

Taishin Holdings

台新金融控股股份有限公司

2009 Annual Report



台新金控

股票代碼：2887

刊印日期：中華民國九十九年八月刊印

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

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樓及地下1樓
電話：886-2-2568-3988
網址：http://www.taishinbank.com.tw
- 台新綜合證券股份有限公司
地址：台北市中山北路二段44號2樓
電話：886-2-2181-5888
網址：http://www.tssco.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：台北市德惠街9號2樓之4
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：台新國際商業銀行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：www.taishinbank.com.tw
電話：886-2-2504-81253

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18樓
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
地址：台北市敦化北路205號13樓
網址：www.fitchratings.com.tw
電話：886-2-2514-71643

名稱：中華信用評等股份有限公司
地址：台北市信義路五段7號49樓(台北101大樓)
網址：www.taiwanratings.com/tw/
電話：886-2-8722-5800

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：蔡宏祥、翁榮隨
事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所
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、金融控股公司簡介	05
參、公司治理報告	07
肆、募資情形	18
伍、營運概況	32
陸、財務概況	60
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理	220
捌、特別記載事項	236
玖、九十八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	239



公司 治 理 報 告



壹、致股東報告書

各位親愛的股東，大家好：

經歷2008年了全球金融海嘯的衝擊，09年上半年全球經濟仍然十分嚴峻，所幸在各國政府與央行聯手主導下，以擴張支出與極度寬鬆銀根的政策，有效提振了景氣，從下半年起一路回升。台灣的經濟成長率也出現戲劇性的轉變，從首季的-9.1%一路攀升至第四季的+9.2%，回到正常的軌道。

伴隨著景氣逐季復甦以及資金充裕的環境下，全球股市也同步走出谷底，09年MSCI全球指數上揚了27%、新興市場指數漲幅更高達75%，雙雙回到金融海嘯之前的位置；去年台北股市的表現亦不遑多讓，全年漲幅達78%，總市值從08年底的11.7兆回升到09年底新台幣21兆。

展望今年，全球景氣的復甦格局可望延續。國際貨幣基金（IMF）已三度上調全球經濟成長的預測值，今年全球經濟成長率將分別達到3.9%，回到過去十年的長期平均成長率4.0%。與台灣關係密切的中國，今年第一季經濟成長率高達11.2%，復以今年政策方向為『保成長、調結構』並行，將擴大其內需市場的規模，降低對出口產業的依賴；此一轉變，有助於全球經濟活動的進一步擴張。而台灣今年整體經濟景氣展望也呈樂觀。行政院主計處預估2010年經濟成長率可望達到4.7%（台新投顧的預估值為5.1%），擺脫去年-1.9%的衰退窘境。

在面對去年上半年，大環境景氣仍處於嚴峻的情勢下，本公司更體認到強化財務結構，提升獲利動能是維持長期穩健成長的核心基礎。因此在去年五月，毅然決定將子公司台証證券讓售給同業凱基證券，這項重大決定，也讓台新金控成為更專注於以銀行為核心的金控公司。

在全體經營團隊的努力下，2009年台新金控從金融海嘯的衝擊中轉虧為盈，全年稅後盈餘達82億元，每股稅後盈餘（EPS）為1.27元，股東權益報酬率（ROE）為11.47%，每股淨值回升到11.8元。受惠於前述讓售台証的資金挹注，也讓台新的財務結構、資產品質獲得顯著提升，金控資本適足率(CAR)為133%，整體經營表現穩定出色，並成為市場的前段績優生。在營運面，也從去年第四季起恢復了獲利，今年迄今獲利保持穩健成長，第一季EPS為0.36元，在市場並列第四名。

緣於財務結構、獲利能力等綜合表現出色，在最新出爐的國立政治大學金融系公布「我國銀行2009年第四季評等」當中，金控旗下子公司~台新銀在國內33家評比的銀行當中，名列12家A級銀行之一。

從中長期來看，台新金控確定將以銀行為主體持續發展，目前，旗下兩大功能性事業群都已各自加緊調整業務策略，強化對各項風險的控管，把深耕現有客戶與開發優質新客戶同時並進，深信只有贏得客戶的滿意，才是金融服務業長期穩健成長的基石。以下是個人金融與法人金融兩個事業群的業務發展方向：

個人金融事業群 個金事業群在團隊的努力經營下，2009年各項業務表現仍可圈可點，汽車貸款市佔率高達24.8%、依舊維持市場標竿地位，信用卡有效卡數居市場第四名，而頂級卡在市場排名第三，市佔率17.7%，收單家數較97年大幅成長83%，市佔率達10.5%居市場第三名，整體資產品質亦維持優於市場平均水準。由於提存大幅減少、費用控制得宜，加上業務持續成長，98年仍保有穩定獲利。在通路方面，未來將持續強化分行與自動化通路經營，滿足客戶一站購足之需求，提供客戶更具效率、優質之服務。

在以「客戶為中心」之經營理念下，個金事業群去年獲得Euromoney、Financial Insights、Asian Banker、Global Finance等許多國際專業獎項肯定，而在遠見雜誌2009服務業大調查中，台新銀行也榮獲「金融銀行」業第二名。

考量國內市場消費正逐步恢復成長，去年10月併購慶豐銀行信用卡業務，合併後將可大幅提升營運綜效，增加獲利，持續擴張信用卡的市場版圖。

壹、致股東報告書

法人金融事業群 2009年法金事業群持續抓穩「質」、「量」並重的經營策略，積極深耕優質企業客戶，依國際經濟環境變動，調整授信策略方針，逐步發展大中華市場；伴隨著兩岸經貿新情勢，持續開發台商回台上市商機。

國內部份，法金結合個金分行通路資源，全力推展現金管理業務，同時強化授信控管功能，嚴格控管風險，並持續人才培育計劃，以提昇服務品質與效率。另為因應台証證券併入凱基証，特成立台新銀行資本市場處，同時也併購了東興綜合證券，來提供客戶優質的資本募集服務平台，。

綜觀09年法金事業群經營成果，現金管理業務發展已具成效，本年度金融電子資料交換(FEDI)與代收代付業務(ACH)交易量高居市場前五大，活存比亦顯著提升，應收帳款業務市場排名第二，服務代理手續費收入排名第四。資產面金融商品創新與開發也展現亮麗成績，DCI業務承作量位居本土銀行第一名。在兼顧風險與業務成長的原則下，本年度法金放款僅微幅成長，逾放比降到0.59%、壞帳覆蓋率則提升到280%，優於一般同業平均水準。整體而言，因風險控管得宜，締造了稅前盈餘約新台幣39億元之佳績，表現可圈可點。

總的來說，台新金控旗下兩個事業群的營運與獲利貢獻度仍將持續維持均衡的步伐前進，設定以成為客戶的主要往來銀行，及躋身國內第一級銀行為短期目標。隨著兩岸關係的穩定推升，以及「經濟合作架構協議」(ECFA)即將簽訂的趨勢來看，中國絕對是我們所重視的市場，台新也正透過各種管道掌握任何可能的機會，尋找各種可能的合作方式，加快跨入市場，中期以發展成跨國的區域型金融機構為目標。

至於子公司彰化銀行，是經由公開、公平競標之合法程序納入，其屬於台新金控子公司的法律關係未變；台新金控仍然是彰化銀行最大的單一股東，仍繼續主導其董事會，以謀求雙方股東長期的最大利益。

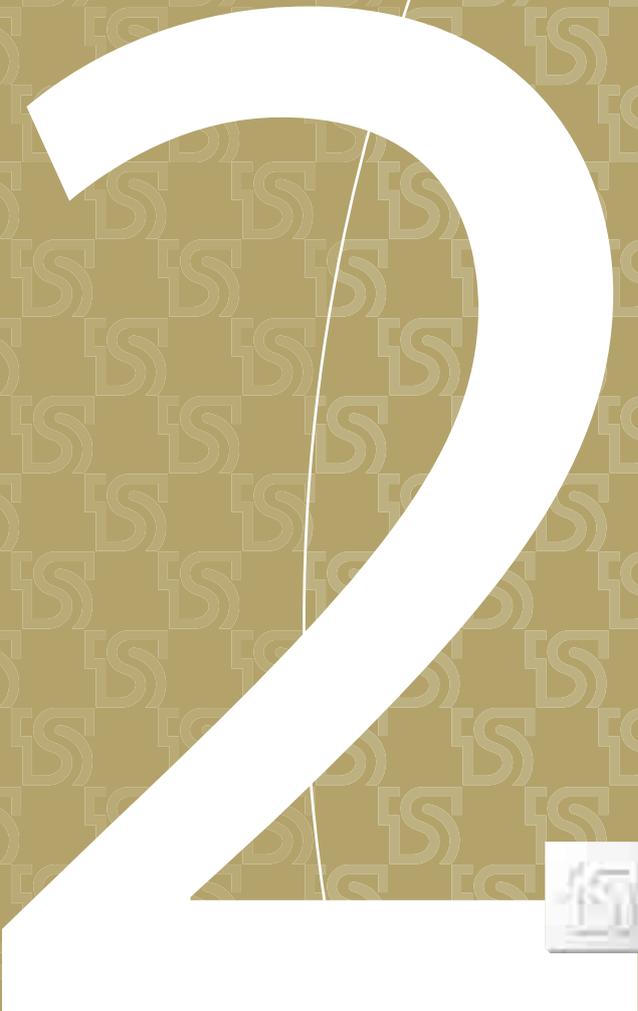
「使台新成為客戶的聚寶盆」是本公司對客戶的使命與願景，秉持這樣的目標，團隊全體同仁將信守公司的企業核心價值—「誠信、承諾、創新、合作」，落實在服務行動當中，以達成客戶及股東的財務目標。

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，也期望股東們能和以往一樣，繼續給我們支持與指導。我們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



金 融 控 股 公 司 簡 介

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。

民國98年12月19日，本公司之子公司台証證券與凱基證券完成合併，讓台新金控成為更專注於以銀行為核心的金控公司。

民國99年4月9日，本公司合併東興證券，隨後並更名為台新綜合證券公司，以期提供予客戶更完整及全面的金融服務。

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Finance Asia評選為2009年台灣區「最佳投資人關係」、台灣區「最佳公司治理」、台灣區「最佳公司管理」、台灣區最佳中型資產公司。
- 【台新銀行】榮獲亞洲銀行家(Asian Banker) 2009年IT大獎-「最佳客服中心系統」、最佳個人金融債權管理系統。
- 【台新銀行】榮獲歐元雜誌(Euromoney)評選為台灣「最佳本地私人財富管理銀行」(3) (Taiwan – Best Domestic Private Bank: 3rd)。
- 【台新銀行】榮獲全球金融(Global Finance)評選為台灣區最佳個人網路銀行。
- 【台新銀行】信用風險管理(Credit Risk Management)，榮獲國際財經研究與顧問機構(Financial Insights)評選為亞洲區創新獎。



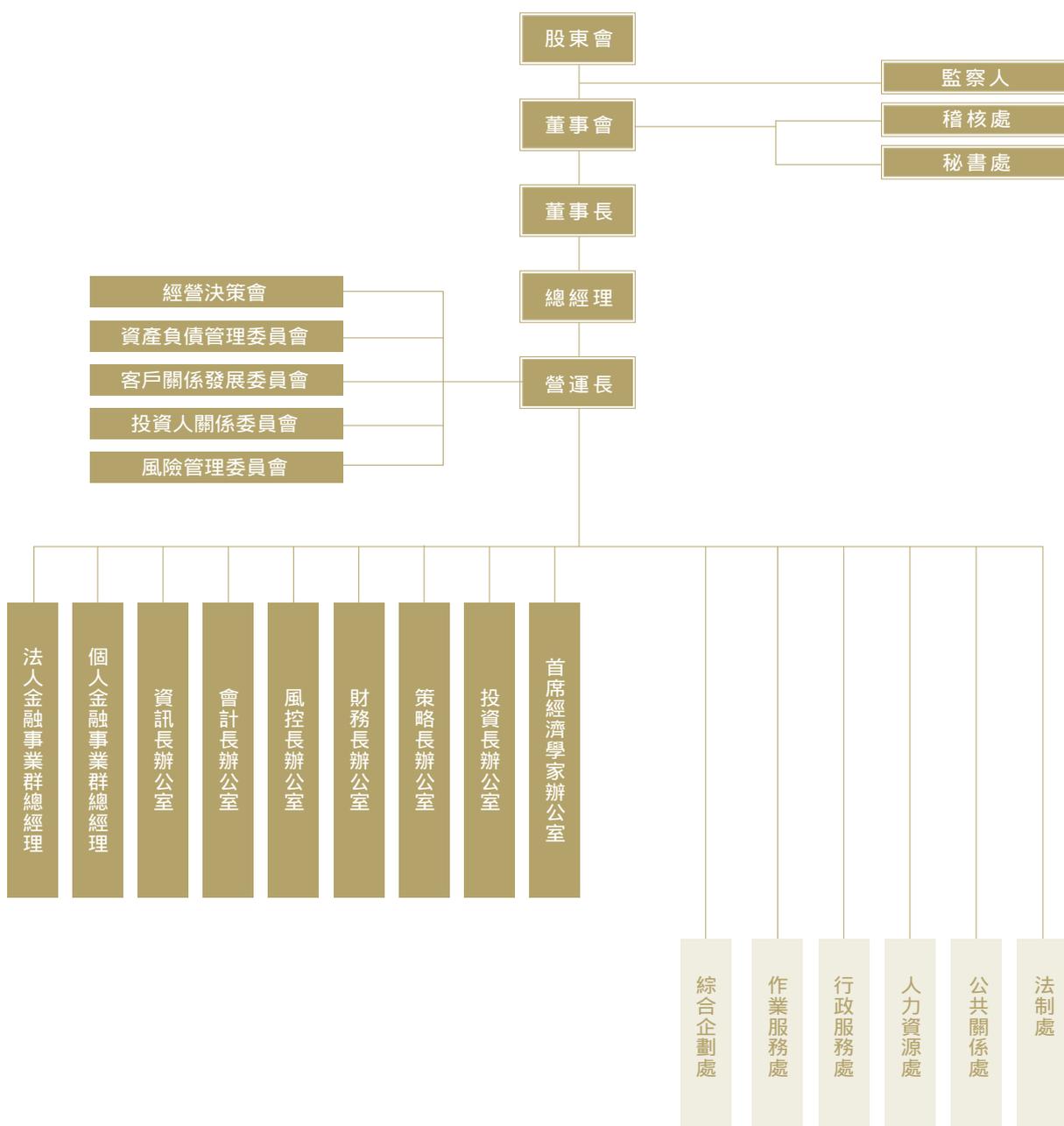
公司 治 理 報 告

參、公司治理報告

一、組織系統：

1. 金融控股公司組織圖

基準日：99年4月1日





2. 主要部門執掌：

(1) 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。

(2) 策略長辦公室：負責研擬金控及各子公司之中長期策略。

(3) 財務長辦公室：

- 全行流動性風險、銀行簿利率風險之規劃與管理。
- 資產負債結構配置及資金運用配置之規劃與管理。
- 聯行息計價制度之規劃與管理。
- 資產證券化業務之規劃、執行與管理。
- 信用評等作業之執行。
- 非策略性長期投資業務管理。
- 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。
- 法人關係之維護與管理。

(4) 風控長辦公室：

- 負責信用風險、市場風險及作業風險相關之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。

(5) 會計長辦公室：

績效管理

- 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。

會計管理

- 負責金控會計政策之規劃與管理。
- 各項財稅議題之研究與諮詢。
- 資產減損之測試與評估。
- 金控財務資訊彙編、分析與申報。
- 金控會計作業事務處理。

(6) 資訊長辦公室：

- 負責資訊政策擬定。
- 整合與建議。
- 重大資訊投資之審核。

(7) 人力資源處：

- 統籌全金控人力資源規章政策之研擬、修訂。
- 人員招募、任用及績效評估管理。
- 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。
- 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。

參、公司治理報告

- (8) 行政服務處：
 - 文書收發與繕校
 - 總務及營繕等事項。
- (9) 公共關係處：
 - 公共關係之規劃。
 - 企業形象之規劃。
- (10) 法制處：
 - 全金控涉法事務之研議諮詢。
 - 各種契據之審核與督導。
 - 遵循法令事宜。
- (11) 作業服務處：
 - 全金控作業規劃與各項集中作業之管理。
 - 各項作業流程改造專案推動。
- (12) 綜合企劃處：
 - 重大策略專案規劃與執行。
 - 資本規劃、資本適足率之分析與管理。
 - 長期投資業務規劃與管理。
 - 組織規劃、管理與公告。
 - 與主管機關之協調與溝通。
 - 金控各事業群間或各子公司間營運相關之溝通協調。

台新金融控股股份有限公司關係企業組織圖

基準日：99年4月15日





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：99年5月27日

職稱	姓名	主要經(學)歷	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	註1	董事 監察人	郭瑞嵩 林隆士	姐夫 姐夫
董事	馬來西亞商TPG NEW-BRIDGE TAISHIN HOLDINGS 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	註2	無	無	無
董事	東賢投資有限公司 代表人：郭瑞嵩	台北國際商業銀行董事 美國新罕布爾大學物理學博士	註3	董事長 監察人	吳東亮 林隆士	妻弟 妻妹夫
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	註4	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	註5	無	無	無
董事	朋城(股)公司 代表人：林克孝	台証證券副董事長、總經理 美國華盛頓大學經濟學博士	註6	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	註7	無	無	無
獨立董事	王志剛	經濟部部長 美國德州農工大學行銷管理博士	註8	無	無	無
獨立董事	林能白	台灣電力董事長、台灣大學管理學院院長 美國俄亥俄州立大學商學博士	註9	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 高雄醫學院藥學系	註10	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	註11	董事長 董事	吳東亮 郭瑞嵩	妻弟 妻姐夫

註1：代表人吳東亮兼任台新銀行董事長、台新建築經理董事、安信建築經理董事、新光三越百貨董事、新光樂活事業董事、新光育樂董事、新光建設開發董事、王田毛紡董事、臺灣新光實業董事、大台北區瓦斯董事、台灣新光保全董事、獻順實業董事、欣運實業董事、瑞祥投資董事、桂園投資董事、博瑞監察人、永光監察人、新光農牧監察人、新光海洋企業監察人、瑞進興業監察人、新實業監察人、進賢投資監察人、北投大飯店監察人。

註2：代表人單偉建兼任美國德太投資經營合夥人、彰化銀行常務董事、中加投資發展董事、中加顧問董事、順利通汽車貨運董事、中國銀行(香港)董事、中銀香港(控股)董事、台泥國際集團董事、台灣水泥董事、ZOOM TECHNOLOGIES LTD董事、NISSIN CHINA HOLDINGS,LLC董事、EDENVALE HOLDINGS LIMITED董事。

註3：代表人郭瑞嵩兼任瑞坊實業董事長、台新銀行董事、安隆興業董事、東友科技董事、友元財顧董事、合志文化事業董事、誠信開發董事、世和數位科技董事、世正開發董事、台灣新光保全監察人、中磊電子監察人、群翔企業顧問監察人。

註4：代表人吳澄清兼任台灣石化合成董事長、合興石化工業董事長、民興石化董事長、台合科技董事長、東展興業董事長、北誼興業董事長、合興實業董事長、長峰汽車貨運董事長、彰化銀行常務董事、中加投資發展董事、中加顧問董事、順利通汽車貨運董事。

註5：代表人謝壽夫兼任台新銀行董事、台新保險經紀人董事、康迅數位整合董事、康迅旅行社董事。

註6：代表人林克孝兼任台新金控總經理、台新建築經理董事、大安租賃董事、康迅數位整合董事、瑞盟投資董事、台灣金聯資產管理董事、台灣聯通停車場開發董事、袖珍世界董事、展航科技董事、太平洋樂智科技董事、台新資產管理監察人、新瑞資產管理監察人、沛奇國際監察人。

註7：焦佑倫兼任華新麗華董事長、漢新創投董事長、漢華創投董事長、漢友創投董事長、探微科技董事長、金澄建設董事、華東科技董事、環宇投資董事。

註8：王志剛兼任外貿協會董事長、台北世界貿易中心董事長、財團法人海峽交流基金會董事、台新銀行獨立董事、南亞塑膠工業獨立董事、台塑勝高科技獨立董事、奇力新電子董事、財團法人海峽交流基金會董事。

註9：林能白兼任台新銀行獨立董事、遠方電子獨立董事、東友科技董事、興隆發電子董事。

註10：代表人王自展兼任朋城董事長、獻順實業董事長、明淵企業董事、台新銀行常駐監察人、大台北區瓦斯監察人、新保電訊電信監察人、台瓦監察人。

註11：代表人林隆士兼任九如實業董事長、九如租賃董事長、九如投資董事長、世鴻興業董事長、神通建設開發董事長、群英室內裝修董事長、新光兆豐董事、誠新開發董事、互昌開發董事、世鴻投資董事、尼加東方開發董事、摩天輪國際開發董事、維京實業董事、東京牛角董事、湯姆熊育樂事業董事、國際先進音樂董事、台新銀行監察人、金格食品監察人、泰利亞開發監察人。

參、公司治理報告

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

基準日：99年5月27日

姓名	職稱	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				職稱	姓名	關係
吳東亮	執行長	University of California, Los Angeles, UCLA 企研所	台新銀行董事長、台新建築經理董事、安信建築經理董事、新光三越百貨董事、新光樂活事業董事、新光育樂董事、新光建設開發董事、王田毛紡董事、臺灣新光實業董事、大台北區瓦斯董事、台灣新光保全董事、獻順實業董事、欣運實業董事、瑞祥投資董事、桂園投資董事、博瑞監察人、永光監察人、新光農牧監察人、新光海洋企業監察人、瑞進興業監察人、新實實業監察人、進賢投資監察人、北投大飯店監察人			
林克孝	總經理	台新金控財管事業群總經理 華盛頓大學經濟學博士	台新金控總經理、台新建築經理董事、大安租賃董事、康迅數位整合董事、瑞盟投資董事、台灣金聯資產管理董事、台灣聯通停車場開發董事、袖珍世界董事、展航科技董事、太平洋樂智科技董事、台新資產管理監察人、新瑞資產管理監察人、沛奇國際監察人			
謝壽夫	執行顧問	第一信託副總經理 成功大學會計系	台新銀行董事、台新保險經紀人董事、康迅數位整合董事、康迅旅行社董事			
Greg Gibb	營運長	麥肯錫台灣區總經理 Middlebury College 學士	Orbis財團法人台灣國際奧比斯防盲教育基金會、台新綜合證券董事			
蔡榮棟	法金事業群總經理	台新銀行法金事業群總經理 Indiana University 企管所	台新銀行總經理 台新票券金融公司、台新創業投資公司、台新綜合證券公司董事 大安租賃監察人			
吳清文	個金事業群總經理	第一信託副總經理 台灣大學經濟系	台新銀行總經理 台新保險代理人公司董事長 捷邦管理顧問公司、悠遊卡投資控股公司、悠遊卡公司、台新保險經紀人公司、台新綜合證券公司董事			
吳弘仁	總稽核	花旗銀行副總裁 Baker College 管理科學所	無			無
蔡孟峰	策略長	台新銀行總經理 交通大學高階主管管理碩士 (EMBA)	康迅數位整合董事長 台新行銷顧問(股)公司、康迅旅行社董事 康太數位整合監察人			
何博仁	資訊長	SAP台灣分公司技術及產業顧問 副總經理 國立政治大學資管所	無			
林維俊	財務長	香港商荷銀證券亞洲有限公司台北分公司總經理 UCLA 企研所	台新保險代理人(股)公司、大安租賃(股)公司、台新保險經紀人(股)公司、漢新創業投資(股)公司、漢華創業投資(股)公司、登峰創業投資(股)公司、元太外匯經紀公司董事 台新建築經理(股)公司、台新創業投資(股)公司、德林投資(股)公司、大中創業投資(股)公司、德林興業(股)公司、台新綜合證券(股)公司監察人			
鄭綉梅	會計長	荷蘭銀行副總經理 美國紐哈芬大學企管所	台新行銷顧問(股)公司、台新票券金融(股)公司、台新綜合證券(股)公司監察人			
黃淑蕙	風控長	新加坡商技量管理顧問有限公司 奧瑞岡大學企研所	台新銀行資深副總經理			
隋瑄玲	資深副總經理	花旗銀行副總經理 United States Intl University, master of science	康迅數位整合(股)公司監察人 台新銀行資深副總經理			
鄧其樂	副總經理	台新銀行副總經理 中興大學經濟系	台新保險代理人(股)公司、台新創業投資(股)公司董事 台新國際商業銀行(股)公司副總經理			
黃俊豪	副總經理	新光人壽人事課長 輔仁大學企管系	台新銀行副總經理			
林兆敏	副總經理	新光人壽課長 東吳大學法律系	台新銀行副總經理			
凌忠信	副總經理	新光人壽副股長 輔仁大學企業管理系	無			
張文琪	副總經理	花旗銀行協理 加州大學洛杉磯分校MBA	名世企管顧問(股)公司董事 台新銀行副總經理			
胡博俊	協理	中興大學法律系	台新銀行協理			

註：金管會於99年4月28日同意吳弘仁先生擔任本公司總稽核一職。



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九十八年一月一日至九十八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

行政院金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

吳東亮



(簽章)

總經理：

許惠登



(簽章)

總稽核：

吳弘毅



(簽章)

遵守法令主管：

胡博俊



(簽章)

中 華 民 國 九 十 九 年 四 月 二 十 二 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：98年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
一、台新銀行子公司		
1. 對於客戶之往來資料，非因執行業務需要，嚴禁任意查詢或下載。	已就「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，另針對系統開發端提具補強措施，包含： (1)導入精簡端未操作(Thin Client)機制。 (2)透過內部防火牆設定管制全行網路與營運主機間之網路連線。 (3)強化資料倉儲分析環境檔案存取管理系統(FAM)管控制度。 (4)取消重要資料庫主機資料庫稽核日誌排除特定來源主機項目設定。 (5)定期請微軟公司協助本行檢測資訊系統安全及網路封包。	已改善。
2. 辦理基金處分作業之交易金額達申報門檻時，應於規定時限內辦理公告申報。	前台交易人員於申購或贖回基金時，依前一營業日公布之基金淨值試算交易金額是否達新臺幣三億元以上之申報門檻，後台單位於交割清算系統增加交易金額達新臺幣三億元以上之檢核統計警示功能，藉由人工及系統之雙重控管機制，俾於規定時限內完成公告申報作業。	已改善。
3. 加強辦理法院假扣押擔保金取回作業。	(1)假扣押擔保金取回銷帳作業，僅限受理加蓋抬頭人為台新國際商業銀行之記名且禁止背書轉讓之票據或匯款，不得以現金方式為之。 (2)定期輪調及輪換案件機制，避免案件長期由同一人經手，以杜弊端。 (3)針對久未取回之擔保金，定期向承辦法院或提存所閱卷之機制，以確認已申領之假扣押擔保金取回情形，俾強化假扣押擔保金對帳機制及掌握案件進度。	已改善。
4. 加強辦理消費貸款業務之債權文件及檔卷管理。	(1)以系統控管檔卷借閱，完整保存借閱紀錄。 (2)加強空白抵押權塗銷同意書之保管。 (3)每月統計債權憑證保管袋未歸檔明細及每季盤點消費各產品債權憑證保管袋，並訂定有效帳號抽樣標準數。	已改善。
二、彰化銀行子公司		
受理客戶大額通貨交易時，應依規定辦理大額通貨交易記錄交易作業。	已於98年7月7日通函各營業單位，重申防制洗錢相關規定，並責成各分行防制洗錢專責督導人員務必恪盡職責，督促各分行防制洗錢作業之確實執行。此外，本案作業疏失亦將列為防制洗錢教育訓練課程之研討案例，期收警惕之效。	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	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。	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。
(二) 違反法令經金管會處以罰鍰者	1.台新銀行 (1)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97.12.22以金管銀(六)字第09700236261號裁處書處罰鍰新臺幣300萬元，並令台新銀行解除劉員及張員職務。	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，避免理財專員代為辦理交易而生不法意圖。
	(2)客戶資料外洩情事，經行政院金融監督管理委員會98.6.15以金管銀控字第09700511461號裁處書，核處罰鍰新臺幣400萬元。	已就「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，另針對系統開發端提具補強措施，包含： (1)導入精簡端未操作(Thin Client)機制。 (2)透過內部防火牆設定管制全行網路與營運主機間之網路連線。 (3)強化資料倉儲分析環境檔案存取管理系統(FAM)管控機制。 (4)取消重要資料庫主機資料庫稽核日誌排除特定來源主機項目設定。 (5)定期請微軟公司協助本行檢測資訊系統安全及網路封包。
	(3)96.7.6處分建弘策略平衡基金逾新臺幣三億元，未於規定時限內辦理公告申報，經行政院金融監督管理委員會98.8.19以金管證發罰字第0980039400號裁處書，核處公司負責人罰鍰新臺幣24萬元。	前台交易人員於申購或贖回基金前，依前一營業日公布之基金淨值試算交易金額是否達新臺幣三億元以上之申報門檻，後台單位於交割清算系統增加交易金額達新臺幣三億元以上之檢核統計警示功能，藉由人工及系統之雙重控管機制，俾於規定時限內完成公告申報作業。
(三) 缺失經金管會嚴予糾正者	2.彰化銀行 彰化銀行敦化分行於96年9月29日受理客戶大額通貨交易，未確實依規定於大額通貨交易登記簿記錄交易代理人資料，經行政院金融監督管理委員會98.10.7金管銀國字第09800384901號裁處書，對本行大額通貨交易紀錄作業有缺失，違反洗錢防制法第7條及該條文授權訂定之規範，依同法第7條第3項規定核處罰鍰新臺幣20萬元。	總行於98年7月7日通函各營業單位(彰秘規字第0980409號函)，重申防制洗錢相關規定，並責成各分行防制洗錢專責督導人員務必恪盡職責，督促各分行防制洗錢作業之確實執行。此外，本案作業疏失亦將列為防制洗錢教育訓練課程之研討案例，期收警惕之效。
	無	
(四) 經金管會依本法第五十四條第一項規定處分事項	台新銀行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97.12.22以金管銀(六)字第09700236261號裁處書處罰鍰新臺幣300萬元，並令台新銀行解除劉員及張員職務。	同(二)1(1)內容。

參、公司治理報告

	案由及金額	改善措施
<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五千萬元者，應揭露其性質及損失金額</p>	<p>無</p>	
<p>(六) 其他經金管會指定應予揭露之事項</p>	<p>1. 台新金控 台新行銷顧問股份有限公司及台証綜合證券股份有限公司分別於92年5月20日、93年5月28日及95年1月2日變更所在地，惟未依金融控股公司法第14條規定報經金管會許可及申請換發營業執照；違反金控法第14條規定，依同法第54條第一項規定核處應予糾正。</p>	<p>已於98年1月14日向主管機關申請換發金控營業執照之子公司地址，並於98年2月2日接獲銀行局換發之營業執照。 本公司嗣後將對子公司加強宣導，改進內部作業流程控管，避免類似疏失再次發生。</p>
	<p>2. 台新銀行 (1) 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97.11.26核處罰鍰新臺幣10萬元。</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，並分別載明適用之利率。</p>
	<p>(2) 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97.5.23以金管銀(六)字第09600518271號裁處書核處應予糾正。</p>	<p>提供系統予台銓公司使用係為行銷台新銀行商品，已向台銓公司補收系統使用費用。相關失職人員已移送人評會議處。</p>
	<p>(3) 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97.7.8以金管銀(六)字第09700119561號裁處書核處應予糾正。</p>	<p>已向借戶另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>(4) 90.4~93.1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97.12.17以金管銀(六)字第09700367571號裁處書核處應予糾正。</p>	<p>自95.4.1起已無委外行銷作業，相關失職人員並予處分。</p>



	案由及金額	改善措施
	<p>3.台証證券</p> <p>(1)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>不定期查核營業櫃檯，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>(2)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>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>(3)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>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屜，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>(4)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責督導不週之責、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>加強對業務人員之遵循法令相關規範，並不定期查核營業櫃檯，防止相同之缺失再次發生。</p>
	<p>(5)西屯分公司業務人員賴藁，有挪用客戶款項、盜刻印鑑及偽造不實存入憑條私文書之情事，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，98年1月8日金管會核處應予糾正，並請嗣後確實注意改善。</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，以確保業務人員依相關規範執行職務，避免相同之缺失再次發生。</p>
	<p>(6)敦北分公司業務人員曹萍，有提供帳戶予客戶使用及代管客戶存摺之缺失暨分公司經理人李福督導管理公司內控不周之情事，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，98年3月18日金管會核處應予糾正，並請嗣後確實注意改善。</p>	<p>不定期查核營業櫃檯，並加強宣導證券相關法令，以防止相同之缺失再次發生。</p>



4



募 資 情 形



肆、募資情形

一、股本來源

(一) 股本來源

基準日：99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)
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)

肆、募資情形

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
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)
98.12	10	10,000,000	100,000,000	普通股5,323,819 丙種特別股466,159 丁種特別股725,136	普通股53,238,199 丙種特別股4,661,593 丁種特別股7,251,368	減資(銷除股份)	98.12.10經授商字第09801284730號函(註25)

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。

(25) 本公司辦理減資銷除股份，銷除普通股386,480,151股、丙種特別股33,840,616股及丁種特別股52,640,959股，每股面額新台幣10元，計4,729,617,260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。本公司於98年12月4日減資彌補虧損，銷除丙種特別股33,841仟股。減資後丙種特別股股數為466,159仟股。
- (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。本公司於98年12月4日減資彌補虧損，銷除丁種特別股52,641仟股。減資後丁種特別股股數為725,137仟股。

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	5,323,819,938股	3,176,180,062股	8,500,000,000股	上市股票（其中766,573,206股為私募增資且尚未上市）
特別股	1,191,296,204股	308,703,796股	1,500,000,000股	其中725,136,820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

二、股東結構

股東結構(普通股)

基準日：99年4月20日

股東結構數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	16	101	394	188,973	505	189,989
持有股數	60,906,705	390,060,395	722,422,583	1,873,727,292	2,276,702,963	5,323,819,938
持股比例	1.14%	7.33%	13.57%	35.20%	42.76%	100.00%

股東結構(丙種特別股)

基準日：99年4月20日

股東結構數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	0	22	10	86	0	118
持有股數	0	375,524,796	85,396,255	5,238,333	0	466,159,384
持股比例	0.00%	80.56%	18.32%	1.12%	0.00%	100.00%

股東結構(丁種特別股)

基準日：99年4月20日

股東結構數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	0	0	0	0	3	3
持有股數	0	0	0	0	725,136,820	725,136,820
持股比例	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	100.00%

肆、募資情形

三、股權分散情形

股權分散情形(普通股)

基準日：99年4月20日；每股面額十元

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1至 999	77,671	29,955,782	0.56%
1,000至 5,000	60,558	153,394,109	2.88%
5,001至 10,000	22,901	176,250,875	3.31%
10,001至 15,000	7,795	96,033,231	1.80%
15,001至 20,000	7,250	127,978,724	2.40%
20,001至 30,000	4,446	111,137,347	2.09%
30,001至 50,000	3,817	151,688,582	2.85%
50,001至 100,000	2,863	207,652,662	3.90%
100,001至 200,000	1,295	182,917,046	3.44%
200,001至 400,000	583	163,388,109	3.07%
400,001至 600,000	218	108,034,215	2.03%
600,001至 800,000	101	70,418,994	1.32%
800,001至1,000,000	83	74,836,947	1.41%
1,000,001以上自行視實際情況分級	408	3,670,133,315	68.94%
合計	189,989	5,323,819,938	100.00%

股權分散情形(丙種特別股)

基準日：99年4月20日；每股面額十元

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1至 999	8	6,545	0.00%
1,000至 5,000	17	64,469	0.01%
5,001至 10,000	8	62,872	0.01%
10,001至 15,000	3	36,361	0.01%
15,001至 20,000	2	38,646	0.01%
20,001至 30,000	5	123,758	0.03%
30,001至 50,000	12	434,017	0.10%
50,001至 100,000	14	1,023,021	0.22%
100,001至 200,000	11	1,417,310	0.30%
200,001至 400,000	10	2,573,943	0.55%
400,001至 600,000	2	1,066,159	0.23%
600,001至 800,000	2	1,268,886	0.27%
800,001至1,000,000	1	932,319	0.20%
1,000,001以上自行視實際情況分級	23	457,111,078	98.06%
合計	118	466,159,384	100.00%

股權分散情形(丁種特別股)

基準日：99年4月20日；每股面額十元

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1,000,001以上自行視實際情況分級	3	725,136,820	100.00%
合計	3	725,136,820	100.00%



四、主要股東名單

基準日：99年04月20日

股份 大股東名稱	持有股數 (含普通股及特別股)	持股比例
馬來西亞商TPG NEWBRIDGE TAISHIN HOLDINGS , LTD.	467,987,460	7.18%
馬來西亞商TPG NEWBRIDGE TAISHIN HOLDINGS , LTD.	311,991,640	4.79%
馬來西亞商QE INTERNATIONAL (L) LIMITED	248,618,334	3.82%
新加坡商野村亞洲投資(台灣)股份有限公司	207,181,950	3.18%
台新租賃股份有限公司	167,794,019	2.58%
馬來西亞商TAISHIN CO-INVESTOR HOLDINGS , LTD	153,558,385	2.36%
台灣人壽保險股份有限公司	133,837,156	2.05%
馬來西亞商TAISHIN CO-INVESTOR HOLDINGS , LTD.	102,372,257	1.57%
東賢投資有限公司	68,903,215	1.06%
中華郵政股份有限公司	65,262,314	1.00%

註：係列明股權比例達百分之十以上之股東或股權比例占前十名之股東。

五、最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

項 目	年 度		九十七年	九十八年	當年度截至 九十九年三月三十一日
	最 高	最 低			
每股市價	最 高		16.50	14.80	13.70
	最 低		3.64	4.30	9.91
	平 均		9.43	9.98	12.01
每股淨值	分配(彌補虧損)前		9.64	11.76	12.13
	分配(彌補虧損)後		10.34	(註2)	-
每股盈餘 (註1)	加權平均股數 (千股)	調整前	5,710,300	5,710,300	5,323,820
		調整後	5,323,820	5,323,820	-
	每 股 盈 餘	調整前	(1.01)	1.18	0.36
		調整後	(1.08)	1.27	-
每股股利	現金股利		0	(註2)	-
	無償配 股	盈餘配股	0	(註2)	-
		資本公積配股	0	(註2)	-
	累積未付股利(千元)(註3)		525,000	1,960,000	2,313,836
投資報酬分析	本益比(註4)		(10.75)	8.58	-
	本利比(註5)		0	(註2)	-
	現金股利殖利率(註6)		0	(註2)	-

註 1：重編原因請參閱後附之會計師查核報告。

註 2：係累積應付特別股股利。

註 3：本益比 = 當年度每股平均收盤價 / 每股盈餘。

註 4：本利比 = 當年度每股平均收盤價 / 每股現金股利。

註 5：現金股利殖利率 = 每股現金股利 / 當年度每股平均收盤價。

肆、募資情形

六、股利政策及執行狀況

(一) 股利政策

本公司年度決算如有盈餘，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，應先提百分之十為法定盈餘公積及依法令規定提列特別盈餘公積。其餘數，應依本章程各次發行特別股所訂定之優先分派規定儘先分派外，再就剩餘數，先提撥萬分之一為員工紅利，百分之二為董事、監察人酬勞，並得提撥保留盈餘；其餘併同期初未分配盈餘作為普通股股東股利，得為全部分派或部份分派。

員工紅利分配辦法及在前項提撥範圍內實際分派之成數，授權由董事會訂定之。如屬股票紅利，其分配之對象得包括公司法所規定符合一定條件之從屬公司員工。

本公司在考量整體營運資金運用之需求，並兼顧資本適足率達主管機關規定及國際通常水準之原則下，除特別股股利之分派各依其發行條件辦理，並兼顧丁種特別股已發行流通在外股份總數超過（含）200,000,000股之發行期間，其股權不得因普通股分派股票股利而有受到稀釋影響外，普通股股東股息及紅利之分派，以分派現金股利為原則，並採維持每年股息及紅利之分派穩定、平衡之股利政策。當年度盈餘分派予普通股股東股息及紅利之能力超過上年度實際分派達百分之二十而當時本公司普通股公開交易市場之股價水準並無顯著漲昇時，本公司得保留超額盈餘不予分派，俾充作未來年度平衡股利之用。

前項有關股利分配原則，得視實際需要由董事會提請股東常會決議調整之。

(二) 本次股東會相關議案：

本公司98年度經會計師查核簽證後之稅後淨利為新台幣（以下同）8,183,147,175元。

迴轉以前年度特別盈餘公積482,574仟元，經依法令規定提列法定盈餘公積818,315仟元後，依章程規定分派丙種特別股97年度積欠未分派之股息暨丙種特別股及丁種特別股98年度應分派之股息共計1,960,000仟元；普通股股利之分配暫定每股定額1.1元，依據98年底普通股已發行股份總數5,323,819,938股為計算基礎，預計分派總金額為5,856,201,930元；惟實際分派之總金額將會受本公司實施庫藏股交易、可轉換公司債及丁種特別股之轉換股數等影響，但分派總金額以不超過5,887,406,500元為上限，若配股除權基準日實際在外流通普通股股數超過5,352,187,727股，將同步調整普通股每股分派之股票股利金額。實際配股率及總金額擬請股東會授權董事會以配股除權基準日實際在外流通普通股股數計算調整之。



七、公司債辦理情形

(一) 公司債辦理情形

公司債辦理情形-1

製表日：99年3月31日

公司債種類(註2)	92年度國內 第1次(期)無擔保次順位公司債	93年度國內 第1次(期)無擔保次順位公司債
發行(辦理)日期	92年12月12日至92年12月29日	93年5月21日
面額	新台幣1千萬元整及5千萬元整	新台幣1千萬元整
發行及交易地點(註3)	-	-
發行價格	依債券面額十足發行	依債券面額十足發行
總額	新台幣80億元	新台幣20億元
利率	甲類券年利率3.5% 乙類券5.7%減去「浮動利率乙」(註9)	年利率2.9%
期限	7年期；到期日：99年12月12日至99年12月29日	7年期；到期日：100年5月21日
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	永豐商業銀行股份有限公司 (原建華商業銀行股份有限公司)	永豐商業銀行股份有限公司 (原建華商業銀行股份有限公司)
承銷機構	無	無
簽證律師	現代法律事務所 郭惠吉律師	現代法律事務所 郭惠吉律師
簽證會計師(註4)	勤業眾信會計師事務所 蔡宏祥、郭榮芳會計師	勤業眾信會計師事務所 蔡宏祥、郭榮芳會計師
償還方法	自發行日起滿7年到期一次償還	自發行日起滿7年到期一次償還
未償還本金	新台幣80億元	新台幣20億元
贖回或提前清償之條款	無	無
限制條款(註5)	無	無
是否計入合格資本	是	是
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	穆迪信用評等(股)公司、92年11月17日、Baa2.tw	惠譽國際信用評等公司台灣分公司、93年5月4日、BBB+(twn)
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無

註1：公司債辦理情形含辦理中之公募及私募公司債。辦理中之公募公司債係指已經金管會生效(核准)者；辦理中之私募公司債係指已經董事會決議通過者。

註2：欄位多寡視實際辦理次數或申請核准次數調整。

註3：屬海外公司債者填列。

註4：係指該次發行公司債依相關法令規定應經會計師查核未有相關法令所列情事之會計師。

註5：如限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註6：屬私募者，應以顯著方式標示。

註7：屬轉換公司債、交換公司債、總括申報發行公司債或附認股權公司債，應依性質按表列格式再揭露轉換公司債資料、交換公司債資料、總括申報發行公司債情形及附認股權公司債資料。

註8：公司債未償還期(次)餘額得依主管機關同一核准文號別彙總列示。

註9：『浮動利率乙』：計息定價日台北時間上午十一時依香港商德勵財富資訊(Moneyline Telerate) 6165頁畫面九十天商業本票次級市場之報價均價(Fixing Rate)。

肆、募資情形

公司債辦理情形-2

製表日：99年3月31日

公司債種類(註2)	93年度國內 第2次(期)無擔保次順位公司債	94年度國內 第1次(期)無擔保次順位公司債	
發行(辦理)日期	93年6月21日	94年9月20日、21日	
面額	新台幣1千萬元整	新台幣1千萬元整	
發行及交易地點(註3)	-	-	
發行價格	依債券面額十足發行	依債券面額十足發行	
總額	新台幣50億元	新台幣120億元	
利率	年利率3.5%	年利率2.7%	
期限	7年期； 到期日：100年6月21日	7年期； 到期日101年9月20日、21日	
受償順位	次順位	次順位	
保證機構	無	無	
受託人	永豐商業銀行股份有限公司 (原建華商業銀行股份有限公司)	永豐商業銀行股份有限公司 (原建華商業銀行股份有限公司)	
承銷機構	無	無	
簽證律師	現代法律事務所 郭惠吉律師	現代法律事務所 郭惠吉律師	
簽證會計師(註4)	勤業眾信會計師事務所 蔡宏祥、郭榮芳會計師	勤業眾信會計師事務所 蔡宏祥、郭榮芳會計師	
償還方法	自發行日起滿7年到期一次償還	自發行日起滿7年到期一次償還	
未償還本金	新台幣50億元	新台幣120億元	
贖回或提前清償之條款	無	無	
限制條款(註5)	無	無	
是否計入合格資本	是	是	
信用評等機構名稱、評等日期、 公司債評等結果	惠譽國際信用評等公司台灣分公司、93 年6月2日、BBB+(tw)	惠譽國際信用評等公司台灣分公司、94 年8月25日、A(tw)	
附其他權利	截至年報刊印日止 已轉換(交換或認 股)普通股、海外 存託憑證或其他有 價證券之金額	無	無
	發行及轉換(交換 或認股)辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發 行條件對股權可能稀釋情形及 對現有股東權益影響	無	無	
交換標的委託保管機構名稱	無	無	

註1：公司債辦理情形含辦理中之公募及私募公司債。辦理中之公募公司債係指已經金管會生效(核准)者；辦理中之私募公司債係指已經董事會決議通過者。

註2：欄位多寡視實際辦理次數或申請核准次數調整。

註3：屬海外公司債者填列。

註4：係指該次發行公司債依相關法令規定應經會計師查核未有相關法令所列情事之會計師。

註5：如限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註6：屬私募者，應以顯著方式標示。

註7：屬轉換公司債、交換公司債、總括申報發行公司債或附認股權公司債，應依性質按表列格式再揭露轉換公司債資料、交換公司債資料、總括申報發行公司債情形及附認股權公司債資料。

註8：公司債未償還期(次)餘額得依主管機關同一核准文號別彙總列示。



公司債辦理情形-3

製表日：99年3月31日

公司債種類(註2)	94年度國內 第2次(期)無擔保次順位公司債	94年度國內 第3次(期)無擔保次順位公司債	
發行(辦理)日期	94年11月15日	94年12月8日	
面額	新台幣1千萬元整	新台幣5千萬元整	
發行及交易地點(註3)	-	-	
發行價格	依債券面額十足發行	依債券面額十足發行	
總額	新台幣36.5億元	新台幣30億元	
利率	年利率2.7%	票面利率係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。	
期限	7年期；到期日：101年11月15日	7年期；到期日：101年12月8日	
受償順位	次順位	次順位	
保證機構	無	無	
受託人	兆豐國際商業銀行股份有限公司 (原交通銀行股份有限公司)	兆豐國際商業銀行股份有限公司 (原交通銀行股份有限公司)	
承銷機構	無	無	
簽證律師	現代法律事務所 郭惠吉律師	現代法律事務所 郭惠吉律師	
簽證會計師(註4)	勤業眾信會計師事務所 蔡宏祥、郭榮芳會計師	勤業眾信會計師事務所 蔡宏祥、郭榮芳會計師	
償還方法	自發行日起滿7年到期一次償還	自發行日起滿7年到期一次償還	
未償還本金	新台幣36.5億元	新台幣30億元	
贖回或提前清償之條款	無	無	
限制條款(註5)	無	無	
是否計入合格資本	是	是	
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	惠譽國際信用評等公司台灣分公司、94年9月22日、A(twn)	惠譽國際信用評等公司台灣分公司、94年10月28日、A(twn)	
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無	
交換標的委託保管機構名稱	無	無	

註1：公司債辦理情形含辦理中之公募及私募公司債。辦理中之公募公司債係指已經金管會生效(核准)者；辦理中之私募公司債係指已經董事會決議通過者。

註2：欄位多寡視實際辦理次數或申請核准次數調整。

註3：屬海外公司債者填列。

註4：係指該次發行公司債依相關法令規定應經會計師查核未有相關法令所列情事之會計師。

註5：如限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註6：屬私募者，應以顯著方式標示。

註7：屬轉換公司債、交換公司債、總括申報發行公司債或附認股權公司債，應依性質按表列格式再揭露轉換公司債資料、交換公司債資料、總括申報發行公司債情形及附認股權公司債資料。

註8：公司債未償還期(次)餘額得依主管機關同一核准文號別彙總列示。

肆、募資情形

公司債辦理情形-4

製表日：99年3月31日

公司債種類	95年度私募國內第1次無擔保轉換公司債
發行(辦理)日期	95年5月5日
面額	新台幣5千萬元整
發行及交易地點	私募有價證券, 尚未公開發行
發行價格	依債券面額十足發行
總額	新台幣70億元整
利率	年利率2.75%
期限	5年期; 到期日: 100年5月5日
受償順位	一般
保證機構	無
受託人	兆豐國際商業銀行股份有限公司(原交通銀行股份有限公司)
承銷機構	無
簽證律師	無
簽證會計師	無
償還方法	除依轉換辦法轉換或贖回外, 餘到期以現金一次還本
未償還本金	截至99年3月31日止, 未償還本金為新台幣70億元整
贖回或提前清償之條款	依發行辦法規定辦理
限制條款	依發行辦法規定辦理
是否計入合格資本	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	無
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額
	發行及轉換(交換或認股)辦法
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	若全數轉換, 對股權可能稀釋效果為7.26%。
交換標的委託保管機構名稱	無

(二) 轉換公司債資料

轉換公司債資料

製表日：99年3月31日

項目	公司債種類(註1)	95年度私募國內第1次無擔保轉換公司債	
	年度	97年度	當年度截至99年3月31日(註4)
轉債(換市註公債2司)	最高	-	-
	最低	-	-
	平均	-	-
轉換價格		新台幣16.8元(註5)	
發行(辦理)日期及發行時轉換價格		95年5月5日; 新台幣19.80元	
履行轉換義務方式(註3)		發行新股	

註1：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註2：海外公司債如有多處交易地點者, 按交易地點分別列示。(尚未公開發行及未上市櫃, 故無市場參考價)

註3：交付已發行股份或發行新股。

註4：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註5：於99年5月6日重設轉換價格維持16.8元。



- (三) 交換公司債資料：無。
- (四) 總括申報發行公司債情形：無。
- (五) 附認股權公司債資料：無。

八、特別股發行情形

(一) 特別股辦理情形

基準日：99年3月31日

項 目		發行(辦理)日期(註2)	94年9月28日丙種特別股	95年3月22日私募丁種特別股
面額			新台幣10元	新台幣10元
發行價格			每股30元	每股18元
股數			發行時股數5億股；98年12月4日減資後股數446,159,384股	777,777,779股；98年12月4日減資後股數725,136,820股
總額			新台幣150億元	新台幣14,000,000,022元
權利義務事項	股息及紅利之分派		年率3.5%(累積)	年率6.5%(非累積)
	剩餘財產之分派		優先於普通股	優先於普通股，次於丙種特別股
	表決權之行使		無表決權及無選舉權，但有被選舉權	無表決權及無選舉權，但有被選舉權
	其 他		現金增資時，同其他各種已發行股份，均有新股儘先認股權	現金增資時，同其他各種已發行股份，均有新股儘先認股權
流通在外特別股	收回或轉換數額		0	0
	未收回或轉換餘額		新台幣150億元	新台幣14,000,000,022元
每 股 市 價	96年	最高	33.10	-
		最低	27.80	-
		平均	30.86	-
	97年	最高	33.65	-
		最低	23.15	-
		平均	29.81	-
	98年	最高	29.50	-
		最低	22.35	-
		平均	27.29	-
	當年度截至 99年3月31日 (註4)	最高	32.20	-
		最低	29.10	-
		平均	30.92	-
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換或認股金額		不適用	0
	發行及轉換或認股辦法		請參閱本公司之公司章程	請參閱本公司之公司章程
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響			無	無

註1：特別股辦理情形含辦理中之公募及私募特別股。辦理中之公募特別股係指已經本會生效（核准）者；辦理中之私募特別股係指已經董事會決議通過者。

註2：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註3：屬私募者，應以顯著方式標示。

註4：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註5：屬附認股權特別股者，另應填列下表。

(二) 附認股權特別股資料：無。

肆、募資情形

九、員工認股權證辦理情形

(一) 員工認股權證辦理情形

基準日：99年3月31日

員工認股權證種類	第一次 員工認股權證	第二次 員工認股權證	第三次 員工認股權證
主管機關核准日期	93年6月16日	94年5月26日	96年1月17日
發行(辦理)日期	93年8月19日	94年8月2日	96年3月15日
發行單位數	77,549,000股	150,000,000股	150,000,000股
發行得認購股數占已發行股份總數比率	0%	2.82%	2.82%
認股存續期間	93/08/19 ~ 98/08/18	94/08/02 ~ 104/08/01	96/03/15 ~ 106/03/14
履約方式	發行新股	發行新股	發行新股
限制認股期間及比率(%)	95/08/19 ~ 98/08/18 第1期：50% 第2期：25% 第3期：25%	96/08/02 ~ 104/08/01 第1期至第5期： 各20%	98/03/15 ~ 106/03/14 第1期至第5期： 各15%~40%
已執行取得股數	0	0	0
已執行認股金額	0	0	0
未執行認股數量	0股	135,140,000股	142,580,000股
未執行認股者 其每股認購價格	20.60元	22.60元	16.50元
未執行認股數量占 已發行股份總數比率(%)	0%	2.54%	2.68%
對股東權益影響	第一次發行之認股權證已於98/8/18期間屆滿失效，對股東權益沒有影響	認股權證於發行日屆滿兩年後，依認股條件之權利期間才得行使，對原股東權益逐年稀釋，故其稀釋效果尚屬有限	認股權證於發行日屆滿兩年後，依認股條件之權利期間才得行使，對原股東權益逐年稀釋，故其稀釋效果尚屬有限



十、資金運用計劃執行情形

(一) 計劃內容

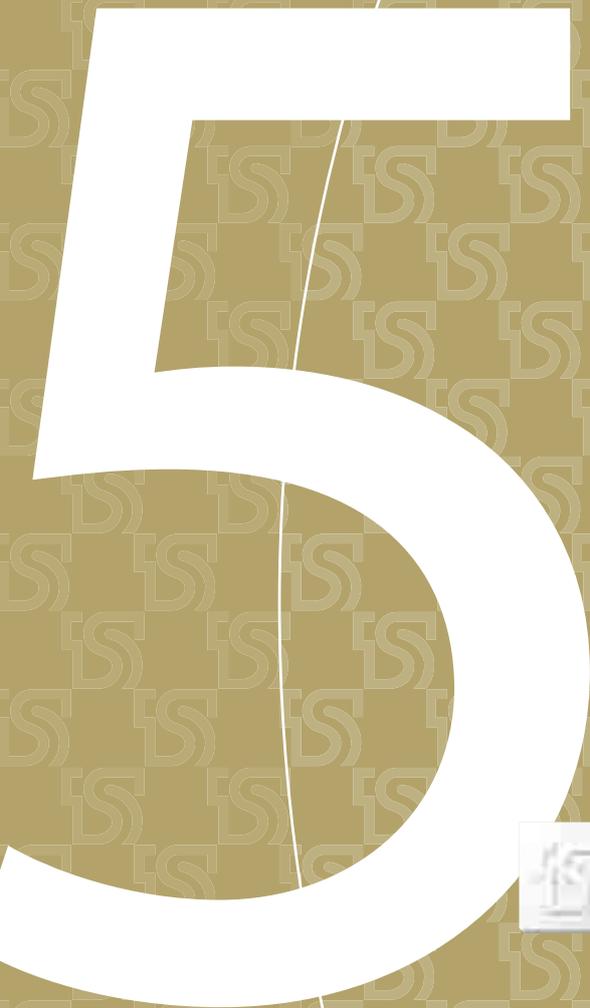
前各次發行或私募有價證券均已依預定資金運用計畫及進度全數執行完畢。

(二) 執行情形

製表日：99年3月31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。截至99年度第一季止，彰銀稅後盈餘為18億元，本公司依持股比例認列投資收益為4億元。				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。



營 運 概 況



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280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。

伍、營運概況

(三) 產業概況：

1. 市場概況

(1) 99年景氣將緩步成長：

歷經98年金融海嘯之影響，經濟成長率由98年第一季的-9.06%至第四季9.22%，金融業的經營經歷了振盪劇烈的一年。惟在各國的救市政策逐漸發揮效果後，預計99年的全球經濟將逐漸復甦，而民眾與企業之消費信心及資本支出亦開始緩步增加。隨著景氣復甦、兩岸開放，金融業不論銀行、證券及海外業務都可望較今年增長，獲利也將有所改善。

(2) 國內消費金融狀況已逐漸好轉：

經歷雙卡事件及金融海嘯後，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。

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，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、保險等各種訊息及服務。



（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之普及化及便利性』。本行網路銀行目前提供一百多種服務功能，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』可以讓客戶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。

伍、營運概況

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。

(5) 信託業務

本行除持續推廣「規劃型金錢信託」及辦理協助客戶節稅或出借手中持股之「有價證券信託」業務外，因應未來勞退新制開放勞工自選投資標的，已領先同業推出「So Easy目標理財計畫」，並完整建置項下目標日期型之集合管理運用帳戶（全系列共有台新2010/2015/2020/2030/2040/2050集合管理運用帳戶）。

基金業務方面，將持續擴充境內外基金之產品線、改良自製型商品內容以及規劃客製化的商品以滿足客戶多樣化的需求。

固定收益業務方面，雷曼信用事件之後，98年上半年提供委託人投資市場上優質折價深之連動債，成功為客戶獲取不錯的報酬；並於下半年提供客戶優質之公司債及金融債，補足部分連動債提前到期之固定收益產品資產配置之缺口。

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(%)	九十八年度(排除一次性)	九十七年度(排除一次性)
個人金融業務	68%	70%
財富管理業務	21%	27%
消費金融業務	22%	19%
信用卡業務	18%	14%
現金卡業務	7%	10%
法人金融業務	32%	30%
合計	100%	100%

說明：97年度淨收益排除曼損失、VISA IPO。
98年度淨收益排除雷曼賠償損失。

(二) 本年度經營計畫

1. 財富管理業務

- (1) 將全省分行通路擴大為銀行與客戶接觸的最大服務平台，並整合台新金控集團下各項資源與產品服務，以滿足客戶在不同階段所衍生之各式投資理財需求，使本行成為客戶的主力銀行。
- (2) 充份瞭解客戶，明瞭客戶需求，客觀診斷客戶的風險屬性與對應最適資產配置，在風險的掌控中，因應客戶在不同階段的財務狀況及需求，結合智慧金鑽財務系統，提供客置化的理財目標計劃及資產配置建議，以及標準一致的高品質服務，用心照顧客戶委託管理之資產。
- (3) 提供客戶即時正確的市場資訊，配合專業的業務團隊，積極深耕客戶關係，提高客戶滿意度。

2. 消費金融業務

- (1) 研發產品功能及附加價值，開發區隔市場之產品。
- (2) 運用CRM資料庫，有效跨售產品並深耕客戶關係。
- (3) 善用金控通路平台，藉產品包裝及客戶轉介提高客戶產品持有數與擴大市場規模。
- (4) 強化分行通路經營，落實客戶一站購足，提高產品滲透度。
- (5) 運用科學化動態風險管理機制，持續強化資產品質。
- (6) 持續流程改造，提升服務效率並降低營業成本。



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) 深化現金管理與活存業務以調整存放結構，降低資金成本。
- (3) 拓展新客戶代收代付商機，鞏固市佔率。
- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 積極爭取大型募資、海外承銷與跨國併購案業務。
- (7) 積極拓展海外市場，掌握大陸金融市場開放契機。
- (8) 加強不動產證券化及信託業務開發管理能力。
- (9) 加速兩岸三地帳戶交易平台整合。
- (10) 持續發展BASEL II風險管理機制，平衡業務成長與風險控管。
- (11) 密切檢視客戶體質、掌握市場變動以有效管理風險，維持良好的資產品質。

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。

全球經濟大衰退，國內批發、零售、餐飲業營業額，從6月以來，已連續7個月負成長，12月月增率為負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愛繽紛」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「外籍陸籍員工集合投資專戶」保管業務，迎接台商回台掛牌上市之龐大商機。
- (5) 根據市場變化調整自製商品內容以提升產品之市場性
- (6) 積極爭取「國內基金保管」業務，以提升保管業務市佔率並創造穩定之保管費收入。
- (7) 精進境內外基金產品線以滿足客戶資產配置需求。
- (8) 開發最適切客戶需求之次級市場連動債商品。
- (9) 推廣多元主題的海外ETF。
- (10) 提供優質公司債、金融債。

伍、營運概況

(三) 產業概況

回顧去年全球經濟受金融海嘯衝擊影響，實質需求下滑，世界貿易量劇減，各國啟動各種財政及貨幣手段刺激景氣，全球經濟得以邁向復甦之路。依據環球透視機構(GI)預測，99年全球經濟成長率為2.8%。台灣經濟方面，中國大陸、東協六國等主要出口地區之經濟前景皆趨向樂觀，美國、歐元區及日本經濟也漸朝復甦邁進，均有利於台灣外貿持續成長。加上政府採行擴大公共建設投資、短期促進就業措施等成效漸現，主計處預估99年國內經濟成長率為4.39%。

去年11月景氣燈號轉為黃紅燈，批發、零售及餐飲業營業額指數變動動則是持續維持於紅燈，此外12月消費者信心指數上揚，顯示國內景氣已呈現復甦走勢。消費金融市場有機會隨著經濟持續增溫而同步成長，但在企業投資態度仍然保守、國內失業率依然居高不下等不確定因素影響下，銀行承作業務仍須審慎評估。

(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) 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。

(7) 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

研究發展項目	研究發展成果
銀聯卡收單業務	於陸客來台必遊之處，如故宮晶華、故宮門票、中正機場免稅店等刷卡點，陸續開辦銀聯卡收單業務。
太陽/玫瑰御璽卡上市	針對頂級客戶推出高額回饋，強調集中消費，量身打造專屬權益。
亞洲無限卡上市	以較低年費而能獨享「華航亞洲航線座艙無限升等」及多項優惠，滿足亞洲線重度飛航的商旅人士，享受空中CEO的尊榮禮遇。
重型機車貸款	配合重型機車市場的發展，領先業界推出重型機車貸款，目前為國內重機貸款的龍頭。
優質二胎貸款	提供擔保品位於精華區域或優質客戶無殘值專案，讓二胎產品線更加完整。
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。
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。
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，不僅提升銀行風險管控即時性，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。



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
專業的Factoring團隊提供客戶彈性週轉金融資。
- (2) 現金管理業務
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。
- (3) 主辦聯合授信案件
- (4) 公司債、票券承銷
- (5) 結構型商品
- (6) 國內及香港IPO/SPO承銷
- (7) E-Banking

4. 未來研究發展計畫

- (1) 個人及消費金融業務
 - 整合運用金控通路資源，利用策略聯盟開拓外部新式通路，引進新客源。
 - 運用各式評分模型與CRM技術，分析客戶行為及偏好，加強溝通方式，落實分眾行銷。
 - 發展行動銀行，結合手機與信用卡行動支付之功能。
 - 開發全產品放款流程電子化，提升服務效率。
- (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。
 - 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，並強化電子網路交易平台功能，滿足客戶之跨國資金調度需求。

(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：

成為目標客群的主力銀行。

以分行週邊商店、中小企業主及薪轉公司為開發新客戶的主要來源。

提高AUM BASE商品的承做比例，大力推廣定期定額比率，建立公司長期穩定收益的業績來源。

持續強化風險控管機制，徹底落實風控程序，杜絕不當銷售。

強化理財諮詢團隊，提高業務人員的專業度，並提供財管客戶客製化的稅務規劃與資產配置服務。

分行為金控最大通路，產品線齊全，目標市場廣大，須讓客戶進入分行，能達到one-stop-shopping之目的。

深植「真好禮」的服務信念，以提高客戶滿意度。

深耕財富管理客群，推廣四大目標客群，以提升客戶往來資產規模與深度。

伍、營運概況

(2) 長期業務發展計畫：

成為客戶心目中最佳的財富管理銀行。

將潛力客群的資產提升為財富管理客群，並對財富管理客群採行深耕及精耕的做法。

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。

持續開發非分行之銷售通路。

以退休理財、稅務規劃、海外理財創造財富管理新境界，再運用人口老化及勞退提撥不足之商機，提出目標客群經營計劃，以強化品牌及市場規模。

配合政府西進計劃，擴展兩岸金融市場。

以永續經營為理念，全方位資產管理為目標，持續引進多元、新種產品業務，以利在多空市場下都能為投資人帶來穩健報酬及資產成長。

2. 消費金融業務

(1) 短期業務發展計畫：

推出各項產品網路申辦流程，有效開發網路客層。

結合產品與合作夥伴，建立品牌形象，開拓新通路。

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，吸引潛在客戶並深耕既有客戶。

運用風險分析技術，精準掌控資產品質。

持續進行流程改造，提升營運效率且降低作業成本。

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。

創新產品功能與服務，建立差異化的市場價值。

以單一客戶觀點、顧客導向出發，運用客戶關係管理，發掘並滿足各層面客戶之潛在需求。

因應市場變化即時調整客戶、訂價及授信策略。

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。

持續落實本行核心價值，計畫性培育全方位的金融菁英，厚實企業未來發展的基石。

全面提升服務品質，創造感動客戶的服務體驗，使服務成為台新的競爭力。

拓展大陸市場，擴大業務範圍，掌握ECFA後之商機，提升獲利能力。

3. 企業金融業務

(1) 短期業務發展計畫：

開發及深耕國內Key Account & Mid-Corp客戶。

建立新券商平台以維護客戶關係。

強化內部轉介合作機制，擴大香港分行客戶基礎。

加強推廣交易融資產品，掌握客戶金流及整合行銷商機。

推動雙軌授信審查制度，提升授審品質與效率。



(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。
 建置法金核心系統，控管授信風險，優化作業流程。
 建立海外承銷平台，整合投顧、承銷、M&A資源。
 提升人員專業能力，儲備海外分行/辦事處人才庫。

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。
 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。
 主動爭取法人金錢、有價證券信託及外籍陸籍員工集合投資專戶保管等業務，精耕法金通路。
 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，提升產品之銷售規模及總管理資產規模以創造手續費收益。
 結構型商品新制度上路後，99年下半年預計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，並定期推出各產業主題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，以提昇本行產品市占率，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。
 持續推廣定期定額銷售以及擴大整體資產規模，以增加未來手續費收入之穩定性。
 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。

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

伍、營運概況

2. 業務資產比重

98年12月31日；單位：新台幣仟元，%

項目	97年	98年	比重	與上期增減比率
買入票券	12,780,517	17,372,216	52.02%	35.93%
買入債券	13,251,519	10,324,467	30.92%	-22.09%
銀行存款及拆款	2,513,687	3,016,889	9.03%	20.02%
其他資產	2,980,111	2,681,356	8.03%	-10.02%
資產合計	31,525,834	33,394,928	100.00%	5.93%

3. 業務收入比重

98年12月31日；單位：新台幣仟元，%

項目	97年	97年比重	98年	98年比重
票券業務收入	478,044	-76.37%	56,800	8.89%
債券業務收入	(177,004)	28.27%	478,263	74.86%
利息收入	383,413	-61.25%	207,563	32.49%
手續費收入	174,037	-27.80%	175,591	27.48%
其他營業收入	(1,484,424)	237.15%	(279,323)	-43.72%
營業收入合計	(625,934)	100.00%	638,894	100.00%

(二) 本年度經營計畫

有鑑於全球金融海嘯所引發的信用緊縮，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，授信政策仍將維持「重質不重量」的保守穩健原則。

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，爭取債信品質較優的他保票券及銀行NCD以擴大票源；除加強公債買賣斷之交易外，對於公司債及金融債採嚴格控管。掌握政經情勢與股市、匯率之變動，作好資產負債管理。

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；加強員工與員工眷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

歷經金融海嘯後，各國政府運用減稅、舉債及量化寬鬆貨幣政策營造豐沛資金動能救市奏效下，2009年全球經濟體景氣復甦力道增強，國際金融市場已有改善但仍存不確定性。我國在金融海嘯衝擊後，一連串救市措施下，國內經濟活動逐漸回升，行政院主計處公布2009第四季為9.20%，國內以出口為導向的經濟發展模式，受挫情形較亞洲主要國家嚴重，經濟回復速度相對緩慢，在實質產出仍低於潛能產出下，經濟成長動能尚待提升，全年GDP成長率為-1.87%。

(2) 金融市場回顧

全球經濟在金融危機及流動性緊縮持續漫延影響下，各國實質需求下滑，導致世界貿易量劇減，世界主要經濟體進行聯合降息，各國政府及央行大規模注入流動性，啟動各種財政及貨幣手段刺激景氣，央行從2008年9月至2009年2月連續7次降息，累積2.375個百分點的降幅，名目利率降到歷史低點，央行在2009年12月份理監事會議中考量經濟環境持續緩慢復甦且通膨無虞，為助經濟活動順利運作決議維持利率不變，目前央行30、91、182天的沖銷利率分別在0.57%、0.61%、0.71%歷史低檔，貨幣政策指標M2成長目標區則仍維持在2.5%-6.5%。

(3) 市場概述

在上述經濟環境及短期利率短期內難以回升的預期下，公債利率來到歷史低點，政府舉債從事公共建設刺激景氣，讓2009年年底長期利率由低點向上開始緩步走揚，短率雖有上升，但在金融機構游資仍充沛、景氣未見明顯反轉與通膨壓力產生之前，短率並無大幅走高空間。就長線而言，銀行、壽險公司債市籌碼集中導致次級市場流動性不足，連帶影響價格機能，考量部位風險，逢高承接區間來回操作。貨幣市場方面，因央行寬鬆貨幣政策，存款全額保險政策施行，銀行間信用危機緩解，但企業資金需求不振，銀行及票券商基於信用風險考量，對發行人信用評級呈現價格兩極化現象，對債信良好的企業積極搶標，競價發行，而其他客戶則反應相當程度的風險貼水，初級、次級利差隨著信用危機的解除逐漸縮小。展望2010年，適逢杜拜及希臘、南歐等國債危機爆發，讓市場認為各國政府救市機制退場時程可能延後，預期央行升息時點最快也要到2010年第三季之後，面對經濟復甦的不確定性，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。票券部位針對債信良好、流動性佳的客戶推動FRCP及免保承銷業務，以浮動利率加碼定價模式爭取長期穩定票源，藉以提高營運量及收益；因應2010年所得稅法新制上路，部份法人尚在調整期，為避免短票去化受影響，應積極深耕往來客戶，強化流動性風險管理以避免資金過度集中。長債投資方面，需視籌碼流向，波段操作以控制風險；而可轉債投資則審慎部位建立，注重標的流動性區間來回操作。

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，使票券金融公司業務經營可多元化，本公司將積極參與新種業務開辦，俾能提昇異業競爭力。
- B. 本公司2009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A(twn)，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. 寬鬆貨幣效應下，銀行資金過剩，積極衝刺放款，績優企業資金需求有限，排擠票券發行，保證倍數調降，壓縮票券業獲利。
- B. 票券業不適用存款全額保險，拆款額度限縮、總負債倍數下降，業務推展受限。
- C. 名目利率已在歷史低檔，降息空間有限，在兼顧信用風險下，高收益投資標的難尋。

伍、營運概況

(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；積極參與境內美元票券業務以拓展票源及收益。

研究與發展成果與未來計劃

1. 配合主管機關積極參與境內美元票券業務，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、限制個別授信額以加強事前控管外，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：
 - (1) 持續提昇服務品質與作業效率，建立良好口碑。
 - (2) 強化授信與嚴密徵信，落實風險控管。
 - (3) 深耕績優客戶，積極爭取優良客戶，增加業務往來深度。
 - (4) 加強員工教育訓練，培育金融專才，建立企業專業形象。
2. 中期目標：
 - (1) 積極開辦新種業務，提供客戶更多樣化的金融服務。
 - (2) 確保各項交易資料安全與正確，嚴守保密規定，提高服務品質。
 - (3) 建立優良債信，參與信用評等並爭取良好信評等級。
 - (4) 落實目標管理制度，提昇管理與經營效率。
3. 長期目標：
 - (1) 提昇經營團隊聲譽，導引市場良性競爭，增加對金融市場影響力。
 - (2) 強化資訊服務功能，提昇服務效率，以因應快速變化的金融環境。
 - (3) 積極研發並推動外幣票券債券及貨幣市場共同基金等金融商品。
 - (4) 運用金控集團資源，追求業績成長，創造合理利潤。

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

民國81年以來，政府大幅開放銀行增設，導致我國銀行體系在新舊銀行競相設立分支機構的不良競爭下，呈現過度擴充的情況；加上銀行追求放款業務的成長卻忽略風險控管及授信品質，造成嚴重的信用膨脹與泡沫經濟現象，導致銀行逾期放款比率大幅升高而形成不良債權。政府為避免不良債權過多恐惡化金融體質而引發金融危機，於89年12月三讀通過金融機構合併法，其中第15條特別賦予資產管理公司收購與處理金融機構不良債權的特別規定，以配合政府推動的金融改革並輔助提升金融業的穩健發展。歷經幾年的運作以來，在政府、銀行業、AMC業者、以及其他相關事業的通力合作及努力下，國內金融機構整體廣義逾放比已自民國91年之11.74%歷史高峰降至94年之2.24%，於97年第3季更降至1.53%。

然而，因去年國際性金融風暴重挫全球經濟，引發整體經濟衰退，逾放比自97年第四季起至98年五月連續上升至1.61%，較97年第二季增加0.06個百分點。根據以往數據顯示，銀行逾放比率與不良債權市場出售規模呈正向關係。因此，國內不良債權市場出售規模，於91年及92年達NPL市場高峰，93年及94年略為下降外，95年因消費金融的雙卡危機，再度刺激NPL之出售規模攀高，至96年達到最高峰的2,368億元之後，97年因隨銀行逾放比的減少而使NPL出售規模明顯萎縮，僅有約616億元的標售案（其中含97年初寶華銀行bad bank出售約188.3億元及年底合庫出售約160億元）。然而，截至98年度第二季NPL市場規模已達605億元，已逼近去年一整年的水準，可見NPL市場出售規模隨近期銀行逾放比的回升而明顯增加。預計國內出售NPL規模總量在99年以後始有增多的趨勢。

(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及如何規劃回收計劃。
- (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. 都市更新計劃：

本公司之優勢在於金控體系周邊平台完整，整合台新國際商業銀行與台新建築經理股份有限公司內部資源，就都市更新推動上，針對合建、委建、信託及工程查核案事項，在信賴基礎上提供完整興建計劃及融資規劃。

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：

98年度因台新銀行無派遣人力需求，故無相關營業收入。

(二) 本年度經營計畫

台新行銷主要將以配合台新銀行之力需求之運用及管理，提供「人力派遣」服務。

伍、營運概況

(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。

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投資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. 98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。98年度本公司部份資金回收再進行投資，增加投資中天生物科技新台幣100,800,000元及Cyberheart Incorporated 新台幣5,059,132元。截至98年底為止已完成投資金額共計新台幣10.93億元，累計長期投資30家公司，並已處分被投資公司12家，帳面投資組合共計18家。



本公司98年度因投資案所產生之現金流入共計新台幣47,407,767元，其中包括：處分中天生物科技新台幣38,306,666元(處分獲利新台幣4,706,666元)、達方電子現金股利收入新台幣330,000元、漢新創投及網路家庭減資退回股款共計新台幣8,771,101元。

本公司98年度財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所蔡宏祥會計師查核簽證。98年度公司收入合計新台幣56,593,139元，支出合計新台幣48,525,661元，本期淨利新台幣8,067,478元。

2. 99年營業計劃

金融海嘯過後，根據經濟學人的分析，99年全球主要經濟體中，歐洲與美國將呈現緩慢L型及U型復甦，亞洲尤其是中國將有機會呈現V型成長。受大環境之影響，99年國內外之科技產業投資環境，除了能源科技外，普遍仍不佳，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99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至2億元。

投資標的仍以具成長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1984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2007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，2007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。2008年新成立創投公司為四家，新增資本為60.5億元，為近三年相對高點，年度增資金額為13.8億，年度減資為82.27億，累計2008年的年度新增資本額為-7.97億。

分析投資件數方面，2008年創投整體投資案件數為620件，相較2007年減少36.34%。投資總金額為新台幣136億，較去年總額減低34%。顯示出在美國次貸風暴，全球經濟衰退之下，創業者更加謹慎小心，投資態度也趨於保守。

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與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

98年存款營運量為新台幣1,152,732,079千元(不含郵匯局轉存款)，達成預算目標之107.16%，放款營運量為新台幣949,950,346千元，達成預算目標之100.26%，買賣外匯業務為107,761,148千美元，達成預算目標之73.76%，證券經紀業務量為新台幣86,293,893千元，達成預算目標之211.40%，信託業務(基金)為新台幣75,427,073千元，達成預算目標之184.87%，卡片業務(刷卡量)為新台幣5,363,283千元，達成預算目標之93.68%。

(三) 產業概況

銀行業以從事存、放款業務為主，經營績效與經濟成長率、投資、消費成長有密切相關。98年台灣的景氣歷經金融風暴的洗禮，經濟成長率由第一季的-9.06%至第四季的9.22%，金融業的經營也由大幅衰退轉為逐漸復甦。觀察個別業務發展，在雙卡業務方面，因此次金融風暴造成民眾財富縮水嚴重，信用卡簽帳金額及現金卡放款餘額皆較去年衰退，然由於先前雙卡風暴的經驗，台灣銀行業對於發卡的資格審查趨趨嚴格，儘管信用卡及現金卡發卡量雖較去年減少，但雙卡逾期放款比率截至98年12月底止，信用卡及現金卡分別降至0.96%及2.271%，與97年12月底的1.59%及3.58%已明顯改善。在財富管理業務方面，連動債銷售糾紛與金融風暴重創投資大眾對銀行的信任，導致銀行財富管理手續費銳減，去年上半年本國銀行手續費僅453.22億元，較97年同期大幅下滑23.43%，惟在各國的救市政策逐漸發揮效果後，全球經濟景氣逐漸復甦，民眾投資信心也逐漸增強，截至去年12月底為止，本國銀行手續費為1,102.55億元，較97年同期增加1.66%，且在99年全球經濟可望回到成長的軌道後，將有助於對投資環境高度敏感之財富管理業務量的增加。而在企業金融業務方面，此次金融風暴造成的景氣衰退雖是全面性的，然而在景氣逐漸復甦之際，企業體質卻出現明顯差異。部份企業已開始增加資本支出及擴大徵才，期望能在市場搶佔先機，然亦有不少企業營運雖有改善，但財務體質依然薄弱，特別是未來兩岸簽訂ECFA後，對長期依賴政府關稅保護的弱勢內銷產業將造成不利影響。為提升授信品質、降低逾放，未來銀行業企金授信將優先考量產業發展趨勢向上與財務體質較佳者。

另外，在房貸業務方面，受到金融風暴重創全球經濟影響，股市大幅下跌，消費信心疲弱，國內房市景氣急轉直下，不僅成交量大幅萎縮，房地產價格亦向下修正，但受惠於經濟逐漸復甦、海外資金回流、兩岸經貿合作，以及縣市合併升格、提高都更容積獎勵、放寬陸資來台等政策，使得國內房地產景氣穩定上揚，價格甚至已來到金融海嘯前水準。然而房市復甦並非全無隱憂，在經常性薪資持續下跌、失業率仍處高檔的環境下，過高的房價將使買方追價無力、裹足不前，進而壓抑房市買氣。惟在確定今年經濟恢復成長的前提下，擔保品價格大幅下滑的風險降低，慎選優質客戶與良好地段擔保品仍是房貸授信業務推展重點。

展望99年，隨著景氣邁向復甦、兩岸進一步開放，銀行業不論企金、消金、財富管理及海外業務都可望較今年增長，獲利也將有所改善，惟仍有許多隱憂與挑戰值得關切。以金融MOU來說，MOU的簽署猶如兩面刃，雖然提供我國銀行業深入大陸市場的機會，有助提升獲利能力與業務量，但相對地原本就過度競爭的國內市場在大陸銀行進入後，獲利空間將更受到壓縮，加上短期內人民幣業務仍無法承作，若將來在ECFA市場准入條件上，未能協商優於外銀待遇，大陸市場業務拓展相對不易，因此在積極搶進大陸市場龐大商機之餘，更應鞏固國內的利基，持續加強推展國內市場各項業務，以強化競爭態勢及市占率。

(四) 研究與發展

1. 本行最近一年度研究發展支出：
98年--新台幣 11,803 千元。
2. 研究發展成果：
本行98年度完成關於兩岸金融關係、人力資源、風險管理、財富管理業務等32篇研究報告。
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，以有效拓展業務，期提升本行市占率並擴大營運規模。

(五) 長短期業務發展計畫

由於次貸風暴所引發金融海嘯導致房地產價格崩跌、信用緊縮、全球股市下跌，各項商品需求急凍及失業率大幅上升的連鎖效應；98年的全球經營環境，可說是西元1929年「經濟大恐慌」以來最嚴峻的一年。相同的台灣也面臨GDP、出口及民間投資衰退嚴重，消費市場萎縮，失業率攀升的窘境，金融業的經營環境也

伍、營運概況

愈加艱困且風險提高；其中金融購併及競爭者強力促銷商品，讓本行擁有廣大客源基礎、堅強的品牌認同及遍及海內外服務據點的競爭優勢逐漸流失。在此關鍵的時刻，本行唯有把握後金融海嘯的戰略轉折點，迅速強化原本的優勢、積極創新產品，以及運用新的銷售通路來提升市場地位外，更應留意交易對手風險的監控及資產品質的控管，以降低風險，並作細密的情境分析，察覺戰略折點發生的時機，迅速改變因應，方能永續經營發展。茲分別就企金、個金的前台營運策略提出幾點建議供參：

1. 企業金融發展策略：

(1) 整體發展策略

- 加強拓展外匯及國際金融業務。
- 協助企業e化作業，提高客戶忠誠度。
- 拓展海外營運版圖，同時整合兩岸三地金融業務。
- 配合政府政策，全力衝刺都更融資案件。
- 積極推展避險性之衍生性金融商品。

(2) 聯貸業務

- 深耕主要客戶並開拓潛力客戶。
- 加強同業合作，提高聯貸案標案成功率。
- 兼顧市場競爭，調整授信報價策略。
- 客製化服務與進行交叉銷售。

(3) 中小企業

- 配合政府政策，積極推廣各項政策性放款業務。
- 加強移送信保業務，確保本行債權。

2. 個人金融發展策略：

- (1) 產品價格合理化。
- (2) 市場區隔行銷及商品多元化。
- (3) 貸款資產品質優化。
- (4) 擴大客戶基礎，持續積極開發財富管理業務。
- (5) 推廣個人 e 化服務，降低作業成本。
- (6) 開發改善個人金融商品與服務。

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。

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、台新綜合證券、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元素之一。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。
政府於98年與對岸簽訂兩岸金融監理合作備忘錄，已於99年1月起生效，並於99年3月由行政院發布「台灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」，開放金融業申請前往大陸地區進行投資。此外，亦將金融服務業列入ECFA早期收穫清單，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) 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。
- (4) 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

隨金融海嘯之影響導致實質需求下滑、失業率大幅上升及世界貿易量劇減，但因各國政府積極施行擴張支出與極度寬鬆銀根的政策，各主要國家經濟情勢已經逐漸穩定並開始緩和復甦。台灣的經濟成長率也出現戲劇性的轉變，從首季的 - 9.06%一路攀升至第四季的 + 9.22%，回到正常的軌道。

在民間消費方面，由於失業率仍高、所得降低及財富縮水等負面因素持續，而支出仍趨於保守，但包含外資匯入及預期兩岸ECFA等政策利多題材仍須再進一步觀察其實質效果。

展望2010年，短期利率應仍維持低檔，資金面持續寬鬆，隨著所得降低及財富縮水，民眾的資金需求仍在，惟信用風險仍高，銀行須更審慎承作放款業務。

(三) 營業目標

在99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。

金融海嘯後，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：

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。

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

回顧2009年全球持續溫和復甦腳步，新興市場並受弱勢美元影響，大量資金流入而表現亮眼，台灣股、匯市亦受外資匯入及預期兩岸ECFA等利多題材而漲升，資金行情持續推動多頭走勢。

伍、營運概況

貨幣市場方面，資金寬鬆、短率持穩，利率區間約0.20%~0.28%、拆款約在0.11%~0.20%。央行未到期存單餘額截至12/31止達5.92兆元創歷史新高，央行為提振景氣仍然維持貨幣政策與指標利率不變，主要考量國內經濟復甦和緩，且通膨無虞，此外亦關注新台幣匯價、貨幣供給額成長及資產價格之變化。觀察央行雖無升息迫切性，但透過拉高沖銷規模及隔夜拆款沖銷利率等調控資金量價，市場將逐漸脫離過於寬鬆的資金環境，利率水準將自低檔緩步向上。

因央行積極寬鬆市場貨幣，短期資金浮濫，然而由於金融機構保證及放款仍然相當謹慎保守，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、次級利差也因信用危機緩解而縮小，同業競爭仍然激烈。

展望2010年，經濟雖然稍稍好轉，但是否出現二次衰退仍存變數，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；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，使票券金融公司業務經營可多元化，本公司將積極參與新種業務開辦，俾能提昇異業競爭力。

本公司2009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A(twn)，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：

寬鬆貨幣效應下，銀行資金過剩，積極衝刺放款，績優企業資金需求有限，排擠票券發行，保證倍數調降，壓縮票券業獲利。

票券業不適用存款全額保險，拆款額度限縮、總負債倍數下降，業務推展受限。

名目利率已在歷史低檔，降息空間有限，在兼顧信用風險下，高收益投資標的難尋。

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，使得市場價格處於高檔，造成買入成本增加。

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」能讓資源分配更具彈性與效率，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。

(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。

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。

伍、營運概況

（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180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

前(97)年下半年在金融危機和流動性緊縮持續漫延影響，導致各國實質需求下滑，世界貿易量劇減，但隨著歐、美等先進國家提出大規模的金融紓困案，以及各國財政與貨幣政策逐漸發揮效益下，多數國家的經濟情況已在去(98)年年中逐漸走出衰退谷底。根據環球透視機構(Global Insight)於今(99)年2月公佈最新經濟預測報告指出，今年全球經濟成長率將從去年的-1.9%上升至3.2%，其中美國在製造業的帶動下，大部份地區的經濟情況已穩定或持續走強，顯示美國最嚴重的經濟衰退已結束，預估今年經濟成長率將從去年的-2.4%轉為正成長至3.0%；歐元區的製造業、服務業採購經理人指數均呈現上揚態勢，為歐元區景氣帶來一線曙光，去年經濟成長率為-4.1%，預估今年為1.0%；日本最新公布的領先指標及消費者信心指數皆為上揚，加上政府推出大規模的刺激經濟方案有效帶動復甦，今年經濟成長率為1.8%，較去年的-5.0%成長許多；中國大陸經濟在去年第一季已觸底，市場認為大陸經濟正穩定成長，預計去年和今年經濟成長率分別為8.7%、10.1%，加上亞洲新興國家仍維持擴張態勢，皆為全球景氣復甦注入新的動能，預估今年景氣將轉為樂觀。

國內經濟方面，在全球經濟走勢漸趨穩定，以及政府致力改善兩岸關係，促進資金回流和加速執行公共建設特別預算，主計處預計今年經濟成長率將從去年的-1.87%大幅成長至4.72%；消費方面，隨著全球景氣趨於樂觀，勢必帶動個人消費支出與購買意願，惟失業率仍處高檔、所得分配持續惡化和實質薪資上漲不易下，恐不利消費動能，預計民間消費將溫和成長約1.81%；貿易方面，隨著國際貿易量增加和亞洲新興國家維持擴張，商品需求可望逐季升溫，預計商品服務貿易成長為13.84%；民間投資方面，在政府積極推動各項振興經濟措施、兩岸經貿往來加速、以及多項財經政策陸續開放鬆綁，預期將帶動企業重啟投資及生產計畫，民間投資成長可望從去年的衰退轉為正成長，約14.81%，顯示市場樂觀看待今年國內經濟景氣。

(三) 營業目標

99年度預算主要金融業務之營運量目標：

1. 存款業務：新台幣1,193,361,000千元。
2. 放款業務：新台幣992,693,000千元。
3. 外匯業務：美金109,818,000千元。
4. 證券經紀業務：新台幣99,350,000千元。
5. 信託業務(基金)：新台幣75,000,000千元。
6. 卡片業務(刷卡量)：新台幣5,789,000千元。

(四) 發展遠景有利與不利因素

1. 有利因素：

- (1) 中國大陸為首新興市場崛起，化解台灣產業的危機，銀行業可望受惠。
- (2) 六大新興產業與低碳經濟給予銀行業一個新的方向。
- (3) 資金行情將改變台灣的投資環境，銀行業可望受惠。
- (4) ECFA簽定可提高台灣經濟成長率。
- (5) 銀行業有機會擴大市場改善獲利。

1. 不利因素：

- (1) 失業率為全球景氣是否持續復甦最大的挑戰。
- (2) ECFA受害產業恐衝擊銀行債權。
- (3) MOU簽定國內市場競爭加劇。
- (4) 已開發國家國債大增仍須密切注意。

伍、營運概況

四、台新金控從業員工

(一) 從業員工資料

基準日：99年3月31日

年度		97年度	98年度	當年度截至 99年3月31日
合計		8,134	6,059	6,076
平均年歲		34.5	34.5	34.6
平均服務年資		6.2	6.6	6.6
學歷 分布 比率	博士	0.06%	0.08%	0.07%
	碩士	11.47%	13.95%	14.14%
	大專	78.85%	80.21%	80.28%
	高中	9.48%	5.68%	5.43%
	高中以下	0.14%	0.08%	0.08%
員工持有 專業證照 之名稱及 人數	信託業務人員測驗	3,195	2,782	2,697
	內部控制基本測驗	3,467	3,322	3,242
	財產保險業務員資格測驗	2,804	2,963	2,859
	投資型保險商品業務員	1,669	1,512	1,459
	人身保險業務員	4,284	3,454	3,308
	期貨商業務員	1,822	558	527
	證券投資分析人員	41	24	24
	證券商高級業務員	1,328	461	444
	投信投顧業務員	623	365	352
	投信投顧相關法規乙科 (含職業道德規範)	1,353	1,373	1,324

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

(二) 員工之訓練與發展

為使企業永續經營、持續成長，人才培育與發展是台新金控一貫的堅持，2009年施訓總人次超過190,000人次，平均每人年度訓練時數達47小時，同時以下列人才訓練及發展措施，提昇企業整體之競爭優勢：

混成式學習：自2002年起發展之數位學習機制，經過數年來的深耕及經營，不論是教材製作或課程管理，皆已成熟的將實體課程及數位學習融合，結合金控年度營運目標，使訓練成本及效益做最有效的發揮，也是金融業中唯一連續四年獲得經濟部企業學習網評鑑特優及獎勵的企業。

人才庫計畫：將企業中不同層級同仁，透過360度評估及委員會遴選機制發展出MA、AMA及TSP三個階層的人才庫菁英計畫，搭配核心職能及策略目標，計畫性培育各層級的菁英團隊。

個人發展計畫(Individual Development Program)：結合MBO及目標職位，確認個人發展之能力缺口，並由教育訓練、輪調、資深人員輔導、列席會議、參與專案等不同發展方式中，選擇最適合的方式輔之以主管的貼身指導進行發展，進而提升組織整體競爭力。



五、企業責任及道德行為

台新金控經營金融本業，不忘企業社會責任，除長期致力於社會關懷、公益及環保議題外，亦希望藉由積極參與社會慈善公益、環境保護及文化藝術等活動，透過對社會、社區及弱勢團體的實質回饋，發揮企業力量，為國家及社會盡一份心力。

台新銀行於2001年捐助成立「台新銀行文化藝術基金會」，以「提昇文化生活品質、健全藝術發展環境」為宗旨，以非營利機構的角色支持藝術，加強藝術創意與民間產業交流合作，具體落實企業回饋社會的責任。該基金會所創辦的「台新藝術獎」，每年在視覺與表演藝術兩領域上，給予獲獎者最高的榮耀與獎勵。同時總部大樓二樓還規劃多功能展演空間-「元廳」，定期舉辦藝術展覽及午間音樂會，邀請國內各領域藝術家及音樂家分別展演。

在學術方面，台新金控協助合辦各類金融及商管學術研討會：企業重建協會國際研討會、NTU經濟金融會計國際研討會、台灣財務金融學會年會、玉山科技協會年會論壇、第十五屆兩岸金融學術研討會，以及CSBF兩岸金融研討會等。

為善盡社會責任及有效運用企業資源，台新金控與關係企業康迅數位整合公司，長期關懷及協助921地震災區-南投縣重建，2002年起執行「關懷台灣系列」，先後在信義鄉、中寮鄉、魚池鄉及國姓鄉等地，以企業資源協助災民進行在地經濟，利用「給釣竿、教他釣魚」的概念，結合網站，號召民眾認養農產品、推動信用卡捐款、行銷弱勢地區特色商品及旅遊等，成功的協助災區重建，是企業參與社會公益的成功典範。

「關懷台灣系列」2005年目標仍鎖定在重建區內「國姓鄉空手道少年隊」，資助弱勢孩童成長的領域。透過架設主題網站、圖文說明、運作新聞報導，協助募款活動，為這群孩子籌募培訓經費。九年來，這原本只是地震後的社會希望工程，卻源於孩子們長年苦練與教練投入，在國際比賽中屢屢打出漂亮的成績。從2005年至今，在國內外各項比賽中，國姓鄉空手道隊已累計贏得499面獎牌（180金、151銀、168銅）；2009年8月，更代表台灣參加在北京舉行的「系東流世界盃空手道大賽」，獲5金、2銀、9銅共16面獎牌，在37國中獲團體第6名，在國際賽場上為台灣爭光，讓台新金控同感驕傲。

2008年，為讓台灣稻田永續耕作，讓國人吃到百分之百台灣純米，台新金控與旗下關係企業PayEasy.com 以創新的模式，建立台灣稻米產銷合作的新平台：推動「我的一畝田」企業認養方案，台新金控還率先認養12單位6公頃。這項活動除台新金控本身積極參與認養活動外，更獲得逾百家企業的響應參與。參與認養平台的專業稻農，也新增投資及增加租用休耕農地。部份稻農的第二代也返回農村參與農作，為這個產業帶來新氣象。2010年一期稻作開始，推出「我家也有一畝田」家庭版認養方案，也獲得各界熱烈回響。

在企業社會責任方面，2009年莫拉克颱風引發「八八水災」，重創中台灣及南台灣，台新金控整合旗下各事業單位，實際捐款予災區、邀請員工共同愛心捐款、全數認養「我的一畝田」活動在花蓮、台中、彰化、台南等縣市未被認養而受災的稻田。台新金控及關係企業主管更親自拜訪南投縣信義鄉神木村災區，協助村民重建家園。除透過紅十字會發放急難救助金外，另一方面以市價收購當地農作蔬果，提供予員工、客戶共同分享，並規劃在政府協助遷村後，提供相關補助。此外子公司台新保代也與家扶基金會合作推動「災區兒童3年守護計畫」，投入南投信義鄉及嘉義阿里山鄉部落重建工作，用愛來陪伴災區的兒童學習及成長。

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。夏季實施環保省電-「涼夏輕裝Cool Biz」活動，褪去上班外套，設定辦公室空調溫度，實際減少電力消耗，以達到環保節能目標。另一方面推動辦公室「無紙化」，推廣「用愛當能源」，呼籲多騎單車，健康強身並減少空氣污染，也積極參與各項單車活動，號召員工、家屬及客戶一同響應「用愛當能源，一起愛地球」。

台新金控深信，穩定祥和的社會，才能提供企業的永續發展。台新秉持「以客戶為中心」，從客戶需求出發，滿足客戶需求，創造客戶價值。對股東則以創造最大的投資報酬率為目標，在獲利同時，也積極參與社會公益回饋，善盡企業社會責任。



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

金融控股公司及其子公司簡明合併資產負債表

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 九十九年三月 三十一日 財務資料
		九十四年	九十五年 (重編後)	九十六年 (重編後)	九十七年	九十八年	
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	253,523,420	140,732,135
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	58,566,143	76,488,142
附賣回票券及債券投資		23,947,026	26,163,593	14,337,297	6,464,695	9,891,904	5,428,179
備供出售金融資產		66,766,759	94,109,665	106,149,641	70,363,526	74,329,348	166,810,562
應收款項		148,000,718	110,837,542	119,132,189	104,909,292	102,296,124	105,125,233
放款		1,373,616,078	1,380,374,402	1,466,208,014	1,491,834,854	1,506,226,128	1,489,429,072
持有至到期日之金融資產		198,561,940	185,561,348	127,639,354	182,357,996	236,509,666	225,445,514
採權益法之股權投資		1,036,727	986,602	1,017,635	957,539	225,464	229,565
固定資產		47,131,291	45,983,539	44,907,490	44,032,067	42,851,989	42,512,161
無形資產		20,681,040	22,442,037	20,757,601	20,757,601	20,586,747	21,697,582
其他金融資產		16,694,929	17,822,482	18,870,862	34,401,848	25,463,237	23,914,882
其他資產		50,902,514	62,576,230	54,021,688	51,971,727	44,320,235	38,133,610
資產總額		2,340,077,697	2,330,583,988	2,338,947,054	2,352,418,553	2,374,790,405	2,335,946,637
央行及銀行同業存款		272,419,392	236,622,085	209,768,825	183,388,667	176,568,225	154,040,539
存款		1,611,660,444	1,628,076,369	1,669,015,794	1,731,784,195	1,842,559,851	1,818,206,885
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	19,342,423	16,730,165
附買回票券及債券負債		86,673,177	87,195,497	84,212,588	60,543,383	33,083,342	50,074,499
應付款項		87,510,287	72,145,841	62,077,023	56,179,116	44,608,499	43,590,503
央行、同業融資		405,645	384,585	0	0	0	0
應付債券		103,284,196	108,789,414	107,498,220	112,404,780	88,579,768	78,675,814
特別股負債		0	0	0	0	0	0
營業及負債準備		1,684,161	1,797,106	1,593,369	1,272,793	2,028,738	1,634,646
其他金融負債		9,494,539	8,897,787	11,148,608	1,170,748	754,863	541,773
其他負債		16,301,013	15,719,802	17,691,040	18,726,102	10,958,872	12,380,597
負債總計		2,197,677,134	2,177,767,368	2,181,396,986	2,205,227,029	2,218,484,581	2,175,875,421
母公司 股東權益	股本	60,232,093	69,880,779	69,880,779	69,880,779	65,151,162	65,151,162
	資本公積	24,443,815	35,448,570	19,389,426	19,071,634	19,076,045	19,076,045
	保留盈餘	(383,556)	(16,014,155)	4,587,095	(3,838,131)	9,074,633	11,368,501
	分配(彌補虧損)後	0	34,777	1,389,461	0	(註1)	-
股東權益 其他項目	(3,014,317)	1,107,606	(482,574)	(546,608)	247,124	293,429	
少數股權		61,122,528	62,393,820	64,175,342	62,623,850	62,756,860	64,182,079
股東權益 總額		142,400,563	152,816,620	157,550,068	147,191,524	156,305,824	160,071,216
	分配(彌補虧損)後	142,400,563	152,816,620	154,034,642	147,191,524	(註1)	-

註1：九十八年度盈餘分派案尚未經股東會決議通過。

註2：上開財務報表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；九十八年業經蔡宏祥及翁榮隨會計師查核，並出具無保留意見查核報告在案；九十九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，並出具無保留意見核閱報告在案。

陸、財務概況

金融控股公司簡明資產負債表

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 九十九年 三月三十一日 財務資料
		九十四年	九十五年 (重編後)	九十六年 (重編後)	九十七年	九十八年	
現金及約當現金		3,004,919	11,859,469	13,026,747	12,387,621	22,557,438	25,200,002
公平價值變動列入損益 之金融資產		0	3,634	0	5,559	4,582	4,456
備供出售金融資產		0	0	0	0	0	0
應收款項		641,008	1,116,376	1,569,064	1,962,510	3,690,557	3,774,956
持有至到期日之金融資產		0	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	100,563,220	103,024,683
固定資產		17,817	15,405	11,684	7,782	4,278	3,665
無形資產		0	0	0	0	0	0
其他金融資產		1,476,207	12,447,893	3,628,138	3,527,082	9,686,603	6,862,950
其他資產		63,027	387,006	364,500	410,374	712,563	737,895
資產總額		117,472,563	132,360,764	134,925,824	126,091,650	137,219,241	139,608,607
公平價值變動列入損益 之金融負債		0	1,386,937	650,903	279,635	598,178	300,482
應付款項		2,252,489	1,454,802	1,487,093	1,496,155	2,939,172	3,191,927
應付公司債		33,934,195	39,089,414	39,398,220	39,736,721	40,105,826	40,199,528
特別股負債		0	0	0	0	0	0
其他金融負債		0	0	0	0	0	0
其他負債		7,844	6,811	14,882	11,465	27,101	27,533
負債總計	分配(彌補虧損)前	36,194,528	41,937,964	41,551,098	41,523,976	43,670,277	43,719,470
	分配(彌補虧損)後	36,194,528	41,937,964	45,066,524	41,523,976	(註1)	-
股本		60,232,093	69,880,779	69,880,779	69,880,779	65,151,162	65,151,162
資本公積		24,443,815	35,448,570	19,389,426	19,071,634	19,076,045	19,076,045
保留盈餘	分配(彌補虧損)前	(383,556)	(16,014,155)	4,587,095	(3,838,131)	9,074,633	11,368,501
	分配(彌補虧損)後	0	34,777	1,389,461	0	(註1)	-
股東權益其他項目		(3,014,317)	1,107,606	(482,574)	(546,608)	247,124	293,429
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	93,548,964	95,889,137
	分配(彌補虧損)後	81,278,035	90,422,800	89,859,300	84,567,674	(註1)	-

註1：九十八年度盈餘分派案尚未經股東會決議通過。

註2：九十四年至九十八年財務報表業經會計師查核，九十九年三月三十一日財務報表業經會計師核閱。



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 九十九年三月 三十一日 財務資料
		九十四年	九十五年 (重編後)	九十六年 (重編後)	九十七年	九十八年	
利息淨收益		42,498,287	44,699,041	35,684,379	32,575,562	21,918,855	5,867,764
利息以外淨收益		17,028,089	8,209,610	24,876,006	16,002,016	27,464,098	4,279,048
呆帳費用		(36,890,974)	(31,728,802)	(12,131,170)	(17,620,829)	(3,434,539)	622,799
提存各項保險責任準備		0	0	0	0	0	0
營業費用		(25,135,475)	(31,879,357)	(32,611,981)	(32,183,954)	(29,881,226)	(6,213,365)
繼續營業部門稅前合併損益		(2,500,073)	(10,699,508)	15,817,234	(1,227,205)	16,067,188	4,556,246
繼續營業部門稅後合併損益		(1,182,400)	(7,886,556)	10,855,783	(1,638,872)	10,493,538	3,687,590
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	122,820	0
會計原則變動之累積影響數 (稅後淨額)		0	742,710	0	0	0	0
合併總損益	歸屬予 母公司股東	(2,913,562)	(16,014,155)	4,552,318	(5,227,592)	8,183,147	2,293,868
	歸屬予 少數股權	1,731,162	8,870,309	6,303,465	3,588,720	2,433,211	1,393,722
普通股每股盈餘		(0.73)	(3.36)	0.59	(1.08)	1.27	0.36

註1：普通股每股盈餘以元為單位，並已追溯調整減資影響。

註2：上開財務報表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；九十八年業經蔡宏祥及翁榮隨會計師查核，並出具無保留意見查核報告在案；九十九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，並出具無保留意見核閱報告在案。

金融控股公司簡明損益表

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 九十九年三月 三十一日 財務資料
		九十四年	九十五年 (重編後)	九十六年 (重編後)	九十七年	九十八年	
採權益法認列之投資利益		1,456,128	4,390,783	6,464,319	1,246,970	2,681,297	2,415,157
其他收益		647,024	696,950	1,059,556	735,365	7,835,796	315,335
採權益法認列之投資損失		(4,411,309)	(19,681,508)	(13,471)	(5,269,349)	(396)	0
營業費用		(491,477)	(357,141)	(371,331)	(327,265)	(430,614)	(133,998)
其他費用及損失		(652,058)	(1,340,828)	(2,470,418)	(1,566,582)	(1,975,367)	(384,127)
稅前損益		(3,451,692)	(16,291,744)	4,668,655	(5,180,861)	8,110,716	2,212,367
稅後損益		(2,913,562)	(16,014,155)	4,552,318	(5,227,592)	8,183,147	2,293,868
普通股每股盈餘(稅前)		(0.85)	(3.41)	0.61	(1.07)	1.25	0.35
普通股每股盈餘(稅後)		(0.73)	(3.36)	0.59	(1.08)	1.27	0.36

註1：每股盈餘以元為單位，並已追溯調整減資影響。

註2：九十四年至九十八年財務報表業經會計師查核，九十九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

單位：新臺幣仟元

分析項目	年 度	最近五年度財務分析					截至 九十九年三月 三十一日 (註2)
		九十四年	九十五年 重編後	九十六年 重編後	九十七年	九十八年	
經營 能力	總資產週轉率(次)	0.04	0.02	0.03	0.02	0.02	0.00
	台新銀行存放比率(%)	83.57	85.71	84.82	82.73	76.81	77.26
	彰化銀行存放比率(%)	83.95	85.63	90.49	88.95	84.54	84.33
	台新銀行逾放比率(%)	1.34	2.18	1.99	1.38	0.58	0.46
	彰化銀行逾放比率(%)	1.67	1.63	1.79	1.67	1.23	1.15
	台票逾期授信比率(%)	0	0	0	0	0	0
	員工平均收益額(仟元)	3,376	3,248	3,738	3,162	3,825	782
	員工平均獲利額(仟元)	(註1)	(註1)	670	(註1)	822	284
獲利 能力	資產報酬率(%)	(0.07)	(0.31)	0.46	(0.07)	0.45	0.16
	普通股股東權益報酬率(%)	(4.98)	(27.24)	5.10	(9.84)	11.47	3.05
	純益率(%)	(1.99)	(13.50)	17.93	(3.37)	21.50	36.34
	每股盈餘(元)	(0.73)	(3.36)	0.59	(1.08)	1.27	0.36
財務 結構	負債占資產比率(%)	93.91	93.44	93.26	93.74	93.42	93.15
	負債占淨值比率(%)	1543.31	1425.09	1384.57	1498.20	1419.32	1359.32
	金融控股公司雙重槓桿比率(%)	138	118	125	128	107	107
	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	(23.81)	(4.94)	3.83	(39.58)	3.07	2.23
	金融控股公司財務槓桿度	0.80	0.92	1.32	0.70	1.19	1.17
成長率	資產成長率(%)	170.59	(0.41)	0.36	0.58	0.95	(註3)
	獲利成長率(%)	(116.90)	(327.97)	247.83	(107.76)	1409.25	(註3)
現金 流量	現金流量比率(%)	1.44	52.75	22.20	21.69	6.05	(8.06)
	現金流量允當比率(%)	14.26	27.54	19.26	15.91	8.81	(註3)
	現金流量滿足率(%)	(2.23)	(89.40)	(66.04)	(111.31)	(16.34)	(29.26)
營運 規模	資產市占率(%)	7.51	7.92	7.77	8.09	8.80	(註6)
	淨值市占率(%)	5.96	6.23	6.07	6.42	5.98	(註6)
	台新銀行存款市占率(%)	2.57	2.46	2.61	2.83	2.68	(註6)
	彰化銀行存款市占率(%)	4.16	4.06	4.00	4.99	4.97	(註6)
	台新銀行放款市占率(%)	3.09	2.84	2.94	2.83	2.70	(註6)
	彰化銀行放款市占率(%)	4.67	4.68	4.79	5.36	5.50	(註6)



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	10.17	7.47	9.95	9.83	12.95	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98年12月底之資料
		彰銀	11.03	11.17	10.36	10.61	10.83	
		台証	279.26	304.50	393.74	451.79	(註7)	
		台票	13.00	17.72	15.22	22.01	21.72	
		台新資產	47.87	85.68	85.94	96.74	88.15	
		行銷	25.49	65.97	87.07	89.36	90.48	
		創投	99.91	99.98	99.99	99.96	99.92	
	各子公司之合格資本	173,344,129	160,626,063	179,323,565	180,629,966	182,650,466		
	集團合格資本淨額	75,110,346	74,934,659	85,299,007	80,020,729	90,970,823		
	各子公司法定資本需求	127,255,233	125,988,540	133,169,977	131,553,200	123,320,589		
集團法定資本需求總額	79,819,535	76,152,226	78,639,674	73,144,432	68,414,416			
集團資本適足率	94.10	98.40	108.47	109.40	132.97			
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)	474,201 (註5)	616,928 (註5)	696,631 (註5)	657,689 (註5)	619,055 (註5)	(註3)		

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)

- 1.經營能力、獲利能力、槓桿度及成長率相關之財務比率增加，主係九十八年資產及損益(淨收益、稅前淨利及稅後淨利)均較九十七年增加所致。
- 2.九十八年台新銀行及彰化銀行逾放比率較九十七年減少，主係積極打消呆帳、大幅改善資產品質，使逾期放款減少所致。
- 3.九十八年現金流量相關之財務比率較九十七年減少，主係營業活動之淨現金流入減少及資本支出增加所致。

註1：九十七、九十五及九十四年度均為虧損。

註2：截至九十九年三月三十一日之報酬率均未予年化。

註3：係年度分析資料，季報不適用。

註4：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5：明細請詳各年度財務報告。

註6：由於3月份之整體市場規模資訊尚未公告，故未設算截至99年3月31日之營運規模比率。

註7：台証已於98年12月19日與凱基證券合併。

註8：計算公式如下：

1. 經營能力

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

2. 獲利能力

- (1) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (2) 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。
- (3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (4) 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

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 股東權益淨額。
- (3) 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：

- (1) 營運槓桿度 = (收益淨額 - 變動費用) / 稅前損益。
- (2) 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：

- (1) 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。
- (2) 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

- (1) 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)。
- (2) 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)。
- (3) 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

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 全體金融控股公司資產總額。
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 全體金融控股公司淨值總額。
- (3) 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。
- (4) 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

- (1) 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例 × 各子公司之合格資本) - 依規定應扣除項目。
- (2) 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例 × 各子公司法定資本需求。
- (3) 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、最近年度財務報告之監察人審查報告

台新金融控股股份有限公司監察人審查報告書

茲准

董事會造送本公司九十八年度營業報告書、財務報表及虧損撥補議案，其中財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所蔡宏祥會計師、翁榮隨會計師查核簽證完竣，提出查核報告書。上述決算書表業經本監察人等審查完竣，認為尚無不合，爰依照公司法第二百一十九條規定，繕具報告，敬請 鑒核。

此致

台新金融控股股份有限公司九十九年股東常會

常駐監察人 王自展



監察人 林隆士



中 華 民 國 九 十 八 年 五 月 五 日



四、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

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九十八年及九十七年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十八年及九十七年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九十八年及九十七年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十八年及九十七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三所述，台新金融控股股份有限公司及子公司於民國九十七年七月一日，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。

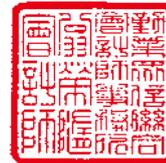
台新金融控股股份有限公司及子公司民國九十八年度合併財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述合併財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 蔡宏祥



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

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 九 年 二 月 二 十 七 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
民國九十八年及九十七年十二月三十一日



單位：新台幣仟元

代碼	資產	九十八年	九十七年	變動百分比
		十二月三十一日	十二月三十一日	
		金額	金額	(%)
11000	現金及約當現金(附註二及四)	\$ 35,368,984	\$ 40,473,339	(13)
11500	存放央行及拆借金融同業(附註五)	218,154,436	217,194,440	-
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二及六)	58,566,143	86,699,629	(32)
12500	附賣回票券及債券投資(附註二)	9,891,904	6,464,695	53
13000	應收款項-淨額(附註二、七及八)	102,296,124	104,909,292	(2)
13500	放款-淨額(附註二及八)	1,506,226,128	1,491,834,854	1
14000	備供出售金融資產(附註二及九)	74,329,348	70,363,526	6
14500	持有至到期日金融資產(附註二及十)	236,509,666	182,357,996	30
15000	採權益法之股權投資-淨額(附註二及十一)	225,464	957,539	(76)
	其他金融資產(附註二)			
15503	以成本衡量之金融資產(附註十二)	9,232,752	10,118,994	(9)
15501	避險之衍生性金融資產(附註二十一)	130,348	221,161	(41)
15597	其他什項金融資產(附註十三)	16,100,137	24,061,693	(33)
15500	其他金融資產-淨額	25,463,237	34,401,848	(26)
	固定資產(附註二及十四)			
	固定資產成本			
18501	土地	27,794,896	28,141,214	(1)
18521	房屋及建築	16,682,347	15,361,924	9
18531	機械設備	8,997,885	9,599,281	(6)
18541	交通及運輸設備	936,185	1,010,990	(7)
18551	什項設備	2,121,632	2,074,343	2
18561	租賃權益改良及租賃資產	1,762,378	1,593,761	11
	固定資產成本合計	58,295,323	57,781,513	1
	累計折舊	(15,477,857)	(13,855,070)	12
		42,817,466	43,926,443	(3)
18571	未完工程及訂購機件	447	-	-
18573	預付房地及設備款	34,076	105,624	(68)
18500	固定資產-淨額	42,851,989	44,032,067	(3)
19000	商譽-淨額(附註二及十五)	20,586,747	20,757,601	(1)
	其他資產(附註二)			
19519	預付款項	2,245,290	3,877,695	(42)
19601	存出保證金	15,723,989	12,523,179	26
19665	遞延所得稅資產(附註三十)	18,966,433	24,168,589	(22)
19669	其他遞延資產	510,424	1,864,666	(73)
19679	其他什項資產(附註十六)	6,874,099	9,537,598	(28)
19500	其他資產-淨額	44,320,235	51,971,727	(15)
19999	資產總計	\$ 2,374,790,405	\$ 2,352,418,553	1



代碼	負債及股東權益	九十八年	九十七年	變動百分比
		十二月三十一日	十二月三十一日	
		金額	金額	(%)
21000	央行及金融同業存款 (附註十七)	\$ 176,568,225	\$ 183,388,667	(4)
21600	應付商業本票 - 淨額 (附註十八)	-	499,710	(100)
22000	公平價值變動列入損益之金融負債 (附註二及六)	19,342,423	39,757,245	(51)
22500	附買回票券及債券負債 (附註二)	33,083,342	60,543,383	(45)
23000	應付款項 (附註十九)	44,608,499	56,179,116	(21)
23500	存款 (附註二十)	1,842,559,851	1,731,784,195	6
24000	應付債券 (附註二及二十一)	88,579,768	112,404,780	(21)
24400	其他借款 (附註二十二)	162,000	-	-
25500	其他金融負債	592,863	671,038	(12)
29000	營業及負債準備 (附註二及二十三)	2,028,738	1,272,793	59
29500	其他負債 (附註二、二十四及二十五)	10,958,872	18,726,102	(41)
29999	負債合計	2,218,484,581	2,205,227,029	1
	母公司股東權益 (附註二十六)			
	股本			
31001	普通股股本	53,238,199	57,103,001	(7)
31003	特別股股本	11,912,963	12,777,778	(7)
	資本公積			
31501	股本溢價	16,996,159	16,996,159	-
31599	其他資本公積 (附註二)	2,079,886	2,075,475	-
	保留盈餘			
32001	法定盈餘公積	408,912	408,912	-
32003	特別盈餘公積	482,574	482,574	-
32011	累積盈餘 (虧損)	8,183,147	(4,729,617)	273
	股東權益其他項目			
32521	累積換算調整數 (附註二)	(5,029)	51,369	(110)
32523	金融商品未實現損益 (附註二)	252,153	(597,977)	142
39000	母公司股東權益合計	93,548,964	84,567,674	11
39500	少數股權	62,756,860	62,623,850	-
39999	股東權益合計	156,305,824	147,191,524	6
	負債及股東權益總計	\$ 2,374,790,405	\$ 2,352,418,553	1

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年二月二十七日查核報告)

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
 民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股
 盈餘（虧損）為元

代碼		九十八年度	九十七年度	變動百分比 (%)
		金額	金額	
41000	利息收入（附註二）	\$ 41,416,958	\$ 73,439,902	(44)
51000	利息費用	(19,498,103)	(40,864,340)	(52)
	利息淨收益（附註二十七）	21,918,855	32,575,562	(33)
	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）	12,798,696	12,968,697	(1)
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益 （附註六）	3,419,805	(1,666,494)	305
49830	備供出售金融資產之已實現損益	565,878	166,500	240
44001	採用權益法認列之投資損益（附註十一）	26,926	(51,057)	153
44003	處分合併子公司利益（附註一）	7,759,890	-	-
49870	兌換損益	1,764,813	919,874	92
49880	資產減損損失（附註九、十、十二及十三）	(153,527)	(1,768,462)	(91)
	其他非利息淨損益			
49943	自營及委辦銷貨淨利益	1,041,032	1,327,572	(22)
	信用卡回饋收入（附註十二）	-	1,665,732	(100)
49989	其他損失（附註二十三）	(2,000,000)	-	-
49999	其他什項淨損益	2,240,585	2,439,654	(8)
	淨收益	49,382,953	48,577,578	2
51500	呆帳費用（附註二及八）	(3,434,539)	(17,620,829)	(81)
	營業費用（附註二十九）			
58501	用人費用	(\$ 17,175,465)	(\$ 18,112,228)	(5)
58503	折舊及攤銷費用	(2,477,818)	(2,728,584)	(9)
58599	其他業務及管理費用	(10,227,943)	(11,343,142)	(10)
58500	營業費用合計	(29,881,226)	(32,183,954)	(7)
61001	繼續營業單位稅前淨利（損）	16,067,188	(1,227,205)	1,409
61003	所得稅費用（附註二及三十）	(5,573,650)	(411,667)	1,254
61005	列計非常利益前合併淨利（損）	10,493,538	(1,638,872)	740

（接次頁）



(承前頁)

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘（虧損）為元

代碼		九十八年度	九十七年度	變動百分比
		金額	金額	(%)
63005	非常利益（減除所得稅費用40,940仟元後之淨額） （附註一及二）	122,820	-	-
69000	合併總純益（損）	\$ 10,616,358	(\$ 1,638,872)	748
69900	歸屬予：			
69901	母公司股東	\$ 8,183,147	(\$ 5,227,592)	257
69903	少數股權	2,433,211	3,588,720	(32)
		\$ 10,616,358	(\$ 1,638,872)	748

代碼		九十八年度		九十七年度	
		稅前	稅後	稅前	稅後
	每股盈餘（虧損）（附註三十一）				
	基本每股盈餘（虧損）				
70001	列計非常利益前純益（損）	\$ 1.91	\$ 1.25	(\$ 1.33)	(\$ 1.08)
70005	非常利益	0.03	0.02	-	-
70000	基本每股盈餘（虧損）	\$ 1.94	\$ 1.27	(\$ 1.33)	(\$ 1.08)
	稀釋每股盈餘（虧損）				
	列計非常利益前純益（損）	\$ 1.91	\$ 1.25	(\$ 1.33)	(\$ 1.08)
	非常利益	0.03	0.02	-	-
	稀釋每股盈餘（虧損）	\$ 1.94	\$ 1.27	(\$ 1.33)	(\$ 1.08)

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年二月二十七日查核報告）

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
民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日



單位：新台幣仟元，惟每股
盈餘（虧損）為元

	股本		資本公積		
	普通股	特別股	股本溢價	庫藏股票交易	其他資本公積
九十七年一月一日餘額	\$ 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	-	-	-	-	-
未認列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	-
九十七年度虧損撥補	(3,864,802)	(864,815)	-	-	-
合併子公司九十七年度盈餘分配					
發放現金股利	-	-	-	-	-
員工紅利轉增資	-	-	-	-	-
累積換算調整數	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-
土地未實現重估增值調整	-	-	-	-	-
九十八年度合併總純益	-	-	-	-	-
採權益法之股權投資股權比例變動	-	-	-	-	4,411
九十八年十二月三十一日餘額	\$ 53,238,199	\$ 11,912,963	\$ 16,996,159	\$ 2,075,475	\$ 4,411



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		
\$ -	\$ -	\$ 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)
408,912	482,574	(4,729,617)	51,369	(597,977)	-	62,623,850	147,191,524
-	-	4,729,617	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(2,943,744)	(2,943,744)
-	-	-	-	-	-	6,183	6,183
-	-	-	(56,398)	-	-	20	(56,378)
-	-	-	-	850,130	-	838,837	1,688,967
-	-	-	-	-	-	(38,617)	(38,617)
-	-	8,183,147	-	-	-	2,433,211	10,616,358
-	-	-	-	-	-	(162,880)	(158,469)
\$ 408,912	\$ 482,574	\$ 8,183,147	(\$5,029)	\$ 252,153	\$ -	\$ 62,756,860	\$156,305,824

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年二月二十七日查核報告)

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
民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日



單位：新台幣仟元

	九十八年度	九十七年度
營業活動之現金流量		
合併總純益（損）	\$ 10,616,358	(\$ 1,638,872)
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
非常損益	(163,760)	-
呆帳費用	3,434,539	17,620,829
其他各項提存	11,122	2,320
其他損失準備提存	2,000,000	-
遞延所得稅費用（利益）	4,934,789	(905,932)
連結稅制所得稅（利益）費用	(146,426)	1,683
收回轉銷之備抵呆帳	6,717,313	7,810,479
折舊及攤銷費用	2,477,818	2,728,584
處分或報廢資產（利益）損失	(107,997)	13,216
資產減損損失	153,527	1,768,462
依權益法認列投資損益減除當年度現金股利收現部分	(15,830)	64,445
債券投資折溢價攤銷淨額	113,573	(1,447,701)
金融資產及負債評價（利益）損失	(389,638)	1,937,038
備供出售及持有至到期日金融資產未實現兌換利益	(20,113)	(140,554)
處分合併子公司損益	(7,759,890)	-
處分投資利益	(3,603,256)	(318,210)
取得以成本衡量之金融資產回饋收入	-	(732,488)
其他	495,616	144,492
營業資產及負債之合計變動		
交易目的金融資產	29,003,458	(3,119,922)
交易目的金融負債	(23,754,046)	17,190,149
應收款項	(9,089,267)	12,789,375
其他金融資產	(508,678)	(1,708,148)
其他資產	(113,083)	(2,323,855)
受託買賣借貸項淨額	513,512	309,308
應付款項	(5,281,136)	(5,897,907)
其他金融負債	(78,175)	145,812
期貨交易人權益	356,271	1,341,357
其他負債	798,351	(303,595)
其他	2,051	21,287
營業活動之淨現金流入	\$ 10,597,003	\$ 45,351,652

（接次頁）



(承前頁)

	九十八年度	九十七年度
投資活動之現金流量		
存放央行及拆放金融同業 (增加) 減少	(\$ 959,996)	\$ 29,976,529
附賣回票券及債券投資 (增加) 減少	(4,027,225)	7,872,602
貼現及放款 (含催收) 增加	(23,874,290)	(49,858,599)
取得以成本衡量之金融資產	(28,205)	(315,820)
處分以成本衡量之金融資產價款	428,450	132,488
以成本衡量之金融資產減資退回股款	9,450	100,767
取得備供出售金融資產	(83,702,880)	(59,735,440)
處分備供出售金融資產價款	79,226,361	74,786,556
取得持有至到期日金融資產	(1,386,769,961)	(540,222,780)
持有至到期日金融資產到期收回價款	1,332,443,337	492,399,368
取得採權益法之股權投資	(242,881)	(4,000)
採權益法之股權投資清算退回價款	158,243	-
出售合併子公司價款	25,825,452	-
取得無活絡市場之債券投資	(1,852,163)	-
處分無活絡市場之債券投資價款	3,198,980	823,518
處分固定資產、出租資產及閒置資產價款	2,178,903	112,057
購置固定資產、出租資產及閒置資產	(2,590,172)	(1,070,415)
存出保證金 (增加) 減少	(3,200,810)	3,617,290
營業保證金及交割結算基金 (增加) 減少	(1,090,823)	138,927
出售承擔擔保品價款	2,381	504,671
投資活動之淨現金流出	(64,867,849)	(40,742,281)
融資活動之現金流量		
其他借款增加 (減少)	162,000	(5,530,000)
應付商業本票減少	(321)	(4,593,672)
央行及金融同業存款減少	(6,820,442)	(26,380,158)
存款及匯款增加	110,719,278	62,718,751
附買回票券及債券負債減少	(22,249,800)	(23,669,205)
應付債券 (減少) 增加	(24,100,000)	4,350,000
存入保證金增加 (減少)	31,009	(21,399)
減資退回股款	-	(634,938)
發放現金股利、董監酬勞及員工紅利	(2,918,457)	(7,974,239)
融資活動之淨現金流入 (出)	\$ 54,823,267	(\$ 1,734,860)

(接次頁)

陸、財務概況

(承前頁)

	九十八年度	九十七年度
合併個體變動影響數	(\$ 5,656,776)	\$ -
本期現金及約當現金(減少)增加數	(5,104,355)	2,874,511
期初現金及約當現金餘額	40,473,339	37,598,828
期末現金及約當現金餘額	\$ 35,368,984	\$ 40,473,339
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 24,086,746	\$ 41,750,849
本期支付所得稅	\$ 678,149	\$ 1,823,021

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年二月二十七日查核報告)

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
民國九十八及九十七年度
(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、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,截至九十八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。

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。台新銀行於九十八年十二月新增取得台新保代股權37.01%,取得成本低於可辨認淨資產公平價值,經等比例攤減非流動資產後仍有差額,扣除所得稅費用40,940仟元後之淨額122,820仟元列為非常利益。

台新保代為配合台新銀行擬取得其100%股權之政策,未來可能進行組織重整,並於九十八年度依照勞工退休金條例依法結清年資注意事項之規定,按精算結果估列相關之員工資遣及退休費用49,565仟元,其餘項目並未因繼續經營假設有疑慮而依清算價值評價及分類。

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。

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。

陸、財務概況

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。

本公司及台証證券股東會分別於九十八年六月二十六日決議通過台証證券與凱基證券股份有限公司（以下簡稱凱基證券）簽署合併契約，以凱基證券為合併後存續公司，台証證券為合併後之消滅公司，並以九十八年十二月十九日為合併基準日完成合併，於合併基準日，所有台証證券發行在外流通之股份因合併而停止流通並註銷，本公司則取得現金作為合併對價。經依合併契約及相關協議等約定，最終合併對價須考慮調整台証證券處分保留資產、購入台証期貨股份有限公司（以下簡稱台証期貨）4,492,308股股份、台証證券合併基準日與九十七年底間之淨值變動狀況，以及雙方協議之其他條件等進行調整後確定。依台証證券合併基準日查核後淨值計算，前開合併對價總額約為28,070,636仟元，本公司認列處分台証證券之處分利益為7,759,890仟元。惟最終確定價款及處分損益，尚待雙方就台証證券淨值調整達成協議後確認。截至九十八年十二月三十一日已收取價款25,825,452仟元，餘款2,245,184仟元帳列其他應收款，主要包括保留款15億元及依約預計由本公司買回台新證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台新投信）及台新證券投資顧問有限公司（以下簡稱台新投顧）股權之價金計約712,085仟元等，雙方將依誠信原則協商並就台証證券淨值調整達成協議後進行最終找補。

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（以下簡稱台新創投），原名為台欣創業投資股份有限公司，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。

本公司及子公司九十八年及九十七年十二月三十一日合併員工人數分別為12,910人及15,365人。



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。

(一) 九十八及九十七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	持有股權百分比		說明
		九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日	
本公司	台新銀行	100.00%	100.00%	
本公司	台証證券	-	100.00%	台証證券於九十八年十二月十九日與凱基證券合併並消滅，已非本公司之合併個體，故未將其編入合併財務報表。
本公司	台新票券	100.00%	100.00%	
本公司	台新資產管理	100.00%	100.00%	
本公司	台新行銷	100.00%	100.00%	
本公司	台新創投	100.00%	100.00%	
本公司	彰化銀行	22.55%	22.55%	
台新銀行	彰化銀行	0.27%	0.27%	
台新銀行	台新建經	60.00%	60.00%	
台新銀行	台新保代	87.40%	50.40%	
台新銀行	康迅數位	65.36%	66.67%	
台新銀行	台証期貨	-	6.15%	
台証證券	一新控股有限公司(以下簡稱一新公司)	-	100.00%	台証證券於九十八年十二月十九日與凱基證券合併並消滅，其子公司亦已非本公司之合併個體，故未將其併入合併財務報表。
台証證券	台証期貨	-	93.85%	台証證券於九十八年十二月十九日與凱基證券合併並消滅，其子公司亦已非本公司之合併個體，故未將其併入合併財務報表。
台新資產管理	台新建經	40.00%	40.00%	
台新保代	台新保經	100.00%	100.00%	
一新公司	台証香港公司	-	100.00%	台証證券於九十八年十二月十九日與凱基證券合併並消滅，其孫公司亦已非本公司之合併個體，故未將其併入合併財務報表。
彰化銀行	彰銀保代	100.00%	100.00%	
彰化銀行	彰銀保經	100.00%	100.00%	

陸、財務概況

(二) 九十八及九十七年度未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	持有股權百分比		九十八年度 編入合併 財務狀況	說明
		九十八年十二 月三十一日	九十七年十二 月三十一日		
台新銀行	大安租賃股份有限公司(以下簡稱大安租賃)	99.00%	99.00%	否	台新銀行九十八及九十七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0.31%, 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	台証證券於九十八年一月一日至十二月十九日與九十七年度對其採權益法評價, 但台証證券於九十八年十二月十九日與凱基證券合併並消滅, 其子公司亦已非本公司之合併個體, 且其九十七年度之資本額、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0.45%, 故未將其併入合併財務報表。
台証證券	台新投顧	-	92.00%	否	同上。
台証證券	台新投信	-	45.00%	否	台証證券於九十八年十二月十九日與凱基證券合併並消滅, 其子公司亦已非本公司之合併個體, 故未將其併入合併財務報表。
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%	100.00%	否	台新資產管理九十八及九十七年度對其採權益法評價, 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%	100.00%	否	康迅數位九十八及九十七年度對其採權益法評價, 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0.05%, 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)	65.75%	100.00%	否	康迅數位九十八及九十七年度對其採權益法評價, 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0.02%, 故未將其併入合併財務報表。
一新公司	TSC Capital Limited	-	100.00%	否	一新公司於九十八年一月一日至十二月十九日與九十七年度對其採權益法評價, 但台証證券於九十八年十二月十九日與凱基證券合併並消滅, 其孫公司亦已非本公司之合併個體, 且其九十七年度之資本額、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0.13%, 故未將其併入合併財務報表。
一新公司	台証英屬維京群島有限公司(以下簡稱台証B.V.I.)	-	100.00%	否	同上。
一新公司	台証香港代理人	-	100.00%	否	同上



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，債券係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，將各項具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。

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。

陸、財務概況

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同。

現金股利於除息日或股東會決議日認列收益，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。

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。

陸、財務概況

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。

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，其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。外幣資產及負債實際收付結清時所產生之兌換差額，作為當期損益。



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。

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。

當稅法修正時，於公布日之年度按新規定將遞延所得稅負債或資產重新計算，其重新計算之金額與原來金額之差額，即遞延所得稅負債或資產之變動影響數，列入當期繼續營業部門之所得稅費用（利益）。

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，並於編製合併財務報表時沖銷之。

會計科目重分類

九十七年度合併財務報表若干項目經重分類，俾配合九十八年度合併財務報表之表達。

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 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199,025千元，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部分金融商品重分類，其相關資訊請參閱附註三十六、(八)

陸、財務概況

四、現金及約當現金

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
庫存現金及週轉金	\$12,299,779	\$12,360,308
待交換票據	5,902,365	11,679,895
存放金融同業	14,590,066	11,938,272
其他	2,576,774	4,494,864
	\$35,368,984	\$40,473,339

五、存放央行及拆借金融同業

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
存放央行甲戶	\$19,776,450	\$14,577,734
存放央行乙戶	46,166,887	41,632,358
外幣存款準備金	293,568	180,368
拆放金融同業	41,388,832	69,278,086
央行定期存款	110,300,000	90,900,000
其他	228,699	625,894
	\$218,154,436	\$217,194,440

九十八年及九十七年十二月三十一日存放央行餘額中分別有66,236,905仟元及56,390,460仟元，係台新銀行及彰化銀行繳存於央行之存款準備金。

六、公平價值變動列入損益之金融商品

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
交易目的之金融資產		
票券投資	\$ 25,978,921	\$ 23,367,166
國內外上市(櫃)股票及受益憑證	828,669	771,880
政府公債	5,626,185	4,870,488
公司債、金融債及其他債券	5,888,694	6,281,156
營業證券		
自營	-	7,133,149
承銷	-	1,319,470
避險	-	39,208
期貨	273,243	335,776
遠期外匯	842,449	1,599,673
換匯	1,576,516	2,465,173
利率交換	12,692,030	20,366,198
換匯換利	845,792	1,064,897
匯率選擇權	425,569	1,112,684
利率選擇權	69,348	159,847
資產交換選擇權	-	26,716
股價連結選擇權	194,958	59,500
股價連結交換	54,435	85,023
信用違約交換	28,090	599,538
商品選擇權	1,149,765	12,852,889
其他	53,367	95,957
	56,528,031	84,606,388
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	2,038,112	2,093,241
	\$ 58,566,143	\$ 86,699,629

九十八年及九十七年十二月三十一日提供擔保情形，請參閱附註三十三。

九十八年及九十七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17,789,300仟元及33,915,250仟元。



	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
交易目的之金融負債		
遠期外匯	\$755,982	\$1,803,888
換 匯	1,335,303	1,292,661
利率交換	12,488,419	20,373,365
換匯換利	1,162,257	757,409
匯率選擇權	203,618	857,231
利率選擇權	77,643	192,423
可轉換公司債價格重設選擇權及買權	598,178	279,635
股價連結選擇權	561,940	71,937
資產交換選擇權	11,510	21,740
商品選擇權	1,149,765	12,852,891
股票及債券借券交易	615,650	473,782
認購(售)權證	-	17,761
股價連結交換	54,435	85,023
信用違約交換	35,731	600,345
資產基礎商業本票	23,575	43,892
其 他	268,417	33,262
	\$19,342,423	\$39,757,245

台新銀行九十八及九十七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。

彰化銀行九十八及九十七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。

於九十八年及九十七年十二月三十一日，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：

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
未到期衍生性金融商品合約		
交易目的		
遠期外匯	\$108,390,390	\$106,390,755
換 匯	258,173,594	142,408,172
利率交換及資產交換	839,121,415	1,325,025,373
換匯換利	\$45,952,645	\$44,547,610
遠期利率協定	-	500,000
期 貨	1,073,061	572,436
期貨及指數期貨選擇權	-	20,696
匯率選擇權	50,839,025	25,012,928
利率選擇權	23,082,700	86,672,700
債券選擇權	-	800,000
股價連結選擇權	4,874,510	4,664,479
商品選擇權	33,322,699	91,504,355
信用違約交換	10,644,566	10,470,608
股價連結交換	2,324,609	2,891,549
商品價格交換	35,345	1,672,844
固定利率商業本票	1,090,000	3,770,000
資產基礎商業本票	4,528,900	5,099,800

九十八年及九十七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600,000仟元及7,000,000仟元。

交易目的之金融資產於九十八及九十七年度產生之淨利益分別為利益7,445,724仟元（包括評價利益1,680,176仟元、處分利益5,758,898仟元及股利收入6,650仟元）及利益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）。

交易目的之金融負債於九十八及九十七年度產生之淨損失分別為損失4,025,919仟元（包括評價損失1,290,538仟元及處分損失2,735,381仟元）及損失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）。

陸、財務概況

七、應收款項

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
應收票據及帳款	\$75,778,364	\$65,467,238
應收證券融資款	429,404	7,584,046
應收承兌匯票	8,738,565	7,046,822
應收收益	269,732	206,704
應收利息	3,423,027	6,191,290
應收退稅款	2,269,240	2,629,214
應收資產證券化清算款	-	7,280,830
應收業務分期帳款	6,291,193	4,004,687
其他應收款	6,241,939	5,941,568
減：備抵呆帳 - 應收款項	(1,145,340)	(1,443,107)
	\$102,296,124	\$104,909,292

八、放款

(一) 放款明細如下：

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
押 匯	\$3,438,656	\$3,196,099
透 支	6,411,845	3,893,706
貼 現	4,273,603	4,310,460
短期放款	372,898,077	413,853,595
中期放款	432,146,502	435,134,592
長期放款	691,177,456	631,496,351
催 收 款	15,271,106	23,296,544
	1,525,617,245	1,515,181,347
減：備抵呆帳	(19,391,117)	(23,346,493)
	\$1,506,226,128	\$1,491,834,854

(二) 備抵呆帳變動情形如下：

	九十八年度			
	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	\$1,443,107	\$9,782,763	\$13,563,730	\$24,789,600
期初重分類	-	826,950	-	826,950
本期提列(迴轉)呆帳費用	372,687	2,912,329	(56,854)	3,228,162
本期重分類	(406,000)	406,000	-	-
沖銷放款及墊款金額	(476,359)	(14,095,384)	(25,487)	(14,597,230)
收回已沖銷之放款及墊款金額	247,190	6,470,123	-	6,717,313
帳列非放款轉列之催收款項下	-	(518,696)	-	(518,696)
保證責任準備轉列備抵呆帳	(35,044)	154,679	3,053	122,688
其 他	(241)	(26,204)	(5,885)	(32,330)
期末餘額	\$1,145,340	\$5,912,560	\$13,478,557	\$20,536,457



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

(三) 九十八及九十七年度呆帳費用明細如下：

	九十八年度	九十七年度
應收款項及放款備抵呆帳提列數	\$3,228,162	\$17,555,113
保證責任準備提列數	206,377	65,716
	\$3,434,539	\$17,620,829

九、備供出售金融資產

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
票券投資	\$5,012,859	\$1,144,312
國內上市(櫃)股票	2,216,509	933,414
政府公債	34,269,274	37,162,123
公司債及金融債	29,237,467	24,889,645
受益證券	2,579,010	6,182,755
受益憑證	1,014,229	51,277
	\$74,329,348	\$70,363,526

- (一) 上述備供出售金融資產九十八年及九十七年十二月三十一日提供擔保情形，請參閱附註三十三。
- (二) 台証證券於九十八年度經評估台灣總合股務資料處理股份有限公司及安泰證券金融股份有限公司，其投資成本確已減損，且回復之機會甚小，故於九十八年度提列**4,015**千元之減損損失。彰化銀行於九十七年度因受金融風暴影響，雷曼及冰島之銀行宣布破產，其所持有**Kaupthing Bank**、**Lehman Brothers**、**Glitnir Bank**發行之債券亦已減損，故於九十七年度提列**1,388,566**千元之減損損失。
- (三) 九十八年及九十七年十二月三十一日備供出售金融資產分別計有面額**16,012,500**千元及**19,337,400**千元之債券，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**千元及**400,000**千元之第四順位受益證券，九十五年度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**千元。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**千元之第四順位受益證券。

陸、財務概況

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一〇五年六月二十一日止。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。台新銀行於九十八年六月提前贖回剩餘流通在外之房屋貸款債權受益證券，截至九十八年十二月三十一日房屋貸款債權受益證券已全數獲得清償。

（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
保留權利之公平價值	\$335,652
剩餘現金流量之折現率（每年比率）	2.35%
預計應收帳款還款率（每月比率）	24%
預計加權平均年限	10.83年
不利變動10%對公平價值之影響	(\$210)
不利變動20%對公平價值之影響	(\$439)
預計信用損失率（每年比率）	0.60%
不利變動10%對公平價值之影響	(\$118)
不利變動20%對公平價值之影響	(\$235)

（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：

	房屋貸款債權
	九十七年度
收到保留權利之其他現金流量	\$11,507



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、十一月及九十八年二月將A券各還本2,175,000仟元，並於九十八年五月還本B券500,000仟元、C券400,000仟元及D券2,000,000仟元，截至九十八年十二月三十一日信用卡應收債權受益證券已全數還本。

（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
保留權利之公平價值	\$2,078,179
剩餘現金流量之折現率（每年比率）	13.50%
預計應收帳款還款率（每月比率）	35.43%
預計加權平均年限	0.24年
不利變動10%對公平價值之影響	(\$66,242)
不利變動20%對公平價值之影響	(\$132,483)
預計信用損失率（每年比率）	5.52%
不利變動10%對公平價值之影響	(\$30,792)
不利變動20%對公平價值之影響	(\$61,585)

（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
收到保留權利之其他現金流量	\$135,182

陸、財務概況

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。彰化銀行於九十八年七月提前贖回剩餘流通在外之房屋債權受益證券，截至九十八年十二月三十一日房屋貸款債權受益證券已全數獲得清償。

(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
預計提前還款率（每年比率）	39.3%
預計加權平均年限	1.5年
預計信用損失率（每年比率）	2%
剩餘現金流量之折現率	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
保留權利之公平價值	\$377,592
預計加權平均年限	1.5年
預計提前還款率	39.3%
不利變動10%對公平價值之影響	(\$4,660)
不利變動20%對公平價值之影響	(\$6,495)
預計信用損失率（每年比率）	2%
不利變動10%對公平價值之影響	(\$335)
不利變動20%對公平價值之影響	(\$669)

(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	
	九十八年度	九十七年度
收到保留權利之其他現金流量	\$4,843	\$16,939
收到服務利益	1,276	3,508
結清證券化信託交易之現金流量	57,516	-



十、持有至到期日金融資產

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
票券投資	\$217,089,111	\$158,396,798
政府債券	2,455,514	9,836,390
公司債及金融債	16,892,243	13,932,975
受益證券	72,798	191,833
	\$236,509,666	\$182,357,996

上述持有至到期日金融資產九十八年及九十七年十二月三十一日提供擔保情形，請參閱附註三十三。

彰化銀行於九十七年度因受金融風暴影響，雷曼及冰島之銀行宣布破產，其所持有Kaupthing Bank發行之債券價值亦已減損，故於九十七年度提列150,613仟元之減損損失。

九十八年及九十七年十二月三十一日持有至到期日金融資產分別計有面額624,100仟元及3,740,400仟元之債券，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	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	帳面金額	持股%	帳面金額	持股%
非上市(櫃)公司				
台新投顧	-	-	\$330,523	92
台証期貨經理	-	-	158,604	100
台新投信	-	-	131,278	45
台証B.V.I.	-	-	56,442	100
TSC Capital Limited	-	-	53,085	100
大安租賃	162,252	99	161,666	99
康迅旅行社	16,119	100	13,715	100
安信建築經理股份有限公司 (以下簡稱安信建經)	45,819	30	48,343	30
新瑞資產管理	-	100	883	100
康大數位	1,274	66	3,000	100
	\$225,464		\$957,539	

九十八及九十七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：

	九十八年度		九十七年度	
	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
台新投顧	(\$11,487)	(\$10,568)	(\$1,158)	(\$1,065)
台証期貨經理	-	-	(5,698)	(5,698)
台新投信	14,826	17,060	(39,392)	(17,728)
台証B.V.I.	36,722	36,722	(26,623)	(26,623)
TSC Capital Limited	(23,424)	(23,424)	(18,260)	(18,260)
大安租賃	592	586	2,655	2,629
康迅旅行社	2,745	2,765	4,245	4,245
安信建經	27,371	8,211	39,850	11,560
新瑞資產管理	(900)	(900)	(117)	(117)
康大數位	(5,362)	(3,526)	-	-
		\$26,926		(\$51,057)

陸、財務概況

十二、以成本衡量之金融資產

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
國內興櫃股票	-	\$381,173
國內外非上市(櫃)股票	8,863,552	9,240,171
非公開市場交易受益憑證	369,200	497,650
	\$9,232,752	\$10,118,994

台新創投持有之以成本衡量之金融資產，其中新世紀資通股份有限公司、大眾電信股份有限公司、得藝國際媒體股份有限公司、漢新創業投資股份有限公司、冠華創業投資股份有限公司、世正開發股份有限公司及SIM2-TRAVEL INC.之股票，因其淨值業已減損且回復之希望甚小，故分別於九十八及九十七年度認列價值減損損失16,840仟元及37,681仟元。

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，台新銀行九十七年共獲配現金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

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
無活絡市場之債券投資	\$15,807,338	\$16,371,325
客戶保證金專戶	-	7,463,736
非放款轉列之催收款	769,205	990,312
減：備抵呆帳	(518,696)	(826,950)
買入匯款	42,290	33,192
其他	-	30,078
	\$16,100,137	\$24,061,693

彰化銀行於九十八年度提列減損損失計132,672仟元，係沙烏地阿拉伯有價證券(Golden Belt)之減損損失，因受發行人母集團Saad Group及集團主席之資產遭到沙國政府凍結，集團資金調度發生困難，該債券受此影響，造成債券價格大幅貶落。

彰化銀行於九十七年度因受金融風暴影響，雷曼及冰島之銀行宣布破產，其所持有Kaupthing Bank發行之債券價值亦已減損，故於九十七年度提列191,602仟元之減損損失。

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
銀行存款	\$6,265,794
期貨結算機構結算餘額	
銀行存款	1,001,438
應付每日結算價差	(85,544)
其他期貨經紀商結算餘額	
銀行存款	308,665
未沖銷部位損失	(26,617)
	\$7,463,736

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。



十四、固定資產

	九十八年十二月三十一日			九十七年十二月三十一日
	成本	累計折舊	帳面價值	帳面價值
土地	\$27,794,896	\$-	\$27,794,896	\$28,141,214
房屋及建築	16,682,347	(4,849,026)	11,833,321	11,587,389
機械設備	8,997,885	(6,546,746)	2,451,139	3,376,032
交通及運輸設備	936,185	(772,899)	163,286	213,681
什項設備	2,121,632	(1,816,734)	304,898	353,778
租賃權益改良及租賃資產	1,762,378	(1,492,452)	269,926	254,349
未完工程及訂購機件	447	-	447	-
預付房地及設備款	34,076	-	34,076	105,624
	\$58,329,846	(\$15,477,857)	\$42,851,989	\$44,032,067

上述固定資產九十八年及九十七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

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
合併商譽	\$20,586,747	\$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，九十八年及九十七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，九十八年及九十七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，九十八年及九十七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，九十七年十二月三十一日未攤銷餘額為**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：

陸、財務概況

	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，截至九十八年及九十七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，並將本公司及台新銀行合併彰化銀行之商譽未攤銷餘額全數分攤至該現金產生單位。上述現金產生單位之可回收金額係依據使用價值所決定，並依據財務預測予以估計未來現金流量。相關折現率係反映市場當時對貨幣時間價值及資產特定風險評估之比率。用以推估最近期財務預測期間以後之現金流量估計之成長率，係以國內外研究機構發布之評估數據預估。經評估未有重大減損之情事。

可回收金額評估之主要關鍵假設為損益項目之預估，決定該關鍵假設數值之方法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，與過去經驗一致。上述關鍵假設任何合理之可能變動將不致使其帳面價值超過可回收金額。

十六、其他什項資產

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
借券保證金	\$-	\$1,156,849
營業保證金	57,603	723,726
交割結算基金	-	424,700
出租及閒置資產 - 淨額	5,521,234	5,750,685
受託買賣借項 - 淨額	16,134	529,646
承受擔保品 - 淨額	104,652	516,953
不動產投資 - 淨額	303,209	-
其他	871,267	435,039
	\$6,874,099	\$9,537,598

(一) 借券保證金係台証證券向證券金融公司辦理借券，而提供之保證金。



(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。

陸、財務概況

(四) 出租及閒置資產

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
出租土地	\$4,796,044	\$4,916,474
出租建物	1,066,546	1,296,105
減：累計折舊 - 出租建物	(368,394)	(437,721)
累計減損 - 出租資產	-	(76,604)
	5,494,196	5,698,254
閒置土地	27,038	92,763
減：累計減損 - 閒置資產	-	(40,332)
	27,038	52,431
	\$5,521,234	\$5,750,685

上述出租及閒置資產九十八年及九十七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

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
借：銀行交割專戶	\$-	\$2,304,453
應收代買證券價款	191,657	3,063,413
應收交割帳款	-	1,501,419
交割代價	538,953	161,341
應收託售證券價款	188,478	-
	919,088	7,030,626
貸：應付託售證券價款	188,478	2,887,224
應付交割帳款	-	3,594,557
應付資券退還款	-	19,199
交割代價	522,819	-
應付代買證券價款	191,657	-
	902,954	6,500,980
受託買賣借項淨額	\$16,134	\$529,646

十七、央行及金融同業存款

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
央行存款	\$161,625	\$96,578
金融同業存款	24,270,502	36,733,319
中華郵政轉存款	73,959,086	94,472,338
銀行同業拆放	74,611,144	49,002,965
透支銀行同業	3,565,868	3,083,467
	\$176,568,225	\$183,388,667

十八、應付商業本票

保證或承兌機構	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
中華票券	\$-	\$500,000
減：應付商業本票折價	-	(290)
	\$-	\$499,710

九十七年十二月三十一日上項應付商業本票年利率為1.41%。



十九、應付款項

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
應付票據及帳款	\$22,283,840	\$28,531,911
應付費用	4,305,242	4,037,559
應付利息	3,036,107	7,986,179
應付稅款	1,826,491	1,984,600
應付股息紅利	181,909	197,119
承兌匯票	9,299,868	7,136,079
應付待交換票據	686,898	1,052,412
應付代收款	741,067	865,232
融券存入保證金	2,655	1,980,465
應付融券擔保價款	2,916	951,675
其他應付款	2,241,506	1,455,885
	\$44,608,499	\$56,179,116

二十、存款

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
支票存款	\$38,248,262	\$35,972,973
活期存款	340,931,107	254,098,707
定期存款	499,627,841	582,960,515
可轉讓定存單	10,072,000	20,746,200
儲蓄存款	952,279,842	836,766,704
匯款	1,400,799	1,239,096
	\$1,842,559,851	\$1,731,784,195

二一、應付債券

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
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	(544,174)	(913,279)
金融債券	48,473,942	72,668,059
	\$88,579,768	\$112,404,780

(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：

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
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	(544,174)	(913,279)
	\$40,105,826	\$39,736,721

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
- (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

陸、財務概況

- (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，截至九十八年十二月三十一日，本公司債尚未有持有人請求行使轉換權。
 - 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；本公司以九十八年十二月四日為轉換價格重設基準日，將轉換價格調整為16.8元
- (9) 債權持有人之賣回權：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。

(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：

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
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
九十二年第四次金融債券	-	1,000,000
九十二年第五次金融債券	-	1,900,000
九十二年第六次金融債券	\$-	\$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
	\$25,000,000	\$36,100,000



1. 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。
2. 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，台新銀行已於九十八年一月三十日贖回。
3. 台新銀行申請發行九十二年第一期金融債券150億元，已分次發行101億元，截至九十八年十二月三十一日止均已到期贖回，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%減六個月Libor；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)。「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。各券票面利率不得低於0%。	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		各參億元			
C券	92.12.16	97.12.16					
D券	92.12.16	97.12.16					
E券	92.12.16	97.12.16					
F券	92.12.16	97.12.16	五年	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%。	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。
G券	92.12.16	97.12.16					
H券	92.12.16	97.12.16					
I券	92.12.16	97.12.16	五年	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%。	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。
I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。「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%。			

(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	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。「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。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。本債券各券之票面利率不得低於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		各貳億元			
D券	93.01.06	98.01.06					

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螢幕第6165頁顯示時，則該項利率由美商摩根



(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，則票面利率為年率3%；若6個月USD Libor大於2.10%時，則票面利率為年率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，則票面利率為年率3.2%；若指標利率大於2.10%時，則票面利率為年率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）至付息日前一之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，以七個營業日之前之書面通知，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賣回權而不行使時，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。還本方式除執行賣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、一、一、二、一、三、一、四及一、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。

(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、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	依台新銀行一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加0.65%計息。票面利率每年重設一次。		

提前贖回條款

台新銀行得於本債券發行後屆滿七年（一、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。

陸、財務概況

(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、九十六年九月二十六日、九十七年五月十九日、九十七年十二月十五日及九十八年九月十五日發行次順位金融債券，發行明細如下：

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
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	\$2,000,000
加：金融債券評價調整	123,942	218,059
	2,123,942	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
九十一年第一期次順位金融債券 - 丙券	-	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	3,000,000
九十七年第二期次順位金融債券	8,350,000	8,350,000
九十八年第一期次順位金融債券	5,000,000	-
	21,350,000	34,350,000
	\$23,473,942	\$36,568,059

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，乙券及丙券已於九十八年三月十五日到期清償完畢。

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

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，於九十八年及九十七年十二月三十一日該利率交換合約未到期名目本金為2,000,000千元，帳面餘額分別為130,348千元及221,161千元，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

5. 九十八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：九十八年九月十五日
- (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：2.30%
- (6) 付息方式：每年付息一次

二二、其他借款

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
短期信用借款	\$162,000	\$-

九十八年十二月三十一日短期信用借款利率為1.30% 1.50%。

二三、營業及負債準備

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
保證責任準備	\$465,643	\$563,050
違約損失準備	47,548	318,611
買賣損失準備	370,636	378,209
壞帳損失準備	-	12,923
其他損失準備	1,144,911	-
	\$2,028,738	\$1,272,793

(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

陸、財務概況

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，按月就超過額之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。

(四) 其他損失準備

其他損失準備係台新銀行代銷國際機構發行連動債所生之爭議案件，經參考銀行公會連動債爭議案件之評議結果及個別案件評估狀況，所提列之和解補償金準備，九十八年度提列損失計2,000,000仟元，帳列其他非利息淨損益項下。

二四、其他負債

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
預收款項	\$1,096,021	\$1,102,426
應付土地增值稅	5,619,574	5,641,548
存入保證金	1,266,900	1,297,909
應計退休金負債	2,503,885	2,839,609
期貨交易人權益	-	7,430,642
遞延收入	102,684	160,556
其他	369,808	253,412
	\$10,958,872	\$18,726,102

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	
	外幣金額	新台幣金額
新台幣		\$5,495,284
美金	\$47,164	1,546,984
日元	930,062	338,170
港幣	6,367	26,952
英鎊	456	21,630
歐元	35	1,622
		\$7,430,642



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。本公司及子公司九十八及九十七年度認列確定提撥退休辦法之退休金成本分別為410,998仟元及515,510仟元。

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之專戶。本公司及子公司九十八及九十七年度認列確定給付退休辦法之退休金成本分別為633,049仟元及729,727仟元。

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：

	九十八年度	九十七年度
服務成本	\$525,210	\$552,704
利息成本	191,879	203,799
退休基金資產之預期報酬	(108,030)	(97,167)
過渡性淨給付義務攤銷數	18,486	65,146
退休金損(益)攤銷數	2,206	10,697
移轉員工之退休金影響	13,835	-
縮減或清償利益	(10,537)	(5,452)
	\$633,049	\$729,727

(二) 退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節：

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	(\$3,010,647)	(\$2,804,995)
非既得給付義務	(2,456,818)	(2,708,161)
累積給付義務	(5,467,465)	(5,513,156)
未來薪資增加之影響數	(1,804,534)	(2,061,154)
預計給付義務	(7,271,999)	(7,574,310)
退休基金資產公平價值	4,254,708	3,887,740
提撥狀況	(3,017,291)	(3,686,570)
未認列過渡性淨給付義務	6,974	17,236
未認列退休金損失	639,000	962,300
補列之應計退休金負債	(12,153)	(16,653)
預付退休金	(120,415)	(115,922)
應計退休金負債	(\$2,503,885)	(\$2,839,609)
既得給付	\$3,643,899	\$3,432,226

陸、財務概況

(三) 退休金給付義務之假設

	九十八年度		九十七年度	
折現率	2.00%	2.75%	2.50%	2.75%
未來薪資水準增加率	2.00%	3.50%	2.00%	3.75%
退休基金資產預期投資報酬率	2.00%	3.00%	2.50%	2.75%

	九十八年度	九十七年度
提撥至退休基金金額	\$627,427	\$646,612
由退休基金支付金額	\$67,513	\$95,349

(四) 提撥至退休基金金額

(五) 由退休基金支付金額

二六、股東權益

(一) 普通股及特別股

1. 本公司九十八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65,151,162仟元，分為普通股5,323,820仟股及特別股1,191,296仟股，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)
減資彌補虧損	(3,864,802)	(864,815)	(4,729,617)
	\$53,238,199	\$11,912,963	\$65,151,162

- (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) 本公司於九十八年十二月四日以6.7681%之減資比例辦理減資彌補虧損，銷除已發行普通股386,480仟股。
- (6) 本公司九十八年十二月三十一日之集團資本適足性比率為132.97%。
2. 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。本公司於九十八年十二月四日減資彌補虧損，銷除丁種特別股52,641仟股。
3. 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，自發行日起滿七年期滿，到期時由本公司按實際發行價格收回之。本公司於九十八年十二月四日減資彌補虧損，銷除丙種特別股33,841仟股。

(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，截至九十八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%

陸、財務概況

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%

九十三年認股權計畫之認股權憑證已於九十八年八月十八日全部屆滿失效。本公司九十八及九十七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	九十八年度		九十七年度	
	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	144,950	\$16.50	146,980	\$16.50
本期沒收	2,310	16.50	2,030	16.50
期末流通在外餘額	142,640	16.50	144,950	16.50
期末可行使餘額	33,170		-	

九十四年認股權計畫	九十八年度		九十七年度	
	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	139,230	\$22.60	141,400	\$22.60
本期沒收	3,820	22.60	2,170	22.60
期末流通在外餘額	135,410	22.60	139,230	22.60
期末可行使餘額	81,246		55,692	

九十三年認股權計畫	九十八年度		九十七年度	
	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	61,654	\$20.60	63,701	\$20.60
本期沒收	61,654	20.60	2,047	20.60
期末流通在外餘額	-		61,654	20.60
期末可行使餘額	-		61,654	

截至九十八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)
九十六年認股權計畫	\$16.50	142,640	7.21年	\$16.50	33,170	\$16.50
九十四年認股權計畫	22.60	135,410	5.59年	22.60	81,246	22.60
		278,050				

截至九十八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	7.21年	5.59年	0年



		九十八年度	九十七年度
淨 利	報表列示之淨利(損)	\$8,183,147	(\$5,227,592)
	擬制淨利(損)	8,034,791	(5,456,070)
基本每股盈餘(虧損)(元)	報表列示之每股盈餘(虧損)	\$1.27	(\$1.01)
	擬制每股盈餘(虧損)	1.24	(1.05)
稀釋每股盈餘(虧損)(元)	報表列示之每股盈餘(虧損)	\$1.27	(\$1.01)
	擬制每股盈餘(虧損)	1.24	(1.05)

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。

(三) 資本公積

本公司九十八年十二月三十一日資本公積19,076,045仟元，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。

(四) 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行政院金融監督管理委員會規定(100%)時，盈餘不得以現金或其他財產分配。

本公司九十八及九十七年度應付員工紅利估列金額分別為540仟元及0元，應付董監酬勞估列金額分別為108,097仟元及0元，前述員工紅利及董監酬勞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。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數按決議分紅之金額除以股票公平價值決定，股票公平價值係指股東會決議日前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

本公司分配盈餘時，必須依法令規定就股東權益減項(包括未實現重估增值、金融商品未實現損益、未認列為退休金成本之淨損失及換算調整數)餘額提列特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；當其餘額已達實收股本50%時，得以其半數撥充股本。

本公司九十八年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經股東會決議通過。

本公司九十七年度虧損撥補議案，業經股東會於九十八年六月二十六日決議通過辦理減資銷除股份以彌補本公司累積虧損，減資基準日為九十八年十二月四日。

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。

陸、財務概況

二七、利息淨收益

	九十八年度	九十七年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$31,924,939	\$54,793,527
存放及拆放同業利息收入	1,956,516	5,820,440
附賣回票債券投資利息收入	3,130	274,726
投資有價證券利息收入	3,804,547	7,127,229
信用卡循環利息收入	1,361,251	986,380
資產證券化利息收入	195,029	796,617
融資融券利息收入	691,009	1,103,272
其他利息收入	1,480,537	2,537,711
	41,416,958	73,439,902
利息費用		
存款利息費用	(14,673,211)	(29,336,846)
央行及同業存款或融資利息費用	(1,719,118)	(6,194,817)
附買回票債券負債利息費用	(100,888)	(1,400,626)
發行業債券利息費用	(2,952,607)	(3,727,641)
其他利息費用	(52,279)	(204,410)
	(19,498,103)	(40,864,340)
利息淨收益	\$21,918,855	\$32,575,562

二八、手續費及佣金淨收

	九十八年度	九十七年度
手續費及佣金收入		
進出口業務手續費收入	\$505,607	\$490,113
匯費收入	506,880	523,815
跨行手續費收入	582,162	641,052
放款及保證手續費收入	1,255,807	1,273,376
簽證、承銷及經紀手續費收入	3,953,500	3,479,078
信託相關業務手續費收入	2,588,035	3,742,200
代理手續費收入	1,834,028	1,444,578
信用卡及現金卡手續費收入	2,583,688	2,385,013
其他手續費收入	1,568,536	1,810,845
	15,378,243	15,790,070
手續費及佣金支出		
跨行手續費費用	(\$143,464)	(\$144,599)
信託手續費費用	(175,900)	(137,190)
經紀及自營手續費費用	(313,894)	(247,760)
行銷推廣手續費費用	(387,181)	(519,382)
代理手續費費用	(269,489)	(355,558)
信用卡手續費費用	(690,679)	(167,588)
外催服務手續費費用	(155,807)	(176,151)
其他手續費費用	(443,133)	(1,073,145)
	(2,579,547)	(2,821,373)
手續費及佣金淨收益	\$12,798,696	\$12,968,697



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：

	九十八年度屬於營業費用者	九十七年度屬於營業費用者
用人費用		
薪資費用	\$14,764,441	\$15,480,580
勞健保費用	882,123	915,801
退休金費用	1,044,047	1,245,237
其他用人費用	484,854	470,610
	\$17,175,465	\$18,112,228
折舊費用	\$1,944,707	\$1,845,319
各項耗竭及攤提	533,111	883,265
	\$2,477,818	\$2,728,584

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，台証證券則於九十八年度因合併消滅而終止適用連結稅制。

(一) 本公司及子公司所得稅費用估算如下：

	九十八年度	九十七年度
按課稅所得計算之應納所得稅	\$507,210	\$991,800
遞延所得稅費用(利益)	819,730	(905,932)
因稅法改變產生之變動影響數	4,115,059	-
分離課稅稅款	31,010	186,368
連結稅制所得稅(利益)費用	(146,426)	1,683
投資抵減	(2,432)	(3,568)
未分配盈餘加徵10%	20,072	4,250
前期所得稅低(高)估	113,152	(37,196)
依所得基本稅額條例加徵數	5,431	-
境外所得稅費用	78,293	165,662
其他	32,551	8,600
所得稅費用	\$5,573,650	\$411,667

立法院於九十八年一月修正所得稅法第三十九條條文，將營利事業虧損扣抵年限由五年延長為十年。

立法院於九十八年五月修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十五調降為百分之二十，並自九十九年度施行。本公司及子公司業已依此修正條文重新計算遞延所得稅資產或負債，並將所產生之差額列為遞延所得稅利益及費用。

陸、財務概況

(二) 本公司及子公司九十八年及九十七年十二月三十一日遞延所得稅淨資產明細如下：

資 產	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
虧損扣抵	\$13,971,924	\$17,723,798
投資抵減	103	33,361
備抵呆帳提列超限	3,407,231	5,752,547
各項準備提列超限	20,418	123,073
未提撥退休金負債	432,437	554,220
金融商品未實現評價損失	73,603	35,576
認購權證未實現損益	-	544,122
收買債權跌價損失	31,465	54,200
未實現投資損失	701,252	402,301
提存其他損失準備	228,982	-
提列金融商品(帳列其他應收款)備抵損失	366,438	454,799
承受擔保品未實現損益	41,308	19,136
其 他	13,892	74,022
減：備抵評價	(40,651)	(920,630)
遞延所得稅資產	19,248,402	24,850,525
負 債		
金融商品未實現評價利益	-	(283,736)
未實現兌換利益	(50,719)	(1,549)
按權益法認列國外被投資公司之投資利益	-	(119,590)
商譽攤銷	(230,455)	(274,788)
其 他	(795)	(2,273)
遞延所得稅負債	(281,969)	(681,936)
遞延所得稅資產淨額	\$18,966,433	\$24,168,589

(三) 本公司及子公司虧損得於以後年度扣抵之所得稅款相關資訊如下：

最後抵減年度	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
— 二年	\$1,109	\$1,386
— 三年	4,095	5,118
— 四年	6,767,930	9,224,250
— 五年	6,181,624	7,727,030
— 六年	506,157	633,057
— 七年	496,994	132,957
— 八年	14,015	-
	\$13,971,924	\$17,723,798

(四) 兩稅合一相關資訊：

1. 股東可扣抵稅額帳戶餘額

九十八年十二月三十一日					
本公司	台新銀行	台新票券	彰化銀行	其他	
\$287,827	\$270,142	\$9,640	\$2,325	\$18,962	
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	\$230,545	\$18,462



2. 稅額扣抵比率

	九十八年十二月三十一日					
	本公司	台新銀行	台新票券	彰化銀行	其他	
預計盈餘分配之稅額扣抵比率	3.22%	28.61%	4.05%	0.07%	NA	45.88%

	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
實際盈餘分配之稅額扣抵比率	-	-	4.29%	-	4.44%	NA 39.62%

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，因此本公司預計九十八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九十三年度。本公司九十三年度經稅捐稽徵機關核定之案件，由於營業費用及利息費用是否可直接合理明確歸屬於投資與被投資事業管理之各項支出金額與稅捐稽徵機關產生歧見，遭致全數剔除，調增課稅所得額812,875千元，因金控公司非屬以投資為專業之公司，因是並毋須分攤任何營業費用及利息費用，是以本公司正依法提起行政救濟。目前正由金融總會接受業者委託向財政部協談中。
2. 台新銀行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九十三年度。台新建經、康迅數位及台新保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。台新保代歷年之營利事業所得稅結算申報，除九十五年度以外業經稅捐稽徵機關核定至九十六年度。
台新銀行九十一、九十二及九十三年度營利事業所得稅結算申報合併大安銀行之商譽攤銷金額分別為635,098千元、758,768千元及758,518千元，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。
台新銀行九十三年度營利事業所得稅結算申報收購新竹十信之商譽攤銷金額18,109千元，台北市國稅局以該等商譽之評估並無專業鑑價資料且未能依規定將消滅公司可辨認資產及承擔之負債逐項依公平市價評估為由，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. 台新票券歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐主管機關核定至九十三年度。
4. 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九十三年度。
5. 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九十三年度。
6. 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九十三年度。
7. 彰化銀行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。彰銀保經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。

陸、財務概況

(六) 未分配盈餘相關資訊：

	九十八年十二月三十一日				
	本公司	台新銀行	台新票券	彰化銀行	其他
八十七年度(含)以後	\$8,183,147	\$944,099	\$234,164	\$3,174,710	(\$34,657)

	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

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。截至九十八年十二月三十一日，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757,622仟元。

三一、每股盈餘

	九十八年度				
	金額(分子)		股數 (分母; 仟股)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
屬於母公司普通股股東之淨利					
列計非常利益前淨利	\$11,577,329	\$8,060,327			
非常利益	163,760	122,820			
本期淨利	11,741,089	8,183,147			
減：特別股股利	(1,435,000)	(1,435,000)			
	\$10,306,089	\$6,748,147			
基本每股盈餘					
列計非常利益前淨利	\$10,142,329	\$6,625,327		\$1.91	\$1.25
非常利益	163,760	122,820		0.03	0.02
屬於普通股股東之本期淨利	10,306,089	6,748,147	5,323,820	\$1.94	\$1.27
具稀釋作用之潛在普通股之影響數					
員工分紅	-	-	43		
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	\$10,306,089	\$6,748,147	5,323,863	\$1.94	\$1.27

	九十七年度				
	金額(分子)		股數 (分母; 仟股)	每股虧損(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
合併總純損(母公司股東)	(\$6,549,037)	(\$5,227,592)			
減：特別股股利	(525,000)	(525,000)			
基本每股虧損					
屬於普通股股東之本期純損	(7,074,037)	(5,752,592)	5,323,820	(\$1.33)	(\$1.08)
具稀釋作用之潛在普通股之影響數	-	-	-		
稀釋每股虧損					
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)	5,323,820	(\$1.33)	(\$1.08)



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
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	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
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
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(以下簡稱新光育樂)	其董事長為本公司董事長之一親等親屬
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65.75%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(以下簡稱新光投信)	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
新光紡織股份有限公司(以下簡稱新光紡織)	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
袖珍世界股份有限公司(以下簡稱袖珍世界)	其為本公司總經理之二親等親屬
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
吳佳明	台新銀行之經理
何采恩	台新銀行之經理
李欣怡	台新銀行之經理

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 資金融通及保證

放款	期末餘額	佔該放款 餘額百分比	利率區間(%)	利息收入
九十八年度	\$2,104,718	0.42%	0 20	\$31,633
九十七年度	1,770,822	0.34%	0 20	65,472

陸、財務概況

九十八年度					
	期末餘額	年度最高金額	正常放款	逾期放款	擔保品
放款					
消費性放款					
共215戶	\$229,622	\$251,996	\$229,622	\$-	土地、建物、動產
自用住宅抵押放款					
共291戶	1,066,267	1,153,731	1,066,267	-	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	171,000	173,000	171,000	-	土地、建物
朋城公司	110,000	110,000	110,000	-	土地、建物
新纖工業	42,000	62,000	42,000	-	股票
新光合纖	300,000	300,000	300,000	-	土地、建物
袖珍世界	45,000	45,000	45,000	-	土地、建物
彭雪玲	14,390	15,410	14,390	-	土地、建物
李欣怡	1,562	1,562	1,562	-	存單
其他 (金額不足1,000仟元, 共6戶)	1,377		1,377	-	存單
	\$2,104,718		\$2,104,718		

九十八年度					
	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	\$6,162	\$300,000	0.60	\$-	股票、動產

九十八年度				
	期末餘額	利率區間%		利息支出
存款				
新光人壽	\$670,916	0.02	2.58	(\$10,661)
大中票券	423,775	0.00	2.50	(7,197)
大安租賃	173,641	0.10	0.70	(307)
新光投信	128,102	0.10	1.13	(235)
新光合纖	111,558	0.00	1.00	(79)
其他	3,413,411			(43,135)
	\$4,921,403			(\$61,614)



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
放款					
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
為關係人保證					
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
存款			
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)
網路家庭國際資訊股份有限公司	318,997	0.10 2.65	(3,509)
台新銀職工福利會	222,395	0.10 2.28	(4,493)
新光產物保險股份有限公司	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)
嘉浩投資股份有限公司	101,777	0.10 2.16	(30)
其他	3,241,259		(60,616)
	\$8,662,224		(\$152,245)

另彰化銀行及其子公司九十八年及九十七年十二月三十一日之關係人存款餘額分別為1,456,097仟元及1,081,896仟元，其利率區間均為0.00% - 13.00%。

陸、財務概況

彰化銀行與關係人間之放款交易依類別列示如下：

■ 放款

	期末餘額	佔放款%	利率區間%	利息收入
九十八年度	\$454,728	0.04	0.01 7.26	\$5,490
九十七年度	381,590	0.04	1.61 7.69	8,476

九十八年度						
	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22戶	\$7,467	\$8,519	\$7,467	\$-	信用	無
自用住宅抵押放款						
共107戶	417,259	472,872	417,259	-	不動產	無
其他放款						
安隆興業	30,000	30,000	30,000	-	不動產	無
其他共12戶(註)	2	8,305	2	-	綜存	無

註：個別戶期末餘額均未達期末餘額總額之1%，故擬彙總揭露。

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

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

九十八年度						
	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	\$2,697,519	\$2,517,485	\$-	-	\$-	-

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	\$-	-	\$-	-

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

九十八年度						
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
新光人壽	利率交換	94.03.02 100.06.18	\$250,000	(\$3,627)	公平價值變動列入 損益之金融資產	\$1,624
	換 匯	97.08.15 99.08.19	640,600	(1,364)	公平價值變動列入 損益之金融負債	(13,496)
大中票券	利率交換	94.01.05 102.04.22	1,500,000	(6,142)	公平價值變動列入 損益之金融負債	(11,210)

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)

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

九十八年度					
	項目	期末餘額	全年度最高金額	利率區間%	利息收入(支出)
大中票券	拆放同業	\$-	\$1,405,000	0.10 0.13	\$31
新光銀行	同業拆放	-	400,000	0.12	(130)

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)

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

	九十八年度		九十七年度	
	項目	金額	項目	金額
經貿聯網	營業費用	\$338,610	營業費用	\$374,702

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

	九十八年度	九十七年度
薪 資	\$132,924	\$144,560
退 休 金	777	4,304
獎 金	138,642	117,518
紅 利	1,766	6,211
	\$274,109	\$272,593

陸、財務概況

(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(於九十八年十二月十九日與凱基證券股份有限公司進行合併並消滅)
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
新光育樂	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
新光合纖	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
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65.75%之子公司
台新保經	其為台新保代持股100%之子公司
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
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
袖珍世界	其董事長為本公司總經理之二親等
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
何采恩	台新銀行經理
吳佳明	台新銀行經理
李欣怡	台新銀行經理



(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 資金融通及保證

■ 放款

	期末餘額	佔該放款餘額百分比	利率區間(%)	利息收入
九十八年度	\$2,104,718	0.42%	0 20	\$31,633
九十七年度	1,770,822	0.34%	0 20	65,472

九十八年度					
	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215戶	\$229,622	\$251,996	\$229,622	\$	土地、建物、動產
自用住宅抵押放款					
共291戶	1,066,267	1,153,731	1,066,267	-	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	171,000	173,000	171,000	-	土地、建物
朋城公司	110,000	110,000	110,000	-	土地、建物
新纖工業	42,000	62,000	42,000	-	股票
新光合纖	300,000	300,000	300,000	-	土地、建物
袖珍世界	45,000	45,000	45,000	-	土地、建物
彭雪玲	14,390	15,410	14,390	-	土地、建物
李欣怡	1,562	1,562	1,562	-	存單
其他(金額不足1,000仟元,共6戶)	1,377		1,377	-	存單
	\$2,104,718		\$2,104,718		

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
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		

陸、財務概況

■ 為關係人保證

九十八年度					
	期末餘額	年度最高金額	利、費率 區間%	保證責任 準備餘額	擔保品
新光合纖	\$6,162	\$300,000	0.60	\$-	動產、股票
康迅數位	4,618	4,867	0.80	-	存單

九十七年度					
	期末餘額	年度最高金額	利、費率 區間%	保證責任 準備餘額	擔保品
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

九十八年度			
	期末餘額	利率區間%	利息支出
存款			
台新金控	\$22,557,438	0.00 1.65	(\$27,686)
新光人壽	670,916	0.02 2.58	(10,661)
台新保代	467,145	0.00 0.10	(421)
大中票券	423,775	0.00 2.50	(7,197)
康迅數位	214,115	0.00 2.72	(1,573)
大安租賃	173,641	0.10 0.70	(307)
台新資產管理	129,366	0.00 2.25	(862)
新光投信	128,102	0.10 1.13	(235)
新光合纖	111,558	0.00 1.00	(79)
其他	3,536,962		(103,474)
	\$28,413,018		(\$152,495)

九十七年度			
	期末餘額	利率區間%	利息支出
存款			
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)
網路家庭國際資訊股份有限公司	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)
台証期貨股份有限公司	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)
新光產物保險股份有限公司	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)
嘉浩投資股份有限公司	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)

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。



B. 拆放同業及同業拆放

九十八年度					
	項目	期末餘額	全年度最高金額	利率區間%	利息收入(支出)
大中票券	拆放同業	\$-	\$1,405,000	0.10 0.13	\$31
台新票券	拆放同業	1,000,000	2,190,000	0.10 0.60	884
台新票券	同業拆放	-	450,000	0.11	(4)
彰化銀行	拆放同業	-	966,000	-	1,796

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)

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

C. 買賣票債券交易

九十八年度						
	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	\$1,912,727	\$802,648	\$52,682	(5.80) 0.10	\$-	-
彰化銀行	2,532,031	3,250,951	-	-	-	-
大中票券	2,697,519	2,517,485	-	-	-	-
台証證券	12,040,232	13,344,281	-	-	-	-
台新金控	-	-	2,795,303	0.11 0.40	-	-
	\$19,182,509	\$19,915,365	\$2,847,985		\$-	

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		\$-	

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

D. 衍生性金融商品

九十八年度						
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
台新金控	利率交換	92.12.12 99.12.12	\$250,000	\$977	公平價值變動列入損益之金融負債	(\$4,582)
新光人壽	利率交換	94.03.02 100.06.18	250,000	(3,627)	公平價值變動列入損益之金融資產	1,624
	換匯	97.08.15 99.08.19	640,600	(1,364)	公平價值變動列入損益之金融負債	(13,496)
大中票券	利率交換	94.01.05 102.04.22	1,500,000	(6,142)	公平價值變動列入損益之金融負債	(11,210)
台新票券	利率交換	96.04.12 102.05.16	8,100,000	15,337	公平價值變動列入損益之金融資產	53,566

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
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)

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

E. 財產交易

台新銀行於九十八年九月出售土地及建物予台新資產管理及台新建經，出售價款係參考專業機構鑑價報告決定，分別為187,850仟元及58,340仟元，處分利益分別為116仟元及2,051仟元，截至九十八年十二月三十一日，相關價款皆已全數收取。

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

F. 其他重大交易事項

	九十八年度		九十七年度	
	項目	金額	項目	金額
台新保代	手續費收入	\$796,420	手續費收入	\$499,137
經貿聯網	營業費用	338,610	營業費用	374,702

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：

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
薪 資	\$100,526	\$110,181
退 休 金	1,364	5,536
獎 金	130,625	88,456
	\$232,515	\$204,173

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	彰化銀行董事、監察人與經理人
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
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
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
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

A. 存 款

	期末餘額	佔存款%	利率區間%	利息費用
九十八年十二月三十一日	\$1,668,683	0.14	0 13	\$23,534
九十七年十二月三十一日	1,145,391	0.10	0 13	25,412

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，其餘關係人之交易條件與一般存款戶相同。

B. 放 款

	期末餘額	佔放款%	利率區間%	利息收入
九十八年十二月三十一日	\$454,728	0.04	0.01 7.26	\$5,490
九十七年十二月三十一日	381,590	0.04	1.61 7.69	8,476

九十八年度						
	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	
消費性放款						
共22戶	\$7,467	\$8,519	\$7,467	\$-	信 用	無
自用住宅抵押放款						
共107戶	417,259	472,872	417,259	-	不 動 產	無
其他放款						
安隆興業	30,000	30,000	30,000	-	不 動 產	無
共12戶(註)	2	8,305	2	-	綜 存	無

註：個別戶期末餘額均未達期末餘額總額之1%，故擬彙總揭露。

陸、財務概況

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	
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

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，九十八年及九十七年十二月三十一日分別按年利率1.3%及2.3%計算，其餘關係人之交易與一般放款戶條件相同。

C. 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%
九十八年度	台新銀行	紐約分行	54仟美元	36仟美元	-
九十七年度	台新銀行	紐約分行	154仟美元	21仟美元	-

D. 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
九十八年度	台新銀行	紐約分行	\$30,000仟美元	\$-	係交易對象自訂	0.38 0.60	\$30仟美元
	台新銀行	倫敦分行	16,000仟美元	-	係交易對象自訂	0.16 0.65	1仟美元
			6,600仟歐元	-	係交易對象自訂	0.38 1.18	17仟歐元
九十七年度	台新銀行	國際金融業務分行	27,000仟美元	-	係交易對象自訂	0.22 0.26	1仟美元
	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	-

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

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。



E. 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，九十八年度分別為385,000仟元及50,000仟元，九十七年度分別為323,000仟元及50,500仟元。另彰化銀行與彰銀保代及彰銀保經承作公債附買回條件交易，九十七年十二月三十一日之餘額為112,931仟元，九十八及九十七年度之利息支出分別為239仟元及2,528仟元。

(3) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

	九十八年度	九十七年度
薪資	\$39,889	\$42,214
獎金	10,425	8,794
紅利	22,320	37,868
	\$72,634	\$88,876

九十八及九十七年度之薪酬資訊包含九十九及九十八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（於九十八年十二月十九日與凱基證券合併消滅）
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

A. 資金往來

台新票券九十八及九十七年度與關係人間之資金往來情形如下：

九十八年度					
	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	\$-	\$450,000	0.107 0.11	\$4
銀行暨同業拆借	台新銀行	1,000,000	2,190,000	0.1 0.6	(964)
銀行暨同業拆借	新光銀行	-	400,000	0.12	(130)

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)

台新票券九十八年及九十七年十二月三十一日分別以1,100,000仟元及500,000仟元之定期存款質押於台新銀行，做為融資額度之保證品。

陸、財務概況

B. 存款

台新票券九十八年及九十七年十二月三十一日存放於關係人之存款明細如下：

關係人	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日		
	金額	利率%	金額	利率%	
定期存款	台新銀行	\$-	2.42 2.58	\$500,000	2.42 2.58

上述九十七年度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。

C. 買賣票券及債券等交易

	九十八年度					
	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		購入附賣回條件之票、債券	
			期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
台新銀行	\$802,648	\$1,912,727	\$-	-	\$52,682	(0.01) 5.80
台証證券	2,983,327	4,178,966	-	-	-	-
	\$3,785,975	\$6,091,693	\$-		\$52,682	

	九十七年度					
	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		購入附賣回條件之票、債券	
			期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
台新銀行	\$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		\$-	

D. 持有公平價值變動列入損益之金融資產

科目	關係人	投資標的	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
			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一般客戶無重大差異。

(3) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

	九十八年度	九十七年度
薪資	\$20,210	\$18,935
退休金	132	-
獎金	4,671	8,273
	\$25,013	\$27,208



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
新瑞資產管理	台新資產管理採權益法評價之被投資公司

(2) 與關係人間之重大交易事項

債權債務往來情形

項目	關係人	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
		金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
銀行存款	台新銀行	\$135,205	57	\$35,407	9

(3) 與關係人間之重大交易事項

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，作為附條件價金。

交易內容彙總說明如下：

A. 受讓債權總額

	九十八年度			
	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	\$14,216,169	\$-	(\$240,446)	\$13,975,723

	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	\$14,447,659	\$-	(\$231,490)	\$14,216,169

B. 應收債權淨額

陸、財務概況

九十八年度						
	期初餘額	本期 購入成本	已收回成本	呆帳(損失) 迴轉	重分類	期末餘額
應收債權成本	\$214,948	\$-	(\$76,014)	\$-	\$-	\$138,934
備抵呆帳	(216,800)	-	-	59,476	-	(157,324)
應收債權淨額	(\$1,852)	\$-	(\$76,014)	\$59,476	\$-	\$18,390

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	重分類	期末餘額
應收債權成本	\$326,611	\$-	(\$111,663)	\$-	\$-	\$214,948
備抵呆帳	(196,800)	-	-	(20,000)	-	(216,800)
應收債權淨額	\$129,811	\$-	(\$111,663)	(\$20,000)	\$-	(\$1,852)

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

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	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
存出保證金	現金及定存單	\$15,723,989	\$12,523,179
營業保證金	現金	57,603	723,726
交割結算基金	向證交所繳存之現金	-	424,700
公平價值變動列入損益之金融資產	債券	61,354	50,829
備供出售金融資產	債券	1,643,806	1,986,990
持有至到期日金融資產	定存單及債券	6,628,682	9,064,901
固定資產	房地	-	2,136,809
出租及閒置資產	房地	-	360,414



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，九十八年及九十七年十二月三十一日尚有下列重大承諾事項及或有事項：

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
保證責任款項	\$57,640,662	\$62,750,271
開發信用狀餘額	32,868,068	24,012,954
信託負債	497,968,895	431,813,163
工程及設備合約未付款	427,531	1,062,942
授信承諾（不含信用卡）	482,423,956	267,024,809
信用卡授信承諾	374,213,886	384,964,942

(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
九十九年度	\$822,450
— 年度	583,063
— 一年度	413,735
— 二年度	232,825
— 三年度	131,716

(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，故台新銀行尚無法合理估計相關法律服務費用。

陸、財務概況

三五、重大之期後事項

台新銀行於九十九年一月七日董事會決議提前贖回台新銀行發行之九十年度第一期及九十三年度第一期次順位金融債券各新台幣50億元。於九十九年二月十日行使九十年度第一期次順位金融債券之全部贖回權，贖回金額係本金加計利息共計50.80億元。

三六、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

九十八年十二月三十一日		
	帳面價值	公平價值
金融資產		
現金及約當現金	\$35,368,984	\$35,368,984
存放央行及拆借金融同業	218,154,436	218,154,436
公平價值變動列入損益之金融資產	58,566,143	58,566,143
附賣回票券及債券投資	9,891,904	9,891,904
應收款項	102,296,124	102,296,124
放款	1,506,226,128	1,506,226,128
備供出售金融資產	74,329,348	74,329,348
持有至到期日金融資產	236,509,666	236,566,948
避險之衍生性金融資產	\$130,348	\$130,348
其他什項金融資產	16,100,137	15,027,680
金融負債		
央行及金融同業存款	176,568,225	176,568,225
公平價值變動列入損益之金融負債	19,342,423	19,342,42
附買回票券及債券負債	33,083,342	33,083,342
應付款項	44,608,499	44,608,499
存款	1,842,559,851	1,842,559,85
應付債券	88,579,768	89,467,026
其他借款	162,000	162,000
其他金融負債	592,863	592,863



九十七年十二月三十一日		
	帳面價值	公平價值
金融資產		
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	181,852,768
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
金融負債		
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

(二) 本公司及子公司於九十八及九十七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。

陸、財務概況

(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：

九十八年十二月三十一日		
	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	\$34,068,931	\$24,497,212
備供出售金融資產	38,621,395	35,707,953
持有至到期日之金融資產	-	236,566,948
金融負債		
公平價值變動列入損益之金融負債	615,650	18,726,773

九十七年十二月三十一日		
	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	\$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	-	181,847,439
金融負債		
公平價值變動列入損益之金融負債	307,378	39,449,867

(四) 本公司及子公司於九十八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列為當期評價淨(損)益之金額分別為**1,093,033**千元及**(703,395)**千元。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列為當期評價淨(損)益之金額分別為**(2,389,768)**千元及**452,730**千元。

(五) 本公司及子公司九十八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**40,131,075**千元及**19,416,470**千元。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及金融負債，其利息收入及利息費用分別為**72,610,954**千元及**40,855,577**千元。

(六) 本公司及子公司九十八及九十七年度自備供出售金融資產直接貸記股東權益調整項目之金額分別為**1,416,008**千元及**28,426**千元，借記股東權益調整項目並列入當期利益之金額分別為**565,878**千元及**166,500**千元。



(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，及各自幣之現貨部位。

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PVBVP)。

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	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
匯率風險敏感度	EUR	(\$17,416)	(\$6,218)
	JPY	(1,744,782)	1,313,754
	USD	54,521	20,449
	其他 (註)	1,206,654	544,796
利率風險敏感度DV01			
債券利率曲線	TWD	(14,130)	(17,764)
	USD	(118)	(33)
	其他 (註)	(153)	(137)
利率交換利率曲線	TWD	2,604	1,711
	USD	(23)	(17)
	其他 (註)	(123)	(721)
換匯換利率曲線	TWD	(35)	(4)
	USD	39	5
權益證券風險敏感度	TWD	2,260,357	4,080,170
	USD	1,071	9,547

註：係以外幣換算成台幣數。

陸、財務概況

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	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
保證責任款項	\$57,640,662	\$62,750,271
開發信用狀餘額	32,868,068	24,012,954
授信承諾（不含信用卡）	482,423,956	267,024,809
信用卡授信承諾	374,213,886	384,964,942

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	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	帳面金額	佔該科目%	帳面金額	佔該科目%
製造業	\$392,718,715	25.74	\$423,654,714	27.96
批發及零售業	98,033,986	6.43	102,358,804	6.76
金融及保險業	52,187,732	3.42	69,031,871	4.56
不動產及租賃業	56,135,900	3.68	60,498,220	3.99
服務業	30,575,003	2.00	30,794,040	2.03
自然人	665,746,106	43.64	627,952,866	41.44
其他	230,219,803	15.09	200,890,832	13.26
	\$1,525,617,245		\$1,515,181,347	

地方區域	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	帳面金額	佔該科目%	帳面金額	佔該科目%
亞洲地區	\$1,439,697,908	94.37	\$1,418,416,107	93.61
歐洲地區	12,548,145	0.82	14,948,371	0.99
北美洲地區	51,756,659	3.39	59,134,514	3.90
其他	21,614,533	1.42	22,682,355	1.50
	\$1,525,617,245		\$1,515,181,347	



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) 台新銀行於九十八年及九十七年十二月三十一日之流動性準備比率分別為22.75%及20.25%，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) 彰化銀行九十八年及九十七年十二月三十一日之流動性準備比率分別為24.08%及19.55%，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。

陸、財務概況

5. 有效利率（除公平價值變動列入損益之金融資產外）：

本公司及子公司於九十八年及九十七年十二月三十一日，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：

	九十八年十二月三十一日			
	台幣		美金	
附賣回票券及債券投資	(0.36)%	0.15%	-	
備供出售金融資產	0.28%	5.75%	0.30%	6.50%
持有至到期日金融資產	0.63%	3.78%	0.39%	7.38%
放款	0.08%	20.00%	0.50%	6.00%
附買回票券及債券負債	0.00%	0.45%	-	
存款	0.00%	4.00%	0.01%	4.95%
應付債券	0.65%	9.23%	-	

	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%	-	

6. 公平價值避險

彰化銀行所發行之金融債券，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，彰化銀行評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約以規避上述風險。

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指定之避險工具			
		九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
		名目本金	公平價值	名目本金	公平價值
應付金融債券	利率交換合約	\$2,000,000	\$130,348	\$2,000,000	\$221,161



(八) 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：

	重分類前	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1.95%，彰化銀行預期可回收之現金流量為12,658,596仟元。

經重分類且尚未除列之金融資產於九十八及九十七年十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	帳面金額	公平價值	帳面金額	公平價值
無活絡市場之債務商品投資	\$12,410,894	\$12,136,439	\$13,572,761	\$12,563,429

截至九十八及九十七年底止經重分類且尚未除列之金融資產於九十八及九十七年度分別認為損益或股東權益調整項目之公平價值變動之資訊，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	九十八年度		九十七年度	
	認列利益（損失）金額	依原類別衡量而認列股東權益調整項目之擬制金額	認列利益（損失）金額	依原類別衡量而認列股東權益調整項目之擬制金額
備供出售金融資產	\$268,950	(\$426,990)	\$333,131	(\$1,682,764)

陸、財務概況

三七、資本適足性相關資訊

(一) 集團資本適足率

公 司	項 目	九十八年十二月三十一日		
		金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
金融控股公司			100,586,427	103,284,256
銀行子公司 - 台新銀行		100.00%	73,618,718	45,463,441
銀行子公司 - 彰化銀行		22.55%	22,704,745	16,765,295
票券金融子公司 - 台新票券		100.00%	5,895,331	2,171,488
創業投資事業子公司 - 台新創投		100.00%	810,747	405,704
資產管理子公司 - 台新資產管理		100.00%	1,617,803	917,628
行銷顧問子公司 - 台新行銷		100.00%	4,611	2,548
應扣除項目			(114,267,559)	(100,595,944)
小 計			90,970,823	68,414,416
集團資本適足比率(註)				132.97%

(二) 金融控股公司合格資本

九十八年十二月三十一日

項 目	金 額
普 通 股	53,238,199
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	11,078,048
其他特別股及次順位債券	24,299,614
預收股本	-
資本公積	2,930,084
法定盈餘公積	408,912
特別盈餘公積	482,574
累積盈餘	8,183,147
權益調整數	247,124
減：商譽	-
減：遞延資產	281,275
減：庫藏股	-
合格資本合計	100,586,427

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。



三八、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

九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元；%

姓名或名稱	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
一、同一自然人或同一法人		
中央銀行	\$138,738,088	88.8%
財政部國庫署	47,000,000	30.1%
台灣高速鐵路股份有限公司	32,771,294	21.0%
中央健康保險局	23,200,000	14.8%
台灣電力股份有限公司	18,226,697	11.7%
台灣化學纖維股份有限公司	12,519,751	8.0%
台灣中油股份有限公司	12,448,303	8.0%
奇美電子股份有限公司	11,882,603	7.6%
臺北市政府	10,800,499	6.9%
台灣塑膠工業股份有限公司	9,759,682	6.2%
友達光電股份有限公司	8,279,009	5.3%
中華航空股份有限公司	7,757,998	5.0%
台塑石化股份有限公司	6,468,741	4.1%
國家金融安定基金管理委員會	6,394,080	4.1%
長榮航空股份有限公司	5,839,612	3.7%
Deutsche Bank	5,067,516	3.2%
茂德科技股份有限公司	4,824,552	3.1%
中華映管股份有限公司	4,777,014	3.1%
群創光電股份有限公司	4,367,481	2.8%
力晶半導體股份有限公司	3,867,583	2.5%
仁寶電腦工業股份有限公司	3,854,550	2.5%
中國鋼鐵股份有限公司	3,630,859	2.3%
台北金融大樓股份有限公司	3,486,159	2.2%
震旦國際股份有限公司	3,300,000	2.1%
華亞科技股份有限公司	3,290,340	2.1%
奇美實業股份有限公司	3,217,769	2.1%
FOXCONN (FAR EAST) LIMITED	3,217,600	2.1%
大同股份有限公司	3,133,465	2.0%
合 計	402,121,245	
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，以本人或配偶為負責人之企業。		
林XX	15,088,517	9.7%
陳XX	5,810,913	3.7%
合 計	20,899,430	
三、同一法人之關係企業		
奇美實業股份有限公司	17,872,546	11.4%
麥寮汽電股份有限公司	10,818,186	6.9%
台塑勝高科技股份有限公司	9,654,096	6.2%

陸、財務概況

姓名或名稱	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
中國鋼鐵股份有限公司	\$8,348,737	5.3%
瑞鼎科技股份有限公司	7,647,523	4.9%
南亞科技股份有限公司	7,417,467	4.7%
福華電子股份有限公司	6,914,212	4.4%
統一企業股份有限公司	6,396,237	4.1%
燁輝企業股份有限公司	6,312,522	4.0%
國光電力股份有限公司	6,151,347	3.9%
台塑石化股份有限公司	5,950,378	3.8%
華航園區股份有限公司	5,948,250	3.8%
茂德科技股份有限公司	5,935,264	3.8%
台灣化學纖維股份有限公司	5,421,816	3.5%
長榮航空股份有限公司	5,232,451	3.3%
長榮海運股份有限公司	4,497,061	2.9%
全億建設股份有限公司	4,184,000	2.7%
中華開發資產管理股份有限公司	4,088,869	2.6%
亞洲水泥股份有限公司	4,088,766	2.6%
遠揚營造工程	4,054,761	2.6%
遠東紡織股份有限公司	3,982,626	2.5%
奇美電子股份有限公司	3,956,280	2.5%
可成科技股份有限公司	3,790,214	2.4%
啟耀光電股份有限公司	3,725,638	2.4%
Leadtek Global Group Limited	3,664,551	2.3%
台灣氯乙烯工業股份有限公司	3,654,528	2.3%
奇菱科技股份有限公司	3,620,638	2.3%
遠揚建設	3,450,357	2.2%
震旦行股份有限公司	3,381,043	2.2%
遠東百貨股份有限公司	3,366,761	2.2%
遠銀資產管理股份有限公司	3,350,030	2.1%
永碩聯合國際股份有限公司	3,328,126	2.1%
鴻海精密工業	3,320,954	2.1%
統寶光電股份有限公司	3,254,688	2.1%
日月鴻科技股份有限公司	3,106,361	2.0%
台泥化學工業股份有限公司	3,085,966	2.0%
達方電子股份有限公司	3,060,753	2.0%
合計	196,034,003	

註：同一人、同一關係人及同一關係企業之定義係依金融控股公司法第四條之規定。

三九、業務別財務資訊

九十八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	\$22,403,870	\$810,903	\$205,963	(\$1,501,881)	\$21,918,855
利息以外淨收益	15,313,203	4,533,807	341,921	7,275,167	27,464,098
淨收益	37,717,073	5,344,710	547,884	5,773,286	49,382,953
呆帳費用	(3,396,268)	-	(38,271)	-	(3,434,539)
營業費用	(24,600,727)	(4,656,861)	(125,950)	(497,688)	(29,881,226)
繼續營業單位稅前淨利	9,720,078	687,849	383,663	5,275,598	16,067,188
所得稅費用	(5,395,097)	(73,791)	(142,116)	37,354	(5,573,650)
列計非常利益前淨利	4,324,981	614,058	241,547	5,312,952	10,493,538
非常利益(稅後)	122,820	-	-	-	122,820
本期淨利	\$4,447,801	\$614,058	\$241,547	\$5,312,952	\$10,616,358

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)



四十、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
民國九十八年及九十七年十二月三十一日



單位：新台幣仟元

資	產	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
現金及約當現金		\$ 22,557,438	\$ 12,387,621
公平價值變動列入損益之金融資產		4,582	5,559
附賣回票券及債券投資		9,653,879	3,494,048
應收款項		3,690,557	1,962,510
預付費用		-	8,065
採權益法之股權投資		100,563,220	107,790,722
其它金融資產			
以成本衡量之金融資產		32,724	33,034
固定資產			
固定資產成本			
機械設備		15,808	15,884
交通及運輸設備		4,380	4,380
什項設備		3,849	3,828
固定資產成本合計		24,037	24,092
累計折舊		(19,759)	(16,310)
固定資產淨額		4,278	7,782
其他資產			
遞延所得稅資產		272,335	336,479
其他遞延資產		8,940	16,662
其他什項資產		431,288	49,168
其他資產合計		712,563	402,309
資 產 總 計		\$ 137,219,241	\$ 126,091,650

陸、財務概況

(承前頁)

負債及股東權益	九十八年 十二月三十一日	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	\$ 598,178	\$ 279,635
應付款項	2,939,172	1,496,155
應付債券	40,105,826	39,736,721
其他負債	27,101	11,465
負債合計	<u>43,670,277</u>	<u>41,523,976</u>
股東權益		
普通股股本	53,238,199	57,103,001
特別股股本	11,912,963	12,777,778
資本公積		
股本溢價	16,996,159	16,996,159
庫藏股票交易	2,075,475	2,075,475
其他	4,411	-
保留盈餘		
法定盈餘公積	408,912	408,912
特別盈餘公積	482,574	482,574
累積盈餘(虧損)	8,183,147	(4,729,617)
股東權益其他項目		
累積換算調整數	(5,029)	51,369
金融商品之未實現損益	252,153	(597,977)
股東權益合計	<u>93,548,964</u>	<u>84,567,674</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 137,219,241</u>	<u>\$ 126,091,650</u>

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
 民國九十八年及九十七年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

	九十八年度		九十七年度	
收 益				
採權益法認列之投資收益	\$	2,681,297	\$	1,246,970
採權益法認列之股權投資處分利益		7,759,890		-
利息收入		33,967		311,434
其他收益		41,939		423,931
收益合計		<u>10,517,093</u>		<u>1,982,335</u>
費用及損失				
採權益法認列之投資損失	(396)	(5,269,349)
營業費用	(430,614)	(327,265)
利息費用	(1,560,713)	(1,558,134)
其他費用及損失	(414,654)	(8,448)
損失及費用合計	(<u>2,406,377</u>	(<u>7,163,196</u>
稅前利益（損失）		8,110,716	(5,180,861)
所得稅利益（費用）		<u>72,431</u>	(<u>46,731</u>
本期淨利（損）		<u>\$8,183,147</u>	(\$	<u>5,227,592</u>)
每股盈餘	稅	前	稅	後
基本每股盈餘（虧損）	\$	1.25	\$	1.27
稀釋每股盈餘（虧損）	\$	1.25	\$	1.27
			(\$	1.07)
			(\$	1.08)

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

民國九十八年及九十七年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
九十七年一月一日餘額	\$ 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	-	-	-	-	-
未認列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	-
九十七年度虧損撥補	(3,864,802)	(864,815)	-	-	-
累積換算調整數	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現 損益之變動	-	-	-	-	-
未按持股比例認列長期股權 投資影響	-	-	-	-	4,411
九十八年度淨利	-	-	-	-	-
九十八年十二月三十一日餘額	\$ 53,238,199	\$ 11,912,963	\$ 16,996,159	\$ 2,075,475	\$ 4,411



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	
\$ -	\$ -	\$ 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)
408,912	482,574	(4,729,617)	51,369	(597,977)	-	84,567,674
-	-	4,729,617	-	-	-	-
-	-	-	(56,398)	-	-	(56,398)
-	-	-	-	850,130	-	850,130
-	-	-	-	-	-	4,411
-	-	8,183,147	-	-	-	8,183,147
\$ 408,912	\$ 482,574	\$ 8,183,147	(\$ 5,029)	\$ 252,153	\$ -	\$ 93,548,964

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

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日



單位：新台幣仟元

	九十八年度	九十七年度
營業活動之現金流量		
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
本期淨利（損）	\$ 8,183,147	(\$5,227,592)
折舊費用及各項攤提	11,166	11,631
遞延所得稅費用	73,996	45,048
連結稅制所得稅（利益）費用	(146,426)	1,683
金融資產及負債評價損失（利益）	319,520	(376,827)
以成本衡量之金融資產損失	6	-
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	(1,836,201)	8,466,776
採權益法之股權投資處分利益	(7,759,890)	-
可轉換公司債折價攤銷淨額	369,105	338,501
營業資產及負債之淨變動		
交易目的金融資產	-	421
交易目的金融負債		(421)
附賣回票券及債券投資	(6,159,831)	101,056
應收款項	162,657	562,567
預付費用	(583)	(6,624)
其他資產	(428,127)	(45,666)
應付款項	1,493,818	(948,634)
其他負債	15,636	742
營業活動之淨現金流（出）入	(5,702,007)	2,922,661
投資活動之現金流量		
處分採權益法之股權投資價款	25,825,452	-
採權益法之股權投資增加	(10,000,000)	-
取得固定資產價款	(63)	(130)
存出保證金減少（增加）	46,131	(46,231)
以成本衡量之金融資產清算退還股款	304	-
投資活動之淨現金流入（出）	15,871,824	(46,361)



(承前頁)

	九十八年度	九十七年度
融資活動之現金流量		
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)
本期現金及約當現金增加(減少)數	10,169,817	(639,126)
期初現金及約當現金餘額	12,387,621	13,026,747
期末現金及約當現金餘額	\$ 22,557,438	\$ 12,387,621
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 1,193,704	\$ 1,219,197
本期支付所得稅	\$ -	\$ -

董事長：吳東亮



經理人：林克孝



會計主管：鄭綉梅



陸、財務概況

四一、金融控股公司本身及合併獲利能力

本公司

項目		九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	6.16%	(3.97%)
	稅後	6.22%	(4.01%)
淨值報酬率	稅前	9.11%	(5.82%)
	稅後	9.19%	(5.88%)
純益率		77.81%	(263.71%)

- 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		九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.69%	(0.05%)
	稅後	0.45%	(0.07%)
淨值報酬率	稅前	10.70%	(0.81%)
	稅後	7.00%	(1.08%)
純益率		21.50%	(3.37%)

- 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。
5.稅前損益係包括列計非常利益前之稅前損益及稅前之非常利益。



四二、控制性持股子公司相關財務資訊

(一) 台新銀行

1. 九十八年及九十七年十二月三十一日簡明資產負債表

	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
資 產		
現金及約當現金	\$ 8,136,786	\$ 10,498,832
存放央行及拆借銀行同業	128,379,060	129,564,951
公平價值變動列入損益之金融資產	24,907,554	45,859,862
附賣回票券及債券投資	2,420,000	-
應收款項 - 淨額	84,838,866	79,128,739
貼現及放款 - 淨額	495,583,668	514,045,040
備供出售金融資產 - 淨額	36,484,764	25,124,530
持有至到期日金融資產 - 淨額	6,214,140	8,102,021
採權益法之股權投資 - 淨額	1,281,667	1,440,756
其他金融資產 - 淨額	2,873,039	3,083,144
固定資產 - 淨額	17,898,096	16,226,923
其他資產	23,740,004	24,251,038
資產合計	\$ 832,757,644	\$ 857,325,836
負 債		
央行及銀行同業存款	\$ 54,181,462	\$ 72,725,981
公平價值變動列入損益之金融負債	16,990,037	37,848,640
附買回票券及債券負債	7,239,422	11,780,535
應付款項	18,956,708	22,271,480
存款及匯款	654,664,982	633,654,632
應付金融債券	25,000,000	36,100,000
其他金融負債	151,200	167,285
其他負債	2,140,457	911,917
負債合計	779,324,268	815,460,470
股東權益		
股 本	49,157,526	41,750,118
資本公積	3,193,573	3,806,630
保留盈餘	944,099	(3,210,060)
累積換算調整數	(57)	(39)
備供出售金融資產未實現損益	138,235	(481,283)
股東權益合計	53,433,376	41,865,366
負債及股東權益合計	\$ 832,757,644	\$ 857,325,836

陸、財務概況

2. 九十八及九十七年度簡明損益表

	九十八年度		九十七年度					
利息淨收益	\$	10,002,148	\$	14,138,465				
利息以外淨收益		6,729,748		9,446,541				
淨收益		16,731,896		23,585,006				
呆帳費用	(1,792,318)	(15,584,932)				
營業費用	(11,476,422)	(13,922,650)				
稅前淨利(損)		3,463,156	(5,922,576)				
所得稅(費用)利益	(2,641,877)		1,824,371)				
列計非常利益前淨利益(損失)		821,279	(4,098,205)				
非常利益(減除所得稅費用40,940仟元後之淨額)		122,820		-				
本期淨利(損)	\$	944,099	(\$	4,098,205)				
		<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>			
基本每股盈餘(虧損)								
列計非常利益前淨利(損)	\$	0.84	\$	0.18	(\$	1.49)	(\$	1.03)
非常利益		0.04		0.03		-		-
本期淨利(損)	\$	0.88	\$	0.21	(\$	1.49)	(\$	1.03)

3. 重要財務及業務概況

(1) 獲利能力

項目		九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.43%	(0.68%)
	稅後	0.11%	(0.47%)
淨值報酬率	稅前	7.61%	(13.15%)
	稅後	1.98%	(9.10%)
純益率		5.64%	(17.38%)

- 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
 5. 稅前損益係包括列計非常利益前之稅前損益及稅前之非常利益。



(2) 資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新台幣千元；%

業務別	項目	九十八年十二月三十一日					九十七年十二月三十一日					
		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	1,095,895	81,161,518	1.35%	1,734,594	158.28%	2,107,708	83,477,350	2.52%	1,417,356	67.25%	
	無擔保	227,998	122,346,240	0.19%	1,731,237	759.32%	612,108	126,660,847	0.48%	2,040,908	333.42%	
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	503,577	197,343,320	0.26%	271,347	53.88%	870,793	207,701,502	0.42%	183,547	21.08%	
	現金卡(註9)	269,405	14,426,098	1.87%	1,508,548	559.96%	923,838	20,180,252	4.58%	2,798,849	302.96%	
	小額純信用貸款(註5)	525,422	24,518,866	2.14%	1,447,676	275.53%	2,339,539	30,812,252	7.59%	3,122,833	133.48%	
	其他(註6)	擔保	142,268	57,865,683	0.25%	93,167	65.49%	193,042	50,067,156	0.39%	93,577	48.47%
		無擔保	154,496	4,825,150	3.20%	116,638	75.50%	200,738	4,938,505	4.06%	135,754	67.63%
放款業務合計		2,919,061	502,486,875	0.58%	6,903,207	236.49%	7,247,766	523,837,864	1.38%	9,792,824	135.12%	
信用卡業務		240,271	31,342,477	0.77%	684,832	285.02%	718,768	27,789,461	2.59%	1,394,857	194.06%	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		2,893	49,062,200	0.01%	2,893	100.00%	3,943	38,344,606	0.01%	5,308	134.62%	

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94年7月6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/逾放金額；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：住宅抵押貸款係借款人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94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、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」、「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94年7月19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。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

業務別	項目	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
		免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)		8,913,397	2,326,354	11,647,005	2,481,769
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)		2,246,863	1,039,724	NA	NA
合計		11,160,260	3,366,078	11,647,005	2,481,769

註1：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

陸、財務概況

(3) 信用風險集中情形

授信風險集中情形

單位：仟元，%

年度 排名 (註1)	九十八年十二月三十一日			九十七年十二月三十一日		
	公司或集團企業 所屬行業別 (註2)	授信 總餘額 (註3)	占本期淨 值比例 (%)	公司或集團企業 所屬行業別 (註2)	授信 總餘額 (註3)	占本期淨 值比例 (%)
1	台灣高速鐵路股份有限公司 (014910鐵路運輸業)	9,708,129	18.17%	台灣高速鐵路股份有限公司 (014910鐵路運輸業)	11,292,560	26.97%
2	友達光電集團 (012641液晶面板 及其組件製造業)	8,391,213	15.70%	奇美集團(012641液晶面板 及其組件製造業)	6,062,836	14.48%
3	金仁寶集團 (012711電腦製造業)	6,488,445	12.14%	中信集團(016499未分類 其他金融中介業)	5,420,658	12.95%
4	台灣東芝國際採購股份有限公司 (014644辦公用機械器具批發業)	5,749,798	10.76%	佳世達科技集團(014641電腦及 其週邊設備、軟體批發業)	5,289,822	12.64%
5	宏碁集團(014641電腦 及其週邊設備、軟體批發業)	5,413,392	10.13%	亞東集團(015010海洋水運業)	4,455,994	10.64%
6	台灣中油股份有限公司 (021700石油及煤製品製造業)	5,108,439	9.56%	台塑集團 (011850人造纖維製造業)	3,919,719	9.36%
7	奇美集團(012641液晶面板 及其組件製造業)	5,057,341	9.46%	復盛集團(016499未分類 其他金融中介業)	3,799,310	9.08%
8	中信集團(016499未分類 其他金融中介業)	4,633,647	8.67%	大同集團(012641液晶面板 及其組件製造業)	3,758,188	8.98%
9	鴻海集團(012641液晶面板 及其組件製造業)	4,604,350	8.62%	金仁寶集團 (012711電腦製造業)	3,704,094	8.85%
10	亞東集團(015010海洋水運業)	4,136,484	7.74%	台灣中油股份有限公司 (021700石油及煤製品製造業)	3,401,893	8.13%

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，揭露對該集團企業暴露最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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。



(4) 孳息資產負債

台新銀行九十八及九十七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：

	九十八年度	
	平均值	平均利率%
資 產		
存放銀行及拆借銀行同業	\$ 147,861,627	0.64
公平價值變動列入損益之金融資產	5,311,605	0.77
附賣回票券及債券投資	149,775	(0.33)
應收帳款	35,397,894	6.24
貼現及放款	501,008,422	2.68
備供出售金融資產	26,167,877	2.46
持有至到期日金融資產	7,310,646	1.96
負 債		
銀行同業存款及拆款	64,733,207	1.17
附買回票券及債券負債	9,076,964	0.13
活期存款	213,967,267	0.16
定期存款	421,574,363	1.35
其他金融負債	26,707,240	2.97

	九十七年度	
	平均值	平均利率%
資 產		
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
負 債		
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

(5) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

九十八年十二月三十一日

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	548,120,832	13,818,359	22,934,045	119,682,335	704,555,571
利率敏感性負債	492,904,925	65,774,275	96,508,549	49,547,156	704,734,905
利率敏感性缺口	55,215,907	(51,955,916)	(73,574,504)	70,135,179	(179,334)
淨 值					52,159,311
利率敏感性資產與負債比率%					99.97%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(0.34%)

陸、財務概況

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	492,212,657	28,491,123	23,708,727	118,714,948	663,127,455
利率敏感性負債	213,696,997	98,203,085	189,184,572	172,040,723	673,125,377
利率敏感性缺口	278,515,660	(69,711,962)	(165,475,845)	(53,325,775)	(9,997,922)
淨 值					41,695,905
利率敏感性資產與負債比率%					98.51%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(23.98%)

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)

九十八年十二月三十一日

單位：美金千元

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	2,748,860	1,105,132	532,912	1,400,316	5,787,220
利率敏感性負債	4,224,404	1,585,898	408,590	588,665	6,807,557
利率敏感性缺口	(1,475,544)	(480,766)	124,322	811,651	(1,020,337)
淨 值					33,177
利率敏感性資產與負債比率					85.01%
利率敏感性缺口與淨值比率					(3,075.43%)

九十七年十二月三十一日

單位：美金千元

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%)

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

九十八年十二月三十一日

	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	772,755,894	259,480,821	87,119,165	21,117,420	31,702,299	373,336,189
主要到期資金流出	841,663,797	154,392,511	180,045,169	139,105,901	182,919,680	185,200,536
期距缺口	(68,907,903)	105,088,310	(92,926,004)	(117,988,481)	(151,217,381)	188,135,653

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

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

九十八年十二月三十一日

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	8,650,393	3,366,353	1,866,139	1,354,307	594,792	1,468,802
主要到期資金流出	8,612,503	3,288,148	1,855,028	1,776,194	472,697	1,220,436
期距缺口	37,890	78,205	11,111	(421,887)	122,095	248,366

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)

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。

陸、財務概況

(7) 資本適足性

分析項目		年 度	合 併		本 公 司	
			九十八年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日	
自有資本	第一類資本		51,021,595	50,312,782	40,956,737	
	第二類資本		23,670,549	23,305,936	18,691,731	
	第三類資本		-	-	-	
	自有資本		74,692,144	73,618,718	59,648,468	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	510,882,482	508,983,721	535,983,934	
		內部評等法	-	-	-	
		資產證券化	620,353	620,353	805,852	
	作業風險	基本指標法	-	-	-	
		標準法 / 選擇性標準法	38,272,075	38,272,075	45,551,738	
		進階衡量法	-	-	-	
	市場風險	標準法	20,451,900	20,416,863	24,316,063	
		內部模型法	-	-	-	
		加權風險性資產總額	570,226,810	568,293,012	606,657,587	
	資本適足率			13.10%	12.95%	9.83%
第一類資本占風險性資產之比率			8.95%	8.85%	6.75%	
第二類資本占風險性資產之比率			4.15%	4.10%	3.08%	
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			5.67%	5.68%	4.65%	
槓桿比率			6.05%	5.97%	4.69%	

註：1.本表資本適足率係依行政院金融監督管理委員會九十八年六月三十日金管銀(一)字第09810003110號令修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」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)槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額。



(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，茲將九十八年及九十七年十二月三十一日之信託業務內容及金額列示如下：

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
特定金錢信託投資國內外基金	\$ 141,707,813	\$ 142,914,465
指定用途集合管理運用金錢信託	7,119,886	4,154,998
指定用途單獨管理運用金錢信託	210,510	257,271
指定用途單獨管理運用包括信託	4,487,288	2,799,934
特定用途單獨管理運用金錢信託	2,624,296	2,564,563
特定用途單獨管理運用包括信託	36,143,393	19,355,731
不動產證券化	4,355,232	4,188,176
不動產信託	496,369	1,022,540
貨幣共同信託基金	1,041,438	1,433,404
保管有價證券	28,081,132	28,127,114
	\$226,267,357	\$206,818,196

(二) 彰化銀行

1. 九十八年及九十七年十二月三十一日簡明資產負債表

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
資 產		
現金及約當現金	\$ 26,998,776	\$ 25,594,624
存放央行及拆借銀行同業	90,275,126	88,843,996
公平價值變動列入損益之金融資產	13,543,837	14,839,363
附買回票券及債券投資	49,549	1,113,614
應收款項	11,187,747	15,049,058
貼現及放款	1,011,067,871	978,028,617
備供出售金融資產	30,297,240	32,381,982
持有至到期日金融資產	230,295,526	174,255,975
採權益法之股權投資	146,291	119,106
其他金融資產	20,502,139	21,100,272
固定資產	24,242,714	24,800,231
其他資產及無形資產	16,859,552	20,805,671
資產合計	\$1,475,466,368	\$1,396,932,509
負 債		
央行及銀行同業存款	\$120,437,915	\$107,683,370
公平價值變動列入損益之金融負債	821,612	1,019,663
附買回票券及債券負債	5,419,388	16,798,494
應付款項	22,082,484	27,925,299
存款及匯款	1,211,599,406	1,115,608,800
應付金融債券	23,473,942	36,568,059
應計退休金負債	2,473,876	2,503,996
其他金融負債	441,663	503,753
其他負債	7,698,797	7,715,935
負債合計	1,394,449,083	1,316,327,369
股東權益		
股 本	62,094,756	62,094,756
保留盈餘	10,588,769	11,225,557
股東權益其他項目	8,333,760	7,284,827
股東權益合計	81,017,285	80,605,140
負債及股東權益合計	\$ 1,475,466,368	\$ 1,396,932,509

陸、財務概況

2. 九十八及九十七年度簡明損益表

	九十八年度	九十七年度
利息淨收益	\$ 12,304,753	\$ 18,331,808
利息以外淨收益	10,341,942	7,535,993
淨收益	22,646,695	25,867,801
呆帳費用	(5,285,784)	(6,902,098)
營業費用	(11,643,496)	(11,897,455)
稅前淨利	5,717,415	7,068,248
所得稅費用	(2,628,517)	(2,215,052)
本期淨利	\$ 3,088,898	\$ 4,853,196

	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘	\$ 0.92	\$ 0.50	\$ 1.14	\$ 0.78

3. 重要財務及業務概況

(1) 獲利能力

項目		九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.40%	0.52%
	稅後	0.22%	0.36%
淨值報酬率	稅前	7.08%	8.70%
	稅後	3.82%	5.98%
純益率		13.64%	18.76%

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	九十八年十二月三十一日					九十七年十二月三十一日					
		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	7,220,352	263,121,151	2.74%	7,119,102	98.60%	9,957,472	258,672,785	3.85%	6,983,022	70.13%	
	無擔保	1,641,982	402,210,638	0.41%	1,641,982	100.00%	2,039,380	426,414,804	0.48%	2,039,380	100.00%	
消費 金融	住宅抵押 貸款(註4)	2,744,157	287,640,097	0.95%	2,744,157	100.00%	3,238,560	237,736,115	1.36%	3,202,316	98.88%	
	現金卡(註8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小額純信用 貸款(註5)	14,287	2,287,036	0.62%	14,287	100.00%	30,600	3,311,373	0.92%	30,600	100.00%	
	其他 (註6)	擔保	914,772	64,200,328	1.42%	914,772	100.00%	1,198,877	59,401,846	2.02%	1,198,877	100.00%
		無擔保	57,603	4,100,524	1.40%	57,603	100.00%	112,082	6,057,971	1.85%	112,082	100.00%
放款業務合計		12,593,153	1,023,559,774	1.23%	12,491,903	99.20%	16,576,971	991,594,894	1.67%	13,566,277	81.84%	

業務別	項 目	九十八年十二月三十一日					九十七年十二月三十一日				
		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		1,433	677,808	0.21%	11,756	820.38%	2,569	682,449	0.38%	17,336	674.82%
無追索權之 應收帳款承 購業務 (註7)		-	247,118	-	-	-	-	3,794,127	-	-	-

業務別	項 目	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
		免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註9)		1,486	13,176	1,857	15,483
債務清償方案及更生方案依約履行(註10)		2,671	6,404	-	1,190
合 計		4,157	19,580	1,857	16,673

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 / 逾放金額；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：住宅抵押貸款係借戶人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係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：彰化銀行未辦理現金卡發行業務。

註9：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10：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逾期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。

陸、財務概況

(3) 信用風險集中情形

九十八年十二月三十一日

單位：仟元；%

排名(註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	台塑企業集團【011820石油化工原料製造業】	34,029,685	42.00
2	台灣高速鐵路股份有限公司【014910鐵路運輸業】	22,856,535	28.21
3	奇美企業集團【012641液晶面板及其組件製造業】	14,027,560	17.31
4	長榮企業集團【015101民用航空運輸業】	11,027,787	13.61
5	佳世達企業集團【012641液晶面板及其組件製造業】	7,856,590	9.70
6	義聯企業集團【012412鋼鐵鑄造業】	7,507,199	9.27
7	大同企業集團【012641液晶面板及其組件製造業】	6,828,073	8.43
8	中鋼企業集團【012412鋼鐵鑄造業】	6,225,674	7.68
9	鴻海企業集團【012719其他電腦週邊設備製造業】	6,157,320	7.60
10	統一企業集團【012499未分類其他基本金屬製造業】	6,090,520	7.52

九十七年十二月三十一日

排名(註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	台塑企業集團【011820石油化工原料製造業】	35,674,735	44.26
2	台灣高速鐵路股份有限公司【014910鐵路運輸業】	23,207,313	28.79
3	奇美企業集團【012641液晶面板及其組件製造業】	16,510,843	20.48
4	長榮企業集團【015101民用航空運輸業】	13,326,183	16.53
5	鴻海企業集團【012719其他電腦週邊設備製造業】	8,827,900	10.95
6	義聯企業集團【012412鋼鐵鑄造業】	8,059,300	10.00
7	統一企業集團【016499未分類其他金融中介業】	7,956,791	9.87
8	佳世達企業集團【012641液晶面板及其組件製造業】	7,516,112	9.32
9	中鋼企業集團【012412鋼鐵鑄造業】	6,546,919	8.12
10	大同企業集團【012641液晶面板及其組件製造業】	6,271,239	7.78

註：1.依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱。

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。

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。



(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：

	九十八年度		九十七年度	
	平均值	平均利率 %	平均值	平均利率 %
資 產				
存放拆放同業	\$ 132,408,401	1.53	\$ 117,426,203	3.72
存放央行	54,200,725	0.37	45,494,140	0.85
金融資產 - 債券及票券	278,029,707	0.97	202,561,935	2.45
貼現及放款	951,534,909	1.94	930,702,609	3.39
負 債				
同業存款及拆款	164,885,488	1.15	166,741,602	3.28
中華郵政轉存款	28,875,102	1.18	30,712,367	2.60
活期存款	562,071,047	0.31	499,033,677	0.58
定期存款	585,536,445	1.19	528,517,821	2.51
可轉讓定期存單	5,124,587	0.65	5,906,877	1.53
金融債券	23,478,904	2.52	26,533,052	3.37

(5) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十八年十二月三十一日

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	984,447,502	96,854,551	30,249,794	66,274,879	1,177,826,726
利率敏感性負債	406,623,137	556,423,832	79,067,082	26,500,918	1,068,614,969
利率敏感性缺口	577,824,365	(459,569,281)	(48,817,288)	39,773,961	109,211,757
淨 值					83,919,109
利率敏感性資產與負債比率					110.22%
利率敏感性缺口與淨值比率					130.14%

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%

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）

陸、財務概況

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

九十八年十二月三十一日

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	4,770,403	859,920	47,086	55,345	5,732,754
利率敏感性負債	6,524,447	463,321	364,719	-	7,352,487
利率敏感性缺口	(1,754,044)	396,599	(317,633)	55,345	(1,619,733)
淨 值					(9,521)
利率敏感性資產與負債比率					77.97%
利率敏感性缺口與淨值比率					17,012.22%

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%

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

九十八年十二月三十一日

	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	1,278,853,914	237,425,960	153,184,127	124,831,637	110,684,261	652,727,929
主要到期資金流出	1,626,171,083	202,431,674	199,664,231	182,229,850	319,257,436	722,587,892
期距缺口	(347,317,169)	34,994,286	(46,480,104)	(57,398,213)	(208,573,175)	(69,859,963)



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

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

九十八年十二月三十一日

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	5,990,671	1,976,144	1,579,198	1,239,223	351,212	844,894
主要到期資金流出	6,622,853	2,528,181	1,245,732	611,585	686,650	1,550,705
期距缺口	(632,182)	(552,037)	333,466	627,638	(335,438)	(705,811)

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)

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	分行於96.9.29受理客戶大額通貨交易，未確實依規定於大額通貨交易登記簿記錄交易代理人資料，違反洗錢防制法第7條規定，金管會於98.10.7依同法核處罰鍰新台幣20萬元。
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

A. 出售不良債權交易彙總表

九十八年十二月三十一日

交易基準日	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註1)	售價	處分利益(註2)	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
98.07.09	景立資產管理有限公司	企金有擔及無擔	\$7,085	\$66,733	\$55,172	瑕疵資產附買回	無
98.09.11	台灣金聯資產管理股份有限公司	企金有擔及個金有擔	335,838	1,020,858	678,337	瑕疵資產及環保瑕疵附買回	無

九十七年十二月三十一日

交易基準日	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註1)	售價	處分利益(註2)	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	\$280,000	\$199,000	無	無

註1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註2：處分利益為減除相關交易成本後之餘額。

B. 出售不良債權單批債權金額達10億元以上（不含出售予關係人者），應就各該交易揭露下列資訊：

交易對象：台灣金聯資產管理股份有限公司

交易基準日：98年9月11日

債權組成內容		債權金額(註1)	帳面價值	售價分攤(註2)	
企業戶	擔保	\$3,562,556	\$247,707	\$853,642	
	無擔保	-	-	-	
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	-	-	
		車貸	-	-	
		其他	1,108,807	88,131	167,216
	無擔保	信用卡	-	-	-
		現金卡	-	-	-
		小額純信用貸款	-	-	-
		其他	-	-	-
合計		4,671,363	335,838	1,020,858	

註1：債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額（未扣除備抵呆帳前之帳列金額）與已轉銷呆帳金額之和。

註2：售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。



(9) 資本適足性

分析項目		年度(註2)			
		九十八年十二月三十一日	九十八年六月三十日	九十七年十二月三十一日	
自有資本	第一類資本	70,131,995	67,590,672	70,361,034	
	第二類資本	30,571,261	28,177,075	29,740,630	
	第三類資本	-	-	-	
	自有資本	100,703,256	95,767,747	100,101,664	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	879,511,528	898,629,966	897,892,981
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	842,699	351,160	359,280
	作業風險	基本指標法	-	-	-
		標準法 / 選擇性標準法	40,931,575	40,931,575	41,443,950
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	8,211,450	6,336,963	4,074,075
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		929,497,252	946,249,664	943,770,286
	資本適足率		10.83%	10.12%	10.61%
第一類資本占風險性資產之比率		7.55%	7.14%	7.46%	
第二類資本占風險性資產之比率		3.29%	2.98%	3.15%	
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		4.21%	4.34%	4.45%	
槓桿比率		4.88%	4.78%	5.20%	

註：1.本表資本適足率係依行政院金融監督管理委員會九十八年六月三十日金管銀(一)字第09810003110號令修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」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)槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

(10) 主要外幣淨部位 (市場風險)

	九十八年十二月三十一日				九十七年十二月三十一日			
		原幣	折合新台幣		原幣	折合新台幣		折合新台幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	1	USD	51,075	1,643,389	1	USD	20,472	670,949
	2	JPY	364,648	126,898	2	CNY	24,328	116,675
	3	CNY	18,320	86,340	3	EUR	754	34,866
	4	HKD	3,679	15,264	4	JPY	70,803	25,666
	5	GBP	156	8,071	5	NZD	484	9,153

註：上述資料僅包含國內外幣淨部位，不包含國際業務分行及海外分行資訊。

陸、財務概況

(11) 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，茲將九十八年及九十七年十二月三十一日之信託業務內容及金額列示如下：

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
指定用途投資國內基金	\$	39,135,567	\$	32,995,454
指定用途投資國外基金		61,706,381		47,526,949
保險金信託		-		970
安養撫育信託		162,666		118,280
生前契約臍帶血信託		472,971		435,546
金錢債權擔保物權信託		408,220		350,003
有價證券信託		423,896		181,940
不動產信託		2,900,126		1,648,761
保管有價證券		166,491,711		141,737,064
	\$	271,701,538	\$	224,994,967

(三) 台証證券

1. 簡明資產負債表 (因台証證券已於九十八年十二月十九日因合併而消滅，故僅列示九十七年十二月三十一日資訊)

	九十七年十二月三十一日	
流動資產	\$	28,868,785
基金及投資		4,089,055
固定資產		2,492,746
其他資產		2,913,330
受託買賣借項 - 淨額		20,659
資產總計	\$	38,384,575
流動負債	\$	18,585,964
其他負債		527,211
負債合計		19,113,175
股本		13,255,044
資本公積		2,082,283
保留盈餘		3,868,243
股東權益其他項目		65,830
股東權益合計		19,271,400
負債及股東權益總計	\$	38,384,575

2. 簡明損益表

	九十八年一月一日至十二月十八日		九十七年度	
收入	\$	5,420,051	\$	4,958,076
費用	(4,735,266)	(4,809,150)
稅前淨利		684,785		148,926
所得稅費用	(22,922)	(142,495)
本期淨利		\$661,863		\$6,431
		稅前	稅前	稅後
基本每股盈餘	\$	0.52	\$	0.11
		稅後		\$ -



3. 重要財務及業務概況

(1) 獲利能力

項目		九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	不適用	0.34%
	稅後		0.01%
淨值報酬率	稅前		0.75%
	稅後		0.03%
純益率			0.13%

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：附表四。

期貨自營部損益表：附表五。

(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，請參閱附表七 十一。

(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十二月三十一日之財務比率列示如下：

A. 台証證券

計算公式	九十七年十二月三十一日		標準	執行情形
	計算式	比率		
業主權益	500,733			
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	1	符合相關規定
流動資產	485,421			
流動負債	90	5,393.57倍	1	符合相關規定
業主權益	500,733		60%	
最低實收資本額	400,000	125.18%	40%	符合相關規定
調整後淨資本額	492,774		20%	
期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	843	58,454.80%	15%	符合相關規定

B. 台証期貨

計算公式	九十七年十二月三十一日		標準	執行情形
	計算式	比率		
業主權益	1,014,717			
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	6.86倍	1	符合相關規定
流動資產	8,442,327			
流動負債	7,534,647	1.12倍	1	符合相關規定
業主權益	1,014,717		60%	
最低實收資本額	630,000	161.07%	40%	符合相關規定
調整後淨資本額	1,042,093		20%	
期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	800,970	130.10%	15%	符合相關規定

陸、財務概況

(四) 台新票券

1. 九十八年及九十七年十二月三十一日簡明資產負債表

	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
現金及約當現金	\$ 16,639	\$ 13,194
存放央行及拆放銀行暨同業	500,250	493
公平價值變動列入損益之金融資產	19,832,510	17,168,936
附賣回票券及債券投資	616,461	266,634
應收款項	1,660,405	1,761,885
備供出售金融資產	7,473,476	8,867,039
固定資產	347,447	352,951
其他資產	2,947,740	3,094,702
資產總計	\$ 33,394,928	\$ 31,525,834
銀行暨同業拆借	\$ 2,950,000	\$ 4,195,000
公平價值變動列入損益之金融負債	1,102,046	287,085
附買回票券及債券負債	23,272,517	21,053,428
應付款項	75,014	112,829
其他負債	\$ 197,869	\$ 301,759
負債合計	27,597,446	25,950,101
股本	5,140,000	5,140,000
保留盈餘	541,591	307,427
股東權益其他項目	115,891	128,306
股東權益合計	5,797,482	5,575,733
負債及股東權益總計	\$ 33,394,928	\$ 31,525,834



2. 九十八及九十七年度簡明損益表

	九十八年度		九十七年度	
利息淨收益	\$	211,222	\$	86,071
利息以外淨收益（損失）		337,991	(1,449,796)
淨收益（損失）		549,213	(1,363,725)
各項提存	(46,983)	(21,058)
營業費用	(125,950)	(133,637)
稅前淨利（損）		376,280	(1,518,420)
所得稅（費用）利益	(142,116)		403,148
本期淨利（損）	\$	234,164	(\$	1,115,272)
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
基本每股盈餘（虧損）	\$ 0.73	\$ 0.46	(\$ 2.95)	(\$ 2.17)

3. 重要財務及業務概況

(1) 獲利能力

項目		九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	1.16%	(3.46%)
	稅後	0.72%	(2.54%)
淨值報酬率	稅前	6.62%	(25.28%)
	稅後	4.12%	(18.57%)
純益率		42.64%	81.78%

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) 資產品質

項 目	年 度	九十八年 十二月三十一日	九十七年 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		23,100	179,300
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		0.23%	2.25%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備		126,286	176,122
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備		156,429	269,687

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	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
合格自有資本淨額	5,895,331	5,699,465
風險性資產總額	27,143,600	25,892,344
資本適足率	21.72%	22.01%
第一類資本占風險性資產總額之比率	20.92%	21.02%
第二類資本占風險性資產總額之比率	0.80%	0.99%
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	17.36%	17.69%

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

A. 主要業務概況

項目	年度	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
保證及背書票券餘額		10,188,800	7,955,200
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數		1.83倍	1.24倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額		23,272,517	21,053,428
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		4.17倍	3.27倍

B. 授信風險集中情形

項目	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
對利害關係人授信金額	20,000		80,000	
利害關係人授信比率	0.20		1.01	
股票質押授信比率	21.44		19.33	
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	8.93	製造業	18.39
	水電燃氣業	-	水電燃氣業	-
	營造業	0.20	營造業	0.50
	批發零售餐飲業	11.05	批發零售餐飲業	12.62
	運輸倉儲及通信業	3.93	運輸倉儲及通信業	3.77
	金融保險業	13.27	金融保險業	26.42
	證券及期貨業	17.00	證券及期貨業	3.09
	不動產業	15.49	不動產業	17.62
	投資業	26.89	投資業	15.69
	工商社會及個人服務業	3.24	工商社會及個人服務業	1.90
	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）。



C. 特殊記載事項

九十八年十二月三十一日

	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

台新票券九十八及九十七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：

	九十八年度		九十七年度	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
資 產				
現金及約當現金	\$118,061	2.2732	\$2,486,103	2.3685
存放央行及拆放銀行暨同業	3,928,573	0.7627	3,330,179	2.3317
公平價值變動列入損益之金融資產	17,540,732	0.3895	28,988,507	1.5484
附賣回票券及債券投資	282,686	0.0560	596,000	1.5797
備供出售金融資產	7,660,439	2.0327	10,039,512	2.0660
負 債				
銀行暨同業拆借	4,259,479	0.1353	3,954,016	1.8981
附買回票券及債券負債	21,623,584	0.2097	31,499,916	1.7960
應付公司債券	-	-	3,752,732	2.0645

陸、財務概況

(6) 流動性風險

資金來源運用表
九十八年十二月三十一日

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	7,162,279	8,520,641	1,589,916	99,380	-
	債 券	263,820	85,600	610,654	1,624,844	7,348,853
	銀行存款	16,639	-	-	-	-
	拆出款	250	-	-	500,000	-
	附賣回票債券	616,461	-	-	-	-
	其 他	864,836	600,000	1,200,000	-	1,536,800
	合 計	8,924,285	9,206,241	3,400,570	2,224,224	8,885,653
資 金 來 源	借入款	2,950,000	-	-	-	-
	附買回票債券	22,268,181	1,004,336	-	-	-
	自有資金	-	-	-	-	5,797,481
	合 計	25,218,181	1,004,336	-	-	5,797,481
淨 流 量	(16,293,896)	8,201,905	3,400,570	2,224,224	3,088,172	
累積淨流量	(16,293,896)	(8,091,991)	(4,691,421)	(2,467,197)	620,975	

註一：R.S指票債券附賣回條件交易，R.P指票債券附買回條件交易。
註二：其他指其他應收款、存出保證金及存出保證品。

(7) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表
九十八年十二月三十一日

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	18,130,526	3,400,570	2,224,223	8,885,653	32,640,972
利率敏感性負債	27,365,678	-	-	-	27,365,678
利率敏感性缺口	(9,235,152)	3,400,570	2,224,223	8,885,653	5,275,294
淨 值					5,797,482
利率敏感性資產與負債比率					119.28%
利率敏感性缺口與淨值比率					90.99%

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. 九十八年及九十七年十二月三十一日簡明資產負債表

	九十八年 十二月三十一日		九十七年 十二月三十一日	
流動資產	\$	800,954	\$	839,688
採權益法之長期股權投資		127,220		141,440
以成本衡量之金融資產		399,886		528,336
預付不動產投資款		249,517		-
其他長期投資		53,691		-
固定資產		194,353		2,629
其他資產		9,635		12,528
資產總計	\$	1,835,256	\$	1,524,621
流動負債	\$	213,868	\$	40,804
其他負債		3,585		8,853
負債合計		217,453		49,657
股本		1,345,000		1,100,000
保留盈餘		272,803		374,964
股東權益合計		1,617,803		1,474,964
負債及股東權益總計	\$	1,835,256	\$	1,524,621

2. 九十八及九十七年度簡明損益表

	九十八年度		九十七年度	
營業收入	\$	111,962	\$	168,373
營業成本及費用	(125,686)	(159,757)
營業(損失)利益	(13,724)		8,616
營業外收入及利益		192,160		273,180
營業外費用及損失	(108)	(3,470)
稅前淨利		178,328		278,326
所得稅費用	(35,289)	(5,817)
本期淨利	\$	143,039	\$	272,509
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
基本每股盈餘	\$	1.33	\$	1.06
			\$	2.07
			\$	2.03

陸、財務概況

3. 獲利能力

項目		九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	10.62%	18.24%
	稅後	8.51%	17.86%
淨值報酬率	稅前	11.53%	19.97%
	稅後	9.25%	19.55%
純益率		47.03%	61.72%

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. 九十八年及九十七年十二月三十一日簡明資產負債表

	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
流動資產	\$ 5,053	\$ 5,518
固定資產	8	49
其他資產	35	35
資產總計	\$ 5,096	\$ 5,602
流動負債	\$ 309	\$ 375
其他負債	176	221
負債合計	485	596
股本	1,000	1,000
保留盈餘	3,611	4,006
股東權益合計	4,611	5,006
負債及股東權益總計	\$ 5,096	\$ 5,602

2. 九十八及九十七年度簡明損益表

	九十八年度		九十七年度	
收入	\$	59	\$	4,213
支出	(666)	(5,116)
稅前損失	(607)	(903)
所得稅利益		211		110
本期淨損	(\$396)	(\$793)
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
基本每股虧損	(\$ 6.07)	(\$ 3.96)	(\$ 9.03)	(\$ 7.93)



3. 獲利能力

項目		九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	(11.35%)	(14.73%)
	稅後	(7.40%)	(12.93%)
淨值報酬率	稅前	(12.62%)	(16.71%)
	稅後	(8.24%)	(14.68%)
純益率		(671.19%)	(18.82%)

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。

(七) 台新創投

1. 九十八年及九十七年十二月三十一日簡明資產負債表

	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
流動資產	\$ 208,237	\$ 167,056
備供出售金融商品	11,712	4,433
以成本衡量之金融資產	591,443	624,226
其他資產	16	-
資產總計	\$ 811,408	\$ 795,715
流動負債	\$ 661	\$ 314
負債合計	661	314
股本	1,000,000	1,000,000
保留盈餘	(180,965)	(189,032)
金融商品未實現損失	(8,288)	(15,567)
股東權益合計	810,747	795,401
負債及股東權益總計	\$ 811,408	\$ 795,715

2. 九十八及九十七年度簡明損益表

	九十八年度		九十七年度	
收入	\$	56,593	\$	17,513
支出	(48,526)	(67,370)
稅前淨利（損）		8,067	(49,857)
所得稅費用		-		-
本期淨利（損）	\$	8,067	(\$49,857)
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
基本每股虧損	\$ 0.08	\$ 0.08	(\$ 0.50)	(\$ 0.50)

陸、財務概況

3. 獲利能力

項目		九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	1.00%	(6.02%)
	稅後	1.00%	(6.02%)
淨值報酬率	稅前	1.00%	(6.03%)
	稅後	1.00%	(6.03%)
純益率		14.25%	(284.69%)

- 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。

四三、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。	無
5	子公司出售不良債權交易資訊。	附註四十二
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。	無
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。	附表三
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。	無
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。	附註六及三十六

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。	附註三十五

(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，請參閱附表四。

四四、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四十二控制性持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
金融業					
台新銀行	86519539	台北市中山區中山北路二段44號1樓	銀行法規定之商業銀行業務及主管機關核准之信託及票券業務	100.00%	\$53,393,365
彰化銀行	51811609	台中市中區自由路2段38號	商業銀行業務、信託業務、國際金融業務	22.55%	38,939,214
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%	5,797,481
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%	1,617,803
非金融業					
台新行銷	16764946	台北市德惠街9號2樓之4	企業經營管理顧問、投資顧問、中介服務	100.00%	4,611
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%	810,747
金融業					
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
非金融業					
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 數(註)	合計		持股比例	
				股數			
\$ 944,099	普通股	4,727,517,277	-	普通股	4,727,517,277	100.00%	採權益法之 股權投資
	特別股	188,235,294	-	特別股	188,235,294		
688,960	普通股	1,417,721,000	-	普通股	1,417,721,000	22.83%	"
234,164		514,000,000	-		514,000,000	100.00%	"
143,039		134,500,000	-		134,500,000	100.00%	"
(396)		100,000	-		100,000	100.00%	"
8,067		100,000,000	-		100,000,000	100.00%	"
-		1,484,556	-		1,484,556	0.50%	以成本衡量 之金融資產
-		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
台新保代	股票		
	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	受益憑證		
	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
	股票		
	Paget Reinsurance International Ltd.	無	以成本衡量之金融資產
康迅數位	股票		
	康迅旅行社股份有限公司	母子公司	採權益法之股權投資
	康太數位整合股份有限公司	"	"
大安租賃	股票		
	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	"	"
	受益憑證		
	新光吉星基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產 - 流動
台新建經	股票		
	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
	受益憑證		
	第一金台灣債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產
	台灣工銀1699債券基金	"	"
	台灣工銀大眾債券基金	"	"
	第一金全家福基金	"	"
台新創投	股票		
	中天生物科技股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產 - 流動
	達方電子股份有限公司	"	備供出售金融資產
	第一生技創業投資股份有限公司	"	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	"	"
	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	"	"	

(接次頁)



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	
6,000,000.00	80,372	100.00	80,372	
950,000.00	4,275	4.13	4,275	
4,992,660.80	50,071	-	50,071	
USD 1.00	34	-	34	
1,300,000.00	16,119	100.00	16,119	
480,000.00	1,274	65.75	1,274	
926,368.00	6,374	0.22	6,553	
600,000.00	6,000	5.00	8,349	
125,000.00	-	1.50	-	
1,114,173.02	16,503	-	16,503	
300,000.00	3,000	6.00	3,000	
684,926.80	\$10,000	-	\$10,000	
389,292.89	5,020	-	5,020	
1,108,032.00	15,013	-	15,013	
29,386.56	5,009	-	5,009	
2,400,000.00	105,240	-	105,240	
231,000.00	11,712	-	11,712	
907,200.00	6,102	7.50	6,350	
157,080.00	4	3.03	1,802	
798,000.00	4,959	1.25	5,123	
4,000,000.00	35,840	5.56	37,440	
3,000,000.00	30,000	1.30	30,240	
3,000,000.00	30,000	1.54	24,600	
20,000,000.00	200,000	7.06	196,600	
10,945,045.00	93,854	0.42	109,231	
5,753,291.00	-	2.39	-	
312,500.00	-	3.13	-	
275,712.00	-	0.13	-	97.04.15清算
400,000.00	1,035	0.48	1,148	
2,554,411.00	1,788	0.57	1,201	
1,163,361.00	10,226	5.95	9,865	
500,000.00	-	1.02	-	解散
7,206,059.00	89,643	3.03	89,643	

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 資產管理	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.	"	"	
	受益憑證			
	群益亞太平衡趨勢基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產 - 流動	
	台灣工銀1699債券基金	"	"	
	日盛債券基金	"	"	
	第一金全球高收益債券基金	"	"	
	日盛全球優質貨幣市場基金	"	"	
	保德信金平衡基金	"	"	
	安泰ING鴻利基金	"	"	
	受益憑證			
	群益亞太新趨勢平衡基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產 - 流動	
	台新科技基金	"	"	
	台新全球ETF組合基金	"	"	
	台灣工銀1699債券基金	"	"	
	債 券			
	ECB力晶11	無	"	
	ECB益通	"	"	
	股 票			
	大中票券	無	以成本衡量之金融資產	
	林口育樂	"	"	
	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	"	"	
	受 益 權			
	德禧建設雙捷士受益權	無	以成本衡量之金融資產	
龍潤建設陽明帝景受益權	"	"		
亞太置地第一股份有限公司受益權	"	"		
亞太置地第二股份有限公司受益權	"	"		
亞太置地第三股份有限公司受益權	"	"		



股數 / 單位數 / 面額	期末			備註
	帳面金額	持股比例%	市價	
350,000.00	\$-	-	\$-	特別股
1,300,000.00	37,998	18.57	41,041	
625,000.00	8,091	-	8,094	特別股
-	5,059	-	-	可轉債
560,800.00	6,474	-	6,472	特別股
1,665,000.00	30,370	1.50	30,370	
2,196,193.30	28,221	-	28,221	
775,638.74	10,003	-	10,003	
708,521.39	10,002	-	10,002	
1,143,127.40	12,601	-	12,601	
300,000.00	3,010	-	3,010	
515,995.90	10,480	-	10,480	
907,441.02	10,309	-	10,309	
2,171,741.30	27,907	-	27,907	
4,031,522.10	32,897	-	32,897	
2,655,816.80	28,431	-	28,431	
6,703,820.02	86,452	-	86,452	
1,000,000.00	20,119	-	20,119	
1,000,000.00	26,396	-	26,396	
2,200,000.00	\$28,886	0.51	28,886	
3.00	1,800	-	1,800	
8,000,000.00	127,220	40	127,220	
100,000.00	-	100	-	
-	35,200	-	35,200	
-	184,000	-	184,000	
-	59,200	-	59,200	
-	64,400	-	64,400	
-	26,400	-	26,400	

陸、財務概況

附表三 轉投資事業取得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

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係
台新銀行	台北市大安區仁愛路四段118號17樓、18樓、19樓房地	98.11.12	\$913,119,000	98.12.21已全數支付	台証證券	同為台新金控股100%之子公司
台新銀行	台北市中山區建國北路一段96號地下1樓之1、地下1樓之2、11樓、12樓、13樓房地	98.11.12	841,764,000	98.12.21已全數支付	台証證券	同為台新金控股100%之子公司



單位：新台幣仟元

交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之 參考依據	取得目的及 使用情形	其他約定事項
所有人	與發行人之 關係	移轉日期	金額			
不適用	不適用	不適用	\$-	二家公正第三人之 估價事務所鑑價結 果	依據台証證券與凱 基證券所定合併契 約約定條件辦理	無
不適用	不適用	不適用	-	二家公正第三人之 估價事務所鑑價結 果	依據台証證券與凱 基證券所定合併契 約約定條件辦理	無

陸、財務概況

附表四 - 期貨部

台証綜合證券股份有限公司
期貨部門資產負債表
民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	九十七年十二月三十一日	
		金額	%
	流動資產		
101010	現金	\$ 450,461	90
101020	公平價值變動列入損益之金融 資產 - 流動	33,225	7
101990	其他流動資產	1,735	-
101000	流動資產合計	485,421	97
	固定資產		
103030	設備	8,900	2
103039	減：累計折舊	(7,169)	(2)
103000	固定資產合計	1,731	-
	其他資產		
105010	營業保證金	10,000	2
105030	存出保證金	3,360	1
105040	遞延借項	540	-
105000	其他資產合計	13,900	3
111000	內部往來	-	-
906001	資產總計	\$ 501,052	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	-
201990	其他流動負債	-	-
201000	流動負債合計	90	-
	其他負債		
203020	買賣損失準備	228	-
906003	負債合計	318	-
	股東權益		
301110	指撥營運資金	400,000	80
304040	保留盈餘		
304040	未分配盈餘	100,734	20
906004	股東權益合計	500,734	100
906002	負債及股東權益總計	\$ 501,052	100

註：台証證券已於九十八年十二月十九日因合併而消滅，故僅列示九十七年十二月三十一日資訊。



附表五 - 期貨部

台証綜合證券股份有限公司
期貨部門損益表
民國九十八年一月一日至十二月十八日及
九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	九十八年一月一日至 十二月十八日		九十七年一月一日至 十二月三十一日	
		金額	%	金額	%
	收 入				
424400	衍生性金融商品利益 - 期貨	\$24,284	96	\$170,614	97
438000	其他營業收入	228	1	1,472	1
440000	營業外收入及利益	761	3	2,842	2
400000		<u>25,273</u>	<u>100</u>	<u>174,928</u>	<u>100</u>
	費 用				
502000	自營經手費支出	148	1	254	-
524300	結算交割服務費支出	186	1	287	-
524400	衍生性金融商品損失 - 期貨	71,110	281	63,414	36
524600	其他營業成本	432	2	432	-
530000	營業費用	6,944	27	9,807	6
540000	營業外支出及損失	678	3	-	-
500000		<u>79,498</u>	<u>315</u>	<u>74,194</u>	<u>42</u>
902001	稅前（損失）利益	(54,225)	(215)	100,734	58
551000	所得稅費用	-	-	-	-
902005	本期（損失）淨利	<u>(\$ 54,225)</u>	<u>(215)</u>	<u>\$ 100,734</u>	<u>58</u>

陸、財務概況

附表六 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣千元

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			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收 或總資產之 比率(註三)
九十八年度							
1	台新銀行	台新票券	3	公平價值變動列入 損益之金融資產	\$111,508	與一般客戶無重 大差異	0.00%
3	台新票券	台新銀行	3	公平價值變動列入 損益之金融負債	111,508	與一般客戶無重 大差異	0.00%
1	台新銀行	台新票券	3	拆放銀行同業	1,000,000	與一般客戶無重 大差異	0.04%
3	台新票券	台新銀行	3	銀行同業拆放	1,000,000	與一般客戶無重 大差異	0.04%
1	台新銀行	台新資產管 理	3	存 款	126,822	與一般客戶無重 大差異	0.01%
4	台新資產管 理	台新銀行	3	現金及約當現金	126,822	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	2,795,303	與一般客戶無重 大差異	0.12%
1	台新銀行	台新金控	2	附買回票債券負債	2,795,303	與一般客戶無重 大差異	0.12%
0	台新金控	台新銀行	1	現金及約當現金	22,557,438	與一般客戶無重 大差異	0.95%
1	台新銀行	台新金控	2	存 款	22,557,438	與一般客戶無重 大差異	0.95%
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%

(接次頁)



(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			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
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%

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，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期末累積金額佔合併淨收益之方式計算。

陸、財務概況

附表七 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
一新控股有限公司	無	無	由台証綜合證券股份有限公司100%轉投資	\$ -	控股公司	-	附表八及九
台証英屬維京群島有限公司	-	-	由一新控股有限公司100%轉投資	-	顧問諮詢業務	-	附表十及十一



附表八

一新控股有限公司
資產負債表
民國九十七年十二月三十一日

單位：美元

資產	九十七年 十二月三十一日
流動資產	
現金及約當現金	\$ 26,313
採權益法之長期股權投資	<u>70,704,541</u>
<u>負債及股東權益</u>	<u>\$ 70,730,854</u>
股東權益	
股東權益	
股本	\$ 55,924,236
保留盈餘	14,233,087
累積換算調整數	<u>573,531</u>
股東權益合計	<u>\$ 70,730,854</u>

註：台証證券已於九十八年十二月十九日因合併而消滅，故僅列示九十七年十二月三十一日資訊。

陸、財務概況

附表九

一新控股有限公司
損益表
民國九十八年一月一日至十二月十八日及

單位：美元

	九十八年度 (一月一日至十二月十八日)	九十七年度
收 入：		
利息收入	\$ 1,898	\$ -
其 他	-	9,208
收入合計	<u>1,898</u>	<u>9,208</u>
支 出：		
按權益法認列之投資損失	(8,381,973)	(2,700,203)
營業費用	(1,615)	(1,550)
支出合計	<u>(8,383,588)</u>	<u>(2,701,753)</u>
淨(損)益	<u>(\$ 8,381,690)</u>	<u>(\$ 2,692,545)</u>
每股盈餘		
稅前及稅後基本每股盈餘	<u>(\$ 0.15)</u>	<u>(\$ 0.05)</u>



附表十

台証英屬維京群島有限公司
資產負債表
民國九十七年十二月三十一日

單位：美元

資產	九十七年 十二月三十一日
流動資產	
現金及約當現金	\$ 37,389
公平價值變動列入損益之金融資產 - 流動	3,678,736
應收款項	359,387
其他流動資產	1,602,537
流動資產合計	<u>5,678,049</u>
其他資產	
持有至到期日金融資產 - 非流動	30,044,625
資 產 合 計	<u>\$ 35,722,674</u>
負債及股東權益	
流動負債	
公平價值變動列入損益之金融負債 - 流動	\$ 33,769,430
應付費用	232,433
流動負債合計	<u>34,001,863</u>
股東權益	
股 本	10,000
保留盈餘	1,710,811
股東權益合計	<u>1,720,811</u>
負債及股東權益合計	<u>\$ 35,722,674</u>

註：台証證券已於九十八年十二月十九日因合併而消滅，故僅列示九十七年十二月三十一日資訊。



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
 民國九十八年十二月三十一日

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
票券投資				
	商業本票	\$ 23,632,700	\$ 23,618,112	\$ 23,615,899
	資產基礎商業本票	1,347,300	1,345,520	1,345,589
	可轉讓定期存單	500,000	500,055	500,048
	國庫券	500,000	499,325	499,036
	承兌匯票	18,369	18,349	18,349
		<u>25,998,369</u>	<u>25,981,361</u>	<u>25,978,921</u>
受益憑證 - 基金				
	台灣工銀大眾債券基金	11,080	15,000	15,014
	第一金台灣債券基金	6,849	10,000	10,000
	寶來得利基金	6,412	10,000	10,000
	台灣工銀1699債券	6,076	78,224	78,350
	德盛安聯全球油礦金趨勢基金	5,000	5,000	5,290
	摩根富林明中美G2新勢力基金	5,000	5,000	5,030
	寶來商品指數期貨基金	5,000	5,000	5,247
	寶來寶來基金	5,000	5,000	5,305
	台灣工銀1699債券基金	4,669	15,000	15,023
	台新科技基金	4,032	25,000	32,897
	其 他	14,165	143,471	144,071
		<u>73,283</u>	<u>316,695</u>	<u>326,227</u>
國內上市股票				
	和 鑫	6,530	13,762	18,415
	中 壽	6,400	15,699	15,904
	康師傅	3,300	15,034	15,345
	群益證	3,000	5,835	5,940
	啟 碁	2,150	11,258	11,911
	敦陽科技	3,000	8,414	9,570
	中鴻鋼鐵	5,600	8,534	9,464
	華泰電子	4,000	3,506	5,000
	台壽保	2,000	7,667	7,720
	晶 技	1,500	8,539	8,835
	長榮航	1,800	2,236	2,538
	南 科	2,300	6,925	7,521
	統一證	1,600	3,148	3,520
	百 和	1,030	2,420	2,780
	元大金	1,470	3,163	3,455
	可 成	1,970	17,325	17,592
	光 寶	3,000	13,758	14,415

(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
	禾伸堂	1,200	5,466	5,616
	遠東百貨	1,200	4,393	4,404
	微 星	1,800	3,825	3,798
	瑞軒科技	1,380	5,245	5,306
	中信金	1,000	1,943	1,995
	智 原	900	5,243	6,228
	綠 能	800	7,159	6,640
	麗 嬰 房	800	2,769	2,848
	其 他	28,169	129,996	133,446
		<u>87,899</u>	<u>313,262</u>	<u>330,206</u>
國內上櫃股票				
	中天生技	\$ 24,000	\$ 67,200	\$105,240
	晶 采	3,800	15,699	7,657
	合 晶	3,480	985	20,288
	頌 邦	3,030	2,951	9,029
	其 他	5,100	45,804	30,022
		<u>39,410</u>	<u>132,639</u>	<u>172,236</u>
政府公債				
	央債98-4	2,050,000	2,152,197	2,140,049
	央債92-4	1,000,000	1,035,026	1,028,081
	央債97-6	650,000	684,224	680,815
	央債98-6	500,000	495,392	492,310
	其 他	1,295,490	1,308,596	1,284,930
		<u>5,495,490</u>	<u>5,675,435</u>	<u>5,626,185</u>
民營事業公司債				
	CITIGROUP FUNDING INC	224,210	221,316	223,916
	95南科1	134,000	133,697	134,078
	HYUNDAI CAPITAL SERVICES	96,528	96,528	98,351
	94南科2A01	50,000	49,974	50,018
		<u>504,738</u>	<u>501,515</u>	<u>506,363</u>
可轉換公司債				
	統一證一	287,504	242,853	260,938
	聯強國際一	253,800	236,799	263,670
	鴻 海 一	187,357	175,090	177,902
	微星科技二	185,300	171,105	178,840
	正文二	162,500	130,000	221,000
	LG ELECTRONICS	160,150	160,150	174,487
	聯茂電子五	130,000	100,000	153,000
	可 成 一	117,160	101,688	105,545
	長榮海運三	111,033	98,280	99,455
	正崙精密一	110,000	100,000	103,550
	亞 光 二	106,860	97,876	115,312



(承前頁)

金融商品名稱	摘要	面額 / 單位數	取得成本	公平價值
	中鼎工程一	103,500	75,000	96,750
	廣隆光電一	102,000	100,000	130,000
	其 他	<u>1,242,310</u>	<u>1,165,846</u>	<u>1,387,746</u>
		<u>3,259,474</u>	<u>2,954,687</u>	<u>3,468,195</u>
金融債				
	95安泰1	100,000	100,000	100,112
	SB CAPITAL(SBERBANK)	<u>96,528</u>	<u>96,528</u>	<u>100,789</u>
		<u>196,528</u>	<u>196,528</u>	<u>200,901</u>
其他債券				
	統 一 一	300,000	300,000	312,799
	鴻 海 一	300,000	300,000	318,718
	聯 強 一	200,000	200,000	230,858
	南 仁 二	130,000	130,000	146,120
	聚 和 二	120,000	120,000	145,493
	泰 銘 二	100,000	100,000	170,509
	其 他	<u>330,000</u>	<u>330,000</u>	<u>388,738</u>
		<u>1,480,000</u>	<u>1,480,000</u>	<u>1,713,235</u>
衍生性金融商品				
	利率交換	\$ -	\$ -	\$12,692,030
	換匯合約	-	-	1,576,516
	商品選擇權	-	-	1,149,765
	換匯換利	-	-	845,792
	遠期外匯合約	-	-	842,449
	匯率選擇權	-	-	387,108
	期 貨	-	-	273,243
	股價連結選擇權	-	-	194,958
	利率選擇權	-	-	69,348
	股價連結交換	-	-	54,435
	匯率選擇權權利金	-	-	38,461
	資產基礎商業本票合約	-	-	30,309
	信用違約交換	-	-	28,090
	商品價格交換	-	-	13,798
	固定利率商業本票合約	-	-	9,260
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,205,562</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	<u>-</u>	<u>2,101,213</u>	<u>2,038,112</u>
		<u>\$ 37,135,191</u>	<u>\$ 39,653,335</u>	<u>\$ 58,566,143</u>

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
民國九十八年十二月三十一日

明細表二

單位：新台幣仟元

項目	面額	帳面金額
政府公債		
央債96-5	\$ 1,326,700	\$ 1,337,688
央債97-4	1,265,000	1,270,018
央債91-11	925,900	1,023,809
央債92-4	733,500	812,419
央債96-3	633,000	703,098
央債93-4	573,600	637,211
央債95-6	528,400	586,980
央債94-4	492,400	546,495
央債96-1	450,100	500,043
央債90-3	325,600	361,700
高市債97-2	317,300	348,516
高市債97-1	317,000	347,384
央債98-4	300,000	316,034
央債98-6	300,000	297,294
其 他	726,400	803,215
	<u>\$ 9,214,900</u>	<u>\$ 9,891,904</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
民國九十八年十二月三十一日

明細表三

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						
商業本票		\$ 5,013,023	\$ 5,013,023	(164)	\$ 5,012,859	
		<u>5,013,023</u>	<u>5,013,023</u>	<u>(164)</u>	<u>5,012,859</u>	
上市股票						
	元富證券	600,475	665,710	193,044	858,754	
	台積電	20,150	122,641	7,326	129,967	
	中華電	17,000	98,994	2,156	101,150	
	矽品	20,000	86,994	(294)	86,700	
	聯發科	1,500	76,400	7,328	83,728	
	正新	10,000	72,737	763	73,500	
	VISA	250	-	71,093	71,093	
	新光金控	44,543	78,461	(14,447)	64,014	
	其他	154,937	731,840	15,763	747,603	
		<u>868,855</u>	<u>1,933,777</u>	<u>282,732</u>	<u>2,216,509</u>	
政府債券						
	央債98-4	3,800,000	3,987,561	(19,556)	3,968,005	
	央債97-6	3,200,000	3,377,153	(25,449)	3,351,704	
	央債97-1	2,300,000	2,351,591	54,946	2,406,537	
	央債98-3	2,000,000	1,986,767	(50,379)	1,936,388	
	央債90-7	1,614,000	1,766,142	56,054	1,822,196	
	US TREASURY N/B	1,761,650	1,753,919	(4,844)	1,749,075	
	央債96乙一	1,500,000	1,495,410	81,665	1,577,075	
	央債98-1	1,550,000	1,546,613	(6,083)	1,540,530	
	央債91-4	1,150,000	1,190,668	33,561	1,224,229	
	央債94-2	1,200,000	1,200,718	546	1,201,264	
	央債90-6	1,050,000	1,162,083	35,195	1,197,278	
	央債92-4	1,150,000	1,163,673	11,921	1,175,594	
	央債97-4	1,000,000	1,033,167	4,458	1,037,625	
	央債92-10	800,000	858,633	7,279	865,912	
	央債96-1	722,700	721,038	22,345	743,383	
	央債93-8	650,000	692,863	(300)	692,563	
	97高市債二	600,000	528,325	32,202	560,527	
	央債89110	\$ 500,000	\$ 508,426	\$ 4,386	\$ 512,812	
	央債98-7	500,000	499,054	(1,667)	497,387	
	央債90-1	454,000	467,500	8,872	476,372	
	98高市債2	500,000	471,051	(886)	470,165	
	北建債96	400,000	401,648	19,161	420,809	
	Hong Kong Exchange Fund Note	414,027	413,550	2,023	415,573	
	其他	4,026,053	4,292,198	134,073	4,426,271	
		<u>32,842,430</u>	<u>33,869,751</u>	<u>399,523</u>	<u>34,269,274</u>	
公司債券						
	94長航1B	500,000	500,061	220	500,281	
	97開控1A	400,000	400,000	14,292	414,292	
	98南亞3	400,000	399,347	(1,528)	397,819	
	BNP Paribas	361,760	361,233	(784)	360,449	
	97兆豐1C	300,000	300,000	10,350	310,350	
	97鴻海一	300,000	299,713	7,247	306,960	
	96凱基證1A	300,000	300,000	2,194	302,194	
	96永豐證1A	300,000	300,000	1,952	301,952	
	95遠鼎3	300,000	299,951	1,918	301,869	
	其他	4,315,335	4,328,475	(68,668)	4,259,807	
		<u>7,477,095</u>	<u>7,488,780</u>	<u>(32,807)</u>	<u>7,455,973</u>	

陸、財務概況

(承前頁)

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
金融債券						
	98中美債2	1,000,000	1,000,000	(45)	999,955	
	Wells Fargo NA	784,260	783,973	1,512	785,485	
	GOLDMAN SACHS GROUP INC	1,235,601	1,239,481	4,114	1,243,595	
	COMMONWEALTH BANK AUST	730,008	730,008	(3,834)	726,174	
	JPMORGAN CHASE BANK	1,249,452	1,246,413	(539)	1,245,874	
	Morgan Stanley	1,633,229	1,623,298	3,200	1,626,498	
	BANK OF AMERICA CORPORATION	1,196,500	1,184,622	12,258	1,196,880	
	CREDIT SUISSE USA INC	957,730	957,739	1,249	958,988	
	ING BANK (AUSTRALIA) LTD	535,106	532,017	784	532,801	
	KFW	480,450	488,551	8,957	497,508	
	Bank of Scotland PLC	769,496	771,970	(4,456)	767,514	
	Merrill Lynch & Co	793,095	794,453	(15,669)	778,784	
	CITIGROUP	1,039,362	1,030,604	(3,900)	1,026,704	
	DEUTSCHE BANK	403,443	395,992	(920)	395,072	
	EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	512,536	514,921	(4,928)	509,993	
	WACHOVIA BANK	479,425	480,093	29	480,122	
	美洲開發銀行 (IADB)	\$320,300	\$319,805	(\$176)	\$319,629	
	FORENINGSSPARBANKEN (SWEDBANK)	320,300	320,300	(961)	319,339	
	CIBC Capital FDG III LP	318,106	319,797	(1,986)	317,811	
	HSBC Finance Corp.	425,559	427,523	(8,823)	418,700	
	STANDARD BANK OF SOUTH AFRICA	321,760	321,359	(18,461)	302,898	
	ANZ BANKING GROUP*	674,121	674,105	(32,034)	642,071	
	ROYAL BANK OF SCOTLAND	446,322	446,732	1,353	448,085	
	HANA BANK	333,064	331,784	2,654	334,438	
	UBS AG/ London	320,156	319,871	(505)	319,366	
	其 他	5,873,812	5,872,700	(1,285,490)	4,587,210	
		<u>23,153,193</u>	<u>23,128,111</u>	<u>(1,346,617)</u>	<u>21,781,494</u>	
受益證券						
	961中租賃1	100,000	99,656	2,625	102,281	
	FHLMC MBS POOL	640,600	441,610	(12,972)	428,638	
	FNMA MBS POOL	787,586	302,054	(1,207)	300,847	
	FREDDIE MAC	520,488	414,663	(5,917)	408,746	
	GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	2,004,409	1,332,603	5,895	1,338,498	
		<u>4,053,083</u>	<u>2,590,586</u>	<u>(11,576)</u>	<u>2,579,010</u>	
受益憑證						
	JPM US AGGREGATE BOND FUND	480,450	480,450	376	480,826	
	PIMCO LOW AVERAGE DURATION FUND	480,450	480,450	2,882	483,332	
	台新貨幣基金	50,000	50,000	71	50,071	
		<u>1,010,900</u>	<u>1,010,900</u>	<u>3,329</u>	<u>1,014,229</u>	
		<u>\$ 74,418,579</u>	<u>\$ 75,034,928</u>	<u>(\$ 705,580)</u>	<u>\$ 74,329,348</u>	



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
民國九十八年十二月三十一日

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

明細表四

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	\$ 289,111	0.00	\$ -	\$ 289,111	
	央行定存單	<u>216,800,000</u>	<u>0.11~0.71</u>	<u>-</u>	<u>216,800,000</u>	
		<u>217,089,111</u>		<u>-</u>	<u>217,089,111</u>	
政府公債						
	Hong Kong Mortgage Corp (HKMTGC)	138,361	3.78	(557)	137,804	
	Hong Kong Mortgage Corp (HKMTGC)	28,911	4.26	64	28,975	
	KOREA NATIONAL HOUSING CORP	64,352	3M Li-bor+0.25%	(37)	64,315	
	Korea Water Resources	213,320	0.55	174	213,494	
	Korean National Housing Corp	320,300	0.52	179	320,479	
	SINGAPORE T-BILL	206,315	-	(49)	206,266	
	央債89-10	300,000	5.75	5,031	305,031	
	央債92-2	500,000	2.00	(64)	499,936	
	央債92-6	300,000	1.93	(137)	299,863	
	交建84-4	300,000	8.00	8,130	308,130	
	交建乙85-1	<u>69,000</u>	<u>7.75</u>	<u>2,221</u>	<u>71,221</u>	
		<u>2,440,559</u>		<u>14,955</u>	<u>2,455,514</u>	
公司債						
	92塑化4A11	100,000	3.00	(1,303)	98,697	
	95陽明1A	201,000	2.09	(1,31)	199,683	
	97中鋼1	500,000	2.42	16,451	516,451	
	97中鋼2A	1,000,000	2.08	20,710	1,020,710	
	97台電1A	450,000	2.60	16,507	466,507	
	98中油1A	700,000	1.20	(2,620)	697,380	
	98台電2A	300,000	0.97	(3)	299,997	
	其他	<u>371,760</u>		<u>(2,459)</u>	<u>369,301</u>	
		<u>3,622,760</u>		<u>45,966</u>	<u>3,668,726</u>	

陸、財務概況

(承前頁)

項目	摘要	總額	利率(%)	未攤銷溢(折)價	帳面價值	備註
金融債						
	92富銀1A15	\$ 500,000	0.00	\$ -	500,000	
	98中美債1	550,000	2.60	-	550,000	
	ANZ National Bank Int'l Ltd	320,300	0.39	7	320,307	
	BANK OF AMERICA CORPORATION	320,300	7.38	24,734	345,034	
	COMMONWEALTH BANK AUSTRALIA	1,068,246	3M BBSW+0.8%	(335)	1,067,911	
	EMIRATES BANK INTERNATIONAL	303,978	3M Hibor+0.35%	(715)	303,263	
	GOLDMAN SACHS GROUP INC	225,232	3M Libor+0.3%	(1,367)	223,865	
	GOLDMAN SACHS GROUP INC	320,300	0.55	17	320,317	
	HSBC FINANCE CORPORATION	579,168	3M Libor+0.35%	(15,756)	563,412	
	INDUSTRIAL BANK OF KOREA	320,300	0.44	-	320,300	
	NATIONAL BANK OF DUBAI	321,760	3M Libor+0.27%	(5,469)	316,291	
	ROYAL BANK OF SCOTLAND	320,300	4.88	4,442	324,742	
	SLM CORP.	321,760	3M Libor+0.2%	(46,871)	274,889	
	WACHOVIA CORP	608,126	3M Libor+0.15%	(20,359)	587,767	
	WELLS FARGO COMPANY	546,992	3M Libor+0.09%	(9,686)	537,306	
	Wells Fargo NA	480,450	3.75	(396)	480,054	
	分華銀67P1	300,000	-	(9,880)	290,120	
	其他	<u>6,094,860</u>		<u>(196,921)</u>	<u>5,897,939</u>	
		<u>13,502,072</u>		<u>(278,555)</u>	<u>13,223,517</u>	
受益證券						
	942玉山A2	<u>75,061</u>	<u>2.00</u>	<u>(2,263)</u>	<u>72,798</u>	
		<u>\$ 236,729,563</u>		<u>\$ 219,897</u>	<u>\$ 236,509,666</u>	



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
民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表五

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

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	持股比例 (%)	金額	單價 (元)	總價
非上市櫃公司											
台新投顧	27,599,513	330,523	-	\$- (27,599,513)	(\$330,523)	-	-	\$-	-	-	\$-
台証期貨經理	20,000,000	158,604	-	(20,000,000)	(158,604)	-	-	-	-	-	-
台新投信	13,500,000	131,278	16,500,000	257,032	(30,000,000)	(388,310)	-	-	-	-	-
台証 B.V.I	10,000	56,442	-	36,722	(10,000)	(93,164)	-	-	-	-	-
TSC Capital Limited	20,000	53,085	-	(20,000)	(53,085)	-	-	-	-	-	-
大安租賃	19,800,000	161,666	-	586	-	-	19,800,000	99.00	162,252	8.19	162,252
康迅旅行社	1,000,000	13,715	300,000	2,765	-	(361)	1,300,000	100.00	16,119	12.40	16,119
安信建經	3,024,000	48,343	-	8,211	-	(10,735)	3,024,000	30.00	45,819	15.15	45,819
新瑞資產管理	100,000	883	-	17	-	(900)	100,000	100.00	-	-	-
康大數位	300,000	3,000	180,000	1,800	-	(3,526)	480,000	65.75	1,274	2.65	1,274
		\$957,539		\$307,133		(\$1,039,208)			\$225,464		\$225,464

陸、財務概況

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
民國九十八年十二月三十一日

明細表六

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.	729,830
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	218,331
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
太平洋證券股份有限公司	112,030
台灣金融資產服務股份有限公司	100,000
其 他	1,333,130
	<u>\$ 9,232,752</u>



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
 民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表七

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	\$ 28,141,214	\$ 1,376,151	(\$ 1,722,469)	\$ -	\$ 27,794,896
房屋及建築	15,361,924	685,322	(950,984)	1,586,085	16,682,347
機器設備	9,599,281	255,024	(1,009,883)	153,463	8,997,885
交通及運輸設備	1,010,990	22,119	(43,100)	(53,824)	936,185
什項設備	2,074,343	41,198	(47,323)	53,414	2,121,632
租賃權益改良及租賃資產	1,593,761	64,141	(131,960)	236,436	1,762,378
未完工程及訂購機件	-	447	-	-	447
預付房地及設備款	105,624	95,721	(14,882)	(152,387)	34,076
	\$ 57,887,137	\$ 2,540,123	(\$ 3,920,601)	\$ 1,823,187	\$ 58,329,846

陸、財務概況

台新金融控股股份有限公司及子公司
 固定資產累計折舊變動明細表
 民國九十八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
房屋及建築	\$ 3,774,535	453,598	(\$ 155,860)	\$ 776,753	\$ 4,849,026
機器設備	6,223,249	1,089,998	(760,857)	(5,644)	6,546,746
交通及運輸設備	797,309	53,493	(42,484)	(35,419)	772,899
什項設備	1,720,565	107,918	(46,206)	34,457	1,816,734
租賃權益改良及租賃資產	<u>1,339,412</u>	<u>96,371</u>	<u>(76,105)</u>	<u>132,774</u>	<u>1,492,452</u>
	<u>\$ 13,855,070</u>	<u>\$ 1,801,378</u>	<u>(\$ 1,081,512)</u>	<u>\$ 902,921</u>	<u>\$ 15,477,857</u>



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
民國九十八年十二月三十一日

明細表九

單位：新台幣仟元

項目	面額	帳列金額
國庫券		
國庫券98-13	\$ 179,000	\$ 175,132
商業本票		
發票人 - 台電	1,700,000	1,688,904
發票人 - 台灣中油	1,550,000	1,548,855
發票人 - 富析資產管理	1,010,000	1,009,576
發票人 - 兆豐證券	620,000	619,566
發票人 - 中華航空	600,000	599,925
發票人 - 開元國際投資	470,000	469,910
發票人 - 宏盛建設	460,000	459,906
發票人 - 統一證券	400,000	399,949
發票人 - 賓士小客車	400,000	399,130
發票人 - 中租迪和	580,000	569,873
發票人 - 日盛證券	300,000	299,936
其 他	8,505,200	8,493,487
	16,595,200	16,559,017
可轉讓定存單		
發票人 - 遠銀營業	300,000	300,071
政府公債		
央債97-1	1,274,200	1,387,938
央債98-1	936,000	1,023,488
央債98-4	850,000	895,471
央債97-01	800,000	859,128
央債94-2	744,200	839,287
97高市債二	600,000	649,857
其 他	6,986,800	7,745,666
	12,191,200	13,400,835
金融債券		
92交銀3	\$ 20,000	\$ 20,000
92富銀2C04	200,000	200,000
95安泰1	40,000	40,059
	260,000	260,059
公司債券		
95遠鼎3	300,000	300,887
96永豐證1A	300,000	300,013
96凱基證1A	300,000	301,126
97開控1A	300,000	300,451
96兆豐證1	200,000	200,851
96南科1	200,000	200,015
96高鐵1A	200,000	200,518
96開控1	200,000	200,197
其 他	384,000	384,170
	2,384,000	2,388,228
	\$ 31,909,400	\$ 33,083,342

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
民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表十

單位：新台幣仟元

項目	金額
處分損益	
股票及受益憑證	\$ 413,608
票 券	74,195
債 券	38,099
受益證券	1,238
衍生性金融商品	<u>2,496,457</u>
其 他	(80)
	3,023,517
評價損益	
股票及受益憑證	781,729
票 券	(60,039)
債 券	665,434
受益證券	1,343
衍生性金融商品	(<u>998,829</u>)
	<u>389,638</u>
股息紅利	<u>6,650</u>
	<u>\$ 3,419,805</u>



台新金融控股股份有限公司及子公司
兌換損益明細表
民國九十八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
即 期	\$ 2,786,772
遠 期	(1,664,741)
即期保證金	10,580
自有資金	(29,050)
其 他	<u>661,252</u>
	<u>\$ 1,764,813</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
民國九十八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
其他非利息收益	
以成本衡量之金融資產處分利益	\$ 91,645
被避險商品利益	65,974
債權管理收入	101,571
股務代理收入	121,206
股利收入	435,420
自營及委辦銷貨收入	3,168,194
租賃收入	277,059
財產交易利益	148,351
什項收入	<u>1,997,683</u>
	<u>6,407,103</u>
其他非利息損失	
被避險商品損失	(26,455)
自營及委辦銷貨成本	(2,127,162)
其他損失準備	(2,000,000)
什項支出	<u>(971,869)</u>
	<u>(5,125,486)</u>
	<u>\$ 1,281,617</u>



台新金融控股股份有限公司及子公司
營業費用明細表
民國九十八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
薪資支出	\$ 16,293,342
文具用品	143,619
保險費	882,123
租金支出	1,469,143
郵電費	794,833
廣告費	623,215
稅捐	1,586,384
折舊	1,944,707
各項折耗及攤提	533,111
交際費	173,950
捐贈	228,268
勞務費	1,420,127
運費	307,603
其他	3,480,801
	<u>\$ 29,881,226</u>



財 務 狀 況 及 經 營 結 果
之 檢 討 分 析 與 風 險 管 理

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	九十七年	九十八年	差異	
			金額	百分比(%)
現金及約當現金	12,387,621	22,557,438	10,169,817	82.10
公平價值變動列入損益之金融資產	5,559	4,582	(977)	(17.58)
備供出售金融資產	0	0	0	-
應收款項	1,962,510	3,690,557	1,728,047	88.05
持有至到期日之金融資產	0	0	0	-
採權益法之股權投資	107,790,722	100,563,220	(7,227,502)	(6.71)
固定資產	7,782	4,278	(3,504)	(45.03)
無形資產	0	0	0	-
其他金融資產	3,527,082	9,686,603	6,159,521	174.64
其他資產	410,374	712,563	302,189	73.64
資產總額	126,091,650	137,219,241	11,127,591	8.83
公平價值變動列入損益之金融負債	279,635	598,178	318,543	113.91
應付款項	1,496,155	2,939,172	1,443,017	96.45
應付公司債	39,736,721	40,105,826	369,105	0.93
特別股負債	0	0	0	-
其他金融負債	0	0	0	-
其他負債	11,465	27,101	15,636	136.38
負債總額	41,523,976	43,670,277	2,146,301	5.17
股本	69,880,779	65,151,162	(4,729,617)	(6.77)
資本公積	19,071,634	19,076,045	4,411	0.02
保留盈餘	(3,838,131)	9,074,633	12,912,764	(336.43)
股東權益其他項目	(546,608)	247,124	793,732	(145.21)
股東權益總額	84,567,674	93,548,964	8,981,290	10.62

變動差異說明：

- (1)九十八年十二月三十一日現金及約當現金較九十七年十二月三十一日增加，主係子公司台証證券與凱基證券合併，而本公司取得合併對價所致。
- (2)九十八年十二月三十一日應收款項較九十七年十二月三十一日增加，主係子公司台証證券與凱基證券之合併對價部份尚未取得所致。
- (3)九十八年十二月三十一日固定資產較九十七年十二月三十一日減少，主係固定資產折舊攤銷所致。
- (4)九十八年十二月三十一日其他金融資產較九十七年十二月三十一日增加，主係子公司台証證券與凱基證券合併，而本公司將所取得之合併對價轉以承作附賣回票券及債券投資所致。
- (5)九十八年十二月三十一日其他資產較九十七年十二月三十一日增加，主係其他什項資產增加所致。
- (6)九十八年十二月三十一日公平價值變動列入損益之金融負債較九十七年十二月三十一日增加，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增加所致。
- (7)九十八年十二月三十一日應付款項較九十七年十二月三十一日增加，主係應付稅款增加所致。
- (8)九十八年十二月三十一日其他負債較九十七年十二月三十一日增加，主係本期員工人數增加導致應計退休金負債增加所致。
- (9)九十八年十二月三十一日保留盈餘較九十七年十二月三十一日增加，主係本公司彌補九十七年度虧損以及本期營運由虧轉盈所致。
- (10)九十八年十二月三十一日股東權益其他項目較九十七年十二月三十一日增加，主係認列採權益法投資之被投資公司備供出售金融商品未實現利益增加所致。

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	九十七年	九十八年	差異	
			金額	百分比(%)
採權益法認列之投資利益	1,246,970	2,681,297	1,434,327	115.02
其他收益	735,365	7,835,796	7,100,431	965.57
採權益法認列之投資損失	(5,269,349)	(396)	5,268,953	(99.99)
營業費用	(327,265)	(430,614)	(103,349)	31.58
其他費用及損失	(1,556,582)	(1,975,367)	(408,785)	26.09
稅前(損)益	(5,180,861)	8,110,716	13,291,577	(256.55)
稅後(損)益	(5,227,592)	8,183,147	13,410,739	(256.54)

變動差異說明：

(1)九十八年度採權益法認列之投資淨損益較九十七年度增加，主係子公司九十八年度營運由虧轉盈所致。

(2)九十八年度其他收益較九十七年度增加，主係子公司台証證券與凱基證券合併，而本公司認列處分利益所致。

(3)九十八年度營業費用較九十七年度增加，主係本公司九十八年度營運由虧轉盈，而依公司章程規定提列董監酬勞及員工紅利，並按會計原則認列費用所致。

(4)九十八年度其他費用及損失較九十七年度增加，主係本公司發行之轉換公司債所嵌入之衍生性商品，其公平價值評價損失增加所致。

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
22,557,438	2,715,250	(11,810,565)	13,462,123	無	無

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源

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
				九十八年度
增資台灣銀行	自有資金或發行公司債	九十八年度	10,000,000	10,000,000

(二) 預計可能產生之效益：拓展業務、提升股東報酬。



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

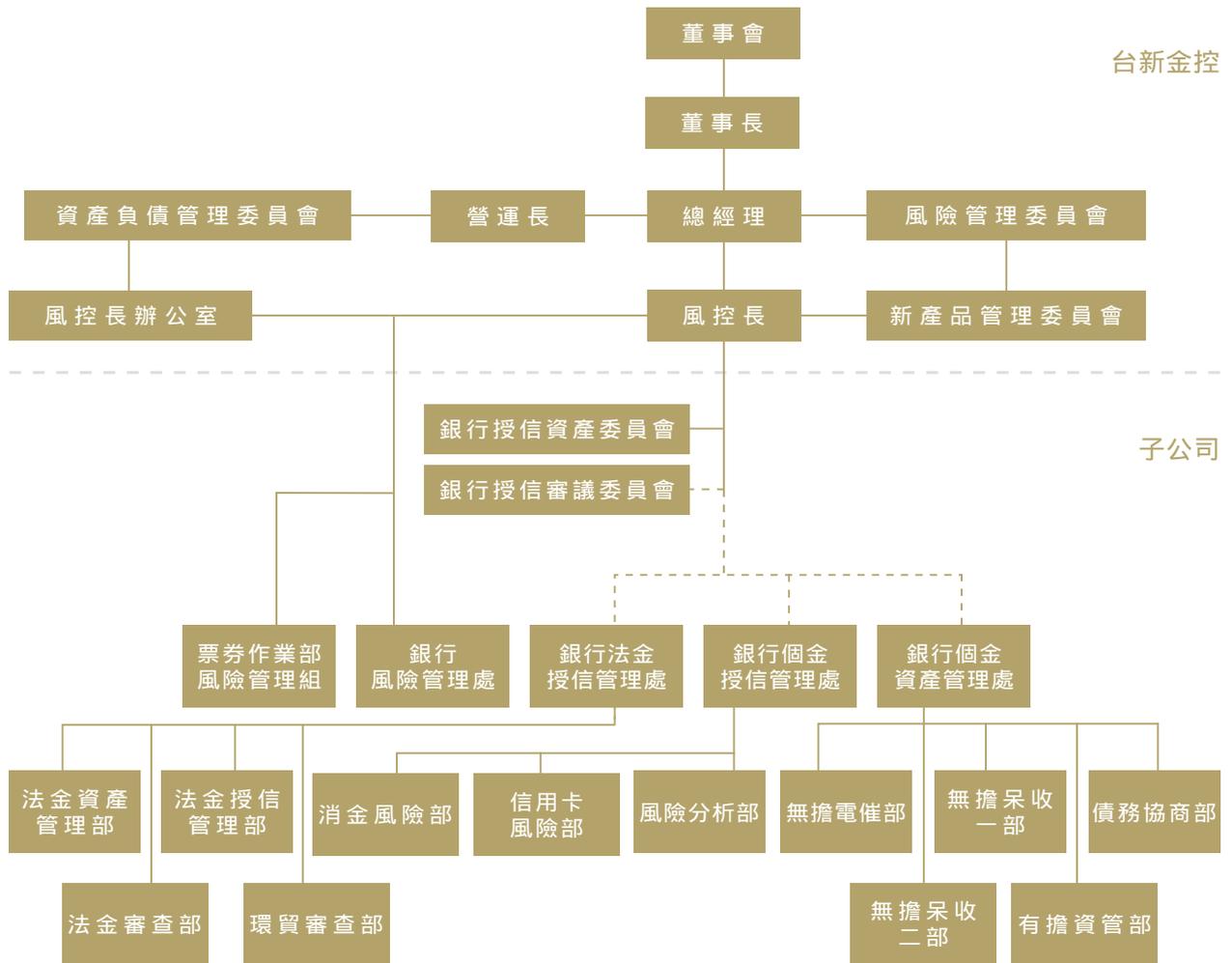
本公司業務種類眾多，故需有效率的辨識、衡量、彙總以及管理風險，並將資本適宜的配置到各事業單位；本公司透過風險政策、組織架構、風險衡量以及與業務活動緊密結合之控管程序來管理風險。依據整體風險規劃，目前在金控架構下設有獨立之風險管理組織，各組織架構說明如下：

組織	內容
董事會	<ol style="list-style-type: none"> 1.風險管理政策及程序之核准。 2.核准金控整體市場風險、信用風險及作業風險額度。
風險管理委員會	<ol style="list-style-type: none"> 1.金控總經理為召集人。 2.金控風險政策及程序之審議。 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。 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。 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。 6.風險模型、風險參數及指標、壓力測試計畫之審定。 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。 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。 9.其他風險相關專案之報告。 10.其他董事會有關風險管理決議事項之執行。
風控長	<ol style="list-style-type: none"> 1.風險管理委員會副召集人。 2.執行董事會所核准之風險管理策略，及風險管理架構。 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。 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
風險管理處	<ol style="list-style-type: none"> 1.風險控管機制之研擬及建置。 2.風險控管執行情形之揭露。 3.金控整體風險彙整分析報告製作。 4.各子公司風險管理相關單位之協調聯繫。 5.整合性風險管理資訊系統之建立。 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。
各子公司風險管理相關單位	<ol style="list-style-type: none"> 1.風險管理相關資訊之提供。 2.金控風險管理政策之執行。

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：99年3月31日





(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。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

(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

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、催收策略及投資規範之參考。運用內部信用評等(分)制度、期中管理與覆審，及授信/投資部位(客群)的分散與設限額等方式，隨時監控風險部位，並視整體經濟、金融環境等影響因素的變化，不定期檢討或依照內部程序調整風險規避(分散)與抵減策略。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。

(a) 個人金融 - 台新銀行

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，其下有授信管理部、審查部、環貿審查部與資產管理部。審查部及環貿審查部負責授信案件之審理，資產管理部負責逾期放款、催收款及呆帳等不良授信之催理。

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 (Credit Bureau Scoring System) 等風險評分，對客戶進行多維度風險分級，搭配產品利潤模型，針對不同授信條件下的客戶設定測試族群，觀察測試結果，藉以找出兼顧風險損失及銀行獲利之最佳授信條件。

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。

(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，其下有授信管理部、審查部、環貿審查部與資產管理部。審查部及環貿審查部負責授信案件之審理，資產管理部負責逾期放款、催收款及呆帳等不良授信之催理。

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。

每年定期分析內部評等之變動，以評估現行評等制度之穩定性。並進行評等變動分析及情境分析進行壓力測試。



(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

98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	140,964,804	831
非中央政府公共部門	56,508	1,043
銀行(含多邊開發銀行)	41,180,791	1,382,026
企業(含證券及保險公司)	273,413,584	21,807,320
零售債權	126,368,828	7,849,313
住宅用不動產	219,333,251	7,913,443
權益證券投資	368,885	118,043
其他資產	58,908,120	1,646,679
合計	860,594,772	40,718,698

台新票券

表內項目-信用風險風險性資產額

98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
現金及對本國中央政府及中央銀行之債權或經其保證之債權	0%	0
以本國中央政府以外各級政府債券為擔保之債權	10%	0
對本國銀行及其保證之債權	20%	3,318
持有其他金融機構普通股以外之資本項目及上列以外之債權及其他資產	100%	2,344,672
減：1. 針對授信資產評估可能遭受損失所提列備抵呆帳	-	(26,936)
2. 保證餘額百分之一	-	(101,888)
合計	-	2,219,166

RP、RS與表外項目—信用風險風險性資產額

98年12月31日；單位：新台幣仟元

項目	風險性資產額
票債券附買回約定負債(RP)	141,441
票債券附賣回約定投資(RS)	666
一般表外交易	10,188,800
衍生性金融商品	208,527
合計	10,539,434

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

98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	772,755,894	259,480,821	87,119,165	21,117,420	31,702,299	373,336,189
主要到期資金流出	841,663,797	154,392,511	180,045,169	139,105,901	182,919,680	185,200,536
期距缺口	(68,907,903)	105,088,310	(92,926,004)	(117,988,481)	(151,217,381)	188,135,653

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

98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	8,650,393	3,366,353	1,866,139	1,354,307	594,792	1,468,802
主要到期資金流出	8,612,503	3,288,148	1,855,028	1,776,194	472,697	1,220,436
期距缺口	37,890	78,205	11,111	(421,887)	122,095	248,366

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

98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				
		1天-30天	31天-90天	91天-180天	181天-1年	1年以上
資產	32,640,972	8,924,285	9,206,241	3,400,570	2,224,223	8,885,653
負債	27,365,678	26,361,342	1,004,336	-	-	-
缺口	5,275,294	(17,437,057)	8,201,905	3,400,570	2,224,223	8,885,653
累積缺口	5,275,294	(17,437,057)	(9,235,152)	(5,834,582)	(3,610,359)	5,275,294



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，敘述如下：

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。

(c) 曝險量化資訊

台新銀行

市場風險應計提資本

98年12月31日;單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	1,403,320
權益證券風險	117,440
外匯風險	112,589
商品風險	0
合計	1,633,349

台新票券

市場風險資本計提及風險性資產額

98年12月31日;單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本	風險性資產額
利率風險	1,150,800	14,385,000
權益證券風險	-	-
選擇權採簡易法處理	-	-
合計	1,150,800	14,385,000

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

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行內可承受的範圍內，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。

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之作業風險資訊，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。

曝險量化資訊

作業風險應計提資本

98年12月31日;單位:新台幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
96年度	26,672,913	
97年度	22,256,271	
98年度	19,143,345	
合計	68,072,529	3,061,766



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

因應本行業務發展特性暨Basel II風險管理作業之要求，持續改善本行風險管理機制，以有效辨識、衡量、監控與溝通各項風險，提昇風險管理效能。

(2) 政策及流程

依「整體風險管理政策」持續檢視各項風險管理政策、規範及細則之訂定及編修。

配合風險管理需求，持續提升企金授信申請管理系統及各項風險管理技術及效率。

持續發展信用風險量化模型所需之方法，提升本行信用風險管理技術，使本行資本計提及預期損失更具風險敏感性。

持續發展與執行信用風險壓力測試，符合主管機關監理要求並提昇本行風險管理之效能。

建立知識庫以方便學習與評估，配合業務需求，辦理風險管理講習、訓練，塑造全行風險管理文化。

定期檢視、監控本行企金授信戶信用暴險集中情形，並揭露單一授信戶、關係企業/集團企業別、行業別、擔保品別、本行利害關係人、潛在問題放款等之暴險餘額，提供風險管理階層正確、即時的資訊，以掌握企金授信戶整體信用風險，提供為本行風險承擔及決策時之參考。

有效評估本行內部資本適足性，並執行嚴密且具有前瞻性之壓力測試，以因應可能不利於本行之事件或變化。

建立內部評等系統以有效區隔授信風險，並為授信准駁、訂價參考及貸後管理之衡量工具。

以保守穩健原則建立限額管理、額度審查核決制度，並制定相關風險衡量機制，作為信用風險監控作業之依循。

基於穩健經營原則，建立授信資產評估作業規則，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，提昇本行風險管理品質。

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。

發展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，以有效降低壞帳率，提昇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。

按金融交易對人類別、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

a. 策略：

規劃市場風險管理程序，以確保風險能被有效辨識、衡量、監控及報告。

衡量及監控市場風險，使承受之風險控制在風險胃納(Risk Appetite)內，期能降低本行因市場風險而產生非預期損失。研擬及執行符合本國監理機關及巴塞爾資本協定對市場風險管理之相關規範。

建置及發展市場風險管理系統及經濟資本配置程序。

b. 流程：

市場風險管理流程劃分為辨識、衡量、監控、報告及管理執行情序等五大構面，並依本行「市場風險管理規範」之內容辦理。

(2) 市場風險管理系統之組織與架構

a. 對內陳報：

定期陳報風險管理委員會有關市場風險監控情形，以提供足夠資訊予高階管理階層核閱。

若超逾各項限額或發現異常狀況時，應依逾越限額之報告架構或內部陳報程序提供必要資訊。

應定期陳報董事會及風險管理委員會有關本行之投資組合風險狀態及集中度，以協助其評估本行策略是否應進行調整。

b. 對外揭露：

本行宜充分揭露所面臨之市場風險，以及辨識、衡量、監控該風險之管理技術，使市場參與者足以評估本行的市場風險管理。

資訊揭露程度應與本行業務活動規模、風險暴險情形及複雜程度相符。

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

為促進經濟成長及提昇金融業競爭力，政府正逐步鬆綁兩岸金融政策，並修訂「臺灣地區與大陸地區金融業務往來許可辦法」。本公司將秉持為股東、顧客及員工謀求長期最大利益之目標並依循法令規定研擬發展方案。

(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，金融業得以網路與客戶進行聯繫並提供客戶多樣的產品資訊暨銷售服務。但也因科技的進步，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。

台新金控了解安全且詳盡的資訊交易暨服務是客戶的期盼，因此台新金控擬訂各項措施進行嚴格管控及於資訊設備的軟硬體持續的投入大量資源增加流程效率，以提供客戶最優質的服務。

(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

2008年發生美國雷曼兄弟事件，部份連動債投資人在不滿投資虧損的情況下，不時透過媒體、網路、政府機關及各方管道申訴，發動抗爭及遊行，向政府機關及金融機構表達抗議及不滿，造成社會大眾對本公司及其他金融機構負面的社會觀感。

因應公司形象受到影響，並保障客戶及員工權益，除積極與各利害關係人（包含股東、客戶、子公司員工、主管機關、媒體）進行溝通外，並委託專業律師，協助代本公司連動債投資人展開債權保全行動。

台新金控除在金融本業用心經營，不斷研發各種金融商品及服務，以贏得客戶信任外，同時也不忘善盡企業社會責任，積極參與各種公益慈善活動及文化藝術推廣。長期執行「關懷台灣系列」活動，以企業資源協助921地震重建區災民重建及在地產業自主成長；也與各機關團體舉行學術/實務研討會，響應各項社會公益及慈善活動...等。也透過台新銀行文化藝術基金會，每年舉辦台新藝術獎及贊助各種藝術文化表演。藉由實質的社會回饋及付出，提升本公司的企業形象。

(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。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

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

1. 備援機制

作業集中後，資源共享、人才共用，如發生緊急事件時將對本行造成重大影響。為因應可能產生的風險，目前由金控風險管理處規劃全行整合性業務持續計劃，包含場地、系統、人員等之相關緊急因應模式及災害復原計劃。作業服務處亦已針對其本身業務建置業務持續計劃機制每年定期測試，資料亦定期進行異地備份。

2. 文件傳遞

作業集中後，因業務需要而內部傳遞或寄送正本文件，可能於傳遞過程中造成文件資料外洩或遺失，對於客戶及本行將形成嚴重後果，為防範此情況發生，重要文件遞送本行目前均訂有保留簽收軌跡並制訂完整遞送規則。

(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：林蔚東（原告）、台新金控（被告）。

案由：有關台新金控與原告於93年間協議富鼎投信股權買賣案，嗣因主管機關未予核准而解除協議，原告於95年5月間起訴請求給付違約金。

請求金額：新台幣46,130仟元。

處理情形：

(1) 一審：台新金控勝訴。(2) 二審：林蔚東勝訴。(3) 台新金控上訴第三審，最高法院發回更審。

2. 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日經最高法院判決本行勝訴確定後，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。

3. 台新國際商業銀行股份有限公司 (無)

4. 台新綜合證券股份有限公司 (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。



特 別 記 載 事 項



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：98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樓及地下1樓	49,157,526	<ol style="list-style-type: none"> 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)。 2.發行金融債券。 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)。 4.辦理票據貼現。 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)。 6.辦理國內匯兌。 7.辦理商業匯票之承兌。 8.簽發國內信用狀。 9.保證發行公司債券。 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)。 11.代理收付款項。 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)。 13.辦理保管及倉庫業務。 14.辦理出租保管箱業務。 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。 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)。 17.買賣金塊、金幣及銀幣。 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。 19.辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。 20.辦理依信託業法核定辦理之業務。 21.辦理政府債券自行買賣業務。 22.辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務。
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	<ol style="list-style-type: none"> 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

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
台新資產管理(股)公司	91.08.27	台北市德惠街9號2樓之3	1,345,000	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	台北市德惠街9號2樓之4	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
台新綜合證券(股)公司 (原東興證券)	79.01.15	台北市中山北路二段44號2樓	1,030,000	1.在集中市場受託買賣有價證券。 2.在集中市場自行買賣有價證券。 3.在其營業處所受託買賣有價證券。 4.在其營業處所自行買賣有價證券。 5.承銷有價證券。 6.有價證券買賣之融資融券業務。 7.經營證券相關期貨交易輔助業務。 8.其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。
康迅數位整合(股)公司	89.04.27	台北市中山北路一段11號13樓	434,500	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	台北市中山區中山北路二段44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	台北市中山區中山北路二段44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	1.租賃業。2.機械批發業。3.機械器具零售業。4.精密儀器批發業。5.精密儀器零售業。6.汽車零售業。7.船舶及其零件零售業。8.航空器及其零件零售業。
台新建築經理(股)公司	84.08.17	台北市德惠街9號2樓	200,000	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。
新瑞資產管理(股)公司	97.7.18	台北市德惠街9號2樓之3	1,000	不動產買賣業、不動產租賃業、金融機構金錢債權收買業務及辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務。
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	13,000	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一段11號12樓	7,300	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。
彰銀人身保險代理人(股)公司	90.6.28	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	92.4.1	台北市中山北路二段57號6樓	5,000	財產保險經紀人
彰化商業銀行股份有限公司	39.7.1	台中市自由路二段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



九 十 八 年 及 截 至 年 報 刊
印 日 止 ， 對 股 東 權 益 或
證 券 價 格

玖、九十八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、主管機關於99年4月6日核准本公司投資東興證券股份有限公司，本公司並於99年4月9日取得東興證券98.93%股權，嗣將東興證券更名為台新綜合證券股份有限公司。

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>