形象。
- B.充份運用CRM，創造客戶價值。
- C.完成Basel II及Sungard系統建置。
- D.展開核心系統FNS第二階段工作計劃。
- E.完成異地備援計劃，確保系統穩定及資訊安全。
- F.提高金控綜效，整合資源降低作業成本。
- G.實施績效導向之獎勵制度，提昇員工生產力。

(二)台新國際商業股份有限公司

1.組織發展計劃

A.營業單位

- (1)92年度，本行營業單位數已達93個。
- (2)預計於93年度增設1至5家分行。
- (3)財富管理銀行全省有26家，其中9家為財富管理銀行旗艦店。
- (4)預計於93年度增設1至5家個人理財中心。
- (5)92年度便利銀行通路達275家。
- (6)預計於93年度將便利銀行數擴增至1200家。

B.管理單位

- (1)新增作業服務處下設分行作業部、行政管理部、客戶服務部、徵信審核部、帳務處理部、財務信託作業部及集中作業部。將全行有關作業方面業務，作集中化統籌與管理。
- (2)新增「勞工安全衛生委員會」。
- (3)個金授管處增設「個授服務部」與其所轄之「巴塞爾專案組」。
- (4)信用卡事業處「行政管理部」改制更名為營運管理部。
- (5)分行營運事業處新增電話理財部。
- (6)財務處調整組織，下轄資金交易部、金融行銷部、金融商品部、金融交易部及債券資本市場部。
- (7)財富管理事業處新增信託資產運用部。
- (8)資訊服務處改制，下轄系統開發一部、系統開發二部、系統支援部、管理組、核心系統業務組、核心系統資訊組及知識管理部。
- (9)財富管理事業處新增信託資產運用部。
- (10)人力資源處新增儲備專案組。
- (11)個金事業群新增現金卡事業處，下轄現金卡管理部及各業務區。
- (12)法金事業群新增海外分行事業處。
- (13)個金行銷處新增策略專案部、資源協調組。
- (14)法金管理處新增產品行銷部。

營業及資金運用計劃

一、營業計畫

2. 業務發展計劃

A. 個金業務

(1) 個人金融業務

- 分行通路標準化，降低管銷成本，提高股東利潤。
- 運用分行通路，提供客戶專業金融服務諮詢，強化銷售產值。
- 便利銀行業務推廣。
- 培訓分行人才，成為全方位業務經理及優秀理財專員，達到績效管理及個人效能。
- 加強推廣低成本服務平台，發揮其綜效。
- 獎勵制度透明化，提昇高貢獻度專員。
- 運用金控資源，強化交叉行銷。
- 開發服務性手續費收入產品。
- 結合電子化商務，提供個人理財的遠距理財諮詢。
- 開發ATM網路平台機制，提供基金、保險等商品銷售。

(2) 消金業務

- 以高收益產品為主軸，擴大重點產品市佔率，提高資產報酬率。
- 擴大及強化直銷業務人員。
- 配合市場需求適時推出新產品，擴大銷售通路。
- 與客戶維持長久關係為行銷目標。
- 運用CRM資料庫行銷。

(3) 信用卡業務

- 大幅成長有效卡數及簽帳金額，以穩固市場戰略地位。
- 增加收益，以達成獲利目標。
- 落實經營風險管理。

B. 法金業務

(1) 法金授信

- 以顧客為導向深耕關係，並以RM/AO/PM模式提供目標客戶完整金融解決方案及諮詢服務。
- 大型企業透過AO採選擇性服務策略。
- 小型企業以自償性交易融資服務為重點。
- 落實信用評等制度及定期追蹤客戶營運狀況以降低授信風險。
- 整合銀行、證券、票券資源，創新產品提供完整產品線以滿足客戶各方面需求。
- 強化衍生性金融商品及貿易相關產品之行銷，以增加手續費收入。
- 結合香港分行、台北境外金融分行提供海外台商財務金融服務。

(2) 外匯業務

- 持續開發企業、個人網路銀行等外匯電子金融商務產品，例如e-Trade 進出口業務，服務金融貿易廠商。
- 改善外匯作業流程，透過電腦傳真管理系統（Mis Fax/Mail Server），提供客戶即時傳送服務。
- 持續引進各項新種外匯金融商品並推廣高收益產品。
- 與營業單位加強合作，共同推廣外匯業務及提供各單位與客戶高品質服務。
- 繼續推廣具有交易性及自償性的貿易融資業務。
- 繼續深耕海外有價證券之現有經營項目。
- 配合設立推廣聯貸業務小組，爭取主辦新興科技公司與優質授信客戶之國際聯貸案件，以增加銀行手續費與利息利益。

- 積極參與籌備設立洛杉磯分行事宜，本行92年底經財政部核准在案，預定93年底完成洛杉磯分行開幕，正式將本行客戶服務網擴及泛太平洋區域。
- 積極評估越南等其他海外據點之設立，落實本行金融國際化之既定策略。

C. 財富管理及信託業務

(1) 財富管理銀行業務：

- 持續深耕財務規劃業務模式，強調「一對一智慧理財」的客戶導向之經營理念。
- 持續推行財務顧問認證制度，大幅增強財務顧問業務能力。
- 大幅增加財務顧問(FA)人數，積極延攬有經驗的優秀理財專員加入，並強化其業務能力以提高生產力。
- 持續拓展新的示範中心，並充分運用財富示範中心舉辦活動，獲取客戶認同，增加財富管理銀行客戶數。
- 大幅提高專員管理客戶受託資產餘額。

(2) 信託業務：

- 持續推展有價證券信託，保持市場領先地位並擴大佔有率。
- 加強特定金錢信託之功能，擴大受託資產規模。
- 培養並強化信託顧問(Trust Consultant)的功能。
- 建制不動產證券化受託平台，並推展受理相關業務。
- 新股OBU帳戶投資基金之理財服務，持續滿足客戶全方位理財需求。
- 引進多元化之優異基金產品，以提供客戶多元化之投資選擇。
- 持續提供客戶基金產品資訊，隨時補充最新市場資訊及產品報價，以加強客戶服務。
- 設計各式基金行銷活動，提供客戶各式投資優惠，以提高與客戶間之良好互動。

(3) 信託資產運用業務：

- 持續開發、引進連動債券新產品。
- 增加各類集合管理運用及單獨管理運用帳戶，以充實產品線之完整性。
- 推動金控內、外部相關合作夥伴關係，以厚植信託資產管理能力。
- 強化交割結算作業效率，建立即時庫存連線資訊系統，以加強客戶服務。
- 掌握客戶特性，深耕目標客戶，運用各種通路，加強與客戶互動，以提供客戶最適合的產品。

D. 資產負債管理與資金營運

- (1) 強化資產負債管理系統，使資產負債管理更具成效。
- (2) 資金來源多元化，靈活配合業務發展。
- (3) 配合系統建制，加強內部風險控管機制。
- (4) 在法令許可範圍內多角化投資。
- (5) 存款產品多樣化，深耕客戶群。
- (6) 積極金融商品的創新，滿足客戶多元化需求。
- (7) 提升存、放款市佔率。

E. 服務品質與人力資源

- (1) 整合各子公司管理單位、後勤作業、資訊系統，(建立共同平台)以增加效率，降低成本，強化競爭力。
- (2) 持續發掘、評估、訓練具有潛能之人才，以建立具有執行力、共同價值觀、追求績效，並具有潛能之經營團隊。
- (3) 建立職位評等制度，與具多元化、市場競爭力及績效導向之薪獎與淘汰制度，吸引一流人才。

營業及資金運用計劃

Taishin Holdings

一、營業計畫

(三)台証綜合證券股份有限公司

1.92年度經營成果

92年整體經營績效面：

收入為66.36億元，稅前盈餘為15.42億元，稅後純益為13.01億元，稅後每股盈餘1.13元。

各項業務經營概況：

A.經紀業務方面：

經紀手續費收入20.43億元，全年市佔率已達4.42%，較91年市佔率成長15.34%，在同業中排名第4名，營運據點數則擴增至54處，較91年增加10處。

B.自營業務方面：

自營業務去年表現亮眼，自營證券出售利益達8.6億元。

C.承銷業務方面：

承銷業務收入1.77億元，承銷證券出售利益2.27億元；全年累計主辦上市、櫃案件數共22件，居同業第2名。

D.股務代理業務方面：

股務代理收入1.22億元，排名同業第4名，代理家數至年底共158家。

E.債券業務方面：

至92年底RP餘額112.84億元，RS餘額82.29億元。

2.93年經營計劃

93年預計整體經營計劃：

收入為75.65億元，稅前盈餘為32.74億元，稅後純益為22.93億元，稅後每股盈餘1.80元。

各項業務經營計劃：

A.經紀業務方面：

持續加強全省佈局並擴充據點，同時積極尋找並評估適合或企業文化及背景相近之券商為合併之對象，以提昇經紀業務市佔率及公司競爭力，進而成為排名前三大之券商。同時，透過台新金控的資源整合，提供客戶更多元化之金融商品以達成獲利目標，並朝向國際化、大型化之目標邁進。

B.自營業務方面：

受到市場對經濟情勢之預期向上修正之影響，自營業務有可期的成長空間，未來台証自營將擴大投資範圍，靈活操作於資本市場及債券市場，除積極投入市場，並輔以超然獨立之專業風險控管團隊及機制監控持有部位，以達降低風險且穩定獲利。此外，因應不斷擴大的衍生性商品市場，台証也會致力於開發新金融商品，創造更大的市場空間。

C.承銷業務方面：

本公司於台灣資本市場耕耘已久，歷年主辦承銷案不僅在數量上名列前茅，在品質上於各大券商中亦佔有領導之地位，在台灣資本市場中具有相當之知名度。未來本公司將以全方位之專業知識，協助各產業基本面佳之企業籌措資金、投入市場，以全面的專業承銷顧問提供客戶長期之規劃與服務。

D.股務代理業務方面：

目前股務代理之市場已趨成熟，本公司將持續善用承銷及金控之客戶資源，開拓股務代理之版圖，並以增加代理家數與及股東數為目標。

(四)台新票券金融股份有限公司

1.92年度經營成果

92年整體經營績效面：

受全球景氣低迷影響，台灣整體經濟亦出現嚴重衰退，本公司授信政策採「重質不重量」保守穩健原則，加強債券買賣斷及票券初、次級之交易。由於自保票源較少，因此加強客戶之開拓及深耕並擴大報價面，以增加他保票券發行量，另加強債信良好銀行NCD之買入與短期票券循環信用融資工具(NIF)之標購，以增加票源。

未來業務發展計畫如下：

A.授信方面：

目標客戶以上市、上櫃及準上市上櫃之中大型優良企業為主，在產業分散、質重於量之授信政策下，避免單筆金額過大之授信，並加強徵信業務，以嚴控授信風險。

B.交易方面：

加強票、債券交易與潛在客戶之開發與深耕，提高法人與自然人交易量與比重，不過分依賴行庫資金。與台新銀行策略聯盟，例如由其主辦NIF聯貸，由本公司擔任簽證承銷機構，積極參與公債與國庫券投標；掌握政經情勢與股市、匯率之變動，正確研判利率走勢，作好資產負債管理，以有效控制風險部位。

D.資訊方面：

授信與交易線上即時風險之監控，資金調度與選票功能之加強，推動電話語音與網路下單買賣票、債券以節省人力資源，建立自有之跨行匯款系統，開發客戶管理系統以提昇客戶之服務品質。

E.管理方面：

精簡人事，定期輪調，加強員工之教育訓練；強化公文及行政程序電子化、無紙化以提升行政效率；加強與員工家屬互動以增進對公司向心力。

F.其他：

提昇公司整體形象，建立經營團隊聲譽，樹立市場優良品牌地位，引導市場做良性競爭，以期在資產成長率、市場佔有率及股東與資本報酬率等各方面皆能穩定成長。

2.93年度營業計劃

於91年底加入台新金控後，關係企業之產品交叉行銷及作業平台共用將提昇本公司之競爭利基，而對客戶服務將更為多樣、效率化。本公司授信政策將持續採取保守穩健策略，加強客戶徵授信追蹤及風險控管，交易面則以增加債券買賣斷、票券初/次級交易及推動新項業務為導向。未來業務發展計畫如下：

A.授信方面：

目標客戶仍以上市、上櫃及準上市上櫃之中大型優良企業為主，在產業分散、質重於量之授信政策下，避免單筆金額過大之授信，並加強集團分析及徵信追蹤，以嚴控授信風險。

B.交易方面：

強化票、債券交易與潛在客戶之開發與深耕，積極參與公債與國庫券投標，爭取擔任關係企業NIF管理銀行及簽證、承銷業務；結合新金融商品，擴大金融業務領域。針對貨幣市場票源逐年減少問題，除加強客戶之開拓與深耕並擴大報價面，以增加他保、免保及固定利率票券發行量外，另加強債信良好銀行NCD之買入與短期票券循環信用融資工具(NIF)之標購，以增加票源。

營業及資金運用計劃

Taishin Holdings

一、營業計畫

C.資訊方面：

加速金控資訊整合、開發集保交割清算系統、參與關係企業金融商品系統研發；授信與交易線上即時風險監控，強化資金調度與還票功能，推動電話語音與網路下單買賣票、債券，以節省人力資源，並開發客戶管理系統以提昇客戶之服務品質。

D.管理方面：

加強員工專業及產品行銷訓練；強化公文及行政程序電子化、無紙化以提升行政效率；結合金控人力資源，發揮員工效益。

E.其他：

樹立公司專業形象及團隊聲譽，建立市場優良品牌地位，引導市場做良性競爭，以期在資產成長率、市場佔有率及資本報酬率等各方面皆能穩定成長。

(五)台新資產管理股份有限公司

1.本公司未來的願景是成為最卓越且值得信賴的資產管理公司

目前本公司雖然規模不大且短期目標只處理台新銀行之不良債權，但本公司之經營管理將以成為最卓越且值得信賴的資產管理公司為職志。

2.93年度獲利目標將以台新金控其他子公司的獲利水準為目標

本公司明年度目標期能與台新金控主要事業體有相同獲利水準。

3.業務工作重點

A.繼續處理自台新銀行購得之不良債權。

B.視台新銀行處理不良債權進度，採收購或受託處理模式。

C.代為處理台新金控公司相關企業催收業務（催收委外）。

D.爭取代為管理及處理已標得不良債權之資產管理公司之資產。

E.與其他（以外商為主，如美林等）合作共同標購他行不良債權。

一方面增加業務來源，另一方面藉此了解同業評價模式、資產管理know-how及如何規劃回收計劃。

F.洽購他行部分不良債權：視本公司財務狀況參與標購市場不良債權。

G.選案推動資產證券化業務：資產證券化為未來資產管理的重要方式之一，將可配合台新金控相關單位的資源（如台証證券）合作推動資產證券化。

(六)台新行銷顧問股份有限公司

1.92年度經營計劃

A.組織發展計劃

■二級鄉鎮區設據點，深耕鄉鎮區客戶。

■建立派出所式組織

補足分行疏離處，連結區公所的服務工作。

■強化單位主管經營能力

加強單位主管經營能力，加強人才遴選經驗。

B.客戶再次銷售。

C.異業結合銷售。

D.網路系統管理，增加效率，降低成本。

E.創新行銷方式，增加通路，擴大市場佔有率。

2.93年度經營計劃

A.下半年行銷經營模式：ATM+行員制度。

B.營業據點朝二級鄉鎮、沒有分行處設立。例如：斗六、頭份、羅東、新營、楠梓。

(七)台欣創業投資股份有限公司

本公司於92年9月底完成設立，初期資本額新台幣10億元，計劃於成立後三年內完成投資組合，依經營團隊規劃第一年投資新台幣6億元，第二年投資新台幣2億元，第三年投資新台幣2億元。本公司於92年度實際達成當年度投資計劃之96.8%。且於93年計劃配合合法事業群提供之案源，投資新台幣2億元，每案估計投資額度新台幣3千萬元。此外，92年度由於公司剛成立需建立投資組合因此無處份資產，93年度起計劃開始處分被投資公司資產，獲取處份利益。

營業及資金運用計劃

Taishin Holdings

二、研究與發展

(一)台新國際商業銀行

1.研究與發展成果

- A.開發結構性融資與專案融資方案。
- B.開發人民幣應收帳款計劃。
- C.開發兩岸三地企業金融網路服務平台。
- D.開發客戶線上辦理貿易融資業務。
- E.推出offset扣抵型房貸。
- F.開辦有價證券信託。
- G.金融資產證券化。
- H.開辦不動產證券化受託業務(資產信託)。
- I.平衡型集管理運用帳戶／平衡型單獨管理運用帳戶開辦。
- J.開辦指定用途信託資金投資國內外基金網路/語音交易業務。
- K.推出「5分鐘」快速核發現金卡。

2.研究與發展計畫

- A.發展新型金錢信託商品。
- B.研發新種信託商品(如遺囑信託等)。
- C.開發不動產證券化受託業務(投資信託)。
- D.開發積極型集合單獨帳戶。
- E.開發固定收益型集合單獨帳戶。
- F.開發退休金管理帳戶。
- G.開辦台新貨幣共同信託基金。
- H.全面換發磁條卡為IC晶片卡。
- I.開發中心廠供應商融資、貿易融資、應收帳款融資管理業務。
- J.開發電子貨幣之應用，結合電子現金儲值功能的智慧型IC晶片卡。

(二)台証綜合證券股份有限公司

1.研究與發展成果

92年除取得核准經營新台幣利率衍生性商品交易業務、經營債券遠期交易業務及股權連結型商品連結國內股權標的發行資格外，並相繼發行數檔設權連結之結構型商品。

2.研究與發展計畫

93年預計將申請結構型商品股權連結海外標的發行資格、發行OTC權證及取得期貨自營之執照。此外，92年12月申請送件的證券商兼營票券業務，預計也將於93年通過核准。台証將以全方位的金融規劃，不斷推陳出新，並以縝密專業的態度提供投資人員適當風險控制與需求考量的金融商品。

(三)台新票券金融股份有限公司

今年我國在正式加入世界貿易組織（WTO）後國內金融產業將面臨更嚴厲的挑戰，加入世界貿易組織（WTO）後將不斷會有更多的國際金融機構進入台灣市場並且在隨著金融市場愈來愈國際化自由化中，未來金融產品勢必更加多元化；因此在金控體系一次購足的行銷理念下，未來金融從業人員的專業智能必須跟隨著國際化的腳步朝多方向的發展。並且目前金融機構在過於競爭下，獲利空間不斷被壓縮，競爭日益激烈，因此如何能夠掌握開放機會，發展新種金融商品，便是一大挑戰，也將是未來是否能夠成功的關鍵。因此本公司秉持著培育優秀人才的態度，大量投入訓練成本，培訓員工專業能力及充實各種金融知識，除由內部主管及外聘講師提供內部訓練外，並積極選派員工參與金融研習院、台新銀行及證券工會等安排之研訓課程，以提昇員工專業知識及能力。

1.研究與發展成果與未來計劃

- A.開發固定利率商業本票（FRCP）簽證、承銷、經紀及自營業務，本項業務已於九十一年十二月經主管機關核備通，過並列為本公司重點開發業務；本公司承作此項商品後，不只提供本公司穩定票源且在手續費收入上也將固定挹注，增加長期固定的收益；並且本公司將提供與競爭對手不同的差異化商品，藉以提高本公司競爭的利基，使本公司發展更為穩固，並發展以此商品為主題的不同操作架構，幫助發行公司能透過靈活操作方式鎖定資金成本。
- B.研究與開發票券、債券網路報價下單業務。
- C.研究與開發公司債與金融債簽證、經紀及自營業務。
- D.開發轉換公司債相關業務經紀、自營業務及其衍生性商品（Asset Swap）業務。
- E.開發新台幣利率交換（IRS）、遠期利率協定（FRA）及利率選擇權（IRO）等經紀及自營業務。台新票券已於九十二年一月經主管機關核准，得以避險者及營業人身份承作衍生性金融商品，將可使公司利率商品更加多元化，並透過商品包裝來滿足客戶需求，並藉以達到增加公司收益的目的。
- F.開發保本型及信用連結型等利率相關複合式商品，以提高客戶收益及增加公司收益來源。



台新金控
Taishin Holdings

因為誠懇傾聽
所以更能貼近您的需求



We listen & care
to better anticipate
your needs.

伍 | 財務概況

一、簡明資產負債表及損益表資料

(一)資產負債表資料

單位：新台幣仟元

年 度		最 近 年 度 財 務 資 料 (註 一)	
		九 十 二 年	九 十 一 年
流 動 資 產		10,444,979	2,671,881
長 期 投 資		63,356,109	51,124,205
固 定 資 產		2,799	1,584
什 項 資 產		86,373	17,280
流 動 負 債	分 配 前	1,571,579	20,846
	分 配 後	(註二)	4,135,680
長 期 負 債		14,776,564	3,026,877
其 他 負 債		2,869	2,882
股 本		40,769,788	40,316,236
預 收 股 款		1,449,185	-
資 本 公 積	分 配 前	12,861,369	12,455,489
	分 配 後	(註二)	11,970,070
保 留 盈 餘	分 配 前	7,710,083	4,044,359
	分 配 後	(註二)	414,944
庫 藏 股 票		(5,284,890)	(6,041,231)
長 投 未 實 現 跌 價 損 失		(44)	(53,658)
累 積 換 算 調 整 數		33,757	43,150
資 產 總 額		73,890,260	53,814,950
負 債 總 額	分 配 前	16,351,012	3,050,605
	分 配 後	(註二)	7,165,439
股 東 權 益 總 額	分 配 前	57,539,248	50,764,345
	分 配 後	(註二)	46,649,511

註一：本公司於九十一年二月十八日設立，故僅有九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年二月十八日至十二月三十一日之財務資料。

註二：九十二年盈餘分配案尚未召開股東會議決。

(二)損益表資料

單位：新台幣仟元

年 度	最 近 年 度 財 務 資 料	
	九 十 二 年 度	九 十 一 年 度
營 業 收 入	7,591,072	4,227,219
營 業 費 用	153,463	174,581
營 業 利 益	7,437,609	4,052,638
利 息 收 入	83,198	12,891
利 息 費 用	258,149	29,169
稅 前 利 益	7,275,065	4,037,159
稅 後 純 益	7,295,139	4,044,359
基 本 每 股 盈 餘 (元)	2.16	1.98
稀 釋 每 股 盈 餘 (元)	1.98	1.92

(三)92年簽證會計師為眾信聯合會計師事務所蔡宏祥、郭榮芳會計師，出具「無保留意見」之查核報告。

二、財務比率分析

年 (年度)		最 近 年 度 財 務 分 析	
		九 十 二 年	九 十 一 年 (註一)
財 務 結 構	負債占資產比率 (%)	22.13	5.67
	固定資產占淨值比率 (%)	-	-
償 債 能 力	流動比率 (%)	664.62	12,817.24
經 營 能 力	總資產週轉率 (%)	11.89	7.86
	員工平均營業收入額 (仟元)	216,888	155,552
	員工平均獲利額 (仟元)	208,433	155,552
獲 利 能 力	資產報酬率 (%)	11.83	7.57
	普通股股東權益報酬率 (%)	14.06	7.98
	純益率 (%)	98.10	95.67
	基本每股盈餘 (元)	2.16	1.98
	稀釋每股盈餘 (元)	1.98	1.92
現 金 流 量	現金流量比率 (%)	286.55	(13,491.43)
	現金流量允當比率 (%)	15.02	(240.76)
	現金再投資比率 (%)	0.72	(6.00)
償 還 能 力	營運槓桿度	1.02	1.04
	財務槓桿度	1.04	1.01
資 本 適 足 性	集團資本適足率 (%)	128.28	109.52

註一：因本公司於九十一年二月十八日設立，係計算九十一年財務比率時，僅依九十一年十二月三十一日（或九十一年度）財務報表所列數字計算之。

計算公式：

1.財務結構

- (1)負債占資產比率=負債總額÷資產總額
(2)固定資產占淨值比率=固定資產淨額÷淨值

2.償債能力

- 流動比率=流動資產÷流動負債

3.經營能力

- (1)總資產週轉率=營業收入總額÷平均總資產
(2)員工平均營業收入額=營業收入總額÷員工總人數
(3)員工平均獲利額=稅後純益÷員工總人數

4.獲利能力

- (1)資產報酬率=[稅後純益+利息費用×(1-稅率)]÷平均資產總額
(2)股東權益報酬率=稅後純益÷平均股東權益淨額
(3)純益率=稅後純益÷營業收入總額
(4)每股盈餘=(稅後純益-特別股股利)÷加權平均已發行股數

5.現金流量

- (1)現金流量比率=營業活動淨現金流量÷流動負債
(2)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)現金再投資比率=(營業活動淨現金流量-現金股利)÷(固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金)

6.槓桿度

- (1)營運槓桿度=(營業收入淨額-變動營業成本及費用)÷營業利益
(2)財務槓桿度=營業利益÷(營業利益-利息費用)

三、最近年度財務報告

會計師查核報告

台新金融控股股份有限公司 公鑒：

台新金融控股股份有限公司民國九十二年及九十一年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年二月十八日（設立日）至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開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財務報表表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證財務報表規則」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，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照「金融控股公司財務報告編製準則」及一般公認會計原則編製，足以允當表達台新金融控股股份有限公司民國九十二年及九十一年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年二月十八日（設立日）至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

台新金融控股股份有限公司民國九十二年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

台新金融控股股份有限公司已編製民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年二月十八日（設立日）至十二月三十一日合併財務報表，並經本會計師查核出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信會計師事務所

會計師 葉宏輝

財政部證券暨期貨管理委員會核准在文號
台財證六字第0920123784號

會計師 郭筆芳

財政部證券暨期貨管理委員會核准在文號
台財證六字第0920123784號

中 華 民 國 九 十 三 年 二 月 十 六 日

（財務報表附註十八所列係民國九十三年二月十九日之資料）

台新金業股份有限公司

資產負債表

民國九十二年及九十一年十二月三十一日

資產負債表

代 碼	資 產	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
1100	現金及約當現金（附註三）	\$ 9,669,668	13	\$ 1,684	-
1130	短期投資（附註二及四）	740,557	1	2,663,217	5
1178	其他應收款	34,754	-	6,980	-
11XX	流動資產合計	10,444,979	14	2,671,881	5
	長期投資				
	長期股權投資（附註二及五）				
144101	採權益法之長期股權投資	63,251,153	86	51,177,863	95
144102	採成本法之長期股權投資	105,000	-	-	-
1442	備抵長期股權投資跌價損失	(44)	-	(53,658)	-
1440	長期股權投資－淨額	63,356,109	86	51,124,205	95
15XX	固定資產－淨額（附註二）	2,799	-	1,584	-
	非營業資產				
1821	存出保證金	1,419	-	1,415	-
1838	其他什項資產（附註二）	80,250	-	7,627	-
1858	遞延所得稅資產（附註二及十三）	4,704	-	8,238	-
18XX	非營業資產合計	86,373	-	17,280	-
1XXX	資產總計	\$ 73,890,260	100	\$ 53,814,950	100

單位：新台幣仟元

代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
		金 額	%	金 額	%
	流動負債				
2106	一年或一營業週期內到期長期負債（附註二及六）	1,526,247	2	-	-
2147	應付費用	44,023	-	20,446	-
2178	其他應付款	1,309	-	400	-
21XX	流動負債合計	1,571,579	2	20,846	-
2501	應付公司債（附註二及六）	14,709,786	20	3,026,877	6
2519	長期應付款	66,778	-	-	-
2517	應計退休金負債（附註二及七）	2,869	-	2,882	-
2XXX	負債合計	16,351,012	22	3,050,605	6
	股東權益				
3101	普通股股本（附註八）	36,789,788	50	36,316,236	67
3103	特別股股本（附註八）	4,000,000	5	4,000,000	7
3110	預收股款（附註八）	1,449,185	2	-	-
	資本公積（附註九及十三）				
3201	股本溢價	12,285,358	16	12,455,489	23
3207	庫藏股票交易（附註二）	576,011	1	-	-
3200	資本公積合計	12,861,369	17	12,455,489	23
	保留盈餘（附註二、十及十三）				
3301	法定盈餘公積	404,436	1	-	-
3302	特別盈餘公積	10,508	-	-	-
3311	未分配盈餘	7,295,139	10	4,044,359	8
33XX	保留盈餘合計	7,710,083	11	4,044,359	8
	權益調整				
3401	長期股權投資未實現跌價損失（附註二及五）	(44)	-	(53,658)	-
3410	累積換算調整數（附註五）	33,757	-	43,150	-
3510	庫藏股票（附註二、五及十一）	(5,284,890)	(7)	(6,041,231)	(11)
3XXX	股東權益合計	57,539,248	78	50,764,345	94
	負債及股東權益總計	\$ 73,890,260	100	\$ 53,814,950	100

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：



經理人：



主審會計：



台新金業股份有限公司

損益表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日及
九十一年二月十八日(設立日)至十二月三十一日

損益表

代 碼	項 目	九十二年一月一日 至十二月三十一日		九十一年二月十八日(設立日)至 十二月三十一日	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
4532	權益法認列之投資收益(附註五)	\$ 7,224,777	95	\$ 4,227,219	100
4609	股利收入	386,295	5	-	-
4000	營業收入合計	7,611,072	100	4,227,219	100
	營業支出				
5800	營業費用(附註十二)	(153,463)	(2)	(174,581)	(4)
8100	營業利益	7,437,609	98	4,052,638	96
	營業外收入及利益				
4901	利息收入	83,198	1	12,891	1
4905	處分投資利益	10,939	-	791	-
4929	其他收入	1,800	-	8	-
4999	營業外收入及利益合計	95,937	1	13,690	1
	營業外費用及損失				
5901	利息費用	(258,149)	(3)	(29,169)	(1)
5929	什項費用	(332)	-	-	-
5999	營業外費用及損失合計	(258,481)	(3)	(29,169)	(1)
8300	稅前利益	7,275,065	96	4,037,159	96
8400	預計所得稅利益(附註二及十三)	20,074	-	7,200	-
8900	稅後純益	\$ 7,295,139	96	\$ 4,044,359	96

單位：新台幣千元，惟每股盈餘為元

代 碼	項 目	九十二年一月一日 至十二月三十一日		九十一年二月十八日(設立日)至 十二月三十一日	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
7000	每股盈餘(附註十一及十五)				
	基本每股盈餘	\$ 2.16	\$ 2.16	\$ 1.96	\$ 1.96
	稀釋每股盈餘	\$ 1.97	\$ 1.96	\$ 1.92	\$ 1.92
假設轉投資公司對本公司股票之投資不視為庫藏股票而作為投資時之擬制資料：					
	基本每股盈餘	\$ 1.92	\$ 1.92	\$ 1.62	\$ 1.62
	稀釋每股盈餘	\$ 1.78	\$ 1.78	\$ 1.58	\$ 1.58

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：



經理人：



主審會計：



台新金控股份有限公司

股東權益變動表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日及

九十二年二月十八日（設立日）至十二月三十一日

股東權益變動表

單位：新台幣仟元

項 目	股 本		預 收 股 款	資 本 公 積	
	普 通 股	特 別 股		股 本 溢 價	庫 藏 股 票 交 易
九十二年二月十八日（設立日）餘額	\$ 23,000,000	\$ 7,000,000	\$ -	\$ 5,482,383	\$ -
甲種特別股到期收回註銷	-	(3,000,000)	-	-	-
特別股股息—甲種—5.75%	-	-	-	(172,500)	-
特別股股息—乙種—6.05%	-	-	-	(242,000)	-
股份轉換納入台証證券及台新票券	13,318,238	-	-	7,412,448	-
子公司分配員工紅利及董監酬勞應調整數	-	-	-	(21,712)	-
長期股權投資未實現跌價損失轉回	-	-	-	-	-
股權淨值調整	-	-	-	(3,110)	-
九十二年二月十八日（設立日）至十二月三十一日稅後純益	-	-	-	-	-
九十二年十二月三十一日餘額	36,318,238	4,000,000	-	12,455,489	-
可轉換公司債轉換普通股	645,742	-	1,449,185	379,243	-
對子公司持股比例增加	-	-	-	-	-
子公司註銷庫藏股	(192,190)	-	-	(83,955)	18,408
子公司轉讓庫藏股	-	-	-	-	(13,062)
子公司處分本公司股票	-	-	-	-	225,125
子公司獲配本公司現金股利	-	-	-	-	345,542
九十二年盈餘分配					
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-
特別股股息—甲種—5.75%	-	-	-	-	-
特別股股息—乙種—6.05%	-	-	-	-	-
員工紅利	-	-	-	-	-
董監事酬勞	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	(485,419)	-
長期股權投資未實現跌價損失轉回	-	-	-	-	-
累積換算調整數	-	-	-	-	-
九十二年度稅後純益	-	-	-	-	-
九十二年十二月三十一日餘額	\$ 36,769,788	\$ 4,000,000	\$ 1,449,185	\$ 12,285,358	\$ 578,011

單位：新台幣仟元							
保 留 盈 餘	留 盈	餘	長 期 股 權 投 資	累 積 換 算 調 整 數	庫 藏 股 票	股 東 權 益 合 計	
法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	未 實 現 跌 價 損 失				
\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 189,374)	\$ -	(\$ 248,239)	\$ 35,044,750	
-	-	-	-	-	-	(3,000,000)	
-	-	-	-	-	-	(172,500)	
-	-	-	-	-	-	(242,000)	
-	-	-	(44)	43,150	(5,792,992)	14,978,798	
-	-	-	-	-	-	(21,712)	
-	-	-	135,760	-	-	135,760	
-	-	-	-	-	-	(3,110)	
-	-	4,044,359	-	-	-	4,044,359	
-	-	4,044,359	(53,658)	43,150	(6,041,231)	50,764,345	
-	-	-	-	-	-	2,474,170	
-	-	-	-	-	(7,000)	(7,000)	
-	-	-	-	-	237,739	-	
-	-	-	-	-	110,729	97,667	
-	-	-	-	-	414,873	639,998	
-	-	-	-	-	-	345,542	
404,436	-	(404,436)	-	-	-	-	
-	10,508	(10,508)	-	-	-	-	
-	-	(124,294)	-	-	-	(124,294)	
-	-	(242,000)	-	-	-	(242,000)	
-	-	(32,631)	-	-	-	(32,631)	
-	-	(97,894)	-	-	-	(97,894)	
-	-	(3,132,596)	-	-	-	(3,618,015)	
-	-	-	53,614	-	-	53,614	
-	-	-	-	(9,383)	-	(9,383)	
-	-	7,295,139	-	-	-	7,295,139	
\$ 404,436	\$ 10,508	\$ 7,295,139	(\$ 44)	\$ 33,757	(\$ 5,284,890)	\$ 57,539,248	

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：



經理人：



主審會計：



台新金控股份有限公司
現金流量表
民國九十二年一月一日至十二月三十一日及
九十一年二月十八日(設立日)至十二月三十一日

現金流量表

	九十二年一月一日 至十二月三十一日	九十一年二月十八日(設立日) 至十二月三十一日
營業活動之現金流量		
本期純益	\$ 7,295,139	\$ 4,044,359
各項折舊及攤銷	24,276	466
職員退休及離職金	1,806	683
應付公司債溢價攤銷	(661)	-
權益法認列之投資收益	(7,224,777)	(4,227,219)
收到現金股利	2,218,300	-
遞延所得稅費用(利益)	3,534	(8,238)
利息補償金	198,981	26,877
營業資產及負債之淨變動		
以交易為目的之短期投資	1,922,660	(2,663,217)
其他應收款	(27,774)	(6,960)
其他流動負債	24,486	20,846
長期應付款	66,778	-
其 他	626	-
營業活動之淨現金流入(出)	4,503,374	(2,812,423)
投資活動之現金流量		
購置固定資產	(1,874)	(1,662)
長期投資增加	(6,105,000)	(752,000)
存出保證金增加	(3)	(1,415)
子公司減資收回股款	-	3,000,000
取得清算股利	-	989,500
投資活動之淨現金流(出)入	(6,106,877)	3,234,423
融資活動之現金流量		
發放董監酬勞及員工紅利	(130,525)	-
甲種特別股到期收回	-	(3,000,000)

單位：新台幣仟元

	九十二年一月一日 至十二月三十一日	九十一年二月十八日(設立日) 至十二月三十一日
發行海外無擔保可轉換公司債	\$ 7,482,396	\$ -
發行無擔保次順位公司債	8,000,000	-
發行國內無擔保可轉換公司債	-	3,000,000
債券發行成本	(96,075)	(5,816)
支付現金股利	(3,984,309)	(414,500)
融資活動之淨現金流入(出)	11,271,487	(420,316)
本期現金及約當現金增加數	9,667,964	1,684
期初現金及約當現金	1,684	-
期末現金及約當現金	\$ 9,669,668	\$ 1,684
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 1,897	\$ 2,292
本期支付所得稅	\$ 619	\$ 1,038
不影響現金流量之投資及融資活動		
以股份轉換方式取得之長期投資	\$ -	\$ 56,211,047
可轉換公司債轉換普通股(含應付利息補償金)	\$ 2,474,170	\$ -
應付公司債及利息補償金轉列流動負債	\$ 1,526,247	\$ -
庫藏股票	\$ 756,341	(\$ 8,041,231)

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：



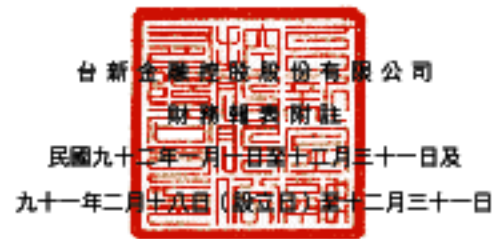
經理人：



主審會計：



財務概況



台新金控股份有限公司

財務報告附註

民國九十二年一月一日至十二月三十一日及

九十一年二月十八日（設立日）至十二月三十一日

財務報表附註

（金額除另有註明者外，係以新台幣千元為單位）

一、公司沿革

本公司係由台新國際商業銀行股份有限公司（以下簡稱台新銀行）及大安商業銀行股份有限公司（以下簡稱大安銀行）依金融控股公司法及其他有關法令規定，先由台新銀行及大安銀行於九十二年二月十八日共同以股份轉換方式設立，並於籌設過程中同時進行合併（以台新銀行為合併後存續公司，大安銀行為合併後消滅公司）。九十二年十二月三十一日再以股份轉換方式將台証綜合證券股份有限公司（以下簡稱台証證券）及台新票券金融股份有限公司（以下簡稱台新票券）納入為本公司之子公司。本公司主要經營業務為金融控股公司業，以投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及對被投資事業之管理為限。

本公司九十二年及九十一年十二月三十一日員工人數分別為35人及28人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司採行之重要會計政策如下：

■ 財務報表之編製基礎

本公司財務報表係依照「金融控股公司財務報告編製準則」及中華民國一般公認會計原則編製。本公司管理階層於編製財務報表時業作一些合理的估計，惟此估計可能因經營狀況及假設的改變而與實際結果不同。

依「金融控股公司財務報告編製準則」規定，金融控股公司於編製年度及期中財務報表時，應加編合併財務報表；編製合併財務報表時，除銀行、保險及證券子公司均應編入外，對持有股權比例超過50%之子公司應依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」之規定辦理，即當子公司之營業收入或資產總額均未達母公司各該項金額10%以上，且該等子公司合併之總資產或營業收入亦未達母公司各該項金額之30%以上時，得不將該等子公司納入編製合併財務報表。

■ 流動與非流動之區分

屬正常營業週期構成之一部份者、預期於資產負債表日後十二個月內將變現或正常營業過程中將變現、備供出售或消耗者列為流動資產；須於資產負債表日後十二個月內清償或因營業而發生之債務、預期將於企業營業週期之正常營業過程中清償者列為流動負債。不屬於流動資產（負債）者為非流動資產（負債）。

■ 附賣回債券投資

若票債券交易附有賣回條件時，其交易實質經判斷後顯示報酬或風險歸屬賣方，則視附賣回交易為一融資行為，於附賣回交易發生時，設立「附賣回債券投資」科目，其實質價差認列為利息收入。

■ 長期股權投資

長期股權投資以原始取得成本為入帳基礎，以股份轉換方式取得者，其原始取得成本為被投資公司資產帳面價值（若有資產減損，則以認列損失後之金額為基礎）減負債後之淨額。持有股權比例未達20%或無重大影響力者，以成本法評價；若被投資公司為上市（櫃）公司，期末並按成本與市價孰低評價，其未實現跌價損失列為股東權益之減項。若被投資公司為非上市（櫃）公司，如有證據顯示投資之價值確已減損，則予提列跌價損失，並列為當期損失。持有股權比例達20%以上，或雖未達20%但具有重大影響力者，採權益法評價。

本公司依「金融控股公司財務報告編製準則」及財務會計準則公報第七號「合併財務報表」之規定，對有控制性持股之銀行、保險及證券子公司，或持有股權比例超過百分之五十之子公司，除按權益法評價外，並編製年度及期中合併財務報表。

■ 固定資產

固定資產均按照取得之成本入帳。資本支出及收益支出之劃分，以能否延長資產之耐用年數為準。報廢或處分時沖轉有關帳列成本及累計折舊科目，如有出售利益，列為當期營業外收益；若發生損失，則列為當期營業外費損。固定資產之折舊係按其成本，參酌行政院頒布之「固定資產耐用年數表」規定之年限或租賃期間，採平均法計算提列。

■ 應付公司債

本公司應付公司債部份按債券面額發行，部份則採溢價發行，並採利息法攤銷溢價；附有贖回條款者，依贖回價格推算實質利率，逐期按利息法認列利息補償金。發行轉換公司債之直接且必要成本，列為「遞延公司債發行成本」，並於發行日至贖回權屆滿日之期間內平均攤銷之。債券持有人行使轉換權利時，按帳面價值法處理。

■ 退休金

本公司退休金費用係依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理」之規定，按精算結果認列。

■ 庫藏股票

本公司買回公司股票時，以購買成本入帳，作為股東權益減項。處分庫藏股票時，若處分價格高於帳面價值，其差額貸記「資本公積—庫藏股票交易」；若處分價格低於帳面價值，其差額先沖抵同種類庫藏股票之交易所產生之資本公積，如有不足，則借記「保留盈餘」。註銷庫藏股票時，貸記「庫藏股票」科目，並按股權比例借記「資本公積—股票發行溢價」及「股本」，庫藏股票之帳面價值如高於面額與股票發行溢價之合計數時，其差額沖銷同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足再借記保留盈餘；庫藏股票之帳面價值如低於面額與股票發行溢價之合計數時，其差額貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。

子公司持有本公司股份者，依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定，本公司於認列該等子公司之投資損益及編製財務報表（含合併財務報表）時，應視同庫藏股票處理。

■ 衍生性金融商品

換利合約係指依名目本金計算之浮動利率及固定利率間不同計息方式之利息交換合約。非以交易為目的之換利合約，其換入及換出之利息，依權責發生制認列為當期損益。非以交易為目的之換匯換利合約，其本金部分以訂約日約定匯率入帳，合約期間換入及換出之利息，依權責發生制認列為當期損益。

■ 外幣交易事項

本公司之外幣交易，均按交易日之即期匯率所換算之新台幣金額入帳，結清外幣資產或負債所產生之兌換差額列為當期損益，期末外幣資產及負債改按資產負債表日即期匯率予以調整，因調整而產生之兌換差額亦列為當期損益。

■ 所得稅

本公司之營利事業所得稅，係依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定，作跨期間所得稅分攤，即將暫時性差異、虧損扣抵及各項所得稅抵減所產生之所得稅影響數，認列為遞延所得稅資產或負債。遞延所得稅資產並評估其可實現性，提列適當之備抵評價金額。以前年度應付所得稅之調整數額，列為調整年度之所得稅費用。

依所得稅法規定，本公司當年度稅後盈餘於次年度股東會未決議分配者，該未分配盈餘應加徵之10%營利事業所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定採連結稅制，與子公司合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報，其因而節省之未分配盈餘應納稅額列為本公司當年度之所得稅利益。

■ 擬制性財務報表之編製

依「金融控股公司財務報告編製準則」規定，依金融控股公司法以營業讓與或股份轉換方式成立之金融控股公司，應於轉換年度及次一年度各期財務報表附註中揭露擬制性比較財務報表之補充資訊（請參閱附註十六）。

■ 會計科目重分類

為配合九十二年一月一日至十二月三十一日財務報表之表達，業將九十二年二月十八日（設立日）至十二月三十一日財務報表部份科目重分類。

三、現金及約當現金

	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
零 用 金	\$ 50	\$ 50
支 票 存 款	72,055	39
活 期 存 款	151,232	1,595
定 期 存 款	9,446,331	-
\$	9,669,668	\$ 1,684

九十二年十二月三十一日上述定期存款年利率為1.00%~1.05%。

財務概況

Taishin Holdings

四、短期投資

	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
附賣回債券投資	\$ 740,557	\$ 2,163,217
基金受益憑證	-	500,000
	\$ 740,557	\$ 2,663,217

五、長期股權投資

(一)長期股權投資明細如下：

被 投 資 公 司	九十二年十二月三十一日			九十一年十二月三十一日		
	投資金額	帳面金額	持股%	投資金額	帳面金額	持股%
權益法評價						
台新銀行	\$ 37,482,363	\$ 41,949,394	100	\$ 35,482,363	\$ 35,630,281	100
台証證券	17,400,824	18,127,190	100	14,400,824	14,401,732	100
台新票券	6,371,010	6,598,907	100	6,371,010	6,433,967	100
台新資產管理股份有限公司	750,000	865,482	100	750,000	751,009	100
台新行銷顧問股份有限公司	2,000	3,459	100	2,000	2,105	100
台欣創業投資股份有限公司	1,000,000	991,611	100	-	-	-
成本法評價						
台灣票券集中保管結算股份有限公司	100,000	100,000	5	-	-	-
廣電人市場研究股份有限公司	5,000	5,000	3	-	-	-
減：備抵跌價損失		(44)		(53,658)		
庫藏股票		(5,284,890)		(6,041,231)		
		\$ 63,356,109			\$ 51,124,205	

(二)本公司對子公司長期股權投資本期變動明細如下：

	台新銀行	台証證券	台新票券	其他	合計
期初餘額	\$ 35,630,281	\$ 14,401,732	\$ 6,433,967	\$ 753,114	\$ 57,219,094
加：增加投資	2,000,000	3,000,000	-	1,105,000	6,105,000
加：子公司獲配本公司現金股利	272,045	72,973	-	524	345,542
減：子公司註銷庫藏股	(237,739)	-	-	-	(237,739)
減：子公司轉讓庫藏股	-	(13,063)	-	-	(13,063)
加：權益法認列之投資收益	5,434,807	988,696	694,360	106,914	7,224,777
減：子公司發放普通股現金股利	(1,150,000)	(538,880)	(529,420)	-	(2,218,300)
加：子公司出售本公司股票利益	-	225,125	-	-	225,125
減：累積換算調整數	-	(9,393)	-	-	(9,393)
	41,949,394	18,127,190	6,598,907	1,965,552	68,641,043
減：子公司及孫公司持有本公司股票與同庫藏股票處理	(3,941,177)	(1,336,713)	-	(7,000)	(5,284,890)
減：備抵跌價損失	-	(44)	-	-	(44)
	\$ 38,008,217	\$ 16,790,433	\$ 6,598,907	\$ 1,958,552	\$ 63,356,109

本公司九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年二月十八日（設立日）至十二月三十一日按權益法認列之投資收益均係依據各子公司同期間經會計師查核之財務報表認列。

子公司因相互持股獲配本公司之現金股利及出售本公司股票利益分別計345,542仟元及225,125仟元，本公司於九十二年度認列子公司之投資收益時，調整減少投資收益計570,667仟元。

(三)上列所持有被投資公司股權達50%以上之台欣創業投資股份有限公司、台新資產管理股份有限公司及台新行銷顧問股份有限公司，因其個別營業收入或資產總額均未達本公司各該項金額10%以上，且該等子公司合併之總資產或營業收入亦未達本公司各該項金額30%以上，故未予納入編製合併財務報表。

六、應付公司債

	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
國內無擔保可轉換公司債－面額	\$ 1,468,900	\$ 3,000,000
海外無擔保可轉換公司債－面額	6,591,882	-
國內無擔保次順位公司債－面額	8,000,000	-
海外無擔保可轉換公司債－溢價	5,448	-
加：應付利息補償金－國內無擔保可轉換公司債	57,347	28,877
應付利息補償金－海外無擔保可轉換公司債	112,458	-
	16,236,033	3,028,877
減：轉列一年或一營業週期內到期長期負債	(1,526,247)	-
	\$ 14,709,786	\$ 3,028,877

本公司為擴充營運資金及增加轉投資業務之收益，分別於九十一年九月十三日發行國內第一次無擔保可轉換公司債，九十二年四月十七日發行海外第一次無擔保可轉換公司債及九十二年十二月發行無擔保次順位公司債，其發行情形如下：

(一)國內無擔保可轉換公司債

- 1.發行總額：3,000,000仟元
- 2.每張面額：100仟元
- 3.發行日：九十一年九月十三日
- 4.發行價格：按面額十足發行
- 5.發行期間：5年
- 6.票面利率：0%
- 7.轉換期間：本轉換公司債發行之日起滿120日後至到期日前10日止（依法暫停過戶期間除外）
- 8.轉換標的：本公司普通股
- 9.轉換價格及其調整：本轉換公司債發行之轉換價格訂為每股新台幣15.5元，嗣後除本公司再發行具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券而換發為普通股外，遇有本公司已發行普通股股份發生變動時（現金增資、盈餘轉增資、資本公積轉增資、員工紅利轉增資、股票分割及現金增資參與發行海外存託憑證等，但不包括本公司買回公司股份辦理銷除股份者），得依既定計算公式調整轉換價格。
- 10.債券持有人之賣回權：於本轉換公司債發行滿2、3及4年，債券持有人得要求本公司以債券面額加計利息補償金，以現金贖回其所持有之本轉換公司債。
- 11.本公司之贖回權：本轉換公司債發行滿2年之翌日起至發行期間屆滿前40日止，若本公司普通股在集中市場之收盤價格連續30個營業日超過當時轉換價格達50%，或本轉換公司債流通在外餘額低於原發行總額之5%時，本公司得提前向債券持有人以依債券贖回殖利率計算之收回價格，以現金收回全部債券。

上述本轉換公司債債券贖回殖利率，於發行滿2年之翌日起至發行滿3年之日止，為年利率2.50%；發行滿3年翌日起至發行滿4年之日止，為年利率3.00%；發行滿4年翌日起至本轉換公司債到期前40日止，贖回價格訂為本轉換公司債債券面額。

- 12.償還辦法：除依提前轉換條款轉換為本公司普通股者，或由債券持有人提前贖回者外，到期時以現金一次還本。

- 13.公司債利息補償金：本轉換公司債之利息補償金，係自發行日起至債券持有人可行使請求賣回權日止之期間內，按利息法就3%作攤提。截至九十二年十二月三十一日止，本轉換公司債之利息補償金餘額為57,347仟元。

截至九十二年十二月三十一日止，本轉換公司債累計已行使轉換權利之公司債金額計1,531,100仟元；另因持有人自九十三年九月十三日起得行使賣回權，故將其餘額1,468,900仟元及其應付利息補償金57,347仟元轉列流動負債。

財務概況

(二)海外無擔保可轉換公司債

- 1.發行總額：美金220,000仟元（含增加發行之20,000仟元）
- 2.每張面額：美金1仟元
- 3.發行日：九十二年四月十七日
- 4.發行價格：依債券面額十足發行，增加發行部份依債券面額101%溢價發行。
- 5.發行期間：5年
- 6.票面利率：0%
- 7.轉換期間：除本轉換公司債已被贖回、賣回或轉換，或於閉鎖期間外，自本轉換公司債發行滿90日起至到期日的30日止。
- 8.轉換標的：本公司普通股
- 9.轉換價格及其調整：本轉換公司債發行時之轉換價格訂為每股新台幣21.33元（以定價日當日美金對新台幣之匯率為（1：34.81計算），嗣後本公司如遇有依受託契約規定調整之情事，將調整其轉換價格，自九十二年七月三十一日起，轉換價格經董事會決議依受託契約規定調整為20.15元。
- 10.債券持有人之賣回權：
 - (1)本轉換公司債發行滿三年時。
 - (2)本公司普通股股票有停止交易或下市之情事。
 - (3)本公司發生受託契約所定義之控制權變動之情事。
 債券持有人得要求本公司以債券面額加計年利率2.40%按複利每半年計算之利息補償金將債券全部或一部贖回。
- 11.本公司之贖回權：
 - (1)到期贖回：本轉換公司債發行期限為五年，除於到期日前已贖回、轉換、或買回註銷者，本公司債將於到期日以面額之112.89%贖回。
 - (2)提前贖回：本公司於下列情況得提前以面額加計年利率2.40%按複利每半年計算之利息補償金向債權人將本公司債券全部或一部贖回：
 - ①本轉換公司債發行滿三年後，本公司普通股在台灣證券交易所連續30個交易日之平均收盤價（以當時匯率計算之美金價格）均達當時轉換價格（以定價日匯率計算之美金價格）130%以上。
 - ②尚未轉換之本轉換公司債金額低於原始發行總額之5%。
 - ③若因中華民國或其他本公司受其管轄地區之法令變更，致本公司應負擔與本轉換公司債有關之賦稅增加時。
- 12.償還辦法：除依提前轉換條款轉換為本公司普通股者，或由債券持有人提前賣回者外，到期時以現金一次還本。
- 13.公司債利息補償金：本轉換公司債之利息補償金，逐期按利息法就2.40%作攤提。截至九十二年十二月三十一日止，本轉換公司債之利息補償金餘額為112,458仟元。
截至九十二年十二月三十一日止，本轉換公司債累計已行使轉換權利之公司債金額計美金26,007仟元。
- 14.交易地點：盧森堡證券交易所

(三)國內無擔保次順位公司債

九十二年十二月發行無擔保次順位公司債80億元，其明細如下：

項 目	券 別													乙A券
發 行 總 額	45億	5億	5億	2億	3億	3億	2億	4.5億	2億	2億	2億	2億	2億	2.5億
票 面 金 額	5仟萬及1仟萬兩種													1仟萬
發 行 價 格	依票面金額十足發行													
期 限	92.12.12 99.12.12	92.12.15 99.12.15	92.12.18 99.12.18	92.12.17 99.12.17	92.12.18 99.12.18	92.12.19 99.12.19	92.12.22 99.12.22	92.12.23 99.12.23	92.12.24 99.12.24	92.12.25 99.12.25	92.12.26 99.12.26	92.12.29 99.12.29		92.12.12 92.12.12
付 息 方 式	自發行之日起依票面利率每年單利付息一次													自發行日起依票面利率每半年單利付息一次
計 息 方 式	自發行之日起依票面利率每年單利付息一次													首次計息定價日為發行日前二個營業日，各期計息定價日為自發行日起，每屆滿六個月之計息基準日之前二個營業日按票面利率重新調整並且票面利率不得低於0%。票面利率按實際天數計息。
票 面 利 率	3.5%													5.7%減去「浮動利率乙」
還 本 方 式	自發行日起滿七年到期一次還本													
其 他 約 定 事 項	利息金額以本公司計得者為準。 本債券為無記名式，但應承購人或持有人要求得改為記名式。 如果因本公司債的付息或還本使本公司合併資本適足率低於最低要求時，本公司債應暫停利息及本金之支付，待前述比率符合主管機關規定時方支付本金或利息（利息部分可累計，本金展期部分以票面利率計息）。													

註：「浮動利率乙」係以計息定價日台北時間上午11時，依香港商德爾財管資訊（Moneyline TeleRate）6165與重慶90天商業本票收盤市場報價均價（Fixing Rate）為依據。

七、應計退休金負債

本公司對正式員工訂有退休辦法，依規定員工退休金係按服務年資及退休時之平均薪資計算。本公司每月應按薪資總額5.71%提撥退休及離職準備金，目前正向中央信託局申請專用帳戶中，尚未實際提撥，亦無支付退休金之情事。

本公司員工退休及離職金依精算法認列，其相關資訊揭露如下：

(一)退休基金提撥狀況與應計退休金負債之調節如下：

	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	\$ -	\$ -
非既得給付義務	(2,889)	(2,882)
累積給付義務	(2,889)	(2,882)
未來薪資增加之影響數	(2,245)	(1,989)
預計給付義務	(5,114)	(4,851)
退休基金資產公平價值	-	-
提撥狀況	(5,114)	(4,851)
未認列過渡性淨給付義務	2,155	2,288
未認列退休金損失	470	1,900
遞延退休金成本	(380)	(2,199)
應計退休金負債	(\$ 2,889)	(\$ 2,882)

財務概況

(二)截至九十二年及九十一年十二月三十一日止，本公司職工退休辦法之既得給付

	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
截至九十二年及九十一年十二月三十一日止，本公司職工退休辦法之既得給付	\$ -	\$ -

(三)退休金給付義務之假設：

	九十二年一月一日至十二月三十一日	九十一年二月十八日(設立日)至十二月三十一日
折 現 率	3.25%	3.75%
長期平均調薪率	3.25%	3.25%
退休基金資產之預期報酬率	3.25%	3.75%

(四)淨退休金成本：

	九十二年一月一日至十二月三十一日	九十一年二月十八日(設立日)至十二月三十一日
服務成本		
利息成本	\$ 1,432	\$ 456
退休基金資產預期報酬	182	114
未認列過渡性淨給付義務攤銷數	-	-
未認列退休金損失攤銷數	113	113
淨退休金成本合計	79	-
	\$ 1,806	\$ 683

八、股 本

(一)本公司九十二年十二月三十一日額定資本額為新台幣100,000,000仟元，每股面額10元，額定股數10,000,000仟股，實收資本額為新台幣40,769,788仟元，分為普通股3,676,979仟股及特別股400,000仟股，股款來源明細如下：

項 目	普 通 股	特 別 股	合 計
第一次股份轉換	\$ 23,000,000	\$ 7,000,000	\$ 30,000,000
減：甲種特別股到期收回註銷	-	(3,000,000)	(3,000,000)
第二次股份轉換	13,316,236	-	13,316,236
加：可轉換公司債轉換為普通股	645,742	-	645,742
減：註銷庫藏股票	(192,190)	-	(192,190)
	\$ 36,769,788	\$ 4,000,000	\$ 40,769,788

- 1.本公司於九十一年二月十八日以1：1之換股比例發行普通股2,300,000仟股、甲種特別股300,000仟股及乙種特別股400,000仟股，交換合併後台新銀行普通股、甲種特別股及乙種特別股股東所持有之合併後台新銀行全部股份。
- 2.本公司於九十一年十二月三十一日第二次股份轉換，分別以1：1.2及1：1.3之換股比例發行普通股1,331,624仟股，交換台証證券及台新票券普通股股東所持有之台証證券及台新票券全部股份。
- 3.本公司於九十二年九月二十二日依金融控股公司法第31條規定註銷子公司台新銀行持有本公司之股票19,219仟股。
- 4.本公司九十二年十二月三十一日之集團資本適足性比率為128.28%。

(二)甲種特別股3,000,000仟元，其股息及紅利為年利率5.75%，累積不參加、不可轉換，其受配股息及紅利之權利優於乙種特別股及普通股，已於九十一年九月二十日到期由本公司按每股面額10元收回註銷，減資基準日為九十一年九月二十日，其九十一年一月一日至九月二十日之股息，依公司法、本公司章程及發行辦法規定，併本公司九十一年度之盈餘分配案發放。

(三)乙種特別股4,000,000仟元，股息及紅利為年利率6.05%，累積不參加、不可轉換，其受配股息及紅利之權利優於普通股而次於甲種特別股，於九十五年六月三十日到期時由本公司按每股面額10元收回之。

(四)九十二年一月一日至十二月三十一日部份國內第一次無擔保可轉換公司債及海外無擔保可轉換公司債持有人行使轉換權利，截至九十二年十二月三十一日計增加普通股股本645,742仟元、預收股款1,449,185仟元（增資基準日為九十三年一月八日）及資本公積379,243仟元。

九、資本公積

本公司九十二年十二月三十一日資本公積12,861,369仟元，其中屬原被投資公司未分配盈餘部份計1,198,402仟元，依金融控股公司法第47條第4項規定其分派不受公司法第241條第1項之限制。

十、盈餘分配及股利政策

本公司依公司法及公司章程規定，年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及依財務會計準則調整後，應先彌補以往年度虧損。如尚有盈餘，應先提10%為法定盈餘公積及依法令規定提列特別盈餘公積。其餘數應優先發放特別股之股息及紅利；再就剩餘數先提撥1%~8%為員工紅利，3%為董事、監察人酬勞，其餘由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會承認。每年現金盈餘分配，最高不得超過實收資本額15%，惟法定盈餘公積累積已達本公司實收資本總額50%時，現金股利之分派得不受此規定之限制。集團資本適足率低於財政部規定(100%)時，盈餘不得以現金或其他財產分配。

本公司九十一年度盈餘分配議案業經股東會於九十二年六月六日決議通過（除息基準日為九十二年七月三十一日），配發普通股現金股利每股1元、員工現金紅利32,631仟元及董監事酬勞97,894仟元，該年度未經追溯調整之稅後基本每股盈餘為1.98元，如將員工紅利及董監事酬勞視為該年度費用之擬制性稅後基本每股盈餘為1.91元。

本公司九十二年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，請至臺灣證交所之「公開資訊觀測站」查詢。

另依據證券交易法第28條之2規定，公司為轉讓股份予員工所買回之股份，於未轉讓前不得享有股東權利，九十二年十二月三十一日本公司之子公司基於上述目的而買回之股票合計42,173仟股，依法不得享有股東權利。

十一、庫藏股票

本公司之子公司台新銀行、台証證券及台新銀行之子公司台新建築經理股份有限公司（以下簡稱台新建經）於九十二年十二月三十一日分別持有本公司股票271,259仟股、92,146仟股及1,310仟股，皆係依金融控股公司法第31條第2項之規定因轉換而持有本公司之股份，每股持有成本分別為14.49元、14.51元及13.36元，九十二年十二月本公司平均每股市價為25.70元。

上述台新銀行持有本公司股票271,259仟股，係原持有台証證券及台新票券因第二次股份轉換而持有本公司之股票271,259仟股。台証證券持有本公司股票92,146仟股係為轉讓股份予員工而買回之股票42,173仟股、自營部門購入本公司股票30,242仟股、原持有台新票券股票因轉換而持有本公司股票19,731仟股。台新建經持有本公司股票1,310仟股，係原持有台新銀行股票因轉換而持有本公司之股票。

依財務會計準則公報第三十號之規定，本公司對上述各子公司及其子公司所持有之本公司股份視同庫藏股票處理。

子公司台新銀行及台証證券為符合金融控股公司法第三十一條子公司持有金控母公司股權等相關規定，分別於九十二年十月二十一日及九十二年十月二十七日經其董事會決議通過釋出其持有本公司之股票。

依金融控股公司法第38條規定，金融控股公司之子公司及子公司持有已發行有表決權股份總數20%以上或金融控股公司有控制性持股之被投資事業，除依同法第31條第2項規定，因轉換而持有金融控股公司之股份者外（惟須於三年內處分或轉讓，逾期視為金融控股公司未發行之股份，並應辦理變更登記），不得持有金融控股公司之股份。前述控制性持股係指持有一銀行、保險公司或證券商已發行有表決權股份總數或資本額超過25%，或直接、間接選任或指派一銀行、保險公司或證券商過半數之董事。

十二、本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

單位：新台幣仟元

功能別 性質別	九十二年一月一日至十二月三十一日		九十一年二月十八日（設立日）至十二月三十一日	
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	屬於營業成本者	屬於營業費用者
用人費用				
薪資費用	-	71,026	-	28,089
勞健保費用	-	2,189	-	444
退休金費用	-	1,806	-	683
其他用人費用	-	3,000	-	2,300
折舊費用	-	659	-	78
各項耗竭及攤提	-	23,617	-	388

十三、營利事業所得稅

本公司擬自九十二年度起，與子公司台新銀行、台証證券、台新票券、台新資產管理股份有限公司及台新行銷顧問股份有限公司採行連結稅制合併申報所得稅。

(一)所得稅費用估算如下

	九十二年一月一日 至十二月三十一日	九十一年二月十八日 （設立日）至十二月三十一日
稅前利益	\$ 7,275,065	\$ 4,037,159
永久性差異：		
權益法認列投資收益	(7,224,777)	(4,227,219)
有價證券處分利益	(10,939)	-
短期分離課稅利息收入	(3,290)	(5,188)
特別股股利收入	(366,294)	-
營業費用剔除數	-	138,478
退休金費用剔除數	1,806	683
利息費用剔除數	28,154	23,138
暫時性差異：		
開辦費財稅差	(6,020)	24,835
估計課稅所得額	(306,295)	(8,116)
稅率	25%	25%
按課稅所得計算之應納所得稅（約）	-	-
遞延所得稅資產（減少）增加數	(3,534)	8,238
分離課稅稅款	(619)	(1,038)
所得稅利益－連結稅制	24,227	-
預計所得稅利益	\$ 20,074	\$ 7,200

(二)本公司九十二年及九十一年十二月三十一日遞延所得稅資產明細如下：

	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
開辦費遞延認列	\$ 4,704	\$ 8,209
虧損後抵	-	2,029
	\$ 4,704	\$ 8,238

(三)股東可扣抵稅額相關資訊：

	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 134,302	\$ 184,948
預計（實際）盈餘分配稅額扣抵比率	1.61%	12.07%

(四)未分配盈餘相關資訊：

	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
八十七年度以後	\$ 7,295,139	\$ 4,044,359

依財政部(91)台財稅字第0910454466號函規定，金融控股公司於計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含資本公積中屬於來自金融機構轉換前之八十七年度或以後年度未分配盈餘部分。截至九十二年十二月三十一日，本公司前述資本公積中屬於來自子公司轉換前之八十七（含）以後年度之未分配盈餘計1,060,199仟元。

本公司九十一年度之營利事業所得稅尚未經稅務稽徵機關核定。

十四、衍生性金融商品

(一)本公司持有換匯換利合約及利率交換合約，主要目的係因應本公司外幣資金風險管理，係非以交易為目的而承作。

1.合約金額或名目本金及信用風險

金 融 商 品	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	合約金額	信用風險	合約金額	信用風險
換匯換利	\$ 4,941,938	\$ -	\$ -	\$ -
利率交換	250,000	-	-	-

信用風險係指交易對象到期無法按約定條件履約之風險。上列信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約，代表若交易對象違約，經考慮未來風險權數及信用風險權數後，本公司將產生之損失。惟本公司換匯換利及利率交換交易之對象為本公司持股100%之子公司台新銀行，故預期不致產生信用風險。

2.市場價格風險

市場價格風險係指市場匯率、利率變動之風險。本公司係按上述換匯換利等金融商品之各幣別長短期部位應計提之資本估算風險值，而風險值係表示當市場因素發生不利變動時，金融商品或投資組合在某特定期間和信賴水準之下的潛在損失。

	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
利率風險值	\$ 88,451	\$ -

3.流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額・期間不確定性

本公司從事非交易為目的之各項衍生性金融商品之預期現金淨流入如下：

金 融 商 品	期 間	金 額
換匯換利	九十二年十二月三十一日至九十三年十二月三十一日	\$ 24
利率交換	九十二年十二月三十一日至九十三年十二月三十一日	3,334

上述預期現金流量係屬預測金額，且不確定性受匯率及利率之影響，其時間愈長者，不確定性愈高。本公司從事之衍生性金融商品產生之現金流量，營運資金皆足以支應，故應無重大之額外現金需求。

4. 衍生性金融商品於財務報表上之表達

本公司從事換匯換利合約及利率交換合約所產生之交易損益，主要帳列當期損益表之「利息收支」項下，九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年二月十八日（設立日）至十二月三十一日從事上述合約之交易（損）益，淨額分別列示如下：

金 融 商 品	九十二年一月一日 至十二月三十一日	九十一年二月十八日 （設立日）至十二月三十一日
換匯換利	\$ 1,314	\$ -
利率交換	182	-

(二) 金融商品之公平價值

金 融 資 產	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 73,801,035	\$ 73,801,035	\$ 63,797,502	\$ 63,797,502
非以交易為目的之金融資產利率交換	182	182	-	-
	\$ 73,801,217	\$ 73,801,217	\$ 63,797,502	\$ 63,797,502

金 融 負 債	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
公平價值與帳面價值相等之金融負債	\$ 16,312,388	\$ 16,312,388	\$ 3,050,805	\$ 3,050,805
非以交易為目的之金融負債換匯換利	37,334	37,334	-	-
	\$ 16,349,722	\$ 16,349,722	\$ 3,050,805	\$ 3,050,805

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、短期投資、其他應收款及存出保證金。
2. 長期股權投資無市場價格可供參考，依財務或其他資訊估計公平價值。本公司長期股權投資之帳面價值與公平價值相同。
3. 衍生性金融商品之公平價值，係假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額，一般均包括當期末結清合約之未實現損益。

十五、每股盈餘

	九十二年一月一日至十二月三十一日							
	金額（分子）		股數（分母：仟股）		每股盈餘（元）			
	稅前	稅後	考慮子公司庫藏股	不考慮子公司庫藏股	考慮子公司庫藏股	稅前	稅後	稅前
純 益								
減：特別股股利	\$7,275,085	\$7,295,139						
基本每股盈餘	(242,000)	242,000						
屬於普通股股東之本期純益	7,033,085	7,053,139	3,260,898	3,667,722	\$ 2.16	\$ 2.16	\$ 1.92	\$ 1.92
與稀釋作用之可轉換公司債潛在普通股之影響數	227,135	227,135	421,878	421,878				
稀釋每股盈餘								
屬於普通股股東之本期純益加潛在普通股之影響數	\$7,260,200	\$7,280,274	3,682,576	4,089,600	\$ 1.97	\$ 1.98	\$ 1.78	\$ 1.78

	九十一年二月十八日（設立日）至十二月三十一日							
	金額（分子）		股數（分母：仟股）		每股盈餘（元）			
	稅前	稅後	考慮子公司庫藏股	不考慮子公司庫藏股	考慮子公司庫藏股	稅前	稅後	稅前
純 益								
減：特別股股利	\$ 4,037,159	\$ 4,044,359						
基本每股盈餘	(311,785)	(311,785)						
屬於普通股股東之本期純益	3,725,374	3,732,574	1,884,839	2,303,848	\$ 1.98	\$ 1.98	\$ 1.82	\$ 1.82
與稀釋作用之可轉換公司債潛在普通股之影響數	28,877	28,877	69,124	69,124				
稀釋每股盈餘								
屬於普通股股東之本期純益加潛在普通股之影響數	\$ 3,752,251	\$ 3,759,451	1,954,063	2,372,772	\$ 1.92	\$ 1.92	\$ 1.58	\$ 1.58

十六、擬制性財務報表

本公司係由台新銀行與大安銀行於九十一年二月十八日共同以股份轉換方式設立，即由台新銀行合併大安銀行後並於同日以1：1之換股比率轉換設立本公司，嗣於九十一年十二月三十一日將台証證券及台新票券分別按1：1.2及1：1.3之換股比率納入為本公司之子公司。假設台新銀行、台証證券及台新票券於九十一年一月一日即依上述換股比率轉換設立本公司，則以各該公司九十一年度經會計師查核簽證之財務報表為基礎編製之本公司擬制性財務資訊如下：

(一) 擬制性資產負債表

單位：新台幣千元

資 產	九十二年一月一日至十二月三十一日		
	擬制性金額	負債及股東權益	擬制性金額
流動資產		流動負債	\$ 20,846
現金及約當現金	\$ 1,684	應付公司債	3,026,877
短期投資	2,663,217	應計退休金負債	2,882
其他應收款	6,980	負債合計	3,050,805
流動資產合計	2,671,881		
長期股權投資－淨額	51,029,390	股東權益	
		股 本	
		普通股股本	36,316,236
固定資產－淨額	1,584	特別股股本	4,000,000
		資本公積	12,046,783
什項資產	17,280	累積盈餘	4,358,250
		長期股權投資未實現	
		跌價損失	(53,658)
		累積換算調整數	43,150
		庫藏股票	(6,041,231)
		股東權益合計	50,669,530
資產總計	\$ 53,720,135	負債及股東權益總計	\$ 53,720,135

(二)擬制性損益表

單位：新台幣千元（除每股金額以元表示外）

九十一年一月一日至十二月三十一日

	擬制性金額
營業收入	
投資收益	\$ 4,541,110
營業支出	
營業費用	(174,581)
營業利益	4,366,529
營業外收入及利益	
利息收入	12,881
處分投資利益	791
其他收入	8
營業外收入及利益合計	13,680
營業外費用及損失	
利息費用	(29,169)
稅前利益	4,351,050
預計所得稅利益	7,200
稅後純益	\$ 4,358,250
	稅 前 稅 後
基本每股盈餘	\$ 2.14 \$ 2.15
稀釋每股盈餘	\$ 2.08 \$ 2.08
假設轉投資公司對本公司股票之投資不視為庫藏股票時之擬制資料：	稅 前 稅 後
基本每股盈餘	\$ 1.75 \$ 1.76
稀釋每股盈餘	\$ 1.71 \$ 1.72

十七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台新銀行	為本公司之子公司
台新票券	為本公司之子公司
台証證券	為本公司之子公司
台新資產管理股份有限公司	為本公司之子公司
台新行銷顧問股份有限公司	為本公司之子公司
台欣創業投資股份有限公司	為本公司之子公司
新光人壽保險股份有限公司（新光人壽）	其董事長為本公司董事長之二親等
新澤資產管理服務股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
台新保險代理人股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
台新建經	子公司採權益法評價之被投資公司
台証期貨經紀股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
康迅數位整合股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
大安租賃股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
台新國際財務股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
台証證券投資顧問股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	實質關係人
台北國際商業銀行股份有限公司	實質關係人

(二)與關係人間之重大交易事項

本公司與關係人間之重大交易事項彙總如下：

	九十二年一月一日至十二月三十一日				
	關係人	金額	佔該科目%	利率（%）	利息收入
1. 銀行存款	台新銀行	\$ 9,669,581	99	0~1.03	47,328
2. 特別股股利收入	台新銀行	366,295	100	-	-
3. 存出保證金	新光人壽	1,416	100	-	-
4. 租金支出	新光人壽	6,486	82	-	-
5. 服務代理費	台証證券	7,631	100	-	-
6. 應付連匯款—淨額 （換匯換利交易）	台新銀行	38,624	100	1.00~1.42	1,314
7. 債券發行成本	台証證券	10,655	14	-	-
	九十一年二月十八日（設立日）至十二月三十一日				
	關係人	金額	佔該科目%	利率（%）	利息收入
1. 銀行存款	台新銀行	\$ 1,597	98	0.47	\$ 49
2. 其他應收款	台新銀行	5,835	100	-	-
3. 存出保證金	新光人壽	1,415	100	-	-
4. 債券發行成本	台証證券	4,400	81	-	-
5. NCD利息收入	台新銀行	2,317	56	-	-
6. 租金支出	新光人壽	3,096	72	-	-
租金支出	台新銀行	777	18	-	-

(三)子公司一億元以上之關係人交易資訊

1. 台新銀行

(1)關係人名稱及關係

關係人之名稱	與本公司之關係
台証證券	與台新銀行同為台新金控公司持股100%之子公司
台新票券	與台新銀行同為台新金控公司持股100%之子公司
台新資產管理股份有限公司	與台新銀行同為台新金控公司持股100%之子公司
台欣創業投資股份有限公司	與台新銀行同為台新金控公司持股100%之子公司
台新建業經營股份有限公司	子公司台新銀行採權益法評價之被投資公司
台新保險代理人股份有限公司	子公司台新銀行採權益法評價之被投資公司
康迅數位整合股份有限公司	子公司台新銀行採權益法評價之被投資公司
大安租賃股份有限公司	子公司台新銀行採權益法評價之被投資公司
台新國際財務股份有限公司	子公司台新銀行採權益法評價之被投資公司
台欣財產保險代理人股份有限公司	本公司董事長為該公司董事長
台新保險經紀人股份有限公司	本公司董事長為該公司董事長
泛亞聚脲工業股份有限公司	本公司董事長為該公司董事長
新光合成纖維股份有限公司	本公司董事長為該公司董事長
友輝光電股份有限公司籌備處	本公司董事長為該公司發起人
新光人壽保險股份有限公司	其董事長為本公司董事長之二親等
新光產物保險股份有限公司	其董事長為本公司董事長之二親等
台灣租賃股份有限公司	其董事長為本公司董事長之二親等
王田毛紡股份有限公司	其董事長為本公司董事長之二親等
台灣新光實業股份有限公司	其董事長為本公司董事長之二親等
新勝股份有限公司	其董事長為本公司董事長之二親等
大仁創業投資股份有限公司	其董事長為本公司董事長之二親等

關係人之名稱	與本公司之關係
大友創業投資股份有限公司	其董事長為本公司董事長之二親等
新澤資產管理服務股份有限公司	其董事長為本公司董事長之二親等
台証期貨經紀股份有限公司	實質關係人
台証證券投資顧問股份有限公司	實質關係人
新壽公壽大廈管理維護股份有限公司	實質關係人
台北國際商業銀行股份有限公司	實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

①資金融通及保證

	九 十 二 年 度			
	期 末 餘 額	年 度 最 高 額	利、費 率 區 間 %	財務/手續費 收入(支出)
放 款				
新勝股份有限公司	\$ 1,425,000	\$ 1,500,000	3.750 ~ 4.250	\$ 57,083
新光合成纖維股份有限公司	1,380,789	1,868,000	1.550 ~ 3.900	38,881
王田毛紡股份有限公司	580,000	800,000	3.000 ~ 4.300	21,812
台灣新光實業股份有限公司	550,000	800,000	1.550 ~ 2.700	736
台新票券	1,300,000	1,300,000	1.300 ~ 1.500	605
泛亞聚醯工業股份有限公司	354,600	424,200	1.600 ~ 6.3403	7,350
台灣租賃股份有限公司	110,000	180,000	2.800 ~ 4.250	4,995
台証證券	800,000	1,000,000	1.300 ~ 2.650	783
其 他	219,914			7,055
	<u>\$ 6,720,283</u>			<u>\$ 139,080</u>
為關係人保證				
新光合成纖維股份有限公司	\$ 603,422	\$ 1,044,857	0.5~0.6	\$ 2,732
其 他	1,563			4,222
	<u>\$ 604,985</u>			<u>\$ 6,954</u>
存 款				
新光人壽保險股份有限公司	\$ 4,261,795		0~4.900	(\$ 60,534)
台新金融控股股份有限公司	9,673,771		0~1.030	(47,210)
台証證券	315,512		0~5.300	(2,385)
新光產物保險股份有限公司	223,658		0~4.000	(2,025)
台新保險代理人股份有限公司	250,242		0~2.300	(508)
台新票券	6,817,408		0~4.100	(22,409)
大仁創業投資股份有限公司	138,802		0.150~1.050	(358)
大友創業投資股份有限公司	137,378		0~1.850	(550)
新澤資產管理服務股份有限公司	135,190		0~0.350	(147)
友輝光電股份有限公司籌備處	120,004		0.150	(3,748)
台証期貨經紀股份有限公司	145,120		0~1.200	(872)
其 他	91,387			(5,723)
	<u>\$ 22,310,265</u>			<u>(\$ 146,447)</u>

	期 末 餘 額	九 十 一 年 度		
		年 度 最 高 額	利、費 率 區 間 %	財務/手續費 收入(支出)
放 款				
新光合成纖維股份有限公司	\$ 1,428,000	\$ 1,988,000	3.200~5.000	\$ 50,487
新勝股份有限公司	1,500,000	1,500,000	4.250~5.000	50,141
台灣新光實業股份有限公司	600,000	600,000	2.700~5.000	2,179
王田毛紡股份有限公司	580,000	580,000	3.700~5.000	13,802
台証證券	400,000	400,000	1.750~6.750	888
泛亞聚醯工業股份有限公司	177,800	224,000	3.300~5.888	6,005
台灣租賃股份有限公司	177,000	177,000	4.250~5.500	7,333
其 他	205,129			15,193
	<u>\$ 5,047,929</u>			<u>\$ 146,018</u>
為關係人保證				
新光合成纖維股份有限公司	\$ 544,857	\$ 544,857	0.300~0.500	\$ 1,327
台証證券	250,000	300,000	0.750	405
其 他	81,562			9,610
	<u>\$ 886,419</u>			<u>\$ 11,342</u>
存 款				
新光人壽保險股份有限公司	\$ 5,708,813		0~5.300	(\$ 199,835)
台新票券	1,083,979		0~5.500	(23,279)
台証證券	512,331		0~5.300	(10,944)
台新保險代理人股份有限公司	324,373		0~0.500	(1,163)
新光產物保險股份有限公司	187,647		0~4.700	(3,912)
新光合成纖維股份有限公司	138,192		0~4.000	(94)
王田毛紡股份有限公司	110,927		0~2.800	(238)
台証期貨經紀股份有限公司	202,262		0~6.450	(355)
其 他	1,547,588			(19,179)
	<u>\$ 9,814,112</u>			<u>(\$ 258,999)</u>

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

②拆放同業及同業拆放

關 係 人	項 目	九 十 二 年 度		
		期 末 餘 額	全年度最高 金 額	利、費 率 區 間 %
台新票券	拆放同業	\$ -	\$ 50,000	0.90~1.18
台新票券	同業拆放	300,000	300,000	0.75~1.40
關 係 人	項 目	九 十 一 年 度		
		期 末 餘 額	全年度最高 金 額	利、費 率 區 間 %
台新票券	拆放同業	\$ -	\$ 550,000	1.90~2.40
台新票券	同業拆放	300,000	300,000	1.30~2.28

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

財務概況

③買賣票券交易

關 係 人	九 十 二 年 度					
	購 買 票 債 券 (累積交易金額)	出 售 票 債 券 (累積交易金額)	出售附買回之票債券		購入附賣回之票債券	
			期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
台証證券	\$ 23,408,618	\$ 22,889,658	\$ 67,295	0.750~2.450	\$ -	-
台新票券	99,670,549	90,580,507	-	0.650~1.300	838,704	0.69~1.5
新光人壽保險	-	-	1,250,963	0.650~1.375	-	-
新光產物保險	-	-	426,372	0.675~1.300	-	-
	<u>\$ 123,079,165</u>	<u>\$ 113,470,165</u>	<u>\$ 1,744,630</u>		<u>\$ 838,704</u>	

關 係 人	九 十 一 年 度					
	購 買 票 債 券 (累積交易金額)	出 售 票 債 券 (累積交易金額)	出售附買回之票債券		購入附賣回之票債券	
			期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
台証證券	\$ 13,953,745	\$ 15,432,421	\$ 1,470,129	1.250~4.200	\$ 40,074	1.95~2.4
台新票券	45,343,185	5,789,355	2,653,926	1.000~2.300	1,523,449	1.5 ~4.447
新光人壽保險	-	1,735,699	2,155,226	1.375~2.350	-	-
新光產物保險	-	-	155,278	1.400~2.200	-	-
	<u>\$ 59,296,930</u>	<u>\$ 22,957,475</u>	<u>\$ 6,434,559</u>		<u>\$ 1,563,523</u>	

④債權讓與

台新銀行於九十一年度將部分撥信債權售予台新建築經理股份有限公司及台新資產管理股份有限公司・內容如下：

關 係 人	原始債權金額	交易價格	期 末 應 收 款	
			九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
台新建築經理股份有限公司	\$ 2,855,709	\$ 952,928	\$ 571,757	\$ 857,635
台新資產管理股份有限公司	7,524,413	1,913,129	1,178,259	1,787,389
	<u>\$ 10,380,122</u>	<u>\$ 2,866,057</u>	<u>\$ 1,750,016</u>	<u>\$ 2,625,024</u>

債權讓與之期末應收款明細如下：

期 間	應收金額	未實現利息收入
九十二年十二月三十一日至九十三年十二月三十一日	\$ 1,750,016	\$ 16,939
九十一年十二月三十一日至九十二年十二月三十一日	\$ 2,625,024	\$ 59,280

⑤金融債券

關 係 人	標 的	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
		金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
台新票券	金融債券91-1	\$ 200,000	1	\$ 200,000	1
台新票券	金融債券91-2	50,000	-	50,000	-

2. 台新票券

(1)關係人名稱及關係

關 係 人 名 稱	與本公司之關係
台新銀行	與台新票券間為本公司持股100%之子公司
台証證券	與台新票券間為本公司持股100%之子公司

(2)與關係人間之重大交易事項

①資金往來

台新票券九十二及九十一年度與台新銀行間之資金往來情形如下：

項 目	九 十 二 年 度			
	期 末 餘 額	最 高 餘 額	利 率 區 間 %	利 息
拆放銀行同業	\$ 300,000	\$ 300,000	0.75~1.40	\$ 219
銀行同業拆放	-	50,000	0.90~1.18	(5)
短期借款	1,300,000	1,300,000	1.30~1.50	(559)

項 目	九 十 一 年 度			
	期 末 餘 額	最 高 餘 額	利 率 區 間 %	利 息
拆放銀行同業	\$ 300,000	\$ 300,000	1.30~2.28	\$ 801
銀行同業拆放	-	550,000	1.90~2.40	(50)

②存 款

台新票券九十二年及九十一年十二月三十一日存放於台新銀行之存款明細如下：

項 目	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	金 額	利 率 %	金 額	利 率 %
支票存款	\$ 5,389	-	\$ 9,161	-
活期存款	2,812	0.15	4,418	0.5
定期存款	3,309,000	0.85~4.10	1,070,000	1.90~4.10

九十二及九十一年度利息收入分別為18,612仟元及23,279仟元。九十二年度台新票券將與台新銀行承作之可轉讓定存單3,500,000仟元轉作附買回交易於期末仍流通在外。

③買賣票券及債券等交易

關 係 人	九 十 二 年 度					
	購 買 票 債 券 (累積交易金額)	出 售 票 債 券 (累積交易金額)	出售附買回條件之票、債券		購入附賣回條件之票、債券	
			期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
台新銀行	\$ 95,080,507	\$ 99,670,549	\$ 638,704	0.69~1.50	\$ -	-
台証證券	26,492,887	15,630,114	527,412	0.68~1.15	-	-
	<u>\$ 121,573,394</u>	<u>\$ 115,300,663</u>	<u>\$ 1,166,116</u>		<u>\$ -</u>	

關 係 人	九 十 一 年 度					
	購 買 票 債 券 (累積交易金額)	出 售 票 債 券 (累積交易金額)	出售附買回條件之票、債券		購入附賣回條件之票、債券	
			期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
台新銀行	\$ 8,039,355	\$ 45,343,158	\$ 1,523,449	1.50~4.45	\$ 2,653,926	1.00~2.30
台証證券	16,853,902	918,283	621,089	1.05~1.50	800,000	1.35~1.40
	<u>\$ 24,893,257</u>	<u>\$ 46,261,441</u>	<u>\$ 2,144,538</u>		<u>\$ 3,453,926</u>	

④買入票券與什項資產

科 目	關 係 人	投 資 標 的	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
			庫 存 面 額	成 本	庫 存 面 額	成 本
買入票券	台新銀行	金融債券91-1	\$ 200,000	\$ 199,969	\$ -	\$ -
	台新銀行	金融債券91-2	50,000	49,997	50,000	50,000
	台新銀行	可轉讓定期存單	-	-	400	400
存出保單品	台新銀行	金融債券91-1	-	-	200,000	200,000

3. 台証證券

(1) 關係人名稱及關係

關係人之名稱	與本公司之關係
台新國際商業銀行股份有限公司	與台証證券同為本公司持股100%之子公司
台新票券金融股份有限公司	與台証證券同為本公司持股100%之子公司
台証期貨經紀股份有限公司	台証證券採權益法評價之被投資公司
台証證券投資顧問股份有限公司	台証證券採權益法評價之被投資公司
新澤資產管理服務股份有限公司	台証證券採權益法評價之被投資公司
大台北瓦斯股份有限公司	台証證券副董事長之配偶二親等親屬為該公司董事
新光人壽保險股份有限公司	台証證券副董事長之配偶二親等親屬為該公司董事長
新光紡織股份有限公司	台証證券副董事長之配偶二親等親屬為該公司董事長
新光金融控股股份有限公司	台証證券副董事長之配偶二親等親屬為該公司董事長
新光合成纖維股份有限公司	台証證券副董事長之配偶二親等親屬為該公司董事長
新光產物保險股份有限公司	台証證券副董事長之配偶二親等親屬為該公司董事長
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	實質關係人
台北國際商業銀行股份有限公司	實質關係人
台灣新光保全股份有限公司	台証證券副董事長之配偶二親等親屬為該公司董事
台新租賃股份有限公司	台証證券副董事長之配偶為該公司監察人
台新國際投資開發股份有限公司	台証證券副董事長之配偶二親等親屬為該公司董事長

(2) 與關係人之重大交易事項及債權債務往來情形

項 目	關 係 人	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
		金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
銀行存款	台新銀行	\$ 83,167	22	\$ 69,719	28
附賣回債券投資	台新銀行	87,295	1	1,470,129	21
	台新票券	527,412	6	620,791	3
	台新國際投資開發股份有限公司	1,288,595	15	116,452	2
	台新租賃股份有限公司	783,419	9	200,426	3
期貨交易保證金	台証期貨經紀股份有限公司	77,491	100	149,937	100
質押定存	台新銀行	49,929	68	104,988	82
受託買賣借項—					
銀行交割專戶	台新銀行	18,438	75	17,282	26
其它營業收入	台証期貨經紀股份有限公司	114,345	65	70,768	65

(3) 與關係人資金融通情形

短期借款

關 係 人	九十二年度（底）			
	最高餘額	期末餘額	利率%	利息費用
台新銀行	\$ 1,000,000	\$ 800,000	1.3~1.4	\$ 596
新光人壽保險股份有限公司	294,000	-	-	3,859
關 係 人	九十一年度（底）			
	最高餘額	期末餘額	利率%	利息費用
台新銀行	\$ 400,000	\$ 400,000	1.75	\$ 898
新光人壽保險股份有限公司	294,000	294,000	5.25	15,435

應付商業本票

關 係 人	九十二年度（底）			
	最高餘額	期末餘額	利率%	利息費用
台新票券	\$ 300,000	\$ 300,000	1.05	\$ 8,657
台新銀行	300,000	-	-	-
關 係 人	九十一年度（底）			
	最高餘額	期末餘額	利率%	利息費用
台新票券	\$ 300,000	\$ 100,000	1.42	\$ 4,062
台新銀行	300,000	250,000	1.45~1.459	597

4. 台新資產管理

(1) 關係人之名稱及其關係

關係人之名稱	與本公司之關係
台新銀行	與台新資產管理同為本公司持股100%之子公司

(2) 與關係人之間重大交易事項

受讓債權

台新資產管理於九十一年九月以總價款1,963,765仟元向台新銀行購買授信債權六十四戶，受讓債權總金額7,524,413仟元，截至九十二及九十一年度分別收回877,335仟元及74,549仟元之應收債權成本，並沖轉2,367,313仟元及157,042仟元之債權。

台新資產管理上開受讓債權之價款1,963,765仟元，自簽約之日起至九十三年九月三十日止分七期支付，經依支付條件及隱含利率折算其現值（應收債權成本）為1,913,128仟元，其差額50,637仟元列為未實現利息支出（應付債權讓與救減項），並按利息法攤銷認列利息支出。截至民國九十二及九十一年度，是項交易內容如下：

	九十二年度			九十一年度		
	期初餘額	已收回債權	期末餘額	原始金額	已收回債權	期末餘額
① 受讓債權總額	\$ 7,367,371	(\$ 2,367,313)	\$ 5,000,058	\$ 7,524,413	(\$ 157,042)	\$ 7,367,371

	九十二年度				九十一年度			
	期初餘額	已收回成本	呆帳損失	期末餘額	期初餘額	已收回成本	呆帳損失	期末餘額
② 應收債權成本	\$ 1,838,579	(\$ 677,335)	\$ -	\$ 1,161,244	\$ 1,913,128	(\$ 74,549)	\$ -	\$ 1,838,579
備抵呆帳	(8,865)	-	(113,075)	(121,939)	-	-	(8,855)	(8,855)
應收債權淨額	\$ 1,829,724	(\$ 677,335)	(\$ 113,075)	\$ 1,039,314	\$ 1,913,128	(\$ 74,549)	(\$ 8,855)	\$ 1,829,724

	九十二年度			九十一年度		
	期初餘額	已應付款金額	期末餘額	原始金額	已應付款金額	期末餘額
③ 應付債權讓與救總額	\$ 1,767,389	(\$ 589,130)	\$ 1,178,259	\$ 1,963,765	(\$ 196,376)	\$ 1,767,389
（未）已實現利息支出	(41,580)	28,905	(12,675)	(50,837)	9,057	(41,580)
應付債權讓與救淨額	\$ 1,725,809		\$ 1,165,584	\$ 1,913,128		\$ 1,725,809

④九十二年及九十一年十二月三十一日應付債權讓與款餘額之到期情形如下：

	九十二年十二月三十一日			九十一年十二月三十一日		
	一年內到期	一年以上 到期	合 計	一年內到期	一年以上 到期	合 計
應付債權讓與款總額	\$ 1,178,259	\$ -	\$ 1,178,259	\$ 589,130	\$ 1,178,259	\$ 1,767,389
未實現利息支出	(12,675)	-	(12,675)	(5,844)	(35,736)	(41,580)
應付債權讓與款淨額	\$ 1,165,584	\$ -	\$ 1,165,584	\$ 583,286	\$ 1,142,523	\$ 1,725,809

十八、重大之期後事項

(一)本公司為推展共同行銷業務，並為客戶提供完整之產品線及服務，於九十三年二月十九日經董事會決議擬取得台新保險代理人股份有限公司普通股6,000仟股，惟本案須經金融局核准，並洽特定出售人（台新保險代理人股份有限公司股東）允諾出讓後，始生效力。

(二)本公司之子公司台新銀行及台証證券為符合金融控股公司法第三十一條子公司持有母公司股權相關規定，於九十三年間陸續處分本公司股票，其相關交易資訊列示如下：

子公司名稱	累計交易金額	累計交易數量	處分利益	事實發生日
台新銀行	379,480仟元	12,750仟股	193,128仟元	九十三年一月一日至九十三年二月十九日
台証證券	495,896仟元	18,500仟股	205,632仟元	九十三年一月一日至九十三年二月十九日

(三)子公司台証證券於九十三年一月取得證期會核准受讓福勝證券股份有限公司一家分公司。

十九、控制性持股子公司相關財務資訊

(一)子公司台新銀行

1. 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產		九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日		負債及股東權益		九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
代碼	會計科目	金額	%	金額	%	代碼	會計科目	金額	%	金額	%
1100	現金及約當現金	6,318,548	1	4,590,551	1	2120	央行及銀行間業務存款	905,120	-	2,023,758	1
1110	存放央行及銀行間業務	25,019,798	4	25,809,720	5	2140	應付款項	30,764,720	6	24,303,160	5
1130	買入票券及證券－淨額	48,080,113	9	32,687,612	7	230X	存款及匯款	433,112,148	75	383,279,204	78
1140	應收款項－淨額	51,553,251	9	35,330,347	7	240X	央行及間接融資	44,890,267	8	25,167,429	5
130X	買匯貼現及放款－淨額	394,611,393	69	334,983,424	69	2370	應付金融債券	19,000,000	3	15,000,000	3
1441	長期股權投資－淨額	8,328,817	1	8,913,906	2	280X	其他負債	3,734,837	1	2,691,124	1
150X	固定資產淨額	16,381,254	3	16,261,730	3	310X	負債合計	532,407,080	93	452,484,675	93
1820	其他資產	25,083,322	4	29,236,313	6	3101	股 本				
						3103	普通股	24,467,810	4	23,000,000	5
						3200	特別股	4,000,000	1	4,000,000	1
						330X	資本公積	3,099,793	-	1,738,525	-
						3301	保留盈餘				
						3302	法定盈餘公積	4,198,442	1	3,044,165	-
						3310	特別盈餘公積	-	-	252,675	-
						3401	未分配盈餘	6,183,349	1	3,594,916	1
						3510	(或待彌補虧損)				
						300X	股東權益其他項目				
							長期股權投資未實現	-	-	(53,614)	-
							跌價損失	-	-	(237,739)	-
							庫藏股票	-	-	(237,739)	-
							股東權益合計	41,949,394	7	35,338,928	7
100X	資 產 總 計	574,356,484	100	487,803,603	100	000X	負債及股東權益總計	574,356,484	100	487,803,603	100

2. 簡明損益表

單位：新台幣仟元

代碼	項 目	本 期			上 期		
		小 計	合 計	%	小 計	合 計	%
	營業收入		38,219,530	100		35,943,739	100
4501	利息收入	29,387,315		77	29,866,191		83
4516	手續費收入	5,870,304		15	4,010,693		11
4531	買賣證券利益	1,216,131		3	545,278		2
4532	採用權益法認列之投資利益	141,493		-	551,435		2
4534	兌換利益	380,629		1	611,837		2
4609	其他營業收益	1,243,658		4	358,305		-
	營業費用		(32,027,726)	(85)		(31,012,534)	(86)
5501	利息費用	(7,520,702)		(20)	(11,033,134)		(31)
5516	手續費費用	(4,013,634)		(11)	(2,836,962)		(7)
5534	兌換損失	-		-	-		-
5535	各項提存	(7,596,614)		(20)	(7,207,808)		(20)
5609	其他營業費用	(48,578)		-	(206,651)		-
5800	業務及管理費用	(12,846,196)		(34)	(9,927,979)		(28)
6100	營業利益（損失）		6,191,804	15		4,931,205	14
4999	營業外收益	1,745,588		5	778,009		1
5999	營業外費用	(168,710)		-	(884,549)		(2)
	營業外利益（損失）		\$ 1,576,878			(\$ 108,540)	-
6300	繼續營業部門稅前淨利（淨損）		7,768,682	20		4,824,665	13
4600	所得稅（費用）利益		(1,602,455)	(4)		(747,696)	(2)
6900	本期淨利		6,166,227	16		4,076,969	11
7000	普通股每股盈餘：						
	繼續營業部門淨利		3.14			1.92	
	停業部門淨利		-			-	
	非常損益		-			-	
	會計原則變動之累積影響數		-			-	
	本期淨利		2.47			1.60	

註：普通股每股盈餘以新台幣元為單位。

3. 重要財務及業務概況

(1) 資本適足性

單位：新台幣仟元：%

	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
1. 第一類資本	35,530,300	28,415,926
2. 第二類資本	18,266,334	19,357,313
3. 第三類資本	-	-
4. 資本減除項目	8,328,817	8,913,907
自有資本淨額（1+2+3-4）	45,467,817	38,859,332
風險性資產總額	449,486,303	378,032,601
自有資本比率	10.12	10.28
負債佔淨值比率	1,269.17	1,280.36

註：自有資本比率=自有資本÷風險性資產，該項比率係依銀行法第四十四條及財政部90.10.16台財融第0090345106號函及財政部92.12.09台財融第0928011668號函規定「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率。

(2) 資產品質

單位：新台幣仟元：%

	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
逾期放款（含催收款）	6,395,498	8,438,915
催 收 款	4,596,856	7,050,036
逾放比率	1.59%	2.45%
應予觀察放款	757,778	2,004,326
應予觀察放款占總放款比率	0.19%	0.58%
帳列放款及催收款準備	3,113,470	4,194,763
呆帳轉銷金額	9,143,270	20,985,175

註：一、逾期放款係依財政部83.2.16台財融第832292834號函及財政部86.12.1台財融第86656564號函規定之列報逾期放款金額。
 二、逾期比率=逾期放款（含催收款）÷（放款總額+催收款）。
 三、應予觀察放款係中長期分期償還放款逾三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾期而准免列報者（包括協議分期償還放款、已獲信託基金還賠及有足額存單或存款擔保放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者）。
 四、呆帳轉銷金額=當年1月1日起至揭露當季底之累積呆帳轉銷金額。

(二)子公司台新票券

1.九十二年及九十一年十二月三十一日歸明資產負債表

	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
現金及銀行存款	\$ 1,312,445	\$ 979,841
存放銀行開業	1,850,000	500,000
買入票券	6,514,737	5,289,851
應收款項	345,788	378,510
固定資產	465,770	468,574
什項資產	9,128,879	6,590,579
資產總計	\$ 19,817,819	\$ 14,186,955
短期借款	\$ 1,300,000	\$ -
應付短期票券	249,564	-
銀行開業存款	6,010,000	7,200,000
應付款項	65,748	35,801
應付公司債	5,000,000	-
其他負債	393,401	517,187
負債合計	13,018,713	7,752,988
普通股股本	5,140,000	5,140,000
保留盈餘	1,458,908	1,293,967
股東權益合計	6,598,908	6,433,967
負債及股東權益總計	\$ 19,817,819	\$ 14,186,955

2.九十二及九十一年度歸明損益表

	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
收入	\$ 1,246,051	\$ 1,321,433
支出	(346,533)	(450,327)
稅前利益	899,518	871,106
所得稅費用	(181,856)	(94,348)
稅後純益	\$ 717,662	\$ 776,758
每股盈餘—稅前（元）	\$ 1.75	\$ 1.89
每股盈餘—稅後（元）	\$ 1.40	\$ 1.51

3.重要財務及業務概況

(1)資本適足性

	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
自有資本比率	18.03	20.78
負債占淨值比率	197.29	120.50

(2)資產品質

	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
逾期授信墊款	-	-
催收款	-	-
逾期授信墊款比率	-	-
帳列催收款及應收帳款準備	-	-

(三)子公司台証證券

1.九十二年及九十一年十二月三十一日歸明資產負債表

	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
現金及約當現金	\$ 289,708	\$ 254,502
短期投資	361,140	716,717
營業證券	13,133,315	23,241,791
附賣回債券投資	8,229,174	7,073,206
應收證券融資款	13,843,656	9,150,747
其他流動資產	1,230,651	1,410,819
長期股權投資	1,759,110	1,557,581
固定資產	2,980,133	2,707,294
其他資產	2,757,740	2,687,044
受託買賣借項—淨額	147,380	-
資產總計	\$ 44,732,005	\$ 48,799,481
短期借款	\$ 5,501,000	\$ 3,844,000
應付商業本票	6,230,823	4,013,021
附賣回債券負債	11,283,788	23,326,185
證券存入保證金	906,177	834,647
應付證券擔保借款	1,162,572	1,088,359
其他流動負債	1,158,484	1,135,195
長期負債	496,011	150,000
其他負債	411,734	280,296
受託買賣貸項	-	389,455
負債合計	27,149,589	35,061,158
普通股股本	12,999,574	11,234,868
資本公積	2,076,860	841,586
保留盈餘	3,024,903	2,282,146
長期投資未實現跌價損失	(44)	(44)
累積換算調整數	33,757	43,150
庫藏股票	(552,834)	(663,363)
股東權益合計	17,582,416	13,738,323
負債及股東權益總計	\$ 44,732,005	\$ 48,799,481

2.九十二及九十一年度歸明損益表

	九十二年度	九十一年度
收入	\$ 6,635,715	\$ 5,450,423
費用	(5,093,258)	(4,726,738)
稅前淨利	1,542,457	723,685
所得稅費用	(241,257)	(392,445)
本期純益	\$ 1,301,200	\$ 331,240
每股盈餘	稅前	稅後
基本每股純益	\$ 1.35	\$ 1.13
	\$ 0.70	\$ 0.32

3.資本適足性（合格自有資本與風險性資產比率）

	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
自有資本比率	368.25	315.79

二十、被投資公司名稱、所在地區……等相關資訊：

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備 註	
				本期期末	上期期末	股數	比率%	帳面金額				
台新金融控股股份有限公司	台新國際商業銀行股份有限公司	台北市中山北路二段44號1樓	銀行法規定之商業銀行業務及主管機關核准之信託及票券業務	37,482,363	35,482,363	普通股 特別股	2,446,781,000 400,000,000	100.00	34,008,217 4,000,000	6,166,227	5,434,807	子公司
	台新資產管理股份有限公司	台北市中山北路二段46號3樓	金融機構金融債權收購、評價、拍賣、管理服務等業務	750,000	750,000		75,000,000	100.00	858,482	74,379	113,960	子公司
	台新行銷顧問股份有限公司	台北市忠孝東路四段300號11樓	企業經營管理顧問、投資顧問、中介服務	2,000	2,000		100,000	100.00	3,459	76	1,353	子公司
	台証綜合證券股份有限公司	台北市南京東路二段123號1樓	證券代理業務、承辦有價證券、自行買賣及受託買賣有價證券暨有價證券買賣之融資融券業務	17,400,824	14,400,824		1,299,957,399	100.00	16,790,433	1,301,200	988,696	子公司
	台新票券金融股份有限公司	台北市松江路162號9-10樓	短期票券之經紀、自營業務、擔任本票之簽證人、承辦人、向書或保證人等	6,371,010	6,371,010		514,000,000	100.00	6,598,907	717,662	694,360	子公司
	台欣創業投資股份有限公司	台北市中山北路二段46號12樓	創業投資業務	1,000,000	-		100,000,000	100.00	991,611	(8,389)	(8,389)	子公司
台新資產管理股份有限公司	台新地產經理股份有限公司	台北市中山北路二段46號3樓	興產計畫調查與諮詢、契約維護、不動產評估及銷售等	39,600	-		2,640,000	40.00	47,848	30,206	9,304	
群昌開發股份有限公司	群昌開發股份有限公司	台北市中山區南京東路三段21號4樓	不動產開發銷售地產經理及大樓管理顧問等	27,000	-		2,700,000	45.00	26,666	(741)	(334)	
	台新地產經理股份有限公司	台北市中山北路二段46號3樓	興產計畫調查與諮詢、契約維護、不動產評估及銷售等	30,000	30,000		3,960,000	60.00	60,109	30,206	13,976	子公司
台新國際商業銀行股份有限公司	台新保險代理人股份有限公司	台北市長安東路一段23號5樓	人身保險代理人業務	1,500	1,500		3,600,000	60.00	247,939	309,842	193,692	子公司
	台新國際財務有限公司	香港金融中心、金鐘海濱中心二座15樓	進、出口外匯業務與其貿易融資業務、授信、保證及承兌業務等	127,314	127,314		29,999,700	99.99	149,293	12,975	12,974	子公司
	康迅數位整合股份有限公司	台北市中山北路一段11號13樓	投資及企業經營管理顧問業務、資訊軟體及資料處理服務業務、廣告服務、國際貿易、中介服務及網路媒體服務等業務。	34,000	34,000		34,000,000	66.67	60,424	40,079	26,719	子公司
	大安租賃股份有限公司	台北市南京東路二段222號3樓	租賃、機械器具、精密儀器、汽車、航空器、船舶及其零件等之批發及零售	198,000	198,000		19,800,000	99.00	127,717	(4,376)	(4,333)	子公司
	安信地產經理股份有限公司	台北市安和路一段27號14樓	興產計畫調查與諮詢、契約維護、不動產評估及銷售等	15,000	15,000		2,100,000	30.00	25,874	11,999	3,624	台新銀行對其具重大影響力之被投資公司
	台新創業投資股份有限公司	台北市中山北路二段46號10樓	從事一般投資業務	60,000	75,000		6,000,000	5.00	56,642	1,136	(3,358)	台新銀行對其具重大影響力之被投資公司
	彩圖先進光學科技股份有限公司	台北縣新店市中正路54巷28號2樓	精密儀器製造業交通標示工程業	9,000	9,000		900,000	25.00	6,000	(1,862)	(3,000)	安信建築經理股份有限公司對其具重大影響力之被投資公司
	台新保險代理人股份有限公司	台欣財產保險代理人股份有限公司	財產保險代理人業務	2,440	2,440		439,200	97.60	34,232	28,919	28,127	子公司
	台新保險經紀人股份有限公司	台北市長安東路一段23號5樓	保險經紀人業務	2,000	2,000		200,000	100.00	4,439	3,506	3,506	子公司
	安信建築經理股份有限公司	彩圖先進光學科技股份有限公司	精密儀器製造業交通標示工程業	9,000	9,000		900,000	25.00	6,000	(1,862)	(3,000)	安信建築經理股份有限公司對其具重大影響力之被投資公司
信創資產管理服務股份有限公司 (原信創資產管理服務股份有限公司)	信創資產管理服務股份有限公司	台北市敦化南路2段97號10樓	金融機構債權收購業務金融機構金融債權之評價或拍賣業務	5,500	5,500		550,000	55.00	6,787	2,340	1,287	子公司
	HD, Strategic Partner Co.	P.O.Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	從事一般投資事業	76,201	76,201		4,620,000	30.93	76,201	-	-	台新商業投資股份有限公司對其具重大影響力之被投資公司
台証綜合證券股份有限公司	一新控股有限公司	P.O.Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	統籌海外各地轉投資事業之財務管理	457,351	457,351		14,114,691	100.00	615,399	105,027	105,027	子公司
台証期貨經紀股份有限公司	台証期貨經紀股份有限公司	台北市南京東路二段123號2樓	國內外期貨經紀業務	359,950	359,950		35,995,000	89.99	480,669	38,063	34,252	子公司
	台証證券投資顧問股份有限公司	台北市南京東路二段123號5樓	主要業務係接受委託對證券投資有關事項提供研究分析、意見或建議事項等，發行有關證券投資之出版物，舉辦有關證券投資之講座，以及其他經證期會核准之有關證券投資顧問業務。	335,270	335,193		27,358,115	91.18	363,477	5,586	5,361	子公司
新潭資產管理服務股份有限公司	新潭資產管理服務股份有限公司	台北市民生東路三段100號4樓	主要業務為辦理金融機構金融債權之評價及不良債權之拍賣及提供企業經營管理顧問服務。	25,500	-		2,550,000	51.00	73,710	96,124	48,210	子公司
	台証英屬維京群島有限公司	Ormer Hodge Building, Wickhams Cay 1, P.O. Box 362, Road Town, Tortola, British Virgin Islands.	協助企業上市、包銷、代辦有價證券及諮詢顧問	USD10,000	USD10,000		USD10,000	100.00	69,257	-	-	孫公司
台証綜合證券(香港)有限公司	台証綜合證券(香港)有限公司	香港金鐘道88號力寶中心第二座40樓	證券經紀、新股承銷及投資顧問等服務	HKD108,600	HKD67,900		HKD108,600	100.00	544,939	-	-	孫公司
	台証綜合證券(香港)代理人有限公司	香港金鐘道88號力寶中心第二座40樓	客戶委託代理	-	-		3	100.00	-	-	-	孫公司
台新國際財務有限公司	T.S Asset Management Limited	3rd Fl., Ormer Hodge Building, Wickhams Cay 1, P.O. Box 362, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	資產管理與資產業務	-	93		10,000	10,000	93	3,408	-	台新國際財務有限公司對其具重大影響力之被投資公司

註：一新控股有限公司認列之投資（損）益包含台証英屬維京群島有限公司及台証綜合證券（香港）有限公司之投資損益。

四、母子公司合併財務報表

台新金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國九十二年及九十一年十二月三十一日

合併資產負債表

代 碼	資 產	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
		金 額	%	金 額	%
1100	現金及約當現金(附註三)	\$ 8,284,068	1	\$ 5,519,213	1
1110	存放銀行同業(附註四)	8,979,977	1	1,208,398	-
1120	存放央行(附註五)	17,889,809	3	24,801,322	5
1130	短期投資—淨額(附註二、六及三十三)	54,685,990	9	38,283,508	7
1200	營業證券—淨額(附註二、七及三十四)	12,349,236	2	22,042,839	4
1220	附買回債券投資(附註二及八)	8,969,731	1	9,236,423	2
1144	應收款項—淨額(附註二、九及三十三)	52,548,470	9	38,735,809	7
1169	應收證券融資款—淨額(附註二及十)	13,843,656	2	9,150,747	1
1250	預付款項	1,901,646	-	1,518,720	-
13XX	買匯貼現及放款—淨額(附註二、十一及三十三)	392,511,393	62	334,583,424	61
	長期投資(附註二及十二)				
	長期股權投資				
144101	採權益法之長期股權投資	4,144,279	1	4,584,935	1
144102	採成本法之長期股權投資	3,961,067	1	2,752,127	-
1441	長期股權投資合計	8,105,346	2	7,337,062	1
1442	備抵長期股權投資跌價損失	(44)	-	(53,658)	-
1440	長期投資—淨額	8,105,302	2	7,283,404	1
1470	其他金融資產(附註二、十三及十四)	25,585,933	4	26,888,754	5
	固定資產(附註二、十四及三十四)				
	成 本				
1501	土 地	11,688,381	2	10,403,534	2
1521	房屋及建築	5,696,280	1	5,098,143	1
1531	機械設備	3,038,144	1	2,217,018	1
1541	交通及運輸設備	348,759	-	363,800	-
1551	什項設備	546,161	-	975,695	-
1591	租賃資產	940,902	-	834,383	-
15XY	固定資產成本合計	22,258,607	4	19,890,573	4
15X2	累計折舊	(3,128,149)	(1)	(2,973,258)	(1)
1570	預付房地及設備款	699,498	-	2,521,865	1
15XX	固定資產淨額	19,829,956	3	19,439,182	4
1820	什項資產(附註二、十五及三十一)	7,428,847	1	9,323,588	2
1XXX	資 產 總 計	\$ 830,914,004	100	\$ 545,825,129	100

單位：新台幣仟元

代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
		金 額	%	金 額	%
2102	短期借款(附註十六)	\$ 4,700,000	1	\$ 3,150,000	-
2103	應付商業本票—淨額(附註十七)	6,480,387	1	4,013,021	1
2105	附買回債券負債(附註二及十八)	11,283,788	2	22,488,111	4
2106	一年到期長期負債(附註二、二十三及二十四)	1,527,247	-	294,000	-
2120	銀行同業存款(附註十九)	51,805,387	8	34,091,187	6
2140	應付款項(附註二及二十)	31,698,299	5	25,434,481	5
2250	預收款項	664,358	-	490,781	-
2370	金融債券(附註二十一)	18,750,000	3	14,750,000	2
2300	存款及匯款(附註二十二及三十三)	419,955,248	64	381,801,639	68
2501	應付公司債(附註二及二十三)	19,709,796	3	3,028,877	1
2510	撥入放款基金	250,416	-	171,336	-
2519	長期負債(附註二十四)	498,011	-	150,000	-
28XX	其他負債(附註二及二十五)	6,051,829	1	5,201,351	1
2XXX	負債合計	573,374,756	88	495,080,784	88
	股東權益				
3101	普通股股本(附註二十六)	36,769,788	6	36,318,236	6
3103	特別股股本(附註二十六)	4,000,000	1	4,000,000	1
3110	預收股款	1,449,185	-	-	-
	資本公積(附註二十七及二十九)				
3201	股本溢價	12,285,358	2	12,455,489	2
3207	庫藏股票	576,011	-	-	-
3200	資本公積合計	12,881,389	2	12,455,489	2
	保留盈餘(附註二十八及三十一)				
3301	法定盈餘公積	404,436	-	-	-
3302	特別盈餘公積	10,508	-	-	-
3310	未分配盈餘	7,295,139	1	4,044,359	1
33XX	保留盈餘合計	7,710,083	1	4,044,359	1
	權益調整				
3401	長期股權投資未實現跌價損失(附註二及十二)	(44)	-	(53,658)	-
3410	累積換算調整數	33,757	-	43,150	-
3510	庫藏股票(附註二、十二及二十九)	(5,284,890)	(1)	(6,041,231)	(1)
3XXX	股東權益合計	57,539,248	9	50,764,345	9
	負債及股東權益總計	\$ 630,914,004	97	\$ 545,825,129	97

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

負責人：



經理人：



主審會計：



台新金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日及

九十一年二月十八日(設立日)至十二月三十一日

合併損益表

代 碼	項 目	九十二年一月一日 至十二月三十一日		九十一年二月十八日(設立日)至 十二月三十一日	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
4501	利息收入(附註二)	\$ 30,821,628	70	\$ 31,538,815	77
4516	手續費收入	8,097,034	18	6,297,109	15
4531	處分短期投資淨利益	2,165,382	5	1,833,996	4
4532	權益法認列投資收益(附註二)	521,103	1	352,978	1
4609	其他營業收入	2,727,919	6	1,355,844	3
4000	營業收入合計	44,333,046	100	41,178,539	100
	營業成本				
5501	利息費用	(8,028,718)	(18)	(11,650,918)	(28)
5516	手續費用	(4,175,930)	(9)	(2,785,536)	(7)
5535	各項提存(附註二)	(7,652,988)	(17)	(7,355,333)	(18)
5609	其他營業成本	(190,912)	(1)	(173,291)	-
5000	營業成本合計	(20,048,548)	(45)	(21,965,078)	(53)
6000	營業毛利	24,284,498	55	19,213,461	47
5800	營業費用	(16,694,432)	(38)	(13,111,213)	(32)
6100	營業利益	7,590,066	17	6,102,248	15
4999	營業外收入及利益	2,036,371	5	1,061,931	3
5999	營業外費用及損失	(325,804)	(1)	(1,185,478)	(3)
6300	稅前利益	9,300,633	21	5,978,701	15
6400	所得稅費用(附註二及三十一)	(2,005,494)	(5)	(1,227,289)	(3)
6900	稅後純益	7,295,139	16	4,751,412	12
	減：子公司合併基準日前純益	-	-	(707,053)	(2)
	合併淨利	\$ 7,295,139	16	\$ 4,044,359	10

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼	項 目	九十二年一月一日 至十二月三十一日		九十一年二月十八日(設立日)至 十二月三十一日	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
7000	每股盈餘(附註三十二)				
	基本每股盈餘	\$ 2.78	\$ 2.16	\$ 3.01	\$ 1.98
	稀釋每股盈餘	\$ 2.52	\$ 1.98	\$ 2.91	\$ 1.92
	假設轉投資公司對本公司股票之投資不為庫藏股票時之擬制資料：				
	基本每股盈餘	\$ 2.47	\$ 1.92	\$ 2.48	\$ 1.82
	稀釋每股盈餘	\$ 2.27	\$ 1.78	\$ 2.40	\$ 1.58

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

負責人：



經理人：



主辦會計：



台新金融控股股份有限公司及其子公司

合併股東權益變動表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日及
九十一年二月十八日（設立日）至十二月三十一日

合併股東權益變動表

單位：新台幣仟元

項 目	股 本		預 收 股 款	資 本 公 積		保 留 盈 餘	長期股權投資 未實現跌價損失	累積換算調整數	庫 藏 股 票	股東權益合計
	普 通 股	特 別 股		股 本 溢 價	庫 藏 股 票 交 易	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘		
九十一年二月十八日（設立日）餘額	\$ 23,000,000	\$ 7,000,000	\$ -	\$ 5,482,363	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 189,374)	\$ 35,044,750
甲種特別股到期收回註銷	-	(3,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	(3,000,000)
特別股股息—甲種—5.75%	-	-	-	(172,500)	-	-	-	-	-	(172,500)
特別股股息—乙種—6.06%	-	-	-	(242,000)	-	-	-	-	-	(242,000)
股份轉換納入台証證券及台新票券	13,318,238	-	-	7,412,448	-	-	-	(44)	43,150	(5,792,992)
子公司分配員工紅利及董監酬勞應調整數	-	-	-	(21,712)	-	-	-	-	-	(21,712)
長期股權投資未實現跌價損失轉回	-	-	-	-	-	-	-	135,780	-	135,780
股權淨值調整	-	-	-	(3,110)	-	-	-	-	-	(3,110)
九十一年二月十八日（設立日） 至十二月三十一日稅後純益	-	-	-	-	-	-	-	4,044,359	-	4,044,359
九十一年十二月三十一日餘額	38,318,238	4,000,000	-	12,455,489	-	-	-	4,044,359	(53,858)	50,764,345
可轉換公司債轉換普通股	645,742	-	1,449,185	379,243	-	-	-	-	-	2,474,170
對子公司持股比例增加	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,000)	(7,000)
子公司註銷庫藏股	(192,190)	-	-	(83,955)	18,408	-	-	-	237,739	-
子公司轉讓庫藏股	-	-	-	-	(13,062)	-	-	-	110,729	97,667
子公司處分本公司股票	-	-	-	-	225,125	-	-	-	414,873	639,998
子公司獲配本公司現金股利	-	-	-	-	345,542	-	-	-	-	345,542
九十一年度盈餘分配										
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	404,436	-	(404,436)	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	10,508	(10,508)	-	-
特別股股息—甲種—5.75%	-	-	-	-	-	-	-	(124,294)	-	(124,294)
特別股股息—乙種—6.06%	-	-	-	-	-	-	-	(242,000)	-	(242,000)
員工紅利	-	-	-	-	-	-	-	(32,831)	-	(32,831)
董監事酬勞	-	-	-	-	-	-	-	(97,894)	-	(97,894)
現金股利	-	-	-	(485,419)	-	-	-	(3,132,596)	-	(3,618,015)
長期股權投資未實現跌價損失轉回	-	-	-	-	-	-	-	53,614	-	53,614
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,383)	(9,383)
九十二年度稅後純益	-	-	-	-	-	-	-	7,295,139	-	7,295,139
九十二年十二月三十一日餘額	\$ 38,768,788	\$ 4,000,000	\$ 1,449,185	\$ 12,285,358	\$ 578,011	\$ 404,436	\$ 10,508	\$ 7,295,139	(\$ 44)	\$ 57,538,248

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

負責人：



經理人：



主辦會計：



台新金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日及

九十一年二月十八日(設立日)至十二月三十一日

合併現金流量表

單位：新台幣仟元

	九十二年一月一日 至十二月三十一日	九十一年二月十八日(設立日) 至十二月三十一日
營業活動之現金流量		
合併淨利	\$ 7,295,139	\$ 4,044,359
子公司合併基準日前純益	-	707,053
各項提存及準備	7,808,852	7,341,998
(迴轉)提列承受擔保品跌價損失	(779,323)	686,913
提列(迴轉)買入票券跌價損失	13,512	(237,712)
折舊費用及各項攤提	1,966,399	1,554,802
資產出售及報廢損失	104,227	54,144
按權益法認列之投資收益	(643,987)	(352,976)
攤配按權益法評價之被投資公司現金股利	205,259	108,110
長期投資出售損失	176,107	-
遞延所得稅費用	1,705,113	490,882
長期投資已實現跌價損失	202,730	-
利息補償金	198,981	53,988
營業證券(回升利益)跌價損失	(29,471)	35,442
營業資產及負債之淨變動		
因交易目的而持有之短期投資	1,282,751	(1,723,527)
營業證券	10,127,078	(8,344,958)
附買回債券投資	(1,155,968)	6,267,570
應收證券融資款	(4,692,909)	(1,314,828)
應收款項及預付款項	(16,073,417)	(8,964,964)
其他流動資產	(142,027)	(195,687)
什項資產(不含保單)	(321,851)	7,881,821
什項資產—存出保單品	2,617,226	(8,659,659)
什項資產—存出保單金	(1,334,635)	160,520
應付及預收款項	6,504,533	5,919,443
長期應付款	66,778	-
委託買賣(貸)借項	(536,835)	437,964
附買回債券負債	(12,042,397)	(219,224)
證券存入保證金	70,530	56,347
應付證券擔保費款	74,213	99,998
其他流動負債	(217,571)	437,422
其他負債	811,504	365,490
其 他	12,993	(265,489)
營業活動之淨現金流入	3,071,564	6,405,190
投資活動之現金流量		
存放央行準備金減少(增加)	8,911,513	(15,483,588)
存放銀行商業增加	(5,471,579)	(97,534)
短期投資—買入票券(增加)減少	(15,160,888)	19,988,234
買匯貼現及放款(含催收)增加	(63,154,475)	(7,119,018)
長期投資增加	(758,577)	(1,387,321)
出售固定資產價款	72,107	8,844
購置固定資產及遞延資產	(1,401,460)	(4,881,662)
存出保證金減少(增加)	3,401	(86,869)
存出保證品增加	(743,722)	(958,710)
營業保證金增加	(144,340)	(50,000)
交割結算基金(增加)減少	(86,947)	3,199
其 他	26,831	12,755
投資活動之淨現金流出	(79,908,136)	(10,033,880)

融資活動之現金流量

短期借款增加	\$ 857,000	\$ 674,000
應付商業本票增加	2,467,366	2,114,820
銀行長期借款減少	(150,000)	(144,000)
商業存款及拆款增加	17,414,200	3,124,820
發行應付公司債	13,000,000	3,000,000
發行海外可轉換公司債	7,482,398	-
債券發行成本	(96,075)	(5,816)
發行金融債券	3,750,000	9,750,000
撥入放款基金增加	79,060	21,496
存款及匯款增加(減少)	37,953,609	(24,248,719)
存入保證金增加(減少)	17,960	(31,482)
長期應付商業本票增加	498,011	-
特別股到期贖回	-	(3,000,000)
發放董監酬勞及員工紅利	(130,525)	(70,206)
發放特別股股利	(366,294)	(414,500)
發放普通股股利	(3,272,997)	(289,931)
出售庫藏股票	97,686	81,017
購入庫藏股	-	(843,074)
融資活動之淨現金流入(出)	79,601,417	(10,281,555)

本期現金及約當現金增加數

期初現金及約當現金餘額

合併大安銀行之現金及約當現金餘額

期末現金及約當現金餘額

現金流量資訊之補充揭露

本期支付利息

本期支付所得稅

不影響現金流量之投資及融資活動

應付公司債及利息補償金轉列流動負債

可轉換公司債轉換並通股(含應付利息補償金)

以股份轉換方式設立取得之長期投資

庫藏股票

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

負責人：



經理人：



主審會計：





台新金控
Taishin Holdings

以柔性思考顛覆傳統
用多角度試演印證新路線



We think beyond the limitations,
and take a multifaceted
approach in assessing a
variety of new paths.

陸 | 特別記載事項 ■

一、關係企業基本資料：

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
台新國際商業銀行(股)公司	81.02.25	台北市中山北路二段44號1樓	28,467,810	商業銀行之存放款、保證承兌、外匯、買賣票券與信用卡等業務。
台新資產管理(股)公司	91.08.19	台北市中山北路二段46號8樓	750,000	金融機構不良債權收購、評價、拍賣等業務。
台新行銷顧問(股)公司	87.11.20	台北市忠孝東路四段300號11樓	1,000	銀行消費性金融商品之諮詢與服務。
台証綜合證券(股)公司	77.10.29	台北市南京東路二段123號1樓	12,999,574	證券之經紀通路、自營、承銷、債券及服務代理等業務。
台新票券金融(股)公司	87.01.19	台北市松江路162號9、10樓	5,140,000	短期票券之經紀、自營、簽證、承銷、保證、背書業務，擔任金融機構同業拆款經紀人，企業財務之諮詢服務業務，政府債券之經紀、自營業務，金融債券之簽證、承銷、經紀、自營業務，經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。
台欣創業投資(股)公司	92.09.25	台北市中山北路二段46號10樓	1,000,000	創業投資業。
康迅數位整合(股)公司	89.04.27	台北市中山北路一段11號13樓	51,000	1.投資顧問。2.企業經營管理顧問。3.資訊軟體服務。4.資料處理服務。5.電子資訊供應服務。6.一般廣告服務。7.一般百貨。8.仲介服務。9.網路認證服務。
台新保險代理人(股)公司	85.09.19	台北市中山區長安東路一段23號6樓	60,000	人身保險代理人業。
台欣財產保險代理人(股)公司	88.01.26	台北市中山區長安東路一段23號9樓之4	4,500	財產保險代理人業。
台新保險經紀人(股)公司	91.07.24	台北市中山區長安東路一段23號9樓之4	2,000	財產保險經紀人業。
大安租賃(股)公司	88.10.13	台北市南京東路二段222號3樓	200,000	租賃業。
台新國際財務有限公司	88.01.06	香港金鐘道89號力寶中心第二座40樓4001B	131,310 (HK\$30,000仟元)	1.進出口外匯業務。2.進出口有關之貿易融資業務。3.授信、保證及承兌業務。4.金融市場交易。5.貿易、投資之諮詢服務。

(編製基準日：92年12月31日)單位：新台幣仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
T.S. Asset Management Limited	90.08.10	Wickhams Cay I, P.O. Box 362, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	340 (US\$10仟元)	資產管理業務。
台新建策經理(股)公司	84.08.17	台北市中山區中山北路二段46號3樓	68,000	受託從事下列事業：1.興建計劃審查與諮詢。2.契約簽證。3.不動產評估及徵信。4.財務稽核。5.工程進度查核及營運管理。6.代辦履約保證手續。7.不動產買賣或其他清理處分事項。8.其他有關業務之諮詢及顧問事項。
台証期貨經紀(股)公司	86.09.01	台北市南京東路二段123號4樓	400,000	國內外期貨經紀業務、期貨顧問事業。
台証證券投資顧問(股)公司	78.03.21	台北市建國北路一段96號11樓	300,000	1.接受委任對證券投資有關事項提供研究分析意見或建議。2.發行有關證券投資之出版品。3.舉辦有關證券投資之講習。4.其他經證期會核准之有關證券投資顧問業務。
新澤資產管理服務(股)公司	92.02.13	台北市南京東路二段123號4樓	50,000	金融機構不良債權評價、拍賣、管理服務等業務。
一新控股有限公司	85.11.06	P.O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	479,599 (US\$14,115仟元)	統籌海外各地轉投資事業之財務管理
台証證券(香港)有限公司	81.12.10	香港金鐘道89號力寶中心第二座40樓	475,342 (HK\$108,600仟元)	證券經紀、新股承銷及投資顧問等服務
台証證券(香港)代理有限公司	83.11.03	香港金鐘道89號力寶中心第二座40樓	0.013 (HK\$3元)	客戶信託代理
台証英屬維京群島有限公司	86.07.08	Omar Hodge Building, Wickhams Cay 1, P.O. Box 362, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	340 (US\$10仟元)	協助企業上市、包銷、代銷有價證券及諮詢顧問

註1：兌換率(92.12.31)港幣：台幣=1：4.377、美元：台幣=1：33.978

註2：本公司整體關係企業經營業務所涵蓋之行業，詳如本表主要營業或生產項目之說明。關係企業關係各自獨立經營業務。

特別記載事項

二、內部控制制度執行狀況

台新金融控股股份有限公司 內部控制制度聲明書

日期：93年04月01日

本公司民國九十二年一月一日至九十二年十二月三十一日之內部控制制度，依據自行檢查的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、財務報導之可靠性及相關法令之遵循等目標之達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據財政部證券暨期貨管理委員會訂頒「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」（以下簡稱「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。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1.控制環境，2.風險評估，3.控制作業，4.資訊及溝通，及5.監督。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為本公司上開期間的內部控制制度（含對子公司之監理），包括與營運之效果及效率、財務報導之可靠性及相關法令之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、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。
- 七、本聲明書業經本公司民國九十三年四月一日董事會通過，出席董事六人中，無人持反對意見，均同意本聲明書之內容，併此聲明。

台新金融控股股份有限公司

董事長：



總經理：



三、重要決議

(一)90年發起人會

- 1.日期:90年12月07日
- 2.重要決議事項：
 - A.通過訂定本公司「股東會議事規則」。
 - B.通過訂定本公司「公司章程」。
 - C.通過訂定本公司「董事及監察人選舉辦法」。
 - D.選任本公司首屆董事及監察人。

(二)91年股東臨時會

- 1.日期:91年6月25日
- 2.重要決議事項：
 - A.通過訂定本公司「背書保證作業處理程序」。
 - B.通過本公司擬以股份轉換方式將台証綜合證券股份有限公司及台新票券金融股份有限公司納入成為本公司之子公司。
 - C.通過許可本公司董事得為自己或他人為屬於本公司營業範圍內之行為且於上述董事連任時亦同。

(三)92年股東會

- 1.日期:92年6月6日
- 2.重要決議事項：
 - A.通過重新訂定本公司「取得或處分資產處理程序」。
 - B.通過重新訂定本公司「資金貸與他人及背書保證作業程序」。
 - C.通過變更本公司「公司章程」。
 - D.通過變更本公司「股東會議事規則」。
 - E.通過為配合本公司現金發行丙種特別股，擬採詢價圈購方式辦理，依法提請股東放棄優先認股權。

台新金融控股股份有限公司



董事長

吳東亮

