

# Taishin Holdings

台新金融控股股份有限公司



## 2008 Annual Report

股票代碼：2887

刊印日期：中華民國九十八年七月刊印

台新金控網址：<http://www.taishinholdings.com.tw>

公開資訊觀測站網址：<http://newmops.tse.com.tw>



台新金控



# 台新金控

## 一、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱

發言人: 林克孝  
職稱: 總經理  
聯絡電話: 886-2-5576-2602  
email: spokesperson@taishinholdings.com.tw

代理發言人: 李竝光  
職稱: 公關處協理  
聯絡電話: 886-2-5576-2302  
email: spokesperson@taishinholdings.com.tw

## 二、金融控股公司及其子公司之地址及電話

- 台新金融控股股份有限公司  
地址：台北市大安區仁愛路四段118號12、16、20、21及22樓  
電話：886-2-2326-8888  
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、2樓、3樓及地下一樓  
電話：886-2-2568-3988  
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137號4F、4F-1  
電話：886-2-2516-6789  
網址：http://www.tsc.com.tw
- 台新票券金融股份有限公司  
地址：台北市大安區仁愛路四段118號10樓  
電話：886-2-2326-8868  
網址：http://www.taishinbills.com.tw
- 台新資產管理股份有限公司  
地址：台北市德惠街9號2樓之3  
電話：886-2-2596-9388
- 台新行銷顧問股份有限公司  
地址：台北市八德路四段111號2樓  
電話：886-2-2326-8899
- 台新創業投資股份有限公司  
地址：台北市德惠街9號2樓之3  
電話：886-2-2596-9388
- 彰化商業銀行股份有限公司  
(本公司持股22.55%，取得過半董事席次)
  - 台中地址：台中市自由路二段38號  
電話：886-4-2222-2001
  - 台北地址：台北市中山北路二段57號  
電話：886-2-2536-2951  
網址：http://www.chb.com.tw

## 三、股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話

名稱：台証綜合證券股份有限公司股務代理部  
地址：台北市中山區建國北路一段96號B1  
網址：http://www.tsc.com.tw  
電話：886-2-2504-8125

## 四、信用評等機構之名稱、地址及電話

名稱：穆迪信用評等股份有限公司  
地址：台北市基隆路一段333號18F 1813室  
網址：www.moodys.com.tw  
電話：886-2-2757-7125

名稱：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13樓1306室  
網址：www.fitchratings.com.tw  
電話：886-2-2514-7164

## 五、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話

會計師姓名：翁榮隨、蔡宏祥  
事務所名稱：勤業眾信會計師事務所  
事務所地址：台北市民生東路三段156號12F  
網址：http://www.deloitte.com.tw  
電話：886-2-2545-9988

## 六、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式

無



# Taishin Holdings

## Contents

壹、致股東報告書	02
貳、金融控股公司概况	05
參、公司治理報告	08
肆、募資情形	18
伍、營運概況	23
陸、財務概況	65
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	252
捌、特別記載事項	271
玖、股東權益或證券價格有重大影響之事項	275

# 01

2

3

4

5

6

7

8

9



## 致股東報告書

2008 Annual report



# 壹、致股東報告書

各位親愛的股東，大家好：

民國九十七年下半年世紀金融海嘯在醞釀多時後從美國華爾街引爆，繼而橫掃全球，重創全世界的經濟，無論是已開發國家或新興國家都難以倖免。也造成台灣去年第四季經濟成長率-8.36%前所未有的單季最大負成長，全年經濟成長率僅0.12%，近乎零成長，同時民間消費也呈現0.29%的負成長。

在如此嚴峻的經營環境下，台新金控以最嚴謹的態度來面對未來的挑戰，為今年各種可能潛在的風險預做準備，因此，特別在去年底增提了呆帳準備55億元。在經過這項提存後，使得九十七年全年出現52.3億元的稅後虧損，但也同時徹底改善台新銀行的資產品質，呆帳覆蓋率大幅提升為135%，比銀行同業的平均水準約70%高出一倍。今年我們將在此一基礎上審慎因應，嚴管風險，追求盈餘。

針對三個事業群過去一年的業務表現與今後的發展方向，說明如下：

**個人金融事業群** 九十七年個金事業群以「客戶為中心」之經營理念，持續落實「單一客戶觀點」的策略主軸，運用客群分析技術，對不同客群提供優質且符合需求的產品，並強化分行通路經營，提供一站購足的便利服務。同時會持續檢討銷售服務的流程，使經營更有效率。

在資產品質方面，台新銀行自九十六年起，應用Global FICO Score信用評分系統，以有效率、準確的方式，將聯合徵信中心許多有價值的資訊應用到風險管理及業務發展，除了建立此一創新的動態風險管理機制外，業務面也利用此平台為基準考量來制定銷售訂價策略。這部份歷經了兩年的辛勤耕耘，在九十七年度已出現具體成效，其中以銀行一順位房貸逾放比例僅有0.4%，排名在所有銀行同業之首即為例證。此外，至九十七底，銀行整體的逾放比例也僅有1.38%，為近三年來金融資產品質最佳的狀況，排名在銀行同業的前段班。

在基礎平台建設上，則強調站在客戶觀點，全面推動流程改善，透過自動化、無紙化、影像化，提供客戶更具效率、優質的服務。這些變革與努力，受到了國際專業媒體機構的肯定，九十七年榮獲亞洲銀行家（Asian Banker）評選為2008年「最佳客戶經驗銀行」獎，資訊部門整合設計的「銷售作業自動化應用系統（Sales Force Automation System，簡稱SFA）」，榮獲國際財經研究與顧問機構Financial Insights 評選為亞洲區IT創新大獎。

**法人金融事業群** 九十七年法人金融事業群營運績效雖受金融海嘯波及而呈衰退之勢，但整體而言，獲利表現仍相對穩健，海外分行全年績效更在同業水準之上。綜觀法金事業群九十七年經營成果，國內主辦承銷總金額與應收帳款承作量皆維持市場前三大，台新票券新台幣固定利率商業本票（FRCP）承銷量排名國內前四大，企業電子交換業務（FEDI）與台灣票據交換所代收代付業務（ACH）交易量，在強化現金管理業務策略引導下，已邁進市場前五大。此外，在國際專業媒體機構評比上，亦贏得多項大獎肯定，包括九十七年亞元雜誌（Asiamoney）評選台新銀行為台灣區最佳電子交易平台、台灣區最佳外匯商品及組合創新第二名，以及台灣地區最佳本國銀行外匯服務第二名等殊榮。

九十八年全球經濟與金融市場仍將處於動盪不安的局面，為降低金融風暴可能的後續衝擊，今年法金事業群除繼續執行「整合性金融服務」策略，深耕國內優質企業客戶外，將致力於存放款結構調整、強化顧客互動關係、提升資產品質，並重新檢視呆帳提存與授信政策，將潛在授信風險降至最低。在獲利結構調整上，將專注於資產面金融商品創新與現金管理業務開發，追求獲利穩定成長。

# 壹、致股東報告書

**證券暨資產管理事業群** 民國九十七年底台灣股票市場加權股價指數為4,591點，較前一年底大跌3,915點，總成交值為26.46兆元，較上一年萎縮20.18%。因雷曼事件觸發的引起全球性的金融風暴，使得九十七年上半年熱絡的景氣因之反轉，本國的證券交易市場因而受到相當嚴重的打擊，連帶影響台証證券經紀業務手續費收入大幅萎縮，使得該公司全年度獲利較前一年度大幅衰退。惟台証證券稅前每股盈餘仍有0.11元，與市場上證券同業大多數呈現虧損的情形比較，整體經營表現仍屬優異。

展望今年，國際貨幣基金會（IMF）預估九十八年全球經濟成長率將從九十七年的3.4% 降為-1.3%，顯示國際經濟仍面臨極大的衰退壓力。面對多變的外在環境，台新金控預估在未來十二至十八個月內，國內金融服務業將會有各方面的整合。因此，在今年五月中，董事會已決議通過擬同意台証證券與凱基證券之合併案。此項合併完成後，將使得金控手中可運用的資金部位超過400億元水準，大幅強化了台新金控的財務結構，增加了未來在國內外市場尋求併購金融機構的機會。

金融海嘯後的現階段，在自己專精的領域上作市場的領導者，要比擁有多元的業務但僅作為市場的參與者要強得多。未來，台新金控將以銀行業務為發展主軸，將金控資源整合運用在具有競爭優勢的銀行領域，證券業務則以銀行的客源為主，深耕經營高資產客群。因此，台新金控將於子公司台証證券合併時，亦透過重新申請或併購一家綜合證券商，繼續為法人客戶提供承銷及股務代理等一次購足（one-stop service）的服務，同時對銀行之個人客戶繼續提供完整的財富管理及證券經紀的服務。

至於子公司彰化銀行，台新金控仍然維持為彰化銀行最大的單一股東，繼續主導其董事會，督促經營團隊提升績效，以謀求雙方股東長期的最大利益。

此外，隨著兩岸關係的穩定推升，以及兩岸金融監理備忘錄（MOU）可望簽署下，如何拓展大陸商機為金融同業所關注，台新金控也會密切注意未來的發展，評估各種可能開拓的方式後加以因應，以期加速跨入大中華區的市場，並藉此擴大營業規模與版圖。

「使台新成為客戶的聚寶盆」是本公司對客戶的使命與願景，為持續這樣的目標，我們重新設定企業的核心價值，即「誠信、承諾、創新、合作」，今年將持續在內部進行溝通深化，要讓每一位員工不論職級高低，都能從內心自發地把核心價值落實在服務行動當中，以致力於達到客戶及股東財務的成功。

最後，感謝各位股東對台新金控及各子公司的一貫愛護與認同，也期望股東們能秉持以往，繼續給予支持與指導。本公司經營團隊仍將持續竭盡所能、再接再厲，為謀求股東、顧客及員工的長期最大利益而努力。

董事長

吳東亮 

97年6月 謹啟

02

1

3

4

5

6

7

8

9



# 金融控股公司簡介

2008 Annual report

## 貳、金融控股公司簡介

### 一、設立日期：

民國91年2月18日

### 二、金融控股公司沿革：

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」（以下簡稱本公司）；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日共同設立本公司；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，以達提升銷售與降低行銷成本之效；而為使金控架構更趨完整，本公司於92年9月投資設立台新創業投資股份有限公司（原名為台欣創業投資股份有限公司，於九十五年九月十九日經董事會決議變更名稱；以下簡稱台新創投），藉此提供客戶更多元之產品線，並豐富本公司同仁產業知識的深度與廣度，以創造更顯著之績效表現。

民國93年10月18日，本公司之子公司台新銀行概括承受有限責任新竹第十信用合作社，進一步地擴大了本公司之據點配置與營運規模，以期能夠在市場上取得優勢位置，提升獲利，創造股東、客戶及員工之最大福祉。

民國94年10月3日，本公司投資彰化銀行365億元取得了22.55%的控制性持股，隨後改組董事會，正式將彰化銀行納入成為子公司，讓本公司的總資產達2.35兆，躋身為國內資產規模第二大的金控公司，並成為分支據點最多的國內銀行之一，讓台新更有條件發展成為國內的領導品牌。

民國95年中分別引進策略性的外資機構，美商新橋集團（Newbridge Capital）與日商野村（Nomura）集團及QE International（L） Limited，於台新金控私募案中投資350億元，藉由私募方式強化資本結構，並提昇資本適足率。

民國96年12月7日，本公司與全球人壽母公司~荷蘭AEGON集團正式簽訂合資協議書。雙方合作在台灣設立台新全球人壽保險公司，共同開發壽險及年金商品，該公司俟主管機關核准及完成發照程序後正式營運。

民國98年3月18日，本公司之子公司台証證券完成收購台新投信55%股權，正式將其納入為台証證券旗下100%持有之子公司，並藉此擴大產品資源，提供予客戶更全面、周延的理財服務，在「以客為尊」的前提下，積極尋找最大綜效之發揮，以期創造股東與客戶之雙贏局面。

本公司秉持著「誠信、承諾、創新、合作」的核心價值，以「讓台新成為客戶的聚寶盆」為願景，承諾永無休止的創新，以致力於達到客戶及股東財務的成功為自我期許，並跟隨市場環境的變化調整最適宜的營運方向。

### 專業殊榮-

- 【台新銀行】榮獲亞元雜誌 (Asiamoney) 評選為2008年台灣區最佳電子交易平台、台灣區最佳外匯商品及組合創新第二名、台灣地區最佳本國銀行外匯服務第二名。
- 【台新銀行】榮獲亞洲銀行家 (Asian Banker) 2008年最佳客戶經驗。
- 【台新銀行】及【台新保代】榮獲亞洲銀行家 (Asian Banker) 2008年最佳銀行保險。
- 【台新銀行】榮獲歐元雜誌 (Euromoney) 評選為台灣區最佳本地私人財富管理銀行 (Taiwan - Best Domestic Private Bank : 3rd)。
- 【台新銀行】銷售作業自動化應用系統，榮獲國際財經研究與顧問機構 (Financial Insights) 評選為亞洲區IT創新大獎。

1

2

03

4

5

6

7

8

9



# 公司治理報告

2008 Annual report



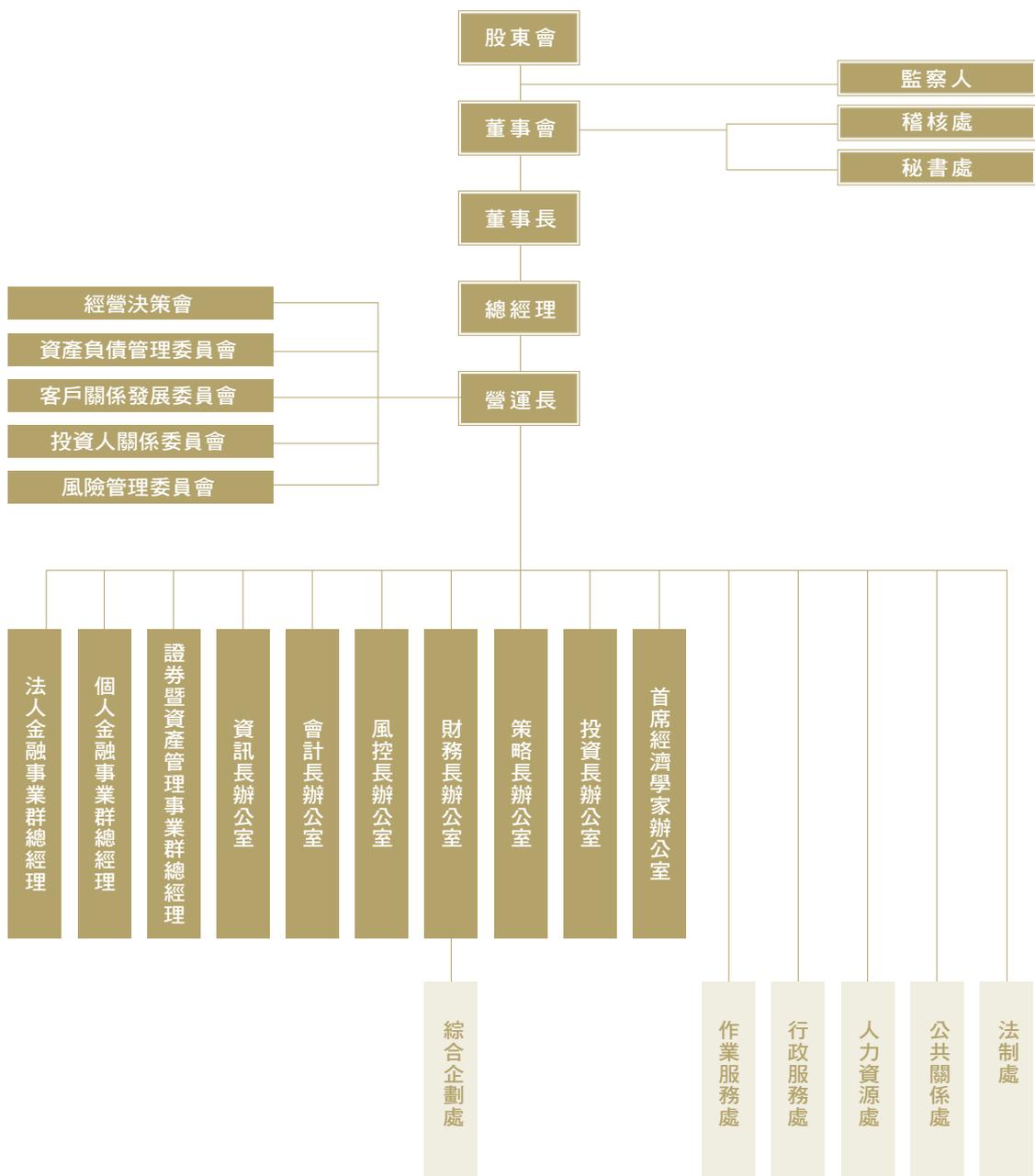
# 參、公司治理報告

## 一、金融控股公司組織

(一) 組織系統：

### 1. 金融控股公司組織圖

基準日：98年3月31日



# 參、公司治理報告

## 2. 主要部門執掌：

本公司設下列委員會及各處級單位，辦理各該規定事項：

### (1) 委員會

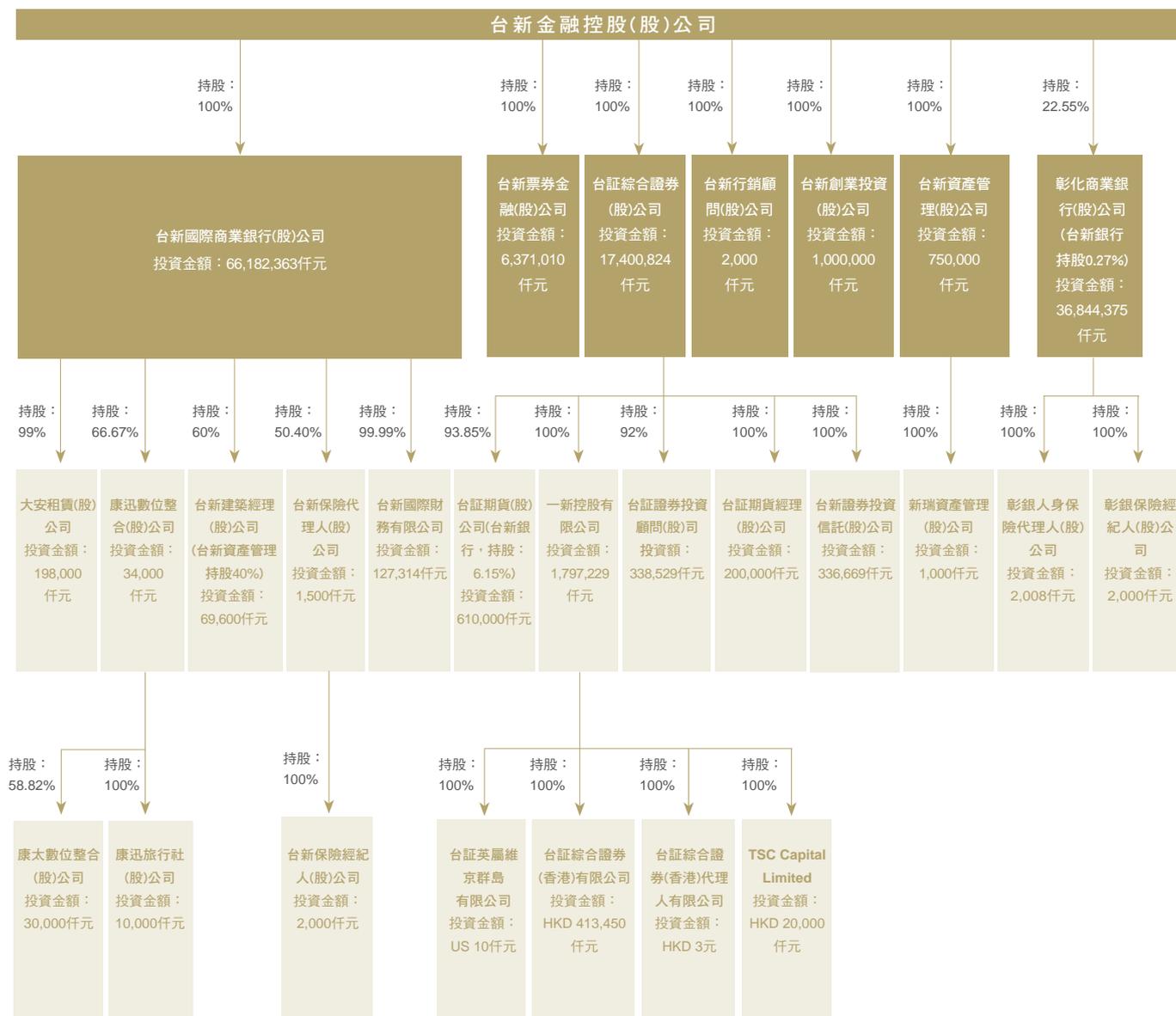
- 經營決策會：負責審議公司之營運策略、集團整體之經營方向、營運規劃管理及策略之擬定、跨事業子公司事項協調以及跨事業體營運面專案。
- 資產負債管理委員會：負責審議集團整體資產負債管理政策，以及各子公司資產負債管理之監督與控管。
- 客戶關係發展委員會：負責集團資料倉儲及客戶關係發展專案之建置、控管與協調。
- 投資人關係委員會：負責審議集團與國內外投資法人關係發展策略以及重要關係維護專案。
- 風險管理委員會：掌控及規劃金控與各子公司（含其海外分公司）整體市場風險、信用風險以及作業風險，以提升風險管理品質並即時控管風險。

### (2) 管理單位

- 首席經濟學家辦公室：為台新金控之經濟及產業研究單位。對外針對全球總體經濟、匯率、利率及全球主要股市和產業展望進行分析，追蹤台灣之上市櫃公司營運前景並做出投資建議。對內因應金控管理階層決策及各業務端所需，出具分析意見，協助業務推展。
- 投資長辦公室：負責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。負責投顧業務並建置相關分析及應用模式。對各子公司投資性產品運作、績效與風險之分析管理，擬定投資性商品經營決策及主管機關相關規定之研究。
- 策略長辦公室：負責研擬金控及各子公司之中長期策略。
- 財務長辦公室：負責資金管理（含資金內部計價制度之規劃與維護）與期差交易、資產負債與流動性風險管理、資本規劃、資本適足率與信用評等之分析與管理、長期投資業務之規劃與管理、併購案之財務規劃與執行、證券化業務之規劃執行。
- 風控長辦公室：負責信用風險、市場風險及作業風險相關控管機制之統籌規劃與管理、風險控管執行情形及整體風險部位之揭露、整合性風險管理平台之規劃及建置。
- 會計長辦公室：負責金控年度預算之編列，年度營運目標規劃與管理，預算及目標達成之績效分析與考核（平衡計分卡），行銷方案與獎酬制度之效益評估，金控MIS管理資訊系統之規劃、管理及報表彙編，金控MIS內部計價制度之設計與評量。金控會計政策之規劃與管理，各項財稅議題之研究與諮詢，金控財務資訊彙編、分析與申報，金控會計作業事務處理。
- 資訊長辦公室：負責資訊政策擬定，新資訊技術應用、整合與建議，重大資訊投資之審核。
- 法制處：全金控之法律事務諮詢，各種契據之審核與督導及遵循法令事宜。
- 公共關係處：公共關係、法人關係之維護與管理，品牌管理與企業形象之規劃。
- 人力資源處：統籌全金控人力資源規章政策之研擬、修訂，組織規劃及公告，人員招募、任用及績效評估管理，以及員工待遇與福利事項執行與員工溝通管道之設計、推動與管理，並負責員工教育訓練課程及教材之研發、規劃、修訂、彙編與執行事項。
- 行政服務處：文書收發與繕校、總務及營繕等事項。
- 作業服務處：全金控作業規劃與各項集中作業之管理，以及各項作業流程改造專案推動。
- 綜合企劃處：策略規劃、重大策略面專案執行、併購案之組織規劃與業務整合執行、金控各事業群間或各子公司間營運相關之溝通協調、與主管機關之協調與溝通。

## (二) 台新金融控股股份有限公司關係企業組織圖

基準日：98年3月31日



註：台新國際財務有限公司已於97年10月清算完成且98年4月正式解散；台証經董事會決議通過該公司之清算及解散案，並訂定97年12月終止營業並解散。

# 參、公司治理報告

## 二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

### (一) 董事及監察人資料

基準日：98年3月31日

職稱 (註一)	姓名	主要經(學)歷(註三)	兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
				職稱	姓名	關係
董事長	博瑞(股)公司 代表人：吳東亮	第一銀行董事、 華南銀行監察人 美國加州大學洛杉磯分校企業 管理碩士	台新銀行董事長、台新銀行文化藝術 基金會董事長	董事 監察人	郭瑞高 林隆士	姐夫 姐夫
董事	馬來西亞商TPG NEW- BRIDGE TAISHIN HOLD- INGS I, LTD. 代表人：單偉建	摩根大通公司執行董事 加州大學柏克萊分校企管博士	TPG CAPITAL合夥人、 彰化銀行董事	無	無	無
董事	東賢投資有限公司 代表人：郭瑞高	台北國際商業銀行董事 美國新罕布爾大學物理學博士	台新銀行董事、東吳大學商學院資訊 科學系教授、瑞坊實業董事長	董事長 監察人	吳東亮 林隆士	妻弟 妻姐夫
董事	台合實業投資(股)公司 代表人：吳澄清	台新金控、台新銀行監察人 日本東京大學工學博士	彰化銀行常務董事 台灣石化合成、台合科技、東展興 業、合興石化工業、長峰汽車貨運、 民興石化、北誼興業、 合興實業董事長	無	無	無
董事	翔肇投資(股)公司 代表人：謝壽夫	台新金控、台新銀行總經理 成功大學會統系	台新銀行董事、 台新保險代理人董事長	無	無	無
董事	朋城(股)公司 代表人：吳光雄	台灣證券交易所總經理、顧問 政治大學企管研究所碩士	台証證券董事長、證券商業同業公會 副理事長、證券櫃檯買賣中心監察人	無	無	無
董事	焦佑倫	大安銀行監察人 美國華盛頓大學工商管理學系	華新麗華、漢友創業投資、漢邦創業 投資、漢新創業投資、漢華創業投 資、探微科技董事長	無	無	無
獨立 董事	王志剛	經濟部長 美國Texas A&M University企 業管理博士	台新銀行、奇力新電子、台塑勝高科 技獨立董事 外貿協會董事長、海基會董事	無	無	無
獨立 董事	林能白	台灣電力董事長 美國俄亥俄州立大學企管博士	台新銀行、達方電子獨立董事	無	無	無
常駐 監察人	名師企業管理顧問(股)公司 代表人：王自展	台新金控、台新銀行董事 新光投信董事 高雄醫學院藥學系	台新銀行常駐監察人、大台北瓦斯監 察人、朋城、獻順實業董事長	無	無	無
監察人	名皇國際物業(股)公司 代表人：待指派	無	無	無	無	無
監察人	台新國際投資開發(股)公司 代表人：林隆士	台新金控、台新銀行董事 美國維吉尼亞州立大學化學博 士	台新銀行監察人 九如實業、九如租賃、九如投資、世 鴻興業、神通建設開發、群英室內裝 修董事長	董事長 董事	吳東亮 郭瑞高	妻弟 妻姐夫

註一：屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表一。

註二：填列首次擔任金融控股公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註三：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

### 三、公司治理運作情形

#### (一) 內部控制制度執行狀況應揭露下列事項：

##### 1. 內部控制聲明書

#### 台新金融控股公司內部控制制度聲明書

謹代表台新金融控股公司聲明本公司於九十七年一月一日至九十七年十二月卅一日確實遵循「金融控股公司內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；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。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

吳東亮



(簽章)

總經理：

林錫山



(簽章)

總稽核：

林錫力



(簽章)

遵守法令主管：

黃志偉



(簽章)

中 華 民 國 九 十 八 年 四 月 六 日

# 參、公司治理報告

## 台新金融控股公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

基準日：97年12月31日

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<b>銀行子公司</b>		
1. 承作新台幣與外幣間匯率選擇權業務，不得於同一交易日同時買入美元買權／新台幣賣權及賣出美元賣權／新台幣買權之交易。	已針對前台業務單位、後台清算監控單位、資訊呈報系統等重新檢討擬訂各項控管措施。	已改善。
2. 對利害關係人擔保授信應徵提足額擔保品。	已向借戶徵提足額擔保品。	已改善。
3. 簽訂借貸契約應載明利率，並同時提供得隨時清償與限制清償期間二種方案供借款人自由選擇。	(1)已發文重申契約應填寫完整。 (2)已修改約據，同時提供得隨時清償與限制清償期間二種方案供借款人自由選擇。	已改善。
4. 對於理財業務人員提供服務及外訪客戶應加強控管。	已增訂經理人定期檢視規範、理財業務人員外訪客戶照會、存款異常交易檢核等機制，以加強控管理財業務人員銷售行為，避免因代客辦理交易而衍生爭議。	已改善。
5. 委外行銷應落實執行客戶資料防火牆機制，並督促受託公司加強客戶資料之控管。	自95年4月1日起已停止所有委外行銷作業。	已改善。

2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計審查報告：無。

#### 四、最近二年度金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形：

	案由及金額	改善措施
(一) 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者	<p>1. 台新銀行客戶邱君於南大分行提領現款，因涉嫌從事二岸地下通匯行為，遭警方以違反銀行法予以逮捕。新竹地方法院檢察署檢察官認為經理鄭○欣涉有指示其他同仁致電通知另一關係戶林君告知上情，於97.11.14予以起訴。</p> <p>2. 台証證券於96年2月2日收到臺灣臺中地方法院檢察署檢察官起訴書繕本，略以：台証證券板橋分公司前經理人李○鶯與其他被告共同違法炒作股票，利用人頭帳戶結算、存匯等，涉嫌違反證券交易法與洗錢防制法等；據李○鶯稱，係基於服務客戶始介紹同案被告林○玲與吳○鈴認識，不知渠等違法事實，亦未收受任何佣金與獲悉訊息而交易獲利。本案李○鶯是否違反相關刑事法規而應負擔刑事責任，仍應以法院確定判決為認定依據。</p>	<p>鄭員表示不知道客戶之犯罪行為，係依現場情形判斷所為之處置，台新銀行已委請律師代為辯護。</p> <p>台証證券已依主管機關之命令，自96年10月12日起解除板橋分公司經理人李○鶯職務，並加強經理人、業務人員之教育訓練及內部控制管理。</p>
(二) 違反法令經金管會處以罰鍰者	<p>1. 台新銀行</p> <p>(1) 辦理自用住宅放款及消費性放款，違反銀行法第十二條之一第一項規定，經行政院金融監督管理委員會九十六年四月二十六日以金管銀(六)字第09600125931號裁處書處罰鍰新台幣伍拾萬元。</p> <p>(2) 與子公司間交易未提報董事會及對轉投資事業管理未當，經行政院金融監督管理委員會九十六年五月十一日以金管銀(六)字第09600015091號裁處書處罰鍰新台幣陸佰萬元。</p> <p>(3) 信用卡客戶資料外洩，違反銀行法第四十五條之一第一項規定，經行政院金融監督管理委員會九十六年五月十七日以金管銀(六)字第09600171481號裁處書處罰鍰新台幣貳佰萬元。</p> <p>(4) 九十五年度辦理私募普通股案，未依規定時限完成申報作業，違反證券交易法第四十三條之六第五項規定，經行政院金融監督管理委員會九十六年五月一日以金管證一罰字第09600187421號裁處書處罰鍰新台幣貳拾肆萬元。</p> <p>(5) 建北分行受理客戶大額通貨交易，未依洗錢防制法及同法授權規定事項之相關規定辦理，經行政院金融監督管理委員會九十六年十二月十九日以金管銀(六)字第09600468211號裁處書處罰鍰新台幣貳拾萬元。</p> <p>(6) 板橋分行及屏東分行理財專員劉○華、張○美挪用客戶款項案，經行政院金融監督管理委員會九十七年十二月二十二日以金管銀(六)字第09700236261號裁處書處罰鍰新台幣參佰萬元，並令台新銀行解除劉員及張員職務。</p> <p>2. 台証證券 詠壠分公司有多筆期貨交易委託單填寫不確實，違反期貨管理法令，96年8月24日金管會核處新臺幣壹拾貳萬元。</p>	<p>(1) 已修訂消金業務相關產品準則內容。</p> <p>(2) 公告訂定確認借款資金用途之檢核程序，並行文各相關單位。 重申嚴格遵守銀行法第12條之1規定。</p> <p>自96年7月1日起已停止香港台新財務公司承辦所有新業務，並進行清盤解散申請，預計98年4月份完成所有解散程序。</p> <p>已針對「防範措施」、「監控機制」、「員工管理」及「資訊安全政策」等四個部分提列具體強化客戶資料保護措施，採行如：限制個人電腦外接儲存設備、瀏覽外部網頁、重新檢視各系統使用者權限授權內容、建立交易日誌日常檢核作業、及時偵測不當查詢行為、加強員工資訊保密教育意識、重新修訂資訊安全政策等管控制度。</p> <p>該次現金增資案係由金控母公司100%全額認購，董事會決議當天由金控母公司於公開資訊觀測站網站代本行完成重大訊息公告，因誤認申報作業已由金控母公司一併辦理，故未及時完成申報。已由作業流程面重新加以規劃改善，避免未依時限完成申報作業。</p> <p>對新台幣100萬元以上之通貨交易，除皆已依洗錢防制法第7條及該條授權規定事項之規定期限向法務部調查局申報外，並發函重申前令暨加強教育訓練，以落實遵守洗錢防制法相關規定。</p> <p>已增訂經理人定期檢視規範、理財專員外訪客戶照會機制、理財專員存款異常交易檢核等措施，以加強控管理財專員銷售行為，避免理財專員代行辦理交易而生不法意圖。</p> <p>加強業務人員教育訓練，接受交易人委託買賣時，務必確實填寫交易委託單。</p>

# 參、公司治理報告

	案由及金額	改善措施
(三) 缺失經金管會嚴予糾正者	無	
(四) 經金管會依本法第五十四條第一項規定處分事項	<p>台新銀行</p> <p>(1)信用卡客戶資料外洩，違反銀行法第四十五條之一第一項規定，經行政院金融監督管理委員會九十六年五月十七日以金管銀（六）字第09600171481號裁處書處罰鍰新台幣貳佰萬元暨停止核發新信用卡至少1個月。</p> <p>(2)板橋分行及屏東分行理財專員劉○華、張○美挪用客戶款項案，經行政院金融監督管理委員會九十七年十二月二十二日以金管銀（六）字第09700236261號裁處書處罰鍰新台幣參佰萬元，並令台新銀行解除劉員及張員職務。</p> <p>(3)辦理新台幣匯率選擇權交易業務有與規定不符情事，經中央銀行核處自97年2月19日起至5月18日止，期間停止辦理新台幣匯率選擇權業務及申辦外匯業務。</p>	<p>1.同(二)之1.(3)。</p> <p>2.已於96.07.05收到金管會函文，暫停核發新信用卡之處分自96.07.06零時起解除。</p> <p>同(二)之1.(6)。</p> <p>1.已針對前台業務單位、後台清算監控單位、資訊呈報系統等重新檢討擬訂各項控管措施。</p> <p>2.中央銀行已於97.05.15發函，自97.05.19起台新銀行得恢復辦理新台幣匯率選擇權業務及申辦外匯業務。</p>
(五) 因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五十萬元者，應揭露其性質及損失金額	無	
(六) 其他經金管會指定應予揭露之事項	<p>1.台新銀行</p> <p>(1)消金貸款約據不當約定加速條款，經行政院公平交易委員會九十六年一月二十六日核處罰鍰新台幣壹佰壹拾萬元整。</p> <p>(2)與借款人簽訂借貸契約時，未於契約書載明利率，及未同時提供「得隨時清償」與「限制清償期間」二種方案供借款人自由選擇，經行政院公平交易委員會九十七年十一月二十六日核處罰鍰新台幣壹拾萬元。</p> <p>(3)與台銓企業管理顧問股份有限公司終止委外行銷契約後，仍提供有關客戶資料之內部資訊系統予該公司查詢使用，經行政院金融監督管理委員會九十七年五月二十三日以金管銀（六）字第09600518271號裁處書核處應予糾正。</p>	<p>已配合修改相關約據內容。</p> <p>已修訂房貸約據，提供「得隨時清償」與「限制清償期間」兩種方案供借款人自由選擇。</p> <p>提供系統予台銓公司使用係為行銷本行商品，已向台銓公司補收系統使用費用。相關失職人員將移送人評會審議。</p>

	案由及金額	改善措施
	<p>(4)對利害關係人新光合成纖維公司為擔保授信一案，相關缺失經行政院金融監督管理委員會對利害關係人新光合成纖維公司為擔保授信一案，相關缺失經行政院金融監督管理委員會九十七年七月八日以金管銀（六）字第09700119561號裁處書核處應予糾正核處應予糾正。</p> <p>(5)90年4月至93年1月間委外行銷信用卡及消費性信用貸款業務，發生客戶申請書資料外洩情事，經行政院金融監督管理委員會九十七年十二月十七日以金管銀（六）字第09700367571號裁處書核處應予糾正核處應予糾正。</p>	<p>已另向借戶徵提適當之機器設備設定動產抵押權為擔保，全案擔保品經重新估價後足以擔保現放餘額。</p> <p>自95年4月1日起已無委外行銷作業，對相關失職人員並予處分。</p>
	<p>2.台証證券</p> <p>(1)金管會96年1月4日至96年1月24日間對台証進行一般業務檢查，發現以下缺失事項：資產出租及自其子公司一新控股公司轉投資之台証證券（香港）公司買入外國債券，未於財務報告揭露；自營部辦理股票投資業務，有買進之個股，非為買賣決策報告中推薦之個股；客戶未完成徵信即接受下單買賣、客戶下單買賣未以限價方式為之、證券商內部人交易未先經核准，以及經營衍生性金融商品交易未訂定瞭解客戶評估作業程序等部分，違反證券管理法令，96年5月15日金管會核處應予糾正，並請注意改善。</p> <p>(2)台証屏東分公司前業務人員陳○君有下列缺失：代客保管銀行存摺、印鑑，挪用客戶之交割銀行存款情事，未依據客戶委託事項買賣有價證券，利用其母親之證券帳戶買賣股票情事，擅自變更客戶之對帳單寄送方式及利用客戶留存之印鑑或代其簽名方式冒領對帳單情事。開戶經辦李○慧有接受陳員變更客戶對帳單寄送方式，及對帳單寄送作業經辦林○芳有接受他人代領客戶對帳單等情事，公司內部控制之執行有疏失，97年1月2日金管會核處應予糾正，並請確實檢討改善。</p> <p>(3)台証於民國91年間透過各分公司業務人員銷售未經核准之外國保單貼現商品，有轉介客戶買賣外國有價證券及媒介未經核准有價證券之情事，爰依證券交易法第66條第1款規定，97年11月13日金管會核處警告處分。</p> <p>(4)台証三重分公司前業務人員林○卉有接受客戶對買賣有價證券之全權委託、代為保管客戶銀行及集保存摺之情事，公司內部控制未落實執行，依證券交易法第65條規定，97年10月22日金管會核處應予糾正。</p> <p>(5)台証大安分公司受託買賣業務員張○美及林○琴分別有代客戶保管存摺之情事、業務員陳○芳未具高級業務員資格，惟執行或兼為高級業務員之業務，另分公司經理人侯○宏應負督導不週之責、受託買賣高級業務員梁○銘未於營業櫃檯受理相關當面委託行為及受託買賣高級業務員林○怡有以手機接受客戶委託買賣有價證券之情事，公司內部控制未予有效落實執行，依證券交易法第65條規定，97年11月16日金管會核處應予糾正，並請嗣後確實注意改善。</p>	<p>針對本次檢查所提相關缺失，已要求受託買賣業務員確實完成徵信作業後，始得接受客戶委託買賣，並已制定「內部人委託買賣有價證券管理辦法」，且修訂內部控制制度並經董事會核議通過，作為證券商內部人買賣有價證券之依據，自營部辦理股票投資業務，亦已加強買賣決策報告之撰寫與執行，同時要求各單位確實遵守內部控制制度及相關法令規範。</p> <p>不定期查核營業櫃檯，並加強宣導證券相關法令，並嚴禁從業人員利用客戶或親屬名義之帳戶買賣有價證券。</p> <p>為避免類似案件發生，台証加強對業務部門宣導，不可招攬、媒介及促銷未經核准之商品。</p> <p>加強宣導禁止業務人員受理客戶對買賣有價證券之種類、數量、價格之全權委託，及挪用或代客戶保管有價證券、款項、印鑑或存摺且不定期抽查業務人員之電話錄音及抽歷，以確保業務人員依相關規範執行職務，以避免相同之缺失再次發生。</p> <p>加強對業務人員之教育訓練及遵循法令相關規範，並不定期查核營業櫃檯，以防止相同之缺失再次發生。</p>

# 4 04

1

2

3

5

6

7

8

9



## 募資情形

2008 Annual report

# 肆、募資情形

## 一、股份及股利

### (一) 股本來源

基準日：98年3月31日；單位：仟元；仟股

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	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	轉換設立	90.12.31台財融(二)字第0900015135號函(註1)
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	91.10.11台財融(二)字第0912001370號函(註2)
91.12	-	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	91.11.07台財融(二)字第0910050394號函(註3)
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	92年第一季可轉債發行新股	92.05.07經授商字第09201133710號函(註4)
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	92年第二季可轉債發行新股	92.07.30經授商字第09201228300號函(註5)
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	庫藏股銷除減資	92.10.08台財融(二)字第0920045919號函(註6)
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	92年第三季可轉債發行新股	92.10.27經授商字第09201297690號函(註7)
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	92年第四季可轉債發行新股	93.02.02經授商字第09301012440號函(註8)
93.04	10	10,000,000	100,000,000	普通股3,957,779 乙種特別股400,000	普通股39,577,790 乙種特別股4,000,000	93年第一季可轉債發行新股	93.04.28經授商字第09301069080號函(註9)
93.07	10	10,000,000	100,000,000	普通股4,015,045 乙種特別股400,000	普通股40,150,457 乙種特別股4,000,000	93年第二季可轉債發行新股	93.07.26經授商字第09301138150號函(註10)
93.08	10	10,000,000	100,000,000	普通股4,277,063 乙種特別股400,000	普通股42,770,639 乙種特別股4,000,000	盈餘、資本公積及可轉債發行新股	93.08.19經授商字第09301156500號函(註11)
93.10	10	10,000,000	100,000,000	普通股4,298,768 乙種特別股400,000	普通股42,987,687 乙種特別股4,000,000	93年第三季可轉債發行新股	93.10.27經授商字第09301198370號函(註12)
94.01	10	10,000,000	100,000,000	普通股4,407,292 乙種特別股400,000	普通股44,072,921 乙種特別股4,000,000	93年第四季可轉債發行新股	94.01.27經授商字第09401015750號函(註13)
94.05	10	10,000,000	100,000,000	普通股4,433,851 乙種特別股400,000	普通股44,338,511 乙種特別股4,000,000	94年第一季可轉債發行新股	94.05.04經授商字第09401077610號函(註14)
94.08	10	10,000,000	100,000,000	普通股5,108,079 乙種特別股400,000	普通股51,080,795 乙種特別股4,000,000	盈餘、資本公積及第二季可轉債發行新股	94.08.16經授商字第09401156030號函(註15)
94.10	10	10,000,000	100,000,000	普通股5,108,079 乙種特別股400,000 丙種特別股500,000	普通股51,080,795 乙種特別股4,000,000 丙種特別股5,000,000	發行丙種特別股	94.10.04經授商字第09401197220號函(註16)
94.10	10	10,000,000	100,000,000	普通股5,114,999 乙種特別股400,000 丙種特別股500,000	普通股51,149,993 乙種特別股4,000,000 丙種特別股5,000,000	94年第三季可轉債發行新股	94.10.20經授商字第09401208520號函(註17)
95.01	10	10,000,000	100,000,000	普通股5,123,209 乙種特別股400,000 丙種特別股500,000	普通股51,232,092 乙種特別股4,000,000 丙種特別股5,000,000	94年第四季可轉債發行新股	95.01.26經授商字第09501013580號函(註18)

## 肆、募資情形

95.03	10	10,000,000	100,000,000	普通股4,869,077 乙種特別股400,000 丙種特別股500,000	普通股48,690,778 乙種特別股4,000,000 丙種特別股5,000,000	減資(註銷庫藏股)	95.03.07經授商字第09501037680號函(註19)
95.03	10	10,000,000	100,000,000	普通股5,424,633 乙種特別股400,000 丙種特別股500,000 丁種特別股777,777	普通股54,246,333 乙種特別股4,000,000 丙種特別股5,000,000 丁種特別股7,777,777	私募增資發行新股	95.03.29經授商字第09501053470號函(註20)
95.04	10	10,000,000	100,000,000	普通股5,438,942 乙種特別股400,000 丙種特別股500,000 丁種特別股777,777	普通股54,389,420 乙種特別股4,000,000 丙種特別股5,000,000 丁種特別股7,777,777	95年第一季可轉債發行新股	95.04.18經授商字第09501068440號函(註21)
95.07	10	10,000,000	100,000,000	普通股5,438,942 丙種特別股500,000 丁種特別股777,777	普通股54,389,420 丙種特別股5,000,000 丁種特別股7,777,777	乙種特別股到期註銷減資	95.07.20經授商字第09501152460號函(註22)
95.09	10	10,000,000	100,000,000	普通股5,443,633 丙種特別股500,000 丁種特別股777,777	普通股54,436,334 丙種特別股5,000,000 丁種特別股7,777,777	95年第二季可轉債發行新股	95.09.15經授商字第09501209040號函(註23)
96.01	10	10,000,000	100,000,000	普通股5,710,300 丙種特別股500,000 丁種特別股777,777	普通股57,103,000 丙種特別股5,000,000 丁種特別股7,777,777	私募現金增資普通股	96.01.05經授商字第09601001020號函(註24)

註：(1) 台新銀行與大安銀行共同以股份轉換方式設立「台新金控」，並於設立程序中同時進行合併，以台新銀行為合併後存續公司，大安銀行合併後為消滅公司。

- (2) 本公司發行之甲種記名式特別股3億股於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壹拾元價格收回。
- (3) 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1.3股台新票券普通股轉換1股台新金控普通股，計發行普通股新股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。
- (4) 92年第一季CB共計有169張申請轉換，計新台幣16,900,000元，轉換普通股1,090,319股。
- (5) 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。
- (6) 本公司庫藏股銷除股份普通股19,219,000股。
- (7) 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8,458,064股。
- (8) 92年第四季CB共計有5,302張申請轉換，計新台幣530,200,000元，轉換普通股34,206,310股，ECB共計有26,007張申請轉換，計26,007,000美元，轉換普通股44,928,160股。
- (9) 93年第一季CB共計有8,523張申請轉換，計新台幣852,300,000元，轉換普通股54,987,065股，ECB共計有84,906張申請轉換，計84,906,000美元，轉換普通股146,678,712股。
- (10) 93年第二季CB共計有4,226張申請轉換，計新台幣422,600,000元，轉換普通股27,264,511股，ECB共計有17,367張申請轉換，計17,367,000美元，轉換普通股30,002,227股。
- (11) 本公司盈餘、資本公積撥充資本發行新股261,413,500股及ECB共計有350張申請轉換，計350,000美元，轉換普通股604,639股。
- (12) 93年第三季CB共計有1,267張申請轉換，計新台幣126,700,000元，轉換普通股8,737,913股，ECB共計有6,720張申請轉換，計6,720,000美元，轉換普通股12,966,912股。
- (13) 93年第四季CB共計有673張申請轉換，計新台幣67,300,000元，轉換普通股4,641,367股，ECB共計有53,836張申請轉換，計53,836,000美元，轉換普通股103,881,984股。
- (14) 94年第一季ECB共計有13,764張申請轉換，計13,764,000美元，轉換普通股26,559,024股。
- (15) 本公司盈餘、資本公積撥充資本發行新股669,404,441股及第二季ECB共計有2,500張申請轉換，計2,500,000美元，轉換普通股4,824,002股。
- (16) 本公司發行丙種特別股5億股，每股10元，計50億元。
- (17) 94年第三季ECB共計有2,950張申請轉換，計2,950,000美元，轉換普通股6,919,777股。
- (18) 94年第四季ECB共計有3,500張申請轉換，計3,500,000美元，轉換普通股8,209,904股。
- (19) 依金融控股公司法第31條第2項規定，註銷庫藏股254,131,447股，每股10元，計2,541,314,470元。
- (20) 本公司以私募方式辦理現金發行普通股555,555,557股及丁種特別股777,777,779股，合計1,333,333,336股，每股面額10元，以每股18元溢價發行，共募得資金24,000,000,048元。
- (21) 95年第一季ECB共計有6,100張申請轉換，計6,100,000美元，轉換普通股14,308,689股。
- (22) 本公司發行之乙種記名式特別股4億股於95.06.30到期，本公司依公司章程及發行辦法按每股面額新台幣壹拾元價格收回。
- (23) 95年第二季ECB共計有2,000張申請轉換，計2,000,000美元，轉換普通股4,691,372股。截至95.06.30止，ECB I總共完成轉換220,000張，計220,000,000美元，轉換普通股股份總計404,575,402股(已全數轉換完畢)。
- (24) 本公司私募現金發行普通股266,666,663股，每股面額10元，以每股15元溢價發行，共募得資金3,999,999,945元。

## (二) 特別股發行情形：

- (1) 本公司申報以現金增資發行記名式丙種特別股股票5億股，每股面額10元，以每股30元溢價發行，總額新台幣150億元乙案，業奉行政院金融監督管理委員會94.8.30金管證一字第0940135173號函知自94年8月30日申報生效，並已於94年9月28日募足股款。本次發行之記名式丙種特別股，股利定為年率百分之三·五，每年以現金一次發放。累積不參加，不得轉換為普通股，自發行日起滿七年到期，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。
- (2) 本公司以私募方式辦理現金增資發行記名式丁種特別股股票777,777,779股，每股面額10元，以每股18元溢價發行，總額新台幣14,000,000,022元乙案，已於95年3月22日募足股款，並依規定於15日內向主管機關報備在案。本次發行之記名式丁種特別股，股利定為年率百分之六·五，每年以現金一次發放，不累積。得以二股丁種特別股約當一股普通股之比例參加普通股關於盈餘之分派。得自發行日於屆滿三年之次日起，以一股丁種特別股轉換一股普通股。自發行日於屆滿十年之次日起，本公司得隨時按實際發行價格，以盈餘或發行新股所得之股款收回全部或一部仍發行在外之丁種特別股；屆期未收回時，前述股利率調整為百分之七·五。

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	5,710,300,089股	2,789,699,911股	8,500,000,000股	上市股票（其中822,222,220股為私募增資且尚未上市）
特別股	1,277,777,779股	222,222,221股	1,500,000,000股	其中777,777,779股為私募增資

註：請註明該股票是否屬上市或上櫃公司股票（如為限制上市或上櫃買賣者，應予加註）。

## (三) 總括申報制度相關資訊：無

# 肆、募資情形

## 二、資金運用計劃執行情形

### (一) 計劃內容

前各次發行或私募有價證券均已依預定資金運用計畫及進度全數執行完畢。

### (二) 執行情形

製表日：98年4月30日

年度	93年度		94年度				95年度				
期別	國內第1次(期)無擔保次順位公司債	國內第2次(期)無擔保次順位公司債	國內第1次(期)無擔保次順位公司債	募集發行丙種特別股	國內第2次(期)無擔保次順位公司債	國內第3次(期)無擔保次順位公司債	私募普通股	私募丁種特別股	私募國內無擔保轉換公司債	私募普通股	
發行日期	93.5.21	93.6.21	94.9.20 94.9.21	94.9.28	94.11.15	94.12.8	95.3.22	95.3.22	95.5.5	95.12.27	
發行金額	20億元	50億元	120億元	150億元	36.5億元	30億元	10,000,000,026元	14,000,000,022元	70億元	3,999,999,945元	
計劃內容	改善財務結構，提升資本適足率		轉投資彰化銀行乙種特別股				改善財務結構，提升資本適足率				
執行情形	資本適足率變化情形： 93.5.31 籌資前 126.57% 籌資後 130.05%	資本適足率變化情形： 93.6.30 籌資前 105.38% 籌資後 114.01%	彰化銀行於獲本公司資金挹注後，於94年度大幅提存，逾放比由5.4%明顯改善至1.67%。 彰化銀行95年度營運明顯改善，全年稅後盈餘為113.8億元，本公司依持股比例認列投資收益25.9億元。 96年度彰化銀行稅後盈餘為84.8億元，本公司依持股比例認列投資收益18.2億元。 97年度彰化銀行稅後盈餘為48.5億元，本公司依持股比例認列投資收益9.7億元。				資本適足率變化情形： 95.3.31 (因國內可轉債迄無轉換，故其資本提升效果尚未顯現；如假設全部轉換，約可提升資本適足率13%) 籌資前98.54% 籌資後117.54%				資本適足率變化情形： 95.12.31 籌資前90.45% 籌資後98.32%

註：各時點籌資前後資本適足率之變化，係籌資單一因素之影響數。



1 2 3 4 6 7 8 9



營運概況  
2008 Annual report

# 伍、營運概況

## 一、業務內容：

### 台新金融控股股份有限公司：

#### (一) 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：

- (1) 銀行業
- (2) 票券金融業
- (3) 信用卡業
- (4) 信託業
- (5) 保險業
- (6) 證券業
- (7) 期貨業
- (8) 創業投資事業
- (9) 經主管機關核准轉投資之外國金融機構
- (10) 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) 本年度經營計畫：

本公司的經營策略如后：

##### 1. 經由整併來擴大規模、降低成本及增加營業分佈據點

本公司的子公司－台新銀行與彰化銀行於進行業務合作後，法人金融與個人金融業務將得以均衡發展，合計國內據點超過270個，在國內名列前茅；海外據點同時增加至九處，成為分支據點排名前段的金融機構之一。

##### 2. 引進外資強化公司治理，並藉由此建置國際營運架構

在引進國外法人投資機構後，本公司將與外資展開緊密業務合作，共同開拓海內外市場，並提高國際業務及管理能力，讓本公司及各子公司與國際金融市場接軌。

##### 3. 強化風險控管、內部控制，以及管理大型國際金融機構的能力

為了提升經營管理能力，本公司網羅多位過去曾經在先進國家國際金融機構服務經驗的外籍主管加入經

營團隊，在其各自的專業領域中帶來新思維、新商品及新技術，讓台新整體的金融業務脫胎換骨。在業務方面，則以拓展優質客戶為重心，並強化內部信用評分系統，篩選優良客戶，降低風險。

#### 4. 建立法人金融、個人金融、財富管理及資產管理等完整體系

參照國際金融機構功能性責任制，落實以事業群為業務單位運作的制度。未來將在風險控管與業務成長平衡並重的前提下，提昇對客戶的服務品質。

### (三) 產業概況：

#### 1. 市場概況

##### (1) 金融機構整併為大勢所趨：

- 受到之前雙卡事件及金融風暴之影響，部份消金市佔率較小或經營不善之銀行業者已陸續退出金融市場；外商銀行更利用這個機會切入台灣金融市場，例如渣打銀行收購新竹商銀、花旗銀行併購華僑銀行、匯豐銀行併購中華銀行等，牽動本國銀行業者整併的腳步亦須加速進行，預期台灣未來金融市場在整併後將提供更有效率的服务。

##### (2) 國內消費金融狀況已逐漸好轉：

- 雙卡事件後，金融業者對於個人無擔保放款之看法漸趨保守，自近兩年的本國銀行全體壞帳覆蓋率提升、逾放比率降低的現象看來，顯示本國銀行的資產品質已逐漸擺脫呆帳問題，預期未來獲利普遍將可因雙卡提存款額減少而有顯著回升。

##### (3) 財富管理業務競爭激烈：

- 隨著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。在此前提之下，本國銀行同業與外商銀行均以財富管理業務為未來的主要發展方向，進而形成百家爭鳴的現象。

受美國的次級房貸風暴蔓延全球，信用風險陡升，數量龐大的結構型金融商品價值劇降，投資人損失慘重，亦連帶使得國內銀行近來亮麗的財富管理業務面臨考驗。

##### (4) 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。

##### (5) 發展國外市場業務：

- 近年金融業者不約而同均以強化海外佈局來提昇營運獲利動能，例如中信金控持續擴大海外市場發展，鎖定印尼、菲律賓等消費型態與台灣較相似的國家，切入消金市場；國泰金控在大陸、越南市場以壽險與銀行業雙頭紮根；富邦金控則以台北富邦銀行與富邦香港銀行資源，全力開拓珠江三角洲的台商業務，甚至參股大陸的商業銀行等。據估計，台灣金融同業之海外佈局策略(包括海外分行、辦事處或子公司)，未來將以越南、香港、大陸為國際化佈局的主要方向。

# 伍、營運概況

## 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。

### （四）研究與發展：

本公司將整合各子公司的研究資源與人力整合，客戶及員工透過單一窗口或平台獲得股市、債市、匯率、利率、基金、保險等各種訊息。

### （五）長短期業務發展計畫：

本公司為金融控股公司，主要業務為投資與管理，短期規劃即為加強被投資公司的管理、而本公司的長期目標在於成為一家能為全球華人提供完整金融服務的優質金融機構。為達成該目標，將採取三個策略，分別是：一、建立具備國際競爭力的大型金融機構規模、二、佈局於全球華人群聚點、三、不斷建構高品質的金融服務人才及完整的產品線。

本公司業務方面，在國際級的夥伴（包括美商新橋投資集團、日商野村集團與量子基金集團）加入之後，本公司將不僅專注於國內市場，未來還將走向區域性的證券、金融及保險格局，本公司經營團隊具有高度的信心，奮力在短期內發展成為台灣最具國際化的金融集團之一。

## 台新國際商業銀行股份有限公司

### (一) 業務內容

#### 1. 各業務別經營之成長與變化情形

##### (1) 財富管理業務

- 本行財富管理業務提供一對一的理財諮詢服務，針對往來月平均餘額150萬元以上之客戶，特別依客戶需求、以及各別風險承受度，進行全面性且客製化的財務分析規劃，範圍涵蓋台、外幣投資儲蓄、各種消費性貸款、保險保障、稅務與資產規劃等多面向的資產配置藍圖。

##### (2) 消費金融業務

- 本行消費金融業務主要包括服務對象為個人之消費性貸款業務（房貸、車貸、信貸、二順位房貸等）、信用卡業務，以及提供中小型企業主週轉金、電子金流及信保基金等商務金融業務。各項產品研發及銷售規劃係依市場差異及客群需求提供適合之金融商品，並對各種資金需求提供不同貸放方案，滿足客戶財務上之需求。

##### (3) 法人暨企業金融業務

- 本行企業金融針對各類型之法人客戶，包括一般企業、政府部門及金融機構等，提供專業且多元的金融商品與服務。業務範圍含括商業銀行與投資銀行業務，如存款業務、長短期融資、保證業務、貿易融資、聯合貸款、公債交易、票券業務、應收帳款承購、現金管理、企金網電子銀行、外匯及利率衍生性金融商品交易、財務顧問、資產證券化與全權委託資產管理等。

##### (4) 電子金融業務

- 台新銀行98年網路金融業務發展著重於二大方向，方向一為『提升網路銀行與網路ATM之普及及便利性』。本行網路銀行目前提供1百多種服務功能，所以客戶可隨時隨地，24小時使用本行完整自動化通路服務。方向二為『Channel Migration』，也就是利用自動化快速、方便、安全的特性，鼓勵客戶將簡單的查詢交易、繳費交易、轉帳交易及存款交易等透過本行自動化通路來完成，本行自動化通路包括網路銀行、網路ATM、實體ATM、電話語音等服務，客戶可以至本行所有自動化通路完成帳務交易。因此『Channel Migration』可以讓有效使用網路金融服務，提供客戶更便利的金融理財管道及有效降低營運成本。
- 網路安全一直是客戶關心的議題，所以為提升網路銀行的普及率，除了強化網路銀行的功能外，持續解決網路銀行使用的安全問題也是本行努力的地方。本行因此致力於資訊安全之建置，研發出許多獨有的安全性功能，並藉由相關安全預防功能提早偵測可能危害網路交易之不法行為，如建立高階防火牆、提升SSL加密技術、開發網路驗證碼、即時警鈴服務、動態鍵盤、動態交易確認視窗及最新的安控機制『二次插拔』等，這些安控機制都是為了保障網銀銀行安控而設計的，未來仍會持續維護並加強網路銀行的安全。
- 台新銀行網路銀行的發展，近年來除會員人數快速增加外，交易量也大幅成長，主要歸功於不斷求新求變提供更完善的功能，和推出各項行銷活動及優惠權益吸引大眾，並針對不同客群、不同交易通路提供整合性之行銷活動，讓客戶可隨時隨地享受本行的貼心服務。
- 面對金融海嘯後經濟衰退的艱難環境，本行瞄準25~35歲上班族，以活存利率加碼、基金手續費優惠、跨轉優惠、股票下單優惠、每月生活優惠券等實際優惠，整合成「i-Rainbow愛繽紛」商品，提供自動化通路重度使用族群金錢服務，讓有限薪水也可加快累積第一桶金。

# 伍、營運概況

## (5) 信託業務

- 本行除持續推廣「規劃型金錢信託」及「有價證券信託」業務外，因應勞退新制開放勞工自選投資標的，已於94年10月領先同業推出「So Easy退休理財計畫」（95年更名為「So Easy目標理財計畫」），並持續增加「So Easy目標理財計畫」項下的集合管理運用帳戶（97年3月新增台新2030/2040/2050集合管理運用帳戶）。
- 基金相關業務方面，將持續爭取境內外表現優異之新基金上架，積極發展境外基金總代理業務，規劃多元化自製型產品，以豐富本行基金產品線，期能提供客戶一次購足及健全資產配置之選擇。
- 連動債業務方面，因應市場急遽變動，將加強產品風險控管制度與程序，如新增風險控管指標RI值，與發行機構信用違約利差監控，為客戶更精準把關產品績效與風險。

## 2. 本行各主要業務之營業收入比重及其成長與變化情形列示如下：

淨收益比重(%)	97年度	96年度
個人金融業務	74%	76%
-財富管理業務	26%	24%
-消費金融業務	18%	22%
-信用卡業務	20%	16%
-現金卡業務	9%	15%
法人金融業務	26%	24%
合計	100%	100%

說明：96年度亦有出售NPL之情形，惟出售損益並不重大，未予扣除。  
97年度淨收益排除雷曼損失、VISA IPO。

## (二) 本年度經營計畫

### 1. 財富管理業務

- (1) 善用全省分行通路平台，整合台新金控集團下各項資源，提供客戶全方位的理財、理債需求，同時啟動存款與放款雙引擎，並搭配信用卡及保險等產品，以滿足客戶對整合性規劃之需求。
- (2) 充份瞭解客戶，強調風險控管，因應客戶不同財務狀況及需求差異，提供專業化的資產配置規劃，並以更細緻的客群區隔來經營，用心照顧客戶委託管理之資產。
- (3) 強化專業團隊，積極深耕客戶關係，提供客戶最完善的市場資訊，以及經本行嚴選且為市場上最精選與多樣化之產品。
- (4) 推出智慧金鑽財務系統，藉由事前、事中、事後的完善標準作業流程，提供客戶標準一致的高品質產品與服務。

### 2. 消費金融業務

- (1) 爭取優質客戶，適當運用CRM資料，深耕客戶關係。
- (2) 強化通路合作機制，提高客戶產品持有數。
- (3) 加強分行通路經營，落實客戶一站購足，提高產品滲透度。

- (4) 提升動態風險管理能力，強化資產品質。
- (5) 持續流程改造，提升服務效率並降低營業成本。
- (6) 信用卡
  - 新增大潤發聯名卡合作夥伴，以開發新客群。
  - 持續進行品牌再造，活化既有產品。
  - 強化申辦通路及簡化申請流程，即時滿足客戶資金需求。
  - 與既有特店合作分期收單業務量。
- (7) 消費金融產品
  - 發展房屋加值貸款，以開拓房屋貸款新興市場及機會。
  - 提升高收益產品價與量，擴大利差。
- (8) 商務金融
  - 著重於電子商務金流整合服務之提供與發展。
  - 追求優質企業擔保融資產品（企業主房貸、餘屋及應收帳款融資等）之持續穩定成長。

### 3. 法人暨企業金融業務

- (1) 提升客戶資產面金融商品創新與潛在客群開發。
- (2) 加強與客戶互動關係，深化現金管理與活存業務。
- (3) 拓展新客戶代收代付商機，鞏固市佔率。
- (4) 密切檢視客戶體質、掌握市場變動以降低風險，維持良好資產品質。
- (5) 追求應收帳款與信用狀收買業務、承銷與債券業務穩定成長。
- (6) 推廣中小企業貿易融資業務，使OBU成為海外台商資金調度及運籌中心。
- (7) 持續發展BASEL II風險管理機制，平衡業務成長與風險控管。
- (8) 積極爭取大型募資、海外承銷與跨國併購案業務。
- (9) 加強不動產證券化及信託業務開發管理能力。
- (10) 加速二岸三地帳戶交易平台整合，調整存放結構。
- (11) 爭取申設大陸地區辦事處，掌握大陸金融市場開放契機。

### 4. 電子金融業務

本行針對自動化通路年度經營計劃中，除持續提昇網路銀行交易功能，讓網路銀行服務平台能更完善，更符合客戶需求外；本年度另一經營計劃就是針對所謂上班族及年輕族群推廣「i-Rainbow愛繽紛」商品。

98年經濟大衰退，國內批發、零售、餐飲業營業額，繼去年6月以來，已連續7個月負成長，去年12月年增率為負16.34%，創下有史以來最大負成長，「無店面零售業」業績卻逆勢成長，增加13.64%，反映出「宅經濟」已成市場新主流。本行因此特別針對25~35歲左右忙碌上班族，打造專屬的「i-Rainbow愛

## 伍、營運概況

續紛」服務，並附帶活存利率加碼、基金手續費優惠、跨轉優惠、股票下單優惠、每月生活優惠券等實際回饋，讓客戶透過自動化通路與銀行建立好關係，取得優惠又完善金融服務。

經分析台新網銀客戶發現，年齡介於25~35歲就超過5成，當中有投資理財規劃者，每月平均運用網銀下單購買定期定額基金為新台幣1萬元。這一區間的客層，尤其是上班族，常因忙碌而抽不出時間到分行辦理金融交易，這個族群對投資理財有自己的看法，資金管理則重視高靈活運用度。為滿足需求，本行推出「i-Rainbow愛繽紛」，客戶可享台幣活存利率加碼、基金手續費優惠、跨轉優惠、股票下單優惠、每月生活優惠券等，還可運用網路銀行全新推出「我的帳戶管理行事曆」，進行完整財務管理規劃。

在金融海嘯、經濟轉型且競爭劇烈的環境下，面臨微利低報酬年代，更需精打細算，利用自動化通路結合多項優惠，將有限資金做最好規劃與運用，相信是目前最重要的課題。

### 5. 信託業務

- (1) 規劃「So Easy目標理財計畫」給付期產品線及系統功能，以提供完整的計畫平台。
- (2) 開發網銀退休理財工具與環境，建構未來勞工退休自選投資平台，順利迎接勞退商機。
- (3) 主推「收益型有價證券信託」產品，積極參與借券市場，為客戶創造借券收益。
- (4) 開發「遺囑信託」新種商品，迎接遺贈稅新制高資產客群海外資金回流商機。
- (5) 積極爭取跨事業處（台証及法金）之協銷，發揮金控整合行銷資源。
- (6) 積極爭取「國內基金保管」業務，創造永續之基金保管費收入。
- (7) 以資產配置觀念，提供豐富之基金產品線，積極爭取績效表現佳之境內/外基金商品上架，力求產品線之完整度及投資人最大潛在獲利。
- (8) 拓展集合/單獨帳戶產品線/平台，增加產品廣度。
- (9) 發展「境外基金總代理」新種業務。
- (10) 提供委託人購買次級市場產品的機會。
- (11) 開發最適切客戶需求之連動債商品。
- (12) 推廣多元主題的海外ETF。
- (13) 提供優質國庫券、機構債、公司債。

### (三) 產業概況

97年金融海嘯重創全球，國內經濟亦受波及，不但關廠家數激增，失業率更是履創新高。金融業除需認列雷曼事件連鎖效應之相關損失外，尚需面對景氣衰退造成之獲利縮減及可能之高額呆帳損失，為雙卡風暴以來，最險峻的一年。國內銀行為反應大幅攀升之風險成本，降低潛在授信風險，紛紛緊縮銀根，並同步調高放款利差，以確保安然度過此次金融危機。

98年全球經濟在IMF將成長率由0.5%下修至負0.5%後，正式陷入惡性循環，顯示97年金融海嘯仍持續發酵中，實體經濟惡化情勢短期內難見好轉。雖然國內零售銷售市場在消費券效應刺激下已逐漸回升，但國內整體銷售與出口產值仍弱，失業率也持續攀升，內政部主計處預測98年國內經濟負成長2.97%，信貸緊縮狀態恐將持續。

## (四) 研究與發展

### 1. 近二年主要之金融商品及增設之業務部門

- (1) 房屋買賣貸款
- (2) 房屋加值貸款：依據房屋的價值，客戶得以活用資產獲得因應人生不同階段所需的資金。
- (3) 汽車貸款
- (4) 信用貸款
- (5) 信用卡
- (6) 企業採購卡：國內外首創提供予企業最完整之金流整合方案，完整滿足供應商與採購商對帳務處理、額度控管與融資需求，摒棄了過去傳統放款作法，提供予客戶更方便、全面的財務解決方案。
- (7) 97年新增保險行銷部：
 

透過電話行銷方式提供本行優質信用卡客戶長年期壽險產品，滿足客戶理財、儲蓄及保障之三重需求；同時藉由壽險產品之購買增加客戶對於本行信用卡使用之黏著度。
- (8) 97年新增客群經營事業處：
 

整合虛擬通路之經營，包括電話通訊平台、網路平台、自動櫃員機等，掌握每一個與客戶接觸的時刻，提高與客戶往來深度；並落實「單一客戶觀點」經營既有客戶，適時提供客戶所需之產品與服務。

### 2. 個人及消費金融業務近二年研究發展成果

日期	研究發展項目	研究發展成果
96/3	VISA paywave	VISA信用卡可以感應的交易方式消費，且交易金額在NT\$3,000以下免簽名，簡化消費者簽帳程序。
96/10	信用卡分期預借現金產品上市	縮短申辦時間，於第一時間滿足客戶資金需求。
96/11	新產品 企業採購卡上市	採購商透過台新銀行預先核給額度，可對所有其上游供應商進行商品、原物料的採購；並可透過全省付款通路支付貨款，節省採購商付款作業的繁鎖流程。更進一步提供有資金需求的採購商循環週轉額度，客戶資金可做最完善有效的規劃。
97/1	大潤發卡上市	除可享大潤發店內自由省9折優惠外，還可同時累積台新與大潤發紅利積分。生日當天不分店內外消費，可享台新銀行大集大利點數3倍送。
97/1	Greenlife信用卡上市	國內首張消費和節能減碳連結的信用卡，客戶的消費點數可累積兌換種樹或環保商品。
97/1	旅行社共保基金機制	獨家與旅行業品質保障協會合作收單專案，消費者在台新銀行收單之品保協會會員旅行社購買旅遊商品，即可享有最完整的交易安全保障。
97/6	信用卡分期交易功能	客戶可自行設定分期消費金額及期數，靈活資金運用。
97/7	企業電子禮券	配合企業禮券履約保證業務，並增加忠誠回饋機制，不僅提升銀行風險安控即時性，亦有效增加企業客群經營，達到企業、銀行與消費者三贏契機。
97/9	Epos收單	特店透過本行系統介面即可完成交易授權與請款，不但可節省特店端人工帳務及請款作業，而銀行端也可減少授權人力、帳務處理作業及刷卡機成本。
97/11	J-speedy	J-speedy為JCB信用卡感應支付的交易方式，使用方式與VISA paywave相同。
97/07	『期票型企業採購卡』上市	因應供應商及採購商間之付款習慣多樣化，除提供以30天作為交易週期外，新增以期票為交易週期之機制。
97/12	『合約型企業採購卡』上市	為解決供應商對下游大量購貨時風險過度集中、及採購商對供應商出貨不確定性之疑慮，導入本行擔任公正第三人精神及風險控管概念，提供供應商與採購商間合約型的付款機制，使採購卡之業務發展更具全面性。

# 伍、營運概況

## 3. 法人暨企業金融業務近兩年內之主要金融商品

- (1) 應收帳款承購
- (2) 專業的Factoring團隊提供客戶彈性週轉金融資
- (3) 現金管理業務
- (4) 提供企業客戶多元、便利之收付款管道，增進客戶現金管理效率
- (5) 主辦聯合授信案件
- (6) 公司債、票券承銷
- (7) 結構型商品
- (8) 國內及香港IPO/SPO承銷
- (9) E-Banking

## 4. 未來研究發展計畫

- (1) 個人及消費金融業務
  - 維繫策略聯名夥伴的合作關係，共同投入行銷資源，創造雙贏。
  - 整合各通路客戶服務、行銷活動及費用標準。
  - 發展結合手機與信用卡行動支付之功能。
  - 創新產品以取得兩岸直航後的商機。
  - 以創新技術平台提高競爭優勢。
  - 開發全產品放款流程電子化，提升服務效率。
  - 持續進行多項流程改善，降低成本增進產能。
  - 採取風險差別訂價，並依客戶消費行為設計不同行銷活動。
  - 強化事中管理、動態風險管理與監控機制。
  - 建置中小企業徵信資訊評分系統。
- (2) 法人暨企業金融業務
  - 強化各類(信用、商品、能源及股權連結)衍生性金融商品開發及報價能力。
  - 透過利率、匯率、債券、大宗商品與股權等金融商品組合，建構多元產品線。
  - 發展結構型融資，滿足客戶需求。
  - 加速中小企業業務及審查人才培育。
  - 整合現有額度風險控管系統與作業平台，提升服務效率與品質，降低授信及作業風險。
  - 與外商銀行建立策略聯盟合作關係，提供兩岸三地應收帳款專案服務，為大陸台商提供多元化融資解決方案。
  - 擴增境外金融及海外據點服務，滿足台商全球佈局之資金需求。

## (五) 長短期業務發展計畫

### 1. 財富管理業務

#### (1) 短期業務發展計畫：

- 持續推展「規劃型金錢信託」和「有價證券信託」，擴大市場佔有率。
- 採取產品差異化之業務策略，推出多樣化、符合趨勢且具存量收益之金融商品，增加與客戶的往來密度，使客戶與本行達到雙贏境界。
- 持續強化法令遵循及風險控管，徹底執行KYC，及瞭解客戶風險屬性與財務狀況，杜絕不當銷售。
- 擴大建置分行服務平台，達到客戶one-stop-shopping之目的。
- 提升客戶忠誠度，積極規劃貴賓客戶回饋專案，深化客戶與本行之往來關係。

#### (2) 長期業務發展計畫：

- 重新打造業界財富管理新形象及客戶心中第一品牌。
- 提高財富管理及保險業務的成長幅度，擴大存款規模，提高員工素質及客戶滿意度，並落實風險管理及危機處理能力。
- 發展多樣化的有價證券信託業務，並建置信託平台之給付功能。
- 以退休理財、稅務規劃、海外理財創造財富管理新藍海，運用人口老年化及勞退提撥不足之商機，來創造資金無國界、風險分散並積極創造獲利，以提升品牌及規模。
- 擴大海外銷售規模，滿足客戶之跨國理財需求。
- 強化業務整合效益，整合貸款產品與財富管理業務，增加整體客群之貢獻度。
- 以永續經營為理念，全方位資產管理為目標，持續引進多元化新種產品及業務，以期在多空市場下都能為投資人帶來穩健報酬。

### 2. 消費金融業務

#### (1) 短期業務發展計畫：

- 維持市場利率與資金成本平衡。
- 調整存款產品結構，以降低資金成本與增加產品競爭力。
- 結合產品與合作夥伴，建立品牌形象。
- 創新產品功能與服務，建立差異化的市場價值。
- 運用金控資源與套裝產品，達到一站購足的服務，並增加跨售機會。結合多元化通路，掌握與客戶接觸的關鍵時刻，提高客戶往來深度。
- 透過客戶分群管理，依不同客群特性提供適合的產品及服務。
- 強化客戶關係管理能力，以事件式行銷方式，深耕既有客戶。
- 追求質量並重，各項放款產品維持均衡發展。

## 伍、營運概況

- 運用風險分析技術，精準掌控資產品質。
- 進行企業流程改造，提升營運效率且降低作業成本。
- 持續推動網路銀行普及化、加強網路銀行資訊安全及擴充網路銀行功能。
- 持續推動內部輔導機制，提升人才專業能力與產品知識。

### (2) 長期業務發展計畫：

- 強化品牌形象與通路價值，提供便利、完整的金融服務。
- 調整放款產品配置比例，提升高收益產品線的獲利性。
- 未來將與合資成立之保險公司合作，發展並提供滿足本行客戶之保險產品。
- 強化金控各子公司與事業單位之合作，建立完整的產品線。
- 以單一客戶觀點、顧客導向出發，運用客戶關係管理，發掘並滿足客戶潛在之需求。
- 持續透過客戶分群管理機制，給予差異性風險訂價及多元化的產品。
- 持續加強風險控管，提升資產品質，降低風險損失。
- 運用影像傳輸方式提昇業務資訊交流與作業效率，並持續改善流程。
- 建立各項系統平台，縮短作業時間、加速對客戶的服務。
- 持續落實本行核心價值，培育全方位的金融菁英，厚實企業未來發展的基石。

### 3. 企業金融業務

#### (1) 短期業務發展計畫：

- 結合金控資源，落實全方位協銷機制。
- 擴大法人存戶客群，降低過度集中之風險。
- 強化風險控管機制。
- 開拓金流新客群。
- 籌設海外辦事處或升格分行，開拓海外客群。

#### (2) 長期業務發展計畫：

- 整合行銷及深耕服務，發展” Main Bank” 策略，與客戶建立長期關係，提升客戶貢獻度。
- 推動雙軌授信審查制度，提升授審品質與效率。
- 提升人員專業能力，滿足客戶整體需求。
- 增加產品廣度與深度。
- 擴展國際版圖，提供客戶全球融資及資金調度服務。

#### 4. 信託投資業務

##### (1) 短期業務發展計畫：

- 提升「So Easy目標理財計畫」累積期產品規模，增加給付期功能及產品線廣度。
- 開發「So Easy目標理財計畫」網銀理財功能，拓展Mass客群重點通路。
- 主動爭取大型法人金錢信託及有價證券信託業務，精耕台証及法金通路。
- 提供規劃型信託客戶便捷之契約制式化、交易系統化及電子化服務功能。
- 以資產配置的觀念，持續提升境內外基金銷售規模，創造手續費收益。
- 每年推出新式「集合管理運用帳戶」產品，強化台新自製型商品之產品線。
- 定期推出保守穩健的固定收益型連動債，在低利率環境下豐富資金停泊選擇。
- 開發海外ETF新下單平台，為客戶爭取更優惠之交易條件，並定期推出各產業與多空主題ETF，以利客戶靈活因應市場環境變動

##### (2) 長期業務發展計畫：

- 發展多樣化的有價證券信託業務，滿足客戶節稅及創造收益之多重需求，以提昇本行產品市佔率，取得市場領先地位。
- 因應勞退新制開放勞工自選標的之商機，佈齊「So Easy目標理財計畫」產品線，積極參與退休議題之推廣，建置完善的系統平台，以取得市場領導地位。
- 持續追蹤相關法令變化，發展新種信託業務。
- 持續擴大境內外基金、台新自製型商品AUM規模，推廣定期定額投資，以創造長期穩定之管理費收入。
- 積極爭取國內基金保管業務，擴大保管業務規模，創造長期穩定保管費收入。
- 定期檢視主管機關法令條文修正，即時因應最新規範，推動衍生性金融商品業務。
- 持續追蹤並開發風險控管指標，即時為客戶掌握產品績效和風險。
- 持續引進多元化新種產品及業務，以期在多空市場下都能為投資人帶來穩健報酬。

# 伍、營運概況

## 台証綜合證券股份有限公司

### (一) 業務範圍

#### 1. 營業內容

- (1) 在集中交易市場受託買賣有價證券
- (2) 在其營業處所受託買賣有價證券
- (3) 在集中交易市場自行買賣有價證券
- (4) 在其營業處所自行買賣有價證券
- (5) 承銷有價證券
- (6) 有價證券股務事項之代理
- (7) 有價證券買賣融資融券
- (8) 受託買賣外國有價證券
- (9) 短期票券之經紀業務
- (10) 短期票券之自營業務
- (11) 經營期貨交易輔助業務
- (12) 證券業務借貸款項
- (13) 有價證券借貸（除中央登錄公債外）
- (14) 其他經主管機關核准辦理之業務

#### 2. 營業比重

單位：仟元

項目	95年度		96年度		97年度	
	金額	比率%	金額	比率%	金額	比率%
經紀通路*	3,985,259	58	5,417,804	48	3,779,020	41
自營**	1,811,265	26	4,535,526	41	4,869,547	53
承銷	495,481	7	599,935	5	129,345	1
股務代理	116,149	2	120,814	1	132,548	1
其他	444,125	7	536,977	5	230,040	4
合計	6,852,279	100	11,211,056	100	9,140,500	100

\*經紀通路內含國際業務之營收貢獻。

\*\*自營內含債券業務之營收貢獻。

資料來源：2008年財務審核報告

### 3. 目前各項商品與服務

服務項目	主要內容
經紀通路業務	提供上市（櫃）及興櫃等有價證券（含電子式交易）之受託買賣，為投資人辦理證券交割相關事宜。 提供投資人買賣有價證券之融資融券及辦理款項借貸與有價證券借貸業務。 複委託買賣經主管機關核准之外國有價證券業務。 提供研究報告及相關金融商品諮詢予國外自然人和專業投資機構。
自營業務	證券交易市場自行買賣上市（櫃）及興櫃等有價證券，負起調節市場供需、促進股市之穩定和成長。
承銷業務	輔導公開發行公司上市/櫃，協助企業在資本市場籌募基金；除此之外，我們在案件輔導時，為客戶進行經營體質的診斷與管理流程的創新，提供企業海內外投資、稅務規劃、公司重整...等專案諮詢服務。
股務代理業務	協助企業召開股東會及提供股務相關法令之諮詢服務，並為公開發行公司辦理股務相關事宜。
債券業務	經營債券發行、自營、受託（買賣斷及附條件交易）等業務，提供短、中、長期資金調度及理財規劃之管道，旨在使客戶的資金投資選擇更多樣化，同時可達到分散風險及避稅的目的。
衍生性商品業務	從事認購（售）權證、結構型商品等業務，除提供發行商品次級市場的報價與造市功能外，亦針對客戶需求，提供tailored-made商品設計與建議。
金融商品業務	為滿足客戶全球化資產配置，嚴選引進主管機關核可銷售之各項商品，目前提供之商品有 -- 國內基金、境外基金、海外股票、海外債券及保險等，希望藉由多元化服務滿足客戶One-stop Shopping之投資理財需求。

#### 1. 未來計劃開發之新金融商品與服務

- （1）持續開發提升既有電子平台功能，並推廣電子帳單，提升客戶便利性。
- （2）擴大虛擬通路及異業之結盟，增加客戶廣度。
- （3）預計於台新銀行全面設立證券櫃台，並透過高資產客戶轉介，提高客戶資源運用效益。

除上述服務之外，本公司也將密切追蹤主管機關針對新商品或相關制度法令開放狀況，以期在各商品推陳出新的同時也能保有高度警覺性，並提供予投資大眾最迅速且便捷的服務。

## （二）本年度經營計畫

#### 1. 經紀業務方面：

98年除繼續落實營業據點分級管理外，也將朝提升員工生產力而努力，同時希望透過與銀行密切合作來拓展服務範圍，進而強化客戶關係，並透過電子平台功能的提升，提高客戶的忠誠度，朝市場地位第三名而努力經營。

#### 2. 自營業務方面：

98年在企業獲利衰退、全球失業率上升，景氣持續下滑，台灣以外銷產業為導向故基本面仍不佳。各國政府之拯救經濟方案成效為觀察重點，我們認為各國經濟方案主軸仍以解決各國國內經濟問題及刺激消費需求為主，未來在消費恢復帶動企業營運穩定後，景氣才有辦法復甦。短期各產業市場秩序仍處於調整期，中長線將觀察全球主要國家失業率上升之趨勢何時落底。98年的自營操作將以控制風險為第一優先。

# 伍、營運概況

## 3. 承銷業務方面：

展望98年，本公司將以承作優質中小企業為主要業務方向，以專業輔導基本面佳之優質公司及具有利基產業之中小型企業上市、櫃，和提供其量身訂作合宜之財務規劃外，並積極開發海外台商回台上市櫃，以增加穩定之手續費來源。

## 4. 股務代理業務方面：

股務代理業務之市場雖日趨成熟且競爭激烈，但本公司積極整合承銷部門及台新銀行法金事業群之資源，藉綜合性服務之利基爭取客戶，以達成增加股務代理家數及股東人數之目標。

## 5. 債券業務方面：

隨著全球投資工具多元化，愈來愈多固定收益商品的需求與設計推出，將致力發展利率與債券等相關衍生性商品業務，以滿足客戶多樣化的債券買賣需求，並提供企業客戶於海內外債券市場最佳的籌資服務。

## 6. 衍生性商品業務方面：

98年權證市場實施流通量提供者制度後，因發行券商無法自行成交權證買賣單，使權證成交量銳減，連帶影響權證銷售狀況，本年度將強化行銷深耕通路，提高市場競爭力，並在維持穩定毛利之前提下提高既有商品的市佔率與發行量，以期達成獲利目標。

在權證業務之外，本年度將同時強化在期權策略性交易及結構型商品之交易，分散業務風險以提高獲利。

## 7. 金融商品方面：

為因應市場趨勢及滿足客戶資產國際化需求，持續強化海外股票電子交易平台效能，讓投資人透過網路即可完成優質且便利的全球投資。此外將持續擴充產、壽險合作推廣伙伴及加強商品嚴選、績效評估，期提供投資人更完善及全方位之金融商品服務。

## (三) 產業概況

### 最近三年度證券市場總成交值概況

單位：新台幣十億元

	95年度	96年度	97年度
TSE			
股票	23,900.36	33,043.85	26,115.41
ETF	75.23	125.37	232.04
封閉式基金	0.57	0.83	0.89
受益證券	24.98	12.30	13.41
認購(售)權證	175.07	253.18	275.82
TDR	29.04	91.93	28.61
轉換公司債	0.10	0.00	0.00
小計	24,205.35	33,527.46	26,666.18
OTC			
股票	5,129.10	8,537.40	3,285.50
認購(售)權證	32.30	103.20	51.10
小計	5,161.40	8,640.60	3,336.60
合計	29,366.75	42,168.06	30,002.78
加權股價指數(年底值)	7,823.72	8,506.28	4,591.22

資料來源：證券期貨局網站

### 本國證券商經營績效概況

證券商平均	95年度	96年度	97年度
稅後盈餘(千元)	422,942	638,079	-190,337
每股盈餘(元)	1.01	1.40	-0.42
股東權益報酬率	7.09%	9.97%	-3.42%

資料來源：台灣證券交易所網站；台証內部計算；本國證券商包含綜合及專業券商

97年台股如坐雲霄飛車，交易所股價指數月平均值由元月份的7,922.65成長至五月份的8,910.21達最高後反轉跌至十二月指數月平均僅剩4,496.38，指數上沖下洗，加上下半年因應金融海嘯實施跌幅減半及禁止放空令等雙重影響下，集中市場月成交總量由年初的3兆大減至12月份僅剩下1.4兆下跌53%，導致證券商獲利大縮水。

#### (四) 研究與發展

回顧97年本公司總共發行185檔認購權證，累計發行金額為41.28億元，研究發展成果已充份顯現。

#### (五) 長短期業務發展計畫

##### 1. 短期發展計畫

- (1) 透過與台新銀行合作於其分行設立證券櫃台，截至98年2月底止已設有76個，預計朝全面設立為目標。
- (2) 整合電子交易平台，提升平台操作介面便利性及功能性，以電子交易比率持續穩定成長為目標。
- (3) 強化業務團隊衝刺經紀業務，鎖定國內外目標客群並輔以客製化團隊積極拜訪搶攻市佔率及其他業務合作機會。
- (4) 預估今年市場行情仍較低迷，故將嚴控證券投資業務之風險，避免產生虧損，同時加強選股能力。

##### 2. 長期發展計畫

- (1) 依員工屬性與類型安排各種訓練課程，加強員工職能，無形中亦提升公司整體競爭力，以便於下一波景氣復甦前做好萬全之準備。
- (2) 金融風暴籠罩，證券商無可避免身陷苦戰，同業裁員、減薪消息不斷，為避免員工不安且提高對企業文化認同感，故將規劃一系列方案，包含加強管理者與員工之溝通管道、提升員工福利…等等措施來鼓舞士氣並留住好員工，同時亦將重新檢視員工薪獎、升遷制度，使其與考核能更有效連結。

# 伍、營運概況

## 台新票券金融股份有限公司

### (一) 業務範圍

#### 1. 業務範圍

- (1) 短期票券之簽證、承銷業務
- (2) 短期票券之經紀、自營業務
- (3) 短期票券之保證、背書業務
- (4) 擔任金融機構同業拆款經紀人
- (5) 企業財務之諮詢服務業務
- (6) 政府債券之經紀、自營業務
- (7) 金融債券之簽證、承銷業務
- (8) 金融債券之經紀、自營業務
- (9) 公司債經紀、自營業務
- (10) 經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務

#### 2. 業務資產比重

97年12月31日；單位：新台幣仟元，%

項目	96年	97年	比重	與上期增減比率
買入票券	28,498,500	12,780,517	40.54%	-55.15%
買入債券	20,779,957	12,984,885	41.19%	-37.51%
銀行存款及拆款	5,951,966	2,513,687	7.97%	-57.77%
其他資產	1,080,987	3,246,745	10.30%	200.35%
資產合計	56,311,410	31,525,834	100.00%	-44.02%

#### 3. 業務收入比重

97年12月31日；單位：新台幣仟元，%

項目	96年	96年比重	97年	97年比重
票券業務收入	(25,809)	-1.95%	44,997	-7.19%
債券業務收入	(67,480)	-5.10%	(12,183)	1.95%
利息收入	1,208,067	91.29%	816,460	-130.45%
手續費收入	239,493	18.10%	174,037	-27.80%
其他營業收入	(31,013)	-2.34%	(1,649,245)	263.49%
營業收入合計	1,323,258	100.00%	(625,934)	100.00%

## (二) 本年度經營計畫

由於受到全球金融海嘯的衝擊，本公司授信政策採「重質不重量」保守穩健原則，加強公債買賣斷之交易，對於公司債及金融債採嚴格控管，對於他保票券及銀行NCD也嚴格要求信用品質。未來業務發展計畫如下：

### 1. 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。

### 2. 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。

### 3. 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。

### 4. 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。

### 5. 新金融商品：

積極參與新產品和新市場，但以穩健經營為最高原則。

### 6. 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。

## (三) 產業概況

### 1. 金融市場未來之供需

#### (1) 經濟情勢回顧

96年以來，受美國次貸風暴影響，全球經濟已有步入衰退的疑慮；97年9月雷曼兄弟申請破產保護，對全球經濟投下了震撼彈，至今金融體系仍然充滿危機，全球經濟持續向下探底。我國在金融風暴衝擊下，97年第四季GDP成長率為-8.36%，主計處估計98全年GDP成長率約為-2.93%，引起國內相當大的震撼。加上國內經濟賴以為生的出口，97年12月與98年1月連續兩個月與去年同期相較都減少超過40%，使企業對未來景氣難有樂觀的看法。

#### (2) 金融市場回顧

由於金融風暴的影響，美國聯準會多次降息挽救危急的金融市場，至今FED FUND RATE為0%-0.25%。我國央行也跟隨世界各央行降息的腳步，多次降息以期能舒緩經濟衰退，目前央行30天沖銷利率為0.57%，市場實際成交的短率更低，金融同業拆借的利率約在0.2%。

# 伍、營運概況

## (3) 市場概述

在上述經濟環境及短期利率短時間難以回升的預期下，公債利率來到歷史低點，然而在政府可能擴大發債，來從事公共建設以刺激景氣的氛圍下，長期利率也有可能隨時由低點向上翻。貨幣市場方面，因央行積極寬鬆市場貨幣，短期資金浮濫，然而由於憂心企業撐不過景氣寒冬，金融機構保證及放款都相當謹慎保守，也使得發票量大減，優質客戶發行利率因票券商競價而走低；其他客戶雖然初級、次級利差擴大，但在目前的經濟情勢下，金融機構壞帳風險不是目前的利差水準所能彌補。展望98年，經濟持續低迷，上述狀況短期內恐仍舊難以改變。

## (4) 供需展望

在經濟基本面短期內難以好轉的情形下，短期利率應仍維持低檔，資金面持續寬鬆，此時，信用風險控管的優劣就成為能否維持獲利的關鍵。票券部位首重資產品質，不可因利差高就搶進；在可轉債投資應適度減少部位，注重標的的流動性以減低風險；固定收益率長債投資，需審慎觀察籌碼流向，波段操作以控制風險。

## 2. 發展遠景之有利與不利因素

### (1) 有利因素：

- A. 主管機關陸續開放多種新業務，使票券金融公司可經營業務多樣性增加，本公司積極參與新種業務開辦，將可提昇異業競爭力。
- B. 本公司97年獲國際信用機構惠譽（Fitch Ratings Ltd.），國際信評長期外幣評等為BBB-，國內信評為twnA，於票券同業評等中表現優異，對公司形象及業務拓展具正面助益。
- C. 透過台新金控集團資源整合，有利於各項業務拓展，票券來源及資金來源皆可望增加。

### (2) 不利因素：

- A. 經濟環境差，票券市場發行量相對萎縮。
- B. 金融風暴使的企業倒帳風險升高，可能進一步侵蝕獲利。
- C. 利率已在低檔，在顧及信用風險下，難以有較高收益的投資。

## (四) 研究與發展

因應政府促進國家經濟金融發展及國內證券化市場之開放，將致力發展各項金融商品業務之推展；積極參與美元票券業務以拓展公司票源及收益。

### 研究與發展成果與未來計劃

1. 配合主管機關積極參與美元票券業務，以期將來能協助客戶更靈活調度資金、促進市場活絡及擴大參與貨幣市場之投資人。
2. 研究與開發承作以可轉債為主體之金融商品，使公司可承作商品更加多元化，並分散票券公司只能承作利率相關商品之風險，藉以達到增加公司收益之目的。
3. 研究與開發承作以信用為主之金融商品，除了加強徵信、分散授信、限制個別授信額以做好事前控管外，並可藉由信用衍生性金融商品以規避公司之授信風險。

## (五) 長短期業務發展計畫

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：

### 1. 短期目標：

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

### 2. 中期目標：

- 積極開辦新種業務，提供客戶更多樣化的金融服務。
- 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。
- 建立優良債信，參與信用評等並爭取良好信評等級。
- 落實目標管理制度，提昇管理與經營效率。

### 3. 長期目標：

- 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。
- 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。
- 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。
- 運用金控集團資源，追求業績成長，創造合理利潤。

# 伍、營運概況

## 台新資產管理股份有限公司

### (一) 業務範圍

#### 1. 業務內容：

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。

### (二) 本年度經營計畫

1. 標購金融機構整包之不良債權。
2. 針對同業所釋出之不良債權，個案議價購買。
3. 以專業之經營團隊，爭取委託代管金融機構及同業之不良債權。

### (三) 產業概況

國內目前不良債權市場競爭相當激烈，活躍於初級市場的資產管理公司達20餘家，主要係由金控、銀行及大型外資所投資設立。就標案內容而言，以不動產為擔保其金額及比例呈逐年下滑，但標價卻居高不下，市場產生供需失衡現象，以目前本土壽險業者而言，由於看重商用不動產的長期收益及穩定性，且考量其他投資商品風險性高，而持續加碼在商用不動產的投資比例，反觀租金下滑及空置率上升的問題，已普遍存在世界各主要城市，展望98年，仍將會是買方市場，但隨著利率下降及報酬率的上升，長期來看，台北商辦市場正逐漸顯現其投資價值。另，全球金融海嘯導致經濟衰退，國內企業申請紓困金額已高達2,000億元，銀行隱藏的逾期放款恐跟著增加，中華信評預測，98年逾放比可能從1.54%提高到3%以上，企業將面臨苦戰，金融產業呆帳成本可能大幅升高。

### (四) 研究與發展：無。

### (五) 長短期業務發展計畫

#### 1. 不良債權標購：

- (1) 繼續處理自台新銀行購得之不良債權。
- (2) 與同業合作標購不良債權。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 及如何規劃回收計畫。
- (3) 個案議價購買。與民間AMC業者針對個案合作，藉由選案參與，對本公司資金規劃、風險評估及投資效益較易掌控。
- (4) 成立小組，針對以大台北地區建地為擔保之NPL為標購標的，透過債權整理，拓展土地開發業務。

## 2. 代管業務：

- (1) 繼續代為處理台新銀行不良資產。
- (2) 代為處理台新銀行閒置資產。
- (3) 代為管理及處理已標得不良債權之資產管理公司之資產。

## 台新行銷顧問股份有限公司

### (一) 業務範圍

#### 1. 業務內容：

台新行銷主要業務項目為配合台新銀行人力需求，提供人力派遣服務，並視台新銀行人力需求，隨時調整支援人力。

#### 2. 營業比重：

台新行銷著重於提供「人力派遣」服務。

### (二) 本年度經營計畫

台新行銷主要將以配合台新銀行之人力需求之運用及管理，提供「人力派遣」服務。

### (三) 產業概況

「人力派遣業」將是未來三到五年內一個嶄新的行業，許多大型的企業紛紛將初期招募人才的模式轉型成「人力派遣」的模式，這一種全新的求職模式，將是下一個世代不可避免的職場型態。

### (四) 研究與發展

台新行銷未有研究發展的支出及成果。

### (五) 長短期業務發展計畫

派遣市場需求分為：「長期派遣」及「短期派遣」兩種需求，一般「長期派遣」的約聘時間為6個月以上，「短期派遣」的約聘時間為6個月以內，台新行銷將視台新銀行人力需求，隨時調整支援人力。

# 伍、營運概況

## 台新創業投資股份有限公司

### (一) 業務範圍

#### 1. 業務內容：

台新創投將遵循「創業投資事業範圍與輔導辦法」與本公司制定之「投資政策準則」進行創投資務。台新創投將以尋求長期發展及獲利潛力之投資標的，並藉由適當的產業及區域配置以降低風險，建立一能兼具長、短期獲利之投資組合。台新創投將以下列具發展潛力之相關產業及技術為主要投資標的：

- (1) 創業投資產業
- (2) 資訊科技產業
- (3) 生物科技產業
- (4) 傳統產業及服務業或其他產業

上述投資標的中，創業投資產業之投資以經營管理及投資績效均佳之公司為主；資訊科技之投資以能源與光電、無線及行動通訊、半導體、先進材料、數位內容、網路安全及應用軟體為主；生物科技之投資以新藥開發、特殊藥品、醫療設備與器材、醫療保健服務為主；傳統產業及服務業之投資則以能創造產業地位及進入障礙之利基型標的為主。

#### 2. 營業比重：

台新創投著重投資於國內外之科技事業及創業投資事業，為期達到投資獲利及兼顧分散風險，將依據整體投資環境及產業發展趨勢，對投資組合做適當的建構與調整。目前的投資區域比重如下：

- (1) 國內 80%
- (2) 國外 20%

#### 3. 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。另外待政府開放創投資務範圍後積極發掘台灣已上市櫃公司股價被低估及營運前景佳之個股進行投資以增加獲利機會。

### (二) 本年度經營計畫

#### 1. 97年度營運概要

- 本公司於92年9月底完成設立，資本額新台幣十億元。97年度本公司部份資金回收再進行投資，增加投資Solar PV Corporation，新台幣30,369,600元。截至97年底為止已完成投資金額共計新台幣9.87億元，累計長期投資29家公司，並已處分被投資公司11家，帳面投資組合共計18家。
- 本公司97年度因投資案所產生之現金流入共計新台幣24,103,131元，其中包括了United Investments Fund、鼎創投、達方電子、冠華創投及世正開發等投資案所發放之現金股利收入，共計新台幣14,235,131元，漢新創投及第一生技創投減資退回股款共計新台幣9,868,000元。
- 本公司97年度財務報表業經勤業眾信會計師事務所蔡宏祥會計師查核簽證。97年度公司收入合計新台幣17,512,649元，支出合計新台幣67,369,753元，本期淨損新台幣49,857,104元。

## 2. 98年營業計劃

- 受美國次貸風暴及全球金融海嘯影響，全球主要經濟體包括：美國、德國、英國、日本等各國經濟皆開始步入衰退，全球股市同步從高點大幅下滑。受不景氣之影響，98年國內外之科技產業投資環境普遍不佳，現階段新創事業投資個案明顯減少，同時風險增加許多。有鑑於此，本年度之投資策略將著重持續處分台新創投持股，並將投資重心著重於2~3年內具流動性且價值被低估之投資標的。本公司98年度計劃新增投資一~三家公司，或參與已投資公司之增資計劃，預計投資金額新台幣1億元。
- 投資標的仍以具成长性的高科技產業為主，並著重於能源、光電、醫療器材及半導體公司等，投資區域以台灣為主，部份投資美國市場。

### (三) 產業概況

台灣創投事業自73年成立第一家創投，歷經二十餘年的經營與發展，累計共募集1700多億元投資於國內12,000多個項目，累計投資金額達2,000多億元。截至96年底止，歷年來創投支持上市之科技事業達358家，佔全體上市櫃公司721家約50%。然而，近年來受國際間經濟不景氣及台灣政經環境變動之影響，近幾年來，創投事業的發展面臨極大的挑戰。根據公會資料，96年新設創投公司為2家，當年度新增流入資本98.4億元，當年度減資金額則高達245.7億元，整年度呈現負成長現象。

就全球整體產業之發展趨勢來看，繼資訊電子科技產業之後，能源與光電以及醫療與保健將是未來產業發展之主流，經歷金融海嘯風暴之衝擊，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。本創投公司擬設置之創投事業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。

### (四) 研究與發展

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。過去五年由於全球產業生產過剩且科技事業股票本益比偏低，全球創業者均尋找新產業方向，近年來政府開放創投投資範圍後，創投更可積極發掘台灣已上市櫃公司股價被低估及營運前景佳之個股進行投資，以增加獲利機會。

### (五) 長短期業務發展計畫

短期業務發展將持續以台新金控法金事業群合作，增加投資案源之篩選及投資現金收益高之公司以增加本公司年度現金流量。

長期業務發展將以尋找具長期發展及獲利潛力的投資標的，建立由適當的產業與區域配置之投資組合，兼顧長、短期獲利之要求。依據整體投資環境與產業發展趨勢，本公司的投資策略，產業投資原則如下：

- (1) 創業投資產業 45%
- (2) 資訊科技產業 30%
- (3) 生物科技產業 10%
- (4) 傳統產業、服務業及其他 15%

# 伍、營運概況

## 彰化商業銀行股份有限公司

### (一) 業務範圍

- 收受支票存款。
- 收受活期存款。
- 收受定期存款。
- 發行金融債券。
- 辦理短期、中期及長期放款。
- 辦理票據貼現。
- 投資公債、短期票券、公司債券、金融債券及公司股票。
- 辦理國內外匯兌。
- 辦理商業匯票之承兌。
- 簽發國內外信用狀。
- 保證發行公司債券。
- 辦理國內外保證業務。
- 代理收付款項。
- 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票。
- 辦理信用卡業務。
- 辦理依信託業法核定辦理之業務。
- 辦理保管及倉庫業務。
- 辦理出租保管箱業務。
- 辦理經中央主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。
- 辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務。
- 承銷及自營買賣或代客買賣有價證券。
- 辦理政府債券自行買賣業務。
- 辦理有價證券買賣融資融券業務。
- 買賣或代售金塊、銀塊、金幣、銀幣。
- 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。
- 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。
- 辦理出口簽證業務。
- 辦理進口簽證業務。

- 經營證券相關期貨交易輔助業務。
- 辦理經中央主管機關核准辦理之公益彩券代理業務。
- 辦理財富管理業務。
- 公司債及金融債券自行買賣業務。
- 辦理債券自行買賣業務。
- 經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

## (二) 本年度經營計畫

97年存款營運量為新台幣1,033,458,375千元（不含郵匯局轉存款），達成預算目標之96.50%，放款營運量為新台幣928,560,491千元，達成預算目標之102.81%，買賣外匯業務量為152,883,683千美元，達成預算目標之103.44%，證券經紀業務量為新台幣74,699,110千元，達成預算目標之66.13%，信託業務（基金）業務量為新台幣61,659,207千元，達成預算目標之46.17%，卡片業務量（刷卡量）為新台幣5,793,899千元，達成預算目標之85.63%。

## (三) 產業概況

觀察本國銀行各主要業務概況，在雙卡業務方面，儘管雙卡風暴已大致平息，不論現金卡或信用卡的逾放比皆獲得控制，然而，由於此次風暴對銀行業所造成的衝擊太大，銀行對承作高利差的個人無擔保信用貸款仍傾向保守，業務成長不易；財富管理業務方面，受到全球股市暴跌與雷曼兄弟倒閉事件影響，投資大眾損失慘重，也引發嚴重的連動債銷售糾紛，導致民眾對銀行的信任度銳減，加上全球經濟正陷入衰退危機，投資環境欠佳，勢必衝擊民眾購買理財商品意願，預估銀行業手續費收入恐大幅衰退；企業金融業務方面，則鑒於全球經濟不景氣衝擊企業營運，不僅大型企業紛紛縮減本支出，降低資金需求，中小型企業也因授信風險升高，銀行的授信政策將更加謹慎，預期企金放款將呈現下滑；另在占本國銀行貸款餘額比重不低的房貸業務方面，隨著國內房市景氣急轉直下，不論是一般住宅、店面、套房，甚至豪宅市場，買氣皆呈現急凍的現象。儘管政府已陸續釋放出多項利多政策來刺激房市，但因民眾實質經常性薪資不漲反跌、失業率持續攀升，激勵效果將十分有限，導致國內房市恐持續下修。有鑑於此，銀行仍將延續採行限縮房貸業務的對策。

展望未來，雖然政府金融政策朝向積極開放的趨勢確立，但全球經濟景氣非短期內能復甦，加上國內市場競爭依然激烈、商品同質性過高，國內銀行業將難擺脫營運艱難困境。不僅各項業務成長不易、利差恐持續縮小，還需面臨本身海外投資損失增加、擔保品價值下滑及逾期放款攀升等風險與隱憂。

## (四) 研究與發展

### 1. 本行最近一年度研究發展支出：

97年—新台幣15,505仟元

### 2. 研究發展成果：

本行97年度完成關於人力資源、風險管理、財富管理金融商品等25篇研究報告。

# 伍、營運概況

### 3. 未來研究發展計畫：

進行國內外經濟與金融市場發展趨勢及新金融商品之研究，以增長業務之開發。

## (五) 長短期業務發展計畫

### 1. 短期業務發展計畫

提供差異化及多元化商品及服務，修訂業務規章、簡化作業流程，區隔目標客戶群、訂定行銷方案，廣告文宣、調查研究與教育訓練規劃。

### 2. 長期業務發展計畫

開發並改善金融商品與服務、加強營運風險之控管、持續培育人才及提升行銷效能等。

## 二、跨業及共同行銷效益

金融控股公司法通過後，本金融控股公司及其他子公司依據第四十三條之規定可進行共同行銷，藉由共同業務推廣、資訊交互運用或共用營業設備或營業場所之方式，發揮金融機構綜合經營之效益。

而本公司在92年7月31日經董事長核定通過『台新金融控股股份有限公司整合行銷管理辦法』，後續亦於同年9月、12月間分別通過『台新金融控股公司行銷名單管理實施細則』及『台新金融控股公司員工使用客戶資料管理規範』，並於94年7月通過『台新金融控股公司客戶資料庫管理辦法暨施行細則』，強化各子公司或事業群人員對非所屬事業單位產品進行交叉銷售或轉介客戶之規範並得以隨時監督與管理；其內容包括共同推廣業務行為、作業流程處理、共同使用客戶資料、共用營業設備、場所及人員或提供跨業之綜合性金融商品或服務等項目，俾使共同行銷業務在推廣同時更確保客戶權益並符合主管機關之相關規定。祈能透過此項業務，提供客戶更完整及便利之理財產品和服務，發揮金融控股公司之最佳綜效。

## 三、市場及業務概況

台新金融控股股份有限公司

### (一) 市場分析

#### 1. 市場的質變

- 跨業經營理念下設立的金融控股公司，預期將發揮集團資源及服務整合的機制，使原先的金融市場產生相當的質變。此一質變的內涵包括個別市場的界線因跨業經營而漸失明顯的區隔、市場競爭者對服務的思考從產品導向轉為客戶導向、既有市場因新的金控公司的加入，產生新的整合性服務並帶來新的業務競爭及市場規模的擴大機會。

## 2. 國內外市場主要競爭者

- 國內目前成立的金融控股公司計有 15 家，其中子公司之商業銀行比重較高且規模較大者，除本公司外，尚有台灣金控、第一金控、華南金控、中信金控、國泰金控、富邦金控、永豐金控、玉山金控等公司，此類金控公司之銀行據點通路在拓展業務時，具有相當之競爭優勢。
- 國外主要競爭者，主要以歐美系銀行為主，如花旗、渣打、匯豐等。在近期渣打銀行併購新竹商銀、花旗銀行併購華僑銀行、匯豐銀行併購中華銀行後，歐美系的金控公司以其相對成熟的營運模式及產品線與行銷的優勢，再加上規模擴大，運用跨足兩岸三地之利基，對國內的金控業者將帶來更大的經營挑戰壓力。

## (二) 競爭策略

本公司的競爭策略對外以重現良好的金融服務品牌為目標，對內則積極推動優化流程(Lean processing)，策略之實施主要係透過以下具體之措施：

### 1. 擴建版圖，創造綜效：

透過併購、異業結盟或海外平台的建置：1.擴大營運領域，開創商機；2.跨業經營提升資產管理能力、獲利能力與報酬率；3.創造業務整合，提升市場行銷效率；4.建立營運經濟規模，以合理的成本提供優於客戶期望的服務品質。

### 2. 健全經營，嚴控風險：

加強風險管理，維護資產品質，落實資產負債管理，控管流動性風險，有效運用短期資金，加強長期投資之評估與管理，提高資金收益，落實執行稽核暨內控制度。

### 3. 強化產品、全面服務：

建立全方位金融業務，包括銀行、票券、證券、保險、資產管理等，同時爭取個人、法人金融商機，並且落實交叉銷售與作業平台整合。

### 4. 客群導向、專業分工：

深入管理客戶資料，區分客群屬性，以客群需求為導向，研發符合個別客群之整體配套商品，針對不同客群建立專屬業務團隊，訓練業務人員完整商品知識，以Single Customer View來服務客戶、控制風險、以及創造客戶財富。

### 5. 強化人資、培育人才：

提高人力素質、培育人才，著重員工發展、工作彈性與員工滿意度，並培養合作的組織文化。

## (三) 競爭利基

### 1. 通路的整合

台新金融控股公司旗下之子公司包括台新國際商業銀行、彰化商業銀行、台証綜合證券、台新票券以及即將設立的保險子公司等。依各子公司的屬性不同，所擁有的通路均不相似；在銷售通路的整合下將可網羅不同族群的客戶，有更多的服務據點提供金融相關諮詢。

# 伍、營運概況

## 2. 提供多元化的產品

客戶於不同時期所需之產品的差異性也使產品的多元化成為不可或缺的要素之一。Customer centric 一直以來都是本公司訴求的目標；產品的re-bundle及one-stop-shopping 均是節省客戶時間同時滿足需求的高服務品質。進而將現有的客戶加予區隔，提供更貼切的金融產品，達成交叉銷售的目標。

## (四) 未來發展願景

### 1. 有利因素：

- (1) 政府對於兩岸金融服務之開放態度。
  - 行政院發布「兩岸金融業務往來許可辦法」，增列銀行可以透過海外子行參股陸銀的條款。此外，經濟部也將修正「在大陸地區從事投資或技術合作服務業禁止類經營項目」，將金控公司及銀行的海外子行參股陸銀，持股在20%以下者，列為「一般類」，但持股20%以上者，仍列為「禁止類」。
  - 未來台灣之金融同業，將可藉由兩岸金融服務之開放，提供更好的金融服務。
- (2) 台新金控涵蓋銀行、證券、保險、票券、財富管理，產品線齊全。
- (3) 台証證券在國內資本市場擁有極佳口碑。
- (4) 彰化銀行及台新銀行之據點通路廣，為滿足客戶需求提供最佳服務。
- (5) 在國內金融業合併整合已成趨勢，客戶希望有長期合作夥伴的需求下，台新金控可提供客戶滿意的服務。

### 2. 不利因素：

- (1) 國內金控公司計有15家之多，業務競爭激烈，產品之開發及包裝有同質性過高之虞。
- (2) 近期本國銀行與外商銀行藉合併或整合擴大規模，如台灣金控、元大金控、花旗銀行、渣打銀行、匯豐銀行等，已為其他業者帶來許多挑戰，尤其外商銀行爾後將挾著國際的招牌與專業，運用在地的特質與通路拓展業務，與本國銀行的競爭將益形激烈。

## 台新國際商業銀行股份有限公司

### (一) 主要商品／服務之銷售／提供地區

本行主要營業項目包括收受存款、辦理放款、辦理進出口外匯、外匯存款、票據貼現、匯兌、保證、代理收付、保管、信託、信用卡、衍生性金融商品交易、辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷、應收帳款承購、投資及承銷有價證券、境外金融、發行金融債券等業務。

本行自創立以來，即不斷擴充經營項目及營運網絡，積極發揮仲介社會資金供需，促進經濟繁榮的金融功能。在營運網絡方面，本行積極在全國各大都市設立分支機構，目前已有的全省一百家分行單位，同時配合金融國際化，除設立國際金融業務分行外，加上設立香港分行及越南代表人辦事處，服務網路日臻健全。

### (二) 未來供需狀況

由於工業國家經濟全面下滑，新興經濟體亦受波及，全球財富巨幅蒸發，失業人口劇增，進口需求下降，以出口為主要成長動能的我國難以置身其外，98年景氣擴張力道將減弱。為避免對出口產業造成衝擊以及集中市場動能不足的影響下，國際資金對新台幣需求將維持低檔，預期短期內新台幣還是會面臨貶值壓力。在民間消費方面，雖然原物料價格回檔，有利消費市場的復甦，但由於失業率攀高、所得降低及財富縮水等負面因素持續，而支出益趨於保守，即使對內有刺激消費擴大內需如發放消費券等政策，對外更包含開放包機直航以及開放中國觀光客來台等政策利多，但仍不足以扭轉國際大環境利空的衝擊，實質效果仍須再進一步觀察。因此，內政部主計處預測98年國內經濟負成長2.97%。另隨著所得降低及財富縮水，民眾的資金需求仍在，惟信用風險升高，銀行須更審慎承作放款業務。

### (三) 營業目標

在98年度，本行將持續追求質量並重的穩定成長，在風險控管及市場獲利之間取得平衡。除了藉由提供多元套裝產品、金控各子公司合作跨售、改善作業流程、提升品牌形象等積極有效的策略，強化市場領導地位。為落實以客為尊的經營模式，以客戶需求出發，持續創新產品及服務也將成為提升企業價值的主要目標。

### (四) 發展遠景有利與不利因素

#### 1. 本行競爭利基：

- 擁有深厚的客戶基礎，以及具競爭力的分行通路規模。
- 風險控制及資料庫分析能力成熟。
- 金控資源豐沛，產品多樣化，透過跨售合作模式，發揮整合行銷綜效。
- 金控資源豐沛，產品線廣，透過跨售合作模式，發揮整合行銷綜效。
- 深耕優質客戶，業務量與質穩定成長。

#### 2. 發展遠景之有利因素：

- 政策對於金融業海外發展趨於開放。
- 國內景氣及就業市場穩定。

## 伍、營運概況

- 國人委託專業人員提供理財建議之觀念已形成。
- 銀行業發展放款業務風險及獲利並重，形成良性競爭。
- 雙卡風暴後，銀行業發展放款業務同時將更謹慎於風險管理。
- 大陸及新興亞洲經濟快速成長，海外金融業務需求將大幅成長。
- 中小企業台商資產管理市場成長可期。
- 政府逐步開放兩岸金融政策，有利加速兩岸金融，可提升對台商的服務與商機。

### 3. 發展遠景之不利因素：

- 消費者債務清理條例施行後可能對消費金融造成衝擊。
- 房價所得比過高，供需已出現偏離，房地產市場泡沫化的風險升高。
- 放款利差縮小、財富管理業務積極經營者眾，衝擊獲利空間。
- 外商銀行與本國銀行整併，加劇市場競爭壓力。
- 同業間缺乏研發創新的動力，慣以採用價格競爭，衝擊獲利空間。
- 中小企業客戶覆蓋率不足。
- 外銀擴大併購國銀規模，將使銀行的業務競爭更加劇烈。

### 4. 本行因應策略：

- 持續提升風險分析能力、落實客戶分群管理，以強化放款品質。
- 依產品屬性動態調整利差，以維持市場利率與資金成本平衡。
- 依不同客群需求提供差異化服務及金融商品，創造服務價值。
- 重視子公司、各事業單位及通路的整合，發揮跨業務經營的綜效。
- 運用客戶資料管理技術，適時提供客戶不同階段所需，提升客戶滿意度。
- 以單一客戶觀點(single customer view)出發，深耕與客戶往來關係。
- 致力維持各項業務的均衡發展，以有效分散風險、增加獲利機會。
- 持續提升核心職能能力，特別著重在無形資產(如：分析技術、客戶資料庫等)方面。

## 台証綜合證券股份有限公司

### (一) 市場分析

#### 1. 主要服務對象及地區

本公司以國內外法人機構與一般投資大眾為主要服務對象，並持續將業務觸角延伸至海外，截至2008年底止，本公司於全省各地共有53個據點，同時並於香港及上海等地設有營業據點與代表處。

#### 97年度主要業務市場佔有率

名次	經紀市佔率		融資市佔率	
	證券商	市佔率	證券商	市佔率
1	元大證券	11.40%	富邦證券	6.27%
2	富邦證券	5.35%	群益證券	5.36%
3	永豐金證券	4.41%	台証證券	5.30%
4	寶來證券	4.30%	日盛證券	5.22%
5	台証證券	4.29%	寶來證券	5.17%

資料來源：台証內部統計

名次	期貨IB市佔率		選擇權IB市佔率	
	證券商	市佔率	證券商	市佔率
1	永豐金證券	3.74%	永豐金證券	9.66%
2	元大證券	3.56%	寶來證券	6.07%
3	寶來證券	3.29%	元大證券	4.94%
4	日盛證券	2.91%	中信證券	4.18%
5	台証證券	2.65%	富邦證券	3.98%
6	群益證券	2.30%	台証證券	3.33%

資料來源：台証內部統計（IB-Introducing Broker 期貨交易輔助人）

名次	承銷業務概況			
	證券商	承銷案件數(件)	證券商/銀行	股務代理家數(家)
1	永豐金證券	16	中國信託銀行	335
2	富邦證券	15	元大證券	294
3	台証證券	12	大華證券	256
4	群益證券	11	台証證券	246
5	寶來證券	9	金鼎證券	231

資料來源：台証內部統計

### (二) 市場未來之供需狀況與成長性

#### 1. 市場供需狀況

截至2008年底，證券商總公司家數132家，分公司家數1,011家，經行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准辦理有價證券融資融券之證券商共計36家，外國證券商在台設有分公司共計19家。

# 伍、營運概況

## 2. 市場的成長性

- 這一波全球的金融海嘯，是從2007年6月美國爆發次級房貸危機開始逐漸蔓延全球，2008年3月第五大投資銀行貝爾斯登發生危機，7月房利美及房地美相繼發生信用貸款危機，加上7月23日石油價格創下歷史新高，造成經濟危機，9月18日美、歐、日六家央行聯合對金融市場注入1,800億美金，解決流動性問題。9月15日雷曼兄弟申請破產，美林由美國銀行收購，保險巨擘AIG爆發營運危機，新興市場國家如冰島、匈牙利等也紛紛向國際貨幣基金求援，全球金融市場狀況急遽惡化，並且導致全球發生消費疲弱、失業率上升，造成實質經濟面衰退。
- 綜觀這次風暴的廣泛性與錯綜複雜程度，致使台灣的金融業者無法置身事外。國內證券市場遭受牽連走勢疲軟，連帶也使經紀業務手續費收入相對減少很多，依據證券交易所公告資料，2008年全體證券商有高達七成皆出現虧損，市場同業間均都傳出將進行裁員、減薪、凍結人事等消息。
- 面臨景氣寒冬，各家證券商無不苦思對抗之道，嚴控費用錙銖必較，但危機就是轉機，在已高度飽和的證券商市場，藉機汰弱留強的經營考驗才剛要開始。

## (三) 營業目標

在去年金融海嘯影響下各家券商都深受其害，未來將以嚴控投資風險，強化經紀業務，衝刺電子平台及期權業務，並尋求國內外投資機會，以追求穩健獲利及成長為目標，並本著優質服務，滿足客戶理財需求，與客戶共創雙贏為宗旨。

## (四) 市場的競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

### 1. 有利因素

- 透過與金控各項資源整合，發揮品牌價值，提升整體競爭力。
- 國內市場地位穩固，各項業務在業界皆具領先優勢。
- 政府積極促成兩岸交流，簽署MOU並開放證券商可至大陸投資，同時引進陸資。
- 主管機關積極推動證券市場自由化與國際化，並陸續開放各項業務。

### 2. 不利因素

- 全球金融風暴來襲，證券業更是首當其衝，對各項業務皆影響甚大，致使公司獲利穩定性遭受衝擊。
- 因應主管機關逐漸放寬各項業務，市場可能面臨人才窘迫之困境（例如期貨投資信託業務，因人才問題導致業界觀望意味濃厚）。

### 3. 因應策略

- 擁有遍及全省之營業據點，加上運用銀行服務據點創設獨家SPOT機制，透過高資產客戶之相互轉介，業務延展性強。
- 持續強化主力經紀業務，鎖定國內外目標客群充分開發。積極部署海外市場，持續尋找合適時機與地點進行佈局，朝國際化券商發展。

- 為減輕金融風暴下，員工對公司之認同度及安全感降低，將重新檢視員工薪獎、升遷制度，使其與考核有效連結，並提高透明度，同時規劃提升員工向心力方案，包含增加管理者與員工之溝通管道、提升員工福利…等，以穩定人心，留住人才。

## 台新票券金融股份有限公司

### (一) 主要商品／服務之銷售／提供地區

本公司主要業務為短期票券之簽證、承銷、經紀、自營、保證、背書等業務，且擔任金融機構同業拆款經紀人，並辦理政府債券、金融債券、公司債之經紀、自營業務，此外，承作經主管機關核准之衍生性金融商品業務，如固定利率商業本票、票債券期貨、利率交換、債券選擇權、資產交換等業務。本公司之服務據點位於台北市仁愛路四段118號10~11樓。

### (二) 未來供需狀況

由於金融風暴的影響，美國聯準會多次降息挽救危急的金融市場，至今FED FUND RATE為0%-0.25%。我國央行也跟隨世界各央行降息的腳步，多次降息以期能舒緩經濟衰退，金融同業拆借的最低利率約在0.2%。在經濟環境及短期利率短時間難以回升的預期下，公債利率來到歷史低點，在政府擴大發債來從事公共建設以刺激景氣，長期利率也可能隨時由低點向上翻揚。

貨幣市場方面，因央行積極寬鬆市場貨幣，短期資金浮濫，然而由於憂心企業撐不過景氣寒冬，金融機構保證及放款都相當謹慎保守，也使得發票量大減，優質客戶發行利率因票券商競價而走低；其他客戶雖然初級、次級利差擴大，但在目前的經濟情勢下，金融機構壞帳風險不是目前的利差水準所能彌補。

展望98年，經濟持續低迷，短期內難以好轉的情形下，短期利率應仍維持低檔，資金面持續寬鬆，此時，信用風險控管的優劣就成為能否維持獲利的關鍵。票券部位首重資產品質，不可因利差高就搶進；在可轉債投資應適度減少部位，注重標的的流動性以減低風險；固定收益率長債投資，需審慎觀察籌碼流向，波段操作以控制風險。

### (三) 營業目標

本公司目標為持續提昇服務品質與作業效率，建立良好口碑，並強化授信與嚴密徵信，加強員工教育訓練，培育金融專才，確保各項交易資料安全與正確，建立優良債信及企業專業形象。就長程目標而言，積極開發新種業務，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，並運用金控集團資源，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。

### (四) 發展遠景有利與不利因素

#### 1. 有利因素：

- 主管機關陸續開放多種新業務，使票券金融公司可經營業務多樣性增加，本公司積極參與新種業務開辦，將可提昇異業競爭力。

# 伍、營運概況

- 本公司2008年獲國際信用機構惠譽（Fitch Ratings Ltd.），國際信評長期外幣評等為BBB-，國內信評為twnA，於票券同業評等中表現優異，對公司形象及業務拓展具正面助益。
- 透過台新金控集團資源整合，有利於各項業務拓展，票券來源及資金來源皆可望增加。

## 2. 不利因素：

- 經濟環境差，票券市場發行量相對萎縮。
- 金融風暴使的企業倒帳風險升高，可能進一步侵蝕獲利。
- 利率已在低檔，在顧及信用風險下，難以有較高收益的投資。

## 台新資產管理股份有限公司

### （一）主要商品／服務之銷售／提供地區

本公司主要營業項目為標購金融機構不良債權，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。其業務營運以台灣地區為限。

### （二）未來供需狀況

在國內企業債權已釋出的差不多的情況下，以不動產為擔保標的之不良債權，其金額及比例呈逐年下滑趨勢，資產管理公司逐漸由標購企業債權轉為消金債權為主體。且隨市場規模逐漸萎縮，不少國外同業陸續轉型或撤出本國市場，已有同業開始轉售原承購之不良債權，故次級市場已成另一型態之新興交易模式，有利於單一或小包債權之分割或組合，可加速去化債權、提升報酬率。

### （三）長短期業務

本公司除繼續經營不良債權收買及處理業務外，並針對以大台北地區建地為擔保之NPL為標購標的，透過債權整理，拓展土地開發業務。另，為了因應市場變化，本公司將積極標購消費金融之不良債權。且為朝多元化型態發展更，結合銀行及證券的平台，運用其充裕的資金及人才，介入企業重整的工作，將有助於國內金融及企業的改革。

### （四）發展遠景有利與不利因素

#### 1. 有利因素：

本公司之優勢在於金控體系周邊平台完整、資源豐沛，除可協助處理關係企業之不良債權，亦可配合金控及其他子公司之業務發展，逐步發展其他資產管理業務。

## 2. 不利因素：

國內金控及外資相繼成立資產管理公司，競爭者持續增加掠奪不良債權之市場大餅，除競價搶標之因素外，不良債權市場也因為景氣復甦影響，造成金融機構惜售，使得市場價格處於低檔。

## 台新行銷顧問股份有限公司

### （一）主要商品／服務之銷售／提供地區

本公司目前主要營業項目為提供「人力派遣」服務。

### （二）未來供需狀況

隨著國際企業經營環境的轉變，勞動市場的結構也正快速在做調整，因應「微利時代」的環境，「人力派遣」能讓資源分派更具彈性與效率，且能節省費用，降低成本。台新行銷未來業務發展的重點是以服務性為主的「人力派遣」業務。

### （三）營業目標

台新行銷主要提供服務項目為配合台新銀行人力需求之運用及管理，派遣人員至台新銀行擔任催收及助理工作。

### （四）發展遠景有利與不利因素

#### 1. 有利因素：

台新行銷主要為配合台新銀行人力需求，提供人力派遣服務，可視台新銀行人力需求，隨時調整支援人力。

#### 2. 不利因素：

目前派遣工作性質多為臨時性且簡單性的工作，而且福利待遇較正職工作者差，所以國內工作者仍傾向尋找長期性工作為主，因為正式職缺比較有安全感與歸屬感，這使得人力派遣勞工的流動率相當高，人力素質相對不穩定。

# 伍、營運概況

## 台新創業投資股份有限公司

### (一) 主要商品／服務之銷售／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%。

### (二) 未來供需狀況

以國內目前創業投資產業之發展來看，民國97年因國內外景氣開始反轉，整體投資意願低落，投資金額及件數均少；98年度，在預期未來景氣持續探底之狀況下，目前投資項目之投資價值已浮現，對以中長期投資為主之創業者而言，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。

### (三) 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%資金投資於初創期之產業、40%資金投資於成長期、30%資金用於投資成熟期之產業（含上市櫃公司股價被低估及營運前景佳之個股）；於產業上，則著重投資於能源產業、光電產業、通訊或其他IT產業、IC產業、軟體及生物科技等產業，並以台灣未上市（櫃）公司、美國或台灣初創期公司及成長期公司為投資標的，且不排除採用將歐美新創公司或團隊引介回台發展之模式，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%。

### (四) 發展遠景有利與不利因素

#### 1. 有利因素：

台灣創投業已發展到成熟階段，為求創業投資產業的持續壯大，政府已擴大創業投資事業的資金來源，放寬現行保險業、銀行業及證券公司對創業投資公司的投資比例限制，將創投事業之投資產業限制取消，擴增創投資金之來源，進一步輔助其成長與發展。同時在科技產業仍為全球產業發展重心之情況下，創業投資事業所扮演之資金提供角色，亦為不可或缺之一環，展望未來全球景氣逐步復甦、資本支出增加之情形下，國內創業投資事業將有另一波之擴張與成長。

#### 2. 不利因素：

##### (1) 台灣經濟下滑，投資意願低：

影響投資金額的主要因素以景氣為主，景氣好時，股市表現佳，比較容易募到資金，創投資金也會大有回收，反之，不景氣時投資利得減少，也不易募到資金。所以值此全球經濟景氣下滑時，高科技產品需求降低，企業增資擴充緩慢，產業界對投資態度趨於保守。同時，中國大陸對各產業提供租稅優惠，部分企業外移中國大陸等，此都影響產業界在台灣之投資及經營意願。

##### (2) 創業投資之租稅優惠取消：

創投事業原本可以享有的租稅優惠，政府當局基於租稅及其他因素的考量，在民國89年「促進產業升級條例」修訂後，取消原賦予創業投資股東的投資抵減優惠。

## 彰化商業銀行股份有限公司

### (一) 主要商品／服務之銷售／提供地區

本公司主要營業項目包括收受存款、辦理放款、票據貼現、匯兌、保證、辦理短期票券經紀及自營、辦理進出口外匯、外匯存款、信託、代理、保管、信用卡、衍生性金融商品交易、應收帳款承購、境外金融及財富管理等業務。

本公司積極在全國各大都市設立分支機構，目前已設立177家分行及4家辦事處，同時配合金融國際化，除設立國際金融業務分行外，於海外設有紐約分行、洛杉磯分行、東京分行、倫敦分行、香港分行、新加坡分行等6家分行及昆山代表處。

### (二) 未來供需狀況

展望98年，在全球經濟情況仍不甚樂觀的情況下，全球對外需求不振，國內出口貿易大幅衰退，以及國內各產業前景不明、產能呈現閒置或過剩，各項投資延緩或縮減，民間消費能力亦趨於保守，國內景氣依舊相當低迷，主計處也於02/19大降今年經濟成長率預測，由原本的2.12%下修至-2.97%，創歷年來最大跌幅，復甦之路也由第三季再延至第四季。

### (三) 營業目標

**98年度預算主要金融業務之營運量目標：**

1. 存款業務：新台幣1,075,669,000千元。
2. 放款業務：新台幣947,485,000千元。
3. 外匯業務：美金146,097,000千元。
4. 證券經紀業務：新台幣40,821,000千元。
5. 信託業務（基金）：新台幣40,800,000千元。
6. 卡片業務（刷卡量）：新台幣5,725,000千元。

### (四) 發展遠景有利與不利因素

#### 1. 有利因素：

- (1) 金融政策開放，法規鬆綁。
- (2) 銀行體質已有效控管。
- (3) 財富管理市場趨於健全。

#### 2. 不利因素：

- (1) 全球經濟成長趨緩。
- (2) 銀行業逾期放款恐會增加。
- (3) 利差擴大不易。

# 伍、營運概況

## 四、台新金控從業員工

基準日：98年3月31日

年度		95年度	96年度	97年度	當年度截至 98年3月31日
合計		9,515	9,173	8,134	7,737
平均年歲		32.8	33.6	34.5	35.0
平均服務年資		4.5	5.4	6.2	6.5
學歷 分布 比率	博士	0.05%	0.07%	0.06%	0.04%
	碩士	9.70%	10.43%	11.47%	11.67%
	大專	80.45%	79.96%	78.85%	78.64%
	高中	9.56%	9.39%	9.48%	9.54%
	高中以下	0.24%	0.15%	0.14%	0.12%
員工持有專 業證照之名 稱及人數	信託業務人員測驗	2,467	3,225	3,195	3,036
	內部控制基本測驗	3,317	3,592	3,467	3,338
	財產保險業務員資格測驗	1,700	2,589	2,804	2,694
	投資型保險商品業務員	1,325	1,672	1,669	1,607
	人身保險業務員	2,634	4,218	4,284	4,156
	期貨商業業務員	480	1,819	1,822	1,820
	證券投資分析人員	8	25	41	41
	證券商高級業務員	318	1,293	1,328	1,323
	投信投顧業務員	257	599	623	618
投信投顧相關法規乙科 (含職業道德規範)	770	1,232	1,353	1,284	

註：員工人數=台新金控+台新銀行+台証證券+台新資產管理+台新創投+台新行銷+台新票券

## 五、企業責任及道德行為

台新金控長期以來，除在金融本業用心經營外，不忘致力於藝術文化、社會公益及環境保護，台新深知企業對社會所肩負的責任與使命，藉由積極參與各項活動，企業力量將能適當發揮，並為社會帶來改變與影響。台新金控及旗下子公司，透過對社會、社區以及弱勢團體的實質回饋，扮演最佳社會成員的角色。

為落實藝術、企業及社區回饋的結合，台新金控持續與藝文界攜手，推廣台灣當代藝術工程，同時增進社區互動。由台新銀行文化藝術基金會所創辦的台新藝術獎，每年在本地視覺與表演藝術兩個領域，給予獲獎者藝文界最高的獎勵與榮耀，為台灣當代藝術紀錄歷史，建立恆久的歷史地位。台新金控並於總部大樓二樓規劃多功能展演空間～「元廳」，經常舉辦各種藝術展覽、午間音樂會，後者利用中午時間邀請國內各領域音樂家演出，免費提供市民欣賞，回饋社會大眾。

97年度，台新金控結合旗下子公司力量，贊助各種高水準藝術展覽。表演藝術方面，透過贊助國際級迪士尼全本音樂劇「獅子王」，讓國人有機會目睹世界級的演出，欣賞形象百變的服裝、逼真的道具佈景，搭配非洲磅礴的音律節奏，感受震撼的舞台視覺體驗。台北藝術節則是精選十齣來自印尼、智利、法國、香港、台灣等各國之表演，藉由多樣性的藝文活動，提供觀眾豐富的感官刺激。其他還包含流行歌手李聖傑演唱會等，這些藝術的贊助與支持，讓民眾體驗不同形式的藝文饗宴。

在學術方面，台新金控協助合辦各類金融、商管學術研討會，如台灣財務金融學術研討會、2008永續及社會責任型投資（SRI）研討會、中華財經高峰論壇、玉山科技協會年會論壇，及中山大學第十六屆證券暨金融理論研討會等。

社會公益方面，台新金控與關係企業康迅數位整合公司（PayEasy.com）合作，推動關懷台灣系列公益活動，自91年開始，以幫助921大地震重建區產業提升為概念，憑藉企業品牌的影響力，結合電子商務的豐厚資源，以促進農產銷售、農產植栽認養、旅遊活動等方式，協助振興區內地方特色產業。無論是線上代為銷售「信義鄉農軒梅」、「中寮鄉植物染」、「雙龍部落八部合音CD」，或是備受好評的「幸福龍眼果」、「中寮柳丁」或魚池鄉「阿薩姆紅茶」復育等活動，台新金控以實際行動持續關懷社會公益，為重建區帶來新希望。

94年起，「關懷台灣系列」選擇從教育深耕，透過主題網站、新聞報導、圖文說明，增進大家對國姓鄉空手道少年隊的了解，體會空手道隊的奮鬥歷程，更陸續推出募款活動，為這群孩子籌募培訓經費，進一步挑戰國際級競賽，得以在空手道國際賽場上大放異彩；國姓鄉空手道少年隊的選手們97年度在國內外各項比賽中榮獲25面金牌、20面銀牌以及23面銅牌，優異的成績讓台新金控同感驕傲。

97年，為讓台灣稻田永續耕作，讓國人能吃到百分之百純台灣米，在行政院農委會的見證下，關懷台灣系列以創新的模式，建立稻米產銷合作的新平台～「我的一畝田」企業認養活動，希望藉由企業認養，免除稻米產銷過程中大部份中間成本，除增加稻農收益之外，也讓民眾能直接吃到百分之百的純台灣米。這項活動獲得逾百家企業的響應參與，台新金控本身也積極參與認養活動，連同旗下關係企業認養及採購量合計18個單位、相當於面積9公頃，讓員工、客戶及往來廠商有機會分享到優質台灣米，除嘉惠稻農之外，也為台灣好米完成一次漂亮行銷。

此外，由行政院農委會、台新金控及旗下關係企業PayEasy.com，結合古坑鄉農會及台灣雲林農產物流中心，合作推出雲林『古坑鄉柳丁樹企業認養』活動，台新金控也率先認養40公噸柳丁，除分享員工、客戶及往來廠商外，透過「食物銀行」安排，也分贈給台北縣市、澎湖、金門等家扶中心，以及金門縣大同之家，讓弱勢家庭也能品嚐到台灣優質柳丁的風味。

## 伍、營運概況

---

在企業社會責任方面，97年中國四川地區發生大規模地震，台新金控捐款1千萬元予紅十字會，以協助災區重建。為推廣企業社會責任概念，協辦2008永續及社會責任型投資（SRI）研討會。為回饋社會，台新金控每年例行於寒暑假發動旗下銀行、證券各據點，舉辦愛心捐血月活動。子公司台証證券參與創世基金會活動，贊助尋找幸福園愛心園遊會舉辦。子公司台新銀行另為張老師及其他社會團體，舉辦金錢教育講座，協助張老師社工人員及一般民眾建立正確的金錢觀念，且於97年與台新保代共同合作，捐款予張老師基金會以推動高風險家庭輔導專案。

97年強烈颱風「薔蜜」重創宜蘭地區，造成宜蘭縣利澤國小受損嚴重，透過媒體報導，台新金控發現該校管樂團急需樂器參加縣立音樂比賽，除於第一時間捐贈市價約4百萬元樂器，並於日本名歌手倉木麻衣來台時，安排該校管樂團舉辦音樂會，與倉木麻衣合作演出，邀請客戶、同仁欣賞。

對於環境保護及對抗地球暖化方面，台新金控致力提倡環保節能，定為公司政策，全面實施環保省電「涼夏輕裝 Cool Biz」活動，卸下「傳統」的正式服裝，調高辦公室空調設定溫度，實際減少電力消耗，達到環保節目標；另一方面也在內部廣泛推動「無紙化」，同時推廣「用愛當能源」概念，呼籲民眾多騎乘單車，健康強身，減少空氣污染，參與、贊助各項單車活動，號召員工、家屬及客戶一同響應，落實「用愛當能源，一起愛地球」的理念目標。

台新金控深信，一個穩定祥和的社會，才能提供企業永續發展的環境，因此，秉持「以客戶為中心」的概念，從客戶需求為出發點，滿足客戶需求，創造客戶價值。對股東來說，則以創造最大投資報酬率為目標，在獲利同時，也積極參與公益活動，分享回饋大眾，善盡台新的社會責任。

# 6

# 06

1 2 3 4 5 7 8 9



## 財務概況

### 2008 Annual report

## 陸、財務概況

### 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表，並應註明會計師姓名及其查核意見

#### (一) 金融控股公司及其子公司簡明合併資產負債表(1)

單位：新台幣仟元

項 目	年 度		最近五年度財務資料	
			九十三年	
現金及約當現金				12,756,402
拆放銀行暨同業				4,298,347
存放央行				15,673,291
短期投資-淨額				134,084,685
營業證券-淨額				18,337,634
附賣回票債券投資				23,065,981
應收款項-淨額				105,252,058
應收證券融資款-淨額				15,306,766
預付款項				1,119,265
買匯貼現及放款-淨額				475,913,701
長期投資-淨額				9,758,850
其它金融資產				22,993,315
固定資產-淨額				21,139,267
其他資產				5,100,609
資產總額				864,800,171
短期借款				2,810,000
應付商業本票-淨額				9,053,196
附買回票債券負債				96,608,002
一年內到期長期負債				7,181,325
銀行同業存款				29,465,417
應付款項				33,624,707
預收款項				544,442
存款及匯款				546,703,441
金融債券				29,850,000
應付公司債				21,026,930
撥入放款基金				164,340
長期負債				499,826
其他負債				13,359,081
負債總計				790,890,707
母公司 股東權益	股本			48,072,921
	資本公積			16,664,660
	保留盈餘	分配前		12,680,273
		分配後		2,530,006
股東權益 其他項目			(3,508,390)	
少數股權				0
股東權益總額	分配前			73,909,464
	分配後			67,558,997

## 金融控股公司及其子公司簡明合併資產負債表(2)

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料				當年度截至 九十八年三月 三十一日 財務資料	
		九十四年	九十五年 重編(註1)	九十六年 重編(註1)	九十七年		
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業		216,425,777	267,549,614	284,769,797	257,667,779	292,335,623	
公平價值變動列入損益之 金融資產		176,312,898	116,176,934	81,135,486	86,699,629	87,633,036	
附賣回票券及債券投資		23,947,026	26,163,593	14,337,297	6,464,695	9,591,043	
備供出售金融資產		66,766,759	94,109,665	106,149,641	70,363,526	66,885,959	
應收款項		148,000,718	110,837,542	119,132,189	104,909,292	88,551,193	
放款		1,373,616,078	1,380,374,402	1,466,208,014	1,491,834,854	1,454,156,552	
持有至到期日之金融資產		198,561,940	185,561,348	127,639,354	182,357,996	203,872,844	
採權益法之股權投資		1,036,727	986,602	1,017,635	957,539	1,202,325	
固定資產		47,131,291	45,983,539	44,907,490	44,032,067	44,532,345	
無形資產-商譽		20,681,040	22,442,037	20,757,601	20,757,601	20,757,601	
其他金融資產		16,694,929	17,822,482	18,870,862	34,401,848	35,378,368	
其他資產		50,902,514	62,576,230	54,021,688	51,971,727	53,138,145	
資產總額		2,340,077,697	2,330,583,988	2,338,947,054	2,352,418,553	2,358,035,034	
央行及銀行同業存款		272,419,392	236,622,085	209,768,825	183,388,667	189,337,739	
存款		1,611,660,444	1,628,076,369	1,669,015,794	1,731,784,195	1,775,989,212	
公平價值變動列入損益 之金融負債		8,244,280	18,138,882	18,391,519	39,757,245	35,188,068	
附買回票券及債券負債		86,673,177	87,195,497	84,212,588	60,543,383	60,779,749	
應付款項		87,510,287	72,145,841	62,077,023	56,179,116	40,698,993	
央行、同業融資		405,645	384,585	0	0	0	
應付債券		103,284,196	108,789,414	107,498,220	112,404,780	83,341,958	
特別股負債		0	0	0	0	0	
營業及負債準備		1,684,161	1,797,106	1,593,369	1,272,793	1,225,076	
其他金融負債		9,494,539	8,897,787	11,148,608	1,170,748	1,166,512	
其他負債		16,301,013	15,719,802	17,691,040	18,726,102	21,735,064	
負債總計		2,197,677,134	2,177,767,368	2,181,396,986	2,205,227,029	2,209,462,371	
母公司 股東權益	股本	60,232,093	69,880,779	69,880,779	69,880,779	69,880,779	
	資本公積	24,443,815	35,448,570	19,389,426	19,071,634	19,071,742	
	保留 盈餘	分配(彌補 虧損)前	(383,556)	(16,014,155)	4,587,095	(3,838,131)	(3,060,940)
		分配(彌補 虧損)後	0	34,777	1,389,461	(註2)	-
	股東權益其他項目	(3,014,317)	1,107,606	(482,574)	(546,608)	(549,293)	
少數股權		61,122,528	62,393,820	64,175,342	62,623,850	63,230,375	
股東權益 總額		142,400,563	152,816,620	157,550,068	147,191,524	148,572,663	
		142,400,563	152,816,620	154,034,642	(註2)	-	

註1：重編原因請參閱後附之會計師查核報告。

註2：九十七年度虧損撥補案尚未經股東會決議通過。

註3：上開財務報表九十三年至九十四年業經蔡宏祥及郭榮芳會計師查核，並出具修正式無保留意見查核報告在案；九十五年(重編後)業經蔡宏祥及翁榮隨會計師查核，並出具修正式無保留意見查核報告在案；九十六年(重編後)業經翁榮隨及楊清鎮會計師查核，並出具修正式無保留意見查核報告在案；九十七年業經蔡宏祥及翁榮隨會計師查核，並出具修正式無保留意見查核報告在案；九十八年三月三十一日財務報表業經蔡宏祥及翁榮隨會計師核閱，並出具修正式無保留意見核閱報告在案。

## 陸、財務概況

### (二) 金融控股公司簡明資產負債表(1)

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料
		九十三年
流動資產		13,782,100
基金及長期投資		84,377,046
固定資產		7,467
無形資產		0
其他資產		78,148
資產總額		98,244,761
流動負債	分配前	8,293,511
	分配後	14,643,978
長期負債		16,037,956
其他負債		3,830
負債總額	分配前	24,335,297
	分配後	30,685,764
股本	分配前	48,072,921
	分配後	54,766,966
資本公積	分配前	16,664,660
	分配後	13,770,415
保留盈餘	分配前	12,680,273
	分配後	2,530,006
長期股權投資 未實現跌價損失		(44)
累積換算調整數		(40,489)
未認列為退休金 成本之淨損失		0
庫藏股票		(3,467,857)
股東權益 總額	分配前	73,909,464
	分配後	67,558,997

## 金融控股公司簡明資產負債表(2)

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料				當年度截至 九十八年三月 三十一日 財務資料
		九十四年	九十五年 重編(註1)	九十六年 重編(註1)	九十七年	
現金及約當現金		3,004,919	11,859,469	13,026,747	12,387,621	10,890,316
公平價值變動列入損益 之金融資產		0	3,634	0	5,559	6,242
備供出售金融資產		0	0	0	0	0
應收款項		641,008	1,116,376	1,569,064	1,962,510	2,031,090
持有至到期日之金融資產		0	0	0	0	0
採權益法之股權投資		112,269,585	106,530,981	116,325,691	107,790,722	108,951,017
固定資產		17,817	15,405	11,684	7,782	6,805
無形資產		0	0	0	0	0
其他金融資產		1,476,207	12,447,893	3,628,138	3,527,082	4,937,538
其他資產		63,027	387,006	364,500	410,374	409,284
資產總額		117,472,563	132,360,764	134,925,824	126,091,650	127,232,292
公平價值變動列入損益 之金融負債		0	1,386,937	650,903	279,635	111,483
應付款項		2,252,489	1,454,802	1,487,093	1,496,155	1,944,508
應付公司債		33,934,195	39,089,414	39,398,220	39,736,721	39,822,507
特別股負債		0	0	0	0	0
其他金融負債		0	0	0	0	0
其他負債		7,844	6,811	14,882	11,465	11,506
負債總計	分配(彌補虧損)前	36,194,528	41,937,964	41,551,098	41,523,976	41,890,004
	分配(彌補虧損)後	36,194,528	41,937,964	45,066,524	(註2)	-
股本		60,232,093	69,880,779	69,880,779	69,880,779	69,880,779
資本公積		24,443,815	35,448,570	19,389,426	19,071,634	19,071,742
保留盈餘	分配(彌補虧損)前	(383,556)	(16,014,155)	4,587,095	(3,838,131)	(3,060,940)
	分配(彌補虧損)後	0	34,777	1,389,461	(註2)	-
股東權益其他項目		(3,014,317)	1,107,606	(482,574)	(546,608)	(549,293)
股東權益 總額	分配(彌補虧損)前	81,278,035	90,422,800	93,374,726	84,567,674	85,342,288
	分配(彌補虧損)後	81,278,035	90,422,800	89,859,300	(註2)	-

註1：重編原因請參閱後附之會計師查核報告。

註2：九十七年度虧損撥補案尚未經股東會決議通過。

註3：九十三年至九十七年財務報表業經會計師查核，九十八年三月三十一日財務報表業經會計師核閱。

## 陸、財務概況

### (三) 金融控股公司及其子公司簡明合併損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料					當年度截至九十八年三月三十一日財務資料
		九十三年	九十四年	九十五年 重編(註1)	九十六年 重編(註1)	九十七年	
利息淨收益		29,368,219	42,498,287	44,699,041	35,684,379	32,575,562	5,770,744
利息以外淨收益		12,366,900	17,028,089	8,209,610	24,876,006	16,002,016	4,957,380
呆帳費用		(6,400,342)	(36,890,974)	(31,728,802)	(12,131,170)	(17,620,829)	(2,021,194)
提存各項 保險責任準備		0	0	0	0	0	0
營業費用		(20,540,993)	(25,135,475)	(31,879,357)	(32,611,981)	(32,183,954)	(6,740,229)
繼續營業部門 稅前合併損益		14,793,784	(2,500,073)	(10,699,508)	15,817,234	(1,227,205)	1,966,701
繼續營業部門 稅後合併損益		11,304,562	(1,182,400)	(7,886,556)	10,855,783	(1,638,872)	1,498,632
停業部門損益 (稅後淨額)		0	0	0	0	0	0
非常損益 (稅後淨額)		0	0	0	0	0	0
會計原則變動 之累積影響數 (稅後淨額)		0	0	742,710	0	0	0
合併總損益	歸屬予母 公司股東	11,304,562	(2,913,562)	(16,014,155)	4,552,318	(5,227,592)	777,191
	歸屬予 少數股權	0	1,731,162	8,870,309	6,303,465	3,588,720	721,441
普通股每股盈餘		2.43	(0.68)	(3.13)	0.55	(1.01)	0.07

註1：重編原因請參閱後附之會計師查核報告。

註2：普通股每股盈餘以元為單位。

註3：上開財務報表九十三年至九十四年業經蔡宏祥及郭榮芳會計師查核，並出具修正式無保留意見查核報告在案；九十五年(重編後)業經蔡宏祥及翁榮隨會計師查核，並出具修正式無保留意見查核報告在案；九十六年(重編後)業經翁榮隨及楊清鎮會計師查核，並出具修正式無保留意見查核報告在案；九十七年業經蔡宏祥及翁榮隨會計師查核，並出具修正式無保留意見查核報告在案；九十八年三月三十一日財務報表業經蔡宏祥及翁榮隨會計師核閱，並出具修正式無保留意見核閱報告在案。

## (四) 金融控股公司簡明損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	最近五年度財務資料					當年度截至 九十八年三 月三十一日 財務資料
	九十三年	九十四年	九十五年 重編(註1)	九十六年 重編(註1)	九十七年	
採權益法認列之 投資利益	11,342,563	1,456,128	4,390,783	6,464,319	1,246,970	1,168,124
其他收益	532,625	647,024	696,950	1,059,556	726,917	191,184
採權益法認列之 投資損失	(38,251)	(4,411,309)	(19,681,508)	(13,471)	(5,269,349)	(5,252)
營業費用	(231,755)	(491,477)	(357,141)	(371,331)	(327,265)	(53,963)
其他費用及損失	(589,111)	(652,058)	(1,340,828)	(2,470,418)	(1,558,134)	(389,387)
稅前損益	11,016,071	(3,451,692)	(16,291,744)	4,668,655	(5,180,861)	910,706
稅後損益	11,304,562	(2,913,562)	(16,014,155)	4,552,318	(5,227,592)	777,191
普通股每股盈餘(稅前)	2.37	(0.79)	(3.18)	0.57	(1.00)	0.10
普通股每股盈餘(稅後)	2.43	(0.68)	(3.13)	0.55	(1.01)	0.07

註1：重編原因請參閱後附之會計師查核報告。

註2：每股盈餘以元為單位。

註3：九十三年至九十七年財務報表業經會計師查核，九十八年三月三十一日財務報表業經會計師核閱。

# 陸、財務概況

## 二、最近五年度財務分析

### 財務分析

分析項目	年度	最近五年度財務分析					截至九十八年三月三十一日(註3)	
		九十三年	九十四年	九十五年重編(註1)	九十六年重編(註1)	九十七年		
經營能力	總資產週轉率(次)	0.06	0.04	0.02	0.03	0.02	0.00	
	台新銀行存放比率(%)	85.82	83.57	85.71	84.82	82.73	79.24	
	彰化銀行存放比率(%)	84.26	83.95	85.63	90.49	88.95	84.24	
	台新銀行逾放比率(%)	1.03	1.34	2.18	1.99	1.38	1.22	
	彰化銀行逾放比率(%)	3.87	1.67	1.63	1.79	1.67	1.66	
	台票逾期授信比率(%)	0	0	0	0	0	0	
	員工平均收益額(仟元)	4,186	3,376	3,248	3,738	3,162	716	
員工平均獲利額(仟元)	1,134	(註2)	(註2)	670	(註2)	100		
獲利能力	資產報酬率(%)	1.52	(0.07)	(0.31)	0.46	(0.07)	0.06	
	普通股股東權益報酬率(%)	17.92	(4.98)	(27.24)	5.10	(9.84)	0.77	
	純益率(%)	27.09	(1.99)	(13.50)	17.93	(3.37)	13.97	
	每股盈餘(元)	2.43	(0.68)	(3.13)	0.55	(1.01)	0.07	
財務結構	負債占資產比率(%)	91.45	93.91	93.44	93.26	93.74	93.70	
	負債占淨值比率(%)	1070.08	1543.31	1425.09	1384.57	1498.20	1487.13	
	金融控股公司雙重槓桿比率(%)	114	138	118	125	128	128	
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率	無	無	無	無	無	無	
槓桿度	營運槓桿度	2.82	(23.81)	(4.94)	3.83	(39.58)	5.45	
	金融控股公司財務槓桿度	1.05	0.80	0.92	1.32	0.70	1.42	
成長率	資產成長率(%)	39.67	170.59	(0.41)	0.36	0.58	(註4)	
	獲利成長率(%)	59.06	(116.90)	(327.97)	247.83	(107.76)	(註4)	
現金流量	現金流量比率(%)	3.16	1.44	52.75	22.20	21.69	1.11	
	現金流量允當比率(%)	40.12	14.26	27.54	19.26	15.91	(註4)	
	現金流量滿足率(%)	(3.58)	(2.23)	(89.40)	(66.04)	(111.31)	(5.55)	
營運規模	資產市占率(%)	7.01	7.51	7.92	7.77	8.09	(註7)	
	淨值市占率(%)	6.23	5.96	6.23	6.07	6.42	(註7)	
	台新銀行存款市占率(%)	2.25	2.57	2.46	2.61	2.83	(註7)	
	彰化銀行存款市占率(%)	4.31	4.16	4.06	4.00	4.99	(註7)	
	台新銀行放款市占率(%)	2.86	3.09	2.84	2.94	2.83	(註7)	
	彰化銀行放款市占率(%)	5.28	4.67	4.68	4.79	5.36	(註7)	
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率(%)	台新	11.57	10.17	7.47	9.95	9.83	註：依規定，資本適足率每半年須經會計師複核並揭露於財務報表中；故目前僅有截至97年12月底之資料。
		彰銀 (非屬本公司之子公司)		11.03	11.17	10.36	10.61	
		台証	279.04	279.26	304.50	393.74	451.79	
		台票	15.47	13.00	17.72	15.22	22.01	
		台新資產	56.07	47.87	85.68	85.94	96.74	
		行銷	17.12	25.49	65.97	87.07	89.36	
	創投	99.99	99.91	99.98	99.99	99.96		
	各子公司之合格資本	87,903,694	173,344,129	160,626,063	179,323,565	180,629,966		
	集團合格資本淨額	75,941,826	75,110,346	74,934,659	85,299,007	80,020,729		
	各子公司法定資本需求	57,667,107	127,255,233	125,988,540	133,169,977	131,553,200		
集團法定資本需求總額	59,735,839	79,819,535	76,152,226	78,639,674	73,144,432			
集團資本適足率(%)	127.13	94.10	98.40	108.47	109.40			

金融控股公司依本法第46條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額(百萬元)	321,063 (註6)	474,201 (註6)	616,928 (註6)	696,631 (註6)	657,689 (註6)	(註4)
---	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	------

請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)

- 經營能力、獲利能力、槓桿度及成長率相關之財務比率減少，主係九十七年損益(淨收益、稅前淨利及稅後淨利)均較九十六年減少所致。
- 九十七年台新銀行逾放比率較九十六年減少，主係台新銀行積極打消呆帳、大幅改善資產品質，使逾期放款減少3,994,782仟元所致。
- 九十七年現金流量滿足率較九十六年減少，主係投資活動之淨現金流出減少所致。
- 九十七年彰化銀行存款市占率較九十六年增加，主係彰化銀行存款增加96,941,885仟元及可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額減少所致。

註1：重編原因請參閱後附之會計師查核報告。

註2：九十七、九十五及九十四年度均為虧損。

註3：截至九十八年三月三十一日之報酬率均未予年化。

註4：係年度分析資料，季報不適用。

註5：上開財務分析資訊，除特別註明為金融控股公司或其子公司所屬財務資訊外，均係以合併報表基礎編製。

註6：明細請詳各年度財務報告。

註7：由於3月份之整體市場規模資訊尚未公告，故未設算截至98年3月31日之營運規模比率。

註8：計算公式如下：

#### 1. 經營能力

- 總資產週轉率=淨收益/平均資產總額。
- 子銀行存放比率=子銀行放款總額/存款總額。
- 子銀行逾放比率=子銀行逾期放款總額/放款總額。
- 員工平均收益額=淨收益/員工總人數。
- 員工平均獲利額=稅後純益/員工總人數。

#### 2. 獲利能力

- 資產報酬率=稅後損益/平均資產總額。
- 普通股股東權益報酬率=稅後損益/平均普通股股東權益淨額。
- 純益率=稅後損益/淨收益。
- 每股盈餘=(稅後淨利-特別股股利)/加權平均已發行股數(各年度有盈餘轉增資及員工紅利轉增資情形者，業經追溯調整各該年度每股盈餘)。

#### 3. 財務結構

- 負債占資產比率=負債總額/資產總額。
- 負債占淨值比率=負債總額/股東權益淨額。
- 金融控股公司雙重槓桿比率=依本法第36條第二項及37條所為之股權投資/淨值。

#### 4. 槓桿度：

- 營運槓桿度=(收益淨額-變動費損)/稅前損益。
- 金融控股公司財務槓桿度=稅前損益+利息費用/稅前損益。

#### 5. 成長率：

- 資產成長率=(當年度資產總額-前一年度資產總額)/前一年度資產總額。
- 獲利成長率=(當年度稅前損益-前一年度稅前損益)/前一年度稅前損益。

#### 6. 現金流量

- 現金流量比率=營業活動淨現金流量/(銀行暨同業拆借及透支+應付商業本票+公平價值變動列入損益之金融負債+附買回票券及債券負債+到期日在一年以內之應付款項)。
- 淨現金流量允當比率=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)。
- 現金流量滿足率=營業活動淨現金流量/投資活動淨現金流量。

#### 7. 營運規模

- 資產市占率=資產總額/全體金融控股公司資產總額。
- 淨值市占率=淨值/全體金融控股公司淨值總額。
- 銀行子公司存款市占率=存款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。
- 銀行子公司放款市占率=放款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

#### 8. 資本適足性

- 集團合格資本淨額=金融控股公司合格資本+(金融控股公司持股比率×各子公司之合格資本)-依規定應扣除項目。
- 集團法定資本需求總額=金融控股公司法定資本需求+金融控股公司持股比率×各子公司法定資本需求。
- 集團資本適足率=集團合格資本淨額/集團法定資本需求。

## 陸、財務概況

### 三、最近年度母子公司合併財務報表，含會計師查核報告、兩年對照之資產負債表、損益表、股東權益變動表、現金流量表及附註或附表

#### 聲 明 書

本公司民國九十六年度（自九十六年一月一日至十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：台新金融控股股份有限公司



負責人：吳 東 亮



中 華 民 國 九 十 八 年 五 月 十 八 日

## 會計師查核報告

台新金融控股股份有限公司及子公司 公鑒：

台新金融控股股份有限公司及子公司民國九十七年及九十六年（重編後）十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十七年及九十六年（重編後）一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併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合併財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則、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，以合理確信合併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合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併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，第一段所述合併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、公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨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及子公司民國九十七年及九十六年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與合併現金流量。

如合併財務報表附註二所述，台新金融控股股份有限公司依據財團法人中華民國會計研究發展基金會於民國九十八年一月二十一日發布之(九八)基秘字第○四六號解釋函之規定，於編製民國九十七年度合併財務報表時，將本公司於民國九十五年一月一日至民國九十七年十二月三十一日間發行且約定將根據市價調整轉換價格之轉換公司債，自公司債發行日起改依(九七)基秘字第三三一號解釋函內容二及三之規定處理，並追溯重編民國九十六年度合併財務報表。

如合併財務報表附註三所述，台新金融控股股份有限公司及子公司自民國九十七年七月一日起，依新修訂財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定，將符合特定條件之金融商品作重分類。

台新金融控股股份有限公司及子公司民國九十七年度合併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合併財務報表相關資訊一致。

勤業眾信會計師事務所  
會計師 蔡宏祥



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第0920123784號

會計師 翁榮隨



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第0920123784號

中 華 民 國 九 十 八 年 五 月 十 八 日

## 陸、財務概況

台新金融控股股份有限公司及子公司  
 合併資產負債表  
 民國九十七年及九十六年(重編後\*)十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	九十七年	九十六年	變動百分比 (%)
		十二月三十一日 金額	十二月三十一日 (重編後*) 金額	
11000	現金及約當現金(附註二及四)	\$40,473,339	\$37,598,828	8
11500	存放央行及拆借金融同業(附註五)	217,194,440	247,170,969	(12)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二及六)	86,699,629	81,135,486	7
12500	附賣回票券及債券投資(附註二)	6,464,695	14,337,297	(55)
13000	應收款項－淨額(附註二、七及八)	104,909,292	119,132,189	(12)
13500	放款－淨額(附註二及八)	1,491,834,854	1,466,208,014	2
14000	備供出售金融資產(附註二及九)	70,363,526	106,149,641	(34)
14500	持有至到期日金融資產(附註二及十)	182,357,996	127,639,354	43
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註二及十一)	957,539	1,017,635	(6)
15500	其他金融資產(附註二)			
15503	以成本衡量之金融資產(附註十二)	10,118,994	9,525,026	6
15501	避險之衍生性金融資產(附註二十一)	221,161	-	-
15597	其他什項金融資產(附註十三)	24,061,693	9,345,836	157
15500	其他金融資產－淨額	34,401,848	18,870,862	82
	固定資產(附註二及十四)			
	固定資產成本			
18501	土地	28,141,214	28,150,012	-
18521	房屋及建築	15,361,924	15,114,703	2
18531	機械設備	9,599,281	9,381,938	2
18541	交通及運輸設備	1,010,990	1,025,419	(1)
18551	什項設備	2,074,343	2,085,690	(1)
18561	租賃權益改良及租賃資產	1,593,761	1,564,419	2
	固定資產成本合計	57,781,513	57,322,181	1
	累計折舊	(13,855,070)	(12,622,103)	10
		43,926,443	44,700,078	(2)

(承前頁)

單位：新台幣仟元

代碼	資產	九十七年	九十六年	變動百分比 (%)
		十二月三十一日 金額	十二月三十一日 (重編後*) 金額	
18571	未完工程及訂購機件	-	148,994	(100)
18573	預付房地及設備款	105,624	58,418	81
18500	固定資產－淨額	44,032,067	44,907,490	(2)
19000	商譽及無形資產－淨額 (附註二及十五)	20,757,601	20,757,601	-
	其他資產 (附註二)			
19519	預付款項	3,877,695	2,391,396	62
19601	存出保證金	12,523,179	16,140,469	(22)
19665	遞延所得稅資產 (附註三十)	24,168,589	23,963,497	1
19669	其他遞延資產	1,864,666	2,413,611	(23)
19679	其他什項資產 (附註十六)	9,537,598	9,112,715	5
19500	其他資產－淨額	51,971,727	54,021,688	(4)
19999	資產總計	\$2,352,418,553	\$2,338,947,054	1

## 陸、財務概況

單位：新台幣仟元

代碼	負債及股東權益	九十七年	九十六年	變動百分比 (%)
		十二月三十一日 金額	十二月三十一日 (重編後*) 金額	
21000	央行及金融同業存款(附註十七)	\$183,388,667	\$209,768,825	(13)
21600	應付商業本票-淨額(附註十八)	499,710	5,093,382	(90)
22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二及六)	39,757,245	18,391,519	116
22500	附買回票券及債券負債(附註二)	60,543,383	84,212,588	(28)
23000	應付款項(附註十九)	56,179,116	62,077,023	(10)
23500	存款(附註二十)	1,731,784,195	1,669,015,794	4
24000	應付債券(附註二及二十一)	112,404,780	107,498,220	5
24400	其他借款(附註二十二)	-	5,530,000	(100)
25500	其他金融負債	671,038	525,226	28
29000	營業及負債準備(附註二及二十三)	1,272,793	1,593,369	(20)
29500	其他負債(附註二、二十四及二十五)	18,726,102	17,691,040	6
29999	負債合計	2,205,227,029	2,181,396,986	1
	母公司股東權益(附註二十六)			
	股本			
31001	普通股股本	57,103,001	57,103,001	-
31003	特別股股本	12,777,778	12,777,778	-
	資本公積			
31501	股本溢價	16,996,159	17,313,951	(2)
31599	其他資本公積(附註二)	2,075,475	2,075,475	-
	保留盈餘			
32001	法定盈餘公積	408,912	-	-
32003	特別盈餘公積	482,574	-	-
32011	累積盈餘	(4,729,617)	4,587,095	(203)

單位：新台幣仟元

代碼	負債及股東權益	九十七年	九十六年	變動百分比 (%)
		十二月三十一日 金額	十二月三十一日 (重編後*) 金額	
	股東權益其他項目			
32521	累積換算調整數(附註二)	51,369	(465)	11,147
32523	金融商品未實現損益(附註二)	(597,977)	(459,903)	30
32544	未認為退休金成本之淨損失	-	(22,206)	100
39000	母公司股東權益合計	84,567,674	93,374,726	(9)
39500	少數股權	62,623,850	64,175,342	(2)
39999	股東權益合計	147,191,524	157,550,068	(7)
	負債及股東權益總計	\$2,352,418,553	\$2,338,947,054	1

\* 依會計研究發展基金會98.1.21(98)基秘字第046號解釋函規定，公司已發行含「隨市價調整轉換價格」之轉換公司債，其轉換權不得分類為股東權益，而已將該轉換權列為股東權益者，得選擇追溯調整以前年度報表。

後附之附註係本合併財務報表之一部分。  
(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年三月三十日查核報告)

董事長：吳東亮



經理人：林克孝



會計主管：鄭綉梅



# 陸、財務概況

台新金融控股股份有限公司及子公司

合併損益表

民國九十七年及九十六年(重編後\*)一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟  
每股(虧損)盈餘為元

代碼	資產	九十七年度	九十六年度 (重編後*)	變動百分比 (%)
		金額	金額	
41000	利息收入(附註二)	\$73,439,902	\$77,609,049	(5)
51000	利息費用	(40,864,340)	(41,924,670)	(3)
	利息淨收益(附註二十七)	32,575,562	35,684,379	(9)
	利息以外淨收益(附註二)			
49800	手續費及佣金淨收益(附註二十八)	12,968,697	15,640,516	(17)
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	(1,666,494)	1,894,307	(188)
49830	備供出售金融資產之已實現損益	166,500	1,367,149	(88)
49850	採用權益法認列之投資損益(附註十一)	(51,057)	43,905	(216)
	採權益法之股權投資處分損失	-	(953,350)	100
49870	兌換損益	919,874	1,403,183	(34)
49880	資產減損損失(附註九、十、十二及十三)	(1,768,462)	(63,681)	2,677
	其他非利息淨損益			
49931	認購(售)權證發行淨利益	196,909	1,031,621	(81)
49943	自營及委辦銷貨淨利益	1,327,572	1,120,125	19
	信用卡回饋收入(附註十二)	1,665,732	-	-
49999	其他什項淨損益	2,242,745	3,392,231	(34)
	淨收益	\$48,577,578	\$60,560,385	(20)
51500	呆帳費用(附註二及八)	(17,620,829)	(12,131,170)	45
	營業費用(附註二十九)			
58501	用人費用	(18,112,228)	(17,953,373)	1
58503	折舊及攤銷費用	(2,728,584)	(2,990,380)	(9)
58599	其他業務及管理費用	(11,343,142)	(11,668,228)	(3)

(承前頁)

單位：新台幣仟元，惟  
每股（虧損）盈餘為元

代碼	資產	九十七年度		九十六年度 (重編後*)		變動百分比 (%)
		金額	金額	金額	金額	
58500	營業費用合計	(32,183,954)	(32,611,981)	(32,611,981)	(32,611,981)	(1)
61001	繼續營業單位稅前淨（損）利	(1,227,205)	15,817,234	15,817,234	15,817,234	(108)
61003	所得稅費用（附註二及三十）	(411,667)	(4,961,451)	(4,961,451)	(4,961,451)	(92)
69000	合併總純（損）益	(\$1,638,872)	\$10,855,783	\$10,855,783	\$10,855,783	(115)
69900	歸屬予：					
69901	母公司股東	(\$5,227,592)	\$4,552,318	\$4,552,318	\$4,552,318	(215)
69903	少數股權	3,588,720	6,303,465	6,303,465	6,303,465	(43)
		(\$1,638,872)	\$10,855,783	\$10,855,783	\$10,855,783	(115)

## 九十七年度

	九十七年度		九十六年度（重編後*）	
	稅前	稅後	稅前	稅後
每股（虧損）盈餘（附註三十一）				
70000 基本每股（虧損）盈餘	(\$1.24)	(\$1.01)	\$0.91	\$0.55
釋股每股（虧損）盈餘	(\$1.24)	(\$1.01)	\$0.91	\$0.55

\* 依會計研究發展基金會98.1.21(98)基秘字第046號解釋函規定，公司已發行含「隨市價調整轉換價格」之轉換公司債，其轉換權不得分類為股東權益，而已將該轉換權列為股東權益者，得選擇追溯調整以前年度報表。

後附之附註係本合併財務報表之一部分。  
(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年三月三十日查核報告)

董事長：吳東亮



經理人：林克孝



會計主管：鄭綉梅



# 陸、財務概況

台新金融控股股份有限公司及子公司

合併股東權益變動表

民國九十七年及九十六年（重編後\*）一月一日至十二月三十一日



	股本		資本公積		
	普通股	特別股	股本溢價	庫藏股票交易	認股權
九十六年一月一日餘額	\$57,103,001	\$12,777,778	\$32,853,146	\$2,595,424	\$-
九十五年度虧損撥補	-	-	(15,528,983)	(519,949)	(99,608)
九十五年度盈餘分配					
發放現金股利	-	-	-	-	-
依(九八)基秘字第〇四六號函之規定重編調整數	-	-	-	-	99,608
累積換算調整數	-	-	-	-	-
採權益法之股權投資股權比例變動	-	-	(10,212)	-	-
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-
未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-
九十六年度合併總純益	-	-	-	-	-
出售合併子公司股份	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-
九十六年十二月三十一日餘額	57,103,001	12,777,778	17,313,951	2,075,475	-
九十六年度盈餘分配					
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-
發放特別股股息					
乙種特別股	-	-	-	-	-
丙種特別股	-	-	-	-	-
丁種特別股	-	-	-	-	-
提列員工紅利	-	-	-	-	-
提列董監酬勞	-	-	-	-	-
發放現金股利	-	-	(317,792)	-	-
累積換算調整數	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-
未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-
九十七年度合併總純損	-	-	-	-	-
合併孫公司減資退回股款	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-
九十七年十二月三十一日餘額	\$57,103,001	\$12,777,778	\$16,996,159	\$2,075,475	\$-

\* 依會計研究發展基金會98.1.21(98)基秘字第046號解釋函規定，公司已發行含「隨市價調整轉換價格」之轉換公司債，其轉換權不得分類為股東權益，而已將該轉換權列為股東權益者，得選擇追溯調整以前年度報表。

單位：新台幣仟元

保留盈餘			權益調整				少數股權	合計
法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	累積換算調整數	金融商品未實現損益	未認列為退休金成本之淨損失			
\$-	\$-	(\$16,014,155)	\$12,848	\$1,101,111	(\$6,353)	\$62,393,820	\$152,816,620	
-	-	16,148,540	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	(5,459,344)	(5,459,344)	
-	-	(99,608)	-	-	-	-	-	
-	-	-	(13,313)	-	-	19,971	6,658	
-	-	-	-	-	-	10,212	-	
-	-	-	-	(1,561,014)	-	(1,136,744)	(2,697,758)	
-	-	-	-	-	(15,853)	-	(15,853)	
-	-	4,552,318	-	-	-	6,303,465	10,855,783	
-	-	-	-	-	-	2,135,393	2,135,393	
-	-	-	-	-	-	(91,431)	(91,431)	
-	-	4,587,095	(465)	(459,903)	(22,206)	64,175,342	157,550,068	
408,912	-	(408,912)	-	-	-	-	-	
-	482,574	(482,574)	-	-	-	-	-	
-	-	(361,342)	-	-	-	-	(361,342)	
-	-	(1,186,644)	-	-	-	-	(1,186,644)	
-	-	(910,000)	-	-	-	-	(910,000)	
-	-	(7,396)	-	-	-	-	(7,396)	
-	-	(22,189)	-	-	-	-	(22,189)	
-	-	(710,063)	-	-	-	(4,458,812)	(5,486,667)	
-	-	-	51,834	-	-	(101,084)	(49,250)	
-	-	-	-	(138,074)	-	55,605	(82,469)	
-	-	-	-	-	22,206	-	22,206	
-	-	(5,227,592)	-	-	-	3,588,720	(1,638,872)	
-	-	-	-	-	-	(634,938)	(634,938)	
-	-	-	-	-	-	(983)	(983)	
<u>\$408,912</u>	<u>\$482,574</u>	<u>(\$4,729,617)</u>	<u>\$51,369</u>	<u>(\$597,977)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$62,623,850</u>	<u>\$147,191,524</u>	

後附之附註係本合併財務報表之一部分。  
(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年三月三十日查核報告)

董事長：吳東亮



經理人：林克孝



會計主管：鄭綉梅



# 陸、財務概況

台新金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國九十七年及九十六年（重編後\*）一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十七年度	九十六年度 (重編後*)
營業活動之現金流量		
合併總純（損）益	(\$1,638,872)	\$10,855,783
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
呆帳費用	17,620,829	12,131,170
其他各項提存	2,320	(27,328)
遞延所得稅（利益）費用	(905,932)	3,444,912
連結稅制所得稅費用（利益）	1,683	(1,031)
收回轉銷之備抵呆帳	7,810,479	9,790,497
折舊及攤銷費用	2,728,584	2,990,380
處分或報廢資產損失（利益）	13,216	(460,556)
資產減損損失	1,768,462	63,681
依權益法認列投資損益減除當年度現金股利收現部分	64,445	(32,173)
債券投資折溢價攤銷淨額	(1,447,701)	(852,460)
金融資產負債評價損失（利益）	1,937,038	(408,607)
備供出售及持有至到期日金融資產未實現兌換（利益）損失	(140,554)	37,623
處分投資利益	(318,210)	(914,465)
取得以成本衡量之金融資產回贖收入	(732,488)	-
出售不良資產利益	-	(182,850)
其他	144,492	367,556
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	(3,119,922)	35,476,410
交易目的之金融負債	17,190,149	226,282
應收款項	12,789,375	(9,182,704)
其他金融資產	(1,708,148)	(522,964)
其他資產	(2,323,855)	(137,902)
受託買賣借貸項淨額	309,308	114,056

(承前頁)

單位：新台幣仟元

	九十七年度	九十六年度 (重編後*)
應付款項	(\$5,897,907)	(\$10,068,818)
其他金融負債	145,812	(9,815)
期貨交易人權益	1,341,357	2,275,608
其他負債	(303,595)	(315,999)
其他	21,287	23,135
營業活動之淨現金流入	45,351,652	54,679,421
投資活動之現金流量		
存放央行及拆放金融同業減少(增加)	29,976,529	(39,469,378)
附賣回票券及債券投資減少	7,872,602	11,826,296
貼現及放款(含催收)增加	(49,858,599)	(108,037,939)
出售合併子公司股權投資價款	-	3,107,081
取得以成本衡量之金融資產	(315,820)	(399,651)
處分以成本衡量之金融資產價款	132,488	1,257,587
以成本衡量之金融資產合併退回價款	-	121,821
以成本衡量之金融資產減資退回股款	100,767	-
取得備供出售金融資產	(59,735,440)	(83,959,035)
處分備供出售金融資產價款	74,786,556	71,526,711
取得持有至到期日金融資產	(540,222,780)	(508,264,342)
持有至到期日金融資產到期收回價款	492,399,368	566,030,302
取得無活絡市場之債券投資	-	(1,308,737)
處分無活絡市場之債券投資價款	823,518	1,151,134
出售不良債權價款	-	182,850
處分固定資產、出租資產及閒置資產價款	112,057	742,527
購置固定資產、出租資產及閒置資產	(1,070,415)	(1,177,786)
存出保證金減少	3,617,290	3,912,721
營業保證金及交割結算基金減少(增加)	138,927	(34,802)
取得採權益法之股權投資	(4,000)	-
出售承受擔保品價款	504,671	-
投資活動之淨現金流出	(40,742,281)	(82,792,640)

# 陸、財務概況

(承前頁)

單位：新台幣仟元

	九十七年度	九十六年度 (重編後*)
融資活動之現金流量		
其他借款(減少)增加	(\$5,530,000)	\$1,280,000
應付商業本票(減少)增加	(4,593,672)	980,636
央行及金融同業存款減少	(26,380,158)	(26,853,260)
央行及同業融資減少	-	(384,585)
存款及匯款增加	62,718,751	40,947,315
附買回票券及債券負債減少	(23,669,205)	(2,982,909)
應付債券增加(減少)	4,350,000	(1,600,000)
存入保證金(減少)增加	(21,399)	30,279
減資退回股款	(634,938)	-
發放現金股利、董監酬勞及員工紅利	(7,974,239)	(5,459,344)
融資活動之淨現金流(出)入	(1,734,860)	5,958,132
合併個體變動影響數	-	(94,108)
本期現金及約當現金增加(減少)數	2,874,511	(22,249,195)
期初現金及約當現金餘額	37,598,828	59,848,023
期末現金及約當現金餘額	<u>\$40,473,339</u>	<u>\$37,598,828</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	<u>\$41,750,849</u>	<u>\$41,358,078</u>
本期支付所得稅	<u>\$1,823,021</u>	<u>\$1,602,453</u>

\* 依會計研究發展基金會98.1.21(98)基秘字第046號解釋函規定，公司已發行含「隨市價調整轉換價格」之轉換公司債，其轉換權不得分類為股東權益，而已將該轉換權列為股東權益者，得選擇追溯調整以前年度報表。

後附之附註係本合併財務報表之一部分。  
(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年三月三十日查核報告)

董事長：吳東亮



經理人：林克孝



會計主管：鄭綉梅



台新金融控股股份有限公司及子公司  
合併財務報表附註  
民國九十七及九十六年度  
(民國九十六年度業經重編)  
(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

## — 公司沿革及合併政策

### (一) 公司沿革

台新金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)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，於九十一年二月十八日以股份轉換方式共同設立，主要經營業務為金融控股公司業，以投資及對被投資事業之管理為限。

依金融控股公司法第4條之規定，金融控股公司需同時對銀行、保險公司或證券商有控制性持股。本公司係以股份轉換方式設立，並採分階段方式為之，先由台新銀行及大安銀行以股份轉換方式共同設立，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)，嗣於九十一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。

本公司於九十四年第四季投資彰化商業銀行股份有限公司(以下簡稱彰化銀行)私募發行之乙種特別股十四億股，並取得彰化銀行有表決權股份比例約22.55%及過半數董事席次，使彰化銀行成為本公司具控制能力之子公司，截至九十七年十二月三十一日止，與子公司合併持有彰化銀行有表決權股份比例為22.81%。該乙種特別股已於九十七年十月三日以一股乙種特別股轉換一股普通股，共計1,400,000仟股。

本公司及子公司九十七年及九十六年十二月三十一日合併員工人數分別為15,365人及16,200人。

子公司台新銀行自八十一年三月二十三日正式營業。主要營業項目包括收受存款，辦理放款，票據貼現，匯兌，保證業務及商業匯票之承兌，投資上市(櫃)證券、公債、短期票券、公司債券及金融債券，經紀及自營公債、短期票券，簽發國內信用狀，代收付款項及代銷公債、國庫券、公司債券，辦理進、出口外匯，一般匯出及匯入款，外匯存款，信用卡，衍生性金融商品交易，應收帳款承購及境外金融等業務。

孫公司台新建築經理股份有限公司(以下簡稱台新建經)成立於八十四年八月，主要經營項目為受託從事興建計畫審查與諮詢、契約鑑證及不動產評估、買賣或其他清理、處分等業務。

孫公司台新保險代理人股份有限公司(以下簡稱台新保代)成立於八十五年九月，主要經營項目為人身保險代理人業務，並持有台新保險經紀人股份有限公司(以下簡稱台新保經)100%之股權。

孫公司康迅數位整合股份有限公司(以下簡稱康迅數位)成立於八十九年四月，主要經營項目為一般廣告仲介服務及電子資訊供應服務。

孫公司台新國際財務有限公司(以下簡稱台新國際財務)，成立於八十八年一月，主要經營進、出口外匯業務及其貿易融資業務、授信、保證及承兌業務等，惟因所營事業目的未能成就，已於九十七年十月份清算完成。

## 陸、財務概況

子公司彰化銀行創設於民國前七年，原名「株式會社彰化銀行」，三十六年三月一日正式改組成立彰化商業銀行，並於三十九年七月獲經濟部核發公司執照，主要經營項目包括銀行法所規定商業銀行得以經營之業務，報請中央主管機關核准辦理各種信託業務，國際金融業務，設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

孫公司彰銀人身保險代理人股份有限公司（以下簡稱彰銀保代）於九十年十月三日設立，主要營業項目為人身保險代理人業務。

孫公司彰銀保險經紀人股份有限公司（以下簡稱彰銀保經）於九十二年四月七日設立，主要營業項目為財產保險代理人業務。

子公司台証證券係七十七年十月奉准設立，主要經營業務有股務代理業務與承銷有價證券，在集中交易市場或其營業處所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，並於九十三年三月奉准經營期貨自營業務，九十五年四月十六日以330,107仟元取得東勢證券股份有限公司之淨資產計251,700仟元，溢價78,407仟元，帳列商譽項下。

孫公司台証期貨股份有限公司（以下簡稱台証期貨）自八十六年十二月二十六日正式營業，主要營業項目為國內外期貨經紀、期貨顧問、證券投資顧問及期貨自營（自九十五年三月二十三日開始）等業務。

孫公司新澤資產管理服務股份有限公司（以下簡稱新澤公司）成立於九十二年二月十八日，主要營業項目為辦理金融機構之金錢債權之評價、管理服務及不良債權之拍賣業務，及提供企業經營管理顧問服務，惟台証證券業於九十六年三月三十日處分對新澤公司之全數持股。

孫公司一新控股有限公司（以下簡稱一新公司）於八十五年八月於英屬維京群島設立，為台証證券海外業務之控股公司。一新公司持有台証綜合證券香港有限公司（以下簡稱台証香港公司）、TSC Capital Limited、台証綜合證券（香港）代理人有限公司（以下簡稱台証香港代理人）及台証英屬維京群島有限公司（以下簡稱台証B.V.I.）之100%股份。上述轉投資公司主要營業項目為證券經紀、新股承銷、投資顧問及客戶信託代理等業務。

子公司台新票券自八十七年三月五日正式營業，主要營業項目為從事短期票券與債券之經紀及自營業務、商業本票之承銷、簽證、保證及背書，擔任金融機構同業拆款經紀人及政府債券之經紀及自營，及經主管機關核准辦理之其他有關業務。

子公司台新資產管理股份有限公司（以下簡稱台新資產管理）於九十一年八月十四日經經濟部核准成立，並於同年八月二十七日取得營利事業登記證，主要營業項目為從事金融機構金錢債權收買、評價或拍賣及管理服務等業務。

子公司台新行銷顧問股份有限公司（以下簡稱台新行銷）於八十七年十一月二十日經核准設立，主要營業項目為企業經營管理顧問、投資顧問、仲介服務、應收帳款收買業務及不動產買賣、租賃等業務。

子公司台新創業投資股份有限公司（原名為台欣創業投資股份有限公司，於九十五年九月十九日經董事會決議變更名稱；以下簡稱台新創投）於九十一年十二月二十五日經核准設立，主要經營項目為從事一般創業投資業務。

## (二) 合併政策

本公司及子公司之合併財務報表係依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」之規定，將具有控制能力之重要被投資公司編入合併財務報表。所有合併公司間之重要內部交易，於編製合併報表時均已銷除。

九十七及九十六年度列入編製合併財務報表之子公司如下：

投資公司名稱	子公司名稱	九十七年 十二月三十一日 持有股權百分比	九十七年度編入 合併財報狀況	九十六年度編入 合併財報狀況
本公司	台新銀行	100.00%	是	是
本公司	台証證券	100.00%	是	是
本公司	台新票券	100.00%	是	是
本公司	台新資產管理	100.00%	是	是
本公司	台新行銷	100.00%	是	是
本公司	台新創投	100.00%	是	是
本公司	彰化銀行	22.55%	是	是
台新銀行	彰化銀行	0.27%	是	是
台新銀行	台新建經	60.00%	是	是
台新銀行	台新保代	50.40%	是	是
台新銀行	康迅數位	66.67%	是	是
台新銀行	台新國際財務(已算)	-	否	是
台新銀行	台証期貨	6.15%	是	是
台証證券	一新公司	100.00%	是	是
台証證券	台証期貨	93.85%	是	是
台新資產管理	台新建經	40.00%	是	是
台新保代	台新保經	100.00%	是	是
一新公司	台証香港公司	100.00%	是	是
彰化銀行	彰銀保代	100.00%	是	是
彰化銀行	彰銀保經	100.00%	是	是

## 陸、財務概況

九十七及九十六年度列入編製合併財務報表之子公司如下：

投資公司名稱	子公司名稱	九十七年十二月三十一日持有股權百分比	九十七年度編入合併財務狀況	九十六年度編入合併財務狀況	說明
台新銀行	大安租賃股份有限公司（以下簡稱大安租賃）	99.00%	否	否	台新銀行九十七及九十六年度對其採權益法評價，但因其資本額均小於合併實收資本額之0.30%，總資產均小於合併總資產之0.01%，且已無營業活動，故未將其併入合併財務報表。
台証證券	台証期貨經理股份有限公司（以下簡稱台証期貨經理）	100.00%	否	否	台証證券九十七及九十六年度對其採權益法評價，但因其資本額均小於合併實收資本額之0.30%，且總資產及營業收入均小於合併總資產及合併淨收益之0.01%，故未將其併入合併財務報表。
台証證券	台証證券投資顧問股份有限公司（以下簡稱台証投顧）	92.00%	否	否	台証證券九十七及九十六年度對其採權益法評價，但因其資本額均小於合併實收資本額之0.45%，且總資產及營業收入均小於合併總資產及合併淨收益之0.25%，故未將其併入合併財務報表。
台証證券	新澤公司	-	否	否	台証證券於九十六年三月三十日處分新澤公司所有持股，依會計準則公報第七號「合併財務報表」之規定，應於喪失對新澤公司之控制能力之日起，終止將新澤公司之收益與費損編入合併財務報表。
台新資產管理	新瑞資產管理股份有限公司（以下簡稱新瑞資產管理）	100.00%	否	-	台新資產管理於九十七年七月十四日投資設立新瑞資產管理，但因其資本額、總資產及營業收入均小於合併實收資本額、合併總資產及合併淨收益之0.01%，故未將其併入合併財務報表。
康迅數位	康迅旅行社股份有限公司（以下簡稱康迅旅行社）	100.00%	否	否	康迅數位九十七及九十六年度對其採權益法評價，但因其資本額均小於合併實收資本額之0.02%，且總資產及營業收入均小於合併總資產及合併淨收益之0.04%，故未將其併入合併財務報表。
康迅數位	康太數位整合股份有限公司（以下簡稱康太數位）	100.00%	否	-	康迅數位九十七年度對其採權益法評價，但因其資本額及總資產均小於合併實收資本額及合併總資產之0.01%，故未將其併入合併財務報表。
一新公司	TSC Capital Limited	100.00%	否	否	一新公司九十七及九十六年度對其採權益法評價，但因其資本額均小於合併實收資本額之0.13%，且總資產及營業收入均小於合併總資產及合併淨收益之0.08%，故未將其併入合併財務報表。
一新公司	台証B.V.I.	100.00%	否	否	一新公司九十七及九十六年度對其採權益法評價，但因其資本額均小於合併實收資本額之0.01%，總資產及營業收入均小於合併總資產及合併淨收益之0.06%，故未將其併入合併財務報表。
一新公司	台証香港代理人	100.00%	否	否	一新公司九十七及九十六年度對其採權益法評價，但因其資本額與總資產均小於合併實收資本額及合併總資產之0.01%，且已無營業活動，故未將其併入合併財務報表。

## 二 重要會計政策之彙總說明

本公司及子公司之財務報表係分別依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，本公司及子公司對於部分金融商品評價、備抵呆帳、固定資產折舊、退休金、所得稅、資產減損損失、各項損失準備或保證責任準備以及員工分紅及董監酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。

重要會計政策彙總說明如下：

### ■ 資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司及子公司除台新銀行及彰化銀行因其行業經營特性，營業週期較難確定，未予區分為流動或非流動項目，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列，餘其他子公司資產與負債區分流動與非流動之標準均係以現金及約當現金暨預期於資產負債表日後一年內變現之資產為流動資產，固定資產、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產；須於資產負債表日後一年內清償之負債為流動負債，不屬於流動負債之負債為非流動負債。

本合併財務報表之編製主體中，銀行業佔重大之比率，故合併資產負債表中資產及負債按其性質分類，並依相對流動性之順序排列，而未區分為流動或非流動項目。

### ■ 現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、週轉金、待交換票據、自投資日起三個月內到期之商業本票及未指定用途或支用不受約束之存放其他金融機構款項，其帳面價值近似公平價值。

### ■ 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。本公司及子公司成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；對於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。

原始認列時，係以公平價值衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股利（含投資年度收到者）列為當期收益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，證券業子公司採用交易日會計處理，銀行業及票券業子公司除股票及受益憑證採用交易日會計處理外，其餘採用交割日會計處理。

衍生性金融商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

公平價值之基礎：上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，債券原係大華證券股份有限公司之大華債券網及彭博社資產負債表日之參考價，惟於九十六年第四季起改採財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心及彭博社資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係混合商品，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。另依據風險管理政策及投資策略共同管理之一組金融資產、金融負債或其組成，以公平價值基礎評估績效及報告管理階層者亦指定以公平價值衡量。

## 陸、財務概況

### ■ 附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

### ■ 應收債權

受讓自金融機構之債權，以所支付價款及其他必要支出作為所取得債權之成本，以成本回收法並按現金基礎認列收回債權或處分債權之損益。若債權係以承受擔保品方式回收，除有明確證據顯示承受擔保品之公平價值大於不良債權之帳面價值外，俟承受擔保品實際出售時再予認列相關損益。買入至轉售該債權期間所發生之相關支出列為當期營業費用。期末並評估應收債權之可收回性予以提列備抵呆帳損失。

### ■ 催收款項

依照銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於放款項下，非屬放款轉列之催收款項則列於其他金融資產項下。

### ■ 備抵呆帳及保證責任準備

銀行業及票券業子公司之備抵呆帳及保證責任準備係就放款、應收款項、催收款項、其他金融資產暨各項保證餘額，分別就特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險評估可能損失，提列備抵呆帳及保證責任準備。

特定債權無法收回之風險，銀行業及票券業子公司係分別參照銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法及票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並評估擔保品價值，依可收回性分類，並依規定比率提存。

上述主管機關規定，分類為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

對呆帳之沖銷，係就催收款項及逾期放款評估其收回可能性及擔保品價值，經董事會核准後予以沖銷。收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回。

銀行業及票券業以外之子公司，備抵呆帳係按應收款項之收回可能性評估提列。

### ■ 備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，證券業子公司採用交易日會計處理，銀行業及票券業子公司除股票及受益憑證採用交易日會計處理外，其餘採用交割日會計處理。

備供出售金融資產之認列或除列時點，以及公平價值之基礎，均與公平價值變動列入損益之金融商品相似。

現金股利於除息日或股東會議日認列收益，但依據投資前淨利宣告之部分，備供出售權益商品係自投資成本減除，股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之總股數重新計算每股成本。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷（差異不大時，以直線法），攤銷之利息認列為當期損益。

### ■ 金融資產證券化之交易

依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將持有之部份房屋貸款債權、信用卡應收帳款債權及相關權益信託移轉受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付創始機構。在此交易架構下，已將所移轉債權之受益權售予買方並喪失該債權合約權利之控制權，除為信用增強而保留之次順位受益證券依其性質帳列備供出售金融資產外，餘均除列，並同時認列出售損益。

出售債權之損益為出售所得與債權帳面價值之差額，該帳面價值須以移轉日出售債權及保留權利間之相對公平價值為基礎予以分攤。由於保留權利並無市場報價做為公平價值，故根據該等債權之信用損失率、預計提前還款率及有關風險相當之折現率等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，做為估計公平價值之基礎。

次順位受益證券因無公開市場，自受託機構收取利息時，認列為利息收入，資產負債表日依據其預計之未來現金流量折現值予以評價。

### ■ 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法之攤銷後成本衡量。原始認列時，以公平價值衡量並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理。

### ■ 採權益法之股權投資

本公司及子公司對被投資公司具有重大影響力者，採用權益法評價。

取得股權或首次採用權益法時，投資成本與股權淨值間之差額，按五年至二十年平均攤銷。惟自九十五年一月一日起，依新修訂財務會計準則公報之規定，改為先將投資成本予以分析處理，投資成本超過可辨認淨資產公平價值部分列為商譽，商譽不予攤銷。自九十五年一月一日起，其以前取得之採權益法股權投資，尚未攤銷之餘額屬投資成本超過所取得股權淨值者，若原係就差額總數於五年內攤銷，則比照商譽處理，不再攤銷。

被投資公司發行新股時，若未按持股比例認購或其他原因，致投資比例發生變動，因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積及採權益法之股權投資；前項調整如應借記資本公積，而採權益法之股權投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

若被投資公司產生累積換算調整數或其他股東權益調整項目時，亦按持股比例認列之。

### ■ 其他金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）股票及興櫃股票等，以原始認列之成本衡量。股利之會計處理，與備供出售金融資產相同。

無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量，其會計處理與持有至到期日金融資產相似，惟處分時點不受限制。

### ■ 避險之衍生性金融資產

係以公平價值評價，且其價值變動依所規避之風險列為當期損益或股東權益調整項目。

### ■ 固定資產、出租資產及閒置資產

固定資產、出租資產及閒置資產係以成本加重估增值減累計折舊評價。重大之更新及改良作為資本支出，修理及維護支出則作為當期費用。

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資產租賃期間，採平均法計算提列。出售或報廢時，其相關成本（含重估增值）、累計折舊及未實現重估增值均自帳上減除，因而產生之利益或損失，依其性質列為當期其他非利息淨損益。

## 陸、財務概況

### ■ 商譽

因合併或概括承受所產生之商譽，原採直線法分五至二十年平均攤銷，惟自九十五年一月一日起，依新修訂財務會計準則公報之規定，不再攤銷，但每年定期進行減損測試。

### ■ 其他遞延資產及其他什項資產

其他遞延資產主係電腦軟體成本屬無形資產之一部分，自開始使用日起採直線法按估計使用年限攤銷。

承受擔保品按承受價格入帳。

受託買賣證券交易之相關科目，依照證券商財務報告編製準則之規定，列為受託買賣借項（含銀行交割專戶、應收代買證券價款、交割代價、應收交割帳款、信用交易）及受託買賣貸項（含應付託售證券價款、應付交割帳款及應付資券退回款），並以借貸項沖抵後之淨額列示。

### ■ 資產減損

備供出售金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

持有至到期日金融資產及無活絡市場之債券投資若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

除上所述之金融資產外，其餘適用財務會計準則公報第三十五號之資產係於資產負債表日評估是否有跡象顯示資產可能發生減損。倘經評估有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額，當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產（商譽除外）之可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

商譽無論是否有減損跡象存在，每年應定期進行減損測試，當可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列減損損失，惟已認列之商譽減損損失不得迴轉。

### ■ 員工認股權

發行酬勞性員工認股權，其給與日於九十三年一月一日至九十六年十二月三十一日間者，係適用財團法人中華民國會計研究發展基金會解釋函相關規定，本公司選擇採用內含價值法處理，酬勞成本於符合認股權計畫所規定之員工服務年限內逐期認列為費用。

### ■ 退休金

屬確定給付退休辦法之退休金係按精算結果認列；屬確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休基金數額認列為當期費用。

確定給付退休辦法發生縮減或清償時，將縮減或清償損益列入當期之淨退休成本。

## ■ 可轉換公司債

九十五年一月一日以後發行之可轉換公司債，若持有人有權以固定價格或固定數量債券轉換本公司固定數量股份時，係以全部發行價格減除經單獨衡量之負債組成要素金額（包含轉換權以外嵌入式衍生性商品之公平價值）後，分攤至權益組成要素；若可轉換公司債未包含權益組成要素，則以全部發行價格減除嵌入式衍生性商品公平價值後，餘額為主債務商品之原始帳面價值。非屬衍生性商品之負債組成要素係以利息法之攤銷後成本衡量，屬嵌入式衍生性商品部分則分別認列並以公平價值衡量。公司債轉換時，以負債組成要素及權益組成要素之帳面價值作為發行普通股之入帳基礎。

九十五年一月一日以後發行之可轉換公司債之交易成本，依新修訂財務會計準則公報之規定，於扣除相關所得稅利益後，按原始認列金額比例分攤至其負債及權益組成要素。

## ■ 庫藏股票

本公司及子公司買回已發行股票時，將所支付之成本借記庫藏股票，列為股東權益之減項。

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」與「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時，視同庫藏股票處理。

## ■ 避險會計

彰化銀行從事部分衍生性商品交易，係為管理利率曝險之資產負債管理活動。彰化銀行所從事之避險交易係公平價值避險，主要係規避固定利率負債因利率波動所產生之公平價值變動風險。在開始從事避險交易時，彰化銀行備有正式書面文件，載明避險工具及被避險項目之避險關係、風險管理目標、避險策略及評估避險有效性之方法。

符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數，會計處理方式如下：避險工具以公平價值再衡量並立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並認列為當期損益。

## ■ 外幣交易及外幣財務報表之換算

本公司及子公司所有國外營運機構（包含國際金融業務分行）外幣財務報表之換算如下：資產及負債科目均按資產負債表日之即期匯率換算；股東權益按歷史匯率換算；股利按宣告日之匯率換算；損益科目按加權平均匯率換算；外幣財務報表換算所產生之兌換差額列入換算調整數，列於股東權益之調整項目，俟國外營運機構出售或清算時併入損益計算。

非衍生性商品之外幣交易所產生之各項外幣資產、負債、收入或費用，按交易日之即期匯率折算新台幣金額入帳。

資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，按該日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益。

資產負債表日之外幣非貨幣性資產或負債（例如權益商品），依公平價值衡量者，按該日即期匯率調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，列為股東權益調整項目；屬公平價值變動認列為當期損益者，列為當期損益。以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

## 陸、財務概況

### ■ 收入之認列

各項收入認列均依一般公認會計原則第三十二號公報「收入認列之會計處理準則」認列之。

放款之利息收入按權責發生基礎認列。逾期債權經評估很可能無法依約清償或支付者，其借款本金及應收利息即轉列催收款項，對內並停止計提應收利息，於收現時認列為利息收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依規定自開始記帳日起，列為遞延收益，俟收現時始予認列收入。

經紀手續費收入、出售證券損益及期貨佣金收入於買賣證券成交日認列。

有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入，於融資融券及交易期間按權責基礎認列。

申購手續費收入於收款時認列，承銷手續費收入，於承銷契約完成時認列。

其他營業收入係按應計基礎估計，於已實現或可實現且已賺得時認列。

### ■ 所得稅

所得稅作跨期間及同期間之分攤。可減除暫時性差異、虧損扣抵及未使用投資抵減之所得稅影響數，認列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列備抵評價金額；應課稅暫時性差異之所得稅影響數則認列為遞延所得稅負債。

購置機器設備、研究發展及人才培訓等支出所產生之所得稅抵減，採用當期認列法處理。

短期票券及證券化商品之利息收入已分離課徵所得稅，列為當期之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

本公司與持股百分之九十以上子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與各公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，於本公司合併調整，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項科目列帳。

### ■ 會計科目重分類

九十六年度合併財務報表若干項目經重分類，俾配合九十七年度合併財務報表之表達。

### ■ 財務報表重編之理由及其影響

本公司依據財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十八年一月二十一日發布之(九八)基秘字第○四六號解釋函之規定，於編製民國九十七年度合併財務報表時，將本公司於九十五年一月一日至九十七年十二月三十一日間發行且約定將根據市價調整轉換價格之轉換公司債，自公司債發行日起改依(九七)基秘字第三三一號解釋函內容二及三之規定處理，將具重設條款之轉換權及買權合併認列為交易目的之金融負債，主債務商品認列為應付公司債，而未認列任何權益商品，並追溯重編九十六年度合併財務報表，其主要影響如下：

	重編前金額	重編後金額	影響金額
九十六年十二月三十一日資產負債表			
公平價值變動列入損益之金融資產	\$81,135,642	\$81,135,486	(\$156)
公平價值變動列入損益之金融負債	17,741,037	18,391,519	650,482
應付債券	108,646,833	107,498,220	(1,148,613)
累積盈餘	4,089,120	4,587,095	497,975
九十六年度損益表			
利息費用	\$41,644,653	\$41,924,670	\$280,017
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	1,151,092	1,894,307	743,215
合併總純益	10,392,585	10,855,783	463,198
歸屬於：			
母公司股東	4,089,120	4,552,318	463,198

### 三 會計變動之理由及其影響

#### ■ 員工分紅及董監酬勞會計處理

本公司及子公司自九十七年一月一日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十六年三月發布之（九六）基秘字第〇五二號函，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。此項會計變動，使九十七年度合併總純損增加199,025仟元，稅後基本每股虧損增加0.008元。

#### ■ 金融商品之會計處理準則

本公司及子公司於九十七年七月一日採用財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文，該公報主要修訂有關公平價值變動列入損益中以交易為目的之金融資產重分類及符合無活絡市場債券投資定義之備供出售金融資產重分類之規定；子公司彰化銀行依上述規定將金融商品重分類，其相關資訊請參閱附註三十九。

#### ■ 無形資產之會計處理準則

本公司及子公司自九十六年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」，此項會計變動，對本公司及子公司九十六年度之合併財務報表無重大影響。

### 四 現金及約當現金

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
庫存現金及週轉金	\$12,360,308	\$13,079,395
待交換票據	11,679,895	8,422,955
存放金融同業	11,938,272	14,769,585
其 他	4,494,864	1,326,893
	\$40,473,339	\$37,598,828

### 五 存放央行及拆借金融同業

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
存放央行甲戶	\$14,577,734	\$30,303,694
存放央行乙戶	41,632,358	40,800,387
外幣存款準備金	180,368	4,957,898
拆放金融同業	69,278,086	79,082,970
央行定期存款	90,900,000	91,740,000
其 他	625,894	286,020
	\$217,194,440	\$247,170,969

九十七年及九十六年十二月三十一日存放央行餘額中分別有56,390,460仟元及76,061,979仟元，係台新銀行及彰化銀行繳存於央行之存款準備金。

## 陸、財務概況

### 六 公平價值變動列入損益之金融商品

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
交易目的之金融資產		
票券投資	\$23,367,166	\$30,043,204
國內外上市(櫃)股票及受益憑證	771,880	3,043,804
政府公債	4,870,488	9,436,384
公司債、金融債及其他債券	6,281,156	8,628,862
營業證券		
自營	7,133,149	6,762,678
承銷	1,319,470	2,071,736
避險	39,208	311,412
期貨	\$335,776	\$206,258
遠期外匯	1,599,673	2,332,040
換匯	2,465,173	852,134
利率交換	20,447,322	12,638,306
換匯換利	978,214	225,676
匯率選擇權	1,112,684	536,585
利率選擇權	165,406	377,019
資產交換選擇權	26,716	296,410
股價連結選擇權	59,500	122,991
股價連結交換	85,023	206,860
信用違約交換	599,538	366,489
商品選擇權	12,852,889	31,512
其他	95,957	80,191
	84,606,388	78,570,551
指定以公平價值變動列入損益之金融資產		
利率組合式商品	2,093,241	2,564,935
	\$86,699,629	\$81,135,486

九十七年及九十六年十二月三十一日提供擔保情形，請參閱附註三十三。

九十七年及九十六年十二月三十一日公平價值變動列入損益之金融資產已供作附買回條件交易之面額分別為33,915,250仟元及43,574,368仟元。

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
交易目的之金融負債		
遠期外匯	\$1,803,888	\$2,087,705
換匯	1,292,661	572,544
利率交換	20,373,365	12,801,971
換匯換利	757,409	250,489
匯率選擇權	\$857,231	\$13,765
利率選擇權	245,822	501,878
可轉換公司債價格重設選擇權及買權	279,635	650,482
股價連結選擇權	18,538	514,881
資產交換選擇權	21,740	105,882
商品選擇權	12,852,891	31,512
股票及債券借券交易	473,782	111,100
認購(售)權證	17,761	64,479
股價連結交換	85,023	207,114
信用違約交換	600,345	89,380
資產基礎商業本票	43,892	231,127
其他	33,262	157,210
	\$39,757,245	\$18,391,519

台新銀行九十七及九十六年度從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為因應客戶需求及台新銀行外匯資金調度與風險管理。

彰化銀行九十七及九十六年度從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險，其財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

於九十七年及九十六年十二月三十一日，本公司及子公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
未到期衍生性金融商品合約		
交易目的		
遠期外匯	\$104,742,722	\$364,398,189
換匯	123,924,737	184,692,627
利率交換及資產交換	1,322,794,144	1,511,343,632
換匯換利	44,522,080	25,466,682
遠期利率協定	500,000	7,988,600
期貨	\$572,436	\$547,806
期貨及指數選擇權	20,696	3,651
匯率選擇權	45,501,339	104,195,938
利率選擇權	89,709,295	167,642,981
債券選擇權	200,000	1,500,000
股價連結選擇權	1,627,884	3,680,685
商品選擇權	91,504,355	1,433,916
信用違約交換	10,470,608	13,331,379
股價連結交換	2,891,549	3,464,653
商品價格交換	1,672,844	958,626
固定利率商業本票	3,770,000	7,925,000
資產基礎商業本票	1,403,000	21,204,500

## 陸、財務概況

九十七年及九十六年十二月三十一日交易目的之利率交換合約中包含台新銀行依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定，自混合商品分離之嵌入式利率交換名目本金7,000,000仟元及12,500,000仟元。

交易目的之金融資產於九十七及九十六年度產生之淨損益分別為利益2,509,083仟元（包括評價損失1,203,972仟元、處分利益3,648,193仟元及股利收入64,862仟元）及利益3,078,986仟元（包括評價利益434,962仟元、處分利益2,555,080仟元及股利收入88,944仟元）。

交易目的之金融負債於九十七及九十六年度產生之淨損益分別為損失4,175,577仟元（包括評價損失733,066仟元及處分損失3,442,511仟元）及損失1,184,679仟元（包括評價損失26,355仟元及處分損失1,158,324仟元）。

台証證券發行認購權證相關資訊如下：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
發行認購權證金額	\$1,214,549	\$3,788,121
價值變動利益	(887,769)	(2,791,551)
市價	326,780	996,570
再買回認購權證	520,093	2,012,174
價值變動損失	(211,074)	(1,080,083)
市價	309,019	932,091
發行認購權證負債淨額	\$17,761	\$64,479

台証證券發行認購權證種類為美式認購權證，存續期間自上市（櫃）買賣日起算半年，履約給付方式均為以現金或證券結算，並得由台証證券擇一採行。

## 七 應收款項

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
應收票據及帳款	\$65,467,238	\$69,450,301
應收證券融資款	7,584,046	23,212,565
應收承兌匯票	7,046,822	9,560,336
應收收益	206,704	142,333
應收利息	6,191,290	8,339,528
應收退稅款	2,629,214	2,052,652
應收資產證券化清算款	7,280,830	1,463,712
應收業務分期帳款	4,004,687	2,897,194
其他應收款	5,941,568	2,873,236
減：備抵呆帳－應收款項	(1,443,107)	(859,668)
	\$104,909,292	\$119,132,189

## 八 放 款

### (一) 放款明細如下：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
押匯	\$3,196,099	\$4,481,006
透支	3,893,706	1,821,360
貼現	\$4,310,460	\$4,504,645
短期放款	413,853,595	426,309,560
中期放款	435,134,592	416,824,944
長期放款	631,496,351	604,895,454
催收款	23,296,544	26,496,082
	1,515,181,347	1,485,333,051
減：備抵呆帳	23,346,493	19,125,037
	\$1,491,834,854	\$1,466,208,014

### (二) 備抵呆帳變動情形如下：

	九十七年度			
	應收款項	特定債權 無法收回之風險	全體債權 組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$859,668	\$7,050,416	\$12,074,621	\$19,984,705
期初重分類	-	755,033	-	755,033
本期提列呆帳費用	1,109,945	14,814,999	1,630,169	17,555,113
本期重分類	2,099	-	(2,099)	-
沖銷放款及墊款金額	(851,676)	(19,860,220)	(148,981)	(20,860,877)
收回已沖銷之放款及墊款金額	318,161	7,492,318	-	7,810,479
帳列非放款轉列之催收款項下	-	(826,950)	-	(826,950)
保證責任準備轉列備抵呆帳	1,634	368,279	-	369,913
其他	3,276	(11,112)	10,020	2,184
期末餘額	\$1,443,107	\$9,782,763	\$13,563,730	\$24,789,600

## 陸、財務概況

	九十六年度			
	應收款項	特定債權 無法收回之風險	全體債權 組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$884,138	\$14,088,848	\$11,723,336	\$26,696,322
期初重分類		1,734,096		1,734,096
本期提列呆帳費用	354,668	11,619,216	349,022	12,322,906
本期重分類	5,611	(11,382)	5,771	
沖銷放款及墊款金額	(912,628)	(28,890,132)	(3,030)	(29,805,790)
收回已沖銷之放款及墊款金額	\$527,860	\$9,262,637	\$-	\$9,790,497
帳列非放款轉列之催收款項下	-	(755,033)	-	(755,033)
其他	19	2,166	(478)	1,707
期末餘額	\$859,668	\$7,050,416	\$12,074,621	\$19,984,705

(三) 九十七及九十六年度呆帳費用明細如下：

	九十七年度	九十六年度
應收款項及放款備抵呆帳提列數	\$17,555,113	\$12,322,906
保證責任準備提列(迴轉)數	(65,716)	(191,736)
	\$17,620,829	\$12,131,170

## 九 備供出售金融資產

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
票券投資	\$1,144,312	\$7,412,917
國內上市(櫃)股票	933,414	1,522,200
政府公債	37,162,123	40,117,060
公司債及金融債	24,889,645	51,193,227
受益證券	6,182,755	5,288,891
受益憑證	51,277	615,346
	\$70,363,526	\$106,149,641

- (一) 上述備供出售金融資產九十七年及九十六年十二月三十一日提供擔保情形，請參閱附註三十三。
- (二) 上述債券投資經彰化銀行評估結果，於九十七年度認列減損損失1,388,566仟元。
- (三) 九十七年及九十六年十二月三十一日備供出售金融資產分別計有面額19,241,200仟元及27,059,900仟元之債券，供作附買回條件交易。
- (四) 台新銀行分別於九十三年第一季及九十四年第二季以證券化交易方式出售房屋貸款債權及信用卡應收帳款債權，並各自保留面額339,512仟元及400,000仟元之第四順位受益證券，以及彰化銀行於九十三年第四季以證券化交易方式出售房屋貸款債權，並保留面額375,056仟元之第四順位受益證券。另因應信用卡市場之劇烈變

化，台新銀行於九十五年追加出售信用卡應收帳款債權予前述信用卡信託資產，並由台新銀行全數認購該次由受託機構發行之第四順位受益證券計1,600,000仟元。

#### 1. 台新銀行之房屋貸款債權證券化交易

台新銀行於九十三年第一季以證券化交易方式出售房屋貸款債權，將帳面金額合計4,724,512仟元之貸款信託予德商德意志銀行股份有限公司台北分行發行受益證券，發行期間為九十三年三月三十日至一五年六月二十一日止。其中以面額發行3,850,000仟元第一順位受益證券（A券），其年利率係以該利息期間利息訂定日之ARMS指數加碼0.25%，但創始機構未於第一贖回權行使日行使贖回權時，再加碼0.125%；另以面額發行350,000仟元第二順位受益證券（B券），其年利率係以該利息期間利息訂定日之ARMS指數加碼0.60%，但創始機構未於第一贖回權行使日行使贖回權時，再加碼0.30%；再以面額發行185,000仟元第三順位受益證券（C券），其年利率係以該利息期間利息訂定日之ARMS指數加碼0.85%，但創始機構未於第一贖回權行使日行使贖回權時，再加碼0.425%；台新銀行保留面額339,512仟元之第四順位受益證券（D券），對前三順位投資人依其票面支付固定利息後之剩餘利息保有權利，當債務人無法支付到期款項時，投資人及德商德意志銀行股份有限公司台北分行對於台新銀行之其他資產並無追索權。保留權利之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債權之信用風險、提前還款及利率風險影響。

##### (1) 衡量保留權利所使用之主要假設：

在證券化完成年度，其證券化當日衡量保留權利所使用之主要假設如下：

	房屋貸款債權九十三年度
預計提前還款率（每年比率）	20.00%
預計加權平均年限	15.58年
預計信用損失率（每年比率）	1.42%
剩餘現金流量之折現率（每年比率）	5.30%

##### (2) 敏感度分析：

主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動10%至20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	房屋貸款債權	
	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
保留權利之公平價值	\$335,652	\$337,388
剩餘現金流量之折現率（每年比率）	2.35%	3.45%
預計提前還款率（每年比率）	24%	30%
預計加權平均年限	10.83年	11.83年
不利變動10%對公平價值之影響	(\$210)	(\$121)
不利變動20%對公平價值之影響	(\$439)	(\$249)
預計信用損失率（每年比率）	0.60%	0.60%
不利變動10%對公平價值之影響	(\$118)	(\$150)
不利變動20%對公平價值之影響	(\$235)	(\$300)

## 陸、財務概況

(3) 因證券化之房屋貸款並未有實際信用損失，故預期靜態群組損失率等於預計信用損失率。

(4) 現金流量

自證券化信託收到及支付予證券化信託之現金流量彙總如下：

	房屋貸款債權	
	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
收到保留權利之其他現金流量	\$11,507	\$12,561

### 2. 台新銀行之信用卡應收帳款債權證券化交易

台新銀行於九十四年第二季以證券化交易方式出售信用卡應收帳款債權，將帳面金額合計11,752,793仟元之應收帳款信託予香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司台北分行發行受益證券與賣方權益證券，發行期間為九十四年五月三十一日迄九十九年十一月三十日止。其中以面額發行8,700,000仟元第一順位受益證券（A券），其年利率係以該利息期間前一計算日上午十一點三十分於德勵財富資訊有限公司（Moneyline Telerate）螢幕第51328頁所顯示之九十天期新台幣商業本票初級市場利率無加碼；另以面額發行500,000仟元第二順位受益證券（B券），其年利率係以該利息期間前一計算日上午十一點三十分於德勵財富資訊有限公司（Moneyline Telerate）螢幕第51328頁所顯示之九十天期新台幣商業本票初級市場利率加碼0.4%；再以面額發行400,000仟元第三順位受益證券（C券），其年利率係以該利息期間前一計算日上午十一點三十分於德勵財富資訊有限公司（Moneyline Telerate）螢幕第51328頁所顯示之九十天期新台幣商業本票初級市場利率加碼0.8%；台新銀行保留面額2,000,000仟元（包括追加發行1,600,000仟元）之第四順位受益證券（D券），對前三順位投資人依其票面支付固定利息後之剩餘利息保有權利，當債務人無法支付到期款項時，投資人及香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司台北分行對於台新銀行之其他資產並無追索權。保留權利之本金受償順位在投資人獲利之後，且其價值受移轉債權之信用風險、提前還款及利率風險影響。台新銀行分別於九十七年五月、八月及十一月將A券各還本2,175,000仟元，截至九十七年十二月三十一日A券餘額為2,175,000仟元。

(1) 衡量保留權利所使用之主要假設：

在證券化完成年度，其證券化當日衡量保留權利所使用之主要假設如下：

	信用卡應收帳款債權
	九十四年度
預計應收帳款還款率（每月比率）	17.60%
預計加權平均年限	0.47年
預計信用損失率（每年比率）	4.80%
剩餘現金流量之折現率（每年比率）	25.00%

## (2) 敏感度分析：

主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動10%至20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	信用卡應收帳款債權	
	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
保留權利之公平價值	\$2,078,179	\$2,001,708
剩餘現金流量之折現率（每年比率）	13.50%	15.33%
預計應收帳款還款率（每月比率）	35.43%	28.79%
預計加權平均年限	0.24年	0.29年
不利變動10%對公平價值之影響	(\$66,242)	(\$229,126)
不利變動20%對公平價值之影響	(\$132,483)	(\$458,252)
預計信用損失率（每年比率）	5.52%	8.52%
不利變動10%對公平價值之影響	(\$30,792)	(\$131,501)
不利變動20%對公平價值之影響	(\$61,585)	(\$263,001)

(3) 因證券化之信用卡應收帳款並未有實際信用損失，故預期靜態群組損失率等於預計信用損失率。

## (4) 現金流量

自證券化信託收到及支付予證券化信託之現金流量彙總如下：

	信用卡應收帳款債權	
	九十七年度	九十六年度
收到保留權利之其他現金流量	\$135,182	\$768,422

## 3. 彰化銀行之房屋貸款債權之證券化交易

彰化銀行於九十三年十二月以證券化交易方式出售房屋貸款債權，將帳面金額合計5,375,056仟元之貸款信託予德商德意志銀行股份有限公司台北分行發行受益證券，發行期間為九十三年十二月二十日至一〇四年八月二十日止，其中A1級受益證券及A2級受益證券發行金額各為新台幣2,365,000仟元整，合計為新台幣4,730,000仟元整，B級受益證券發行金額為新台幣135,000仟元整，C級受益證券發行金額為新台幣135,000仟元整，D級受益證券發行金額為新台幣375,056仟元整。除D級受益證券僅發行一張票面金額為新台幣375,056仟元外，其餘受益證券每張面額新台幣伍佰萬元整，依面額十足發行。

A1級受益證券利率為：(1)A1級加碼，為0.02%及(2)該利息期間利息訂定日之ARMs指數之總和。A2級受益證券利率為：(1)A2級加碼，為0.37%及(2)該利息期間利息訂定日之ARMs指數之總和。B級受益證券利率為：(1)B級加碼，為0.55%及(2)該利息期間利息訂定日之ARMs指數之總和。C級受益證券利率為：(1)C級加碼，為0.65%及(2)該利息期間利息訂定日之ARMs指數之總和。D級受益證券無票面利率。

彰化銀行保留面額375,056仟元之D級受益證券帳列備供出售金融資產，對前三順位投資人支付約定利息後之剩餘利息保有權利，當債務人無法支付到期款項時，投資人及德商德意志銀行股份有限公司台北分行對於彰化銀行之其他資產並無追索權。保留權利之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債權之信用風險、提前還款及利率風險影響。

## 陸、財務概況

(1) 衡量保留權利所使用之主要假設：

在證券化完成年度，其證券化當日衡量保留權利所使用之主要假設如下：

	房屋貸款債權	
	九十七年度	九十六年度
預計提前還款率（每年比率）	39.3%	41%
預計加權平均年限	1.5年	1.67年
預計信用損失率（每年比率）	2%	2%
剩餘現金流量之折現率	3.2%	3.2%

(2) 敏感度分析：

主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動10%至20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	房屋貸款債權	
	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
保留權利之公平價值	\$377,592	\$379,430
剩餘現金流量之折現率（每年比率）	3.2%	3.2%
預計加權平均年限	1.5年	1.67年
預計提前還款率	39.3%	41%
不利變動10%對公平價值之影響	(\$4,660)	(\$826)
不利變動20%對公平價值之影響	(\$6,495)	(\$17,713)
預計信用損失率（每年比率）	2%	2%
不利變動10%對公平價值之影響	(\$335)	(\$404)
不利變動20%對公平價值之影響	(\$669)	(\$808)

(3) 因證券化之房屋貸款並未有實際信用損失，故預期靜態群組損失率等於預計信用損失率。

(4) 現金流量

自證券化信託收到及支付予證券化信託之現金流量彙總如下：

	房屋貸款債權	
	九十七年度	九十六年度
收到保留權利之其他現金流量	\$16,939	\$14,604
收到服務利益	3,508	8,691

## 十 持有至到期日金融資產

	房屋貸款債權	
	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
票券投資	\$158,396,798	\$103,525,731
政府債券	9,836,390	15,273,222
公司債及金融債	13,932,975	8,647,024
受益證券	191,833	193,377
	\$182,357,996	\$127,639,354

上述持有至到期日金融資產九十七年及九十六年十二月三十一日提供擔保情形，請參閱附註三十三。

上述債券投資經彰化銀行評估結果，於九十七年度認列減損損失150,613仟元。

九十七年及九十六年十二月三十一日持有至到期日金融資產分別計有面額3,740,400仟元及6,393,000仟元之債券，供作附買回條件交易。

## 十一 採權益法之股權投資

被投資公司	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	帳面金額	持股%	帳面金額	持股%
非上市（櫃）公司				
台証投顧	\$330,523	92	\$332,215	92
台証期貨經理	158,604	100	164,302	100
台新證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台新投信）	131,278	45	149,006	45
台証B.V.I.	56,442	100	83,189	100
TSC Capital Limited	53,085	100	70,873	100
大安租賃	161,666	99	159,037	99
康迅旅行社	13,715	100	9,470	100
安信建築經理股份有限公司（以下簡稱安信建經）	48,343	30	49,543	30
新瑞資產管理	883	100	-	-
康大數位	3,000	100	-	-
	\$957,539		\$1,017,635	

## 陸、財務概況

九十七及九十六年度按被投資公司同期間經會計師查核之財務報表認列之投資（損）益明細如下：

	九十七年度		九十六年度	
	各該公司 當期損益	本公司認列之 投資（損）益	各該公司 當期損益	本公司認列之 投資（損）益
台証投顧	(\$1,158)	(\$1,065)	\$749	\$690
台証期貨經理	(5,698)	(5,698)	(6,036)	(6,036)
台新投信	(39,392)	(17,728)	30,129	13,560
台証B.V.I.	(26,623)	(26,623)	16,818	16,818
TSC Capital Limited	(18,260)	(18,260)	(628)	(628)
大安租賃	2,655	2,629	385	381
康迅旅行社	4,245	4,245	4,798	4,798
安信建經	39,850	11,560	48,705	14,322
新瑞資產管理	(117)	(117)	-	-
		(\$51,057)		\$43,905

### 十二 以成本衡量之金融資產

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
國內興櫃股票	\$381,173	\$549,076
國內外非上市（櫃）股票	9,240,171	8,632,150
非公開市場交易受益憑證	497,650	343,800
	\$10,118,994	\$9,525,026

以成本衡量之金融資產中部分因其淨值業已減損且回復之希望甚小，故分別於九十七及九十六年度認列價值減損損失37,681仟元及63,681仟元。

VISA國際組織於九十六年改組為VISA Inc.，並以其九十六年度財務報表為基礎計算會員權益，台新銀行共獲配現金935,902仟元及C級普通股560,331股，合計認列收入1,665,732仟元。

### 十三 其他什項金融資產

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
無活絡市場之債券投資	\$16,371,325	\$3,053,970
客戶保證金專戶	7,463,736	6,132,956
非放款轉列之催收款	990,312	870,128
減：備抵呆帳	(826,950)	(755,033)
買入匯款	33,192	43,815
其他	30,078	
	\$24,061,693	\$9,345,836

上述無活絡市場之債券投資經彰化銀行評估結果，於九十七年度認列減損損失191,602仟元。

客戶保證金專戶之相關資訊如下：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
銀行存款	\$6,265,794	\$4,973,866
其他期貨經紀商結算餘額		
銀行存款	1,001,438	791,461
應收（付）每日結算價差	(85,544)	241,922
期貨結算機構結算餘額		
銀行存款	308,665	114,425
未沖銷部位（損失）利益	(26,617)	11,282
	\$7,463,736	\$6,132,956

依期貨交易法第七十條規定，期貨經紀商或指定機構之債權人，不得對期貨交易保證金及權利金專戶之存款請求扣押或行使他項權利。

銀行存款係期貨商於各銀行所開設之客戶保證金專戶，供存放期貨交易人之交易保證金及權利金之款項餘額。

期貨結算機構結算餘額係具結算會員資格之期貨商，將期貨交易人之交易保證金及權利金轉撥至期貨結算機構後之結算餘額。

其他期貨商結算餘額係不具結算會員資格之期貨商，將期貨交易人之交易保證金及權利金轉撥至具結算會員資格之期貨商後之結算餘額。

## 陸、財務概況

### 十四 固定資產

	九十七年十二月三十一日			九十六年十二月三十一日
	成本	累計折舊	帳面價值	帳面價值
土地	\$28,141,214	\$-	\$28,141,214	\$28,150,012
房屋及建築	15,361,924	(3,774,535)	11,587,389	11,625,117
機械設備	9,599,281	(6,223,249)	3,376,032	4,051,527
交通及運輸設備	1,010,990	(797,309)	213,681	260,763
什項設備	2,074,343	(1,720,565)	353,778	383,687
租賃權益改良及租賃資產	1,593,761	(1,339,412)	254,349	228,972
未完工程及訂購機件	-	-	-	148,994
預付房地及設備款	105,624	-	105,624	58,418
	\$57,887,137	(\$13,855,070)	\$44,032,067	\$44,907,490

上述固定資產九十七年及九十六年十二月三十一日提供擔保情形，請參閱附註三十三。

### 十五 商 譽

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
合併商譽	\$20,757,601	\$20,757,601

- (一) 台新銀行於九十一年二月以發行新股方式合併大安銀行之全部資產及負債，其因合併而發行新股之公平市價與取得淨資產差額認列之商譽，九十七年及九十六年十二月三十一日未攤銷餘額均為884,938仟元，經評估未有重大減損之情事。
- (二) 台新資產管理於九十二年四月取得台新建築經理40%股權，將購買價款與取得之淨資產差額認列為商譽，九十七年及九十六年十二月三十一日未攤銷餘額均為4,187仟元。
- (三) 台新銀行於九十三年十月取得有限責任新竹第十信用合作社之全部資產及負債，取得成本與取得之股權淨值差額認列為商譽，九十七年及九十六年十二月三十一日未攤銷餘額均為267,336仟元。
- (四) 台証證券營業受讓其他證券商之全部資產及負債，將購買價款與受讓或取得之淨資產差額認列為商譽，九十七年及九十六年十二月三十一日未攤銷餘額均為170,854仟元。
- (五) 本公司與台新銀行分別於九十四年第四季及九十五年第二季取得彰化銀行22.81%及2.58%股權，投資成本與取得淨資產公平價值差額認列為商譽，相關資料列示如下：

	九十四年第四季取得者		九十五年第二季取得者	
本公司及子公司投資總價款		\$36,844,375		\$3,833,096
取得日彰化銀行淨資產公平價值	\$81,535,281		\$89,878,748	
減：取得日歸屬於甲種特別股股東之權益	(6,275,753)		(6,536,466)	
取得日歸屬於普通股及乙種特別股股東之權益	75,259,528		83,342,282	
乘：本公司及子公司取得股權比例	22.81%		2.58%	
本公司及子公司取得之彰化銀行淨資產公平價值	\$17,168,136	(17,168,136)	\$2,150,507	(2,150,507)
投資成本與取得淨資產公平價值差異（商譽）		\$19,676,239		\$1,682,589

九十四年十二月三十一日前，商譽自投資日起分二十年平均攤銷，並進行減損測試，九十四年度攤銷245,953仟元，截至九十五年十二月三十一日未攤銷餘額為21,112,875仟元。本公司九十六年第二季出售原九十五年第二季取得之彰化銀行2.58%股權，致合併商譽減少1,682,589仟元，截至九十七年及九十六年十二月三十一日未攤銷餘額均為19,430,286仟元。九十五年一月一日起商譽不予攤銷，但應每年定期進行減損測試，於減損測試時，係以合併報表觀點為基礎，將彰化銀行視為一現金產生單位，並以其使用價值或淨公平價值估計可回收金額，分別就彰化銀行營業用資產（包括本公司之合併商譽）、權益法長期股權投資與其他非營業用資產執行評估；評估其使用價值採用之關鍵假設係參酌過去營運績效，預期彰化銀行於正常營運下之獲利情形作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估未來的淨現金流入，以預期之投資報酬率折現計算其使用價值，九十七年及九十六年十二月三十一日經評估未有重大減損之情事。

## 十六 其他什項資產

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
借券保證金	\$1,156,849	\$-
營業保證金	723,726	838,554
交割結算基金	424,700	448,799
出租及閒置資產－淨額	5,750,685	5,845,347
受託買賣借項－淨額	529,646	838,954
承受擔保品－淨額	516,953	845,346
其他	435,039	295,715
	\$9,537,598	\$9,112,715

（一）借券保證金係台証證券向證券金融公司辦理轉融通，而提供之轉融通保證金。

### （二）營業保證金

#### 1. 台証證券

（1）依證券商管理規則規定，證券商於辦理公司登記後，應依承銷商四仟萬元，自營商一仟萬元、經紀商五仟萬元及每增設一支機構應提存保證金一仟萬元，以現金、政府債券或金融債券向指定

## 陸、財務概況

銀行提存營業保證金。另依證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法規定，證券商辦理有價證券買賣融資融券應提存營業保證金至五仟萬元。

- (2) 依證券商經營期貨交易輔助業務管理規則規定，經營期貨交易輔助業務之證券商總公司應提存營業保證金一仟萬元，分公司每家應提存保證金五百萬元。
- (3) 依期貨商管理規則規定，期貨自營商於辦理公司登記後，應繳存營業保證金一仟萬元。
- (4) 依台灣證券交易所股份有限公司審查認購（售）權證上市作業程序提存權證保證金。

### 2. 台証期貨

- (1) 依期貨商設置標準第十條規定，期貨經紀商於申請許可時，以現金、政府債券或金融債券向指定銀行提存五仟萬元之營業保證金，若設置分支機構，每設置一家增提新台幣一仟萬元。
- (2) 依期貨顧問事業管理規則第十條規定，期貨商經許可經營期貨顧問業務時，應向指定金融機構繳存營業保證金新台幣一仟萬元。
- (3) 依期貨經理事業設置標準第十一條規定，期貨經理事業之設置應向指定之金融機構繳存營業保證金二仟五百萬元。

### 3. 台新票券

依證券商管理規則第九條規定，繳存於櫃檯買賣中心作為營業保證金之現金。

## (三) 交割結算基金

### 1. 台証證券

- (1) 依證券商管理規則規定，證券經紀商於開始營業前，應繳基本金額一仟五百萬元，並於開始營業後，按受託買賣有價證券成交金額一定比率，於每季終了後十日內繼續繳存至當年底。開業次一年起，其原繳之基本金額減為七佰萬元，並逐年按前一年受託買賣上市有價證券成交金額依前揭比率併計於每年一月底前就已繳存基金不足或多餘部分向台灣證券交易所繳存或領回。
- (2) 依證券商管理規則規定，證券自營商於開始營業前，應一次向台灣證券交易所繳存交割結算基金一仟萬元。
- (3) 依證券商管理規則規定，證券商每增設一支機構應於開業前，向台灣證券交易所一次繳存交割結算基金三百萬元，但自開業次一年起，其原繳之金額減為二百萬元。
- (4) 依據證券櫃檯買賣交易市場共同責任制給付結算基金管理辦法規定，證券經紀商除總機構應繳存給付結算基金三百萬元外，並應按透過中心受託買賣上櫃有價證券成交金額一定比率計算之金額，繼續繳存給付結算基金。
- (5) 依據財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金管理辦法規定，證券商參加債券等殖成交系統買賣債券，應由總機構以現金一次繳足最低限額之準備金。

### 2. 台証期貨

依台灣期貨交易所股份有限公司結算會員資格標準規定，一般結算會員需繳交之交割結算基金如下：

- (1) 繳存金額四仟萬元。
- (2) 每增加一委託期貨商辦理結算交割業務，應於受託前繳存三百萬元。
- (3) 委託之期貨商每增一支機構辦理期貨業務或結算會員每委任一期貨交易輔助人或該期貨交易輔助人每增設一支機構，均須向臺灣期貨交易所另繳存一佰萬元。
- (4) 依臺灣期貨交易所結算業務委員會訂定之提撥方式及金額繳存。

#### (四) 出租及閒置資產

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
出租土地	\$4,916,474	\$4,964,439
出租建物	1,296,105	1,320,145
減：累計折舊－出租建物	(437,721)	(415,064)
累計減損－出租資產	(\$76,604)	(\$76,604)
	5,698,254	5,792,916
閒置土地	92,763	92,763
減：累計減損－閒置資產	(40,332)	(40,332)
	52,431	52,431
	\$5,750,685	\$5,845,347

上述出租及閒置資產九十七年及九十六年十二月三十一日提供擔保情形，請參閱附註三十三。

#### (五) 受託買賣借(貸)項－淨額

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
借：銀行交割專戶	\$2,304,453	\$2,457,912
應收代買證券價款	3,063,413	5,188,011
應收交割帳款	1,501,419	3,867,318
交割代價	161,341	(527,189)
	7,030,626	10,986,052
貸：應付託售證券價款	2,887,224	4,608,990
應付交割帳款	3,594,557	5,535,317
應付資券退還款	19,199	2,791
	6,500,980	10,147,098
受託買賣借項淨額	\$529,646	\$838,954

## 十七 央行及金融同業存款

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
央行存款	\$96,578	\$427,995
金融同業存款	36,733,319	36,317,345
中華郵政轉存款	94,472,338	96,479,002
銀行同業拆放	49,002,965	72,444,480
透支銀行同業	3,083,467	4,100,003
	\$183,388,667	\$209,768,825

## 陸、財務概況

### 十八 應付商業本票

保證或承兌機構	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
中華票券	\$500,000	\$1,100,000
萬通票券	-	350,000
中信票券	-	700,000
國際票券	-	200,000
兆豐票券	-	650,000
台新票券	-	900,000
大慶票券	-	500,000
台灣票券	-	200,000
華南票券	-	500,000
減：應付商業本票折價	(290)	(6,618)
	\$499,710	\$5,093,382

九十七年及九十六年十二月三十一日上項應付商業本票年利率分別為1.41%及2.41%~2.71%。

### 十九 應付款項

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
應付票據及帳款	\$28,531,911	\$30,342,980
應付費用	4,037,559	4,564,390
應付利息	7,986,179	8,833,182
應付稅款	1,984,600	508,434
應付股息紅利	197,119	172,389
承兌匯票	7,136,079	9,830,130
應付待交換票據	1,052,412	808,684
應付代收款	865,232	1,004,026
融券存入保證金	1,980,465	1,120,115
應付融券擔保價款	951,675	1,606,322
其他應付款	1,455,885	3,286,371
	\$56,179,116	\$62,077,023

## 二十 存款

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
支票存款	\$35,972,973	\$34,497,099
活期存款	254,098,707	255,930,750
定期存款	\$582,960,515	\$483,165,895
可轉讓定存單	20,746,200	14,072,000
儲蓄存款	836,766,704	878,793,102
匯款	1,239,096	2,556,948
	\$1,731,784,195	\$1,669,015,794

## 二一 應付債券

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
國內無擔保次順位公司債－面額	\$33,650,000	\$33,650,000
國內無擔保普通公司債－面額	-	5,000,000
國內無擔保可轉換公司債－面額	7,000,000	7,000,000
國內無擔保可轉換公司債－折價	(913,279)	(1,251,780)
金融債券	72,668,059	63,100,000
	\$112,404,780	\$107,498,220

### (一) 本公司發行之次順位公司債及可轉換公司債

本公司為強化資本結構暨籌措中長期營運資金而發行國內無擔保次順位公司債及可轉換公司債，各次發行明細如下：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日 (重編後)
九十二年國內無擔保次順位公司債	\$8,000,000	\$8,000,000
九十三年第一次國內無擔保次順位公司債	2,000,000	2,000,000
九十三年第二次國內無擔保次順位公司債	5,000,000	5,000,000
九十四年第一次國內無擔保次順位公司債	12,000,000	12,000,000
九十四年第二次國內無擔保次順位公司債	3,650,000	3,650,000
九十四年第三次國內無擔保次順位公司債	3,000,000	3,000,000
九十五年國內可轉換公司債－面額	7,000,000	7,000,000
九十五年國內可轉換公司債－折價	(913,279)	(1,251,780)
	\$39,736,721	\$39,398,220

## 陸、財務概況

上述次順位公司債及可轉換公司債發行條件如下：

### 1. 九十二年發行之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	發行 總額	票面 金額	發行 價格	期限	付息方式	計息方式	票面利率	還本方式	其他約定事項
甲A券	45億	5仟萬 及1仟 萬兩種	依票面金額十足發行	92.12.12~ 99.12.12	自發行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年單利計息一次	3.50%	自發行日起滿七年到期一次還本	1.利息金額以本公司計得者為準。 2.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。 3.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）。
甲B券	5億			92.12.15~ 99.12.15					
甲C券	5億			92.12.16~ 99.12.16					
甲D券	2億			92.12.17~ 99.12.17					
甲E券	3億			92.12.18~ 99.12.18					
甲F券	3億			92.12.19~ 99.12.19					
甲G券	2億			92.12.22~ 99.12.22					
甲H券	4.5億			92.12.23~ 99.12.23					
甲I券	2億			92.12.24~ 99.12.24					
甲J券	2億			92.12.25~ 99.12.25					
甲K券	2億			92.12.26~ 99.12.26					
甲L券	2億			92.12.29~ 99.12.29					
乙A券	2.5億			1仟萬					

註：「浮動利率乙」係以計息定價日台北時間上午11時，依香港商德勵財富資訊（Moneyline Telerate）6165頁畫面90天商業本票次級市場報價均價（Fixing Rate）為依據。

## 2. 九十三年發行之第一次國內無擔保次順位公司債

- (1) 發行總額：新台幣20億元整
- (2) 每張面額：每張1仟萬元
- (3) 發行日：九十三年五月二十一日
- (4) 發行價格：依債券面額十足發行
- (5) 發行期間：7年
- (6) 票面利率：2.9%
- (7) 計、付息方式：自發行日起每年單利計、付息一次
- (8) 還本方式：自發行日起滿七年到期一次還本
- (9) 其他事項：如果因本公司債之付息或還本使本公司集團資本適足率低於最低要求（100%）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）。

## 3. 九十三年發行之第二次國內無擔保次順位公司債

- (1) 發行總額：新台幣50億元整
- (2) 每張面額：每張1仟萬元
- (3) 發行日：九十三年六月二十一日
- (4) 發行價格：依債券面額十足發行
- (5) 發行期間：7年
- (6) 票面利率：3.5%
- (7) 計、付息方式：自發行日起每年單利計、付息一次
- (8) 還本方式：自發行日起滿七年到期一次還本
- (9) 其他事項：如果因本公司債之付息或還本使本公司集團資本適足率低於最低要求（100%）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）。

## 4. 九十四年發行之第一次國內無擔保次順位公司債

- (1) 發行總額：新台幣120億元整，依發行日期不同分為甲類券及乙類券，其中甲類券發行總額為115億元整，乙類券發行總額為5億元整
- (2) 每張面額：每張1仟萬元
- (3) 發行期限：甲、乙類券之發行期限均為七年期。甲類券自九十四年九月二十日開始發行，至一百零一年九月二十日到期；乙類券自九十四年九月二十一日開始發行，至一百零一年九月二十一日到期。
- (4) 發行價格：甲、乙類券均依債券面額十足發行
- (5) 票面利率：甲、乙類券之票券利率均為年利率2.70%
- (6) 計、付息方式：甲、乙類券均自發行日起依票面利率每年單利計、付息一次
- (7) 還本方式：甲、乙類券均自發行日起滿七年到期一次還本

## 陸、財務概況

- (8) 其他事項：如果因本公司債之付息或還本使本公司集團資本適足率低於最低要求（100%）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（利息部分可累計但不再另計暫停給付期間之利息，本金展期部分以票面利率計息）。

### 5. 九十四年發行之第二次國內無擔保次順位公司債

- (1) 發行總額：新台幣36億5仟萬元整
- (2) 每張面額：每張1仟萬元
- (3) 發行日：九十四年十一月十五日
- (4) 發行價格：依債券面額十足發行
- (5) 發行期間：7年
- (6) 票面利率：2.70%
- (7) 計、付息方式：自發行日起每年單利計、付息一次
- (8) 還本方式：自發行日起滿七年到期一次還本
- (9) 其他事項：如果因本公司債之付息或還本使本公司集團資本適足率低於最低要求（100%）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）。

### 6. 九十四年發行之第三次國內無擔保次順位公司債

- (1) 發行總額：新台幣30億元整
- (2) 每張面額：每張5仟萬元
- (3) 發行日：九十四年十二月八日
- (4) 發行價格：依債券面額十足發行
- (5) 發行期間：7年
- (6) 票面利率：依每次利息計算期間開始日之前二個營業日上午十時三十分中央銀行網站公告之「中華郵政股份有限公司一年期定期儲金機動利率」加0.50%計算
- (7) 計、付息方式：自發行日起每半年單利計、付息一次
- (8) 還本方式：自發行日起滿七年到期一次還本
- (9) 其他事項：如果因本公司債之付息或還本使本公司集團資本適足率低於最低要求（100%）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）。

### 7. 九十五年發行之第一次國內無擔保可轉換公司債

- (1) 發行總額：新台幣70億元整
- (2) 每張面額：新台幣5仟萬元
- (3) 發行日：九十五年五月五日
- (4) 發行價格：依債券面額十足發行
- (5) 發行期間：5年
- (6) 票面利率：2.75%
- (7) 計、付息方式：自發行日起，每年單利計、付息一次

(8) 轉換辦法：

- 轉換標的：本公司普通股
- 轉換期間：除本公司債已被贖回、賣回或轉換，或於閉鎖期間外，債券持有人得於發行滿30日起至本公司債到期日前10日，向本公司請求轉換
- 轉換價格及其調整：發行時之轉換價格為每股新台幣19.8元，嗣後本公司如遇有依受託契約規定調整之事項，將調整其轉換價格；本公司以九十七年五月六日為轉換價格重設基準日，將轉換價格調整為17.3元

(9) 債權持有人的賣回權：無

(10) 本公司之贖回權：

- 本公司債發行滿三年之翌日起至到期日前四十日止，若本公司普通股在台灣證券交易所連續30個營業日之收盤價超過當時轉換價格達50%以上時，本公司得按債券面額以現金贖回其全部流通在外之本債券
- 本公司債發行滿一個月翌日起至到期日前四十日止，若本公司債流通在外餘額低於原發行總面額之10%時，本公司得按債券面額以現金贖回其全部流通在外之本債券

(11) 償還辦法：除依轉換條款轉換為本公司普通股及本公司提前贖回者外，到期時以現金一次還本。

本公司依據財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十八年一月二十一日發布之恊基秘字第○四六號解釋函之規定，於編製民國九十七年度合併財務報表時，將本公司於九十五年一月一日至九十七年十二月三十一日間發行且約定將根據市價調整轉換價格之轉換公司債，自公司債發行日起改依 基秘字第三三一號解釋函內容二及三之規定處理，將具重設條款之轉換權及買權合併認為交易目的之金融負債1,714,490仟元，主債務商品認為應付公司債5,246,868仟元；截至九十七年十二月三十一日，本公司債皆尚未有持有人請求行使轉換權。

## 陸、財務概況

### (二) 台新銀行發行之金融債券

台新銀行為提昇自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金而發行之金融債券，其各次發行明細如下：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
九十年十月二日發行次順位金融債券	\$5,000,000	\$5,000,000
九十一年一月三十日發行次順位金融債券	5,000,000	5,000,000
九十二年第一次金融債券	-	1,000,000
九十二年第二次金融債券	-	900,000
九十二年第三次金融債券	-	2,100,000
九十二年第四次金融債券	1,000,000	1,000,000
九十二年第五次金融債券	1,900,000	1,900,000
九十二年第六次金融債券	3,200,000	3,200,000
九十三年第一次次順位金融債券	5,000,000	5,000,000
九十四年第一次次順位金融債券	1,508,000	1,508,000
九十四年第二次次順位金融債券	3,300,000	3,300,000
九十四年第三次次順位金融債券	5,000,000	5,000,000
九十四年第四次次順位金融債券	5,192,000	5,192,000
	\$36,100,000	\$40,100,000

- 九十年十月二日按面額發行次順位金融債券50億元，發行期間10年，第1至5年利率為4.05%，6至10年利率為4.45%，每年付息一次，台新銀行於第6年起，有權以本金加計利息贖回。
- 九十一年一月三十日按面額發行次順位金融債券50億元，發行期間7年，利率4%，每年付息一次，到期一次償還本金。
- 台新銀行申請發行九十二年第一期金融債券150億元，至九十七年十二月三十一日止已分次發行101億元，其明細如下：

#### (1) 九十二年第一期第一次金融債券10億元

券別	發行日期	到期日期	期限	發行總額	票面利率	票面金額	還本付息方式
A券	92.10.08	97.10.08	五年	各貳億元	第一年年利率為4.1%，第二年至第五年年利率為4.2%減六個月Libor；惟不得低於0%。第二年起每半年重新計價一次，即以每一付息期間之首日為重新計算日，六個月期倫敦銀行間拆放款美元利率之計價方式為自發行第二年起每屆滿半年，依重新計算日之倫敦當地金融業前二個營業日上午十一時香港商德勵財富資訊（Moneyline Telerate）3750頁中六個月期倫敦銀行間拆放款美元利率所訂之平均報價重新設定一次，但仍以每半年起息日為利率實際調整日。	壹仟萬元	該債券各券均自發行日起到期一次還清本金；另自發行日起每半年單利計、付息乙次。
B券	92.10.08	97.10.08					
C券	92.10.08	97.10.08					
D券	92.10.08	97.10.08					
E券	92.10.08	97.10.08					

## (2) 九十二年第一期第二次金融債券9億元

券別	發行日期	到期日期	期限	發行總額	票面利率	票面金額	還本付息方式
A券	92.11.28	97.11.28	五年	參億元	年利率4.9%減6個月Li-bor；惟不得低於0%。 第一次付息期間之利率以九十二年十一月二十八日為計算日，其後每半年重新計價一次，即以每一付息期間之首日為重新計算日。 六個月期倫敦銀行間拆放款美元利率之計價方式依重新計算日（如為第一次付息者係指第一次付息計算日）之倫敦當地金融業前二個營業日上午11時香港商德勵財富資訊（Moneyline Telerate）3750頁中六個月期倫敦銀行間拆放款美元利率所訂之平均報價重新設定一次，但仍以每半年起息日為利率實際調整日。	壹仟萬元	該債券各券均自發行日起到期一次還清本金；另自發行日起每半年單利計、付息一次。
B券	92.11.28	97.11.28		各貳億元			
C券	92.11.28	97.11.28					
D券	92.11.28	97.11.28					

## 陸、財務概況

(3) 九十二年第一期第三次金融債券21億元

券別	發行日期	到期日期	期限	發行總額	票面利率	票面金額	還本付息方式	
A券	92.12.16	97.12.16	五年	各貳億元	年利率為(4.9% - 6個月USD Libor)。	壹仟萬元	該債券A至G各券均自發行日起到期一次還清本金；另自發行日起每半年單利計、付息一次。	
B券	92.12.16	97.12.16			「6個月USD Libor」之計價方式係依計息基準日之倫敦當地金融業前二個營業日上午十一時香港商德勵財富資訊(Moneyline Telerate) 3750頁中六個月期倫敦銀行間拆放款美元利率所訂之平均報價重新設定一次。			
C券	92.12.16	97.12.16		各參億元	各券票面利率不得低於0%。			
D券	92.12.16	97.12.16						
E券	92.12.16	97.12.16						
F券	92.12.16	97.12.16		各貳億元	年利率為 $[2.5 \times (\text{NTD CMS } 5y - \text{NTD CMS } 2y)] + 0.45\%$ 。 「NTD CMS 5y」及「NTD 2y」之計價方式係分別依計息基準日之台北金融業前二個營業日上午十一時路透社(Reuters) PYTWD01頁中五年期及二年期新台幣利率交換(NTD Interest Rate Swap)買賣報價之定價(11 AM IRS MID RATE)重新設定一次。 各券票面利率不得低於0%。			
G券	92.12.16	97.12.16		各貳億元	若3個月USD Libor小於1.1%時，則票面利率為年利率3個月USD Libor加0.65%；若3個月USD Libor大於或等於1.1%且小於或等於2.0%時，則票面利率為年利率3.25%；若3個月USD Libor大於2.0%時，則票面利率為年利率5.0%減3個月USD Libor。 「3個月USD Libor」之計價方式係依計息基準日之倫敦當地金融業前二個營業日上午十一時香港商德勵財富資訊(Moneyline Telerate) 3750頁中三個月期倫敦銀行間拆放款美元利率所訂之平均報價重新設定一次。 票面利率不得低於0%。			該債券H及I券均自發行日起到期一次還清本金；另自發行日起每三個月單利計息一次，每半年付息一次。
H券	92.12.16	97.12.16						

(承前頁)

券別	發行日期	到期日期	期限	發行總額	票面利率	票面金額	還本付息方式
I券	92.12.16	97.12.16	五年	各貳億元	<p>若3個月USD Libor小於1.1%時，則票面利率為年利率3個月USD Libor加1.25%；若3個月USD Libor大於或等於1.1%時，則票面利率為年利率4.85%減3個月USD Libor。</p> <p>「3個月USD Libor」之計價方式係依計息基準日之倫敦當地金融業前二個營業日上午十一時香港商德勵財富資訊(Moneyline Telerate) 3750頁中三個月期倫敦銀行間拆放款美元利率所訂之平均報價重新設定一次。</p> <p>票面利率不得低於0%。</p>	壹仟萬元	該債券H及I券均自發行日起到期一次還清本金；另自發行日起每三個月單利計息一次，每半年付息一次。

## (4) 九十二年第一期第四次金融債券10億元

券別	發行日期	到期日期	期限	發行總額	票面利率	票面金額	還本付息方式
A券	93.01.06	98.01.06	五年	各參億元	<p>若3個月USD Libor小於1.1%時，則票面利率為年利率3個月USD Libor；若3個月USD Libor大於或等於1.1%且小於或等於2.05%時，則票面利率為年利率3.80%；若3個月USD Libor大於2.05%時，則票面利率為年利率4.70%減3個月USD Libor。</p> <p>「3個月USD Libor」之計價方式分別依計息基準日（如為第一次付息者係指第一次計息日）之倫敦當地金融業前二個營業日上午十一時香港商德勵財富資訊(Moneyline Telerate) 3750頁中三個月期倫敦銀行間拆放款美元利率所訂之平均報價重新設定一次。</p> <p>第一次付息期間之利率以發行日為第一次計息日，其後為自發行日起每屆滿三個月重新計價一次且以每屆滿三個月之日為計息基準日並開始計息。</p> <p>本債券各券之票面利率不得低於0%。</p>	壹仟萬元	該債券各券均自發行日起到期一次還清本金；另自發行日起依票面利率每三個月單利計息一次，每半年付息一次。
B券	93.01.06	98.01.06					
C券	93.01.06	98.01.06					
D券	93.01.06	98.01.06		各貳億元			

註：本債券自發行日起至九十四年七月六日止，原發行要點仍適用，但自九十四年七月六日起之每一利息計算期間（不含到期日），票面利率依利息計算期間開始日之前第二個台北營業日180天期商業本票之次級市場均價利率計息。180天期商業本票次級市場均價利率為德勵財富資訊(Moneyline Telerate) 螢幕第6165頁上午十一時左右（台北時間）所顯示之次級市場之均價利率（Fixing Rate），但如該項利率未於德勵財富資訊社螢幕第6165頁顯示時，則該項利率由美商摩根大通銀行台北分行決定。

## 陸、財務概況

(5) 九十二年第一期第五次金融債券19億元

券別	發行日期	到期日期	期限	發行總額	票面利率	票面金額	還本付息方式
A券	93.03.11	98.03.11	五年	參億元	若6個月USD Libor小於1.1%時，則票面利率為年 利率6個月USD Libor；若6 個月USD Libor大於或等於 1.1%且小於或等於2.10% 時，則票面利率為年利率 3%；若6個月USD Libor大 於2.10%時，則票面利率 為年利率5%減6個月USD Libor，且不得低於0%。	壹仟萬元	該債券各券均自發 行日起到期一次還 清本金；另自發行 日起依票面利率每 半年單利計息一 次，每半年付息一 次。
B券	93.03.11	98.03.11		參億元			
C券	93.03.11	98.03.11		參億元			
D券	93.03.11	98.03.11		貳億元			
E券	93.03.11	98.03.11		貳億元			
F券	93.03.11	98.03.11		參億元			
G券	93.03.11	98.03.11		參億元			

## (6) 九十二年第一期第六次金融債券32億元

券別	發行日期	到期日期	期限	發行總額	票面利率	票面金額	還本付息方式
A券	93.03.26	98.03.26	五年	陸億元	若指標利率小於1.1%時，則票面利率為指標利率（註2）；若指標利率大於或等於1.1%且小於或等於2.1%時，則票面利率為年利率3.2%；若指標利率大於2.10%時，則票面利率為年利率4.6%減指標利率。 票面利率不得低於0%。	壹仟萬元	該債券各券均自發行日起到期一次還清本金；另自發行日起依票面利率每半年付息一次。
B券	93.03.26	98.03.26		參億元			
C券	93.03.26	98.03.26		參億元			
D券	93.03.26	98.03.26		參億元			
E券	93.03.26	98.03.26		貳億元			
F券	93.03.26	98.03.26		貳億元			
G券	93.03.26	98.03.26		參億元			
H券	93.03.26	98.03.26		參億元			
I券	93.03.26	98.03.26		參億元			
J券	93.03.26	98.03.26		肆億元			

註1：(1)「T」：為利息計算期間內指標利率介於下述利率區間內之日數。

(2)「N」：利息計算期間內之所有日數。

(3)前項之利息計算期間為每次付息日之前半年起至每次付息日之前一日止；另第(1)項所稱利率區間如下：

C、D、E、F券：第二年1.0%（含）至2.0%（含）；第三年1.0%（含）至2.5%（含）；第四年1.0%（含）至3.0%（含）；第五年1.0%（含）至3.5%（含）。

G、H、I券：屆滿半年起至第一年止0.75%（含）至2.0%（含）；第二年1.0%（含）至2.5%（含）；第三年1.0%（含）至3.0%（含）；第四年1.0%（含）至3.5%（含）；第五年1.0%（含）至4.0%（含）。

J券：屆滿半年起至第一年止0.75%（含）至2.0%（含）；第二年1.0%（含）至2.0%（含）；第三年1.0%（含）至2.5%（含）；第四年1.0%（含）至3.0%（含）；第五年1.0%（含）至3.5%（含）。

註2：A、B券之「指標利率」係指計息基準日（如為第一次付息者係指第一次計息日）之倫敦當地金融業前二個營業日上午十一時香港商德勵財富資訊（Moneyline Telerate）3750頁中六個月期倫敦銀行間拆放款美元利率所訂之平均報價。A、B券之第一次付息期間之利率以發行日（九十二年三月二十六日）為第一次計息日，其後為自發行日起每屆滿六個月重新計價一次且以每屆滿六個月之日為計息基準日並開始計息。

C、D、E、F、G、H、I、J券之「指標利率」係指利息計算期間中每日之倫敦當地金融業前二個營業日上午十一時香港商德勵財富資訊（Moneyline Telerate）3750頁中六個月期倫敦銀行間拆放款美元利率所訂之平均報價，惟每屆付息日之前三個月營業日起（含）至付息日前一日之指標利率一律以該付息日之前第五個營業日倫敦時間上午十一時之六個月期倫敦銀行間拆放款美元利率所訂之平均報價為據。C~J券之票面利率自發行日起每六個月重設一次（惟期間如採固定利率者，則依其約定），並依票面利率之規定計算各券之利息。

## 陸、財務概況

### 4. 台新銀行申請發行九十三年次順位金融債券新台幣200億元，均已分次發行，其明細如下：

#### (1) 九十三年第一次次順位金融債券50億元

券別	發行日期	到期日期	期限	發行總額	票面利率	票面金額	還本付息方式
九十三年度第一次次順位金融債券	93.12.15	103.12.15	十年	伍拾億元	發行後前五年依台新銀行一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加0.85%計息，自第六年起依台新銀行一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加1.85%計息。台新銀行一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率係以每次利息計算期間開始日之前二個營業日上午十時三十分中央銀行網站公告之台新銀行一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率為基準。	壹億元	自發行日起每年計、付息乙次，並依實際天數以新台幣單利計息，逾還本付息日領取本息者，不另計付利息。還本方式自發行日起到期一次還清本金。

#### ■ 提前贖回條款

台新銀行得於本債券發行後屆滿五年（九十八年十二月十五日）或屆滿五年以後之各期付息日，以七個營業日前之書面通知，並以本金加計利息贖回全部或部分本債券；台新銀行亦得於發行屆滿五年以後之非各期付息日，隨時以二個月前之書面通知，並以本金加計利息贖回全部或部分債券。

#### (2) 九十四年第一次次順位金融債券15.08億元

券別	發行日期	到期日期	期限	發行總額	票面利率	票面金額	還本付息方式
A券	94.03.04	104.03.04	十年	12.875億元	發行後前五年依台新銀行一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加0.30%計息；自第六年起依台新銀行一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加0.50%計息。	分為新台幣伍拾萬元、壹仟萬元、壹佰萬元	該債券各券均自發行日起到期一次還清本金；另自發行日起每年計、付息乙次。
B券	94.03.04	104.03.04		2.205億元	發行後前五年為固定利率2.25%；自第六年起依台新銀行一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加0.75%計息。		

### ■ 提前贖回條款

台新銀行得於本債券發行後屆滿五年（九十九年三月四日）或屆滿五年以後之各期付息日，以本金加計利息贖回全部本債券；並於一個月前於台新銀行之網站上及台新銀行總行所在地之主要日報上公告之。

#### (3) 九十四年第二次次順位金融債券33億元

券別	發行日期	到期日期	期限	發行總額	票面利率	票面金額	還本付息方式
九十四年第二次次順位金融債券	94.04.28	106.04.28	十二年	33億元	發行期間前七年每年為固定利率2.70%。第八年至第十二年：若當年度債券持有人得行使贖回權而不行使時，則依台新銀行一年期定期儲蓄存款一般牌告固定利率加0.80%計息；若當年度台新銀行得行使贖回權而不行使時，則依台新銀行一年期定期儲蓄存款一般牌告固定利率加0.95%計息。票面利率每年重設一次。	壹仟萬元	自發行日起每年計、付息乙次，並依實際天數以新台幣單利計息，利息金額以台新銀行計得者為準。逾還本付息日領取本息者，不另計付利息。還本方式除執行贖回權及贖回權之情形外，到期一次還清本金。

### ■ 提前賣回及贖回條款

本債券發行分別屆滿七年、八年、九年、十年及十一年之當年度，如符合下列「賣回權或贖回權之行使條件」，且經債券持有人行使賣回權或台新銀行行使贖回權時，本債券將於當期付息日全部到期，台新銀行則以本金加計利息償還本債券持有人。

#### ■ 賣回權或贖回權之行使條件

以一〇一、一〇二、一〇三、一〇四及一〇五年當年度之三月十日上午十時三十分中央銀行網站公告之台新銀行一年期定期儲蓄存款一般牌告固定利率為基準。若上開利率小於或等於1.85%時，則債券持有人得行使賣回權；若上開利率大於1.85%時，則台新銀行得行使贖回權。

#### ■ 債券持有人賣回權之行使

如賣回權之行使條件成就，且債券持有人擬行使賣回本債券之權利時，債券持有人應於賣回權行使條件成就後之十日內以「賣回權行使通知書」通知台新銀行行使賣回權。

#### ■ 台新銀行贖回權之行使

如贖回權之行使條件成就，且台新銀行擬行使贖回本債券之權利時，台新銀行應於當期付息日之三十日前於台新銀行總行所在地之主要日報上公告之。

## 陸、財務概況

### (4) 九十四年第三次次順位金融債券50億元

券別	發行日期	到期日期	期限	發行總額	票面利率	票面金額	還本付息方式
九十四年第三次次順位金融債券	94.05.18	106.05.18	十二年	50億元	發行後前七年依台新銀行一年期定期儲蓄存款一般牌告固定利率加0.80%計息，自第八年起依台新銀行一年期定期儲蓄存款一般牌告固定利率加1.10%計息。票面利率每年重設一次。	壹億元	自發行日起每年計、付息乙次，並依實際天數以新台幣單利計息，利息金額以台新銀行計得者為準。逾還本付息日領取本息者，不另計付利息。還本方式除執行贖回權之情形外，到期一次還清本金。

#### ■ 提前贖回條款

台新銀行得於本債券發行後屆滿七年（一〇一年五月十八日）或屆滿七年以後之各期付息日，以七個營業日前之書面通知，並以本金加計利息贖回全部或部分本債券；台新銀行亦得於發行屆滿七年以後之非各期付息日，隨時以二個月前之書面通知，並以本金加計利息贖回全部或部分本債券。

### (5) 九十四年第四次次順位金融債券51.92億元

券別	發行日期	到期日期	期限	發行總額	票面利率	票面金額	還本付息方式
A券	94.06.06	106.06.06	十二年	29.50億元	發行期間前七年每年為固定利率2.70%；第八年至第十二年為固定利率3.20%。	分為新台幣壹億元、壹仟萬元及壹佰萬元	自發行日起每年計、付息乙次，並依實際天數以新台幣單利計息，利息金額以台新銀行計得者為準。逾還本付息日領取本息者，不另計付利息。還本方式除執行贖回權之情形外，到期一次還清本金。
B券	94.06.06	106.06.06		14.42億元			
C券	94.06.06	106.06.06		8.00億元			

#### ■ 提前贖回條款

台新銀行得於本債券發行後屆滿七年（一〇一年六月六日）或屆滿七年以後之各期付息日，以七個營業日前之書面通知，並以本金加計利息贖回全部或部分本債券；台新銀行亦得於發行屆滿七年以後之非各期付息日，隨時以二個月前之書面通知，並以本金加計利息贖回全部或部分本債券。

### (三) 彰化銀行發行之金融債券

彰化銀行為提昇自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，分別於九十一年三月十五日、九十七年五月十九日及九十七年十二月十五日發行次順位金融債券，發行明細如下：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
公平價值避險之應付金融債券		
九十七年第一期次順位金融債券	\$2,000,000	\$-
加：金融債券評價調整	218,059	-
	2,218,059	-
未避險之應付金融債券		
九十一年第一期次順位金融債券－乙券	4,000,000	4,000,000
九十一年第一期次順位金融債券－丙券	14,000,000	14,000,000
九十六年第一期次順位金融債券	5,000,000	5,000,000
九十七年第一期次順位金融債券	3,000,000	-
九十七年第二期次順位金融債券	8,350,000	-
	34,350,000	23,000,000
	\$36,568,059	\$23,000,000

上述次順位金融債券發行條件如下：

#### 1. 九十一年發行之第一期次順位金融債券

- (1) 發行總額：新台幣200億元整，分為甲類券10億元整，乙類券40億元整，丙類券140億元整及丁類券10億元整
- (2) 發行日：九十一年三月十五日
- (3) 發行價格：依債券面額十足發行
- (4) 發行期間：甲類券為五年期，乙、丙類券均為七年期，丁類券為十年期
- (5) 票面利率：甲類券年利率3.30%，乙類券年利率3.85%，丙類券年利率為依彰化銀行一年期定儲機動利率加1.00%，丁類券年利率4.60%
- (6) 付息方式：每年付息一次
- (7) 其他事項：甲類券業已於九十六年三月十五日到期，丁類券業已於九十六年三月十五日提前贖回

#### 2. 九十六年發行之第一期次順位金融債券

- (1) 發行總額：新台幣50億元整
- (2) 發行日：九十六年九月二十六日
- (3) 發行價格：依債券面額十足發行
- (4) 發行期間：7年
- (5) 票面利率：依英商路透股份有限公司新台幣90天商業本票次級市場之平均報價加0.35%
- (6) 付息方式：每年付息一次

## 陸、財務概況

### 3. 九十七年發行之第一期次順位金融債券

- (1) 發行總額：新台幣50億元整
- (2) 發行日：九十七年五月十九日
- (3) 發行價格：依債券面額十足發行
- (4) 發行期間：7年
- (5) 票面利率：3.10%
- (6) 付息方式：每年付息一次
- (7) 其他事項：彰化銀行為規避固定利率負債因利率波動所產生之公平價值變動風險，故從事利率交換合約衍生性金融商品做為避險工具，該利率交換合約未到期名目本金為2,000,000仟元，帳面餘額221,161仟元，帳列其他金融資產之避險之衍生性金融資產項下。

### 4. 九十七年發行之第二期次順位金融債券

- (1) 發行總額：新台幣83.5億元整
- (2) 發行日：九十七年十二月十五日
- (3) 發行價格：依債券面額十足發行
- (4) 發行期間：7年
- (5) 票面利率：3.05%
- (6) 付息方式：每年付息一次

#### (四) 台新票券發行之國內無擔保普通公司債

台新票券為籌措營運資金及提昇財務結構，經行政院金融監督管理委員會證券期貨局（原財政部證券暨期貨管理委員會）核准發行國內無擔保普通公司債，並於九十七年度陸續到期還本，發行明細如下：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
第一次發行無擔保公司債	\$-	\$1,200,000
第二次發行無擔保公司債	-	1,300,000
第三次發行無擔保公司債	-	1,000,000
第四次發行無擔保公司債	-	1,500,000
	\$-	\$5,000,000

上述無擔保普通公司債發行條件如下：

項目	第一次發行			合計
	A券	B券	C券	
面額	\$800,000	\$200,000	\$200,000	\$1,200,000
發行價格	\$800,000	\$200,000	\$200,000	\$1,200,000
利率	1.8500%	1.8500%	1.8500%	
發行日期	92年6月25日	92年6月26日	92年6月27日	
償息基準日	每年6月25日	每年6月26日	每年6月27日	
發行期間	5年	5年	5年	
本金償還方式	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	

## 第二次發行

項目	A券	B券	C券	D券	E券	F券	合計
面額	\$200,000	\$200,000	\$200,000	\$200,000	\$200,000	\$300,000	\$1,300,000
發行價格	\$200,000	\$200,000	\$200,000	\$200,000	\$200,000	\$300,000	\$1,300,000
利率	1.6250%	1.6251%	1.6250%	1.6251%	1.6251%	1.6250%	
發行日期	92年8月25日	92年8月25日	92年8月26日	92年8月26日	92年8月27日	92年8月27日	
償息基準日	每年8月25日	每年8月25日	每年8月26日	每年8月26日	每年8月27日	每年8月27日	
發行期間	5年	5年	5年	5年	5年	5年	
本金償還方式	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	

## 第三次發行

項目	A券	B券	C券	D券	E券	合計
面額	\$200,000	\$200,000	\$200,000	\$200,000	\$200,000	\$1,000,000
發行價格	\$200,000	\$200,000	\$200,000	\$200,000	\$200,000	\$1,000,000
利率	2.3000%	2.3000%	2.3000%	2.3000%	2.3000%	
發行日期	92年11月10日	92年11月11日	92年11月12日	92年11月13日	92年11月14日	
償息基準日	每年5月10日及 11月10日	每年5月11日 及11月11日	每年5月12日及 11月12日	每年5月13日 及11月13日	每年5月14日 及11月14日	
發行期間	5年	5年	5年	5年	5年	
本金償還方式	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	

## 第四次發行

項目	A券	B券	C券	D券	E券	F券	合計
面額	\$300,000	\$200,000	\$300,000	\$300,000	\$200,000	\$200,000	\$1,500,000
發行價格	\$300,000	\$200,000	\$300,000	\$300,000	\$200,000	\$200,000	\$1,500,000
利率	2.5000%	2.4502%	2.4501%	2.4500%	2.4500%	2.4501%	
發行日期	92年12月26日	92年12月29日	92年12月29日	92年12月29日	92年12月30日	92年12月30日	
償息基準日	每年6月26日 及12月26日	每年6月29日 及12月29日	每年6月29日 及12月29日	每年6月29日 及12月29日	每年6月30日 及12月30日	每年6月30日 及12月30日	
發行期間	5年	5年	5年	5年	5年	5年	
本金償還方式	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	

## 陸、財務概況

### 二二 其他借款

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
短期信用借款	\$-	\$2,230,000
長期信用借款	-	3,300,000
	\$-	\$5,530,000

九十六年十二月三十一日短期信用借款利率為2.55%~2.70%。九十六年十二月三十一日長期信用借款利率為2.58%~2.60%。

### 二三 營業及負債準備

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
保證責任準備	\$563,050	\$870,632
違約損失準備	318,611	302,659
買賣損失準備	378,209	406,155
壞帳損失準備	12,923	13,923
	\$1,272,793	\$1,593,369

#### (一) 違約損失準備：

##### 1. 彰化銀行及台証證券

係依證券商管理規則規定，按月就受託買賣有價證券成交金額提列萬分之零點二八，若累積已達二億元者，免繼續提列，其用途除彌補受託買賣有價證券違約所發生之損失或經行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准者外，不得使用之。

##### 2. 台証期貨

依行政院金融監督管理委員會發佈之期貨商管理規則第十六條規定，按月就受託從事期貨交易佣金收入提列百分之二，作為違約損失準備，若提列之違約損失準備累積已達法定最低實收資本額者，得免繼續提列，其用途除彌補受託從事期貨交易違約所發生之損失或經行政院金融監督管理委員會核准者外，不得使用之。另依財政部證券暨期貨管理委員會八十八年十二月二十四日（八八）台財證（七）第一〇八九五七號函規定，期貨商自八十八年七月一日至九十二年六月三十日得免依期貨商管理規則第十六條提列違約損失準備。

## (二) 買賣損失準備

### 1. 台新銀行、彰化銀行、台証證券及台新票券

依證券商管理規則規定，自行買賣有價證券利益超過損失額時，按月就超過百分之十提列買賣損失準備，若累積已達二億元者，得免繼續提列，並於實際發生自行買賣有價證券淨損失月份予以沖回。

### 2. 台証期貨

依期貨商管理規則規定，按月就期貨自營已實現淨利之百分之十提列買賣損失準備，若累積準備達營運資金之數額者，得免繼續提列，其用途限於彌補買賣損失超過買賣利益之差額。

## (三) 壞帳損失準備

係台証期貨依行政院金融監督管理委員會發佈之(八八)台財證(七)第九一六二五號函規定，為配合營業稅法第十一條修正，期貨商應自該修正條文施行日(八十八年七月一日)起四年內，就其經營專屬本業之銷售額百分之三之相當金額，轉銷呆帳或提列備抵呆帳之用。

## 二四 其他負債

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
預收款項	\$1,102,426	\$1,147,323
應付土地增值稅	5,641,548	5,642,116
存入保證金	1,297,909	1,319,308
應計退休金負債	2,839,609	2,809,271
期貨交易人權益	7,430,642	6,089,285
遞延收入	160,556	387,835
其他	253,412	295,902
	\$18,726,102	\$17,691,040

台証證券及台証期貨之期貨交易人權益如下：

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	外幣金額	新台幣金額	外幣金額	新台幣金額
新台幣		\$5,495,284		\$4,789,582
美金	\$47,164	1,546,984	\$35,680	1,157,113
日元	930,062	338,170	381,016	110,380
港幣	6,367	26,952	6,125	25,460
英鎊	456	21,630	103	6,685
歐元	35	1,622	1	65
		\$7,430,642		\$6,089,285

## 陸、財務概況

### 二五 員工退休金

適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬確定提撥退休辦法，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。本公司及子公司九十七及九十六年度認列確定提撥退休辦法之退休金成本分別為515,510仟元及473,266仟元。

適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定給付退休辦法。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休月前六個月平均工資計算。本公司及子公司按員工每月薪資總額2%~15%提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行（原中央信託局於九十六年間併入台灣銀行）之專戶。本公司及子公司九十七及九十六年度認列確定給付退休辦法之退休金成本分別為729,727仟元及658,159仟元。

屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊揭露如下：

#### （一）淨退休金成本組成項目：

	九十七年度	九十六年度
服務成本	\$552,704	\$511,569
利息成本	203,799	159,609
退休基金資產之預期報酬	(97,167)	(76,319)
過渡性淨給付義務攤銷數	65,146	39,381
退休金損（益）攤銷數	10,697	14,838
移轉員工之退休金影響	-	9,200
縮減或清償利益	(5,452)	(119)
	\$729,727	\$658,159

#### （二）退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	(\$2,804,995)	(\$2,684,358)
非既得給付義務	(2,708,161)	(2,786,661)
累積給付義務	(5,513,156)	(5,471,019)
未來薪資增加之影響數	(2,061,154)	(1,967,396)
預計給付義務	(7,574,310)	(7,438,415)
退休基金資產公平價值	3,887,740	3,228,168
提撥狀況	(3,686,570)	(4,210,247)
未認列過渡性淨給付義務	17,236	47,134
未認列退休金損失	965,198	1,552,697
退休金損益未攤銷餘額	(2,898)	(7,958)
補列之應計退休金負債	(16,653)	(82,070)
預付退休金	(115,922)	(108,827)
應計退休金負債	(\$2,839,609)	(\$2,809,271)
既得給付	\$3,432,226	\$3,064,155

**(三) 退休金給付義務之假設：**

	九十七年度	九十六年度
折現率	2.50~2.75%	2.75%
未來薪資水準增加率	2.00%~3.75%	2.25%~3.75%
退休基金資產預期投資報酬率	2.50%~2.75%	2.75%
(四)提撥至退休基金金額	\$646,612	\$636,639
(五)由退休基金支付金額	\$95,349	\$83,612

**二六 股東權益****(一) 普通股及特別股**

1. 本公司九十七年十二月三十一日額定資本額為新台幣100,000,000仟元，額定股數10,000,000仟股，實收資本額為新台幣69,880,779仟元，分為普通股5,710,300仟股及特別股1,277,778仟股，每股面額10元，股款來源明細如下：

	普通股	特別股	合計
第一次股份轉換	\$23,000,000	\$7,000,000	\$30,000,000
甲種特別股到期收回註銷	-	(3,000,000)	(3,000,000)
乙種特別股到期收回註銷	-	(4,000,000)	(4,000,000)
第二次股份轉換	13,316,236	-	13,316,236
現金增資	8,222,223	-	8,222,223
可轉換公司債轉換為普通股	5,989,867	-	5,989,867
發行丙種特別股	-	5,000,000	5,000,000
發行丁種特別股	-	7,777,778	7,777,778
盈餘及員工紅利轉增資	9,308,180	-	9,308,180
註銷庫藏股票	(2,733,505)	-	(2,733,505)
	\$57,103,001	\$12,777,778	\$69,880,779

- (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，其中甲種特別股及乙種特別股已分別於九十一年九月二十日及九十五年六月三十日到期，由本公司按面額收回註銷。
- (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之換股比例合計發行普通股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) 本公司於九十五年三月二十二日私募發行普通股555,556仟股，每股發行價格為新台幣18元，發行總金額為10,000,000仟元，權利義務與已發行之普通股相同。
- (4) 本公司於九十五年十二月二十七日私募發行普通股266,667仟股，每股發行價格為新台幣15元，發行總金額為4,000,000仟元，權利義務與已發行之普通股相同。
- (5) 本公司九十七年十二月三十一日之集團資本適足性比率為109.40%。

## 陸、財務概況

2. 本公司於九十四年九月二十八日發行丙種特別股500,000仟股，每股發行價格為新台幣30元，發行總金額為新台幣15,000,000仟元，股息及紅利按發行價格定為年利率3.5%，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乙種特別股，自發行日起滿七年到期，到期時由本公司按實際發行價格收回之。
3. 本公司於九十五年三月二十二日私募發行丁種特別股777,778仟股，每股發行價格為新台幣18元，發行總金額為14,000,000仟元，股息及紅利按發行價格定為年利率6.5%，參加不累積，受配股息及紅利之權利優於普通股而次於乙種特別股及丙種特別股，丁種特別股股東得自發行日於屆滿三年之次日起，以一股丁種特別股轉換一股普通股，自發行日於屆滿十年之次日起，本公司得隨時按實際發行價格收回全數或一部仍發行在外之丁種特別股。

### (二) 員工認股權

本公司於九十六年三月十五日、九十四年八月二日及九十三年八月十九日實施酬勞性員工認股選擇權計畫（以下分別簡稱為「九十六年認股權計畫」、「九十四年認股權計畫」及「九十三年認股權計畫」），並依內含價值法認列所給與之酬勞成本，截至九十七年十二月三十一日止帳上認列之酬勞成本為0元。依九十六年、九十四年及九十三年認股權計畫，本公司需分別給與符合資格之員工150,000單位、150,000單位及77,549單位之員工認股權憑證，每單位皆可認購本公司普通股1,000股，認購行使價格等於給與日本公司普通股股票於台灣證券交易所之收盤價格。

上述員工認股選擇權計畫之行使價格遇有無償配股之情形時，將依照本公司員工認股權憑證發行及認股辦法調整。

九十六年認股權計畫之認股權憑證存續期間為十年，憑證持有人得於給與日屆滿兩年之日起行使認購權，每年得行使比例如下：

員工認股權憑證授予期間	可行使認股比例	累積最高可行使認股比例
屆滿二年	15%~40%	15%~40%
屆滿三年	15%~40%	30%~80%
屆滿四年	15%~40%	45%~100%
屆滿五年	15%~40%	60%~100%
屆滿六年	15%~40%	100%

九十四年認股權計畫之認股權憑證存續期間為十年，憑證持有人得於給與日屆滿兩年之日起行使認購權，每年得行使比例如下：

員工認股權憑證授予期間	可行使認股比例	累積最高可行使認股比例
屆滿二年	20%	20%
屆滿三年	20%	40%
屆滿四年	20%	60%
屆滿五年	20%	80%
屆滿六年	20%	100%

九十三年認股權計畫之認股權憑證存續期間為五年，憑證持有人得於給與日屆滿兩年之日起行使認購權，每年得行使比例如下：

員工認股權憑證授予期間	可行使認股比例	累積最高可行使認股比例
屆滿二年，未滿三年	50%	50%
屆滿三年，未滿四年	25%	75%
屆滿四年至五年	25%	100%

本公司九十七及九十六年度員工認股權憑證之數量及加權平均行使價格之相關資訊揭露如下：

九十六年認股權計畫	九十七年度		九十六年度	
	數量（單位）	加權平均行使價格（元）	數量（單位）	加權平均行使價格（元）
期初流通在外餘額	146,980	\$16.50	150,000	\$16.50
本期沒收	2,030	16.50	3,020	16.50
期末流通在外餘額	144,950	16.50	146,980	16.50
期末可行使餘額	-		-	

九十四年認股權計畫	九十七年度		九十六年度	
	數量（單位）	加權平均行使價格（元）	數量（單位）	加權平均行使價格（元）
期初流通在外餘額	146,980	22.60	145,010	22.60
本期沒收	2,170	22.60	3,610	22.60
期末流通在外餘額	139,230	22.60	141,400	22.60
期末可行使餘額	55,692		28,280	

九十三年認股權計畫	九十七年度		九十六年度	
	數量（單位）	加權平均行使價格（元）	數量（單位）	加權平均行使價格（元）
期初流通在外餘額	63,701	20.60	66,755	20.60
本期沒收	2,047	20.60	3,054	20.60
期末流通在外餘額	61,654	20.60	63,701	20.60
期末可行使餘額	61,654		47,776	

## 陸、財務概況

截至九十七年十二月三十一日止，員工認股權憑證之流通在外資訊揭露如下：

	行使價格 範圍（元）	流通在外之 數量	加權平均預 期剩餘存續 期間	加權平均 行使價格 （元）	可行使之 數量	加權平均 行使價格 （元）
九十六年認股權計劃	\$16.50	144,950	8.21年	\$16.50	-	\$-
九十四年認股權計劃	22.60	139,230	6.59年	22.60	55,692	22.60
九十三年認股權計劃	20.60	61,654	0.63年	20.60	61,654	20.60
		345,834				

截至九十七年十二月三十一日止，本公司若採公平價值法認列前述員工認股選擇權計畫之酬勞成本，其相關假設及財務報表之擬制淨利與每股盈餘如下：

評價模型	二項式	九十六年 認股權計畫	九十四年 認股權計畫	九十三年 認股權計畫
假 設	股 利 率	7.00%	14.48%	15.00%
	預期價格波動率	33.26%	32.65%	39.39%
	無風險利率	2.15%	1.94%	2.36%
	預期存續期間	8.21年	6.59年	0.63年

		九十七年度	九十六年度 (重編後)
淨 利	報表列示之淨（損）利	(\$5,227,592)	\$4,552,318
	擬制淨（損）利	(5,456,070)	4,248,605
基本每股（虧損）盈餘（元）	報表列示之每股（虧損）盈餘	(\$1.01)	\$0.55
	擬制每股（虧損）盈餘	(1.05)	0.49

九十六年、九十四年及九十三年認股權計畫所給與之認股權憑證每單位加權公平價值分別為3.62仟元、3.69仟元及5.49仟元。

### （二）資本公積

本公司九十七年十二月三十一日資本公積19,071,634仟元，其中屬原被投資公司未分配盈餘部分計850,198仟元，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。另丁種特別股溢價發行之資本公積，於丁種特別股發行期間，不得撥充股本。

### （三）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。如尚有餘額，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0.01%為員工紅利，2%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。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。

本公司九十七年度應付員工紅利及董監酬勞之估列，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按稅後淨利（已扣除員工分紅及董監酬勞之金額）依上述比率計算。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

本公司九十五年度虧損撥補議案，業經股東會於九十六年六月十五日決議通過不發放股利。

本公司九十六年度盈餘分配議案，業經股東會於九十七年六月十三日決議通過，並經董事會決議以九十七年七月二十二日為除息基準日，配發特別股股利2,457,986仟元、普通股股利1,027,855仟元、員工紅利7,396仟元及董監事酬勞22,189仟元，該年度未經追溯之稅後基本每股盈餘及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皆為0.46元。

本公司董事會通過及股東會決議之員工紅利及董監酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

## 二七 利息淨收益

	九十七年度	九十六年度 (重編後)
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$54,793,527	\$55,634,137
存放及拆放同業利息收入	5,820,440	7,501,043
附賣回票債券投資利息收入	274,726	409,896
投資有價證券利息收入	7,127,229	7,942,906
信用卡循環利息收入	986,380	1,440,053
資產證券化利息收入	796,617	831,651
融資融券利息收入	1,103,272	1,489,017
其他利息收入	2,537,711	2,360,346
	73,439,902	77,609,049
利息費用		
存款利息費用	(29,336,846)	(28,270,998)
央行及同業存款或融資利息費用	(6,194,817)	(8,162,766)
附買回票債券負債利息費用	(1,400,626)	(1,624,243)
發行票債券利息費用	(3,727,641)	(3,472,469)
其他利息費用	(204,410)	(394,194)
	(40,864,340)	(41,924,670)
利息淨收益	\$32,575,562	\$35,684,379

## 陸、財務概況

### 二八 手續費及佣金淨收益

	九十七年度	九十六年度
手續費及佣金收入		
進出口業務手續費收入	\$490,113	\$553,658
匯費收入	523,815	543,552
跨行手續費收入	641,052	590,384
放款及保證手續費收入	1,273,376	1,217,415
簽證、承銷及經紀手續費收入	3,479,078	5,029,400
信託相關業務手續費收入	3,742,200	4,691,395
代理手續費收入	1,444,578	1,771,059
信用卡及現金卡手續費收入	2,385,013	2,288,135
其他手續費收入	1,810,845	2,046,789
	15,790,070	18,731,787
手續費及佣金支出		
跨行手續費費用	(44,599)	(129,992)
信託手續費費用	(137,190)	(294,593)
經紀及自營手續費費用	(247,760)	(322,735)
行銷推廣手續費費用	(19,382)	(497,622)
代理手續費費用	(355,558)	(446,170)
信用卡手續費費用	(167,588)	(182,381)
其他手續費費用	(1,249,296)	(1,217,778)
	(2,821,373)	(3,091,271)
手續費及佣金淨收益	\$12,968,697	\$15,640,516

### 二九 用人、折舊及攤銷費用

本公司及子公司本期發生之用人、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

	九十七年度	九十六年度
	屬於營業費用者	屬於營業費用者
用人費用		
薪資費用	\$15,480,580	\$15,424,205
勞健保費用	915,801	867,608
退休金費用	1,245,237	1,219,425
其他用人費用	470,610	442,135
	\$18,112,228	\$17,953,373
折舊費用	\$1,845,319	\$1,881,830
各項耗竭及攤提	883,265	1,108,550
	\$2,728,584	\$2,990,380

## 三十 營利事業所得稅

本公司自九十二年度起依金融控股公司法第四十九條規定與子公司台新銀行、台証證券、台新票券、台新資產管理及台新行銷採行連結稅制合併申報所得稅，並自九十三年度起，納入台新創投為合併申報成員。

### (一) 本公司及子公司所得稅費用估算如下：

	九十七年度	九十六年度
按課稅所得計算之應納所得稅	\$991,800	\$1,189,404
遞延所得稅(利益)費用	(905,932)	(3,444,912)
分離課稅稅款	186,368	222,639
連結稅制所得稅費用(利益)	1,683	1,031
投資抵減	(3,568)	(3,221)
未分配盈餘加徵10%	4,250	16,117
前期所得稅(高)低估	(37,196)	(11,136)
境外所得稅費用	165,662	59,818
其 他	8,600	21,677
所得稅費用	\$411,667	\$4,961,451

### (二) 本公司及子公司九十七年及九十六年十二月三十一日遞延所得稅淨資產明細如下：

	九十七年度	九十六年度
<b>資 產</b>		
虧損後抵	\$17,723,798	\$19,455,830
投資抵減	33,361	14,348
備抵呆帳提列超限	5,752,547	4,542,076
各項準備提列超限	123,073	120,407
未提撥退休金負債	554,220	541,262
金融商品未實現評價損失	490,375	42,333
認購權證未實現損益	544,122	-
收買債權跌價損失	54,200	49,200
未實現投資損失	402,301	67,500
承受擔保品未實現損益	19,136	57,549
其 他	74,022	83,261
減：備抵評價	(920,630)	(419,561)
遞延所得稅資產	24,850,525	24,554,205
<b>負 債</b>		
衍生性金融商品未實現評價利益	(\$283,736)	(\$187,907)
未實現兌換利益	(1,549)	(1,044)
按權益法認列國外被投資公司之投資利益	(119,590)	(140,813)
商譽攤銷	(274,788)	(256,937)
其 他	(2,273)	(4,007)
遞延所得稅負債	(681,936)	(590,708)
遞延所得稅資產淨額	\$24,168,589	\$23,963,497

## 陸、財務概況

(三) 本公司及子公司虧損扣抵相關資訊如下：

最後抵減年度	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
一〇二年	\$1,386	\$1,386
一〇三年	5,118	5,118
一〇四年	9,224,250	11,076,073
一〇五年	7,727,030	7,727,030
一〇六年	633,057	646,223
一〇七年	132,957	-
	\$17,723,798	\$19,455,830

(四) 兩稅合一相關資訊：

### 1. 股東可扣抵稅額帳戶餘額

九十七年十二月三十一日					
本公司	台新銀行	台証證券	台新票券	彰化銀行	其他
\$266,714	\$129,591	\$2,837	\$8,812	\$13,358	\$18,462

九十六年十二月三十一日					
本公司	台新銀行	台証證券	台新票券	彰化銀行	其他
\$523,714	\$870,124	\$36,241	\$2,772	\$132,932	\$50,224

### 2. 稅額扣抵比率

九十七年十二月三十一日						
	本公司	台新銀行	台証證券	台新票券	彰化銀行	其他
預計盈餘分配之稅額扣抵比率	-	-	4.29%	-	0.25%	NA~39.62%

九十六年十二月三十一日						
	本公司	台新銀行	台証證券	台新票券	彰化銀行	其他
預計盈餘分配之稅額扣抵比率	21.90%	33.33%	3.54%	35.98%	1.53%	NA~33.53%

由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計九十七年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

#### (五) 本公司及子公司營利事業所得稅結算申報案件，核定情形如下：

1. 本公司歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至九十二年度。
2. 台新銀行之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至九十二年度。  
台新建經、台新保代及康迅數位歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至九十五年度。台新保經歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至九十六年度。  
台新銀行九十二及九十一年度營利事業所得稅結算申報合併台南一信及大安銀行之商譽攤銷金額分別為758,768仟元及635,098仟元，台北市國稅局以該等商譽並非出價取得，未透過公開市場，而係由雙方協商達成協議為由，否准認列為費用，台新銀行不服，刻正依法進行行政救濟程序中。
3. 台証證券歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至九十二年度，惟台証證券對九十年及九十一年度之核定內容尚有不服，目前分別進行訴願或複查等行政救濟程序。台証期貨歷年來之營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定至九十五年度。
4. 台新票券歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至九十二年度。
5. 台新資產管理歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至九十二年度。
6. 台新行銷歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至九十二年度。
7. 台新創投歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至九十二年度。
8. 彰化銀行、彰銀保經及彰銀保代之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至九十五年度。

#### (六) 未分配盈餘相關資訊：

九十七年十二月三十一日						
	本公司	台新銀行	台証證券	台新票券	彰化銀行	其他
八十六年度(含)以前	\$-	\$-	\$26,098	\$-	\$-	\$-
八十七年度(含)以後	(4,729,617)	(4,098,205)	(66,095)	(1,115,272)	5,267,456	87,083
	(\$4,729,617)	(\$4,098,205)	(\$92,193)	(\$1,115,272)	\$5,267,456	\$87,083

九十六年十二月三十一日						
	本公司	台新銀行	台証證券	台新票券	彰化銀行	其他
八十六年度(含)以前	\$-	\$-	\$26,098	\$-	\$-	\$-
八十七年度(含)以後	4,587,095	2,709,441	1,868,088	4,648	8,970,178	(12,651)
	\$4,587,095	\$2,709,441	\$1,894,186	\$4,648	\$8,970,178	(\$12,651)

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。截至九十七年十二月三十一日，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餘額為757,662仟元。

## 陸、財務概況

### 三一 每股盈餘

九十七年度					
	金額 (分子)		股數 (分母；仟股)	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
合併總純益 (母公司股東)	(\$6,549,037)	(\$5,227,592)			
減：特別股股利	(525,000)	(525,000)			
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	(7,074,037)	(5,752,592)	5,710,300	(\$1.24)	(\$1.01)
具稀釋作用之潛在普通股之影響數	-	-	-		
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	(\$7,074,037)	(\$5,752,592)	5,710,300	(\$1.24)	(\$1.01)

九十六年度					
	金額 (分子)		股數 (分母；仟股)	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
合併總純益 (母公司股東)	\$6,640,955	\$4,552,318			
減：特別股股利	(1,435,000)	(1,435,000)			
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	5,205,955	3,117,318	5,710,300	\$0.91	\$0.55
具稀釋作用之潛在普通股之影響數			960		
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	\$5,205,955	\$3,117,318	5,711,260	\$0.91	\$0.55

### 三二 關係人交易

#### (一) 關係人名稱及關係

關係人之名稱	與本公司或子公司之關係
大安租賃	採權益法評價之被投資公司
安信建經	採權益法評價之被投資公司
台新銀職工福利會	其負責人為台新銀行之總經理
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親屬
新光金融控股股份有限公司 (以下簡稱新光金控)	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
台灣新光實業股份有限公司 (以下簡稱台灣新光實業)	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
新光人壽保險股份有限公司 (以下簡稱新光人壽)	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
新光合成纖維股份有限公司 (以下簡稱新光合纖)	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
新光紡織股份有限公司 (以下簡稱新光紡織)	其董事長為本公司董事長之二親等親屬

(承前頁)

關係人之名稱	與本公司或子公司之關係
新光產物保險股份有限公司（以下簡稱新光產險）	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
新勝股份有限公司	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
新纖工業股份有限公司（以下簡稱新纖工業）	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
大仁創業投資股份有限公司（以下簡稱大仁創投）	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
大友創業投資股份有限公司（以下簡稱大友創投）	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
財團法人新光吳火獅紀念醫院	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
九如實業股份有限公司（以下簡稱九如實業）	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
九如投資股份有限公司（以下簡稱九如投資）	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
新光育樂股份有限公司	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
袖珍世界股份有限公司	其董事長為本公司總經理之二親等親屬
嘉浩投資股份有限公司（以下簡稱嘉浩投資）	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
新瑞資產管理	其為台新資產管理持股100%之子公司
康迅旅行社	其為康迅數位持股100%之子公司
康太數位	其為康迅數位持股100%之子公司
台証投顧	其為台証證券採權益法評價之被投資公司
台新投信	其為台証證券採權益法評價之被投資公司
台証期貨經理	其為台証證券持股100%之子公司
台証B.V.I	其為一新公司持股100%之子公司
台証香港代理人	其為一新公司持股100%之子公司
TSC Capital Limited	其為一新公司持股100%之子公司
大中票券金融股份有限公司（以下簡稱大中票券）	台新銀行為其法人董事
臺灣新光商業銀行股份有限公司（以下簡稱新光銀行）	其為新光金控持股100%之子公司
新光證券投資信託股份有限公司	其為新光金控持股100%之子公司
名皇國際物業股份有限公司（以下簡稱名皇國際物業）	其為本公司之法人監察人
台新國際投資開發股份有限公司（以下簡稱台新國際投資開發）	其為本公司之法人監察人
經貿聯網科技股份有限公司（以下簡稱經貿聯網）	實質關係人
台新租賃股份有限公司（以下簡稱台新租賃）	其為100%持有台新國際投資開發之母公司
朋城股份有限公司（以下簡稱朋城公司）	其為本公司之法人董事
安隆興業股份有限公司（以下簡稱安隆興業）	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
網路家庭國際資訊股份有限公司（以下簡稱網路家庭）	其董事長為康迅數位之董事長
資誠會計師事務所	其合夥人為彰化銀行董事長之二親等親屬
高永康	其為本公司董事長之二親等親屬
彭雪玲	其為本公司董事長之二親等親屬
何美芳	台証證券董事之配偶
莊亨岱	其為台新建經之董事長
鄭聰敏	台新銀行之經理
何采恩	台新銀行之經理
吳佳明	台新銀行之經理
莊淑華	台新銀行之經理
王雅娟	台新銀行之經理

# 陸、財務概況

## (二) 與關係人間之重大交易事項

### 1. 資金融通及保證

九十七年度					
	期末餘額	年度最高金額	正常放款	逾期放款	擔保品
<b>放款</b>					
消費性放款					
共226戶	\$220,499	\$382,178	\$220,499	\$-	土地、建物、動產
自用住宅抵押放款					
共330戶	1,158,638	1,359,403	1,158,638	-	土地、建物
其他放款					
九如投資	58,500	58,500	58,500	-	土地、建物
九如實業	65,000	65,000	65,000	-	土地、建物
名皇國際物業	173,000	173,000	173,000	-	土地、建物
朋城公司	28,000	92,000	28,000	-	土地、建物
新纖工業	25,000	72,000	25,000	-	股票
台新租賃	10,000	19,000	10,000	-	受益憑證、股票
彭雪玲	15,410	16,430	15,410	-	土地、建物
鄭聰敏	3,220	3,288	3,220	-	定存
高永康	10,351	10,568	10,351	-	定存
何采恩	1,589	1,589	1,589	-	存單
吳佳明	1,183	1,576	1,183	-	存單
其他(金額不足1,000仟元,共4戶)	432		432	-	存單
	\$1,770,822		\$1,770,822		

九十七年度					
	期末餘額	年度最高金額	費率區間%	保證責任準備餘額	擔保品
<b>為關係人保證</b>					
新光合纖	\$300,000	\$800,000	0.50~0.60	\$-	股票、動產
網路家庭	180,000	180,000	1.00	-	存單

九十七年度			
	期末餘額	利率區間%	利息支出
<b>存款</b>			
新光人壽	\$3,009,823	0.10~2.72	(\$53,418)
新光合纖	366,320	0.00~2.19	(708)
大中票券	439,515	0.00~2.50	(9,906)
網路家庭	318,997	0.10~2.65	(3,509)
台新銀職工福利會	222,395	0.10~2.28	(4,493)
新光產險	234,895	0.00~2.72	(2,497)
大安租賃	172,954	0.10~2.05	(626)
大仁創投	113,603	0.10~2.32	(4,476)
大友創投	117,371	0.10~2.32	(6,768)
台証投顧	166,174	0.10~2.62	(2,323)
台証期貨經理	157,141	0.10~2.65	(2,875)
嘉浩投資	101,777	0.10~2.16	(30)
其 他	3,241,259		(60,616)
	\$8,662,224		(\$152,245)

九十六年度					
	期末餘額	年度最高金額	正常放款	逾期放款	擔保品
<b>消費性放款</b>					
共153戶	\$151,245	\$175,347	\$151,245	\$-	土地、建物及動產
自用住宅抵押放款					
共332戶	1,180,770	1,304,309	1,180,770	-	土地、建物
其他放款					
九如實業	65,000	65,000	65,000	-	土地、建物
朋城公司	88,000	104,000	88,000	-	土地、建物
富美股份有限公司	200,000	225,000	200,000	-	土地、建物
新纖工業	72,000	110,000	72,000	-	股票
台新租賃	15,000	193,000	15,000	-	受益憑證、股票
台新國際投資開發	25,000	301,000	25,000	-	公債及金融債券
名皇國際物業	170,000	170,000	170,000	-	土地、建物
九如投資	58,500	117,000	58,500	-	土地、建物
尚和興股份有限公司	71,000	90,000	71,000	-	純信用
彭雪玲	16,430	17,195	16,430	-	土地、建物
鄭聰敏	3,179	9,739	3,179	-	定 存
高永康	10,220	20,869	10,220	-	定 存
莊亨岱	2,500	4,200	2,500	-	股票
莊淑華	1,099	1,099	1,099	-	存單
王雅娟	1,406	1,765	1,406	-	存單
何美芳	189,300	331,830	189,300	-	土 地
其他（金額不足1,000仟元，共7戶）	3,393		3,393	-	定存、存單、股票及純信用
	\$2,324,042		\$2,324,042		

## 陸、財務概況

九十六年度					
	期末餘額	年度最高金額	費率區間%	保證責任準備餘額	擔保品
為關係人保證					
新光合纖	\$800,202	\$1,308,260	0.00~0.60	\$-	股票、動產

九十六年度			
	期末餘額	利率區間%	利息支出
存款			
新光人壽	\$1,981,394	0.15~2.51	\$2,850
大仁創投	390,637	0.15~2.25	5,988
大友創投	408,934	0.15~2.25	5,875
大中票券	420,850	0.00~2.45	5,557
台新銀職工福利會	230,606	0.15~2.25	3,648
新光產險	105,671	0.00~2.53	1,580
新光育樂股份有限公司	125,892	0.00~0.15	208
新光合纖	114,382	0.00~2.50	2,358
大安租賃	170,460	0.15~0.15	255
網路家庭	190,164	0.15~2.46	2,222
台証投顧	110,157	0.15~2.25	1,584
台証期貨經理	120,020	0.15~2.27	1,889
其他	2,682,229		56,287
	\$7,051,396		\$90,301

另彰化銀行及其子公司九十七年及九十六年十二月三十一日之關係人存款餘額分別為1,082,444仟元及1,074,833仟元，其利率區間均為0.00%~13.00%。

彰化銀行與關係人間之放款交易依類別列示如下：

九十七年度						
	期末餘額	本期最高金額	履約情形		擔保品	與非關係人之交易條件有無不同
			正常放款	逾期放款		
消費性放款						
共50戶	\$43,881	\$59,689	\$43,881	\$-	信用及不動產	無
自用住宅抵押放款						
共91戶	317,709	326,140	317,709	-	不動產	無
其他放款						
安隆興業	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無

九十六年度						
	期末餘額	本期最高金額	履約情形		擔保品	與非關係人之交易條件有無不同
			正常放款	逾期放款		
<b>消費性放款</b>						
共29戶	\$32,553	\$33,158	\$32,553	\$-	信用及不動產	無
<b>自用住宅抵押放款</b>						
共85戶	319,536	325,521	319,536	-	不動產	無

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 2. 買賣票債券交易

九十七年度						
	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%
大中票券	\$8,651,999	\$8,971,108	\$-	-	\$-	-

九十六年度						
	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%
新光人壽	\$-	\$-	\$3,899,515	1.20~3.00	\$-	-
新光金控	-	-	100,143	1.67~2.60	-	-
大中票券	14,529,150	14,830,116	-	-	-	-
	\$14,529,150	\$14,830,116	\$3,999,658	-	\$-	-

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 3. 衍生性金融商品

九十七年度						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表	
					科目	餘額
新光銀行	利率交換	92.12.10~ 98.02.16	\$1,300,000	(\$68,136)	公平價值變動列入 損益之金融資產	\$2,933
新光人壽	利率交換	94.03.02~ 104.03.18	1,950,000	(11,599)	公平價值變動列入 損益之金融資產	5,251
	換匯	96.02.09~ 98.08.19	7,557,800	2,741	公平價值變動列入 損益之金融資產	32,929
新光合纖	利率交換	93.04.07~ 98.04.07	500,000	3,822	公平價值變動列入 損益之金融負債	(272)
大中票券	利率交換	94.01.05~ 102.04.22	2,400,000	(26,366)	公平價值變動列入 損益之金融負債	(17,352)

## 陸、財務概況

九十六年度						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價損益	資產負債表	
					科目	餘額
新光合纖	利率交換	93.04.07~ 98.04.07	\$500,000	(\$5,625)	公平價值變動列入損 益之金融負債	\$4,093
	遠期換匯	96.12.07~ 97.01.22	291,987	1,031	公平價值變動列入損 益之金融資產	979
新光銀行	利率交換	92.12.10~ 98.02.16	5,100,000	(85,466)	公平價值變動列入損 益之金融資產	70,072
新光人壽	利率交換	94.03.02~ 104.03.25	1,950,000	3,576	公平價值變動列入損 益之金融資產	16,850
	換 匯	96.02.09~ 97.09.08	5,515,310	(92,298)	公平價值變動列入損 益之金融資產	24,724
大中票券	利率交換	94.01.05~ 101.01.17	2,100,000	7,058	公平價值變動列入損 益之金融資產	9,014

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

#### 4. 拆放同業及同業拆放

九十七年度					
	項目	期末餘額	全年度最高金額	利率區間%	利息收入(支出)
新光銀行	同業拆放	\$-	\$300,000	1.69~2.06	\$2,014

九十六年度					
	項目	期末餘額	全年度最高金額	利率區間%	利息收入(支出)
新光銀行	央行及同業融資	\$-	360,000	3.56	(\$246)
	拆放同業	-	200,000	2.03~3.20	20
	同業拆放	-	500,000	1.69~3.50	(2,468)
大中票券	拆放同業	-	200,000	1.98	11

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

#### 5. 其他重大交易事項

	九十七年度		九十六年度	
	項目	金額	項目	金額
經貿聯網	營業費用	\$374,702	營業費用	\$380,385

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

### (三) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

	九十七年度	九十六年度
薪 資	\$130,709	\$151,813
獎 金	85,881	105,817
紅 利	4,609	13,680
	\$221,199	\$271,310

九十六年度之薪酬資訊包含九十七年度股東會決議之盈餘分配案，其中所分配予董事、監察人酬勞及管理階層之分紅，相關詳細資訊可參閱股東會年報內容。

### (四) 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	與台新銀行之關係
台新金控	持有台新銀行股權100%之母公司
台証證券	與台新銀行同為本公司持股100%之子公司
台新票券	與台新銀行同為本公司持股100%之子公司
台新資產管理	與台新銀行同為本公司持股100%之子公司
台新行銷	與台新銀行同為本公司持股100%之子公司
台新創投	與台新銀行同為本公司持股100%之子公司
彰化銀行	與台新銀行同為本公司之子公司
大安租賃	台新銀行採權益法評價之被投資公司
台証期貨	台新銀行採權益法評價之被投資公司
台新保代	台新銀行採權益法評價之被投資公司
台新建經	台新銀行採權益法評價之被投資公司
安信建經	台新銀行採權益法評價之被投資公司
康迅數位	台新銀行採權益法評價之被投資公司
台新銀職工福利會	其負責人為台新銀行之總經理
新光育樂股份有限公司	其董事長為台新銀行董事長之一親等
大仁創投	其董事長為台新銀行董事長之二親等
大友創投	其董事長為台新銀行董事長之二親等
新光人壽	其董事長為台新銀行董事長之二親等
新光合織	其董事長為台新銀行董事長之二親等
新光金控	其董事長為台新銀行董事長之二親等
新光產險	其董事長為台新銀行董事長之二親等
新纖工業	其董事長為台新銀行董事長之二親等
九如實業	其董事長為台新銀行董事長之二親等
九如投資	其董事長為台新銀行董事長之二親等
嘉浩投資	其董事長為台新銀行董事長之配偶
新瑞資產管理	其為台新資產管理持股100%之子公司
康迅旅行社	其為康迅數位持股100%之子公司

(接次頁)

## 陸、財務概況

(承前頁)

關係人之名稱	與台新銀行之關係
康太數位	其為康迅數位持股100%之子公司
台新保經	其為台新保代持股100%之子公司
一新公司	其為台証證券持股100%之子公司
台証期貨經理	其為台証證券持股100%之子公司
台証投顧	其為台証證券採權益法評價之被投資公司
彰銀保代	其為彰化銀行持股100%之子公司
彰銀保經	其為彰化銀行持股100%之子公司
台証B.V.I	其為一新公司持股100%之子公司
台証香港公司	其為一新公司持股100%之子公司
台証香港代理人	其為一新公司持股100%之子公司
TSC Capital Limited	其為一新公司持股100%之子公司
新光銀行	為其新光金控持股100%之子公司
大中票券	台新銀行為其法人董事
名皇國際物業	其為本公司之法人監察人
台新國際投資開發	其為本公司之法人監察人
經貿聯網	實質關係人
台新租賃	其為100%持有台新國際投資開發之母公司
朋城公司	其為本公司之法人董事
網路家庭	其董事長為康迅數位之董事長
高永康	其為台新銀行董事長之二親等
彭雪玲	其為台新銀行董事長之二親等
何美芳	台証證券董事之配偶
莊亨岱	其為台新建經之董事長
鄭聰敏	台新銀行經理
何采恩	台新銀行經理
吳佳明	台新銀行經理
莊淑華	台新銀行經理
王雅娟	台新銀行經理

## (2) 與關係人間之重大交易事項

## ■ 資金融通及保證

	九十七年度				
	期末餘額	年度最高金額	正常放款	逾期放款	擔保品
<b>消費性放款</b>					
共226戶	\$220,499	\$382,178	\$220,499	\$-	土地、建物、動產
<b>自用住宅抵押放款</b>					
共330戶	1,158,638	1,359,403	1,158,638	-	土地、建物
<b>其他放款</b>					
九如投資	58,500	58,500	58,500	-	土地、建物
九如實業	65,000	65,000	65,000	-	土地、建物
名皇國際物業	173,000	173,000	173,000	-	土地、建物
朋城公司	28,000	92,000	28,000	-	土地、建物
新纖工業	25,000	72,000	25,000	-	股票
台新租賃	10,000	19,000	10,000	-	受益憑證、股票
彭雪玲	15,410	16,430	15,410	-	土地、建物
鄭聰敏	3,220	3,288	3,220	-	定存
高永康	10,351	10,568	10,351	-	定存
何采恩	1,589	1,589	1,589	-	存單
吳佳明	1,183	1,576	1,183	-	存單
其他(金額小 1,000仟元,共4戶)	432		432	-	存單
	\$1,770,822		\$1,770,822		

	九十七年度				
	期末餘額	年度最高金額	費率區間%	保證責任準備餘額	擔保品
<b>為關係人保證</b>					
新光合纖	\$300,000	\$800,000	0.50~0.60	\$ -	動產及股票
網路家庭	180,000	180,000	1.00	-	存單

## 陸、財務概況

九十七年度			
	期末餘額	利率區間%	利息支出
<b>存款</b>			
新光人壽	\$3,009,823	0.10~2.72	(\$53,418)
新光合纖	366,320	0.00~2.19	(708)
大中票券	439,515	0.00~2.50	(9,906)
網路家庭	318,997	0.10~2.65	(3,509)
台新保代	370,901	0.00~2.45	(3,913)
台新金控	12,387,621	0.10~2.15	(231,731)
台証證券	2,622,883	0.00~2.70	(11,641)
台証期貨	513,435	0.00~2.72	(47,463)
台新票券	935,354	0.00~2.58	(11,556)
台新銀職工福利會	222,395	0.10~2.28	(4,493)
新光產險	234,895	0.00~2.72	(2,497)
大安租賃	172,954	0.10~2.05	(626)
大仁創投	113,603	0.10~2.32	(4,476)
大友創投	117,371	0.10~2.32	(6,768)
台証投顧	166,174	0.10~2.62	(2,323)
台証期貨經理	157,141	0.10~2.65	(2,875)
嘉浩投資	101,777	0.10~2.16	(30)
康迅數位	262,456	0.00~2.72	(5,268)
其他	3,557,894		(74,789)
	\$26,071,509		(\$477,990)

九十六年度					
	期末餘額	年度最高金額	正常放款	逾期放款	擔保品
消費性放款					
共153戶	\$151,245	\$175,347	\$151,245	\$-	土地、建物及動產
自用住宅抵押放款					
共332戶	1,180,770	1,304,309	1,180,770	-	土地、建物
其他放款					
九如實業	65,000	65,000	65,000	-	土地、建物
朋城公司	88,000	104,000	88,000	-	土地、建物
富美股份有限公司	200,000	225,000	200,000	-	土地、建物
台新租賃	15,000	193,000	15,000	-	受益憑證、股票
台新國際投資開發	25,000	301,000	25,000	-	公債及金融債券
名皇國際物業	170,000	170,000	170,000	-	土地、建物
九如投資	58,500	117,000	58,500	-	土地、建物
新纖工業	72,000	110,000	72,000	-	股票
尚和興股份有限公司	71,000	90,000	71,000	-	純信用
彭雪玲	16,430	17,195	16,430	-	土地、建物
何美芳	189,300	331,830	189,300	-	土地
莊亨岱	2,500	4,200	2,500	-	股票
莊淑華	1,099	1,099	1,099	-	存單
王雅娟	1,406	1,765	1,406	-	存單
鄭聰敏	3,179	9,739	3,179	-	定存
高永康	10,220	20,869	10,220	-	定存
其他(金額小於1,000仟元,共7戶)	3,393		3,393	-	純信用、定存、存單及股票
	\$2,324,042		\$2,324,042		

九十六年度					
	期末餘額	年度最高金額	費率區間%	保證責任準備餘額	擔保品
為關係人保證					
新光合纖	\$800,202	\$1,308,260	0.00~0.60	\$-	動產及股票

九十六年度			
	期末餘額	利率區間%	利息支出
<b>存款</b>			
台新金控	\$13,026,747	0.00~2.02	(\$216,871)
新光人壽	1,981,394	0.15~2.51	(2,850)
台証證券	875,911	0.00~2.62	(8,013)
台新保代	1,159,471	0.00~2.45	(5,596)
大仁創投	390,637	0.15~2.25	(5,988)
康迅數位	445,921	0.00~2.46	(4,646)
大友創投	408,934	0.15~2.25	(5,875)
台証期貨	319,923	0.00~2.53	(23,532)
大中票券	420,850	0.00~2.45	(5,557)
台証香港公司	1,172,778	0.01~4.25	(8,481)
台新銀職工福利會	230,606	0.15~2.25	(3,648)
新光產險	105,671	0.00~2.53	(1,580)
新光育樂股份有限公司	125,892	0.00~0.15	(208)
新光合纖	114,382	0.00~2.50	(2,358)
大安租賃	170,460	0.15~0.15	(255)
網路家庭	190,164	0.15~2.46	(2,222)
台証投顧	110,157	0.15~2.25	(1,584)
台証期貨經理	120,020	0.15~2.27	(1,889)
台新國際財務	228,267	0.10~4.90	(6,771)
其他	2,859,147		(59,229)
	\$24,457,332		(\$367,153)

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

■ 拆放同業及同業拆放

九十七年度					
	項目	期末餘額	全年度最高金額	利率區間%	利息收入(支出)
台新票券	拆放同業	\$1,215,000	\$2,820,000	0.60~2.08	\$3,705
	同業拆放	-	500,000	1.40~2.02	(269)
彰化銀行	拆放同業	-	2,920,080	2.04~2.10	1,075
	同業拆放	-	1,642,600	2.00~2.63	(1,432)

## 陸、財務概況

九十六年度					
	項目	期末餘額	全年度最高金額	利率區間%	利息收入(支出)
台新票券	拆放同業	\$-	\$500,000	1.70~1.98	\$154
	同業拆放	-	30,000	2.10	(2)
彰化銀行	拆放同業	-	2,000,000	1.97~2.04	1,414
	同業拆放	-	2,622,150	1.92~5.00	(1,737)
大中票券	拆放同業	-	200,000	1.98	11

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

### ■ 買賣票債券交易

九十七年度						
	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%
台新票券	\$3,433,000	\$3,262,366	\$-	-	\$-	-
彰化銀行	4,682,355	4,496,300	-	-	-	-
大中票券	8,651,999	8,971,108	-	-	-	-
台証證券	35,875,924	35,624,456	313,814	(8.20)~ 2.01	-	-
台新金控	-	-	547,138	0.40~1.94	-	-
	\$52,643,278	\$52,354,230	\$860,952		\$-	

九十六年度						
	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%
台新票券	\$12,150,879	\$7,056,162	\$-	-	\$-	-
新光人壽	-	-	3,899,515	1.20~3.00	-	-
台証證券	46,261,904	43,126,114	-	-	-	-
新光金控	-	-	100,143	1.67~2.60	-	-
台新金控	-	-	1,142,779	1.62~2.55	-	-
彰化銀行	2,524,359	3,553,666	-	-	-	-
大中票券	14,529,150	14,830,116	-	-	-	-
	\$75,466,292	\$68,566,058	\$5,142,437	-	\$-	-

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

■ 衍生性金融商品

九十七年十二月三十一日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
新光銀行	利率交換	92.12.10~ 98.02.16	\$1,300,000	\$68,136	公平價值變動列入 損益之金融資產	\$2,933
台新金控	利率交換	92.12.12~ 99.12.12	250,000	5,980	公平價值變動列入 損益之金融負債	(5,559)
新光人壽	利率交換	94.03.02~ 104.03.18	1,950,000	11,599	公平價值變動列入 損益之金融資產	5,251
	換 匯	96.02.09~ 98.08.19	7,557,800	2,741	公平價值變動列入 損益之金融資產	32,929
新光合纖	利率交換	93.04.07~ 98.04.07	500,000	3,822	公平價值變動列入 損益之金融負債	(272)
大中票券	利率交換	94.01.05~ 102.04.22	2,400,000	26,366	公平價值變動列入 損益之金融負債	(17,352)
台新票券	利率交換	96.03.19~ 102.05.16	3,500,000	73,176	公平價值變動列入 損益之金融資產	68,903
台証證券	利率交換	96.03.19~ 101.06.14	600,000	703	公平價值變動列入 損益之金融負債	(5,478)

九十六年十二月三十一日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
台新金控	利率交換	92.12.12~ 99.12.12	\$250,000	\$4,081	公平價值變動列入 損益之金融資產	\$421
新光合纖	利率交換	93.04.07~ 98.04.07	500,000	(5,625)	公平價值變動列入 損益之金融負債	(4,093)
	遠期換匯	96.12.07~ 97.01.22	291,987	1,031	公平價值變動列入 損益之金融資產	979
新光銀行	利率交換	92.12.10~ 98.02.16	5,100,000	(85,466)	公平價值變動列入 損益之金融資產	70,072
新光人壽	利率交換	94.03.02~ 104.03.25	\$1,950,000	\$3,576	公平價值變動列入 損益之金融負債	\$16,850
	換 匯	96.02.09~ 97.09.08	5,515,310	(92,298)	公平價值變動列入 損益之金融負債	24,724
台新票券	利率交換	96.04.16~ 101.06.15	3,200,000	(5,405)	公平價值變動列入 損益之金融資產	(4,273)
台証證券	利率交換	94.03.21~ 101.06.14	600,000	(6,181)	公平價值變動列入 損益之金融負債	(6,181)
大中票券	利率交換	94.01.05~ 101.01.17	2,100,000	7,058	公平價值變動列入 損益之金融負債	9,014
台証證券	換 匯	96.12.17~ 97.01.09	481,259	(112)	公平價值變動列入 損益之金融負債	123

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 陸、財務概況

### ■ 其他重大交易事項

	九十七年度		九十六年度	
	項目	金額	項目	金額
台新保代	手續費收入	\$499,137	手續費收入	\$587,779
經貿聯網	營業費用	374,702	營業費用	380,385

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

### (3) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
薪 資	\$110,003	\$102,473
獎 金	84,136	82,753
	\$194,139	\$185,226

九十六年度之薪酬資訊包含九十七年度股東會決議之盈餘分配案，其中所分配予董事、監察人酬勞及管理階層之分紅，相關詳細資訊可參閱台新銀行股東會年報內容。

## 2. 彰化銀行

### (1) 關係人名稱及關係

關係人之名稱	與彰化銀行之關係
董事、監察人與經理人及其二親等親屬	彰化銀行董事、監察人與經理人及其二親等親屬
彰銀保代	彰化銀行採權益法評價之被投資公司
彰銀保經	彰化銀行採權益法評價之被投資公司
台新金控	彰化銀行之法人董監事
台新銀行	與彰化銀行同為本公司之子公司
台証證券	與彰化銀行同為本公司之子公司
新光人壽	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
新光合纖	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
新光產險	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
財團法人新光吳火獅紀念醫院	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
安隆興業	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
資誠會計師事務所	其合夥人為彰化銀行董事長之一親等親屬
安信建經	係台新銀行採權益法評價之被投資公司
大中票券	台新銀行為其法人董事
其 他	依財務會計準則第六號「關係人交易之揭露」以及彰化銀行董事、法人董事代表人配偶或二等親以內關係之親屬或其他公司

### (2) 與關係人間之重大交易事項

#### ■ 存 款

	期末餘額	佔存款%	利率區間%
九十七年十二月三十一日	\$1,145,391	0.10	0~13
九十六年十二月三十一日	1,110,196	0.11	0~13

彰化銀行對上開關係人董事、監察人及經理人之行員儲蓄存款金額在480仟元以下，係以年利率13%計算，超過部分則按活期儲蓄存款利率計算外，餘者係與一般存款戶相同。

■ 放款

	期末餘額	佔存款%	利率區間%
九十七年十二月三十一日	\$381,590	0.04	1.61~7.69
九十六年十二月三十一日	352,089	0.04	2.00~8.03

九十七年度						
	期末餘額	年度最高金額	履約情形			與非關係人交易之條件有無不同
			正常放款	逾期放款	擔保品	
<b>消費性放款</b>						
共50戶	\$43,881	\$59,689	\$43,881	\$-	信用及不動產	無
自用住宅抵押放款						
共91戶	317,709	326,140	317,709	-	不動產	無
其他放款						
安隆興業	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無

九十六年度						
	期末餘額	年度最高金額	履約情形			與非關係人交易之條件有無不同
			正常放款	逾期放款	擔保品	
<b>消費性放款</b>						
共29戶	\$32,553	\$33,158	\$32,553	\$-	信用及不動產	無
自用住宅抵押放款						
共85戶	319,536	325,521	319,536	-	不動產	無

彰化銀行對上開自然人董事、監察人及經理人之放款若屬購屋貸款及消費性貸款且金額分別在8,000仟元及800仟元以下者，九十七年及九十六年十二月三十一日均按年利率2.3%計算外，餘者係與一般放款戶條件相同。

## 陸、財務概況

### ■ 銀行同業存款

年度	關係人	單位	最高餘額	期末餘額	佔各該科目%
九十七年度	台新銀行	紐約分行	154仟美元	21仟美元	-
九十六年度	台新銀行	紐約分行	80仟美元	68仟美元	-

### ■ 拆放同業及同業拆放

彰化銀行向關係人拆款，其交易明細如下：

年度	關係人	單位	最高餘額	期末餘額	拆款額度	利率%	利息費用
九十七年度	台新銀行	總行	\$2,000,000	\$-	係交易對象自訂	2.04~2.10	\$1,072
	台新銀行	倫敦分行	28,000仟美元	-	係交易對象自訂	0.12	-
九十六年度	台新銀行	總行	2,000,000	-	係交易對象自訂	1.97~2.04	1,414

彰化銀行拆款予關係人，其交易明細如下：

年度	關係人	單位	最高餘額	期末餘額	拆款額度	利率%	利息收入
九十七年度	台新銀行	總行	\$1,000,000	\$-	新台幣10億元	2.00~2.08	\$83
	台新銀行	國際金融業務分行	20,000仟美元	-	隔夜6仟萬美元及180天2仟萬美元	2.54~2.63	42仟美元
九十六年度	台新銀行	總行	1,000,000	-	新台幣20億元	1.92~5.00	634
		國際金融業務分行	50,000仟美元	-	隔夜7仟萬美元及180天4仟萬美元	4.93	34仟美元
	台新票券	總行	1,000,000	-	新台幣15億元	2.9~3.8	813

彰化銀行對上開關係人之拆借額度係須經總經理核准為之，且其交易條件與一般同業並無不同。

### ■ 其他

彰化銀行提供彰銀保代及彰銀保經人事及通路等資源而認列之手續費收入，九十七年度分別為323,000仟元及50,500仟元，九十六年度分別為234,190仟元及41,940仟元。另彰化銀行與彰銀保代及彰銀保經承作公債附買回交易，九十七及九十六年度之餘額分別為112,931仟元及167,777仟元，九十七及九十六年度之利息支出分別為2,617仟元及2,011仟元。

### (3) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

	九十七年度	九十六年度
薪 資	\$42,214	\$49,200
獎 金	8,794	13,818
紅 利	37,868	54,271
	\$88,876	\$117,289

九十六年度之薪酬資訊包含九十七年度股東會決議之盈餘分配案，其中所分配予董事、監察人酬勞及管理階層之分紅，相關詳細資訊可參閱彰化銀行股東會年報內容。

### 3. 台証證券

#### (1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與台証證券之關係
台新金控	持有台証證券股權100%之母公司
台新銀行	與台証證券同為本公司持股100%之子公司
台新票券	與台証證券同為本公司持股100%之子公司
台証期貨	台証證券持股94%之被投資公司
台証投顧	台証證券持股92%之被投資公司
台新投信	台証證券持股45%之被投資公司
台証香港公司	台証證券間接持股100%之被投資公司
新光人壽	實質關係人
新光紡織	實質關係人
台新保代	實質關係人
台新保經	實質關係人
彰化銀行	實質關係人
經貿聯網	實質關係人
康迅數位	實質關係人

#### (2) 與關係人之債權債務往來情形

項目	關係人	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
		金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
<b>現金及約當現金</b>					
銀行存款	台新銀行	\$ 2,052,967	14	\$ 404,537	73
約當現金	台新票券	239,489	6	-	-
附賣回債券投資	台新銀行	313,814	13	-	-
營業保證金	台新銀行	536,000	52	325,000	32
其他資產－其他					
交收專戶	台証香港公司	455,196	88	383,053	90
受託買賣借項					
銀行交割專戶	台新銀行	16,112	80	109,035	87

#### (3) 與關係人間之重大交易事項

項目	關係人	九十七年度		九十六年度	
		金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
期貨佣金收入	台証期貨	\$170,716	100	\$136,396	100

# 陸、財務概況

## 4. 台新票券

### (1) 關係人名稱及關係

關係人名稱	與台新票券之關係
台新金控	持有台新票券股權100%之母公司
台新銀行	與台新票券同為本公司持股100%之子公司
台証證券	與台新票券同為本公司持股100%之子公司
彰化銀行	與台新票券同為本公司之子公司
新光銀行	其為新光金控持股100%之子公司

### (2) 與關係人間之重大交易事項

#### ■ 資金往來

台新票券九十七及九十六年度與關係人間之資金往來情形如下：

九十七年度					
	關係人	期末餘額	最高餘額	利率區間%	利息
拆放銀行暨同業	台新銀行	\$-	\$500,000	1.40~2.02	\$269
銀行暨同業拆借	台新銀行	1,215,000	2,820,000	0.60~2.08	(3,705)
銀行暨同業拆借	新光銀行	-	300,000	1.69~2.06	2,014

九十六年度					
	關係人	期末餘額	最高餘額	利率區間%	利息
拆放銀行暨同業	台新銀行	\$-	\$30,000	2.10	\$2
銀行暨同業拆借	台新銀行	-	500,000	1.70~1.98	(154)
央行及同業融資	新光銀行	-	360,000	3.56	(246)
拆放銀行暨同業	新光銀行	-	200,000	2.03~3.20	20
銀行暨同業拆借	新光銀行	-	500,000	1.69~3.50	(2,468)
銀行暨同業拆借	彰化銀行	-	1,000,000	2.90~3.80	(813)

台新票券九十七年及九十六年十二月三十一日分別以500,000仟元及1,200,000仟元之定期存款質押於台新銀行，做為融資額度之保證品。

#### ■ 存款

台新票券九十七年及九十六年十二月三十一日存放於關係人之存款明細如下：

	關係人	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
		金額	利率%	金額	利率%
定期存款	台新銀行	\$500,000	2.42~2.58	\$-	-
定期存款	新光銀行	-	-	100,000	1.65~2.45

九十七及九十六年度台新銀行存款利息收入為10,268仟元及11仟元；新光銀行存款利息收入分別為6,990仟元及6,680仟元。

上述與台新銀行交易之定期存款，已做為融資額度之保證品，帳列存出保證品。

### ■ 買賣票券及債券等交易

九十七年度						
關係人	購買票券及債券（累積交易金額）	出售票券及債券（累積交易金額）	出售附買回條件之票、債券		購入附買回條件之票、債券	
			期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
台新銀行	\$9,502,366	\$3,433,000	\$-	-	\$-	-
台証證券	6,525,557	7,125,513	239,489	-	-	-
	\$16,027,923	\$10,558,513	\$239,489		\$-	

九十六年度						
關係人	購買票券及債券（累積交易金額）	出售票券及債券（累積交易金額）	出售附買回條件之票、債券		購入附買回條件之票、債券	
			期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
台新銀行	\$7,056,162	\$12,150,879	\$-	-	\$-	-
台証證券	14,453,514	14,777,996	-	-	-	-
	\$21,509,676	\$26,928,875	-		\$-	

### ■ 持有公平價值變動列入損益之金融資產

			九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
科目	關係人	投資標的	庫存面額	成本	庫存面額	成本
公平價值變動列入損益之金融資產	台新銀行	可轉讓定期存單	\$432,200	\$432,199	\$-	\$-

上述關係人交易條件與非關係人相當。

### (3) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

	九十七年度	九十六年度
薪 資	\$18,935	\$18,998
獎 金	8,273	11,916
	\$27,208	\$30,914

九十六年度之薪酬資訊包含九十七年度股東會決議之盈餘分配案，其中所分配予董事、監察人酬勞及管理階層分紅。

## 5. 台新資產管理

### (1) 關係人之名稱及其關係

關係人名稱	與台新資產管理之關係
台新金控	持有台新資產管理股權100%之母公司
台新銀行	與台新資產管理同為本公司持股100%之子公司
台新建經	台新資產管理採權益法評價之被投資公司

# 陸、財務概況

## (2) 與關係人間之重大交易事項

### (1) 應收債權

台新資產管理九十五年七月以總價款546,697仟元向台新銀行標購以九十五年六月三十日為基準日之現金卡、信用卡及小額消費信用貸款等不良債權，並以基準日為契約生效日，受讓債權總金額9,494,153仟元，受讓價款546,697仟元自簽約日起至九十五年九月十五日止分二期支付。台新資產管理又於九十五年九月以總價款158,000仟元向台新銀行標購以九十五年八月三十一日為基準日之現金卡、信用卡等不良債權，並以基準日為契約生效日，受讓總金額5,490,584仟元，受讓價款158,000仟元自簽約日起至九十五年十月三十一日分二期支付。依契約約定，自基準日次日起算五年，台新資產管理委託台新銀行催收所取得債務人之清償款項，應支付該清償款項之30%予台新銀行，作為委任催收服務費；另就剩餘之70%清償款項，再提出其中40%予台新銀行，作為附條件獎金。

九十七及九十六年度分別收回136,903仟元及407,055仟元之應收債權成本，並沖轉393,443仟元及715,049仟元之債權，交易內容彙總說明如下：

#### ■ 受讓債權總額

九十七年度				
	期初餘額	本期購入債權	已收回債權	期末餘額
受讓債權總額	\$18,203,840	\$-	(\$393,443)	\$17,810,397

九十六年度				
	期初餘額	本期購入債權	已收回債權	期末餘額
受讓債權總額	\$18,918,889	\$-	(\$715,049)	\$18,203,840

#### ■ 應收債權淨額

九十七年度					
	期初餘額	本期購入成本	已收回成本	呆帳(損失)迴轉	期末餘額
應收債權成本	\$366,762	\$-	(\$136,903)	\$-	\$229,859
備抵呆帳	(196,800)	-	-	(20,000)	(216,800)
應收債權淨額	\$169,962	\$-	(\$136,903)	(\$20,000)	\$13,059

九十六年度					
	期初餘額	本期購入成本	已收回成本	呆帳(損失)迴轉	期末餘額
應收債權成本	\$773,817	\$-	(\$407,055)	\$-	\$366,762
備抵呆帳	(206,000)	-	-	9,200	(196,800)
應收債權淨額	\$567,817	\$-	(\$407,055)	\$9,200	\$169,962

## 6. 台新行銷

### ■ 關係人之名稱及其關係

關係人名稱	與台新行銷之關係
台新金控	持有台新行銷股權100%之母公司
台新銀行	與台新行銷同為本公司持股100%之子公司
台新保經	台新銀行之孫公司

## 7. 台新創投

### ■ 關係人之名稱及其關係

關係人名稱	與台新創投之關係
台新銀行	與台新創投同為本公司持股100%之子公司

## 三三 提供擔保或質押之資產

擔保資產	內容	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
存出保證金	現金及定存單	\$12,523,179	\$16,140,469
營業保證金	現金	723,726	838,554
交割結算基金	向證交所繳存之現金	424,700	448,799
公平價值變動列入損益之金融資產	債券	590,689	507,988
備供出售金融資產	債券	1,986,990	1,445,375
持有至到期日金融資產	定存單及債券	9,064,901	9,137,180
固定資產	房地	2,136,809	2,153,975
出租及閒置資產	房地	360,414	367,980

## 陸、財務概況

### 三四 重大承諾事項及或有事項

(一) 除附註六公平價值變動列入損益之金融商品項下所述者外，九十七年及九十六年十二月三十一日尚有下列重大承諾事項及或有事項：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
保證責任款項	\$62,750,271	\$75,093,664
開發信用狀餘額	24,012,954	38,733,481
信託負債	\$431,813,163	\$513,937,843
工程及設備合約未付款	1,062,942	852,018
授信承諾（不含信用卡）	267,024,809	215,077,781
信用卡授信承諾	384,964,942	384,398,039

(二) 台新銀行及彰化銀行承租分行營業場所之租賃合約之主要條款如下：

1. 租賃期間一至十年不等。租金支付主要為一年給付一次。
2. 於九十七年十二月三十一日已簽訂之房屋營業租賃合約，在未來五年估計每年應付租金總額如下：

期間	金額
九十八年度	\$841,008
九十九年度	655,544
一〇〇年度	405,681
一〇一年度	249,160
一〇二年度	108,119

(三) 彰化銀行與伊朗國防部間有關美金一仟五百萬元之「請求給付電匯款」事件，於九十一年八月一日經最高法院判決勝訴確定後，伊方復又續行其於八十六年間對彰化銀行所提之「代位請求返還匯款」訴訟，該「代位請求返還匯款」訴訟業經台灣台北地方法院於九十三年九月十日判決彰化銀行勝訴，惟伊方不服判決，於九十三年十月六日上訴台灣高等法院，目前正由台灣高等法院審理中。

(四) 本公司業已委任理律法律事務所，就客戶透過台新銀行以特定金錢信託投資由雷曼兄弟集團子公司發行之有價證券所產生之損失，協助台新銀行及台新銀行之客戶處理向美國或其他相關國家之法院申報對雷曼兄弟債權事宜（包含與外國法律事務所聯繫及協調等）；相關之法律服務費用，將由台新銀行負擔。因該案涉及全球雷曼兄弟之債權債務處理，目前處於初步聯繫階段，故台新銀行尚無法合理估計相關法律服務費用。

## 三五 金融商品資訊之揭露

### (一) 公平價值之資訊

九十七年十二月三十一日		
	帳面價值	公平價值
<b>金融資產</b>		
現金及約當現金	\$40,473,339	\$40,473,339
存放央行及拆借金融同業	217,194,440	217,194,440
公平價值變動列入損益之金融資產	86,699,629	86,699,629
附賣回票券及債券投資	6,464,695	6,464,695
應收款項	104,909,292	104,909,292
放款	1,491,834,854	1,491,834,854
備供出售金融資產	70,363,526	70,363,526
持有至到期日金融資產	182,357,996	181,847,439
避險之衍生性金融資產	221,161	221,161
其他什項金融資產	24,061,693	23,051,988
<b>金融負債</b>		
央行及金融同業存款	183,388,667	183,388,667
應付商業本票	499,710	499,710
公平價值變動列入損益之金融負債	39,757,245	39,757,245
附買回票券及債券負債	60,543,383	60,543,383
應付款項	56,179,116	56,179,116
存款	1,731,784,195	1,731,784,195
應付債券	112,404,780	113,995,494
其他金融負債	671,038	671,038

九十六年十二月三十一日 (重編後)		
	帳面價值	公平價值
<b>金融資產</b>		
現金及約當現金	\$37,598,828	\$37,598,828
存放央行及拆借金融同業	247,170,969	247,170,969
公平價值變動列入損益之金融資產	81,135,486	81,135,486
附賣回票券及債券投資	14,337,297	14,337,297
應收款項	119,132,189	119,132,189
放款	1,466,208,014	1,466,208,014
備供出售金融資產	106,149,641	106,149,641
持有至到期日金融資產	\$127,639,354	\$127,547,077
其他什項金融資產	9,345,836	9,340,338
<b>金融負債</b>		
央行及金融同業存款	209,768,825	209,768,825
應付商業本票	5,093,382	5,093,382

## 陸、財務概況

(承前頁)

九十六年十二月三十一日 (重編後)		
	帳面價值	公平價值
公平價值變動列入損益之金融負債	18,391,519	18,391,519
附買回票券及債券負債	84,212,588	84,212,588
應付款項	62,077,023	62,077,023
存款	1,669,015,794	1,669,015,794
應付債券	107,498,220	107,722,143
其他借款	5,530,000	5,530,000
其他金融負債	525,226	525,226

(二) 本公司及子公司於九十七及九十六年度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、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及金融同業存款、應付商業本票、附買回票券及債券負債、應付款項及其他借款等。
2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、避險之衍生性金融資產及應付債券，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司及子公司據以評價所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時採用之資訊一致。對於無活絡市場報價之債務商品，經估計各期現金流量，並考慮本息支付幣別、合約剩餘期間與債務人之信用狀況等，以市場上相當條件商品之報酬率估算折現率，以該商品之淨現值為公平價值評價。股權商品則以其市價為公平價值。  
其他什項金融資產項下之無活絡市場債券投資，若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公平價值之基礎，若無成交或造市者之報價資料者，則參照前述評價方法估計。  
衍生性金融商品之公平價值，係假設本公司及子公司若依約定終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。本公司及子公司之衍生性金融商品採與市場一致之模型評價。
3. 放款及存款因皆為附息之金融資產，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
4. 採權益法之股權投資及以成本衡量之金融資產若屬未上市(櫃)公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。

(三) 本公司及子公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

九十七年十二月三十一日		
	公開報價決定之金	評價方法估計之金額
金融資產		
公平價值變動列入損益之金融資產	\$32,460,291	\$54,239,338
備供出售金融資產	40,761,810	29,601,716
持有至到期日之金融資產	4,062,132	177,785,307
金融負債		
公平價值變動列入損益之金融負債	307,378	39,449,867

九十六年十二月三十一日 (重編後)		
	公開報價決定之金額	評價方法估計之金額
金融資產		
公平價值變動列入損益之金融資產	\$47,106,204	\$34,029,282
備供出售金融資產	80,804,460	25,345,181
持有至到期日之金融資產	6,808,697	120,738,380
金融負債		
公平價值變動列入損益之金融負債	175,579	18,215,940

(四) 本公司及子公司於九十七年度因以公開報價決定及以評價方法估計之公平價值變動而認為當期評價淨(損)益之金額分別為**(2,389,768)**仟元及**452,730**仟元。九十六年度因以公開報價決定及以評價方法估計之公平價值變動而認為當期評價淨利益之金額分別為**50,991**仟元及**357,616**仟元。

(五) 本公司及子公司九十七年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入及利息費用分別為**72,610,954**仟元及**40,855,577**仟元。九十六年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產及金融負債，其利息收入及利息費用分別為**76,001,354**仟元及**41,555,429**仟元。

(六) 本公司及子公司九十七及九十六年度自備供出售金融資產直接貸記(借記)股東權益調整項目之金額分別為**28,426**仟元及**(193,865)**仟元，借記股東權益調整項目並列入當期利益之金額分別為**166,500**仟元及**1,367,149**仟元。

# 陸、財務概況

## (七) 財務風險資訊

### 1. 市場風險

本公司及子公司承作衍生性金融商品之主要目的係為滿足客戶需求、自營交易及管理市場風險。董事會於每年度就資本適足率與年度盈餘目標，加上對市場波動之預期，以衡量風險與報酬比例是否允當，及承擔之風險是否符合公司之胃納，核准市場風險操作權限，交易單位均於授權之權限內從事交易。

本公司及子公司以市場風險敏感度（market risk factor sensitivity）作為市場風險控管之工具。市場風險敏感度部位指部位因特定市場風險因子變動一單位所造成其價值之變動。市場風險因子區分為利率、匯率、權益證券價格及商品價格等。本公司及子公司以市場風險敏感度部位揭露交易簿持有各類風險部位而產生之市場風險。

匯率風險敏感度部位（foreign exchange rate factor sensitivity, FX Delta）係指於資產負債表日，各幣別之風險部位淨額，亦即各幣別匯率變動100%而產生之現值變動影響數。下表之匯率風險部位除直接產生自外匯衍生性商品之風險部位外，亦整合為避險目的承作之即期外匯交易部位，及各外幣之現貨部位。

利率風險敏感度部位（interest rate factor sensitivity）係指各評價殖利率曲線之利率期限結構平行上移0.01%（1基本點），對於利率現貨交易部位及利率衍生性商品交易部位未來現金流量之現值變動影響數（DV01或PVBP）。

權益證券風險敏感度係指權益證券現貨及衍生性商品標的物價格變動100%，對該衍生性商品部位之價值變動影響數。本公司及子公司所承作之權益證券產品包含股票現貨、可轉換公司債、股價指數選擇權及個股選擇權等。

單位：原幣別仟元

市場風險類型	主要幣別	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日	
匯率風險敏感度	EUR	\$62,491	\$29,827	
	JPY	1,293,417	(856,545)	
	USD	1,167,346	1,270,791	
	其他（註）	544,796	(139,960)	
利率風險敏感度DV01				
債券利率曲線	TWD	(\$17,764)	(\$13,808)	
	USD	(33)	(15)	
	其他（註）	(137)	(69)	
利率交換與換匯換	TWD	1,714	5,679	
	利利率曲線	USD	(16)	(78)
		其他（註）	(718)	(135)
權益證券風險敏感度	TWD	4,080,170	8,379,883	
	USD	9,547	19,376	

註：係以外幣換算成台幣數。

## 2. 信用風險

信用風險係指本公司及子公司提供貸款、貸款承諾、保證及所持有或發行之金融商品，因交易對方或他方未能履行合約義務而發生之損失。本公司及子公司提供貸款、貸款承諾及保證等業務，均作謹慎之信用評估，因上述業務所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本公司及子公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。另本公司及子公司與金融同業間從事各項衍生性金融商品交易係依世界排名及信用評等授與交易額度，並於該額度內承作，本公司及子公司認為合約相對人違約之可能性低。

本公司及子公司帳列各類金融資產之最大信用風險暴險金額，係資產負債表日該項資產之帳面價值，請參閱合併財務報表附註之各項說明。

本公司及子公司具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

金融商品項目	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
保證責任款項	\$62,750,271	\$75,093,664
開發信用狀餘額	24,012,954	38,733,481
授信承諾（不含信用卡）	267,024,809	215,077,781
信用卡授信承諾	384,964,942	384,398,039

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。

本公司及子公司貼現及放款信用風險顯著集中之資訊如下：

產業型態	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	帳面金額	佔該科目%	帳面金額	佔該科目%
製造業	\$423,654,714	27.96	\$390,106,563	26.26
批發及零售業	102,358,804	6.76	98,630,726	6.64
金融及保險業	69,031,871	4.56	74,260,141	5.00
不動產及租賃業	60,498,220	3.99	66,375,650	4.47
服務業	30,794,040	2.03	34,076,648	2.29
自然人	627,952,866	41.44	626,457,290	42.18
其他	200,890,832	13.26	195,426,033	13.16
	\$1,515,181,347		\$1,485,333,051	

地方區域	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	帳面金額	佔該科目%	帳面金額	佔該科目%
亞洲地區	\$1,418,416,107	93.61	\$1,402,623,392	94.43
歐洲地區	14,948,371	0.99	13,796,590	0.93
北美洲地區	59,134,514	3.90	45,588,140	3.07
其他	22,682,355	1.50	23,324,929	1.57
	\$1,515,181,347		\$1,485,333,051	

## 陸、財務概況

### 3. 流動性風險

本公司及子公司訂有流動性管理相關規範，適度配置資產及負債之操作期間，避免資金來源及運用過度集中於少數國家、對象及產品，以降低無法籌措資金以履行合約或無法於市場上以合理價格迅速出售金融資產之流動性風險。整體而言，本公司及子公司之資本及營運資金足以支應資產之增加及償付到期之負債。

茲就本公司及主要子公司之流動性風險資訊分述如下：

- (1) 本公司之資本及營運資金足以支應所有合約義務之履行，所持有之附賣回票券及債券投資等具有活絡市場，屬易於以合理價格迅速出售之金融資產，流動性風險低。
- (2) 台新銀行於九十七年及九十六年十二月三十一日之流動性準備比率分別為20.25%及18.98%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。台新銀行所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。
- (3) 台証證券之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。台証證券投資之債券均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產。台証證券投資之權益商品因無活絡市場或市場交易量有限，故具有流動性風險。惟台証證券不預期於短期內處分該等投資，且台証證券有足夠之營運資金，不致有重大之現金流量風險。
- (4) 台新票券之資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。台新票券所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。
- (5) 彰化銀行九十七年及九十六年十二月三十一日之流動性準備比率分別為19.55%及15.31%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。彰化銀行所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

### 4. 利率變動之現金流量風險

- (1) 本公司發行之浮動利率公司債，可能因市場利率變動而使其未來現金流量產生波動。為有效管理利率風險，本公司視利率風險評估結果從事利率交換交易，以規避利率變動所產生之現金流量風險。
- (2) 台新銀行、台新票券及彰化銀行因利率變動所產生之現金流量風險，係指其所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率負債，其未來現金流量可能因市場利率變動而產生波動。台新銀行、台新票券及彰化銀行依利率趨勢評估利率風險，並視風險程度與營運需要從事利率交換交易，以降低利率變動所產生之現金流量風險。

### 5. 有效利率（除公平價值變動列入損益之金融資產外）：

本公司及子公司於九十七年及九十六年十二月三十一日，所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分之有效利率區間如下：

九十七年十二月三十一日		
	台幣	美金
附賣回票券及債券投資	0.40%~1.95%	-
備供出售金融資產	1.65%~5.75%	0.71%~7.75%
持有至到期日金融資產	1.02%~6.25%	1.55%~4.93%
放 款	0.08%~20.00%	1.17%~9.70%
應付商業本票	1.41%~1.41%	-
附買回票券及債券負債	0.35%~1.90%	-
存 款	0.00%~4.00%	0.01%~5.89%
應付債券	0.90%~9.23%	-

九十六年十二月三十一日		
	台幣	美金
附賣回票券及債券投資	0.86%~2.55%	-
備供出售金融資產	1.75%~3.01%	4.94%~7.75%
持有至到期日金融資產	1.50%~6.25%	4.68%~5.77%
放 款	0.08%~20.00%	4.37%~15.46%
應付商業本票	2.41%~2.71%	-
附買回票券及債券負債	1.70%~2.85%	-
存 款	0.00%~6.88%	0.50%~8.88%
應付債券	0.00%~9.23%	-

## 陸、財務概況

### 三六 資本適足性相關資訊

#### (一) 集團資本適足率

公 司	項 目	九十七年十二月三十一日		
		金融控股公司 持股比例	集團合格資本	集團法定 資本需求
金融控股公司			93,553,656	107,893,874
銀行子公司－台新銀行		100.00%	59,648,468	48,532,607
銀行子公司－彰化銀行		22.55%	22,569,109	17,022,737
票券金融子公司－台新票券		100.00%	5,699,465	2,071,388
證券子公司－台証證券		100.00%	12,904,999	4,284,612
創業投資事業子公司－台新創投		100.00%	795,400	397,858
資產管理子公司－台新資產管理		100.00%	1,474,964	762,311
行銷顧問子公司－台新行銷		100.00%	5,006	2,801
應扣除項目			(116,630,338)	(107,823,756)
小計			80,020,729	73,144,432
集團資本適足比率(註)				109.40%

#### (二) 金融控股公司合格資本

九十七年十二月三十一日

項目	金額
普通股	\$57,103,001
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	7,078,310
其他特別股及次順位債券	31,184,552
預收股本	-
資本公積	2,925,673
法定盈餘公積	408,912
特別盈餘公積	482,574
累積盈虧	(4,729,617)
權益調整數	(546,608)
減：商譽	-
減：遞延資產	353,141
減：庫藏股	-
合格資本合計	93,553,656

註：1. 依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

2. 集團資本適足比率=集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

### 三七 依金融控股公司法第四十六條規定揭露金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業授信、背書或其他交易總額表

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣百萬元；%

交易對象	註明關係情形	授信、背書或其他交易之加計總額	佔金融控股公司之淨值比例
中央銀行	同一關係企業	286,846	194.88
台塑集團	同一關係企業	42,397	28.80
台灣高速鐵路股份有限公司	同一關係企業	35,760	24.29
財政部國庫署	同一關係企業	24,400	16.58
奇美集團	同一關係企業	23,586	16.02
中央健康保險局	同一關係企業	15,000	10.19
長榮集團	同一關係企業	14,227	9.67
統一集團	同一關係企業	13,403	9.11
亞東集團	同一關係企業	11,885	8.07
台灣電力股份有限公司	同一關係企業	10,893	7.40
大同集團	同一關係企業	10,335	7.02
鴻海集團	同一關係企業	9,524	6.47
中鋼集團	同一關係企業	9,132	6.20
義聯集團	同一關係企業	8,933	6.07
中信集團	同一關係企業	8,690	5.90
台灣中油股份有限公司	同一關係企業	8,402	5.71
中華航空集團	同一關係企業	6,888	4.68
國家金融安定基金管理委員會	同一關係企業	6,854	4.66
友達光電集團	同一關係企業	6,733	4.57
台灣茂矽集團	同一關係企業	6,720	4.57
永豐餘集團	同一關係企業	6,642	4.51
佳世達科技集團	同一關係企業	6,120	4.16
開發金控集團	同一關係企業	5,929	4.03
台灣工銀集團	同一關係企業	5,513	3.75
寶成工業集團	同一關係企業	5,375	3.65
力晶集團	同一關係企業	5,339	3.63
金仁寶集團	同一關係企業	5,193	3.53
日月光集團	同一關係企業	4,658	3.16
兆豐金控集團	同一關係企業	4,400	2.99
福特六和汽車集團	同一關係企業	4,308	2.93
台灣光寶集團	同一關係企業	4,075	2.77
和信集團	同一關係企業	4,007	2.72
震旦集團	同一關係企業	3,969	2.70
中租集團	同一關係企業	3,884	2.64
復盛集團	同一關係企業	3,799	2.58
臺北市政府交通局	同一關係企業	3,721	2.53
聯邦集團	同一關係企業	3,655	2.48
台北金融大樓股份有限公司	同一關係企業	3,569	2.42
華碩集團	同一關係企業	3,427	2.33
順益集團	同一關係企業	3,409	2.32
友尚集團	同一關係企業	3,060	2.08
宏泰集團	同一關係企業	3,029	2.06

## 陸、財務概況

### 三八 業務別財務資訊

#### 九十七年一月一日至十二月三十一日

項目	銀行業務	證券業務	票券業務	其他業務	合併
利息淨收益	32,811,311	1,134,824	79,554	(1,450,127)	32,575,562
利息以外淨收益	13,757,614	2,919,401	(1,379,460)	704,461	16,002,016
淨收益	46,568,925	4,054,225	(1,299,906)	(745,666)	48,577,578
呆帳費用	(17,601,400)	-	(19,429)	-	(17,620,829)
營業費用	(27,671,256)	(3,941,253)	(133,637)	(437,808)	(32,183,954)
繼續營業單位稅前淨利	1,296,269	112,972	(1,452,972)	(1,183,474)	(1,227,205)
所得稅費用	(591,873)	(170,504)	403,148	(52,438)	(411,667)
繼續營業單位稅後淨利	704,396	(57,532)	(1,049,824)	(1,235,912)	(1,638,872)

#### 九十六年一月一日至十二月三十一日（重編後）

項目	銀行業務	證券業務	票券業務	其他業務	合併
利息淨收益	35,517,973	1,402,254	207,591	(1,443,439 )	35,684,379
利息以外淨收益	19,127,858	5,802,938	(129,835)	75,045	24,876,006
淨收益	54,645,831	7,205,192	77,756	(1,368,394 )	60,560,385
呆帳費用	(12,353,566)	-	222,396	-	(12,131,170)
營業費用	(26,778,370)	(4,712,167 )	(143,521)	(977,923)	(32,611,981)
繼續營業單位稅前淨利	15,513,895	2,493,025	156,631	(2,346,317 )	15,817,234
所得稅費用	(3,939,211 )	(732,173)	(155,800)	(134,267)	(4,961,451 )
繼續營業單位稅後淨利	11,574,684	1,760,852	831	(2,480,584 )	10,855,783

### 三九 金融控股公司財務報表

台新金融控股股份有限公司  
資產負債表  
民國九十七年及九十六年（重編後）十二月三十一日



單位：新台幣仟元

資	產	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日 (重編後)
現金及約當現金		\$ 12,387,621	\$ 13,026,747
公平價值變動列入損益之金融資產		5,559	-
附賣回票券及債券投資		3,494,048	3,595,104
應收款項		1,962,510	1,569,064
預付費用		8,065	1,441
採權益法之股權投資		107,790,722	116,325,691
其它金融資產			
以成本衡量之金融資產		33,034	33,034
固定資產			
固定資產成本			
機械設備		15,884	16,002
交通及運輸設備		4,380	4,380
什項設備		3,828	3,809
固定資產成本合計		24,092	24,191
累計折舊		(16,310)	(12,507)
固定資產淨額		7,782	11,684
其他資產			
遞延所得稅資產		336,479	336,014
其他遞延資產		16,662	25,839
其他什項資產		49,168	1,206
其他資產合計		402,309	363,059
資 產 總 計		\$ 126,091,650	\$ 134,925,824

# 陸、財務概況

(承前頁)

負債及股東權益	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日 (重編後)
公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 279,635	\$ 650,903
應付款項	1,496,155	1,487,093
應付債券	39,736,721	39,398,220
其他負債	11,465	14,882
負債合計	41,523,976	41,551,098
股東權益		
普通股股本	57,103,001	57,103,001
特別股股本	12,777,778	12,777,778
資本公積		
股本溢價	16,996,159	17,313,951
其他資本公積	2,075,475	2,075,475
保留盈餘		
法定盈餘公積	408,912	-
特別盈餘公積	482,574	-
累積盈餘	( 4,729,617)	4,587,095
股東權益其他項目		
累積換算調整數	51,369	( 465)
金融商品之未實現損益	( 597,977)	( 459,903)
未認為退休金成本之淨損失	-	( 22,206)
股東權益合計	84,567,674	93,374,726
負債及股東權益總計	\$ 126,091,650	\$ 134,925,824

董事長：吳東亮



經理人：林克孝



會計主管：鄭綉梅



## 台新金融控股股份有限公司

## 損益表

民國九十七年及九十六年（重編後）一月一日至十二月三十一日

 單位：新台幣仟元，  
惟每股（虧損）盈餘為元

	九十七年度		九十六年度 (重編後*)					
收 益								
採權益法認列之投資收益	\$	1,246,970	\$	6,464,319				
利息收入		311,434		285,332				
其他收益		415,483		774,224				
收益合計		<u>1,973,887</u>		<u>7,523,875</u>				
費用及損失								
採權益法認列之投資損失	(	5,269,349)	(	13,471)				
採權益法之股權投資處分損失		-	(	953,350)				
營業費用	(	327,265)	(	371,331)				
利息費用	(	1,558,134)	(	1,516,647)				
其他費用及損失		-	(	421)				
損失及費用合計	(	<u>7,154,748</u> )	(	<u>2,855,220</u> )				
稅前（損失）利益	(	5,180,861)		4,668,655				
所得稅費用	(	46,731)	(	116,337)				
本期淨（損）利	(	<u>\$ 5,227,592</u> )	\$	<u>4,552,318</u>				
每股盈餘	稅	前	稅	後	稅	前	稅	後
基本每股（虧損）盈餘	(	\$ 1.00)	(	\$ 1.01)	\$	0.57	\$	0.55
稀釋每股（虧損）盈餘	(	\$ 1.00)	(	\$ 1.01)	\$	0.57	\$	0.55

董事長：吳東亮



經理人：林克孝



會計主管：鄭綉梅



# 陸、財務概況

台新金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國九十七年及九十六年（重編後）一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股本		資本公積		
	普通股	特別股	股本溢價	庫藏股票交易	認股權
九十六年一月一日餘額（重編）	\$ 57,103,001	\$ 12,777,778	\$ 32,853,146	\$ 2,595,424	\$ -
九十五年度虧損撥補	-	-	( 15,528,983)	( 519,949)	( 99,608)
依(九八)基秘字第○四六號函之規定重編調整數	-	-	-	-	99,608
累積換算調整數	-	-	-	-	-
採權益法之股權投資持股比例變動	-	-	( 10,212)	-	-
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-
未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-
九十六年度淨利	-	-	-	-	-
九十六年十二月三十一日餘額	57,103,001	12,777,778	17,313,951	2,075,475	-
九十六年度盈餘分配					
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-
發放特別股息					
乙種特別股	-	-	-	-	-
丙種特別股	-	-	-	-	-
丁種特別股	-	-	-	-	-
提列員工紅利	-	-	-	-	-
提列董監事酬勞	-	-	-	-	-
發放現金股利	-	-	( 317,792)	-	-
累積換算調整數	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-
未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-
九十七年度淨損	-	-	-	-	-
九十七年十二月三十一日餘額	\$ 57,103,001	\$ 12,777,778	\$ 16,996,159	\$ 2,075,475	\$ -

保留盈餘			權益調整			合計
法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	累積換算調整數	金融商品未實現損益	未認列為退休金成本之淨損失	
\$ -	\$ -	(\$16,014,155)	\$ 12,848	\$ 1,101,111	(\$ 6,353)	\$ 90,422,800
-	-	16,148,540	-	-	-	-
-	-	( 99,608)	-	-	-	-
-	-	-	( 13,313)	-	-	( 13,313)
-	-	-	-	-	-	( 10,212)
-	-	-	-	( 1,561,014)	-	(1,561,014 )
-	-	-	-	-	( 15,853)	( 15,853)
-	-	4,552,318	-	-	-	4,552,318
-	-	4,587,095	( 465)	( 459,903)	( 22,206)	93,374,726
408,912	-	( 408,912 )	-	-	-	-
-	482,574	( 482,574 )	-	-	-	-
-	-	( 361,342 )	-	-	-	( 361,342 )
-	-	( 1,186,644 )	-	-	-	( 1,186,644 )
-	-	( 910,000 )	-	-	-	( 910,000 )
-	-	( 7,396 )	-	-	-	( 7,396 )
-	-	( 22,189 )	-	-	-	( 22,189 )
-	-	( 710,063 )	-	-	-	( 1,027,855 )
-	-	-	51,834	-	-	51,834
-	-	-	-	( 138,074 )	-	( 138,074 )
-	-	-	-	-	22,206	22,206
-	-	( 5,227,592 )	-	-	-	( 5,227,592 )
<u>\$ 408,912</u>	<u>\$ 482,574</u>	<u>(\$ 4,729,617)</u>	<u>\$ 51,369</u>	<u>(\$ 597,977)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 84,567,674</u>

董事長：吳東亮



經理人：林克孝



會計主管：鄭綉梅



# 陸、財務概況

台新金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十七年及九十六年（重編後）一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十七年度	九十六年度 (重編後)
營業活動之現金流量		
本期(損)益	(\$ 5,227,592)	\$ 4,552,318
折舊費用及各項攤提	11,631	12,316
遞延所得稅費用	45,048	110,532
連結稅制所得稅費用(利益)	1,683	( 1,031)
金融資產負債利益	( 376,827)	( 732,400)
採權益法認列之股權投資收益減除當年度現金股利收現部分	8,466,776	( 3,718,084)
採權益法認列之股權投資處分損失	-	953,350
可轉換公司債折價攤銷淨額	338,501	308,806
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	421	-
交易目的之金融負債	( 421)	-
附賣回票券及債券投資	101,056	8,819,755
應收款項	562,567	220,032
預付費用	( 6,624)	( 232)
其他資產	( 45,666)	( 95,614)
應付款項	( 948,634)	( 639,398)
其他負債	742	10,266
營業活動之淨現金流入	2,922,661	9,800,616
投資活動之現金流量		

(承前頁)

	九十七年度	九十六年度 (重編後)
處分採權益法認列之股權投資價款	-	3,067,437
採權益法之股權投資增加	-	( 11,700,000)
購置固定資產	( 130)	( 496)
存出保證金(增加)減少	( 46,231)	221
投資活動之淨現金流出	( 46,361)	( 8,632,838)
融資活動之現金流量		
債券發行成本	-	( 500)
發放董監酬勞及員工紅利	( 29,585)	-
支付股息紅利	( 3,485,841)	-
融資活動之淨現金流出	( 3,515,426)	( 500)
本期現金及約當現金(減少)增加數	( 639,126)	1,167,278
期初現金及約當現金餘額	13,026,747	11,859,469
期末現金及約當現金餘額	\$ 12,387,621	\$ 13,026,747
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 1,219,197	\$ 1,208,262
本期支付所得稅	\$ -	\$ 6,835

董事長：吳東亮



經理人：林克孝



會計主管：鄭綉梅



## 陸、財務概況

### 四十 金融控股公司本身及合併獲利能力

#### 本公司

項目		九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日 (重編後)
資產報酬率	稅前	( 3.97% )	3.49%
	稅後	( 4.01% )	3.41%
淨值報酬率	稅前	( 5.82% )	5.08%
	稅後	( 5.88% )	4.95%
純益率		( 264.84% )	60.50%

- 註：1.資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產  
2.淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值  
3.純益率=稅後損益÷收益合計  
4.稅前(後)損益係指當年度損益金額。

#### 本公司及子公司

項目		九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日 (重編後)
資產報酬率	稅前	( 0.05% )	0.68%
	稅後	( 0.07% )	0.46%
淨值報酬率	稅前	( 0.81% )	10.19%
	稅後	( 1.08% )	7.00%
純益率		( 3.37% )	17.93%

- 註：1.資產報酬率=稅前(後)合併總損益÷合併平均資產  
2.淨值報酬率=稅前(後)合併總損益÷合併平均淨值  
3.純益率=稅後合併總損益÷淨收益  
4.稅前(後)合併總損益係指當年度損益金額。

## 四一 控制性持股子公司相關財務資訊

### (一) 台新銀行

1.九十七年及九十六年十二月三十一日簡明資產負債表

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
<b>資 產</b>		
現金及約當現金	\$ 10,498,832	\$ 9,465,317
存放央行及拆借銀行同業	129,564,951	135,175,119
公平價值變動列入損益之金融資產	45,859,862	26,103,651
應收款項－淨額	79,128,739	78,814,545
貼現及放款－淨額	514,045,040	558,713,701
備供出售金融資產－淨額	25,124,530	23,610,956
持有至到期日金融資產－ 淨額	8,102,021	15,658,652
採權益法之股權投資－淨額	1,440,756	2,227,146
其他金融資產－淨額	3,083,144	2,399,698
固定資產－淨額	16,226,923	16,752,240
其他資產	24,251,038	24,623,965
資產合計	\$ 857,325,836	\$ 893,544,990
<b>負 債</b>		
央行及銀行同業存款	\$ 72,725,981	\$ 73,610,040
公平價值變動列入損益之金融負債	37,848,640	16,000,476
附買回票券及債券負債	11,780,535	19,244,688
應付款項	22,271,480	27,335,247
存款及匯款	633,654,632	667,548,327
應付金融債券	36,100,000	40,100,000
其他金融負債	167,285	178,476
其他負債	911,917	1,345,616
負債合計	815,460,470	845,362,870
<b>股東權益</b>		
股 本	41,750,118	41,750,118
資本公積	3,806,630	3,806,630
保留盈餘	( 3,210,060)	2,709,441
累積換算調整數	( 39)	( 8,717)
備供出售金融資產未實現 損益	( 481,283)	( 75,313)
其他股東權益調整項目	-	( 39)
股東權益合計	41,865,366	48,182,120
負債及股東權益合計	\$ 857,325,836	\$ 893,544,990

# 陸、財務概況

## 2. 九十七及九十六年度簡明損益表

	九十七年度	九十六年度
利息淨收益	\$ 14,138,465	\$ 16,586,530
利息以外淨收益	9,446,541	11,460,311
淨收益	23,585,006	28,046,841
呆帳費用	( 15,584,932 )	( 11,496,635 )
營業費用	( 13,922,650 )	( 13,844,276 )
稅前淨(損)利	( 5,922,576 )	2,705,930
所得稅利益	1,824,371	13,723
本期淨(損)利	( \$ 4,098,205 )	\$ 2,719,653

	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股(虧損)盈餘	(\$ 1.49)	(\$ 1.03)	\$ 0.68	\$ 0.68

## 3. 重要財務及業務概況

### (1) 獲利能力

項目	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
資產報酬率	稅前 ( 0.68% )	0.32%
	稅後 ( 0.47% )	0.32%
淨值報酬率	稅前 ( 13.15% )	6.52%
	稅後 ( 9.10% )	6.55%
純益率	( 17.38% )	9.70%

- 註：1. 資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產  
 2. 淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值  
 3. 純益率=稅後損益÷淨收益  
 4. 稅前(後)損益係指當年度損益金額。

### (2) 資產品質

單位：新台幣仟元；%

項目	業務別	九十七年十二月三十一日					九十六年十二月三十一日				
		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)	逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)
企業金融	擔保	2,107,708	83,477,350	2.52%	1,417,356	67.25%	751,030	102,934,059	0.73%	347,381	46.25%
	無擔保	612,108	126,660,847	0.48%	2,040,908	333.42%	1,229,496	135,649,334	0.91%	1,254,544	102.04%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	870,793	207,701,502	0.42%	183,547	21.08%	1,167,594	206,317,243	0.57%	184,728	15.82%
	現金卡	923,838	20,180,252	4.58%	2,798,849	302.96%	3,233,975	32,699,343	9.89%	1,742,553	53.88%
其他	小額純信用貸款(註5)	2,339,539	30,812,252	7.59%	3,122,833	133.48%	4,259,263	37,353,470	11.40%	2,493,251	58.54%
	其他(註6)	193,042	50,067,156	0.39%	93,577	48.47%	248,623	45,437,231	0.55%	39,276	15.80%
	無擔保	200,738	4,938,505	4.06%	135,754	67.63%	352,567	4,537,551	7.77%	152,797	43.34%
放款業務合計		7,247,766	523,837,864	1.38%	9,792,824	135.12%	11,242,548	564,928,231	1.99%	6,214,530	55.28%
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)		5,891,654			9,176,272						
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註8)		2,481,769			3,750,582						
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註9)		349,841			NA						
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報應收帳款總餘額(註9)		357,155			NA						

項目	業務別	九十七年十二月三十一日					九十六年十二月三十一日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
	信用卡業務	718,768	27,789,461	2.59%	1,394,857	194.06%	568,731	22,169,934	2.57%	550,703	96.83%
	無追索權之應收帳款承購業務(註7)	3,943	38,344,606	0.01%	5,308	134.62%	5,308	27,818,937	0.02%	5,308	100.00%

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾期放款金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係指以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡及現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬住宅抵押貸款、現金卡及小額純信用貸款之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務依九十四年七月十九日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額，係依九十五年四月二十五日金管銀(一)字第09510001270號函規定揭露。

註9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報應收帳款總餘額係依九十七年九月十五日金管銀(一)字第09700318940號函規定揭露。

### (3) 信用風險集中情形

九十七年十二月三十一日

單位：仟元；%

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占本年度淨值比例(%)
1	奇美集團	6,062,836	14.48
2	中信集團	5,420,658	12.95
3	佳世達科技集團	5,289,822	12.64
4	亞東集團	4,455,994	10.64
5	台塑集團	3,919,719	9.36
6	復盛集團	3,799,310	9.08
7	大同集團	3,758,188	8.98
8	金仁寶集團	3,704,094	8.85
9	統一集團	3,364,043	8.04
10	日月光集團	3,174,808	7.58

九十六年十二月三十一日

單位：仟元；%

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占本年度淨值比例(%)
1	台塑集團	10,628,991	22.06
2	中信集團	9,164,652	19.02
3	文晔科技集團	5,718,107	11.87
4	奇美集團	4,991,489	10.36
5	大同集團	4,757,592	9.87
6	宏碁集團	4,474,988	9.29
7	復盛集團	4,144,010	8.60
8	大眾電腦集團	4,101,924	8.51
9	聯邦集團	3,605,000	7.48
10	寶成工業集團	3,585,848	7.44

註1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

註2：集團企業係指符合臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

## 陸、財務概況

### (4) 孳息資產負債

台新銀行九十七及九十六年度關於各類孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率之揭露如下：

	九十七年度	
	平均值	平均利率%
<b>資 產</b>		
存放銀行及拆借銀行同業	\$ 161,952,487	1.94
公平價值變動列入損益之金融資產	6,230,483	1.31
附賣回票券及債券投資	399,193	1.44
應收帳款	39,463,682	6.22
貼現及放款	553,288,793	4.17
備供出售金融資產	29,413,023	5.54
持有至到期日金融資產	11,340,902	2.50
<b>負 債</b>		
銀行同業存款及拆款	78,822,446	2.63
附買回票券及債券負債	18,083,982	1.89
活期存款	186,388,038	0.41
定期存款	477,918,378	2.53
其他金融負債	39,860,507	3.00

	九十六年度	
	平均值	平均利率%
<b>資 產</b>		
存放銀行及拆借銀行同業	\$ 115,674,289	2.25
公平價值變動列入損益之金融資產	10,939,003	1.63
附賣回票券及債券投資	451,579	4.49
應收帳款	34,365,472	7.80
貼現及放款	526,887,459	4.63
備供出售金融資產	11,959,390	8.90
持有至到期日金融資產	18,658,948	3.30
<b>負 債</b>		
銀行同業存款及拆款	65,773,630	2.51
附買回票券及債券負債	15,272,428	1.74
活期存款	193,740,401	0.60
定期存款	413,008,598	2.55
其他金融負債	44,020,943	2.69

### (5) 利率敏感性資訊

#### 利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十七年十二月三十一日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	242,802,324	27,403,025	27,043,360	390,920,095	688,168,804
利率敏感性負債	199,099,411	88,687,184	184,777,927	171,633,731	644,198,253
利率敏感性缺口	43,702,913	(61,284,159)	(157,734,567)	219,286,364	43,970,551
淨 值					41,870,458
利率敏感性資產與負債比率					106.83%
利率敏感性缺口與淨值比率					105.02%

九十六年十二月三十一日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	473,342,908	24,686,442	28,536,317	180,731,904	707,297,571
利率敏感性負債	379,289,517	101,104,334	126,942,664	123,967,703	731,304,218
利率敏感性缺口	94,053,391	(76,417,892)	(98,406,347)	56,764,201	(24,006,647)
淨 值					46,625,822
利率敏感性資產與負債比率					96.72%
利率敏感性缺口與淨值比率					(51.49%)

- 註：1.本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。  
 2.利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。  
 3.利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債  
 4.利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

## 利率敏感性資產負債分析表（美金）

九十七年十二月三十一日

單位：美金仟元

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,396,662	240,043	134,025	1,738,212	4,508,942
利率敏感性負債	2,419,966	1,315,858	324,841	1,014,412	5,075,077
利率敏感性缺口	(23,304)	(1,075,815)	(190,816)	723,800	(566,135)
淨 值					3,685
利率敏感性資產與負債比率					88.84%
利率敏感性缺口與淨值比率					(15,363.23%)

九十六年十二月三十一日

單位：美金仟元

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,410,786	891,571	779,167	1,059,052	5,140,576
利率敏感性負債	3,546,940	1,146,796	435,468	333,738	5,462,942
利率敏感性缺口	( 1,136,154)	( 55,225)	343,699	725,314	(322,366)
淨 值					29,755
利率敏感性資產與負債比率					94.10%
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,083.40%)

- 註：1.本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。  
 2.利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。  
 3.利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債  
 4.利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

## (6) 資產及負債之到期分析

## 新台幣到期日期限結構分析表

九十七年十二月三十一日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	695,497,841	154,350,106	75,286,035	24,526,987	26,764,671	414,570,042
主要到期資金流出	698,646,641	97,891,536	110,025,617	89,589,472	186,290,683	214,849,333
期距缺口	(3,148,800)	56,458,570	(34,739,582)	(65,062,485)	(159,526,012)	199,720,709

九十六年十二月三十一日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	799,015,376	234,800,107	59,812,930	27,381,232	35,760,485	441,260,622
主要到期資金流出	799,015,376	201,005,774	98,953,468	134,099,305	169,469,232	195,487,597
期距缺口	-	33,794,333	(39,140,538)	(106,718,073)	(133,708,747)	245,773,025

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

# 陸、財務概況

## 美金到期日期限結構分析表

九十七年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	7,306,842	3,379,171	1,378,429	330,506	198,582	2,020,154
主要到期資金流出	7,276,417	2,217,549	999,964	1,366,338	415,188	2,277,378
期距缺口	30,425	1,161,622	378,465	(1,035,832)	(216,606)	(257,224)

九十六年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	11,123,796	4,629,472	2,249,869	1,485,793	1,106,449	1,652,213
主要到期資金流出	11,123,796	4,364,648	1,783,373	1,660,845	796,965	2,517,965
期距缺口	-	264,824	466,496	(175,052)	309,484	(865,752)

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

### (7) 資本適足性

分析項目	年 度	合併	本公司		
		九十七年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日	
自有資本	第一類資本	41,598,542	40,956,737	44,896,726	
	第二類資本	18,790,883	18,691,731	20,940,600	
	第三類資本	-	-	-	
	自有資本	60,389,425	59,648,468	65,837,326	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	535,855,636	536,789,786	565,797,663
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	-	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-	-
		標準法／選擇性標準法	45,551,738	45,551,738	59,290,613
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	24,415,429	24,316,063	36,537,313
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		605,822,803	606,657,587	661,625,589
	資本適足率		9.97%	9.83%	9.95%
第一類資本占風險性資產之比率		6.87%	6.75%	6.79%	
第二類資本占風險性資產之比率		3.10%	3.08%	3.16%	
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	-	
普通股股本占總資產比率		4.65%	4.65%	4.46%	

註：1.本表資本適足率係依行政院金融監督管理委員會九十六年九月六日金管銀(一)字第09620006290號令修正「銀行資本適足性管理辦法」及九十六年一月四日金管銀(一)字第09610000025號令「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」規定計算之比率。

2.計算公式如下：

- (1)自有資本=第一類資本+第二類資本+第三類資本。
- (2)加權風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+(作業風險+市場風險)之資本計提×12.5。
- (3)資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額。
- (4)第一類資本占風險性資產之比率=第一類資本/加權風險性資產總額。
- (5)第二類資本占風險性資產之比率=第二類資本/加權風險性資產總額。
- (6)第三類資本占風險性資產之比率=第三類資本/加權風險性資產總額。
- (7)普通股股本占總資產比率=普通股股本/總資產。

## (8) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

依信託業法第三條台新銀行得兼營信託業務，茲將九十七年及九十六年十二月三十一日之信託業務內容及金額列示如下：

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
特定金錢信託投資國內外基金	\$	142,914,465	\$	166,699,593
指定用途集管理運用金錢信託		4,154,998		9,309,027
指定用途單獨管理運用金錢信託		257,271		782,651
指定用途單獨管理運用包括信託		2,799,934		532,167
特定用途單獨管理運用金錢信託		2,564,563		3,159,027
特定用途單獨管理運用包括信託		19,355,731		32,439,092
不動產證券化		4,188,176		4,182,929
不動產信託		1,022,540		642,400
貨幣共同信託基金		1,433,404		2,204,805
保管有價證券		28,127,114		-
	\$	206,818,196	\$	219,951,691

## (二) 彰化銀行

## 1. 九十七年及九十六年十二月三十一日簡明資產負債表

	九十七年 十二月三十一日		九十六年 十二月三十一日	
<b>資 產</b>				
現金及約當現金	\$	25,594,624	\$	25,904,032
存放央行及拆借銀行同業		88,843,996		111,995,804
公平價值變動列入損益之金融資產		14,839,363		9,594,198
附賣回票券及債券投資		1,113,614		6,460,770
應收款項		15,049,058		15,494,884
貼現及放款		978,028,617		908,124,870
備供出售金融資產		32,381,982		67,596,193
持有至到期日金融資產		174,255,975		111,881,124
採權益法之股權投資		119,106		110,046
其他金融資產		21,100,272		7,581,452
固定資產		24,800,231		25,025,676
其他資產及無形資產		20,805,671		21,863,339
資產合計	\$	1,396,932,509	\$	1,311,632,388
<b>負 債</b>				
央行及銀行同業存款	\$	107,683,370	\$	131,975,991
公平價值變動列入損益之金融負債		1,019,663		1,115,761
附買回票券及債券負債		16,798,494		15,367,505
應付款項		27,925,299		28,168,061
存款及匯款		1,115,608,800		1,018,918,551
應付金融債券		36,568,059		23,000,000
應計退休金負債		2,503,996		2,468,404
其他金融負債		503,753		346,750
其他負債		7,715,935		8,459,200
負債合計		1,316,327,369		1,229,820,223
<b>股東權益</b>				
股 本		62,094,756		62,094,756
保留盈餘		11,225,557		12,383,294
股東權益其他項目		7,284,827		7,334,115
股東權益合計		80,605,140		81,812,165
負債及股東權益合計	\$	1,396,932,509	\$	1,311,632,388

# 陸、財務概況

## 2. 九十七及九十六年度簡明損益表

	九十七年度		九十六年度	
利息淨收益	\$	18,331,808	\$	18,635,067
利息以外淨收益		7,535,993		12,304,078
淨收益		25,867,801		30,939,145
呆帳費用	(	6,902,098)	(	7,149,656)
營業費用	(	11,897,455)	(	11,561,517)
稅前淨利		7,068,248		12,227,972
所得稅費用	(	2,215,052)	(	3,744,691)
本期淨利	\$	4,853,196	\$	8,483,281
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘	\$	1.14	\$	0.78
			\$	2.41
			\$	1.63

## 3. 重要財務及業務概況

### (1) 獲利能力

項目		九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.52%	0.92%
	稅後	0.36%	0.64%
淨值報酬率	稅前	8.70%	14.91%
	稅後	5.98%	10.35%
純益率		18.76%	27.42%

註：1. 資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產  
 2. 淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值  
 3. 純益率=稅後損益÷淨收益  
 4. 稅前(後)損益係指當年度損益金額。

### (2) 資產品質

單位：新台幣仟元：%

業務別	項目	九十七年十二月三十一日					九十六年十二月三十一日				
		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)	逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)
企業金融	擔保	9,957,472	258,672,785	3.85%	6,983,022	70.13%	9,191,784	237,021,553	3.88%	7,231,320	78.67%
	無擔保	2,039,380	426,414,804	0.48%	2,039,380	100.00%	2,680,760	395,190,777	0.68%	2,680,760	100.00%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	3,238,560	237,736,115	1.36%	3,202,316	98.88%	3,277,663	225,401,287	1.45%	1,975,290	60.27%
	現金卡(註9)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	30,600	3,311,373	0.92%	30,600	100.00%	38,460	4,230,702	0.91%	38,460	100.00%
	其他(註6)										
	擔保	1,198,877	59,401,846	2.02%	1,198,877	100.00%	1,211,008	53,087,914	2.28%	927,617	76.60%
	無擔保	112,082	6,057,971	1.85%	112,082	100.00%	67,569	6,113,653	1.11%	67,569	100.00%
放款業務合計		16,576,971	991,594,894	1.67%	13,566,277	81.84%	16,467,244	921,045,886	1.79%	12,921,016	78.46%
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)		1,857					3,309				
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註8)		3,346					7,459				

項 目	九十七年十二月三十一日					九十六年十二月三十一日				
	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註3)	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註3)
信用卡業務	2,569	682,449	0.38%	17,336	674.82%	4,596	796,225	0.58%	9,874	214.84%
無追索權之應收帳 款承購業務(註7)	-	3,794,127	-	-	-	-	690,802	-	-	-

- 註：1.逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。  
2.逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。  
3.放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾期金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。  
4.住宅抵押貸款係指以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。  
5.小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡及現金卡之小額純信用貸款。  
6.消費金融「其他」係指非屬住宅抵押貸款、現金卡及小額純信用貸款之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。  
7.無追索權之應收帳款業務係依九十四年七月十九日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。  
8.經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總額係依九十五年四月二十五日金管銀(一)字第09510001270號函規定揭露。  
9.彰化銀行未辦理現金卡發行業務。

### (3) 信用風險集中情形

九十七年十二月三十一日

單位：仟元；%

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占本年度淨值比例(%)
1	台塑企業集團	35,674,735	44.26
2	奇美企業集團	16,510,843	20.48
3	長榮企業集團	13,326,183	16.53
4	鴻海企業集團	8,827,900	10.95
5	義聯企業集團	8,059,300	10.00
6	統一企業集團	7,956,791	9.87
7	佳世達企業集團	7,516,112	9.32
8	中鋼企業集團	6,546,919	8.12
9	大同企業集團	6,271,239	7.78
10	華航企業集團	5,687,500	7.06

- 註：1.依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。  
2.企業集團係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。  
3.授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項總額合計數。

### (4) 孳息資產負債

彰化銀行關於各類孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率之揭露如下：

	九十七年度		九十六年度	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
<b>資 產</b>				
存放拆放同業	\$ 117,426,203	3.72	\$ 137,810,469	4.80
存放央行	45,494,140	0.85	44,160,352	0.98
金融資產—債券及票券	202,561,935	2.45	220,960,876	2.55
貼現及放款	930,702,609	3.39	868,149,123	3.56
<b>負 債</b>				
同業存款及拆款	\$ 66,741,602	3.28	\$ 162,436,817	4.82
中華郵政轉存款	30,712,367	2.60	35,489,931	2.41
活期存款	499,033,677	0.58	519,284,883	0.67
定期存款	528,517,821	2.51	493,345,206	2.55
可轉讓定期存單	5,906,877	1.53	6,356,914	1.37
金融債券	26,533,052	3.37	19,728,767	3.40

## 陸、財務概況

### (5) 利率敏感性資訊

#### 利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十七年十二月三十一日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	819,421,668	141,329,889	24,891,983	69,878,702	1,055,522,242
利率敏感性負債	374,169,320	465,683,719	106,110,606	38,822,677	984,786,322
利率敏感性缺口	445,252,348	(324,353,830)	(81,218,623)	31,056,025	70,735,920
淨 值					84,104,433
利率敏感性資產與負債比率					107.18%
利率敏感性缺口與淨值比率					84.10%

九十六年十二月三十一日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	710,960,247	157,976,210	34,919,887	65,024,919	968,881,263
利率敏感性負債	366,836,777	470,702,265	72,823,265	12,708,208	923,070,515
利率敏感性缺口	344,123,470	(312,726,055)	(37,903,378)	52,316,711	45,810,748
淨 值					83,762,207
利率敏感性資產與負債比率					104.96%
利率敏感性缺口與淨值比率					54.69%

- 註：1.本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。  
 2.利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。  
 3.利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債  
 4.利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

#### 利率敏感性資產負債分析表（美金）

九十七年十二月三十一日

單位：美金仟元

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	6,642,497	759,878	407,415	235,195	8,044,985
利率敏感性負債	7,584,077	372,331	922,202	5,554	8,884,164
利率敏感性缺口	(941,580)	387,547	(514,787)	229,641	(839,179)
淨 值					(34,087)
利率敏感性資產與負債比率					90.55%
利率敏感性缺口與淨值比率					2,461.87%

九十六年十二月三十一日

單位：美金仟元

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	5,270,699	949,385	82,449	471,680	6,774,213
利率敏感性負債	6,455,311	464,439	276,454	10,035	7,206,239
利率敏感性缺口	(1,184,612)	484,946	(194,005)	461,645	(432,026)
淨 值					7,954
利率敏感性資產與負債比率					94.00%
利率敏感性缺口與淨值比率					(5,431.56%)

- 註：1.本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。  
 2.利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。  
 3.利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債  
 4.利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

## (6) 資產及負債之到期分析

## 新台幣到期日期限結構分析表

九十七年十二月三十一日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,159,536,577	222,582,613	138,225,262	106,061,300	98,985,189	593,682,213
主要到期資金流出	1,318,975,423	176,613,136	178,034,666	143,127,602	279,396,175	541,803,844
期距缺口	(159,438,846)	45,969,477	(39,809,404)	(37,066,302)	(180,410,986)	51,878,369

九十六年十二月三十一日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,086,146,735	168,168,829	95,769,126	115,479,784	89,730,053	616,998,943
主要到期資金流出	1,210,565,939	146,325,495	163,068,616	115,279,777	221,227,174	564,664,877
期距缺口	(124,419,204)	21,843,334	(67,299,490)	200,007	(131,497,121)	52,334,066

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

## 美金到期日期限結構分析表

九十七年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	5,920,986	2,492,606	1,481,700	665,363	395,007	886,310
主要到期資金流出	7,004,425	3,011,125	1,251,681	447,466	1,150,653	1,143,500
期距缺口	(1,083,439)	(518,519)	230,019	217,897	(755,646)	(257,190)

九十六年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	5,193,538	2,307,317	680,344	607,406	196,488	1,401,983
主要到期資金流出	5,940,630	2,652,413	761,471	1,118,737	480,497	927,512
期距缺口	(747,092)	(345,096)	(81,127)	(511,331)	(284,009)	474,471

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

## (7) 特殊記載事項

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

## 陸、財務概況

### (8) 出售不良債權交易資訊

九十七年十二月三十一日

交易日期 (簽約日)	交易對象	債權組成 內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定 條件	交易對象與本 行之關係
97.12.26	兆豐資產管理 股份有限公司	企業有擔保借款 及無擔保借款	81,000 (註)	280,000	199,000	無	無

註：原始債權金額為569,187仟元，已沖銷479,187仟元。

### (9) 資本適足性

分析項目		年 度 (註2)		九十七年 十二月三十一日	九十七年 六月三十日	九十六年 十二月三十一日	
		標準法	內部評等法				
自有 資本	第一類資本			70,361,034	63,156,263	67,958,851	
	第二類資本			29,740,630	28,434,793	23,272,620	
	第三類資本			-	-	-	
	自有資本			100,101,664	91,591,056	91,231,471	
加權 風險 性 資 產 額	信用 風險	標準法		897,892,981	852,075,686	832,939,491	
		內部評等法		-	-	-	
		資產證券化		359,280	352,978	389,569	
	作業 風險	基本指標法		-	-	40,408,697	
		標準法／選擇性標準 法		41,443,950	41,443,950	-	
		進階衡量法		-	-	-	
	市場 風險	標準法		4,074,075	6,753,150	6,726,464	
		內部模型法		-	-	-	
	加權風險性資產總額				943,770,286	900,625,764	880,464,221
	資本適足率				10.61%	10.17%	10.36%
第一類資本占風險性資產之比率				7.46%	7.01%	7.72%	
第二類資本占風險性資產之比率				3.15%	3.16%	2.64%	
第三類資本占風險性資產之比率				-	-	-	
普通股股本占總資產比率				4.45%	3.69%	3.67%	

註：1.本表資本適足率係依行政院金融監督管理委員會九十六年一月四日金管銀(一)字第09610000020號令修正「銀行資本適足性管理辦法」及金管銀(一)字第09610000025號令「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」規定計算之比率。

2.計算公式如下：

- (1)自有資本＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。
- (2)加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
- (3)資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
- (4)第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本／加權風險性資產總額。
- (5)第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本／加權風險性資產總額。
- (6)第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本／加權風險性資產總額。
- (7)普通股股本占總資產比率＝普通股股本／總資產。

## (10) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

依信託業法第三條彰化銀行得兼營信託業務，茲將九十七年及九十六年十二月三十一日之信託業務內容及金額列示如下：

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
指定用途投資國內基金	\$ 32,995,454	\$ 45,769,804
指定用途投資國外基金	47,526,949	55,567,305
保險金信託	970	1,137
安養撫育信託	118,280	51,543
生前契約臍帶血信託	435,546	373,357
金錢債權擔保物權信託	350,003	328,348
有價證券信託	181,940	192,141
不動產信託	1,648,761	1,267,888
保管有價證券	141,737,064	190,434,629
	\$ 224,994,967	\$ 293,986,152

## (11) 重分類資訊

彰化銀行追溯於九十七年七月一日將部份金融資產依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文重分類，重分類日之公平價值如下：

	重分類	重分類後
備供出售金融資產	\$ 14,246,193	\$ -
無活絡市場之債券投資	-	14,246,193
	\$ 14,246,193	\$ 14,246,193

九十七年第三季國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，彰化銀行因不擬於短期內出售上表所列之備供出售金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至無活絡市場之債券投資。

自備供出售金融資產重分類至無活絡市場之債券投資之有效利率為3.57%，彰化銀行預期可回收之現金流量為14,182,241仟元。

彰化銀行九十七年十二月三十一日經重分類金融資產之帳面金額及公平價值如下：

	帳面金額	公平價值
無活絡市場之債券投資	\$ 13,572,761	\$ 12,563,429

## 陸、財務概況

九十七年度中重分類金融資產認列之損益或股東權益調整項目之公平價值變動如下：

	九十七年度			
	重分類前		重分類後	
	認列損益金額	認列股東權益調整項目金額	認列損益金額	認列股東權益調整項目金額
備供出售金融資產	\$ 367,408	(\$ 714,511)	\$ -	\$ -
無活絡市場之債券投資	-	-	( 1,442,376)	-

金融資產自重分類日至九十七年十二月三十一日認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	帳載實際數		依原類別衡量之擬制性資訊	
	認列損益金額	重分類前	認列損益金額	認列股東權益調整項目金額
無活絡市場之債券投資	(\$ 1,442,376)	備供出售金融資產	\$ 333,131	(\$ 1,682,764)

### (三) 台証證券

#### 1. 九十七年及九十六年十二月三十一日簡明資產負債表

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
流動資產	\$ 28,868,785	\$ 39,136,587
基金及投資	4,089,055	3,496,151
固定資產	2,492,746	2,594,665
其他資產	2,913,330	2,871,009
受託買賣借項－淨額	20,659	318,310
資產總計	\$ 38,384,575	\$ 48,416,722
流動負債	\$ 18,585,964	\$ 24,158,235
長期負債	-	3,300,000
其他負債	527,211	529,459
負債合計	19,113,175	27,987,694
股本	13,255,044	13,255,044
資本公積	2,082,283	2,082,283
保留盈餘	3,868,243	5,127,709
股東權益其他項目	65,830	36,008
股東權益合計	19,271,400	20,429,028
負債及股東權益總計	\$ 38,384,575	\$ 48,416,722

## 2. 九十七及九十六年度簡明損益表

	九十七年度		九十六年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
收入	\$ 4,958,076		\$ 8,775,512	
費用	( 4,809,150)		( 6,315,808)	
稅前淨利	148,926		2,459,704	
所得稅費用	( 142,495)		( 651,280)	
本期淨利	\$ 6,431		\$ 1,808,424	
基本每股盈餘	\$ 0.11	\$ -	\$ 1.86	\$ 1.36

## 3. 重要財務及業務概況

### (1) 獲利能力

項目	九十七年 十二月三十一日		九十六年 十二月三十一日	
	稅前	稅後	稅前	稅後
資產報酬率	0.34%	0.01%	4.84%	3.56%
淨值報酬率	0.75%	0.03%	12.32%	9.06%
純益率	0.13%		20.61%	

註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產  
 2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值  
 3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 收入  
 4. 稅前（後）損益係指當年度損益金額。

### (2) 期貨自營部資產負債表：附表五。

期貨自營部損益表：附表六。

### (3) 台証證券設立於無證券主管機關之國家或地區外國事業之業務經營情形，請參閱附表八～十四。

### (4) 依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

依行政院金融監督管理委員會證券期貨局發佈之期貨商財務報告編製準則之規定，為期充分揭露財務狀況、經營成果及現金流量之資訊，茲依期貨交易相關規定，有關台証證券及台証期貨九十七年及九十六年十二月三十一日之財務比率列示如下：

#### ① 台証證券

計算公式	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日		標準	執行情形
	計算式	比率	計算式	比率		
業主權益	500,733		404,954			
負債總額－期貨交易人權益－買賣損失準備－違約損失準備	90	5,563.70倍	574	705.49倍	≥1	符合相關規定
流動資產	485,421		390,344			
流動負債	90	5,393.57倍	574	680.04倍	≥1	符合相關規定
業主權益	500,733		404,954		≥60%	
最低實收資本額	400,000	125.18%	400,000	101.24%	≥40%	符合相關規定
調整後淨資本額	492,774		393,864			
期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	843	58,454.80%	148	266,124.32%	≥20% ≥15%	符合相關規定

## 陸、財務概況

### ②台証期貨

計算公式	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日		標準	執行情形
	計算式	比率	計算式	比率		
業主權益	1,014,717	6.86倍	918,490	6.22倍	≥ 1	符合相關規定
負債總額－期貨交易人權益－買賣損失準備－違約損失準備	147,820		147,773			
流動資產	8,442,327	1.12倍	7,019,081	1.13倍	≥ 1	符合相關規定
流動負債	7,534,647		6,202,351			
業主權益	1,014,717	161.07%	918,490	145.79%	≥ 60% ≥ 40%	符合相關規定
最低實收資本額	630,000		630,000			
調整後淨資本額	1,042,093	130.10%	917,737	136.08%	≥ 20% ≥ 15%	符合相關規定
期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	800,970		674,393			

### (四) 台新票券

#### 1. 九十七年及九十六年十二月三十一日簡明資產負債表

	九十七年 十二月三十一日		九十六年 十二月三十一日	
現金及約當現金	\$	13,194	\$	1,321,920
存放央行及拆放銀行暨同業		493		46
公平價值變動列入損益之金融資產		17,168,936		35,225,716
附賣回票券及債券投資		266,634		-
應收款項		1,761,885		410,664
備供出售金融資產		8,867,039		14,270,881
固定資產		352,951		360,246
其他資產		3,094,702		4,721,937
資產總計	\$	31,525,834	\$	56,311,410
銀行暨同業拆借	\$	4,195,000	\$	4,185,000
公平價值變動列入損益之金融負債		287,085		398,205
附買回票券及債券負債		21,053,428		39,867,699
應付款項		112,829		129,801
應付公司債		-		5,000,000
其他負債		301,759		291,738
負債合計		25,950,101		49,872,443
股本		5,140,000		5,140,000
保留盈餘		307,427		1,422,699
股東權益其他項目		128,306		(123,732)
股東權益合計		5,575,733		6,438,967
負債及股東權益總計	\$	31,525,834	\$	56,311,410

## 2. 九十七及九十六年度簡明損益表

	九十七年度		九十六年度					
利息淨收益	\$	86,071	\$	205,924				
利息以外淨（損失）收益	(	1,449,796)		104,662				
淨（損失）收益	(	1,363,725)		310,586				
各項提存	(	21,058)	(	7,450)				
營業費用	(	133,637)	(	143,521)				
稅前淨（損）利	(	1,518,420)		159,615				
所得稅利益（費用）		403,148	(	155,800)				
本期淨（損）利	(\$	1,115,272)	\$	3,815				
	稅	前	稅	後				
基本每股（虧損）盈餘	(\$	2.95)	(\$	2.17)	\$	0.31	\$	0.01

## 3. 重要財務及業務概況

## (1) 獲利能力

項目		九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	( 3.46%)	0.27%
	稅後	( 2.54%)	0.01%
淨值報酬率	稅前	( 25.28%)	2.40%
	稅後	( 18.57%)	0.06%
純益率		81.78%	1.23%

註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產  
 2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值  
 3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益  
 4. 稅前（後）損益係指當年度損益金額。

## (2) 資產品質

項 目	年 度	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
積欠保證、背書授信餘額未超過 清償日三個月者		-	-
逾期授信（含轉列催收款部分）		-	-
應予觀察授信		179,300	184,700
催收款項		-	-
逾期授信比率		-	-
逾期授信比率加計應予觀察授信比率		2.25%	1.38%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備		176,122	203,107
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備		269,687	250,258

註：各項目係依票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法相關規定填列。

## 陸、財務概況

### (3) 資本適足性

項目	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
合格自有資本淨額	5,699,465	6,615,945
風險性資產總額	25,892,344	43,473,032
資本適足率	22.01%	15.22%
第一類資本占風險性資產總額之比率	21.02%	14.81%
第二類資本占風險性資產總額之比率	0.99%	0.41%
第三類資本占風險性資產總額之比率	-	-
普通股權益占總資產比率	17.68%	11.43%

註：1.資本適足率=合格自有資本淨額÷風險性資產總額

2.總資產係指資產負債表之資產總計金額。

3.該項比率於每年六月三十日及十二月三十一日各計算一次，第一季或第三季則揭露最近一期（十二月三十一日或六月三十日）之數據。

### (4) 管理資訊

#### ① 主要業務概況

項目	年度	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
保證及背書票券餘額		7,955,200	13,414,800
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數		1.24倍	2.04倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額		21,053,428	39,867,699
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度決算分配後淨值之倍數		3.27倍	6.07倍

#### ② 授信風險集中情形

項目	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
對利害關係人授信金額	80,000		121,000	
利害關係人授信比率	1.01		0.90	
股票質押授信比率	19.33		19.64	
授信行業集中情形	行業別	比率%	行業別	比率%
	農林漁牧業	-	農林漁牧業	-
	礦業及土石採取業	-	礦業及土石採取業	-
	製造業	18.39	製造業	12.46
	水電燃氣業	-	水電燃氣業	-
	營造業	0.50	營造業	0.82
	批發零售餐飲業	12.62	批發零售餐飲業	9.56
	運輸倉儲及通信業	3.77	運輸倉儲及通信業	1.87
	金融保險業	26.42	金融保險業	14.71
	證券及期貨業	3.09	證券及期貨業	19.68
	不動產業	17.62	不動產業	15.25
	投資業	15.69	投資業	23.49
	工商社會及個人服務業	1.90	工商社會及個人服務業	2.16
其他	-	其他	-	
	100.00		100.00	

註一：利害關係人授信比率=對利害關係人授信金額÷授信總額

註二：股票質押授信比率=承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額

註三：授信總額包括應收保證及背書票據以及逾期授信墊款（含帳列催收款、應收帳款及應收票據者）。

## ③特殊記載事項

九十七年十二月三十一日

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反票券金融管理法經處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者	無
其 他	無

註：最近一年係指自揭露當季往前推算一年。

## (5) 孳息資產負債

台新票券九十七及九十六年度關於各類孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率之揭露如下：

	九十七年度		九十六年度	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
<b>資 產</b>				
現金及約當現金	\$ 5,777,387	2.5241	\$ 9,018,486	2.3479
存放央行及拆放銀行暨同業	38,894	0.0266	121,350	2.3416
公平價值變動列入損益之金融資產	28,998,507	1.3294	36,013,765	2.1748
附賣回票券及債券投資	596,000	0.5757	494,968	0.8596
備供出售金融資產	10,039,512	2.4224	17,389,994	1.9164
<b>負 債</b>				
銀行暨同業拆借	3,954,016	0.5576	5,928,704	2.0448
附買回票券及債券負債	31,499,916	0.9216	45,387,712	1.9916
應付公司債券	3,752,732	2.0645	5,000,000	2.0645

## (6) 流動性風險

## 資金來源運用表

九十七年十二月三十一日

項 目	期 距	期 距				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	一年以上
資 金 運 用	票 券	4,544,690	6,711,934	1,425,617	98,276	-
	債 券	393,533	91,280	200,068	1,737,197	10,833,380
	銀行存款	13,194	-	-	-	-
	拆出款	493	-	-	-	-
	附賣回票債券	266,634	-	-	-	-
	其 他	1,037,233	800,000	700,000	-	1,622,011
	合 計	6,255,777	7,603,214	2,325,685	1,835,473	12,455,391
資 金 來 源	借入款	4,195,000	-	-	-	-
	附買回票債券	17,963,630	3,083,609	3,488	2,701	-
	自有資金	-	-	-	-	5,575,733
	合 計	22,158,630	3,083,609	3,488	2,701	5,575,733
淨 流 量		(15,902,853)	4,519,605	2,322,197	1,832,772	6,879,658
累積淨流量		(15,902,853)	(11,383,248)	(9,061,051)	(7,228,279)	(348,621)

註：其他係指其他應收款、存出保證金、存出保證品及部分其他資產。

## 陸、財務概況

### (7) 利率敏感性資訊

#### 利率敏感性資產負債分析表

九十七年十二月三十一日

項目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	14,002,865	2,325,685	1,835,473	12,455,391	30,619,414
利率敏感性負債	25,642,153	3,488	2,701	-	25,648,342
利率敏感性缺口	(11,639,288)	2,322,197	1,832,772	12,455,391	4,971,072
淨 值					5,575,733
利率敏感性資產與負債比率					119.38%
利率敏感性缺口與淨值比率					89.16%

註一：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債

註二：利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債

註三：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債

### (五) 台新資產管理

#### 1. 九十七年及九十六年十二月三十一日簡明資產負債表

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
流動資產	\$ 839,688	\$ 579,791
採權益法之長期股權投資	141,440	134,934
以成本衡量之金融資產	528,336	374,486
持有至到期日金融資產	-	99,578
固定資產	2,629	3,057
其他資產	12,528	335,428
資產總計	\$ 1,524,621	\$ 1,527,274
流動負債	\$ 40,804	\$ 206,011
其他負債	8,853	8,797
負債合計	49,657	214,808
股本	1,100,000	1,100,000
保留盈餘	374,964	212,466
股東權益合計	1,474,964	1,312,466
負債及股東權益總計	\$ 1,524,621	\$ 1,527,274

#### 2. 九十七及九十六年度簡明損益表

	九十七年度	九十六年度		
營業收入	\$ 168,373	\$ 303,026		
營業成本及費用	( 159,757)	( 169,410)		
營業利益	8,616	133,616		
營業外收入及利益	273,180	114,602		
營業外費用及損失	( 3,470)	( 109,056)		
稅前淨利	278,326	139,162		
所得稅費用	( 5,817)	( 18,028)		
本期淨利	\$ 272,509	\$ 121,134		
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
基本每股盈餘	\$ 2.53	\$ 2.48	\$ 1.27	\$ 1.10

### 3. 獲利能力

項目		九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	18.24%	8.77%
	稅後	17.86%	7.63%
淨值報酬率	稅前	19.97%	10.22%
	稅後	19.55%	8.89%
純益率		61.72%	29.01%

- 註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產  
 2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值  
 3. 純益率 = 稅後損益 ÷ (營業收入 + 營業外收入及利益)  
 4. 稅前（後）損益係指當年度損益金額。

## (六) 台新行銷

### 1. 九十七年及九十六年十二月三十一日簡明資產負債表

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
流動資產	\$ 5,518	\$ 6,292
固定資產	49	333
其他資產	35	35
資產總計	\$ 5,602	\$ 6,660
流動負債	\$ 375	\$ 820
其他負債	221	41
負債合計	596	861
股本	1,000	1,000
保留盈餘	4,006	4,799
股東權益合計	5,006	5,799
負債及股東權益總計	\$ 5,602	\$ 6,660

### 2. 九十七及九十六年度簡明損益表

	九十七年度		九十六年度	
收入	\$ 4,213		\$ 17,094	
支出	( 5,116 )		( 17,893 )	
稅前損失	( 903 )		( 799 )	
所得稅利益	110		127	
本期淨損	( \$ 793 )		( \$ 672 )	
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股虧損	(\$ 9.03)	(\$ 7.93)	(\$ 7.99)	(\$ 6.72)

### 3. 獲利能力

項目		九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	( 14.73%)	( 9.70%)
	稅後	( 12.93%)	( 8.16%)
淨值報酬率	稅前	( 16.71%)	( 13.02%)
	稅後	( 14.68%)	( 10.95%)
純益率		( 18.82%)	( 3.93%)

- 註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產  
 2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值  
 3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 收入  
 4. 稅前（後）損益係指當年度損益金額。

# 陸、財務概況

## (七) 台新創投

### 1. 九十七年及九十六年十二月三十一日簡明資產負債表

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
流動資產	\$ 167,056	\$ 198,623
備供出售金融商品	4,433	18,360
以成本衡量之金融資產	624,226	642,312
資產總計	\$ 795,715	\$ 859,295
流動負債	\$ 314	\$ 110
負債合計	314	110
股本	1,000,000	1,000,000
保留盈餘	(189,032)	(139,175)
金融商品未實現損失	(15,567)	(1,640)
股東權益合計	795,401	859,185
負債及股東權益總計	\$ 795,715	\$ 859,295

### 2. 九十七及九十六年度簡明損益表

	九十七年度	九十六年度
收入	\$ 17,513	\$ 30,896
支出	( 67,370)	( 43,667)
稅前淨損	( 49,857)	( 12,771)
所得稅費用	-	( 28)
本期淨損	<u>(\$ 49,857)</u>	<u>(\$ 12,799)</u>
基本每股虧損	<u>稅前 稅後</u> (\$ 0.50) (\$ 0.50)	<u>稅前 稅後</u> (\$ 0.13) (\$ 0.13)

### 3. 獲利能力

項目	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
資產報酬率	稅前 ( 6.02%)	( 1.47%)
	稅後 ( 6.02%)	( 1.48%)
淨值報酬率	稅前 ( 6.03%)	( 1.47%)
	稅後 ( 6.03%)	( 1.48%)
純益率	( 284.69%)	( 41.43%)

註：1. 資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產  
2. 淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值  
3. 純益率=稅後損益÷收入  
4. 稅前(後)損益係指當年度損益金額。

## 四二 附註揭露事項

### (一) 重大交易事項相關資訊：

編號	內容	說明
1	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。	無
2	取得或處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。	無
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額10%以上。	附表七
5	子公司出售不良債權交易資訊。	附註四十一
6	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	附註九
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無

## (二) 轉投資事業相關資訊：

編號	內容	說明
1	轉投資事業相關資訊及合計持股情形。	附表一
2	資金貸與他人。	註
3	為他人背書保證。	註
4	期末持有有價證券情形。	附表二(註)
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。	附表三(註)
6	取得或處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。	附表四
7	與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上。	無
8	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額10%以上。	附表七
9	子公司出售不良債權交易資訊。	無
10	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
11	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無
12	從事衍生性商品交易。	附註六及三十五

註：無，或被投資公司如屬金融業、保險業或證券業者，編號2至5項得免揭露。

## (三) 子公司大陸投資資訊、重大承諾事項及或有負債、重大災害損失及期後事項：

編號	內容	說明
1	子公司大陸投資資訊。	無
2	重大承諾事項及或有事項。	附註三十四
3	重大災害損失。	無
4	重大期後事項。	無

## (四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

依照證券發行人財務報告編製準則規定，揭露母子公司間業務關係及重要交易往來情形之明細資料，請參閱附表七。

## 四三 部門別財務資訊

### (一) 部門別財務資訊

合併公司係經營銀行業、票券金融業及證券業等金融控股公司法第三十六條之金融相關業務，其產業別財務資訊請參閱附註四十一控制性控股子公司相關財務資訊。

### (二) 地區別財務資訊

合併公司國外營運部門之淨收益未達合併損益表上淨收益金額之百分之十以上；另其可辨認資產亦未達合併資產負債表上資產總額之百分之十以上，故無需揭露地區別財務資訊。

### (三) 外銷銷貨資訊

合併公司國內營運部門對企業以外客戶之外銷收入未達合併損益表上淨收益金額之百分之十。

### (四) 重要客戶資訊

合併公司未有佔合併損益表淨收益金額百分之十以上之重要客戶。

## 陸、財務概況

附表一 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：

被投資公司名稱	統一編號	所在地區	主要營業項目	期末 持股比例	投資 帳面金額
<b>金融業</b>					
台新銀行	86519539	台北市中山區中山北路二段44號1樓、2樓、3樓及地下1樓	銀行法規之商業銀行業務及主管機關核准之信託及票券業務	100.00%	\$ 41,825,357
彰化銀行	51811609	台中市區自由路2段38號	商業銀行業務、信託業務、國際金融業務	22.55%	38,845,053
台証證券	23114336	台北市中山區南京東路2段137號4樓及4樓之1	股務代理業務、承銷有價證券、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	100.00%	19,269,210
台新票券	16436178	台北市大安區仁愛路4段118號10樓	短期票券之經紀、自營業務、擔任本票之簽證人、承銷人、背書或保證人等	100.00%	5,575,732
台新資產管理	80341022	台北市中山區德惠街9號2樓之3	金融機構金錢債權收買、評價、拍賣、管理服務等業務	100.00%	1,474,964
<b>非金融業</b>					
台新行銷	16764946	台北市松山區八德路4段118號22樓	企業經營管理顧問、投資顧問、中介服務	100.00%	5,006
台新創投	80031342	台北市中山區德惠街9號2樓之3	創業投資業務	100.00%	795,400
<b>金融業</b>					
台灣集中保管結算所股份有限公司	23474232	台北市松山區復興北路363號11樓	證券集中保管業、短期票券集中保管結算機構	0.41%	30,524
<b>非金融業</b>					
廣電人市場研究股份有限公司	70801428	台北市信義區基隆路2段51號14樓	電子資訊供應服務業、企業經營管理顧問業、雜誌業、圖書出版業、資料處理服務業	1.37%	310
捷邦管理顧問股份有限公司	27974096	台北市松山區敦化北路236號6樓	管理顧問業、其他顧問服務業、人力派遣業、其他工商服務業	4.40%	2,200

註：擬制持股係指所購入『具股權性質有價證券』（如可轉換公司債、認購權證等），或簽定『衍生性商品契約』（如股票選擇權等），依約定條件在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

單位：新台幣仟元

本期認列之 投資損益	合計持股情形						備註
	現行股數	擬制持股股 數(註)	合計		持股比例		
			股數				
( 4,098,341)	普通股	3,986,776,537	-	普通股	3,986,776,537	100.00%	採權益法之 股權投資
	特別股	188,235,294	-	特別股	188,235,294		
974,472	普通股	1,417,710,000	-	普通股	1,417,710,000	22.83%	〃
( 5,085)		1,325,504,447	-		1,325,504,447	100.00%	〃
( 1,115,272)		514,000,000	-		514,000,000	100.00%	〃
272,498		110,000,000	-		110,000,000	100.00%	〃
( 793)		100,000	-		100,000	100.00%	〃
( 49,857)		100,000,000	-		100,000,000	100.00%	〃
-		2,936,609	-		2,936,609	0.98%	以成本衡量 之金融資產
-		500,000	-		500,000	1.37%	〃
-		520,000	-		520,000	10.40%	〃

## 陸、財務概況

附表二 轉投資事業期末持有有價證券情形：

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目
台新建經	<b>股 票</b>		
	捷邦管理顧問股份有限公司	台新建經為該公司之監察人	以成本衡量之金融資產
	<b>受益憑證</b>		
	建弘台灣債券基金 群益電子大亨保本型商品01	無 "	公平價值變動列入損益之金融資產 "
台新保代	<b>股 票</b>		
	台新保經	母子公司	採權益法之股權投資
	錢隆科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產
台新保經	<b>受益憑證</b>		
	台新銀行貨幣市場共同信託基金	無	備供出售金融資產－非流動
	<b>股 票</b>		
	Paget Reinsurance International Ltd.	無	以成本衡量之金融資產
康迅數位	<b>股 票</b>		
	康迅旅行社	母子公司	採權益法之股權投資
	康太數位	"	"
大安租賃	<b>股 票</b>		
	太平洋證券股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產－非流動
	元太外匯經紀股份有限公司	"	"
	邦利國際科技股份有限公司	"	"
	<b>受益憑證</b>		
新光吉星基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	
一新公司	<b>股 票</b>		
	台証B.V.I.	母子公司	採權益法之股權投資
	台証香港公司	"	"
	TSC Capital Limited	"	"
	台証香港代理人	"	"
台新創投	<b>股 票</b>		
	第一生技創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產
	網路家庭投資開發股份有限公司	"	"
	漢新創業投資股份有限公司	"	"
	冠華創業投資股份有限公司	"	"
	啟鼎創業投資股份有限公司	"	"
	滙揚創業投資股份有限公司	"	"
	中揚特別機會創業投資股份有限公司	"	"
	新世紀資通股份有限公司	"	"
	東元奈米應材股份有限公司	"	"
	誠瀚數位科技股份有限公司	"	"
	勤茂資通科技股份有限公司	"	"
	CC Media (BVI) Co., Ltd. (原啟奕資訊股份有限公司)	"	"
	大眾電信股份有限公司	"	"

單位：新台幣仟元；外幣仟元

股數／單位數 ／面額	期末			備註
	帳面金額	持股比例%	市價	
300,000.00	\$ 3,000	6.00	\$ 3,000	
5,508,671.50	80,166	-	80,166	
200,000.00	19,200	-	19,200	
6,000,000.00	81,150	100.00	81,150	
950,000.00	4,275	4.13	4,275	
4,972,798.80	51,277	-	51,277	
USD 1.00	34	-	-	
1,000,000.00	13,714	100.00	13,714	
300,000.00	3,000	100.00	3,000	
926,368.00	6,374	0.22	6,305	
600,000.00	6,000	5.00	9,092	
125,000.00	-	1.50	-	
1,114,173.02	\$ 16,462	-	\$ 16,462	
10,000.00	USD 1,721	100.00	USD 1,721	
413,450.00	USD 67,365	100.00	USD 67,365	
20,000.00	USD 1,618	100.00	USD 1,618	
3.00	-	100.00	-	
907,200.00	6,102	7.50	7,212	
1,047,200.00	4,660	3.03	4,660	
1,140,000.00	10,784	1.25	10,784	
4,000,000.00	40,000	5.56	36,920	
3,000,000.00	30,000	1.30	26,430	
3,000,000.00	30,000	1.54	21,210	
20,000,000.00	200,000	7.06	161,000	
16,842,100.00	106,779	-	106,779	特別股
5,753,291.00	-	2.39	-	
312,500.00	-	3.13	-	
275,712.00	-	0.13	-	97.04.15清算
100,000.00	1,035	0.44	1,035	
2,554,411.00	8,046	0.57	7,152	

## 陸、財務概況

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目
台新創投	得藝國際媒體股份有限公司	〃	〃
	立澄科技股份有限公司	〃	〃
	世正開發股份有限公司	〃	〃
	SIM2 TRAVEL INC.	無	以成本衡量之金融資產
	United Investment Fund	〃	〃
	Cyber Heart Inc.	〃	〃
	O2 Medtech Inc	〃	〃
	Solar PV Corp.	〃	〃
	達方電子股份有限公司	〃	備供出售金融資產
	<b>受益憑證</b>		
	建弘台灣債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產－流動
	建弘全家福基金	〃	〃
	群益安穩基金	〃	〃
	群益亞太平衡趨勢基金	〃	〃
群益電子大亨保本型商品	〃	〃	
台新資產管理	<b>受益憑證</b>		
	台新銀行貨幣市場共同信託基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產－流動
	群益安穩基金	〃	〃
	群益亞太新趨勢平衡基金	〃	〃
	群益電子大亨保本型商品	〃	〃
	台灣工銀1699債券	〃	〃
	<b>股 票</b>		
	林口育樂事業	無	以成本衡量之金融資產
	大中票券	〃	〃
	台新建經	採權益法之被投資公司	採權益法之股權投資
	新瑞資產管理	〃	〃
	<b>債 券</b>		
	力晶09	無	公平價值變動列入損益之金融資產－流動
	力晶11	〃	〃
	益 通	〃	〃
	Lloyds15年期利率連動債	〃	〃
	<b>受 益 權</b>		
	寶舖建設松江明珠受益權	無	以成本衡量之金融資產
	龍潤建設陽明帝景受益權	〃	〃
	榮鼎建設昆陽星鑽受益權	〃	〃
德禧建設雙捷士受益權	〃	〃	
美聯建設中和景平受益權	〃	〃	
招商物產（擎天雙星）受益權	〃	〃	

股數／單位數 ／面額	期末			備註
	帳面金額	持股比例%	市價	
1,163,361.00	11,634	5.95	10,552	
500,000.00	-	1.02	-	解散
7,206,059.00	90,796	3.03	99,011	
350,000.00	\$ 1,456	-	\$ 1,456	特別股
1,300,000.00	37,998	18.57	40,508	
625,000.00	8,091	-	8,094	特別股
560,800.00	6,474	-	6,472	特別股
1,665,000.00	30,370	-	30,370	特別股
220,000.00	4,433	-	4,433	
520,032.80	\$ 7,566	-	\$ 7,566	
7,221.45	1,227	-	1,227	
174,811.40	2,687	-	2,687	
2,196,193.30	18,667	-	18,667	
300,000.00	28,799	-	28,799	
1,029,322.00	10,614	-	10,614	
898,066.00	13,808	-	13,808	
2,171,741.30	18,460	-	18,460	
300,000.00	28,799	-	28,799	
8,040,803.00	103,121	-	103,121	
3.00	1,800	-	1,800	
2,200,000.00	28,886	0.51	28,886	
8,000,000.00	140,557	40.00	140,557	
100,000.00	883	100.00	883	
700,000.00	\$ 16,104	-	\$ 16,104	
1,000,000.00	22,960	-	22,960	
1,000,000.00	23,780	-	23,780	
3,000,000.00	86,297	-	86,297	
-	56,400	-	56,400	
-	184,000	-	184,000	
-	92,000	-	92,000	
-	35,200	-	35,200	
-	50,050	-	50,050	
-	80,000	-	80,000	

## 陸、財務概況

附表三 轉投資事業累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出			期末		
					單位數	金額	單位數	金額	單位數	售價	帳面成本	處分損益	單位數	金額
彰化銀行	台灣中小企業銀行股份有限公司	備供出售金融資產	公開市場	無	62,036,620	\$667,996	-	\$-	62,036,620	\$724,226 (註)	\$667,996	\$56,230	-	\$-

註：係總售價726,779仟元扣除手續費2,553仟元。

附表四 轉投資事業處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
台新建經	台北市內湖區西湖段之土地、亞洲科技廣場廠辦大樓及停車位	97.01.07	94.06.27	\$69,492	\$98,160	收付訖	\$27,692	彭炳進 黃嫻雯	非關係人	取得營運資金獲利	市價	

台証綜合證券股份有限公司  
期貨部門資產負債表  
民國九十七及九十六年十二月三十一日

附表五－期貨部

單位：新台幣仟元

代碼	資產	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
		金額	%	金額	%
	流動資產				
101010	現金	\$ 450,461	90	\$ 345,230	85
101020	公平價值變動列入損益之金融 資產－流動	33,225	7	43,671	11
101990	其他流動資產	1,735	-	1,443	-
101000	流動資產合計	485,421	97	390,344	96
103030	設備	8,900	2	8,900	2
103039	減：累計折舊	( 7,169 )	( 2)	( 5,686)	( 1)
103000	固定資產合計	1,731	-	3,214	1
	其他資產				
105010	營業保證金	10,000	2	10,000	2
105030	存出保證金	3,360	1	3,360	1
105040	遞延借項	540	-	-	-
105000	其他資產合計	13,900	3	13,360	3
111000	內部往來	-	-	82	-
906001	資產總計	\$ 501,052	100	\$ 407,000	100
	負債及股東權益				
	流動負債				
201060	公平價值變動列入損益之金融 負債－流動	\$ 73	-	\$-	-
201630	應付帳款	3	-	-	-
201670	其他應付款	14	-	550	-
201990	其他流動負債	-	-	24	-
201000	流動負債合計	90	-	574	-
	其他負債				
203020	買賣損失準備	228	-	1,472	-
906003	負債合計	318	-	2,046	-
	股東權益				
301110	指撥營運資金	400,000	80	400,000	99
	保留盈餘				
304040	未分配盈餘	100,734	20	4,954	1
906004	股東權益合計	500,734	100	404,954	100
906002	負債及股東權益總計	\$ 501,052	100	\$ 407,000	100

## 陸、財務概況

台証綜合證券股份有限公司  
期貨部門損益表  
民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

附表六－期貨部

單位：新台幣仟元

代碼		九十七年度		九十六年度	
		金額	%	金額	%
	收 入				
424400	衍生性金融商品利益－期貨	\$ 170,614	97	\$ 28,017	94
438000	其他營業收入	1,472	1	-	-
440000	營業外收入及利益	2,842	2	1,825	6
400000		<u>174,928</u>	<u>100</u>	<u>29,842</u>	<u>100</u>
	費 用				
502000	自營經手費支出	254	-	213	1
524300	結算交割服務費支出	287	-	239	1
524400	衍生性金融商品損失－期貨	63,414	36	13,805	46
524600	其他營業成本	432	-	432	1
530000	營業費用	9,807	6	10,180	34
540000	營業外支出及損失	-	-	19	-
500000		<u>74,194</u>	<u>42</u>	<u>24,888</u>	<u>83</u>
902001	稅前利益	100,734	58	4,954	17
551000	所得稅費用	-	-	-	-
902005	本期淨利	<u>\$ 100,734</u>	<u>58</u>	<u>\$ 4,954</u>	<u>17</u>

附表七 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之 關係(註二)	交易往來情形			佔合併總營 收或總資產 之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
九十七年度							
1	台新銀行	台証期貨	4	存款	\$ 513,435	與一般客戶無重大差異	0.02%
8	台証期貨	台新銀行	4	現金及約當現金	513,435	與一般客戶無重大差異	0.02%
2	台証證券	台新銀行	3	現金及約當現金	2,070,171	與一般客戶無重大差異	0.09%
2	台証證券	台新銀行	3	受託買賣借項	16,112	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	台証證券	台新銀行	3	存出保證金	51,600	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	台証證券	台新銀行	3	營業保證金	485,000	與一般客戶無重大差異	0.02%
1	台新銀行	台証證券	3	存款	2,622,883	與一般客戶無重大差異	0.11%
1	台新銀行	台証證券	3	附買回票券及債券負債	313,814	與一般客戶無重大差異	0.01%
2	台証證券	台新銀行	3	附賣回票券及債券投資	313,814	與一般客戶無重大差異	0.01%
3	台新票券	台新銀行	3	公平價值變動列入損益 之金融資產淨額	432,199	與一般客戶無重大差異	0.02%
3	台新票券	台新銀行	3	存出保證金	500,000	與一般客戶無重大差異	0.02%
1	台新銀行	台新票券	3	存款	932,199	與一般客戶無重大差異	0.04%
1	台新銀行	台新票券	3	拆放銀行同業	1,215,000	與一般客戶無重大差異	0.05%
3	台新票券	台新銀行	3	銀行同業拆放	1,215,000	與一般客戶無重大差異	0.05%
2	台証證券	台新票券	3	現金及約當現金	239,489	與一般客戶無重大差異	0.01%
3	台新票券	台証證券	3	附買回票債券負債	239,489	與一般客戶無重大差異	0.01%
0	台新金控	台新銀行	1	附賣回票券及債券投資	547,138	與一般客戶無重大差異	0.02%
1	台新銀行	台新金控	2	附買回票券及債券負債	547,138	與一般客戶無重大差異	0.02%
0	台新金控	台新銀行	1	現金及約當現金	12,387,621	與一般客戶無重大差異	0.53%
1	台新銀行	台新金控	2	存款	\$ 12,387,621	與一般客戶無重大差異	0.53%
0	台新金控	台新銀行	1	利息收入	245,626	與一般客戶無重大差異	0.51%
1	台新銀行	台新金控	2	利息費用	245,626	與一般客戶無重大差異	0.51%
0	台新金控	台証證券	1	應收款項-淨額	614,281	與一般客戶無重大差異	0.03%
2	台証證券	台新金控	2	應付款項	614,281	與一般客戶無重大差異	0.03%
0	台新金控	台新銀行	1	應付款項	1,044,544	與一般客戶無重大差異	0.04%
1	台新銀行	台新金控	2	應收款項-淨額	1,044,544	與一般客戶無重大差異	0.04%
0	台新金控	台新票券	1	應收款項-淨額	32,892	與一般客戶無重大差異	0.00%
3	台新票券	台新金控	2	應付款項	32,892	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	台新金控	台新行銷	1	應付款項	336	與一般客戶無重大差異	0.00%
5	台新行銷	台新金控	2	應收款項-淨額	336	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	台新金控	台新創投	1	應付款項	166	與一般客戶無重大差異	0.00%
6	台新創投	台新金控	2	應收款項-淨額	166	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	台新金控	台新資產管理	1	應收款項-淨額	3,952	與一般客戶無重大差異	0.00%
4	台新資產管理	台新金控	2	應付款項	3,952	與一般客戶無重大差異	0.00%

(接次頁)

# 陸、財務概況

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之 關係(註二)	交易往來情形			佔合併總營 收或總資產 之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
九十六年度							
2	台証證券	台新銀行	3	現金及約當現金	404,537	與一般客戶無重大差異	0.02%
2	台証證券	台新銀行	3	受託買賣借項	109,035	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	台証證券	台新銀行	3	存出保證金	4,754	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	台証證券	台新銀行	3	營業保證金	325,000	與一般客戶無重大差異	0.01%
2	台証證券	台新銀行	3	其他什項資產	32,585	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	台新銀行	台証證券	3	存款	\$ 875,911	與一般客戶無重大差異	0.04%
1	台新銀行	台証期貨	4	存款	319,923	與一般客戶無重大差異	0.01%
8	台証期貨	台新銀行	4	現金及約當現金	319,923	與一般客戶無重大差異	0.01%
1	台新銀行	台新金控	2	附買回票券及債券負債	1,142,779	與一般客戶無重大差異	0.05%
0	台新金控	台新銀行	1	附賣回票券及債券投資	1,142,779	與一般客戶無重大差異	0.05%
1	台新銀行	台新金控	2	存款	13,026,747	與一般客戶無重大差異	0.56%
0	台新金控	台新銀行	1	現金及約當現金	13,026,747	與一般客戶無重大差異	0.56%
1	台新銀行	台新金控	2	利息費用	228,197	與一般客戶無重大差異	0.38%
0	台新金控	台新銀行	1	利息收入	228,197	與一般客戶無重大差異	0.38%
0	台新金控	台新銀行	1	應付款項	892,043	與一般客戶無重大差異	0.04%
1	台新銀行	台新金控	2	應收款項－淨額	892,043	與一般客戶無重大差異	0.04%
0	台新金控	台新票券	1	應付款項	113,518	與一般客戶無重大差異	0.00%
3	台新票券	台新金控	2	應收款項－淨額	113,518	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	台新金控	台証證券	1	應收款項－淨額	600,419	與一般客戶無重大差異	0.03%
2	台証證券	台新金控	2	應付款項	600,419	與一般客戶無重大差異	0.03%
0	台新金控	台新資產管理	1	應收款項－淨額	40,307	與一般客戶無重大差異	0.00%
4	台新資產管理	台新金控	2	應付款項	40,307	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	台新金控	台新行銷	1	應付款項	293	與一般客戶無重大差異	0.00%
5	台新行銷	台新金控	2	應收款項－淨額	293	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	台新金控	台新創投	1	應付款項	137	與一般客戶無重大差異	0.00%
6	台新創投	台新金控	2	應收款項－淨額	137	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	台新銀行	台証香港	4	存款	1,172,778	與一般客戶無重大差異	0.05%
10	台証香港	台新銀行	4	現金及約當現金	1,172,778	與一般客戶無重大差異	0.05%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊編號說明如下：

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係說明如下：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。
4. 子公司對孫公司。

註三：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期未餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期未累積金額佔合併淨收益之方式計算。



附表八 設立於無證券主管機關之國家或地區外國事業之業務經營情形：

公司名稱	持有證券明細	從事衍生性金融商品	資金來源	從事顧問諮詢等 資產管理 業務收入	服務內容	爭訟事件	財務狀況
一新公司	無	無	由台証證券100%轉投資	\$ -	控股公司	-	附表九及十
台証B.V.I.	附表十三	附表十四	由一新公司100%轉投資	-	顧問諮詢業務	-	附表十一及十二

# 陸、財務概況

一新控股有限公司  
資產負債表  
西元二〇〇八年及二〇〇七年十二月三十一日

附表九

單位：美元

資產	二〇〇八	二〇〇七
流動資產		
現金及約當現金	\$ 26,313	\$ 1,035
採權益法之長期股權投資	70,704,541	56,915,174
資 產 合 計	\$ 70,730,854	\$ 56,916,209
<b>負債及股東權益</b>		
流動負債		
應付費用	\$ -	\$ 9,208
流動負債合計	-	9,208
股東權益		
股 本	55,924,236	39,894,691
保留盈餘	14,233,087	16,925,632
累積換算調整數	573,531	86,678
股東權益合計	70,730,854	56,907,001
負債及股東權益合計	\$ 70,730,854	\$ 56,916,209

一新控股有限公司  
損 益 表  
西元二〇〇八年及二〇〇七年一月一日至十二月三十一日

附表十

單位：美元

	二〇〇八年度	二〇〇七年度
收 入：		
按權益法認列之投資收益	\$ -	\$ 7,893,788
利息收入	-	107
其 他	9,208	-
收入合計	<u>9,208</u>	<u>7,893,895</u>
支 出：		
按權益法認列之投資損失	( 2,700,203)	-
營業費用	( 1,550)	( 15,446)
支出合計	<u>( 2,701,753)</u>	<u>( 15,446)</u>
淨（損）益	(\$ <u>2,692,545</u> )	\$ <u>7,878,449</u>
每股盈餘		
稅前及稅後基本每股盈餘	(\$ <u>0.05</u> )	\$ <u>0.20</u>

# 陸、財務概況

台証英屬維京群島有限公司  
資產負債表  
西元二〇〇八年及二〇〇七年十二月三十一日

附表十一

單位：美元

資產	二〇〇八	二〇〇七
流動資產		
現金及約當現金	\$ 37,389	\$ 62,134
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	3,678,736	38,807,867
應收款項	359,387	326,812
其他流動資產	<u>1,602,537</u>	<u>3,222,340</u>
流動資產合計	<u>5,678,049</u>	<u>42,419,153</u>
其他資產		
持有至到期日金融資產－非流動	<u>30,044,625</u>	-
資 產 合 計	<u>\$ 35,722,674</u>	<u>\$ 42,419,153</u>
<b>負債及股東權益</b>		
流動負債		
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	\$ 33,769,430	\$ 39,516,755
應付費用	<u>232,433</u>	<u>337,172</u>
流動負債合計	<u>34,001,863</u>	<u>39,853,927</u>
股東權益		
股 本	10,000	10,000
保留盈餘	<u>1,710,811</u>	<u>2,555,226</u>
股東權益合計	<u>1,720,811</u>	<u>2,565,226</u>
負債及股東權益合計	<u>\$ 35,722,674</u>	<u>\$ 42,419,153</u>

台証英屬維京群島有限公司  
損益暨保留盈餘表  
西元二〇〇八年及二〇〇七年一月一日至十二月三十一日

附表十二

單位：美元

	二〇〇八年度	二〇〇七年度
收 入		
利息收入	\$ 1,160,038	\$ 570,768
持有至到期日金融資產出售利益	374,160	-
持有至到期日金融資產評價利益	351,241	-
兌換利益	80,427	1,277
出售債券收入	-	512,961
其 他	15,685	132,886
收入合計	<u>1,981,551</u>	<u>1,217,892</u>
支 出		
出售債券成本	( 1,434,750)	( 504,501)
債券評價損失	( 1,167,595)	( 98,969)
出售債券商品損失	( 211,652)	-
營業費用	( 11,807)	( 6,670)
利息支出	( 162)	( 984)
支出合計	<u>( 2,825,966)</u>	<u>( 611,124)</u>
稅前淨(損)利	( 844,415)	606,768
所得稅費用	-	( 94,782)
稅後淨(損)利	( 844,415)	511,986
年初保留盈餘	<u>2,555,226</u>	<u>2,043,240</u>
年底保留盈餘	<u>\$ 1,710,811</u>	<u>\$ 2,555,226</u>
	<u>稅 前</u> <u>稅 後</u>	<u>稅 前</u> <u>稅 後</u>
每股盈餘	(\$ 84.44)   (\$ 84.44)	\$ 60.68   \$ 51.20

# 陸、財務概況

台証英屬維京群島有限公司  
持有證券明細表  
民國九十七年十二月三十一日

附表十三

單位：美元

有價證券名稱	摘要	數量 (股數)
債 券		
MS Float 02/09/09		1,300,000.00
ICICIFloat 01/10		1,500,000.00
ICICIFloat 01/10		1,000,000.00
MS Float 05/14/10		500,000.00
MS Float 05/14/10		1,500,000.00
MS Float 05/14/10		1,000,000.00
MS Float 05/14/10		200,000.00
NANYAFloat 11/10		1,000,000.00
NANYAFloat 11/10		1,000,000.00
NANYAFloat 11/10		600,000.00
HSBC Float 08/11		1,000,000.00
SBIINFloat 12/11		1,000,000.00
HSBC Float 04/12		1,000,000.00
HSBC Float 04/12		1,000,000.00
KDB 3.875% 03/02/09		400,000.00
KDB 3.875% 03/02/09		500,000.00
KDB 3.875% 03/02/09		600,000.00
KDB 3.875% 03/02/09		100,000.00
KBCBB 8.75 04/09		500,000.00
KBCBB 8.75 04/09		500,000.00
KBCBB 8.75 04/09		350,000.00
KBCBB 8.75 04/09		500,000.00
KBCBB 8.75 04/09		100,000.00
KBCBB 8.75 04/09		250,000.00
ICICI 5 08/18/09		1,000,000.00
BKMOSC8 09/28/09		500,000.00

(接次頁)

帳面價值\原始成本		期終日市價\帳面價值	
單價	金額	單價	金額
\$ 99.57	\$ 1,294,371	\$ 99.95	\$ 1,299,404
97.44	1,461,600	97.97	1,469,505
97.44	974,400	97.97	979,670
99.77	498,870	100.00	499,977
99.93	1,498,875	100.11	1,501,584
99.25	992,540	99.56	995,556
99.24	198,480	99.54	199,083
102.06	1,020,625	101.77	1,017,668
102.06	1,020,625	101.77	1,017,668
97.75	586,500	98.32	589,918
95.59	955,900	96.40	963,978
95.49	954,900	96.21	962,069
100.04	1,000,350	99.97	999,746
100.04	1,000,350	99.97	999,746
99.78	399,127	99.94	399,768
99.78	498,909	99.94	499,710
99.78	498,909	99.94	499,710
100.05	500,235	100.01	500,049
100.06	500,320	100.01	500,072
100.08	600,480	100.02	600,112
100.10	100,095	100.03	100,028
102.33	511,635	100.80	503,978
102.33	511,635	100.80	503,978
102.33	358,145	100.80	352,785
102.33	511,635	100.80	503,978
102.38	102,375	100.83	100,834
102.13	255,313	100.92	252,303
99.67	996,712	99.81	998,125
102.75	513,750	101.65	508,270

# 陸、財務概況

(承前頁)

有價證券名稱	摘要	數量(股數)
BKMOSC8 09/28/09		500,000.00
HSBC 6.375 10/11		1,000,000.00
ICICI 5.875% 10/11		1,000,000.00
ATCTB 5.5 07/12		500,000.00
VTB 6.609 10/12		500,000.00
VTB 6.609 10/12		1,000,000.00
MS 5 1/4 11/02/12		500,000.00
JPM 5.125 09/15/14		1,500,000.00
GENTMK5.375 09/14		1,000,000.00
GSCCOR5.5 10/15		500,000.00
GSCCOR5.5 10/15		500,000.00
POHANG5.875 08/16		500,000.00
POHANG5.875 08/16		1,000,000.00
可轉換公司債及海外可轉債		
Yuen Foong Yu Yuenfoo 10/15/12		300,000
IOI RESOURCES IOIRMK0 01/13-11		200,000
IOI RESOURCES IOIRMK0 01/13-11		500,000
IOI RESOURCES IOIRMK0 01/13-11		300,000
Suzlon Energy LT SUELIN0 10/11/12		500,000
FIRST GEN CORP FGEN 2.5 02/13		500,000
DEUTSCHE BK LOND DBFloat 06/17/09		2,000,000
IOIRMK0 01/13-11		200,000
基 金		
Fortis-1		
Forits-3		

帳面價值\原始成本		期終日市價\帳面價值	
單價	金額	單價	金額
\$ 102.75	\$ 513,750	\$ 101.67	\$ 508,363
103.39	1,033,900	102.91	1,029,063
96.89	968,925	97.32	973,213
99.85	499,264	99.87	499,344
97.32	486,622	97.59	487,959
97.32	973,244	97.59	975,918
98.90	494,510	99.02	495,077
95.68	1,435,233	95.98	1,439,640
94.57	945,673	94.93	949,308
88.80	443,979	89.39	446,960
88.80	443,979	89.39	446,960
98.15	490,734	98.24	491,183
98.15	981,467	98.24	982,365
	<u>\$ 30,028,941</u>		<u>\$ 30,044,625</u>
109.00	\$ 327,000	88.05	\$ 264,150
100.90	201,800	84.26	168,520
101.00	505,000	84.26	421,300
98.50	295,500	84.26	252,780
117.25	586,250	34.00	170,009
91.00	455,000	46.64	233,200
100.00	2,000,000	100.00	2,000,000
101.40	202,800	84.26	168,520
	<u>4,573,350</u>		<u>3,678,479</u>
	4,503		241
	<u>15</u>		<u>16</u>
	4,518		257
	<u>\$ 4,577,868</u>		<u>\$ 3,678,736</u>

# 陸、財務概況

附表十四

台証英屬維京群島有限公司  
從事衍生性金融商品情形及資金來源

單位：美元

## 海外可轉換公司債選擇權

### (一) 持有海外可轉換公司債選擇權目的

台証B.V.I.以交易為目的而從事海外可轉換公司債選擇權交易，係為擴大投資管道並有效運用公司資本。另其亦出售轉換公司債資產交換選擇權予不同之投資人以賺取利差，及促進海外可轉換公司債之流通性。

### (二) 九十七年十二月三十一日底之海外可轉換公司債選擇權交易相關之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

	九十七年十二月三十一日		
	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在暴險金額)
賣出選擇權	\$ 200,000	\$ -	\$ -

上述海外可轉換公司債賣出選擇權交易之交易對象係均屬本國者。

証B.V.I.決定交易對手之信用額度係評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予額度並於該額度內承作，故其認為交易對手違約之可能性甚低。

### (三) 市場風險

台証B.V.I.定期評估選擇權之執行價格與理論價格，賣出選擇權部分，因其同時持有標的證券或買入選擇權，因是市場價格風險對公司整體而言並不重大。

### (四) 流動性風險

賣出選擇權部分，因台証B.V.I.同時持有標的證券及買入選擇權，故無重大之額外現金需求。其買入選擇權，係以交易為目的，因此並未預期將予以執行，故無重大之現金流量需求。

台新金融控股股份有限公司及子公司  
公平價值變動列入損益之金融資產明細表  
民國九十七年十二月三十一日

## 明細表一

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	面額／單位數	取得成本	公平價值
<b>票券投資</b>				
	商業本票	\$ 20,692,700	\$ 20,630,008	\$ 20,648,289
	資產基礎商業本票	1,403,000	1,396,518	1,397,831
	可轉讓定期存單	716,900	720,584	722,253
	國庫券	600,000	591,997	595,465
	承兌匯票	3,350	3,331	3,328
		<u>23,415,950</u>	<u>23,342,438</u>	<u>23,367,166</u>
<b>受益憑證</b>				
	新光吉星基金	101,538	150,000	150,017
	台灣工銀1699債券	8,040,803	103,000	103,120
	建弘台灣債券基金	575,120	87,460	87,732
	群益亞太新趨勢平衡基金	4,367,934	59,970	36,952
	國泰台灣計量基金	50,000	50,000	32,600
	新光福運平衡基金	30,000	30,000	32,259
	群益電子大亨保本型商品	600,000	60,000	57,598
	復華奧林匹克全球優勢組合基金	30,000	30,000	28,380
	其他	2,235,174	267,697	243,222
		<u>16,030,569</u>	<u>838,127</u>	<u>771,880</u>
<b>政府公債</b>				
	央債97-4	2,000,000	2,035,086	2,079,231
	央債97-6	2,400,000	2,549,589	2,564,454
	央債97-5	100,000	109,579	112,782
	其他	104,100	115,860	114,021
		<u>4,604,100</u>	<u>4,810,114</u>	<u>4,870,488</u>
<b>民營事業公司債</b>				
	95南科1	200,000	199,547	199,098
	94南科2A01	100,000	99,947	99,665
	HYUNDAI CAPITAL SERVICES	98,322	98,322	99,650
		<u>398,322</u>	<u>397,816</u>	<u>398,413</u>
<b>可轉換公司債</b>				
	鴻海精密電子	646,000	645,950	629,204
	統一企業一	378,100	376,759	375,589
	正 歲 一	301,000	300,875	302,443
	鴻準精密一	238,600	244,394	223,325
	聯強國際一	428,500	424,199	387,554
	日 興 一	203,300	203,232	204,670
	統一證一	208,900	207,937	193,441
	正文二	147,500	147,500	178,475
	華碩電腦一	174,000	175,346	170,607
	台 半 四	185,000	185,000	159,100
	大 同 二	153,300	153,158	153,451

(接次頁)

## 陸、財務概況

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	面額／單位數	取得成本	公平價值
	LG ELECTRONICS	\$ 164,300	\$ 164,300	\$ 151,284
	其 他	5,251,675	2,577,942	2,384,148
		8,480,175	5,806,592	5,513,291
金融債	95安泰1	100,000	100,000	99,512
	SB CAPITAL(SBERBANK)	98,322	98,322	80,879
		198,322	198,322	180,391
其他債券		3,000,000	190,628	189,061
營業證券—自營部	可轉換公司債			
	DB2006-1	837,000	278,196	278,804
	廣 隆 一	150,600	153,609	133,281
	國 喬 一	138,900	144,709	132,094
	其 他	887,332	892,348	799,056
	政府公債			
	97央債甲一	1,650,000	1,722,734	1,730,805
	96高鐵1B	600,000	600,017	595,521
	96高鐵1C	460,000	460,000	455,593
	97央債甲六	450,000	479,073	480,760
	其 他	2,402,900	2,400,644	2,395,795
	國外上市債券			
	毅嘉ECB	40,000	130,428	131,440
		7,616,732	7,261,758	7,133,149
營業證券—承銷部	可轉換公司債			
	鴻 準 一	451,900	506,128	422,978
	日 興 一	104,900	104,900	101,491
	其 他	843,200	844,732	755,569
	國外上市債券			
	浩騰ECB	120,000	38,904	39,432
		1,520,000	1,494,664	1,319,470

(接次頁)

金融商品名稱	摘要	面額／單位數	取得成本	公平價值
營業證券－避險部	國內上市股票			
	宏達電	\$ 248	\$ 8,534	\$ 8,109
	聯發科	180	3,839	3,969
	其他	21,634	13,489	13,508
	國內上櫃股票			
	伍豐	978	6,389	6,365
	其他	931	7,061	7,257
		<u>23,971</u>	<u>39,312</u>	<u>39,208</u>
衍生性金融商品	期貨	-	-	335,776
	遠期外匯	-	-	1,599,673
	換匯	-	-	2,465,173
	利率交換	-	-	20,447,322
	換匯換利	-	-	978,214
	匯率選擇權	-	-	1,112,684
	利率選擇權	-	-	165,406
	資產交換選擇權	-	-	26,716
	股價連結選擇權	-	-	59,500
	股價連結交換	-	-	85,023
	信用違約交換	-	-	599,538
	商品選擇權	-	-	12,852,889
	其他	-	-	95,957
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40,823,871</u>
指定以公平價值變動 列入損益之金融資產	利率組合式商品	-	2,462,385	2,093,241
		<u>\$ 65,288,141</u>	<u>\$ 46,842,156</u>	<u>\$ 86,699,629</u>

## 陸、財務概況

台新金融控股股份有限公司及子公司  
發行認購權證負債及認購權證再買回明細表  
民國九十七年十二月三十一日

明細表二

權證名稱	標的名稱	發行數量	市價	發行認購權證負債	
				發行價格	金額(市價)
台証EC	中石化	20,000,000	0.01	\$ 19,500	\$ 200
台証ED	鄉林	20,000,000	0.01	31,440	200
台証EE	國產	20,000,000	0.01	27,460	200
台証EF	宏達電	20,000,000	0.30	21,480	6,000
台証EG	群創	20,000,000	0.01	21,480	200
台証EH	晶電	20,000,000	0.01	21,480	200
台証EI	和鑫	20,000,000	0.09	21,480	1,800
台証EJ	國賓	20,000,000	0.04	29,440	800
台証EK	友達	20,000,000	0.03	21,500	600
台証EL	奇美電	20,000,000	0.01	35,440	200
台証EM	農林	20,000,000	0.07	35,440	1,400
台証EN	晶華	20,000,000	0.07	21,500	1,400
台証EP	正崴	20,000,000	0.27	23,480	5,400
台証EQ	光磊	20,000,000	0.15	17,520	3,000
台証ER	聯發科	20,000,000	0.10	11,140	2,000
台証ES	義隆	20,000,000	0.02	16,520	400
台証ET	華映	20,000,000	0.01	21,500	200
台証EU	建漢	20,000,000	0.12	29,460	2,400
台証EV	瑞昱	20,000,000	0.01	25,480	200
台証EW	臺企銀	20,000,000	0.04	27,460	800
台証EX	旺宏	20,000,000	0.06	19,500	1,200
台証EY	元大金	20,000,000	0.51	27,460	10,200
台証EZ	茂矽	20,000,000	0.01	17,520	200
台証FA	宏達電	20,000,000	0.02	19,500	400
台証FB	立錡	20,000,000	0.01	9,540	200
台証FC	智原	20,000,000	0.01	15,520	200
台証FD	廣宇	20,000,000	0.01	19,500	200
台証FE	遠百	20,000,000	0.20	17,520	4,000
台証FF	鴻海	20,000,000	0.02	31,440	400
台証FG	綠能	20,000,000	0.01	9,540	200
台証FH	義隆	20,000,000	0.75	19,500	15,000
台証FI	鴻海	20,000,000	0.19	23,480	3,800
台証FJ	華碩	20,000,000	0.12	33,440	2,400
台証FK	宏達電	20,000,000	0.41	15,520	8,200
台証FL	瑞昱	20,000,000	0.08	19,500	1,600
台証FM	富邦金	20,000,000	2.36	25,480	47,200

(接次頁)

發行認購權證負債		發行認購權證再買回			
價值變動(損)益		再買回單位	再買回價格	金額(市價)	價值變動(損)益
\$	19,300	17,349	\$ 8,969	\$ 173	( \$ 8,796)
	31,240	16,227	11,909	162	( 11,747)
	27,260	14,550	8,166	146	( 8,020)
	15,480	15,492	4,434	4,648	214
	21,280	18,020	6,089	180	( 5,909)
	21,280	19,144	5,449	191	( 5,258)
	19,680	16,328	8,758	1,470	( 7,288)
	28,640	18,213	11,262	729	( 10,533)
	20,900	18,094	7,829	543	( 7,286)
	35,240	19,083	11,234	191	( 11,043)
	34,040	2,193	1,581	154	( 1,427)
	20,100	18,167	7,252	1,272	( 5,980)
	18,080	19,672	18,381	5,311	( 13,070)
	14,520	19,884	12,942	2,983	( 9,959)
	9,140	16,654	3,779	1,665	( 2,114)
	16,120	16,380	4,541	328	( 4,213)
	21,300	16,537	8,300	165	( 8,135)
	27,060	19,578	8,183	2,349	( 5,834)
	25,280	18,509	3,648	185	( 3,463)
	26,660	19,527	8,876	781	( 8,095)
	18,300	19,475	10,073	1,169	( 8,904)
	17,260	19,849	3,134	10,123	6,989
	17,320	19,128	6,085	191	( 5,894)
	19,100	19,317	4,765	386	( 4,379)
	9,340	19,168	6,331	192	( 6,139)
	15,320	19,629	10,730	196	( 10,534)
	19,300	19,431	9,532	194	( 9,338)
	13,520	18,686	4,274	3,737	( 537)
	31,040	11,262	10,708	225	( 10,483)
	9,340	18,499	4,223	185	( 4,038)
	4,500	19,105	10,945	14,329	3,384
	19,680	18,062	6,348	3,432	( 2,916)
	31,040	19,950	12,404	2,394	( 10,01)
	7,320	13,938	6,465	5,715	( 750)
	17,900	19,388	3,735	1,551	( 2,184)
(	21,720)	19,517	31,727	46,060	14,333

## 陸、財務概況

(承前頁)

權證名稱	標的名稱	發行數量	市價	發行認購權證負債	
				發行價格	金額(市價)
台証FN	廣宇	20,000,000	0.23	\$ 23,480	\$ 4,600
台証FP	鴻準	20,000,000	0.76	25,480	15,200
台証FQ	智原	20,000,000	0.46	27,460	9,200
台証FR	群創	20,000,000	0.88	19,500	17,600
台証FS	聯發科	20,000,000	0.45	9,540	9,000
台証FT	友達	20,000,000	1.05	17,520	21,000
台証FU	第一金	20,000,000	1.42	27,460	28,400
台証FV	鴻海	20,000,000	0.92	19,500	18,400
台証FW	元大金	20,000,000	1.21	25,480	24,200
台証FX	亞光	20,000,000	0.70	16,520	14,000
台証FY	臺企銀	20,000,000	0.49	15,120	9,800
台証SL	伍豐	5,000,000	0.01	17,810	50
台証SM	群聯	6,000,000	0.01	20,772	60
台証SN	迅杰	6,000,000	0.01	7,044	60
台証SP	台半	6,000,000	0.01	6,444	60
台証SQ	元太	6,000,000	0.10	7,044	600
台証SR	聚積	5,000,000	0.04	17,815	200
台証SS	原相	5,000,000	0.06	22,795	300
台証ST	光洋科	5,000,000	0.29	8,360	1,450
台証SU	合晶	5,000,000	0.01	8,860	50
台証SV	致新	5,000,000	0.01	14,335	50
台証SW	伍豐	5,000,000	0.52	13,835	2,600
台証SX	元太	5,000,000	0.01	4,875	50
台証SY	合晶	5,000,000	0.16	6,865	800
台証SZ	光洋科	5,000,000	0.36	5,375	1,800
台証TA	順達科	5,000,000	0.51	8,360	2,550
台証TB	原相	5,000,000	3.27	8,360	16,350
台証TC	合晶	5,000,000	1.07	4,380	5,350
				\$ 1,214,549	\$ 326,780

發行認購權證負債		發行認購權證再買回								
價值變動(損)益		再買回單位	再買回價格	金額(市價)		價值變動(損)益				
\$	18,880	\$	18,953	\$	9,817	\$	4,359	( \$	5,458)	
	10,280		19,702		15,368		14,974	(	394)	
	18,260		19,278		16,007		8,868	(	7,139)	
	1,900		19,679		14,767		17,318		2,551	
	540		17,521		8,382		7,884	(	498)	
(	3,480)		19,768		17,011		20,756		3,745	
(	940)		19,971		27,261		28,359		1,098	
	1,100		20,000		19,694		18,400	(	1,294)	
	1,280		19,584		23,464		23,697		233	
	2,520		19,990		16,210		13,993	(	2,217)	
	5,320		19,830		13,893		9,717	(	4,176)	
	17,760		1,032		1,564		10	(	1,554)	
	20,712		3,340		3,425		33	(	3,392)	
	6,984		3,722		1,280		37	(	1,243)	
	6,384		3,717		498		37	(	461)	
	6,444		5,110		919		511	(	408)	
	17,615		1,473		206		59	(	147)	
	22,495		3,693		1,261		221	(	1,040)	
	6,910		975		36		283		247	
	8,810		3,488		392		35	(	357)	
	14,285		4,247		1,626		42	(	1,584)	
	11,235		1,047		1,824		544	(	1,280)	
	4,825		2,304		291		23	(	268)	
	6,065		3,806		573		609		36	
	3,575		4,519		1,720		1,627	(	93)	
	5,810		4,867		1,966		2,482		516	
(	7,990)		4,703		12,961		15,379		2,418	
(	970)		4,726		4,616		5,057		441	
\$	887,769			\$	520,093		\$	309,019	( \$	211,074)

# 陸、財務概況

台新金融控股股份有限公司及子公司  
附賣回票券及債券投資明細表  
民國九十七年十二月三十一日

明細表三

單位：新台幣仟元

項目	面額	帳面金額
附賣回票券		
發票人—大同	\$ 300,000	\$ 297,090
發票人—三井工程	100,000	99,754
發票人—中國鋼鐵	100,000	99,752
發票人—國產實業建設	100,000	99,388
發票人—聯亞科技	100,000	99,450
發票人—台灣紙業	30,000	29,861
發票人—光榮工業	30,000	29,856
發票人—貝民	30,000	29,852
發票人—統一實業	50,000	49,806
發票人—寶豐精密	26,000	25,891
其 他	254,200	252,914
	<u>1,120,200</u>	<u>1,113,614</u>
政府公債		
93央債甲八	839,000	925,235
95央債甲六	498,000	550,000
95高市債1	370,000	400,262
96央債甲三	610,000	610,000
央債91-8	490,400	544,822
央債93-2	295,500	299,510
央債93-4	225,200	250,139
央債94-4	451,300	501,125
央債95-1	302,500	325,814
央債96-4	227,800	229,724
央債97-6	250,000	266,634
其 他	416,100	447,816
	<u>4,975,800</u>	<u>5,351,081</u>
	<u>\$ 6,096,000</u>	<u>\$ 6,464,695</u>

台新金融控股股份有限公司及子公司  
備供出售金融資產明細表  
民國九十七年十二月三十一日

明細表四

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	面值總額	取得成本	備抵評價調整	公平價值總額	備註
票券投資						
	一般銀行可轉讓定期存單	\$ 640,000	\$ 640,000	\$ 2,097	\$ 642,097	
	央行可轉讓定期存單	500,000	500,000	2,215	502,215	
		<u>1,140,000</u>	<u>1,140,000</u>	<u>4,312</u>	<u>1,144,312</u>	
上市股票						
	元富證券	600,475	665,710	( 165,439)	500,271	
	裕民	22,000	142,424	( 55,964)	86,460	
	中國鋼鐵	22,090	78,897	( 27,869)	51,028	
	新光金控	44,543	78,461	( 35,625)	42,836	
	VISA	250	-	41,812	41,812	
	福懋	19,600	53,537	( 20,217)	33,320	
	其他	91,095	279,818	( 102,131)	177,687	
		<u>800,053</u>	<u>1,298,847</u>	<u>( 365,433)</u>	<u>933,414</u>	
政府債券						
	96央債甲一	2,600,000	2,655,631	7,923	2,663,554	
	97央債甲一	1,000,000	1,046,314	2,658	1,048,972	
	央債97-6	2,250,000	2,397,235	(1,304)	2,395,931	
	央債90-7	2,002,000	2,217,049	74,397	2,291,446	
	央債95-3	2,150,000	2,134,175	38,148	2,172,323	
	央債91-4	2,000,000	2,100,068	37,057	2,137,125	
	央債90-3	1,650,000	1,933,346	66,046	1,999,392	
	央債96乙一	1,500,000	1,493,857	78,887	1,572,744	
	央債90-6	1,250,000	1,402,190	47,214	1,449,404	
	央債97-4	1,150,000	1,186,627	8,767	1,195,394	
	央債93-2	1,110,000	1,109,971	1,166	1,111,137	
	北建債90-2	1,000,000	1,000,000	55,237	1,055,237	
	央債97-1	1,550,000	1,560,615	65,488	1,626,103	
	央債95-6	800,000	792,561	22,228	814,789	
	央債95-1	850,000	844,053	15,675	859,728	
	央債90-1	704,000	745,107	10,070	755,177	
	央債96-1	722,700	720,261	19,996	740,257	
	其他	10,358,827	10,949,642	323,768	11,273,410	
		<u>34,647,527</u>	<u>36,288,702</u>	<u>873,421</u>	<u>37,162,123</u>	

(接次頁)

## 陸、財務概況

(承前頁)

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	面值總額	取得成本	備抵評價調整	公平價值總額	備註
公司債券						
	93長航2B	\$ 500,000	\$ 500,961	\$ 255	\$ 501,216	
	93長航2C	500,000	500,819	(75)	500,744	
	94長航1B	500,000	501,263	(533)	500,730	
	97開控1A	400,000	400,000	9,756	409,756	
	97兆豐1C	300,000	300,000	6,989	306,989	
	97鴻海一	300,000	299,577	4,263	303,840	
	96凱基證1A	300,000	300,000	2,089	302,089	
	96永豐證1A	300,000	300,000	1,827	301,827	
	92台電2C09	300,000	300,000	178	300,178	
	95遠鼎3	300,000	299,909	(455)	299,454	
	93台塑3A	250,000	250,216	242	250,458	
	其 他	4,318,539	4,308,848	( 400,383)	3,908,465	
		8,268,539	8,261,593	( 375,847)	7,885,746	
金融債券						
	INTL BK RECON & DEVELOP	1,236,676	1,235,814	1,363	1,237,177	
	ANZ BANKING GROUP	985,800	985,800	( 45,235)	940,565	
	Goldman Sachs Group Inc.	855,545	853,405	( 82,781)	770,624	
	Morgan Stanley	1,324,517	1,323,320	( 147,460)	1,175,860	
	COMMONWEALTH BANK	764,060	764,060	( 27,924)	736,136	
	CitiGroup Inc.	864,719	862,920	( 109,043)	753,877	
	HBOS PLC	558,620	558,620	1,044	559,664	
	CREDIT SUISSE USA INC.	755,350	753,699	( 66,063)	687,636	
	JPMORGAN CHASE BANK	492,900	490,728	( 29,299)	461,429	
	Merrill Lynch & Co.	813,646	812,124	( 110,029)	702,095	
	Bank of Scotland PLC	407,442	408,031	( 15,550)	392,481	
	BANK OF AMERICA	328,600	328,600	99	328,699	
	CIBC Capital FDG III LP	326,349	327,190	( 841)	326,349	

(接次頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	面值總額	取得成本	備抵評價調整	公平價值總額	備註
	DAH SING MTN FINANCING LTD.	\$ 327,740	\$ 327,549	( \$ 14,333 )	\$ 313,216	
	WACHOVIA BANK	328,600	328,600	( 19,716 )	308,884	
	93遠銀3K	300,000	300,000	511	300,511	
	JP Morgan Chase & Co.	556,353	556,804	( 35,204 )	521,600	
	玉銀62P1	300,000	297,569	( 61 )	297,508	
	STANDARD BANK OF SOUTH AFRICA	327,740	327,198	( 51,449 )	275,749	
	SUHYUP BANK, KOREA	262,192	262,186	( 10,073 )	252,113	
	NATIONAL AUSTRALIA BANK	231,630	231,022	283	231,305	
	ROYAL BANK OF SCOTLAND	227,588	227,588	-	227,588	
	WESTPAC BANKING	227,588	226,733	( 2,642 )	224,091	
	Credit Suisse FB USA Inc.	226,019	226,571	( 15,788 )	210,783	
	93大眾1G	200,000	200,155	437	200,592	
	93台工銀1C	200,000	200,000	68	200,068	
	其 他	<u>5,675,925</u>	<u>5,670,917</u>	<u>( 1,303,618 )</u>	<u>4,367,299</u>	
		<u>19,105,599</u>	<u>19,087,203</u>	<u>( 2,083,304 )</u>	<u>17,003,899</u>	
受益證券						
	信用卡證券化—D券	2,000,000	2,000,000	78,179	2,078,179	
	FNMA MBS POOL	1,465,195	1,010,497	( 22,957 )	987,540	
	GNMA MBS POOL	1,086,027	865,051	( 4,911 )	860,140	
	FHLMC MBS POOL	657,200	569,200	( 44,455 )	524,745	
	FREDDIE MAC	533,975	482,650	( 20,101 )	462,549	
	其 他	<u>1,456,291</u>	<u>1,286,801</u>	<u>( 17,199 )</u>	<u>1,269,602</u>	
		<u>7,198,688</u>	<u>6,214,199</u>	<u>( 31,444 )</u>	<u>6,182,755</u>	
受益憑證						
	台新貨幣基金	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>	<u>1,277</u>	<u>51,277</u>	
		<u>\$ 71,210,406</u>	<u>\$ 72,340,544</u>	<u>( \$ 1,977,018 )</u>	<u>\$ 70,363,526</u>	

# 陸、財務概況

台新金融控股股份有限公司及子公司  
持有至到期日金融資產明細表  
民國九十七年十二月三十一日

明細表五

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

項目	摘要	總額	利率(%)	未攤銷溢(折)價	帳面價值	備註
票券投資						
	Dah Sing Bank	\$ 296,798	1.25%	\$-	\$ 296,798	
	央行定存單	158,100,000	1.02%~2.31%	-	158,100,000	
		<u>158,396,798</u>		<u>-</u>	<u>158,396,798</u>	
政府公債						
	央債89-2	2,950,000	6.25%	83,362	3,033,362	
	央債89-5	1,972,000	5.88%	74,272	2,046,272	
	央債93-2	1,550,000	1.88%	131	1,550,131	
	央債89-6	500,000	6.00%	19,377	519,377	
	央債94-2	500,000	2.00%	( 943)	499,057	
	Korean National Housing Corp	328,600	2.40%	281	328,881	
	交建84-4	300,000	8.00%	25,711	325,711	
	央債89-10	300,000	5.75%	16,028	316,028	
	其 他	<u>1,215,122</u>	<u>-</u>	<u>2,449</u>	<u>1,217,571</u>	
		<u>9,615,722</u>		<u>220,668</u>	<u>9,836,390</u>	
金融債						
	COMMONWEALTH BANK AUSTRALIA	835,630	3M BBSW+0.8%	( 509)	835,121	
	WELLS FARGO COMPANY	670,081	3M Libor+0.09%	( 16,337)	653,744	
	WACHOVIA CORP	619,429	3M Libor+0.15%	( 29,871)	589,558	
	HSBC FINANCE CORPORATION	589,932	3M Libor+0.25%	( 54,379)	535,553	
	92富銀1A15	500,000	-	-	500,000	
	Goldman Sachs Group Inc	163,870	3M Libor+0.23%	( 262)	163,608	
	Goldman Sachs Group Inc	328,600	1.77%	54	328,654	
	Industrial Bank of Korea	163,870	3M Libor+0.27%	( 8,404)	155,466	
	Industrial Bank of Korea	328,600	4.37%	-	328,600	
	ANZ National Bank Int'l Ltd	328,600	4.93%	35	328,635	
	HUNTINGTON NATIONAL BANK	327,740	3M Libor+0.25%	( 6,068)	321,672	

(接次頁)

(承前頁)

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

項目	摘要	總額	利率(%)	未攤銷溢(折)價	帳面價值	備註
	NATIONAL BANK OF DUBAI	\$ 327,740	3M Libor+0.27%	( \$ 8,256)	\$ 319,484	
	DISCOVER BANK	327,740	3M Libor+0.15%	( 13,028)	314,712	
	MERRILL LYNCH	327,740	3M Libor+0.25%	( 22,506)	305,234	
	EMIRATES BANK INT	309,762	3M Hibor+0.4%	( 6,633)	303,129	
	華銀67P1	300,000	-	( 17,865)	282,135	
	KOREA DEVELOPMENT BANK	262,192	3M Libor+0.4%	( 2,408)	259,784	
	BMA INTERNATIONAL SUKUK	245,805	6M Libor+0.45%	( 5,146)	240,659	
	SLM CORP	327,740	3M Libor+0.2%	( 87,527)	240,213	
	BEAR STEARNS CO INC	245,805	3M Libor+0.23%	( 16,877)	228,928	
	其 他	<u>5,134,500</u>		<u>( 346,840)</u>	<u>4,787,660</u>	
		<u>12,665,376</u>		<u>( 642,827)</u>	<u>12,022,549</u>	
公司債						
	91台積1B19	300,000	2.73%	52	300,052	
	93聯邦票1C	300,000	-	( 169)	299,831	
	95陽明1A	300,000	2.09%	( 3,668)	296,332	
	台化921甲G	200,000	0.30%	( 198)	199,802	
	V W CREDIT, INC.	163,870	3M Libor+0.45%	-	163,870	
	DIB SUKUK LLC CAYMAN ISLAND INC.	163,870	3M Libor+0.33%	( 4)	163,866	
	CARGILL INC.	163,870	3M Libor+1.25%	( 4,791)	159,079	
	MORGAN STANLEY	131,096	3M Libor+0.24%	( 74)	131,022	
	台化921甲H	100,000	1.34%	( 96)	99,904	
	92塑化4A11	<u>100,000</u>	<u>1.70%</u>	<u>( 3,332)</u>	<u>96,668</u>	
		<u>1,922,706</u>		<u>( 12,280)</u>	<u>1,910,426</u>	
受益證券						
	942玉山A2	95,978	2.88%	( 4,145)	91,833	
	安信20051 A	<u>100,000</u>	<u>2.82%</u>	<u>-</u>	<u>100,000</u>	
		<u>195,978</u>		<u>( 4,145)</u>	<u>191,833</u>	
		<u>\$182,796,580</u>		<u>( \$ 438,584)</u>	<u>\$182,357,996</u>	

# 陸、財務概況

## 台新金融控股股份有限公司及子公司 採權益法之股權投資變動明細表 民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表六

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		市價或股權淨值	
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額	單價 (元)	總價
非上市公司										
台証投顧	27,599,513	\$ 332,215	-	\$-	-	1,692	27,599,513	92.00	\$	330,523
台証期貨經 理	20,000,000	164,302	-	-	-	5,698	20,000,000	100.00		158,604
台新投信	13,500,000	149,006	-	-	-	17,72	13,500,000	45.00		131,278
台証 B.V.I	10,000	83,189	-	-	-	26,747	10,000	100.00		56,442
TSC Capital Limited	20,000	70,873	-	-	-	17,788	20,000	100.00		53,085
大安租賃	19,800,000	159,037	-	2,629	-	-	19,800,000	99.00	10.09	161,666
康迅旅行社	1,000,000	9,470	-	4,245	-	-	1,000,000	100.00	13.72	13,715
安信建經	3,024,000	49,543	-	11,560	-	12,760	3,024,000	30.00	15.99	48,343
新瑞資產管 理	-	-	100,000	1,000	-	117	100,000	100.00	8.83	883
康太數位	-	-	300,000	3,000	-	-	300,000	100.00	10.00	3,000
		\$ 1,017,635		\$ 22,434		(\$ 82,530)		\$		\$ 957,539

台新金融控股股份有限公司及子公司  
以成本衡量之金融資產明細表  
民國九十七年十二月三十一日

明細表七

單位：新台幣仟元

項目	金額
以成本衡量之金融資產	
台電電力股份有限公司	\$ 2,279,704
台灣金聯資產管理股份有限公司	2,137,471
大中票券	913,641
VISA Inc.	729,831
台灣糖業股份有限公司	524,615
開發國際投資股份有限公司	500,000
台灣證券交易所股份有限公司	218,330
台北金融大樓股份有限公司	213,605
中揚特別機會創業投資股份有限公司	200,000
龍潤建設陽明帝景受益權	184,000
亞太電信股份有限公司	45,000
新世紀資通股份有限公司	106,779
台灣金融資產服務股份有限公司	100,000
其 他	1,966,018
	<u>\$ 10,118,994</u>

## 陸、財務概況

台新金融控股股份有限公司及子公司  
 固定資產成本變動明細表  
 民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表八

單位：新台幣仟元

項目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	重分類增加(減少)	期末餘額
土地	\$ 28,150,012	\$ 1,102	( \$ 9,900)	\$-	\$ 28,141,214
房屋及建築	15,114,703	110,410	( 10,689)	147,500	15,361,924
機器設備	9,381,938	541,046	( 404,361)	80,658	9,599,281
交通及運輸設備	1,025,419	37,367	( 53,482)	1,686	1,010,990
什項設備	2,085,690	67,750	( 65,748)	( 13,349)	2,074,343
租賃權益改良及租賃資產	1,564,419	119,329	( 77,887)	( 12,100)	1,593,761
預付房地及設備款	58,418	134,257	-	( 87,051)	105,624
未完工程及訂購機件	148,994	1,189	-	( 150,183)	-
	<u>\$ 57,529,593</u>	<u>\$ 1,012,450</u>	<u>( \$ 622,067)</u>	<u>( \$ 32,839)</u>	<u>\$ 57,887,137</u>

台新金融控股股份有限公司及子公司  
 固定資產累計折舊變動明細表  
 民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表九

單位：新台幣仟元

項目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	重分類增加(減少)	期末餘額
房屋及建築	\$ 3,489,586	\$ 287,344	( \$ 5,092)	\$ 2,697	\$ 3,774,535
機器設備	5,330,411	1,256,809	( 368,671)	4,700	6,223,249
交通及運輸設備	764,656	85,781	( 52,272)	( 856)	797,309
什項設備	1,702,003	111,365	( 63,405)	( 29,398)	1,720,565
租賃權益改良及租賃資產	1,335,447	81,754	( 76,146)	( 1,643 )	1,339,412
	<u>\$ 12,622,103</u>	<u>\$ 1,823,053</u>	<u>( \$ 565,586)</u>	<u>( \$ 24,500 )</u>	<u>\$ 13,855,070</u>

# 陸、財務概況

台新金融控股股份有限公司及子公司  
附買回票券及債券負債明細表  
民國九十七年十二月三十一日

明細表十

單位：新台幣仟元

項目	面額	帳列金額
國庫券		
國庫券97-10	\$ 300,000	\$ 299,000
國庫券97-6	276,000	272,267
	<u>576,000</u>	<u>571,267</u>
商業本票		
發票人—台電	2,400,000	2,394,238
發票人—台灣中油	2,090,000	2,078,472
發票人—一銀租賃	800,000	797,727
發票人—賓士小客車	650,000	646,714
發票人—和潤企業	500,000	498,719
發票人—大同	450,000	446,536
發票人—台灣農林	406,000	403,996
發票人—統正開發	400,000	399,800
發票人—生產力建設	370,000	369,858
發票人—賓士資融	350,000	347,566
發票人—長拓	300,000	299,762
發票人—聯聚國際	300,000	298,993
發票人—統一企業	250,000	249,717
發票人—中華航空	250,000	249,252
發票人—裕融企業	350,000	348,814
發票人—合作金庫資產管理	290,000	289,639
發票人—台灣雀巢	220,000	219,632
發票人—中華映管	218,300	216,789
其他	7,753,450	7,714,060
	<u>18,347,750</u>	<u>18,270,284</u>
可轉讓定存單		
發票人—匯豐台北	990,000	995,848
發票人—台新建北	432,200	432,466
發票人—遠銀營業	300,000	300,281
其他	5,700	5,700
	<u>1,727,900</u>	<u>1,734,295</u>

(接次頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元

項目	面額	帳列金額
政府公債		
97央債甲一	\$ 2,646,000	\$ 2,913,015
96央債甲1	2,572,800	2,846,331
央債95-3	1,748,700	2,053,637
央債97-4	2,927,400	3,055,025
央債89-5	1,590,000	1,709,210
央債96乙一	1,362,700	1,442,183
央債89-2	1,252,500	1,323,208
央債97-6	2,100,000	2,228,590
央債94-2	899,700	1,001,275
其 他	16,795,700	18,094,786
	<u>33,895,500</u>	<u>36,667,260</u>
金融債券		
92富銀2C04	200,000	203,296
95安泰1	50,000	52,332
92交銀3	20,000	20,000
93大眾1G	10,000	10,000
	<u>280,000</u>	<u>285,628</u>
公司債券		
96凱基證1A	300,000	302,261
96永豐證1A	300,000	300,519
95遠鼎3	300,000	300,313
97開控1A	300,000	300,003
95永豐信1	200,000	211,474
96南科1	200,000	200,435
96兆豐證1	200,000	200,198
94南科3	200,000	200,192
96高纖1A	200,000	200,144
95南科1	200,000	200,110
96開控1	200,000	200,066
94南科1A	200,000	198,800
95裕融1	100,000	100,134
94南科2A01	100,000	100,000
	<u>3,000,000</u>	<u>3,014,649</u>
	<u>\$ 57,827,150</u>	<u>\$ 60,543,383</u>

# 陸、財務概況

台新金融控股股份有限公司及子公司  
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表  
民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項目	金額
處分損益	
股票及受益憑證	( \$ 1,457,224)
票 券	201,386
債 券	( 81,877)
受益證券	( 175,435)
衍生性金融商品	1,718,832
	<u>205,682</u>
評價損益	
股票及受益憑證	125,400
票 券	( 1,547,308)
債 券	( 479,369)
受益證券	( 241,659)
衍生性金融商品	205,898
	<u>( 1,937,038 )</u>
股息紅利	<u>64,862</u>
	<u>( \$ 1,666,494 )</u>

台新金融控股股份有限公司及子公司  
兌換損益明細表  
民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項目	金額
即 期	\$ 12,671,501
遠 期	( 11,794,343)
即期保證金	626,048
自有資金	14,595
其 他	( 597,927 )
	<u>\$ 919,874</u>

# 陸、財務概況

台新金融控股股份有限公司及子公司  
其他非利息淨損益明細表  
民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表十三

單位：新台幣仟元

項目	金額
其他非利息收益	
以成本衡量之金融資產處分利益	\$ 215
避險衍生性商品利益	229,494
債權管理收入	163,763
認購(售)權證發行利益	4,388,875
信用卡回饋收入	1,665,732
股務代理收入	132,487
股利收入	504,638
自營及委辦銷貨收入	3,288,840
租賃收入	250,384
財產交易利益	31,449
什項收入	1,615,246
	<u>12,271,123</u>
其他非利息損失	
以成本衡量之金融資產損失	( 209,984)
被避險商品損失	( 218,059)
發行認購(售)權證費用	( 9,542)
認購(售)權證發行損失	( 4,182,424)
自營及委辦銷貨成本	( 1,961,268)
什項支出	( 256,888)
	<u>( 6,838,165)</u>
	<u>\$ 5,432,958</u>

台新金融控股股份有限公司及子公司  
營業費用明細表  
民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項目	金額
薪資支出	\$ 17,229,703
文具用品	187,091
保險費	978,096
租金支出	1,542,612
郵電費	909,635
廣告費	483,981
稅捐	2,246,615
折舊	1,845,319
各項耗竭及攤提	883,265
交際費	232,451
捐贈	292,284
勞務費	1,427,849
運費	342,620
其他	3,582,433
	\$ 32,183,954

四、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊應日止，如有發生財務週轉情事，應列明其對本公司財務狀況之影響：無。

# 07

1 2 3 4 5 6 8 9



財務狀況及經營之檢討分析與風險管理  
2008 Annual report

# 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

## 一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項 目	九十六年 重編(註)	九十七年	差異	
			金額	百分比(%)
現金及約當現金	13,026,747	12,387,621	(639,126)	(4.91)
公平價值變動列入損益之金融資產	0	5,559	5,559	-
備供出售金融資產	0	0	0	-
應收款項	1,569,064	1,962,510	393,446	25.08
持有至到期日之金融資產	0	0	0	-
採權益法之股權投資	116,325,691	107,790,722	(8,534,969)	(7.34)
固定資產	11,684	7,782	(3,902)	(33.40)
無形資產	0	0	0	-
其他金融資產	3,628,138	3,527,082	(101,056)	(2.79)
其他資產	364,500	410,374	45,874	12.59
資產總額	134,925,824	126,091,650	(8,834,174)	(6.55)
公平價值變動列入損益之金融負債	650,903	279,635	(371,268)	(57.04)
應付款項	1,487,093	1,496,155	9,062	0.61
應付公司債	39,398,220	39,736,721	338,501	0.86
特別股負債	0	0	0	-
其他金融負債	0	0	0	-
其他負債	14,882	11,465	(3,417)	(22.96)
負債總額	41,551,098	41,523,976	(27,122)	(0.07)
股本	69,880,779	69,880,779	0	-
資本公積	19,389,426	19,071,634	(317,792)	(1.64)
保留盈餘	4,587,095	(3,838,131)	(8,425,226)	(183.67)
股東權益其他項目	(482,574)	(546,608)	(64,034)	13.27
股東權益總額	93,374,726	84,567,674	(8,807,052)	(9.43)

註：重編原因請參閱會計師查核報告。

## 變動差異說明：

- (1)九十七年十二月三十一日應收款項較九十六年十二月三十一日增加，主係應收退稅款增加388,391仟元所致。
- (2)九十七年十二月三十一日固定資產較九十六年十二月三十一日減少，主係固定資產折舊攤銷所致。
- (3)九十七年十二月三十一日公平價值變動列入損益之金融負債較九十六年十二月三十一日減少，主係本公司發行之轉換公司債所嵌入之衍生性商品公平價值減少所致。
- (4)九十七年十二月三十一日其他負債較九十六年十二月三十一日減少，係應計退休金負債減少所致。
- (5)九十七年十二月三十一日保留盈餘較九十六年十二月三十一日減少，主係本公司九十七年度虧損所致。

# 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

## 二、經營結果

單位：新台幣仟元

項目	九十六年	九十七年	差異	
	重編(註)		金額	百分比(%)
採權益法認列之投資利益	6,464,319	1,246,970	(5,217,349)	(80.71)
其他收益	1,059,556	726,917	(332,639)	(31.39)
採權益法認列之投資損失	(13,471)	(5,269,349)	(5,255,878)	-
營業費用	(371,331)	(327,265)	44,066	(11.87)
其他費用及損失	(2,470,418)	(1,558,134)	912,284	(36.93)
稅前(損)益	4,668,655	(5,180,861)	(9,849,516)	(210.97)
稅後(損)益	4,552,318	(5,227,592)	(9,779,910)	(214.83)

註：重編原因請參閱會計師查核報告。

### 變動差異說明：

- (1)九十七年度採權益法認列之投資淨損益較九十六年度減少，主係子公司九十七年度虧損所致。
- (5)九十七年度其他收益較九十六年度減少，主係本公司發行之轉換公司債所嵌入之衍生性商品，其公平價值評價利益減少所致。
- (3)九十七年度其他費用及損失較九十六年度減少，主係九十六年度處分採權益法認列之被投資公司持股，並認列處分損失953,350千元所致。

## 三、現金流量

### 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金餘額 1	預計全年來自營業 活動淨現金流量 2	預計全年現金 流出(入)量 3	預計現金剩餘 (不足)數額 1+2-3	預計現金不足額之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
12,387,621	(511,810)	(2,480,000)	14,355,811	無	無

## 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

單位：新台幣仟元

計劃項目	實際或預期 資金來源	實際或預期 完工日期	所需資金 總額	實際或預定資金運用情形				
				九十四年度	九十五年度	九十六年度	九十七年度	九十八年度
採權益法之 股權投資	自有資金或 發行公司債	九十四年度 九十五年度 九十六年度 九十七年度 九十八年度	36,568,000 9,333,096 11,700,000 0 1,020,000	36,568,000	9,333,096	11,700,000	0	1,020,000

### 預計可增加之效益

項目	實際或預定產生效益				
	九十四年度	九十五年度	九十六年度	九十七年度	九十八年度
採權益法認列之投資(損)益	(2,955,181)	(15,290,725)	6,450,848	(4,022,379)	3,691,832

## 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

本公司轉投資依照金融控股公司法第三十六及第三十七條所為之投資，並評估其投資報酬率、對各子公司間共同行銷利益等，期能提高本公司股東報酬。本公司為因應客戶累積資產與理財規劃的需求，除致力於提供全面性與專業化之金融服務外，擴大金融版圖亦是必然的趨勢。展望未來，面對競爭激烈與快速變化之金融環境，本公司將透過自發性成長或外部成長，持續拓展銀行、證券、保險、投信、票券或其他金融業等的規模與市場佔有率，同時兼顧海外之佈局，以便開發多元化之客戶層面、加強自身之優勢競爭能力、開拓獲利來源。

## 六、以整體合併財務業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列風險管理事項

### (一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策

本公司業務種類眾多，故需有效率的辨識、衡量、彙總以及管理風險，並將資本適宜的配置到各事業單位；本公司透過風險政策、組織架構、風險衡量以及與業務活動緊密結合之控管程序來管理風險。依據整體風險規劃，目前在金控架構下設有獨立之風險管理組織，各組織架構說明如下：

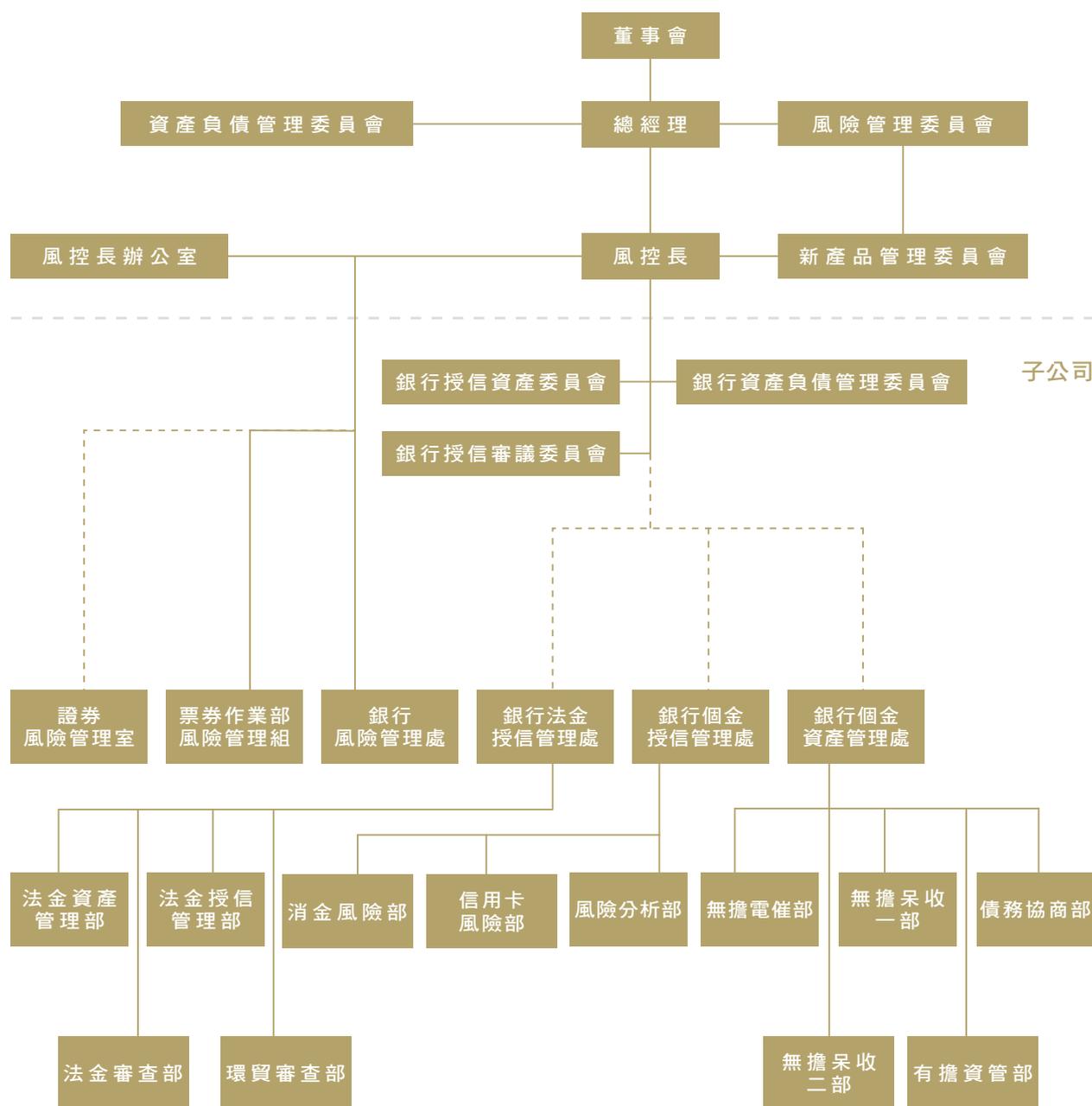
組織	內容
董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.風險管理政策及程序之核准。</li> <li>2.核准金控整體市場風險、信用風險及作業風險額度。</li> </ol>
風險管理委員會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.金控總經理為召集人。</li> <li>2.金控風險政策及程序之審議。</li> <li>3.各子公司市場風險、信用風險及作業風險相關政策、辦法、準則之審定。</li> <li>4.督導有關市場風險、信用風險及作業風險控管機制之建立。</li> <li>5.審議各子公司風險管理單位執行成效報告及金控整體風險彙整分析報告。</li> <li>6.風險模型、風險參數及指標、壓力測試計畫之審定。</li> <li>7.本委員會下設新產品管理委員會，負責審核各子公司交易室新產品及複雜交易所涉及之風險。</li> <li>8.監控本公司所承受之各項風險，尤其對於大額曝險採取必要措施，以控制風險。</li> <li>9.其他風險相關專案之報告。</li> <li>10.其他董事會有關風險管理決議事項之執行。</li> </ol>
風控長	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.風險管理委員會副召集人。</li> <li>2.執行董事會所核准之風險管理策略，及風險管理架構。</li> <li>3.督導風險管理處及各子公司風險管理單位落實執行相關政策。</li> <li>4.確保能有效地溝通與協調相關風險管理功能及跨部門間之各項風險</li> </ol>
風險管理處	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.風險控管機制之研擬及建置。</li> <li>2.風險控管執行情形之揭露。</li> <li>3.金控整體風險彙整分析報告製作。</li> <li>4.各子公司風險管理相關單位之協調聯繫。</li> <li>5.整合性風險管理資訊系統之建立。</li> <li>6.導入新巴塞爾資本協定相關風險管理規範，以建立符合國際標準之風險管理機制。</li> </ol>
各子公司風險管理相關單位	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.風險管理相關資訊之提供。</li> <li>2.金控風險管理政策之執行。</li> </ol>

# 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

台新金控風險管理功能組織圖

基準日：98年3月31日

台新金控



## (二) 金融控股公司及其子公司衡量及控管各風險之方法及暴顯量化資訊

### 1. 一般定性揭露

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”、及涵括其他作業面、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，以完整而有效地掌握集團營運之整體風險。

#### (1) 信用風險管理

##### A. 法人金融

- 設定授信業務目標客戶，提高獲利性，及加強低風險業務項目之業績拓展，以強化風險承擔能力並降低整體風險。
- 徵信分析內容、徵授信業務及審查相關人員訓練之加強。
- 內部信用評等機制之持續強化。
- 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。
- 加強管理授信、投資及衍生性金融商品等各項金融交易之信用風險集中度。
- 特殊風險業務之個別控管措施 (股票質押個股承作比例上限控管、股票維持率之追蹤、土地及建築融資承作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。
- 不良資產之專責集中管理。

##### B. 個人金融

- 各產品風險量化指標之運用：包含逾放比、逾期流量率、帳齡分析、NPL狀況、呆帳狀況、呆帳收回率、報酬率等之分析與監控。
- 風險管理技術之持續提升：評分模型與決策模型之持續導入與深耕，模型效能之監控、調整與提昇。
- 風險分析之核心團隊：分析能力、產品設計能力、風險管理能力與執行力的核心專業人才。
- 以客群分析為基礎之授信政策：運用客戶之內外部行為分析客戶風險，依各客群風險程度機動調整授信政策，以維持適當客群比例。
- 逾期與詐欺案件之防堵：持續追蹤檢討逾期案件與詐欺案件之行為模式、還款狀況等，並據以制定政策與徵授信流程，設立積極性的預防機制。
- 以風險分析、評分模型、決策模型為基礎的客戶管理、催收回收與案件覆審制度。
- 以單一客戶歸戶管理的授信策略。

#### (2) 市場風險管理

為整合控管因利率、匯率及權益證券等價格波動所產生之風險，針對金控各子公司對各種金融商品

# 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

所持有之交易部位，以市價評估法(Marked to Market)評估部位損益；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而違約信用風險，設定限額以將可能損失掌控制在合理的範圍內。

## (3) 作業風險管理

為整體組織作業風險管理制度之一致性及完整性，確保作業風險管理能融入企業日常營運及決策過程中，將各項作業風險控制在本公司可承受的範圍內，本公司已訂定作業風險管理政策及作業風險容忍度。同時建立「作業風險損失通報程序」、「自評暨自行查核作業程序」、「關鍵風險指標程序」及風險沖抵等相關作業，互相連結分析以掌握預測作業風險能力。

## 2. 各子公司風險之管理方式及曝險量化資訊

### (1) 銀行子公司：包含台新銀行及台新票券

#### A. 信用風險

##### (a) 個人金融－台新銀行

- 風險管理目標主要為在合理的風險下追求最大的利潤，以維護股東權益。透過定期監控淨流量數字的變化，以有效掌握資產品質的趨勢，進而作為調整授信政策及催收策略之參考。
- 根據營運目標，訂定合適之授信管理政策，諸如客戶進件評分系統（Application Scoring System）、行為評分系統（Behavior Scoring System）、催收評分系統（Collection Scoring System）及徵信評分系統（Global FICO Score）之多維度風險等級劃分，搭配產品利潤模型的概念，針對不同授信條件下的客戶設定測試族群，找出最佳授信條件與銀行獲利之模式（Test & Learn）。
- 藉由定期資產品質分析及違約共通性分析，機動調整各類風險管理指標以及分群管理（segmentation），以達成預設營運目標值。
- 本公司授信管理組織為獨立單位，有關個金信用風險管理系統之管理均隸屬於個金授管處，與事業單位為平行組織。

##### (b) 法人金融－台新銀行及台新票券

- 本公司法金授信風險管理策略係遵循既定之業務方針，注重現金流量為主要還款來源並獲取適當之風險報酬為考量。法人金融事業群之授信風險管理由法金授信管理處主導，其下有法金授信管理部、法金審查部、環貿審查部與法金資產管理部。法金審查部及環貿審查部負責正常授信案件之管理，法金資產管理部負責逾期放款之催理。
- 信用風險之衡量與管理以運用內部信用評等制度進行控管。所有之授信案件除均應於申貸時辦理評等外，並應予持續追蹤管理。內部信評制度共有兩個評等面向，第一個評等面向為授信戶信評，評估授信戶履行其財務承諾之能力。授信戶信評之評估使用統計模型與評分表為輔助工具。第二個評等面向為額度信評，評估各種額度特性，如擔保品之有無、設定順位、產品種類等因素。風險之抵減以徵提擔保品為主，擔保品依不動產、動產、有價證券分別訂有不同之鑑估方式與評價週期，以確保有效降低風險。
- 每年定期分析內部評等之變動(Rating Migration)，以評估現行評等制度之穩定性。並進行Migration Risk Analysis及情境分析進行壓力測試(Stress / Scenario Testing)，以更具有風險敏感性分析了解風險輪廓，確保資本適足性。

## (c) 曝險量化資訊

## ■ 台新銀行

## 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

97年12月31日(註)；單位：新台幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	131,355,429	80,363
非中央政府公共部門	139,202	2,227
銀行(含多邊開發銀行)	74,346,980	1,663,641
企業(含證券及保險公司)	279,525,602	22,218,429
零售債權	136,588,086	8,626,456
住宅用不動產	216,044,656	7,814,213
權益證券投資	1,493,433	477,899
其他資產	45,794,890	1,995,488
合計	885,288,278	42,878,716

註：請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。

## ■ 台新票券

## 表內項目-信用風險風險性資產額

97年12月31日；單位：新台幣仟元

項目	適用之風險權數	風險性資產額
中央政府及中央銀行債權	0%	0
中央政府以外各級政府	10%	393
對本國銀行及其保證之債權	20%	106,324
其他金融機構普通股以外之資本項目及其他資產	100%	2,610,783
減：1. 針對授信資產評估可能遭受損失所提列	-	(98,569)
2. 保證餘額百分之一	-	(79,552)
合計	-	2,579,379

註：依最近一期向金管會申報之資料填寫。

## 表外項目-信用風險風險性資產額

97年12月31日；單位：新台幣仟元

項目	風險性資產額
一般表外交易	7,955,200
衍生性金融商品	304,730
票債券附買回約定負債(RP)	240,160
附賣回約定票債券投資(RS)	0
合計	8,500,090

註：依最近一期向金管會申報之資料填寫。

# 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

## B. 流動性風險

為因應基本營運及成長所需之流動部位必須加以完善的管理，以確保流動性無虞；流動性風險管理乃由資產負債管理委員會訂定相關政策並監督之，同時由子公司之資金管理單位進行管理並每月於資產負債管理委員會中進行報告。

### ■ 台新銀行

#### (1) 新臺幣到期日期限結構分析

97年12月31日；單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	695,497,841	154,350,106	75,286,035	24,526,987	26,764,671	414,570,042
主要到期資金流出	698,646,641	97,891,536	110,025,617	89,589,472	186,290,683	214,849,333
期距缺口	(3,148,800)	56,458,570	(34,739,582)	(65,062,485)	(159,526,012)	199,720,709

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

#### (2) 美金到期日期限結構分析表

97年12月31日；單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	7,306,842	3,379,171	1,378,429	330,506	198,582	2,020,154
主要到期資金流出	7,276,417	2,217,549	999,964	1,366,338	415,188	2,277,378
期距缺口	30,425	1,161,622	378,465	(1,035,832)	(216,606)	(257,224)

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

### ■ 台新票券

#### 資產及負債之到期分析

97年12月31日；單位：新台幣百萬元

	合計	距到期日剩餘期間金額			
		一個月內	超過一個月至六個月	超過六個月至一年	超過一年以上
資產	30,619	6,400	9,929	1,835	12,455
負債	25,649	22,559	3,087	3	0
缺口	4,970	(16,159)	6,842	1,832	12,455
累積缺口	4,970	(16,159)	(9,317)	(7,485)	4,970

## C. 市場風險

### (a) 策略及流程

- 本行風險管理策略為依據經風險調整之報酬率訂定限額，於資本限制下提升報酬，以追求股東價值最大化；落實在控管流程上，各營業單位承作交易前均經核准並授予限額，由獨立之風險管理單位每日評估持有部位之損益，並定期向高階主管呈報損益與部位暴險情形。
- 風險報告及衡量系統之範圍與特點  
風險報告之目的在於揭露風險，作為高階主管為達成業務目標所需擬定對策調整投資組合之重要參考；本行致力於整合各產品之交易管理系統，以求對持有部位能衡量暴險及損益變化。

### (b) 交易及風險控管系統

- 在質的方面，著重於加強本行風險管理政策及規範之制定與落實，及風險管理文化之建立。風險管理單位獨立於風險承擔單位之外，衡量分析暴險情形，呈報高階主管做成決策，並建立評價流程、新產品上線流程及管理機制、模型驗證程序等，除依循主管機關規定外，並期精確衡量風險，及將控管與作業流程標準化。
- 在量的方面，依持有目的之不同分述如下：
  - 交易簿部位  
本行依據各產品不同之風險因子分別訂定價格敏感度限額，作為風險衡量之標準。未來目標為依據巴塞爾資本協定及主管機關之規定，以內部模型計算整合投資組合之風險值(VaR, Value-at-Risk)，設定風險值限額，以掌握市場波動對本行持有部位之影響。
  - 銀行簿部位  
對銀行部位之衝擊主要來自於利率風險，本行以淨利息收入之變動及銀行部位經濟價值之變動以衡量利率波動對持有部位影響，同時佐以壓力測試，以偵測本行於極端狀況發生時承受利率劇烈波動之能力。

## D. 作業風險

### (a) 台新銀行

- 作業風險管理政策與架構  
為達成有效之作業風險管理，本行已依據國際清算銀行巴塞爾銀行監理委員會以及行政院金融監督管理委員會銀行局公佈之相關規範制定本行作業風險管理政策。該政策涵蓋作業風險管理架構、作業風險管理原則、風險辨識與衡量技術及風險報告與監督方式，以培養本行內部對作業風險一致之認知，建立作業風險管理之文化，落實風險管理制度，並明訂本行之作業風險容忍度。為確保行內作業風險管理機制實務與企業策略一致，本公司已設立獨立之作業風險管理單位，將全公司作業風險管理進一步整合。
- 作業風險之辨識  
本公司之作業風險定義為「因不當或錯誤之內部流程、人員、系統或外部事件而引發損失之風險，包含法律風險，但排除策略風險及信譽風險」。為辨識行內現有及潛在作業風險，已訂定各相關之作業風險管理流程，並建立適用全公司之風險辭典、損失事件通報系統、風險自評系統、關鍵風險指標及風險呈報與揭露程序，以建立作業風險辨識、衡量與監督方式。同時，為將行內各項作業風險控制在本行可承受的範圍內，進而提昇經營效益，創造公司價值，已定期對現有及潛在作業風險進行分析，並提出行動方案，以降低相關作業風險。

## 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

### ■ 作業風險之衡量與監控

台新銀行子公司內部已利用損失資料庫資料及自評結果試算作業風險發生之機率與曝險額，96年間已將損失事件通報系統導入台票子公司，未來仍將逐步推展至各子公司，以進一步掌握全公司之作業風險值。

為加強台新銀行、台票、台証等子公司之作業風險損失金額控管，96年底已擬定其公司各組織單位之作業風險限額，並將該金額納入年度KPI（主要績效指標），以落實作業風險於日常管理之監控。

### ■ 作業風險之呈報與揭露

為提供本公司高階主管重要且即時的作業風險資訊，使高階主管能清楚瞭解全公司整體作業風險並做出更妥適的重大決策，促使本公司內部作業風險管理更臻完善；又為提供市場重要且及時的資訊，讓市場參與者能做出完善的決策。本行已訂定相關作業風險呈報與揭露機制，以提升本公司對作業風險的反應能力，建立投資人更堅定的信心。

(2) 證券子公司：市場風險、交易對手風險、基礎風險及經營風險。

### ■ 風險管理方式

台証證券截至97年，已建立完整之風險控管機制，透過有效衡量、嚴格控管流程，期能有效控制風險。本公司風險管理之策略、組織及衡量方式如下：

#### A. 風險管理策略與流程

##### (a) 風險管理宗旨

本公司風險管理政策依據台新金控風險管理政策訂定，其目標為：

- 市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險及法律風險等整合性控管機制之建立及運作，以集中控管、分散風險，達成有效管理風險之目的。
- 提昇資產品質。
- 提昇資本配置之效益，追求風險調整後的最大報酬。

##### (b) 風險政策之訂定及核准流程

#### ■ 訂定原則：

依據下列三項原則，訂定本公司風險管理政策：

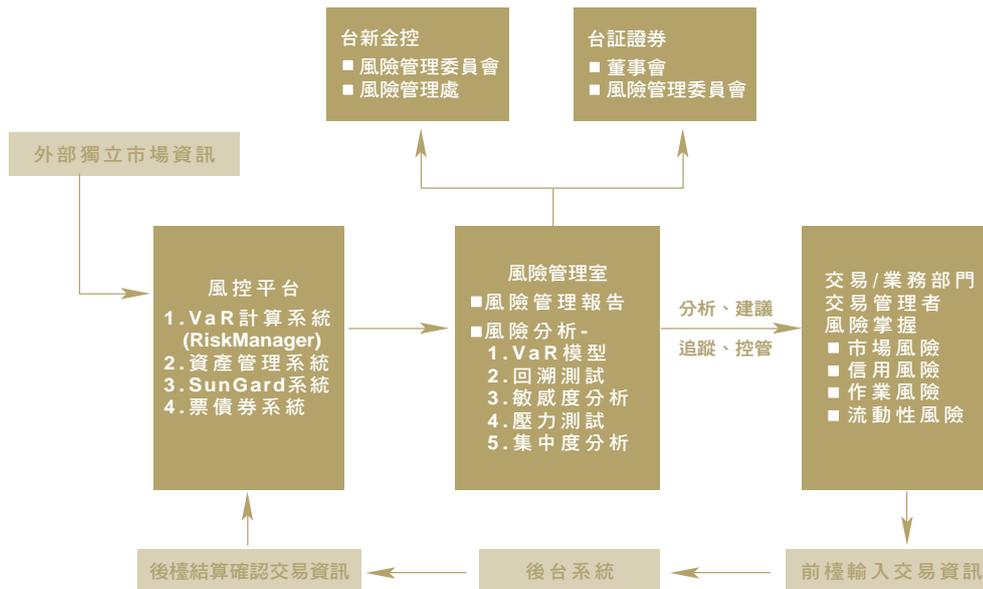
- 建立完備之風險衡量機制，掌握公司多元化風險，成為公司永續經營之基礎。
- 重視所持有風險性資產之效益性。
- 在追求最大報酬同時，重視所承擔之風險，而將風險因子納入績效評估。

#### ■ 核准流程：

本公司風險管理政策，由風險管理單位擬定，提報董事會通過後，頒布實施。

## B. 相關風險管理系統之組織與架構

(a) 整體風險管理系統組織架構圖示如下：



風險管理室負責監控公司整體及各部門風險，並定期將損益狀況及財務風險暴險情形在風險管理委員會中報告。風險管理室獨立於各利潤中心之外，直接向總經理負責，控管公司各類風險。

## C. 風險報告及衡量系統之範圍與特點：

(a) 各類風險管理之衡量方式

風險種類	衡量方式
市場風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 線性金融商品：以VaR、Delta及DV01來衡量價格風險暴露之程度。</li> <li>2. 非線性金融商品：除VaR、DV01外，還包括Greeks(如：Delta、gamma、vega)等指標，以衡量價格風險暴露之程度。</li> <li>3. 針對各金融商品設定壓力情境，計算Stress loss。</li> <li>4. 針對流動性不足之現貨金融商品(如CB)，計算流動性準備之計提數。</li> </ol>
信用風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 信用交易：客戶擔保品的維持率</li> <li>2. OTC衍生性商品交易：計算結算前風險(PSR)</li> <li>3. 票債券交易：信用風險暴額。</li> <li>4. 信用分級制度採行內部信評。</li> </ol>
作業風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 受託買賣業務：錯帳比率之計算。</li> <li>2. 依Basel II對作業風險之定義，統計作業風險損失金額。</li> </ol>

## 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

### (b) 風險報告涵蓋之資訊、頻率及流程

資訊	頻率	流程
線性/非線性商品敏感度分析	每日	為風險管理單位日常監控工具。
衡量對同一人的債券及交割前風險值(PSR)之曝險情形	每日	為風險管理單位日常監控工具。
編製所有商品之風險控管表	每日	為風險管理單位日常監控風險性資產之部位餘額及損益情形之工具。
編製風險性資產管理報告(含括公司整體部位餘額及風險值)	每月	呈報至台証風險管理委員會。
編製公司各類風險量化指標報告	每月	呈報至台証風險管理委員會。
編製未停損部位追蹤報告	每月	呈報至台証風險管理委員會。
編製壓力測試報告	每月	呈報至台証風險管理委員會。
衡量流動性準備	每月	呈報至總經理，並提供予財會管理單位，作為績效衡量之參考。
從事各項業務之風險評估報告	每季	呈報至董事會。
風險管理品質化資訊揭露	每年	呈報至董事會，並依主管機關規定公告之。

### D. 避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程：

商品	避險政策	監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程
基金	投資國內(非債券型)基金視須要使用指數期貨商品，規避系統性風險	將基金和避險工具視為投資組合，每日監控淨delta部位和損益變化，若超過限額，則依超限處理程序辦理。
權證	就同一標的證券之國內認購(售)權證、議約型認(購)售權證、結構型商品、股權衍生性金融商品及海外認購(售)權證之避險部位，得相互抵用，並以抵用後之避險部位計算暴險金額。	控管避險部位偏移率與暴露金額，同時超過權責人員權限範圍時，即視同超限，須依超限處理程序，逐級呈報辦理。每日監控整體權證淨暴險部位和損益變化，若超過限額，則依超限處理程序辦理。

## 彰化商業銀行股份有限公司

### 衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

#### 1. 信用風險

##### (1) 策略

發展執行新巴塞爾資本協定所需之管理系統及規則，藉由各項系統工具及報表之建立，強化信用風險之辨識、衡量及監控管理功能，以達成提升本行授信資產品質，確保銀行穩健經營，符合最佳信用風險管理原則之目標。

##### (2) 政策及流程

- 以授信政策為辦理授信業務之最高指導準則，並對同一關係人、同一企業集團、行業別等分別設定授信風險限額。
- 為強化本行信用風險管理之獨立性，於總行設立授信管理處，區營運處設立企(個)金風險管理組，專責授信案件之審核。總行成立放款審議委員會，總經理權限以上之案件，均須經放款審議委員會審查；區營運處成立授信審議委員會，以合議方式審議屬區營運處權限之案件。
- 以完整週延之自動化資訊管理系統強化本行授信戶信用風險之管理流程。
- 藉由不動產擔保品定期評價制度，適時反映擔保價值與暴險額增減變化情況，有效辨識本行風險承擔狀況。
- 以企業信用評等為授信審核、訂價及各項信用風險管理規則之工具，提昇信用風險辨識與管理效能。
- 基於穩健經營原則，運用量化及質化之評估方法，辨識授信資產品質並衡量備抵呆帳提存之適足性。
- 編製本行個金信用風險管理規範、標準作業程序、及相關作業規則，並運用授信風險資料庫及授信自動化管理系統，產生各類風險資訊，強化信用風險之辨識、衡量及監控功能，提升本行風險管理品質。
- 於授信申請流程中使用信用評分卡評分與特殊案件升級核准機制，提供授信審核及信用風險管理之參考與運用，並定期進行評分卡之效能驗證。
- 運用房貸不動產擔保品定期自動評價機制，針對系統依貸放比率篩選後有嚴重信用貶落徵兆者，依據本行覆審機制進行追蹤，以期有效保障本行債權。
- 規劃建立房貸申請評分卡、行為評分卡與相關之違約機率PD模型，提供客觀性之審核與訂價參據，以有效降低壞帳機率，提升本行房貸授信資產品質。
- 持續舉辦風險管理研習與訓練，以強化風險管理智能，提升本行授信資產品質，塑造全行風險管理文化。

#### 2. 金融交易對手風險

##### (1) 政策及流程

- 依評等選用原則，採行外部評等機構對金融交易對手之信用評等，作為本行內部信用風險分類及評等之依據。
- 按金融交易對手類別、等別區分，採金融交易對手之淨值計算金融交易對手總限額或以合併淨值計算集團金融交易對手總限額，以為金融交易對手總暴險值最上限，再就金融交易對手授信風險、交割前風險、及交割風險計算各項風險限額及額度。
- 於總限額內依各項限額為據並參酌前台業務需求，就各項業務分配擬定額度。
- 藉由金融交易對手風險之監控與報告程序以有效管理本行金融交易對手之風險。

# 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

## 3. 市場風險

### (1) 策略及流程

依據本行市場風險管理規範之規定，強化市場風險管理功能並符合巴塞爾資本協定之規定，依風險值觀念建置本行市場風險管理架構，以辨識、衡量、管理、監控及報告全行市場風險，並將結果呈報董事會及高階管理階層，以符合國內外監理機關之要求。

### (2) 市場風險管理系統之組織與架構

- 風險管理處每日陳報市場風險報告書以提供足夠資訊予授權之高階經理人核閱。
- 逾越限額與例外情況(市場危機與異常變化)時，能即時呈報給適當之管理階層，並能採取適當風險抵減因應措施。
- 定期陳報董事會與風險管理委員會有關資產組合風險狀態、風險分布狀況與資本分配情形，以協助其評估本行之風險集中度與承受能力，並研擬必要之策略。
- 充分揭露本行所面臨之市場風險，以使市場參與者能夠對本行的市場風險管理加以評估。

## 4. 作業風險

### (1) 策略及流程

本行訂定「作業風險管理規範」，以建立健全之作業風險管理組織架構並發展適當之作業風險管理程序與策略；各單位執行日常作業時，應依相關規定全面落实作業風險管理，並運用各項風險管理工具，對本行主要商品、營運活動、作業流程與資訊系統進行作業風險辨識、評估、監測與控管及作業風險報告之程序。

### (2) 風險報告與衡量系統之範圍與特點

- 本行透過系統蒐集作業風險損失事件，並依損失型態分類原則及主管機關規定之業務別予以分類管理，以瞭解內部作業風險損失情況。
- 本行之風險控制與自我評估制度，係由總行業務管理單位就其業務流程之風險與控制，進行自我評估，編修風險自我評量表，藉此檢討各業務之規定與辦法，再由各業務執行單位依風險自我評量表自評後，將結果登錄於系統，以供本行潛在作業風險暴險情況之分析。
- 針對本行主要暴險，訂定關鍵風險指標及其相對應之限額與門檻值，透過持續監控與管理，作為預警之資訊。
- 本行整合作業風險相關事項，定期編製作業風險管理報告，俾本行董事會、高階管理者及業務管理單位充分瞭解執行情形，據為決策之參考。

## 5. 國家風險

### (1) 策略及流程

- 依Moody's、S&P、Fitch等三家外部信用評等機構之國家信用評等資料，訂定本行之國家風險評級。
- 以本行最近年度財務報表公布之淨值倍數計算國家風險總限額，作為本行國家風險可能暴險值最上限。
- 於國家風險總限額內，依個別國家風險評級之各項核配比率，並綜觀各國政、經情勢及使用單位之業務需求，擬定次年度之個別國家風險限額。
- 衡量與監控暴險值，並對政經情況不穩定或已發生債信危險而遭調降評等之國家，暫停或取消該國家風險限額之使用。
- 按月彙總各國家風險暴險資料，予以分析後編製「國家風險管理報告書」。

### (三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施：無

### (四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

隨著通訊科技及資料處理技術的進步，金融業大量使用網路與客戶進行聯繫、提供各類產品資訊暨銷售服務。此舉，不僅提升銀行潛在的競爭力，同時更提供多樣化便捷的服務。正因技術革新與各類新興電子化產品，增加了銀行整體競爭的優勢。但在享有此競爭優勢的同時，也相對產生了邊際效應。因科技的進步，讓若干人進行有意或無意的干擾、破壞、資料竊取等事件亦層出不窮。

台新銀行了解資訊是本行的資產，舉凡資訊資產、實體資產、軟體資產、服務資產、文件、人員、公司形象與榮譽等。我們擬訂各項措施，進行嚴格控管，使客戶所進行的交易活動不受干擾。

#### 1. 防毒：

本行垃圾郵件阻擋率高達95%。系統除進行最新之防毒軟體更新外並嚴格監測各類可疑病毒。

#### 2. 防駭：

建立高階防火牆、提升SSL加密技術、開發網路驗證碼、即時警鈴服務、動態鍵盤、動態交易確認視窗、登入網銀顯示十筆最近登入資訊，晶片加密機制等來防堵不法行為。

#### 3. 防災：

除機房環境(如空氣，溫度，溼度，電力等)與系統容錯(如磁碟陣列，容錯元件，主機叢集等高可用性規劃)之投入，亦建立完整之異地備援機制。

#### 4. 防竊：

由於資訊系統的普及，資訊的氾濫與不當的使用，普遍存在。資料的內部安全，自然成為資訊安全的新課題。USB的使用、IE列印、上網、郵件傳送等於本行皆經過嚴格的審視與控管，確保各類資料不被蓄意盜取外洩。

為了避免因人為疏失、蓄意或自然災害等風險，本行運用完整的控制措施，包括政策、實踐、步驟、組織結構和軟體功能等，來確保本行的資產受到妥善的保護。

科技帶來希望，但國際經濟環境的變化，同時也讓金融業面臨嚴峻的考驗。內部流程的優化，BPM、創意興革的推動，讓本行得以在這一波金融海嘯中樽節成本，減少開支進而穩住銀行的根基。而新金融商品的推陳出新，業務套裝整合，則是化危機為轉機的契子。如何提供量身訂做的客戶整體解決方案，讓買方在可控風險的前提下，進行投資，是本行此刻努力的方向與目標。

### (五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施

台新金控94年標得彰化銀行特別股競標案，入股彰化銀行參與董事會運作。97年，部份人士對台新金控不當影射引發社會各界關切，在媒體放大報導下，造成社會大眾對本公司有不同面向的觀感。另有少數人士於市場上散佈台新銀行營運不穩、同業間不願拆借…等不實謠言，嚴重傷害公司聲譽與客戶信心，更影響公司股價表現。

針對各項不實影射及流言，本公司除由董事長、總經理等高階經理人親赴證券交易所召開記者會澄清說明、透過平面媒體刊登聲明啟事外，並委請律師對任何毫無事實根據，污衊本公司形象的相關人員依法處理，以保障公司及股東基本權益。

## 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

此外，為因應公司形象及聲譽深受不實謠言影響，本公司更積極與各利害關係人（包含股東、客戶、主管機關、媒體、子公司員工）進行溝通，同時持續推動各項公益活動，藉由實質對社會的回饋與付出，提升公司正面品牌形象。

台新金控除在金融本業用心經營，不斷提供客戶良好產品與服務以贏得信任外，也持續積極參與各項社會公益回饋計劃，善盡企業社會責任，包括透過台新銀行文化藝術基金會每年舉辦台新藝術獎、贊助各種藝術文化表演；持續執行「關懷台灣系列」，以企業資源協助921地震重建區的在地產業自主成長；與各機關團體合辦各種學術／實務研討會、響應各項社會公益活動…等，這些實際的行動，對金控整體形象發揮積極補強效果。

### （六）進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

#### 1. 預期產生之效益：

- (1) 拓展金融版圖，提昇資產規模與市場佔有率排名，增加營運競爭力。
- (2) 擴展行銷通路網絡，提供客戶更為便捷且多元的往來服務管道。
- (3) 產生併購之營運綜效，替股東創造極大化的獲利收益。
- (4) 提供全方位服務，深耕與客戶之往來關係。
- (5) 分散產業經營風險，擴大業務發展領域。

#### 2. 可能遭受之風險：

- (1) 營運整合不當，造成相關業務流失，影響公司之營運獲利表現。
- (2) 資訊系統整合不當，影響相關業務運作，延後併購綜效產生之時間。
- (3) 人力資源整合不當，造成優秀人才流失，間接影響經營管理效益表現。
- (4) 企業文化與組織架構調整未如預期，無法如期產生預估之併購效益。
- (5) 併購策略判斷錯誤，影響公司未來整體之發展前景。

### （七）業務集中所面臨之風險及因應措施

本公司所屬子公司業務涵蓋銀行、證券及票券等金融領域，且子公司之各事業單位均在充分授權下穩健經營並朝向多元化發展，所以並無因業務集中而產生的風險議題。本公司同時亦配合法規及風險控管機制充分計提資產評價及風險準備，因此充分具備風險承擔能力。

### （八）董事、監察人或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

本公司股權相當分散且單一股東持股比率皆不高，股權若有大量轉移或更換皆不至於造成公司股東結構之重大改變，對公司並無產生重大影響或風險。

## (九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施

金融控股公司經營權改變之原因可能來自於公司因經營不善而遭受股東撤換，或因被非合意併購而遭受撤換，或因原經營者自身想放棄主導權，而自行尋求新管理者接任等。而經營權之改變對金融控股公司所可能產生之影響及風險應有如下：

### 1. 可能產生之效益

- (1) 創造公司新的營運方向與營運價值。
- (2) 更新企業文化與組織架構，帶動公司新的營運動能與營運獲利表現。
- (3) 挹注新的思維與金融資源，創造股東、客戶、員工三贏之局面。

### 2. 可能產生之風險：

- (1) 新經營者之營運策略改變，影響公司整體之營運發展與獲利表現。
- (2) 因經營權之改變，造成員工之恐慌或流失，進而影響公司之日常營運。
- (3) 因新經營者之改革方向錯誤，造成公司營運日益衰退，影響股東權益。
- (4) 因經營權改變，造成投資人對公司經營穩定度之質疑，進而影響公司股價之表現。

## (十) 訴訟或非訟事件

### 1. 台新金融控股股份有限公司

- 當事人：富鼎投信（原告）、台新金控（被告）
- 案由：請求給付違約金
- 請求金額：新台幣46,130,000元
- 處理情形：金控於93年9月16日與富鼎投信林蔚東先生簽約，擬於取得主管機關許可後購入富鼎投信82.01%之股權，惟仍無法取得主管機關之特許，金控爰於94.09.02通知富鼎投信依約解除。富鼎投信於95.05.向法院起訴求償違約金4,613萬元。目前一審台新金控全部勝訴，富鼎投信上訴。

96年8月林蔚東上訴第二審（高等法院），高等法院97.9.10判決金控應給付林蔚東NT：46,130,625（金控敗訴），97年10月金控上訴第三審，98.3.20接獲最高法院通知，原判決（高等法院）廢棄，發回高等法院。

### 2. 台証綜合證券股份有限公司

#### (1) 曾○春案

本公司前詠壠分公司客戶曾○春以及業經本公司免職之營業員張員與已離職之營業員曾員，疑似因個人間財務之糾紛，曾○春於2006年12月25日提起刑事附帶民事訴訟，向本公司與張員以及曾員提起連帶損害賠償之訴，請求之賠償金額為新台幣（以下同）6,000萬元。

本案一審業經台灣桃園地方法院判決駁回原告曾○春對本公司賠償金額6,000萬元之請求；嗣曾○春提起上訴，台灣高等法院並已於2008年3月5日宣判上訴駁回，2008年7月21日收到民事判決確定證明書，本案告結。

## 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

### (2) 吳○春、吳江○英案

本公司前詠壢分公司客戶吳○春、吳江○英以及業已離職之營業員曾員，疑似因個人間財務之糾紛，吳○春、吳江○英於2008年1月16日對本公司提起民事訴訟，訴請本公司應負僱用人之連帶損害賠償責任，請求之賠償金額為新台幣2,100萬元。

本案一審業經台灣桃園地方法院判決駁回原告吳○春、吳江○英對本公司賠償金額2,100萬元之請求，惟迄至2009年3月31日止，尚未收到民事判決確定證明書。

### (3) 洪○鳳案

本公司三多分公司業已免職之營業員蔡員與客戶洪○鳳等四人，疑似因個人相互間借貸關係致生之糾紛，洪○鳳等四人於2007年1月23日提起刑事附帶民事訴訟，向本公司與業已免職之營業員蔡員提起連帶損害賠償之訴，請求之賠償金額為新台幣2,150萬元。

本案一審經台灣高雄地方法院判決本公司應連帶賠償原告共新台幣2,150萬元。2008年12月9日本公司提起上訴，目前於台灣高等法院高雄分院審理中。

### 3. 彰化商業銀行股份有限公司

本行與伊朗國防部間於80年間有關美金一千五百萬元之「請求給付電匯款」訴訟事件，於91年8月1日經最高法院判決勝訴確定後，伊方復又續行其於86年間另對本行所提之「代位請求返還匯款」訴訟，該「代位請求返還匯款」訴訟業經台灣台北地方法院於93年9月10日判決本行勝訴，惟伊方不服判決，於93年10月6日上訴台灣高等法院，目前正審理中。

### 4. 台新國際商業銀行股份有限公司 (無)

### 5. 台新票券金融股份有限公司 (無)

### 6. 台新資產管理股份有限公司 (無)

### 7. 台新行銷顧問股份有限公司 (無)

### 8. 台新創業投資股份有限公司 (無)

### (十一) 其他重要風險及因應措施 (無)

## 七、危機處理應變機制

為確保本公司重要營運活動能夠持續運作不致中斷，強化本公司突發緊急事件的應變處理能力，以減低災害影響程度並儘速恢復正常營運，本行已訂有「營運持續計劃制度（簡稱BCP）」，明訂緊急事故之定義、風險分級、各權責單位及相關處理程序。緊急事件發生時，由事件發生單位主管負責立即處理，並依風險之影響程度通報各相關事業處各層級主管，若為第三級之緊急事故，則由總經理擔任總指揮官，召集總機構緊急應變小組啟動BCP，指揮風險管理處或相關支援單位採取應變措施及規劃進行相關營運復原工作。

## 八、其他重要事項：無。

08

1 2 3 4 5 6 7 9



特別記載事項  
2008 Annual report

# 捌、特別記載事項

## 一、關係企業相關資料

### (一) 各關係企業基本資料

基準日：97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
台新國際商業銀行股份有限公司	81.02.25	台北市中山北路2段44號1.2.3樓及地下一樓	41,750,118	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.收受各種存款(原營業執照所載收受支票存款、活期存款、定期存款及儲蓄存款等項目，改列本項)。</li> <li>2.發行金融債券。</li> <li>3.辦理放款(原營業執照所載辦理短期及中期、長期放款，辦理存單質借，辦理消費性貸款，改列本項)。</li> <li>4.辦理票據貼現。</li> <li>5.投資有價證券(原營業執照所載投資公債、短期票券、公司債券、金融債券及公司股票，改列本項)。</li> <li>6.辦理國內匯兌。</li> <li>7.辦理商業匯票之承兌。</li> <li>8.簽發國內信用狀。</li> <li>9.保證發行公司債券。</li> <li>10.辦理國內保證業務(原營業執照所載辦理保證業務，改列本項)。</li> <li>11.代理收付款項。</li> <li>12.承銷有價證券(原營業執照所載承銷公債、國庫券、公司債券及公司股票，改列本項)。</li> <li>13.辦理保管及倉庫業務。</li> <li>14.辦理出租保管箱業務。</li> <li>15.辦理與營業執照上各款業務有關或經主管機關核准之代理服務業務。</li> <li>16.辦理信用卡業務(原營業執照所載辦理信用卡，預借現金，改列本項)。</li> <li>17.買賣金塊、金幣及銀幣。</li> <li>18.辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務。</li> <li>19.辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。</li> <li>20.辦理依信託業法核定辦理之業務。</li> <li>21.辦理政府債券自行買賣業務。</li> <li>22.辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務。</li> </ol>
台証綜合證券(股)公司	77.10.29	台北市南京東路二段137號4F、4F-1	13,255,044	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.在集中交易市場受託買賣有價證券</li> <li>2.在其營業處所受託買賣有價證券</li> <li>3.在集中交易市場自行買賣有價證券</li> <li>4.在其營業處所自行買賣有價證券</li> <li>5.承銷有價證券</li> <li>6.有價證券股務事項之代理</li> <li>7.有價證券買賣融資融券</li> <li>8.受託買賣外國有價證券</li> <li>9.短期票券之經紀業務</li> <li>10.短期票券之自營業務</li> <li>11.經營期貨交易輔助業務</li> <li>12.證券業務借貸款項</li> <li>13.有價證券借貸(除中央登錄公債外)</li> <li>14.其他經主管機關核准辦理之業務</li> </ol>

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
台新票券金融(股)公司	87.01.19	台北市仁愛路四段118號10樓	5,140,000	1.短期票券之簽證、承銷業務 2.短期票券之經紀、自營業務 3.短期票券之保證、背書業務 4.擔任金融機構同業拆款經紀人 5.企業財務之諮詢服務業務 6.政府債券之經紀、自營業務 7.金融債券之簽證、承銷業務 8.金融債券之經紀、自營業務 9.公司債經紀、自營業務 10.經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務
台新資產管理(股)公司	91.08.19	台北市德惠街9號2樓之3	1,100,000	金融機構不良債權收買、評價、拍賣等業務
台新行銷顧問(股)公司	87.11.20	台北市八德路4段111號2樓	1,000	提供「人力派遣」服務
台新創業投資(股)公司	92.09.30	台北市德惠街9號2樓之3	1,000,000	創業投資事業
康迅數位整合(公司)	89.04.27	台北市中山北路一段11號13樓	300,000	1.投資顧問。2.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.其他綜合零售。8.百貨公司。9.仲介服務。10.網路認證服務。11.醫療器材批發。12.醫療器材零售。13.無店面零售。
台新保險代理人(股)公司	85.09.19	台北市中山區建國北路2段236號3樓及238號3樓	3,000	人身保險代理人業。
台新保險經紀人(股)公司	91.07.24	台北市中山區建國北路2段238號3樓	60,000	財產保險經紀人業。
大安租賃(股)公司	86.10.13	台北市德惠街9號2樓之2	200,000	租賃業。
台新國際財務有限公司	88.01.06	香港夏愨道18號海富中心二座十五樓	125,760 (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。
台新建築經理(股)公司	84.08.17	台北市德惠街9號2樓	200,000	受託從事下列事業：1.興建計劃審查與諮詢。2.契約鑑證。3.不動產評估及徵信。4.財務稽核。5.工程進度查核及營建管理。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。
康迅旅行社(股)公司	94.06.06	台北市中山北路一段11號13樓之1	10,000	旅行業
康太數位整合(股)公司	97.12.29	台北市中山區中山北路1段11號12樓	3,000	1.投資顧問業。2.管理顧問業。3.資訊軟體服務業。4.資料處理服務業。5.電子資訊供應服務業。6.一般廣告服務業。7.網路認證服務業。8.百貨公司業。9.無店面零售業。10.其他綜合零售業。11.仲介服務業。
台証期貨(股)公司	86.09.01	台北市建國北路一段96號11樓	730,000	1.國內外期貨經紀業務 2.期貨自營業務 3.期貨顧問事業 4.證券投資顧問事業 5.期貨經理事業

## 捌、特別記載事項

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
台証證券投資顧問(股)公司	78.03.21	台北市仁愛路4段118號16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
一新控股有限公司	85.11.06	P.O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	美元 55,924仟元	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	Room 2803, 2805, 2803A, 28/F., Tower I, Admiralty Centre, 18 Harcourt Road, Hong Kong	港幣 413,450仟元	於海外市場之證券經紀、新股承銷及投資顧問等服務
台証證券(香港)代理有限公司 Taiwan Securities (Hong Kong) Nominee Limited	83.07.19	Room 2803, 2805, 2803A, 28/F., Tower I, Admiralty Centre, 18 Harcourt Road, Hong Kong	港幣 3元	接受客戶於海外市場之信託代理
台証英屬維京群島有限公司 Tai Chen (BVI) Co. Ltd.	86.07.08	Omar Hodge Building, Wickhams Cay 1, P.O.Box 362, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	美元 10仟元	協助企業上市、包銷、代銷有價證券及諮詢顧問
台新資本有限公司 TSC Capital Limited	93.04.01	Room 2803, 2805, 2803A, 28/F., Tower I, Admiralty Centre, 18 Harcourt Road, Hong Kong	港幣 20,000仟元	財務顧問、財務融資、承銷等相關業務
彰銀人身保險代理人(股)公司	90.06.28	台北市中山北路二段57號6樓	5,000	人身保險代理人
彰銀保險經紀人(股)公司	92.04.01	台北市中山北路二段57號6樓	5,000	財產保險經紀人
彰化商業銀行(股)公司	39.07.01	台中市自由路38號	62,094,756	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

註1：台新國際財務有限公司已於97/11清算完成；98/4正式解散

註2：台証期經董事會決議通過該公司之清算及解散案，並訂定97年12月29日為終止營業日及解散日。

09

1 2 3 4 5 6 7 8



# 股東權益或證券價格有重大影響之事項

2008 Annual report

## 玖、九十七年及截至年報刊印日止 對股東權益或證券價格有重大影響之事項

---

- 一、本公司於98年5月14日與凱基證券股份有限公司與簽訂意向書，在不違反意向書之原則及範圍下，由凱基證券股份有限公司及台証綜合證券股份有限公司進一步協商合併細節並簽訂合併契約。

# 台新金融控股股份有限公司



董事長

吳東亮





台新金控

台北市大安區仁愛路四段118號

電話：886-2-2326-8888

<http://www.taishinholdings.com.tw>