

股票代碼：2887

刊印日期：中華民國一〇一年五月刊印

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>

Taishin Holdings

2010 Annual report



台新金控



台新金控

一、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱

發言人: 林克孝

職稱: 總經理

聯絡電話: 886-2-5576-2602

email: spokesperson@taishinholdings.com.tw

代理發言人: 李茆光

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、13、16、20、21、22、23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: 台北市大安區仁愛路4段118號18樓

電話: 886-2-2706-6919

■ 台新證券投資信託(股)公司

地址: 台北市中山區建國北路1段96號13樓

電話: 886-2-2501-1000

網址: <http://www.tsit.com.tw>

■ 台新證券投資顧問(股)公司

地址: 台北市大安區仁愛路4段118號16樓

電話: 886-2-5589-9558

<http://www.tss-c.com.tw>

■ 台新金保險經紀人(股)公司

地址: 台北市中山區松江路328號4樓

電話: 886-2-2562-1867

■ 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)

地址:

台中: 台中市自由路二段38號

電話: 886-4-2222-2001

台北: 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: <http://www.taishinbank.com.tw>

電話: 886-2-2504-8125

四、信用評等機構之名稱、地址及電話

名稱: 英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司

地址: 台北市敦化北路205號13樓

網址: <http://www.fitchratings.com.tw>

電話: 886-2-8175-7600

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: <http://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	19
伍、營運概況	36
陸、財務概況	64
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理	230
捌、特別記載事項	252
玖、九十九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	255

1



致股東報告書
2010 Annual report

壹、致股東報告書

各位親愛的股東，大家好：

2010年全球景氣強勁復甦，帶動了台灣出口大幅回升，全年外銷金額更創下歷史新高。在出口產業的帶動之下，投資與消费需求雙雙轉強，進一步推升景氣擴張力道，全年經濟成長率達10.8%，為近卅年來最佳的表現。

掌握去年全球景氣強勁復甦的契機，本公司在全體經營團隊的努力下，2010年金控全年稅後淨利為新台幣77億元，每股稅後盈餘(EPS) 1.06元，每股淨值12.04元，股東權益報酬率(ROE) 為9.57%，金控資本適足率(CAR)119.34%，銀行資本適足率(BIS)13.58%，不論是資產品質或資本結構都非常健全；在營運面，淨利息收入、淨手續費收入都明顯成長，而能保持著穩健的獲利，整體表現穩居金控同業前段班。今年迄今獲利保持穩健成長，第一季 EPS為0.4元，在市場排名第五。

在銀行部份，去年的獲利創下了近六年來新高，全年淨利息收入達117億元，淨手續費收入66億元，雙雙較前年成長17%，持續的呆帳回收，使淨提存金額維持負數，提存前稅前盈餘為87億元，較前年成長20%。此外，逾放比降至0.33%，覆蓋率大幅跳升至326%，銀行的股東權益報酬率(ROE)為13.8%，是國內銀行的績優生。

由於財務結構、獲利能力等綜合表現出色，2010年不僅獲得Euromoney、Financial Insights、The Asset、Asian Banker等許多國際財金專業媒體評選獎項，更榮獲The Banker的「台灣年度最佳銀行(Bank of the year)」大獎肯定；在2010年10月出爐的國立政治大學金融系公布「我國銀行2010年第二季評等」當中，金控旗下子公司--台新銀行在國內34家評比的銀行當中，名列17家A級銀行之一。因此，國際信評公司惠譽(Fitch Rating)在2010年12月調升台新金控及銀行各項評等1級。

在金控的整體佈局上，儘管在2009年策略性讓售了子公司台証證券，但在2010年，金控仍再順利併購了東興證券，並增資改組，更名為台新綜合證券。另一方面台新投信併購了台灣工銀投信，使台新投信基金規模一躍進入國內第16大，未來將成為金控投資商品設計與提供的重要平台。此舉使金控在證券領域上具有證券、投信及投顧等子公司，讓金控的功能機制更趨完備。

在大陸合作方面，去年金控及旗下銀行已先後與紫金控股公司、南京銀行、華美(中國)銀行、成都農商銀行簽署合作備忘錄(MOU)，有利於雙方建構互惠的合作模式。另金管會也已核准台新旗下創投公司赴大陸申設融資公司的申請，若申設順利，將會增加一個在大陸的運作據點，預期大陸市場的佈局成果將逐漸展現。

目前，旗下兩大功能性事業群都緊密配合市場脈動調整業務策略，強化各項風險的控管，深耕現有客戶與開發優質新客戶同時並進，深化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營運概況與發展方向：

個人金融事業群 個金事業群在團隊的努力之下，2010年各項業務表現可圈可點：汽車貸款依然位居市場標竿地位，市佔率高達23%；信用卡有效卡數排名市場第四，而頂級卡市佔率28.5%，位居市場第一；同時，信用卡簽帳金額成長21%優於市場平均水準，收單家數年成長44%，市佔率達14%，居市場第三名；整體資產品質亦優於市場平均水準。

由於業務持續成長，加上提存大幅減少、費用控制得宜，2010年獲利穩定成長。在通路方面，去年下半年推出行動銀行，開通人數每月以30%的成長速度增加中，未來將持續強化分行與自動化通路經營，提供客戶更便捷優質的服務。

在以「客戶為中心」之經營理念下，今年除了持續深耕信用卡業務外，也將積極發展私人財富管理及個人貸款兩大業務，在服務內涵方面，將落實3S（「簡單(simple)」、「真心(sincere)」、「極優(superior)」）的新主張，來持續提升服務品級，讓客戶得到更美好的金融體驗。

法人金融事業群 回顧2010年，法人事業群抓住總體經濟明顯復甦的走向，持續強化核心業務，追求成長，整體表現堪稱出色。諸如：應收帳款業務市場排名第三、現金管理(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、股務代理家數市場排名第四、資產管理相關的金融商品也持續創新。

壹、致股東報告書

為延續對客戶提供多元的金融服務，2010年成立台新綜合證券後，短期內法金承銷團隊表現亮麗，SPO承銷案件數市場排名第一。在業務成長及風險控管平衡兼顧的前提下，法金事業群全年稅前盈餘達54.7億元，逾放比降至0.4%，壞帳覆蓋率提升至287%，整體營運績效與體質已達業界優等生水準。

隨著兩岸金融業務交易愈形密切，法金事業群2011年新設「海外事業處」，策略上將以提升海外客戶貿易金融業務合作關係，同時培育國際金融人才為重點，做好海外台商全方位之金融服務，以期在中華市場取得一席之地。

在金融市場競爭激烈的環境下，法人金融營運策略包括：即時掌握產業脈動，以縝密風險控管與追求穩定獲利為主軸，有效整合金控資源、串連法金/個金通路，積極開拓新戶，並致力於更精緻化的客戶分群深耕策略。同時配合3S服務之新主張，將以提供法人客戶與財富管理客戶更專業優質的金融服務為目標。整體而言，未來只要抓緊提升國內業務市佔率，穩健發展海外市場，營運成果可望再創高峰。

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，以成為客戶的主要往來銀行，及坐穩國內A級銀行為目標。隨著兩岸關係的穩定推升，以及兩岸「經濟合作架構協議」（ECFA）簽訂後的趨勢，中國大陸絕對是我們重視的新市場，台新也會把握各種機會，尋找可能的合作方式加快進入市場，希望能逐步發展成跨國的區域型金融機構為目標。

展望今年，全球景氣可望延續擴張的格局。國際貨幣基金（IMF）預測今年全球經濟成長率將達4.4%，高於過去十年的長期平均成長率4.0%。與台灣關係密切的美國與中國大陸情勢樂觀，前者持續執行擴張性的政策、景氣正逐漸加溫中；後者將今/明兩年的經濟成長目標訂為8%，除了著重經濟結構轉型之外，仍力求維持高成長。

綜此觀之，高度仰賴出口帶動的台灣經濟，展望今年的前景仍十分樂觀。行政院主計處預估2011年經濟成長率可望達到4.9%（台新投顧的預測值為5.3%），優於過去十年的平均水準4.2%。

從中長期來看，台新金控仍以銀行為主體持續發展，以拉升國內業務市佔率，審慎推動國際業務成長為策略。展望未來，2011年團隊全體同仁仍將堅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，期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



100年5月 謹啟

2



金融控股公司簡介
2010 Annual report

貳、金融控股公司簡介

一、設立日期：

民國91年2月18日

二、金融控股公司沿革：

自金融機構合併法及金融控股公司法通過後，金融機構整合金融商品跨業經營已成未來趨勢。台新國際商業銀行股份有限公司(以下簡稱台新銀行)、大安商業銀行股份有限公司(以下簡稱大安銀行)、台新票券金融股份有限公司(以下簡稱台新票券)及台証綜合證券股份有限公司(以下簡稱台証證券)在凝聚相同經營理念下，共同以股份轉換方式設立「台新金融控股股份有限公司」(以下簡稱本公司)；採分階段方式設立，先由台新銀行與大安銀行合併並同時以股份轉換方式於民國91年2月18日共同設立本公司；另於民國91年12月31日按1：1.2及1：1.3之換股比率，納入台証證券及台新票券為子公司。

此外，為減輕國內金融機構的高逾放壓力暨有效活化不良資產之流動性，於91年8月中100%轉投資成立台新資產管理股份有限公司(以下簡稱台新資產管理)；另於同年10月底獲得財政部同意核准本公司納入台新行銷顧問股份有限公司(以下簡稱台新行銷)成為子公司，以達提升銷售與降低行銷成本之效；而為使金控架構更趨完整，本公司於92年9月投資設立台新創業投資股份有限公司(原名為台欣創業投資股份有限公司，於九十五年九月十九日經董事會決議變更名稱；以下簡稱台新創投)，藉此提供客戶更多元之產品線，並豐富本公司同仁產業知識的深度與廣度，以創造更顯著之績效表現。

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

民國94年10月3日，本公司投資彰化銀行365億元取得了22.55%的控制性持股，隨後改組董事會，正式將彰化銀行納入成為子公司，讓本公司的合併總資產達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，以其提供予客戶更完整及全面的金融服務。

民國99年7月26日，台新投信和台新投顧重新納入金控版圖，成為本公司之子公司。同年12月18日，台新投信完成與台灣工銀證券投信之合併案，持續擴大資產管理規模及市佔率。

民國100年1月22日，子公司台新銀行合併台新票券，雙方合併後能將降低成本、有效整合金控內部資源並創造高效率的收益，讓本公司成為以優質銀行為主體的金控。

民國100年4月27日，本公司以現金併購富蘭克林保險經紀人股份有限公司(後已更名為台新金保險經紀人股份有限公司)，藉由此項併購案，金控旗下其他的子公司，便能透過台新金保經同時取得產險與壽險兩種保險商品，以利提供完整的商品銷售服務。

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-

- 100.02【台新銀行】榮獲中國生產力中心頒發《金鷹獎》年度顧客忠誠大賞(個人金融)
- 100.02【台新銀行】榮獲中國生產力中心頒發《磐龍獎》顧客款待感-個人金融第一名
- 99.12【台新銀行】榮獲銀行家(The Banker)頒發台灣年度最佳銀行。
- 99.08【台新金控】榮獲行政院文建會第十屆文馨獎常設獎項-金獎
- 99.08【台新金控】榮獲行政院文建會第八屆文馨獎特別獎-最佳人才培育獎
- 99.07【台新銀行】榮獲今周刊財富管理銀行評鑑 最佳專業獎第一名
- 99.07【台新銀行】榮獲今周刊財富管理銀行評鑑 最佳商品獎第一名
- 99.04【台新銀行】榮獲亞洲銀行家(Asian Banker)頒發 IT 大獎-「最佳分行自動化網路」

3



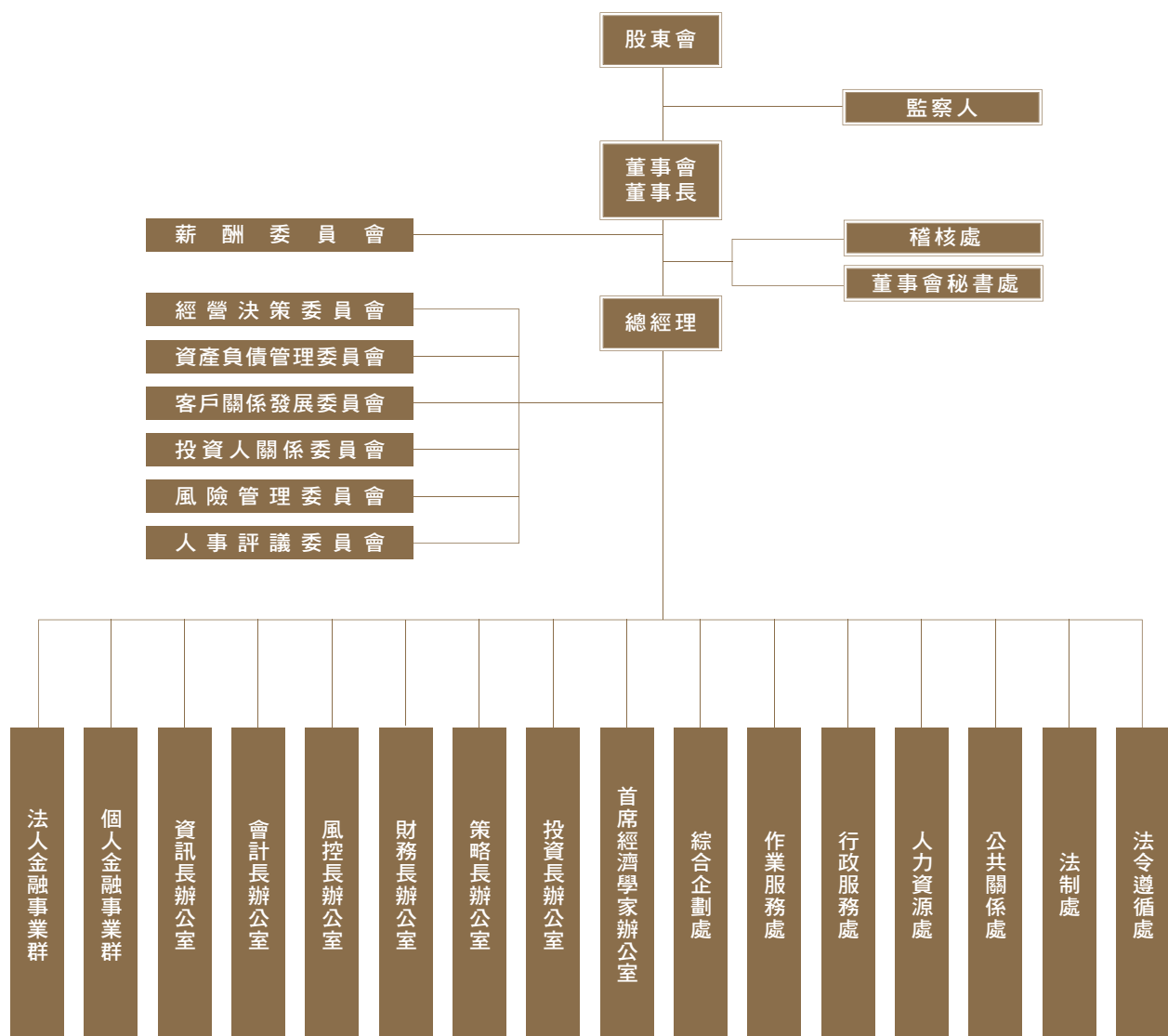
公司治 理 報 告
2010 Annual report

叁、公司治理報告

一、組織系統：

1. 金融控股公司組織圖

基準日：100年3月31日



2. 主要部門執掌：

(1) 首席經濟學家辦公室

- 對本公司及各子公司之台新金控集團提供全球各地區經濟、產業研究及針對全球總體經濟、匯率、利率以及全球主要股市和產業展望之分析資訊。
- 因應本公司及各子公司董事會及經理組織部門決策及業務需要，提供專家分析、評估意見，以協助風險評估及業務推展，並追蹤台灣地區公開發行公司之營運現況及未來前景，提出產業評估、分析報告。

(2) 法人金融事業群

- 本公司及各子公司關於法人金融商品與系統之研發、行銷策略及管理。
- 本公司及各子公司海外分支機構及轉投資機構之籌設規劃及營運管理。
- 本公司及各子公司法人金融資產及授信管理。
- 協助各子公司為企業聯貸、合併、重整等財務顧問服務。
- 協助各子公司為有價證券之上市、上櫃及興櫃等服務。
- 資本市場產品開發與行銷之規劃。
- 外匯、固定收益產品（票債券）與衍生性金融商品之研發，協助各子公司為銷售與交易等法人金融業務之管理。
- 本公司及各子公司關於法人金融事業事項涉外契約、文書之訂定、執行與管理。

(3) 個人金融事業群

- 協助各子公司為信用卡、現金卡、個人理財與財富管理分行客戶(含投資及消金商品)之行銷策略規劃。
- 協助各子公司為商品研發及逾期債權催收管理。
- 協助各子公司為客戶關係管理(CRM)行銷活動及電話、資料庫行銷業務之規劃與執行等個人金融業務之管理。
- 本公司及子公司關於個人金融事業事項涉外契約、文書之訂定、執行與管理。

(4) 策略長辦公室

- 研擬本公司及各子公司之中、長期經營及發展策略。
- 追蹤本公司及各子公司既定策略之執行，並分析、評估、考核其成效。

(5) 財務長辦公室

- 本公司流動性風險及匯率、利率風險之規劃、執行及管理，並對各子公司為監督及考核。
- 本公司資產負債結構配置及資金運用配置之規劃、執行及管理，並對各子公司為監督及考核。
- 本公司資產證券化業務之規劃、執行及管理，並對各子公司為監督及考核。
- 本公司信用評等作業之執行，並協助各子公司辦理信用評等作業。
- 本公司非策略性長期投資業務之規劃、執行及管理，及策略性長期投資業務之執行及管理，並對各子公司為監督及考核負責對各子公司短期性證券及基金投資業務之規劃與監督，短期性證券市場動態資料之蒐集與分析。
- 協助各子公司對投資性產品運作、績效與風險之評估、分析、監督與考核，擬定投資性商品經營決策，對主管機關相關規定之研究。
- 法人投資者關係之溝通與維繫，並建立長期合作關係。

(6) 風控長辦公室

- 負責本公司及各子公司之信用風險、市場風險及作業風險等相關控管機制之統籌規劃、管理及考核。
- 追蹤及考核本公司及各子公司風險控管執行情形及整體風險部位。
- 本公司及各子公司整合性風險管理平台之規劃、建置及監督執行。

(7) 會計長辦公室

關於績效管理項目：

- 負責本公司及整合各子公司為年度預算之編列，年度營運目標之規劃與管理。
- 本公司及各子公司預算及目標達成之績效分析與考核（平衡計分卡）。

叁、公司治理報告

- 本公司及各子公司行銷方案與獎酬制度之效益評估。
- 本公司及各子公司管理資訊系統(MIS)之規劃、管理及報表彙編。
- 經由本公司及各子公司管理資訊系統(MIS)，進行內部計價制度之設計與評量。

關於會計管理項目：

- 負責本公司及各子公司會計政策之規劃與管理。
- 各項會計及財稅議題之研究與諮詢。
- 本公司及各子公司資產減損之測試與評估。
- 本公司及各子公司財務資訊彙編、分析與申報。
- 本公司會計、稅務作業事務處理，並對各子公司為監督與考核。

(8) 資訊長辦公室

- 負責擬定本公司及各子公司資訊政策。
- 對本公司及各子公司關於新資訊技術之應用、整合與建議。
- 對本公司及各子公司重大資訊應用技術及設備投資之審核、管理及評估其成效。

(9) 人力資源處

- 對本公司及協助各子公司為關於人力資源規章及政策之研擬、訂定與執行。
- 對本公司及協助各子公司為人力招募、任用、管理、考核及績效評估。
- 對本公司及協助各子公司為員工任用條件與福利事項之擬訂及執行，本公司及各子公司與員工溝通管道之建置、推動與管理。
- 統籌本公司及各子公司員工教育訓練之規劃與執行，員工教育訓練教材之研發、規劃、彙編與執行事項，師資資料庫之建置及對師資之評估與任用。
- 對本公司及協助各子公司關於人力資源事項涉外契約、文書之訂定、執行與管理。

(10) 行政服務處

- 本公司一般行政、總務規章制度之研擬、訂定與執行。
- 本公司對外公文書收、發作業。
- 本公司重大庶務、營繕及採購等事項作業之評估與執行。
- 本公司行政服務事項涉外契約、文書之訂定、執行與管理。
- 協助各子公司對行政服務事項之規劃與管理。

(11) 公共關係處

- 對本公司及協助各子公司為關於公共關係規章及政策之研擬、訂定與執行。
- 本公司及各子公司對政府、媒體、股東、債權人、民意代表及顧客等公共關係之規劃、建置、執行及檢討。
- 涉及本公司及各子公司企業公共形象事項之規劃、建置、執行及檢討。
- 影響本公司及各子公司企業形象風險之防制，以及危機處理機制之規劃、建置、執行及檢討。
- 本公司及各子公司關於公共關係事項涉外契約、文書之訂定、執行與管理。

(12) 法制處

- 對本公司及協助各子公司為關於法律事務規章及政策之研擬、訂定與執行。
- 本公司及各子公司法律事務之研議與諮詢。
- 對本公司及協助各子公司關於各種契約、文書之審核與督導。

(13) 法令遵循處

- 對本公司及協助各子公司為關於法令遵循主管制度事務規章及政策之研擬、訂定與執行。
- 本公司及各子公司涉法令遵循事務之研議、傳達、諮詢、協調與溝通。
- 本公司及各子公司法令遵循事項之執行、督導及考核。

(14) 作業服務處

- 協助各子公司關於作業服務規章及政策之研擬與訂定。

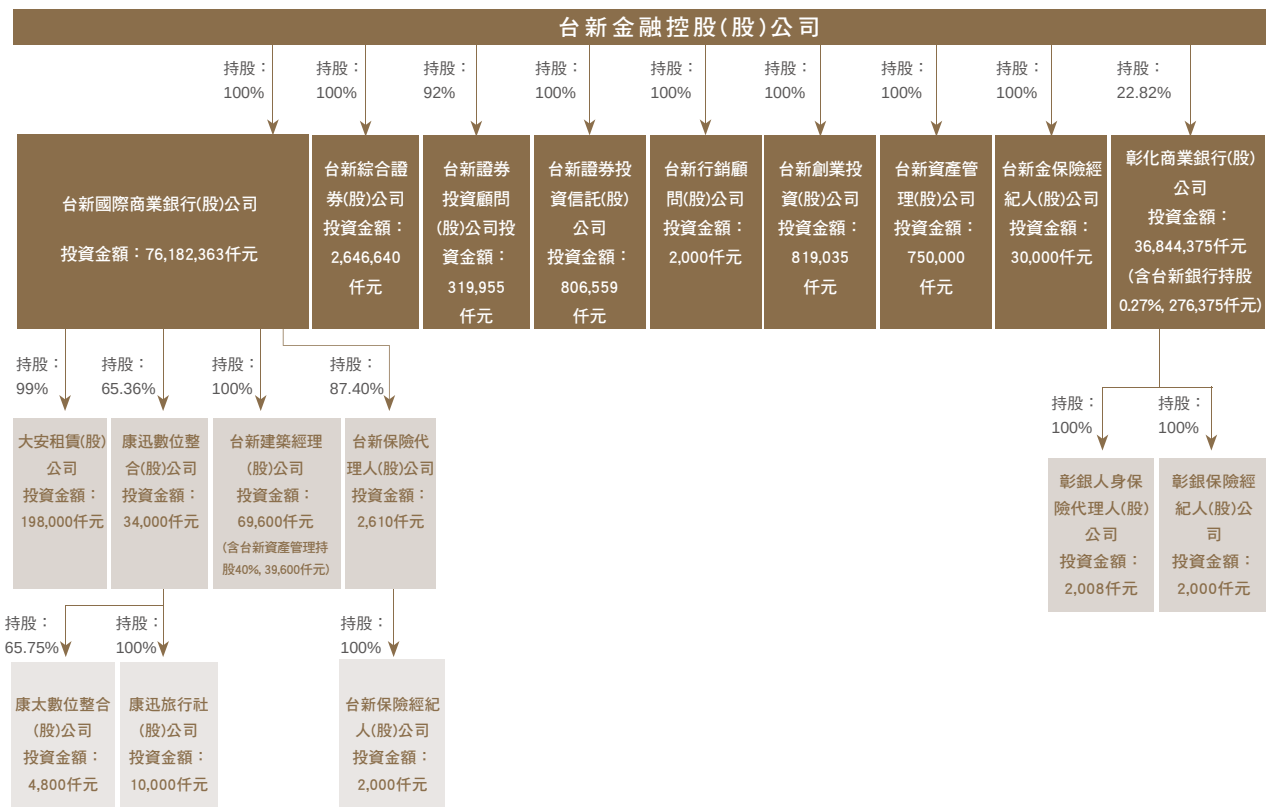
- 協助各子公司關於營運作業規劃與各項集中作業制度系統之建置與管理。
- 協助各子公司推動各項作業流程改造專案之評估與檢討。
- 協助各子公司關於作業服務事項涉外契約、文書之訂定與管理。

(15) 綜合企劃處

- 本公司及各子公司重大策略專案規劃、執行與評估。
- 本公司及各子公司資本規劃，資本適足率及各項財務、營運數據之分析與管理。
- 本公司及各子公司策略性長期投資規劃及分析評估。
- 對本公司及協助各子公司與主管機關之協調與溝通。
- 本公司及各子公司、本公司各經理組織單位間及各子公司間與營運、管理相關事項之溝通與協調。
- 對本公司及協助各子公司關於綜合企劃事項涉外契約、文書之訂定、執行與管理。
- 對本公司及協助各子公司組織規劃、建置、執行與管理。

台新金融控股股份有限公司關係企業組織圖

基準日：100年4月29日



叁、公司治理報告

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事及監察人資料

職 稱	姓 名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (法人/代表人)	選任時持有股份 (含普通股及特別股)		現在持有股數 (含普通股及特別股)	
					股數	持股比率	股數	持股比率
董事長	博瑞(股)公司 代表人：吳東亮	99.06.18	三年	90.12.07 90.12.07	40,312,666	0.62%	44,747,059	0.63%
董事	馬來西亞商TPG NEWBRIDGE TAISHIN HOLDINGS I, LTD. 代表人：單偉建	99.06.18	三年	96.06.15 95.06.09	311,991,640	4.79%	346,310,721	4.88%
董事	東賢投資有限公司 代表人：郭瑞嵩	99.06.18	三年	90.12.07 97.06.13	68,903,215	1.06%	76,482,568	1.08%
董事	台合實業投資(股)公司 代表人：吳澄清	99.06.18	三年	93.12.07 90.12.07	29,089,370	0.45%	32,166,134	0.45%
董事	翔肇投資(股)公司 代表人：謝壽夫	99.06.18	三年	96.06.15 96.01.25	4,718,466	0.07%	5,237,497	0.07%
董事	朋城(股)公司 代表人：王自展	99.06.18	三年	90.12.07 90.12.07	41,023,792	0.63%	45,536,409	0.64%
董事	博瑞(股)公司 代表人：計葵生	99.06.18	三年	90.12.07 100.02.01	40,312,666	0.62%	44,747,059	0.63%
獨立 董事	王志剛	99.06.18	三年	96.06.15	0	0.00%	0	0.00%
獨立 董事	林能白	99.06.18	三年	96.06.15	0	0.00%	0	0.00%
常駐 監察人	名師企業管理顧問(股) 公司 代表人：蔡揚宗	99.06.18	三年	90.12.07 99.06.18	1,547,790	0.02%	1,718,046	0.02%
監察人	台新國際投資開發(股) 公司 代表人：林隆士	99.06.18	三年	96.06.15 90.12.07	26,726,990	0.41%	29,666,958	0.42%
監察人	名皇國際物業(股)公司 代表人：鄭家鐘	99.06.18	三年	93.12.07 99.06.18	4,280,306	0.07%	4,751,139	0.07%

- 註1：代表人吳東亮兼任台新銀行董事長、財團法人台新銀行公益慈善基金會董事長、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、新光建設開發董事、王田毛紡董事、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、新實實業監察人、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PACIFIC ALLIANCE GROUP LTD.主席兼首席執行官、彰化銀行董事、中國銀行(香港)獨立董事、中銀香港(控股)獨立董事、台泥國際集團董事、臺灣水泥董事、EDENVALE HOLDINGS LIMITED董事、ZOOM TELECOM SYSTEMS LTD.董事、PACIFIC ALLIANCE GROUP HOLDINGS LIMITED董事、PA GLOBAL OPPORTUNITY X 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、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、北證興業董事長、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：代表人王自展兼任朋城董事長、獻順實業董事長、台新銀行董事、明湖企業董事、大台北區瓦斯監察人、新保電訊電信監察人、台瓦監察人。
- 註7：代表人計葵生兼任台新證券董事。
- 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、財團法人立賢教育基金會董事長、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、中華文化總會執行委員。
- 註9：林能白兼任台新銀行獨立董事、遠方電子獨立董事、金麗科技獨立董事、東友科技董事、興隆發電子董事。
- 註10：代表人蔡揚宗兼任華南產物保險獨立董事、凱碩科技獨立董事、英華達獨立董事、全科科技獨立董事、台新銀行常駐監察人、勝開科技監察人、訊連科技監察人、宣德科技監察人、新日興監察人。
- 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、世鴻投資董事、尼加東方開發董事、維京實業董事、東京牛角董事、湯姆熊音樂事業董事、國際先進音樂董事、音樂達客董事、九如農牧董事、台新銀行監察人、金格食品監察人、泰利亞開發監察人。
- 註12：代表人鄭家鐘兼任財團法人台新銀行文化藝術基金會董事長、財團法人台新銀行公益慈善基金會執行董事。

基準日：100年4月30日

配偶、未成年子女現在持有股份 (含普通股及特別股)		利用他人名義持有股份 (含普通股及特別股)		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		
股數	持股比率	股數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
0	0.00%	0	0.00%	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
0	0.00%	0	0.00%	美國德太投資經營合夥人、 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
0	0.00%	0	0.00%	台北國際商銀董事、東吳大學商學院資訊科學系教授 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
0	0.00%	0	0.00%	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
0	0.00%	0	0.00%	台新金控、台新銀行總經理 成功大學會計系	註5	無	無	無
0	0.00%	0	0.00%	台新金控、台新銀行常駐監察人 高雄醫學院藥學系	註6	無	無	無
0	0.00%	0	0.00%	台新金控營運長、麥肯錫台灣區總經理 Middlebury College, Vermont, USA	註7	無	無	無
0	0.00%	0	0.00%	經濟部部長 美國德州農工大學行銷管理博士	註8	無	無	無
0	0.00%	0	0.00%	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
0	0.00%	0	0.00%	台灣銀行常務董事、台灣大學會計學研究所所長 美國馬里蘭大學企業管理與商學博士	註10	無	無	無
0	0.00%	0	0.00%	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
0	0.00%	0	0.00%	旺旺中時集團最高顧問、中天電視董事長 台灣大學經濟學系碩士	註12	無	無	無

叁、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

姓名	職稱	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份	
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率
林克孝	總經理	2007/3/19	4,756,958	0.07%	2,203	0.00%	0	0.00%
蔡榮棟	法金事業群執行長	2011/1/21	1,312,335	0.02%	0	0.00%	0	0.00%
尚瑞強	個金事業群執行長	2011/2/1	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
吳弘仁	總稽核	2010/4/29	250,610	0.00%	16,499	0.00%	0	0.00%
蔡孟峯	策略長	2008/12/11	2,151,353	0.03%	1,257	0.00%	0	0.00%
何博仁	資訊長	2009/2/1	877,168	0.01%	0	0.00%	0	0.00%
林維俊	財務長	2009/12/25	1,280,612	0.02%	0	0.00%	0	0.00%
鄭綉梅	會計長	2005/9/5	0	0.00%	220,206	0.00%	0	0.00%
黃淥蕙	風控長	2006/8/1	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
隋瑄玲	資深副總經理	2008/12/11	222,496	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
林兆敏	副總經理	2011/3/1	505,041	0.01%	0	0.00%	0	0.00%
凌忠信	副總經理	2009/11/18	147,714	0.00%	21,768	0.00%	0	0.00%
張文琪	副總經理	2009/11/18	100,241	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
林宏哲	協理	2011/2/3	38,223	0.00%	8,278	0.00%	0	0.00%

基準日：100年4月30日

主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人		
		職稱	姓名	關係
台新金控財管事業群總經理 University of Washington經濟學博士	台新證券投資信託副董事長、台新銀行、台新建經、大安租賃、康迅數位整合、台灣金聯資產管理、台創網路科技、展航科技、台灣聯通停車場開發、瑞盟投資、袖珍世界、太平洋樂智科技董事、台新資產管理、沛奇國際、新瑞資產管理監察人			
台新銀行法金事業群總經理 Indiana University企管所	台新銀行總經理 台新證券、台新創業投資、大安租賃董事			
中國信託全球個人金融執行長 University of Delaware MBA				
花旗銀行副總裁 Baker College管理科學所				
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、康迅旅行社董事、康太數位整合監察人			
SAP臺灣分公司技術及產業顧問副總經理 政治大學資管所				
香港商荷銀證券亞洲有限公司台北分公司總經理 University of California, Los Angeles企研所	台新銀行資深副總經理、台新保代、台新保經、大安租賃、漢新創業投資、漢華創業投資、登峰創業投資、元太外匯經紀、台新證券、台新創業投資、台新建經、康迅數位整合、德林投資、大中創業投資、德林興業監察人			
荷蘭銀行副總經理 University of New Haven企管所	台新銀行資深副總經理、台新證券、台新行銷顧問監察人			
新加坡商技量管理顧問有限公司 University of Oregon企研所	台新銀行資深副總經理			
花旗銀行副總經理 United States Intl University, Master of Science	台新銀行資深副總經理			
台新銀行副總經理 東吳大學法律系	台新銀行副總經理			
台新銀行副總經理 輔仁大學企管系	台新銀行副總經理			
花旗銀行協理 University of California, Los Angeles, MBA	台新銀行副總經理 名世企管顧問(股)公司董事			
台新票券資深副理 University of Southern California公共行政所	台新銀行協理			

叁、公司治理報告

(三) 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九十九年一月一日至九十九年十二月卅一日確實遵循「金融控股公司及銀行業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：林重謨 (簽章)

總稽核：李弘仁 (簽章)

總機構法令遵循主管：胡博俊 (簽章)

中 華 民 國 一 百 年 三 月 二 十 四 日

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：99 年12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
一、本公司		
1.子公司間業務推展費用分攤管理。	已訂定分攤作業原則以為依循。	已改善。
2.董事會召集通知作業。	除有緊急提案討論之必要者外，均於七日前將董事會開會通知併同議案資料及相關附件併送董事及監察人。	已改善。
3.重大訊息申報作業。	已對金控各單位及子公司加強宣導，以避免延遲申報。	已改善。
4.子公司間共同行銷及客戶資料管理機制	配合重新修訂相關辦法、契據並調整共同行銷客戶資料使用之控管機制。	預計100年6月30日前完成。
二、台新國際商業銀行子公司		
1.證券帳戶存款提領核驗作業。	1.對支出累計金額達新臺幣1,000(含)萬元以上之交易，增加簡訊提醒功能。 2.對提款與轉出金額每週累計達新臺幣1,000(含)萬元以上之交易，增加電話照會作業。	已改善。 已改善。
2.與利害關係人辦理授信以外交易之管理。	已訂定相關交易之控管機制及作業流程，此類交易事項嗣後事先報經董事會決議。	已改善。
3.汽車消費性貸款業務徵提連帶保證人之管理。	對已取得動產抵押權足額擔保者，不得徵提連帶保證責任之連帶債務人。	已改善。
4.子公司台新保險代理人公司之管理。	已修訂本行之子公司管理辦法，並督導該子公司增修訂公司章程、經費開支授權辦法等規範，以維持有效適當之內部控制制度運作。	已改善。
三、台新證券投資信託子公司		
基金投資分析報告內容之合理性及正確性。	1.已要求基金經理人依產業概況、公司營運、獲利預估及財務狀況分段撰寫報告。 2.請行政人員加強審核報告內容。	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	無	
(二) 違反法令經金管會處以罰鍰者	1. 台新金控 (1) 本公司97.1.15~98.5.22部份不具緊急性董事會之召集通知，未於7日前通知各董事及監察人暨部份召集通知未載明召集事由，經行政院金融監督管理委員會99.8.18以金管證發罰字第09990039006號裁處書，核處公司負責人新臺幣24萬元罰鍰。	爾後若係屬緊急議案，認為確有臨時召集董事會之必要時，爰依公司法及董事會議事辦法等相關規定召集之。
	(2) 本公司之台新資產子公司99.10.11董事會決議向新瑞資產購買固定資產乙案，惟本公司遲於99.10.13始輸入公開資訊觀測站重大訊息，臺灣證券交易所99.12.30以臺證上字第0991705989號函核處新臺幣3萬元罰鍰。	台新資產於100.1.21董事會決議通過取得或處分資產程序第十三條第二項，依證交所相關規範縮短公告及申報時限為事實發生日起次日營業日交易時間開始前，日後並據而確實依循辦理。
	2. 台新銀行 (1) 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，核處新臺幣400萬元罰鍰。	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。
	(2) 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，核處公司負責人新臺幣24萬元罰鍰。	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。
	(3) 辦理共同行銷作業時，提供予金融控股公司相關子公司之客戶基本資料，有涵括未經客戶同意之存款及放款等有關資料，經行政院金融監督管理委員會99.7.6以金管銀控字第09900053443號裁處書，核處新臺幣50萬元罰鍰。	已重新檢視並調整共同行銷客戶資料使用之控管機制。
	(4) 與金融控股公司法第45條第1項所規範之對象辦理授信以外交易未事先提報董事會決議，經行政院金融監督管理委員會99.8.11以金管銀控字第09960004101號裁處書，核處新臺幣200萬元罰鍰。	已訂定相關交易之控管機制及作業流程，此類交易事項嗣後事先報經董事會決議。
	(5) 辦理汽車消費性貸款業務，有已取得動產抵押權足額擔保，仍徵提本票共同發票人情事，經行政院金融監督管理委員會99.8.17以金管銀控字第09900177531號裁處書，核處新臺幣50萬元罰鍰。	對已取得動產抵押權足額擔保者，不得徵提具連帶保證責任之連帶債務人。
	(6) 對子公司台新保險代理人公司之管理未當，經行政院金融監督管理委員會99.8.27以金管銀控字第09800575551號裁處書，核處新臺幣600萬元罰鍰，並處以停止部分業務如下： ・ 停止依銀行法第74條規定申請投資一年。但為符合法令規定，或經該會核准尚未完成之投資行為，不在此限。 ・ 禁止依「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」第10條規定，與台新保險代理人公司及台新保險經紀人公司交互運用客戶資料進行共同行銷。 ・ 停止依「銀行、證券商及保險公司等機構合作推廣他業商品或提供相關服務規範」規定，與台新保險代理人公司及台新保險經紀人公司簽訂新合作推廣契約或辦理續約。 ・ 待本行100%持有台新保代股份，並經該會認可相關缺失改善情形後，始得解除上述第(2)點及第(3)點之限制。	已修訂本行之子公司管理辦法，並督導該子公司增修訂公司章程、經費開支授權辦法等規範，以維持有效適當之內部控制制度運作。
	3. 台新投信 所經理之基金投資所依據之投資分析報告有欠缺合理依據及報告內容有誤植等情形，依99年5月4日金管證投字第0990019431號函予以糾正及核處新臺幣12萬元罰鍰。	(1) 已要求基金經理人強化基金投資分析報告內容：報告依產業概況、公司營運、獲利預估及財務狀況分段撰寫。 (2) 投資分析報告誤植之情形，已再請行政人員加強審核報告內容。

叁、公司治理報告

	案由及金額	改善措施
(三) 缺失經金管會嚴予糾正者	無	
(四) 經金管會依本法第五十四條第一項規定處分事項	無	
(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	無	
(六) 其他經金管會指定應予揭露之事項	1.台新金控 (1) 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，經行政院金融監督管理委員會98.2.22以金管銀(六)字第09800028541號裁處書，核處應予糾正。	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。
	(2) 本公司對於子公司間共同推展業務費用分攤無明確規範，致子公司間費用分攤之權責混淆不清，經行政院金融監督管理委員會99.7.6以金管銀控字第09900053441號裁處書，核處應予糾正。	本公司已於99.11.12經董事會決議通過「金控及各子公司間業務推展費用分攤作業準則」。
	2.台新銀行 (1) 法務專員陳○○挪用法院假扣押提存擔保金案，經行政院金融監督管理委員會99.4.6以金管銀控字第09900086771號裁處書，核處應予糾正，並命令解除陳員職務。	(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) 建立定期輪調經辦及輪換案件機制，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，建立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。
	(2) 本行客戶存款遭證券公司營業員持偽刻印章盜領案，經行政院金融監督管理委員會99.8.9以金管銀控字第09900235471號裁處書，核處應予糾正。	(1) 對支出累計金額達新臺幣1,000(含)萬元以上之交易，增加簡訊提醒功能。 (2) 對提款與轉出金額每週累計達新臺幣1,000(含)萬元以上之交易，增加電話照會作業。

4



募資情形

2010 Annual report

一、股份及股利

(一) 股本來源

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)
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)

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
95.07	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）
99.08	10	10,000,000	100,000,000	普通股5,909,440 丙種特別股466,159 丁種特別股725,136	普通股59,094,401 丙種特別股4,661,593 丁種特別股7,251,368	盈餘撥充資本發行新股	99.08.24經授商字第09901192150號函（註26）
100.01	10	10,000,000	100,000,000	普通股5,909,596 丙種特別股466,159 丁種特別股725,136	普通股59,095,961 丙種特別股4,661,593 丁種特別股7,251,368	員工行使認股權發行新股	100.01.27經授商字第10001019790號函（註27）
100.05	10	10,000,000	100,000,000	普通股5,911,259 丙種特別股466,159 丁種特別股725,136	普通股59,112,591 丙種特別股4,661,593 丁種特別股7,251,368	員工行使認股權發行新股	100.01.27經授商字第10001019790號函（註27）

- 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，大安銀行為合併後消滅公司。
- （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，以每股30元溢價發行，共募得資金15,000,000,000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已總共完成轉換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。
- （26）本公司盈餘撥充資本發行普通股585,620,193股。
- （27）本公司員工行使認股權發行普通股156,000股。

肆、募資情形

(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，自發行日起滿七年期滿，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	5,911,259,131股	2,897,444,665股	10,000,000,000股	上市股票
特別股	1,191,296,204股			丙種特別股466,159,384股為上市股票；私募丁種特別股725,136,820股為未上市股票。

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：100年4月26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	19	132	407	185,147	580	186,285
持有股數	113,067,868	544,606,477	782,965,186	1,876,355,470	2,594,264,130	5,911,259,131
持股比例	1.91 %	9.21%	13.25%	31.74%	43.89%	100.00%

股 東 結 構(丙種特別股)

基準日：100年4月26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	21	12	101	0	134
持有股數	0	364,525,811	95,370,593	6,262,980	0	466,159,384
持股比例	0.00%	87.20%	20.46%	1.34%	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%

三、股權分散情形

股權分散情形(普通股)

基準日：100年4月26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	73,014	23,789,893	0.40%
1,000至 5,000	61,972	143,768,455	2.43%
5,001至 10,000	20,619	150,915,703	2.55%
10,001至 15,000	9,794	115,139,565	1.95%
15,001至 20,000	5,978	104,839,911	1.77%
20,001至 30,000	5,248	124,802,704	2.11%
30,001至 50,000	3,883	150,605,812	2.55%
50,001至 100,000	2,776	192,852,706	3.26%
100,001至 200,000	1,444	193,644,736	3.28%
200,001至 400,000	626	172,253,080	2.91%
400,001至 600,000	235	114,608,713	1.94%
600,001至 800,000	131	89,739,887	1.52%
800,001至1,000,000	83	74,570,571	1.26%
1,000,001以上自行視實際情況分級	482	4,259,727,395	72.0%
合 計	186,285	5,911,259,131	100.00%

股權分散情形(丙種特別股)

基準日：100年4月26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	21	9,049	0.00%
1,000至 5,000	23	68,874	0.01%
5,001至 10,000	6	55,429	0.01%
10,001至 15,000	3	41,188	0.01%
15,001至 20,000	2	37,413	0.01%
20,001至 30,000	4	107,496	0.02%
30,001至 50,000	10	387,734	0.08%
50,001至 100,000	12	869,040	0.19%
100,001至 200,000	12	1,736,498	0.37%
200,001至 400,000	11	3,217,241	0.69%
400,001至 600,000	4	1,869,529	0.40%
600,001至 800,000	3	1,968,886	0.42%
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	22	454,858,688	97.5%
合 計	134	466,159,384	100.00%

股權分散情形(丁種特別股)

基準日：100年4月26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%

肆、募資情形

四、主要股東名單

基準日：100年04月26日

股份 大股東名稱	持有股數 (含普通股及特別股)	持股比例	備註
馬來西亞商TPG NEWBRIDGE TAISHIN HOLDINGS II, LTD.	467,987,460	6.59%	特別股
馬來西亞商TPG NEWBRIDGE TAISHIN HOLDINGS I, LTD.	346,310,721	4.88%	普通股
馬來西亞商QE INTERNATIONAL (L) LIMITED	275,966,351	3.89%	普通股
新加坡商野村亞洲投資（台灣）股份有限公司	218,576,957	3.08%	普通股及特別股
台新租賃股份有限公司	186,251,361	2.62%	普通股
馬來西亞商TAISHIN CO-INVESTOR HOLDINGS II, LTD.	153,558,385	2.16%	特別股
台灣人壽保險股份有限公司	133,837,156	1.88%	特別股
馬來西亞商TAISHIN CO-INVESTOR HOLDINGS I, LTD.	113,633,205	1.60%	普通股
公務人員退休撫卹基金管理委員會	90,943,909	1.28%	普通股
東賢投資有限公司	76,482,568	1.08%	普通股

註：係列明股權比例達百分之一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			九十八年	九十九年	當年度截至 一百零三年三月三十一日
每股 市價(註1)	最 高		14.30	17.60	18.30
	最 低		4.16	9.91	14.30
	平 均		9.64	13.32	16.33
每股淨值	分配(彌補虧損)前		11.76	11.64	12.08
	分配(彌補虧損)後		10.59	(註2)	—
每股盈餘 (註1)	加權平均股數 (千股)	調整前	5,323,820	5,909,441	5,910,606
		調整後	5,909,440	5,909,441	—
	每 股 盈 餘	調整前	1.27	1.06	0.4
		調整後	1.14	1.06	—
每股 股利	現 金 股 利		0	(註2)	—
	無償 配股	盈餘配股	1.1	(註2)	—
		資本公積配股	0	(註2)	—
	累積未付股利(千元)(註3)		1,050,000	525,000	654,452
投資報酬 分析	本益比(註4)		8.58	12.45	—
	本利比(註5)		0	(註2)	—
	現金股利殖利率(註6)		0	(註2)	—

註1：每股市價及每股盈餘因減資彌補虧損及盈餘轉增資而追溯調整。

註2：九十九年度盈餘分配案尚未經股東會決議通過。

註3：係累積特別股截至當年度止累積未付之股利。

註4：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註5：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註6：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

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99年度經會計師查核簽證後之稅後淨利為新台幣（以下同）7,723,106,166元，經依法令規定提列法定盈餘公積772,311仟元後，依章程規定分派99年度丙種特別股股利525,000仟元及丁種特別股股利910,000仟元；普通股股利之分派暫定每股0.93元，分為現金股利每股0.23元及股票股利每股0.7元。普通股現金股利及股票股利之分派，係依據截至100年4月25日普通股已發行股份總數5,911,259,131股為計算基礎，惟實際分派之總金額將會受本公司實施庫藏股交易、員工認股權執行及丁種特別股之轉換股數影響，但分派總金額以不超過5,521,000,119元為上限。若配息配股除權基準日實際在外流通普通股股數超過5,936,559,267

肆、募資情形

七、本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

依民國89年2月1日台財證(一)字第00371號函規定，本公司未編製並公開財務預測，故毋須揭露。

八、員工分紅及董事、監察人酬勞

(一) 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍。

請參閱「六、股利政策及執行情況」項下「1.股利政策」之說明。

(二) 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊。

1. 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額。

員工現金紅利552仟元、股票紅利0元及董事、監察人酬勞110,316仟元。

2. 擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例。

本次股東會並無配發員工股票紅利，故無本項之適用。

3. 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘。

99年度考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘為1.06元。

(三) 上年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形：

應揭露上年度盈餘分配時有關員工紅利及董事、監察人酬勞之實際配發情形、原董事會通過之擬議配發情形及差異。

99年度員工現金紅利588仟元及董事、監察人酬勞117,748仟元；實際配發金額與原董事會通過之金額並無差異。

九、金融控股公司買回本公司股份情形：無。

十、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：100年3月31日

公司債種類(註2)	93年度國內 第1次(期)無擔保次順位公司債	93年度國內 第2次(期)無擔保次順位公司債
發行(辦理)日期	93年5月21日	93年6月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20億元	新台幣50億元
利 率	年利率2.9%	年利率3.5%
期 限	7年期； 到期日：100年5月21日	7年期； 到期日：100年6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20億元	新台幣50億元
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 5月4日、BBB+(twn)	惠譽國際信用評等公司台灣分公司、93年 6月2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本會生效(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勤財富資訊(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：100年3月31日

公司債種類（註2）		94年度國內 第1次（期）無擔保次順位公司債	94年度國內 第2次（期）無擔保次順位公司債
發行（辦理）日期		94年9月20日、21日	94年11月15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120億元	新台幣36.5億元
利 率		年利率2.7%	年利率2.7%
期 限		7年期； 到期日101年9月20日、21日	7年期； 到期日：101年11月15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)	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120億元	新台幣36.5億元
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8月25日、A(twn)	惠譽國際信用評等公司台灣分公司、 94年9月22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本會生效（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：100年3月31日

公司債種類（註2）		94年度國內 第3次（期）無擔保次順位公司債	95年度私募國內 第1次無擔保轉換公司債
發行（辦理）日期		94年12月8日	95年5月5日
面 額		新台幣5千萬元整	新台幣5千萬元整
發行及交易地點（註3）		-	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	依債券面額十足發行
總 額		新台幣30億元	新台幣70億元整
利 率		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定期儲金機動利率」加0.50%計算。	年利率2.75%
期 限		7年期； 到期日：101年12月8日	5年期； 到期日：100年5月5日
受 償 順 位		次順位	一般
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	無
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	無
償 還 方 法		自發行日起滿7年到期一次償還	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		新台幣30億元	無；已於100年5月5日償還本金新台幣70億元整
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款		無	依發行辦法規定辦理
限 制 條 款（註5）		無	依發行辦法規定辦理
是否計入合格資本		是	否
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 10月28日、A(twn)	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	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	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	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本會生效（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：100年3月31日

公司債種類	99年度國內 第1次（期）無擔保次順位公司債	99年度國內 第2次（期）無擔保次順位公司債
發行（辦理）日期	99年12月17日	100年1月27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	-	-
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53億元	新台幣27億元
利 率	年利率2.3%	依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加0.70%計息
期 限	7年期； 到期日：106年12月17日	7年期； 到期日：107年1月27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	永豐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	勤業眾信聯合會計師事務所蔡宏祥、 翁榮隨會計師	勤業眾信聯合會計師事務所蔡宏祥、翁榮 隨會計師
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53億元	新台幣27億元
贖回或提前清償之條款	無	無
限 制 條 款	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	中華信用評等公司 99年12月9日、twBBB+	英商惠譽國際信用評等公司台灣分公司 100年1月19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
	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
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：100年3月31日

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	
項 目	年 度	99年度	當 年 度 截 至100年3月31日（註4）
轉換公司債市價 （註2）	最 高	-	-
	最 低	-	-
	平 均	-	-
轉 換 價 格		新台幣15.1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。

- (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。

十一、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
權利義務事項	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466,159,384股	發行時股數77,777,779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
	股息及紅利之分派		年率3.5%(累積)	年率6.5%(非累積)
權利義務事項	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
	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	-
	99年	最高	33.20	-
		最低	29.10	-
		平均	31.68	-
	當年度截至100年4月30日	最高	32.90	-
		最低	32.25	-
		平均	32.70	-
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

十二、海外存託憑證發行情形：無。

十三、員工認股權證辦理情形

(一) 員工認股權憑證辦理情形

基準日：100年3月31日

員工認股權憑證種類	94 員工認股權憑證	96 員工認股權憑證	99 員工認股權憑證
主管機關核准日期	94年5月26日	96年1月17日	99年9月1日
發行(辦理)日期	94年8月2日	96年3月15日	99年10月13日
發行單位數	150,000,000股	150,000,000股	75,390,000股
發行得認購股數占已發行股份總數比率	2.11%	2.11%	1.06%
認股存續期間	94/08/02 ~ 104/08/01	96/03/15 ~ 106/03/14	99/10/13 ~ 109/10/12
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(%)	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%	101/10/13 ~ 109/10/12 第1期至第5期： 各15%~40%
已執行取得股數	0	1,551,000	0
已執行認股金額	0	23,109,900	0
未執行認股數量	41,450,000股	139,019,000股	74,720,000股
未執行認股者 其每股認購價格	20.40元	14.90元	13.90元
未執行認股數量占 已發行股份總數比率(%)	0.58%	1.96%	1.05%
對股東權益影響	認股權憑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	認股權憑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	認股權憑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

註：已發行股份總數包含普通股與特別股

(二) 累計至年報刊印日止取得員工認股權憑證之經理人及取得憑證可認股數前十大且認購金額大於新台幣三千萬元以上員工之姓名、取得及認購情形

基準日：100年3月31日

項目	職稱 (註1)	姓名	取得認 股數量	取得認 股數量 占已發 行股份 總數比 率(註)	已執行				未執行			
					已執行 認股 數量	已執行 認股 價格	已執行 認股 金額	已執行 認股數 量占已 發行股 份總數 比率(註)	未執行 認股 數量	未執行 認股 價格	未執行 認股 金額	未執行 認股數量占 已發行股份 總數比率(註)
經理人	總經理	林克孝										
	執行長	蔡榮棟	94 option	94 option					94 option	94 option	94 option	94 option
	執行長	尚瑞強	16,200 仟股	0.23%	--	--	--	--	16,200 仟股	每股 20.4元	330,480仟 元	0.23%
	總稽核	吳弘仁										
	策略長	蔡孟峰										
	資訊長	何博仁	96 option	96 option					96 option	96 option	96 option	96 option
	風控長	黃淥蕙	67,750 仟股	0.95%					67,750 仟股	每股 14.9元	1,009,475 仟元	0.95%
	資深副總 經理	隋瑄玲										
	副總經理	凌忠信	99 option	99 option					99 option	99 option	99 option	99 option
	副總經理	張文琪	30,490 仟股	0.43%					30,490 仟股	每股 13.9元	423,811仟 元	0.43%
	協理	林宏哲										
	財務長	林維俊										
	會計長	鄭糸秀梅										
	副總經理	林兆敏										
	協理	胡博俊										
	個金事業 群總經理	吳清文 (2011/2/1卸任)										
	執行顧問	謝壽夫 (2010/8/6職務 異動)										
	營運長	Greg Gibb (2011/2/1卸任)										
	副總經理	鄧其樂 (2011/3/1職務 異動)										
	副總經理	黃俊豪 (2010/7/2職務 異動)										
	總稽核	林碭力 (2010/2/1轉任 彰銀)										
	執行長	吳東亮 (2011/1/1卸任)										
員工	首席顧問	吳統雄										

註1：包括經理人及員工（已離職或死亡者，應予註明），應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露其取得及認購情形。

肆、募資情形

十四、併購或受讓其他金融機構

(一) 台新金融控股股份有限公司

1. 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見：無。
2. 應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見：不適用。
3. 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料：

本公司於民國100年4月27日以現金併購富蘭克林保險經紀人股份有限公司(100年5月16日已更名為台新金保險經紀人股份有限公司)。

金融機構名稱		富蘭克林保險經紀人股份有限公司
金融機構地址		台北市中山區松江路328號4樓
負責人		林順松
實收資本額		3,000,000元
主要營業項目		財產保險經紀人 人身保險經紀人
主要產品		
九十九 年度財 務資料	資產總額	1,434,003
	負債總額	1,006,656
	股東權益總額	427,347
	利息收入	2,899,373
	淨收益	4,180,063
	營業費用	(1,280,690)
	稅後淨利	(1,295,777)
每股盈餘		\$ (4.3)(元)

(二) 台新國際商業銀行股份有限公司

1. 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見：不適用。
2. 應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見：不適用。
3. 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料： 及被併購或受讓其他金融機構基本資料：

台新銀行於民國100年1月22日以現金合併台新票券金融股份有限公司。

金融機構名稱		台新票券金融股份有限公司
金融機構地址		台北市大安區仁愛路四段118號9樓、10樓
負責人		郭蕙玉
實收資本額		5,140,000仟元
主要營業項目		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，亦承做主管機關核准之衍生性商品業務。
主要產品		
九十九年度財務資料	資產總額	23,025,063
	負債總額	17,167,061
	股東權益總額	5,858,002
	利息收入	266,048
	淨收益	564,215
	營業費用	134,623
	稅後淨利	296,330
	每股盈餘	\$ 0.80(元)

(三) 台新證券投資信託股份有限公司

- 1.最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見：不適用。
- 2.應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見：不適用。
- 3.最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料：

台新投信於民國99年12月18日以現金合併台灣工銀證券投資信託股份有限公司。

金融機構名稱		台灣工銀證券投資信託股份有限公司
金融機構地址		台北市南京東路二段137號14樓
負責人		陳瓊讚
實收資本額		350,000,000元
主要營業項目		證券投資信託業務 全權委託投資業務
主要產品		發行受益憑證募集證券投資信託基金及全權委託投資
九十八年度財務資料	資產總額	386,573,503
	負債總額	362,988,986
	股東權益總額	23,584,517
	利息收入	137,693,676
	淨收益	3,100,583
	營業費用	3,100,583
	稅後淨利	(77,127,510)
	每股盈餘	\$ (2.2)(元)

十五、資金運用計劃執行情形

(一) 計劃內容

- 1.前各次發行獲私募有價證券尚未完成者:無。
- 2.最近三年已完成但計畫效益尚未顯現者:無。

(二) 執行情形：不適用

5



營運概況

2010 Annual report

伍、營運概況

一、業務內容：

台新金融控股股份有限公司：

（一）業務範圍：

本公司依金融控股公司法第36條規定，業務以投資及對被投資事業之管理為限。

1. 本公司得向主管機關申請核准投資下列事業：

- （1）金融控股公司
- （2）銀行業
- （3）票券金融業
- （4）信用卡業
- （5）信託業
- （6）保險業
- （7）證券業
- （8）期貨業
- （9）創業投資事業
- （10）經主管機關核准轉投資之外國金融機構
- （11）其他經主管機關認定與金融業務相關之事業

（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

本公司的子公司一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，藉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，並提高國際業務比重及培養跨國團隊的管理能力，讓本公司及各子公司能在國際金融市場嶄露頭角，進而佔有一席之地。

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，本公司網羅多位曾經在國內外金融機構各專業領域經驗極佳的高階主管加入經營團隊，引領本公司創造新思維、新商品及新技術平台，讓台新整體的金融業務保持與國際接軌。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，針對不同客戶區隔提供差異化的金融商品，以期篩選出核心優質客戶，並可充分掌控風險。

4. 建立法人金融、個人金融、財富管理及資產管理等完整體系

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

（三）產業概況：

1. 市場概況

民國99年全球景氣強勁復甦，帶動了台灣出口大幅回升，全年外銷金額更創下歷史新高。在出口產業的帶動之下，投資與消費需求雙雙轉強，進一步推升景氣擴張力道，全年經濟成長率達10.8%，為近卅年來最佳的表現，預計100年的全球經濟將是緩步成長，而民眾與企業之消費信心及資本支出亦開始緩步增加。隨著兩岸開放的腳步，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。

伍、營運概況

2. 各種金融商品之發展趨勢

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

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

（四）研究與發展：

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

（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

本行財富管理業務主要針對總往來資產達新台幣100萬以上或貸款簽約金額達新台幣800萬以上的客戶，提供量身訂做的理財諮詢服務，同時依據客戶的Life Stage(生涯階段)、財務需求、準備以及風險屬性與承受度，透過本行金鑽智慧理財系統進行客製化的理財規劃建議。

財富管理所提供的產品範圍很廣泛，涵蓋了所有台、外幣存款與金融投資商品、各式長短中期的保險計畫、各類消費性貸款以及搭配各項稅務與資產規劃等多面向的資產配置藍圖。

本行財富管理依據客戶往來資產的不同，提供富裕、尊爵等專屬會員權益；尤其若客戶與本行往來總資產達1000萬以上者，本行除提供專屬分行、生日禮遇外，也提供專屬世界卡的禮遇；又本行秉持健康是至高無上的財富之理念，若客戶符合【千萬會員】資格，且新申購投資商品達一定金額者，本行更提供客戶專屬頂級健檢禮遇。

（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，以及提供收單特店電子金流及所需之金融業務。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

台新網路銀行在2010年，為提升客戶使用上的便利性，在使用流程上做了許多改善，讓網路銀行服務更能貼近使用者的需求，大幅降低使用者的困擾，並提高客戶滿意度。台新網路銀行的努力，除獲得許多客戶的支持外，在業界更具好評，2010年間，台新網路銀行以「個人化網路銀行」所提供的優質服務，獲得金融研訓院所舉辦的「台灣傑出金融業務菁業獎」（菁業獎）的「最佳電子金融獎」佳作。

另外，在功能發展方面，完整的繳費平台、簡潔易懂的帳戶總覽畫面、提供客戶換匯優惠與推出購買組合商品功能等，都為提供客戶最完整金融服務，讓客戶自行管理帳戶，徹底實現one stop service的金融理財服務。

此外，為提供給客戶無接縫的金融服務，台新銀行握智慧型手機與行動生活的發展趨勢推出了行動銀行，致力於提供給客戶最便利、最即時的服務，在2010年主要著重兩大方向發展，詳述如下：

方向一『持續推出多樣服務』：台新行動銀行先於2010年第一季，推出適用於iPhone/Android兩大智慧型手機平台的應用程式；整合多樣訊息並結合智慧型手機的特有功能，讓客戶可輕鬆取得豐富的金融、優惠、生活等訊息。爾後更於第三季推出iphone平台帳務交易功能，提供客戶進行台幣帳務查詢、約定轉帳、查繳信用卡帳單、基金帳務總覽等功能。台新行動銀行不斷求新，以客戶的使用需求做為設計準則，讓台新行動銀行成為客戶的智慧好夥伴。

方向二『推廣行動銀行會員』：根據2011年的市場資料，智慧型手機在台銷售量將上看500萬台，顯示利用智慧型手機的使用將更為大眾所接受；行動銀行的目標客戶勢必亦會增加。台新行動銀行自2010年Q4起推出許多行銷活動，推廣行動銀行的不受地域與時間限制的便利性，吸引客戶使用並輕鬆“掌握”自己的智慧生活。

(5) 信託業務

規劃型信託業務方面，除針對高資產客群持續推廣「金錢信託」及協助客戶辦理節稅或出借手中持股之「有價證券信託」業務外；為滿足本行法金客戶多元化之信託需求，擬於100年下半年開辦「員工福利信託」業務，以協助企業完成獎勵員工及激勵留才之目的，同時將有助於本行搶攻勞工退休金開放自選標的之信託管理商機。

集管理業務方面，已領先同業推出「So Easy目標理財計畫」，項下建置目標日期型之集管理運用帳戶（全系列共有台新2015/2020/2030/2040/2050集管理運用帳戶）及具固定給付期功能之全球讚賞（配權型）集管理運用帳戶，以提供客戶完整的人生目標理財計畫。保管業務方面，因應海外企業回臺上市之商機及法令開放外、陸籍員工可統一透過保管銀行取得本國上市母公司配發股票之商機，於100年3月開辦「外、陸籍員工 集合投資專戶」保管業務。

基金業務方面，持續擴充境內外基金之產品線，依客群提供差異化的商品、量身訂製的服務，以滿足客戶多樣化的需求。

固定收益產品方面，本行固定提供海外優質之公司債及金融債，以提供喜好固定收益客戶之資產配置。另外自99年11月開始受理專業投資人委託投資僅限專業投資人之境外結構型商品，以供高資產專業投資人客戶更多樣的投資選擇。

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(%)	九十九年度	九十八年度(排除一次性)
個人金融業務	67%	68%
財富管理業務	21%	21%
消費金融業務	24%	22%
信用卡業務	17%	18%
現金卡業務	5%	7%
法人金融業務	33%	32%
合計	100%	100%

說明：98年度淨收益排除雷曼賠償損失

伍、營運概況

(二) 本年度經營計畫

1. 財富管理業務

- (1) 配合分行據點的調整將，全省分行通路擴大為銀行與客戶接觸最大服務平台，以提供客戶更優質、專業的服務，達成積極拓展財富管理市佔率的目標。
- (2) 秉持「把服務做到最好」的核心理念，處處從客戶角度出發，結合本行智慧金鑽財務系統，提供客製化的理財目標及資產配置建議。
- (3) 整合台新金控集團下各項資源與產品服務，提供客戶一站購足(one-stop-shopping)的服務。

2. 消費金融業務

- (1) 強化高收益產品精緻化經營，提升市佔率及區隔市場。
- (2) 有效運用CRM資料庫，強化客群經營並深耕客戶關係。
- (3) 善用金控通路平台與異業結盟優勢，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) 精進客戶分群深耕策略及整合行銷商機，提供客戶一次到位之金融服務。
- (2) 深化現金管理與交易型融資業務，以充份掌握客戶金流，降低授信風險。
- (3) 創新資產面金融商品，維持國內法人衍生性商品業務市場領導地位。
- (4) 因應兩岸政策逐漸開放，整合兩岸三地資源，奠定大陸金融市場基磐；培育海外人才，漸進擴展海外據點。
- (5) 掌握產業脈動，強化風險監控機制及優化授信流程，維持良好的資產品質。
- (6) 作業流程及系統面持續優化與改善，以提供客戶更優質的服務。

4. 電子金融業務

台新網路銀行、網路ATM，在今年亦會在台幣、外幣、基金等產品與功能方面推出新的服務，如基金理財網的推出、網路銀行特定外幣定存專案、官網與網路銀行的整合等，台新網路銀行期許在2011年，能持續為客戶帶來更多的附加價值。

而台新行動銀行今年將接續去年積極的腳步，繼續推陳出新，提供更完整的金融服務，如基金下單、換匯、各式帳單繳費…等功能。此外，台新銀行更努力發展行動支付工具，希望讓民眾在商店消費時，不用帶現金或信用卡，持手機即可進行付款。

5. 信託業務

- (1) 結合「So Easy目標理財計畫」固定給付與定期定額基金自動停利贖回功能，提供鎖利再申購之創新服務。
- (2) 主推「有價證券信託(收益型)」產品，積極參與債券市場，為客戶創造債券收益。
- (3) 發展「員工福利信託」業務，滿足企業各項留才規劃需求，強化法金客戶關係度。
- (4) 推廣「外、陸籍員工集合投資專戶」保管業務，搶攻海外企業回臺上市及國內上市公司日趨國際化之龐大商機。
- (5) 根據不同客群提供差異化基金商品，滿足各類型客戶需求。
- (6) 提供不同客群、不同屬性客戶量身訂製客戶服務。
- (7) 建置基金理財網，提供一站購足網路理財服務。
- (8) 精進境內外基金產品線以滿足客戶資產配置需求。
- (9) 推廣多元主題的境外ETF
- (10) 提供優質公司債、金融債

- (11) 除專業投資人境外結構型商品外，本行亦成功受託投資第一檔由銀行受理之非專業投資人能投資之境外結構型商品，並且將持續與各總代理人推動適合一般投資人之境外結構型商品。

(三) 產業概況

展望今年，全球景氣可望延續擴張的格局。國際貨幣基金（IMF）預測今年全球經濟成長率將達4.4%，高於過去十年的長期平均成長率4.0%。與台灣關係密切的美國與中國大陸情勢樂觀，前者持續執行擴張性的政策、景氣正逐漸加溫中；後者將今/明兩年的經濟成長目標訂為8%，除了著重經濟結構轉型之外，仍力求維持高成長。

綜此觀之，高度仰賴出口帶動的台灣經濟，展望今年的前景仍十分樂觀。行政院主計處預估2011年經濟成長率可望達到4.9%，優於過去十年的平均水準4.2%。

(四) 研究與發展

1. 個人暨消費金融業務近二年主要之金融商品

主要金融商品	98年底	99年底
房貸產品	2,353億元	2,526億元
信用卡	231.8萬卡	300.3萬卡
現金卡	144.3億元	108.7億元

- (1) 截至99年底，總計房貸產品(含淨值貸款)之餘額為2,526億元，市場佔有率為4.29%；車貸餘額為137.3 億元，市場佔有率為22.9%，名列市場第一名；其他消費性貸款產品餘額為158.3 億元，市場佔有率為2%。
- (2) 截至99年底，本行信用卡流通卡數300.3萬卡，市佔率為9.8%，市場排名第三名；有效卡數182萬卡，市佔率為9.3%，市場排名第四名，頂級卡30.2萬卡，市佔率達28.5%，市場排名第一名；年度總簽帳金額1,370 億元，市佔率為8.9%，名列市場第四名。收單家數3.4萬家，市佔率為13.6%，名列市場第三名。
- (3) 截至99年底，本行現金卡餘額108.7億元，市佔率為21%。

2. 個人暨消費金融業務近二年研究發展成果

- (1) 銀聯卡收單業務-於陸客來台必遊之處，如故宮晶華、中正機場免稅店等推廣銀聯卡收單業務，截至99年底佈點已超過2,000家商店。
- (2) 5大加值服務世博行程-議題成功帶動台新整體旅遊業績，99年旅遊佔刷卡量14%為各類別的第二名。
- (3) Fish悠遊聯名卡上市-首創一般簽帳消費自動回饋「0.2%悠遊卡加值金」，提供客戶更實質之優惠。
- (4) 鈦金卡上市-提升集中消費效益，並擴大經營信用卡市場中/高消費客群，以不同回饋類別吸引目標客群進而提升獲利。
- (5) 收單進件系統流程優化-商店申請刷卡機，自進件至完成審核由7個工作天縮短至1天。
- (6) 超彈力房屋貸款-提供客戶彈性還款方式新選擇，以滿足不同消費者的需求。
- (7) 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。

3. 法人暨企業金融業務近兩年內之主要金融商品

- (1) 國內分行對公、民營企業放款餘額
兼顧風險控管及業務發展，99年底對公、民企業放款餘額為1,583億，較前一年度成長2.36%，於37家國內金融機構排名14名，與去年同期相同。
- (2) 中小企業放款餘額
配合政府協助中小企業融資政策，及擴大本行客群，99年底對中小企業放款餘額457億，較前一年度成長64%，同期國內銀行成長率為15%，市場排名由第19名提升至第17名。
- (3) 開狀及出口押匯承作
為掌握客戶金流，加強交易融資業務，99年度開狀及出口押匯承作量分別為美金9.47億及12.1億，較去年成長52%及10%。

伍、營運概況

（4）應收帳款業務

應收帳款業務仍處於市場領先地位，在兼顧客戶關係維護及授信品質下，99年度承作量3,367億，較去年成長38%。

4. 未來研究發展計畫

（1）個人暨消費金融業務

- 運用雲端技術與移動設備的普及化,大力發展「移動支付」業務，提供消費者更多元化的支付選擇。
- 整合運用金控通路資源及策略聯盟，開拓新式通路引進新客源。
- 持續進行差異化策略及客群經營，深化客戶關係以成為客戶之主要往來銀行。
- 持續進行多項流程改善，充分運用全行影像化平台，致力於無紙化之流程處理，加速作業服務效率，降低成本增進產能。

（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。
- 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。
- 規劃金融交易系統，因應往後多樣新種商品上線，及整合衍生性金融商品額度控管，提升交易流程及順暢度
- 透過香港平台，推展人民幣相關業務
- 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：

- 以在地化的方式經營客戶：落實「把服務做到最好」的核心理念，以提高客戶滿意度；深耕分行週邊住戶、商店、中小企業主及薪轉公司。
- 持續提昇自製型商品銷售比率，以提供整體收益率。
- 持續強化以客為尊的服務及風險控管機制，徹底落實風控程序，杜絕不當銷售，並提供財管客戶依其需求客製化的稅務規劃與資產配置服務。
- 強化理財諮詢團隊，提高業務人員的專業度。

（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
- 成為台灣金融業領導者之一
- 積極拓展海外市場，成為亞洲地區 (不含日本；含澳洲)規模前50大銀行

2. 消費金融業務

（1）短期業務發展計畫：

- 以行動銀行、網路口碑行銷、社群傳播等策略，開發不同潛在目標客戶。
- 強化無擔保業務，以及中小企業與微型企業融資。
- 持續強化品牌印象，提升品牌知名度與好感度。
- 持續提升人才專業能力與產品知識。

（2）長期業務發展計畫：

- 發揮金控通路價值，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。
- 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。

- 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，提升銀行競爭力。

3. 企業金融業務

(1) 短期業務發展計畫：

- 精進客戶分群深耕策略，以期資源有效運用。
- 加強推廣交易融資產品，掌握客戶金流及整合行銷商機。
- 串連法、個金通路，落實合作機制，以滿足客戶多元需求及擴大經營客群。
- 強化香港平台功能性，爭取成為台商境外資金的主力調度中心。
- 強化風險監控機制，簡化授信流程，提升授信品質及效率。

(2) 長期業務發展計畫：

- 核心業務的強化與成長，持續客群深耕服務，與客戶建立長期關係，提升客戶貢獻度。
- 掌握客戶金流，善用金控資源提供整合行銷商機。
- 擬於中國大陸設立租賃公司，加強大陸合作銀行之業務合作；配合兩岸政策放寬，儘速申設南京辦事處及規劃後續分行開立相關事宜。
- 規劃於亞太地區設立分行，拓展海外業務；未設立據點之區域，與該地銀行建立金融合作夥伴關係。
- 因應中長期海外業務發展，持續海外人才招募與培育。

4. 信託投資業務

(1) 短期業務發展計畫：

- 結合新轉戶及持續推廣定期定額銷售以擴大「So Easy目標理財計畫」資產規模。
- 規劃「So Easy目標理財計畫」網銀行銷活動，拓展網路龐大客群。
- 精耕法金通路，主動爭取法人金錢、員工股票信託及外、陸籍員工集合投資專戶保管等業務。
- 提供規劃型信託客戶便捷之交易系統化及電子化服務功能。
- 發展「員工福利信託」業務，提供本行法金客戶多元化之信託產品，藉以拓展員工個人財富管理業務。
- 提供更便利的電子化交易服務功能。
- 提供更多元的網路理財資訊。
- 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。
- 開發海外ETF新下單平台，定期推出各產業主題ETF，以利客戶靈活因應市場環境變動。
- 持續與各總代理人推動適合一般投資人之境外結構型商品，期能提升客戶服務，並提供更具吸引力之投資商品。

(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。
- 建置員工福利信託自選標的系統平台，搶攻勞工退休基金開放勞工自選標的之商機。
- 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，以增加未來收入之穩定性。
- 持續引進多元化新種基金，以期為投資人帶來穩健報酬。
- 定期檢視主管機關法令條文修正，即時因應最新規範，推動金融商品業務。
- 持續追蹤並開發風險控管指標，即時為客戶掌握產品績效核風險。
- 持續引進多元化新種產品及業務，以期在多空市場下都能為投資人帶來穩健報酬。

伍、營運概況

台新綜合證券股份有限公司

(一) 業務範圍

1. 業務範圍

- (1) 證券自營商
- (2) 證券經紀商
- (3) 證券承銷商
- (4) 期貨交易輔助人
- (5) 其他經主管機關核准辦理之業務

2. 業務資產比重

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	2010		2009	
	金額	比率%	金額	比率%
經紀	26,164	9%	18,681	96%
自營	142,701	48%	89	-
承銷	127,432	43%	661	3%
其他	-	-	124	1%
合計	296,297	100%	19,555	100%

資料來源：2010年財務報告

3. 目前各項商品與服務

服務項目	主要內容
經紀業務	1. 提供上市(櫃)及興櫃等有價證券(含電子式交易)之受託買賣，為投資人辦理證券交割相關事宜。 2. 提供投資人買賣有價證券之融資融券業務。
自營業務	證券交易市場自行買賣上市(櫃)及興櫃等有價證券，負起調節市場供需、促進股市之穩定和成長。
承銷業務	1. 輔導發行公司上市(櫃)，並協助客戶進行經營體質的診斷與管理流程的創新。 2. 協助企業在資本市場籌募資金。 3. 提供公營企業民營化規劃與執行、企業私募發行有價證券、海內外投資專案等相關財務顧問規劃和公司重整等專案諮詢服務。

4. 計畫開發之新商品與服務

- (1) 持續提升及強化既有電子平台功能，並推廣電子帳單，提升客戶便利性。
- (2) 擴大虛擬通路及異業結盟，增加客戶廣度。

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

(二) 本年度經營計畫

1. 經紀業務方面：

2011年繼續加強與銀行通路之密切合作，以提升服務品質及增加優質客戶，並將朝增加有戰力之營業人員及提升員工生產力而努力。透過電子平台功能的進一步提升，提高客戶的忠誠度與黏著度。

2. 自營業務方面：

全球經濟不穩定，繼2008年金融風暴嚴重影響全球景氣之後，油價及原物料價格維持高檔造成全球通貨膨脹，全球經濟面臨嚴峻考驗，同時來自國內都市區房地產價格的飛揚，迫使央行推行一連串的緊縮及控制政策，而這些不確定因素，都加劇了產業基本面的變化。所以，面對更加嚴峻的投資環境，自營商風險管理機制的加強將更形重要。2011年的自營操作仍以控制風險為第一優先。

3. 承銷業務方面：

展望今年，本公司仍將秉持以承作優質中小企業為國內承銷主要業務方向，以專業輔導基本面佳之優質公司及具有利基產業之中小型企業上市、櫃，和提供其量身訂作合宜之財務規劃外，並積極開發海外企業來臺上市、櫃和發行臺灣存託憑證等業務，以增加穩定之手續費來源。

4. 金融商品方面：

為因應市場趨勢及滿足客戶資產國際化需求，規劃建置海外股票電子交易平台效能，讓投資人透過網路即可完成優質且便利的全球投資。此外結合集團內投信及投顧資源，期提供投資人更完善及全方位之金融商品服務。

（三）產業概況

1. 市場概況

單位：新台幣十億元

最近三年度證券市場總成交值概況			
	2008年	2009年	2010年
TSE			
股票	26,115.41	29,680.47	28,218.68
ETF	232.04	197.84	199.58
封閉式基金	0.89	0.51	0.22
受益證券	13.41	5.01	5.01
認購(售)權證	275.82	106.43	204.95
TDR	28.61	128.49	261.91
轉換公司債	0.00	0.00	0.00
小計	26,666.18	30,118.75	28,890.35
OTC			
股票	3,285.50	5,238.96	5,633.59
認購(售)權證	51.05	20.61	39.59
小計	3,336.55	5,259.57	5,673.18
合計	30,002.73	35,378.32	34,563.53
加權股價指數(年底值)	4,591.22	8,188.11	8,972.5

資料來源：證券期貨局網站

本國證券商經營績效概況			
證券商平均	2008年	2009年	2010年
每股盈餘(EPS)	-0.26元	1.16元	1.02元
資產報酬率(ROA)	-0.87%	4.22%	3.44%
股東權益報酬率(ROE)	-1.89%	8.62%	7.50%

資料來源：證券暨期貨市場重要指標100年1月；本國證券商包含綜合及專業券商

- 民國99年的台股如坐雲霄飛車，交易所股價指數元月份月平均指數為8,098.58，最低曾跌至六月指數月平均7,383.42，之後接續持續成長至十二月份指數8,777.11收在全年度最高點。指數上沖下洗，加上簽署ECFA、新台幣升值等市場多重影響下，集中市場月成交總量由年初的3兆大減至6月份最低僅有1.71兆（排除2月份營業天數較少的因素），之後大盤成交總量又回升至12月份3.15兆，證券商獲利雖低於去年，但仍有成長。

（四）研究與發展：無

（五）長短期業務發展計畫

1. 短期發展計畫

- （1）擴大與金控其他單位之合作積極運用金控資源(如法金單位、無限卡單位等)。
- （2）持續強化電子交易平台，提升平台操作介面便利性及功能性，以電子交易比率持續穩定成長為目標。
- （3）開辦複委託業務，提供客戶海外市場投資的管道。
- （4）嚴控投資部位之風險，避免產生虧損。

伍、營運概況

(5) 建立國外承銷業務平台，開拓海外承銷業務商機。

2. 長期發展計畫

- (1) 機構法人佔整體市場之重要性與日俱增，特別是未來的QDII商機，將結合投顧研究資源與電子交易系統，以整合服務的模式來經營法人客戶。
- (2) 計劃辦理期貨、財富管理等多項業務，以提供客戶更多元之投資服務。
- (3) 依員工屬性與類型安排各種訓練課程，加強員工職能，提升公司整體競爭力。
- (4) 持續開發具成長潛力的企業，並執行客戶深耕計畫，以利承銷業務長期之發展。

台新證券投資信託股份有限公司

(一) 業務範圍

1. 營業主要內容

台新投信為依法核准設立之證券投資信託事業，主要營業項目與業務範圍包括：發行受益憑證募集證券投資信託基金；運用證券投資信託基金從事證券及相關商品之投資；接受客戶全權委託投資事業；其他經行政院金融監督管理委員會核准之有關業務。

2. 營業比重

台新投信於2010年12月18日完成合併後，截至2010年12月底，所管理之公募基金規模為新台幣611.30億元，其中股票型基金約占11.35%、貨幣市場型基金約占88.65%。近3年營業收入列示如下表。

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	2008年		2009年		2010年	
	金額	比率%	金額	比率%	金額	比率%
管理費收入	91,975	98.52	66,554	99.80	76,575	99.67
銷售費收入	1,379	1.48	133	0.20	252	0.33
合計	93,354	100.00	66,687	100.00	76,827	100.00
資料來源：財務審核報告						

3. 目前各項商品(服務)

服務項目	主要內容
公募基金業務	募集發行受益憑證，由一般投資人申購所集合成之資金，經由台新投信專業投研管理團隊進行操作，由投資人共同分享投資收益並共同分擔投資風險，所生之盈虧由投資人自行負擔。 提供定時定額投資方式，投資人可與台新投信約定，於每個月約定時間內自投資人事先約定之帳戶內按約定之金額扣款，定期買進基金之一種方式。
全權委託投資業務	對客戶委任交付或信託移轉之委託投資資產，就有價證券、證券相關商品或其他經主管機關核准項目之投資或交易為價值分析、投資判斷，並基於該投資判斷，為客戶執行投資或交易之業務。
私募基金業務	募集發行受益憑證，向特定人私募證券投資信託基金，由台新投信專業投研管理團隊運用此證券投資信託基金從事證券及相關商品之投資。
境外基金代銷業務	代理銷售經主管機關核准且由國內總代理機構引進之境外基金。

4. 計畫開發之新商品(服務)

台新投信將持續擴增海外新興市場產品線，亦將致力於強化電子交易及網路服務，除提供交易便利及資訊完整的網路交易平台，積極規劃客戶個人化等服務功能，重視網路交易的效率性與安全性。台新投信並將以「立足新中華、深耕新經濟」為發展藍圖，全心全意為客戶「發現新價值、創造新財富」，矢志深耕大中華區塊、資產配置、退休金市場，創造一個投資人信賴、合作夥伴支持的優質品牌。

(二) 本年度經營計畫

台新投信2011年主要經營重點如下：

1. 提昇管理資產規模：

將持續擴增海外新興市場新產品，並結合各項資源以維持既有基金穩健績效、整合發揮業務團隊戰力，積極提昇非債基金管理資產規模，以提升公司營運狀況。

2.強化與客戶及合作夥伴往來關係：

透過合併後整合團隊與新增台中、高雄據點，增進顧客關係，並強化與一線銀行、證券商之通路關係，以新基金募集廣宣活動，持續提升品牌接觸度與好感度。

（三）產業概況

國內證券投資信託事業計有38家(台灣工銀投信已於99年12月18日併入台新投信)，截至2010年12月底，共同基金計有555檔，整體規模為新台幣1兆8957億元，全權委託契約數1,314筆，整體規模為新台幣7904億元，私募基金計有105檔，整體規模為新台幣205億元。

（四）技術及研發概況

台新投信於2010年新發行1檔海外股票型基金，為國內第1檔鎖定中國中小型股且自行操作之中國基金，將持續進行新基金研究發展。台新投信非常強調投資研究管理團隊之經驗融合與資源共享，現有投研管理團隊達23人，由總經理兼投資長藍新仁先生領軍，下轄國內股票投資部、大中華股票投資部、金融商品投資部、固定收益投資部、專戶管理部，投研團隊與基金經理人均具有豐富研究經驗，更與台新金控研究團隊緊密合作，共享金控專業、豐富、即時之研究資源，研究範疇包括全球總體經濟、投資策略、國內外股債市、主要資產類別等。

（五）長短期業務發展計畫

台新投信經營以客戶、人才、產品、績效、品牌為重，矢志成為資產管理領域中，投資人信賴、合作夥伴支持、員工股東擁護、社會公眾讚賞之優質品牌。

1.短期發展計畫：

維持基金穩定績效、擴大合併後產品線綜效、募集發行新興市場基金、達到政府基金委外代操資格、確保合併後營運整合順暢。

2.長期發展計畫：

積極提升市占率及管理規模、增加非債基金客戶及強化資產配置能力、持續提升品牌接觸度與好感度。

台新證券投資顧問股份有限公司

（一）業務範圍

台新投顧主要業務共分研究分析部與木星基金總代理兩部份。

1.研究分析部：

（1）業務內容：

提供金控及各金控子公司研究資源。

（2）營業比重：

98年度研究部之顧問費收入約佔投顧總營收38%，木星基金總代理則佔約62%。

2.木星基金總代理：

（1）業務內容：引進境外基金並擔任境外基金公司在台灣之總代理。

（2）營業比重：台新集團各銷售通路佔基金業務組總營收65%，其他通路佔基金業務組總營收36%。

（二）本年度經營計畫

（1）因金控與轄下各子公司，在擬定業務與策略方向時，對研究資訊的依賴日益殷切，未來研究部將隨著整體金控的研究需求，逐步擴展業務範圍。

（2）規劃引進新系列基金及新基金公司以滿足投資人對基金投資的需求。

伍、營運概況

（三）產業概況

台灣「境外基金總代理」制度在2006年8月開始實施，這項制度的實施可說是海外基金引進台灣以來，最大的制度改變，總代理制的實施對海外基金的投資人、國內代理海外基金的業者及國內的基金經理公司產生重大影響。總代理制實施後，境外基金的資訊更為透明，投資人獲得的保障更多。總代理人必須將基金相關訊息公開，如基金每日淨值、申購與贖回淨額、基金的投資組合與規模等，總代理人也可以利用廣告，促銷其所引進的境外基金，而投資人不論在那裡購買基金，只要發生問題，都由該基金的總代理人負責處理。換言之，境外基金總代理制實施後，投資人想要買境外基金，不但管道變多，因為資訊更透明，保障也更多。

（四）技術及研發概況：無

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

就國內不良債權市場而言，隨著總體經濟好轉，銀行逾放比持續創新低，國內不良債權市場出售規模於96年達到最高峰的2,368億元之後，97、98年金融機構釋出不良債權規模縮減至每年約600億元左右，至99年度出售的規模更下降到584億元，顯見國內不良債權市場已明顯萎縮，而少數公開標售之不良債權也因僧多粥少，標價屢創新高，投資損失之風險大增。

然面對近年金融機構釋出不良債權量體驟減的不利環境，同業各家AMC均面臨在業務成長和經營獲利上極大挑戰，各家AMC紛紛修正原有經營策略，不再侷限於標購處分不良債權，部分同業AMC並跨入不動產法拍市場，以因應NPL量體驟減的不利環境，增加營收來源，維持營運。因此預期明年度各家AMC之競爭將日趨激烈，經營之難度也日益艱鉅，然因政府已規劃實施奢侈稅，預期將有效遏止不動產投機炒作，或許可能產生投資客斷頭之現象；另升息與營建業融資緊縮之趨勢，是否將戳破諸多學者所稱之資產泡沫，而創造出AMC市場的再次榮景，是值得嚴密觀察與預作準備的課題。

（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(企金及消金債權)。
- （2）繼續處理自國華產險購得之不良債權(主要為消金及保險債權)。
- （3）繼續處理自兆豐銀行與遠東銀行購得之不良債權(企金債權)。
- （4）與同業競標市場公開標售之不良債權(企金及消金債權)。
- （5）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。
- （6）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：

99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。

（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：無。

（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% |

伍、營運概況

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. 99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，99年為健全財務結構，減資彌補虧損180,965,050元，99年底實收資本額為新台幣 819,034,950。99年度本公司部份資金回收再進行投資，增加投資致伸科技、精浚科技、Cyberheart Inc. 及 O2 Medch Inc.，共計新台幣55,748,417元。截至99年底為止已完成投資金額共計新台幣11.49億元，累計長期投資32家公司，並已處分被投資公司14家，帳面投資組合共計18家。

本公司99年度因投資案所產生之現金流入共計新台幣145,941,654元，其中包括了處分新世紀資通119,270,454、達方電子發放現金股利收入新台幣277,200元，中揚特別機會創投及漢新創投減資退回股款共計新台幣26,394,000元。

本公司99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。99年度公司收入合計新台幣50,382,346元，支出合計新台幣43,628,597元，本期淨利新台幣6,753,749元。

2. 100年營業計劃

金融海嘯過後，2010年全球主要經濟體中，歐洲與美國已逐漸呈現復甦跡象，亞洲則呈現強勁復甦。根據最新的國際貨幣基金組織（IMF）預測，2011年全球實質經濟成長將達4.4%，2012年為4.5%。觀察國內，兩岸簽訂ECFA後，兩岸經濟互動緊密，加上政府政策導向資本市場國際化，實施調降遺贈稅、營所稅等利多政策，將提升台灣經濟轉型到下一階段。

有鑑於此，本年度之投資策略除持續處分台新創投持股，將投資重心著重於台商回台上市，及國內具競爭力的綠能、光電及生技醫療產業等投資標的。本公司100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。投資區域以台灣為主，部份投資香港、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。2009年新成立創投為8家，新增資本為42.5億元，較2008年下降。本年度增資金額為56.08億元，減資金額為68.78億元。2009年整體投資件數為533件，投資金額為121.54億元，顯示金融海嘯時期投資保守所致。

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，綠能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，並促使其回台上市，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

短期投資策略將著重持續處分台新創投持股，並將投資重心著重於2~3年內具流動性且價值被低估之投資標的，包括台商回台上市，及國內具競爭力的綠能、光電及生技醫療產業等。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。

中期發展策略部份，為妥善運用台新金控集團內位於台灣及大中華地區的資源及網絡，以及在金融投資與資本市場方面之專業和經驗來開發良好的投資機會，並將協助台新金控集團與被投資公司間的綜效以加強被投資公司成功獲利之機會。另因應法規開放，本公司計畫在中國成立租賃子公司，作為台新創投中期發展策略的一環。

該租賃子公司初期主要針對大陸台商於大陸當地以融資性租賃方式提供機器設備融資服務，惟隨著市場的擴展、產品之開發及營運效益提升，預估營運規模將逐步增加。

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。

伍、營運概況

- 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

99年存款營運量為新臺幣1,188,335,117仟元(不含郵匯局轉存款)，達成預算目標之99.58%，放款營運量為新臺幣1,005,483,917仟元，達成預算目標之101.29%，買賣外匯業務為143,163,730仟美元，達成預算目標之130.36%，證券經紀業務量為新臺幣95,827,118仟元，達成預算目標之96.45%，信託業務(基金)為新臺幣85,773,060仟元，達成預算目標之114.36%，卡片業務(刷卡量)為新臺幣6,300,132仟元，達成預算目標之108.83%。

(三) 產業概況

在兩岸簽定ECFA利多題材持續發酵下，加以全球景氣持續復甦，國內經濟活動趨於熱絡；其中出口及工業生產皆明顯好轉，廠商設備投資增加，失業率降低，民間消費信心上升，銀行獲利已明顯改善。同時銀行放款和投資在經濟增長的帶動下持續增加，市場利率逐漸走高，加上房地產價格大幅攀升和物價上揚，央行為維持房價及物價穩定，於去年6、9、12月分別升息半碼，正式啟動升息循環，此舉有助銀行存放利差擴大，增加銀行利息收益。

觀察銀行個別業務發展，在雙卡業務方面，因景氣好轉，失業率下降，民眾消費意願明顯轉趨積極，銀行信用卡去年1-12月簽帳金額為1兆5,389億，較前一年長成12.71%。現金卡業務則因銀行仍加強控管，去年1-12月預借金額為327億元，較前一年下滑7.10%，雙卡逾期放款比率截至去年12月底止，分別降至0.45%及1.77%，較前一年的0.96%及2.27%明顯下滑；本項業務在經歷雙卡風暴後，銀行推卡重心已從發卡量轉向客戶品質，未來將以具消費能力且本身財務狀況良好客戶為主。在財富管理業務方面，隨全球金融市場好轉，民眾投資信心回穩，銀行業者為積極重新拉回金融海嘯時期流失的財富管理客群，於去年積極搶攻財富管理業務，使得財富管理業務手續費收入大幅增加，去年1-12月銀行手續費收入為1,424.64億元，較前一年成長29.21%，為擴大此一業務，銀行未來將降低財富管理業務門檻以增加客群。

在企業金融業務方面，去年高科技產業如半導體、太陽能、LED、觸控面板等產業因景氣回溫大幅增加資本支出，加上中小企業放款金額及比重持續增加，整體企業放款有明顯擴大態勢。此外，政府推出的愛臺十二建設、六大新興產業衍生之全球招商等計劃，勢必帶動國內投資，未來銀行對企業放款量可望持續擴大，惟國內資金仍然氾濫，利率上揚幅度應不高。

在房貸業務方面，因調降遺產稅及兩岸簽訂ECFA促使臺商資金回流，造成市場資金充沛，加上房貸利率處於低檔，以及五都大選後看好陸客來臺情況下，大臺北房地產市場持續熱絡，儘管受到央行升息及對大臺北地區房貸訂定控管措施，要求銀行降低投資客貸款額度等一連串抑制房地產炒作措施下，去年全年購置住宅貸款餘額仍大幅增加2,623.03億元，達5兆1,654.79億元。

展望今年，國內銀行在升息趨勢下，存放利差可望持續擴大；加上隨景氣持續增長，ECFA簽定後兩岸經貿往來更加頻繁，銀行業不論在企金、財富管理及海外業務都可望持續增長。不過銀行未來仍有諸多挑戰值得注意；首先是在歐、美、日等已開發國家，景氣復甦力道趨緩，以及美國持續實施量化寬鬆貨幣政策，大幅推升原物料價格，造成新興國家通膨加劇，加以北非、中東地區政局不穩，恐將衝擊全球經濟成長，以出口為導向的我國將受影響，進而衝擊國內銀行業務。此外，隨國內銀行在大陸設立分行，有助國銀深入大陸市場推展業務及提升獲利能力；惟短期內仍無法經營人民幣業務，業務推展相對不易，況且未來在陸銀進入競爭激烈的國內市場後，各銀行獲利空間恐受壓縮；因此，國內銀行在積極搶攻大陸市場龐大商機之餘，更須及早鞏固國內利基，以強化本身競爭優勢。

(四) 研究與發展

1. 本行最近一年度研究發展支出

99年—新臺幣10,043仟元。

2. 99年度完成關於兩岸金融關係、人力資源、財務管理、風險管理業務等27篇研究報告。

3. 未來研究發展計劃

- (1) 進行國內外經濟與金融市場、金融商品發展及趨勢之研究，以有效拓展業務，期提升本行市場占有率並擴大營運規模。
- (2) 應用資訊科技工具進行消費行為模式分析，界定目標客戶群，並開發適切商品。
- (3) 強化市場區隔，增進客戶關係管理，以因應全球日益競爭之金融環境。
- (4) 以策略聯盟、建立第三通路夥伴之合作計劃，擴展金融服務版圖。

（五）長、短期業務發計劃：

面對競爭激烈、瞬息萬變的金融環境，本行將持續秉持穩健的經營理念，致力於精益求精的提升，同時跟隨時代潮流脈動，追求卓越開創新局。茲將本行100年度企、個金的營運策略，總括如下：

1. 企業金融營運策略

（1）整體營運策略

- 拓展海外營運版圖，同時整合兩岸三地金融業務並達成昆山分行獲利之目標
- 以品牌形象及通路優勢，積極推展存放款業務
- 加強拓展外匯及國際金融業務
- 配合政府政策，衝刺都更融資案件
- 搭配衍生性金融商品之推展，爭取存匯、授信等其他業務
- 推展應收帳款承購業務
- 積極配合電子商務平台，導入金流服務與簡化作業流程，提升服務效率

（2）聯貸業務方面

持續深耕主要客戶並開拓潛力客戶；加強同業合作，提高聯貸標案成功；兼顧市場競爭，調整授信報價策略；配合客戶實際營運需要予以客製化及彈性調整，並提供財務諮詢等服務以利進行交叉銷售，達成與客戶雙贏之目標。

（3）中小企業方面

除配合政府政策，積極推廣各項政策性放款業務外，並發掘有潛力之中小企業，全力扶持共創雙贏，且配合各項送保擴大措施，移送中小信保基金保證。

2. 個人金融營運策略

- （1）產品價格合理化
- （2）市場區隔行銷及商品多元化
- （3）維持房貸資產品質
- （4）擴大財富管理客群，豐裕手續費收入
- （5）持續開發網銀、行動銀行服務，搶攻商務及年輕客群
- （6）開發改善個人金融商品與服務
- （7）利用資訊科技，塑造創新、流行新形象

二、跨業及共同行銷效益

本公司及其他子公司依據金融控股公司法第四十三條及『金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法』之規定進行共同行銷業務，同時藉由業務推廣、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。

子公司台新證券已於99年5月份起，在台新銀行各主要分行營業場所內設置「證券專業櫃檯」辦理共同行銷業務，並可從事以下業務行為：

- （一）證券經紀業務之開戶。
- （二）代理國內基金之銷售及買回。
- （三）設置網路下單終端機，由投資人下單至證券商。
- （四）受託辦理公開發行公司股務處理準則所定股務事務之代收件。
- （五）有價證券承銷對外公開銷售申請書件之代收件。

另外，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。

伍、營運概況

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、台新投信等。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。

2. 提供多元化的產品

客戶於不同時期所需之產品的差異性也使產品的多元化成為不可或缺的要害之一。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，於99年1月起生效，並於99年3月由行政院金融監督管理委員會修訂「台灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」，首次開放金融業申請前往大陸地區進行投資。此外，政府部門於99年6月完成『兩岸經濟合作架構協議(ECFA)』金融服務業之協商，兩岸金融服務部門的具體承諾已正式列入早期收穫清單，包含銀行和證券、保險業務都有相互往來的開放項目，除了國內的金融機構可前往大陸地區設置分行、子行和辦事處，並同時可和對岸的金融機構相互參股投資。預估未來台灣之金融業者，都將可藉由兩岸金融服務之開放，提供更好的金融服務。

另外，金管會亦在99年12月份發布『銀行、金融控股公司及其關係企業投資大陸地區事業管理原則』，實際訂定金控和集團內各關係企業前往大陸地區投資金融業與金融相關事業之規則和申請程序，讓各項轉投資規範更臻完備。

- （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

回顧99年，歐、美、日等先進國家祭出一系列的振興經濟配套，以及適度貨幣政策的配合，各國景氣已經邁向復甦；新興及發展中經濟體在消費及投資帶動下成長更為強勁。據環球透視機構(GI)預測，99年全球經濟成長率為4.1%。國內經濟方面，全球景氣反彈回升，大幅推升國內之出口與投資，而業者獲利普遍擴增，進而激勵消費意願，主計處預估99年國內經濟成長率為10.82%，為民國76年以來最高。

展望100年，全球經濟雖已走出谷底，但美歐就業情況仍然持續低迷，近期又有歐洲國家債信危機、中國成長力道恐將出現成長趨緩等不確定因素，使全球經濟尚未能完全回復到穩健成長的軌道。環球透視(GI)預測今年全球經濟成長率為3.7%。

因此，預估國內金融市場仍處於overbanking之情形，受限業務重疊性及同質性高，低利差環境短期仍難以改善，壓縮了銀行的獲利空間。本行除了持續研發創新之金融產品外，將主動發掘客戶需求，提供多元、專業、便利的金融服務，與客戶維持長期緊密的關係，達到差異化經營的效益。

同時，隨著兩岸簽署金融MOU及ECFA後，國內金融機構分赴大陸設立營運據點及建立業務合作關係，藉以提供兩岸三地便利之金融服務，掌握客戶金流需求及流向。

（三）營業目標

在100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。

伍、營運概況

（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。
- 專業團隊搭配系統化的風險衡量及監控技術能力，可以快速反應市場變化，提供客戶解決方案。
- 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。
- 深耕優質客戶，業務量與質穩定成長。
- 持續流程改造，不斷提升服務效率及降低營業成本。

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。
- 國、內外金融人才需求將大幅增加，導致人才流失亦更加快速。
- 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。
- 隨國際原油及農工原料價格上揚，物價走高將約制部分消費動能。

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。
- 運用更精準的分析技術及模型，持續開發新的產品服務與銷售模式。
- 善用金控集團內資源，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。
- 結合分行通路，全面拓展中小企業客群，提升授信利差。
- 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。
- 運用網路資源及創意行銷，開拓新客戶以強化行銷效益。
- 陸續與大陸地區多家銀行簽署金融MOU，提升貿易金融合作關係。
- 設立海外事業處，培育海外人才，為往後海外據點人力需求預作準備。
- 調整教育訓練機制，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，以更優質、更彈性的方式留住專業人才。

台新綜合證券股份有限公司

（一）主要商品／服務之銷售／提供地區

本公司以國內外法人機構與一般投資大眾為主要服務對象，截至2010年底止，本公司共有3個據點，分別位於台北市、台中市、高雄市。另外，本公司於全省台新銀行分行中，共設有90個共同行銷櫃台，可代收證券開戶、銷戶、客戶基本資料變更等業務，提供客戶更便利的服務。

（二）未來供需狀況

1. 市場供需狀況

截至2010年底，證券商總公司家數92家，分公司家數982家，經行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准辦理有價證券融資融券之證券商共計37家，外國證券商在台設有分公司共計18家。

2. 市場的成長性

全球經濟已擺脫2008年金融危機及流動性緊縮的陰霾，各國景氣已經邁向復甦；新興及發展中經濟體在消費及投資帶動下成長強勁，其他主要先進國則因受到龐大公債及偏高失業率的拖累，復甦情況顛簸，成長較為緩慢。國內經濟方面，隨著國際景氣復甦和亞洲新興國家維持擴張，企業及消費已逐漸好轉，2010年我國商品出口之需求逐季升溫，並可望於2011年恢復常態擴張；在內需的部分，隨著景氣逐步回溫，兩岸議題持續加溫及2009年基數較低影響，服務業中最大的商業（批發、零售及餐飲）部門大幅成長，在生產方面，受惠全球主要經濟體已開始復甦，國際科技大廠持續擴大委外代工，以及消費性電子產品推陳出新，大幅推升國內之出口與投資。

展望2011年，台灣經濟在出口及內需帶動下持續挹注經濟的成長，兩岸關係增溫、資金規定也逐漸放寬，外國企業來台上市資格與資金使用限制也放寬許多，引發一股TDR上市熱潮，另ETF雙邊掛牌等效應，皆使台灣資本市場成為資金吸磁之地，增加在國際市場的能見度。

（三）營業目標

台新證券為一綜合證券商，經營業務涵蓋經紀、自營、承銷，而且提供功能完善之電子交易平台，同時結合金控資源，運用銀行近百個通路據點，以提供投資者全方位及多元化之金融理財服務為目標，依據客戶不同需求，提供適合其理財規劃之多元化金融商品，實現 One-stop Shopping。

未來台新證券將以高品質的服務建立優質的形象與最佳獲利，並進一步以金控為基礎，在多元化的業務領域與經營範疇建立高品質、高附加價值的金融服務運作平台，成為證券業電子商務的領導品牌。

（四）發展遠景有利與不利因素

1. 有利因素：

- （1）透過與金控各項資源整合，發揮品牌價值，提升整體競爭力。
- （2）政府積極促成兩岸交流，簽訂金融業MOU及ECFA，並開放證券商可至大陸投資，同時引進陸資。
- （3）主管機關積極推動證券市場自由化與國際化，並陸續開放各項業務及擴大交易對象，提供了證券商更寬廣的發展空間。
- （4）TDR、ETF雙邊掛牌等開放政策，引領台灣資本市場更加國際化。

2. 不利因素：

- （1）證券商營業據點仍多，分公司家數並未減少，且金融機構跨業經營及國外大型券商相繼來台設據點，證券業務競爭日益激烈，影響券商生存空間。
- （2）陸續開放的金融衍生性商品，其風險程度高，若無完善風險控管，極可能重大影響獲利。
- （3）大陸佈局之限制，不易掌握先機。
- （4）因應主管機關逐漸放寬各項業務，市場可能面臨人才窘迫之困境（例如期貨投資信託業務，因人才問題導致業界觀望意味濃厚）。

3. 因應策略

- （1）運用銀行廣大的通路，轉介優質及高資產客戶，提升業務延展性之強度。
- （2）增加營運據點及擴大資本，以更充沛充足之規模，提升本業服務承作能力，有效與國外大型券商競爭。
- （3）在經紀業務拓展上，除實體營業據點提供傳統人工接單服務外，持續強化與台新銀行共同行銷櫃檯延伸服務據點，經營市場中實投資戶，同時搭配獨具特色的電子交易平台，提供精緻化網路下單服務。
- （4）承銷業務拓展上，持續結合台新金控法金資源，全力爭取國內承銷業務，並開發海外企業回台上市櫃、籌資商機。
- （5）積極部署海外市場，持續尋找合適時機與地點進行佈局，朝國際化券商發展。

伍、營運概況

台新證券投資信託股份有限公司

（一）主要商品／服務之銷售／提供地區

台新投信主要營業項目為發行受益憑證募集證券投資信託基金，並運用證券投資信託基金從事證券及相關商品之投資。目前投資地區約95%於國內市場，5%於國外市場。本公司以國內外法人機構與一般投資大眾為主要服務對象，於全省共有3個營業據點，過去已相繼與華南商業銀行、合作金庫商業銀行、臺灣銀行及台新銀行等32家銀行，凱基、元富、日盛、寶來、新光、統一等19家證券商，簽訂特定金錢信託及銷售契約，再加上將陸續與更多銷售實力堅強之基金銷售機構簽約，合計全省超過千個銷售通路據點。

（二）未來供需狀況

鑒於投資人在金融海嘯過後更加重視風險管理與資產多元配置，此為國內投信事業面臨之契機，著眼於兩岸金融漸次開放、退休金市場商機、境外基金適用稅制改變，展望2011年度，在全球景氣逐漸復甦且新興市場經濟體可望維持成長動能，台新投信所屬之資產管理事業仍將有表現機會。

（三）營業目標

台新投信短期目標包括維持基金穩定績效、擴大合併後產品線綜效、募集發行新興市場基金、達到政府基金委外代操資格、確保合併後營運整合順暢，中長期目標則包括積極提升市占率及管理規模、增加非債基金客戶及強化資產配置能力、持續提升品牌接觸度與好感度。台新投信經營以客戶、人才、產品、績效、品牌為重，矢志成為資產管理領域中，投資人信賴、合作夥伴支持、員工股東擁護、社會公眾讚賞之優質品牌。

（四）發展遠景有利與不利因素

1. 有利因素：

基於兩岸金融MOU已生效、ECFA已簽訂之兩岸投資限制逐步鬆綁，衡酌接續年度選舉熱度多有利於投資環境，國內投資人已逐漸擺脫金融海嘯之保守投資心態，有利於國內投信事業發展，而境外基金適用稅制改變、新台幣趨向升值、開放退休金市場等，皆為中長期商機。

2. 不利因素：

國內投信事業有大者恆大現象，在面臨同業競爭激烈、銷售通路強勢、境外基金排擠等經營環境，合併後之台新投信將積極建立完整產品線、維持穩定績效，更將強化經營條件、提升經營效率、廣納經營人才，持續擴大基金管理規模實為投信事業永續經營之要件。

台新證券投資顧問股份有限公司

（一）主要商品／服務之銷售／提供地區

1. 投資分析部：

研究分析部主要提供研究服務予台新金控、台新銀行、台新證券與台新投信。

2. 基金總代理：

引進境外基金並擔任境外基金公司在台灣之總代理。目前引進英國木星資產管理公司木星系列基金共十檔。銷售通路除台新商業銀行之外還包括其他銀行通路、壽險公司、證券業及投信業。

（二）未來供需狀況

1. 投資分析部：

因金控與轄下各子公司，在擬定業務與策略方向時，對研究資訊的依賴日益殷切，未來研究部將隨著整體金控的研究需求，逐步擴展業務範圍。

2. 基金總代理：

境外基金進入台灣市場已大約有20年歷史，在境外基金總代理制度實施後，境外基金得以廣告或其他公開方式宣傳或促銷，同一檔海外基金可有很多金融業者在銷售。境外基金總代理制實施後，投資人想要買境外基金，不但管道變多，因為資訊更透明，保障也更多。投資人對於境外基金的熟悉度及信任感逐步上升將有利於未來擴展業務規模。

（三）營業目標

1. 投資分析部：

提供準確的研究資訊，協助金控及各子公司擬定策略方向、規劃具投資前景的產品，並以卓越的研究成果，協助台新金控各關係企業拓展業務。

2. 基金總代理：

規劃引進新系列基金及新基金公司以滿足投資人對基金投資的需求。

（四）發展遠景有利與不利因素

1. 有利因素：

海外基金的商機龐大，未來的銷售規模可望達到好幾兆元。總代理制實施後，業者引進海外基金的誘因大為增加，而且可以公開促銷海外基金。

2. 不利因素：

引進境外基金並擔任境外基金公司在台灣之總代理。目前引進英國木星資產管理公司木星系列基金共十檔。銷售通路除台新商業銀行之外還包括其他銀行通路、壽險公司、證券業及投信業。

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）營業目標

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。

伍、營運概況

（二）未來供需狀況

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

（三）營業目標

台新行銷主要提供服務項目為配合台新銀行人力需求之運用及管理，派遣人員至台新銀行。

（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99年因國內外景氣開始反轉，資本市場逐漸開始熱絡，投資金額及件數逐漸增加；展望100年度，在全球經濟持續復甦以及兩岸預計簽訂ECFA的利多下，兩岸產業有機會進一步合作整合，目前新的投資項目之投資機會將陸續浮現，對以中長期投資為主之創投業者而言，可說是最好的投資時點，未來幾年亦有相對豐碩之投資報酬。

（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182家分行，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、新加坡分行及昆山分行等7家分行。

（二）未來供需狀況

根據環球透視機構(Global Insight)今(100)年2月最新預測指出，全球經濟雖從金融海嘯的谷底逐漸復甦回穩中，但今年展望卻因美、歐、日等已開發國家失業率居高不下、財政赤字日益嚴重，以及大陸、印度等開發中國家面臨通貨膨脹、資產泡沫等問題將趨於平緩，經濟成長率僅達3.7%。其中歐盟區各會員國紛紛採取財政緊縮政策削減支出，以及歐債危機疑慮未除，使今年經濟成長放緩至1.7%；而去年11月甫宣布第二波量化寬鬆政策的美國，也將在今年祭出減稅的措施來刺激經濟，並盼能降低失業率，今年經濟成長率可能上修為3.2%；日本經濟依舊疲弱不振，通縮情況未見改善，預計經濟成長率為1.2%；大陸則因人民幣不斷升值，通膨壓力倍增，政府持續祭出緊縮政策來因應，抵減經濟增長速度僅為9.5%。

國內經濟方面，因貿易、投資和消費仍可擴張下，國內經濟景氣依舊樂觀，惟去年基期太高及今年大陸經濟降溫和歐日復甦力道減緩，使得國內景氣向上動能略減，主計處預估今年國內經濟成長率將由去年10.82%下修至4.92%的中度成長水準。其中對外貿易，雖因已開發國家成長趨緩，但新興國家需求卻持續成長，預估今年出口值仍將增加，成長率將介於4.89~7.71%區間，進口則隨著美元貶值，以及因出口帶動對進口的需求，成長將介於0.01~5.07%區間；民間消費方面，隨著出口和生產數值持續上揚，預計薪資和就業亦將進一步改善，消費信心和動能受激勵，加以新臺幣升值趨勢，連帶提高民眾購買能力，預期民間消費將溫和成長約2.21~4.10%之間；民間投資方面，由於去年部分國際大廠減產並釋出委外代工訂單給臺灣業者，帶動國內廠商積極擴充產能因應，使得企業資本支出大增，今年投資可望繼續增加，但基期較高成長動能有所趨緩，成長-1.81%。

（三）營業目標

100年度預算主要金融業務之營運量目標：

1. 存款營運量：新臺幣1,292,880,291仟元。
2. 放款營運量：新臺幣1,110,363,972仟元。
3. 買賣外匯業務：美金148,744,452仟元。
4. 證券經紀業務：新臺幣104,040,075仟元。
5. 財富管理業務：新臺幣121,600,000仟元。
6. 卡片業務(刷卡量)：新臺幣6,673,235仟元。

（四）發展遠景有利與不利因素

1. 有利因素：

- (1) 邁入升息循環階段，存放款利差逐漸增加
- (2) 財富管理業務擺脫金融海嘯陰霾，回升至百億元以上水準
- (3) 愛臺12建設暨六大新興產業商機可期
- (4) 臺灣品牌價值在大陸及東協逐漸顯現
- (5) 兩岸簽署ECFA，臺灣銀行業西進廣大大陸市場

2. 不利因素：

- (1) 陸資銀行競逐臺商及本土客戶
- (2) 市場游資過多，價格競爭仍舊激烈
- (3) 全球通膨疑慮再起，金融市場波動恐加劇，經營風險將升高。

伍、營運概況

四、台新金控從業員工

(一) 從業員工資料

基準日：100年3月31日

年度		98年度	99年度	當年度截至 100年3月31日
合計		6,059	6,712	6,582
平均年歲		34.5	34.6	35.0
平均服務年資		6.6	6.5	6.7
學歷 分布 比率	博士	0.08%	0.10%	0.09%
	碩士	13.95%	15.82%	15.63%
	大專	80.21%	78.72%	78.58%
	高中	5.68%	5.27%	5.61%
	高中以下	0.08%	0.09%	0.09%
員工持有 專業證照 之名稱及 人數	信託業務人員測驗	2,782	2,951	2,850
	內部控制基本測驗	3,322	3,451	3,332
	財產保險業務員資格測驗	2,963	2,964	2,850
	投資型保險商品業務員	1,512	1,549	1,491
	人身保險業務員	3,454	3,574	3,435
	期貨商業業務員	558	636	602
	證券投資分析人員	24	37	34
	證券商高級業務員	461	588	556
	投信投顧業務員	365	452	441
	投信投顧相關法規乙科 (含職業道德規範)	1,373	1,390	1,337

註：金控99年度及當年度截至100年3月31日之資料包含以下公司別：台新金控、台新銀行、台新證券、台新票券(100/1/22併入台新銀行)、台新資產管理、台新創投、台新行銷、台新投顧、台新投信

(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，2010年施訓總人次超過170,000人次，平均每人年度訓練時數達45小時以上，同時運用以下列人才訓練及發展措施，提昇企業整體之競爭優勢：

- 台新大學：2010年完成台新大學平台之建置，下設法金學院、個金學院、管理學院、通識學院、菁英學院等，讓每位同仁可以在系統化、架構化的課程設計下，兼具自主權和多元化的學習，主要特色包括「學習資訊透明化」、「多元學習管道」及「整合學習資源」，未來更將規劃把學分制與認證制度與同仁之職涯發展做有效連結。
- 人才庫計畫：將企業中不同層級同仁，透過定期360度評估及人才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，計畫性培育及儲備各層級的菁英人才。
- 個人發展計畫(Individual Development Program)：每年結合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，結合各子公司資源，長期致力於公益慈善、藝術人文及金融學術的推廣，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。

1.公益慈善-關懷台灣系列

台新金控與關係企業康迅數位整合公司，自2002年起啟動「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、教釣魚」的理念，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年在國姓鄉，目標仍鎖定在重建區內的「國姓鄉空手道少年隊」，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。截至2010年「國姓鄉空手道少年隊」在國內外各項比賽中，已累計贏得533面獎牌（188金、161銀、184銅）；「第12屆系東流亞洲盃空手道錦標賽」在印尼雅加達比賽，代表中華隊的國姓鄉空手道隊30名選手，共計拿下八金、十銀、16銅，獎牌數達34面。相較於2009年北京世界盃五金、二銀、九銅，成績明顯進步。

2008年，「關懷台灣系列」將觸角延伸到台灣的稻作。為使台灣稻田永續耕作，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」企業認養以及「我家也有一畝田」家庭版認養方案，合計至2010年共有174家企業與400個家庭完成認養程序。台新金控已認養51單位，是所有174家認養企業中認養數量最大的一家，共計直接售出78萬公斤白米、銷售額逾7200萬元，相當於19萬箱印有稻農照片與聯絡電話白米，帶動企業下田人數逾5000人，堪稱歷來最大的台灣稻米集體行銷活動。

2.學術文化-學術推廣

台新金控也多次參與重要學術研討活動，期望藉由產、官、學界菁英之交流研討，有助於台灣金融業及整體金融市場健全發展。2010年台新參與的學術活動包含，台灣金融研訓院「金控公司經營管理國際論壇」活動、企業重建協會之「企業重建國際研討會」、「2010上海金融論壇」、台大經濟「金融會計國際研討會」、以及中山大學「第十八屆證券暨金融市場理論與實務研討會」等等。

3.環境保護

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。並長期推動辦公室「無紙化」。2010年台新響應由荒野保護協會主辦的「2010地球一小時 減碳關燈愛台灣」，以及「正負二度C-飛閱台灣齊柏林空中攝影特展」，呼籲社會大眾節能減碳的重要。

6



財務概況

2010 Annual report

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 一百零三年三月 三十一日 財務資料
		九十五年 (重編後)	九十六年 (重編後)	九十七年	九十八年	九十九年	
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業		267,549,614	284,769,797	257,667,779	253,523,420	173,815,849	131,372,719
公平價值變動列入損益 之金融資產		116,176,934	81,135,486	86,699,629	58,566,143	57,650,706	69,610,041
附賣回票券及債券投資		26,163,593	14,337,297	6,464,695	9,891,904	5,328,210	8,571,841
備供出售金融資產		94,109,665	106,149,641	70,363,526	74,329,348	221,514,265	237,633,820
應收款項		110,837,542	119,132,189	104,909,292	102,296,124	126,326,832	103,360,175
放款		1,380,374,402	1,466,208,014	1,491,834,854	1,506,226,128	1,577,700,288	1,612,042,816
持有至到期日之金融資產		185,561,348	127,639,354	182,357,996	236,509,666	196,737,057	203,229,832
採權益法之股權投資		986,602	1,017,635	957,539	225,464	240,925	242,860
固定資產		45,983,539	44,907,490	44,032,067	42,851,989	41,962,513	41,659,744
無形資產		22,442,037	20,757,601	20,757,601	21,079,935	22,091,674	22,044,837
其他金融資產		17,822,482	18,870,862	34,401,848	25,463,237	21,125,873	20,715,718
其他資產		62,576,230	54,021,688	51,971,727	43,827,047	24,638,234	23,473,242
資產總額		2,330,583,988	2,338,947,054	2,352,418,553	2,374,790,405	2,469,132,426	2,473,957,645
央行及銀行同業存款		236,622,085	209,768,825	183,388,667	176,568,225	152,360,876	158,862,243
存款		1,628,076,369	1,669,015,794	1,731,784,195	1,842,559,851	1,932,050,531	1,903,162,951
公平價值變動列入損益 之金融負債		18,138,882	18,391,519	39,757,245	19,342,423	21,586,408	15,782,067
附買回票券及債券負債		87,195,497	84,212,588	60,543,383	33,083,342	44,194,464	48,705,028
應付款項		72,145,841	62,077,023	56,179,116	44,608,499	50,038,751	49,436,809
央行、同業融資		384,585	0	0	0	0	0
應付債券		108,789,414	107,498,220	112,404,780	88,579,768	91,302,139	97,402,457
特別股負債		0	0	0	0	0	0
營業及負債準備		1,797,106	1,593,369	1,272,793	2,028,738	1,309,483	987,368
其他金融負債		8,897,787	11,148,608	1,170,748	754,863	939,668	19,209,972
其他負債		15,719,802	17,691,040	18,726,102	10,958,872	8,908,066	9,192,023
負債總計		2,177,767,368	2,181,396,986	2,205,227,029	2,218,484,581	2,302,690,386	2,302,740,918
母公司 股東權益	股本	69,880,779	69,880,779	69,880,779	65,151,162	71,009,688	71,029,859
	資本公積	35,448,570	19,389,426	19,071,634	19,076,045	19,102,143	19,131,957
	分配 (彌補虧損)前	(16,014,155)	4,587,095	(3,838,131)	9,074,633	8,981,537	11,950,133
	分配 (彌補虧損)後	34,777	1,389,461	0	1,258,431	(註1)	-
	股東權益 其他項目	1,107,606	(482,574)	(546,608)	247,124	110,911	58,011
少數股權		62,393,820	64,175,342	62,623,850	62,756,860	67,237,761	69,046,767
股東權益 總額	分配 (彌補虧損)前	152,816,620	157,550,068	147,191,524	156,305,824	166,442,0407	171,216,72
	分配 (彌補虧損)後	152,816,620	154,034,642	147,191,524	154,345,824	(註1)	-

註1：九十九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；一百零三年三月三十一日財務報表業經蔡宏祥及楊清鎮會計師核閱，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 一〇一三年三月 三十一日 財務資料
		九十五年 (重編後)	九十六年 (重編後)	九十七年	九十八年	九十九年	
現金及約當現金		11,859,469	13,026,747	12,387,621	22,557,438	19,875,925	23,606,640
公平價值變動列入損益 之金融資產		3,634	0	5,559	4,582	0	0
備供出售金融資產		0	0	0	0	0	0
應收款項		1,116,376	1,569,064	1,962,510	3,690,557	3,420,947	2,382,054
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		106,530,981	116,325,691	107,790,722	100,563,220	112,838,085	109,913,854
固定資產		15,405	11,684	7,782	4,278	1,693	1,842
無形資產		0	0	0	0	0	0
其他金融資產		12,447,893	3,628,138	3,527,082	9,686,603	4,245,581	10,103,362
其他資產		387,006	364,500	410,374	712,563	667,907	668,435
資產總額		132,360,764	134,925,824	126,091,650	137,219,241	141,050,138	146,676,187
公平價值變動列入損益 之金融負債		1,386,937	650,903	279,635	598,178	893,564	529,781
應付款項		1,454,802	1,487,093	1,496,155	2,939,734	3,115,797	3,337,601
應付公司債		39,089,414	39,398,220	39,736,721	40,105,826	37,808,989	40,611,336
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		6,811	14,882	11,465	26,539	27,509	27,509
負債總計	分配(彌補虧損)前	41,937,964	41,551,098	41,523,976	43,670,277	41,845,859	44,506,227
	分配(彌補虧損)後	41,937,964	45,066,524	41,523,976	45,630,277	(註1)	
股本		69,880,779	69,880,779	69,880,779	65,151,162	71,009,688	71,029,859
資本公積		35,448,570	19,389,426	19,071,634	19,076,045	19,102,143	19,131,957
保留盈餘	分配(彌補虧損)前	(16,014,155)	4,587,095	(3,838,131)	9,074,633	8,981,537	11,950,133
	分配(彌補虧損)後	34,777	1,389,461	0	1,258,431	(註1)	-
股東權益其他項目		1,107,606	(482,574)	(546,608)	247,124	110,911	58,011
股東權益 總額	分配(彌補虧損)前	90,422,800	93,374,726	84,567,674	93,548,964	99,204,279	102,169,960
	分配(彌補虧損)後	90,422,800	89,859,300	84,567,674	91,588,964	(註1)	

註1：九十九年度盈餘分配案尚未經股東會決議通過。

註2：九十五年至九十九年財務報表業經會計師查核，一〇一三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 一百零三年三月 三十一日 財務資料
		九十五年 (重編後)	九十六年 (重編後)	九十七年	九十八年	九十九年	
利息淨收益		44,699,041	35,684,379	32,575,562	21,918,855	24,443,272	6,211,514
利息以外淨收益		8,209,610	24,876,006	16,002,016	33,619,043	28,819,590	6,460,986
呆帳費用		(31,728,802)	(12,131,170)	(17,620,829)	(9,589,484)	(5,965,444)	(759,425)
提存各項保險責任準備		0	0	0	0	0	0
營業費用		(31,879,357)	(32,611,981)	(32,183,954)	(29,881,226)	(27,229,762)	(6,854,175)
繼續營業部門稅前合併損益		(10,699,508)	15,817,234	(1,227,205)	16,067,188	20,067,656	5,058,900
繼續營業部門稅後合併損益		(7,886,556)	10,855,783	(1,638,872)	10,493,538	13,915,327	4,284,885
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	122,820	0	0
會計原則變動 之累積影響數（稅後淨額）		742,710	0	0	0	0	0
合併總損益	歸屬予母 公司股東	(16,014,155)	4,552,318	(5,227,592)	8,183,147	7,723,106	2,700,091
	歸屬予 少數股權	8,870,309	6,303,465	3,588,720	2,433,211	6,192,221	1,584,794
普通股每股盈餘		(3.02)	0.53	(0.97)	1.14	1.06	0.40

註1：普通股每股盈餘以元為單位，並已追溯調整減資及盈餘轉增資影響。

註2：上開財務報表九十五年(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；一百零三年三月三十一日財務報表業經蔡宏祥及楊清鎮會計師核閱，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 一百零三年三月 三十一日 財務資料
		九十五年 (重編後)	九十六年 (重編後)	九十七年	九十八年	九十九年	
採權益法認列之投資利益		4,390,783	6,464,319	1,246,970	2,681,297	10,052,586	2,763,103
其他收益		696,950	1,059,556	735,365	7,835,796	118,502	400,226
採權益法認列之投資損失		(19,681,508)	(13,471)	(5,269,349)	(396)	(62,804)	(31,669)
營業費用		(357,141)	(371,331)	(327,265)	(430,614)	(645,454)	(130,210)
其他費用及損失		(1,340,828)	(2,470,418)	(1,566,582)	(1,975,367)	(1,976,958)	(362,349)
稅前損益		(16,291,744)	4,668,655	(5,180,861)	8,110,716	7,485,872	2,639,101
稅後損益		(16,014,155)	4,552,318	(5,227,592)	8,183,147	7,723,106	2,700,091
普通股每股盈餘(稅前)		(3.07)	0.55	(0.97)	1.13	1.02	0.39
普通股每股盈餘(稅後)		(3.02)	0.53	(0.97)	1.14	1.06	0.40

註1：每股盈餘以元為單位，並已追溯調整減資及盈餘轉增資影響。

註2：九十五年至九十九年財務報表業經會計師查核，一百零三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		最近五年度財務分析					截至 一百零三年三月 三十一日 (註2)
		九十五年 重編後	九十六年 重編後	九十七年	九十八年	九十九年	
經營能力	總資產週轉率(次)	0.02	0.03	0.02	0.02	0.02	0.01
	台新銀行存放比率(%)	85.71	84.82	82.73	76.81	75.42	79.75
	彰化銀行存放比率(%)	85.63	90.49	88.95	84.54	85.48	87.35
	台新銀行逾放比率(%)	2.18	1.99	1.38	0.58	0.33	0.32
	彰化銀行逾放比率(%)	1.63	1.79	1.67	1.23	0.54	0.53
	台票逾期授信比率(%)	0	0	0	0	0	0
	員工平均收益額(仟元)	3,248	3,738	3,162	4,302	3,924	944
	員工平均獲利額(仟元)	(註1)	670	(註1)	822	1,025	319
獲利能力	資產報酬率(%)	(0.31)	0.46	(0.07)	0.45	0.57	0.17
	普通股股東權益報酬率(%)	(27.24)	5.10	(9.84)	11.47	9.57	3.35
	純益率(%)	(13.50)	17.93	(3.37)	19.12	26.13	33.81
	每股盈餘(元)	(3.02)	0.53	(0.97)	1.14	1.06	0.40
財務結構	負債占資產比率(%)	93.44	93.26	93.74	93.42	93.26	93.08
	負債占淨值比率(%)	1425.09	1384.57	1498.20	1419.32	1383.48	1344.93
	金融控股公司雙重槓桿比率(%)	118	125	128	107	114	108
	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	(4.94)	3.83	(39.58)	3.46	2.65	2.50
	金融控股公司財務槓桿度	0.92	1.32	0.70	1.19	1.21	1.14
成長率	資產成長率(%)	(0.41)	0.36	0.58	0.95	3.97	(註3)
	獲利成長率(%)	(327.97)	247.83	(107.76)	1409.25	24.9	(註3)
現金流量	現金流量比率(%)	52.75	22.20	21.69	6.05	7.57	7.26
	現金流量充當比率(%)	27.54	19.26	15.91	8.81	6.75	(註3)
	現金流量滿足率(%)	(89.40)	(66.04)	(111.31)	(16.34)	(18.89)	(46.94)
營運規模	資產市占率(%)	7.92	7.77	8.09	7.46	7.42	(註6)
	淨值市占率(%)	6.23	6.07	6.42	5.98	6.08	(註6)
	台新銀行存款市占率(%)	2.46	2.61	2.83	2.68	2.72	(註6)
	彰化銀行存款市占率(%)	4.06	4.00	4.99	4.97	4.74	(註6)
	台新銀行放款市占率(%)	2.84	2.94	2.83	2.70	2.69	(註6)
	彰化銀行放款市占率(%)	4.68	4.79	5.36	5.50	5.31	(註6)

(接次頁)



(承前頁)

年 度			最近五年度財務分析					截至 一百零三年三月 三十一日(註2)
分析項目			九十五年重編後	九十六年重編後	九十七年	九十八年	九十九年	
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	7.47	9.95	9.83	12.95	13.58	註：依規定，資本 適足率每半年 須經會計師複核 並揭露於財務報 表中；故目前僅 有截至99年12月 底之資料。
		彰銀	11.17	10.36	10.61	10.83	10.75	
		台新證					544.47	
		台票	17.72	15.22	22.01	21.72	28.39	
		台新資產	85.68	85.94	96.74	88.15	62.33	
		台新投信					92.11	
		台新投顧					92.34	
		台新行銷	65.97	87.07	89.36	90.48	93.86	
	台新創投	99.98	99.99	99.96	99.92	99.87		
	各子公司之合格資本		160,626,063	179,323,565	180,629,966	182,650,466	199,134,139	
	集團合格資本淨額		74,934,659	85,299,007	80,020,729	90,970,823	86,696,180	
	各子公司法定資本需求		125,988,540	133,169,977	131,553,200	123,320,589	131,422,874	
	集團法定資本需求總額		76,152,226	78,639,674	73,144,432	68,414,416	72,648,689	
集團資本適足率		98.40	108.47	109.40	132.97	119.34		
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)			616,928 (註5)	696,631 (註5)	657,689 (註5)	619,055 (註5)	865,150 (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）								
經營能力、獲利能力、槓桿度及成長率相關之財務比率之變動，主係九十九年資產及損益(稅前淨利及稅後淨利)較九十八年增加，而費用及獲利成長幅度較九十八年減少所致。								
九十九年台新銀行及彰化銀行逾放比率較九十八年減少，主係資產品質提升，使逾期放款減少所致。								
九十九年現金流量相關比率之變動，主係營業活動之淨現金流入及資本支出增加所致。								

註1：九十七、九十五年度均為虧損。

註2：截至一百零三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100年3月31日之營運規模比率。

註7：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－變動費損)／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

本公司九十九年度營業報告書、財務報表及盈餘分派議案，經董事會通過在案。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，認為足以允當表達本公司民國九十九年度之經營成果與現金流量及民國九十九年十二月三十一日之財務狀況。

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一百年股東常會

常駐監察人 蔡揚宗



監察人 林隆士



監察人 鄭家鐘



中 華 民 國 一 百 年 五 月 十 二 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九十九年及九十八年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十九年及九十八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九十九年及九十八年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十九年及九十八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。

台新金融控股股份有限公司及子公司民國九十九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 一 〇 〇 年 三 月 二 十 三 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
民國九十九年及九十八年十二月三十一日



單位：新台幣仟元

代碼	資產	九十九年 十二月三十一日 金額	九十八年 十二月三十一日 金額	變動百分比 (%)
11000	現金及約當現金（附註二及三）	\$ 47,675,226	\$ 35,368,984	35
11500	存放央行及拆借金融同業（附註四）	126,140,623	218,154,436	(42)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產（附註二及五）	57,650,706	58,566,143	(2)
12500	附賣回票券及債券投資（附註二）	5,328,210	9,891,904	(46)
13000	應收款項－淨額（附註二、六及七）	126,326,832	102,296,124	23
13500	貼現及放款－淨額（附註二及七）	1,577,700,288	1,506,226,128	5
14000	備供出售金融資產－淨額（附註二及八）	221,514,265	74,329,348	198
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註二及九）	196,737,057	236,509,666	(17)
15000	採權益法之股權投資－淨額（附註二及十）	240,925	225,464	7
	其他金融資產（附註二）			
15503	以成本衡量之金融資產（附註十一）	9,313,362	9,232,752	1
15501	避險之衍生性金融資產（附註二十）	148,397	130,348	14
15597	其他什項金融資產（附註十二）	11,664,114	16,100,137	(28)
15500	其他金融資產－淨額	21,125,873	25,463,237	(17)
	固定資產（附註二及十三）			
	固定資產成本			
18501	土地	27,794,019	27,794,896	-
18521	房屋及建築	16,719,049	16,682,347	-
18531	機械及電腦設備	9,094,420	8,997,885	1
18541	交通及運輸設備	917,191	936,185	(2)
18551	什項設備	2,147,720	2,121,632	1
18561	租賃權益改良及租賃資產	1,199,206	1,762,378	(32)
	固定資產成本合計	57,871,605	58,295,323	(1)
	累計折舊	(15,984,505)	(15,477,857)	3
		41,887,100	42,817,466	(2)
18571	未完工程及訂購機件	19,012	447	4,153
18573	預付房地及設備款	56,401	4,076	66
18500	固定資產－淨額	41,962,513	42,851,989	(2)
19000	商譽及無形資產（附註二及十四）	22,091,674	21,079,935	5
	其他資產（附註二）			
19519	預付款項	2,169,414	2,245,290	(3)
19601	存出保證金	1,995,184	15,723,989	(87)
19665	遞延所得稅資產（附註二九）	13,428,430	18,966,433	(29)
19679	其他什項資產（附註十五）	7,045,206	6,891,335	2
19500	其他資產－淨額	24,638,234	43,827,047	(44)
19999	資產總計	\$ 2,469,132,426	\$ 2,374,790,405	4

代碼	負債及股東權益	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日	變動百分比 (%)
		金額	金額	
21000	央行及金融同業存款（附註十六）	\$ 152,360,876	\$ 176,568,225	(14)
21600	應付商業本票－淨額（附註十七）	114,915	-	-
22000	公平價值變動列入損益之金融負債（附註二及五）	21,586,408	19,342,423	12
22500	附買回票券及債券負債（附註二）	44,194,464	33,083,342	34
23000	應付款項（附註十八）	50,038,751	44,608,499	12
23500	存款及匯款（附註十九）	1,932,050,531	1,842,559,851	5
24000	應付債券（附註二及二十）	91,302,139	88,579,768	3
24400	其他借款（附註二一）	350,000	162,000	116
25500	其他金融負債	474,753	592,863	(20)
29000	營業及負債準備（附註二及二二）	1,309,483	2,028,738	(35)
29500	其他負債（附註十、十三、十五、二三及二四）	8,908,066	10,958,872	(19)
29999	負債合計	2,302,690,386	2,218,484,581	4
	母公司股東權益（附註二五）			
	股本			
31001	普通股股本	59,094,401	53,238,199	11
31003	特別股股本	11,912,963	11,912,963	-
31011	預收股本	2,324	-	-
	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）	2,105,984	2,079,886	1
	保留盈餘			
32001	法定盈餘公積	1,227,227	408,912	200
32003	特別盈餘公積	-	482,574	(100)
32011	未分配盈餘	7,754,310	8,183,147	(5)
	股東權益其他項目			
32521	累積換算調整數（附註二）	(44,645)	(5,029)	788
32523	金融商品未實現損益（附註二）	155,556	252,153	(38)
39000	母公司股東權益合計	99,204,279	93,548,964	6
39500	少數股權	67,237,761	62,756,860	7
39999	股東權益合計	166,442,040	156,305,824	6
	負債及股東權益總計	\$ 2,469,132,426	\$ 2,374,790,405	4

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一〇〇年二月二十三日查核報告）

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
民國九十九年及九十八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		九十九年度 金額	九十八年度 金額	變動百分比 (%)
41000	利息收入（附註二）	\$ 38,865,514	\$ 41,416,958	(6)
51000	利息費用	(14,422,242)	(19,498,103)	(26)
	利息淨收益（附註二六）	24,443,272	21,918,855	12
	利息以外淨收益（附註二）			
49800	手續費及佣金淨收益（附註二七）	11,555,916	12,798,696	(10)
49820	平價值變動列入損益之金融資產及負債 損益（附註五）	(800,933)	3,419,805	(123)
49830	備供出售金融資產之已實現損益	629,021	565,878	11
44000	採用權益法認列之投資損益（附註十）	14,219	26,926	(47)
49870	兌換損益（附註二）	3,500,621	1,764,813	98
49880	資產減損損失 （附註二、八、十一及十二）	(25,568)	(153,527)	(83)
	其他非利息淨損益			
48015	處分投資利益（附註一）	-	7,759,890	(100)
48095	收回呆帳及過期帳（附註二）	9,653,289	6,154,945	57
49943	自營及委辦銷貨淨利益	924,703	1,041,032	(11)
49921	出售不良債權淨利益	1,445,856	733,509	97
49989	其他各項提存淨額（附註二二）	-	(2,000,000)	100
49999	其他什項淨損益	1,922,466	1,507,076	28
	淨收益	53,262,862	55,537,898	(4)
51500	呆帳費用（附註二及七）	(5,965,444)	(9,589,484)	(38)
	營業費用（附註二八）			
58501	用人費用	(\$ 16,368,071)	(\$ 17,190,770)	(5)
58503	折舊及攤銷費用	(2,145,083)	(2,477,818)	(13)
58599	其他業務及管理費用	(8,716,608)	(10,212,638)	(15)
58500	營業費用合計	(27,229,762)	(29,881,226)	(9)
61001	繼續營業單位稅前淨利	20,067,656	16,067,188	25
61003	所得稅費用（附註二及二九）	(6,152,329)	(5,573,650)	10
61005	列計非常利益前合併淨利	13,915,327	10,493,538	33

（接次頁）

單位：新台幣仟元，惟每股
盈餘（虧損）為元

代碼		九十九年度 金額	九十八年度 金額	變動百分比 (%)
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	(100)
69000	合併總純益	\$ 13,915,327	\$ 10,616,358	31
69900	歸屬予：			
69901	母公司股東	\$ 7,723,106	\$ 8,183,147	(6)
69903	少數股權	6,192,221	2,433,211	154
		\$ 13,915,327	\$ 10,616,358	31

代碼		稅前	稅後	稅前	稅後
	每股盈餘（附註三十）				
	基本每股盈餘				
70001	繼續營業單位淨利	\$ 1.67	\$ 1.06	\$ 1.71	\$ 1.12
70005	非常利益	-	-	0.03	0.02
70000	基本每股盈餘	\$ 1.67	\$ 1.06	\$ 1.74	\$ 1.14
	稀釋每股盈餘				
71001	繼續營業單位淨利	\$ 1.67	\$ 1.06	\$ 1.71	\$ 1.12
71005	非常利益	-	-	0.03	0.02
71000	稀釋每股盈餘	\$ 1.67	\$ 1.06	\$ 1.74	\$ 1.14

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一〇〇年二月二十三日查核報告）

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
民國九十九年及九十八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	預收股本	股本溢價	庫藏股票交易	其他資本公積
九十八年一月一日餘額	\$ 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
九十八年度盈餘分配						
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-
發放特別股息						
丙種特別股	-	-	-	-	-	-
丁種特別股	-	-	-	-	-	-
發放股票股利 (每股1.1元，除權基準日99.8.18)	5,856,202	-	-	-	-	-
發放現金股利	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
九十九年度合併總純益	-	-	-	-	-	-
發行員工認股權憑證	-	-	-	-	-	26,098
員工行使認股權轉換	-	-	2,324	-	-	-
子公司首次併入影響數	-	-	-	-	-	-
其 他	-	-	-	-	-	-
九十九年十二月三十一日餘額	\$ 59,094,401	\$ 11,912,963	\$ 2,324	\$ 16,996,159	\$ 2,075,475	\$ 30,509

單位：新台幣仟元

保留盈餘			權益調整	金融商品		
法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	累積換算調整數	未實現損益	少數股權	合計
\$ 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
818,315	-	(818,315)	-	-	-	-
-	(482,574)	482,574	-	-	-	-
-	-	(1,050,000)	-	-	-	(1,050,000)
-	-	(910,000)	-	-	-	(910,000)
-	-	(5,856,202)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(1,451,178)	(1,451,178)
-	-	-	(39,616)	-	(134,050)	(173,666)
-	-	-	-	(96,597)	(155,996)	(252,593)
-	-	-	-	-	(21,141)	(21,141)
-	-	7,723,106	-	-	6,192,221	13,915,327
-	-	-	-	-	-	26,098
-	-	-	-	-	125	2,449
-	-	-	-	-	25,633	25,633
-	-	-	-	-	25,287	25,287
\$ 1,227,227	\$ -	\$ 7,754,310	(\$ 44,645)	\$ 155,556	\$ 67,237,761	\$ 166,442,040

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一〇〇年二月二十三日查核報告)

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
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日



單位：新台幣仟元

	九十九年度		九十八年度	
營業活動之現金流量				
合併總純益	\$	13,915,327	\$	10,616,358
調整項目：				
非常損益		-	(	163,760)
折舊費用		1,774,259		1,944,707
攤銷費用		370,824		533,111
呆帳費用提列數		5,965,444		9,589,484
其他損失準備提列數		-		2,000,000
其他各項提存		16,762		11,122
股份基礎給付酬勞成本		26,223		-
金融資產溢（折）價攤銷	(	182,868)		113,573
權益法認列之投資收益	(	14,219)	(	26,926)
收到權益法被投資公司現金股利		7,128		11,096
處分及報廢固定資產利益	(	126,878)	(	107,997)
處分投資利益	(	2,227,188)	(	3,603,256)
處分採權益法之長期股權投資利益		-	(	7,759,890)
金融資產及負債未實現評價損失（利益）		2,574,697	(	389,638)
金融資產減損損失		25,568		153,527
未實現兌換損失（利益）		1,388,172	(	20,113)
遞延所得稅費用		5,890,292		4,934,789
連結稅制所得稅利益	(	277,904)	(	146,426)
收回轉銷之呆帳		199,142		562,369
其他調整項目		404,140		495,616
營業資產及負債之合計變動				
營業資產之淨變動				
應收款項增加	(	19,203,564)	(	9,089,267)
交易目的金融資產減少		20,403,738		29,003,458
其他金融資產增加	(	266,202)	(	508,678)
其他資產（增加）減少	(	156,310)		402,480
營業負債之淨變動				
應付款項增加（減少）		4,837,610	(	5,281,136)
交易目的金融負債減少	(	17,806,120)	(	23,754,046)
其他金融負債減少	(	\$118,110)	(	\$78,175)
其他負債增加（減少）	(	2,725,309)		1,154,622
營業活動之淨現金流入		14,694,654		10,597,004

（接次頁）

(承前頁)

單位：新台幣仟元

	九十九年度	九十八年度
投資活動之現金流量		
取得備供出售金融資產	(\$ 1,051,124,842)	(\$ 83,702,880)
處分備供出售金融資產價款	902,945,118	79,226,361
取得無活絡市場之債券投資	(113,465)	(1,852,163)
無活絡市場之債務商品投資到期還本	3,704,962	3,198,980
取得持有至到期日金融資產	(1,140,129,178)	(1,386,769,961)
持有至到期日金融資產到期還本	1,179,507,095	1,332,443,337
取得以成本衡量之金融資產	(55,748)	(28,205)
處分以成本衡量之金融資產價款	463,129	428,450
以成本衡量之金融資產減資退回股款	50,914	9,450
增加採權益法之長期股權投資	-	(242,881)
取得子公司	(1,055,974)	-
處分子公司	-	25,825,452
採權益法之股權投資清算退回價款	-	158,243
購置固定資產	(890,255)	(2,569,793)
處分固定資產價款	5,227	2,178,903
處分出租及閒置資產價款	136,880	-
營業保證金增減	29,247	(666,123)
交割結算基金增減	33,695	(424,700)
存出保證金增減	13,728,805	(3,200,810)
購置無形資產	(64,313)	(20,379)
處分承受擔保品價款	-	2,381
概括承受慶豐信用卡之淨現金支付款	(4,090,570)	-
存放央行及拆放金融同業增減	92,013,813	(959,996)
貼現及放款增減	(77,466,571)	(23,874,291)
附賣回票券及債券投資增減	4,563,694	(4,027,225)
投資活動之淨現金流出	(77,808,337)	(64,867,850)
融資活動之現金流量		
應付商業本票增減	114,915	(321)
發行公司債	5,300,000	-
償還公司債	(8,000,000)	-
發行金融債	15,000,000	-
償還金融債	(10,000,000)	(24,100,000)
其他借款增減	188,000	162,000
附買回票券及債券負債增減	11,111,122	(22,249,800)

(接次頁)

陸、財務概況

(承前頁)

單位：新台幣仟元

	九十九年度	九十八年度
存入保證金增減	\$ 5,077	\$ 31,009
發放現金股利	(3,411,178)	(2,918,457)
員工執行認股權	2,324	-
央行及金融同業存款增減	(24,207,349)	(6,820,442)
存款及匯款增減	<u>89,317,014</u>	<u>110,719,278</u>
融資活動之淨現金流入	<u>75,419,925</u>	<u>54,823,267</u>
合併個體變動淨增減數	-	(5,656,776)
本期現金及約當現金淨增減數	12,306,242	(5,104,355)
期初現金及約當現金餘額	<u>35,368,984</u>	<u>40,473,339</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 47,675,226</u>	<u>\$ 35,368,984</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 13,907,402</u>	<u>\$ 24,086,746</u>
支付所得稅	<u>\$ 601,704</u>	<u>\$ 678,149</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年二月二十三日查核報告)

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
民國九十九及九十八年度
(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，截至九十九年十二月三十一日止，與子公司合併持有彰化銀行有表決權股份比例為22.81%。該乙種特別股已於九十七年十月三日以一股乙種特別股轉換一股普通股，共計1,400,000仟股。

本公司於九十八年十二月十日董事會決議通過轉投資東興證券股份有限公司(以下簡稱東興證券)100%股權，於九十九年四月六日經行政院金融監督管理委員會核准，嗣於九十九年度以每股11.13元購入東興證券100.00%股權計103,000仟股，買賣總價計為11.47億元，納入為本公司之子公司，並更名為「台新綜合證券股份有限公司」(以下簡稱台新證券)。

本公司於九十九年七月二十三日經行政院金融監督管理委員會核准申請轉投資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股份有限公司(以下簡稱台新投顧)，嗣於九十九年七月二十六日分別以每股10.219元及每股11.59元購入台新投信100%股權計30,000仟股及台新投顧92%股權計27,600仟股，買賣總價計為6.27億元，將其納入為本公司之子公司。

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，代理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之差額，按扣除所得稅費用後之淨額列為非常利益。

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。

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

陸、財務概況

銀行，並於三十九年七月獲經濟部核發公司執照，主要經營項目包括銀行法所規定商業銀行得以經營之業務，報請中央主管機關核准辦理各種信託業務，國際金融業務，設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

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

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

子公司台証證券係七十七年十月奉准設立，主要經營業務有股務代理業務與承銷有價證券，在集中交易市場或其營業處所自行買賣及受託買賣有價證券暨有價證券買賣之融資融券業務，並於九十三年三月奉准經營期貨自營業務。

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，本公司並已於九十八年度認列處分台証證券之處分利益為7,759,890仟元。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。本公司於一〇〇年三月二十三日與凱基證券共同簽署協議書確認合併對價總額為27,876,650仟元，截至九十九年十二月三十一日本公司已收取價款25,825,452仟元，餘款經與由本公司買回台新投信及台新投顧股權之價金互抵後，餘額1,424,684仟元帳列其他應收款。

子公司台新證券原名為東興證券，於七十九年一月十五日經核准設立，主要營業業務有期貨交易輔助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。

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。惟為整合資源，業以一〇〇年一月二十二日為合併基準日，由台新銀行概括承受台新票券全部資產負債及營業。

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）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。

子公司台新投顧係成立於七十八年三月，主要業務係接受委任對證券投資有關事項提供研究分析、意見或建議事項，接受客戶全權委託投資業務，境外基金總代理人業務，發行有關證券投資之出版品，舉辦有關證券投資之講習，以及其他經主管機關核准等之有關證券投資顧問業務。

子公司台新投信於九十三年五月三十一日經財政部證券暨期貨管理委員會核准籌設，主要業務為發行受益憑證募集證券投資信託基金，並以該基金從事證券及其相關商品之投資及其他經行政院金融監督管理委員會核准之相關業務。並於九十四年獲准經營接受客戶全權委託投資業務。

本公司及子公司九十九年及九十八年十二月三十一日合併員工人數分別為13,575人及12,910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）九十九及九十八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
		九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日	
本公司	台新銀行	100.00%	100.00%	
本公司	台証證券	-	-	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	台新證券	100.00%	-	本公司於九十九年四月十日取得台新證券100.00%之股權，而自該日起將其納入合併財務報表編製主體中。
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%	
本公司	台新投顧	92.00%	-	本公司於九十九年七月二十六日取得台新投顧92%之股權，而自該日起將其納入合併財務報表編製主體中。
本公司	台新投信	100.00%	-	本公司於九十九年七月二十六日取得台新投信100%之股權，而自該日起將其納入合併財務報表編製主體中。
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%	87.40%	
台新銀行	康迅數位	65.36%	65.36%	
台証證券	一新控股有限公司（以下簡稱一新公司）			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			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	台証綜合證券香港有限公司（以下簡稱台証香港公司）			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) 九十九及九十八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		九十九年度	說明
		九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日	編入合併財務狀況	
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	台新銀行九十九及九十八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0.28%，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）	-	-	否	台証證券於九十八年一月一日至十二月十九日對其採權益法評價，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，故未將其併入合併財務報表。
台証證券	台新投顧	-	-	否	同上。
台証證券	台新投信	-	-	否	同上。
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	台新資產管理九十九及九十八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	康迅數位九十九及九十八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0.48%，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%	65.75%	否	康迅數位九十九及九十八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0.07%，故未將其併入合併財務報表。
一新公司	TSC Capital Limited	-	-	否	一新公司於九十八年一月一日至十二月十九日對其採權益法評價，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，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.）	-	-	否	同上。
一新公司	台証綜合證券（香港）代理有限公司（以下簡稱台証香港代理人）	-	-	否	同上。

(三) 本公司為整合金控資源，有效運用營運資本以提升經營績效，擬規劃進行集團內部組織調整，由本公司100%持有之子公司台新銀行吸收合併台新票券，並以台新銀行為合併後存續公司，台新票券為合併後消滅公司。

本合併案業已於九十九年十二月三十一日經行政院金融監督管理委員會核准，合併基準日訂為一〇〇年一月二十二日。本合併案以台新票券合併基準日經會計師查核簽證之股東權益淨值為合併對價總額，由台新銀行以現金支付予本公司並概括承受台新票券全部資產負債及營業。

(四) 九十九年度取得台新證券100.00%股份，其資產與負債之公平價值表列如下：

	金額
現金及銀行存款	\$547,544
公平價值變動列入損益之金融資產	77,586
應收帳款	5,864
備供出售金融資產	2,277
其他金融資產	252,500
固定資產	9,913
無形資產	71,747
其他資產	216,151
應付款項	(3,343)
營業及其他準備	(22,668)
其他負債	(10,931)
取得台新證券之總價款	1,146,640
減：台新證券之現金及銀行存款餘額	(547,544)
取得台新證券支付之現金	\$599,096

(五) 九十九年度台新銀行取得慶豐銀行信用卡部門業務，其資產與負債之公平價值表列如下：

	金額
現金	\$7,430
應收帳款	3,615,883
其他金融資產	47,202
固定資產	11,111
無形資產	672,969
其他資產	59,873
應付款項	(316,468)
取得慶豐銀行信用卡之總價款	4,098,000
減：慶豐銀行信用卡之現金餘額	(7,430)
取得慶豐銀行信用卡支付之現金	\$4,090,570

陸、財務概況

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。

■ 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，列為備抵呆帳之迴轉或其他非利息淨收益項下之呆帳收回利益。

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。

■ 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，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。若可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則其差額就各非流動資產（非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金或其他退休給付除外）公平價值等比例減少之，仍有差額時列為非常損益。

陸、財務概況

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。

本公司及子公司對於已達控制能力之被投資公司，若因認列其虧損致使對該被投資公司之長期投資帳面餘額為負數時，除被投資公司之其他股東有義務並能夠提出額外資金承擔其損失者外，本公司及子公司全額吸收超過該被投資公司股東原有權益之損失金額，若該被投資公司日後獲利，則該利益先歸屬至本公司及子公司，直至原多承擔之損失完全回復為止。

■ 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。

■ 無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎，採用直線法依其耐用年限分期攤銷。

倘無形資產以其相關可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若無形資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟無形資產於減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面價值。

■ 其他遞延資產及其他什項資產

其他遞延資產自開始使用日起採直線法按估計使用年限攤銷。

承擔擔保品按承受價格入帳。

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

■ 資產減損

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

持有至到期日金融資產及無活絡市場之債券投資若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認為當期損益，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，其給與日於九十七年一月一日（含）以後者，係依照財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」處理。按預期既得認股權之最佳估計數量及給與日公平價值計算之認股權價值，於既得期間以直線法認列為當期費用，並同時調整資本公積—員工認股權。後續資訊顯示預期既得之認股權數量與估計不同時，則修正原估計數。

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為當期損益。

陸、財務概況

■ 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。

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

九十八年度合併財務報表若干項目經重分類，俾配合九十九年度合併財務報表之表達。

三、現金及約當現金

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
庫存現金及週轉金	\$13,151,700	\$12,299,779
待交換票據	7,019,371	5,902,365
存放金融同業	24,692,626	14,590,066
其 他	2,811,529	2,576,774
	\$47,675,226	\$35,368,984

四、存放央行及拆借金融同業

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
存放央行甲戶	\$22,816,987	\$19,776,450
存放央行乙戶	48,672,857	46,166,887
外幣存款準備金	240,936	293,568
拆放金融同業	34,011,447	41,388,832
央行定期存款	20,172,425	110,300,000
其 他	225,971	228,699
	\$126,140,623	\$218,154,436

九十九年及九十八年十二月三十一日存放央行餘額中分別有71,730,780仟元及66,236,905仟元，係台新銀行及彰化銀行繳存於央行之存款準備金。

五、公平價值變動列入損益之金融商品

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
交易目的之金融資產		
票券投資	\$24,461,957	\$25,978,921
國內外上市（櫃）股票及受益憑證	1,703,842	828,669
政府公債	4,099,939	5,626,185
公司債、金融債及其他債券	6,741,483	4,175,459
營業證券		
自 營	497,513	-
承 銷	276,795	-
期 貨	286,960	273,243
遠期外匯	1,919,333	842,449
	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
換 匯	3,384,348	1,576,516
利率交換	7,447,829	12,692,030

（接次頁）

陸、財務概況

(承前頁)

換匯換利	2,055,506	845,792
匯率選擇權	897,251	425,569
利率選擇權	19,260	69,348
買入選擇權	41,737	-
股價連結選擇權	370,826	194,958
股價連結交換	26,897	54,435
信用違約交換	15,837	28,090
可轉債資產交換	1,740,424	1,713,235
商品選擇權	2,819	1,149,765
其 他	59,512	53,367
	56,050,068	56,528,031
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	1,600,638	2,038,112
	\$57,650,706	\$58,566,143

九十九年及九十八年十二月三十一日提供擔保情形，請參閱附註三二。

九十九年及九十八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19,380,000仟元及17,789,300仟元。

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
交易目的之金融負債		
遠期外匯	\$1,567,167	\$755,982
換 匯	7,041,629	1,335,303
利率交換	7,553,581	12,488,419
換匯換利	2,816,363	1,162,257
匯率選擇權	473,222	203,618
利率選擇權	30,596	77,643
可轉換公司債價格重設選擇權及買權	893,564	598,178
股價連結選擇權	550,461	561,940
商品選擇權	2,819	1,149,765
股票及債券債券交易	98,297	615,650
股價連結交換	26,890	54,435
信用違約交換	16,340	35,731
資產基礎商業本票	30,068	23,575
其 他	485,411	279,927
	\$21,586,408	\$19,342,423

台新銀行九十九及九十八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。

彰化銀行九十九及九十八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。

於九十九年及九十八年十二月三十一日，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：

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
未到期衍生性金融商品合約		
交易目的		
遠期外匯	\$84,932,192	\$108,390,390
換 匯	322,347,376	258,173,594
利率交換及資產交換	572,125,408	839,121,415
換匯換利	42,339,469	45,952,645
期 貨	690,619	1,073,061
期貨及指數期貨選擇權	\$340,340	\$-
匯率選擇權	79,041,610	50,839,025
利率選擇權	12,481,000	23,082,700
股價連結選擇權	5,060,912	4,874,510
商品選擇權	679,326	33,322,699
信用違約交換	2,607,197	10,644,566
股價連結交換	2,186,990	2,324,609
商品價格交換	76,920	35,345
固定利率商業本票	630,000	1,090,000
浮動利率商業本票	950,000	400,000
資產基礎商業本票	4,170,500	4,528,900

九十八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。

交易目的之金融資產於九十九及九十八年度產生之淨利益分別為利益19,249,172仟元（包括評價利益13,784,212仟元、處分利益5,437,830仟元及股利收入27,130仟元）及利益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）。

交易目的之金融負債於九十九及九十八年度產生之淨損失分別為損失20,050,105仟元（包括評價損失16,358,909仟元及處分損失3,691,196仟元）及損失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）。

陸、財務概況

六、應收款項

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
應收票據及帳款	\$100,498,577	\$75,778,364
應收證券融資款	685,666	429,404
應收承兌匯票	9,055,418	8,738,565
應收收益	\$263,565	\$269,732
應收利息	3,446,951	3,423,027
應收退稅款	2,015,446	2,269,240
應收業務分期帳款	6,441,427	6,291,193
其他應收款	4,814,172	6,241,939
	127,221,222	103,441,464
減：備抵呆帳－應收款項	(894,390)	(1,145,340)
	\$126,326,832	\$102,296,124

七、貼現及放款

（一）貼現及放款明細如下：

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
押 匯	\$2,634,687	\$ 3,438,656
透 支	4,059,125	6,411,845
貼 現	4,319,063	4,273,603
短期放款	446,439,330	372,898,077
中期放款	405,224,528	432,146,502
長期放款	726,361,364	691,177,456
催 收 款	7,923,210	15,271,106
	1,596,961,307	1,525,617,245
減：備抵呆帳	(19,261,019)	(19,391,117)
	\$1,577,700,288	\$1,506,226,128

(二) 備抵呆帳變動情形如下：

	九十九年度			
	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	\$1,145,340	\$5,912,560	\$13,478,557	\$20,536,457
期初重分類	157,324	518,696	-	676,020
概括承受慶豐銀行信用卡增加數	-	540,576	-	540,576
本期提列（迴轉）呆帳費用	(305,196)	2,571,961	3,724,689	5,991,454
本期重分類	(16,511)	164,580	(148,069)	-
沖銷放款及墊款金額	(101,877)	(7,092,659)	(148,541)	(7,343,077)
收回已沖銷之放款及墊款金額	3,680	195,462	-	199,142
帳列非放款轉列之催收款	-	(327,641)	-	(327,641)
保證責任準備轉列備抵呆帳	11,659	40,195	(1,856)	49,998
其 他	(29)	(76,562)	(90,929)	(167,520)
	\$894,390	\$2,447,168	\$16,813,851	\$20,155,409

	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	395,248	9,044,713	(56,854)	9,383,107
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	224,629	337,740	-	562,369
帳列非放款轉列之催收款	-	(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)	(26,205)	(5,885)	(32,331)
	\$1,145,340	\$5,912,560	\$13,478,557	\$20,536,457

(三) 九十九及九十八年度呆帳費用明細如下：

	九十九年度	九十八年度
應收款項及放款備抵呆帳提列數	\$5,991,454	\$9,383,107
保證責任準備提列（迴轉）數	(26,010)	206,377
	\$5,965,444	\$9,589,484

陸、財務概況

八、備供出售金融資產

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
票券投資	\$138,910,330	\$5,012,859
國內上市（櫃）股票	3,020,262	2,216,509
政府公債	43,832,733	34,269,274
公司債及金融債	27,241,233	29,237,467
受益證券	7,426,330	2,579,010
受益憑證	1,083,377	1,014,229
	\$221,514,265	\$74,329,348

- （一）上述備供出售金融資產九十九年及九十八年十二月三十一日提供擔保情形，請參閱附註三二。
- （二）九十九年及九十八年十二月三十一日備供出售金融資產分別計有面額**24,903,044**仟元及**16,012,500**仟元之債券，供作附買回條件交易。
- （三）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**仟元之減損損失。

九、持有至到期日金融資產

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
票券投資	\$182,573,462	\$217,089,111
政府債券	908,754	2,455,514
公司債及金融債	13,237,250	16,892,243
受益證券	17,591	72,798
	\$196,737,057	\$236,509,666

上述持有至到期日金融資產九十九年及九十八年十二月三十一日提供擔保情形，請參閱附註三二。

九十九年及九十八年十二月三十一日持有至到期日金融資產分別計有面額1,297,264仟元及624,100仟元之債券，供作附買回條件交易。

十、採權益法之股權投資

被投資公司	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	帳面金額	持股%	帳面金額	持股%
非上市（櫃）公司				
大安租賃	\$164,659	99.00	\$162,252	99.00
康迅旅行社	15,107	100.00	16,119	100.00
安信建築經理股份有限公司 （以下簡稱安信建經）	59,340	30.00	45,819	30.00
新瑞資產管理	1,819	100.00	(17)	100.00
康太數位	(8,387)	65.75	1,274	65.75
	232,538		225,447	
加：長期投資貸餘轉列其他負債	8,387		17	
	\$240,925		\$225,464	

九十九及九十八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：

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	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)
台新投信	-	-	14,826	17,060
台証B.V.I.	-	-	36,722	36,722
TSC Capital Limited	-	-	(23,424)	(23,424)
大安租賃	2,430	2,407	592	586
康迅旅行社	1,459	1,459	2,745	2,765
安信建經	60,592	18,178	27,371	8,211
新瑞資產管理	1,836	1,836	(900)	(900)
康太數位	(10,324)	(9,661)	(5,362)	(3,526)
		\$14,219		\$26,926

十一、以成本衡量之金融資產

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
國內興櫃股票	\$488,928	\$-
國內外非上市（櫃）股票	8,824,434	8,863,552
非公開市場交易受益憑證	-	369,200
	\$9,313,362	\$9,232,752

台新創投持有之以成本衡量之金融資產，其中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Cyberheart Inc.之股票，因其淨值業已減損且回復之希望甚小，故分別於九十九及九十八年度認列價值減損損失25,568仟元及16,840仟元。

陸、財務概況

十二、其他什項金融資產

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
無活絡市場之債券投資	\$11,358,321	\$15,807,338
非放款轉列之催收款	608,068	769,205
減：備抵呆帳	(327,641)	(518,696)
買入匯款	25,366	42,290
	\$11,664,114	\$16,100,137

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。

十三、固定資產

	九十九年十二月三十一日			九十八年十二月三十一日
	成本	累計折舊	帳面價值	帳面價值
土 地	\$27,794,019	\$-	\$27,794,019	\$27,794,896
房屋及建築	16,719,049	(5,302,114)	11,416,935	11,833,321
機械及電腦設備	9,094,420	(7,171,322)	1,923,098	2,451,139
交通及運輸設備	917,191	(769,679)	147,512	163,286
什項設備	2,147,720	(1,851,807)	295,913	304,898
租賃權益改良及租賃資產	\$1,199,206	(\$889,583)	\$309,623	\$269,926
未完工程及訂購機件	19,012	-	19,012	447
預付房地及設備款	56,401	-	56,401	34,076
	\$ 57,947,018	(\$ 15,984,505)	\$ 41,962,513	\$ 42,851,989

彰化銀行歷年來依據平均地權條例辦理數次土地暨房屋及建築重估，經主管機關核定之土地暨房屋及建築重估增值總額分別為17,600,470仟元及108,475仟元。

該重估增值總額或因資產出售、報廢及政府徵收等因素而有減少，九十九年及九十八年十二月三十一日重估增值餘額分別帳列於固定資產及非營業資產，其明細如下：

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
項目	土地	房屋及建築	土地	房屋及建築
固定資產	\$12,480,372	\$80,974	\$12,481,090	\$81,290
非營業資產	4,397,674	12,533	4,430,558	12,217
	\$16,878,046	\$93,507	\$16,911,648	\$93,507

九十九年及九十八年十二月三十一日，土地重估之增值稅準備分別為5,607,113仟元及5,619,574仟元，帳列其他負債項下。

十四、商譽及無形資產

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
合併商譽	\$21,012,047	\$20,586,747
無形資產－顧客價值	560,807	-
無形資產－電腦軟體	425,054	493,188
無形資產－營業權	58,549	-
無形資產－其他	35,217	-
	\$22,091,674	\$21,079,935

(一) 合併商譽

1. 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，九十九年及九十八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。
2. 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，九十九年及九十八年十二月三十一日未攤銷餘額均為4,187仟元。
3. 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，九十九年及九十八年十二月三十一日未攤銷餘額均為267,336仟元。
4. 本公司與台新銀行分別於九十四年第四季及九十五年第二季取得彰化銀行22.81%及2.58%股權，投資成本與取得淨資產公平價值差額認列為商譽，相關資料列示如下：

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

九十四年十二月三十一日前，商譽自投資日起分二十年平均攤銷，並進行減損測試，九十四年度攤銷245,953仟元，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，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，截至九十九年及九十八年十二月三十一日未攤銷餘額均為19,430,286仟元。

於進行減損測試時，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。九十七年度以前，受測資產包含彰化銀行於本公司合併報表之固定資產及前揭分攤之商譽未攤銷餘額。自九十八年度起，本公司依99.2.24(99)基秘字第000000061號函及行政院金融監督管理委員會之指示辦理，受測資產改以本公司及台新銀行合併持有彰化銀行之帳面價值為基礎，本公司並相應改以企業評價模型衡量其可回收金額。上述可回收金額係依據使用價值所決定，以估計彰化銀行營運資產產生之未來自由現金流量折現值，加計非營運資產公平價值後之企業價值，並減除應付次順位金融債券計算。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，係參酌國內外研究機構發布之評估數據及主計處公佈之金融業長期平均成長率預估。

陸、財務概況

相關折現率係依自由現金流量模式決定。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。

5. 台新投信於九十九年十二月十八日採吸收合併方式合併台灣工銀證券信託股份有限公司之全部資產及負債，取得成本與取得之股權淨值差額認為商譽，九十九年十二月三十一日未攤銷餘額為425,300仟元。

（二）無形資產－顧客價值

台新銀行為增加客戶數、信用卡消費及循環金額，有效提升信用卡營運效能以增加獲利，於九十九年三月六日概括承受慶豐商業銀行股份有限公司信用卡業務之淨資產公平價值中營業相關之「顧客價值」計672,969仟元，該顧客價值於本期攤銷112,162仟元後餘額560,807仟元。

（三）無形資產－營業權

本公司為維持完整之金控架構，於九十九年度取得台新證券（原東興證券）100.00%之股權，取得淨資產公平價值中與營業相關之「營業權」計68,881仟元，該營業權於本期攤銷10,332仟元後餘額58,549仟元。

十五、其他什項資產

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
營業保證金	\$86,850	\$57,603
交割結算基金	33,695	-
出租及閒置資產－淨額	5,511,988	5,521,234
受託買賣借項－淨額	-	16,134
承受擔保品－淨額	72,694	104,652
不動產投資－淨額	309,837	303,209
其他	1,030,142	888,503
	\$7,045,206	\$6,891,335

（一）營業保證金

1. 台新證券

- (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。

2. 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。

（二）交割結算基金

1. 台新證券

- (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三佰萬元，但自開業次一年起，其原繳之金額減為二佰萬元。
- (4) 依據財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心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三佰萬元外，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。

(三) 出租及閒置資產

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
出租土地	\$4,762,894	\$4,796,044
出租建物	1,127,177	1,066,546
減：累計折舊－出租建物	(405,121)	(368,394)
	5,484,950	5,494,196
閒置土地	27,038	27,038
	\$5,511,988	\$5,521,234

(四) 受託買賣借（貸）項－淨額

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
借：銀行交割專戶	\$10	\$-
應收代買證券價款	185,665	191,657
應收交割帳款	148,272	-
交割代價	981,258	538,953
應收託售證券價款	156,591	188,478
	1,471,796	919,088
貸：應付託售證券價款	156,591	188,478
應付交割帳款	718,208	-
交割代價	464,854	522,819
應付代買證券價款	185,665	191,657
	1,525,318	902,954
受託買賣借（貸）項淨額	(\$53,522)	\$16,134

陸、財務概況

十六、央行及金融同業存款

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
央行存款	\$30,354	\$161,625
金融同業存款	23,098,294	24,270,502
中華郵政轉存款	50,981,867	73,959,086
銀行同業拆放	76,460,417	74,611,144
透支銀行同業	1,789,944	3,565,868
	\$152,360,876	\$176,568,225

十七、應付商業本票

保證或承兌機構	九十九年十二月三十一日
中華票券	\$100,000
兆豐票券	15,000
減：應付商業本票折價	(85)
	\$114,915

九十九年十二月三十一日上項應付商業本票年利率為0.3%~0.8%。

十八、應付款項

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
應付票據及帳款	\$25,751,959	\$22,283,840
應付費用	5,131,786	4,305,242
應付利息	3,234,282	3,036,107
應付稅款	1,948,325	1,826,491
應付股息紅利	256,237	181,909
承兌匯票	9,968,661	9,299,868
應付待交換票據	826,862	686,898
應付代收款	657,026	741,067
融券存入保證金	884	2,655
應付融券擔保價款	977	2,916
應付債權讓與款	410,000	-
其他應付款	1,851,752	2,241,506
	\$50,038,751	\$44,608,499

十九、存款及匯款

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
支票存款	\$39,167,279	\$38,248,262
活期存款	391,294,475	340,931,107
定期存款	490,046,736	499,627,841
可轉讓定存單	13,511,300	10,072,000
儲蓄存款	996,198,321	952,279,842
匯 款	1,832,420	1,400,799
	\$1,932,050,531	\$1,842,559,851

二十、應付債券

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
國內無擔保次順位公司債－面額	\$30,950,000	\$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	(141,011)	(544,174)
金融債券	53,493,150	48,473,942
	\$91,302,139	\$88,579,768

(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：

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
九十二年國內無擔保次順位公司債	\$-	\$8,000,000
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	(141,011)	(544,174)
九十九年第一次國內無擔保次順位公司債	5,300,000	-
	\$37,808,989	\$40,105,826

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80億元已於九十九年十二月到期償還，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。
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					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		92.12.12~ 99.12.12	自發行 日起依 票面利 率每半 年單利 計息、 每半年 付息一 次	首次計息定 價日為發行 日前二個營 業日，各期 計息定價日 為自發行日 起，每屆滿 六個月之計 息基準日之 前二個營業 日按票面利 率重新調整 並且票面利 率不得低於 0%。票面 利率按實際 天數計息。	5.7%減 去「浮 動利率 乙」 （註）		

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：自發行日起滿七年期到一次還本
- (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：自發行日起滿七年期到一次還本
- (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期到一次還本
- (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

陸、財務概況

- (4) 發行價格：依債券面額十足發行
- (5) 發行期間：7年
- (6) 票面利率：2.70%
- (7) 計、付息方式：自發行日起每年單利計、付息一次
- (8) 還本方式：自發行日起滿七年到期一次還本
- (9) 其他事項：如果因本公司債之付息或還本使本公司集團資本適足率低於最低要求（100%）時，本公司債應暫停利息及本金之支付，待前述比率符合主管機關規定時方支付本金或利息（利息部分可累計，本金展期部分以票面利率計息）。

6. 九十四年發行之第三次國內無擔保次順位公司債

- (1) 發行總額：新台幣30億元整
- (2) 每張面額：每張5仟萬元
- (3) 發行日：九十四年十二月八日
- (4) 發行價格：依債券面額十足發行
- (5) 發行期間：7年
- (6) 票面利率：依每次利息計算期間開始日之前二個營業日上午十時三十分中央銀行網站公告之「中華郵政股份有限公司一年期定期儲金機動利率」加0.50%計算
- (7) 計、付息方式：自發行日起每半年單利計、付息一次
- (8) 還本方式：自發行日起滿七年到期一次還本
- (9) 其他事項：如果因本公司債之付息或還本使本公司集團資本適足率低於最低要求（100%）時，本公司債應暫停利息及本金之支付，待前述比率符合主管機關規定時方支付本金或利息（利息部分可累計，本金展期部分以票面利率計息）。

7. 九十五年發行之第一次國內無擔保可轉換公司債

- (1) 發行總額：新台幣70億元整
- (2) 每張面額：新台幣5仟萬元
- (3) 發行日：九十五年五月五日
- (4) 發行價格：依債券面額十足發行
- (5) 發行期間：5年
- (6) 票面利率：2.75%
- (7) 計、付息方式：自發行日起，每年單利計、付息一次
- (8) 轉換辦法：
 - A. 轉換標的：本公司普通股
 - B. 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。
 - C. 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；本公司以九十九年八月十八日為轉換價格重設基準日，將轉換價格調整為15.1元
- (9) 債權持有人之賣回權：無
- (10) 本公司之贖回權：
 - A. 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

B.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。

8. 九十九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53億元整
- (2) 每張面額：每張1仟萬元
- (3) 發行日：九十九年十二月十七日
- (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：2.3%
- (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) 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）。

（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：

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
九十年十月二日發行次順位金融債券	\$-	\$5,000,000
九十三年第一次次順位金融債券	-	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
九十九年四月十二日發行次順位金融債券	10,000,000	-
	\$25,000,000	\$25,000,000

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，台新銀行已於九十九年二月十日贖回。
2. 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至到期一次還清本金。

陸、財務概況

■ 提前贖回條款

台新銀行得於本債券發行後屆滿五年（九十八年十二月十五日）或屆滿五年以後之各期付息日，以七個營業日前之書面通知，並以本金加計利息贖回全部或部分本債券；台新銀行亦得於發行屆滿五年以後之非各期付息日，隨時以二個月前之書面通知，並以本金加計利息贖回全部或部分債券，台新銀行已於九十九年三月十日贖回。

(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

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

■ 債券持有人賣回權之行使

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

■ 台新銀行贖回權之行使

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

(4) 九十四年第三次次順位金融債券50億元

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

■ 提前贖回條款

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

(5) 九十四年第四次次順位金融債券51.92億元

券別	發行日期	到期日期	期限	發行總額	票面利率	票面金額	還本付息方式
A券	94.06.06	106.06.06	十二年	29.50億元	發行期間前七年每年為固定利率2.70%；第八年至第十二年為固定利率3.20%。	分為新台幣壹億元、壹仟萬元及壹佰萬元	自發行日起每年計、付息乙次，並依實際天數以新台幣單利計息，利息金額以台新銀行計得者為準。逾還本付息日領取本息者，不另計付利息。還本方式除執行贖回權之情形外，到期一次還清本金。
B券	94.06.06	106.06.06		14.42億元			
C券	94.06.06	106.06.06		8.00億元	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（一〇一年六月六日）或屆滿七年以後之各期付息日，以七個營業日前之書面通知，並以本金加計利息贖回全部或部分本債券；台新銀行亦得於發行屆滿七年以後之非各期付息日，隨時以二個月前之書面通知，並以本金加計利息贖回全部或部分本債券。

陸、財務概況

3. 台新銀行發行九十九年四月十二日次順位金融債券新台幣100億元，其明細如下：

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	99.04.12	106.04.12	七年	45億元	為固定利率，按年息2.65%計算。	伍仟萬元	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，利息金額以本公司計得者為準。逾還本付息日領取本息者，不另計付利息。還本方式自發行日起到期一次還清本金。
B券	99.04.12	106.04.12		55億元	依「中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率」加1.50%計息。票面利率每年重設一次。「中華郵政股份有限公司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中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率為基準。		

（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、九十八年九月十五日及九十九年六月二十九日發行次順位金融債券，發行明細如下：

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
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	143,150	123,942
	2,143,150	2,123,942
未避險之應付金融債券		
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	5,000,000
九十九年第一期次順位金融債券	5,000,000	-
	26,350,000	21,350,000
	\$28,493,150	\$23,473,942

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期儲機動利率加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，於九十九年及九十八年十二月三十一日該利率交換合約未到期名目本金均為2,000,000仟元，帳面餘額分別為148,397仟元及130,348仟元，帳列其他金融資產之避險之衍生性金融資產項下。

4. 九十七年發行之第二期次順位金融債券

(1) 發行總額：新台幣83.5億元整

(2) 發行日：九十七年十二月十五日

(3) 發行價格：依債券面額十足發行

(4) 發行期間：7年

(5) 票面利率：3.05%

(6) 付息方式：每年付息一次

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

6. 九十九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：九十九年六月二十九日

(3) 發行價格：依債券面額十足發行

陸、財務概況

- (4) 發行期間：無到期日
- (5) 票面利率：自發行日起至屆滿第十年止，3.15%；
自發行日起至屆滿第十年之日，4.15%
- (6) 付息方式：每年付息一次

二一、其他借款

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
短期信用借款	\$350,000	\$162,000

九十九年及九十八年十二月三十一日短期信用借款利率分別為1.00%~1.15%及1.30%~1.50%。

二二、營業及負債準備

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
保證責任準備	\$385,846	\$465,643
違約損失準備	68,825	47,548
買賣損失準備	399,699	370,636
壞帳損失準備	3,530	-
其他損失準備	451,583	1,144,911
	\$1,309,483	\$2,028,738

（一）違約損失準備：

1. 彰化銀行及台新證券

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。

（二）買賣損失準備

2. 台新銀行、彰化銀行、台新證券及台新票券

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。

（三）壞帳損失準備

係台新證券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。

二三、其他負債

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
預收款項	\$1,254,647	\$1,096,021
應付土地增值稅	5,607,113	5,619,574
存入保證金	1,261,823	1,266,900
應計退休金負債	327,088	2,503,885
遞延收入	106,666	102,684
受託買賣貸項－淨額（附註十五）	53,522	-
其 他	297,207	369,808
	\$8,908,066	\$10,958,872

二四、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。本公司及子公司九十九及九十八年度認列確定提撥退休辦法之退休金成本分別為450,545仟元及410,998仟元。

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。本公司及子公司九十九及九十八年度認列確定給付退休辦法之退休金成本分別為681,109仟元及633,049仟元。

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：

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
服務成本	\$492,092	\$525,210
利息成本	175,116	191,879
退休基金資產之預期報酬	(107,097)	(108,030)
過渡性淨給付義務攤銷數	2,950	18,486
未認列退休金損失攤銷數	125	-
退休金損（益）攤銷數	\$268	\$2,206
移轉員工之退休金影響	56,146	13,835
縮減或清償利益	(171)	(10,537)
	\$619,429	\$633,049

陸、財務概況

(二) 退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節：

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	(\$3,689,434)	(\$3,010,647)
非既得給付義務	(2,865,769)	(2,456,818)
累積給付義務	(6,555,203)	(5,467,465)
未來薪資增加之影響數	(2,035,445)	(1,804,534)
預計給付義務	(8,590,648)	(7,271,999)
退休基金資產公平價值	6,923,115	4,254,708
提撥狀況	(1,667,533)	(3,017,291)
未認列過渡性淨給付義務	7,227	6,974
未認列退休金損失	1,389,993	639,000
退休金損益未攤銷餘額	562	-
補列之應計退休金負債	(9,650)	(12,153)
預付退休金	(47,687)	(120,415)
應計退休金負債	(\$327,088)	(\$2,503,885)
既得給付	\$4,050,985	\$3,643,899

(三) 退休金給付義務之假設：

	九十九年度	九十八年度
折現率	2.00%	2.00%~2.75%
未來薪資水準增加率	2.00%~3.75%	2.00%~3.50%
退休基金資產預期投資報酬率	2.00%~3.00%	2.00%~3.00%

(四) 提撥至退休基金金額

九十九年度	九十八年度
\$2,665,281	\$627,427

(五) 由退休基金支付金額

九十九年度	九十八年度
\$172,617	\$67,513

二五、股東權益

(一) 普通股及特別股

1. 本公司九十九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71,007,364仟元，分為普通股5,909,440仟股及特別股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	15,164,382	-	15,164,382
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)
	\$59,094,401	\$11,912,963	\$71,007,364

- (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) 本公司於九十九年六月十八日經股東會決議通過盈餘撥充資本5,856,202仟元轉作股本，業經金融監督管理委員會於九十九年七月十四日同意申報生效在案，並訂定九十九年八月十八日為除權增資基準日。
- (7) 本公司九十九年十二月三十一日之集團資本適足性比率為119.34%。
2. 本公司於九十四年九月二十八日發行丙種特別股500,000仟股，每股發行價格為新台幣30元，發行總金額為新台幣15,000,000仟元，股息及紅利按發行價格定為年利率3.5%，累積不參加，不可轉換，其受配股息及紅利之權利優於普通股而次於乙種特別股，自發行日起滿七年到期，到期時由本公司按實際發行價格收回之。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。
3. 本公司於九十五年三月二十二日私募發行丁種特別股777,778仟股，每股發行價格為新台幣18元，發行總金額為14,000,000仟元，股息及紅利按發行價格定為年利率6.5%，參加不累積，受配股息及紅利之權利優於普通股而次於乙種特別股及丙種特別股，丁種特別股股東得自發行日於屆滿三年之次日起，以一股丁種特別股轉換一股普通股，自發行日於屆滿十年之次日起，本公司得隨時按實際發行價格收回全數或一部仍發行在外之丁種特別股。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。

(二) 預收股本

本公司員工於九十九年度因行使員工認股權憑證轉換本公司普通股計156仟股，截至九十九年十二月三十一日，尚未申請變更登記，帳列預收股本。

陸、財務概況

（三）員工認股權

本公司於九十九年十月十三日、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「九十九年認股權計畫」、「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」）。

本公司九十六年、九十四年及九十三年認股權計畫依內含價值法認列所給與之酬勞成本，截至九十九年十二月三十一日止帳上認列之酬勞成本為0元。

「九十九年認股權計畫」依財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」之規定，採股份基礎給付協議依給與日所給與權益商品公平價值衡量，而公平價值係採用合適之評價模型，計算給與日所給與權益商品之公平價值。

依九十九年、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77,000單位、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，惟其中「九十三年認股權計畫」已於九十八年八月十八日屆滿失效。

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。

九十九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%

本公司九十九及九十八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：

	九十九年度	
九十九年認股權計劃	數量（單位）	加權平均行使價格（元）
期初流通在外餘額	-	\$-
本期給與	75,390	13.90
本期沒收	50	13.90
期末流通在外餘額	75,340	13.90
期末可行使餘額	-	

	九十九年度		九十八年度	
九十六年認股權計劃	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	142,640	\$16.50	144,950	\$16.50
本期行使	156	14.90	-	-
本期沒收	1,870	14.90	2,310	16.50
期末流通在外餘額	140,614	14.90	142,640	16.50
期末可行使餘額	65,348		33,170	

	九十九年度		九十八年度	
九十四年認股權計劃	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	135,410	\$22.60	139,230	\$22.60
本期沒收	93,890	20.40	3,820	22.60
期末流通在外餘額	41,520	20.40	135,410	22.60
期末可行使餘額	33,216		81,246	

截至九十九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 （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）
九十九年認股權計劃	\$13.90	75,340	9.79年	\$13.90	-	\$13.90
九十六年認股權計劃	14.90	140,614	6.20年	14.90	65,348	14.90
九十四年認股權計劃	20.40	41,520	4.59年	20.40	33,216	20.40
		257,474				

截至九十九年十二月三十一日止，員工認股選擇權評價模式如下：

評價模型	Black-Schole 選擇權評價模式	九十九年認股權計畫	九十六年認股權計畫	九十四年認股權計畫
假 設	股 利 率	-	7.00%	14.48%
	預期價格波動率	38.02%~38.73%	33.26%	32.65%
	無風險利率	1.06%~1.23%	2.15%	1.94%
	預期存續期間	9.79年	6.20年	4.59年

陸、財務概況

截至九十九年十二月三十一日止，本公司若採公平價值法認列九十四年與九十六年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：

		九十九年度	九十八年度
淨 利	報表列示之淨利	\$7,723,106	\$8,183,147
	擬制淨利	7,635,466	8,034,791
基本每股盈餘（元）	報表列示之每股盈餘	1.06	1.14
	擬制每股盈餘	1.05	1.12
稀釋每股盈餘（元）	報表列示之每股盈餘	1.06	1.14
	擬制每股盈餘	1.05	1.12

九十六年及九十四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3.56仟元及3.69仟元。

（四）資本公積

本公司九十九年十二月三十一日資本公積19,102,143仟元，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。

本公司於九十九年九月二日董事會通過第四次員工認股權憑證發行及認股辦法，依照財務會計準則第三十九號公報股份給付基礎之會計處理準則及(九七)基秘字第〇一七號函，本公司以其本身之權益商品給予子公司之員工，子公司應視為權益交割之股份基礎給付交易衡量員工所提供之勞務，並認列相對之權益增加作為本公司之出資，並依本公司與子公司全職員工原始股份基礎給付協議給予日之權益商品公平價值以及於既得期間內服務各子公司之比例認列當期費用，並同時調整資本公積－員工認股權。後續資訊顯示預期既得之認股權數量與估計不同時，則修正原估計數。

（五）盈餘分配及股利政策

本公司依公司法及公司章程規定，年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及依財務會計準則調整後，應先彌補以往年度虧損。如尚有盈餘，應先提10%為法定盈餘公積及依法令規定提列特別盈餘公積。其餘數應優先發放特別股之股息及紅利；再就剩餘數先提撥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配議案，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。

本公司九十九及九十八年度應付員工紅利估列金額分別為552仟元及540仟元，應付董監酬勞估列金額分別為110,316仟元及108,097仟元，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。

本公司九十九年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告書出具止，尚未經股東會決議通過。

本公司九十八年度盈餘分配議案，業經股東會於九十九年六月十八日決議通過，配發特別股現金股利1,960,000仟元、普通股股票股利5,856,202仟元、員工現金紅利589仟元及董監事酬勞117,748仟元。股東會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與九十八年度財務報表認列之員工紅利540仟元及董監事酬勞108,097仟元之差異數分別為49仟元及9,651仟元，差異原因主係因估計改變，已調整九十九年度之損益。

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消除股份以彌補本公司累積虧損，並以九十八年十二月四日為減資基準日，辦妥資本額變更登記。

本公司董事會通過及股東會決議之盈餘分配情形、員工紅利及董監酬勞相關資訊請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

二六、利息淨收益

	九十九年度	九十八年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$30,198,739	\$31,924,939
存放及拆放同業利息收入	627,518	1,956,516
附賣回票債券投資利息收入	13,414	3,130
投資有價證券利息收入	\$4,161,366	\$3,804,547
信用卡循環利息收入	1,695,217	1,361,251
資產證券化利息收入	142,553	195,029
融資融券利息收入	2,611	691,009
其他利息收入	2,024,096	1,480,537
	38,865,514	41,416,958
利息費用		
存款利息費用	(10,023,302)	(14,673,211)
央行及同業存款或融資利息費用	(1,258,634)	(1,719,118)
附買回票債券負債利息費用	(178,999)	(100,888)
發行之票債券利息費用	(2,853,057)	(2,960,230)
其他利息費用	(108,250)	(44,656)
	(14,422,242)	(19,498,103)
利息淨收益	\$24,443,272	\$21,918,855

二七、手續費及佣金淨收益

	九十九年度	九十八年度
手續費及佣金收入		
進出口業務手續費收入	\$540,298	\$505,607
匯費收入	551,378	506,880
跨行手續費收入	624,371	582,162
放款及保證手續費收入	1,672,341	1,255,807
簽證、承銷及經紀手續費收入	186,676	3,953,500
信託相關業務手續費收入	3,085,957	2,588,035
代理手續費收入	2,468,557	1,834,028
信用卡及現金卡手續費收入	3,092,646	2,583,688
其他手續費收入	1,868,378	1,568,536
	14,090,602	15,378,243

(接次頁)

陸、財務概況

(承前頁)

	九十九年度	九十八年度
手續費及佣金支出		
跨行手續費費用	(169,963)	(143,464)
信託手續費費用	(251,977)	(175,900)
經紀及自營手續費費用	(1,500)	(313,894)
行銷推廣手續費費用	(420,293)	(387,181)
代理手續費費用	(438,559)	(269,489)
信用卡手續費費用	(\$815,033)	(\$690,679)
外催服務手續費費用	(158,796)	(155,807)
其他手續費費用	(278,565)	(443,133)
	(2,534,686)	(2,579,547)
手續費及佣金淨收益	\$11,555,916	\$12,798,696

二八、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：

	九十九年度屬於營業費用者	九十八年度屬於營業費用者
用人費用		
薪資費用	\$14,050,340	\$14,764,977
勞健保費用	847,511	882,123
退休金費用	1,131,654	1,044,047
其他用人費用	338,566	499,623
	\$16,368,071	\$17,190,770
折舊費用	\$1,774,259	\$1,944,707
攤銷費用	370,824	533,111
	\$2,145,083	\$2,477,818

二九、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) 本公司及子公司依法定稅率（九十九年：17%，九十八年：25%）估算之所得稅費用估算如下：

	九十九年度	九十八年度
按課稅所得計算之應納所得稅	\$518,575	\$507,210
遞延所得稅費用	3,037,483	819,730
因稅法改變產生之變動影響數	\$2,852,809	\$4,115,059
分離課稅稅款	2,842	31,010
連結稅制所得稅利益	(277,904)	(146,426)
投資抵減	-	(2,432)
未分配盈餘加徵10%	907	20,072
前期所得稅低估	29,436	113,152
依所得基本稅額條例加徵數	-	5,431
境外所得稅費用	56,957	78,293
其 他	(68,776)	32,551
所得稅費用	\$6,152,329	\$5,573,650

立法院於九十九及九十八年度間陸續修正及通過下列法規：

1. 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。
2. 九十八年三月修正所得稅法第二十四條條文，營利事業持有之短期票券發票日在中華民國九十九年一月一日以後者，其利息所得應計入營利事業所得額課稅，不再適用分離課稅之規定。自九十九年一月一日起，營利事業持有依金融資產證券化條例或不動產證券化條例規定發行之受益證券或資產基礎證券，所獲配之利息所得應計入營利事業所得額課稅，不再適用分離課稅之規定。
3. 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。
4. 九十九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調降為百分之十七，並自九十九年度施行。

(二) 本公司及子公司九十九年及九十八年十二月三十一日遞延所得稅淨資產明細如下：

	九十九年度	九十八年度
資 產		
虧損扣抵	\$10,438,274	\$13,971,924
備抵呆帳提列超限	2,622,602	3,407,231
各項準備提列超限	29,181	20,418
未提撥退休金負債	7,230	432,437
金融商品未實現評價損失	514,576	73,603
收買債權跌價損失	27,475	31,465
未實現投資損失	296,119	701,252
提存其他損失準備	76,914	228,982
提列金融商品（帳列其他應收款）備損失	108,388	366,438
承擔擔保品未實現損益	35,081	41,308
其 他	23,850	13,995
減：備抵評價	(62,041)	(40,651)
遞延所得稅資產	14,117,649	19,248,402
負 債		
未實現兌換利益	(483,380)	(50,719)
商譽攤銷	(195,887)	(230,455)
其 他	(9,952)	(795)
遞延所得稅負債	(689,219)	(281,969)
遞延所得稅資產淨額	\$13,428,430	\$18,966,433

陸、財務概況

(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	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
一〇二年	\$1,991	\$1,109
一〇三年	3,480	4,095
一〇四年	4,874,712	6,767,930
一〇五年	4,648,673	6,181,624
一〇六年	430,365	506,157
一〇七年	423,207	496,994
一〇八年	16,042	14,015
一〇九年	39,804	-
	\$10,438,274	\$13,971,924

(四) 兩稅合一相關資訊：

1. 股東可扣抵稅額帳戶餘額

九十九年十二月三十一日					
本公司	台新銀行	台新證券	台新票券	彰化銀行	其他
\$93,334	\$29,495	\$8,384	\$108	\$160,680	\$28,956

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
\$287,051	\$281,761	\$9,640	\$307,585	\$15,382

2. 稅額扣抵比率

	九十九年十二月三十一日					
	本公司	台新銀行	台新證券	台新票券	彰化銀行	其他
預計盈餘分配之稅額扣抵比率	1.10%	0.37%	NA	0.04%	1.93%	NA~48.15%

	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
實際盈餘分配之稅額扣抵比率	6.53%11.77%	31.22%	4.05%	9.74%	NA~45.88%

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，因此本公司預計九十九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九十四年度。本公司九十三及九十四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，分別調增課稅所得額812,875仟元及1,149,862仟元，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九十四年度。台新建經、台新保代及康迅數位歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至九十七年度。台新保經歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至九十六年度。

台新銀行九十一、九十二及九十三及九十四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635,098仟元、758,768仟元、758,518仟元及758,518仟元，台北市國稅局以該等商譽並非出價取得，未透過公開市場，而係由雙方協商達成協議為由，否准認列為費用，台新銀行不服，刻正依法進行行政救濟程序中。

台新銀行九十三及九十四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18,109仟元及71,577仟元，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九十四年度。
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九十四年度。
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九十四年度。
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九十四年度。
7. 台新投信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九十七年度。
8. 台新證券歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至九十七年度。
9. 台新投顧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九十七年度。
10. 彰化銀行營利事業所得稅結算申報，業經稅捐機關核定至九十六年度，彰化銀行已於九十九年第一季依九十六年度之核定內容將相關所得稅費用調整入帳，惟彰化銀行對於核定內容尚有不服，刻正依法進行行政救濟程序中；彰銀保經及彰銀保代歷年之營利事業所得稅結算申報，已奉稅捐稽徵機關分別核定至九十八及九十七年度。

（六）未分配盈餘相關資訊：

	九十九年十二月三十一日					
	本公司	台新銀行	台新證券	台新票券	彰化銀行	其他
八十七年度（含）以後	\$7,754,310	\$7,876,412	\$23,974	\$296,330	\$8,325,797	\$14,705

	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)

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。截至九十九年十二月三十一日，本公司前述資本公積中屬於來自子公司轉換前之八十七（含）以後年度之未分配盈餘餘額為757,662仟元。

陸、財務概況

三十、每股盈餘

	九十九年度				
	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					
合併總純益	\$11,330,771	\$7,723,106			
減：特別股股利	(1,435,000)	(1,435,000)			
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期淨利	9,895,771	6,288,106	5,909,441	\$1.67	\$1.06
具稀釋作用之潛在普通股之影響數					
員工分紅	-	-	33		
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	\$9,895,771	\$6,288,106	5,909,474	\$1.67	\$1.06

	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		\$1.71	\$1.12
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	5,909,440	\$1.74	\$1.14
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	5,909,483	\$1.74	\$1.14

三一、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
財團法人新光吳火獅紀念醫院	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
九如實業股份有限公司（以下簡稱九如實業）	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
九如投資股份有限公司（以下簡稱九如投資）	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
新光育樂股份有限公司（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
友輝光電股份有限公司（以下簡稱友輝光電）	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
袖珍世界股份有限公司（以下簡稱袖珍世界）	其董事長為本公司總經理之二親等親屬
新瑞資產管理（於九十九年十月十六日解散）	台新資產管理持股100%之子公司
康迅旅行社	康迅數位持股100%之子公司
康太數位	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）	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）	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）	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）	本公司之法人監察人
經貿聯網科技股份有限公司（以下簡稱經貿聯網）	實質關係人
台新租賃股份有限公司（以下簡稱台新租賃）	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）	本公司之法人董事
彭 雪 玲	本公司董事長之二親等親屬

(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
九十九年度	\$1,228,386	0.23%	0~18.25	\$20,179
九十八年度	1,204,235	0.22%	0.85~20	17,176

陸、財務概況

	九十九年度				
	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52戶	\$71,651	\$80,413	\$71,651	\$-	土地、建物、動產
自用住宅抵押放款					
共70戶	389,235	443,609	389,235	-	土地、建物
其他放款					
九如實業	65,000	65,000	65,000	-	土地、建物
朋城公司	86,000	110,000	86,000	-	土地、建物
新光合纖	300,000	372,563	300,000	-	土地、建物
名皇國際物業	\$200,000	\$200,000	\$200,000	\$-	土地、建物
九如投資	58,500	58,500	58,500	-	土地、建物
新纖工業	13,000	43,000	13,000	-	有價證券－股票
袖珍世界	45,000	45,000	45,000	-	土地、建物
	\$1,228,386		\$1,228,386		

	九十九年度				
	期末餘額	年度最高金額	正常放款	逾期放款	擔保品
為關係人保證					
新光合纖	\$1,189	\$6,156	0.05	\$-	股票、動產

	九十九年度		
	期末餘額	利率區間%	利息支出
存款			
大中票券	\$422,862	0.00～0.60	(\$1,595)
大安租賃	176,045	0.10～0.45	(486)
友輝光電	123,919	0.00～0.12	(12)
其他	1,707,019		(7,956)
	\$2,429,845		(\$10,049)

	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39戶	\$65,979	\$72,154	\$65,979	\$-	土地、建物、動產
自用住宅抵押放款					
共62戶	332,366	342,614	332,366	-	土地、建物
其他放款					
九如實業	65,000	65,000	65,000	-	土地、建物
朋城公司	110,000	110,000	110,000	-	土地、建物
新光合纖	300,000	300,000	300,000	-	土地、建物
名皇國際物業	171,000	173,000	171,000	-	土地、建物
九如投資	58,500	58,500	58,500	-	土地、建物
新纖工業	42,000	62,000	42,000	-	有價證券－股票
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
	\$1,204,235		\$1,204,235		

	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			
大中票券	\$423,775	0.00~2.50	(\$7,197)
新光人壽保險	670,916	0.02~2.58	(10,661)
大安租賃	173,641	0.10~2.05	(307)
新光證券投資信託	128,102	0.10~1.13	(235)
新光合纖	111,558	0.00~1.00	(79)
其 他	1,731,409		(11,506)
	\$3,239,401		(\$29,985)

另彰化銀行及其子公司九十九年及九十八年十二月三十一日之關係人存款餘額分別為1,340,495仟元及1,456,097仟元，其利率區間均為0.00%~13.00%。

彰化銀行與關係人間之放款交易依類別列示如下：

■ 放 款

	期末餘額	佔放款%	利率區間%	利息收入
九十九年度	\$558,254	0.05	1.12~2.83	\$6,830
九十八年度	454,728	0.04	0.01~7.26	5,490

九十九年度						
	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25戶	\$7,519	\$9,192	\$7,519	\$-	信用	無
自用住宅抵押放款						
共107戶	518,646	588,638	518,646	-	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9戶（註）	2,090	4,175	2,090	-	綜存	無

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 1 2 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。
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

2. 買賣票債券交易

九十九年度						
	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	率區間%	期末餘額	率區間%
新光人壽	\$-	\$-	\$200,000	0.30~0.44	\$-	-
大中票券	3,380,475	3,953,508	-	-	-	-
	\$3,380,475	\$3,953,508	\$200,000		\$-	

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	率區間%	期末餘額	率區間%
大中票券	\$2,697,519	\$2,517,485	\$-	-	\$-	-

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

九十九年度						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期	資產負債表	
				評價損益	科目	餘額
新光人壽	利率交換	95.12.18~ 100.06.18	\$250,000	(\$3,567)	公平價值變動列入 損益之金融負債	(\$1,942)
	外匯換匯	99.04.28~ 100.04.29	\$50,000仟美元	(88,943)	公平價值變動列入 損益之金融負債	(88,943)
		99.05.05~ 100.05.09	30,000仟美元	(56,460)	公平價值變動列入 損益之金融負債	(56,460)
		99.12.29~ 100.02.25	25,000仟美元	(3,397)	公平價值變動列入 損益之金融負債	(3,397)
大中票券	利率交換	97.04.17~ 104.11.11	600,000	(93)	公平價值變動列入 損益之金融負債	(11,116)

九十八年度						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期	資產負債表	
				評價損益	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)

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

九十九年度					
	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	\$-	\$500,000	0.21	\$14
新光銀行	同業拆放	150,000	300,000	0.26~0.47	(554)

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	0.0095~0.12	(130)

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

	九十九年度	九十八年度
薪 資	\$136,239	\$132,924
退 休 金	864	777
獎 金	161,606	138,642
紅 利	111,017	1,766
	\$409,726	\$274,109

（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（於九十八年十二月十九日與凱基證券進行合併並消滅）	與台新銀行同為本公司持股100%之子公司
台新票券	與台新銀行同為本公司持股100%之子公司
台新資產管理	與台新銀行同為本公司持股100%之子公司
台新行銷	與台新銀行同為本公司持股100%之子公司
台新創投	與台新銀行同為本公司持股100%之子公司
台新證券	與台新銀行同為本公司持股100%之子公司
台新投信	與台新銀行同為本公司持股100%之子公司
台新投顧	與台新銀行同為本公司之子公司
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
新光育樂股份有限公司	其董事長為本公司董事長之一親等
新光人壽	其董事長為本公司董事長之二親等
新光合纖	其董事長為本公司董事長之二親等
新光金控	其董事長為本公司董事長之二親等
新纖工業	其董事長為本公司董事長之二親等
九如實業	其董事長為本公司董事長之二親等
九如投資	其董事長為本公司董事長之二親等
友輝光電	其董事長為本公司董事長之二親等

（接次頁）

陸、財務概況

(承前頁)

關係人之名稱	與台新銀行之關係
台証期貨股份有限公司（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消滅）	台証證券持股100%之子公司
台証證券（香港）有限公司（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消滅）	台証證券持股100%之子公司
新瑞資產管理（於九十九年十月十六日解散）	台新資產管理持股100%之子公司
康迅旅行社	康迅數位持股100%之子公司
康太數位	康迅數位持股65.75%之子公司
台新保經	台新保代持股100%之子公司
彰銀保代	彰化銀行持股100%之子公司
彰銀保經	彰化銀行持股100%之子公司
台灣新光銀行	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	本公司之法人監察人
台新國際投資開發	本公司之法人監察人
經貿聯網	實質關係人
台新租賃	100%持有台新國際投資開發之母公司
朋城公司	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
彭雪玲	本公司董事長之二親等

(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
九十九年度	\$1,228,386	0.23%	0~18.25	\$20,179
九十八年度	1,204,235	0.22%	0.85~20	17,176

九十九年度					
	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52戶	\$71,651	\$80,413	\$71,651	\$-	土地、建物、動產
自用住宅抵押放款					
共70戶	389,235	443,609	389,235	-	土地、建物
其他放款					
九如實業	65,000	65,000	65,000	-	土地、建物
朋城公司	86,000	110,000	86,000	-	土地、建物
新光合纖	300,000	372,563	300,000	-	土地、建物
名皇國際物業	200,000	200,000	200,000	-	土地、建物
九如投資	58,500	58,500	58,500	-	土地、建物
新纖工業	13,000	43,000	13,000	-	有價證券—股票
袖珍世界	45,000	45,000	45,000	-	土地、建物
	\$1,228,386		\$1,228,386		

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39戶	\$65,979	\$72,154	\$65,979	\$-	土地、建物、動產
自用住宅抵押放款					
共62戶	332,366	342,614	332,366	-	土地、建物
其他放款					
九如實業	65,000	65,000	65,000	-	土地、建物
朋城公司	110,000	110,000	110,000	-	土地、建物
新光合纖	300,000	300,000	300,000	-	土地、建物
名皇國際物業	171,000	173,000	171,000	-	土地、建物
九如投資	58,500	58,500	58,500	-	土地、建物
新纖工業	42,000	62,000	42,000	-	有價證券－股票
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
	\$1,204,235		\$1,204,235		

■ 為關係人保證

九十九年度					
	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	\$1,189	\$6,156	0.05	\$-	股票、動產
康迅數位	4,058	4,613	0.80	-	存單

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

九十九年度			
	期末餘額	利率區間%	利息支出
存款			
台新金控	\$19,875,925	0.10~0.50	(\$80,651)
台新票券	523,343	0.00~0.85	(1,598)
台新保代	830,931	0.00~0.12	(619)
大中票券	422,862	0.00~0.60	(1,595)
康迅數位	284,797	0.00~0.90	(480)
台新資產管理	125,651	0.00~0.66	(559)
大安租賃	176,045	0.10~0.45	(486)
台新綜合證券	180,859	0.00~1.16	(919)
台新投顧	139,251	0.02~1.12	(529)
友輝光電	123,919	0.00~0.12	(12)
其他	1,950,092		(8,764)
	\$24,633,675		(\$96,212)

陸、財務概況

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	(1,312)
台新資產管理	129,390	0.00~2.25	(867)
大安租賃	173,641	0.10~2.05	(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	1,854,935		(18,751)
	\$26,731,015		(\$67,516)

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

九十九年度					
	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	\$-	\$500,000	0.21	\$14
台新票券	拆放同業	-	1,955,000	0.12~0.48	573
台新票券	同業拆放	-	240,000	0.10~0.24	(6)

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

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

九十九年度						
	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	\$1,587,273	\$1,777,357	\$-	-	\$-	-
新光人壽	-	-	200,000	0.30~0.44	-	-
彰化銀行	2,122,309	4,016,982	-	-	-	-
大中票券	3,380,475	3,953,508	-	-	-	-
台新金控	-	-	1,877,201	0.14~0.40	-	-
	\$7,090,057	\$9,747,847	\$2,077,201		\$-	

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		\$-	

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

D. 衍生性金融商品

九十九年度						
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	95.12.18~ 100.06.18	\$250,000	(\$3,567)	公平價值變動 列入損益之金 融負債	(\$1,942)
大中票券	利率交換	97.04.17~ 104.11.11	600,000	(93)	公平價值變動 列入損益之金 融負債	(11,116)
台新票券	利率交換	96.06.12~ 102.05.16	4,200,000	20,677	公平價值變動 列入損益之金 融資產	32,890

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

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。

陸、財務概況

F. 其他重大交易事項

	九十九年度		九十八年度	
	項目	金額	項目	金額
台新保代	手續費收入	\$868,089	手續費收入	\$796,420
經貿聯網	營業費用	449,622	營業費用	338,610

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

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
薪 資	\$108,660	\$100,526
退 休 金	1,601	1,364
獎 金	154,868	130,625
	\$265,129	\$232,515

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
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、法人董事代表配偶或二等親以內關係之親屬或他公司

(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
九十九年十二月三十一日	\$1,651,490	0.13	0~13	\$22,649
九十八年十二月三十一日	1,668,683	0.14	0~13	23,534

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，餘者與一般存款戶相同。

B. 放 款

	期末餘額	佔存款%	利率區間%	利息費用
九十九年十二月三十一日	\$558,254	0.05	1.12~2.83	\$6,830
九十八年十二月三十一日	454,728	0.04	0.01~7.26	5,490

九十九年度						
	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25戶	\$7,519	\$9,192	\$7,519	\$-	信用	無
自用住宅抵押放款						
共107戶	518,646	588,638	518,646	-	不動產	無
其他放款						
安隆興業	30,000	30,000	30,000	-	不動產	無
共9戶（註）	2,090	4,175	2,090	-	綜存	無

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。

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，九十九年及九十八年十二月三十一日分別按年利率1.42%及1.3%計算，其餘關係人之交易與一般放款戶條件相同。

C. 衍生性金融商品

九十九年度						
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	外匯換匯	99.04.28~ 100.04.29	\$50,000仟美元	(\$88,943)	公平價值變動列入損益之金融負債	(\$88,943)
		99.05.15~ 100.05.09	30,000仟美元	(56,460)	公平價值變動列入損益之金融負債	(56,460)
		99.12.29~ 100.02.25	25,000仟美元	(3,397)	公平價值變動列入損益之金融負債	(3,397)

陸、財務概況

D. 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%
九十九年度	台新銀行	紐約分行	57仟美元	16仟美元	-
九十八年度	台新銀行	紐約分行	54仟美元	36仟美元	-

E. 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
	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

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。

F. 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，九十九年度分別為618,187仟元及54,800仟元，九十八年度分別為385,000仟元及50,000仟元。

(3) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

	九十九年度	九十八年度
薪 資	\$47,359	\$42,523
獎 金	14,402	10,425
紅 利	71,115	18,458
	\$132,876	\$71,406

九十九及九十八年度之薪酬資訊包含一〇〇及九十九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，另九十八年度兩位獨立董事拋棄分派九十八年度董監事酬勞3,862元，相關詳細資訊可參閱彰化銀行股東會年報內容。

3. 台新證券

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與台新證券之關係
台新金控	持有台新證券股權100%之母公司
台新銀行	與台新證券同為本公司持股100%之子公司
台新票券	與台新證券同為本公司持股100%之子公司
台新投顧	與台新證券同為本公司之子公司
新光人壽保險股份有限公司	實質關係人
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	實質關係人

(2) 與關係人之債權債務往來情形

九十九年十二月三十一日			
項目	關係人	金額	佔各該科目%
現金及約當現金	台新票券	\$176,820	20
營業保證金	台新銀行	175,000	92

4. 台新票券

(1) 關係人名稱及關係

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

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 資金往來

台新票券九十九及九十八年度與關係人間之資金往來情形如下：

九十九年度					
	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	\$-	\$240,000	0.1~0.24	\$6
銀行暨同業拆借	台新銀行	-	1,955,000	0.12~0.48	(593)
銀行暨同業拆借	新光銀行	150,000	300,000	0.26~0.47	(554)

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	0.0095~0.12	(130)

台新票券九十九年及九十八年十二月三十一日分別以200,000仟元及1,100,000仟元之定期存款質押於台新銀行，做為融資額度之保證品。

B. 買賣票券及債券等交易

九十九年度						
	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	\$1,777,357	\$1,587,273	\$-	-	\$-	-
彰化銀行	1,015,297	1,724,704	-	-	-	-
台新證券	-	-	176,820	0.3-0.47	-	-
	\$2,792,654	\$3,311,977	\$176,820		\$-	

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	(5.8)~0.1
台証證券	2,983,327	4,178,966	-	-	-	-
	\$3,785,975	\$6,091,693	\$-		\$52,682	

陸、財務概況

C. 持有公平價值變動列入損益及備供出售之金融資產

科目	關係人	投資標的	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
			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	\$500,000	\$500,000	\$-	\$-

D. 衍生性金融商品交易

九十九年十二月三十一日						
關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
台新銀行	利率交換	8/2/2011-5/16/2013	\$4,200,000	(\$20,653)	公平價值變動列入損益之金融資產	\$29,466
					公平價值變動列入損益之金融負債	(62,356)

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

	九十九年度	九十八年度
薪 資	\$11,259	\$20,210
獎 金	17,300	4,671
退 休 金	108	132
	\$28,667	\$25,013

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	台新資產管理持股100%之子公司

(2) 與關係人間之重大交易事項

■ 債權債務往來情形

	九十九年十二月三十一日			九十八年十二月三十一日	
	關係人	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
銀行存款	台新銀行	\$125,651	97	\$135,205	57

■ 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

	九十九年度			
	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	\$13,975,723	\$-	(\$266,756)	\$13,708,967

	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

B. 應收債權淨額

	九十九年度					
	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	\$138,934	\$-	(\$87,783)	\$-	\$-	\$51,151
備抵呆帳	(145,800)	-	-	(4,295)	-	(150,095)
應收債權淨額	(\$6,866)	\$-	(\$87,783)	(\$4,295)	\$-	(\$98,944)

	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	11,524	(145,800)
應收債權淨額	(\$1,852)	\$-	(\$76,014)	\$59,476	\$11,524	(\$6,866)

6. 台新行銷

■ 關係人之名稱及其關係

關係人名稱	與台新行銷之關係
台新金控	持有台新行銷股權100%之母公司
台新銀行	與台新行銷同為本公司持股100%之子公司
台新資產管理	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

陸、財務概況

8. 台新投信

■ 關係人之名稱及其關係

關係人名稱	與台新投信之關係
台新金控	持有台新投信股權100%之母公司
台証證券	原台新投信之母公司（於九十八年十二月十九日與凱基證券合併消滅）
新光金控	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
台新銀行	與台新投信同為本公司持股100%之子公司
彰化銀行	與台新投信同為本公司之子公司
台新保代	台新銀行採權益法評價之被投資公司
台新保經	台新銀行採權益法評價之被投資公司
台新投顧	與台新投信同為本公司之子公司
顏惠重	台新票券之董事
新光銀行	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
新光人壽	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
新光產物保險股份有限公司	實質關係人
台灣新光保全股份有限公司	其董事長為本公司董事長之二親等親屬

9. 台新投顧

■ 關係人之名稱及其關係

關係人名稱	與台新投信之關係
台証證券	原持有台新投顧股權92%之母公司（於九十八年十二月十九日與凱基證券合併消滅）
台新金控	持有台新投顧股權92%之母公司
台新銀行	與台新投顧同為本公司持股100%之子公司
台新證券	與台新投顧同為本公司持股100%之子公司

三二、質抵押之資產

擔保資產	內容	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
存出保證金	現金及定存單	\$1,995,184	\$15,723,989
營業保證金	現金	86,850	57,603
交割結算基金	向證交所繳存之現金	33,695	-
公平價值變動列入損益之金融資產	債券	1,155,536	61,354
備供出售金融資產	債券	8,759,458	1,643,806
持有至到期日金融資產	定存單及債券	5,294,219	6,628,682

三三、重大承諾事項及或有事項

(一) 除附註五公平價值變動列入損益之金融商品項下所述者外，九十九年及九十八年十二月三十一日尚有下列重大承諾事項及或有事項：

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
保證責任款項	\$51,347,066	\$57,640,662
開發信用狀餘額	35,580,678	32,868,068
信託負債	487,600,155	497,968,895
工程及設備合約未付款	479,825	427,531
授信承諾（不含信用卡）	566,381,506	482,423,956
信用卡授信承諾	438,621,284	374,213,886

(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. 於九十九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
一〇〇年度	\$823,975
一〇一年度	616,621
一〇二年度	434,612
一〇三年度	301,559
一〇四年度	192,736

(三) 彰化銀行與伊朗國防部於八十年間有關美金一仟五佰萬元之「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，業經台灣高等法院於九十九年七月十三日判決彰化銀行勝訴，伊方不服台灣高等法院判決，已於九十九年八月十日上訴台灣最高法院。

(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

三四、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	九十九年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值
金融資產		
現金及約當現金	\$47,675,226	\$47,675,226
存放央行及拆借金融同業	126,140,623	126,140,623
公平價值變動列入損益之金融資產	57,650,706	57,650,706
附賣回票券及債券投資	5,328,210	5,328,210
應收款項	126,326,832	126,326,832
貼現及放款	1,577,700,288	1,577,700,288
備供出售金融資產	221,514,265	221,514,265
持有至到期日金融資產	196,737,057	196,856,709
以成本衡量之金融資產	9,313,362	9,313,362
避險之衍生性金融資產	148,397	148,397
無活絡市場之債券投資	11,358,321	10,403,570
其他什項金融資產	305,793	305,793
金融負債		
央行及金融同業存款	152,360,876	152,360,876
應付商業本票	114,915	114,915
公平價值變動列入損益之金融負債	21,586,408	21,586,408
附買回票券及債券負債	44,194,464	44,194,464
應付款項	50,038,751	50,038,751
存款及匯款	1,932,050,531	1,932,050,531
應付債券	91,302,139	93,034,938
其他借款	350,000	350,000
其他金融負債	474,753	474,753

	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
貼現及放款	\$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
無活絡市場之債券投資	15,807,338	14,734,881
其他什項金融資產	292,799	292,799
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	19,342,423
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
存款及匯款	1,842,559,851	1,842,559,851
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

(二) 本公司及子公司於九十九及九十八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、其他什項金融資產、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、應付款項及匯款等。
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。

無活絡市場債券投資之公平價值，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. 貼現及放款、存款因皆為付息之金融資產，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：

九十九年十二月三十一日		
	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	\$39,508,279	\$18,142,427
備供出售金融資產	201,756,416	19,757,849
持有至到期日之金融資產	-	196,856,709
無活絡市場之債務商品投資	-	10,403,570
避險之衍生性金融資產	-	148,397
金融負債		
公平價值變動列入損益之金融負債	6,216	21,580,192

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
無活絡市場之債務商品投資	-	14,734,881
避險之衍生性金融資產	-	130,348
金融負債		
公平價值變動列入損益之金融負債	615,650	18,726,773

- (四) 本公司及子公司於九十九年度因以公開報價決定及以評價方法估計之公平價值變動而認為當期評價淨（損）益之金額分別為**142,934**仟元及**(2,725,888)**仟元。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為當期評價淨（損）益之金額分別為**1,093,033**仟元及**(703,395)**仟元。

- (五) 本公司及子公司九十九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**37,416,393**仟元及**14,316,079**仟元。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及金融負債，其利息收入及利息費用分別為**40,131,075**仟元及**19,416,470**仟元。

- (六) 本公司及子公司九十九及九十八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**532,424**仟元及**1,416,008**仟元，借記股東權益調整項目並列入當期利益之金額分別為**629,021**仟元及**565,878**仟元。

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

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

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

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

單位：原幣別仟元

市場風險類型	主要幣別	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
匯率風險敏感度	EUR	\$10,458	(\$17,416)
	JPY	(2,561,457)	(1,744,782)
	USD	(32,183)	54,521
	其他（註）	2,208,193	1,206,654
利率風險敏感度DV01			
債券利率曲線	TWD	(\$20,663)	(\$14,130)
	USD	(150)	(118)
	其他（註）	(192)	(153)
利率交換利率曲線	TWD	4,519	2,604
	USD	2	(23)
	其他（註）	(101)	(123)
換匯換利利率曲線	TWD	(37)	(35)
	USD	48	39
權益證券風險敏感度	TWD	5,672,456	2,260,357
	USD	5,135	1,071
其他	USD	31,322	30,102

註：係以外幣換算成台幣數。

2. 信用風險

信用風險係指本公司及子公司提供貸款、貸款承諾、保證及所持有或發行之金融商品，因交易對方或其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。當交易對方或其他方違約時，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。

陸、財務概況

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	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
保證責任款項	\$51,347,066	\$57,640,662
開發信用狀餘額	35,580,678	32,868,068
授信承諾（不含信用卡）	566,381,506	482,423,956
信用卡授信承諾	438,621,284	374,213,886

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	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	帳面金額	佔該科目%	帳面金額	佔該科目%
製造業	\$387,516,424	24.27	\$392,718,715	25.74
批發及零售業	109,363,827	6.85	98,033,986	6.43
金融及保險業	90,036,298	5.64	52,187,732	3.42
不動產及租賃業	58,717,605	3.68	56,135,900	3.68
服務業	23,802,259	1.49	30,575,003	2.00
自然人	700,374,398	43.86	665,746,106	43.64
其他	227,150,496	14.21	230,219,803	15.09
	\$1,596,961,307		\$1,525,617,245	

產業型態	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	帳面金額	佔該科目%	帳面金額	佔該科目%
亞洲地區	\$1,518,641,639	95.10	\$1,439,697,908	94.37
歐洲地區	10,278,959	0.64	12,548,145	0.82
北美洲地區	41,388,379	2.59	51,756,659	3.39
其他	26,652,330	1.67	21,614,533	1.42
	\$1,596,961,307		\$1,525,617,245	

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) 台新銀行於九十九年及九十八年十二月三十一日之流動性準備比率分別為26.04%及22.75%，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。
- (4) 台新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。台新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。台新證券投資之權益商品因無活絡市場或市場交易量有限，故具流動性風險。惟台新證券不預期於短期內處分該等投資，且台新證券有足夠之營運資金，不致有重大之現金流量風險。
- (5) 彰化銀行九十九年及九十八年十二月三十一日之流動性準備比率分別為20.86%及24.08%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。彰化銀行所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

4. 利率變動之現金流量風險

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

5. 有效利率（除公平價值變動列入損益之金融資產外）：

本公司及子公司於九十九年及九十八年十二月三十一日，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：

九十九年十二月三十一日		
	台幣	美金
附賣回票券及債券投資	(0.07)%~0.40%	-
備供出售金融資產	0.32%~4.62%	0.37%~6.00%
持有至到期日金融資產	0.72%~2.71%	0.51%~7.38%
無活絡市場之債務商品投資	2.65%	0.54%~0.62%
放款	0.08%~20.00%	0.65%~6.20%
附買回票券及債券負債	0.22%~0.55%	-
存款	0.00%~4.00%	0.01%~4.20%
應付債券	0.65%~9.23%	-

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%	-

陸、財務概況

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			
		九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
		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	\$148,397	\$2,000,000	\$130,348

(八) 重分類資訊

彰化銀行追溯於九十七年七月一日將部分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務商品投資之有效利率為1.90%，彰化銀行預期可回收之現金流量為8,474,871仟元。

經重分類且尚未除列之金融資產於九十九年及九十八年十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	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	\$8,356,041	\$8,233,834	\$12,410,894	\$12,136,439

截至九十九及九十八年底止經重分類且尚未除列之金融資產於九十九及九十八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：

	九十九年度		九十八年度	
	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	\$158,995	(\$464,986)	\$268,950	\$1,567,432

三五、資本適足性相關資訊

(一) 集團資本適足率

公 司	項 目	九十九年十二月三十一日		
		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			96,269,228	114,734,007
銀行子公司－本公司		100.00%	82,739,946	48,729,777
銀行子公司－彰化銀行		22.55%	23,715,476	17,647,136
票券金融子公司－台新票券		100.00%	5,419,843	1,527,053
證券子公司－台新證券		100.00%	2,313,295	637,311
創業投資事業子公司－台新創投		100.00%	814,760	407,905
資產管理子公司－台新資產管理		100.00%	1,566,705	1,256,744
行銷顧問子公司－台新行銷		100.00%	4,155	2,214
投資信託子公司－台新投信		100.00%	778,251	422,435
投資顧問子公司－台新投顧		92.00%	286,108	154,916
應扣除項目			(127,211,587)	(112,870,809)
小 計			86,696,180	72,648,689
集團資本適足比率（註）				119.34%

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－本公司		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%

陸、財務概況

(二) 金融控股公司合格資本

九十九年十二月三十一日

項目	金額
普 通 股	\$59,094,401
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	11,496,407
其他特別股及次順位債券	13,863,242
預收股本	2,324
資本公積	2,956,182
法定盈餘公積	1,227,227
特別盈餘公積	-
累積盈虧	7,754,310
權益調整數	110,911
減：商譽	-
減：遞延資產	235,776
減：庫藏股	-
合格資本合計	96,269,228

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。

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

九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元；%

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	\$334,408,746	200.9%
財政部國庫署	36,000,000	21.6%
台灣高速鐵路股份有限公司	34,942,562	21.0%
台灣電力股份有限公司	29,895,841	18.0%
中央健康保險局	26,000,000	15.6%
奇美電子股份有限公司	20,807,032	12.5%
台灣中油股份有限公司	\$9,715,882	5.8%
台灣塑膠工業股份有限公司	9,398,341	5.7%
友達光電股份有限公司	8,440,956	5.1%
台灣化學纖維股份有限公司	8,363,674	5.0%
台塑石化股份有限公司	5,863,250	3.5%
華亞科技股份有限公司	5,094,205	3.1%
鴻海精密工業股份有限公司	4,877,529	2.9%
中龍鋼鐵股份有限公司	4,719,800	2.8%
茂德科技股份有限公司	4,718,457	2.8%
中華航空股份有限公司	4,695,942	2.8%
中華映管股份有限公司	4,293,492	2.6%
Deutsche Bank	4,279,689	2.6%
大同股份有限公司	4,114,467	2.5%
US GOVT	4,058,333	2.4%
交通部台灣鐵路管理局	3,930,000	2.4%
FANNIE MAE	3,831,429	2.3%
中央存款保險股份有限公司	3,800,000	2.3%
南亞科技股份有限公司	3,772,633	2.3%
長榮航空股份有限公司	3,622,833	2.2%
日月光半導體製造股份有限公司	3,512,642	2.1%
裕民航運股份有限公司	3,400,000	2.0%
台北金融大樓股份有限公司	3,245,098	1.9%
科學工業園區管理局	3,140,000	1.9%
合 計	596,942,833	
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 X X	\$29,501,017	17.7%
李 X X	6,885,799	4.1%
魏 X X	4,589,941	2.8%
姜 X X	3,507,815	2.1%

(接次頁)

陸、財務概況

(承前頁)

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
蔡 X X	3,452,675	2.1%
陳 X X	3,266,007	2.0%
吳 X X	3,202,879	1.9%
陳 X X	3,157,177	1.9%
合 計	57,563,310	
三、同一法人之關係企業		
奇力光電科技股份有限公司	25,472,793	15.3%
台灣化學纖維股份有限公司	17,129,052	10.3%
台灣塑膠工業股份有限公司	10,233,087	6.1%
廣宇科技股份有限公司	9,658,089	5.8%
中國鋼鐵股份有限公司	7,703,332	4.6%
南亞科技股份有限公司	7,551,996	4.5%
友達光電股份有限公司	7,430,549	4.5%
統一企業股份有限公司	7,048,840	4.2%
奇美電子股份有限公司	6,739,981	4.0%
Leadtek Global Group Limited	6,687,981	4.0%
國光電力股份有限公司	6,490,000	3.9%
奇美實業股份有限公司	6,484,634	3.9%
啟耀光電股份有限公司	6,484,634	3.9%
遠東新世紀股份有限公司	6,389,644	3.8%
燁輝企業股份有限公司	6,322,512	3.8%
茂德股份有限公司	5,693,004	3.4%
大同綜合訊電股份有限公司	5,663,796	3.4%
鴻海精密工業股份有限公司	5,493,460	3.3%
可成科技股份有限公司	5,428,684	3.3%
華航園區股份有限公司	5,224,270	3.1%
仁寶電腦工業股份有限公司	3,861,550	2.3%
長榮航空股份有限公司	\$3,830,550	2.3%
日月光半導體股份有限公司	3,801,142	2.3%
遠銀資產管理股份有限公司	3,715,877	2.2%
達方電子股份有限公司	3,694,089	2.2%
信昌化學工業股份有限公司	3,634,041	2.2%
遠揚營造工程股份有限公司	3,550,242	2.1%
台塑石化股份有限公司	3,377,636	2.0%
中華開發工業銀行股份有限公司	3,342,075	2.0%
遠東百貨股份有限公司	3,205,663	1.9%
興文投資股份有限公司	3,166,610	1.9%
隆達電子股份有限公司	3,096,962	1.9%
金鑫投資股份有限公司	3,036,821	1.8%
合 計	210,643,596	

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%
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%

(接次頁)

陸、財務概況

(承前頁)

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
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%
台灣氯乙炔工業股份有限公司	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。

三七、業務別財務資訊

九十九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(損失)	\$25,820,116	\$2,894	\$163,401	(\$1,543,139)	\$24,443,272
利息以外淨收益(損失)	28,261,061	274,441	442,733	(158,645)	28,819,590
淨收益(損失)	54,081,177	277,335	606,134	(1,701,784)	53,262,862
呆帳費用	(5,954,801)	-	(6,348)	(4,295)	(5,965,444)
營業費用	(26,071,555)	(238,627)	(134,623)	(784,957)	(27,229,762)
繼續營業單位稅前淨利(損)	22,054,821	38,708	465,163	(2,491,036)	20,067,656
所得稅利益(費用)	(6,269,139)	5,918	(112,834)	223,726	(6,152,329)
繼續營業單位稅後淨利(損)	\$15,785,682	\$44,626	\$352,329	(\$2,267,310)	\$13,915,327

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(損失)	\$22,403,870	\$810,903	\$205,963	(\$1,501,881)	\$21,918,855
利息以外淨收益	21,468,148	4,533,807	341,921	7,275,167	33,619,043
淨收益	43,872,018	5,344,710	547,884	5,773,286	55,537,898
呆帳費用	(9,551,213)	-	(38,271)	-	(9,589,484)
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
所得稅利益(費用)	(5,395,097)	(73,791)	(142,116)	37,354	(5,573,650)
繼續營業單位稅後淨利	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

三八、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
民國九十九年及九十八年十二月三十一日



單位：新台幣仟元

資產	九十八年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
現金及約當現金	\$ 19,875,925	\$ 22,557,438
公平價值變動列入損益之金融資產	-	4,582
附賣回票券及債券投資	4,212,857	9,653,879
應收款項	3,420,947	3,690,557
預付款項	549	-
採權益法之股權投資	112,838,085	100,563,220
其它金融資產		
以成本衡量之金融資產	32,724	32,724
固定資產		
固定資產成本		
機械設備	15,963	15,808
交通及運輸設備	4,380	4,380
什項設備	3,937	3,849
固定資產成本合計	24,280	24,037
累計折舊	(22,587)	(19,759)
固定資產淨額	1,693	4,278
其他資產		
遞延所得稅資產	231,563	272,335
其他遞延資產	4,213	8,940
其他什項資產	431,582	431,288
其他資產合計	667,358	712,563
資 產 總 計	\$ 141,050,138	\$ 137,219,241

(接次頁)

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	九十八年 十二月三十一日
公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 893,564	\$ 598,178
應付款項	3,115,797	2,939,734
應付債券	37,808,989	40,105,826
其他負債	27,509	26,539
負債合計	41,845,859	43,670,277
股東權益		
普通股股本	59,094,401	53,238,199
特別股股本	11,912,963	11,912,963
預收股本	2,324	-
資本公積		
股本溢價	16,996,159	16,996,159
其他資本公積	2,105,984	2,079,886
保留盈餘		
法定盈餘公積	1,227,227	408,912
特別盈餘公積	-	482,574
未分配盈餘	7,754,310	8,183,147
股東權益其他項目		
累積換算調整數	(44,645)	(5,029)
金融商品之未實現損益	155,556	252,153
股東權益合計	99,204,279	93,548,964
負債及股東權益總計	\$ 141,050,138	\$ 137,219,241

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
 民國九十九年及九十八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

	九十九年度		九十八年度	
收 益				
採權益法認列之投資收益	\$	10,052,586	\$	2,681,297
採權益法認列之股權投資處分利益		-		7,759,890
利息收入		93,083		33,967
其他收益		25,419		41,939
收益合計		<u>10,171,088</u>		<u>10,517,093</u>
費用及損失				
採權益法認列之投資損失	(	62,804)	(	396)
營業費用	(	645,454)	(	430,614)
利息費用	(	1,572,678)	(	1,560,713)
其他費用及損失	(	404,280)	(	414,654)
損失及費用合計	(	<u>2,685,216</u>	(	<u>2,406,377</u>
稅前利益		7,485,872		8,110,716
所得稅利益		<u>237,234</u>		<u>72,431</u>
本期淨利	\$	<u>7,723,106</u>	\$	<u>8,183,147</u>
每股盈餘				
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘	\$ 1.02	\$ 1.06	\$ 1.13	\$ 1.14
稀釋每股盈餘	\$ 1.02	\$ 1.06	\$ 1.13	\$ 1.14

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

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股本		股本	資本公積		
	普通股	特別股		股本溢價	庫藏股票交易	其他
九十八年一月一日餘額	\$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
九十八年度盈餘分配						
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-
發放特別股股息						
丙種特別股	-	-	-	-	-	-
丁種特別股	-	-	-	-	-	-
發放股票股利（每股1.1元，除權基準日99.8.18）	5,856,202	-	-	-	-	-
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-
發行員工認股權憑證	-	-	-	-	-	26,098
員工行使認股權轉換	-	-	2,324	-	-	-
九十九年度淨利	-	-	-	-	-	-
九十九年十二月三十一日餘額	<u>\$59,094,401</u>	<u>\$11,912,963</u>	<u>\$ 2,324</u>	<u>\$16,996,159</u>	<u>\$ 2,075,475</u>	<u>\$ 30,509</u>

保留盈餘			權益調整		
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	合計
\$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
818,315	-	(818,315)	-	-	-
-	(482,574)	482,574	-	-	-
-	-	(1,050,000)	-	-	(1,050,000)
-	-	(910,000)	-	-	(910,000)
-	-	(5,856,202)	-	-	-
-	-	-	(39,616)	-	(39,616)
-	-	-	-	(96,597)	(96,597)
-	-	-	-	-	26,098
-	-	-	-	-	2,324
-	-	7,723,106	-	-	7,723,106
\$ 1,227,227	\$ -	\$ 7,754,310	(\$ 44,645)	\$ 155,556	\$ 99,204,279

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

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十九年度	九十八年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 7,723,106	\$ 8,183,147
調整項目		
折舊費用	3,339	3,567
攤銷費用	4,726	7,599
遞延所得稅費用（利益）	40,670	73,996
連結稅制所得稅費用（利益）	(277,904)	(146,426)
股份基礎給付酬勞成本	4,171	-
金融資產及負債評價損失（利益）	295,386	319,520
以成本衡量之金融資產損失（利益）	-	6
權益法認列之投資損失（收益）	(9,989,782)	(2,680,902)
處分採權益法之長期股權投資損失（利益）	-	(7,759,890)
收到權益法被投資公司現金股利	1,373,784	844,701
應付公司債折（溢）價攤銷	403,163	369,105
處分及報廢固定資產損失（利益）	4	-
營業資產及負債之淨變動		
營業資產之淨變動		
應收款項（增加）減少	817,708	162,657
附賣回票券及債券投資（增加）減少	5,441,022	(6,159,831)
交易目的金融資產（增加）減少	4,582	-
其他資產（增加）減少	(549)	(428,710)
營業負債之淨變動		
應付款項增加（減少）	(93,466)	1,493,818
其他負債增加（減少）	408	15,636
營業活動之淨現金流入（流出）	5,750,368	(5,702,007)

（接次頁）



(承前頁)

	九十九年度	九十八年度
投資活動之現金流量		
處分採權益法之長期股權投資價款	\$ -	\$ 25,825,452
增加採權益法之長期股權投資	(3,773,153)	(10,000,000)
購置固定資產	(758)	(63)
存出保證金增減	(294)	46,131
以成本衡量之金融資產清算退回股款	-	304
投資活動之淨現金流入(流出)	(3,774,205)	15,871,824
融資活動之現金流量		
發行公司債	5,300,000	-
償還公司債	(8,000,000)	-
員工執行認股權	2,324	-
發放現金股利	(1,960,000)	-
融資活動之淨現金流出	(4,657,676)	-
本期現金及約當現金淨增減數	(2,681,513)	10,169,817
期初現金及約當現金餘額	22,557,438	12,387,621
期末現金及約當現金餘額	\$ 19,875,925	\$ 22,557,438
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 1,177,300	\$ 1,193,704
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

三九、金融控股公司本身及合併獲利能力

本公司

項目		九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	5.38%	6.16%
	稅後	5.55%	6.22%
普通股淨值報酬率	稅前	9.21%	11.35%
	稅後	9.57%	11.47%
純益率		75.93%	77.81%

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
 2. 普通股淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均普通股淨值
 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		九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.83%	0.68%
	稅後	0.57%	0.45%
普通股淨值報酬率	稅前	15.07%	17.52%
	稅後	9.57%	11.47%
純益率		26.13%	19.12%

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）合併總損益÷合併平均資產
 2. 普通股淨值報酬率＝稅前（後）合併總損益(母公司股東)÷合併平均普通股淨值
 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。

四十、控制性控股子公司相關財務資訊

(一) 台新銀行

1. 九十九年及九十八年十二月三十一日簡明資產負債表

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
資 產		
現金及約當現金	\$ 12,903,066	\$ 8,136,786
存放央行及拆借銀行同業	37,236,653	128,379,060
公平價值變動列入損益之金融資產	22,263,352	24,907,554
附賣回票券及債券投資	2,992,554	2,420,000
應收款項－淨額	96,256,074	84,838,866
貼現及放款－淨額	531,674,018	495,583,668
備供出售金融資產－淨額	172,426,842	36,484,764
持有至到期日金融資產－淨額	3,312,094	6,214,140
採權益法之股權投資－淨額	1,861,285	1,281,667
其他金融資產－淨額	2,941,610	2,873,039
固定資產－淨額	17,404,571	17,898,096
商譽與無形資產	2,077,535	1,605,915
其他資產	7,796,760	22,134,089
資產合計	<u>\$ 911,146,414</u>	<u>\$ 832,757,644</u>
負 債		
央行及銀行同業存款	\$ 56,332,391	\$ 54,181,462
公平價值變動列入損益之金融負債	15,911,230	16,990,037
附買回票券及債券負債	17,040,348	7,239,422
應付款項	21,106,394	18,956,708
存款及匯款	713,580,371	654,664,982
應付金融債券	25,000,000	25,000,000
其他金融負債	113,796	151,200
其他負債	1,368,999	2,140,457
負債合計	<u>850,453,529</u>	<u>779,324,268</u>
股東權益		
股 本	49,157,526	49,157,526
資本公積	3,213,562	3,193,573
保留盈餘	8,159,642	944,099
累積換算調整數	(519)	(57)
備供出售金融資產未實現損益	162,674	138,235
股東權益合計	<u>60,692,885</u>	<u>53,433,376</u>
負債及股東權益合計	<u>\$ 911,146,414</u>	<u>\$ 832,757,644</u>

陸、財務概況

2. 九十九及九十八年度簡明損益表

	九十九年度		九十八年度	
利息淨收益	\$	11,686,198	\$	10,002,148
利息以外淨收益		12,472,221		9,202,859
淨收益		24,158,419		19,205,007
呆帳費用	(	1,204,821)	(	4,265,429)
營業費用	(	12,219,473)	(	11,476,422)
稅前淨利		10,734,125		3,463,156
所得稅費用	(	2,857,713)	(	2,641,877)
列計非常利益前淨利益		7,876,412		821,279
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	\$	7,876,412	\$	944,099

	稅前		稅後	
基本每股盈餘				
列計非常利益前淨利	\$	2.25	\$	1.64
非常利益		-		-
本期淨利	\$	2.25	\$	1.64
稀釋每股盈餘				
列計非常利益前淨利	\$	2.18	\$	1.60
非常利益		-		-
本期淨利	\$	2.18	\$	1.60

3. 重要財務及業務概況

(1) 獲利能力

項目		九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	1.23%	0.43%
	稅後	0.90%	0.11%
淨值報酬率	稅前	18.81%	7.61%
	稅後	13.80%	1.98%
純益率		32.60%	4.92%

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：新台幣仟元；%

項目 業務別			九十九年十二月三十一日					九十八年十二月三十一日				
			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		492,591	100,610,328	0.49%	1,217,497	247.16%	1,095,895	81,161,518	1.35%	1,734,594	158.28%
	無 擔 保		484,347	128,152,874	0.38%	1,588,312	327.93%	227,998	122,346,240	0.19%	1,731,237	759.32%
消費 金融	住宅抵押貸款 (註4)		269,382	203,730,649	0.13%	709,909	263.53%	503,577	197,343,320	0.26%	271,347	53.88%
	現 金 卡		138,243	10,870,988	1.27%	975,749	705.82%	269,405	14,426,098	1.87%	1,508,548	559.96%
	小額純信用貸款 (註5)		236,009	21,637,759	1.09%	1,062,488	450.19%	525,422	24,518,866	2.14%	1,447,676	275.53%
	其他 (註6)	擔 保	78,645	70,833,163	0.11%	71,107	90.42%	142,268	57,865,683	0.25%	93,167	65.49%
		無擔保	82,334	3,713,217	2.22%	200,498	243.52%	154,496	4,825,150	3.20%	116,638	75.50%
放款業務小計			1,781,551	539,548,978	0.33%	5,825,560	326.99%	-	-	-	-	-
其他 (註8)			-	(2,061,143)	-	(11,743)	-	-	-	-	-	-
放款業務合計			1,781,551	537,487,835	0.33%	5,813,817	326.33%	2,919,061	502,486,875	0.58%	6,903,207	236.49%
信用卡業務			142,169	34,118,130	0.42%	662,455	465.96%	240,271	31,342,477	0.77%	684,832	285.02%
無追索權之應收帳款 承購業務 (註7)			-	59,809,857	-	-	-	2,893	49,062,200	0.01%	2,893	100.00%

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依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。

註8：依100年2月18日基秘字第046號函，即期匯率依資產負債表日可予以交割之匯率，將美金放款及備抵呆帳依中央銀行九十九年十二月三十一日下午三點三十分收盤匯率29.152元調整。

■ 免列報逾期放款或逾期應收帳款

業務別	項目	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
		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）		6,944,337	2,218,997	8,913,397	2,326,354
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）		2,262,556	1,356,840	2,246,863	1,039,724
合 計		9,206,893	3,575,837	11,160,260	3,366,078

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	九十九年十二月三十一日			九十八年十二月三十一日		
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 (%)	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	A集團(012641液晶面板及其組件製造業)	8,306,003	13.69%	K公司(014910鐵路運輸業)	9,708,129	18.17%
2	B集團(014641電腦及其週邊設備、軟體批發業)	7,195,589	11.86%	A集團(012641液晶面板及其組件製造業)	8,391,213	15.70%
3	C集團(012641 液晶面板及其組件製造業)	6,928,369	11.42%	D集團(012711電腦製造業)	6,488,445	12.14%
4	D集團(012712顯示器及終端機製造業)	5,524,651	9.10%	L公司(014644辦公用機械器具批發業)	5,749,798	10.76%
5	E集團(012711電腦製造業)	4,196,167	6.91%	B集團(014641電腦及其週邊設備、軟體批發業)	5,413,392	10.13%
6	F集團(012641液晶面板及其組件製造業)	4,127,730	6.80%	M公司(021700石油及煤製品製造業)	5,108,439	9.56%
7	G集團(015232海洋貨運承攬業)	3,902,886	6.43%	C集團(012641液晶面板及其組件製造業)	5,057,341	9.46%
8	H集團(016499未分類其他金融中介業)	3,610,172	5.95%	H集團(016499未分類其他金融中介業)	4,633,647	8.67%
9	I集團(012613半導體封裝及測試業)	3,583,027	5.90%	E集團(012641液晶面板及其組件製造業)	4,604,350	8.62%
10	J集團(011850人造纖維製造業)	3,253,107	5.36%	G集團(015010海洋水運業)	4,136,484	7.74%

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，揭露對該集團企業風險最大者之行業類別，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

台新銀行九十九及九十八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：

	九十九年度	
	平均值	平均利率%
資 產		
存放銀行及拆借銀行同業	\$35,589,694	0.50
公平價值變動列入損益之金融資產	13,824,755	0.73
附賣回票券及債券投資	1,021,451	0.44
應收帳款	46,155,089	4.67
貼現及放款	515,760,698	2.41
備供出售金融資產	144,631,169	0.94
持有至到期日金融資產	4,303,545	2.96
負 債		
銀行同業存款及拆款	55,186,130	0.94
附買回票券及債券負債	14,777,889	0.36
活期存款	264,890,364	0.17
定期存款	401,713,612	0.80
其他金融負債	23,845,607	2.40

	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	501,008,036	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

(5) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十九年十二月三十一日

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	526,221,728	19,385,551	16,365,261	135,625,292	697,597,832
利率敏感性負債	279,296,907	95,096,096	121,258,346	198,384,858	694,036,207
利率敏感性缺口	246,924,821	(75,710,545)	(104,893,085)	(62,759,566)	3,561,625
淨 值					60,618,990
利率敏感性資產與負債比率%					100.51%
利率敏感性缺口與淨值比率%					5.88%

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%)

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）

九十九年十二月三十一日

單位：美金仟元

項目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,344,727	631,153	482,195	1,585,462	5,043,537
利率敏感性負債	2,669,341	2,684,371	248,514	544,467	6,146,693
利率敏感性缺口	(324,614)	(2,053,218)	233,681	1,040,995	(1,103,156)
淨 值					13,712
利率敏感性資產與負債比率%					82.05%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(8,045.19%)

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	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%)

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

九十九年十二月三十一日

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	770,074,334	237,483,195	89,050,617	26,826,242	25,910,246	390,804,034
主要到期資金流出	865,518,809	116,563,606	123,150,966	162,037,638	176,984,707	286,781,892
期距缺口	(95,444,475)	120,919,589	(34,100,349)	(135,211,396)	(151,074,461)	104,022,142

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	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。

美金到期日期限結構分析表

九十九年十二月三十一日

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	9,599,997	4,346,156	1,569,387	907,250	796,198	1,981,006
主要到期資金流出	9,596,624	3,046,733	1,060,168	2,891,581	551,292	2,046,850
期距缺口	3,373	1,299,423	509,219	(1,984,331)	244,906	(65,844)

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

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(7) 資本適足性

分析項目			年度	合併	本公司		
				九十九年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日	
自有資本	第一類資本			57,749,072	56,696,260	50,312,782	
	第二類資本			26,682,592	26,043,686	23,305,936	
	第三類資本			-	-	-	
	自有資本			84,431,664	82,739,946	73,618,718	
加權風險性資產額	信用風險	標 準 法		553,500,571	551,856,662	508,983,721	
		內部評等法		-	-	-	
		資產證券化		1,514,031	1,514,031	620,353	
	作業風險	基本指標法		-	-	-	
		標準法/ 選擇性標準法		34,888,200	34,888,200	38,272,075	
		進階衡量法		-	-	-	
		市場風險	標 準 法		20,881,588	20,863,325	20,416,863
	內部模型法			-	-	-	
	加權風險性資產總額			610,784,390	609,122,218	568,293,012	
資本適足率				13.82%	13.58%	12.95%	
第一類資本占風險性資產之比率				9.45%	9.31%	8.85%	
第二類資本占風險性資產之比率				4.37%	4.27%	4.10%	
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				5.19%	5.19%	5.68%	
槓桿比率				6.64%	6.53%	5.97%	

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0961000025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：

A.自有資本＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。

B.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。

C.資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。

D.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。

E.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。

F.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。

G.普通股股本占總資產比率＝普通股股本／總資產。

H.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）。

陸、財務概況

(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，茲將九十九年及九十八年十二月三十一日之信託業務內容及金額列示如下：

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
特定金錢信託投資國內外基金	\$137,737,804	\$141,707,813
指定用途集合管理運用金錢信託	7,013,808	7,119,886
指定用途單獨管理運用金錢信託	153,508	210,510
指定用途單獨管理運用包括信託	12,975,945	4,487,288
特定用途單獨管理運用金錢信託	2,584,508	2,624,296
特定用途單獨管理運用包括信託	27,467,453	36,143,393
不動產證券化	4,749,333	4,355,232
不動產信託	1,160,044	496,369
貨幣共同信託基金	750,060	1,041,438
保管有價證券	28,035,267	28,081,132
	\$222,627,730	\$226,267,357

(9) 證券部門資產負債表：附表四。

證券部門損益表：附表五。

(二) 彰化銀行

1. 九十九年及九十八年十二月三十一日簡明資產負債表

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
資 產		
現金及約當現金	\$ 33,907,482	\$ 26,998,776
存放央行及拆借銀行同業	88,513,906	90,275,126
公平價值變動列入損益之金融資產	19,303,952	13,543,837
附賣回票券及債券投資	-	49,549
應收款項	23,568,205	11,187,747
貼現及放款	1,046,553,781	1,011,067,871
備供出售金融資產	44,084,734	30,297,240
持有至到期日金融資產	193,424,963	230,295,526
採權益法之股權投資	227,616	146,291
其他金融資產	16,027,510	20,502,139
固定資產	23,777,557	24,242,714
其他資產及無形資產	13,756,398	16,859,552
資產合計	\$ 1,503,146,104	\$ 1,475,466,368
負 債		
央行及銀行同業存款	\$ 95,108,981	\$ 120,437,915
公平價值變動列入損益之金融負債	4,489,980	821,612
附買回票券及債券負債	13,636,714	5,419,388
應付款項	25,406,681	22,082,484
存款及匯款	1,240,988,877	1,211,599,406
應付金融債券	28,493,150	23,473,942
應計退休金負債	288,415	2,473,876
其他金融負債	360,957	441,663
其他負債	7,674,235	7,698,797
負債合計	1,416,447,990	1,394,449,083
股東權益		
股 本	62,094,756	62,094,756
保留盈餘	16,666,526	10,588,769
股東權益其他項目	7,936,832	8,333,760
股東權益合計	86,698,114	81,017,285
負債及股東權益合計	\$ 1,503,146,104	\$ 1,475,466,368

2. 九十九及九十八年度簡明損益表

	九十九年度		九十八年度	
利息淨收益	\$	14,041,645	\$	12,304,753
利息以外淨收益		14,444,682		10,341,942
淨收益		28,486,327		22,646,695
呆帳費用	(	4,749,980)	(	5,285,784)
營業費用	(	12,533,356)	(	11,643,496)
稅前淨利		11,202,991		5,717,415
所得稅費用	(	3,262,391)	(	2,628,517)
本期淨利	\$	7,940,600	\$	3,088,898
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘	\$ 1.80	\$ 1.28	\$ 0.92	\$ 0.50

3. 重要財務及業務概況

(1) 獲利能力

項目		九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.75%	0.40%
	稅後	0.53%	0.22%
淨值報酬率	稅前	13.36%	7.08%
	稅後	9.47%	3.82%
純益率		27.88%	13.64%

註：1.資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

2.淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

3.純益率＝稅後損益÷淨收益。

4.稅前（後）損益係指當年度損益金額。

(2) 資產品質

單位：新台幣仟元；%

項目		九十九年十二月三十一日					九十八年十二月三十一日					
		逾期放款 金額 (註1)	放款總額	逾期放款 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	逾期放款 比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註3)	
業務別												
企業 金融	擔保	2,906,941	291,316,568	1.00%	5,029,848	173.03%	7,220,352	263,121,151	2.74%	7,119,102	98.60%	
	無擔保	442,584	394,689,100	0.11%	3,318,794	749.87%	1,641,982	402,210,638	0.41%	1,641,982	100.00%	
消費 金融	住宅抵押貸款 (註4)	1,537,272	293,253,357	0.52%	3,674,292	239.01%	2,744,157	287,640,097	0.95%	2,744,157	100.00%	
	現金卡(註8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款 (註5)	17,050	2,006,714	0.85%	31,673	185.77%	14,287	2,287,036	0.62%	14,287	100.00%	
	其他 (註6)	擔保	690,200	75,274,865	0.92%	1,238,749	179.48%	914,772	64,200,328	1.42%	914,772	100.00%
		無擔保	132,592	3,464,371	3.83%	157,838	119.04%	57,603	4,100,524	1.40%	57,603	100.00%
放款業務合計		5,726,639	1,060,004,975	0.54%	13,451,194	234.89%	12,593,153	1,023,559,774	1.23%	12,491,903	99.20%	

陸、財務概況

單位：新台幣仟元；%

業務別	九十九年十二月三十一日					九十八年十二月三十一日				
	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	1,288	718,851	0.18%	5,841	453.49%	1,433	677,808	0.21%	11,756	820.38%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	11,857,377	-	-	-	-	247,118	-	-	-

業務別	項目	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
		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)		1,189	10,182	1,486	13,176
債務清償方案及更生方案依約履行(註10)		2,585	6,605	2,671	6,404
合計		3,774	16,787	4,157	19,580

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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

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

3.放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；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。

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。

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

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

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

8.彰化銀行未辦理現金卡發行業務。

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。

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。

(3) 信用風險集中情形

九十九年十二月三十一日

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	A公司【014910鐵路運輸業】	34,737,562	40.07%
2	B集團【011820石油化工原料製造業】	30,471,261	35.15%
3	C集團【012641液晶面板及其組件製造業】	20,939,014	24.15%
4	D集團【015101民用航空運輸業】	10,644,184	12.28%
5	E集團【012641液晶面板及其組件製造業】	8,059,586	9.30%
6	F集團【012412鋼鐵鑄造業】	7,440,120	8.58%
7	G集團【012412鋼鐵鑄造業】	6,896,978	7.96%
8	H集團【016611證券商】	6,847,715	7.90%
9	I集團【015010海洋水運業】	6,804,241	7.85%
10	J集團【012641液晶面板及其組件製造業】	6,301,558	7.27%

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	B集團【011820石油化工原料製造業】	35,672,480	44.03
2	A公司【014910鐵路運輸業】	22,856,535	28.21
3	K集團【012641液晶面板及其組件製造業】	14,027,560	17.31
4	D集團【015101民用航空運輸業】	11,027,787	13.61
5	E集團【012641液晶面板及其組件製造業】	7,856,590	9.70
6	F集團【012412鋼鐵鑄造業】	7,507,199	9.27
7	J集團【012641液晶面板及其組件製造業】	6,828,073	8.43
8	G集團【012412鋼鐵鑄造業】	6,225,674	7.68
9	C集團【012719其他電腦週邊設備製造業】	6,157,320	7.60
10	H集團【012499未分類其他基本金屬製造業】	6,090,520	7.52

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，該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示。

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：

	九十九年度		九十八年度	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
資 產				
存放拆放同業	\$88,117,376	0.93	\$132,408,401	1.53
存放央行	56,727,335	0.35	54,200,725	0.37
金融資產－債券及票券	270,418,410	0.89	278,029,707	0.97
貼現及放款	1,007,267,860	1.76	951,534,909	1.94
負 債				
同業存款及拆款	\$136,186,195	0.80	\$164,885,488	1.15
中華郵政轉存款	20,917,971	1.13	28,875,102	1.18
活期存款	636,557,922	0.28	562,071,047	0.31
定期存款	546,093,661	0.85	585,536,445	1.19
可轉讓定期存單	5,683,534	0.30	5,124,587	0.65
應付金融債券	25,897,945	2.50	23,478,904	2.52

陸、財務概況

(5) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十九年十二月三十一日

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	1,027,423,136	69,143,362	27,726,659	80,947,579	1,205,240,736
利率敏感性負債	379,029,140	598,176,879	65,544,248	28,386,451	1,071,136,718
利率敏感性缺口	648,393,996	(529,033,517)	(37,817,589)	52,561,128	134,104,018
淨 值					84,248,711
利率敏感性資產與負債比率					112.52%
利率敏感性缺口與淨值比率					159.18%

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%

- 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）

九十九年十二月三十一日

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	6,572,094	831,329	101,055	42,386	7,546,864
利率敏感性負債	8,342,793	446,588	440,688	-	9,230,069
利率敏感性缺口	(1,770,699)	384,741	(339,633)	42,386	(1,683,205)
淨 值					76,041
利率敏感性資產與負債比率					81.76%
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,213.55%)

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%

- 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

九十九年十二月三十一日

	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	1,353,964,300	268,486,025	203,820,209	120,078,799	103,704,422	657,874,845
主要到期資金流出	1,736,108,393	240,687,507	240,543,936	221,167,009	369,655,436	664,054,505
期距缺口	(382,144,093)	27,798,518	(36,723,727)	(101,088,210)	(265,951,014)	(6,179,660)

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)

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

九十九年十二月三十一日

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	9,112,575	3,893,024	2,179,546	1,740,798	518,954	780,253
主要到期資金流出	10,528,139	4,360,762	1,859,616	956,465	1,274,792	2,076,504
期距缺口	(1,415,564)	(467,738)	319,930	784,333	(755,838)	(1,296,251)

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)

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(7) 特殊記載事項

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	○○分行行員○○○因挪用客戶繳納稅款，達金管會於99.3.19依銀行法第61條之一發文命令本行三個月內限期改善，並依同條文命令解除該員職務。
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事項」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

九十九年十二月三十一日

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
98.12.18	兆豐資產管理股份有限公司	企金有擔	\$755,740	\$2,201,596	\$1,445,856	瑕疵資產附買回	無

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

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：兆豐資產管理股份有限公司

交易基準日：98年12月18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		\$2,195,730	\$755,740	\$2,201,596
	無擔保		-	-	-
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	-	-	-
		車貸	-	-	-
		其他	-	-	-
	無擔保	信用卡	-	-	-
		現金卡	-	-	-
		小額純信用貸款	-	-	-
		其他	-	-	-
合計		2,195,730	755,740	2,201,596	

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）	九十九年十二月三十一日	九十九年六月三十日	九十八年十二月三十一日
自有資本	第一類資本			80,283,341	75,838,225	70,131,995
	第二類資本			24,902,851	28,430,376	30,571,261
	第三類資本			-	-	-
	自有資本			105,186,192	104,268,601	100,703,256
加權風險性資產額	信用風險	標準法		931,481,280	882,641,915	879,511,528
		內部評等法		-	-	-
		資產證券化		871,575	1,076,516	842,699
	作業風險	基本指標法		-	-	-
		標準法／選擇性標準法		37,994,375	37,994,375	40,931,575
		進階衡量法		-	-	-
	市場風險	標準法		8,040,838	7,111,175	8,211,450
		內部模型法		-	-	-
	加權風險性資產總額			978,388,068	928,823,981	929,497,252
資本適足率				10.75%	11.23%	10.83%
第一類資本占風險性資產之比率				8.21%	8.16%	7.55%
第二類資本占風險性資產之比率				2.55%	3.06%	3.29%
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				4.13%	4.26%	4.21%
槓桿比率				5.39%	5.17%	4.88%

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) 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，茲將九十九年及九十八年十二月三十一日之信託業務內容及金額列示如下：

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
指定用途投資國內基金	\$34,744,192	\$39,135,567
指定用途投資國外基金	66,045,420	61,706,381
保險金信託	1,003	-
安養撫育信託	172,184	162,666
生前契約贍帶血信託	526,220	472,971
金錢債權擔保物權信託	605,014	408,220
有價證券信託	635,849	423,896
不動產信託	3,582,461	2,900,126
保管有價證券	158,660,082	166,491,711
	\$264,972,425	\$271,701,538

陸、財務概況

(11) 證券部門資產負債表：附表六。

證券部門損益表：附表七。

(三) 台新證券

1. 九十九年十二月三十一日簡明資產負債表

	九十九年十二月三十一日
流動資產	\$2,307,122
基金及投資	6,470
固定資產	55,698
其他資產	277,357
資產總計	\$2,646,647
流動負債	\$34,697
其他負債	43,169
受託買賣貸項－淨額	3,494
負債合計	81,360
股本	2,280,000
資本公積	251,046
保留盈餘	34,241
股東權益合計	2,565,287
負債及股東權益總計	\$2,646,647

2. 九十九年度簡明損益表

	九十九年度	
收入	\$	302,916
費用	(	284,859)
稅前淨利		18,057
所得稅利益		5,917
本期淨利	\$	23,974
	稅前	稅後
基本每股盈餘	\$ 0.14	\$ 0.19

3. 重要財務及業務概況

(1) 獲利能力

項目		九十九年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.97%
	稅後	1.29%
淨值報酬率	稅前	1.00%
	稅後	1.33%
純益率		7.91%

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) 台新票券

1. 九十九年及九十八年十二月三十一日簡明資產負債表

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
現金及約當現金	\$15,881	\$16,639
存放央行及拆放銀行暨同業	390,064	500,250
公平價值變動列入損益之金融資產	15,308,246	19,832,510
附賣回票券及債券投資	-	616,461
應收款項	1,048,441	1,660,405
備供出售金融資產	4,931,452	7,473,476
固定資產	342,857	347,447
其他資產	988,122	2,947,740
資產總計	\$23,025,063	\$33,394,928
銀行暨同業拆借	\$920,000	\$2,950,000
公平價值變動列入損益之金融負債	383,455	1,102,046
附買回票券及債券負債	15,571,423	23,272,517
應付款項	76,502	75,014
其他負債	215,681	197,869
負債合計	17,167,061	27,597,446
股本	5,140,000	5,140,000
資本公積	380	-
保留盈餘	674,006	541,591
股東權益其他項目	43,616	115,891
股東權益合計	5,858,002	5,797,482
負債及股東權益總計	\$23,025,063	\$33,394,928

2. 九十九及九十八年度簡明損益表

	九十九年度		九十八年度	
利息淨收益	\$	163,006	\$	211,222
利息以外淨收益		401,209		337,991
淨收益		564,215		549,213
各項提存	(	20,428)	(	46,983)
營業費用	(	134,623)	(	125,950)
稅前淨利		409,164		376,280
所得稅費用	(	112,834)	(	142,116)
本期淨利	\$	296,330	\$	234,164
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘	\$ 0.80	\$ 0.58	\$ 0.73	\$ 0.46

陸、財務概況

3. 重要財務及業務概況

(1) 獲利能力

項目		九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	1.45%	1.16%
	稅後	1.05%	0.72%
淨值報酬率	稅前	7.02%	6.62%
	稅後	5.08%	4.12%
純益率		52.52%	42.64%

- 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	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
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		21,900	23,100
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		0.31%	0.23%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備		91,762	126,286
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備		162,777	156,429

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。

(3) 資本適足性

項 目	年 度	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
合格自有資本淨額		5,419,843	5,895,331
風險性資產總額		19,088,157	27,143,600
資本適足率		28.39%	21.72%
第一類資本占風險性資產總額之比率		28.06%	20.92%
第二類資本占風險性資產總額之比率		-	0.80%
第三類資本占風險性資產總額之比率		0.33%	-
普通股權益占總資產比率		22.32%	15.39%
槓桿比率		17.62%	17.48%

- 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.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「票券金融公司自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額）。

(4) 管理資訊

A. 主要業務概況

項 目 \ 年 度	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
保證及背書票券餘額	7,031,300	10,188,800
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	1.25倍	1.83倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	15,571,423	23,272,517
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	2.76倍	4.17倍

B. 授信風險集中情形

項 目	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
對利害關係人授信金額	297,000		20,000	
利害關係人授信比率	4.22		0.20	
股票質押授信比率	25.09		21.44	
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	19.91	製造業	8.93
	水電燃氣業	-	水電燃氣業	-
	營造業	-	營造業	0.20
	批發零售餐飲業	10.09	批發零售餐飲業	11.05
	運輸倉儲及通信業	-	運輸倉儲及通信業	3.93
	金融保險業	11.21	金融保險業	13.27
	證券及期貨業	11.12	證券及期貨業	17.00
	不動產業	16.06	不動產業	15.49
	投資業	28.33	投資業	26.89
	工商社會及個人服務業	3.28	工商社會及個人服務業	3.24
	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）。

陸、財務概況

C. 特殊記載事項

九十九年十二月三十一日

	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

台新票券九十九及九十八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：

	九十九年度		九十八年度	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
資 產				
現金及約當現金	\$20,445	-	\$118,061	2.2732
存放央行及拆放銀行暨同業	2,015,697	0.7091	3,928,573	0.7627
公平價值變動列入損益之金融資產	26,627,904	0.4023	17,540,732	0.3895
附賣回票券及債券投資	218,514	0.1103	282,686	0.0560
備供出售金融資產	5,740,063	1.7289	7,660,439	2.0327
負 債				
銀行暨同業拆借	3,132,205	0.3250	4,259,479	0.1353
附買回票券及債券負債	27,468,924	0.3337	21,623,584	0.2097
應付公司債券	-	-	-	-

(6) 流動性風險

資金來源運用表

九十九年十二月三十一日

項 目 \ 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	5,658,774	4,175,392	721,194	2,001,658	-
	債 券	368,486	-	137,940	586,585	6,589,669
	銀行存款	15,881	-	-	-	-
	拆 出 款	390,064	-	-	-	-
	R.S	-	-	-	-	-
	其 他	344,624	600,000	-	-	772,545
	合 計	6,777,829	4,775,392	859,134	2,588,243	7,362,214
資金來源	借入款	920,000	-	-	-	-
	R.P	14,739,271	814,872	17,280	-	-
	自有資金	-	-	-	-	5,858,002
	合 計	15,659,271	814,872	17,280	-	5,858,002
淨 流 量		(8,881,442)	3,960,520	841,854	2,588,243	1,504,212
累積淨流量		(8,881,442)	(4,920,922)	(4,079,068)	(1,490,825)	13,387

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

九十九年十二月三十一日

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	11,553,221	859,134	2,588,243	7,362,214	22,362,812
利率敏感性負債	16,475,311	40,066	27,916	332,753	16,876,046
利率敏感性缺口	(4,922,090)	819,068	2,560,327	7,029,461	5,486,766
淨 值					5,858,002
利率敏感性資產與負債比率					132.51%
利率敏感性缺口與淨值比率					93.66%

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

陸、財務概況

(五) 台新資產管理

1. 九十九年及九十八年十二月三十一日簡明資產負債表

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
流動資產	\$1,845,826	\$800,954
採權益法之長期股權投資	127,649	127,220
以成本衡量之金融資產	30,686	399,886
預付不動產投資款	-	249,517
其他長期投資	309,837	53,691
固定資產	191,191	194,353
其他資產	8,298	9,635
資產總計	\$2,513,487	\$1,835,256
流動負債	\$944,069	\$213,868
其他負債	2,713	3,585
負債合計	946,782	217,453
股本	1,345,000	1,345,000
資本公積－員工認股權	274	-
保留盈餘	221,431	272,803
股東權益合計	1,566,705	1,617,803
負債及股東權益總計	\$2,513,487	\$1,835,256

2. 九十九及九十八年度簡明損益表

	九十九年度		九十八年度	
營業收入	\$	209,715	\$	111,962
營業成本及費用	(	143,842)	(	125,686)
營業利益（損失）	(	65,873)	(	13,724)
營業外收入及利益		50,672		192,160
營業外費用及損失	(	18,622)	(	108)
稅前淨利		97,923		178,328
所得稅費用	(	20,295)	(	35,289)
本期淨利	\$	77,628	\$	143,039
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘	\$ 0.73	\$ 0.58	\$ 1.33	\$ 1.06

3. 獲利能力

項目		九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	4.50%	10.62%
	稅後	3.57%	8.51%
淨值報酬率	稅前	6.15%	11.53%
	稅後	4.88%	9.25%
純益率		29.81%	47.03%

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. 九十九年及九十八年十二月三十一日簡明資產負債表

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
流動資產	\$4,397	\$5,053
固定資產	-	8
其他資產	30	35
資產總計	\$4,427	\$5,096
流動負債	\$120	\$309
其他負債	152	176
負債合計	272	485
股本	1,000	1,000
保留盈餘	3,155	3,611
股東權益合計	4,155	4,611
負債及股東權益總計	\$4,427	\$5,096

2. 九十九及九十八年度簡明損益表

	九十九年度		九十八年度	
收入	\$	250	\$	59
支出	(	824)	(	666)
稅前淨損	(	574)	(	607)
所得稅利益		118		211
本期淨損	(\$	456)	(\$	396)
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘	\$ 5.74	\$ 4.56	\$ 6.07	\$ 3.96

3. 獲利能力

項目		九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	(12.06%)	(11.35%)
	稅後	(9.58%)	(7.40%)
淨值報酬率	稅前	(13.10%)	(12.62%)
	稅後	(10.40%)	(8.24%)
純益率		(182.40%)	(671.19%)

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷收入

4. 稅前（後）損益係指當年度損益金額。

陸、財務概況

(七) 台新創投

1. 九十九年及九十八年十二月三十一日簡明資產負債表

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
流動資產	\$305,490	\$208,237
備供出售金融商品	8,926	11,712
以成本衡量之金融資產	501,376	591,443
其他資產	17	16
資產總計	\$815,809	\$811,408
流動負債	\$1,049	\$661
負債合計	1,049	661
股本	819,035	1,000,000
資本公積	45	-
保留盈餘	6,754	(180,965)
金融商品未實現損失	(11,074)	(8,288)
股東權益合計	814,760	810,747
負債及股東權益總計	\$815,809	\$811,408

2. 九十九及九十八年度簡明損益表

	九十九年度		九十八年度	
收入	\$	50,382	\$	56,593
支出	(	43,628)	(	48,526)
稅前淨損		6,754		8,067
所得稅利益		-		-
本期淨損	\$	6,754	\$	8,067
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘	\$ 0.08	\$ 0.08	\$ 0.10	\$ 0.10

3. 獲利能力

項目		九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.83%	1.00%
	稅後	0.83%	1.00%
淨值報酬率	稅前	0.83%	1.00%
	稅後	0.83%	1.00%
純益率		13.41%	14.25%

- 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。

(八) 台新投信

1. 九十九年十二月三十一日簡明資產負債表

	九十九年十二月三十一日
流動資產	\$297,489
固定資產	6,624
無形資產	464,613
其他資產	76,144
資產總計	\$844,870
流動負債	\$31,687
其他負債	34,932
負債合計	66,619
股本	754,545
資本公積	45,588
保留盈餘	(21,882)
股東權益合計	778,251
負債及股東權益總計	\$844,870

2. 九十九年度簡明損益表

	九十九年度	
營業收入	\$	76,827
營業費用	(	119,499)
營業損失	(	42,672)
營業外收入及利益		7,507
營業外費用及損失	(	2,237)
稅前淨損	(	37,402)
所得稅利益		7,106
本期淨損	(\$	30,296)
	稅前	稅後
基本每股虧損	(\$ 1.16)	(\$ 0.94)

3. 獲利能力

項目	九十九年十二月三十一日
資產報酬率	稅前 (6.42%)
	稅後 (5.20%)
淨值報酬率	稅前 (6.88%)
	稅後 (5.58%)
純益率	(35.92%)

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷收入

4. 稅前（後）損益係指當年度損益金額。

陸、財務概況

（八）台新投顧

1. 九十九年十二月三十一日簡明資產負債表

	九十九年十二月三十一日
流動資產	\$246,106
固定資產	2,901
無形資產	464
其他資產	87,308
資產總計	\$336,779
流動負債	\$25,324
其他負債	464
負債合計	25,788
股 本	300,000
資本公積	54,064
保留盈餘	(43,073)
股東權益合計	310,991
負債及股東權益總計	\$336,779

2. 九十九年度簡明損益表

	九十九年度	
營業收入	\$	64,862
營業費用	(	106,881)
營業損失	(	42,019)
營業外收入及利益		2,184
營業外費用及損失	(	177)
稅前淨損	(	40,012)
所得稅利益		3,086
本期淨損	(\$	36,926)
	稅前	稅後
基本每股虧損	(\$ 1.33)	(\$ 1.23)

3. 獲利能力

項目		九十九年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	(11.51%)
	稅後	(10.63%)
淨值報酬率	稅前	(12.15%)
	稅後	(11.21%)
純益率		(55.08%)

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。

四一、其 他

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債如下：

1. 台新銀行

單位：各外幣／新台幣仟元

	九十九年十二月三十一日			九十八年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
澳 幣	\$39,025	30.94	\$1,207,519	\$13,793	28.82	\$397,484
歐 元	262,762	40.58	10,662,265	39,381	46.18	1,818,437
英 鎊	81,466	47.05	3,833,014	6,304	51.70	325,887
港 幣	696,186	3.91	2,719,723	677,166	4.13	2,796,803
日 圓	15,962,397	0.37	5,959,497	17,564,070	0.35	6,105,675
美 金	3,695,818	29.15	107,740,479	3,169,360	32.03	101,514,603
非貨幣性項目						
澳 幣	250,847	30.94	7,761,702	263,704	28.82	7,599,253
歐 元	204,690	40.58	8,305,842	78,352	46.18	3,617,996
港 幣	395,523	3.91	1,545,151	473,160	4.13	1,954,226
日 圓	10,856,170	0.37	4,053,107	12,168,571	0.35	4,230,075
紐 元	47,802	23.51	1,123,862	62,322	23.28	1,450,730
美 金	1,916,467	29.15	55,868,837	3,879,291	32.03	124,253,677
南 非 幣	634,923	4.58	2,905,283	1,029,514	4.35	4,474,870
金融負債						
貨幣性項目						
澳 幣	173,622	30.94	5,372,215	274,416	28.82	7,907,951
歐 元	291,814	40.58	11,841,166	132,313	46.18	6,109,692
英 鎊	23,618	47.05	1,111,248	14,416	51.69	745,208
港 幣	1,122,053	3.91	4,383,419	1,129,874	4.13	4,666,560
日 圓	4,995,046	0.37	1,864,880	10,714,438	0.35	3,724,585
紐 元	48,500	23.51	1,140,277	64,315	23.28	1,497,107
美 金	5,051,007	29.15	147,246,964	3,887,332	32.03	124,511,257
南 非 幣	633,806	4.58	2,900,171	879,554	4.35	3,823,058
非貨幣性項目						
澳 幣	121,738	30.94	3,766,820	1,290	28.81	37,167
歐 元	164,983	40.58	6,694,619	2,182	46.18	100,773
英 鎊	58,764	47.05	2,764,884	4,088	51.69	211,307
日 圓	24,376,551	0.37	9,100,888	21,311,812	0.35	7,408,476
美 金	518,712	29.15	15,121,502	3,081,390	32.03	98,696,922

陸、財務概況

2. 彰化銀行

單位：各外幣／新台幣仟元

	九十九年十二月三十一日			九十八年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
美 金	\$7,329,791	29.5000	\$216,228,835	\$5,425,590	32.1760	\$174,573,784
澳 幣	279,762	30.0281	8,400,721	316,326	28.8715	9,132,806
港 幣	2,001,538	3.7900	7,585,829	1,509,639	4.1490	6,263,492
新加坡幣	62,710	22.8718	1,434,291	91,548	22.9239	2,098,637
加拿大幣	40,668	29.5118	1,200,186	40,811	30.5856	1,248,229
南 非 幣	51,907	4.4426	230,602	941,164	4.3425	4,087,005
日 圓	77,976,781	0.3622	28,243,190	76,613,698	0.3480	26,661,567
歐 元	179,390	39.2468	7,040,483	385,678	46.2305	17,830,087
紐西蘭幣	51,803	22.7593	1,179,000	105,694	23.3437	2,467,289
非貨幣性項目						
美 金	484,914	29.5000	14,304,963	610,823	32.1760	19,653,841
澳 幣	253,081	30.0281	7,599,542	225,072	28.8715	6,498,166
歐 元	88,901	39.2468	3,489,080	86,167	46.2305	3,983,543
金融負債						
貨幣性項目						
美 金	9,554,029	29.5000	281,843,856	7,597,551	32.1760	244,458,801
英 鎊	64,632	45.5510	2,944,052	66,772	51.7358	3,454,503
澳 幣	491,532	30.0281	14,759,772	494,041	28.8715	14,263,705
港 幣	1,857,821	3.7900	7,041,142	1,570,867	4.1490	6,517,527
新加坡幣	55,502	22.8718	1,269,431	77,651	22.9239	1,780,064
加拿大幣	40,652	29.5118	1,199,714	40,642	30.5856	1,243,060
南 非 幣	659,849	4.4426	2,931,445	1,536,272	4.3425	6,671,261
日 圓	72,842,115	0.3622	26,383,414	64,316,929	0.3480	22,382,291
歐 元	365,159	39.2468	14,331,322	464,279	46.2305	21,463,850
紐西蘭幣	176,813	22.7593	4,024,140	181,722	23.3437	4,242,064

3. 台新票券

	九十九年十二月三十一日			九十八年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
美 金	\$11,532	29.152	\$336,181	\$13,769	32.030	\$441,021

四二、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

編號	內容	說明
1	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。	附表一
2	取得或處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。	無
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額10%以上。	附表十一
5	子公司出售不良債權交易資訊。	附註四十
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。	無
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。	附表二
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。	附表三(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。	無
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。	附註五、三四

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。	附表十
2	重大承諾事項及或有事項。	附註三二
3	重大災害損失。	無
4	重大期後事項。	無

（四）母子公司間業務關係及重要交易往來情形

依照證券發行人財務報告編製準則規定，揭露母子公司間業務關係及重要交易往來情形之明細資料，請參閱附表十一。

四三、部門別財務資訊

（一）部門別財務資訊

合併公司係經營銀行業、票券金融業及證券業等金融控股公司法第三十六條之金融相關業務，其產業別財務資訊請參閱附註四十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 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初	
					股數	金額
本公司	股 票					
	東興證券（已更名為台新證券）	採權益法之股權投資	東興證券原有股東	無	-	\$-
	台新證券	〃	台新證券	母子公司		
	台新投顧	〃	台証證券	〃	-	-
	台新投信	〃	〃	〃	-	-
	台新投信	〃	台新投信	〃		

單位：仟股；新台幣仟

買入		賣出				期末	
股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
103,000	\$1,146,640	-	\$-	\$-	\$-	\$103,000	\$1,146,640
125,000	1,500,000	-	-	-	-	125,000	1,500,000
27,600	319,955	-	-	-	-	27,600	319,955
30,000	306,559	-	-		-	30,000	306,559
45,455	500,000	-	-	-	-	45,455	500,000

陸、財務概況

附表二 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
金融業			
台新銀行	86519539	台北市中山區中山北路2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
彰化銀行	51811609	台中市區自由路2段38號	商業銀行業務、信託業務、國際金融業務
台新綜合證券股份有限公司	23534956	台北市中山區民安里中山北路2段44號2樓	股務代理業務、承銷有價證券、自行買賣及受託買賣有價證券暨有價證券買賣之融資融券業務
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
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
台新投信	27326178	台北市中山區建國北路1段96號13樓	證券投資信託業務、全權委託投資業務、其它經主管機關核准之業務
台新投顧	23285289	台北市大安區仁愛路4段118號16樓	接受委任，對證券投資有關事項提供研究分析意見或推介建議、接受客戶全權委託投資業務、發行有關證券投資之出版品
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、仲介服務
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
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
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

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

期末 持股 比例	投資帳面金 額	本期認列 之投資 損益	合計持股情形						備註
			現行股數		擬制持 股股數 (註)	合計			
						股數	持股比例		
100.00%	\$60,652,874	\$7,876,412	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		
22.55%	40,220,798	1,786,309	普通股	1,416,951,000	-	普通股	1,416,951,000	22.82%	〃
100.00%	2,656,433	9,153		228,000,000	-		228,000,000	100.00%	
100.00%	5,858,002	296,330		514,000,000	-		514,000,000	100.00%	〃
100.00%	1,566,705	77,628		134,500,000	-		134,500,000	100.00%	〃
100.00%	778,251	(28,441)		75,454,545	-		75,454,545	100.00%	〃
92.00%	286,107	(33,907)		27,599,513	-		27,599,513	92.00%	〃
100.00%	4,155	(456)		100,000	-		100,000	100.00%	〃
100.00%	814,760	6,754		81,903,495	-		81,903,495	100.00%	〃
0.41%	30,524	-		1,484,556	-		1,484,556	0.50%	以成本衡量 之金融資產
4.40%	2,200	-		520,000	-		520,000	10.40%	〃

陸、財務概況

附表三 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
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	〃	其他負債－其他
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
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		
	台新精選中國中小基金	台新投信發行之基金	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	〃	〃
	華南永昌投資級收益組合基金	無	〃
台新創投	股 票		
	第一生技創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產－非流動
	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	〃	〃
	CC Media (BVI) Co., Ltd.	〃	〃
	得藝國際媒體股份有限公司	〃	〃
	世正開發股份有限公司	〃	〃
	United Investment Fund	〃	〃
	精浚科技股份有限公司	〃	〃
	致伸科技股份有限公司	〃	〃
	CyberHeart Inc	〃	〃
	CyberHeart Inc.	〃	〃
	O2 MedTech Inc.	〃	〃
	Solar PV Corp.	〃	〃
	中天生物科技股份有限公司	〃	公平價值變動列入損益之金融資產

（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	\$88,850	100.00	\$88,850	
950,000.00	4,275	4.13	4,275	
4,992,660.80	50,226	-	50,226	
1,300,000.00	15,107	100.00	15,107	
480,000.00	(8,387)	65.75	(8,387)	
926,368.00	6,374	0.22	5,321	
600,000.00	6,000	5.00	9,407	
125,000.00	-	1.50	-	
1,114,173.02	16,556	-	16,556	
300,000.00	3,000	6.00	3,000	
1,000,000.00	10,690	-	10,690	
389,292.89	5,039	-	5,039	
77,882.20	1,059	-	1,059	
150,000.00	1,478	-	1,478	
907,200.00	\$6,102	7.50	\$5,960	
157,080.00	4	3.03	1,373	
558,600.00	2,565	1.25	4,419	
4,000,000.00	35,840	5.56	36,880	
3,000,000.00	30,000	1.30	32,100	
3,000,000.00	30,000	1.54	35,910	
17,600,000.00	176,000	7.06	165,440	
400,000.00	424	0.48	384	
1,163,361.00	4,258	5.95	4,374	
7,206,059.00	85,176	3.03	86,617	
1,300,000.00	37,998	18.57	38,675	
1,000,000.00	25,000	2.67	25,000	
1,000,000.00	28,040	0.26	33,150	
12,500.00	79	0.03	162	
187,778.00	1,101	-	1,065	特別股
733,354.00	8,420	-	8,418	特別股
1,665,000.00	30,370	-	30,370	特別股
1,365,000.00	64,428	-	64,428	

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
	受益憑證		
	第一金亞太新興市場基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產
	群益印巴雙星基金	〃	〃
	群益亞太新趨勢平衡基金	〃	〃
	台灣工銀1699債券基金	〃	〃
	日盛MIT主流基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產
	柏瑞五國金勢力建設基金	〃	〃
	第一金全球高收益債券基金	〃	〃
	保德信債券基金	〃	〃
	柏瑞全球策略高收益債券基金	〃	〃
	柏瑞新興市場高收益債券基金	〃	〃
	華頓全球高收益債券基金	〃	〃
	第一金創新趨勢基金	〃	〃
	日盛金緻招牌組合基金	〃	〃
	安泰ING鑫全球債券組合基金	〃	〃
	安泰ING新興高收益債組合基金	〃	〃
	寶來得利基金	〃	〃
	富鼎全球固定收益組合基金	〃	〃
	德盛安聯四季回報債券組合基金	〃	〃
台新資產管理	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
	台新中國精選中小基金	台新投信發行之基金	〃
	股 票		
	林口育樂事業	無	以成本衡量之金融資產
	大中票券	〃	〃
	台新建經	採權益法之被投資公司	採權益法之股權投資
	新瑞資產管理	〃	〃
	債 券		
	力晶11	無	公平價值變動列入損益之金融資產
	益 通	〃	〃

股數／單位數 ／面額	期末			備註
	帳面金額	持股比例%	市價	
200,000.00	2,128	-	2,128	
299,700.30	3,189	-	3,189	
2,196,193.30	32,460	-	32,460	
775,638.74	10,039	-	10,039	
700,000.00	\$6,965	-	\$6,965	
100,000.00	1,015	-	1,015	
2,447,399.70	29,332	-	29,332	
660,044.20	10,020	-	10,020	
1,856,480.58	19,800	-	19,800	
1,004,983.86	11,294	-	11,294	
2,732,380.28	30,105	-	30,105	
100,100.00	1,067	-	1,067	
1,100,000.00	10,967	-	10,967	
816,046.74	9,779	-	9,779	
1,000,000.00	9,883	-	9,883	
1,280,254.00	20,026	-	20,026	
388,687.60	5,121	-	5,121	
1,650,124.20	20,170	-	20,170	
1,085,870.60	16,049	-	16,049	
2,000,000.00	21,380	-	21,380	
3.00	1,800	-	1,800	
2,200,000.00	28,886	0.51	28,886	
8,000,000.00	125,830	40.00	125,830	
100,000.00	1,819	100.00	1,819	
1,000,000.00	27,054	-	27,054	
1,000,000.00	26,181	-	26,181	

陸、財務概況

附表四

台新國際商業銀行股份有限公司
證券部門資產負債表
民國九十九年及九十八年十二月三十一日

代碼	資產	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
		金額	%	金額	%
	流動資產				
101020	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$985,520	11	\$3,678,005	31
101990	其他流動資產	119,058	1	171,669	1
101000	流動資產合計	1,104,578	12	3,849,674	32
	基金及投資				
102400	備供出售金融資產－非流動	8,155,015	88	7,270,453	61
102500	持有至到期日金融資產－非流動	-	-	799,799	7
102000	基金及投資合計	8,155,015	88	8,070,252	68
	其他資產				
105030	存出保證金	20,300	-	20,300	-
906001	資產總計	\$ 9,279,893	100	\$ 11,940,226	100

單位：新台幣仟元

代碼	負債及股東權益	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
		金額	%	金額	%
	流動負債				
201030	附買回債券負債	\$7,478,224	81	\$7,239,422	61
201060	公平價值變動列入損益之金融負債－流動	52,486	-	-	-
201990	其他流動負債	1,302	-	6,205	-
201000	流動負債合計	7,532,012	81	7,245,627	61
	其他負債				
203020	買賣損失準備	140,771	2	136,148	1
211000	內部往來	572,115	6	3,488,517	29
906003	負債合計	8,244,898	89	10,870,292	91
	股東權益				
301110	指撥營運資金	800,000	9	800,000	7
	保留盈餘				
304040	未分配盈餘	131,723	1	119,149	1
305050	金融商品未實現損益	103,272	1	150,785	1
906004	股東權益合計	1,034,995	11	1,069,934	9
906002	負債及股東權益總計	\$ 9,279,893	100	\$ 11,940,226	100

陸、財務概況

附表五

台新國際商業銀行股份有限公司
證券部門損益表
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	九十九年度		九十八年度	
		金額	%	金額	%
	收 入				
404000	承銷業務收入	\$ 34,372	14	\$ 31,246	11
411000	營業證券出售利益－自營	1,045	-	6,902	3
412000	營業證券出售利益－承銷	31,465	13	9,463	3
421200	利息收入	160,540	64	195,472	68
421510	營業證券評價利益－自營	1,311	-	-	-
421520	營業證券評價利益－承銷	21,550	9	28,967	10
440000	營業外收入及利益	-	-	14,602	5
400000	合 計	250,283	100	286,652	100
	費 用				
521510	營業證券評價損失－自營	-	-	(79,240)	(27)
521200	利息支出	(20,573)	(8)	(9,278)	(3)
530000	營業費用	(77,726)	(31)	(27,966)	(10)
540000	營業外支出及損失	(4,623)	(2)	-	-
500000	合 計	(102,922)	(41)	(116,484)	(40)
902001	稅前淨利	147,361	59	170,168	60
551000	所得稅費用	(15,638)	(6)	(51,019)	(18)
902005	本期淨利	\$ 131,723	53	\$ 119,149	42

附表六

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門資產負債表
民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
		金額	%	金額	%
	流動資產				
101020	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$ 2,705,502	10	\$ 1,718,963	11
101070	附賣回債券投資	-	-	49,549	-
101310	應收證券融資金	531,503	2	429,404	3
101840	備供出售金融資產－流動	23,805,185	86	13,075,895	82
101990	其他流動資產	642,685	2	618,804	4
101000	流動資產合計	27,684,875	100	15,892,615	100
	固定資產				
103030	設備	44,942	-	48,782	-
1030X9	減：累計折舊	(38,372)	-	(37,827)	-
103000	固定資產淨額	6,570	-	10,955	-
104000	無形資產	13	-	38	-
	其他資產				
105020	交割結算基金	39,850	-	45,603	-
105030	存出保證金	300	-	300	-
105000	其他資產合計	40,150	-	45,903	-
121000	受託買賣借項	-	-	16,134	-
906001	資產總計	\$ 27,731,608	100	\$ 15,965,645	100

(接次頁)

陸、財務概況

(承前頁)

代碼	負債及股東權益	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
		金額	%	金額	%
	流動負債				
201060	公平價值列入損益之金融負債－流動	\$ 1,121	-	\$ -	-
201030	附買回債券負債	5,046,213	18	3,849,896	24
201310	融券存入保證金	752	-	2,655	-
201320	應付融券擔保價款	831	-	2,916	-
201990	其他流動負債	<u>362,025</u>	<u>1</u>	<u>489,112</u>	<u>3</u>
201000	流動負債合計	<u>5,410,942</u>	<u>19</u>	<u>4,344,579</u>	<u>27</u>
	其他負債				
203010	違約損失準備	50,231	-	47,548	1
203020	買賣損失準備	200,000	1	200,000	1
203990	其他負債－其他	16,018	-	477	-
211000	內部往來	<u>19,858,109</u>	<u>72</u>	<u>9,107,322</u>	<u>57</u>
203000	其他負債合計	<u>20,124,358</u>	<u>73</u>	<u>9,355,347</u>	<u>59</u>
221000	受託買賣貸項	<u>49,705</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
906003	負債合計	<u>25,585,005</u>	<u>92</u>	<u>13,699,926</u>	<u>86</u>
	股東權益				
301110	指撥營運資金	2,000,000	7	2,000,000	12
	保留盈餘				
304040	未分配盈餘	302,423	1	259,608	2
	股東權益其他項目				
305050	金融商品之未實現損益	<u>(155,820)</u>	<u>-</u>	<u>6,111</u>	<u>-</u>
906004	股東權益總計	<u>2,146,603</u>	<u>8</u>	<u>2,265,719</u>	<u>14</u>
906002	負債及股東權益總計	<u>\$ 27,731,608</u>	<u>100</u>	<u>\$ 15,965,645</u>	<u>100</u>

附表七

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門損益表
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	九十九年度		九十八年度	
		金額	%	金額	%
	收 入				
401000	經紀手續費收入	\$ 93,750	18	\$ 92,194	23
404000	承銷業務收入	14,407	3	9,194	2
410000	營業證券出售利益	139,417	28	94,100	24
421200	利息收入	256,808	51	200,691	51
424100	期貨佣金收入	416	-	341	-
440000	營業外收入及利益	<u>816</u>	<u>-</u>	<u>533</u>	<u>-</u>
400000	收入合計	<u>505,614</u>	<u>100</u>	<u>397,053</u>	<u>100</u>
	費 用				
501000	經紀經手費支出	5,668	1	4,820	1
502000	自營經手費支出	524	-	458	-
521200	利息支出	8,341	2	11,275	3
521500	營業證券評價損失	2,300	-	20,061	5
530000	營業費用	66,568	13	79,337	20
540000	營業外支出及損失	<u>85,265</u>	<u>17</u>	<u>8,220</u>	<u>2</u>
500000	費用合計	<u>168,666</u>	<u>33</u>	<u>124,171</u>	<u>31</u>
902001	稅前淨利	336,948	67	272,882	69
551000	所得稅費用	<u>(34,525)</u>	<u>(7)</u>	<u>(13,274)</u>	<u>(4)</u>
902005	本期淨利	<u>\$ 302,423</u>	<u>60</u>	<u>\$ 259,608</u>	<u>65</u>

陸、財務概況

附表八

台新票券金融股份有限公司
證券部門資產負債表
民國九十九年及九十八年十二月三十一日

代碼	資產	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
		金額	%	金額	%
101020	公平價值變動列入損益之金融資產淨額	\$ 2,693,846	35	\$ 2,420,725	23
101070	附賣回票券及債券投資	-	-	616,461	6
101670	應收款項－淨額	74,962	1	102,316	1
101840	備供出售金融資產－流動	219,302	3	1,487,128	14
102400	備供出售金融資產－非流動	4,712,150	61	5,986,348	56
	固定資產				
	固定資產成本				
103030	機械及設備	900	-	900	-
103060	租賃資產改良	66	-	122	-
1030X0	固定資產成本合計	966	-	1,022	-
1030X9	累計折舊	(900)	-	(900)	-
103000	固定資產合計	66	-	122	-
	其他資產				
105030	存出保證金	32,300	-	32,300	-
105990	其他雜項資產	764	-	411	-
105000	其他資產合計	33,064	-	32,711	-
906001	資 產 總 計	\$ 7,733,390	100	\$ 10,645,811	100



單位：新台幣仟元

代碼	負債及股東權益	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
		金額	%	金額	%
201060	公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 353,387	5	\$ 1,078,472	10
201030	附買回票券及債券負債	4,955,918	64	7,807,789	73
201630	應付款項	3,064	-	10,296	-
	其他負債				
203020	買賣損失準備	48,568	1	34,488	-
203990	其他負債－負債	<u>1,423,196</u>	<u>18</u>	<u>585,796</u>	<u>6</u>
203000	其他負債合計	<u>1,471,764</u>	<u>19</u>	<u>620,284</u>	<u>6</u>
906003	負債合計	<u>6,784,133</u>	<u>88</u>	<u>9,516,841</u>	<u>89</u>
	股東權益				
	股本				
301110	指撥營運資金	660,000	8	660,000	6
304040	未分配盈餘	245,641	3	353,079	4
	股東權益其他項目				
305050	備供出售金融資產未實現損益	<u>43,616</u>	<u>1</u>	<u>115,891</u>	<u>1</u>
906004	股東權益合計	<u>949,257</u>	<u>12</u>	<u>1,128,970</u>	<u>11</u>
906002	負債及股東權益合計	<u>\$ 7,733,390</u>	<u>100</u>	<u>\$ 10,645,811</u>	<u>100</u>

陸、財務概況

附表七

台新票券金融股份有限公司
證券部門損益表
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，
惟每股盈餘為元

代碼	資產	九十九年度		九十八年度	
		金額	%	金額	%
	收 入				
411000	營業證券出售利益－自營	\$ 140,792	46	\$ 87,126	13
424500	衍生性金融商品利益	41,625	14	-	-
421200	利息收入	111,698	36	175,135	27
421510	營業證券評價利益－自營	13,445	4	391,138	60
438000	其他手續費收入	50	-	-	-
440000	營業外收入及利益	34	-	-	-
400000	收入合計	<u>307,644</u>	<u>100</u>	<u>653,399</u>	<u>100</u>
	費 用				
521200	利息支出	(20,747)	(7)	(20,179)	(3)
530000	營業費用	(35,869)	(11)	(26,207)	(4)
524500	衍生性金融商品損失－櫃檯	-	-	(251,455)	(39)
538000	其他手續費支出	(3,011)	(1)	(2,261)	-
540000	營業外支出及損失	<u>(2,376)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
500000	費用合計	<u>(62,003)</u>	<u>(20)</u>	<u>(48,647)</u>	<u>(46)</u>
902005	本期淨利	<u>\$ 245,641</u>	<u>80</u>	<u>\$ 353,297</u>	<u>54</u>

附表十 大陸投資資訊：

單位：新台幣及外幣仟元

1. 彰化銀行之大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入、持股比例、投資損益、投資帳面價值及匯回投資損益情形：

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例(%)	本期認列投資(損)益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回					
彰化商業銀行股份有限公司昆山分行	銀行業務	\$2,202,168 (USD74,650)	註一 (五)	\$-	\$2,202,168 (USD74,650)	\$-	\$2,202,168 (USD74,650)	-	\$-	\$-	\$-

2. 赴大陸地區投資限額：

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註二)
USD74,650	USD74,650	\$12,152,593

註一：投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式。

註二：依金管會發佈「銀行、金融控股公司及其關係企業投資大陸地區事業管理原則」規定，台灣地區銀行或第三地區子銀行赴大陸地區設立分行、子銀行或參股投資，及台灣地區銀行持有已發行有表決權股份總數或資本總額超過50%之子公司赴大陸地區投資，其累積指撥之營業資金及投資總額合計數，不得超過申請時該銀行淨值之15%。

陸、財務概況

附表十一 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來 對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營 收或總資產 之比率 (註三)
	九十九年度						
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	\$500,000	與一般客戶無重大差異	0.02%
3	台新票券	台新銀行	3	現金及約當現金	23,343	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	台新銀行	台新票券	3	存 款	523,343	與一般客戶無重大差異	0.02%
1	台新銀行	台新資產管理	3	存 款	125,651	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	125,651	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	1,877,201	與一般客戶無重大差異	0.08%
1	台新銀行	台新金控	2	附買回票債券負債	1,877,201	與一般客戶無重大差異	0.08%
0	台新金控	台新銀行	1	現金及約當現金	19,875,925	與一般客戶無重大差異	0.80%
1	台新銀行	台新金控	2	存 款	19,875,925	與一般客戶無重大差異	0.80%
1	台新銀行	台新證券	3	存 款	180,859	與一般客戶無重大差異	0.01%
2	台新證券	台新銀行	3	現金及約當現金	2,387	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	台新證券	台新銀行	3	存出保證金	3,472	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	台新證券	台新銀行	3	營業保證金	175,000	與一般客戶無重大差異	0.01%
0	台新金控	台新銀行	1	應收款項－淨額	546,304	與一般客戶無重大差異	0.02%
1	台新銀行	台新金控	2	應付款項	546,304	與一般客戶無重大差異	0.02%
0	台新金控	台新票券	1	應付款項	172,787	與一般客戶無重大差異	0.01%
3	台新票券	台新金控	2	應收款項－淨額	172,787	與一般客戶無重大差異	0.01%
1	台新銀行	台新投顧	3	存 款	139,251	與一般客戶無重大差異	0.01%
5	台新投顧	台新銀行	3	現金及約當現金	59,251	與一般客戶無重大差異	0.00%
5	台新投顧	台新銀行	3	存出保證金	80,000	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	台新證券	台新票券	3	現金及約當現金	176,820	與一般客戶無重大差異	0.01%
3	台新票券	台新證券	3	附買回票債券負債	176,820	與一般客戶無重大差異	0.01%
	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%

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。



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
民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

明細表一

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	\$ 20,320,400	\$ 20,301,382	\$ 20,299,692
	一般銀行可轉讓定期存單	1,871,300	1,871,285	1,872,967
	央行可轉讓定期存單	1,000,000	1,000,000	1,000,088
	資產基礎商業本票	991,500	990,241	990,081
	國庫券	300,000	299,177	299,129
		<u>24,483,200</u>	<u>24,462,085</u>	<u>24,461,957</u>
受益憑證－基金				
	PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND	13,605	88,500	92,473
	新光吉星基金	5,527	71,984	82,130
	群益亞太新趨勢平衡基金	3,282	44,985	48,509
	華頓全球高收益債券基金	2,732	28,021	30,105
	第一金全球高收益債券基金	2,447	27,501	29,332
	台新全球ETF組合基金	2,127	20,000	23,298
	台新台新證券投資信託基金	2,325	23,322	21,411
	台新中國精選中小	2,000	20,000	21,380
	德盛安聯四季回報債券組合基金	1,650	20,020	20,170
	寶來得利債券基金	1,280	20,000	20,026
	其 他	<u>16,166</u>	<u>171,320</u>	<u>183,484</u>
		<u>53,141</u>	<u>535,653</u>	<u>572,318</u>
國內上市股票				
	廣 隆	24,700	76,999	75,790
	富邦金控	59,916	42,651	45,220
	元大金	15,000	28,772	32,700
	臺灣聚合	14,430	32,169	32,412
	台積電	13,500	31,837	31,950
	寶滬深	14,000	27,635	27,258
	聯發科	2,340	25,353	25,050
	京元電	53,200	20,659	20,860
	華夏塑膠	21,000	19,852	19,725
	合勤投資	42,600	18,294	17,760
	其 他	<u>516,577</u>	<u>398,886</u>	<u>400,430</u>
		<u>777,263</u>	<u>723,107</u>	<u>729,155</u>

(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
國內上櫃股票				
	英 格 爾	27,000	215,816	252,450
	中天生技	13,650	38,220	64,428
	越 峰	4,750	25,017	30,875
	永 日	1,950	11,771	11,400
	日 揚	12,240	11,259	10,872
	伍 豐	2,700	9,550	8,910
	凌 耀	440	7,122	6,880
	工 信	7,500	6,339	6,325
	盈 正	204	4,530	4,267
	九豪精密	1,600	2,344	2,290
	其 他	920	3,604	3,672
		72,954	335,572	402,369
政府公債				
	央債99-8	\$ 1,400,000	\$ 1,351,800	\$ 1,348,194
	央債99-6	750,000	783,776	782,253
	US TREASURY NOTE	641,344	640,837	634,844
	央債96-3	450,000	472,449	467,998
	央債99-7	450,000	449,815	430,310
	央債95-3	150,000	156,622	154,261
	央債99-5	100,000	100,072	99,370
	央債95-2	100,000	103,575	98,638
	其他國內公債	55,200	54,294	54,170
	85交建乙二	20,300	25,807	20,593
	其 他	9,800	12,359	9,308
		4,126,644	4,151,406	4,099,939
民營事業公司債				
	95南科1	68,000	67,846	68,246
可轉換公司債				
	鴻海精密工業股份有限公司	874,560	874,560	914,656
	聯華電子股份有限公司	542,227	542,227	640,179
	ACER SERTEK INC	437,280	437,280	492,899
	友達光電股份有限公司	349,824	351,092	363,632
	亞洲水泥股份有限公司	291,520	291,520	340,951
	LG ELECTRONICS	288,605	288,605	323,930
	聯 強 一	200,000	200,000	286,000
	晶 電 三	174,900	179,926	198,015
	一 詮 四	189,600	190,703	188,641
	可 成 一	125,700	126,931	140,656

(接次頁)



(承前頁)

金融商品名稱	摘要	面額／單位數	取得成本	公平價值
	其 他	1,739,400	1,857,240	2,002,737
		5,213,616	5,340,084	5,892,296
營業證券－自營部－可轉換公司債				
	全 坤 二	78,600	86,669	94,910
	金 電 二	77,800	82,217	85,891
	東 鋼 五	43,700	46,812	50,670
	志 聖 一	23,400	31,824	46,800
	長 華 三	39,500	42,439	44,042
	台 光 三	30,100	33,138	36,120
	博 德 一	28,500	28,899	28,928
	聚 和 三	16,600	21,580	21,040
	四 維 三	17,400	18,518	18,444
	一 詮 四	16,500	16,929	16,418
	其 他	182,500	53,745	54,250
		554,600	462,770	497,513
營業證券－承銷部－可轉換公司債				
	強 茂 五	51,500	51,500	65,920
	台 光 三	40,000	40,000	48,000
	榮 星 二	38,900	38,900	47,458
	全台晶像	26,400	26,400	29,700
	德 宏 三	21,300	21,300	23,856
	元 山 三	14,500	14,500	16,936
	信 邦 三	\$ 12,000	\$ 12,000	\$ 13,020
	元 山 二	9,900	9,900	11,880
	博 德 一	11,500	11,500	11,673
	長 華 三	2,000	2,000	2,230
	其 他	2,000	2,000	2,027
		230,000	230,000	272,700
營業證券－承銷部－國內上市股票				
	中 融	1,950	4,095	4,095
金 融 債				
	BANK OF AMERICA CORPORATION	145,172	142,778	142,008
	MERRILL LYNCH GROUP	137,014	135,146	135,344
	95安泰1	100,000	100,000	100,031

(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
	SB CAPITAL(SBERBANK)	88,500	88,500	91,592
	GENERAL ELEC CAP CORP	87,456	84,071	85,428
	ROYAL BANK OF SCOTLAND	81,155	81,362	81,580
	CITIGROUP INC	58,304	57,828	58,268
	INDUSTRIAL BANK OF KOREA	58,304	57,925	57,996
	HSBC Finance Corporation	29,152	28,518	28,694
		785,057	776,128	780,941
衍生性金融商品				
	利率交換	-	-	7,447,829
	換匯合約	-	-	3,384,348
	換匯換利	-	-	2,055,506
	可轉債資產交換	-	-	1,740,424
	遠期外匯	-	-	1,919,333
	匯率選擇權	-	-	897,251
	股價連結選擇權	-	-	370,826
	期 貨	-	-	286,960
	買入選擇權	-	-	41,737
	股價連結交換	-	-	26,897
	利率選擇權	-	-	19,260
	信用違約交換	-	-	15,837
	商品選擇權	-	-	2,819
	其 他	-	-	59,512
		-	-	18,268,539
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	-	1,604,979	1,600,638
總 計		\$ 36,366,425	\$ 38,693,725	\$ 57,650,706

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
民國九十九年十二月三十一日

明細表二

單位：新台幣仟元

項目	面額	帳面金額
商業本票		
發票人－中龍鋼鐵	\$ 600,000	\$ 599,879
發票人－鴻海精密	300,000	299,852
發票人－大華證券	250,000	249,976
發票人－興洋建設	241,000	240,907
發票人－玉山民權	200,000	200,142
發票人－中興電工	200,000	199,935
發票人－鎰勝工業	200,000	199,907
發票人－群益證券	150,000	149,986
發票人－永豐金證券	150,000	149,981
發票人－東家建設	110,000	109,965
其 他	540,000	539,491
	<u>2,941,000</u>	<u>2,940,021</u>
政府公債		
央債92－7	777,300	863,638
央債92－4	279,700	310,757
央債96－5	247,000	274,431
央債93－8	196,100	217,868
央債96－3	129,500	143,882
北市債90－1	122,400	136,000
央債91－8	119,200	132,432
央債92－10	94,000	104,436
央債94－4	90,000	99,992
央債99－6	50,000	52,533
央債90－1	47,000	52,220
	<u>2,152,200</u>	<u>2,388,189</u>
	<u>\$ 5,093,200</u>	<u>\$ 5,328,210</u>

陸、財務概況

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
民國九十九年十二月三十一日

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	累計減損	備抵評價調整	公平價值總額	備註
票券投資							
	央行可轉讓定期存單	\$138,900,000	\$138,900,000	\$ -	\$ 10,330	\$138,910,330	
上市股票							
	元富證券	600,475	665,710	-	145,006	810,716	
	聯發科	6,911	334,776	-	(46,262)	288,514	
	中信金	204,558	230,625	-	26,877	257,502	
	中華電信	28,000	147,410	-	790	148,200	
	元大金	75,000	94,082	-	14,918	109,000	
	矽品	25,750	104,944	-	(14,819)	90,125	
	光寶科	18,750	80,568	-	(5,381)	75,187	
	台積電	13,000	70,823	-	177	71,000	
	新光金	77,010	78,461	-	(11,078)	67,383	
	洋華	2,210	83,184	-	(21,636)	61,548	
	其他	197,425	940,207	-	30,725	970,932	
		<u>1,249,089</u>	<u>2,830,790</u>	<u>-</u>	<u>119,317</u>	<u>2,950,107</u>	
上櫃股票							
	胡連	2,750	21,481	-	(1,599)	19,882	
	智冠	1,200	17,579	-	(839)	16,740	
	順邦	3,000	15,595	-	(325)	15,270	
	應華	1,000	14,380	-	(1,380)	13,000	
	晟德	1,250	6,575	-	(1,312)	5,263	
		<u>9,200</u>	<u>75,610</u>	<u>-</u>	<u>(5,455)</u>	<u>70,155</u>	
政府債券							
	央債甲99-6	7,300,000	7,638,790	-	(23,967)	7,614,823	
	央債甲96-3	4,000,000	4,181,332	-	(21,452)	4,159,880	
	央債甲99-1	3,200,000	3,199,870	-	(18,705)	3,181,165	
	央債甲99-8	3,250,000	3,202,902	-	(72,608)	3,130,294	
	US TREASURY N/B	2,157,248	2,141,809	-	3,100	2,144,909	
	央債97-1	1,750,000	1,771,119	-	38,521	1,809,640	
	央債甲95-3	1,700,000	1,767,104	-	(18,856)	1,748,248	
	央債96乙一	1,500,000	1,497,000	-	54,037	1,551,037	
	央債甲94-7	\$ 1,500,000	\$ 1,546,863	\$ -	(\$ 11,083)	\$ 1,535,780	
	央債97-4	1,400,000	1,435,458	-	3,530	1,438,988	
	其他	15,574,555	15,423,777	-	93,206	15,517,969	
		<u>43,331,803</u>	<u>43,806,024</u>	<u>-</u>	<u>25,723</u>	<u>43,832,733</u>	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	面值總額	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值總額	備註
公司債券							
	99富邦金2A	1,400,000	1,399,496	-	13,738	1,413,234	
	CITIGROUP INC.	552,240	552,240	-	(1,107)	551,133	
	99亞泥1	500,000	499,133	-	5,080	504,213	
	99台電6A	500,000	499,669	-	(5,675)	493,994	
	EXPORT-IMPORT BK KOREA	433,650	433,650	-	(52)	433,598	
	97開控1A	400,000	400,000	-	14,248	414,248	
	97南亞2	400,000	405,640	-	6,549	412,189	
	98南亞3	400,000	399,495	-	3,862	403,357	
	97兆豐1C	300,000	300,000	-	9,454	309,454	
	97鴻海一	300,000	299,851	-	4,475	304,326	
	其 他	<u>6,590,005</u>	<u>6,639,953</u>	<u>(474,986)</u>	<u>19,386</u>	<u>6,184,353</u>	
		<u>11,775,895</u>	<u>11,829,127</u>	<u>(474,986)</u>	<u>69,958</u>	<u>11,424,099</u>	
金融債券							
	MORGAN STANLEY	1,540,234	1,525,061	-	6,185	1,531,246	
	GOLDMAN SACHS GROUP INC	1,331,685	1,321,743	-	5,266	1,327,009	
	JPMORGAN CHASE BANK	1,160,530	1,152,631	-	(223)	1,152,408	
	98中美債2	1,000,000	1,000,000	-	20,252	1,020,252	
	COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	784,027	784,027	-	1,304	785,331	
	Merrill Lynch & Co	721,833	725,631	-	(7,951)	717,680	
	KFW	670,496	673,820	-	8,262	682,082	
	Wells Fargo NA	638,070	635,596	-	6,373	641,969	
	BANK OF AMERICA CORPORATION	584,282	579,820	-	8,805	588,625	
	CITIGROUP INC	484,087	482,653	-	(68)	482,585	
	其 他	<u>6,952,886</u>	<u>6,950,576</u>	<u>-</u>	<u>(62,629)</u>	<u>6,887,947</u>	
		<u>15,868,130</u>	<u>15,831,558</u>	<u>-</u>	<u>(14,424)</u>	<u>15,817,134</u>	
受益證券							
	FNMA MBS POOL	2,060,692	2,096,609	-	(6,297)	2,090,312	
	FANNIE MAE	1,452,445	1,452,008	-	(30,267)	1,421,741	
	FREDDIE MAC	1,426,655	1,426,570	-	(20,604)	1,405,966	

(接次頁)

陸、財務概況

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	面值總額	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值總額	備註
	GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	1,253,846	1,266,639	-	(5,904)	1,260,735	
	FREDDIE MAC	694,970	712,691	-	(275)	712,416	
	GNMA MBS POOL	\$ 497,995	\$ 509,508	\$ -	(\$ 2,366)	\$507,142	
	961中租賃1	<u>27,808</u>	<u>27,749</u>	<u>-</u>	<u>269</u>	<u>28,018</u>	
		<u>7,414,411</u>	<u>7,491,774</u>	<u>-</u>	<u>(65,444)</u>	<u>7,426,330</u>	
受益憑證							
	JPMUS複合收益	43,728	437,280	-	33,505	470,785	
	EMD環球新興	43,728	437,280	-	5,046	442,326	
	華南永昌中小型	20,000	100,000	-	-	100,000	
	台新貨幣基金	5,000	50,000	-	226	50,226	
	復華大中華中小策略基金	<u>4,200</u>	<u>20,000</u>	<u>-</u>	<u>40</u>	<u>20,040</u>	
		<u>116,656</u>	<u>1,044,560</u>	<u>-</u>	<u>38,817</u>	<u>1,083,377</u>	
總 計		<u>\$218,665,184</u>	<u>\$221,809,443</u>	<u>(\$474,986)</u>	<u>\$ 178,822</u>	<u>\$221,514,265</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
民國九十九年十二月三十一日

明細表四

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

項目	摘要	總額	利率（%）	未攤銷溢（折）價	帳面價值	備註
票券投資						
	央行定存單	\$ 182,300,000	0.69-0.83	\$ -	\$ 182,300,000	
	Dah Sing Bank	273,462	0.57	-	273,462	
		<u>182,573,462</u>		<u>-</u>	<u>182,573,462</u>	
政府公債						
	Korean National Housing Corp	291,520	0.53	77	291,597	
		59,000	3M Libor+0.25%	(16)	58,984	
	SINGAPORE T-BILL	205,846	-	(30)	205,816	
	Korea Water Resources	194,152	0.56	73	194,225	
	Hong Kong Mortgage Corp (HKMTGC)	130,871	3.78	(107)	130,764	
		<u>27,346</u>	<u>4.26</u>	<u>22</u>	<u>27,368</u>	
		<u>908,735</u>		<u>19</u>	<u>908,754</u>	
公 司 債						
	97中鋼2A	1,000,000	2.08	14,882	1,014,882	
	98中油1A	700,000	1.20	(2,101)	697,899	
	97中鋼1	500,000	2.42	11,723	511,723	
	97台電1A	450,000	2.60	11,572	461,572	
	98台電2A	300,000	0.97	-	300,000	
	DIB SUKUK LLC CAYMAN ISLAND INC.	147,500	3M Libor+0.33%	(18)	147,482	
	CARGILL INC.	147,500	3M Libor+1.25%	(115)	147,385	
	95陽明1A	102,000	2.09	(264)	101,736	
	98光洋科1	<u>50,000</u>	<u>2.00</u>	<u>(29)</u>	<u>49,971</u>	
		<u>3,397,000</u>		<u>35,650</u>	<u>3,432,650</u>	
金 融 債						
	COMMONWEALTH BANK AUSTRALIA	1,111,040	3M BBSW+0.8%	(18)	1,111,022	
	98中美債1	550,000	2.60	-	550,000	
	WACHOVIA CORP	557,550	3M Libor+0.15%	(10,446)	547,104	
	WELLS FARGO COMPANY	501,500	3M Libor+0.09%	(4,576)	496,924	
	Wells Fargo NA	437,280	3.75	(292)	436,988	

（接次頁）

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
	LLOYDS TSB BANK PLC	\$ 409,959	3M Libor+1.2%	(\$ 263)	\$ 409,696	
	BANK OF AMERICA CORPORATION	291,520	7.38	17,750	309,270	
		145,760	5.38	5,030	150,790	
	分華銀67P1	300,000	-	(1,670)	298,330	
	ROYAL BANK OF SCOTLAND	291,520	4.88	3,232	294,752	
	NATIONAL BANK OF DUBAI	295,000	3M Libor+0.27%	(2,622)	292,378	
	其 他	<u>4,921,918</u>		<u>(14,572)</u>	<u>4,907,346</u>	
		<u>9,813,047</u>		<u>(8,447)</u>	<u>9,804,600</u>	
受益證券						
	942玉山A2	<u>17,942</u>	<u>1.70</u>	<u>(351)</u>	<u>17,591</u>	
		<u>\$ 196,710,186</u>		<u>26,871</u>	<u>\$ 196,737,057</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
民國九十九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											
大安租賃	19,800,000	\$162,252	-	\$2,407	-	\$ -	19,800,000	99.00	\$164,659	\$ 8.32	\$164,659
康迅旅行社	1,300,000	16,119	-	1,459	-	(2,471)	1,300,000	100.00	15,107	11.62	15,107
安信建經	3,024,000	45,819	276,000	18,178	-	(4,657)	3,300,000	30.00	59,340	17.98	59,340
康太數位	480,000	1,274	-	-	-	(9,661)	480,000	65.75	(8,387)	(17.47)	(8,387)
新瑞資產管理	100,000	(17)	-	1,836	-	-	100,000	100.00	1,819	18.19	1,819
		225,447		23,880		(16,789)			232,538		232,538
加：長期投資 貸餘轉列其他 負債	-	17		8,387		(17)	-		8,387		8,387
		<u>\$225,464</u>		<u>\$32,267</u>		<u>(\$16,806)</u>	<u>-</u>		<u>\$240,925</u>		<u>\$240,925</u>

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
民國九十九年十二月三十一日

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	
台灣金聯資產管理股份有限公司	\$ 2,100,000
台灣電力股份有限公司	1,872,923
大中票券	913,641
VISA Inc.	777,033
開發國際投資股份有限公司	500,000
中揚特別機會創業投資股份有限公司	176,000
亞太電信股份有限公司	150,000
太平洋證券股份有限公司	112,030
其 他	2,711,735
	<u>\$ 9,313,362</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
民國九十九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	\$ 27,794,896	\$ -	(\$ 720)	(\$ 157)	\$27,794,019
房屋及建築	16,682,347	107,666	-	(70,964)	16,719,049
機器設備	8,997,885	442,180	(422,414)	76,769	9,094,420
交通及運輸設備	936,185	28,883	(50,815)	2,938	917,191
什項設備	2,121,632	83,450	(69,595)	12,233	2,147,720
租賃設備	1,762,378	146,161	(718,065)	8,732	1,199,206
未完工程及訂購機件	447	19,012	-	(447)	19,012
預付房地及設備款	34,076	106,451	-	(84,126)	56,401
	<u>\$ 58,329,846</u>	<u>\$ 933,803</u>	<u>(\$ 1,261,609)</u>	<u>(\$ 55,022)</u>	<u>\$ 57,947,018</u>

台新金融控股股份有限公司及子公司
固定資產累計折舊變動明細表
民國九十九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
房屋及建築	\$ 4,849,026	\$ 474,431	\$ -	(\$ 21,343)	\$ 5,302,114
機器設備	6,546,747	1,030,913	(416,992)	10,654	7,171,322
交通及運輸設備	772,898	44,336	(49,465)	1,910	769,679
什項設備	1,816,735	97,917	(69,381)	6,536	1,851,807
租賃設備	<u>1,492,451</u>	<u>107,838</u>	<u>(716,546)</u>	<u>5,840</u>	<u>889,583</u>
	<u>\$ 15,477,857</u>	<u>\$ 1,755,435</u>	<u>(\$ 1,252,384)</u>	<u>\$ 3,597</u>	<u>\$ 15,984,505</u>

陸、財務概況

台新金融控股股份有限公司及子公司 附買回票券及債券負債明細表 民國九十九年十二月三十一日

明細表九

單位：新台幣仟元

項目	面額	帳列金額
商業本票		
發票人－台灣中油	\$ 1,450,000	\$ 1,447,944
發票人－永豐金租賃	640,000	631,518
發票人－台灣大哥大	500,000	499,856
發票人－裕民航運	500,000	499,150
發票人－宏盛建設	370,000	369,730
發票人－聯聚國際投資	355,000	354,544
發票人－奇美電子	350,000	349,600
發票人－台電	350,000	349,566
發票人－土銀台新	290,000	289,632
發票人－凱基證券（免）	250,000	249,882
其 他	12,008,700	11,620,055
	17,063,700	16,661,477
可轉讓定存單		
渣打國際商銀八八分行	900,000	901,027
元大商業銀行南京東路	600,000	601,545
台新銀行建北分行	500,000	501,751
大眾銀行信義分行	200,000	200,481
安泰銀行營業部	150,000	150,204
其 他	12,700	12,700
	2,362,700	2,367,708
政府公債		
央債96-3	2,426,100	2,735,808
央債97-4	1,350,000	1,440,454
央債92-10	1,285,000	1,399,840
央債98-1	1,186,000	1,248,186
央債97-1	1,006,400	1,063,165
央債91-4	702,200	822,431
央債96乙一	708,200	744,488
央債92-4	647,900	717,327
97高市債二	\$ 600,000	\$ 601,044
99高市債二	500,000	502,592
其 他	2,107,400	2,263,736
	12,519,200	13,539,071
金融債券		
US TRY 1.25 31 OCT 2015	641,344	618,969

（接次頁）



(承前頁)

項目	面額	帳列金額
FHR 3200 AD	457,037	432,324
US TRY 0.5 30 NOV 2012	437,280	431,722
WFC 3.75 10/01/14	437,280	415,197
JPM Float 05/11	437,280	371,711
FNR 2006-61 LA	333,692	349,241
BAC 7 3/8 05/15/14	291,520	291,753
MS Float 01/18/11	320,672	274,305
FANNIE MAE 2.5 25 OCT 2040	291,520	270,277
FANNIE MAE 3 DUE 25 OCT 2025	291,520	263,802
其 他	3,788,751	3,575,746
	<u>7,727,896</u>	<u>7,295,047</u>
公司債券		
97開控1A	300,000	301,338
TEMASE 4.5 09/15	233,216	217,041
97塑化2	200,000	200,376
96開控1	200,000	200,048
97南亞2	200,000	200,016
96高鐵1A	199,000	199,125
SPOWER5 10/22/13	209,311	194,597
95遠鼎3	150,000	150,000
96南科1	134,000	142,010
HKMTGC 3.5 08/14	145,760	130,667
其 他	636,000	643,172
	<u>2,607,287</u>	<u>2,578,390</u>
受益證券		
PRLM CS-3368 AH	\$ 381,253	\$ 348,983
FHR 3469 PC	291,520	280,442
FHR 3634 GE	240,391	223,435
FNR 2010-32 P	70,725	218,297
GNR 2009-20 AB	177,304	170,573
FNR 2008-55 DH	137,770	131,073
GNR 2010-10 KC	136,473	123,534
GNR 2009-66 AG	116,742	120,398
GNR 2009-10 AB	73,161	71,458
GNR 2003-34 PC	67,584	64,578
	<u>1,692,923</u>	<u>1,752,771</u>
	<u>\$ 43,973,706</u>	<u>\$ 44,194,464</u>

陸、財務概況

台新金融控股股份有限公司及子公司
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表
民國九十九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	\$ 76,296
票 券	3,459
債 券	171,338
受益證券	13,618
衍生性金融商品	1,481,917
其 他	6
	<u>1,746,634</u>
評價損益	
股 票	11,307
票 券	13,633
債 券	119,173
受益證券	19,609
衍生性金融商品	(2,738,419)
	<u>(2,574,697)</u>
股息紅利	27,130
	<u>(\$ 800,933)</u>

台新金融控股股份有限公司及子公司
兌換損益明細表
民國九十九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	\$ 22,221,622
遠 期	(20,657,478)
即期保證金	(132,801)
自有資金	(58,710)
其 他	<u>2,127,988</u>
	<u>\$ 3,500,621</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
民國九十九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	\$ 371,165
避險衍生性商品利益	69,930
債權管理收入	138,458
股利收入	119,512
收回呆帳及過期帳	9,653,289
出售不良債權收入	1,445,856
自營及委辦銷貨收入	2,911,092
租賃收入	274,854
財產交易利益	133,490
什項收入	1,206,370
	<u>16,324,016</u>
其他非利息損失	
被避險商品損失	(19,208)
自營及委辦銷貨成本	(1,986,389)
租賃支出	(46,069)
什項支出	(326,036)
	<u>(2,377,702)</u>
	<u>\$ 13,946,314</u>



台新金融控股股份有限公司及子公司
營業費用明細表
民國九十九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	\$ 15,520,560
租金支出	1,348,949
文具用品	130,745
郵電費	727,208
廣告費	816,328
保險費	847,511
稅捐	1,526,153
折舊	1,774,259
攤銷	370,824
交際費	155,908
捐贈	187,624
勞務費	1,151,446
運費	240,059
其他	2,432,188
	<u>\$ 27,229,762</u>

7



財務狀況及經營之檢討分析與風險管理
2010 Annual report

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項 目	九十八年	九十九年	差異	
			金額	百分比(%)
現金及約當現金	22,557,438	19,875,925	(2,681,513)	(11.89)
公平價值變動列入損益之金融資產	4,582	0	(4,582)	(100.00)
備供出售金融資產	0	0	0	-
應收款項	3,690,557	3,420,947	(269,610)	(7.31)
持有至到期日之金融資產	0	0	0	-
採權益法之股權投資	100,563,220	112,838,085	12,274,865	12.21
固定資產	4,278	1,693	(2,585)	(60.43)
無形資產	0	0	0	-
其他金融資產	9,686,603	4,245,581	(5,441,022)	(56.17)
其他資產	712,563	667,907	(44,656)	(6.27)
資產總額	137,219,241	141,050,138	3,830,897	2.79
公平價值變動列入損益之金融負債	598,178	893,564	295,386	49.38
應付款項	2,939,734	3,115,797	176,063	5.99
應付公司債	40,105,826	37,808,989	(2,296,837)	(5.73)
特別股負債	0	0	0	-
其他金融負債	0	0	0	-
其他負債	26,539	27,509	970	3.65
負債總額	43,670,277	41,845,859	(1,824,418)	(4.18)
股本	65,151,162	71,009,688	5,858,526	8.99
資本公積	19,076,045	19,102,143	26,098	0.14
保留盈餘	9,074,633	8,981,537	(93,096)	(1.03)
股東權益其他項目	247,124	110,911	(136,213)	(55.12)
股東權益總額	93,548,964	99,204,279	5,655,315	6.05
變動差異說明：				
(1)九十九年十二月三十一日公平價值變動列入損益之金融資產較九十八年十二月三十一日減少，主係本公司承作之利率交換合約到期所致。				
(2)九十九年十二月三十一日固定資產較九十八年十二月三十一日減少，主係固定資產折舊攤銷所致。				
(3)九十九年十二月三十一日其他金融資產較九十八年十二月三十一日減少，主係本公司承作之附賣回債券投資到期所致。				
(4)九十九年十二月三十一日公平價值變動列入損益之金融負債較九十八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。				
(5)九十九年十二月三十一日股東權益其他項目較九十八年十二月三十一日減少，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減少所致。				

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	九十八年	九十九年	差異	
			金額	百分比(%)
採權益法認列之投資利益	2,681,297	10,052,586	7,371,289	274.92
其他收益	7,835,796	118,502	(7,717,294)	(98.49)
採權益法認列之投資損失	(396)	(62,804)	(62,408)	15,759.60
營業費用	(430,614)	(645,454)	(214,840)	49.89
其他費用及損失	(1,975,367)	(1,976,958)	(1,591)	0.08
稅前(損)益	8,110,716	7,485,872	(624,844)	(7.70)
稅後(損)益	8,183,147	7,723,106	(460,041)	(5.62)
變動差異說明：				
(1)九十九年度採權益法認列之投資淨損益較九十八年度增加，主係子公司台新銀行及彰化銀行九十九年度獲利增加所致。				
(2)九十九年度其他收益較九十八年度減少，主係九十八年度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)九十九年度營業費用較九十八年度增加，主係九十九年度用人費用增加所致。				

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
19,875,925	5,748,290	1,776,697	23,847,518	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
				九十九年度
轉投資	自有資金或發行公司債	九十九年度	3,773,153	3,773,153

(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、投顧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

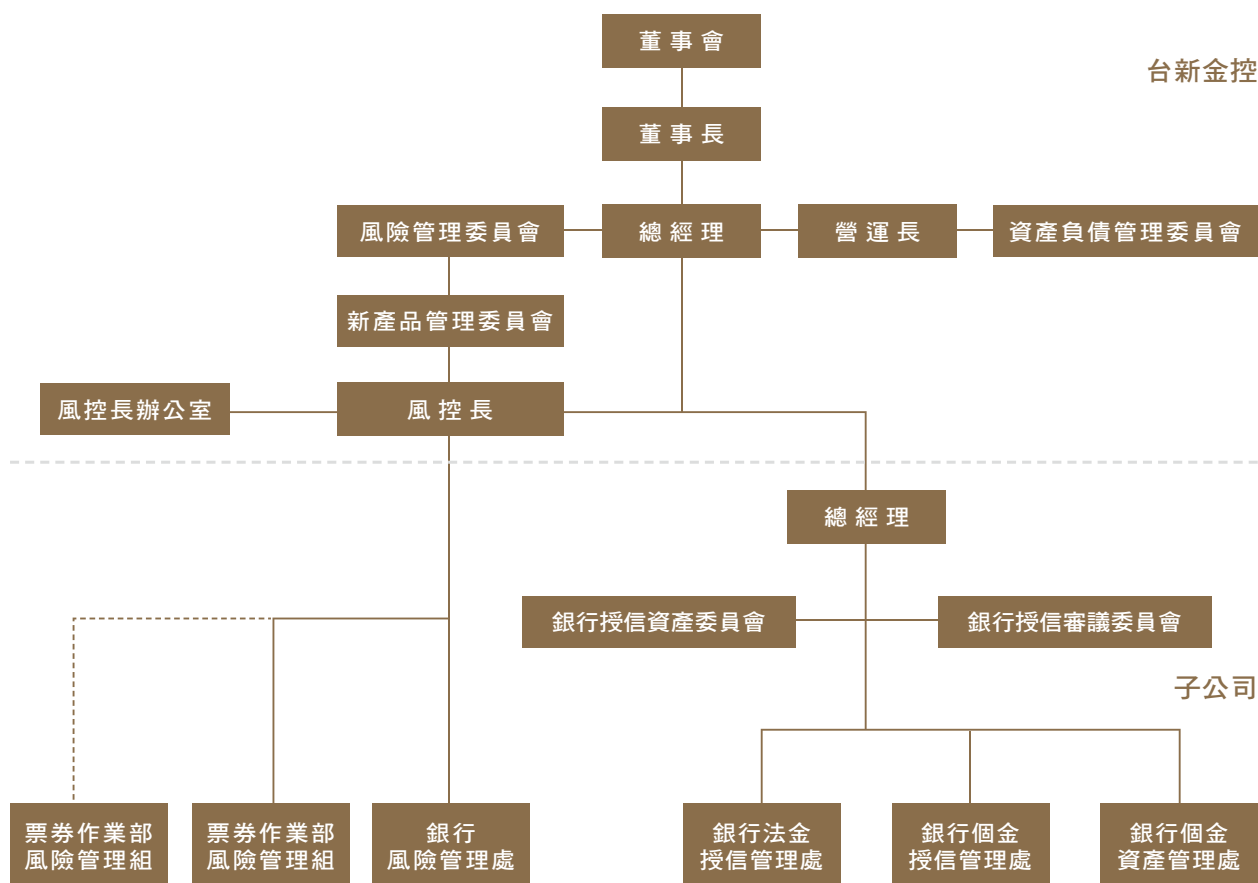
本公司業務種類眾多，故需有效率的辨識、衡量、彙總以及管理風險，並將資本適宜的配置到各事業單位；本公司透過風險政策、組織架構、風險衡量以及與業務活動緊結合之控管程序來管理風險。依據整體風險規劃，目前在金控架構下設有獨立之風險管理組織，各組織架構說明如下：

組織	內容
董事會	風險管理政策及程序之核准。 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	金控總經理為召集人 金控風險政策及程序之審議。 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。 督導有關市場風險、信用風險及作業風險控管機制之建立。 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。 風險模型、風險參數及指標、壓力測試計畫之審定。 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。 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。 其他風險相關專案之報告。 其他董事會有關風險管理決議事項之執行。
風控長	風險管理委員會副召集人。 執行董事會所核准之風險管理策略，及風險管理架構。 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。 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
風控長辦公室	風險控管機制之研擬及建置。 風險控管執行情形之揭露。 金控整體風險彙整分析報告製作。 各子公司風險管理相關單位之協調聯繫。 整合性風險管理資訊系統之建立。 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	風險管理相關資訊之提供。 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12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。

（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，針對金控各子公司持有各種金融商品交易部位，以市價評估部位損益(Marked to Market)，各投資組合並設有停損限額，以控制最大損失。

（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

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

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

- 個人金融事業群之授信管理由個金授信管理處主導，負責授信政策之制定及管理。案件審查、覆審作業由事業單位依據授信政策執行。逾期案件的管理及催理則由個金資產管理處負責。個金授信管理處與事業單位為平行組織。
- 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、法金審查部、北區環貿審查部、中區審查部、南區審查部與資產管理部。各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

99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	182,712,898	81,468
非中央政府公共部門	161,071	2,577
銀行（含多邊開發銀行）	46,522,596	1,402,468
企業（含證券及保險公司）	293,576,124	23,496,521
零售債權	139,964,742	8,769,485
住宅用不動產	222,578,880	8,020,642
權益證券投資	767,822	221,269
其他資產	34,074,313	2,154,103
合計	920,358,446	44,148,533

■ 台新票券

信用風險加權風險性資產額彙總表（標準法）	
99年12月31日	
單位:新臺幣千元	
暴險類型	風險性資產額
主權國家	0
非中央政府公共部門	0
銀行（含多邊開發銀行）	95,607
企業（含證券及保險公司）	6,300,510
零售債權	1,687
合計	6,397,804

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

表內項目一表內交易之信用風險加權風險性資產額計算表

99年12月31日；單位:新臺幣千元

暴險 類型	風險 權數	帳面 金額	備抵 呆帳	扣除備抵呆帳 後之暴險額	無風險抵減工 具之暴險額	具淨額結算、 擔保品之暴險額		具信用保障之 暴險額		信用風險加 權風險性資 產額
						考慮淨額結 算及擔保品 前暴險額	考慮淨額結 算及擔保品 後暴險額	考慮信 用保障 前暴險	考慮信用 保障後暴 險額	
主權國家	0%	1,002,120		1,002,120	1,002,120					0
	10%			0	0					0
	20%			0	0					0
	50%			0	0					0
	100%			0	0					0
	150%			0	0					0
	小計	1,002,120	0	1,002,120	1,002,120	0	0	0	0	0
非中央政府 公共部門	0%			0	0					0
	10%			0	0					0
	20%			0	0					0
	50%			0	0					0
	100%			0	0					0
	150%			0	0					0
	小計	0	0	0	0	0	0	0	0	0
銀行 (含多邊開發銀行)	0%			0	0					0
	10%			0	0					0
	20%	205,882		205,882	205,882					41,176
	50%	0		0	0					0
	100%			0	0					0
	150%			0	0					0
	小計	205,882	0	205,882	205,882	0	0	0	0	41,176
企業 (含證券及保險公司)	0%			0	0					0
	10%			0	0					0
	20%			0	0					0
	50%			0	0					0
	100%			0	0					0
	150%			0	0					0
	小計	0	0	0	0	0	0	0	0	0
零售債權	0%			0	0					0
	10%			0	0					0
	20%			0	0					0
	50%			0	0					0
	75%			0	0					0
	100%			0	0					0
	150%			0	0					0
	小計	0	0	0	0	0	0	0	0	0
權益證券投資	300%			0	0					0
	400%			0	0					0
	小計	0	0	0	0	0	0	0	0	0
其他資產	0%			0	0					0
	20%			0	0					0
	50%			0	0					0
	100%	1,491,265		1,491,265	1,491,265					1,491,265
	150%			0	0					0
	小計	1,491,265	0	1,491,265	1,491,265	0	0	0	0	1,491,265
總計		2,699,267	0	2,699,267	2,699,267	0	0	0	0	1,532,441

表外項目——般表外交易之信用風險加權風險性資產額計算表

99年12月31日；單位：新臺幣千元

暴險類型	風險權數	信用相當額	無風險抵減工具之暴險額	具擔保品之暴險額		具信用保障之暴險額		信用風險加權風險性資產額
				考慮擔保品前暴險額	考慮擔保品後暴險額	考慮信用保障前暴險額	考慮信用保障前暴險額	
主權國家	0%	0						0
	10%	0						0
	20%	0						0
	50%	0						0
	100%	0						0
	150%	0						0
	小計	0	0	0	0	0	0	0
非中央政府公共部門	0%	0		0	0			0
	10%	0		0	0			0
	20%	0		0	0			0
	50%	0		0	0			0
	100%	0		0	0			0
	150%	0		0	0			0
	小計	0	0	0	0	0	0	0
銀行 (含多邊開發銀行)	0%	0		0	0			0
	10%	0		0	0			0
	20%	0		0	0			0
	50%	80,737	80,737	0	0			40,369
	100%	621,545	1,750	619,795	12,312			14,062
	150%	0		0	0			0
	小計	702,282	82,487	619,795	12,312	0	0	54,431
企業 (含證券及保險公司)	0%	0		0	0			0
	10%	0		0	0			0
	20%	0		0	0			0
	50%	666	666	0	0			333
	100%	21,237,590	4,164,086	17,073,504	2,136,091			6,300,177
	150%	0		0	0			0
	小計	21,238,256	4,164,752	14,133,984	732,791	0	0	6,300,510
零售債權	0%	0		0	0			0
	10%	0		0	0			0
	20%	0		0	0			0
	50%	0		0	0			0
	75%	0		0	0			0
	100%	741,853		741,853	1,687			1,687
	150%	0		0	0			0
	小計	741,853	0	741,853	1,687	0	0	1,687
其他資產	0%	0						0
	20%	0						0
	50%	0						0
	100%	0						0
	150%	0						0
	小計	0	0	0	0	0	0	0
總計		22,682,391	4,247,239	15,495,632	746,790	0	0	6,356,628

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

99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	770,074,334	237,483,195	89,050,617	26,826,242	25,910,246	390,804,034
主要到期資金流出	865,518,809	116,563,606	123,150,966	162,037,638	176,984,707	286,781,892
期距缺口	(95,444,475)	120,919,589	(34,100,349)	(135,211,396)	(151,074,461)	104,022,142

註：本表僅含總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

(2) 美金到期日期限結構分析表

99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	9,599,997	4,346,156	1,569,387	907,250	796,198	1,981,006
主要到期資金流出	9,596,624	3,046,733	1,060,168	2,891,581	551,292	2,046,850
期距缺口	3,373	1,299,423	509,219	(1,984,331)	244,906	(65,844)

註1：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除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

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，以及時揭露持有部位暴險與損益變動。

(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

99年12月31日(註)；單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	1,298,618
權益證券風險	201,229
外匯風險	169,219
商品風險	0
合計	1,669,066

■ 台新票券

市場風險資本計提及風險性資產額

99年12月31日(註)；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	704,263	8,803,288
權益證券風險	117,882	1,473,525
選擇權採簡易法處理	-	-
合計	822,145	10,276,813

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，未來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。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

為加強台新銀行、台新證券等子公司之作業風險損失金額控管，99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。

本公司並依各事業群屬性，逐步推動作業風險情境模擬（Scenario Analysis）研討會，以加強作業風險先之衡量與監控能力。

■ 作業風險之呈報與揭露

為提供本公司高階主管重要且即時的作業風險資訊，使高階主管能清楚瞭解全公司整體作業風險並做出更妥適的重大決策，促使本公司內部作業風險管理更臻完善；又為提供市場重要且及時的資訊，讓市場參與者能做出完善的決策。本行已訂定相關作業風險呈報與揭露機制，以提升本公司對作業風險的反應能力，建立投資人更堅定的信心。

■ 曝險量化資訊

99年12月31日；單位：新台幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
97年度	22,256,271	
98年度	19,143,345	
99年度	21,243,176	
合計	62,642,792	2,791,056

台新綜合證券股份有限公司

1. 風險管理方式

台新證券截至2010年，透過有效衡量、嚴格控管流程，期能有效控制風險。本公司風險管理之策略、組織及衡量方式如下：

2. 風險管理策略與流程

（1）風險管理宗旨

本公司風險管理政策依據台新金控風險管理政策訂定，其目標為：

- 市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險及法律風險等整合性控管機制之建立及運作，以集中控管、分散風險，達成有效管理風險之目的。
- 提昇資產品質。
- 提昇資本配置之效益，追求風險調整後的最大報酬。

（2）風險政策之訂定及核准流程

A. 訂定原則

依據下列三項原則，訂定本公司風險管理政策：

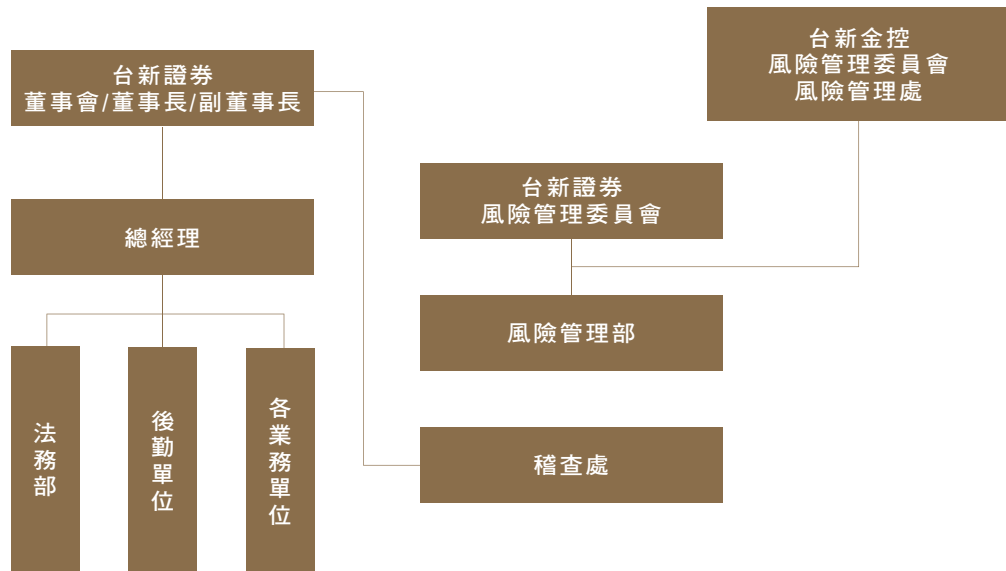
- 建立完備之風險衡量機制，掌握公司多元化風險，成為公司永續經營之基礎。
- 重視所持有風險性資產之效益性。
- 在追求最大報酬同時，重視所承擔之風險，進而將風險因子納入績效評估。

B. 核准流程：

- 本公司風險管理政策，由風險管理單位擬定，提報董事會通過後，頒布實施。

C. 相關風險管理系統之組織與架構

■ 整體風險管理系統組織架構圖示如下：



D. 各單位風險管理權責：

(a) 董事會：

- 為本公司風險管理最高指導單位。
- 核准本公司風險管理政策與程序。
- 年度授權市場風險、信用風險、作業風險及流動性風險額度。

(b) 風險管理委員會：

- 為有效即時整合本公司各類風險機能，設置「風險管理委員會」，並由董事會推派至少一席董事參與，且指派人員擔任會議召集人及會議主席。
- 審議本公司風險管理政策與程序。
- 審定各類風險相關辦法、準則。
- 建立各類風險控管機制。
- 審議整體風險彙整分析報告，適時向董事會報告風險管理之執行情形，並提出必要之改善建議。
- 設置新種業務管理會議，審核業務單位新承作商品業務所涉及之風險。
- 執行董事會風險管理相關決議事項。

(c) 風險管理部：

- 風險管理部負責監控公司整體及各部門風險，並定期將損益狀況及財務風險暴險情形在風險

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

管理委員會中報告，獨立於各利潤中心之外，直接向董事會負責，控管公司各類風險

- 研擬各類風險管理政策、機制及限額。
- 建立各類風險衡量方法。
- 監控各類風險限額使用狀況。
- 建立風險管理資訊系統。
- 呈報與揭露各類風險管理執行情形。
- 其他風險管理相關事宜。

(d) 稽核處：

依本公司內部控制制度之管理進行作業稽核，定期瞭解各單位各項辦法制度之遵循落實情形，如發現缺失及異常事項即時加以通報並追蹤後續改善情形。

(e) 法務部：

負責本公司法律風險管理，各類法令遵循制度之規劃、管理及執行，及法律文件之審修，與業務上相關法令之蒐集研究。

(f) 財務部：

負責本公司資金流動性風險管理，建立流動性危機緊急應變機制，並考量市場環境、公司財務結構、風險承受度、及資金調度能力，訂定資金缺口限額。

(g) 資訊部：

負責本公司資訊安全規劃、宣導與日常管理，及確保各系統使用之持續性與正確性。

(h) 業務單位：

遵循年度董事會授予之限額進行業務操作，並落實執行各項風險管理辦法規範。

E. 風險報告及衡量系統之範圍與特點：

(a) 各類風險管理之衡量

風險種類	管理方式
市場風險	依據本公司風險容忍程度，設定交易簿(Treading Book)及非交易簿(Non-Treading Book)部位限額，由Market Value 及Delta限額來衡量價格風險暴露之程度，並設定停損限額、管理介入機制及持有期間限制。 針對各金融商品設定壓力情境，進行壓力測試(Stress Testing)計算Stress loss，用以評估本公司於市場極端狀態下可能承受之損失情形，反應目前持有部位之風險概況，以供本公司資本配置參考依據。
信用風險	控管發行人(Issuer Risk)及交易對手(Counterparty Credit Risk)之信用風險，區分高流動性(Liquid)及低流動性(Illiquid)部位，依金融交易屬性及其信用分級分別設定限額。信用評等依台新金控統一授予之內部信評為標準，並定期檢視信評授予期限，確保信評之有效性。 股票現貨集中度風險控管，設定單一持股限額，避免大額部位集中於特定發行公司。 針對同一人及集團同一關係戶整理信用風險部位，並提交金控風控單位統籌控管。 經紀業務融資融券風險管理，其信用戶開戶作業依照本公司內控制度辦理，並依據法令規範融資券限額，及維持率控管。
流動性風險	市場流動性管理，囿於市場交易量少、流動性不足部位，出清部位時，將因買賣價差擴大與平倉所需時間拉長，而產生價值減損，故計提流動性風險準備，以避免評價之偏頗。 資金流動性管理，由財務部依照本公司「流動性資金缺口管理作業要點」，控管，設定資金調度機制，控管資金流動性風險。
作業風險	依新巴塞爾資本協定對作業風險之定義，區分七大損失型態及八大業務別，由公司各單位自行辨識作業風險後匯報，由風險管理單位收集損失型態、業務別及金額，並彙整予金控進行作業風險損失資料庫建檔。

(b) 風險報告涵蓋之資訊、頻率及流程

資訊	頻率	流程
編製持有部位之市場風險控管表，包括部位餘額損益情形	每日	為風險管理單位日常市場風險監控工具。
編製持有部位之信用風險控管表，包括發行人及交易對手暴險資訊 股票現貨集中度資訊	每日	為風險管理單位日常信用風險監控工具。
編製風險性資產管理報告	每月	呈報至風險管理委員會。
編製公司各類風險量化指標報告	每月	呈報至風險管理委員會。
編製未停損部位追蹤報告	每月	呈報至風險管理委員會。
編製壓力測試報告	每月	呈報至風險管理委員會。
衡量流動性準備	每月	呈報至總經理，並提供予財會管理單位，作為績效衡量之參考。
從事各項業務之風險評估報告	每季	呈報至董事會。
衡量作業風險損失金額	每季	為風險管理單位作業風險監控工具。

F. 暴險量化資訊

經營風險約當金額

99 年12月31日 / 單位：元

經營風險類別	風險約當金額
市場風險	390,796,554
信用風險	30,672,686
作業風險	3,404,621
經營風險合計	424,873,861

彰化商業銀行股份有限公司

1. 衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

A. 信用風險

(1) 策略

因應本行業務發展特性暨Basel II風險管理作業及質化指標之要求，依據本行整體風險管理政策之最高指導原則，持續改善本行企金信用風險管理機制，以有效辨識、衡量、監控與溝通各項風險，提升風險管理效能。

(2) 政策及流程

- 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、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升本行風險管理之效能。
- 建立完整之貸後監控機制，及時對於潛在之問題授信予以有效辨識及管理，訂定適當之監測流程、追蹤頻率及具體之因應措施，以達成積極管理之作為，符合信用風險辨識、衡量、監控及報告之風險管理流程。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

- 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。
- 藉由不動產擔保品定期評價制度，適時反映擔保價值與暴險額增減變化情況，有效辨識本行風險承擔狀況。
- 編製本行個金信用風險管理規範、標準作業程序、及相關作業規則，並運用授信風險資料庫及授信自動化管理系統，產生各類風險資訊，強化信用風險之辨識、衡量及監控功能，提升本行風險管理品質。
- 於授信申請流程中使用信用評分卡評分與特殊案件升級核准機制，提供授信審核及信用風險管理之參考與運用，並定期進行評分卡之效能驗證。
- 運用房貸不動產擔保品定期自動評價機制，針對系統依貸放比率篩選後有嚴重信用貶落徵兆者，依據本行覆審機制進行追蹤，以期有效保障本行債權。
- 持續發展房貸申請評分卡、行為評分卡與相關之違約機率PD模型，提供客觀性之審核與訂價參據，以有效降低壞帳機率，提升本行房貸授信資產品質。
- 持續舉辦風險管理研習與訓練，以強化風險管理智能，提升本行授信資產品質。

2. 金融交易對手風險

A. 政策及流程

- (1) 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。
- (2) 按金融交易對手類別、等別區分，採金融交易對手之淨值計算金融交易對手總限額或以合併淨值計算集團金融交易對手總限額，以為金融交易對手總暴險值最上限，再就金融交易對手授信風險、交割前風險、及交割風險計算各項風險限額及額度。
- (3) 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。
- (4) 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。

3. 市場風險

A. 政策及流程

- (1) 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。

(2) 流程

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

B. 風險報告與衡量系統之範圍與特點

- 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。

4. 作業風險

A. 政策及流程

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實作業風險管理，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。

B. 風險報告與衡量系統之範圍與特點

- 為利作業風險衡量結果之評估及管理，本行已建置損失資料蒐集系統、風險控制與自我評估制度系統及關鍵風險指標監測系統。
- 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

A. 政策及流程

- 政策及流程依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。
- 政策及流程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」。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

（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控管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

台新金控2005年參加公開競標，標得彰化銀行增資14億股特別股競標案，入股彰化銀行參與董事會運作。2009年起法務部特偵組偵辦二次金改案，並於2010年2月初至本公司進行偵查搜索，相關訊息在媒體放大報導下，傷害公司聲譽與客戶信心，造成社會大眾對本公司有不同面向的觀感。

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。長期投入「關懷台灣系列」活動，每年舉辦台新藝術獎及贊助各式藝文表演。2010年更成立「台新銀行慈善公益基金會」從事公益慈善志業，讓民眾用最簡單的方式行善；此外，台新在全省舉辦多場免費講座「喂!這不是七年級」名人講座，給年輕族群正面積極的力量。透過實質的社會回饋與付出，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。

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之大股東，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(無)
- 2. 台新國際商業銀行股份有限公司 (無)
- 3. 台新綜合證券股份有限公司 (無)
- 4. 台新資產管理股份有限公司 (無)

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

5. 台新行銷顧問股份有限公司 (無)

6. 台新創業投資股份有限公司 (無)

7. 台新證券投資信託股份有限公司

本公司與工銀投信業於99年12月18日合併，工銀投信原經理之證券投資信託基金之一切權利、義務及法律責任將由本公司概括承受，原工銀投信之訴訟或非訟案件如下：

(A案)

■ 案由：

原工銀投信基金客戶林淑貞96年11月1日經由基金銷售機構寶來證券以傳真交易方式，向工銀投信申請將大眾債券基金轉申購全球多元策略入息平衡基金，因原告認為該筆交易自始不存在，於98年7月間向台北地方法院提起對工銀投信、寶來證券及相關人員民事訴訟損害賠償案件。

■ 請求金額：

工銀投信、楊萌裕、楊名娜（兩人為離職員工）及寶來證券、蔡素娥（寶來證券員工）應連帶給付原告新台幣18,481,350元及工銀投信另應給付原告新台幣18,481,350元，及寶來證券另應給付原告新台幣18,481,350元及自98年6月11日起至清償日止，按年息5%計算之利息。

■ 處理情形：

- (1) 本案原告另以刑事告發蔡素娥、楊名娜、楊萌裕偽造文書案，其中楊名娜與楊萌裕已於99年2月3日獲台北地檢署不起訴處分，蔡素娥業經檢察官提起公訴。因被告蔡素娥所涉有相關犯罪事實，確有影響於民事訴訟之裁判，經台北地方法院99年8月4日裁定於刑事訴訟判決確定前，停止訴訟程序。
- (2) 被告蔡素娥刑事訴訟案於99年12月22日業經台北地方法院判決有罪，本案民事訴訟之裁判尚待台北地方法院通知後續訴訟程序。

(B案)

■ 案由：

原工銀投信基金客戶賽德醫藥科技股份有限公司之董事長陳奕雄及總經理李清源以基金投資損失，向法院提起對工銀投信民事損害賠償。

處理情形：本案經法院多次開庭審理，但原告委任律師於99.03.23開庭時，代表原告當庭撤回起訴，本案暫告一段落。99年6月間，賽德公司總經理李清源另向台北地檢署控告工銀投信員工路龍華及離職員工劉坤儒詐欺案，於100年1月25日獲台北地檢署不起訴之處份。但原告不服聲請再議，高檢署於100年3月11日發回續查。

8. 台新票券金融股份有限公司

繫屬中訴訟事件	系爭事實	標的金額	涉訴當事人	訴訟開始日期	處理情形
訴訟事件(98年度重訴字第349號)	民國九十七年一月九日，台新票券金融股份有限公司(以下稱台票)接獲原告張芝茵來信，提及其曾於十年前(約莫民國八十七年到民國九十年間)拾得台票遺失之本票，欲向台票要求按拾得本票總金額(新台幣貳億元整)百分之三十之報酬，並於民國九十八年間於台北地方法院對台票訴請給付報酬，並於民國九十九年間擴張請求金額為新臺幣貳億元整。	新臺幣貳億元整	原告：張芝茵 被告：台新銀行(為台新票券之繼受人)	民國九十八年間	本案已委由鄭洋一律師全權處理，目前仍在進行一審程序，全案尚在釐清兩造所主張之事實真偽中，台新銀行之業務仍將如常進行。

9. 彰化商業銀行股份有限公司

本行與伊朗回教共和國國防部（以下簡稱伊方）於八十年間有關美金一仟五百萬元之「請求給付電匯款」訴訟事件，於九十一年八月一日經最高法院判決本行勝訴確定後，伊方復又續行其於八十六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」訴訟業經臺灣臺北地方法院於九十三年九月十日判決本行勝訴，伊方不服判決，於九十三年十月六日上訴臺灣高等法院，業經臺灣高等法院於九十九年七月十三日判決本行勝訴，惟伊方不服判決，於九十九年八月十日上訴最高法院。最高法院於九十九年十一月四日發回臺灣高等法院更為審理。目前由臺灣高等法院審理中。

（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。

8



特別記載事項
2010 Annual report

一、關係企業相關資料

(一) 各關係企業基本資料

基準日：99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	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(註1)	87.01.19	台北市仁愛路四段118號10樓	5,140,000	1.短期票券之簽證、承銷業務 2.短期票券之經紀、自營業務 3.短期票券之保證、背書業務 4.擔任金融機構同業拆款經紀人 5.企業財務之諮詢服務業務 6.政府債券之經紀、自營業務 7.金融債券之簽證、承銷業務 8.金融債券之經紀、自營業務 9.公司債經紀、自營業務 10.經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務
台新資產管理(股)公司	91.08.19	台北市德惠街9號2樓之3	1,345,000	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	91.12.25	台北市德惠街9號2樓之3(註2)	819,035	創業投資事業

捌、特別記載事項

基準日：99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
台新綜合證券(股)公司 (原東興證券)	79.01.15	台北市中山區中山北路2段44號2樓	2,280,000	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。
台新證券投資信託(股)公司	93.06.03	台北市中山區建國北路1段96號13樓	754,545	1.發行受益憑證募集證券投資信託基金 2.以發行受益憑證募集證券投資信託之基金從事證券及其相關商品之投資 3.其他經主管機關核准之相關業務。 4.經營接受客戶全權委託投資業務。
台新證券投資顧問(股)公司	78.03.21	台北市大安區仁愛路4段118號16樓	300,000	1.證券投資顧問業務。 2.全權委託投資業務。 3.擔任英國木星基金總代理 4.其他經金管會核准業務。
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.建築經理業。2.住宅及大樓開發租售業。3.工業廠房開發租售業。4.特定專業區開發業。 5.投資興建公共建設業。6.新市鎮、新社區開發業。7.區段徵收及市地重劃代辦業。8.都市更新重建業。9.不動產買賣業。10.不動產租賃業。11.工商徵信服務業。12.除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務。
新瑞資產管理(股)公司 (註3)	97.07.14	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1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	90.06.28	臺北市中山北路2段57號6樓	5,000	人身保險代理人
彰銀保險經紀人(股)公司	92.04.01	臺北市中山北路2段57號6樓	8,000	財產保險經紀人
彰化商業銀行股份有限公司	39.07.01	臺中市自由路2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

註1：台新票券金融(股)公司已於100年1月22日與台新國際商業銀行(股)公司合併。

註2：台新創業投資(股)公司已於100年3月31日獲主管機關核准變更登記地址為台北市大安區仁愛路4段118號18樓

註3：新瑞資產管理(股)公司已於99年9月20日股東會通過辦理解散，最後營業日為99年9月21日。

9



股東權益或證券價格有重大影響之事項
2010 Annual report

玖、九十九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日核准本公司合併東興證券股份有限公司，本公司並於99年4月9日完成合併交割及更名為台新綜合證券股份有限公司。
- 二、民國99年7月29日，台新投信和台新投顧重新納入金控版圖，成為本公司之子公司。同年12月18日，台新投信完成與台灣工銀證券投信之合併案。
- 三、子公司台新銀行於民國100年1月22日完成合併台新票券。
- 四、本公司於民國100年4月27日以現金併購富蘭克林保險經紀人股份有限公司(100年5月16日已更名為台新金保險經紀人股份有限公司)。

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>