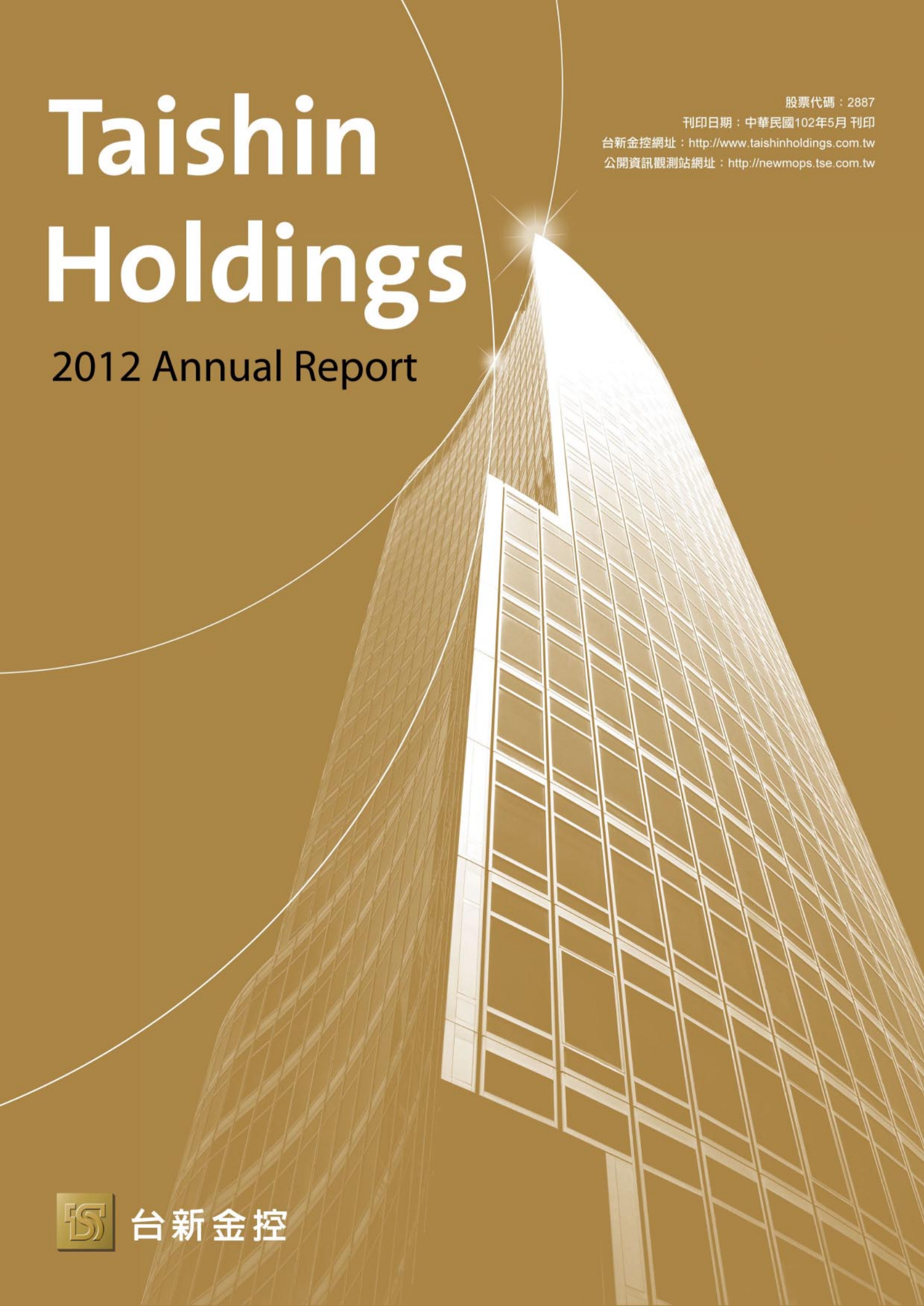
Taishin Holdings

2012 Annual Report

股票代碼：2887
刊印日期：中華民國102年5月 刊印
台新金控網址：http://www.taishinholdings.com.tw
公開資訊觀測站網址：http://newmops.tse.com.tw



台新金控

台新金控

一、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱

發言人：林維俊
職稱：財務長
聯絡電話：886-2-5576-1888
email: spokesperson@taishinholdings.com.tw

代理發言人：周偉萱
職稱：綜合企劃處 資深副總經理
聯絡電話： 886-2-5576-2568
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 9、12、13、16 及 20~23 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
網址：無

■ 台新創業投資股份有限公司
地址：台北市大安區仁愛路四段 118 號 18 樓
電話：886-2-2706-6919
網址：無

■ 台新證券投資信託股份有限公司
地址：台北市中山區建國北路一段 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份有限公司
地址：台北市大安區仁愛路四段 118 號 16 樓
電話：886-2-5589-9558
網址 : http://www.tss-c.com.tw

■ 台新金保險經紀人股份有限公司
地址：台北市中山北路二段 44 號 11 樓
電話：886-2-2562-1867
網址：無

■ 彰化商業銀行股份有限公司
(台新金控持股 22.55%，取得過半董事席次)
■ 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

■ 台新行銷顧問股份有限公司
(本公司於 102.05.01 解散)
地址：台北市德惠街 9 號 2 樓之 4
電話：886-2-2326-8899
網址：無

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、楊清鎮
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

台新金控

目錄

壹、致股東報告書	2
貳、金融控股公司簡介	5
參、公司治理報告	9
肆、募資情形	22
伍、營運概況	37
陸、財務概況	73
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	239
捌、特別記載事項	260
玖、101 年及 102 年截至年報刊印日止，對股東權益或證券價格有重大影響之事項	263

台新金控

01

致股東報告書

壹、致股東報告書

各位親愛的股東，大家好：

101 年，許多已開發國家經濟面臨再度衰退的窘境。歐債危機持續升溫，歐元區面臨從希臘到規模更大的西班牙一波波的求援，不得不繼美國之後採行貨幣寬鬆政策，同時要求厲行撙節措施。在歐洲進口需求不振，加上美國經濟尚未完全復甦下，對亞洲主要出口國家的影響首當其衝。101 年度，我國、日本、南韓及新加坡的出口均為負成長，分別為 -2.3%、-2.9%、-1.3% 及 -0.3%，即使是中國大陸及香港仍有正成長，成長幅度約僅 100 年度之 1/3。

為提振經濟成長，美、歐、日三大央行維持低利率環境、並加碼量化寬鬆貨幣政策，使得市場資金加速轉戰主要新興地區，香港、印度、泰國、菲律賓等地股市於 101 年底較前一年皆上漲二成以上，表現突出。如何將熱錢導入協助實體經濟的發展，為今年亞洲各國須面對的重要課題。

臺灣 101 年的經濟成長率約為 1.26%，較 100 年的 4.07% 滑落；不過，景氣對策信號於 9 月邁入黃藍燈迄今，顯示經濟緩步復甦，股市在下半年亦漸入佳境，逐步脫離上半年出口不振的谷底、油電雙漲及證所稅復徵等事件的陰霾，年底以 7,700 點作收，較前一年上漲約 9%。

在國際金融劇烈變遷的環境下，我國銀行獲利尚能穩步成長，101 年度之資產報酬率 (ROA) 及淨值報酬率 (ROE) 分別為 0.68% 及 10.41%，101 年底國銀平均逾放比僅 0.4%，呆帳覆蓋率則高達 274%，在優異的資產品質作後盾下，國銀對中小企業放款的平均年增率尚達 9.72%，也積極拓展海外及大陸市場。

本公司 101 年營運獲利表現為近 8 年來新高，每股盈餘 (EPS) 在 16 家金控同業中排名第 6 名。101 年稅後盈餘達新臺幣 (下同)102.62 億元，較去年成長 8.8%；合併總純益達 167.66 億元，較去年成長 3.0%；每股稅後盈餘（EPS）1.30 元，普通股股東權益報酬率（ROE）11.19%，普通股每股淨值 12.25 元。

在 101 年 10 月最新的報告中，惠譽 (Fitch Rating) 國際信評公司確認本公司長短期信用評等 A+(twn) ／ F1(twn)；中華信用評等公司則於 101 年 12 月授予本公司長短期信用評等分別為「twA 」與「twA-1」，兩家公司給予之評等展望皆為「穩定」。

另在資本結構表現上，本公司資本適足率由 100 年底之 129.7% 持續拉升至 101 年底之 140.74%，負債淨值比亦由 100 年底之 34.1% 降至 101 年底之 24.6%；資本結構十分健全。

在兩岸金融布局與業務發展方面，本公司在大陸南京與天津市已設立兩家融資租賃公司，從事融資租賃、貿易與保理三合一業務。今年兩岸如能落實金銀三會結論，進一步開放市場准入條件，本公司將加速大陸地區發展規劃，設立分行或子行，以滿足客戶需求，並搭配現有租賃等金融週邊服務持續拓展兩岸金融業務。

另在國際金融布局方面，本公司除大陸以外，將以泛太平洋區域為主，除現有的香港分行與越南辦事處，目前正在申設澳洲布里斯本及新加坡二個新據點，待核准設立後，本公司的海外版圖將更臻完整。

本公司各項營運係由個人金融和法人金融兩大事業群落實執行，茲就過去一年的業務表現簡述如下：

一、個人金融事業群

台新銀行截至 101 年底，房貸產品餘額為 2,920 億元，市場佔有率 5%；車貸餘額 217 億元，市場佔有率 25.6%，名列市場第一名；信用卡流通卡數 314.7 萬卡，市佔率 9.2%，市場排名第四名；信用卡年度總簽帳金額 1,527 億元，市佔率 8.7%，名列市場第五名；信用卡收單特店家數 5 萬 8 千家，市佔率 19.9%，名列市場第三名。

在信用卡業務方面：著眼於銀聯卡市場商機龐大，台新銀行於 101 年 3 月獲准開辦「銀聯卡網路收單」業務，為首家獲准開辦此項業務的銀行，目前台新銀行在銀聯卡收單業務之刷卡量表現上，高居市場第二名。另外，在新光三越聯名卡的發行上，自發行迄今已累積超過 116 萬卡友，新光三越無限卡 / 御璽卡 101 年上市，更成功募集 20 萬張新卡，共計創造近 600 億的刷卡金額，台新卡友於新光三越店內之簽帳金額更突破 200 億元，創下歷史新高。

在分行通路業務方面：為滿足小額跨國匯款客戶之需求，台新銀行與 Visa 國際組織合作推出「台新易匯通」(Visa Money Transfer) 服務，此一創新業務因匯款金額範圍、匯款手續費與匯款時間等，均較目前市場上經常使用的跨國匯款管道便利，大幅吸引了有定期小額匯款需求客戶的使用意願，也間接增加了分行客戶往來數。

台新證券在證券經紀業務方面：除了在原有的全省實體營業據點，提供傳統的人工接單服務以外，更透過持續加強與台新銀行通路之共同行銷業務，擴展延伸證券服務的範圍，發揮金融機構整合經營之效益。另外，也藉由強化電子平台人性化與差異化之功能，滿足客戶對電子商務交易要求必須方便快速的期待，並期能成為市場的領導品牌。

二、法人金融事業群

台新銀行在企業授信方面：101 年底對公、民企業放款餘額為 1,961 億元，較前一年度成長 2.8 %，於 38 家國內金融機構排名第 14 名；另配合政府協助中小企業融資政策，101 年底對中小企業放款餘額為 666 億元，較前一年放款餘額為 546 億元，大幅成長 22 %，表現優異。

在其他法人金融業務方面：應收帳款融資承購 (Factoring) 業務量目前為市場第三大，101 年度承作量為 2,416 億元；衍生性金融商品名目本金契約餘額為 597 億美元，在本國銀行排名第四名；上市櫃及興櫃股務代理服務家數 186 家，位居市場同業第四名。

台新證券在證券承銷業務方面：101 年度的承銷案件數共計有 14 件，於市場排名第五名。

在新種業務方面：台新銀行於 101 年 6 月份開辦「黃金帳戶」業務，提供客戶以美元直接買黃金的管道；102 年 2 月 6 日正式開辦人民幣業務，自此，台新客戶可透過全省所有外匯指定分行，進行與大陸地區間之跨境匯款及進出口業務。台新銀行亦將以香港分行及 OBU(國際金融業務分行) 經營人民幣業務的豐富經驗，協助客戶進行人民幣資金操作及金流管理，提高客戶資金運用彈性與靈活度，滿足客戶對於人民幣的需求。

政府為促進金融業永續健全發展及強化金融產業之國際競爭力，已將「推動金融市場與國際接軌」明列為我國「黃金十年」金融發展之施政主軸；亦擬定出協助金融服務業發展的短、中期策略，例如：「擴大經營範疇，發展以臺灣為主之國人理財平台」、「循序推動兩岸金融往來，發展具兩岸特色之金融業務」、「積極推動具特色產業籌資平台」以及「國際化布局，推動金融市場與國際接軌」；長期則將致力於推動金融服務業科技化、國際化與特色化。

在面對這樣的趨勢發展之下，本公司將更加注重新金融商品的研發及跨境業務的發展。在個人金融業務部分，本公司將運用網路及手機新科技的發展，加強研發各類行動支付平台及新種支付模式，或透過如網路交易代收代付服務等與異業合作的方式，以期能在日新月異的交易環境下，滿足客戶的需求；在法人金融業務部分，本公司將持續擴大與海外及大陸地區的各種業務往來的合作機會，同時藉由整合現有風險控管系統與作業平台，來提升對客戶之服務效率與品質，降低授信及作業風險。

今後，本公司將繼續秉持「認真」的經營態度，積極創新、開發新種業務和商品來服務所有的客戶，以兼顧客戶、股東及員工三贏的宗旨，創造更大的獲利，以更具前瞻性的策略積極布局，進行全球經營規模的擴張和國際化，達成永續成長的目標，以期不負股東所託。

董事長

102 年 5 月　謹啟

台新金控

02

金融控股公司簡介

貳、金融控股公司簡介

一、設立日期：

民國 91 年 2 月 18 日

二、金融控股公司沿革：

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

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

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

民國 94 年 10 月 3 日，本公司投資彰化銀行 365 億元取得了 22.55% 的控制性持股，隨後改組董事會，正式將彰化銀行納入成為子公司，讓本公司的合併總資產達 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共投資 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 (100 年 5 月 16 日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。

民國 100 年 10 月 17 日，台新金控旗下台新融資租賃 (中國) 有限公司於南京市正式開幕，取得全國性的租賃公司執照，提供企業客戶融資租賃之相關服務。

民國 101 年 7 月 5 日，台新融資租賃 (天津) 有限公司於天津市成立，正式取得租賃、保理及貿易分期三項業務均可承作之三合一執照，為第一家取得此執照的外企。

專業殊榮 -

- 101.10【台新銀行】 榮獲財資 (The Asset) 頒發台灣最佳私人財富管理銀行
- 101.09【台新銀行】 榮獲勞委會訓練品質評核系統 (TTQS) 銅牌獎
- 101.09【台新銀行】 榮獲 VISA 國際組織頒發 「VISA 無限卡傑出產品設計獎」
- 101.08【台新銀行】 榮獲勞委會第八屆「國家人力創新獎」
- 101.08【台新銀行】 榮獲亞洲銀行及財金雜誌 (Asian Banking & Finance) 評選為「台灣最佳個人金融銀行」、「台灣最佳信用卡大獎」及「台灣最佳資訊作業管理銀行」三項大獎
- 101.07【台新銀行】 榮獲「財政部國稅局 101 年度使用電子發票績優營業人」殊榮
- 101.07【台新銀行】 榮獲今周刊財富管理銀行評鑑 最佳績效獎第一名
- 101.06【台新銀行】 以「法金授信風險管理系統」(Unified Facility Risk Management System ,UFRMS) 榮獲 Celent 頒發 IT 模範銀行大獎 (Model Bank)
- 101.06【台新銀行】 榮獲銀行家 (The Banker) 頒發 IT 科技創新最佳推薦獎 -「最佳風險管理科技」 (Highly Recommended award in Risk Management Technology)

台新金控

03

公司治理報告

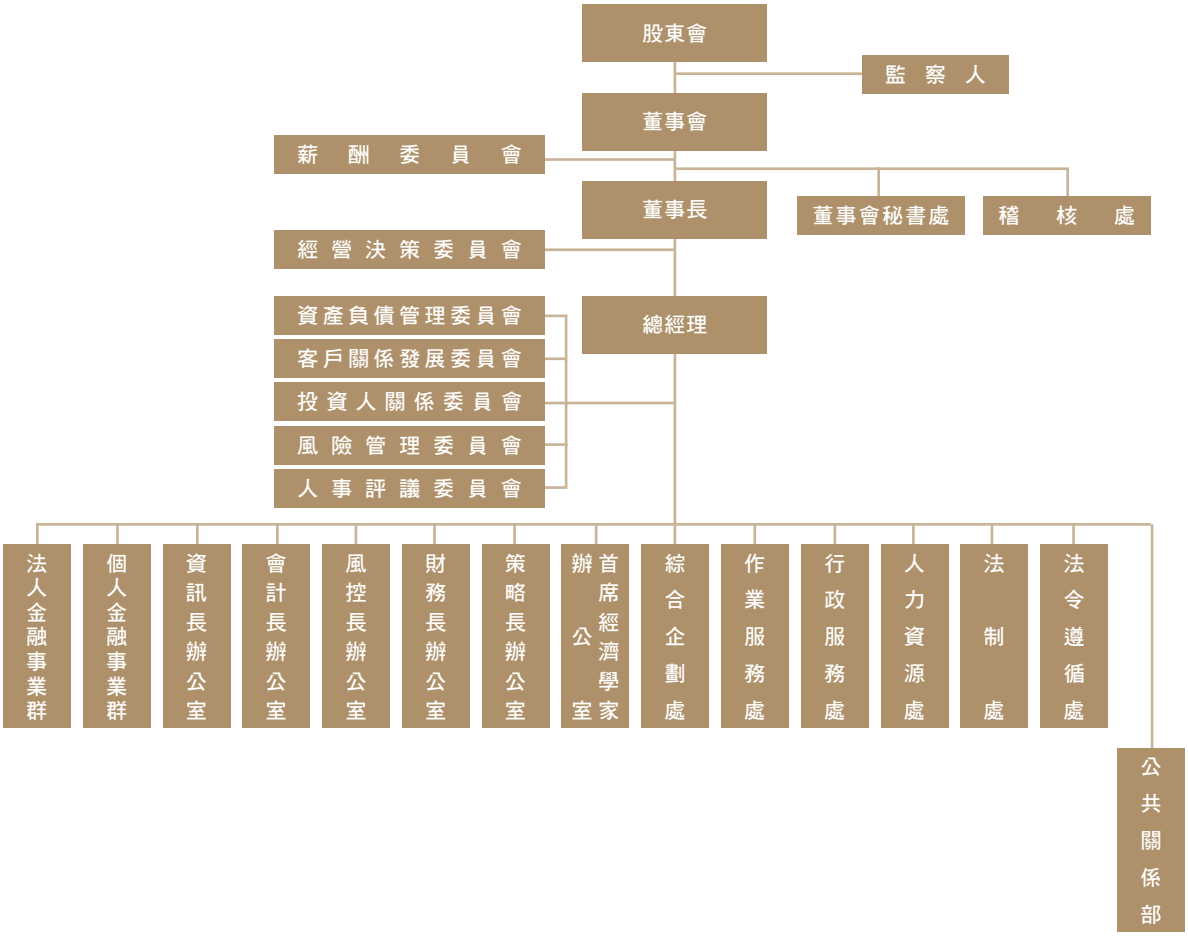
參、公司治理報告

一、金融控股公司組織

(一)組織系統

1. 金融控股公司組織圖

基準日：102 年 4 月 1 日



2. 主要部門執掌

(1) 首席經濟學家辦公室

A. 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。

B. 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

A. 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。

B. 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。

C. 本公司及各子公司法人金融資產及授信管理。

D. 協助各子公司為企業聯貸、合併、重整等財務顧問服務。

E. 協助各子公司為有價證券之上市、上櫃及興櫃等服務。

F. 資本市場產品開發與行銷之規劃。

G. 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。

H. 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

A. 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。

B. 協助各子公司為商品研發及逾期債權催收管理。

C. 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。

D. 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

A. 研擬本公司及各子公司之中、長期經營及發展策略。

B. 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

A. 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。

B. 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。

C. 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。

D. 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。

E. 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

F. 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。

G. 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。

H. 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

A. 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。

B. 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。

C. 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：

A. 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。

B. 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）。

C. 本公司及各子公司行銷方案與獎酬制度之效益評估。

D. 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。

E. 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：

A. 負責本公司及各子公司會計政策之規劃與管理。

B. 各項會計及財稅議題之研究與諮詢。

C. 本公司及各子公司資產減損之測試與評估。

D. 本公司及各子公司財務資訊彙編、分析與申報。

E. 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

A. 負責擬定本公司及各子公司資訊政策。

B. 對本公司及各子公司關於新資訊技術之應用、整合與建議。

C. 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

A. 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。

B. 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。

C. 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。

D. 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。

E. 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

A. 本公司一般行政、總務規章制度之研擬、訂定與執行。

B. 本公司對外公文書收、發作業。

C. 本公司重大庶務、營繕及採購等事項作業之評估與執行。

D. 本公司行政服務事項涉外契約、文書之訂定、執行與管理。

E. 協助各子公司對行政服務事項之規劃與管理。

(11) 法制處

A. 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。

B. 本公司及各子公司法律事務之研議與諮詢。

C. 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。

(12) 法令遵循處

A. 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。

B. 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。

C. 本公司及各子公司法令遵循事項之執行、督導及考核。

(13) 作業服務處

A. 協助各子公司關於作業服務規章及政策之研擬與訂定。

B. 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。

C. 協助各子公司推動各項作業流程改造專案之評估與檢討。

D. 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。

(14) 綜合企劃處

A. 本公司及各子公司重大策略專案規劃、執行與評估。

B. 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。

C. 本公司及各子公司策略性長期投資規劃及分析評估。

D. 對本公司及協助各子公司與主管機關之協調與溝通。

E. 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。

F. 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。

G. 對本公司及協助各子公司組織規劃、建置、執行與管理。

(15) 公共關係部

A. 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。

B. 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。

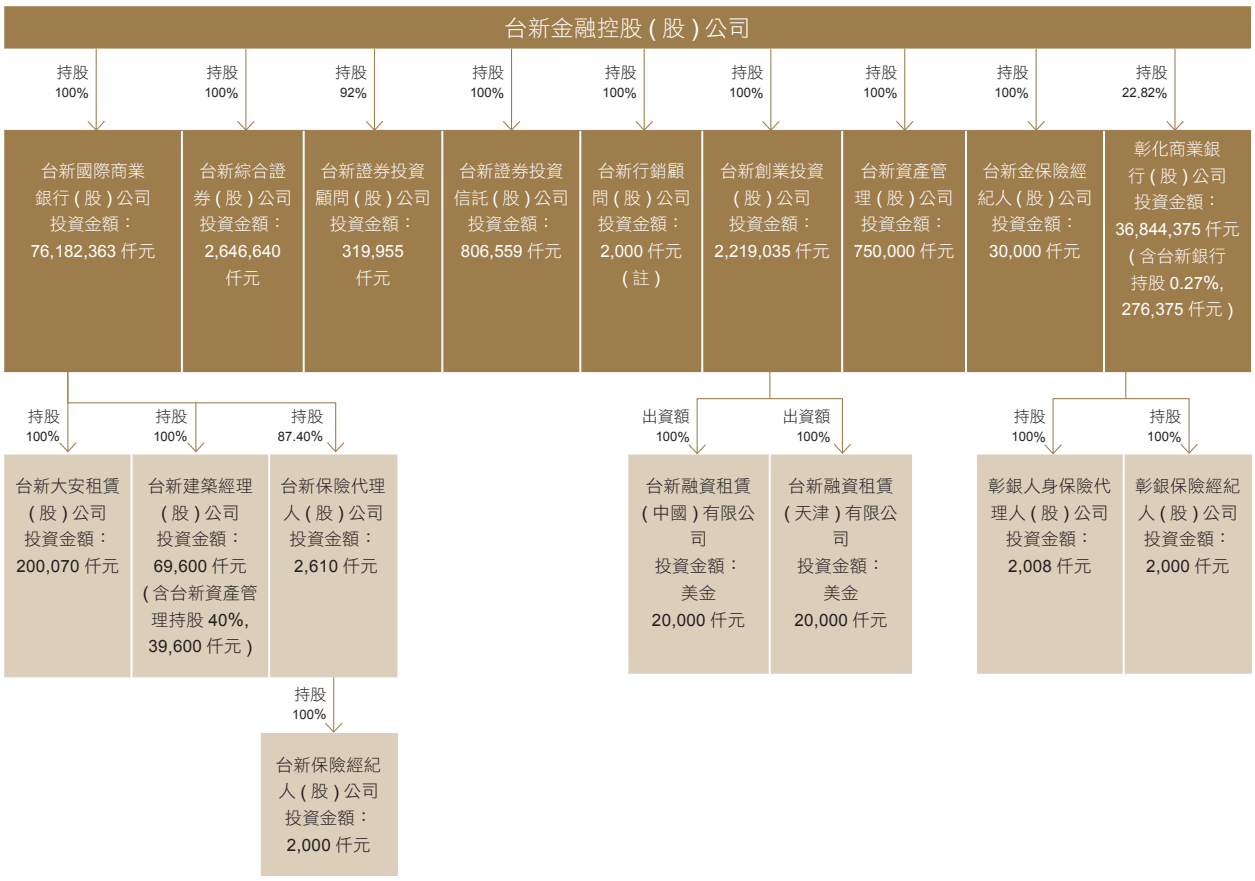
C. 涉及本公司及各子公司企業公共形象事項之規劃、建置、執行及檢討。

D. 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。

E. 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。

台新金融控股股份有限公司關係企業組織圖

基準日：101 年 12 月 31 日



註：台新行銷董事會決議通過該公司之清算及解散案，訂定 102 年 4 月 30 日為最後營業日，並自 102 年 5 月 1 日起解散。

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	選任時持有股份		現在持有股數	
					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	40,312,666	0.62	52,166,888	0.68
董事	東賢投資有限公司 代表人：郭瑞嵩	99.06.18	三年	90.12.07	68,903,215	1.06	89,164,688	1.17
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	29,089,370	0.45	36,195,534	0.48
董事	翔肇投資（股）公司 代表人：謝壽夫	99.06.18	三年	96.06.15	4,718,466	0.07	6,105,962	0.08
董事	朋城（股）公司 代表人：王自展	99.06.18	三年	90.12.07	41,023,792	0.63	104,882,612	1.38
董事	博瑞（股）公司 代表人：吳光雄	99.06.18	三年	90.12.07	40,312,666	0.62	52,166,888	0.68
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	1,547,790	0.02	33,080,219	0.43
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	26,726,990	0.41	34,586,248	0.45
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	4,280,306	0.07	5,538,958	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、永光董事、北投大飯店董事、博瑞監察人、新光農牧監察人、新光海洋企業監察人、新光兆豐監察人、新實實業監察人、進賢投資監察人。

註 2：代表人郭瑞嵩兼任瑞坊實業董事長、興安投資董事長、台新銀行董事、安隆興業董事、東友科技董事、誠信開發董事、世和數位科技董事、世正開發董事、新海瓦斯董事、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 3：代表人吳澄清兼任台灣石化合成董事長、合興石化工業董事長、民興石化董事長、台合科技董事長、東展興業董事長、北誼興業董事長、合興實業董事長、長峰汽車貨運董事長、東日山物流國際董事長、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 4：代表人謝壽夫兼任台新大安租賃董事、台新保險經紀人董事、康迅旅行社董事。

註 5：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、明淵企業董事、台瓦監察人。

註 6：代表人吳光雄兼任中華民國證券商業同業公會常務理事、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心監察人。

註 7：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、財團法人海峽交流基金會董事、中華文化總會執行委員。

基準日：102 年 3 月 31 日

配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前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	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 2	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 3	無	無	無
0	0.00	0	0.00	台新金控、台新銀行總經理 成功大學會統系	註 4	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 5	無	無	無
0	0.00	0	0.00	台灣證券交易所總經理、台新證券董事長 政治大學企業管理碩士	註 6	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 7	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院博士	註 8	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 9	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 10	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 11	無	無	無

註 8： 林能白兼任台新銀行獨立董事、達方電子獨立董事、金麗科技獨立董事、東友科技董事。

註 9： 代表人蔡揚宗兼任益通光能科技獨立董事、台灣浩鼎生技獨立董事、台新金控常駐監察人、勝開科技監察人、新日興監察人、康普材料科技監察人。

註 10：代表人林隆士兼任九如實業董事長、九如租賃董事長、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、湯姆熊育樂事業董事、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 11：代表人鄭家鐘兼任彰化銀行董事、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。

（二）總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

職稱	姓名	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 %
總經理 兼任法金事業群執行長	饒世湛	101.01.02	0	0.00	0	0.00	0	0.00
個金事業群執行長	尚瑞強	100.02.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00
總稽核	吳弘仁	99.04.29	292,164	0.00	19,233	0.00	0	0.00
策略長	蔡孟峰	97.12.11	2,523,977	0.03	1,464	0.00	0	0.00
資訊長	何博仁	98.02.01	1,022,616	0.01	0	0.00	0	0.00
財務長	林維俊	98.12.25	1,802,145	0.02	0	0.00	0	0.00
會計長	鄭綉梅	94.09.05	0	0.00	256,719	0.00	0	0.00
風控長	陳世杰	101.03.23	0	0.00	0	0.00	0	0.00
資深副總經理	周偉萱	100.12.22	0	0.00	0	0.00	0	0.00
副總經理	林兆敏	100.03.01	588,784	0.01	0	0.00	0	0.00
副總經理	張德偉	101.08.17	586,679	0.01	3,075	0.00	0	0.00
副總經理	張文琪	98.11.18	116,861	0.01	0	0.00	0	0.00
副總經理	林宏哲	100.02.03	44,560	0.00	9,650	0.00	0	0.00
副總經理	翟如君	100.09.23	41,193	0.00	349	0.00	0	0.00

基準日：102 年 3 月 31 日

主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
		職 稱	姓 名	關 係
華美銀行 (中國) 行長 University of Missouri-Columbia, Master of Business Administration	台新融資租賃 (中國) 有限公司董事 台新融資租賃 (天津) 有限公司董事 台新綜合證券董事 台新文化藝術基金會董事	無		
中國信託全球個人金融執行長 University of Delaware, Master of Business Administration	台新金保經董事長 悠遊卡投資控股公司董事	無		
花旗銀行副總裁 Baker University, U.S.A., Master of Science		無		
台新銀行總經理 交通大學高階主管管理碩士（EMBA）	台新行銷董事	無		
SAP 台灣分公司技術及產業顧問副總經理 政治大學資管所碩士		無		
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 (UCLA), Master Of Business Administration	台新大安租賃監察人 台新融資租賃 (中國) 有限公司監察人 台新融資租賃 (天津) 有限公司監察人 台新創投董事 台新投信副董事長 台新保險代理人董事 台新保險經紀人董事 台新金保經監察人 台新建築經理監察人 漢新創投董事 登峰創投董事 德林興業監察人 德林投資監察人 元太外匯經紀董事 鑽石生技投資董事 鑽石資本管理股份有限公司董事 安杰投資監察人	無		
荷蘭銀行副總經理 University of New Haven, Master of Business Administration	台新行銷監察人 台新綜合證券監察人 台新銀行資深副總經理	無		
KGI 凱基證券亞太區風險管理副總經理 The University Of Texas At Austin, Doctor of Philosophy	台新銀行副總經理	無		
萬泰銀行整合行銷事業群副總經理 University of Dallas, Master of Business Administration	台新銀行資深副總經理 台新投顧董事	無		
台新銀行副總經理 東吳大學法律系	台新銀行副總經理	無		
台新銀行副總經理 中興大學企研所	翔肇投資監察人 緯風投資監察人 嘉浩投資監察人 奕桓投資監察人 擎緯公司監察人 台新銀行副總經理	無		
花旗銀行協理 University of California, Los Angeles, Master Of Business Administration	台新銀行副總經理	無		
台新金控協理 University of Southern California, USA, Master of Public Administration	台新銀行副總經理	無		
台新銀行副總經理 台灣大學法律系	台新銀行副總經理	無		

（三）內部控制制度執行狀況

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 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 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

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：吳東亮

總經理：饒世湛

總稽核：吳弘仁

總機構法令遵循主管：林兆敏

中　華　民　國　102　年　4　月　25　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：101 年 12 月 31 日

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
一、台新銀行子公司		
資訊作業管理	已建置符合國際資訊安全管理標準之管理體系，以英國標準協會所發布之國際個人資料管理標準（BS10012）為架構，導入個人資料管理制度專案，並於 101.9.15 取得英國標準協會驗證。	已改善。
二、台新證券子公司		
自營興櫃股票買賣之管理	已重新於交易系統執行運算交易成本及損益，並重新編製財務報表，經會計師查核簽證後，重新公告申報。	已改善。
三、台新投顧子公司		
營業處所設置之管理	已規劃搬遷事宜。	預計 102 年 7 月底前完成。
四、彰化銀行子公司		
聯徵中心信用資料查詢之管理	已重申未取得當事人同意不得逕行查詢及加強作業控管每日列印查詢清單經直屬負責人核閱，並設簿登記不予承作案。	已改善。

（四）最近二年度金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形

	案由及金額	改善措施
(一) 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者	台新證券： 前總經理施○○昔任職原台証證券，因通嘉股票承銷案涉嫌違反證券交易法第 171 條第 1 項第 3 款及第 2 項之罪，於 100.06.16 被臺灣士林地方法院檢察署提起公訴。	(1) 100.06.17 接獲前總經理施○○提供該案起訴書影本，本公司已依法申報。 (2) 100.06.17 依「臺灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」第二條第二款規定，由母公司台新金控代公告本案。 (3) 目前已進入法律程序，一切靜待司法審理。
(二) 違反法令經金管會處以罰鍰者	1. 台新銀行 行員將客戶資料上傳至外部網站案，經金融監督管理委員會 101.11.27 以金管銀控字第 10100320901 號裁處書，核處新臺幣 400 萬元罰鍰。	已建置符合國際資訊安全管理標準之管理體系，以英國標準協會所發布之國際個人資料管理標準（BS10012）為架構，導入個人資料管理制度專案，並於 101.09.15 取得英國標準協會驗證。
	2. 彰化銀行 員工擅自開啓客戶保管箱，並竊取箱內現金，經行政院金融監督管理委員會 101.04.19 以金管銀國字第 10120001860 號函，核處該行新臺幣 200 萬元罰鍰，並命令解除張員職務。	(1) 本案該行已於 101.06.15 以彰稽字第 1010018892 號函向金管會陳報相關缺失改善執行情形、本案受處罰鍰部分檢討相關人員責任及對應負責之人求償情形等。 (2) 金管會已於 101.06.25 以金管銀國字第 10100196840 號函回覆「洽悉」結案。

	案由及金額	改善措施
(三) 缺失經金管會糾正者	1. 台新金控 (1) 子公司台新創投 99.08.31 董事會決議通過投資香港及大陸子公司，惟本公司未依規定之格式及內容代子公司辦理公告申報，經行政院金融監督管理委員會 100.03.22 以金管證發字第 1000007882 號函，核處應予糾正。	已於 100.03.24 依規定之格式及內容辦理公告申報事宜。
	(2) 本公司未即時督促子公司台新行銷訂定取得或處分資產處理程序，遲至 99.08.13 始訂定之，違反「公開發行公司取得或處分資產處理準則」第 7 條第 3 項之規定，經行政院金融監督管理委員會 100.08.04 以金管證發字第 1000036392 號函，核處應予糾正。	各子公司皆已依規定訂定其取得或處分資產處理程序，以符合法令規定。
	2. 台新銀行 (1) 行員私自接洽境外保險經紀公司安排座談會，經行政院金融監督管理委員會 100.05.09 以金管銀控字第 10000032740 號函，核處應予糾正。	已增修訂相關業務管理規範並舉辦教育訓練課程，強化員工法令遵循。
	(2) 櫃員挪用代收款項案，經行政院金融監督管理委員會 100.11.01 以金管銀控字第 10000331690 號函，核處應予糾正，並命令解除葉員職務。	已重新修正調整臨櫃代收款項作業流程與安控機制。
	(3) 委外銷毀文件作業疏失乙案，經行政院金融監督管理委員會 100.12.09 以金管銀控字第 10000371210 號函，核處應予糾正。	已重新修正調整委外銷毀文件作業模式及執行程序。
	3. 台新證券 受託擔任台灣人壽保險股份有限公司 100 年度現金增資發行乙種特別股之主辦承銷商並出具評估報告乙案，有證券商管理規則第 25 條第 5 款規定之情事，經行政院金融監督管理委員會 100.10.14 以金管證發字第 10000466071 號函，核處應予糾正。	(1) 未來將加強業務同仁及評估同仁之法規訓練及宣導，強化各種法令之熟捻度，不因市場特別股發行案例顯少而疏忽，且業務組與評估組可互助強化應行注意之處。 (2) 在內部查核程序中，加強註記若屬於特別股性質，應須達到股本三億元以上之規定，且發行公司若有中途變更籌資架構者，應再就所有適法性做一全面檢視。
	4. 台新投顧 營業處所未獨立，與他事業共同使用，違反證券投資顧問事業設置標準第 8 條第 1 項第 11 規定，經金融監督管理委員會 101.12.19 以金管證投字第 1010058332 號函，核處應予糾正，併請改善符合規定。	預計 102.06.30 前提報董事會通過後搬遷營業處所。
	5. 彰化銀行 轉投資彰銀保代及彰銀保經公司，由該行指派員工 5 人兼任該兩家子公司之總經理、副總經理等職務，並兼領紅利，與商業銀行轉投資應遵守事項準則規定不符，經行政院金融監督管理委員會 100.07.25 依銀行法第 61 條之 1 第 1 項之規定核處應予糾正。	(1) 人員兼職之缺失已於 100.04.01 依「彰化銀行員工借調及兼職轉投資金融相關事業管理要點」辦理借調。 (2) 兼職人員兼領紅利已於 100 年 11 月全數收回。

	案由及金額	改善措施
(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. 台新投信 98.06.23 修訂公司章程，惟遲至 99.12.30 始申請公司變更登紀，違反公司法第 387 條第 6 項之規定，經經濟部 100.01.07 經授商字第 10001004140 號函，核處新臺幣 5 萬元。	(1) 申報程序已列入相關部門之作業流程中。 (2) 100.02.24 修改公司章程已於限期內向經濟部辦理變更登記並獲核准。
	2. 台新證券 99 年 6 月及 10 月買賣興櫃股票，與財務會計準則公報第 33 號規定不符，違反證券商財務報告編製準則第 2 條規定，經行政院金融監督管理委員會 101.03.30 以金管證券字第 1010006190 號函請洽會計師重行查核，並重行公告申報相關期間財務報告。	1. 99 年度、100 年上半年度、100 年第三季及 100 年度財務報表已重新編製，送請委任會計師查核簽證，並於 101.04.20 第九屆第二十八次董事會提案通過。 2. 已研擬改善方案並進行內部辦法修訂。

台新金控

04

募資情形

肆、募資情形

一、資本及股份

股本來源

基準日：102 年 3 月 31 日；單位：仟股 / 新臺幣仟元

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	91.02.18 經授商字第 09101051620 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	91.11.11 經授商字第 09101445430 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	91.12.31 經授商字第 09101512320 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	92.10.13 經授商字第 09201288980 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）

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
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	現金增資發行新股	95.03.29 經授商字第09501053470 號函（註 20）
95.04	10	10,000,000	100,000,000	普通股 5,438,942 乙種特別股 400,000 丙種特別股 500,000 丁種特別股 777,777	普通股 54,389,420 乙種特別股 4,000,000 丙種特別股 5,000,000 丁種特別股 7,777,777	95 年第一季可轉債發行新股	95.04.18 經授商字第09501068440 號函（註 21）
95.07	10	10,000,000	100,000,000	普通股 5,438,942 丙種特別股 500,000 丁種特別股 777,777	普通股 54,389,420 丙種特別股 5,000,000 丁種特別股 7,777,777	乙種特別股到期註銷減資	95.07.20 經授商字第09501152460 號函（註 22）
95.09	10	10,000,000	100,000,000	普通股 5,443,633 丙種特別股 500,000 丁種特別股 777,777	普通股 54,436,334 丙種特別股 5,000,000 丁種特別股 7,777,777	95 年第二季可轉債發行新股	95.09.15 經授商字第09501209040 號函（註 23）
96.01	10	10,000,000	100,000,000	普通股 5,710,300 丙種特別股 500,000 丁種特別股 777,777	普通股 57,103,000 丙種特別股 5,000,000 丁種特別股 7,777,777	現金增資發行新股	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	100.05.13 經授商字第 10001097940 號函（註 28）
100.08	10	12,000,000	120,000,000	普通股 6,325,047 丙種特別股 466,159 丁種特別股 725,136	普通股 63,250,472 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	100.08.17 經授商字第 10001187970 號函（註 29）
101.08	10	12,000,000	120,000,000	普通股 6,891,447 丙種特別股 466,159 丁種特別股 725,136	普通股 68,914,472 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	101.08.17 經授商字第 10101169090 號函（註 30）
101.10	10	12,000,000	120,000,000	普通股 6,891,447 丁種特別股 725,136	普通股 68,914,472 丁種特別股 7,251,368	丙種特別股到期收回	101.10.08 經授商字第 10101207260 號函（註 31）

註：(1)台新銀行與大安銀行共同以股份轉換方式設立「台新金控」，並於設立程序中同時進行合併，以台新銀行為合併後存續公司，大安銀行合併後為消滅公司。
(2)本公司發行之甲種記名式特別股 3 億股於 91.09.20 到期，本公司依公司章程及發行辦法按每股面額新臺幣壹拾元價格收回。
(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，計新臺幣 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，計新臺幣 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，計新臺幣 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，計新臺幣 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，計新臺幣 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，計新臺幣 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，計新臺幣 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，計新臺幣 67,300,000 元，轉換普通股 4,641,367 股，ECB 共計有 53,836 張申請轉換，計 53,836,000 美元，轉換普通股 103,881,984 股。
(14)94 年第一季 ECB 共計有 13,764 張申請轉換，計 13,764,000 美元，轉換普通股 26,559,024 股。
(15)本公司盈餘、資本公積撥充資本發行新股 669,404,441 股及第二季 ECB 共計有 2,500 張申請轉換，計 2,500,000 美元，轉換普通股 4,824,002 股。
(16)本公司發行丙種特別股 5 億股，每股 10 元，計 50 億元；以每股 30 元溢價發行，共募得資金 150 億元。
(17)94 年第三季 ECB 共計有 2,950 張申請轉換，計 2,950,000 美元，轉換普通股 6,919,777 股。
(18)94 年第四季 ECB 共計有 3,500 張申請轉換，計 3,500,000 美元，轉換普通股 8,209,904 股。
(19)依金融控股公司法第 31 條第 2 項規定，註銷庫藏股 254,131,447 股，每股 10 元，計 2,541,314,470 元。
(20)本公司以私募方式辦理現金增資發行普通股 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 10 元價格收回。
(23)95 年第二季 ECB 共計有 2,000 張申請轉換，計 2,000,000 美元，轉換普通股 4,691,372 股。截至 95.06.30 止，ECB I 總共完成轉換 220,000 張，計 220,000,000 美元，轉換普通股股份總計 404,575,402 股 (已全數轉換完畢)。
(24)本公司以私募方式辦理現金增資發行普通股 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，每股面額新臺幣 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。
(28)本公司員工行使認股權發行普通股 1,663,000 股。
(29)本公司盈餘撥充資本發行普通股 413,788,139 股。
(30)本公司盈餘撥充資本發行普通股 566,400,000 股。
(31)本公司已於 101.09.28 到期收回 150 億元丙種特別股 , 計 466,159,384 股。

基準日：102 年 4 月 22 日

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	6,891,523,270 股	4,383,339,910 股	12,000,000,000 股	上市股票
丁種特別股	725,136,820 股			未上市股票

二、股東結構

股 東 結 構 (普通股)

基準日：102 年 4 月 23 日

股東結構 / 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人　數	16	122	496	204,907	686	206,227
持有股數	122,361,740	463,574,604	1,181,776,959	2,812,444,698	2,311,365,269	6,891,523,270
持股比例 (%)	1.77	6.73	17.15	40.81	33.54	100.00

股 東 結 構 (丁種特別股)

基準日：102 年 4 月 23 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	1	15	0	0	16
持有股數	0	258,977,435	466,159,385	0	0	725,136,820
持股比例 (%)	0.00	35.71	64.29	0.00	0.00	100.00

三、股權分散情形

股權分散情形 (普通股)

基準日：102 年 4 月 23 日；每股面額仟元

持股分級	股東人數	持有股數 (股)	持股比例 (%)
1 至 999	72,031	23,804,426	0.35
1,000 至 5,000	66,545	158,543,599	2.30
5,001 至 10,000	23,775	172,670,202	2.51
10,001 至 15,000	13,953	168,064,806	2.44
15,001 至 20,000	5,840	103,192,714	1.50
20,001 至 30,000	8,970	213,281,992	3.09
30,001 至 50,000	5,606	217,909,300	3.16
50,001 至 100,000	4,652	323,395,921	4.69
100,001 至 200,000	2,390	325,039,224	4.72
200,001 至 400,000	1,174	322,056,701	4.67
400,001 至 600,000	360	177,327,553	2.57
600,001 至 800,000	216	151,396,111	2.20
800,001 至 1,000,000	121	109,002,778	1.58
1,000,001 以上自行視實際情況分級	594	4,425,837,943	64.22
合　　計	206,227	6,891,523,270	100.00

股權分散情形 (丁種特別股)

基準日：102 年 4 月 23 日；每股面額仟元

持股分級	股東人數	持有股數 (股)	持股比例 (%)
1,000,001 以上自行視實際情況分級	16	725,136,820	100.00
合　　計	16	725,136,820	100.00

四、主要股東名單

大股東名單

基準日：102 年 4 月 23 日

股份 / 大股東名稱	持有股數	持股比例 (%)
國泰人壽保險 (股) 公司	258,977,435	3.40
台新租賃 (股) 公司	217,189,507	2.85
擎緯 (股) 公司	175,212,559	2.30
英商渣打銀行託管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	133,945,316	1.76
朋城 (股) 公司	104,882,612	1.38
台灣石化合成 (股) 公司	93,879,129	1.23
花旗 (台灣) 商業銀行受託保管次元新興市場評估基金投資專戶	92,810,230	1.22
新光合成纖維 (股) 公司	90,470,631	1.19
東賢投資有限公司	89,164,688	1.17
遠雄人壽保險事業 (股) 公司	76,049,561	1.00

註：係列明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

每股市價、淨值、盈餘及股利資料

單位：新臺幣元

項目 / 年度			100 年	101 年	當年度截至 102 年 3 月 31 日
每股市價 (註 1)	最高		16.80	12.65	13.10
	最低		8.54	9.99	11.40
	平均		13.37	11.31	12.13
每股淨值	分配 (彌補虧損) 前		11.98	12.25	12.99
	分配 (彌補虧損) 後		10.79	（註 2）	–
每股盈餘 (註 1)	加權平均股數 (仟股)	調整前	6,324,866	6,891,447	6,891,466
		調整後	6,891,250	6,891,447	–
	每股盈餘	調整前	1.26	1.30	0.57
		調整後	1.16	1.30	–
每股股利	現金股利		0.22387	（註 2）	–
	無償配股	盈餘配股	0.89548	（註 2）	–
		資本公積配股	0	（註 2）	–
	累積未付股利 (仟元)（註 3）		525,000	388,730	388,730

項目 \ 年度		100 年	101 年	當年度截至 102 年 3 月 31 日
投資報酬分析	本益比（註 4）	11.57	8.67	–
	本利比（註 5）	65.31	（註 2）	
	現金股利殖利率（註 6）	1.53%	（註 2）	–

註 1：每股市價及每股盈餘因盈餘轉增資而追溯調整。
註 2：101 年度盈餘分派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，百分之一為董事、監察人酬勞，並得提撥保留盈餘；其餘併同期初未分配盈餘，包含特別盈餘公積依法令規定迴轉數，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。

本公司為持續擴充規模與強化獲利能力，並就整體營運資金運用考量，兼顧資本適足率達主管機關規定及國際通常水準，在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，其股權因普通股分派股票股利而有受到稀釋影響之原則，採取剩餘股利政策。

本公司之股利分派將視業務經營、資本規劃、轉投資或併購資金需求，以及重大法令變更等情形，採分派股票股利以保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派。

（二）本次股東會擬議股利分配之情形

1. 本公司 101 年度經會計師查核簽證後之稅後淨利為新臺幣 (下同) 10,261,679,994 元，加計本次盈餘分派調整數後，本次可分派金額為 9,970,486,954 元，擬規劃分派盈餘如下：
   (1) 按公司法及本公司章程規定，提列 10% 法定盈餘公積 997,048,695 元；
   (2) 次優先分派本公司丙種特別股及丁種特別股現金股利各 388,729,508 及 910,000,001 元；
   (3) 再分派普通股股東紅利 7,674,708,750 元，分別為現金股利 1,534,941,750 元 (每股約 0.22 元) 及股票股利 6,139,767,000 元 (每股約 0.89 元)。其中股票股利 6,139,767,000 元撥充資本，發行普通股新股 613,976,700 股，每股面額 10 元，其權利與已發行之普通股相同。上述普通股股票股利撥充資本部分，將另案提請討論。
2. 普通股股東紅利每股股利之分派，係依據截至 102 年 4 月 22 日普通股已發行股份總數 6,891,523,270 股為計算基礎，惟每股實際分派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，但總分派金額不變。若配息配股除權基準日實際在外流通普通股股數有所變動時，將調整普通股每股股利之分派。實際分派之每股金額擬提請股東常會授權董事會以配息配股除權基準日實際在外流通普通股股數計算調整之。為順利進行股利發放作業，有關本次股利分派之除權基準日及發放日，授權董事長另訂之。

七、公司債辦理情形

（一）公司債辦理情形

公司債辦理情形 -1

製表日：102 年 3 月 31 日

公司債種類		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		新臺幣 1 仟萬元整	新臺幣 1 仟萬元整
發行及交易地點		中華民國	中華民國
發行價格		依債券面額十足發行	依債券面額十足發行
總額		新臺幣 120 億元	新臺幣 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		勤業眾信聯合會計師事務所 蔡宏祥、郭榮芳會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 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		無	無
贖回或提前清償之條款		無	無
限制條款		若依本公司債之付息或還本使本公司之合併資本適足率低於主管機關規定之最低要求時，將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，利息及本金展期部分依票面利率計息)	若依本公司債之付息或還本使本公司之合併資本適足率低於主管機關規定之最低要求時，將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，利息及本金展期部分依票面利率計息)
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、101 年 3 月 8 日、BBB+(twn)	惠譽國際信用評等公司台灣分公司、101 年 3 月 8 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	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

公司債辦理情形 -2

製表日：102 年 3 月 31 日

公司債種類		94 年度國內第 3 次（期） 無擔保次順位公司債	99 年度國內第 1 次（期） 無擔保次順位公司債
發行（辦理）日期		94 年 12 月 8 日	99 年 12 月 17 日
面額		新臺幣 5 仟萬元整	新臺幣 1 仟萬元整
發行及交易地點		中華民國	中華民國
發行價格		依債券面額十足發行	依債券面額十足發行
總額		新臺幣 30 億元	新臺幣 53 億元
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期定期儲金機動利率」加 0.50% 計算。	年利率 2.3%
期限		7 年期； 到期日：101 年 12 月 8 日	7 年期； 到期日：106 年 12 月 17 日
受償順位		次順位	次順位
保證機構		無	無
受託人		兆豐國際商業銀行股份有限公司 (原交通銀行股份有限公司)	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		勤業衆信聯合會計師事務所 蔡宏祥、郭榮芳會計師	勤業衆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		無	新臺幣 53 億元
贖回或提前清償之條款		無	無
限制條款		若依本公司債之付息或還本使本公司之合併資本適足率低於主管機關規定之最低要求時，將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，利息及本金展期部分依票面利率計息)	若依本公司債之付息或還本使本公司之合併資本適足率低於主管機關規定之最低要求時，將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，利息及本金展期部分依票面利率計息)
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、101 年 3 月 8 日、BBB+(twn)	中華信用評等 (股) 公司 99 年 12 月 9 日、twBBB+
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

公司債辦理情形 -3

製表日：102 年 3 月 31 日

公司債種類		99 年度國內第 2 次（期） 無擔保次順位公司債	100 年度國內第 1 次（期） 無擔保次順位公司債
發行（辦理）日期		100 年 1 月 27 日	100 年 8 月 5 日
面額		新臺幣 1 仟萬元整	新臺幣 5 仟萬元整
發行及交易地點		中華民國	中華民國
發行價格		依債券面額十足發行	依債券面額十足發行
總額		新臺幣 27 億元	新臺幣 52 億元
利率		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	年利率 2.2%
期限		7 年期；到期日：107 年 1 月 27 日	7 年期；到期日：107 年 8 月 5 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		新臺幣 27 億元	新臺幣 52 億元
贖回或提前清償之條款		無	無
限制條款		若依本公司債之付息或還本使本公司之合併資本適足率低於主管機關規定之最低要求時，將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，利息及本金展期部分依票面利率計息)	若依本公司債之付息或還本使本公司之合併資本適足率低於主管機關規定之最低要求時，將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，利息及本金展期部分依票面利率計息)
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 (股) 公司台灣分公司 101 年 3 月 8 日、BBB+(twn)	惠譽國際信用評等 (股) 公司台灣分公司 101 年 3 月 8 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	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

公司債辦理情形 -4

製表日：102 年 3 月 31 日

公司債種類		100 年度國內第 2 次（期） 無擔保次順位公司債	101 年度國內第 1 次（期） 無擔保次順位公司債
發行（辦理）日期		100 年 10 月 5 日	101 年 5 月 15 日
面額		新臺幣 5 仟萬元整	新臺幣 5 仟萬元整
發行及交易地點		中華民國	中華民國
發行價格		依債券面額十足發行	依債券面額十足發行
總額		新臺幣 18 億元	新臺幣 70 億元
利率		年利率 2.2%	年利率 2.0%
期限		7 年期； 到期日：107 年 10 月 5 日	7 年期； 到期日：108 年 5 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	元大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		勤業衆信聯合會計師事務所 蔡宏祥、翁榮隨會計師	勤業衆信聯合會計師事務所 蔡宏祥、楊清鎮會計師
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		新臺幣 18 億元	新臺幣 70 億元
贖回或提前清償之條款		無	無
限制條款		若依本公司債之付利或還本使本公司之合併資本適足率低於主管機關規定之最低要求時，將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，利息及本金展期部分依票面利率計息)	若依本公司債之付息或還本使本公司之合併資本適足率低於主管機關規定之最低要求時，將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，利息及本金展期部分依票面利率計息)
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 (股) 公司台灣分公司 101 年 3 月 8 日、BBB+(twn)	中華信用評等 (股) 公司 101 年 5 月 8 日、twBBB+
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

（二）轉換公司債資料：無。

（三）交換公司債資料：無。

（四）總括申報發行公司債情形：無。

（五）附認股權公司債資料：無。

八、特別股發行情形

（一）特別股辦理情形

基準日：102 年 3 月 31 日

發行（辦理）日期 / 項目			94 年 9 月 28 日 丙種特別股	95 年 3 月 22 日 私募丁種特別股
面額			新臺幣 10 元	新臺幣 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 777,777,779 股；98 年 12 月 4 日減資後股數 725,136,820 股
總額			新臺幣 150 億元	新臺幣 14,000,000,022 元
權利義務事項	股息及紅利之分派		年率 3.5%(累積)	年率 6.5%(非累積)
	剩餘財產之分派		優先於普通股及私募丁種特別股	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		150 億元	0
	未收回或轉換餘額		無，已於 101 年 9 月 28 日到期償還	新臺幣 14,000,000,022 元
每股市價	99 年	最 高	33.20	-
		最 低	29.10	-
		平 均	31.68	-
	100 年	最 高	34.50	-
		最 低	30.65	-
		平 均	32.73	-
	101 年度 (註 1)	最 高	33.35	-
		最 低	32.25	-
		平 均	33.02	-
	當 年 度截至 102 年 3 月 31 日	最 高	不適用	-
		最低	不適用	-
		平 均	不適用	-
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：丙種特別股已於 101 年 9 月 28 日到期暨終止上市買賣。

（二）附認股權特別股資料：無。

九、海外存託憑證發行情形：無。

十、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：102 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－第一次發行	99 員工認股權憑證－第二次發行
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	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	100 年 8 月 31 日
發行單位數	150,000,000 股	150,000,000 股	75,390,000 股	1,610,000 股
發行得認購股數占已發行股份總數比率 %	1.97	1.97	0.99	0.02
認股存續期間	94.08.02 ~ 104.08.01	96.03.15 ~ 106.03.14	99.10.13 ~ 109.10.12	100.08.31~ 110.08.30
履約方式	發行新股	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%	102.08.31 ~ 110.08.30 第 1 期至第 5 期：各 15%~40%
已執行取得股數 (股)	0	1,819,000	43,000	0
已執行認股金額 (元)	0	27,103,100	503,100	0
未執行認股數量 (股)	40,450,000	108,608,000	60,871,500	1,507,000
未執行認股者其每股認購價格 (元)	17.2	12.5	11.7	11.8
未執行認股數量占已發行股份總數比率（%）	0.53	1.43	0.80	0.02
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。	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。

（二）累積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員工之姓名、取得及認購情形

基準日： 102 年 3 月 31 日

項目	職稱	姓名	取得認股數量	取得認股數量占已發行股份總數比率	已執行				未執行			
					已執行	已執行	已執行	已執行	未執行	未執行	未執行	未執行
					認股數量	認股價格	認股金額	認股數量占已發行股份總數比率	認股數量	認股價格	認股金額	認股數量占已發行股份總數比率
經理人	總經理暨執行長	饒世湛	94 option 5,600 仟股	94 option 0.07%	94 option -	94 option -	94 option -	94 option -	94 option 5,600 仟股	94 option 每股 17.2 元	94 option 96,320 仟元	94 option 0.07%
	執行長	尚瑞強										
	策略長	蔡孟峰										
	資訊長	何博仁										
	總稽核	吳弘仁										
	財務長	林維俊	96 option 39,520 仟股	96 option 0.52%	96 option 100 仟股	96 option 每股 14.9 元	96 option 1,490 仟元	96 option 0.00%	96 option 39,420 仟股	96 option 每股 12.5 元	96 option 492,750 仟元	96 option 0.52%
	會計長	鄭綉梅										
	風控長	陳世杰										
	資深副總經理	周偉萱										
	副總經理	翟如君	99 option- 第一次發行 7,800 仟股	99 option- 第一次發行 0.10%	99 option- 第一次發行 -	99 option- 第一次發行 -	99 option- 第一次發行 -	99 option- 第一次發行 -	99 option- 第一次發行 7,800 仟股	99 option- 第一次發行 每股 11.7 元	99 option- 第一次發行 91,260 仟元	99 option- 第一次發行 0.10%
	副總經理	張文琪										
	副總經理	林兆敏										
	副總經理	林宏哲										
	副總經理	張德偉										
	副總經理	凌忠信 (101.08.17 卸任)	99 option- 第二次發行 104 仟股	99 option- 第二次發行 0.00%	99 option- 第二次發行 -	99 option- 第二次發行 -	99 option- 第二次發行 -	99 option- 第二次發行 -	99 option- 第二次發行 104 仟股	99 option- 第二次發行 每股 11.8 元	99 option- 第二次發行 1,227 仟元	99 option- 第二次發行 0.00%
	總經理 (代行)	陳龍政 (101.01.02 卸任)										
	風控長	黃淥蕙 (101.03.02 卸任)										
員工	首席顧問	吳統雄										
	執行顧問	謝壽夫										
	執行顧問	郭蕙玉										

（三）限制員工權利新股辦理情形：無。

十一、併購或受讓其他金融機構

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：最近一年無辦理併購或受讓其他金融機構之情形發生。
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：
   (1) 本公司於民國 99 年 9 月 16 日取得東興證券股份有限公司 (已更名為台新綜合證券股份有限公司)100% 股權。
   (2) 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 (已更名為台新金保險經紀人股份有限公司)。
   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：最近年度及截至年報刊印日止，無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之情形發生。

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：最近一年無辦理併購或受讓其他金融機構之情形發生。
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：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。
   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：最近年度及截至年報刊印日止，無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之情形發生。

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：最近一年無辦理併購或受讓其他金融機構之情形發生。
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：本公司於民國 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。
   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：最近年度及截至年報刊印日止，無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之情形發生。

十二、資金運用計劃執行情形

(一) 計劃內容

1. 前各次發行或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。

台新金控

05

營運概況

伍、營運概況

一、業務內容

台新金融控股股份有限公司

（一）業務範圍

本公司依金融控股公司法第 36 條規定，業務以投資及對被投資事業之管理為限。

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：

1. 經由整併來擴大規模、降低成本及增加營業分佈據點

本公司的子公司－台新銀行與彰化銀行於進行業務合作後，法人金融與個人金融業務將得以均衡發展，合計國內據點超過 280 個，在國內名列前矛；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. 強化國際競爭力，建置國際營運架構

在政府提出「國際化布局，推動金融市場與國際接軌」之政策後，本公司將積極開拓海內外市場，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

在市場供給方面，由於臺灣地區銀行家數過多，加以市場資金充裕，銀行間殺價競爭導致存放款利差偏低。許多本國銀行積極改善放款結構，增加利率較高的中小企業及消金放款，以拉大放款利差。另外，大陸地區銀行 (如 : 中國銀行、交通銀行) 已來臺設立分行，儘管初期營業據點不足，但其對臺商仍具有一定的吸引力，因此可能加速本地銀行業競爭的白熱化。

在市場需求方面，由於兩岸貿易往來頻繁，中國大陸已成為臺灣最大貿易市場，且隨兩岸貨幣清算機制的建立，現階段銀行已可辦理人民幣業務，包括存放款、匯款、發行人民幣債券及提供人民幣計價商品等，對於手續費收入將有所挹注，且因兩岸清算允許海外金融機構參與人民幣清算，將有利我國發展成為人民幣離岸市場，顯見人民幣商機將是今年臺灣銀行業的重點項目。

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外，更加入了服務品質、人才培育及商品研發等競爭因素，在這些因素的促動下，將能使我國金融業發展更趨穩健，更具競爭力。

（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被投資公司，短期規劃為加強被投資公司的管理、而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。

台新國際商業銀行股份有限公司

（一）業務範圍

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臺幣 100 萬以上或消金、信用卡高度往來的客戶，提供量身訂做的理財諮詢服務。針對 100 萬以下的存戶，本行也提供專業理財資訊，積極提升客戶與本行往來經驗。依據客戶的 Life Stage（生涯階段）、財務需求及風險屬性與偏好度，透過本行金鑽智慧理財系統進行客製化的理財規劃建議。

財富管理提供範圍廣泛的產品，包含所有臺外幣存款、金融投資商品、短中長期保險計畫、消費性貸款，並搭配稅務與資產配置規劃。本行財富管理依據客戶往來資產的規模，提供富裕、尊爵、千萬、金鑽等專屬會員權益；針對千萬會員以上的客戶，規劃提供專屬的禮遇及活動回饋客戶；此外，更提供專屬健檢權益，讓客戶在享有財富的同時，也兼顧健康生活。

(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、微型企業貸款以及提供收單特店電子金流等金融業務。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款方案，以滿足客戶財務上之需求。

(3) 法人金融業務

法金事業群針對各類法人客戶，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。業務範圍涵括商業銀行與投資銀行業務，如存款、長短期融資、保證、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、承銷業務、股務代理、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

電子金融部目前主要管理台新銀行的 ATM、網路銀行、行動銀行等主要的電子虛擬服務通路，除功能上的發展與提升，並促動客戶使用，增加對本行虛擬通路的忠誠度。在網路銀行方面，為滿足客戶小額國外匯款需求，台新網路銀行與 Visa 國際組織共同推出「Visa Money Transfer 台新易匯通」服務，藉由「網路銀行 / 自動化服務設備」提供客戶省時、低匯費、又安全的便利運用資金管道，讓客戶享有更方便之金融服務。同時為滿足客戶更多元的轉帳交易需求，台新網路銀行以智慧型手機應用程式搭載隨行密碼（One Time Password，OTP）交易認證功能，讓客戶無須使用金融卡與讀卡機也能輕鬆完成非約定轉帳。

行動銀行自99年發展至今功能十分完整，101年建置了基金交易功能、換匯功能、條碼掃描繳費功能、e-tag 設定功能等，交易功能從基本的交易，更發展許多附屬交易功能，完整度上大幅躍進；除此之外，台新行動銀行的使用人數與使用量節節上升，在面對廣大的使用客群下，如何提供客戶好用、方便的功能為開發行動銀行的主要目標；因此台新行動銀行自推出了裝置認證服務，讓客戶在搭配晶片金融卡完成安全性高的認證程序後，便可方便完成非約定轉帳等功能，兼具安全性與實用性。

台新銀行 ATM 廣佈全台，服務的客群為行內外客戶；在過去幾年的努力下，台新銀行 ATM 的客戶與交易量逐年上升；累積了許多意見與經驗後，於 101 年底進行了 ATM 畫面優化改版，將功能以簡潔直覺的排版方式呈現，並調整其操作流程，不但縮短客戶的交易時間，亦提供更流暢的操作流程，提升客戶的滿意度。

整合行銷方面，台新銀行長期為回饋虛擬通路交易客戶，創立集點平台、並推出「集點行樂最有利」一系列交易集點活動。該平台透過結合四大電子交易通路、行內外行銷合作並搭配網路金流服務提升整體營運效益等多項創新經營策略及優勢下，於 101 年榮獲經濟部第十二屆『金網獎企業獎銀質獎』殊榮。

(5) 信託理財業務

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」及滿足客戶節稅或出借手中持股以創造借券收入之「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，已於 101 年 5 月開辦「員工持股信託」業務，且因應 101 年下半年限制員工權利新股法令訂定完備，積極搶攻此新型獎酬工具搭配信託發行，並預計於 102 年下半年開辦「員工福儲信託」業務，以協助企業完成獎酬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。

集合管理業務方面，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合管理運用帳戶（全系列共有台新 2015/ 2020/ 2030/ 2040/ 2050 集合管理運用帳戶）及具固定給付期功能之全球讚賞（配權型）集合管理運用帳戶，以提供客戶完整的人生目標理財計畫。

保管業務方面，因應海外企業回臺第一上市櫃之商機及法令開放外、陸籍員工可透過保管銀行開立員工集合專戶，取得於臺灣上市櫃母公司配發之股票，已於 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，產品線完備投資標的遍及全球各地與不同產業，滿足客戶多樣化需求，持續領先引進新種或具題材基金，提供適合客戶屬性且具差異化之商品。

固定收益產品方面，本行持續提供各種幣別之海外優質之金融債及公司債，以提供喜好固定收益客戶之資產配置。另外持續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. 本行各主要業務之淨收益比重及其成長與變化情形列示如下：

淨收益比重 (%)	101 年度	100 年度
個人金融業務	63	67
財富管理業務	26	24
消費金融業務	25	27
信用卡業務	12	16
法人金融業務	37	33
合計	100	100

（二）本年度經營計畫

1. 財富管理業務

(1) 品牌形象

A. 強化品牌形象，成為客戶心目中最佳的財富管理銀行，秉持「真感情就是最好的服務」核心理念，從客戶角度出發，用心照顧客戶每一份資產，同時結合本行金鑽智慧理財系統，提供客製化的資產配置建議。

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

C. 提高員工素質及客戶滿意度，並落實風險管理及危機處理能力。

(2) 多通路經營

A. 持續開發非分行之銷售通路，搭配運用網路媒介持續開發網銀、行動銀行客層，客戶亦可選擇成為雲端會員，可享有於自動化通路的各項加碼優惠。

B. 網路會員客群經營，如雲端理財會員活動。

C. 強化理專交叉銷售機制。

(3) 客群細緻化

A. 將潛力客群的資產提升為財富管理客群，並深耕及精耕財富管理客群，以增加財管客戶數及產品滲透率。

B. 擴大子客群經營分析，將業務由產品導向調整為客戶導向，提供滿足客戶需求之產品與服務；同時整合台新金控集團下各項資源，提供客戶一次購足 (one-stop-shopping) 之選擇。

(4) 產品多角化

A. 開放式平台引進市場最佳商品，並提供台新自行研發商品，加強產品的完整性，如借券信託、So Easy 基金等。

B. 提供業界極佳的財管會員權益優惠及傲視業界的千萬會員權益，給財管客戶最好的回饋。

C. 套裝式產品結合客制化資產配置，提高財富管理及保險業務的成長幅度，擴大存款規模。

2. 消費金融業務

(1) 提升核心產品知名度及競爭力，加深市場區隔。

(2) 兼顧授信風險管理與授信品質，優化審核效率，提升整體業績。
(3) 透過精準的統計分析與跨通路的緊密合作，針對目標客群提供最適化的產品及服務。
(4) 強化異業間之策略聯盟廠商，整合行銷資源。
(5) 結合新科技發展推出新種產品，開發新興客層。

3. 法人金融業務

(1) 憑藉金控多元產品，延續既有創新商品開發能力，豐富產品線，持續深耕客戶，提升客戶產品維度。
(2) 爭取收付業務，強化交易型融資，提供台、外幣垂直及水平整合之完善現金管理服務，以提升活存比，並深化客戶關係及降低授信風險。
(3) 持續個金、法金合作，發揮個金通路綜效，爭取出口押匯業務，並加速 SME 業務成長動能，擴大中小企業潛在客群及經營規模。
(4) 擴大與大陸地區銀行的合作機會，提升貿易金融合作關係。
(5) 積極海外佈局，持續進行新加坡及澳洲布里斯本分行之申設，並善用大陸租賃平台切入人民幣租賃及保理業務，提高授信利差。
(6) 優化授信流程，強化風險控管，維持良好資產品質。
(7) 因應業務成長動能，健全人才培育機制，擴大海外人才資料庫，加強海內外人員業務輪調。

4. 電子金融業務

展望未來，為提供廣大客戶更好的使用經驗，本年度官網 / 網路銀行將進行改版。除操作介面更直覺清楚，並調整交易流程，讓客戶能在三次點擊之內更迅速有效地完成交易外，亦將支援多作業系統與多瀏覽器的使用。另外為回應客戶日益增加的線上消費需求，除升級網路 ATM 程式外，也將加速網路 ATM 與 SMART PAY 金流商品佈建，以建構起更加綿密的電子金流網絡。

行動銀行在參考行內外客戶使用意見後，將對於流程與版面做更直覺性的調整，預計於今年下半年度進行改版，以使用者的角度為依歸，提供更人性化操作的介面。此外，為讓行動銀行做為台新銀行與客戶間隨身的橋樑，將會整合全行的資訊與服務，如線上申辦各項產品、貴賓升等訊息、個人線上理專服務等；利用手機的隨身性，讓客戶無時無刻地可以享受台新銀行的服務，讓行動銀行不再只是交易的媒介，更是客戶貼心的服務管道。

ATM 在過去幾年於便利商店的合作，創造了雙贏的營運模式，更為客戶們帶來便利性的生活。102 年除持續與便利商店通路緊密的合作外，也將進行異業結盟 - 行銷優惠券平台，以增加客戶黏著度，讓行內、行外的客戶經由使用台新銀行的 ATM 而得到許多附加優惠。

5. 信託理財業務

(1) 提升「So Easy 目標理財計畫」累積期產品規模及推廣給付期產品線及系統功能，以滿足客戶需求。
(2) 主推「有價證券信託 (收益型)」產品，積極參與借券市場及開發證券交割存款戶潛力客群，為客戶創造借券收益。
(3) 發展「員工福利信託」相關業務，滿足企業各項留才規劃需求，以期強化本行與法金客戶關係度。
(4) 推廣「外、陸籍員工集合投資專戶」保管業務，搶攻海外企業回臺第一上市櫃及國內上市櫃公司國際化之龐大商機。
(5) 豐富台新理財網服務資訊，提供市場趨勢、產品資訊、申購優惠等理財服務。
(6) 推廣多元主題的基金標的，結合市場趨勢與不同客群、屬性之客戶量身訂製客戶服務。
(7) 精進境內外基金產品線，滿足客戶資產配置需求。
(8) 推廣特定基金優惠活動，積極開發並深耕客戶服務。
(9) 推廣多元主題及人民幣計價的境外 ETF，滿足任何市場環境時皆有適合客戶可投資之標的。
(10) 提供多種券種幣別 (含人民幣) 之優質海外金融債及公司債。
(11) 持續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，以滿足高資產專業投資人之需求。

（三）產業概況

請參考台新金融控股公司 (三) 產業概況。

（四）研究與發展

1. 消費金融業務近兩年內之主要金融商品與規模

項目	100 年底	101 年底
房屋貸款	2,661 億元	2,920 億元
汽車貸款	157 億元	218 億元
其他消費性貸款	216 億元	266 億元
信用卡 (流通卡)	296 萬卡	315 萬卡

(1) 截至 101 年底，總計房貸產品餘額為 2,920 億元，市場佔有率為 5%；車貸產品餘額為 218 億元，市場佔有率為 25.6%，名列市場第一；其他消費性貸款產品餘額為 266 億元，市場佔有率為 3.27%。整體消費者貸款餘額年增率為 23%。

(2) 截至 101 年底，本行信用卡流通卡數 315 萬卡，市佔率為 9.2%，市場排名第四；有效卡數 200 萬卡，市佔率為 9.3%，市場排名第五；年度總簽帳金額 1,527 億元，市佔率為 8.7%，名列市場第五名。收單家數 5.8 萬家，市佔率為 19.9%，市場排名第三。

(3) 100 年於消金行銷事業處轄下成立行銷聯盟部，發展策略聯盟車貸業務，截至 101 年 12 月底之放款餘額為 55.9 億元。

2. 法人金融業務近兩年內之主要金融商品與規模

(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，101 年底對公、民企業放款餘額為 1,961 億，於 38 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，101 年底對中小企業放款餘額 665 億，較前一年度成長 22%，同期本國銀行成長率為 10%。

(3) 開狀及出口押匯承作

交易融資產品的多樣化與商業習性的改變，101 年度開狀承作量為美金 7 億，較去年下降 28%，出口押匯承作量為 16.5 億，較去年成長 25%。

(4) 應收帳款業務

應收帳款業務仍處於市場領先地位，為兼顧客戶關係維護、價格及風險，101 年度承作量 2,416 億，較去年下降 19%。

3. 信託商品業務近二年內主要之主要金融商品與規模

單位：新臺幣佰萬元

年度	100 年度 AUM	101 年度 AUM
So Easy 目標理財計畫	6,167	5,004
規劃型金錢信託	5,928	6,500
有價證券信託	28,025	27,649
境外結構型商品	26,061	18,664
境外 ETF	2,083	2,251
海外債券	1,184	4,275
境內外基金	106,783	108,979

4. 近二年研究發展成果

(1) 新光三越無限卡 / 御璽卡上市—調整產品權益，新增悠遊卡功能，滿足客戶各類消費需求。

(2) 台灣銀行界首推 DCC(Dynamic Currency Conversion) 動態貨幣轉換—客戶於海外刷卡時可選擇以本國貨幣結算，有利管理匯差。

(3) eTag 自動儲值—優先市場推出高速公路過路費自動儲值服務，可連結信用卡或帳戶直接扣款，給予客戶交通往返的便利性。

(4) 限量發行 iPhone 4 NFC 背匣悠遊聯名卡—透過新的載具直接連結手機使用悠遊卡及 Paypass 信用卡交易服務，爭取手機支付商機。

(5) 開發新種通路 (例如網路社群等)，深耕本行既有客戶，提高產品滲透率，減降客戶開發成本。

(6) 強化評分系統—藉由優化各產品評分卡，降低本行授信風險。

5. 未來研究發展計畫

(1) 消費金融業務

A. 精進各類評分卡及統計模型並導入名單地圖概念，提升行銷效能及產品滲透率。

B. 新科技思維的引進，發展行動支付並強化虛擬銷售通路，創造更符合客戶需求及市場趨勢的相關產品。

C. 持續發展流程優化作業，推廣全行作業影像化平台，提升整體服務效率及品質。

(2) 法人金融業務

A. 強化新種業務及產品開發與報價能力，提高產品自製率，增加邊際收益。

B. 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。

C. 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。

D. 規劃金融交易系統，因應往後多樣新種商品上線，改善交易流程及提升交易能力。

E. 配合外部法規逐漸開放，積極規劃發展人民幣業務。

F. 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：

A. 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；深耕分行周邊住戶、商店、中小企業主及薪轉公司。

B. 持續提昇自製型商品銷售比率，以提高整體收益率。

C. 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。

D. 持續強化財管會員權益，給財管客戶最好的回饋。

E. 強化理財諮詢團隊，提高業務人員的專業度。

F. 強化客戶分析能力，依照客戶需求提供適當產品。

(2) 長期業務發展計畫：

A. 強化品牌形象，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。

B. 透過客戶分群經營 (segment) 提升銀行經營績效，並同時提升客戶滿意度。

C. 在本國銀行的私人財管領域突破。

D. 積極拓展海外市場。

2. 消費金融業務

(1) 短期業務發展計畫

A. 透過各種測試，於兼顧風險與市場需求下，增加高收益產品業務量。
B. 掌握客戶生活型態，於各個人生階段提供適當的商品及服務。
C. 整合集團資源，結合多元通路加強跨部門行銷，以提升整體獲利。
D. 增加策略聯盟合作企業，拓展銷售廣度及深度。
E. 持續發展新種通路，開發各種潛在目標客戶。

(2) 長期業務發展計畫

A. 鞏固通路優勢、整合金控資源，提供消費者一站購足之金融服務，成為客戶首選銀行。
B. 持續流程優化，提升效率及效益，創造市場區隔性。
C. 精進風險控管技術，強化資產品質管理。
D. 持續進行產品創新，開發新種業務，發展差異化產品與經營模式，提高產品滲透率。

3. 法人金融業務

(1) 短期業務發展計畫

A. 落實客戶分群經營策略，善用金控資源提供客戶全面化之金融服務。
B. 確立集團及產業分組，有效管控集團 / 產業風險及資源分配。
C. 強化交易型融資，爭取收付業務以掌握客戶金流，深化客戶關係並兼顧風險控管。
D. 加強個法金通路合作，複製成功經營模式，擴大中小企業潛在客群及經營規模。
E. 積極佈局海外市場，擴大與大陸地區銀行合作機會，持續進行新加坡及澳洲布里斯本分行申設。
F. 因應業務成長，擴大海外人才資料庫，加強海內外人員業務輪調。

(2) 長期業務發展計畫

A. 強化核心業務及產品創新能力，持續深化客戶關係，提升客戶滿意度及貢獻度。
B. 掌握客戶金流，善用金控體系下多元產品線提供全方位金融服務。
C. 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。
D. 因應中長期海外業務發展，持續海外人才招募與培育。

4. 信託理財業務

(1) 短期業務發展計畫

A. 結合薪轉戶及客群經營行銷活動，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。
B. 規劃「So Easy 目標理財計畫」網銀行銷活動，拓展網路龐大客群。
C. 精耕法金通路，主動爭取法人金錢、員工股票信託、員工持股信託及外、陸籍員工集合投資專戶保管等業務。
D. 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，以滿足客戶需求。
E. 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。
F. 提供更便利的電子化交易服務功能。
G. 提供更豐富多元的網路理財資訊。
H. 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。
I. 開發海外 ETF 限價下單平台，提供客戶以股數下單，並定期推出各產業主題 ETF，以利客戶靈活因應市場環境變動。
J. 持續提供各種幣別 (含人民幣) 之海外優質之金融債及公司債，以提供喜好固定收益客戶之資產配置。
K. 持續推出適合專業投資人之境外結構型商品，提升客戶服務，並提供更具吸引力之投資商品。
L. 深耕經營開發客群，提供投資專刊理財資訊，舉辦投資理財說明會與行銷活動，擴大客戶資產往來規模。

M. 審慎篩選並領先引進新種具題材性基金，以滿足客戶多元化之理財需求與資產配置。
N. 提供豐富多元的網路理財資訊，提供一站購足網路理財服務。
O. 結合客戶不同階段理財目標，推廣定期定額投資概念，累積並擴大客戶整體資產規模。

(2) 長期業務發展計畫

A. 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。
B. 因應私校退撫儲金新制及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。
C. 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。
D. 持續追蹤相關法令變化，發展新種信託業務。
E. 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。
F. 持續追蹤並開發風險控管指標，即時為客戶掌握產品績效和風險。
G. 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。
H. 推廣資產配置之投資觀念，提升產品之銷售規模及總管理資產規模。
I. 定期追蹤產品績效並開發風險控管指標，為客戶觀測產品動態並掌握產品績效和風險。
J. 持續領先引進多元化新種基金，並創新開發投資方式，滿足客戶理財需求與投資效率。

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. 業務收入比重

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	101 年		100 年	
	金額	比率 %	金額	比率 %
經紀	65,830	17	67,178	19
自營	141,487	36	93,006	26
承銷	185,202	47	195,904	55
合計	392,519	100	356,088	100

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 (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，增加海內外客戶廣度。
(3) 投資海外市場及金融商品，以規避市場風險並求穩定獲利，作為分散台股單一市場風險之工具。

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。同時也積極對西進大陸之法令函釋開放資訊多方搜集作為業務發展參考依據。

(二) 本年度經營計畫

1. 經紀業務方面

102 年繼續加強與銀行通路之密切合作，並調整營業人力配置，提升員工專業服務品質。加強電子平台功能的便利性，提高客戶的忠誠度與黏著度。

2. 自營業務方面

除因應市場變化適時調整交易策略外，強化風險管理機制，並利用避險工具以降低風險。

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。

(三) 產業概況

1. 市場概況

單位：新臺幣十億元

最近三年度證券市場總成交值概況			
	99 年	100 年	101 年
TSE (集中市場)	28,890	26,996	20,790
OTC (店頭市場)	82,389	75,598	68,187
合計	111,279	102,594	88,977
加權股價指數 (年底值)	8,973	7,072	7,699

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	99 年	100 年	101 年
每股盈餘 (EPS)	1.02 元	0.50 元	0.51 元
資產報酬率 (ROA)	3.44%	1.65%	1.73%
股東權益報酬率 (ROE)	7.50%	3.57%	3.48%

資料來源：證券暨期貨市場重要指標 101 年 12 月；本國證券商包含綜合及專業券商。

2. 民國 101 年台股呈現波動向上走勢，交易所股價指數月平均值由 1 月份的 7,176.74 高點開始上漲，三月達到全年高點，平均值為 8,020 點。然而證所稅議題於三月底發酵，打擊市場投資人信心，指數便一路下挫，6 月份為全年最低點，當月平均指數為 7,142.52，年底一波 IPO 熱潮，將股價指數拉出一波漲勢。證券市場平均每日成交金額由 2 月份高點 1,652 億開始下滑，6 月達到全年最低點為 728 億，之後成交量逐步回升，12 月底回升至 944 億。上市 (櫃) 證券總成交值較 100 年下跌 13% (萎縮

13.62 兆元)。全年國際情勢利空消息不斷，雖有 EMS、QE3 及 QE4 措施穩定經濟，但各國經濟數據仍持續低迷，財政懸崖箭在弦上衝擊股市，導致各證券商獲利不如預期。

（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 (如銀行通路及法金單位)。
(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並強化行動下單之佔比。
(3) 嚴控投資部位之風險，避免產生虧損。
(4) 建立國外承銷業務平台，計劃與大陸券商策略連盟，開拓海外承銷業務商機。
(5) 加強與中介機構的合作，擴大承銷業務案源。

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，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) 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。
(3) 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。
(4) 隨兩岸同意促進對岸企業來臺掛牌，未來將透過金控資源拓展 T 股業務。
(5) 配合 ECFA 談判放寬兩岸證券業務之往來，適時與大陸券商策略聯盟。
(6) 擴展全面之專案業務，建立完整之資料庫。
(7) 依據業務發展需要，適時成立期貨業務及增設營業據點。

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。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，過去已相繼與台新銀行、華南商銀、合作金庫銀行、臺灣銀行、兆豐銀行及玉山銀行等多家銀行，凱基、元富、日盛、元大寶來、新光、統一等多家證券商，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。

2. 營業收入比重

截至 101 年 12 月底，台新投信所管理之公募基金規模為新臺幣 779.83 億元，其中非貨幣市場型基金約占 19.67%、貨幣市場型基金約占 80.33%。近 3 年營業收入列示如下表。

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	99 年		100 年		101 年	
	金額	比率 %	金額	比率 %	金額	比率 %
管理費收入	76,575	99.67	243,478	99.67	303,597	99.69
銷售費收入	252	0.33	816	0.33	944	0.31
合計	76,827	100.00	244,294	100.00	304,542	100.00

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市場及固定收益產品線，引進優質境外基金，並致力於強化電子交易及網路服務，重視網路交易的效率性與安全性。台新投信將以「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

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，積極提昇非貨幣市場型基金管理資產規模，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臺中、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，截至 101 年 12 月底，共同基金計有 623 檔，整體規模為新臺幣 1 兆 8465 億元。投信整體全權委託契約數 299 筆，整體規模為新臺幣 8964 億元，私募基金計有 87 檔，整體規模為新臺幣 120 億元。

（四）研究與發展

台新投信於 101 年 5 月推出鎖定亞洲、澳洲的海外高收益債券型基金，並於 101 年 10 月推出以國際投資大師吉姆．羅傑斯所編之環球資源及世界礦業指數為標的的指數型基金，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，現有投研管理團隊由投資長領軍，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，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

維持既有基金穩定績效、募集發行具市場性之新基金、達到政府基金委外代操資格、爭取法人機構法人代操。

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：101 年度研究部之顧問費收入約佔投顧總營收 76%，木星基金總代理年度營收則佔投顧總營收 24%。

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：台新銷售通路佔基金業務組總營收 77.7%，其他通路佔基金業務組總營收 22.3%。

（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。

（三）產業概況

台灣「境外基金總代理」制度在 95 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）研究與發展：無。

（五）長、短期業務發展計畫：詳（二）本年度經營計畫。

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 (101 年 12 月平均為 0.4%)，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 99~101 年度出售的規模更下降到 584、504、400 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，同業各家資產管理公司 (下稱 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，以因應不良債權量體驟減的不利環境，增加營收來源，維持營運。因此預期各家 AMC 之競爭將日趨激烈，經營之難度也日益艱鉅，然因政府於 100 年 7 月實施奢侈稅，已有效遏止不動產投機炒作，或許將產生投資客斷頭之現象，將可增加法拍投資獲利之機會。然同樣因為奢侈稅之因素，也相對會遞延實現投資利益之時間，值得觀察的是自奢侈稅實施後，不動產交易量縮但價跌有限，102 年 6 月奢侈稅實施將屆滿二年，不同持有者出售不動產因為有不同之稅賦成本差異，此差異究竟會對市場售價造成如何影響，頗值觀察。

再者，101 年度央行及政府為壓抑不動產漲勢，於融資銀行之土建融額度及利率等均予行政干預，造成建商資金籌措之壓力，影響所及，是否會造成不動產景氣之反轉而導致房價轉跌，亦或造成建案變成不良債權，均是今年資產管理公司密切關注之重點。

（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) 繼續處理自同業購得之不良債權 (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，拓展業務開發。
(7) 聯貸不良債權或紓困企業之債權整合。

2. 法拍標購

針對大台北地區因金融機構不良債權所衍生之法拍物件，擇優逢低進場承接，並於加工整理產權與使用狀況後，再行出售獲利。

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」進行創投業務。

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。資訊科技產業之投資以能源、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。生物科技產業之投資以新藥開發、特殊藥品、醫療設備與器材、醫療保健服務為主。傳統產業及服務業之投資則以能創造產業地位及進入障礙之利基型標的為主。

2. 營業比重

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

(1) 國內　80%
(2) 國外　20%

3. 未來計劃開發之新金融商品與服務

創投可謂企業金融業務之先鋒，先由創投公司發現具潛力的新創公司，再由商業銀行給予資金融通，接下來由證券承銷商輔導公司上市櫃，替金控帶來更大之整合效益。另外，並待政府開放創投投資範圍後，將積極發掘股價被低估但營運前景佳之已上市櫃公司，對其進行股權投資以增加獲利機會。

（二）本年度經營計畫

本公司於 92 年 9 月底完成設立，資本額新臺幣 10 億元， 至 101 年底實收資本額為新臺幣 22.19 億元。101 年度本公司增加投資康迅數位、台新融資租賃 (天津)、Cyberheart Inc. 及 Winking Entertainment Ltd.，共計新臺幣 6.7 億餘元。截至 101 年底為止，帳面投資組合共計 23 家。

本公司 101 年度因投資案所產生之現金流入共計新臺幣 967 萬餘元，其中包括投資案之現金股利收入新臺幣 510 萬餘元，United Investments Fund、網路家庭減資退回股款共計新臺幣 457 萬餘元。

102 年度之投資策略除持續處分本公司原有持股，將投資重心著重於大中華地區之策略投資、台商回台上市、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 102 年度計劃新增投資一 ~ 三家國內公司，或參與已投資公司之增資計劃，預計總投資金額新臺幣 1 至 3 億元。投資區域以大中華地區為主，部份投資香港、美國市場。

本公司投資組合中，已上市公司包括有：達方電子、致伸科技、亨豐電子與中天生物科技等，本年度計畫將逐步退出獲利，預估可帶進約三至五千萬元獲利以及約一億元之現金流入。另外，本公司投資之大陸融資租賃子公司今年營運將逐漸擴張，預計將帶來正面效益。

本公司投資組合中，未來一至三年有機會具備流通性並上興櫃或上市櫃者，包括唯晶、康迅數位、銀燦科技、精浚科技等，預計將會為公司創造投資收益。

（三）產業概況

台灣創投事業自 73 年成立第一家創投，歷經近三十年的經營與發展，根據創投公會調查，期間累計投資金額近 2,600 多億元投資於國內 14,000 多個項目，扶植 400 家企業上市櫃，經由創投而啓動之總資本形成已達新臺幣 2 兆 3,000 億元。

然而，自 89 年以來，國內創投業面臨美國網路泡沫、國際金融海嘯影響以及國內創投股東投資抵減取消，創投業正面臨創投資金急速驟減困境。根據創投公會統計，90-96 年新設創投家數是 84-89 年的 48%，平均新增資本額減少至 84-89 年平均值的 80% 左右。

分析投資件數方面，100 年創投整體投資案件數為 277 件，相較 99 年的 435 件，減少 36.3 %。投資總金額為新臺幣 65.4 億，較去年總額減少 19 億元，顯示出在歐元區風暴，全球經濟衰退之下，創投業者更加謹慎小心，投資態度也趨於保守。

100 年新成立創投為 16 家，新增資本為 35.5 億元；本年度計有 20 家進行增資，增資金額為 62.8 億元；本年度計有 79 家進行減資，減資金額為 232.9 億元；本年度計有 10 家進行清算解散，合計金額為 17.1 億元。

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，全球創投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，本公司將持續處分原有持股，並投資於 2~3 年內具流動性且價值被低估之投資標的，包括台商計畫回台上市企業，已在興櫃市場交易之個股，上市櫃現金增資洽特定人部分等。年度計劃除策略投資外，將新增投資國內一 ~ 三家公司，或參與已投資公司之增資計劃，預計投資金額新臺幣 1 至 3 億元。

中期發展策略，本公司將妥善運用台新金控集團擁有的台灣及大中華地區的資源及網絡，輔以在金融投資與資本市場方面之專業和經驗，以開發良好的投資機會。並進一步協助台新金控集團與被投資公司間的綜合效益，以加強被投資公司成功獲利的機會。另因應法規開放，本公司在中國已成立兩家融資租賃子公司，作為台新創投中期發展策略的一環。

該融資租賃子公司，初期主要針對大陸台商以融資性租賃方式提供機器設備，並逐步開發應收帳款融資 (保理業務) 及原物料採購融資 (分期付款)。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。

台新行銷顧問股份有限公司

101 年度無承作相關業務。

台新金保險經紀人股份有限公司

（一）業務範圍

台新金保經經營業務範圍為人身保險經紀人及財產保險經紀人業務。

1. 人身保險經紀人業務

(1) 業務內容：包含人壽保險、健康保險、年金保險及傷害保險等保險商品。

(2) 營業比重：101 年人身保險經紀人業務佣金收入約佔整體佣金收入 98%。

2. 財產保險經紀人業務

(1) 業務內容：包含火災保險、汽機車保險、傷害保險及責任保險等財產保險商品。

(2) 營業比重：101 年財產保險經紀人業務佣金收入約佔整體佣金收入 2%。

（二）本年度經營計畫

1. 依客戶需求引進各類型保險產品，以滿足客戶對保險需求。
2. 結合客群經營，提供更符合客戶需求之商品組合建議及配置。
3. 增加保障型商品配置，增加客戶商品配置之完整。
4. 加強醫療險商品之開發，增加長期看護商品之推動。
5. 強化保險業務員的教育訓練，提升業務員專業能力及服務品質。
6. 配合新個資法的施行，全面檢視相關作業流程及管理辦法並適時修正。

（三）產業概況

101 年 7 月起實施調降壽險責任準備金提存利率、啓用壽險第五回經驗生命表及第二回年金生命表三項新措施後，101 年上半年長年期還本型壽險、躉繳短年期生死合險、長年期健康險及利變年金等保險在保費調漲預期心理下，帶動初年度保費大幅增長。下半年月配息為訴求的變額年金或變額壽險熱賣，加上新推出連結「保本型基金」的投資型保單，亦使得投資型商品的保費增加。依據壽險公會統計，101 年台灣壽險初年度保費收入 (含歸類於負債) 達 11,904 億元，較 100 年成長 19.6%。另就銷售通路來看，壽險公司本身行銷體系業績約佔 40%；銀行保經代通路業績約佔 56%；傳統保險經紀人及代理人僅佔 4%。銀行通路對大多數壽險公司而言，仍是主要業務來源之一。

依據財團法人保險事業發展中心統計，101 年台灣產險保費收入約有 1,205 億元較 100 年成長 6.6%，但成長的主因卻是部份險種的保費調漲所致。產險業保費收入中以汽車險為大宗，約佔全年業績 50%，加上各產險公司紛紛以損率太高為由調漲任意險保費，使得汽車險成為 101 年對產險保費成長最有貢獻的險種。

另為積極有效管理市場上上千家的保經代公司，主管機關對保經代公司陸續公佈及調整各種管理規範，以使保經代業務經營發展更臻健全，亦使一般中、小型經代公司為符合法令並達經營管理成效，陸續進行公司合併業務。

（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) 健全保險產品銷售平台，依客戶需求引進各類型保險產品，以滿足客戶對保險之需求。

(2) 增加保障 / 醫療類型商品之發展。

(3) 加強法令遵循。

(4) 持續強化保險業務員的教育訓練，提升業務員專業能力及服務品質。

(5) 持續強化同仁對個人資料保護之觀念，以確保符合個人資料保護法之規範。

2. 長期發展計畫

(1) 藉由保險系統開發持續簡化銷售流程及資訊整合，以提供優質的客戶服務。

(2) 恪遵法令規範，維護客戶權益及提升企業形象。

彰化商業銀行股份有限公司

（一）業務範圍

1. 營業範圍

(1) 收受各種存款。
(2) 發行金融債券。
(3) 辦理放款。
(4) 辦理票據貼現。
(5) 投資有價證券。
(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。
(11) 代理收付款項。
(12) 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票。
(13) 承銷有價證券。
(14) 自營有價證券。
(15) 代客買賣有價證券。
(16) 辦理保管及倉庫業務。
(17) 辦理出租保管箱業務。
(18) 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。
(19) 辦理信用卡業務。
(20) 代售金塊、金幣及銀幣。
(21) 買賣金塊、金幣及銀幣。
(22) 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。
(23) 辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。
(24) 辦理依信託業法核定辦理之業務。
(25) 辦理政府債券自行買賣業務。
(26) 辦理有價證券買賣融資融券業務。
(27) 辦理期貨交易輔助業務。
(28) 辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務。
(29) 辦理經主管機關核准辦理之公益彩券代理業務。
(30) 金錢之信託。
(31) 金錢債權及其擔保物權之信託。
(32) 有價證券之信託。
(33) 不動產之信託。
(34) 辦理有價證券簽證。
(35) 擔任債券發行受託人及辦理有關之代理服務事項。
(36) 辦理保管業務。
(37) 受託保管證券投資信託基金。
(38) 經主管機關核准辦理之其他有關業務。
(39) 擔任股票及債券發行簽證人。
(40) 辦理出口簽證業務。

(41) 辦理進口簽證業務。
(42) 公司債及金融債券自行買賣業務。
(43) 財富管理業務。
(44) 辦理債券自行買賣業務。

2. 營業比重

(1) 存款業務概況

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	101 年度	
	金額	%
活期性存款	735,428,214	55.21%
定期性存款	580,436,484	43.58%
同業存款	16,117,730	1.21%
合計	1,331,982,428	100.00%
占負債及股東權益之比重 (%)	1,610,101,081	82.73%

(2) 放款業務概況

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	101 年度	
	金額	%
短期性放款	274,121,503	24.06%
中期性放款	362,659,517	31.83%
長期性放款	502,470,788	44.11%
合計	1,139,251,808	100.00%
占總資產比重 (%)	1,610,101,081	70.76%

(3) 收入概況

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	101 年度	
	金額	%
利息淨收益	15,869,725	63.53%
手續費淨收益	3,375,397	13.51%
財務交易淨收益	2,319,620	9.29%
證券經紀及承銷	50,090	0.20%
其他營業淨收益	3,366,826	13.48%
合計	24,981,658	100%

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務

(1) 開辦黃金存摺業務，提供客戶多元化資產配置管道。
(2) 設立證券投資顧問部門，提供投資分析意見或推介建議，以擴大金錢信託業務規模。
(3) 掌握人民幣業務商機，吸收人民幣存款。
(4) 積極參與兩岸特色金融市場，投資人民幣債券及行銷；推展人民幣相關之衍生性金融商品，提供客戶人民幣匯率、利率之避險工具。
(5) 昆山分行擴大人民幣業務服務範圍，俾利打造兩岸三地最佳金融服務平臺。

（二）本年度經營計畫

101 年存款營運量為 1,289,948,269 千元 (不含郵匯局轉存款)，達成預算目標之 97.75%，放款營運量為 1,145,694,507 千元，達成預算目標之 98.89%，買賣外匯業務為 140,006,641 千美元，達成預算目標之 79.90%，證券經紀業務量為 47,335,680 千元，達成預算目標之 60.40%，財富管理業務為 78,848,376 千元，達成預算目標之 86.47%，卡片業務 (刷卡量) 為 9,978,953 千元，達成預算目標之 125.53%。

（三）產業概況

在市場供給方面，由於臺灣地區銀行家數過多，加以市場資金充裕，導致銀行跟客戶談判能力不足，殺價競爭激烈存放款利差偏低。為此，國銀積極改善放款結構，減少低利率的政府及公營事業放款，增加利率較高的海外、中小企業及消金放款，以拉大放款利差。此外，未來政府可能推動金融業整併減少銀行家數，試圖改善國銀經營環境。惟陸銀 (中國銀行、交通銀行) 已來臺設立分行，儘管初期營業據點不足，但其大陸為數眾多的分行家數對臺商仍具有一定的吸引力，因此國銀在臺商企金業務部分可能加劇競爭態勢。

在市場需求方面，有鑑於兩岸貿易往來頻繁，中國大陸已成為臺灣最大貿易市場，且隨兩岸貨幣清算機制的建立，國銀將可辦理人民幣業務，包括存放款、匯款、發行人民幣債券及提供人民幣計價商品等，對於國銀手續費收入有所挹注，且因兩岸清算允許海外金融機構參與人民幣清算，將有利我國發展成為人民幣離岸市場，顯見人民幣商機將是今年臺灣銀行業的重點項目。此外，根據主計總處預估今年經濟成長率為 3.59%，較去年的 1.26% 成長許多，銀行各項業務將可望持續成長。

（四）研究與發展

1. 本行最近二年度研究發展支出

101 年支出 3,381 仟元。

100 年支出 11,132 仟元。

2. 本行最近二年度研究發展成果

本行對於業務之經營與管理，100、101 年度完成關於行動商務、人力資源、信用卡業務及風險管理業務共計 49 篇研究報告，典藏於本行圖書室，供本行員工隨時取閱，俾提升專業技能運用於實務上，有效促進全行業務之革新進步與發展。

3. 未來研究發展計畫

(1) 存款業務

A. 開辦黃金存摺業務，提供客戶多元化資產配置管道。

B. 掌握人民幣業務商機，吸收人民幣存款。

(2) 授信業務

A. 積極拓展中小企業業務，提供整合性行銷，提高中小企業授信移送財團法人中小企業信用保證基金比率；持續開發各項個人之擔保及信用貸款商品，提升市場占有率。

B. 拓展國際應收帳款業務範疇，開辦進口帳款承購業務。

(3) 外匯業務

擴建通匯網點，發展有效通匯關係，與存匯行、通匯行合作，引薦相關金融商品；積極評估於全球主要金融地區設立分支機構之可行性，以拓展海外金融市場。

(4) 財務交易業務

積極參與兩岸特色金融市場，投資人民幣債券及行銷；推展人民幣相關之衍生性金融商品，提供客戶人民幣匯率、利率之避險工具。

(5) 財富管理業務

推展財富管理業務，提升手續費收入占整體營收比重；規劃增設理財旗艦店及理財中心，擴編理財專員，強化服務素質與專業職能，提供客戶更臻完善之投資理財服務。

(6) 信託業務

A. 以擴大金錢信託業務、國內外基金銷售規模之方式，積極爭取基金保管業務；並推展客製化信託商品服務。

B. 設立證券投資顧問部門，提供投資分析意見或推介建議，以擴大金錢信託業務規模。

(7) 電子商務 / 網路銀行業務

推動中國大陸網路銀行建置及香港分行網路銀行升級專案；整合電子通路臺、外幣代收代付業務；擴增客服中心服務項目，以提升客服中心服務效能。

（五）長、短期業務發計劃

1. 短期業務發展計畫

請參閱 (四) 研究發展之 3. 未來研究發展計畫。

2. 長期業務發展計畫

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，同時跟隨時代潮流脈動，追求卓越開創新局。茲將本行長期業務發展計畫概述如下：

(1) 資金業務

A. 掌握市場脈動，提供多元化金融商品，協助企業財務操作，以擴展金融商品銷售，創造更多利潤。

B. 落實流動性風險管理，彈性調整最適資金落點，以兼顧流動性及收益性，並密切注意國際資金市場、交易對手信用評等之變化，積極開拓籌資管道，提升資金調度能力。

C. 隨時研判國內外政經情勢發展及各類金融商品走勢，適時調節投資組合部位。

D. 積極拓展營業單位與客戶端外匯即、遠期與幣別轉換承作量，期於增裕外匯收益之同時，提高本行外匯交易市場占有率。

(2) 財富管理業務

A. 提高基金業務規模與手續費收入，結合核心業務進行共同行銷。

B. 推動品牌識別與拓增理財商品種類，積極開發潛力新戶與深耕舊戶，舉辦客戶理財與回饋講座及各項業績競賽活動，分級經營高貢獻度客戶，以提升手續費收入與客戶忠誠度。

(3) 國外金融業務

因應兩岸金融發展新趨勢，積極布局海外及兩岸三地市場，規劃下列事項：

A. 籌劃擴大昆山分行人民幣業務服務對象。

B. 研擬增設大陸地區分行及支行。

C. 爭取設立越南河內分行、柬埔寨金邊分行，及評估增設其他國外分行。

D. 推動營業單位升格為外匯指定銀行。

(4) 電子金融業務

A. 因應金融市場變化及全球客戶需求，持續開發與推展電子通路各項功能與新業務，以維持服務品質及提升競爭力。

B. 規劃建置全球資金調撥平臺，連結國內及海外分行網路銀行，以達相輔相成之效果，提供企業網銀用戶整合全球帳戶功能，可快速總覽全球帳戶，並即時進行全球資金調撥。另，因應大陸地區幅員廣大，為積極搶進大陸地區市場，建置大陸地區網路銀行，以網路無遠弗屆力量拓展本行虛擬服務據點，開拓業務並掌握客戶金流。長期目標則擴展到國外分行，讓國外分行的客戶也可享有快速便利、服務零時差的網路銀行服務。

(5) 授信業務

持續提升本行企業信用評等系統、徵信管理系統之功能與效度，將評等系統逐步導向以各產業別為區隔之模式，首先上線者為製造業信用評等模型。此外，因應國際財務報導準則 (IFRSs) 之全面適用，持續追蹤及評估 IFRSs 對本行信用評等模型與財務報表管理系統可能產生之影響，適時及妥善調整上述授信管理系統。

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。

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共計有 16 家，其中銀行子公司之獲利貢獻佔比較高且規模較大者，除本公司外，尚有台灣金控、第一金控、華南金控、中信金控、富邦金控、永豐金控及玉山金控等公司，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及匯豐銀行併購中華銀行後，歐美體系銀行以其相對成熟的營運模式及產品行銷優勢，再加上規模持續擴大，且運用跨足兩岸三地之利基，對國內的金控業者將帶來莫大的經營挑戰壓力。

（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建置：擴大營運領域，開創商機；跨業經營提升資產管理能力、獲利能力與報酬率；創造業務整合，提升市場行銷效率；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，以單一客戶觀點 (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、台新綜合證券及台新投信等。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，透過多元的通路整合，一次滿足客戶之金融諮詢服務需求。

2. 提供多元化的產品

客戶於不同時期所需之產品不同，這也使產品的多元化成為不可或缺的要素之一。客戶需求導向 (Customer Centric) 一直以來都是本公司訴求的目標；產品多元組合及一站購足 (One-stop-shopping) 均是節省客戶時間，同時滿足客戶需求的高服務品質。另透過現有的客戶加予區隔，提供更貼切的的金融產品，來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採正面開放之立場和態度。
(2) 台新金控涵蓋銀行、證券、保險、信託和財富管理，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 16 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、財富管理及買賣金塊、金銀幣等業務。

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，在國內目前已有 97 家分行，同時配合金融國際化，除設立國際金融業務分行外，再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

102 年隨著歐美地區經濟危機不確定性降低，全球景氣逐漸復甦預估，外在國際金融環境可望止穩回升，惟歐債及美國財政後續問題仍牽動全球經濟走勢，環球透視 (Global Insight) 預測 102 年全球景氣成長 2.6%。

在國內經濟環境方面，隨著景氣前景明朗，股市回溫，就業市場改善提升民眾消費信心，加上兩岸貨幣清算進展明確，將帶動人民幣相關業務擴大，行政院主計總處預估 102 年經濟成長 3.59%，民間消費成長 1.86%。金融市場則受限業務重疊性及同質性高，低利差環境短期仍難以改善，壓縮銀行的獲利空間。然隨政府積極推動金融業發展，擴大開放市場及業務範圍、鼓勵金融機構海外布局等，將全方面提升台灣金融業發展。特別是兩岸金融業務限制逐漸放寬有助於活絡市場，讓國內金融市場向外發展成長、擴大業務規模，吸引海外資金回流，增加金融業獲利來源。

（三）營業目標

在 102 年度，本行將持續追求質量並重的穩定成長，在風險控管及市場獲利之間取得平衡。除了藉由提供多元套裝產品、金控各子公司合作跨售、改善作業流程、提升品牌形象等積極有效的策略，強化市場領導地位。為落實以客為尊的經營模式，以客戶需求出發，持續創新產品及服務也將成為提升企業價值的主要目標。

（四）發展遠景有利與不利因素

1. 本行競爭利基

(1) 分行及自動化通路據點多，整合金控資源，透過跨售合作模式，發揮整合行銷之綜效。
(2) 消金產品具市場領先品牌地位，產品知名度及客戶忠誠度高。
(3) 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，運用資料庫行銷，分析既有客戶態樣，深度瞭解不同態樣客戶需求，以提供客戶最適產品。
(4) 持續流程改造，不斷提升服務效率及降低營業成本。
(5) 本行提供多元化的產品，並率先運用科學化財務分析，提供客製化的　理財目標及資產配置建議，本行發展串連客群經營 (SM)、產品發展 (PM) 至通路傳遞 (CM)，以客戶需求為中心的 3M 經營架構。
(6) 發揮金控整合行銷綜效，憑藉金控體系下多元金融產品，結合法、個金豐沛之專業人才及產品線，提供客戶一次購足之金融服務提供一站購足之服務。
(7) 具有優異的現金管理及 E-banking 平台，提供客戶整合性之金流收 / 付服務。

2. 發展遠景之有利因素

(1) 政府積極推動金融業之科技化、國際化和特色化，有助擴大業務範圍及提升台灣整體金融環境，金管會即提出「金融服務業發展方向及計畫」，從推動兩岸金融往來、擴大金融業經營範疇、鼓勵金

融機構海外布局等，全方面提升台灣金融業發展。

(2)102 年 ECFA 服務貿易協議的完成，將使兩岸大幅開放市場，提供兩岸企業更寬廣的合作空間。

(3)兩岸政策及金融法規鬆綁，配合兩岸貨幣清算機制啓動，商品的多元　化發展帶動整體市場需求，如：開放國內基金、結構型商品、國際債券、投資型保單人民幣計價，在台灣即可取得人民幣金融商品，不必再迂迴到海外投資。

(4) 金控以優異的風險控管機制，維持良好的資產品質，追求獲利穩定成長。

(5) 金控具有多元產品資源及開發能力，提供客戶一次購足之金融服務。

(6) 兩岸金融業務往來許可辦法放寬國銀登陸的 OECD 條件，可加速至對岸申設分行據點，擴大業務範圍，建立完整金融服務網絡。

3. 發展遠景之不利因素

(1) 國內銀行家數衆多，同質性偏高，傳統金融產品難享有超額利潤。

(2) 財富管理及消費金融市場競爭激烈，壓縮獲利空間。

(3) 主管機關對於結構型商品與信託架構投資商品的法規與管理趨嚴，不利市場開放。

(4) 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。

(5) 外商銀行採取併購策略，積極在台灣擴大經營規模，並導入外商營運方式，搶佔市場佔有率。

4. 本行因應策略

(1) 跨金控資源的整合，發揮交叉銷售的綜效，增加客戶的產品持有數，以成為客戶的主要往來銀行。

(2) 從過去產品導向至客戶導向，結合客群分析，以了解客戶需求提供適當產品。

(3) 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。

(4) 藉由客戶行為態樣分析掌握授信風險，同時配合外部環境變化彈性調整授信政策及定價策略。

(5) 本行積極擴點，以都會區為首，針對鄉鎮市中心積極佈點，秉持「服務」及「分衆」策略，結合客群分析，以了解客戶需求提供適當產品，爭取客戶認同。

(6) 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。

(7) 藉由大陸地區之租賃平台，擴大客戶群及維繫既有客戶關係。

(8) 加速布里斯本及新加坡分行申設進度，佈局亞太市場。

(9) 堅持優質、專業服務與重視創新、合作的企業文化，提供完整的員工生涯規劃及教育訓練養成，培訓每位員工。

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衆為主要服務對象，截至 101 年底止，本公司共有 3 個據點，分別位於臺北市、臺中市、高雄市。另外，本公司於全省台新銀行分行中，共設有 96 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. 市場概況

截至 101 年底，證券商總公司家數 88 家，分公司家數 992 家，經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 20 家。

2. 市場供給

配合政府開放外國企業來台掛牌及籌資業務，另金融 ECFA 研擬 T 股掛牌之可行性，未來證券承銷商

機有大幅成長潛力。隨著國外有價證券買賣業務的開放，政府持續推動擴展本市場，新種金融商品的陸續推出，均有助發行市場之熱絡，而電子商務的快速發展，使得證券業務發展及籌資理財商品的種類均愈趨多元化，證券商將可以提供投資人全方位的服務，證券市場的運作效率將可提昇，市場規模亦將大幅成長，證券產業的發展前景是持續處於看好的局勢中。

3. 市場需求

隨著資本市場效率及功能的日趨健全，企業直接籌資的需求，將大幅增加，而資訊傳播的快速，教育水準的提升，投資理財活動多樣化，國人將愈來愈重視投資理財的行為，配合景氣的回溫，加上資金政策逐漸放寬，投資人對證券相關資訊及證券商服務的需求均將持續成長。

4. 市場成長

回顧 101 年國際經濟情勢，上半年美國整體經濟持續低迷，失業率未明顯改善，中國大陸持續進行房地產之調控政策，而歐洲仍受債務危機影響，持續進行經濟重整的腳步；下半年所幸歐洲於九月成立 ESM(歐洲穩定機制)、日本採取寬鬆貨幣政策讓日圓走貶及美國實施 QE3 將資金注入市場使各國股市回穩。第四季因美國財政懸崖問題發酵，並衝擊著世界經濟；Fed 十二月宣佈推出 QE4 維持寬鬆低利率貨幣政策，以期盼 102 年整體經濟情勢能穩定復甦。

國內經濟方面，101 年仍受歐債危機、全球經濟走緩及國內課徵證所稅議題下，影響台灣證券市場表現，隨著年底各項經濟指標略微回溫且證所稅於 102 年開徵，各家企業趕在年底前首次公開發行 (IPO)，推升全年最後一波漲勢，台股加權指數由 100 年年底 7,072 點上漲至 101 年年底 7,699 點，上漲 627 點，漲幅為 9%。

展望 102 年，年初美國各項經濟指數逐漸上揚，引領各國股市邁向高峰；而中國證監會來台釋出多項證券市場開放措施之利多，帶領台股拉出一波漲勢。隨著兩岸金融改革日漸完善，資金流動未來更趨頻繁，有利於券商拓展兩岸市場業務。此外，貨幣清算機制已啓動，在台灣將可發行人民幣債券 (寶島債)，促使台灣資本市場成為資金吸磁之地，種種商機將有助於整體金融市場蓬勃發展。

（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，國際信評公司惠譽 (Fitch Rating) 於 101 年授予本公司國內長期評等為 A+(twn)，國內短期評等為 F1(twn)，評等展望為穩定；本公司同時結合金控資源，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。

經紀業務方面，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，同時建構差異化之電子交易平台，成為證券業電子商務的領導品牌。

承銷業務方面，除結合金控及其他中介機構等資源，積極爭取國內承銷業務，更深入的拓展海外市場商機，增加外國公司來台進行資本市場業務，將台新證券成為高品質服務、多元化業務領域及高附加價值的金融服務運作平台中心。

（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，已建立兩岸證券平台，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) 透過貨幣清算機制以人民幣發行債券，引領台灣資本市場更加國際化。
(5) 金控於大陸已有租賃業務，有助拓展大陸承銷案源。

(6) 台灣資本市場之主要承銷商，業務及承銷人員經驗豐富。
(7) 海外來台第一及第二上市櫃之法令完備，使承銷客源增加。
(8) 主流產業的轉換，由電子業轉換為傳統產業，有助國內承銷業務之拓展。
(9) 產業競爭激烈，環境變化快速，增加購併業務之商機。

2. 不利因素

(1) 證券商營業據點仍多，證券業務削價競爭日益激烈，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。
(5) 資本規模相較小，面臨同業競爭弱勢。
(6) 同業競爭激烈，公銀行庫紛紛成立證券承銷部門，挾其金融資源展現強大競爭力。

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) 構差異化之電子交易平台，提供更準確、及時的行動下單服務。
(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及與中介機構合作，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 (如策略連盟)，朝國際化券商發展。
(6) 透過承銷業務人員專業素養、銀行法群網路及投資銀行委員高層關係，提升爭取案件成功率。
(7) 區隔市場案源，強調更專精的服務，取得客戶信賴。
(8) 成功案源形象塑造，提升市場關注。
(9) 提升手續費收入來源，增加海外案件及專案業務之承作。

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。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，過去已相繼與台新銀行、華南商銀、合作金庫銀行、臺灣銀行、兆豐銀行及玉山銀行等多家銀行，凱基、元富、日盛、元大寶來、新光、統一等多家證券商，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

在兩岸金融漸次開放、退休金市場商機、境外基金適用稅制改變等因素下，配合全球景氣逐漸復甦以及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

台新投信將致力於四大資產管理範疇，並以維持基金穩定績效、擴大非貨幣型基金規模、爭取法人機構委外代操、募集具市場性新基金為短期目標，並以積極提升市占率及管理規模、持續增加客戶數、強化資產配置能力、持續提升品牌接觸度與好感度為中長期目標。台新投信始終以競競業業、誠信踏實的態度，為投資人進行資產管理。

（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，展望投資氣氛已逐漸轉趨樂觀，投資人於低利率環境的期望心態，有利於國內投信事業及基金商品的發展，而新臺幣趨向升值、退休金市場開放等因素，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，台新投信將積極建立完整產品線、維持穩定績效，更將維持高度自律、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

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，預料國內基金經理公司將面臨更多的競爭壓力。

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，除策略投資項目外，投資區域之規劃將以台灣地區為主，而以與台灣企業有策略聯盟機會及經濟市場效益之國外企業為輔。整體而言，本創投基金按區域別之投資比重為國內地區 80%，國外地區 20%。

（二）未來供需狀況

以國內目前創業投資產業之發展來看，自民國 101 年以來，全球景氣已開始回溫，資本市場逐漸熱絡，投資金額及件數亦同步增加。展望 102 年度，全球經濟正築底復甦，台灣廠商可望能適時切入國際市場。

另在 ECFA 的架構下，台灣產業更能在兩岸的合作中進一步整合。目前新的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，展望未來亦有相對豐碩的投資報酬期待。

(三) 營業目標

在資金之投資運用規劃上，本創業投資基金預計 30%資金投資於初創期企業、40%資金投資於成長期企業、30%資金投資於成熟期企業 (含上市櫃公司股價被低估及營運前景佳之個股)。並評估藉由引介國外新創公司或團隊來台發展之模式，以結合台灣廠商發展新科技事業。

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、軟體產業、生物科技及醫療照護產業等。

(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，並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的情況下，台灣創投產業在資訊領域的熟稔，更可以在資本市場與技術領域中扮演舉足輕重的角色。展望未來全球景氣逐步復甦、資本支出同步增加的情形下，國內創業投資產業將有另一波擴張與成長。

2. 不利因素

(1) 全球經濟成長仍屬緩慢，投資意願低迷

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，創投資金的報酬與回收較快。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正築底回穩，高科技產品需求尚未大幅擴張，企業增資擴充緩慢，產業界對投資態度也就相對保守。

(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企業股東的投資抵減優惠。

台新行銷顧問股份有限公司

101 年度無承作相關業務。

台新金保險經紀人股份有限公司

(一) 主要商品 / 服務之銷售 / 提供地區

台新金保經主要營業項目為人身及財產保險經紀人業務，已與 17 家壽險公司及 15 家產險公司簽訂合約，並透過台新銀行全國各分行據點及電話行銷方式提供客戶保險相關服務。

(二) 未來供需狀況

就壽險市場而言，102 年 1 月 1 日的再次調降壽險責任準備金提存利率，使得美元保單在內的各儲蓄型壽險商品保費已大幅調漲，影響到消費者購買能力及接受度，投資型保單因而再次重獲市場青睞。看好大陸的經濟成長及可參與陸股行情，人民幣計價的投資型保單將成為保險業 102 年推出的重點商品。而在主管機關積極推動多項政策與措施，以降低台灣日漸高齡化社會所衍生的風險及問題的前提下，業者亦朝向推出更多元化年金保險、長期看護保險及醫療保險等商品供消費者選擇的方向進行。

就產險市場而言，車險業績是否能成長須看新車掛牌是否增加，健康險開放保證續保尚待主管機關開放才有機會提升銷售量，故深耕責任險及其他新險種市場被視為未來產險業最穩當的契機。

（三）營業目標

台新金保經將秉持「以客戶為中心」的經營理念，持續提供客戶更優質的保險商品與服務，創造雙贏契機。

（四）發展遠景有利與不利因素

1. 有利因素

(1) 主管機關積極推動保障型商品，鼓勵及提高國人保險保障觀念，增加銷售長年期商品之機會。
(2) 主管機關開放不同幣別之保單設計 (例如：人民幣)，增加客戶規劃之選擇。
(3) 銀行保險普及率增加，國人接受程度高。
(4) 金控下各通路整合，發揮金控綜效。

2. 不利因素

(1) 儲蓄類型之商品年期逐漸拉長且增加保障型商品之銷售，考驗銀行客戶之消費習慣。
(2) 商品轉型，與保險公司業務員銷售商品類型逐漸拉近，增加理專銷售之難度，需加強理專之專業知識及後續服務之能力，以因應與業務員銷售上之競爭或衝突。

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

本行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、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。

本行積極在國內各縣市設立分行，截至 101 年 12 月 31 日止已設立 184 家分行，同時為邁向金融國際化，除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、新加坡分行及大陸地區昆山分行計 7 家分行。

（二）未來供需狀況

依行政院主計總處於 102 年 2 月 22 日發布之「國民所得統計及國內經濟情勢展望」，引述 101 年 (西元 2012 年) 各國官方資料，其中中國大陸因投資、消費、工業生產成長速度持續回落，第 1、2、3 季 GDP 逐季下滑，分別為 8.1%、7.6% 及 7.4%，經中國大陸陸續發布穩定經濟增長政策，以及受惠於歐美聖誕假期前拉貨潮的挹注，帶動第 4 季內外需穩定成長，工業生產、出口明顯反彈，使得全年成長約為 7.8%。美國因就業市場持續好轉，以及低利率推波助瀾下，加速房地產和消費增長，導致前 3 季經濟成長呈現溫和復甦，分別達 2.4%、2.1%、2.6%；惟財政懸崖協商尚無實質性進展，造成企業、民間信心趨於保守，因此全年成長僅為 2.2%。日本因受災後重建和寬鬆貨幣政策影響，經濟數據表現不差，加上基期較低，使得第 1、2 季 GDP 成長 3.4%、3.8%，惟下半年受到全球景氣不明、電力供給不足，以及消費信心滑落等影響，導致出口、生產萎縮以及消費不振，第 3 季經濟增長轉為 0.4%，全年僅為 1.9%。歐盟區因歐債危機持續升高，打擊企業與消費信心，經濟陷萎縮，第 2、3 季 GDP 分別為 -0.3%、-0.4%，為第 1 季 (正成長) 以來連續兩季負成長；第 4 季雖因歐洲中央銀行 (European Central Bank, ECB) 推出直接貨幣交易 (Outright Monetary Transactions, OMTs) 及單一監管機制 (Single Supervisory Mechanism, SSM)，讓歐債危機暫露曙光，但仍難以完全去除歐債疑慮，加上製造業、服務業採購經理人指數 (Purchasing Manager Index, PMI) 出現下滑，失業問題嚴重，全年經濟轉為負成長，為 -0.3%。

國內經濟方面，因全球經濟成長減緩，依行政院主計總處 102 年 2 月 22 日發布之上述資料顯示，101 年經濟成長率僅為 1.26%。其中出口在全球景氣走緩，以及兩岸產業關係由互補轉為互競，動能嚴重不足，使得全年輸出入實質成長率分別為 0.13%、-1.87%；民間消費受到股票市值與實質薪資同步縮水，消費意願下滑，實質成長率僅為 1.49%；固定投資方面，受限於全球經濟不確定風險升高，產業投資趨於保守而呈現 -4.39% 的衰退。物價方面，因全球對原物料需求減弱，使得躉售物價指數 (WPI) 下滑 1.16%；消費者物價指數 (CPI) 則受到油電價格調漲，以及天候不穩，增加 1.93%，逼近中央銀行 2% 的通膨目標區。利率方面，由於通膨存在上行風險和房價處於高檔，加以考量歐債危機和美國財政懸崖影響，全球與臺灣仍面臨高度不確定性，使得中央銀行依舊維持利率不變，國內重貼現率、擔保放款融通利率，以及短期融通利率仍維持在 1.875%、2.25% 及 4.125%。匯率方面，上半年因歐元區政經情勢極不穩定，市場信心低迷，資金開始流向美元；加以國內證所稅問題，讓臺股承受相當大壓力，外資持續匯出，新臺幣回貶。不過隨著歐美日實施寬鬆貨幣政策，新臺幣出現升值空間，升破 30 元大關，在臺灣出口表現尚未回穩之際，新臺幣走強，恐不利出口競爭力，因此新臺幣兌美元也轉為震盪整理，升值空間受限。

（三）營業目標

102 年度預算主要金融業務之營運量目標：

1. 存款營運量：1,353,824,333 千元。
2. 放款營運量：1,200,236,088 千元。
3. 買賣外匯業務：美金 153,945,464 千元。
4. 證券經紀業務：49,100,000 千元。
5. 財富管理業務：120,000,000 千元。
6. 卡片業務 (刷卡量)：12,003,092 千元。

（四）發展遠景有利與不利因素

1. 有利因素

(1) 兩岸金融交流持續，國銀可承作業務範圍擴大。
(2) 放款結構轉佳，挹注國銀獲利。
(3) 國內經濟景氣復甦，銀行業務量及獲利能力可望提升。

2. 不利因素

(1) 央行停止升息，存放款利差擴大幅度趨緩。
(2) 科技產業授信金額龐大，風險過於集中。
(3) 第一類授信資產需增提準備，侵蝕國銀獲利。

四、台新金控從業員工

（一）從業員工資料

基準日：102 年 3 月 31 日

年　　度		100 年度	101 年度	當年度截至 102 年 3 月 31 日
員工人數	男	2,738	2,714	2,672
	女	4,144	4,067	4,004
	合　　計	6,882	6,781	6,676
平均年歲		35.2	35.9	36.2
平均服務年資		6.7	7.2	7.5

年度		100 年度	101 年度	當年度截至 102 年 3 月 31 日
學歷分布比率	博士	0.10%	0.12%	0.12%
	碩士	16.14%	17.03%	17.50%
	大專	78.10%	76.65%	76.30%
	高中	5.57%	6.11%	6.01%
	高中以下	0.09%	0.09%	0.07%
員工持有專業證照之名稱	信託業務人員測驗	2,950	2,928	2,897
	內部控制基本測驗	3,368	3,321	3,286
	財產保險業務員資格測驗	3,118	3,088	3,038
	投資型保險商品業務員	1,603	1,591	1,570
	人身保險業務員	3,573	3,486	3,419
	期貨商業務員	597	594	598
	證券投資分析人員	41	41	42
	證券商高級業務員	582	590	597
	投信投顧業務員	440	483	494
	投信投顧相關法規乙科(含職業道德規範)	1,471	1,548	1,527

（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，101 年 8 月台新銀行獲得勞委會頒發「第八屆國家人力創新獎」、9 月份通過勞委會職訓局訓練品質評核系統 (TTQS) 銅牌認證、11 月份榮獲金融研訓院頒發「菁業獎最佳人力發展獎佳作」；年度施訓總人次超過 210,000 人次，平均每人年度訓練時數達 45 小時以上，同時運用以下人才訓練及發展措施，提昇企業整體之競爭優勢：

1. 台新大學

運用台新大學及 CTMS 訓練管理系統之整合，101 年亦將核心管理職能、通識職能與相關課程做有效連結，讓每位同仁可以在系統化、架構化的課程設計下，運用系統功能進行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」。

2. 人才庫計畫

將公司內不同層級同仁，透過甄選、定期 360 度評估或人才委員會遴選等機制，發展出儲備組主管、儲備分行經理、MA、AMA 及 TSP 等各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。自 99 年起與台灣大學合作，將 EMBA 課程納入人才庫培育計劃，透過個案研討、講授將人才庫成員之實務管理經驗及理論相結合，使管理能力再向上提升。

3. 個人發展計畫 (Individual Development Program)

每年結合 MBO 及目標職位，確認個人發展之職能缺口，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，選擇最適合的方式並輔之以主管的貼身指導進行發展；設立訓練存摺制度，由公司提撥每人每年 10,000 點的訓練資源，作為同仁取得證照、培養第二專長、提升外語及電腦技能之補助，使個人發展與公司目標相結合，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、運動贊助及金融學術的推廣，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。

（一）公益慈善

1. 關懷台灣系列

台新金控與知名購物網站 -- 康迅數位整合公司 (PayEasy.com)，自 91 年起啓動「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」自 94 年起鎖定南投重建區內的「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。101 年台新金控旗下之台新保代贊助空手道隊選手代表台灣參加於香港舉辦之第十三屆亞太系東流空手道錦標賽，表現優異，全年度選手於國內外重大比賽共奪得 124 面獎牌 (39 金、41 銀及 44 銅)，台新金控對於選手的表現與有榮焉。

97 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 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，讓台灣好米能深入家庭，除讓民眾吃得健康外，也帶動稻農的收入，進而創造更多台灣米鄉的工作機會。累計台新金控集團共認養採購近 97 個單位，認養稻田面積超過 48 公頃，已餽贈逾 5 萬盒白米禮盒，超過萬人以上的客戶及台新同仁，都已品嚐近 17 萬公斤的優質台灣米，除嘉惠稻農，也為台灣好米做了漂亮的行銷。

2. 台新銀行公益慈善基金會

99 年台新銀行捐助成立「台新銀行公益慈善基金會」，主要從事的公益慈善志業包括：協助弱勢族群增進謀生技能以改善生活、贊助其他公益團體活動及社會相關議題研討事項，及其他有關社會福利慈善事業事項，目標在協助弱勢團體能有「經濟自立、生活自理」的能力。

成立後推出第一屆「您的一票、決定愛的力量」公益活動，為國內首創網路公益活動，邀請中小型社福機構主動在網路上提案，並交由廣大的網路社群力量投票，以決定捐款對象。連續三屆共吸引 793 個公益提案，更邀請「法藍瓷」、「研華文教基金會」、「中華電信基金會」以及「台北市志玲姊姊慈善基金會」等公益夥伴加入，幫助對象從「社會福利」，跨足「文化教育」及「數位學習」。

第三屆「您的一票，決定的力量」活動造成廣大迴響，共有 22 萬人投下超過 71 萬票，除公益夥伴加入外，台新內部長官、同仁、LPGA 女子高爾夫球冠軍選手曾雅妮以及民眾都熱烈響應捐款，公益基金從 430 萬增加至超過 1500 萬，受惠團體累積共有 167 家。此外，除舉辦「您的一票，決定的力量」活動外，台新銀行公益慈善基金會積極整合集團內資源，未來將持續走訪各地區社福團體，盡可能媒合各種機會與社會資源，提升資源分配有效性，讓社會大眾的愛心，更能照顧到社會弱勢，溫暖台灣的每個角落。

（二）學術與藝文

1. 學術推廣

台新金控積極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之健全發展。台新參與過的學術活動包含：大中華理財規劃發展論壇、兩岸和平創富論壇、公司治理國際高峰論壇、企業重建高階研習營、財務金融國際研討會、以及證券暨金融市場理論與實務研討會等等。

2. 藝術文化

台新銀行於 90 年捐助成立「台新銀行文化藝術基金會」，以「提昇文化生活品質、健全藝術發展環境」為宗旨，用非營利機構的角色支持藝術，加強藝術創意與民間產業交流合作，具體落實企業回饋社會的責任。該基金會所創辦的「台新藝術獎」，每年在視覺與表演藝術兩領域上，給予獲獎者最高的榮耀與獎勵，101 年已進入第 10 屆。台新金控總部大樓還規劃多功能展演空間，定期舉辦藝術展覽及午間音樂會，邀請國內各領域藝術家音樂家分別展演。

（三）運動贊助

100 年起，台新以實際行動支持 LPGA 女子高爾夫球冠軍選手曾雅妮，成為台灣第一家贊助曾雅妮的金融企業，並積極號召客戶和同仁以加油卡、網路留言、甚至到 LPGA 台灣錦標賽比賽現場等，一起為曾雅妮加油打氣。同時台新也邀請曾雅妮擔任台新慈善基金會的代言人，藉由運動領域名人的正面形象拋磚引玉，推廣台新公益慈善基金會 -「您的一票，決定愛的力量」活動，以擴大台新對社會公益的影響力。

（四）環境保護

台新金控長期致力於提倡環保節能，透過節能、共乘、涼夏輕裝等政策，響應綠色生活。同時也積極推動各項綠色業務，從內部「eflow 公文系統」、「公務車共乘平台」，到實施「無紙化」、「電子表單」等流程改造與文件 e 化。近期更將分行櫃台交易、房貸申請、商店申請刷卡機等作業流程導入「全行影像管理系統」，結合文件管理電子化及作業流程改造，以達到減少用紙及碳足跡減量雙重環保。

台新金控

06

財務概況

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

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				
			97 年	98 年	99 年	100 年	101 年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業			257,667,779	253,523,420	173,815,849	174,005,940	190,290,983
公平價值變動列入損益之金融資產			86,699,629	58,566,143	57,650,706	67,515,650	85,988,202
附賣回票券及債券投資			6,464,695	9,891,904	5,328,210	9,734,993	4,987,265
備供出售金融資產			70,363,526	74,329,348	221,514,265	248,786,716	270,722,899
應收款項			104,909,292	102,296,124	126,326,832	110,761,564	107,547,734
放款			1,491,834,854	1,506,226,128	1,577,700,288	1,723,226,715	1,787,298,942
持有至到期日之金融資產			182,357,996	236,509,666	196,737,057	182,797,810	172,613,773
採權益法之股權投資			957,539	225,464	240,925	252,698	251,278
固定資產 (註 2)			44,032,067	42,851,989	41,962,513	41,204,451	41,596,338
無形資產			20,757,601	21,079,935	22,113,932	21,951,779	21,729,019
其他金融資產			34,401,848	25,463,237	21,125,873	18,005,451	12,885,644
其他資產			51,971,727	43,827,047	24,615,976	23,734,229	24,834,645
資產總額			2,352,418,553	2,374,790,405	2,469,132,426	2,621,977,996	2,720,746,722
央行及銀行同業存款			183,388,667	176,568,225	152,360,876	174,583,880	152,894,925
存款			1,731,784,195	1,842,559,851	1,918,169,580	2,024,212,177	2,139,646,174
公平價值變動列入損益之金融負債			39,757,245	19,342,423	21,586,408	10,388,922	11,027,012
附買回票券及債券負債			60,543,383	33,083,342	44,194,464	52,249,552	56,534,194
應付款項			56,179,116	44,608,499	50,038,751	57,275,084	57,162,211
央行、同業融資			0	0	0	0	0
應付債券			112,404,780	88,579,768	91,302,139	97,146,086	97,151,937
特別股負債			0	0	0	0	0
營業及負債準備			1,272,793	2,028,738	1,309,483	779,673	806,938
其他金融負債			1,170,748	754,863	14,820,619	15,327,948	15,622,340
其他負債			18,726,102	10,958,872	8,908,066	9,671,492	9,907,860
負債總計			2,205,227,029	2,218,484,581	2,302,690,386	2,441,634,814	2,540,753,591
母公司股東權益	股本		69,880,779	65,151,162	71,009,688	75,163,436	76,165,841
	資本公積		19,071,634	19,076,045	19,102,143	19,217,299	9,303,228
	保留盈餘	分配 (彌補虧損) 前	(3,838,131)	9,074,633	8,981,537	11,749,407	13,157,682
		分配 (彌補虧損) 後	0	1,258,431	2,049,066	3,234,407	(註 1)
	股東權益其他項目		(546,608)	247,124	110,911	88,787	1,073,198
少數股權			62,623,850	62,756,860	67,237,761	74,124,253	80,293,182
股東權益總額	分配 (彌補虧損) 前		147,191,524	156,305,824	166,442,040	180,343,182	179,993,131
	分配 (彌補虧損) 後		147,191,524	154,345,824	163,647,450	177,492,182	(註 1)

註 1：101 年度盈餘分派案尚未經股東會決議通過。
註 2：子公司於 100 年及 101 年辦理固定資產土地重估，重估結果調增帳面價值 2,548,796 仟元及 1,212,751 仟元。
註 3：上開財務報表 97 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；98 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；99 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；100 年業經蔡宏祥及楊清鎮會計師查核，並出具無保留意見查核報告在案；101 年業經蔡宏祥及楊清鎮會計師查核，並出具無保留意見查核報告在案。

金融控股公司及其子公司簡明合併資產負債表－國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度		截至 102 年 3 月 31 日財務資料
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		185,042,738
透過損益按公允價值之金融資產		91,931,958
備供出售金融資產		258,534,197
避險之衍生金融資產		94,314
附賣回票券及債券投資		11,584,030
應收款項 - 淨額		90,986,179
當期所得稅資產		1,731,104
待出售資產 - 淨額		0
貼現及放款 - 淨額		1,800,934,367
再保險合約資產		0
持有至到期日金融資產		188,726,316
採用權益法之投資 - 淨額		258,617
受限制資產		0
其他金融資產 - 淨額		17,701,255
不動產及設備 - 淨額		41,749,245
投資性不動產 - 淨額		11,610,869
無形資產 - 淨額		21,676,298
遞延所得稅資產 - 淨額		9,548,373
其他資產		5,281,601
資產總額		2,737,391,461
央行及金融同業存款		146,646,825
央行及同業融資		0
透過損益按公允價值衡量之金融負債		13,220,145
避險之衍生金融負債		0
附買回票券及債券負債		68,898,188
應付商業本票		0
應付款項		51,814,177
當期所得稅負債		3,026,173
與待出售資產直接相關之負債		0
存款及匯款		2,141,827,628
應付債券		85,441,365
特別股負債		0
其他金融負債		22,785,795
負債準備		4,392,606
遞延所得稅負債		7,004,696
其他負債		4,404,147
負債總額	分配前	2,549,461,745
	分配後	-
歸屬於母公司業主之權益		105,044,804
股本		76,166,344
資本公積		9,427,522
保留盈餘	分配前	17,533,572
	分配後	-
其他權益		1,917,366
庫藏股票		0
非控制權益		82,884,912
權益總額	分配前	187,929,716
	分配後	-

註：上開 102 年 3 月 31 日財務報表係依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，業經楊清鎮及龔則立會計師核閱，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				
		97年	98年	99年	100年	101年
現金及約當現金		12,387,621	22,557,438	19,875,925	17,759,020	803,141
公平價值變動列入損益之金融資產		5,559	4,582	0	0	0
備供出售金融資產		0	0	0	0	0
應收款項		1,962,510	3,690,557	3,420,947	1,692,260	1,457,326
持有至到期日之金融資產		0	0	0	0	0
採權益法之股權投資		107,790,722	100,563,220	112,838,085	111,995,506	118,967,822
固定資產		7,782	4,278	1,693	5,645	5,796
無形資產		0	0	0	0	0
其他金融資產		3,527,082	9,686,603	4,245,581	10,521,143	2,596,893
其他資產		410,374	712,563	667,907	439,619	439,100
資產總額		126,091,650	137,219,241	141,050,138	142,413,193	124,270,078
公平價值變動列入損益之金融負債		279,635	598,178	893,564	0	0
應付款項		1,496,155	2,939,734	3,115,797	2,515,698	2,540,253
應付公司債		39,736,721	40,105,826	37,808,989	33,650,000	22,000,000
特別股負債		0	0	0	0	0
其他金融負債		0	0	0	0	0
其他負債		11,465	26,539	27,509	28,566	29,876
負債總計	分配(彌補虧損)前	41,523,976	43,670,277	41,845,859	36,194,264	24,570,129
	分配(彌補虧損)後	41,523,976	45,630,277	44,640,449	39,045,264	(註1)
股本		69,880,779	65,151,162	71,009,688	75,163,436	76,165,841
資本公積		19,071,634	19,076,045	19,102,143	19,217,299	9,303,228
保留盈餘	分配(彌補虧損)前	(3,838,131)	9,074,633	8,981,537	11,749,407	13,157,682
	分配(彌補虧損)後	0	1,258,431	2,049,066	3,234,407	(註1)
股東權益其他項目		(546,608)	247,124	110,911	88,787	1,073,198
股東權益總額	分配(彌補虧損)前	84,567,674	93,548,964	99,204,279	106,218,929	99,699,949
	分配(彌補虧損)後	84,567,674	91,588,964	96,409,689	103,367,929	(註1)

註1：101年度盈餘分派案尚未經股東會決議通過。
註2：97年至101年財務報表業經會計師查核。

金融控股公司簡明資產負債表－國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度		截至 102 年 3 月 31 日財務資料
現金及約當現金		3,229,158
透過損益按公允價值之金融資產		0
備供出售金融資產		0
避險之衍生金融資產		0
應收款項 - 淨額		711,207
當期所得稅資產		1,075,094
待出售資產		0
持有至到期日金融資產		0
採用權益法之投資 - 淨額		124,521,540
受限制資產		0
其他金融資產 - 淨額		2,200
不動產及設備 - 淨額		7,867
無形資產 - 淨額		0
遞延所得稅資產 - 淨額		229,222
其他資產		206,177
資產總額		129,982,465
透過損益按公允價值衡量之金融負債		0
避險之衍生金融負債		0
應付款項		704,110
當期所得稅負債		2,218,454
與待出售資產直接相關之負債		0
應付債券		22,000,000
特別股負債		0
負債準備		15,097
其他金融負債		0
遞延所得稅負債		0
其他負債		0
負債總額	分配前	24,937,661
	分配後	-
股本		76,166,344
資本公積		9,427,522
保留盈餘	分配前	17,533,572
	分配後	-
其他權益		1,917,366
庫藏股票		0
權益總額	分配前	105,044,804
	分配後	-

註：上開 102 年 3 月 31 日財務資料係依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，並業經會計師核閱。

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				
		97 年	98 年	99 年	100 年	101 年
利息淨收益		32,575,562	21,918,855	23,251,856	28,824,055	29,230,525
利息以外淨收益		16,002,016	33,619,043	30,182,543	17,213,155	19,224,187
放款呆帳費用		(17,620,829)	(9,589,484)	(5,965,444)	2,266,419	1,549,930
提存各項保險責任準備		0	0	0	0	0
營業費用		(32,183,954)	(29,881,226)	(27,401,299)	(28,861,408)	(29,436,788)
繼續營業部門稅前合併損益		(1,227,205)	16,067,188	20,067,656	19,442,221	20,567,854
繼續營業部門稅後合併損益		(1,638,872)	10,493,538	13,915,327	16,282,516	16,765,719
停業部門損益（稅後淨額）		0	0	0	0	0
非常損益（稅後淨額）		0	122,820	0	0	0
會計原則變動之累積影響數（稅後淨額）		0	0	0	0	0
合併總損益	歸屬予母公司股東	(5,227,592)	8,183,147	7,723,106	9,431,836	10,261,680
	歸屬予少數股權	3,588,720	2,433,211	6,192,221	6,850,680	6,504,039
普通股每股盈餘		(0.84)	0.98	0.91	1.16	1.30

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 97 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；98 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；99 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；100 年業經蔡宏祥及楊清鎮會計師查核，並出具無保留意見查核報告在案；101 年業經蔡宏祥及楊清鎮會計師查核，並出具無保留意見查核報告在案。

金融控股公司及其子公司簡明合併綜合損益表－國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項　目 ＼ 年　度	截至 102 年 3 月 31 日財務資料
利息收入	12,138,187
減：利息費用	(4,648,792)
利息淨收益	7,489,395
利息以外淨收益	6,241,503
淨收益	13,730,898
呆帳費用及保證責任準備提存	674,987
保險負債準備淨變動	0
營業費用	(7,310,553)
繼續營業單位稅前淨利	7,095,332
所得稅 (費用) 利益	(1,097,119)
繼續營業單位本期淨利	5,998,213
停業單位損益	0
本期淨利 (淨損)	5,998,213
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(542,340)
本期綜合損益總額	5,455,873
淨利歸屬於母公司業主	4,181,690
淨利歸屬於非控制權益	1,816,523
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	3,698,449
綜合損益總額歸屬於非控制權益	1,757,424
普通股每股盈餘	0.57

註 1：普通股每股盈餘以元為單位。
註 2：上開 102 年 3 月 31 日財務報表係依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，業經楊清鎮及龔則立會計師核閱，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				
	97年	98年	99年	100年	101年
採權益法認列之投資利益	1,246,970	2,681,297	10,052,586	10,111,913	11,423,409
其他收益	735,365	7,835,796	118,502	1,128,951	271,577
採權益法認列之投資損失	(5,269,349)	(396)	(62,804)	(283,269)	(132,276)
營業費用	(327,265)	(430,614)	(645,454)	(519,242)	(391,698)
其他費用及損失	(1,566,582)	(1,975,367)	(1,976,958)	(1,011,826)	(813,244)
稅前損益	(5,180,861)	8,110,716	7,485,872	9,426,527	10,357,768
稅後損益	(5,227,592)	8,183,147	7,723,106	9,431,836	10,261,680
普通股每股盈餘 (稅前)	(0.83)	0.97	0.88	1.16	1.31
普通股每股盈餘 (稅後)	(0.84)	0.98	0.91	1.16	1.30

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 2：97 年至 101 年財務報表業經會計師查核。

金融控股公司簡明綜合損益表－國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	截至 102 年 3 月 31 日財務資料
採用權益法之關聯企業及合資收益之份額	4,431,370
其他收益	5,959
採用權益法之關聯企業及合資損失之份額	(26,453)
營業費用	(102,676)
其他費用及損失	(116,272)
稅前淨利	4,191,928
所得稅 (費用) 利益	(10,238)
本期淨利	4,181,690
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(483,241)
本期綜合損益總額	3,698,449
普通股每股盈餘 (稅前)	0.58
普通股每股盈餘 (稅後)	0.57

註 1：普通股每股盈餘以元為單位。
註 2：上開 102 年 3 月 31 日財務資料係依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，並業經會計師核閱。

二、最近五年度財務分析

財務分析

單位：新臺幣仟元

分析項目 ＼ 年度			最近五年度財務分析				
			97 年	98 年	99 年	100 年	101 年
經營能力	總資產週轉率 (次)		0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	台新銀行存放比率 (%)		82.73	76.81	76.88	80.44	80.62
	彰化銀行存放比率 (%)		88.95	84.54	85.54	88.34	86.84
	台新銀行逾放比率 (%)		1.38	0.58	0.33	0.16	0.14
	彰化銀行逾放比率 (%)		1.67	1.23	0.54	0.37	0.33
	台票逾期授信比率 (%)		0	0	0	0	0
	員工平均收益額		3,162	4,302	3,936	3,340	3,598
	員工平均獲利額		(註 1)	822	1,025	1,181	1,245
獲利能力	資產報酬率 (%)		(0.07)	0.45	0.57	0.64	0.63
	普通股股東權益報酬率 (%)		(9.84)	11.47	9.57	11.06	11.19
	純益率 (%)		(3.37)	19.12	26.04	35.37	34.60
	每股盈餘 (元)		(0.84)	0.98	0.91	1.16	1.30
財務結構	負債占資產比率 (%)		93.74	93.42	93.26	93.12	93.38
	負債占淨值比率 (%)		1498.20	1419.32	1383.48	1353.88	1411.58
	金融控股公司雙重槓桿比率 (%)		128	107	114	105	119
	金融控股公司依本法第 41 條規定之財務比率		無	無	無	無	無
槓桿度	營運槓桿度		(39.58)	3.46	2.66	2.37	2.36
	金融控股公司財務槓桿度		0.70	1.19	1.21	1.11	1.08
成長率	資產成長率 (%)		0.58	0.95	3.97	6.19	3.77
	獲利成長率 (%)		(107.76)	1409.25	24.90	(3.12)	5.79
現金流量	現金流量比率 (%)		21.69	6.05	4.43	11.60	2.59
	現金流量允當比率 (%)		15.91	8.81	6.60	3.21	1.85
	現金流量滿足率 (%)		(111.31)	(16.34)	(11.05)	(18.73)	(6.19)
營運規模	資產市占率 (%)		8.09	7.46	7.43	6.69	5.28
	淨值市占率 (%)		6.42	5.98	6.08	5.73	4.83
	台新銀行存款市占率 (%)		2.83	2.68	2.67	2.77	2.90
	彰化銀行存款市占率 (%)		4.99	4.97	4.73	4.73	4.61
	台新銀行放款市占率 (%)		2.83	2.70	2.69	2.83	2.97
	彰化銀行放款市占率 (%)		5.36	5.50	5.31	5.29	5.10
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 (%)	台新銀行	9.83	12.95	13.58	12.76	13.19
		彰化銀行	10.61	10.83	10.75	11.54	11.52
		台新證券	–	–	544.47	482.10	753.28
		台新票券	22.01	21.72	28.39	–	–
		台新資產	96.74	88.15	62.33	74.88	88.67
		台新投信	–	–	92.11	92.22	93.27
		台新投顧	–	–	92.34	93.99	96.24
		台新行銷	89.36	90.48	93.86	95.40	96.02
		台新創投	99.96	99.92	99.87	99.86	99.94

分析項目 ＼ 年度		最近五年度財務分析				
		97 年	98 年	99 年	100 年	101 年
	各子公司之合格資本	180,629,966	182,650,466	199,134,139	212,950,539	228,984,320
	集團合格資本淨額	80,020,729	90,970,823	86,696,180	99,057,227	116,450,194
	各子公司法定資本需求	131,553,200	123,320,589	131,422,874	140,696,738	148,448,708
	集團法定資本需求總額	73,144,432	68,414,416	72,648,689	76,384,847	82,711,306
	集團資本適足率	109.40	132.97	119.34	129.68	140.74
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)		657,689 (註 3)	619,055 (註 3)	865,150 (註 3)	971,161 (註 3)	953,243 (註 3)
請說明最近二年各項財務比率變動原因。（若增減變動未達 20% 者可免分析） 1.101 年資產成長率較 100 年下降，主係貼現及放款成長幅度下降所致。 2.101 年獲利成長率較 100 年增加，主係稅前淨利增加所致。 3.101 年現金流量相關財務比率之變動，主係營業活動淨現金流入減少所致。						

註 1：97 年度為虧損。
註 2：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 3：明細請詳各年度財務報告。
註 4：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率 × 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率 × 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。

財務分析－國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

分析項目 ＼ 年度		截至 102 年 3 月 31 日財務資料 (註 2)
經營能力	總資產週轉率 (次)	0.01
	台新銀行存放比率 (%)	82.24
	彰化銀行存放比率 (%)	86.87
	台新銀行逾放比率 (%)	0.16
	彰化銀行逾放比率 (%)	0.34
	員工平均收益額	1,038
	員工平均獲利額	453
獲利能力	資產報酬率 (%)	0.22
	普通股股東權益報酬率 (%)	4.51
	純益率 (%)	43.68
	每股盈餘 (元)	0.57
財務結構	負債占資產比率 (%)	93.13
	負債占淨值比率 (%)	1,356.60
	金融控股公司雙重槓桿比率 (%)	119
	金融控股公司依本法第 41 條規定之財務比率	無
槓桿度	營運槓桿度	1.94
	金融控股公司財務槓桿度	1.03
成長率	資產成長率 (%)	(註 3)
	獲利成長率 (%)	(註 3)
現金流量	現金流量比率 (%)	5.59
	現金流量允當比率 (%)	(註 3)
	現金流量滿足率 (%)	(776.06)
營運規模	資產市占率 (%)	(註 4)
	淨值市占率 (%)	(註 4)
	台新銀行存款市占率 (%)	(註 4)
	彰化銀行存款市占率 (%)	(註 4)
	台新銀行放款市占率 (%)	(註 4)
	彰化銀行放款市占率 (%)	(註 4)
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	毋需揭露
	各子公司之合格資本	
	集團合格資本淨額	
	各子公司法定資本需求	
	集團法定資本需求總額	
	集團資本適足率	
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)		(註 3)

註 1：上開截至 102 年 3 月 31 日之財務分析資訊係依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，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 2：截至 102 年 3 月 31 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：由於三月份之整體市場規模資訊尚未公告，故未設算截至 102 年 3 月 31 日之營運規模比率。
註 5：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－特別股股利）/ 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＝（歸屬於母公司業主之損益－特別股股利）/ 加權平均已發行股數（各年度有盈餘轉增資及資本公積轉增資情形者，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 / 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＋透過損益按公允價值衡量之金融負債＋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率 × 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率 × 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。

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查核報告書

本公司一〇一年度營業報告書、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、楊清鎮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一〇一年度之經營成果與現金流量及民國一〇一年十二月三十一日之財務狀況。

本監察人等已依照公司法第二百一十九條及第二百二十八條規定，就上述決算書表及議案查核完竣，認為尚無不合，爰繕具報告，敬請鑒核。

此致

台新金融控股股份有限公司一〇二年股東常會

常駐監察人　蔡揚宗（印章）

監察人　林隆士（印章）

監察人 鄭家鐘（印章）

中　華　民　國　一　〇　二　年　五　月　十　六　日

四、最近年度母子公司合併財務報表

會計師查核報告

台新金融控股股份有限公司及其子公司　公鑒：

台新金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇一年及一〇〇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、證券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其子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇一年及一〇〇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其子公司民國一〇一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 師楊清鎮

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　二　年　三　月　二　十　一　日

台新金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	一〇一年十二月三十一日 金額	一〇〇年十二月三十一日 金額	變動百分比（%）
11000	現金及約當現金（附註二及四）	$ 53,649,307	$ 64,818,747	(17)
11500	存放央行及拆借金融同業（附註五）	136,641,676	109,187,193	25
12000	公平價值變動列入損益之金融資產（附註二及六）	85,988,202	67,515,650	27
12500	附賣回票券及債券投資（附註二）	4,987,265	9,734,993	(49)
13000	應收款項－淨額（附註二、三、七及八）	107,547,734	110,761,564	(3)
13500	貼現及放款－淨額（附註二、三及八）	1,787,298,942	1,723,226,715	4
14000	備供出售金融資產－淨額（附註二及九）	270,722,899	248,786,716	9
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註二及十）	172,613,773	182,797,810	(6)
15000	採權益法之股權投資－淨額（附註二及十一）	251,278	252,698	(1)
	其他金融資產（附註二）			
15503	以成本衡量之金融資產（附註十二）	8,884,073	9,274,367	(4)
15501	避險之衍生性金融資產（附註二一）	105,087	149,400	(30)
15597	其他什項金融資產（附註八及十三）	3,896,484	8,581,684	(55)
15500	其他金融資產－淨額	12,885,644	18,005,451	(28)
	固定資產（附註二及十四）			
	固定資產成本			
18501	土　　地	28,536,321	27,610,625	3
18521	房屋及建築	15,909,180	15,912,508	-
18531	機械及電腦設備	6,399,966	6,557,165	(2)
18541	交通及運輸設備	609,525	636,697	(4)
18551	什項設備	1,539,843	1,686,909	(9)
18561	租賃權益改良	1,087,958	1,040,364	5
18581	租賃資產	168,275	164,610	2
	固定資產成本合計	54,251,068	53,608,878	1
	累計折舊	(12,678,754)	(12,432,980)	2
		41,572,314	41,175,898	1
18573	預付房地及設備款	24,024	28,553	(16)
18500	固定資產－淨額	41,596,338	41,204,451	1
19000	商譽及無形資產（附註二及十五）	21,729,019	21,951,779	(1)
	其他資產（附註二）			
19519	預付款項	5,748,791	2,215,686	159
19601	存出保證金	503,386	938,927	(46)
19665	遞延所得稅資產（附註三一）	8,911,799	11,019,322	(19)
19679	其他什項資產（附註十六）	9,670,669	9,560,294	1
19500	其他資產－淨額	24,834,645	23,734,229	5
19999	資　產　總　計	$ 2,720,746,722	$ 2,621,977,996	4

代碼	負債及股東權益	一〇一年十二月三十一日 金額	一〇〇年十二月三十一日 金額	變動百分比（%）
21000	央行及金融同業存款（附註十七）	$ 152,894,925	$ 174,583,880	(12)
21600	應付商業本票－淨額（附註十八）	7,000	267,953	(97)
22000	公平價值變動列入損益之金融負債（附註二及六）	11,027,012	10,388,922	6
22500	附買回票券及債券負債（附註二）	56,534,194	52,249,552	8
23000	應付款項（附註十九）	57,162,211	57,275,084	-
23500	存款及匯款（附註二十）	2,139,646,174	2,024,212,177	6
24000	應付債券（附註二及二一）	97,151,937	97,146,086	-
24400	其他借款（附註二二）	579,996	43,000	1,249
25500	其他金融負債（附註二三）	15,035,344	15,016,995	-
29000	營業及負債準備（附註二及二四）	806,938	779,673	3
29500	其他負債（附註二、十一、十四、十六及二五）	9,907,860	9,671,492	2
29999	負債合計	2,540,753,591	2,441,634,814	4
	母公司股東權益（附註二七）			
	股　　本			
31001	普通股股本	68,914,473	63,250,473	9
31003	特別股股本	7,251,368	11,912,963	(39)
	資本公積			
31501	股本溢價	7,005,072	17,005,072	(59)
31599	其他資本公積（附註二）	2,298,156	2,212,227	4
	保留盈餘			
32001	法定盈餘公積	2,942,721	1,999,537	47
32003	特別盈餘公積	244,474	268,505	(9)
32011	未分配盈餘	9,970,487	9,481,365	5
	股東權益其他項目			
32501	未實現重估增值	579,640	288,459	101
32521	累積換算調整數（附註二）	(81,603)	(23,269)	251
32523	金融資產未實現損益（附註二）	675,432	(145,971)	563
32544	未認列為退休金成本之淨損失	(100,271)	(30,432)	229
39000	母公司股東權益合計	99,699,949	106,218,929	(6)
39500	少數股權	80,293,182	74,124,253	8
39999	股東權益合計	179,993,131	180,343,182	-
	負債及股東權益總計	$ 2,720,746,722	$ 2,621,977,996	4

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：吳東亮　　經理人：饒世湛　　會計主管：鄭綉梅

台新金融控股股份有限公司及子公司

合併損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		一〇一年度 金額	一〇〇年度 金額	變動百分比（%）
41000	利息收入（附註二及二八）	$ 49,293,049	$ 46,647,416	6
51000	利息費用（附註二八）	(20,062,524)	(17,823,361)	13
	利息淨收益（附註二八）	29,230,525	28,824,055	1
	利息以外淨收益（附註二）			
49800	手續費及佣金淨收益（附註二九）	12,086,135	11,353,668	6
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益（附註六）	4,387,634	2,210,306	99
49830	備供出售金融資產之已實現損益	452,292	(147,220)	407
49850	採用權益法認列之投資損益（附註十一）	4,247	(24,498)	117
48015	採用權益法之處分利益（附註二及十一）	330,294	-	-
49870	兌換損益（附註二）	(277,011)	1,319,246	(121)
49880	資產減損損失（附註九及十二）	(108,551)	(20,091)	440
	其他非利息淨損益			
49921	出售不良債權淨利益	460,015	370,204	24
49935	股利收入	377,804	379,451	-
49943	自營及委辦銷貨淨利益	239,105	567,954	(58)
49999	其他什項淨損益	1,272,223	1,204,135	6
	淨 收 益	48,454,712	46,037,210	5
51500	呆帳迴轉利益（附註二及八）	1,549,930	2,266,419	(32)
	營業費用（附註三十）			
58501	用人費用	($ 18,327,288)	($ 17,545,107)	4
58503	折舊及攤銷費用	(1,584,830)	(1,845,315)	(14)
58599	其他業務及管理費用	(9,524,670)	(9,470,986)	1
58500	營業費用合計	(29,436,788)	(28,861,408)	2
61001	繼續營業單位稅前合併淨利	20,567,854	19,442,221	6
61003	所得稅費用（附註二及三一）	(3,802,135)	(3,159,705)	20
69000	合併總純益	$ 16,765,719	$ 16,282,516	3
69900	歸屬予：			
69901	母公司股東	$ 10,261,680	$ 9,431,836	9
69903	少數股權	6,504,039	6,850,680	(5)
		$ 16,765,719	$ 16,282,516	3

代碼		稅前	稅後	稅前	稅後
	每股盈餘（附註三二）				
70000	基本每股盈餘	$ 1.65	$ 1.30	$ 1.44	$ 1.16
	稀釋每股盈餘	$ 1.61	$ 1.30	$ 1.44	$ 1.16

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：吳東亮　　經理人：饒世湛　　會計主管：鄭綉梅

台新金融控股股份有限公司及子公司

合併股東權益變動表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

	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	員工認股權	其他
一〇〇年一月一日餘額	$ 59,094,401	$11,912,963	$ 2,324	$ 16,996,159	$ 2,075,475	$ 26,098	$ 4,411
九十九年度盈餘分配							
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-
發放特別股股利							
丙種特別股	-	-	-	-	-	-	-
丁種特別股	-	-	-	-	-	-	-
發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-
發放股票股利（每股 0.7 元，除權基準日 100.8.6）	4,137,881	-	-	-	-	-	-
土地未實現重估增值調整	-	-	-	-	-	-	-
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-
未認列為退休金之成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-
發行員工認股權憑證	-	-	-	-	-	106,243	-
員工行使認股權轉換	18,191	-	(2,324)	8,913	-	-	-
損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-
一〇〇年度合併總純益	-	-	-	-	-	-	-
一〇〇年十二月三十一日餘額	63,250,473	11,912,963	-	17,005,072	2,075,475	132,341	4,411
一〇〇年度盈餘分配							
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-
發放特別股股利							
丙種特別股	-	-	-	-	-	-	-
丁種特別股	-	-	-	-	-	-	-
發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-
發放股票股利（每股 0.89548 元，除權基準日 101.8.12）	5,664,000	-	-	-	-	-	-
丙種特別股到期收回	-	(4,661,595)	-	(10,000,000)	-	-	-
土地未實現重估增值調整	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	91,353	-
員工認股權失效	-	-	-	-	-	(425)	425
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-
採權益法評價之被投資公司股權淨值	-	-	-	-	-	(1,013)	(4,411)
其　　他	-	-	-	-	-	-	-
一〇一年度合併總純益	-	-	-	-	-	-	-
一〇一年十二月三十一日餘額	$ 68,914,473	$ 7,251,368	$ -	$ 7,005,072	$ 2,075,475	$ 222,256	$ 425

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：吳東亮　　經理人：饒世湛　　會計主管：鄭綉梅

單位：新臺幣仟元

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	未實現重估增值	累積換算調整數	金融商品未實現損益	未認列為退休金成本之淨損失	少數股權	合計
$ 1,227,227	$ -	$ 7,754,310	$ -	($ 44,645)	$ 155,556	$ -	$67,237,761	$166,442,040
772,310	-	(772,310)	-	-	-	-	-	-
-	-	(525,000)	-	-	-	-	-	(525,000)
-	-	(910,000)	-	-	-	-	-	(910,000)
-	-	(1,359,590)	-	-	-	-	(1,343,693)	(2,703,283)
-	-	(4,137,881)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	288,459	-	-	-	1,758,396	2,046,855
-	-	-	-	21,376	-	-	(5,321)	16,055
-	-	-	-	-	(301,527)	-	(457,568)	(759,095)
-	-	-	-	-	-	(30,432)	(102,970)	(133,402)
-	-	-	-	-	-	-	409	106,652
-	-	-	-	-	-	-	-	24,780
-	268,505	-	-	-	-	-	186,559	455,064
-	-	9,431,836	-	-	-	-	6,850,680	16,282,516
1,999,537	268,505	9,481,365	288,459	(23,269)	(145,971)	(30,432)	74,124,253	180,343,182
943,184	-	(943,184)	-	-	-	-	-	-
-	-	(525,000)	-	-	-	-	-	(525,000)
-	-	(910,000)	-	-	-	-	-	(910,000)
-	-	(1,416,000)	-	-	-	-	(1,044,869)	(2,460,869)
-	-	(5,664,000)	-	-	-	-	-	-
-	-	(338,405)	-	-	-	-	-	(15,000,000)
-	-	-	291,181	-	-	-	518,768	809,949
-	-	-	-	(58,334)	-	-	(81,819)	(140,153)
-	-	-	-	-	821,403	-	581,948	1,403,351
-	-	-	-	-	-	-	83	91,436
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(69,839)	(236,314)	(306,153)
-	-	-	-	-	-	-	(72,907)	(78,331)
-	(24,031)	24,031	-	-	-	-	-	-
-	-	10,261,680	-	-	-	-	6,504,039	16,765,719
$ 2,942,721	$ 244,474	$ 9,970,487	$ 579,640	($ 81,603)	$ 675,432	($ 100,271)	$80,293,182	$179,993,131

台新金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

	一〇一年度	一〇〇年度
營業活動之現金流量：		
合併總純益	$ 16,765,719	$ 16,282,516
折舊費用	1,252,731	1,448,607
攤銷費用	332,099	396,708
呆帳費用轉列收入數	(1,549,930)	(2,266,419)
股份基礎給付酬勞成本	91,436	106,652
金融資產折價攤銷	(494,558)	(404,175)
權益法認列之投資（收益）損失	(4,247)	24,498
收到權益法被投資公司現金股利	11,554	14,672
處分及報廢固定資產損失	7,543	4,241
處分及報廢出租及閒置資產利益	-	(10,058)
處分投資（利益）損失	(291,588)	343,902
處分子公司利益	(295,043)	-
處分採權益法評價之股權投資利益	(35,251)	-
金融資產及負債未實現評價（利益）損失	(1,159,379)	509,708
金融資產減損損失	108,551	20,091
未實現兌換損失（利益）	849,365	(750,111)
遞延所得稅費用	2,105,674	2,542,340
連結稅制所得稅利益	-	(5,129)
收回轉銷之備抵呆帳	5,734,981	7,971,195
其他調整項目	1,181	7,957
營業資產及負債之淨變動		
營業資產之淨變動		
應收款項減少	2,881,558	15,701,097
交易目的金融資產增加	(612,856)	(1,211,332)
其他金融資產增加	(252,187)	(475,385)
其他資產增加	(3,689,138)	(252,870)
營業負債之淨變動		
應付款項增加	129,601	6,915,337
交易目的金融負債減少	(16,062,227)	(20,360,806)
其他金融負債增加	49,938	683,701
其他負債增加	75,327	367,542
營業活動之淨現金流入	5,950,854	27,604,479
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	(1,517,270,434)	(992,130,341)
處分備供出售金融資產價款	1,496,734,743	964,908,045
取得無活絡市場之債券投資	(665,780)	(82,324)
處分無活絡市場之債券投資價款	193,139	-
無活絡市場之債務商品投資到期還本	5,340,342	3,299,013
取得持有至到期日金融資產	(1,240,388,044)	(961,026,799)
持有至到期日金融資產到期還本	1,250,472,329	975,058,719
取得以成本衡量之金融資產	(30,002)	(48,095)
處分以成本衡量之金融資產價款	67,993	-
以成本衡量之金融資產清算退回股款	120,705	84,524

（接次頁）

（承前頁）

	一〇一年度	一〇〇年度
增加採權益法之長期股權投資	$ -	($ 12,070)
處分長期股權投資價款	46,450	-
取得子公司	-	(300)
處分子公司	389,887	-
採權益法之被投資公司清算退回股款	-	2,226
購置固定資產	(755,333)	(887,076)
處分固定資產價款	15,631	39,412
處分出租及閒置資產價款	-	14,450
營業保證金增減	(22,054)	6,774
交割結算基金增減	6,151	2,596
存出保證金增減	435,541	1,056,257
購置無形資產	(56,073)	(26,240)
處分承受擔保品價款	-	212,466
購買承受擔保品價款	(1)	(402,932)
存放央行及拆借金融同業增減	(27,454,483)	16,953,430
貼現及放款增減	(67,738,402)	(150,704,364)
購買不動產投資價款	(374,156)	(1,612)
附賣回票券及債券投資增減	4,747,728	(3,715,708)
投資活動之淨現金流出	(96,184,123)	(147,399,949)
融資活動之現金流量：		
應付商業本票增減	(260,953)	153,038
發行公司債	7,000,000	9,700,000
償還公司債	(18,650,000)	(14,000,000)
發行金融債	11,700,000	10,000,000
其他借款增減	536,996	(307,000)
附買回票券及債券負債增減	4,284,642	8,055,088
存入保證金增減	(21,809)	(116,805)
發放現金股利	(3,895,869)	(4,138,282)
員工執行認股權	-	24,780
央行及金融同業存款增減	(21,688,955)	22,223,004
存款及匯款增減	115,433,997	106,042,598
丙種特別股到期收回	(15,000,000)	-
其他融資活動	(31,589)	(22,410)
融資活動之淨現金流入	79,406,460	137,614,011
匯率影響數	(140,153)	16,055
合併個體變動影響數	(202,478)	-
本期現金及約當現金（減少）增加數	(11,169,440)	17,834,596
期初現金及約當現金餘額	64,818,747	46,984,151
期末現金及約當現金餘額	$ 53,649,307	$ 64,818,747
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	$ 20,058,844	$ 17,494,928
支付所得稅	$ 1,017,365	$ 1,007,740
不影響現金流量之融資活動		
盈餘轉增資	$ 5,664,000	$ 4,137,881

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：吳東亮　　經理人：饒世湛　　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

民國一〇一及一〇〇年度

（金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位）

一、公司沿革及合併政策

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。

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，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）納入為本公司百分之百持股之子公司。惟為集團策略目的及整合資源，業於九十八年十二月十九日處分台証證券全部股權，另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。

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，該乙種特別股已於九十七年十月三日以 1:1 之轉換比率轉換為普通股十四億股，截至一〇一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%。

本公司於九十九年四月六日以現金投資方式購入東興證券股份有限公司（以下簡稱東興證券）100% 股權，將其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二十六日以現金投資方式購入台新證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台新投信）100% 股權及台新證券投資顧問股份有限公司（以下簡稱台新投顧）92% 股權，將其納入為本公司之子公司。

本公司於一〇〇年四月二十七日以現金投資方式購入富蘭克林保險經紀人股份有限公司（以下簡稱富蘭克林保經）100% 股權，將其納入為本公司之子公司，並更名為「台新金保險經紀人股份有限公司」（以下簡稱台新金保經），另於一〇〇年四月二十九日新增投資台新金保經 29,500 仟元。

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。

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。子公司台新銀行分別於一〇一年六月及七月出售康迅數位 45% 及 15.36% 之股權，並喪失控制能力，故未併入一〇一年度之合併報表。

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

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

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

子公司台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，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。

孫公司台新融資租賃（中國）有限公司（以下簡稱台新融資租賃（中國））於一〇〇年七月十二日經核准設立，主要經營項目為從事融資租賃業務。

孫公司台新融資租賃（天津）有限公司（以下簡稱台新融資租賃（天津））於一〇一年三月一日經核准設立，主要經營項目為從事融資租賃業務。

子公司台新投顧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（以下簡稱”金管會”）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。

子公司台新金保經原名為富蘭克林保經，主要營業項目為財產保險經紀人與人身保險經紀人等業務。

本公司及子公司一〇一年及一〇〇年十二月三十一日合併員工人數分別為 13,468 人及 13,783 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）一〇一及一〇〇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
		一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	
本公司	台新銀行	100.00%	100.00%	
本公司	台新證券	100.00%	100.00%	
本公司	台新票券	-	-	台新票券於一〇〇年一月二十二日與台新銀行合併並消滅。
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%	92.00%	
本公司	台新投信	100.00%	100.00%	
本公司	台新金保經	100.00%	100.00%	本公司於一〇〇年四月二十七日取得台新金保經 100% 之股權，而自該日起將其納入合併財務報表編製主體。
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	5.00%	65.36%	台新銀行分別於一〇一年六月及七月出售康迅數位 45% 及 15.36% 之股份，故一〇一年度未將該公司及其子公司併入合併財務報表。
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%	
彰化銀行	彰銀保代	100.00%	100.00%	
彰化銀行	彰銀保經	100.00%	100.00%	
台新創投	台新融資租賃（中國）	100.00%	100.00%	台新創投於一〇〇年九月二十日投資設立台新融資租賃（中國），而自該日起將其納入合併財務報表編製主體。
台新創投	台新融資租賃（天津）	100.00%	-	台新創投於一〇一年五月二十五日投資設立台新融資租賃（天津），而自該日起將其納入合併財務報表編製主體。

（二）一〇一及一〇〇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		說明
		一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	
台新銀行	台新大安租賃股份有限公司（以下簡稱台新大安租賃）	100.00%	100.00%	台新銀行一〇一及一〇〇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 0.26%，總資產均小於合併總資產之 0.01%，故未將其併入合併財務報表。
台新銀行	康迅數位	5.00%	65.36%	台新銀行於一〇一年六月及七月分別出售康迅數位 45% 及 15.36% 之股份，故一〇一年度未將該公司及其子公司併入合併財務報表。
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%	康迅數位一〇〇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 0.49%，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%	康迅數位一〇〇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 0.60%，故未將其併入合併財務報表。康太數位已於一〇一年三月一日受讓其資產負債予康迅數位。

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、證券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，重要會計政策彙總說明如下：

（一）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。外幣資產及負債實際收付結清時所產生之兌換差額，作為當期損益。

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

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

（二）會計估計

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。

（三）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。

（四）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。

（五）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。

（六）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。

（七）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。

（八）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款呆帳處理辦法規定，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。

（九）放款及應收帳款之減損評估及保證責任準備

銀行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款呆帳處理辦法及逾期放款催收款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，並依不低於規定之比率提存。

本公司及子公司自一〇〇年一月一日起採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，修訂條文將原始產生之放款及應收款納入適用範圍，故對於原始產生之放款及應收帳款係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因放款及應收帳款原始認列後發生之單一或多項事件，致使放款及應收帳款之估計未來現金流量受影響者，該放款及應收帳款則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；或
2. 放款及應收帳款發生逾期之情形；或
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些放款及應收款項經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。放款及應收帳款組合之客觀減損證據可能包含過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與放款及應收款項違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以該放款及應收帳款原始有效利率折現值之間的差額。放款及應收帳款之帳面金額係藉由備抵呆帳科目調降。當放款及應收款項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備抵呆帳科目。收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回或呆帳費用減項。備抵呆帳科目帳面金額之變動認列為呆帳損失。

特定債權無法收回之風險，係就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，參照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，依可收回性分類，並依規定比率提存。上述金管會規定，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。自一〇〇年一月一日起，就前述不良授信資產之提列標準並加計正常授債權餘額之百分之零點五，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準，惟正常授信資產最低應提列之備抵呆帳及責任準備可自一〇〇年一月一日起三年內分年提足。

（十）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。

（十一）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。

（十二）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。

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。

（十三）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。

（十四）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。

（十五）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，依估計經濟耐用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。

（十六）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。

（十七）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。

（十八）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。

承受擔保品按承受價格入帳。

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

（十九）資產減損

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

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

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

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

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

（二十）股份基礎給付

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列為費用。

（二一）退休金

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

確定給付退休辦法發生縮減或清償時，將縮減或清償損益列入當期之淨退休成本。

（二二）避險會計

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

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

（二三）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，收回對內計提或已轉銷呆帳債權對外計算之利息，於收現時認列為利息收入；因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依規定自開始記帳日起，列為遞延收益，俟收現時始予認列收入。

經紀手續費收入、出售證券損益及期貨佣金收入於買賣證券成交日認列。

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

申購手續費收入於收款時認列，承銷手續費收入，於承銷契約完成時認列。

其他營業收入係按應計基礎估計，於已實現或可實現且已賺得時認列。

（二四）所得稅

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

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。

(二五) 會計科目重分類

一〇〇年度合併財務報表若干項目經重分類，俾配合一〇一年度合併財務報表之表達。

三、會計變動之理由及其影響

金融商品之會計處理

本公司及子公司自一〇〇年一月一日起採用新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」。主要之修訂包括 (一) 將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；(二) 增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及 (三) 債務條款修改時債務人之會計處理。

營運部門資訊之揭露

本公司及子公司自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對本公司及子公司部門別資訊之報導方式產生改變。

四、現金及約當現金

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
庫存現金及週轉金	$ 16,441,649	$ 14,694,960
待交換票據	21,978,953	20,083,794
存放金融同業	11,938,058	27,220,352
其　　他	3,290,647	2,819,641
	$ 53,649,307	$ 64,818,747

五、存放央行及拆借金融同業

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
存放央行甲戶	$ 24,057,631	$ 24,335,536
存放央行乙戶	54,200,232	52,160,089
外幣存款準備金	231,606	181,342
拆放金融同業	52,020,049	26,580,954
央行定期存款	5,700,000	5,700,000
其　　他	432,158	229,272
	$ 136,641,676	$ 109,187,193

一〇一年及一〇〇年十二月三十一日存放央行餘額中分別有 78,489,469 仟元及 76,676,967 仟元，係台新銀行及彰化銀行繳存於央行之存款準備金。

六、公平價值變動列入損益之金融商品

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
交易目的之金融資產		
票券投資	$ 56,738,429	$ 38,559,079
國內外上市（櫃）股票及受益憑證	895,667	579,208
政府公債	7,420,089	5,914,941
公司債、金融債及其他債券	7,227,427	8,332,770
營業證券		
自　　營	261,028	833,524
承　　銷	264,495	447,293
期　　貨	56,943	99,355
遠期外匯	902,949	522,960
換　　匯	4,137,609	3,488,142
換匯換利	537,760	1,159,550
匯率選擇權	2,242,389	949,930
買入匯率選擇權權利金	346,230	241,013
利率選擇權	-	1,386
股價連結選擇權	8,550	241,062
商品選擇權	4,297	26,625
利率交換	3,086,932	4,567,895
股價連結交換	233,098	200,720
信用違約交換	7,409	18,022
商品價格交換	19,174	20,220
固定利率商業本票	29,136	22,978
資產基礎商業本票	-	20,294
	84,419,611	66,246,967
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	1,568,591	1,268,683
	$ 85,988,202	$ 67,515,650

一〇一年及一〇〇年十二月三十一日提供擔保情形，請參閱附註三四。

一〇一年及一〇〇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23,613,000 仟元及 23,281,100 仟元。

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
交易目的之金融負債		
股票及債券借券交易	$ -	$ 54,469
期　　貨	771	-
遠期外匯	1,704,650	612,087
換　　匯	2,694,109	2,484,556
換匯換利	640,264	1,054,910
匯率選擇權	2,071,263	776,522
賣出匯率選擇權權利金	346,202	240,148
利率選擇權	19	5,760
股價連結選擇權	205,238	111,671
商品選擇權	4,297	26,625
利率交換	3,101,879	4,765,958
股價連結交換	231,737	200,720
信用違約交換	7,409	18,022
商品價格交換	19,174	20,220
資產基礎商業本票	-	17,254
	$ 11,027,012	$ 10,388,922

台新銀行一〇一及一〇〇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。

彰化銀行一〇一及一〇〇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。

於一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，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：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
未到期衍生性金融商品合約		
交易目的		
期　　貨	$ 159,704	$ -
遠期外匯	160,799,640	121,311,867
換　　匯	608,343,812	619,339,674
換匯換利	39,665,676	28,362,682
匯率選擇權	380,637,653	203,834,959
利率選擇權	138,000	4,330,000
股價連結選擇權	7,020,675	9,400,191
商品選擇權	89,855	469,653
利率交換及資產交換	931,248,363	493,983,613
股價連結交換	7,996,578	4,081,581
信用違約交換	1,096,306	1,164,772
商品價格交換	895,936	442,540
固定利率商業本票	4,780,000	3,030,000
資產基礎商業本票	-	3,391,500

交易目的之金融資產及金融負債於一〇一及一〇〇年度產生之損益如下：

	一〇一年度		一〇〇年度	
	金融資產	金融負債	金融資產	金融負債
評價利益（損失）	$ 17,859,696	($ 16,700,317)	$ 8,653,612	($ 9,163,320)
處分利益（損失）	6,798,100	(3,573,905)	8,247,848	(5,568,064)
股利收入	4,060	-	40,230	-
	$ 24,661,856	($ 20,274,222)	$ 16,941,690	($ 14,731,384)

七、應收款項

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應收票據及帳款	$ 94,882,613	$ 95,210,167
應收證券融資款	593,661	518,630
應收承兌匯票	6,610,138	7,854,090
應收收益	283,554	287,334
應收利息	4,483,097	4,344,594
應收退稅款	1,721,468	2,186,300
其他應收款	493,447	1,722,020
減：備抵呆帳－應收款項	(1,520,244)	(1,361,571)
	$ 107,547,734	$ 110,761,564

八、貼現及放款

（一）放款明細如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
押　　匯	$ 4,902,431	$ 6,057,750
透　　支	4,491,303	6,097,032
貼　　現	3,928,696	3,621,982
短期放款	415,418,954	452,856,502
中期放款	569,678,834	514,964,757
長期放款	805,837,245	756,804,712
催 收 款	4,832,932	5,394,532
折溢價調整	(441,403)	(250,681)
	1,808,648,992	1,745,546,586
減：備抵呆帳	(21,350,050)	(22,319,871)
	$ 1,787,298,942	$ 1,723,226,715

（二）備抵呆帳變動情形如下：

	一〇一年度			
	應收款項	貼現及放款	其他金融資產	合計
期初餘額	$ 1,361,571	$ 22,319,871	$ 277,975	$ 23,959,417
本期提列（迴轉）呆帳費用	148,921	(1,287,076)	(539,269)	(1,677,424)
沖銷放款及墊款金額	(26,314)	(4,570,809)	(328,397)	(4,925,520)
收回已沖銷之放款及墊款金額	37,150	4,932,292	765,539	5,734,981
保證責任準備轉列備抵呆帳	293	20,959	37,120	58,372
其　　他	(1,377)	(65,187)	452	(66,112)
期末餘額	$ 1,520,244	$ 21,350,050	$ 213,420	$ 23,083,714

	一〇〇年度			
	應收款項	貼現及放款	其他金融資產	合計
期初餘額	$ 1,531,964	$ 19,261,019	$ 327,641	$ 21,120,624
本期提列（迴轉）呆帳費用	156,081	(1,808,000)	(489,224)	(2,141,143)
沖銷放款及墊款金額	(360,961)	(2,196,214)	(385,292)	(2,942,467)
收回已沖銷之放款及墊款金額	34,458	7,116,780	819,957	7,971,195
保證責任準備轉列備抵呆帳	-	(130,843)	4,501	(126,342)
其　　他	29	77,129	392	77,550
期末餘額	$ 1,361,571	$ 22,319,871	$ 277,975	$ 23,959,417

（三）一〇一及一〇〇年度呆帳迴轉利益明細如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
應收款項及放款備抵呆帳迴轉數	($ 1,677,424)	($ 2,141,143)
保證責任準備提列（迴轉）數	127,494	(125,276)
	($ 1,549,930)	($ 2,266,419)

（四）一〇一年及一〇〇年十二月三十一日應收款及放款備抵呆帳評估如下：

應收款項（含非放款轉列之催收款）

項目		應收帳款總額		備抵呆帳金額	
		一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	$ 707,209	$ 1,370,901	$ 602,806	$ 695,226
	組合評估減損	2,874,305	3,360,311	391,025	425,847
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	104,228,281	105,721,565	739,833	518,473
合計		$ 107,809,795	$ 110,452,777	$ 1,733,664	$ 1,639,546

註：應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳之金額。

貼現及放款

項目		貼現及放款總額		備抵呆帳金額	
		一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	$ 29,169,293	$ 22,410,678	$ 7,610,878	$ 10,173,393
	組合評估減損	10,592,624	12,287,558	2,423,480	2,370,275
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,769,328,478	1,711,099,031	11,315,692	9,776,203
合計		$ 1,809,090,395	$ 1,745,797,267	$ 21,350,050	$ 22,319,871

註：貼現及放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

九、備供出售金融資產

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
票券投資	$ 147,893,662	$ 140,430,090
國內上市（櫃）股票	4,870,257	4,362,352
政府公債	70,173,750	59,658,982
公 司 債	18,046,929	16,039,157
金 融 債	23,101,145	20,948,085
受益及資產基礎證券	3,855,251	6,006,597
受益憑證	2,781,905	1,341,453
	$ 270,722,899	$ 248,786,716

（一）台新創投持有之國內上市股票－達方電子股份有限公司，經評估已發生減損跡象，於一〇〇年度認列減損損失 16,167 仟元。

（二）上述備供出售金融資產一〇一年及一〇〇年十二月三十一日提供擔保情形，請參閱附註三四。

（三）一〇一年及一〇〇年十二月三十一日備供出售金融資產分別計有面額 31,019,175 仟元及 29,106,119 仟元之債券，供作附買回條件交易。

十、持有至到期日金融資產

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
票券投資	$ 158,549,517	$ 169,359,262
公 司 債	6,961,209	4,972,186
金 融 債	7,103,047	8,466,362
	$ 172,613,773	$ 182,797,810

上述持有至到期日金融資產一〇一年及一〇〇年十二月三十一日提供擔保情形，請參閱附註三四。

一〇一年及一〇〇年十二月三十一日持有至到期日金融資產分別計有面額 1,019,760 仟元及 1,060,150 仟元之債券，供作附買回條件交易。

十一、採權益法之股權投資

被投資公司	一〇一年十二月三十一日 帳面金額	一〇一年十二月三十一日 持股%	一〇〇年十二月三十一日 帳面金額	一〇〇年十二月三十一日 持股%
非上市（櫃）公司				
台新大安租賃	$ 171,378	100.00	$ 169,064	100.00
安信建築經理股份有限公司（以下簡稱安信建經）	71,044	30.00	59,800	30.00
用心藝術股份有限公司（以下簡稱用心藝術）	8,856	25.00	10,000	25.00
康迅旅行社	-	-	13,834	100.00
康太數位	-	-	(49,486)	65.75
	251,278		203,212	
加：採權益法之股權投資貸餘轉列其他負債	-		49,486	
	$ 251,278		$ 252,698	

（一）依權益法認列投資（損）益之內容如下：

	一〇一年度 各該期公司（損）益	一〇一年度 本公司認列之投資（損）益	一〇〇年度 各該期公司（損）益	一〇〇年度 本公司認列之投資（損）益
台新大安租賃	$ 4,437	$ 4,437	$ 2,358	$ 2,336
安信建經	68,922	20,676	46,062	13,818
用心藝術	(4,686)	(1,144)	5	-
康迅數位	(119,891)	(1,791)	-	-
康迅旅行社	(1,342)	(731)	40	40
康太數位	(17,200)	(17,200)	(41,099)	(41,099)
新瑞資產管理	-	-	407	407
		$ 4,247		($ 24,498)

一〇一及一〇〇年度採權益法之股權投資及其相關投資損益，除用心藝術係按未經會計師查核之同期間財務報表計算外，餘係依據各被投資公司同期間經會計師查核之財務報表認列。

（二）台新銀行分別於一〇一年六月及七月出售康迅數位 45% 及 15.36% 之股權，出售價款 522,977 仟元，並產生處分利益共計 396,042 仟元，其中出售予台新創投及台新資產管理，經消除內部交易後，處分利益調整為 330,294 仟元。致使本公司及子公司對康迅數位之持股比例降低且對該公司不具重大影響力，故將其重分類至「以成本衡量之金融資產」項下。

十二、以成本衡量之金融資產

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
國內興櫃股票	$ 311,570	$ 531,506
國內外非上市（櫃）股票	8,572,503	8,742,861
	$ 8,884,073	$ 9,274,367

（一）台新銀行持有國內非上市（櫃）股票之以成本衡量之金融資產，其中太平洋證券股份有限公司、漢新創業投資股份有限公司、漢華創業投資股份有限公司及聯合創業投資股份有限公司之股票，因業已減損且回復之希望甚小，故於一〇一年度認列價值減損損失 39,627 仟元。

（二）台新創投持有之以成本衡量之金融資產，其中中揚特別機會創投股份有限公司、第一生技創投股份有限公司、得藝國際媒體股份有限公司及 O2 Medtech Inc.、CC Media Co., Ltd. 之股票，因其淨值業已減損且回復之希望甚小，故於一〇一及一〇〇年度分別認列價值減損損失 47,189 仟元及 3,924 仟元。

十三、其他什項金融資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
買入匯款	$ 13,253	$ 23,017
非放款轉列之催收款	463,285	516,713
減：備抵呆帳	(213,420)	(277,975)
無活絡市場之債券投資	3,479,000	8,319,929
黃金帳戶	154,366	-
	$ 3,896,484	$ 8,581,684

上述無活絡市場之債券投資，彰化銀行經評估已發生減損跡象，故於一〇一年度認列 Golden Belt 債券投資之減損損失 21,735 仟元。

十四、固定資產

	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年 十二月三十一日
	成本	累計折舊	帳面價值	帳面價值
土　　地	$ 28,536,321	$ -	$ 28,536,321	$ 27,610,625
房屋及建築	15,909,180	(5,168,355)	10,740,825	11,051,880
機械及電腦設備	6,399,966	(4,912,242)	1,487,724	1,652,339
交通及運輸設備	609,525	(479,360)	130,165	128,116
什項設備	1,539,843	(1,318,112)	221,731	257,131
租賃權益改良	1,087,958	(768,936)	319,022	324,359
租賃資產	168,275	(31,749)	136,526	151,448
預付房地及設備款	24,024	-	24,024	28,553
	$ 54,275,092	($ 12,678,754)	$ 41,596,338	$ 41,204,451

台新銀行於一〇一年依據平均地權條例辦理土地重估，本次土地重估增值總額為 244,624 仟元，該土地重估之增值稅準備為 41,780 仟元，帳列其他負債項下。

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 21,117,393 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，一〇一年及一〇〇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：

項目	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	土地	房屋及建築	土地	房屋及建築
固定資產	$ 13,263,756	$ 80,546	$ 12,521,663	$ 80,546
非營業資產	7,117,505	12,533	6,891,471	12,533
	$ 20,381,261	$ 93,079	$ 19,413,134	$ 93,079

一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，土地重估之增值稅準備分別為 6,156,692 仟元及 5,860,648 仟元，帳列其他負債項下。

十五、商譽及無形資產

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
合併商譽	$ 21,012,047	$ 21,012,047
無形資產－顧客價值	304,418	441,109
無形資產－電腦軟體	375,483	441,701
無形資產－營業權	30,997	44,773
無形資產－其他	6,074	12,149
	$ 21,729,019	$ 21,951,779

（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，一〇一年及一〇〇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，一〇一年及一〇〇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，一〇一年及一〇〇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，一〇一年及一〇〇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，本公司依 99.2.24(99) 基秘字第 0000000061 號函及金管會之指示，以本公司及台新銀行合併持有彰化銀行之帳面價值為受測資產，並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。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. 台新投信為推動產業之有效整合，擴大營運規模以增強競爭力，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列為商譽，一〇一年及一〇〇年十二月三十一日未攤銷餘額均為 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，於概括讓與承受基準日九十九年三月六日以總價款 4,098,000 仟元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價值計 3,425,031 仟元，及營業相關之「顧客價值」計 672,969 仟元，每月攤銷 11,216 仟元，一〇一年及一〇〇年十二月三十一日未攤銷餘額分別為 291,622 仟元及 426,214 仟元。

台新投信於九十九年十二月十八日承受台灣工銀證券信託股份有限公司之全部資產及負債，與營業相關之「顧客價值」計 16,994 仟元，每月攤銷 175 仟元，一〇一年及一〇〇年十二月三十一日未攤銷餘額分別為 12,796 仟元及 14,895 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 100% 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，每月攤銷 1,148 仟元，一〇一年及一〇〇年十二月三十一日未攤銷餘額分別為 30,997 仟元及 44,773 仟元。

十六、其他什項資產

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
營業保證金	$ 102,130	$ 80,076
交割結算基金	24,948	31,099
出租及閒置資產－淨額	8,147,238	7,950,206
受託買賣借項－淨額	-	43,950
承受擔保品－淨額	425,545	426,561
不動產投資－淨額	737,075	368,139
其　　他	233,733	660,263
	$ 9,670,669	$ 9,560,294

（一）營業保證金

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分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五佰萬元。

台新投信、台新投顧

依證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法第十條規定，經營全權委託業務者，須依實收資本額新臺幣三億元提撥新臺幣二仟五佰萬元之營業保證金，台新投顧於一〇一年五月申請終止全權委託投資業務，並已取得金融監督管理委員會核准。另依境外基金管理辦法第十條規定，台新投信、台新投顧分別擔任一家及兩家境外基金管理機構所管理之基金時，應分別提存新臺幣三仟萬元及五仟萬元，台新投信辦理境外基金銷售業務，應提存營業保證金新臺幣二仟萬元。該等營業保證金係以現金、銀行存款、政府債券或金融債券向指定銀行提存。

（二）交割結算基金

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，應繳基本金額一仟五佰萬元，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，證券商每增設一分支機構應於開業前，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

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
出租土地	$ 7,451,472	$ 7,242,895
出租建物	1,107,241	1,098,205
減：累計折舊－出租建物	(438,513)	(417,932)
	8,120,200	7,923,168
閒置土地	27,038	27,038
	$ 8,147,238	$ 7,950,206

（四）受託買賣借（貸）項－淨額

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
借：銀行交割專戶	$ 20	$ 20
應收代買證券價款	-	40,888
應收交割帳款	195,794	136,606
交割代價	208,238	165,726
應收託售證券價款	-	52,831
	404,052	396,071
貸：應付託售證券價款	-	52,831
應付交割帳款	202,976	120,475
交割代價	201,810	137,928
應付代買證券價款	-	40,887
	404,786	352,121
受託買賣借（貸）項淨額	($ 734)	$ 43,950

十七、央行及金融同業存款

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
央行存款	$ 24,011	$ 25,292
金融同業存款	11,525,959	14,287,830
中華郵政轉存款	36,177,635	42,503,490
銀行同業拆放	103,214,940	116,152,418
透支銀行同業	1,952,380	1,614,850
	$ 152,894,925	$ 174,583,880

十八、應付商業本票

保證或承兌機構	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
兆豐票券	$ 7,000	$ 200,000
中華票券	-	68,000
減：應付商業本票折價	-	(47)
	$ 7,000	$ 267,953

一〇一年及一〇〇年十二月三十一日上項應付商業本票年利率分別為 1.112% 及 0.77% ～ 0.88%。

十九、應付款項

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
應付票據及帳款	$ 13,021,113	$ 14,521,942
應付費用	5,458,538	5,310,234
應付利息	4,117,230	3,944,988
應付稅款	2,835,418	2,118,570
應付股息紅利	218,626	211,115
承兌匯票	6,861,321	8,082,448
應付待交換票據	22,441,208	20,934,314
應付代收款	778,712	598,583
其他應付款	1,430,045	1,552,890
	$ 57,162,211	$ 57,275,084

二十、存款及匯款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
支票存款	$ 41,261,642	$ 43,450,706
活期存款	414,764,838	390,644,211
定期存款	549,743,802	521,584,090
可轉讓定存單	10,744,600	19,171,700
儲蓄存款	1,121,779,330	1,047,914,613
匯　　款	1,351,962	1,446,857
	$ 2,139,646,174	$ 2,024,212,177

二一、應付債券

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
國內無擔保次順位公司債－面額	$ 22,000,000	$ 33,650,000
金融債券	75,151,937	63,496,086
	$ 97,151,937	$ 97,146,086

（一）本公司發行之次順位公司債

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，各次發行明細如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
九十四年第一次國內無擔保次順位公司債	$ -	$ 12,000,000
九十四年第二次國內無擔保次順位公司債	-	3,650,000
九十四年第三次國內無擔保次順位公司債	-	3,000,000
九十九年第一次國內無擔保次順位公司債	5,300,000	5,300,000
九十九年第二次國內無擔保次順位公司債	2,700,000	2,700,000
一〇〇年第一次國內無擔保次順位公司債	5,200,000	5,200,000
一〇〇年第二次國內無擔保次順位公司債	1,800,000	1,800,000
一〇一年第一次國內無擔保次順位公司債	7,000,000	-
	$ 22,000,000	$ 33,650,000

上述次順位公司債發行條件如下：

1. 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：新臺幣 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，至一〇一年九月二十日到期；乙類券自九十四年九月二十一日開始發行，至一〇一年九月二十一日到期。

(4) 發行價格：甲、乙類券均依債券面額十足發行

(5) 票面利率：甲、乙類券之票券利率均為年利率 2.70%

(6) 計、付息方式：甲、乙類券均自發行日起依票面利率每年單利計、付息一次

(7) 還本方式：甲、乙類券均自發行日起滿七年到期一次還本

(8) 其他事項：如果因本公司債之付息或還本使本公司集團資本適足率低於最低要求（100%）時，本公司債應暫停利息及本金之支付，待前述比率符合主管機關規定時方支付本金或利息（利息部分可累計但不再另計暫停給付期間之利息，本金展期部分以票面利率計息）。

2. 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：新臺幣 36 億 5 仟萬元整
(2) 每張面額：每張 1 仟萬元
(3) 發行日：九十四年十一月十五日
(4) 發行價格：依債券面額十足發行
(5) 發行期間：7 年
(6) 票面利率：2.70%
(7) 計、付息方式：自發行日起每年單利計、付息一次
(8) 還本方式：自發行日起滿七年到期一次還本
(9) 其他事項：如果因本公司債之付息或還本使本公司集團資本適足率低於最低要求（100%）時，本公司債應暫停利息及本金之支付，待前述比率符合主管機關規定時方支付本金或利息（利息部分可累計，本金展期部分以票面利率計息）。

3. 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：新臺幣 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）。

4. 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：新臺幣 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) 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）。

5. 九十九年發行之第二次國內無擔保次順位公司債

(1) 發行總額：新臺幣 27 億元整
(2) 每張面額：每張 1 仟萬元
(3) 發行日：一〇〇年一月二十七日

(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：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% 計算
(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. 一〇〇年發行之第一次國內無擔保次順位公司債

(1) 發行總額：新臺幣 52 億元整
(2) 每張面額：每張 5 仟萬元
(3) 發行日：一〇〇年八月五日
(4) 發行價格：依債券面額十足發行
(5) 發行期間：7 年
(6) 票面利率：2.2%
(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）。

7. 一〇〇年發行之第二次國內無擔保次順位公司債

(1) 發行總額：新臺幣 18 億元整
(2) 每張面額：每張 5 仟萬元
(3) 發行日：一〇〇年十月五日
(4) 發行價格：依債券面額十足發行
(5) 發行期間：7 年
(6) 票面利率：2.2%
(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）。

8. 一〇一年發行之第一次國內無擔保次順位公司債

(1) 發行總額：新臺幣 70 億元整
(2) 每張面額：每張 5 仟萬元
(3) 發行日：一〇一年五月十五日
(4) 發行價格：依債券面額十足發行
(5) 發行期間：7 年
(6) 票面利率：2.0%
(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，利息及本金展期部分依票面利率計息）。

（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：

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
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	10,000,000
一〇一年第一次次順位金融債券	5,600,000	-
一〇一年第二次次順位金融債券	6,100,000	-
	$ 36,700,000	$ 25,000,000

1. 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。	分為新臺幣伍拾萬元、壹仟萬元、壹佰萬元	該債券各券均自發行日起到期一次還清本金；另自發行日起每年計、付息乙次。
B 券	94.03.04	104.03.04		2.205 億元	發行後前五年為固定利率2.25%；自第六年起依台新銀行一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.75% 計息。		

提前贖回條款：

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

2. 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，並依實際天數以新臺幣單利計息，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。

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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。

3. 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，並依實際天數以新臺幣單利計息，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。

4. 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%。	分為新臺幣壹億元、壹仟萬元及壹佰萬元	自發行日起每年計、付息乙次，並依實際天數以新臺幣單利計息，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。

5. 台新銀行發行九十九年四月十二日次順位金融債券新臺幣 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，並依實際天數以新臺幣單利計息，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。		

6. 台新銀行一〇一年十月十九日發行一〇一年第一次次順位金融債券新臺幣 56 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	101.10.19	108.10.19	七年	11 億元	為固定利率，按年息 1.53% 計算。	伍仟萬元	本債券自發行日起每年計、付息乙次，並依實際天數以新臺幣單利計息，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	101.10.19	111.10.19	十年	45 億元	為固定利率，按年息 1.65% 計算。		

7. 台新銀行一〇一年十二月十四日發行一〇一年第二次次順位金融債券新臺幣 61 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	101.12.14	108.12.14	七年	38 億元	為固定利率，按年息 1.53% 計算。	伍仟萬元	本債券自發行日起每年計、付息乙次，並依實際天數以新臺幣單利計息，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	101.12.14	111.12.14	十年	23 億元	為固定利率，按年息 1.65% 計算。		

（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、九十九年六月二十九日、一〇〇年三月十一日及一〇〇年四月十八日發行次順位金融債券，發行明細如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 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	101,937	146,086
	2,101,937	2,146,086
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	5,000,000
一〇〇年第一期次順位金融債券	3,300,000	3,300,000
一〇〇年第二期次順位金融債券	6,700,000	6,700,000
	36,350,000	36,350,000
	$ 38,451,937	$ 38,496,086

上述次順位金融債券發行條件如下：

1. 九十六年發行之第一期次順位金融債券

(1) 發行總額：新臺幣 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臺幣 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

2. 九十七年發行之第一期次順位金融債券

(1) 發行總額：新臺幣 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，於一〇一年及一〇〇年十二月三十一日該利率交換合約未到期名目本金皆為 2,000,000 仟元，帳面餘額分別為 105,087 仟元及 149,400 仟元，帳列其他金融資產之避險之衍生性金融資產項下。

3. 九十七年發行之第二期次順位金融債券

(1) 發行總額：新臺幣 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

4. 九十八年發行之第一期次順位金融債券

(1) 發行總額：新臺幣 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

5. 九十九年發行之第一期次順位金融債券

(1) 發行總額：新臺幣 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
(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

6. 一〇〇年發行之第一期次順位金融債券

(1) 發行總額：新臺幣 33 億元整，分為甲類券 22 億元整，乙類券 11 億元整
(2) 發行日：一〇〇年三月十一日
(3) 發行價格：依債券面額十足發行
(4) 發行期間：甲類券為七年期，乙類券為十年期
(5) 票面利率：甲類券年利率 1.65%，乙類券年利率 1.72%
(6) 付息方式：每年付息一次

7. 一〇〇年發行之第二期次順位金融債券

(1) 發行總額：新臺幣 67 億元整
(2) 發行日：一〇〇年四月十八日
(3) 發行價格：依債券面額十足發行
(4) 發行期間：十年
(5) 票面利率：依英商路透股份有限公司新臺幣 90 天商業本票次級市場之平均報價加 0.20%
(6) 付息方式：每年付息一次

二二、其他借款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
短期信用借款	$ 447,471	$ 43,000
長期借款		
南京銀行，中期營運週轉借款，借款額度 200,000 仟元人民幣，利率為 6.46%，每半年償還本金	132,525	-
	$ 579,996	$ 43,000

一〇一年及一〇〇年十二月三十一日短期信用借款利率分別為 1.30 ～ 1.97% 及 1.18%。

二三、其他金融負債

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
結構型商品所收本金	$ 14,517,130	$ 14,497,817
撥入放款基金	54,000	85,590
應付租賃款	113,830	142,324
撥入備放款	198,046	291,264
黃金帳戶	152,338	-
	$ 15,035,344	$ 15,016,995

依主管機關之規定，自一〇〇年起，銀行辦理結構型商品所收之本金不視為存款，該本金於計算銀行法及相關規定之各項法定比率及限額時，不得納入存款總額。

二四、營業及負債準備

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
保證責任準備	$ 456,450	$ 387,526
其他損失準備	350,488	392,147
	$ 806,938	$ 779,673

其他損失準備

其他損失準備主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。

二五、其他負債

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
預收款項	$ 1,087,480	$ 1,395,313
應付土地增值稅	6,198,472	5,860,648
存入保證金	1,123,209	1,145,018
應計退休金負債	812,230	495,109
遞延收入	401,996	409,040
受託買賣貸項－淨額（附註十六）	734	-
其　　他	283,739	366,364
	$ 9,907,860	$ 9,671,492

二六、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。本公司及子公司一〇一及一〇〇年度認列確定提撥退休辦法之退休金成本分別為 503,969 仟元及 407,071 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。本公司及子公司一〇一及一〇〇年度認列確定給付退休辦法之退休金成本分別為 646,272 仟元（包括台新證券直接支付 9,044 仟元）及 607,669 仟元（包括台新證券直接支付 11,073 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：

	一〇一年度	一〇〇年度
服務成本	$ 550,106	$ 530,341
利息成本	167,032	170,383
退休基金資產之實際報酬	(73,724)	(80,753)
退休基金資產損失	(62,489)	(61,226)
未認列過渡性淨給付義務攤銷數	56,929	37,831
退休金損（益）攤銷數	(626)	20
	$ 637,228	$ 596,596

（二）退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	($ 4,670,896)	($ 4,204,544)
非既得給付義務	(3,460,985)	(3,127,314)
累積給付義務	(8,131,881)	(7,331,858)
未來薪資增加之影響數	(2,027,207)	(2,116,307)
預計給付義務	(10,159,088)	(9,448,165)
退休基金資產公平價值	7,751,246	7,385,328
提撥狀況	(2,407,842)	(2,062,837)
未認列過渡性淨給付義務	6,006	7,560
未認列退休金損失	2,085,140	1,761,275
補列之應計退休金負債	(442,552)	(135,806)
其　　他	(10,440)	(11,116)
預付退休金	(42,542)	(54,185)
應計退休金負債	($ 812,230)	($ 495,109)
既得給付	($ 5,192,986)	($ 4,761,617)

（三）精算假設：

	一〇一年度	一〇〇年度
折 現 率	1.50% ～ 1.875%	1.75% ～ 2.00%
未來薪資水準增加率	2.00% ～ 3.00%	2.00% ～ 4.00%
退休基金資產預期投資報酬率	1.50% ～ 1.875%	1.75% ～ 2.00%

（四）提撥至退休基金金額	$ 505,837	$ 487,482
（五）由退休基金支付金額	$ 198,012	$ 69,141

二七、股東權益

普通股及特別股

（一）本公司一〇一年十二月三十一日額定資本額為新臺幣 120,000,000 仟元，額定股數 12,000,000 仟股，實收資本額為新臺幣 76,165,841 仟元，分為普通股 6,891,447 仟股及特別股 725,137 仟股，每股面額 10 元。

(二) 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	24,966,263	-	24,966,263
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)
員工認股權轉換發行新股	18,191	-	18,191
丙種特別股到期收回註銷	-	(4,661,595)	(4,661,595)
	$ 68,914,473	$ 7,251,368	$ 76,165,841

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，每股發行價格為新臺幣 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，每股發行價格為新臺幣 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. 本公司於一〇一年六月二十二日經股東會決議通過盈餘撥充資本 5,664,000 仟元轉作股本，業以一〇一年八月十二日為除權增資基準日辦妥變更登記。
7. 本公司一〇一年十二月三十一日之集團資本適足性比率為 140.74%。

(三) 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，每股發行價格為新臺幣 30 元，發行總金額為新臺幣 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，於每年股東會承認會計表冊及盈餘分派議案後，由董事會訂定丙種特別股分配股利除權基準日，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，並於一〇一年九月二十八日到期收回註銷丙種特別股 466,159 仟股。

(四) 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，每股發行價格為新臺幣 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，於每年股東常會承認會計表冊及盈餘分派議案後，由董事會訂定丁種特別股分派股利除權基準日，其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。

(五) 本公司員工於一〇〇年度因行使員工認股權憑證轉換本公司普通股計 1,819 仟股，業已完成變更登記。

員工認股權

本公司於一〇〇年八月三十一日、九十九年十月十三日、九十六年三月十五日及九十四年八月二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－第二次發行」、「九十九年認股權計畫－第一次發行」、「九十六年認股權計畫」及「九十四年認股權計畫」）。

本公司九十六年及九十四年認股權計畫依內含價值法認列所給與之酬勞成本，截至一〇一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、九十六年及九十四年認股權計畫，本公司需分別給與符合資格之員工 77,000 單位（第一次發行 75,390 單位、第二次發行 1,610 單位）、150,000 單位及 150,000 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臺灣證券交易所之收盤價格。

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

九十九年及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%

本公司一〇一及一〇〇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：

九十九年認股權計劃－第二次發行	一〇一年度 數量（單位）	一〇一年度 加權平均行使價格（元）	一〇〇年度 數量（單位）	一〇〇年度 加權平均行使價格（元）
期初流通在外餘額	1,610	$ 13.10	-	$ -
本期給與	-	-	1,610	13.10
本期沒收	(103)	13.10	-	-
期末流通在外餘額	1,507		1,610	
期末可行使餘額	-		-	
本期給與之認股權加權平均公平價值（元）	-		5.44	

九十九年認股權計劃－第一次發行	一〇一年度 數量（單位）	一〇一年度 加權平均行使價格（元）	一〇〇年度 數量（單位）	一〇〇年度 加權平均行使價格（元）
期初流通在外餘額	66,250	$ 13.00	75,340	$ 13.90
本期沒收	(4,540)	12.75	(9,090)	13.18
期末流通在外餘額	61,710		66,250	
期末可行使餘額	15,721		-	

九十六年認股權計劃	一〇一年度 數量（單位）	一〇一年度 加權平均行使價格（元）	一〇〇年度 數量（單位）	一〇〇年度 加權平均行使價格（元）
期初流通在外餘額	115,970	$ 13.90	140,614	$ 14.90
本期行使	-	-	(1,663)	14.90
本期沒收	(6,852)	13.12	(22,981)	13.99
期末流通在外餘額	109,118		115,970	
期末可行使餘額	94,458		81,214	

九十四年認股權計劃	一〇一年度 數量（單位）	一〇一年度 加權平均行使價格（元）	一〇〇年度 數量（單位）	一〇〇年度 加權平均行使價格（元）
期初流通在外餘額	41,450	$ 19.10	41,520	$ 20.40
本期沒收	(1,000)	19.10	(70)	20.40
期末流通在外餘額	40,450		41,450	
期末可行使餘額	40,450		41,450	

於一〇〇年度執行之員工認股權，其於執行日之加權平均股價為 16.3 元。

截至一〇一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：

	一〇一年		一〇〇年前三季	
	行使價格（元）	加權平均預期剩餘存續期間	行使價格（元）	加權平均預期剩餘存續期間
九十九年認股權計劃－第二次發行	$ 11.80	8.67 年	$ 13.10	9.67 年
九十九年認股權計劃－第一次發行	11.70	7.79 年	13.00	8.79 年
九十六年認股權計劃	12.50	4.21 年	13.90	5.21 年
九十四年認股權計劃	17.20	2.59 年	19.10	3.59 年

截至一〇一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-Scholes選擇權評價模式	九十九年認股權計畫－第二次發行	九十九年認股權計畫－第一次發行	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	37.71%～39.71%	38.02%～38.73%	33.26%	32.65%
	無風險利率	1.22%～1.52%	1.06%～1.23%	2.15%	1.94%
	預期存續期間	10 年	10 年	10 年	10 年

一〇一及一〇〇年度認列之酬勞成本為 91,436 仟元及 106,652 仟元。

截至一〇一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及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：

		一〇一年度	一〇〇年度
淨利	報表列示之淨利	$ 10,261,680	$ 9,431,836
	擬制淨利	10,246,381	9,390,238
基本每股盈餘（元）	報表列示之每股盈餘	1.30	1.16
	擬制每股盈餘	1.30	1.15
稀釋每股盈餘（元）	報表列示之每股盈餘	1.30	1.16
	擬制每股盈餘	1.29	1.15

資本公積

本公司一〇一年十二月三十一日資本公積 9,303,228 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。

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

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。

盈餘分配及股利政策

本公司依公司法及公司章程規定，年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及依財務會計準則調整後，應先彌補以往年度虧損。如尚有餘額，應先提 10% 為法定盈餘公積及依法令規定提列特別盈餘公積。其餘數於每年股東常會承認會計報表及盈餘分派議案後，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，1% 為董事、監察人酬勞，其餘由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會承認。集團資本適足率低於金管會規定之 100% 時，盈餘不得以現金或其他財產分配。

本公司一〇一及一〇〇年度應付員工紅利估列金額分別為 767 仟元及 705 仟元，應付董監酬勞估列金額分別為 76,747 仟元及 70,537 仟元，前述員工紅利及董監酬勞係依公司章程分別按稅後淨利（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、累積換算調整數及金融商品之未實現損益）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。公司無虧損，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

本公司股東常會分別於一〇一年六月二十二日及一〇〇年六月二十四日決議通過一〇〇及九十九年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案		每股股利（元）	
	一〇〇年度	九十九年度	一〇〇年度	九十九年度
法定盈餘公積	$ 943,184	$ 772,310	$ -	$ -
丙種特別股現金股利	525,000	525,000	-	-
丁種特別股現金股利	$ 910,000	$ 910,000	$ -	$ -
普通股現金股利	1,416,000	1,359,590	0.22387	0.23
普通股股票股利	5,664,000	4,137,881	0.89548	0.70

本公司分別於一〇一年六月二十二日及一〇〇年六月二十四日之股東會決議配發一〇〇及九十九年度員工紅利及董監事酬勞與各年度財務報表認列金額列示如下：

	一〇〇年度		九十九年度	
	員工紅利	董監事酬勞	員工紅利	董監事酬勞
股東會決議配發金額	$ 705	$ 70,537	$ 552	$ 110,316
各年度財務報表認列金額	705	70,537	552	110,316
	$ -	$ -	$ -	$ -

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臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

二八、利息淨收益

	一〇一年度	一〇〇年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 40,078,972	$ 35,565,248
存放及拆放同業利息收入	838,878	759,518
附賣回票債券投資利息收入	44,974	52,540
投資有價證券利息收入	5,492,937	5,059,859
信用卡循環利息收入	1,529,381	1,644,080
資產證券化利息收入	83,195	159,082
融資融券利息收入	18,594	13,590
其他利息收入	1,206,118	3,393,499
	49,293,049	46,647,416
利息費用		
存款利息費用	(15,537,397)	(13,112,825)
央行及同業存款或融資利息費用	(1,527,853)	(1,738,201)
附買回票債券負債利息費用	(399,878)	(272,323)
發行票債券利息費用	(2,332,713)	(2,458,174)
結構型商品利息費用	(242,841)	(236,361)
其他利息費用	(21,842)	(5,477)
	(20,062,524)	(17,823,361)
利息淨收益	$ 29,230,525	$ 28,824,055

二九、手續費及佣金淨收益

	一〇一年度	一〇〇年度
手續費及佣金收入		
進出口業務手續費收入	$ 458,194	$ 495,343
匯費收入	513,385	518,858
跨行手續費收入	762,895	675,460
放款及保證手續費收入	881,145	1,127,554
簽證、承銷及經紀手續費收入	202,884	261,858
信託相關業務手續費收入	2,336,747	2,778,800
代理手續費收入	4,399,560	3,134,331
信用卡及現金卡手續費收入	2,698,798	2,690,692
其他手續費收入	2,773,753	2,226,311
	15,027,361	13,909,207
手續費及佣金支出		
跨行手續費費用	(238,799)	(212,155)
信託手續費費用	(144,083)	(222,847)
經紀及自營手續費費用	(3,734)	(3,875)
行銷推廣手續費費用	(563,057)	(393,029)
代理手續費費用	(361,264)	(337,630)
信用卡手續費費用	(981,218)	(895,987)
外催服務手續費費用	(186,810)	(168,266)
其他手續費費用	(462,261)	(321,750)
	(2,941,226)	(2,555,539)
手續費及佣金淨收益	$ 12,086,135	$ 11,353,668

三十、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：

	一〇一年度	一〇〇年度
用人費用		
薪資費用	($ 15,789,259)	($ 15,187,278)
勞健保費用	(998,090)	(935,910)
退休金費用	(1,150,241)	(1,014,740)
其他用人費用	(389,698)	(407,179)
	($ 18,327,288)	($ 17,545,107)
折舊費用	($ 1,252,731)	($ 1,448,607)
攤銷費用	(332,099)	(396,708)
	($ 1,584,830)	($ 1,845,315)

三一、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，自九十三年度起，納入台新創投為合併申報成員，台証證券及台新票券則分別於九十八年度及一〇〇年上半年度因處分及合併消滅而終止適用連結稅制。自一〇〇年度起，納入台新證券、台新投信及台新投顧為合併申報成員。自一〇一年度起，納入台新金保經為合併申報成員。

（一）本公司及子公司依法定稅率（17%）估算之所得稅費用估算如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
按課稅所得計算之應納所得稅	$ 985,601	$ 665,032
遞延所得稅費用	2,105,674	2,542,340
分離課稅稅款	-	5
連結稅制所得稅利益	-	(5,129)
未分配盈餘加徵 10%	43,387	39,117
境外所得稅費用	187,433	56,659
以前年度所得稅調整	482,384	4,336
其　　他	(2,344)	(142,655)
所得稅費用	$ 3,802,135	$ 3,159,705

（二）本公司及子公司一〇一年及一〇〇年十二月三十一日遞延所得稅淨資產明細如下：

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
資　　產		
虧損扣抵	$ 5,925,657	$ 7,780,348
備抵呆帳提列超限	2,952,330	3,148,717
各項準備提列超限	19,079	10,969
未提撥退休金負債	7,371	7,825
金融商品未實現評價損失	-	16,910
收買債權跌價損失	34,482	27,795
未實現兌換損失	1,211	416,557
未實現投資損失	89,013	249,325
承受擔保品未實現損益	3,435	3,263
承受擔保品遞延利益	62,303	62,303
提存連動債和解補償金	59,492	66,638
提存信用卡紅利積點負債	111,822	-
提存行政救濟利息	3,658	-
其　　他	6,914	8,382
減：備抵評價	(79,663)	(57,710)
遞延所得稅資產	9,197,104	11,741,322
負　　債		
未實現兌換利益	(29,092)	-
金融商品未實現利益	(57,699)	(521,951)
商譽攤銷	(195,887)	(195,887)
其　　他	(2,627)	(4,162)
遞延所得稅負債	(285,305)	(722,000)
遞延所得稅資產淨額	$ 8,911,799	$ 11,019,322

（三）截至一〇一年十二月三十一日止，本公司及子公司虧損扣抵相關資訊如下：

最後扣抵年度	尚未扣抵餘額
一〇二年	$ 1,049
一〇四年	2,179,708
一〇五年	2,857,467
一〇六年	437,782
一〇七年	419,348
一〇八年	238
一〇九年	30,065
	$ 5,925,657

（四）本公司兩稅合一相關資訊：

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	$ 51,887	$ 94,601
八十七年度（含）以後未分配盈餘	$ 9,970,487	$ 9,481,365

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。截至一〇一年十二月三十一日，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。

本公司一〇一及一〇〇年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 0.48%（預計）及 4.88%（實際）。

依所得稅法規定，本公司分配屬於八十七年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。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，因此本公司預計一〇一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九十五年度。本公司九十三、九十四及九十五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、1,149,862 仟元及 1,721,715 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，是以本公司正依法提起行政救濟。九十二年度行政救濟經最高行政法院判決敗訴確定，本公司於一〇一年度先認列相關之所得稅費用，將再提出釋憲。
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九十五年度。台新保代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九十九年度。台新建經及台新保經歷年之營利事業所得稅結算申報，業經捐稽徵機關核定至一〇〇年度。
   台新銀行九十一、九十二、九十三、九十四及九十五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 632,098 仟元、758,518 仟元、758,518 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。九十一及九十二年度行政救濟經最高行政法院判決敗訴確定，台新銀行於一〇一年度先認列相關之所得稅費用，將再提出釋憲。
   台新銀行九十三、九十四及九十五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、71,577 仟元及 71,405 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九十五年度。
4. 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九十五年度。
5. 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九十五年度。
6. 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九十九年度。
7. 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九十九年度。
8. 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九十九年度。
9. 彰化銀行營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至九十九年度，惟彰化銀行對於九十六及九十九年度營利事業所得稅結算申報之核定內容尚有不服，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，已奉稅捐稽徵機關核定至一〇〇年度。
10. 台新金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一〇〇年度。

三二、每股盈餘

	一〇一年度				
	金額（分子）		股數（分母；仟股）	每股盈餘（元）	
	稅前	稅後		稅前	稅後
合併總盈餘（母公司股東）	$ 12,671,080	$ 10,261,680			
減：特別股股利	(1,298,730)	(1,298,730)			
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期盈餘	11,372,350	8,962,950	6,891,447	$ 1.65	$ 1.30
具稀釋作用之潛在普通股之影響數					
可轉換特別股	910,000	910,000	725,137		
員工分紅	-	-	66		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期盈餘加潛在普通股之影響數	$ 12,282,350	$ 9,872,950	7,616,650	$ 1.61	$ 1.30

	一〇〇年度				
	金額（分子）		股數（分母；仟股）	每股盈餘（元）	
	稅前	稅後		稅前	稅後
合併總純益（母公司股東）	$ 11,369,931	$ 9,431,836			
減：特別股股利	(1,435,000)	(1,435,000)			
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	9,934,931	7,996,836	6,891,250	$ 1.44	$ 1.16
具稀釋作用之潛在普通股之影響數					
員工分紅	-	-	67		
員工認股權	-	-	13,994		
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	$ 9,934,931	$ 7,996,836	6,905,311	$ 1.44	$ 1.16

本公司及子公司自九十七年一月一日起，採用（九六）基秘字第〇五二號函，將員工分紅及董監酬勞視為費用而非盈餘之分配。若企業得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，應假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之收盤價，作為發行股數之判斷基礎。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

計算每股盈餘時，一〇〇及九十九年無償配股之影響已列入追溯調整。一〇〇年度稅後基本及稀釋每股盈餘，皆由 1.26 元追溯調整為 1.16 元。

三三、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
台新大安租賃	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
康迅數位	採權益法評價之被投資公司（一〇一年七月起為非關係人）
用心藝術	採權益法評價之被投資公司
台灣新光實業股份有限公司	其董事長為本公司董事長之一親等親屬
新勝股份有限公司	其董事長為本公司董事長之一親等親屬
新光育樂股份有限公司（以下簡稱新光育樂）	其董事長為本公司董事長之一親等親屬
新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
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（以下簡稱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
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
安隆興業股份有限公司（以下簡稱安隆興業）	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
袖珍世界股份有限公司（以下簡稱袖珍世界）	其董事長為本公司前總經理之二親等親屬（一〇〇年八月起為非關係人）
康迅旅行社	康迅數位持股 100% 之子公司（一〇一年七月起為非關係人）
康太數位	康迅數位持股 65.75% 之子公司（一〇一年七月起為非關係人）
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
臺灣新光保險經紀人股份有限公司（以下簡稱新光保經）	新光金控持股 100% 之子公司
新光金國際創業投資股份有限公司（以下簡稱新光創投）	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
元富證券股份有限公司（以下簡稱元富證券）	新光金控之子公司
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
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
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（一〇一年十二月起為非關係人）
新光三越百貨股份有限公司（以下簡稱新光三越）	實質關係人
董事、監察人與經理人	係本公司及關係企業之董事、監察人與經理人

（二）與關係人間之重大交易事項

1. 資金融通及保證

台新銀行及其子公司與關係人間之交易依類別列示如下：

放　　款

	期末餘額	佔該放款餘額百分比	利率區間（%）	利息收入
一〇一年度	$ 760,458	0.12%	0.0001 ～ 6.51	$ 16,551
一〇〇年度	1,241,692	0.20%	0.0001 ～ 12.50	19,381

	一〇一年度				
	期末餘額	期間最高金額	正常放款	逾期放款	擔保品
消費性放款					
共 57 戶	$ 195,916	$ 223,948	$ 195,916	$ -	土地、建物、動產
自用住宅抵押放款					
共 68 戶	452,034	525,458	452,034	-	土地、建物
其他放款					
九如投資	50,000	50,000	50,000	-	土地、建物
朋城公司	26,000	58,000	26,000	-	土地、建物
九如實業	20,000	60,000	20,000	-	土地、建物
其　　他	16,508	17,781	16,508	-	土地、建物
	$ 760,458		$ 760,458		

	一〇〇年度				
	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 54 戶	$ 112,391	$ 136,520	$ 112,391	$ -	土地、建物、動產
自用住宅抵押放款					
共 68 戶	369,375	438,975	369,375	-	土地、建物
其他放款					
新光合纖	400,000	400,000	400,000	-	土地、建物
名皇國際	220,000	220,000	220,000	-	土地、建物
九如實業	60,000	65,000	60,000	-	土地、建物
九如投資	50,000	58,500	50,000	-	土地、建物
安隆興業	24,000	24,000	24,000	-	土地、建物
其　　他	5,926	7,132	5,926	-	土地、建物
	$ 1,241,692		$ 1,241,692		

存　　款

	期末餘額	佔存款%	利率區間%	利息支出
一〇一年度	$ 5,577,177	0.68	0.00 ～ 1.36	($ 26,889)
一〇〇年度	3,519,593	0.33	0.00 ～ 1.00	(15,123)

	一〇一年度		
	期末餘額	利率區間%	利息支出
安信建經	$ 2,076,751	0.00～1.36	($ 10,358)
新光三越	815,747	0.00～0.17	(1,284)
大中票券	416,271	0.00～1.00	(3,947)
台新大安租賃	172,476	0.17～0.80	(1,039)
自然人甲	400,985	0.04～0.75	(184)
其　　他	1,694,947		(10,077)
	$ 5,577,177		($ 26,889)

	一〇〇年度		
	期末餘額	利率區間%	利息支出
新光三越	1,027,073	0.00～0.17	($ 1,387)
大中票券	421,405	0.00～1.00	(3,119)
台新大安租賃	178,394	0.12～0.65	(882)
友輝光電	109,594	0.00～0.17	(8)
新光合纖	107,446	0.00～0.17	(32)
其　　他	1,675,681		(9,695)
	$ 3,519,593		($ 15,123)

為關係人保證

	一〇一年度				
	期末餘額	期間最高金額	費率區間%	保證責任額準備餘額	擔保品
安隆興業	$ 20,000	$ 20,000	0.65	$ -	股票、土地、建物

	一〇〇年度				
	期末餘額	期間最高金額	費率區間%	保證責任額準備餘額	擔保品
朋城公司	$ 16,000	$ 95,000	0.50～0.80	$ -	土地、建物
安隆興業	20,000	20,000	0.60～0.70	-	股票、土地、建物

彰化銀行及其子公司與關係人間之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
一〇一年度	$ 584,759	0.05	1.34～3.06	$ 11,473
一〇〇年度	584,234	0.05	1.34～3.06	8,363

	一〇一年度					
	期末餘額	本期最高金額	履約情形正常放款	履約情形逾期放款	擔保品	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款						
共20戶	$ 4,723	$ 6,896	$ 4,723	$ -	信用	無
自用住宅抵押放款						
共101戶	540,855	593,221	540,855	-	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）	9,181	9,978	9,181	-	綜存	無
	$ 584,759		$ 584,759			

	一〇〇年度					
	期末餘額	本期最高金額	履約情形正常放款	履約情形逾期放款	擔保品	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款						
共22戶	$ 6,882	$ 8,321	$ 6,882	$ -	信用	無
自用住宅抵押放款						
共104戶	545,162	577,507	545,162	-	不動產	無
其他放款						
安隆興業	30,000	30,000	30,000	-	不動產	無
共3戶（註）	2,190	2,219	2,190	-	綜存	無
	$ 584,234		$ 584,234			

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。

存　款

	期末餘額	佔放款%	利率區間%	利息支出
一〇一年度	$ 1,530,432	0.12	0～13	$ 23,978
一〇〇年度	1,376,195	0.11	0～13	22,725

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

2. 買賣票債券交易

	一〇一年度					
	購買票債券（累積交易金額）	出售票債券（累積交易金額）	出售附買回之票債券期末餘額	出售附買回之票債券利率區間%	購入附賣回之票債券期末餘額	購入附賣回之票債券利率區間%
元富證券	$ 4,376,297	$ 5,106,817	$ 380,611	0.73～0.76	$ -	-
大中票券	1,077,146	1,063,867	-	-	-	-
	$ 5,453,443	$ 6,170,684	$ 380,611		$ -	

	一〇〇年度					
	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期末餘額	出售附買回之票債券利率區間%	購入附賣回之票債券期末餘額	購入附賣回之票債券利率區間%
元富證券	$ 15,222,176	$ 15,793,936	$ -	-	-	-
大中票券	799,955	1,007,706	-	-	-	-
新光人壽	-	-	1,999,466	0.48～0.75	-	-
	$ 16,022,131	$ 16,801,642	$ 1,999,466		$ -	

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

		一〇一年十二月三十一日				
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表科目	餘額
大中票券	利率交換	97.04.17～105.08.22	$ 1,500,000	($ 3,546)	公平價值變動列入損益之金融負債	($ 3,546)
元富證券	利率交換	97.01.11～102.01.17	600,000	(2,474)	公平價值變動列入損益之金融負債	(2,474)
新光人壽	外匯換匯	101.04.30～102.01.31	50,000仟美元	(17,710)	公平價值變動列入損益之金融負債	(17,710)
		101.05.09～102.05.09	30,000仟美元	(3,919)	公平價值變動列入損益之金融負債	(3,919)
		101.11.30～102.05.31	25,000仟美元	(534)	公平價值變動列入損益之金融負債	(534)

		一〇〇年十二月三十一日				
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表科目	餘額
大中票券	利率交換	97.04.17～105.08.22	$1,500,000	($ 9,483)	公平價值變動列入損益之金融負債	($ 9,483)
新光人壽	外匯換匯	100.04.29～101.04.30	50,000仟美元	82,827	公平價值變動列入損益之金融資產	82,827
		100.05.09～101.05.09	30,000仟美元	56,441	公平價值變動列入損益之金融資產	56,441
		100.11.30～101.11.30	25,000仟美元	(731)	公平價值變動列入損益之金融負債	(731)

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

4. 財產交易

台新銀行於一〇一年六月及七月出售康迅數位之股權予以下關係人，交易價格係依雙方議定及參考專家出具之價格合理意見書。

交易對象	處分股數	處分價款	處分利益
新光三越	17,380,000 股	$ 346,557	$ 260,482
經貿聯網	2,329,501 股	46,450	35,251

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

5. 其他重大交易事項

	一〇一年度		一〇〇年度	
	項目	金額	項目	金額
經貿聯網	營業費用	$ 540,109	營業費用	$ 542,085
新光三越	營業費用	318,596	營業費用	223,980
新光三越	手續費收入	306,134	手續費收入	286,452

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

	一〇一年度	一〇〇年度
薪　　資	$ 159,063	$ 158,746
退 休 金	1,182	1,202
獎　　金	90,869	91,674
紅　　利	76,746	70,538
	$ 327,860	$ 322,160

（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
台新金保經	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
台新大安租賃	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（一〇一年七月起為非關係人）
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
安隆興業	其董事長為本公司董事長之二親等
康迅旅行社	康迅數位持股 100% 之子公司（一〇一年七月起為非關係人）
康太數位	康迅數位持股 65.75% 之子公司（一〇一年七月起為非關係人）
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
新光銀行	新光金控持股 100% 之子公司
新光保經	新光金控持股 100% 之子公司
新光創投	新光金控持股 100% 之子公司
新光投信	新光金控持股 100% 之子公司
元富證券	新光金控之子公司
台新融資租賃（中國）	其為台新創投持股 100% 之子公司
台新融資租賃（天津）	其為台新創投持股 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
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
經貿聯網	實質關係人（一〇一年十二月起為非關係人）
新光三越	實質關係人
袖珍世界	其董事長為本公司前總經理之二親等（一〇〇年八月起為非關係人）
董事、監察人與經理人	係台新銀行及關係企業之董事、監察人與經理人

(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
一〇一年度	$ 760,458	0.12%	0.0001～6.51	$ 16,551
一〇〇年度	1,241,692	0.20%	0.0001～12.50	19,381

	一〇一年度				
	期末餘額	期間最高金額	正常放款	逾期放款	擔保品
消費性放款					
共57戶	$ 195,916	$ 223,948	$ 195,916	$ -	土地、建物、動產
自用住宅抵押放款					
共68戶	452,034	525,458	452,034	-	土地、建物
其他放款					
九如投資	50,000	50,000	50,000	-	土地、建物
朋城公司	26,000	58,000	26,000	-	土地、建物
九如實業	20,000	60,000	20,000	-	土地、建物
其　　他	16,508	17,781	16,508	-	土地、建物
	$ 760,458		$ 760,458		

	一〇〇年度				
	期末餘額	期間最高金額	正常放款	逾期放款	擔保品
消費性放款					
共54戶	$ 112,391	$ 136,520	$ 112,391	$ -	土地、建物、動產
自用住宅抵押放款					
共68戶	369,375	438,975	369,375	-	土地、建物
其他放款					
新光合纖	400,000	400,000	400,000	-	土地、建物
名皇國際	220,000	220,000	220,000	-	土地、建物
九如實業	60,000	65,000	60,000	-	土地、建物
九如投資	50,000	58,500	50,000	-	土地、建物
安隆興業	24,000	24,000	24,000	-	土地、建物
其　　他	5,926	7,132	5,926	-	土地、建物
	$ 1,241,692		$ 1,241,692		

存　　款

	期末餘額	佔存款%	利率區間%	利息支出
一〇一年度	$ 8,979,605	1.09	0.00～1.36	$ 155,928
一〇〇年度	24,090,726	3.18	0.00～1.36	144,507

	一〇一年度		
	期末餘額	利率區間%	利息支出
安信建經	$ 2,076,751	0.00～1.36	($ 10,358)
台新保代	975,719	0.00～0.17	(1,716)
新光三越	815,747	0.00～0.17	(1,284)
台新金控	803,141	0.12～1.36	(118,576)
台新金保經	714,828	0.17	(827)
大中票券	416,271	0.00～1.00	(3,947)
台新投顧	302,134	0.02～1.36	(2,627)
台新資產管理	245,610	0.00～0.88	(1,070)
台新證券	239,204	0.01～1.36	(1,849)
台新大安租賃	172,476	0.17～0.80	(1,039)
自然人甲	400,985	0.04～0.75	(184)
其　　他	1,816,739		(12,451)
	$ 8,979,605		($ 155,928)

	一〇〇年度		
	期末餘額	利率區間%	利息支出
台新金控	$ 17,759,020	0.12～1.36	($ 120,444)
台新保代	1,024,058	0.00～0.17	(1,490)
新光三越	1,027,073	0.00～0.17	(1,387)
台新資產管理	512,671	0.00～0.65	(779)
大中票券	421,405	0.00～1.00	(3,119)
台新投顧	292,865	0.02～1.36	(1,776)
台新金保經	280,597	0.00～0.17	(106)
康迅數位	215,032	0.00～1.21	(660)
台新證券	184,100	0.00～1.36	(1,813)
台新創投	183,061	0.02～0.68	(1,006)
台新大安租賃	178,394	0.12～0.65	(882)
友輝光電	109,594	0.00～0.17	(8)
新光合纖	107,446	0.00～0.17	(32)
其　　他	1,795,410		(11,005)
	$ 24,090,726		($ 144,507)

為關係人保證

	一〇一年度				
	期末餘額	期間最高金額	利、費率區間%	保證責任額準備餘	擔保品
安隆興業	$ 20,000	$ 20,000	0.65	$ -	股票、土地、建物

	一〇〇年度				
	期末餘額	期間最高金額	利、費率區間%	保證責任額準備餘	擔保品
朋城公司	$ 16,000	$ 95,000	0.50～0.80	$ -	土地、建物
安隆興業	20,000	20,000	0.60～0.70	-	股票、土地、建物

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

B. 存放同業及同業存款

		一〇一年度			
	項目	期末餘額	期間最高金額	利率區間%	利息收入(支出)
彰化銀行	存放同業	$ 1,419	$ 12,910	-	$ -

		一〇〇年度			
	項目	期末餘額	期間最高金額	利率區間%	利息收入(支出)
彰化銀行	存放同業	$ 2,030	$ 2,576	-	$ -

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

	一〇一年度					
	購買票債券（累積交易金額）	出售票債券（累積交易金額）	出售附買回之票債券		購入附賣回之票債券	
			期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
元富證券	$ 4,376,297	$ 5,106,817	$ 380,611	0.73～0.76	$ -	-
彰化銀行	1,021,535	1,622,683	-	-	-	-
大中票券	1,077,146	1,063,867	-	-	-	-
台新金控	-	-	2,594,693	0.71～0.73	-	-
	$ 6,474,978	$ 7,793,367	$ 2,975,304		$ -	

	一〇〇年度					
	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%
元富證券	$ 15,222,176	$ 15,793,936	$ -	-	$ -	-
彰化銀行	1,065,584	1,966,081	-	-	-	-
大中票券	799,955	1,007,706	-	-	-	-
新光人壽	-	-	1,999,466	0.48～0.75	-	-
台新金控	-	-	1,964,264	0.40～0.72	-	-
	$ 17,087,715	$ 18,767,723	$ 3,963,730		$ -	

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

		一〇一年十二月三十一日			
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額
					科目	餘額
大中票券	利率交換	97.04.17～105.08.22	$ 1,500,000	($ 3,546)	公平價值變動列入損益之金融負債	($ 3,546)
元富證券	利率交換	97.01.11～102.01.17	600,000	(2,474)	公平價值變動列入損益之金融負債	(2,474)

		一〇〇年十二月三十一日			
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額
					科目	餘額
大中票券	利率交換	97.04.17～105.08.22	$ 1,500,000	($ 9,483)	公平價值變動列入損益之金融負債	($ 9,483)

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

台新銀行於一〇一年六月及七月出售康迅數位之股權予關係人，交易價格係依雙方議定及參考專家出具之價格合理意見書。

交易對象	處分股數	處分價款	處分利益
新光三越	17,380,000 股	$ 346,557	$ 260,482
經貿聯網	2,329,501 股	46,450	35,251
台新創投	2,172,500 股	43,320	32,874
台新資產	2,172,500 股	43,320	32,874

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

F. 其他重大交易事項

	一〇一年度		一〇〇年度	
	項目	金額	項目	金額
台新保代	手續費收入	$ 96,660	手續費收入	$ 719,697
台新金保經	手續費收入	2,029,349	手續費收入	741,603
經貿聯網	營業費用	533,973	營業費用	531,950
新光三越	營業費用	318,315	營業費用	222,472
新光三越	手續費收入	306,134	手續費收入	286,452

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

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
薪資	$ 135,487	$ 233,442
退休金	1,429	1,419
獎金	136,307	109,085
	$ 273,223	$ 343,946

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
經貿聯網	實質關係人（一〇一年十二月起為非關係人）
元富證券	實質關係人
新光三越	實質關係人
其他	依財務會計準則第六號「關係人交易之揭露」之其他關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 放款

	期末餘額	佔放款%	利率區間%	利息收入
一〇一年度	$ 584,789	0.05	1.34 ～ 3.06	$ 11,473
一〇〇年度	584,234	0.05	1.34 ～ 3.06	8,363

	一〇一年度					
	期末餘額	期間最高金額	履約正常放款	情形逾期放款	擔保品	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款						
共 20 戶	$ 4,723	$ 6,896	$ 4,723	$ -	信用	無
自用住宅抵押放款						
共 101 戶	540,855	593,221	540,855	-	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）	9,181	9,978	9,181	-	綜存	無
	$ 584,759		$ 584,759			

	一〇〇年度					
	期末餘額	期間最高金額	履約正常放款	情形逾期放款	擔保品	與非關係人交易之條件有無不同
消費性放款						
共 22 戶	$ 6,882	$ 8,321	$ 6,882	$ -	信用	無
自用住宅抵押放款						
共 104 戶	545,162	577,507	545,162	-	不動產	無
其他放款						
安隆興業	30,000	30,000	30,000	-	不動產	無
共 3 戶（註）	2,190	2,219	2,190	-	綜存	無
	$ 584,234		$ 584,234			

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，一〇一年及一〇〇年十二月三十一日分別按年利率 1.54% 及 1.64% 計算，其餘關係人之交易與一般放款戶條件相同。

B. 存　　款

	期末餘額	佔存款%	利率區間%	利息支出
一〇一年度	$ 2,168,602	0.16	0～13	$ 26,570
一〇〇年度	1,891,212	0.15	0～13	24,172

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

C. 衍生性金融商品

		一〇一年度				
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	101.04.30～102.01.31	$ 50,000 仟美元	($ 17,710)	公平價值變動列入損益之金融負債	($ 17,710)
		101.05.09～102.05.09	30,000 仟美元	(3,919)	公平價值變動列入損益之金融負債	(3,919)
		101.11.30～102.05.31	25,000 仟美元	(534)	公平價值變動列入損益之金融負債	(534)

		一〇〇年度				
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	100.04.29～101.04.30	$ 50,000 仟美元	$ 82,827	公平價值變動列入損益之金融資產	$ 82,827
		100.05.09～101.05.09	30,000 仟美元	56,441	公平價值變動列入損益之金融資產	56,441
		100.11.30～101.11.30	25,000 仟美元	(731)	公平價值變動列入損益之金融負債	(731)

D. 銀行同業存款

年度	關係人	單位	最高餘額	期末餘額	佔該各科目%
一〇一年度	台新銀行	彰化銀行紐約分行	440 仟美元	49 仟美元	-
一〇〇年度	台新銀行	彰化銀行紐約分行	85 仟美元	67 仟美元	-

E. 拆放同業及同業拆放

本行向關係人拆款，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
一〇〇年度	台新銀行	彰化銀行紐約分行	$35,000 仟美元	$ -	係交易對象自訂	0.20～0.26	$ 1 仟美元
	台新銀行	彰化銀行洛杉磯分行	18,000 仟美元	-	係交易對象自訂	0.25	-

F. 租　　賃

彰銀保代及彰銀保經向彰化銀行租用辦公室，租賃期間均為二年，按月收取租金，一〇一年度之租金收入分別為 1,948 仟元及 1,174 仟元，一〇〇年度分別為 1,711 仟元及 1,118 仟元。

G. 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，一〇一年度分別為 1,013,118 仟元及 60,405 仟元，一〇〇年度分別為 670,155 仟元及 53,515 仟元。

(3) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

	一〇一年度	一〇〇年度
薪　資	$ 53,579	$ 60,674
獎　金	12,656	13,122
紅　利	76,161	80,967
	$ 142,396	$ 154,763

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
台新投顧	與台新證券同為本公司之子公司
台新租賃	為本公司之法人監察人之母公司
新光人壽	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
謝 明 智	為台新證券之董事
吳 光 雄	為本公司之董事
經貿聯網	實質關係人（一〇一年十二月起為非關係人）

(2) 與關係人之債權債務來情形

		一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
項目	關係人	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
營業保證金	台新銀行	$ 175,000	92	$ 175,000	92

4. 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

(2) 與關係人間之重大交易事項

債權債務往來情形

		一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	關係人	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
銀行存款	台新銀行	$ 245,610	22	$ 512,671	88

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。上述催收服務合約已分別於一〇〇年六月三十日及一〇〇年八月三十一日終止。自一〇〇年

七月一日及一〇〇年九月一日起，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 32.5% 予台新銀行，作為委任催收服務費。

交易內容彙總說明如下：

A. 受讓債權總額

	一〇一年度			
	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	$ 16,943,145	$ -	($ 300,007)	$ 16,643,138

	一〇〇年度			
	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	$ 17,252,640	$ -	($ 309,495)	$ 16,943,145

B. 應收債權淨額

	一〇一年度			
	期初餘額	本期購入成本	已收回成本	期末餘額
應收債權成本	$ 15,043	$ -	($ 15,043)	$ -
備抵呆帳	-	-	-	-
應收債權淨額	$ 15,043	$ -	($ 15,043)	$ -

	一〇〇年度			
	期初餘額	本期購入成本	已收回成本	期末餘額
應收債權成本	$ 51,152	$ -	($ 36,109)	$ 15,043
備抵呆帳	(25,576)	-	25,576	-
應收債權淨額	$ 25,576	$ -	($ 10,533)	$ 15,043

5. 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

6. 台新創投

(1) 關係人之名稱及其關係

關係人名稱	與台新創投之關係
台新金控	持有台新創投股權 100% 之母公司
台新銀行	與台新創投同為本公司持股 100% 之子公司
台新融資租賃（中國）	台新創投之子公司
台新融資租賃（天津）	台新創投之子公司
用心藝術	台新創投採權益法評價之被投資公司

(2) 與關係人間之重大交易事項

債權債務往來情形

		一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	關係人	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
銀行存款	台新銀行	$ 16,320	16.92	$ 183,064	99.98

7. 台新投信

(1) 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
台新銀行	與台新投信同為本公司持股 100% 之子公司
台新證券	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
台新投顧	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
新光銀行	新光金控股持股 100% 之子公司
新光金控	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
台新租賃	為本公司之法人監察人之母公司
經貿聯網	實質關係人（一〇一年十二月起為非關係人）

8. 台新投顧

(1) 關係人之名稱及其關係

關係人名稱	與台新投顧之關係
台新金控	持有台新投顧股權 92% 之母公司
台新投信	與台新投顧同為本公司之子公司
台新銀行	與台新投顧同為本公司之子公司
台新證券	與台新投顧同為本公司之子公司

(2) 與關係人間之重大交易事項

債權債務往來情形

		一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	關係人	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
銀行存款	台新銀行	$ 252,134	99.99	$ 237,865	99.96

9. 台新金保經

(1) 關係人之名稱及其關係

關係人名稱	與台新投顧之關係
台新金控	持有台新金保經股權 100% 之母公司
台新銀行	與台新金保經同為本公司持股 100% 之子公司
台新保代	台新銀行採權益法評價之被投資公司
新光人壽	其董事長為本公司董事長之二親等親屬
經貿聯網	實質關係人（一〇一年十二月起為非關係人）

(2) 與關係人間之重大交易事項

債權債務往來情形

		一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	關係人	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
銀行存款	台新銀行	$ 714,828	100	$ 280,597	100
應付帳款	台新銀行	121,555	100	107,971	100

其他重大交易事項

	關係人	一〇一年十二月三十一日 金額	一〇一年十二月三十一日 佔該科目%	一〇〇年十二月三十一日 金額	一〇〇年十二月三十一日 佔該科目%
營業成本	台新銀行	$ 2,029,349	98	$ 741,603	98

三四、質抵押之資產

擔保資產	內容	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
存出保證金	現金及定存單	$ 503,386	$ 938,927
營業保證金	現金	102,130	80,076
交割結算基金	向證交所繳存之現金	24,948	31,099
公平價值變動列入損益之金融資產	可轉換公司債	131,590	231,895
備供出售金融資產	定存單及債券	8,535,824	8,624,270
持有至到期日金融資產	定存單及債券	37,232,263	37,742,175

三五、重大承諾事項及或有事項

（一）除附註六公平價值變動列入損益之金融商品項下所述者外，一〇一年及一〇〇年十二月三十一日尚有下列重大承諾事項及或有事項：

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
受託保管之還款本票、受益憑證等有價證券餘額	$ 7,003,867	$ 7,056,153
受託代放款	952,202	984,193
保證責任款項	40,329,862	46,204,285
開發信用狀餘額	27,086,144	30,280,835
信託負債	478,876,445	471,683,024
工程、設備及軟體合約未付款	369,458	290,067
授信承諾（不含信用卡）	251,074,410	322,600,942
信用卡授信承諾	414,857,606	411,994,680

（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. 於一〇一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
一〇二年度	$ 858,634
一〇三年度	697,310
一〇四年度	530,740
一〇五年度	343,081
一〇六年度	179,211

（三）彰化銀行與伊朗國防部（伊方）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及台灣高等法院分別於九十三年九月十日及九十九年七月十三日判決彰化銀行勝訴，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將台灣高等法院之判決廢棄發回台灣高等法院更為審理，經台灣高等法院更一審詳為審理後，於一〇〇年十二月二十七日仍判決彰化銀行勝訴，伊方仍不服判決，復於一〇一年一月十九日上訴最高法院，最高法院於一〇一年八月十四日將更一審判決廢棄，再度發回臺灣高等法院。目前由臺灣高等法院為更二審審理中。

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

三六、金融商品資訊之揭露

（一）公平價值之資訊

	一〇一年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值
金融資產		
現金及約當現金	$ 53,649,307	$ 53,649,307
存放央行及拆借金融同業	136,641,676	136,641,676
公平價值變動列入損益之金融資產	85,988,202	85,988,202
附賣回票券及債券投資	4,987,265	4,987,265
應收款項	107,547,734	107,547,734
貼現及放款	1,787,298,942	1,787,298,942
備供出售金融資產	270,722,899	270,722,899
持有至到期日金融資產	172,613,773	172,744,983
避險之衍生性金融資產	105,087	105,087
無活絡市場之債券投資	3,479,000	3,521,963
其他什項金融資產	417,484	417,484
金融負債		
央行及金融同業存款	152,894,925	152,894,925
應付商業本票	7,000	7,000
公平價值變動列入損益之金融負債	11,027,012	11,027,012
附買回票券及債券負債	56,534,194	56,534,194
應付款項	57,162,211	57,162,211
存款及匯款	2,139,646,174	2,139,646,174
應付債券	97,151,937	99,006,042
其他借款	579,996	579,996
其他金融負債	15,035,344	15,035,344

	一〇〇年十二月三十一日			
	帳面價值		公平價值	
金融資產				
現金及約當現金	$	64,818,747	$	64,818,747
存放央行及拆借金融同業		109,187,193		109,187,193
公平價值變動列入損益之金融資產		67,515,650		67,515,650
附賣回票券及債券投資		9,734,993		9,734,993
應收款項		110,761,564		110,761,564
貼現及放款		1,723,226,715		1,723,226,715
備供出售金融資產		248,786,716		248,786,716
持有至到期日金融資產		182,797,810		182,740,704
避險之衍生性金融資產		149,400		149,400
無活絡市場之債券投資		8,319,929		8,302,151
其他什項金融資產		261,755		261,755
金融負債				
央行及金融同業存款		174,583,880		174,583,880
應付商業本票		267,953		267,953
公平價值變動列入損益之金融負債		10,388,922		10,388,922
附買回票券及債券負債		52,249,552		52,249,552
應付款項		57,275,084		57,275,084
存款及匯款		2,024,212,177		2,024,212,177
應付債券		97,146,086		99,436,650
其他借款		43,000		43,000
其他金融負債		15,016,995		15,016,995

（二）本公司及子公司於一〇一及一〇〇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、匯款、其他借款及其他金融負債等。
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。本公司及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
3. 貼現及放款、存款因皆為附息之金融資產，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
4. 採權益法之股權投資及以成本衡量之金融資產若屬未上市（櫃）公司股票，因無活絡市場公開報價，

其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。

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

	一〇一年十二月三十一日	
	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	$ 71,873,964	$ 14,114,238
備供出售金融資產	230,486,809	40,236,090
持有至到期日之金融資產	-	172,744,983
避險之衍生性金融資產	-	105,087
無活絡市場之債券投資	-	3,521,963
金融負債		
公平價值變動列入損益之金融負債	771	11,026,241
應付債券	-	99,006,042

	一〇〇年十二月三十一日	
	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	$ 53,770,769	$ 13,744,881
備供出售金融資產	220,107,574	28,679,142
持有至到期日之金融資產	-	182,740,704
避險之衍生性金融資產	-	149,400
無活絡市場之債券投資	-	8,302,151
金融負債		
公平價值變動列入損益之金融負債	54,469	10,334,453
應付債券	-	99,436,650

（四）本公司及子公司於一〇一年度因以公開報價決定及以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期評價淨利益之金額分別為 526,538 仟元及 632,841 仟元。一〇〇年度因以公開報價決定及以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期評價淨（損）益之金額分別為 (1,292,154) 仟元及 782,446 仟元。

（五）本公司及子公司一〇一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 48,550,768 仟元及 20,048,447 仟元。一〇〇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 44,045,673 仟元及 17,823,361 仟元。

（六）本公司及子公司一〇一及一〇〇年度自備供出售金融資產直接貸（借）記股東權益調整項目之金額分別為 1,855,643 仟元及 (906,315) 仟元，（借）貸記股東權益調整項目並列入當期益（損）之金額分別為 452,292 仟元及 (147,220) 仟元。

（七）金融商品公平價值之層級資訊

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇一年十二月三十一日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融商品				
資　　產				
交易目的金融資產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
股票及受益憑證投資	$ 937,234	$ 937,234	$ -	$ -
債券投資	15,131,472	14,366,277	765,195	-
其　　他	56,738,429	-	56,738,429	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者	1,568,591	-	116,241	1,452,350
備供出售金融資產				
股票及受益憑證投資	7,652,162	7,652,162	-	-
債券投資	111,321,824	31,456,129	79,865,695	-
其　　他	151,748,913	-	149,692,892	2,056,021
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品投資	3,521,962	781,655	837,114	1,903,193
負　　債				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-
衍生性金融商品				
資　　產				
公平價值變動列入損益之金融資產	11,612,476	56,942	10,235,240	1,320,294
其他金融資產				
避險之衍生性金融商品	105,087	-	105,087	-
負　　債				
公平價值變動列入損益之金融負債	11,027,012	771	10,009,714	1,016,527

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇〇年十二月三十一日日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融商品				
資　　產				
交易目的金融資產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
股票及受益憑證投資	$ 799,813	$ 799,813	$ -	$ -
債券投資	15,307,923	15,292,917	15,006	-
其　　他	38,559,079	-	38,559,079	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者	1,268,683	-	360,433	908,250
備供出售金融資產				
股票及受益憑證投資	5,703,805	5,703,805	-	-
債券投資	96,646,224	32,497,016	64,149,208	-
其　　他	146,436,687	-	143,570,099	2,866,588

(接次頁)

(承前頁)

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇〇年十二月三十一日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品投資	8,302,151	5,466,262	840,136	1,995,753
負　　債				
公平價值變動列入損益之金融負債	54,469	54,469	-	-
衍生性金融商品				
資　　產				
公平價值變動列入損益之金融資產	11,580,152	99,355	9,822,419	1,658,378
其他金融資產				
避險之衍生性金融商品	149,400	-	149,400	-
負　　債				
公平價值變動列入損益之金融負債	10,334,453	-	9,371,814	962,639

註 1： 本表旨在瞭解銀行衡量金融資產及金融負債公平價值之方法，其適用範圍包括公平價值變動列入損益之金融資產或負債、備供出售金融資產、其他金融資產項下之無活絡市場之債務商品投資、避險之衍生性金融資產或負債等。

註 2： 第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」第 5 段規定，係指符合下列所有條件之市場：(1) 在市場交易之商品具有同質性；(2) 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3) 價格資訊可為大眾為取得。

註 3： 第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

(1) 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指銀行持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。

(2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

(3) 以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

(4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註 4： 第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

註 5： 本格式之分類應與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。

註 6： 採用評價模型衡量金融商品公平價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，銀行應判斷投入參數是否重大影響公平價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公平價值之衡量結果有重大影響時，則應將該類金融商品公平價值分類至最低層級。

註 7： 相同之金融商品，若前後期所採用之評價模型或所歸屬之層級有重大變動時（例如，第一層級及第二層級間之重大變動、不可觀察投入參數變動對公平價值之衡量結果產生重大改變，重大性應考量該類金融商品之投資金額、當期評價結果對損益、相關資產、負債或股東權益之影響），應說明其變動情形及發生之原因。

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表如下：

一〇一年度							
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入	賣出、處分第三層級或交割	自第三層級轉出	
公平價值變動列入損益之金融資產	$ 2,566,628	$ 231,046	$ 2,121,143	$ -	($ 2,146,173)	$ -	$ 2,772,644
備供出售金融資產	2,866,588	(93,437)	1,132,091	-	(1,849,221)	-	2,056,021
其他金融資產	1,995,753	(10,825)	-	-	(81,735)	-	1,903,193
合　　計	$ 7,428,969	$ 126,784	$ 3,253,234	$ -	($ 4,077,129)	$ -	$ 6,731,858

一〇〇年度							
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入	賣出、處分第三層級或交割	自第三層級轉出	
公平價值變動列入損益之金融資產	$ 2,209,373	($ 350,657)	$ 1,670,329	$ -	($ 962,417)	$ -	$ 2,566,628
備供出售金融資產	4,340,294	21,743	1,646,558	-	(2,965,007)	(177,000)	2,866,588
其他金融資產	2,169,736	39,223	-	-	(213,206)	-	1,995,753
合　　計	$ 8,719,403	($ 289,691)	$ 3,316,887	$ -	($ 4,140,630)	($ 177,000)	$ 7,428,969

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表如下：

一〇一年度							
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入	賣出、處分第三層級或交割	自第三層級轉出	
公平價值變動列入損益之金融負債	$ 962,639	$ 256,381	$ 584,213	$ -	($ 786,706)	$ -	$1,016,527

一〇〇年度							
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入	賣出、處分第三層級或交割	自第三層級轉出	
公平價值變動列入損益之金融負債	$ 1,679,043	($1,086,700)	$ 752,511	$ -	($ 382,215)	$ -	$ 962,639

（八）財務風險資訊

1. 市場風險

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

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

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

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

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

其他部位係指以外幣計價之受益憑證，以淨值表示。

單位：原幣別仟元

市場風險類型	主要幣別	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
匯率風險敏感度	EUR	$ 4,881	$ 382
	JPY	423,739	(3,059,831)
	USD	24,392	7,847
	其他（註）	933,477	761,022
利率風險敏感度 DV01			
債券利率曲線	TWD	(25,829)	(24,893)
	USD	(100)	(96)
	其他（註）	(906)	(628)
利率交換	TWD	3,965	4,044
	USD	1	27
	其他（註）	724	425
換匯換利利率曲線	TWD	454	52
	USD	(3)	(1)
	其他（註）	240	-
權益證券風險敏感度	TWD	5,469,406	5,338,556
	USD	12,760	4,041
外幣債券基金	USD	85,513	41,898

註：係以外幣換算成臺幣數。

2. 信用風險

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

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

本公司及子公司具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

金融商品項目	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
保證責任款項	$ 40,329,862	$ 46,204,285
開發信用狀餘額	27,086,144	30,280,835
授信承諾（不含信用卡）	251,074,410	322,600,942
信用卡授信承諾	414,857,606	411,994,680

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	一〇一年十二月三十一日 帳面金額	一〇一年十二月三十一日 佔該科目%	一〇〇年十二月三十一日 帳面金額	一〇〇年十二月三十一日 佔該科目%
製造業	$ 441,010,775	24.38	$ 464,650,213	26.62
批發及零售業	134,163,306	7.42	133,304,744	7.64
金融及保險業	112,575,664	6.22	109,578,116	6.28
不動產及租賃業	88,314,192	4.88	74,301,627	4.26
服務業	29,024,556	1.60	27,007,750	1.55
自然人	786,654,526	43.48	728,207,230	41.71
其他	217,347,376	12.02	208,747,587	11.94
	$ 1,809,090,395		$ 1,745,797,267	

地方區域	一〇一年十二月三十一日 帳面金額	一〇一年十二月三十一日 佔該科目%	一〇〇年十二月三十一日 帳面金額	一〇〇年十二月三十一日 佔該科目%
亞洲地區	$ 1,721,568,312	95.16	$ 1,661,155,104	95.15
美洲地區	32,067,772	1.77	38,550,271	2.21
歐洲地區	13,596,821	0.75	11,273,175	0.65
其他	41,857,490	2.32	34,818,717	1.99
	$ 1,809,090,395		$ 1,745,797,267	

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) 台新銀行於一〇一及一〇〇年十二月份之流動性準備比率分別為 24.37% 及 25.02%，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) 彰化銀行一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之流動性準備比率分別為 18.16% 及 17.11%，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) 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。

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）：

本公司及子公司於一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，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：

	一〇一年十二月三十一日	
	臺幣	美金
附賣回票券及債券投資	0.71% ～ 0.82%	-
備供出售金融資產	0.71% ～ 5.88%	0.00% ～ 8.13%
持有至到期日金融資產	0.88% ～ 1.37%	1.21% ～ 7.38%
無活絡市場之債務商品投資	2.65%	0.57%
貼現及放款	0.0001% ～ 20.00%	0.52% ～ 6.30%
附買回票券及債券負債	0.60% ～ 0.82%	0.29% ～ 0.49%
存款及匯款	0.00% ～ 4.00%	0.02% ～ 1.95%
應付債券	1.53% ～ 2.76%	-

	一〇〇年十二月三十一日	
	臺幣	美金
附賣回票券及債券投資	0.70% ～ 0.89%	-
備供出售金融資產	0.72% ～ 5.13%	0.00% ～ 8.75%
持有至到期日金融資產	0.95% ～ 1.40%	0.90% ～ 7.38%
無活絡市場之債務商品投資	2.65%	0.65% ～ 0.77%
貼現及放款	0.0001% ～ 20.00%	0.10% ～ 6.30%
附買回票券及債券負債	0.58% ～ 0.89%	0.28% ～ 0.87%
存款及匯款	0.00% ～ 4.00%	0.01% ～ 2.38%
應付債券	1.62% ～ 2.76%	-

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。

		指定之避險工具			
		一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
被避險項目	指定為避險工具之金融商品	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	$ 105,087	$ 2,000,000	$ 149,400

（九）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券商品投資之有效利率為 1.44%，彰化銀行預期可回收之現金流量為 606,575 仟元。

經重分類且尚未除列之金融資產於一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	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	$ 458,123	$ 468,237	$ 5,515,180	$ 5,466,262

截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止經重分類且尚未除列之金融資產於一〇一及一〇〇年度分別認列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：

	一〇一年度		一〇〇年度	
	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	$ 29,864	($ 4,744)	$ 124,352	$ 213,391

三七、資本適足性相關資訊

（一）集團資本適足率

項目 / 公司	一〇一年十二月三十一日		
	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		120,406,805	119,183,205
銀行子公司－台新銀行	100.00%	98,496,750	59,727,868
銀行子公司－彰化銀行	22.55%	27,648,658	19,193,529
證券子公司－台新證券	100.00%	2,066,367	411,474
創業投資事業子公司－台新創投	100.00%	2,085,221	1,043,244
資產管理子公司－台新資產管理	100.00%	1,778,834	1,003,100
行銷顧問子公司－台新行銷	100.00%	3,761	1,959
投資信託子公司－台新投信	100.00%	810,855	434,692
投資顧問子公司－台新投顧	92.00%	316,281	164,325
保險經紀子公司－台新金保經	100.00%	767,553	517,932
應扣除項目		(137,975,891)	(118,970,022)
小　計		116,405,194	82,711,306
集團資本適足比率（註）			140.74%

項目 / 公司	一〇〇年十二月三十一日		
	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		106,323,841	112,246,962
銀行子公司－台新銀行	100.00%	86,162,960	54,035,336
銀行子公司－彰化銀行	22.55%	27,078,861	18,780,278
證券子公司－台新證券	100.00%	2,067,710	643,346
創業投資事業子公司－台新創投	100.00%	1,601,619	801,965
資產管理子公司－台新資產管理	100.00%	1,630,527	1,088,750
行銷顧問子公司－台新行銷	100.00%	3,818	2,001
投資信託子公司－台新投信	100.00%	776,685	421,111
投資顧問子公司－台新投顧	92.00%	302,270	160,808
保險經紀子公司－台新金保經	100.00%	274,714	232,520
應扣除項目		(127,165,778)	(112,028,230)
小　計		99,057,227	76,384,847
集團資本適足比率（註）			129.68%

（二）金融控股公司合格資本

一〇一年十二月三十一日

項目	金額
普通股	$ 68,914,473
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	13,397,329
其他特別股及次順位債券	20,940,000
預收股本	-
資本公積	3,157,267
法定盈餘公積	2,942,721
特別盈餘公積	244,474
累積盈虧	9,970,487
權益調整數	1,073,198
減：商譽	-
減：遞延資產	233,144
減：庫藏股	-
合格資本合計	120,406,805

一〇〇年十二月三十一日

項目	金額
普通股	$ 63,250,473
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	12,576,912
其他特別股及次順位債券	15,820,418
預收股本	-
資本公積	3,071,339
法定盈餘公積	1,999,537
特別盈餘公積	268,505
累積盈虧	9,481,365
權益調整數	88,787
減：商譽	-
減：遞延資產	233,495
減：庫藏股	-
合格資本合計	106,323,841

註：1. 依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。
2. 集團資本適足比率 = 集團合格資本淨額 ÷ 集團法定資本需求。

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

一〇一年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元；%

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	345,129,352	191.75%
台灣電力股份有限公司	42,211,308	23.45%
台灣高速鐵路股份有限公司	34,697,612	19.28%
財政部國庫署	30,000,000	16.67%
台灣中油股份有限公司	20,658,978	11.48%
群創光電股份有限公司	17,093,454	9.50%
台灣化學纖維股份有限公司	14,706,600	8.17%
友達光電股份有限公司	11,764,160	6.54%
台塑石化股份有限公司	10,066,242	5.59%
鴻海精密工業股份有限公司	7,785,744	4.33%
台灣塑膠工業股份有限公司	7,627,793	4.24%
潤泰創新國際股份有限公司	7,393,338	4.11%
萬寶開發股份有限公司	5,793,480	3.22%
台灣自來水股份有限公司	5,659,200	3.14%
中華航空股份有限公司	5,603,595	3.11%
緯創資通股份有限公司	5,459,169	3.03%
長榮航空股份有限公司	5,173,051	2.87%
南亞塑膠工業股份有限公司	4,981,756	2.77%
霖園投資股份有限公司	4,931,570	2.74%
裕民航運股份有限公司	4,130,000	2.29%
廣達電腦股份有限公司	4,000,515	2.22%
大陸建設股份有限公司	3,776,036	2.10%
大同股份有限公司	3,544,637	1.97%
和潤企業股份有限公司	3,535,314	1.96%
中龍鋼鐵股份有限公司	3,345,487	1.86%
璞真建設股份有限公司	3,243,011	1.80%
交通部台灣鐵路管理局	3,200,000	1.78%
中租迪和股份有限公司	3,176,918	1.77%
奇美實業股份有限公司	3,104,103	1.72%
和鑫光電股份有限公司	3,087,658	1.72%
長榮海運股份有限公司	3,071,250	1.71%
正新橡膠工業股份有限公司	3,025,000	1.68%
合　　計	630,976,331	

（接次頁）

（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
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。		
陳○○	6,136,000	3.41%
魏○○	4,316,038	2.40%
吳○○	3,897,634	2.17%
合　　計	14,349,672	
三、同一法人之關係企業		
台灣化學纖維股份有限公司	28,368,109	15.76%
奇力光電科技股份有限公司	18,009,595	10.01%
國光電力股份有限公司	14,953,826	8.31%
友達光電股份有限公司	13,490,532	7.50%
奇美實業股份有限公司	11,569,995	6.43%
廣宇科技股份有限公司	10,401,716	5.78%
正達國際光電股份有限公司	9,931,755	5.52%
遠東新世紀股份有限公司	8,694,830	4.83%
萬寶開發股份有限公司	8,041,060	4.47%
達方電子股份有限公司	7,607,281	4.23%
潤泰全球股份有限公司	6,946,857	3.86%
群創光電股份有限公司	6,939,089	3.86%
長榮航空股份有限公司	6,843,051	3.80%
Leadtek Global Group Limited	6,712,489	3.73%
AUO Sunpower SDN BHD	6,390,360	3.55%
台灣中油股份有限公司	6,355,152	3.53%
原瑞電池科技股份有限公司	6,185,336	3.44%
友達能源技術股份有限公司	6,184,460	3.44%
Hannstar Board International	6,039,491	3.36%
隆達電子股份有限公司	5,986,261	3.33%
南亞塑膠工業股份有限公司	5,891,504	3.27%
台灣塑膠工業股份有限公司	5,867,522	3.26%
瀚宇彩晶股份有限公司	5,767,572	3.20%
廣達電腦股份有限公司	5,699,273	3.17%
中國鋼鐵股份有限公司	5,645,858	3.14%
華新麗華股份有限公司	5,600,127	3.11%
燁輝企業股份有限公司	5,555,072	3.09%
Hannstar Board Holdings(HK)	5,537,962	3.08%
瀚宇博德股份有限公司	5,475,741	3.04%
綠能科技股份有限公司	5,096,852	2.83%
統一企業股份有限公司	4,890,402	2.72%
金鑫投資股份有限公司	4,868,675	2.70%
大陸工程股份有限公司	4,761,007	2.65%
可成科技股份有限公司	4,609,013	2.56%

（接次頁）

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
華航園區股份有限公司	4,254,666	2.36%
陽明海運股份有限公司	4,234,955	2.35%
緯創資通股份有限公司	4,147,544	2.30%
華新科技股份有限公司	4,027,210	2.24%
華東科技股份有限公司	3,875,945	2.15%
長榮海運股份有限公司	3,481,298	1.93%
台達化學工業股份有限公司	3,328,767	1.85%
長春人造樹脂廠股份有限公司	3,270,686	1.82%
大聯大投資控股股份有限公司	3,252,989	1.81%
正新橡膠工業股份有限公司	3,125,373	1.74%
合　　計	307,917,258	

三九、業務別財務資訊

一〇一年一月一日至十二月三十一日

項目	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益（損失）	29,921,573	23,897	(714,945)	29,230,525
利息以外淨收益	15,007,580	359,582	3,857,025	19,224,187
淨收益	44,929,153	383,479	3,142,080	48,454,712
呆帳迴轉利益（費用）	1,625,250	-	(75,320)	1,549,930
營業費用	(27,987,570)	(397,586)	(1,051,632)	(29,436,788)
繼續營業單位稅前淨利（損）	18,566,833	(14,107)	2,015,128	20,567,854
所得稅（費用）利益	(3,527,105)	(7,008)	(268,022)	(3,802,135)
繼續營業單位稅後淨利（損）	15,039,728	(21,115)	1,747,106	16,765,719

一〇〇年一月一日至十二月三十一日

項目	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益（損失）	29,778,172	15,287	(969,404)	28,824,055
利息以外淨收益	14,503,338	184,819	2,524,998	17,213,155
淨收益	44,281,510	200,106	1,555,594	46,037,210
呆帳迴轉利益（費用）	2,270,522	(813)	(3,290)	2,266,419
營業費用	(27,502,477)	(397,641)	(961,290)	(28,861,408)
繼續營業單位稅前淨利（損）	19,049,555	(198,348)	591,014	19,442,221
所得稅（費用）利益	(3,117,520)	24,137	(66,322)	(3,159,705)
繼續營業單位稅後淨利（損）	15,932,035	(174,211)	524,692	16,282,516

四十、金融控股公司財務報表

台新金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資產	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
現金及約當現金	$ 803,141	$ 17,759,020
附賣回票券及債券投資	2,594,693	10,488,419
應收款項	1,457,326	1,692,260
預付款項	2,000	2,237
採權益法之股權投資	118,967,822	111,995,506
其他金融資產		
以成本衡量之金融資產	2,200	32,724
固定資產		
固定資產成本		
機械設備	1,741	1,962
交通及運輸設備	5,930	4,670
什項設備	387	2,912
固定資產成本合計	8,058	9,544
累計折舊	(2,262)	(3,899)
固定資產淨額	5,796	5,645
其他資產		
遞延所得稅資產	233,144	231,742
其他遞延資產	-	1,753
其他什項資產	203,956	203,887
其他資產合計	437,100	437,382
資　產　總　計	$ 124,270,078	$ 142,413,193

負債及股東權益	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
應付款項	$ 2,540,253	$ 2,515,698
應付債券	22,000,000	33,650,000
其他負債	29,876	28,566
負債合計	24,570,129	36,194,264
股東權益		
普通股股本	68,914,473	63,250,473
特別股股本	7,251,368	11,912,963
資本公積		
股本溢價	7,005,072	17,005,072
其他資本公積	2,298,156	2,212,227
保留盈餘		
法定盈餘公積	2,942,721	1,999,537
特別盈餘公積	244,474	268,505
未分配盈餘	9,970,487	9,481,365
股東權益其他項目		
未實現重估增值	579,640	288,459
累積換算調整數	(81,603)	(23,269)
金融商品未實現損益	675,432	(145,971)
未認列為退休金成本之淨損失	(100,271)	(30,432)
股東權益合計	99,699,949	106,218,929
負債及股東權益總計	$ 124,270,078	$ 142,413,193

董事長：吳東亮　　經理人：饒世湛　　會計主管：鄭綉梅

台新金融控股股份有限公司

損　益　表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

	一〇一年度	一〇〇年度
收　益		
採權益法認列之投資收益	$ 11,423,409	$ 10,111,913
利息收入	186,668	169,669
其他收益	84,909	959,282
收益合計	11,694,986	11,240,864
費用及損失		
採權益法認列之投資損失	(132,276)	(283,269)
營業費用	(391,698)	(519,242)
利息費用	(790,234)	(1,011,771)
其他費用及損失	(23,010)	(55)
損失及費用合計	(1,337,218)	(1,814,337)
稅前利益	10,357,768	9,426,527
所得稅（費用）利益	(96,088)	5,309
本期淨利	$ 10,261,680	$ 9,431,836

	一〇一年度		一〇〇年度	
	稅　前	稅　後	稅　前	稅　後
每股盈餘				
基本每股盈餘	$ 1.31	$ 1.30	$ 1.16	$ 1.16
稀釋每股盈餘	$ 1.31	$ 1.30	$ 1.16	$ 1.16

董事長：吳東亮　　經理人：饒世湛　　會計主管：鄭綉梅

台新金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

	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	員工認股權	其他
一〇〇年一月一日餘額	$ 59,094,401	$11,912,963	$ 2,324	$16,996,159	$ 2,075,475	$ 26,098	$ 4,411
九十九年度盈餘分配							
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-
發放特別股股利							
丙種特別股	-	-	-	-	-	-	-
丁種特別股	-	-	-	-	-	-	-
發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-
發放股票股利（每股 0.7 元，除權基準日 100.8.6）	4,137,881	-	-	-	-	-	-
土地未實現重估增值調整	-	-	-	-	-	-	-
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-
未認列為退休金之成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-
發行員工認股權憑證	-	-	-	-	-	106,243	-
員工行使認股權轉換	18,191	-	(2,324)	8,913	-	-	-
損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-
一〇〇年度純益	-	-	-	-	-	-	-
一〇〇年十二月三十一日餘額	63,250,473	11,912,963	-	17,005,072	2,075,475	132,341	4,411
一〇〇年度盈餘分配							
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-
發放特別股股利							
丙種特別股	-	-	-	-	-	-	-
丁種特別股	-	-	-	-	-	-	-
發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-
發放股票股利（每股 0.89548 元，除權基準日 101.8.12）	5,664,000	-	-	-	-	-	-
丙種特別股到期收回	-	(4,661,595)	-	(10,000,000)	-	-	-
土地未實現重估增值調整	-	-	-	-	-	-	-
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-
未認列為退休金之成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-
發行員工認股權憑證	-	-	-	-	-	91,353	-
員工認股權失效	-	-	-	-	-	(425)	425
採權益法評價之被投資公司股權淨值	-	-	-	-	-	(1,013)	(4,411)
其　　他	-	-	-	-	-	-	-
一〇一年度純益	-	-	-	-	-	-	-
一〇一年十二月三十一日餘額	$ 68,914,473	$ 7,251,368	$ -	$ 7,005,072	$ 2,075,475	$ 222,256	$ 425

董事長：吳東亮　　經理人：饒世湛　　會計主管：鄭綉梅

單位：新臺幣仟元

保留盈餘			權益調整				合計
法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	未實現重估增值	累積換算調整數	金融商品未實現損益	未認列為退休金成本之淨損失	
$ 1,227,227	$ -	$ 7,754,310	$ -	($ 44,645)	$ 155,556	$ -	$ 99,204,279
772,310	-	(772,310)	-	-	-	-	-
-	-	(525,000)	-	-	-	-	(525,000)
-	-	(910,000)	-	-	-	-	(910,000)
-	-	(1,359,590)	-	-	-	-	(1,359,590)
-	-	(4,137,881)	-	-	-	-	-
-	-	-	288,459	-	-	-	288,459
-	-	-	-	21,376	-	-	21,376
-	-	-	-	-	(301,527)	-	(301,527)
-	-	-	-	-	-	(30,432)	(30,432)
-	-	-	-	-	-	-	106,243
-	-	-	-	-	-	-	24,780
-	268,505	-	-	-	-	-	268,505
-	-	9,431,836	-	-	-	-	9,431,836
1,999,537	268,505	9,481,365	288,459	(23,269)	(145,971)	(30,432)	106,218,929
943,184	-	(943,184)	-	-	-	-	-
-	-	(525,000)	-	-	-	-	(525,000)
-	-	(910,000)	-	-	-	-	(910,000)
-	-	(1,416,000)	-	-	-	-	(1,416,000)
-	-	(5,664,000)	-	-	-	-	-
-	-	(338,405)	-	-	-	-	(15,000,000)
-	-	-	291,181	-	-	-	291,181
-	-	-	-	(58,334)	-	-	(58,334)
-	-	-	-	-	821,403	-	821,403
-	-	-	-	-	-	(69,839)	(69,839)
-	-	-	-	-	-	-	91,353
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(5,424)
-	(24,031)	24,031	-	-	-	-	-
-	-	10,261,680	-	-	-	-	10,261,680
$ 2,942,721	$ 244,474	$ 9,970,487	$ 579,640	($ 81,603)	$ 675,432	($ 100,271)	$ 99,699,949

台新金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

	一〇一年度	一〇〇年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	$ 10,261,680	$ 9,431,836
折舊費用	1,420	1,542
攤銷費用	1,753	2,460
遞延所得稅利益	(1,402)	(180)
連結稅制所得稅利益	-	(5,129)
股份基礎給付酬勞成本	8,239	16,166
金融資產及負債未實現評價利益	-	(893,564)
權益法認列之投資收益	(11,291,133)	(9,828,644)
處分投資利益	(37,469)	-
收到權益法被投資公司現金股利	5,980,916	5,942,270
處分及報廢固定資產損失	-	55
應付公司債折價攤銷	-	141,011
營業資產及負債之淨變動		
營業資產之淨變動		
附賣回票券及債券投資減少（增加）	7,893,726	(6,275,562)
應收款項減少	234,934	2,054,812
其他資產（增加）減少	(662)	227,574
營業負債之淨變動		
應付款項增加（減少）	24,556	(921,095)
其他負債增加	1,310	1,057
營業活動之淨現金流入（流出）	13,077,868	(105,391)
投資活動之現金流量：		
增加採權益法之長期股權投資	(600,000)	(830,000)
處分採權益法之長期股權投資價款	-	5,895,410
處分以成本衡量之金融資產價款	67,993	-
購置固定資產	(1,571)	(5,549)
存出保證金增減	831	(1,566)
投資活動之淨現金（流出）流入	(532,747)	5,058,295
融資活動之現金流量：		
發行公司債	7,000,000	9,700,000
償還公司債	(18,650,000)	(14,000,000)
發放現金股利	(2,851,000)	(2,794,589)
丙種特別股到期收回	(15,000,000)	-
員工執行認股權	-	24,780
融資活動之淨現金流出	(29,501,000)	(7,069,809)
本期現金及約當現金減少數	(16,955,879)	(2,116,905)
期初現金及約當現金餘額	17,759,020	19,875,925
期末現金及約當現金餘額	$ 803,141	$ 17,759,020
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	$ 807,469	$ 1,020,656
本期支付所得稅	$ -	$ -
不影響現金流量之融資活動：		
盈餘轉增資	$ 5,664,000	$ 4,137,881

董事長：吳東亮　　經理人：饒世湛　　會計主管：鄭綉梅

四一、金融控股公司本身及合併獲利能力

本公司

項目		一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	7.77%	6.65%
	稅後	7.70%	6.65%
普通股淨值報酬率	稅前	11.31%	11.06%
	稅後	11.19%	11.06%
純益率		87.74%	83.91%

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）損益係指當期損益金額。

本公司及子公司

項目		一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.77%	0.76%
	稅後	0.63%	0.64%
普通股淨值報酬率	稅前	14.20%	13.75%
	稅後	11.19%	11.06%
純益率		34.60%	35.37%

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）÷ 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）合併總損益係指當期損益金額。

四二、控制性持股子公司相關財務資訊

（一）台新銀行

1. 一〇一年及一〇〇年十二月三十一日簡明資產負債表

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
資　　產		
現金及約當現金	$ 12,395,086	$ 11,125,892
存放央行及拆借銀行同業	33,230,520	29,519,453
公平價值變動列入損益之金融資產	49,231,145	40,781,549
附賣回票券及債券投資	4,269,494	1,058,738
應收款項－淨額	86,077,469	88,122,428
貼現及放款－淨額	658,454,135	600,808,129
備供出售金融資產－淨額	207,278,563	191,190,849
持有至到期日金融資產－淨額	1,917,473	2,421,241
採權益法之股權投資－淨額	1,785,834	1,939,912
其他金融資產－淨額	2,910,429	2,893,816
固定資產－淨額	17,475,160	17,424,442
無形資產－淨額	1,688,796	1,921,980
其他資產	5,525,686	6,745,987
資產合計	$ 1,082,239,790	$ 995,954,416
負　　債		
央行及銀行同業存款	$ 52,366,146	$ 62,532,398
公平價值變動列入損益之金融負債	9,114,382	8,353,108
附買回票券及債券負債	53,499,333	43,486,925
應付款項	21,425,730	22,379,981
存款及匯款	826,959,852	756,502,655
應付金融債券	36,700,000	25,000,000
其他金融負債	13,670,671	13,340,332
其他負債	1,384,159	1,377,985
負債合計	1,015,120,273	932,973,384
股東權益		
股　　本	49,157,526	49,157,526
資本公積	3,269,423	3,197,017
保留盈餘	13,809,799	10,593,956
土地未實現重估增值	207,232	6,093
累積換算調整數	(820)	(539)
備供出售金融資產未實現損益	677,524	27,334
未認列為退休金成本之淨損失	(1,167)	(355)
股東權益合計	67,119,517	62,981,032
負債及股東權益合計	$ 1,082,239,790	$ 995,954,416

2. 一〇一及一〇〇年度簡明損益表

	一〇一年度	一〇〇年度
利息淨收益	$ 13,874,234	$ 12,993,667
利息以外淨收益	9,930,615	7,773,763
淨 收 益	23,804,849	20,767,430
呆帳迴轉利益	617,039	1,807,336
營業費用	(14,078,952)	(13,362,370)
稅前淨利	10,342,936	9,212,396
所得稅費用	(1,696,618)	(1,473,296)
本期淨利	$ 8,646,318	$ 7,739,100

	一〇一年度		一〇〇年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘	$ 2.16	$ 1.80	$ 1.92	$ 1.61
稀釋每股盈餘	$ 2.10	$ 1.76	$ 1.87	$ 1.57

3. 重要財務及業務概況

(1) 獲利能力

項目		一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	1.00%	0.95%
	稅後	0.83%	0.80%
淨值報酬率	稅前	15.90%	14.90%
	稅後	13.29%	12.52%
純益率		36.32%	37.27%

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）損益係指當期損益金額。

(2) 資產品質

■ 逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元；%

項目 / 業務別			一〇一年十二月三十一日					一〇〇年十二月三十一日				
			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		397,141	141,348,888	0.28%	2,876,979	724.42%	457,798	119,038,390	0.38%	2,672,076	583.68%
	無擔保		50,404	161,212,404	0.03%	1,093,233	2,168.95%	6,306	160,303,167	-	1,309,832	20,771.91%
消費金融	住宅抵押貸款（註 4）		162,955	217,680,801	0.07%	1,756,305	1,077.78%	179,343	206,149,360	0.09%	1,102,819	614.92%
	現金卡		57,114	6,156,205	0.93%	375,581	657.60%	78,474	8,189,094	0.96%	671,787	856.06%
	小額純信用貸款（註 5）		142,743	27,216,977	0.52%	715,829	501.48%	150,513	23,447,039	0.64%	806,301	535.70%
	其他（註 6）	擔保	65,476	111,407,408	0.06%	826,626	1,262.48%	48,035	88,834,441	0.05%	424,571	883.88%
		無擔保	27,904	1,706,205	1.64%	188,797	676.60%	48,222	2,315,937	2.08%	231,232	479.51%
放款業務合計			903,737	666,728,888	0.14%	7,833,350	866.77%	968,691	608,277,428	0.16%	7,218,618	745.19%
信用卡業務			94,496	32,453,086	0.29%	436,685	462.12%	94,686	33,613,235	0.28%	488,089	515.48%
無追索權之應收帳款承購業務（註 7）			-	41,567,908	-	315,848	-	-	49,576,406	-	105,891	-

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 94 年 7 月 6 日金管銀 (四) 字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

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

註 5：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀 (四) 字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

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

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀 (五) 字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

■ 免列報逾期放款或逾期應收帳款

項目 / 業務別	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	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）	3,820,789	1,190,424	5,279,584	1,667,299
債務清償方案及更生方案依約履行（註 2）	1,901,402	1,364,786	2,079,662	1,367,876
合計	5,722,191	2,555,210	7,359,246	3,035,175

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。

(3) 信用風險集中情形

授信風險集中情形

年度	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
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（液晶面板及其組件製造業）	13,966,999	20.81	A 集團（液晶面板及其組件製造業）	15,444,056	24.52
2	B 集團（未分類其他金融中介業）	8,594,907	12.81	K 集團（液晶面板及其組件製造業）	7,734,083	12.28
3	C 集團（未分類其他金融中介業）	8,516,764	12.69	E 集團（未分類其他金融中介業）	7,565,729	12.01
4	D 集團（液晶面板及其組件製造業）	6,887,869	10.26	F 集團（人造纖維製造業）	6,553,605	10.41
5	E 集團（未分類其他金融中介業）	6,070,350	9.04	C 集團（未分類其他金融中介業）	6,279,800	9.97
6	F 集團（人造纖維製造業）	5,589,766	8.33	L 集團（海洋貨運承攬業）	5,908,179	9.38
7	G 集團（未分類其他金融中介業）	5,513,070	8.21	I 集團（電腦製造業）	5,611,510	8.91
8	H 集團（其他電腦週邊設備製造業）	5,280,023	7.87	B 集團（電腦製造業）	5,415,622	8.60
9	I 公司（半導體封裝及測試業）	5,059,442	7.54	I 公司（印刷電路板製造業）	5,172,356	8.21
10	J 集團（顯示器及終端機製造業）	5,019,127	7.48	J 集團（顯示器及終端機製造業）	4,868,214	7.73

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別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

台新銀行一〇一及一〇〇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：

	一〇一年度		一〇〇年度	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
資　　產				
存放銀行及拆借銀行同業	$ 29,567,111	0.66	$ 28,054,773	0.62
公平價值列入損益之金融資產	35,005,185	0.83	26,531,008	0.75
附賣回票券及債券投資	2,108,321	0.82	1,940,882	0.71
應收帳款	48,654,510	4.72	47,753,379	4.89
貼現及放款	639,434,450	2.61	577,811,944	2.51
備供出售金融資產	201,629,537	1.11	187,696,707	1.09
持有至到期日金融資產	2,089,874	4.20	3,056,223	3.15
負　　債				
銀行同業存款及拆款	54,122,847	1.11	55,419,826	1.13
附買回票券及債券負債	51,922,415	0.74	34,711,459	0.60
活期存款	321,109,568	0.27	299,036,422	0.24
定期存款	475,416,933	1.19	427,750,415	1.05
應付金融債券	26,432,240	2.53	25,000,000	2.46
其他金融負債	13,303,464	1.71	14,142,116	1.60

(5) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

一〇一年十二月三十一日

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	686,375,750	20,450,808	41,173,328	116,147,795	864,147,681
利率敏感性負債	337,779,320	117,004,143	152,177,880	236,837,927	843,799,270
利率敏感性缺口	348,596,430	(96,553,335)	(111,004,552)	(120,690,132)	20,348,411
淨　　值					66,721,962
利率敏感性資產與負債比率%					102.41%
利率敏感性缺口與淨值比率%					30.50%

一〇〇年十二月三十一日

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	589,515,405	27,157,814	43,703,479	139,341,998	799,718,696
利率敏感性負債	362,787,867	81,070,674	134,901,875	211,499,947	790,260,363
利率敏感性缺口	226,727,538	(53,912,860)	(91,198,396)	(72,157,949)	9,458,333
淨　　值					62,990,673
利率敏感性資產與負債比率%					101.20%
利率敏感性缺口與淨值比率%					15.02%

註：1. 本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（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（指新臺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）

一〇一年十二月三十一日

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	2,768,004	1,312,602	527,994	1,540,581	6,149,181
利率敏感性負債	2,936,901	2,783,811	930,382	383,627	7,034,721
利率敏感性缺口	(168,897)	(1,471,209)	(402,388)	1,156,954	(885,540)
淨　　值					32,187
利率敏感性資產與負債比率%					87.41%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(2,751.23%)

一〇〇年十二月三十一日

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	3,626,583	927,104	351,495	1,293,411	6,198,593
利率敏感性負債	3,667,774	2,315,523	705,397	334,021	7,022,715
利率敏感性缺口	(41,191)	(1,388,419)	(353,902)	959,390	(824,122)
淨　　值					34,217
利率敏感性資產與負債比率%					88.26%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(2,408.52%)

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

新臺幣到期日期限結構分析表

一〇一年十二月三十一日

	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	926,991,170	314,097,741	87,875,554	37,299,015	75,454,069	412,264,791
主要到期資金流出	1,012,702,885	167,631,668	144,116,407	168,038,368	203,455,566	329,460,876
期距缺口	(85,711,715)	146,466,073	(56,240,853)	(130,739,353)	(128,001,497)	82,803,915

一〇〇年十二月三十一日

	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	869,504,187	205,737,709	165,612,383	44,864,429	73,665,202	379,624,464
主要到期資金流出	943,601,610	161,594,580	151,883,487	131,739,547	200,611,085	297,772,911
期距缺口	(74,097,423)	44,143,129	13,728,896	(86,875,118)	(126,945,883)	81,851,553

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

一〇一年十二月三十一日

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	9,091,660	3,690,890	2,136,476	1,411,242	526,517	1,326,535
主要到期資金流出	9,024,765	3,591,374	1,383,056	2,743,412	866,260	440,663
期距缺口	66,895	99,516	753,420	(1,332,170)	(339,743)	885,872

一〇〇年十二月三十一日

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	9,187,511	3,799,481	3,018,816	960,018	317,567	1,091,629
主要到期資金流出	9,119,390	3,363,069	2,209,685	2,404,303	665,547	476,786
期距缺口	68,121	436,412	809,131	(1,444,285)	(347,980)	614,843

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	
			一〇一年十二月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
自有資本	第一類資本		63,733,753	62,993,938	59,422,148
	第二類資本		35,979,971	35,502,812	26,740,812
	第三類資本		-	-	-
	自有資本		99,713,724	98,496,750	86,162,960
加權風險性資產額	信用風險	標準法	679,825,048	679,515,233	607,210,536
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	725,766	725,766	1,158,501
	作業風險	基本指標法	-	-	-
		標準法 / 選擇性標準法	39,101,650	39,101,650	36,814,913
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	27,256,763	27,255,700	30,257,750
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		746,909,227	746,598,349	675,441,700
資本適足率			13.35%	13.19%	12.76%
第一類資本占風險性資產之比率			8.53%	8.44%	8.80%
第二類資本占風險性資產之比率			4.82%	4.75%	3.96%
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			4.37%	4.37%	4.75%
槓桿比率			6.15%	6.08%	6.25%

(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，茲將一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之信託業務內容及金額列示如下：

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
特定金錢信託投資國內外有價證券	$ 134,843,353	$ 135,857,618
指定用途集合管理運用金錢信託	4,828,453	6,016,971
指定用途單獨管理運用金錢信託	-	109,139
指定用途單獨管理運用包括信託	9,221,647	9,355,248
特定用途單獨管理運用金錢信託	8,740,675	8,079,614
特定用途單獨管理運用包括信託	20,297,844	14,738,474
不動產證券化	-	8,645,712
不動產信託	8,991,768	9,552,878
貨幣共同信託基金	-	1,021,687
保管有價證券	31,036,445	28,220,801
	$ 217,960,185	$ 221,598,142

(9) 證券部門資產負債表：附表五。

證券部門損益表：附表六。

（二）彰化銀行

1. 一〇一年及一〇〇年十二月三十一日簡明資產負債表

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
資　　產		
現金及約當現金	$ 40,180,352	$ 52,948,865
存放央行及拆借銀行同業	103,411,156	79,667,740
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	35,613,670	25,020,162
應收款項－淨額	18,020,960	19,604,067
貼現及放款－淨額	1,129,128,128	1,122,738,843
備供出售金融資產－淨額	63,427,594	57,579,949
持有至到期日金融資產－淨額	170,696,300	180,376,569
採權益法之股權投資－淨額	465,745	390,890
其他金融資產	8,048,820	12,943,157
固定資產－淨額	23,930,249	23,506,806
無形資產－淨額	86,991	62,074
其他資產	17,091,116	14,668,680
資產合計	$ 1,610,101,081	$ 1,589,507,802
負　　債		
央行及銀行同業存款	$ 100,530,198	$ 112,053,512
公平價值變動列入損益之金融負債	1,912,629	2,035,814
附買回票券及債券負債	5,629,554	10,726,892
應付款項	32,863,279	31,956,087
存款及匯款	1,316,727,161	1,288,795,742
應付金融債券	38,451,937	38,496,086
應計退休金負債	767,223	452,697
其他金融負債	1,364,673	1,676,663
其他負債	8,045,522	7,636,353
負債合計	1,506,292,176	1,493,829,846
股東權益		
股　　本	72,421,114	67,683,284
保留盈餘	20,888,598	18,509,344
股東權益其他項目	10,499,193	9,485,328
股東權益合計	103,808,905	95,677,956
負債及股東權益合計	$ 1,610,101,081	$ 1,589,507,802

2. 一〇一及一〇〇年度簡明損益表

	一〇一年度	一〇〇年度
利息淨收益	$ 15,869,725	$ 16,638,925
利息以外淨收益	9,111,933	9,965,448
淨 收 益	24,981,658	26,604,373
呆帳費用	(1,645,871)	(3,225,183)
營業費用	(13,126,982)	(12,810,050)
稅前淨利	10,208,805	10,569,140
所得稅費用	(1,738,055)	(1,526,785)
本期淨利	$ 8,470,750	$ 9,042,355

	稅　前	稅　後	稅　前	稅　後
基本每股盈餘	$ 1.41	$ 1.17	$ 1.46	$ 1.25
稀釋每股盈餘	$ 1.40	$ 1.16	$ 1.45	$ 1.24

3. 重要財務及業務概況

(1) 獲利能力

項目		一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.64%	0.68%
	稅後	0.53%	0.58%
淨值報酬率	稅前	10.24%	11.60%
	稅後	8.49%	9.92%
純益率		33.91%	33.99%

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）損益係當期損益金額。

(2) 資產品質

單位：新臺幣仟元；%

業務別 \ 項目		一〇一年十二月三十一日					一〇〇年十二月三十一日				
		逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）	逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）
企業金融	擔　保	1,796,195	334,295,082	0.54%	6,918,953	385.20%	1,520,756	322,528,184	0.47%	7,669,512	504.32%
	無擔保	316,953	399,038,516	0.08%	3,079,195	971.50%	991,710	427,577,416	0.23%	4,339,299	437.56%
消費金融	住宅抵押貸款（註4）	1,152,682	296,966,506	0.39%	2,503,651	217.20%	1,205,277	290,485,445	0.41%	2,135,592	177.19%
	現金卡（註8）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款（註5）	2,542	1,801,829	0.14%	11,185	440.01%	2,218	1,978,179	0.11%	13,165	593.55%
	其他（註6） 擔　保	455,966	108,465,897	0.42%	958,911	210.30%	413,207	92,707,599	0.45%	697,864	168.89%
	其他（註6） 無擔保	19,540	2,076,998	0.94%	44,805	229.30%	131,528	2,563,273	5.13%	245,821	186.90%
放款業務合計		3,743,878	1,142,644,828	0.33%	13,516,700	361.03%	4,264,696	1,137,840,096	0.37%	15,101,253	354.10%

業務別 \ 項目	一〇一年十二月三十一日					一〇〇年十二月三十一日				
	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	1,882	969,423	0.19%	8,188	435.07%	1,234	887,323	0.14%	6,546	530.47%
無追索權之應收帳款承購業務（註7）	-	7,929,116	-	78,146	-	-	8,534,101	-	62,684	-

項目 / 業務別	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	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）	713	6,819	922	6,824
債務清償方案及更生方案依約履行（註 10）	9,120	6,765	9,409	5,701
合　　計	9,833	13,584	10,331	12,525

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、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」、「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，係依金管會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

年度	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
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 公司鐵路運輸業	34,646,792	33.38	A 公司鐵路運輸業	35,103,316	36.69
2	B 企業集團其他化學製品製造業	27,278,032	26.28	B 企業集團石油化工原料製造業	34,000,914	35.54
3	C 企業集團液晶面板及其組件製造業	18,150,083	17.48	C 企業集團液晶面板及其組件製造業	19,162,269	20.03
4	D 企業集團民用航空運輸業	16,744,929	16.13	D 企業集團民用航空運輸業	13,801,702	14.43
5	E 企業集團建築工程業	9,866,673	9.50	F 企業集團液晶面板及其組件製造業	10,905,759	11.40
6	F 企業集團液晶面板及其組件製造業	8,542,536	8.23	G 企業集團鋼鐵鑄造業	8,115,215	8.48
7	G 企業集團鋼鐵鑄造業	6,883,215	6.63	K 企業集團海洋水運業	6,243,937	6.53
8	H 企業集團未分類其他金融中介業	6,354,700	6.12	J 企業集團液晶面板及其組件製造業	5,958,909	6.23
9	I 企業集團電腦製造業	5,699,272	5.49	I 企業集團電腦製造業	5,573,153	5.82
10	J 企業集團視聽電子產品製造業	5,648,120	5.44	L 企業集團海洋水運業	5,496,256	5.74

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，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：

	一〇一年度		一〇〇年度	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
資產				
存、拆放銀行同業	$ 95,581,991	1.06	$ 105,183,265	1.16
存放央行、轉存央行存款	58,820,617	0.45	57,749,543	0.41
交易目的金融資產－債券及票券	26,215,105	0.84	22,937,354	0.85
應收承購帳款－無追索權	5,879,270	1.24	6,241,194	1.07
附賣回票券及債券投資	-	-	4,624	0.44
貼現及放款（含押匯）	1,147,336,062	1.97	1,103,756,187	1.87
備供出售金融資產－債券	60,835,165	1.56	51,847,221	1.74
持有至到期日金融資產－債券及票券	176,793,084	0.97	180,266,177	0.91
無活絡市場之債務商品投資	3,402,620	1.67	8,996,434	1.72
負債				
銀行同業存款及拆款	163,375,099	0.90	173,598,504	1.08
中華郵政轉存款	6,768,413	1.40	8,052,424	1.34
附買回票債券負債	8,678,878	0.69	13,447,452	0.57
活期存款	704,652,942	0.33	689,118,110	0.32
定期存款（不含 NCD）	568,171,715	1.17	550,148,956	1.05
可轉讓定期存單	17,123,613	0.76	8,597,648	0.58
應付金融債券	38,350,000	2.27	35,762,055	2.32

(5) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

一〇一年十二月三十一日

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	1,099,268,562	48,313,863	8,443,360	95,548,651	1,251,574,436
利率敏感性負債	381,693,219	635,724,482	88,600,903	33,528,588	1,139,547,192
利率敏感性缺口	717,575,343	(587,410,619)	(80,157,543)	62,020,063	112,027,244
淨值					97,891,832
利率敏感性資產與負債比率					109.83%
利率敏感性缺口與淨值比率					114.44%

一〇〇年十二月三十一日

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	1,073,006,053	63,678,233	13,159,263	93,453,431	1,243,296,980
利率敏感性負債	401,472,093	613,418,523	72,394,141	31,893,818	1,119,178,575
利率敏感性缺口	671,533,960	(549,740,290)	(59,234,878)	61,559,613	124,118,405
淨值					92,321,882
利率敏感性資產與負債比率					111.09%
利率敏感性缺口與淨值比率					134.44%

註：1. 本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（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（指新臺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）
一〇一年十二月三十一日

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	7,627,007	923,618	72,750	48,497	8,671,872
利率敏感性負債	8,522,342	426,190	461,384	-	9,409,916
利率敏感性缺口	(895,335)	497,428	(388,634)	48,497	(738,044)
淨　　值					124,447
利率敏感性資產與負債比率					92.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					(593.06%)

一〇〇年十二月三十一日

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	6,325,442	768,675	35,181	49,684	7,178,982
利率敏感性負債	7,534,776	294,449	429,299	6,800	8,265,324
利率敏感性缺口	(1,209,334)	474,226	(394,118)	42,884	(1,086,342)
淨　　值					97,521
利率敏感性資產與負債比率					86.86%
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,113.96%)

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

新臺幣到期日期限結構分析表
一〇一年十二月三十一日

	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	1,436,194,616	296,574,383	152,774,502	93,151,948	133,635,574	760,058,209
主要到期資金流出	1,570,510,510	223,041,079	228,918,663	177,551,990	294,541,737	646,457,041
期距缺口	(134,315,894)	73,533,304	(76,144,161)	(84,400,042)	(160,906,163)	113,601,168

一〇〇年十二月三十一日

	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	1,467,370,980	264,441,439	232,457,960	142,986,285	108,131,242	719,354,054
主要到期資金流出	1,632,927,049	228,486,669	245,411,446	197,464,805	313,133,753	648,430,376
期距缺口	(165,556,069)	35,954,770	(12,953,486)	(54,478,520)	(205,002,511)	70,923,678

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

一〇一年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	11,288,150	4,636,486	2,886,715	1,423,854	858,417	1,482,678
主要到期資金流出	11,737,057	4,154,019	2,506,650	1,306,724	1,659,640	2,110,024
期距缺口	(448,907)	482,467	380,065	117,130	(801,223)	(627,346)

一〇〇年十二月三十一日

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	10,593,491	3,368,001	3,368,468	1,952,722	675,519	1,228,781
主要到期資金流出	11,151,516	4,102,046	2,764,754	1,464,747	979,864	1,840,105
期距缺口	(558,025)	(734,045)	603,714	487,975	(304,345)	(611,324)

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) 出售不良債權交易資訊

A. 出售不良債權交易彙總表

一〇一年十二月三十一日

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
101.05.15	士揚資產管理有限公司	企金	$ -	$ 200,000	$ 200,000	無	無
101.05.15	兆豐資產管理股份有限公司	企金	87,342	222,065	134,723	無	無
101.07.20	美國銀行	企金	-	45,330	45,330	無	無

一〇〇年十二月三十一日

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
100.04.08	德意志銀行倫敦分行	企金無擔	$ -	$ 16,638	$ 16,638	無	無
100.05.17	億大聯合有限公司	企金有擔	256,225	501,094	244,869	無	無
100.07.20	美國銀行	企金無擔	-	108,697	108,697	無	無

註 1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註 2：處分利益為減除相關交易成本後之餘額。

(8) 資本適足性

分析項目 \ 年度			一〇一年十二月三十一日	一〇一年六月三十日	一〇〇年十二月三十一日
自有資本	第一類資本		94,358,061	90,860,047	87,857,735
	第二類資本		28,273,128	32,020,316	32,246,211
	第三類資本		-	-	-
	自有資本		122,631,189	122,880,363	120,103,946
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,021,263,260	1,005,346,005	998,250,438
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	249,337	262,039	264,823
	作業風險	基本指標法	-	-	-
		標準法 / 選擇性標準法	35,279,000	35,279,000	35,044,538
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	7,331,175	8,138,925	7,651,638
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		1,064,122,772	1,049,025,969	1,041,211,437
資本適足率			11.52%	11.71%	11.54%
第一類資本占風險性資產之比率			8.87%	8.66%	8.44%
第二類資本占風險性資產之比率			2.66%	3.05%	3.10%
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			4.50%	4.26%	4.26%
槓桿比率			5.91%	5.84%	5.69%

(9) 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，茲將一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之信託業務內容及金額列示如下：

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
特定金錢信託投資國內證券及信託基金	$ 32,904,333	$ 32,625,502
特定金錢信託投資國外有價證券	72,326,948	68,768,492
保險金信託	1,015	1,004
安養撫育信託	332,760	255,700
生前契約臍帶血信託	347,062	429,074
金錢債權擔保物權信託	2,431,429	454,060
有價證券信託	777,932	509,548
不動產信託	4,260,277	3,707,880
保管有價證券	147,534,504	143,333,622
	$ 260,916,260	$ 250,084,882

(10) 證券部門資產負債表：附表七。

證券部門損益表：附表八。

（三）台新證券

1. 一〇一年及一〇〇年十二月三十一日簡明資產負債表

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日（重編後）
流動資產	$ 2,100,887	$ 2,116,588
備供出售金融資產－非流動	6,470	6,470
固定資產－淨額	44,578	47,960
無形資產	28,705	24,338
其他資產	231,155	244,940
受託買賣借項淨額	4,074	-
資產總計	$ 2,415,869	$ 2,440,296
流動負債	$ 59,863	$ 65,002
其他負債	10,482	10,390
受託買賣貸項淨額	-	583
負債合計	70,345	75,975
股　　本	2,280,000	2,280,000
資本公積	87,834	256,151
保留盈餘	(22,310)	(171,830)
股東權益合計	2,345,524	2,364,321
負債及股東權益總計	$ 2,415,869	$ 2,440,296

2. 一〇一及一〇〇年度簡明損益表

	一〇一年度	一〇〇年度（重編後）
收　　入	$ 402,391	$ 361,540
費　　用	(417,693)	(574,517)
稅前淨損	(15,302)	(212,977)
所得稅（費用）利益	(7,008)	24,137
本期淨損	($ 22,310)	($ 188,840)

	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股虧損	($ 0.07)	($ 0.10)	($ 0.93)	($ .083)

3. 獲利能力

項目		一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	(0.63%)	(8.41%)
	稅後	(0.92%)	(7.46%)
淨值報酬率	稅前	(0.65%)	(8.68%)
	稅後	(0.95%)	(7.70%)
純益率		(5.54%)	(52.23%)

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益 ÷ 平均資產
2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益 ÷ 平均淨值
3. 純益率＝稅後損益 ÷（營業收入＋營業外收入及利益）
4. 稅前（後）損益係指當期損益金額。

（四）台新資產管理

1. 一〇一年及一〇〇年十二月三十一日簡明資產負債表

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
流動資產	$ 752,924	$ 1,305,913
以成本衡量之金融資產	74,136	30,686
採權益法之長期股權投資	129,281	124,802
其他長期投資	644,283	308,139
固定資產	186,000	188,394
其他資產	219,576	219,566
資產總計	$ 2,006,200	$ 2,177,500
流動負債	$ 222,559	$ 543,175
其他負債	4,807	3,799
負債合計	227,366	546,974
股　　本	1,445,000	1,395,000
資本公積	1,828	1,014
保留盈餘	332,006	234,512
股東權益合計	1,778,834	1,630,526
負債及股東權益總計	$ 2,006,200	$ 2,177,500

2. 一〇一及一〇〇年度簡明損益表

	一〇一年度	一〇〇年度
營業收入	$ 423,343	$ 319,254
營業成本及費用	(228,398)	(198,196)
營業利益	194,945	121,058
營業外收入及利益	15,319	37,994
營業外費用及損失	(4,883)	(56,877)
稅前淨利	205,381	102,175
所得稅費用	(32,887)	(19,094)
本期淨利	$ 172,494	$ 83,081

	一〇一年度		一〇〇年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘	$ 1.42	$ 1.19	$ 0.71	$ 0.57

3. 獲利能力

項目		一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	9.82%	4.36%
	稅後	8.25%	3.54%
淨值報酬率	稅前	12.05%	6.39%
	稅後	10.12%	5.20%
純益率		39.32%	23.26%

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）損益係指當期損益金額。

4. 出售不良債權交易資訊

一〇一年十二月三十一日

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
101.10.04	兆光建設股份有限公司	企　　金	486,380	566,342	79,962	無	無

註 1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。
註 2：處分利益為減除相關交易成本後之餘額。

（五）台新行銷

1. 一〇一年及一〇〇年十二月三十一日簡明資產負債表

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
流動資產	$ 3,912	$ 3,997
其他資產	5	5
資產總計	$ 3,917	$ 4,002
流動負債	$ -	$ 30
其他負債	156	154
負債合計	156	184
股　　本	1,000	1,000
保留盈餘	2,761	2,818
股東權益合計	3,761	3,818
負債及股東權益總計	$ 3,917	$ 4,002

2. 一〇一及一〇〇年度簡明損益表

	一〇一年度	一〇〇年度
收　　入	$ 39	$ 38
支　　出	(94)	(398)
稅前損失	(55)	(360)
所得稅（費用）利益	(1)	23
本期淨損	($ 56)	($ 337)

	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股虧損	($ 0.55)	($ 0.56)	($ 3.60)	($ 3.37)

3. 獲利能力

項目		一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	(1.39%)	(8.54%)
	稅後	(1.41%)	(8.00%)
淨值報酬率	稅前	(1.45%)	(9.03%)
	稅後	(1.48%)	(8.45%)
純益率		(143.59%)	(886.84%)

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）損益係指當期損益金額。

（六）台新創投

1. 一〇一年及一〇〇年十二月三十一日簡明資產負債表

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
流動資產	$ 450,061	$ 479,783
備供出售金融資產	4,657	3,832
以成本衡量之金融資產	501,199	507,209
採權益法之長期股權投資	1,130,013	612,543
固定資產	119	122
其他資產	439	440
資產總計	$ 2,086,488	$ 1,603,929
流動負債	$ 1,267	$ 2,310
負債合計	1,267	2,310
股　　本	2,219,035	1,619,035
資本公積	464	257
保留盈餘	(123,899)	(40,623)
累積換算調整數	(11,204)	22,950
金融商品之未實現損益	825	-
股東權益合計	2,085,221	1,601,619
負債及股東權益總計	$ 2,086,488	$ 1,603,929

2. 一〇一及一〇〇年度簡明損益表

	一〇一年度	一〇〇年度
收　　入	$ 32,978	$ 13,804
支　　出	(116,253)	(60,573)
稅前淨損	(83,275)	(46,769)
所得稅費用	-	(608)
本期淨損	($ 83,275)	($ 47,377)

	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股虧損	($ 0.38)	($ 0.38)	($ 0.45)	($ 0.45)

3. 獲利能力

項目		一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	(4.51%)	(3.87%)
	稅後	(4.51%)	(3.92%)
淨值報酬率	稅前	(4.52%)	(3.87%)
	稅後	(4.52%)	(3.92%)
純益率		(252.52%)	(343.21%)

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）損益係指當期損益金額。

（七）台新投信

1. 一〇一年及一〇〇年十二月三十一日簡明資產負債表

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
流動資產	$ 333,112	$ 314,488
固定資產	6,728	8,652
無形資產	446,630	455,622
其他資產	82,913	63,460
資產總計	$ 869,383	$ 842,222
流動負債	$ 39,530	$ 30,620
其他負債	18,998	34,917
負債合計	58,528	65,537
股　　本	754,545	754,545
資本公積	46,847	46,211
保留盈餘	9,463	(24,071)
股東權益合計	810,855	776,685
負債及股東權益總計	$ 869,383	$ 842,222

2. 一〇一及一〇〇年度度簡明損益表

	一〇一年度	一〇〇年度
營業收入	$ 306,065	$ 244,294
營業費用	(276,597)	(231,295)
營業利益	29,468	12,999
營業外收入及利益	11,470	3,644
營業外費用及損失	(276)	(14,375)
稅前淨利	40,662	2,268
所得稅費用	(7,128)	(4,457)
本期淨利（損）	$ 33,534	($ 2,189)

	稅　前	稅　後	稅　前	稅　後
基本每股盈餘（虧損）	$ 0.54	$ 0.44	$ 0.03	($ 0.03)

3. 獲利能力

項目		一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	4.75%	0.27%
	稅後	3.92%	(0.26%)
淨值報酬率	稅前	5.12%	0.29%
	稅後	4.22%	(0.28%)
純益率		10.56%	(0.88%)

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）損益係指當期損益金額。

（八）台新投顧

1. 一〇一年及一〇〇年十二月三十一日簡明資產負債表

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
流動資產	$ 296,446	$ 281,418
固定資產	1,448	1,396
無形資產	244	211
其他資產	59,095	66,562
資產總計	$ 357,233	$ 349,587
流動負債	$ 12,807	$ 20,604
其他負債	636	424
負債合計	13,443	21,028
股　　本	300,000	300,000
資本公積	54,403	54,279
保留盈餘	(10,613)	(25,720)
股東權益合計	343,790	328,559
負債及股東權益總計	$ 357,233	$ 349,587

2. 一〇一及一〇〇年度簡明損益表

	一〇一年度	一〇〇年度
營業收入	$ 92,920	$ 101,839
營業費用	(78,260)	(88,087)
營業利益	14,660	13,752
營業外收入及利益	3,616	2,457
營業外費用及損失	(199)	(1,502)
稅前淨利	18,077	14,707
所得稅（費用）利益	(2,971)	2,646
本期淨利	$ 15,106	$ 17,353

	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘	$ 0.60	$ 0.50	$ 0.49	$ 0.58

3. 獲利能力

項目		一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	5.12%	4.29%
	稅後	4.27%	5.06%
淨值報酬率	稅前	5.38%	4.60%
	稅後	4.49%	5.43%
純益率		15.65%	16.64%

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 ÷（營業收入＋營業外收入及利益）。
4. 稅前（後）損益係指當期損益金額。

（九）台新金保經

1. 一〇一年及一〇〇年十二月三十一日簡明資產負債表

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
流動資產	$ 1,016,553	$ 445,126
固定資產	5,238	7,075
無形資產	6,306	8,141
其他資產	7,766	4,698
資產總計	$ 1,035,863	$ 465,040
流動負債	$ 265,228	$ 188,134
其他負債	3,082	2,192
負債合計	268,310	190,326
股　　本	30,000	30,000
保留盈餘	737,553	244,714
股東權益合計	767,553	274,714
負債及股東權益總計	$ 1,035,863	$ 465,040

2. 一〇一及一〇〇年度簡明損益表

	一〇一年度	一〇〇年度
營業收入	$ 3,100,263	$ 1,088,522
營業成本	(2,077,308)	(754,230)
營業毛利	1,022,955	334,292
營業費用	(164,906)	(39,302)
營業淨利	858,049	294,990
營業外收入及利益	1,090	121
營業外費用及損失	-	(166)
稅前淨利	859,139	294,945
所得稅費用	(146,057)	(50,141)
本期淨利	$ 713,082	$ 244,804

	稅　前	稅　後	稅　前	稅　後
基本每股盈餘	$ 286.38	$ 237.69	$ 144.14	$ 119.63
稀釋每股盈餘	$ 286.36	$ 237.67	$ 142.46	$ 118.24

3. 獲利能力

項目		一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	114.48%	126.36%
	稅後	95.02%	104.88%
淨值報酬率	稅前	164.86%	214.41%
	稅後	136.83%	177.96%
純益率		22.99%	22.49%

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）損益係指當期損益金額。

四三、外幣金融資產及負債之匯率資訊

子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

（一）台新銀行

單位：各外幣；新臺幣仟元

	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產						
貨幣性項目						
澳幣	$ 69,396	30.27	$ 2,100,269	$ 90,903	30.75	$ 2,795,583
人民幣	644,390	4.68	3,015,573	677,030	4.77	3,232,541
歐元	35,861	38.61	1,384,633	33,611	39.20	1,317,495
港幣	1,178,031	3.76	4,427,816	802,507	3.90	3,128,678
日圓	23,885,244	0.34	8,060,243	23,503,001	0.39	9,175,830
美金	4,713,990	29.14	137,346,826	4,014,490	30.29	121,598,910
非貨幣性項目						
澳幣	262,464	30.27	7,943,485	261,523	30.75	8,042,721
人民幣	4,614,091	4.68	21,592,700	240,874	4.77	1,150,075
歐元	375,499	38.61	14,498,395	101,776	39.20	3,989,428
港幣	330,389	3.76	1,241,819	433,964	3.90	1,691,865
日圓	14,332	0.34	4,837	44,432,933	0.39	17,347,106
美金	1,245,186	29.14	36,279,747	2,297,592	30.29	69,594,059
南非幣	2,570,128	3.43	8,813,164	1,333,218	3.73	4,971,890
金融負債						
貨幣性項目						
澳幣	330,133	30.27	9,991,469	349,493	30.75	10,748,108
人民幣	1,540,205	4.68	7,207,743	684,157	4.77	3,266,570
歐元	108,209	38.61	4,178,047	118,156	39.20	4,631,524
港幣	827,473	3.76	3,110,188	933,160	3.90	3,638,044
日圓	7,512,731	0.34	2,535,224	8,498,102	0.39	3,317,753
美金	5,720,927	29.14	166,684,918	5,126,610	30.29	155,285,014
南非幣	2,539,846	3.43	8,709,325	1,328,264	3.73	4,953,416
非貨幣性項目						
歐元	278,842	38.61	10,766,394	7,703	39.20	301,927
港幣	746,468	3.76	2,805,720	434,501	3.90	1,693,957
日圓	14,389,188	0.34	4,855,732	62,619,872	0.39	24,447,487
美金	210,303	29.14	6,127,385	1,147,286	30.29	34,751,306
人民幣	3,705,444	4.68	17,340,476	2,919	4.77	13,937

（二）彰化銀行

單位：各外幣；新臺幣仟元

	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產						
貨幣性項目						
美金	$ 8,797,734	29.0350	$ 255,442,207	$ 7,543,307	30.2750	$ 228,373,619
英鎊	71,580	46.7800	3,348,512	85,615	46.6800	3,996,508
澳幣	628,656	30.1250	18,938,262	556,645	30.7450	17,114,051
港幣	2,485,166	3.7460	9,309,432	2,069,708	3.8970	8,065,652
新加坡幣	92,600	23.7400	2,198,324	68,459	23.3000	1,595,095
加拿大幣	26,662	29.1900	778,264	55,438	29.6700	1,644,845
南非幣	1,045,642	3.4300	3,586,552	54,302	3.7100	201,460
日圓	84,738,446	0.3360	28,472,118	95,913,470	0.3897	37,377,479
歐元	406,205	38.4500	15,618,582	280,386	39.2200	10,996,739
紐西蘭幣	96,138	23.8100	2,289,046	109,577	23.4100	2,565,198
人民幣	686,931	4.6580	3,199,725	249,267	4.7970	1,195,734
非貨幣性項目						
美金	85,391	29.0350	2,479,328	75,512	30.2750	2,286,126
金融負債						
貨幣性項目						
美金	9,635,700	29.0350	279,772,550	8,484,159	30.2750	256,857,914
英鎊	94,953	46.7800	4,441,901	145,618	46.6800	6,797,448
澳幣	657,544	30.1250	19,808,513	603,469	30.7450	18,553,654
港幣	2,065,795	3.7460	7,738,468	1,970,560	3.8970	7,679,272
新加坡幣	68,400	23.7400	1,623,816	49,407	23.3000	1,151,183
加拿大幣	41,636	29.1900	1,215,355	100,176	29.6700	2,972,222
南非幣	1,962,497	3.4300	6,731,365	1,083,276	3.7100	4,018,954
日圓	69,833,033	0.3360	23,463,899	91,865,139	0.3897	35,799,845
歐元	437,055	38.4500	16,804,765	386,071	39.2200	15,141,705
紐西蘭幣	171,918	23.8100	4,093,368	270,849	23.4100	6,340,575
人民幣	636,740	4.6580	2,965,935	204,760	4.7970	982,234

四四、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臺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臺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臺幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。	附表十
5	子公司出售不良債權交易資訊。	附註四二
6	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	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臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。	附表四（註）
6	取得或處分不動產之金額達新臺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臺幣五百萬元以上。	無
8	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
9	子公司出售不良債權交易資訊。	無
10	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
11	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無
12	從事衍生性商品交易。	附註六、三六

註：無，或被投資公司如屬金融業、保險業或證券業者，編號 2 至 5 項得免揭露。

（三）子公司大陸投資資訊、重大承諾事項及或有負債、重大災害損失及期後事項：

編號	內容	說明
1	子公司大陸投資資訊。	附表九
2	重大承諾事項及或有事項。	附註三五
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。

四五、營運部門財務資訊

（一）一般性資訊

本金控集團營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。主要營運決策者係指分配資源予企業營運部門並評量其績效之團隊。本金控集團之主要營運決策者係指本公司之董事會。

部門間之交易皆為常規交易，且部門間交易產生之損益，於財務報表表達時業已於金控母公司層級沖銷。直接歸屬於各部門之損益於評估部門績效時，業已納入考慮。

本金控集團之營運部門分別為銀行業務之銀行子公司、證券業務之證券子公司及其他業務之其他子公司等，其營運結果定期由本金控集團董事會（主要營運決策者）複核，並用以制定分配資源之決策及評量其績效。

營運部門損益資訊：

	一〇一年度					
	台新銀行（合併）	彰化銀行（合併）	其他	合計	調整及銷除	合併
利息淨收益（損失）	$ 13,878,780	$ 15,872,318	($ 520,573)	$ 29,230,525	$ -	$ 29,230,525
利息以外淨收益	10,634,699	6,647,801	2,186,083	19,468,583	(244,396)	19,224,187
淨 收 益	24,513,479	22,520,119	1,665,510	48,699,108	(244,396)	48,454,712
呆帳迴轉利益（費用）	637,279	987,971	(75,320)	1,549,930	-	1,549,930
營業費用	(14,806,546)	(13,233,310)	(1,516,037)	(29,555,893)	119,105	(29,436,788)
繼續營業部門稅前淨利（損）	10,344,212	10,274,780	74,153	20,693,145	(125,291)	20,567,854
所得稅費用	(1,723,075)	(1,804,030)	(275,030)	(3,802,135)	-	(3,802,135)
本期（損）益	$ 8,621,137	$ 8,470,750	($ 200,877)	$ 16,891,010	($ 125,291)	$ 16,765,719
總 資 產	$ 1,081,842,408	$ 1,609,613,958	$ 133,778,903	$2,825,235,269	($ 104,488,547)	$ 2,720,746,722
總 負 債	$ 1,014,460,235	$ 1,505,805,053	$ 25,943,416	$2,546,208,704	($ 5,455,113)	$ 2,540,753,591

	一〇〇年度					
	台新銀行（合併）	彰化銀行（合併）	其他	合計	調整及銷除	合併
利息淨收益（損失）	$ 13,000,948	$ 16,640,369	($ 817,262)	$ 28,824,055	$ -	$ 28,824,055
利息以外淨收益	8,989,138	6,420,134	1,974,747	17,384,019	(170,864)	17,213,155
淨 收 益	21,990,086	23,060,503	1,157,485	46,208,074	(170,864)	46,037,210
呆帳迴轉利益	1,816,334	454,190	(4,105)	2,266,419	-	2,266,419
營業費用	(14,571,133)	(12,889,424)	(1,413,426)	(28,873,983)	12,575	(28,861,408)
繼續營業部門稅前淨利	9,235,287	10,625,269	(260,046)	19,600,510	(158,289)	19,442,221
所得稅費用	(1,534,605)	(1,582,914)	(42,186)	(3,159,705)	-	(3,159,705)
本期淨利	$ 7,700,682	$ 9,042,355	($ 302,232)	$ 16,440,805	($ 158,289)	$ 16,282,516
總 資 產	$ 996,124,697	$ 1,589,117,513	$ 150,322,736	$ 2,735,564,946	($ 113,586,950)	$ 2,621,977,996
總 負 債	$ 932,777,073	$ 1,493,439,557	$ 37,111,112	$ 2,463,327,742	($ 21,692,928)	$ 2,441,634,814

（二）地區別財務資訊

本公司及子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

本公司及子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

本公司及子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。

四六、事先揭露採用國際財務報導準則相關事項

（一）金管會於九十八年五月十四日發布我國企業採用國際財務報導準則（以下簡稱 IFRSs）之推動架構，規定上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業應自一〇二年起採用 IFRSs，為因應上開規定，本公司及子公司業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之轉換計畫。謹就該計畫之重要內容及執行情形說明如下：

工作項目	執行情形
決定 IFRSs 會計政策	已完成
決定所選用 IFRS1「首次採用國際財務報導準則」之各項豁免及選擇	已完成
完成編製 IFRSs 開帳日（一〇一年一月一日）資產負債表	已完成
完成編製 IFRSs 一〇一年（各季）比較財務資訊之編製	已完成
完成相關內部控制（含財務報導流程及相關資訊系統）之調整	已完成

（二）謹就本公司及子公司評估現行會計政策與未來依經金管會認可之國際財務報導準則、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及證券商財務報告編製準則修正條文編製財務報告所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異及影響說明如下：

1. 一〇一年一月一日合併資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至 IFRSs 之影響		IFRSs		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
現金及約當現金	$ 64,818,747	$ -	($ 135,580)	$ 64,683,167	現金及約當現金	1、6
存放央行及拆借金融同業	109,187,193	-	-	109,187,193	存放央行及拆借金融同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	67,515,650	(225,451)	-	67,290,199	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2、16
備供出售金融資產－淨額	248,786,716	2,209,878	-	250,996,594	備供出售金融資產－淨額	17
		-	149,400	149,400	避險之衍生金融資產	15
附賣回票券及債券投資	9,734,993	-	-	9,734,993	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	110,761,564	366,384	(1,848,815)	109,279,133	應收款項－淨額	2、3、6
		-	2,151,147	2,151,147	當期所得稅資產	3
貼現及放款－淨額	1,723,226,715	-	-	1,723,226,715	貼現及放款－淨額	
持有至到期日金融資產－淨額	182,797,810	-	-	182,797,810	持有至到期日金融資產－淨額	
採權益法認列之股權投資－淨額	252,698	(379)	-	252,319	採用權益法之投資－淨額	9、11
其他金融資產－淨額	18,005,451	(832,378)	(13,800)	17,159,273	其他金融資產－淨額	1、15、17
		3,214,608	7,876,034	11,090,642	投資性不動產－淨額	4、5
固定資產－淨額	41,204,451	941,229	296,516	42,442,196	不動產及設備－淨額	4、5
商譽及無形資產	21,951,779	-	-	21,951,779	無形資產－淨額	
		530,390	11,704,454	12,234,844	遞延所得稅資產	3、9、10、11
其他資產－淨額	23,734,229	(37,652)	(19,199,108)	4,497,469	其他資產－淨額	3、5、6、9
資　產　總　計	2,621,977,996	6,166,629	980,248	2,629,124,873	資　產　總　計	
央行及金融同業存款	174,583,880	-	-	174,583,880	央行及金融同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	10,388,922	-	-	10,388,922	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
附買回票券及債券負債	52,249,552	-	-	52,249,552	附買回票券及債券負債	
應付商業本票－淨額	267,953	-	-	267,953	應付商業本票－淨額	
應付款項	57,275,084	374,794	(2,351,655)	55,298,223	應付款項	2、3、6、7、11
		-	1,938,721	1,938,721	當期所得稅負債	3
存款及匯款	2,024,212,177	-	-	2,024,212,177	存款及匯款	
應付債券	97,146,086	-	-	97,146,086	應付債券	
其他借款	43,000	-	-	43,000	其他借款	
營業及負債準備	779,673	2,811,966	495,109	4,086,748	負債準備	8、9、10
其他金融負債	15,016,995	-	-	15,016,995	其他金融負債	
	-	529,160	6,594,420	7,123,580	遞延所得稅負債	3、4、17
其他負債	9,671,492	(517)	(5,696,347)	3,974,628	其他負債	3、6、7、8、19
負債合計	2,441,634,814	3,715,403	980,248	2,446,330,465	負債合計	
母公司股東權益					歸屬於母公司業主之權益	
股　本					股　本	
普通股股本	63,250,473	-	-	63,250,473	普通股股本	
特別股股本	11,912,963	-	-	11,912,963	特別股股本	
資本公積					資本公積	
股本溢價	17,005,072	-	-	17,005,072	股本溢價	
其他資本公積	2,212,227	97,833	-	2,310,060	其他資本公積	12
保留盈餘	11,749,407	220,894	-	11,970,301	保留盈餘	4、5、9、10、11、12、13、16、18、19
股東權益其他項目					其他權益	
未實現重估增值	288,459	(288,459)	-	-		4
累積換算調整數	(23,269)	23,269	-	-	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	13
金融商品未實現損益	(145,971)	1,094,697	-	948,726	備供出售金融資產未實現損益	17
未認列為退休金之淨損失	(30,432)	30,432	-	-		9
母公司股東權益合計	106,218,929	1,178,666	-	107,397,595	歸屬於母公司業主之權益合計	
少數股權	74,124,253	1,272,560	-	75,396,813	非控制權益	4、5、9、10、11、17
股東權益合計	180,343,182	2,451,226	-	182,794,408	權益合計	
負債及股東權益總計	2,621,977,996	6,166,629	980,248	2,629,124,873	負債及權益總計	

2. 一〇一年十二月三十一日合併資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至 IFRSs 之影響		IFRSs		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
現金及約當現金	$ 53,649,307	$ -	($ 252,280)	$ 53,397,027	現金及約當現金	1、6
存放央行及拆借金融同業	136,641,676	-	-	136,641,676	存放央行及拆借金融同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	85,988,202	(17,516)	-	85,970,686	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2、16
備供出售金融資產－淨額	270,722,899	3,063,577	-	273,786,476	備供出售金融資產－淨額	17
		-	105,087	105,087	避險之衍生金融資產	15
附賣回票券及債券投資	4,987,265	-	-	4,987,265	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	107,547,734	44,899	(1,316,123)	106,276,510	應收款項－淨額	2、3、6
		-	1,733,233	1,733,233	當期所得稅資產	3
貼現及放款－淨額	1,787,298,942	-	-	1,787,298,942	貼現及放款－淨額	
持有至到期日金融資產－淨額	172,613,773	-	-	172,613,773	持有至到期日金融資產－淨額	
採權益法認列之股權投資－淨額	251,278	(137)	-	251,141	採用權益法之投資－淨額	9、11
其他金融資產－淨額	12,885,644	(733,624)	147,213	12,299,233	其他金融資產－淨額	1、15、17、18
		3,005,296	8,470,025	11,475,321	投資性不動產－淨額	5
固定資產－淨額	41,596,338	-	285,950	41,882,288	不動產及設備－淨額	5
商譽及無形資產	21,729,019	-	-	21,729,019	無形資產－淨額	
		601,205	9,180,016	9,781,221	遞延所得稅資產	3、9、10、11
其他資產－淨額	24,834,645	(33,934)	(17,663,920)	7,136,791	其他資產－淨額	3、5、9
資產總計	2,720,746,722	5,929,766	689,201	2,727,365,689	資產總計	
央行及金融同業存款	152,894,925	-	-	152,894,925	央行及金融同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	11,027,012	-	-	11,027,012	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
附買回票券及債券負債	56,534,194	-	-	56,534,194	附買回票券及債券負債	
應付商業本票－淨額	7,000	-	-	7,000	應付商業本票－淨額	
應付款項	57,162,211	190,730	(2,901,467)	54,451,474	應付款項	2、3、6、7、11
		-	2,602,123	2,602,123	當期所得稅負債	3
存款及匯款	2,139,646,174	-	-	2,139,646,174	存款及匯款	
應付債券	97,151,937	-	-	97,151,937	應付債券	
其他借款	579,996	-	-	579,996	其他借款	
營業及負債準備	806,938	2,956,216	812,230	4,575,384	負債準備	8、9、10
其他金融負債	15,035,344	-	-	15,035,344	其他金融負債	
		320,909	6,495,548	6,816,457	遞延所得稅負債	3、17
其他負債	9,907,860	(517)	(6,319,233)	3,588,110	其他負債	3、6、7、8、19
負債合計	2,540,753,591	3,467,338	689,201	2,544,910,130	負債合計	
母公司股東權益					歸屬於母公司業主之權益	
股　　本					股　　本	
普通股股本	68,914,473	-	-	68,914,473	普通股股本	
特別股股本	7,251,368	-	-	7,251,368	特別股股本	
資本公積					資本公積	
股本溢價	7,005,072	-	-	7,005,072	股本溢價	
其他資本公積	2,298,156	106,529	-	2,404,685	其他資本公積	12
保留盈餘	13,157,682	194,200	-	13,351,882	保留盈餘	2、4、5、7、9、10、11、12、13、14、16、18、19
股東權益其他項目					其他權益	
未實現重估增值	579,640	(579,640)	-	-		4
累積換算調整數	(81,603)	23,269	-	(58,334)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	13
金融商品之未實現損益	675,432	1,783,509	-	2,458,941	備供出售金融資產未實現損益	17
未認列為退休金之淨損失	(100,271)	100,271	-	-		9
母公司股東權益合計	99,699,949	1,628,138	-	101,328,087	歸屬於母公司業主之權益合計	
少數股權	80,293,182	834,290	-	81,127,472	非控制權益	5、9、10、11、12、17
股東權益合計	179,993,131	2,462,428	-	182,455,559	權益合計	
負債及股東權益總計	2,720,746,722	5,929,766	689,201	2,727,365,689	負債及權益總計	

3. 一〇一年度合併綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至 IFRSs 之影響		IFRSs		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
利息收入	$ 49,293,049	$ -	($ 524,085)	$ 48,768,964	利息收入	14
利息費用	(20,062,524)	-	789,213	(19,273,311)	利息費用	10、14
利息淨收益	29,230,525	-	265,128	29,495,653	利息淨收益	
利息以外淨收益					利息以外淨收益	
手續費及佣金淨收益	12,086,135	-	(6,612)	12,079,523	手續費及佣金淨收益	7
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	4,387,634	36,290	510,008	4,933,932	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	14、16
備供出售金融資產之已實現損益	452,292	-	-	452,292	備供出售金融資產之已實現損益	
採用權益法認列之投資損益	4,247	242	-	4,489	採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	9、11
採用權益法認列之處分損益	330,294	98,753	-	429,047	採用權益法之投資處分利益	18
兌換損益	(277,011)	-	-	(277,011)	兌換損益	
資產減損損失	(108,551)	-	-	(108,551)	資產減損損失	
其他非利息淨損益	2,349,147	-	-	2,349,147	其他利息以外淨損益	
淨 收 益	48,454,712	135,285	768,524	49,358,521	淨 收 益	
呆帳費用	1,549,930	-	-	1,549,930	呆帳費用及保證責任準備提存	
營業費用					營業費用	
用人費用	(18,327,288)	(35,840)	(775,136)	(19,138,264)	員工福利費用	9、10、11、12
折舊及攤銷費用	(1,584,830)	-	-	(1,584,830)	折舊及攤銷費用	
其他業務及管理費用	(9,524,670)	-	6,612	(9,518,058)	其他業務及管理費用	7
繼續營業單位稅前合併淨利	20,567,854	99,445	-	20,667,299	繼續營業單位稅前損益	
所得稅費用	(3,802,135)	5,821	-	(3,796,314)	所得稅費用	9、10、11
合併總純益	16,765,719	105,266	-	16,870,985	本期淨利	
					其他綜合損益	
				(140,152)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				2,256,979	備供出售金融資產之未實現評價損益	
				(385,318)	確定福利計畫精算損益	
				(64,580)	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	
				1,666,929	本期其他綜合損益（稅後淨額）	
				18,537,914	本期綜合損益總額	
歸屬予：					淨利歸屬予：	
母公司股東	10,261,680	124,980		10,386,660	母公司業主	
少數股權	6,504,039	(19,714)		6,484,325	非控制權益	
	16,765,719	105,266		16,870,985		
					綜合損益總額歸屬予：	
				11,686,867	母公司業主	
				6,851,047	非控制權益	
				18,537,914		

說　　明：

(1) 現金及約當現金

本公司及子公司依經金管會認可之國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，將不符合現金及約當現金定義之三個月以上定存重分類至其他金融資產。

(2) 慣例交易

依經金管會認可之國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」之規定，相同金融資產種類應採用一致之慣例交易，故本公司及子公司將所有金融資產改為交易日會計。

(3) 所得稅

本公司及子公司依經金管會認可之國際會計準則第 12 號「所得稅」及經金管會認可之解釋公告第 21 號「所得稅－重估價非折舊性資產之回收」規定，將屬應課稅暫時性差異之應付土地增值稅重分類至遞延所得稅負債項下。

本公司及子公司依經金管會認可之國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」之規定，將當期所得稅資產／負債、遞延所得稅資產／負債於資產負債表中單獨列示。

(4) 不動產及設備

本公司及子公司對在轉換日或之前依中華民國一般公認會計原則重估價之部分不動產，選擇以該重估價作為轉換日之認定成本。

(5) 投資性不動產

本公司及子公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第 40 號「投資性不動產」之規定，將原分類於固定資產及其他資產項下符合投資性不動產定義之不動產重分類至投資性不動產，並針對部分投資性不動產，選擇以在轉換日或之前依中華民國一般公認會計原則進行之重估價或公允價值作為轉換日之認定成本。

(6) 受託買賣借貸項

依經金管會認可之國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」之規定，受託買賣借貸項不符合資產負債相抵之條件，故本公司及子公司按其性質重分類至各項目。

(7) 客戶忠誠計畫

本公司及子公司追溯適用經金管會認可之國際財務報導解釋第 13 號「客戶忠誠計畫」，並針對紅利積點之收入進行調整。

(8) 負債準備

本公司及子公司依經金管會認可之國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」之規定，將應計退休金負債轉列負債準備項下。

(9) 精算損益

本公司及子公司選擇適用經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號有關員工福利之豁免，於轉換日認列全部累計精算損益，並於轉換日後依據經金管會認可之國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定，選擇將精算損益認列為其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

本公司及子公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定，將依中華民國一般公認會計原則規定之未認列過渡性淨給付義務及補列之退休金負債調整相關會計項目。

(10) 員工優惠存款

本公司及子公司依經金管會認可之國際會計準則第 19 號「員工福利」及公開發行銀行財務報告編製準則之規定，針對退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時進行調整。

另，本公司及子公司現職員工優惠存款部分，其性質為公司額外給予員工之福利，屬於超出市場利率之部分，改列為員工福利費用。

(11) 員工不休假獎金

本公司及子公司依經金管會認可之國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定，針對累積帶薪假進行調整。

(12) 股份基礎給付

本公司及子公司選擇適用經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號有關股份基礎給付之豁免，僅針對於轉換日尚未既得之員工認股權，追溯適用經金管會認可之國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付」。

(13) 累積換算調整

本公司及子公司選擇適用經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號有關累積換算差異數之豁免，將轉換日累積換算調整推定為零。

(14) 透過損益按公允價值衡量之金融工具利息收入及費用

依金融控股公司財務報告編製準則第 17 條及公開發行銀行財務報告編製準則第 13 條之規定，本公司及子公司將透過損益按公允價值衡量之金融工具利息收入及費用，調整轉列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益。

(15) 避險之衍生金融資產

依金融控股公司財務報告編製準則第 14 條及公開發行銀行財務報告編製準則第 10 條之規定，本公司及子公司將避險之衍生金融資產於資產負債表中單獨列示。

(16) 興櫃股票

本公司及子公司於轉換日前部分原以成本衡量之金融資產，於轉換日後於其不符合以成本衡量之金融資產定義時，改以公允價值衡量。

(17) 金融工具指定

本公司及子公司依經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號之規定，將部分原認列為以成本衡量之金融資產，於轉換日選擇使用先前認列金融工具指定之豁免項目。

(18) 處分子公司部分持股並喪失控制

本公司及子公司於喪失對子公司控制時，以公允價值衡量其對原子公司所剩餘之投資，並就剩餘投資之公允價值及任何處分持股之處分價款，與喪失控制當日之投資帳面金額，兩者之差額計入損益。

(19) 轉換日提列之特別盈餘公積

依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第 1010012865 號函令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積，但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列，故將僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數 220,894 仟元予以提列特別盈餘公積。

本公司及子公司依 101.10.9 金管證投字第 1010045494 號函規定，將業務損失準備餘額轉列為特別盈餘公積。

（三）首次採用經金管會認可之國際財務報導準則所採用之會計政策

1. 本公司及子公司對發生於轉換日前之企業合併，選擇不追溯適用經金管會認可之國際財務報導準則第 3 號「企業合併」。
2. 本公司及子公司對於在轉換日前既得之股份基礎給付交易，選擇不追溯適用經金管會認可之國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付」。
3. 本公司及子公司對在轉換日或之前依中華民國一般公認會計原則重估價之部分不動產，選擇以該重估價作為轉換日之認定成本。
4. 本公司及子公司針對部分投資性不動產，選擇以在轉換日之前依中華民國一般公認會計原則進行之重估價或公允價值作為轉換日之認定成本。
5. 本公司及子公司選擇於轉換日認列全部累計精算損益。

6. 本公司及子公司選擇於轉換日將國外營運機構之累積換算差異數認定為零。
7. 本公司及子公司將部分原認列為以成本衡量之金融資產，於轉換日選擇使用先前認列金融工具指定之豁免項目。

（四）本公司及子公司係以經財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會認可並發布之九十九年 IFRSs 正體中文版（以下簡稱”經金管會認可之版本”）、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及證券商財務報告編製準則修正條文作為上開評估之依據，惟實際結果可能受前述經金管會認可之版本及相關財務報告編製準則修正影響。

附表一　累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺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					
	台新創投	採權益法之股權投資	台新創投	母子公司	161,903,495	$ 1,619,035

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	期末持股比例	投資帳面金額
金融業					
台新銀行	86519539	台北市中山區中山北路二段44號1樓及地下1樓	銀行法規定之商業銀行業務及主管機關核准之信託及票券業務	100%	$ 67,013,756
彰化銀行	51811609	台中市中區自由路二段38號	商業銀行業務、信託業務、國際金融業務	22.55%	43,782,442
台新證券	23534956	台北市中山區中山北路二段44號2樓	承銷有價證券、自行買賣及受託買賣有價證券暨有價證券買賣之融資融券業務	100%	2,409,118
台新資產管理	80341022	台北市中山區德惠街9號2樓之3	金融機構金錢債權收買、評價、拍賣、管理服務等業務	100%	1,778,834
台新投信	27326178	台北市建國北路一段96號13樓	證券投資信託業務、全權委託投資業務、其他經主管機關核准之業務	100%	810,855
台新投顧	23285289	台北市大安區仁愛路四段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	92%	316,282
台新金保經	29030974	台北市中山區中山北路二段44號11樓	財產保險經紀人、人身保險經紀人	100%	767,553
非金融業					
台新行銷	16764946	台北市中山區德惠街9號2樓之4	企業經營管理顧問、投資顧問、仲介服務	100%	3,761
台新創投	80031342	台北市大安區仁愛路四段118號18樓	創業投資業務	100%	2,085,221
非金融業					
捷邦管理顧問股份有限公司	27974096	台北市南港區園區街3-1號6樓之2	管理顧問業、其他顧問服務業、人力派遣業、其他工商服務業	4.40%	2,200

註：擬制持股係指所購入『具股權性質有價證券』（如可轉換公司債、認購權證等），或簽定『衍生性商品契約』（如股票選擇權等），依約定條件在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

單位：股；新臺幣仟元

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
60,000,000	$ 600,000	-	$ -	$ -	$ -	221,903,495	$ 2,219,035

單位：股；新臺幣仟元

本期認列之投資損益	合計持股情形						備註
	現行股數		擬制持股股數（註）	合計			
				股數		持股比例	
$ 8,580,570	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		
1,909,831	普通股	1,653,023,570		普通股	1,653,023,570	22.83%	〃
(48,944)		228,000,000			228,000,000	100.00%	〃
172,494		144,500,000			144,500,000	100.00%	〃
33,534		75,454,545			75,454,545	100.00%	〃
13,897		27,599,513			27,599,513	92.00%	〃
713,082		3,000,000			3,000,000	100.00%	〃
(56)		100,000			100,000	100.00%	〃
(83,275)		221,903,495			221,903,495	100.00%	〃
-		520,000			520,000	10.40%	以成本衡量之金融資產

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
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
台新大安租賃	股　　票		
	元太外匯經紀股份有限公司	台新大安租賃為該公司之董事	以成本衡量之金融資產－非流動
	邦利國際科技股份有限公司	無	〃
	受益憑證		
	新光吉星貨幣基金	新光投信發行之基金	公平價值變動列入損益之金融資產－流動
	台新大衆貨幣基金	台新投信發行之基金	〃
台新創投	股　　票		
	達方電子股份有限公司	無	備供出售金融資產－非流動
	台新融資租賃（中國）	母子公司	採權益法之股權投資
	台新融資租賃（天津）	〃	〃
	用心藝術	採權益法之被投資公司	〃
	第一生技創投股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產
	CC Media Co.,Ltd	〃	〃
	得藝國際媒體股份有限公司	〃	〃
	世正開發	〃	〃
	漢新創投	〃	〃
	冠華創投	〃	〃
	匯揚創投	〃	〃
	啓鼎創投	〃	〃
	中揚特別機會	〃	〃
	United Investment Fund	無	以成本衡量之金融資產
	Cyberheart Inc.	〃	〃
	Cyberheart Inc. A-1	〃	〃
	Solar PV Corporation	〃	〃
	精浚科技	〃	〃
	銀燦科技	〃	〃
	亨豐科技	〃	〃
	Winking Entertainment Ltd.	〃	〃
	康迅數位	〃	〃
	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－流動
	致伸科技股份有限公司	〃	〃
	受益憑證		
	第一金全球高收益債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產－流動

單位：新臺幣仟元；外幣仟元

期末				備註
股數／單位數／面額	帳面金額	持股比例%	市價	
300,000.00	$ 3,000	6.00	$ 3,000	
6,000,000.00	76,871	100.00	-	
950,000.00	4,275	4.13	-	
600,000.00	6,000	5.00	-	
125,000.00	-	1.50	-	
1,114,173.02	16,778	-	16,778	
1,015,302.10	14,002	-	14,002	
242,550.00	4,657	0.08	4,657	
-	553,892	100.00	-	
-	567,266	100.00	-	
1,000,000.00	8,856	25.00	-	
907,200.00	3,602	7.50	-	
400,000.00	164	0.48	-	
1,163,361.00	3,095	5.95	-	
7,206,059.00	85,176	3.03	-	
391,020.00	889	1.25	-	
4,000,000.00	35,840	5.56	-	
3,000,000.00	30,000	1.54	-	
3,000,000.00	30,000	1.30	-	
15,488,000.00	119,412	7.06	-	
1,300,000.00	18,961	18.57	-	
12,500.00	79	0.05	-	可轉股
285,958.00	1,659	-	-	特別股
1,665,000.00	30,370	-	-	特別股
1,457,152.00	25,767	2.30	-	
1,077,000.00	34,464	2.20	-	
650,000.00	8,645	3.48	-	
709,178.00	29,626	-	-	特別股
2,172,500.00	43,450	5.00	-	
1,643,179.00	59,401	-	59,401	
1,000,000.00	25,650	-	25,650	
4,894,031.40	66,564	-	66,564	

（接次頁）

（承上頁）

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
	群益亞太新趨勢	〃	〃
	台新印度基金	〃	〃
	日盛金緻招牌組合基金	〃	〃
	日盛 MIT 主流基金	〃	〃
	日盛中國內需動力基金	〃	〃
	安泰 ING 新興高收益債組合基金	〃	〃
	柏瑞全球策略高收益債券基金	〃	〃
	華頓全球高收益債券基金	〃	〃
	華頓新興亞太債券基金	〃	〃
	華頓平安貨幣市場基金	〃	〃
	德盛安聯四季回報債券組合基金	〃	〃
	德盛安聯台灣好息富基金	〃	〃
	富邦農糧精選基金	〃	〃
	新光傳產優勢基金	〃	〃
	國泰中國內需增長基金	〃	〃
	統一新亞洲科技能源基金	〃	〃
	元大萬泰貨幣市場基金	〃	〃
	柏瑞新興市場企業策略債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產－流動
	第一金企業社會責任投信等級債券基金	〃	〃
	群益全球新興收益債券基金	〃	〃
台新資產管理	受益憑證		
	台新拉丁美洲基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產－流動
	台新新興歐洲基金	〃	〃
	台新大衆貨幣市場基金	〃	〃
	股　　票		
	林口育樂事業	無	以成本衡量之金融資產
	大中票券	〃	〃
	康迅數位	〃	〃
	台新建經	採權益法之被投資公司	採權益法之股權投資

單位 : 新臺幣仟元 ; 外幣仟元

期末				備註
股數／單位數／面額	帳面金額	持股比例%	市價	
2,196,193.30	$ 32,482	-	$ 32,482	
100,000.00	970	-	970	
1,100,000.00	10,620	-	10,620	
700,000.00	6,930	-	6,930	
100,000.00	925	-	925	
1,000,000.00	10,661	-	10,661	
1,856,480.58	22,175	-	22,175	
1,000,380.28	12,554	-	12,554	
2,000,775.40	20,978	-	20,978	
2,575,651.76	28,903	-	28,903	
1,650,124.20	22,812	-	22,812	
100,000.00	925	-	925	
100,000.00	928	-	928	
100,000.00	854	-	854	
100,000.00	938	-	938	
100,000.00	916	-	916	
682,407.50	10,041	-	10,041	
1,000,062.70	10,820	-	10,820	
500,000.00	5,021	-	5,021	
100,000.00	1,027	-	1,027	
1,000,000.00	8,400	-	8,400	
1,000,000.00	8,550	-	8,550	
5,077,136.20	70,020	-	70,020	
3.00	1,800	-	-	
2,200,000.00	28,886	0.51	-	
2,172,500.00	43,450	5.00	-	
8,000,000.00	129,281	40.00	-	

附表四　轉投資事業累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺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
台新銀行	康迅數位	以成本衡量之金融資產（原帳列「採權益法之股權投資」）	新光三越	實質關係人	28,400,001	$ 209,108
			經貿聯網	實質關係人（於一〇一年十二月起為非關係人）		
			台新創投	與本公司同為台新金控持股100% 之子公司		
			台新資產管理	〃		
			其他個人	-		
台新建經	台新 1699 貨幣市場基金	公平價值變動列入損益之金融資產	台新投信	關係人	768,869.99	10,000
	台新大眾貨幣市場基金	公平價值變動列入損益之金融資產	台新投信	關係人	731,759.10	10,000

附表五

台新國際商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

代　碼	資　　產	一〇一年十二月三十一日 金　額	%	一〇〇年十二月三十一日 金　額	%
	流動資產				
101020	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	$ 5,241,241	14	$ 3,215,845	13
101990	其他流動資產	382,259	1	248,304	1
101000	流動資產合計	5,623,500	15	3,464,149	14
	基金及投資				
102600	公平價值變動列入損益之金融資產－非流動	6,647	-	8,070	-
102400	備供出售金融資產－非流動	30,922,024	85	21,853,368	86
102000	基金及投資合計	30,928,671	85	21,861,438	86
	其他資產				
105030	存出保證金	21,170	-	20,700	-
906001	資　產　總　計	$ 36,573,341	100	$ 25,346,287	100

單位：新臺幣仟元

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
-	$ -	17,380,000	$ 346,557	$ 89,400	$ 260,482	2,172,500	$ 10,445
-	-	2,329,501	46,450	11,200	35,251	-	-
-	-	2,172,500	43,320	10,445	32,874	-	-
-	-	2,172,500	43,320	10,445	32,874	-	-
-	-	2,173,000	43,330	10,887	34,561	-	-
995,222.93	13,000	1,682,947.50	22,020	21,940	80	81,145.42	1,060
728,735.50	10,000	1,460,494.60	20,082	20,000	82	-	-

單位：新臺幣仟元

代碼	負債及股東權益	一〇一年十二月三十一日 金額	%	一〇〇年十二月三十一日 金額	%
	流動負債				
201030	附買回債券負債	$ 27,687,389	76	$ 19,271,497	76
201990	其他流動負債	15,454	-	10,125	-
201000	流動負債合計	27,702,843	76	19,281,622	76
211000	內部往來	7,518,854	20	4,966,804	20
906003	負債合計	35,221,697	96	24,248,426	96
	股東權益				
301110	指撥營運資金	800,000	2	800,000	3
	保留盈餘				
304020	特別盈餘公積	189,340	-	189,340	1
304040	未分配盈餘	226,859	1	38,892	-
305050	備供出售金融資產未實現損益	135,445	1	69,629	-
906004	股東權益合計	1,351,644	4	1,097,861	4
906002	負債及股東權益總計	$ 36,573,341	100	$ 25,346,287	100

附表六

台新國際商業銀行股份有限公司

證券部門損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

代碼		一〇一年度 金額	一〇一年度 %	一〇〇年度 金額	一〇〇年度 %
	收入				
411000	營業證券出售利益－自營	$ 52,323	11	$ 6,675	2
412000	營業證券出售利益－承銷	-	-	39,560	14
421200	利息收入	429,222	87	247,317	84
424500	衍生性金融商品利益	6,267	1	-	-
421510	營業證券評價利益－自營	2,767	1	-	-
400000	合計	490,579	100	293,552	100
	費用				
521510	營業證券評價損失－自營	-	-	(14,732)	(5)
521520	營業證券評價損失－承銷	-	-	(55,533)	(19)
521200	利息支出	(205,812)	(42)	(86,551)	(29)
524500	衍生性金融商品損失	-	-	(37,030)	(13)
530000	營業費用	(22,726)	(5)	(47,927)	(16)
500000	合計	(228,538)	(47)	(241,773)	(82)
902001	稅前淨利	262,041	53	51,779	18
551000	所得稅費用	(35,182)	(7)	(12,887)	(5)
902005	本期淨利	$ 226,859	46	$ 38,892	13

附表七

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	一〇一年十二月三十一日 金額	%	一〇〇年十二月三十一日 金額	%
	流動資產				
101020	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	$ 2,496,045	11	$ 2,937,290	11
101310	應收證券融資款	283,321	1	320,257	1
101840	備供出售金融資產－流動	20,523,688	87	24,658,891	87
101990	其他流動資產	343,724	1	320,751	1
101000	流動資產合計	23,646,778	100	28,237,189	100
	固定資產				
103030	設備	45,562	-	45,461	-
1030X9	減：累計折舊	(42,844)	-	(42,452)	-
103000	固定資產淨額	2,718	-	3,009	-
	其他資產				
105020	交割結算基金	32,130	-	40,076	-
105030	存出保證金	300	-	300	-
105000	其他資產合計	32,430	-	40,376	-
121000	受託買賣借項	1,654	-	44,614	-
906001	資產總計	$ 23,683,580	100	$ 28,325,188	100

代碼	負債及股東權益	一〇一年十二月三十一日 金額	%	一〇〇年十二月三十一日 金額	%
	流動負債				
201030	附買回債券負債	$ 2,900,301	12	$ 3,600,106	13
201310	融券存入保證金	1,847	-	1,453	-
201320	應付融券擔保價款	2,024	-	1,606	-
201990	其他流動負債	166,175	1	129,734	-
201000	流動負債合計	3,070,347	13	3,732,899	13
	其他負債				
203990	其他負債－其他	38	-	17	-
211000	內部往來	18,415,344	78	22,471,692	80
203000	其他負債合計	18,415,382	78	22,471,709	80
906003	負債合計	21,485,729	91	26,204,608	93
	股東權益				
301110	指撥營運資金	2,000,000	8	2,000,000	7
	保留盈餘				
304040	未分配盈餘	197,746	1	159,789	-
	股東權益其他項目				
305050	金融商品之未實現損益	105	-	(39,209)	-
906004	股東權益總計	2,197,851	9	2,120,580	7
906002	負債及股東權益總計	$ 23,683,580	100	$ 28,325,188	100

附表八

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

代碼		一〇一年度 金額	一〇一年度 %	一〇〇年度 金額	一〇〇年度 %
	收　入				
401000	經紀手續費收入	$ 49,891	10	$ 70,803	16
404000	承銷業務收入	2,813	1	94	-
410000	營業證券出售利益	154,168	33	26,158	6
421200	利息收入	264,723	56	322,022	73
421500	營業證券評價利益	-	-	22,763	5
424100	期貨佣金收入	237	-	352	-
440000	營業外收入及利益	464	-	290	-
400000	收入合計	472,296	100	442,482	100
	費　用				
501000	經紀經手費支出	(2,518)	(1)	(4,362)	(1)
502000	自營經手費支出	(424)	-	(302)	-
521200	利息支出	(17,573)	(4)	(17,649)	(4)
521500	營業證券評價損失	(6,912)	(1)	-	-
530000	營業費用	(58,896)	(12)	(63,231)	(14)
540000	營業外支出及損失	(177,886)	(38)	(174,441)	(40)
500000	費用合計	(264,209)	(56)	(259,985)	(59)
902001	稅前淨利	208,087	44	182,497	41
551000	所得稅費用	(10,341)	(2)	(22,708)	(5)
902005	本期淨利	$ 197,746	42	$ 159,789	36

附表九　大陸投資資訊：

單位：新臺幣及外幣仟元

1. 彰化銀行及台新創投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：

投資公司名稱	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（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					
彰化銀行	彰化商業銀行股份有限公司昆山分行	銀行業務	$ 2,202,168 (USD 74,650)	註一（五）	$ 2,202,168 (USD74,650)	$ -	$ -	$ 2,202,168 (USD 74,650)	-	$ -	$ -	$ -
台新創投	台新融資租賃（中國）	融資租賃	591,240 (USD 20,000)	註一（四）	591,240 (USD20,000)	-		591,240 (USD 20,000)	100%	(26,613)	553,892	
台新創投	台新融資租賃（天津）	融資租賃	600,828 (USD 20,000)	註一（四）		600,828 (USD 20,000)		600,828 (USD 20,000)	100%	(21,447)	567,266	

2. 赴大陸地區投資限額：

投資公司名稱	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）
彰化銀行	USD 74,650	USD 74,650	$ 12,152,593
台新創投	$ 1,192,068 (USD 40,000)	$ 1,192,068 (USD 40,000)	10,253,337

註 1：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 2：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%。

附表十　母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新臺幣仟元

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）
	一〇一年度						
1	台新銀行	台新資產管理	3	存款及匯款	$ 245,610	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	245,610	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	2,594,693	與一般客戶無重大差異	0.10%
1	台新銀行	台新金控	2	附買回票券及債券負債	2,594,693	與一般客戶無重大差異	0.10%
0	台新金控	台新銀行	1	現金及約當現金	803,141	與一般客戶無重大差異	0.03%
1	台新銀行	台新金控	2	存款及匯款	803,141	與一般客戶無重大差異	0.03%
0	台新金控	台新銀行	1	利息收入	162,370	與一般客戶無重大差異	0.34%
1	台新銀行	台新金控	2	利息費用	162,370	與一般客戶無重大差異	0.34%
1	台新銀行	台新證券	3	存款及匯款	239,204	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	3,810	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	3,932	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%
2	台新證券	台新銀行	3	其他什項資產	56,462	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	台新銀行	台新投顧	3	存款及匯款	302,134	與一般客戶無重大差異	0.01%
5	台新投顧	台新銀行	3	其他什項資產	50,000	與一般客戶無重大差異	0.00%
5	台新投顧	台新銀行	3	現金及約當現金	252,134	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	236,600	與一般客戶無重大差異	0.01%
1	台新銀行	台新金控	2	應付款項	236,600	與一般客戶無重大差異	0.01%
0	台新金控	台新金保經	1	應收款項－淨額	120,960	與一般客戶無重大差異	0.00%
3	台新金保經	台新金控	2	應付款項	120,960	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	台新銀行	台新金保經	3	存款及匯款	714,828	與一般客戶無重大差異	0.03%
3	台新金保經	台新銀行	3	現金及約當現金	714,828	與一般客戶無重大差異	0.03%
1	台新銀行	台新金保經	3	應收款項－淨額	121,555	與一般客戶無重大差異	0.00%
3	台新金保經	台新銀行	3	應付款項	121,555	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	台新銀行	台新金保經	3	手續費收入	2,029,349	與一般客戶無重大差異	4.19%
3	台新金保經	台新銀行	3	手續費費用	2,029,349	與一般客戶無重大差異	4.19%

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）
	一〇〇年度						
1	台新銀行	台新資產管理	3	存款及匯款	$ 512,671	與一般客戶無重大差異	0.02%
4	台新資產管理	台新銀行	3	現金及約當現金	512,671	與一般客戶無重大差異	0.02%
1	台新銀行	台新創投	3	存款及匯款	183,061	與一般客戶無重大差異	0.01%
6	台新創投	台新銀行	3	現金及約當現金	183,061	與一般客戶無重大差異	0.01%
0	台新金控	台新銀行	1	現金及約當現金	17,759,020	與一般客戶無重大差異	0.68%
1	台新銀行	台新金控	2	存款及匯款	17,759,020	與一般客戶無重大差異	0.68%
0	台新金控	台新銀行	1	利息收入	120,444	與一般客戶無重大差異	0.23%
1	台新銀行	台新金控	2	利息費用	120,444	與一般客戶無重大差異	0.23%
1	台新銀行	台新證券	3	存款及匯款	183,901	與一般客戶無重大差異	0.01%
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	其他什項資產	175,212	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	5,217	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	台新銀行	台新投顧	3	存款及匯款	292,865	與一般客戶無重大差異	0.01%
5	台新投顧	台新銀行	3	其他什項資產	55,000	與一般客戶無重大差異	0.00%
5	台新投顧	台新銀行	3	現金及約當現金	237,865	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	301,337	與一般客戶無重大差異	0.01%
1	台新銀行	台新金控	2	應付款項	301,337	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	1,964,264	與一般客戶無重大差異	0.07%
1	台新銀行	台新金控	2	附買回票券及債券負債	1,964,264	與一般客戶無重大差異	0.07%
1	台新銀行	台新金保經	3	應收款項－淨額	107,971	與一般客戶無重大差異	0.00%
3	台新金保經	台新銀行	3	應付款項	107,971	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	台新銀行	台新金保經	3	存款及匯款	280,597	與一般客戶無重大差異	0.01%
3	台新金保經	台新銀行	3	現金及約當現金	280,597	與一般客戶無重大差異	0.01%
1	台新銀行	台新金保經	3	手續費收入	741,603	與一般客戶無重大差異	1.39%
3	台新金保經	台新銀行	3	手續費費用	741,603	與一般客戶無重大差異	1.39%

註 1：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 2：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 3：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

民國一〇一年十二月三十一日

明細表一

單位：新臺幣仟元 / 千單位

金融商品名稱	摘要	面額／單位數／股數	取得成本	公平價值
票券投資				
	商業本票	$ 48,058,150	$ 50,960,058	$ 50,960,296
	一般銀行可轉讓定期存單	2,288,000	2,291,752	2,291,680
	央行可轉讓定期存單	2,000,000	2,000,000	1,999,738
	資產基礎商業本票	992,300	989,445	989,789
	國 庫 券	500,000	497,121	496,926
		53,838,450	56,738,376	56,738,429
國內上市股票				
	富 邦 金	1,000	34,374	35,100
	宏 達 電	106	31,071	31,853
	致　　伸	1,000	28,040	25,650
	永豐金控	1,000	12,738	12,450
	正　　崴	125	7,692	7,813
	鴻　　準	85	7,640	7,727
	台郡科技	75	7,653	7,650
	廣　　達	109	7,371	7,445
	鴻　　海	69	6,070	6,134
	瑞儀光電	51	6,207	6,095
	其　　他	938	36,922	37,125
		4,558	185,778	185,042
國內上櫃股票				
	中　　天	1,643	31,696	59,401
	F- 譜 瑞	42	9,349	9,218
	基　　亞	20	3,343	3,099
	群聯電子	16	3,156	3,079
	宏 佳 騰	48	2,928	2,812
	全家便利	12	1,603	1,602
	醣　　聯	5	750	753
	健　　亞	15	673	728
	鉅　　邁	16	624	630
		1,817	54,122	81,322
受益憑證－基金				
	PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND	136	87,105	102,590
	台灣工銀大眾債券基金	5,077	70,000	70,020
	第一金全球高收益債券基金	4,894	60,501	66,564
	群益亞太新趨勢平衡基金	2,196	30,000	32,482
	台新亞澳高收益基金	2,894	30,000	30,939
	台新大眾貨幣市場基金	2,180	30,000	30,072
	華頓平安貨幣市場基金	2,576	28,742	28,903
	德盛安聯四季回報債券組合基金	1,650	20,020	22,812
	柏瑞全球策略高收益債券基金	1,856	19,010	22,175
	華頓新興亞太債券基金	2,001	20,028	20,978
	其　　他	99,698	200,521	201,768
		125,158	595,927	629,303

（接次頁）

（承前頁）

金融商品名稱	摘要	面額／單位數／股數	取得成本	公平價值
政府公債				
	央債 101-6	$ 3,448,000	$ 3,629,239	$ 3,618,343
	央債 101-9	2,550,000	2,545,107	2,540,205
	央債 101-1	550,000	552,388	552,990
	央債 101-7	300,000	295,437	295,998
	央債 101-5	200,000	201,400	201,526
	央債 101-8	150,000	147,281	146,299
	央債 101-2	50,000	49,429	50,145
	央債 89-9	8,000	10,103	8,924
	央債 96-2	4,700	4,656	5,027
	央債 91-3	500	488	632
		7,261,200	7,435,528	7,420,089
可轉換公司債				
	亞泥 16EEB（遠東新）	728,400	728,400	713,723
	ACERSTO 08/10/15	713,832	713,832	708,357
	愛之味一	668,000	668,000	682,362
	HONHAIO 10/12/13	582,720	582,720	602,550
	SOLRAMO 07/22/16	582,720	582,720	538,288
	TPKHOLO 04/20/14	437,040	437,040	430,498
	1102 亞泥 ECB	291,360	291,360	307,373
	亞泥 13EEB	291,360	291,360	305,313
	晶電 16ECB	291,360	291,360	281,699
	AUOPT 0 10/13/15	291,360	291,360	261,612
	其　　他	2,021,500	2,032,875	2,157,282
		6,899,652	6,911,027	6,989,057
公司債	BNP PARIBAS	239,193	239,193	238,370
營業證券—自營部—國內上市股票	三商美邦	752	13,751	13,500
營業證券—自營部—國內上櫃股票				
	智崴資訊	311	18,961	24,824
	醣　　聯	22	3,522	3,243
		333	22,483	28,067
營業證券—自營部—可轉換公司債				
	金 電 二	700,000	73,978	70,770
	東 鋼 六	455,000	45,726	46,364
	聯 強 二	360,000	37,620	35,478
	宏 全 一	160,000	16,220	15,744
	濱 川 四	100,000	11,350	12,190
	嘉 聯 三	100,000	10,550	9,895
	遠 百 一	100,000	10,190	9,830
	亞 光 三	89,000	9,713	8,740
	德 宏 六	70,000	7,315	7,315
	德 宏 五	30,000	3,135	3,135
		2,164,000	225,797	219,461

（接次頁）

（承前頁）

金融商品名稱	摘要	面額／單位數／股數	取得成本	公平價值
營業證券—				
承銷部—可轉				
換公司債				
	愛之一	$ 799,000	$ 79,900	$ 81,618
	研勤一	429,000	42,900	39,961
	濱川四	200,000	20,000	24,380
	霖宏一	200,000	20,000	21,300
	大億二	204,000	20,400	21,114
	廣積三	150,000	15,000	15,675
	裕融一	148,000	14,874	15,096
	東鋼六	145,000	14,500	14,775
	愛之二	100,000	10,000	10,245
	再生一	53,000	5,300	5,512
	其　　他	150,000	15,008	14,819
		2,578,000	257,882	264,495
衍生性金融商品				
	換　　匯	-	-	4,137,609
	利率交換	-	-	3,086,932
	匯率選擇權	-	-	2,242,389
	遠期外匯	-	-	902,949
	換匯換利	-	-	537,760
	買入匯率選擇權權利金	-	-	346,230
	股價連結交換	-	-	233,098
	期　　貨	-	-	56,943
	固定利率商業本票	-	-	29,136
	商品價格交換	-	-	19,174
	股價連結選擇權	-	-	8,550
	信用違約交換	-	-	7,409
	商品選擇權	-	-	4,297
		-	-	11,612,476
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	-	1,567,103	1,568,591
總　　計		$ 73,113,113	$ 74,246,967	$ 85,988,202

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

民國一〇一年十二月三十一日

明細表二

單位：新臺幣仟元

項目	面額	帳面金額
附賣回票券		
商業本票		
發票人－台灣中油	$ 2,050,000	$ 2,044,696
發票人－台灣電力	490,000	489,045
發票人－和潤企業	360,000	359,136
發票人－中租迪和	300,000	299,722
發票人－中華航空	250,000	249,204
發票人－合鉅建設	200,000	198,960
發票人－興洋建設	100,000	99,814
發票人－鴻海精密	100,000	99,805
發票人－聯亞科技	100,000	99,778
發票人－豐邑建設	80,000	79,959
其　　他	968,000	967,146
	$ 4,998,000	$ 4,987,265

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

民國一〇一年十二月三十一日

明細表三

金融商品名稱	摘要	面額／單位數／股數
票券投資		
	一般銀行可轉讓定期存單	$ 1,153,583
	央行可轉讓定期存單	137,435,000
	商業本票－他行保證	9,296,183
		147,884,766
上市股票		
	台　　泥	59,600
	元富證券	60,047
	中　　壽	15,606
	國 票 金	26,149
	光 寶 科	3,125
	中 華 電	1,090
	中　　鋼	3,743
	台 積 電	750
	亞　　泥	1,911
	其　　他	28,603
		200,624
政府債券		
	央債 100-6	19,200,000
	央債 101-1	12,500,000
	央債 101-9	8,000,000
	央債 101-5	4,500,000
	央債 98-5	1,500,000
	央債 99-5	1,500,000
	央債 92-10	1,450,000
	央債 97-4	1,350,000
	央債 98-1	1,350,000
	Hong Kong Exchange Fund Note	1,282,266
	其　　他	16,005,259
		68,637,525

（接次頁）

單位：新臺幣仟元

取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值總額	備註
$ 1,153,594	$ -	$ 10,877	$ 1,164,471	
137,435,000	-	(1,377)	137,433,623	
9,296,183	-	(615)	9,295,568	
147,884,777	-	8,885	147,893,662	
2,074,491	-	243,949	2,318,440	
665,710	-	(99,987)	565,723	
393,182	-	15,695	408,877	
383,333	-	(122,371)	260,962	
122,117	-	(1,660)	120,457	
99,243	-	3,762	103,005	
119,290	-	(16,910)	102,380	
54,021	-	18,729	72,750	
61,278	-	10,104	71,382	
841,264	(16,168)	21,185	846,281	
4,813,929	(16,168)	72,496	4,870,257	
19,906,143	-	75,980	19,982,123	
12,548,447	-	18,917	12,567,364	
7,984,783	-	(15,545)	7,969,238	
4,504,490	-	31,431	4,535,921	
1,630,646	-	(4,950)	1,625,696	
1,527,460	-	10,292	1,537,752	
1,477,256	-	2,385	1,479,641	
1,357,337	-	2,737	1,360,074	
1,349,263	-	4,036	1,353,299	
1,237,940	-	3,878	1,241,818	
16,415,509	-	105,315	16,520,824	
69,939,274	-	234,476	70,173,750	

（承前頁）

金融商品名稱	摘要	面額／單位數／股數
公司債券		
	99 富邦金 2A	$ 1,400,000
	00 鴻海 1	800,000
	00 台積 1A	750,000
	01 塑化 2A	550,000
	CITIGROUP INC.	543,535
	99 亞泥 1	500,000
	01 台積 1A	500,000
	HKMTGC 3.5 08/14	437,040
	EXPORT-IMPORT BK KOREA	426,815
	95 台電 1B	400,000
	其　　他	11,528,413
		17,835,803
金融債券		
	MORGAN STANLEY	1,353,749
	RABOBANK NEDERLAND	1,202,051
	GOLDMAN SACHS GROUP INC	1,110,852
	NATIONAL AUSTRALIA BANK	1,029,170
	WESTPAC BANKING COPR	804,962
	SOCIETE GENERALE	801,210
	BNP PARIBAS AUSTRALIA	632,625
	COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	552,702
	JPMORGAN CHASE & CO	501,825
	00 渣打銀 1G	500,000
	其　　他	14,430,547
		22,919,693
受益證券		
	GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	1,529,913
	GNR 2011-168 B	437,040
	GNR 2012-96 NA	297,799
	GNR 2011-25 PJ	437,040
	GNR 2010-25 AH	437,040
	FREDDIE MAC	183,520
	FNR 2011-3 EG	291,360
	FNR 2010-135 HA	291,360
	MARLBOROUGH STREET CLO LTD	145,175
	ABCLO 2007-1 LTD	145,175
	其　　他	3,625,316
		7,820,738

（接次頁）

取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值總額	備註
$ 1,399,733	$ -	$ 16,904	$ 1,416,637	
803,766	-	3,587	807,353	
752,406	-	4,384	756,790	
549,958	-	306	550,264	
543,535	-	5,218	548,753	
499,604	-	5,844	505,448	
501,284	-	1,116	502,400	
446,051	-	6,473	452,524	
426,815	-	6,637	433,452	
410,233	-	568	410,801	
11,609,077	-	53,430	11,662,507	
17,942,462	-	104,467	18,046,929	
1,350,377	-	(6,912)	1,343,465	
1,203,139	-	4,631	1,207,770	
1,089,611	-	7,580	1,097,191	
1,028,877	-	5,263	1,034,140	
804,907	-	7,617	812,524	
801,210	-	1,801	803,011	
632,625	-	(2,398)	630,227	
552,767	-	5,329	558,096	
500,352	-	2,806	503,158	
500,000	-	42	500,042	
14,507,722	-	103,799	14,611,521	
22,971,587	-	129,558	23,101,145	
1,529,626	-	7,894	1,537,520	
311,504	-	2,483	313,987	
286,698	-	1,409	288,107	
283,111	-	(7,182)	275,929	
189,824	-	(603)	189,221	
183,753	-	1,648	185,401	
148,658	-	2,292	150,950	
146,570	-	2,431	149,001	
145,175	-	(27,187)	117,988	
145,175	-	(32,947)	112,228	
530,547	-	4,372	534,919	
3,900,641	-	(45,390)	3,855,251	

（承前頁）

金融商品名稱	摘要	面額／單位數／股數
受益憑證		
	PIMCO 總	$ 43,704
	EMD 環球新興	43,704
	JPMUS 複合收益	28,798
	美盛亞債	29,136
	施羅德亞債	29,136
	JP 企業債券	29,136
	PIMCO 全球債券	29,136
	復華南非幣短期收益基金	5,078
	國泰中國新興	3,000
	柏瑞旗艦全球	2,154
	其　　他	16,129
		259,111
總　　計		$ 265,558,260

取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值總額	備註
$ 437,040	$ -	$ 49,872	$ 486,912	
437,040	-	22,310	459,350	
287,980	-	63,721	351,701	
291,360	-	16,342	307,702	
291,360	-	4,498	295,858	
291,360	-	3,837	295,197	
291,360	-	3,432	294,792	
50,780	-	51	50,831	
30,000	-	1,770	31,770	
30,000	-	517	30,517	
175,000	-	2,275	177,275	
2,613,280	-	168,625	2,781,905	
$ 270,065,950	($ 16,168)	$ 673,117	$ 270,722,899	

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

民國一〇一年十二月三十一日

明細表四

項目	摘要	總額
票券投資		
	央行定存單	$ 157,700,000
	國 庫 券	500,000
	SINGAPORE T-BILL（國庫券）	293,023
	UNION BANK NA（定存單）	58,070
		158,551,093
公司債		
	97 中鋼 2A	1,000,000
	98 中油 1A	700,000
	00 南亞 2	500,000
	00 塑化 1	500,000
	01 台化 2A	500,000
	97 台電 1A	450,000
	00 台積 1A	400,000
	01 聯電 1A	400,000
	00 長航 2B	300,000
	00 台塑 2	300,000
	其　　他	1,903,640
		6,953,640
金 融 債		
	01 輸銀 2	500,000
	01 匯豐銀 1A	500,000
	00 匯豐銀 1D	500,000
	BANK OF AMERICA CORPORATION	437,040
	WELLS FARGO NA	437,040
	LLOYDS TSB BANK PLC	421,020
	00 渣打銀 1A	300,000
	ROYAL BANK OF SCOTLAND	291,360
	SWEDBANK AB	290,350
	ABN AMRO Bank NV	232,280
	其　　他	3,164,325
		7,073,415
		$ 172,578,148

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

利率（%）	未攤銷溢（折）價	帳面價值	備註
0.87~1.05	$ -	$ 157,700,000	
0.62	(1,541)	498,459	
-	(35)	292,988	
0.40	-	58,070	
	(1,576)	158,549,517	
2.08	3,021	1,003,021	
1.20	(1,044)	698,956	
1.35	1,624	501,624	
1.40	(691)	499,309	
1.23	(1,073)	498,927	
2.60	1,486	451,486	
1.40	(297)	399,703	
1.43	(351)	399,649	
1.44	1,518	301,518	
1.35	1,107	301,107	
	2,269	1,905,909	
	7,569	6,961,209	
1.25	-	500,000	
1.25	-	500,000	
1.37	-	500,000	
5.38~7.38	9,694	446,734	
3.75	(149)	436,891	
3M Libor+1.20%	445	421,465	
1.03	-	300,000	
4.88	1,507	292,867	
3M Libor+0.91%	3	290,353	
3M Libor+1.30%	(6)	232,274	
	18,138	3,182,463	
	29,632	7,103,047	
	$ 35,625	$ 172,613,773	

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

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表五

名稱	期初餘額 股數	期初餘額 金額	本期增加 股數	本期增加 金額	本期減少 股數	本期減少 金額
非上市櫃公司						
台新大安租賃	20,000,000	$ 169,064	-	$ 4,437	-	($ 2,123)
安信建經	3,600,000	59,800	300,000	20,676	-	(9,432)
用心藝術	1,000,000	10,000	-	-	-	(1,144)
康迅數位（註）	-	-	28,400,001	209,108	(26,227,501)	(198,663)
康迅旅行社（註）	1,300,000	13,834	-	-	(1,300,000)	(13,834)
康太數位（註）	480,000	(49,486)	-	49,486	(480,000)	-
		203,212		283,707		(225,196)
加：長期投資貸餘轉列其他負債		49,486		-		(49,486)
		$ 252,698		$ 283,707		($ 274,682)

註：台新銀行於一〇一年六及七月出售康迅數位 45% 股份，故未將其併入合併財務報表，其子公司亦非合併個體。

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

民國一〇一年十二月三十一日

明細表六

單位：新臺幣仟元

項目	金額
以成本衡量之金融資產	
台　　電	$ 2,279,704
台灣金聯資產管理	2,137,471
大中票券	942,527
Visa Inc.	777,033
台　　糖	524,615
開發國際投資	500,000
台灣證券交易所	218,330
財金資訊	137,446
中揚特別機會創投	119,412
台灣金融資產服務	100,000
其　　他	1,147,535
	$ 8,884,073

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

重分類至以成本衡量之金融資產		期末餘額			市價或股權淨值	
股數	金額	股數	持股比例（%）	金額	單價（元）	總額
-	$ -	20,000,000	100.00	$ 171,378	8.57	$ 171,378
-	-	3,900,000	30.00	71,044	18.22	71,044
-	-	1,000,000	25.00	8,856	8.86	8,856
(2,172,500)	(10,445)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
	(10,445)			251,278		251,278
	-			-		-
	($ 10,445)			$ 251,278		$ 251,278

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

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表七

單位：新臺幣仟元

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	$ 27,610,625	$ 939,196	($ 13,500)	$ -	$ 28,536,321
房屋及建築	15,912,508	76,436	(96,635)	16,871	15,909,180
機械設備	6,557,165	388,585	(580,489)	34,705	6,399,966
交通及運輸設備	636,697	38,343	(63,981)	(1,534)	609,525
什項設備	1,686,909	62,052	(95,133)	(113,985)	1,539,843
租賃權益改良	1,040,364	80,951	(39,395)	6,038	1,087,958
租賃資產	164,610	3,667	(2)	-	168,275
未完工程及訂購機件	-	12,460	-	(12,460)	-
預付房地及設備款	28,553	92,839	(11,237)	(86,131)	24,024
	$ 53,637,431	$ 1,694,529	($ 900,372)	($ 156,496)	$ 54,275,092

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

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表八

單位：新臺幣仟元

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	($ 4,860,628)	($ 395,716)	$ 87,989	$ -	($ 5,168,355)
機械設備	(4,904,826)	(593,536)	580,023	6,097	(4,912,242)
交通及運輸設備	(508,581)	(35,756)	63,679	1,298	(479,360)
什項設備	(1,429,778)	(70,845)	106,140	76,371	(1,318,112)
租賃權益改良	(716,005)	(112,490)	39,367	20,192	(768,936)
租賃資產	(13,162)	(18,587)	-	-	(31,749)
	($ 12,432,980)	($ 1,226,930)	$ 877,198	$ 103,958	($ 12,678,754)

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

民國一〇一年十二月三十一日

明細表九

單位：新臺幣仟元

項目	面額	帳列金額
商業本票		
台灣企銀	$ 2,700,000	$ 2,697,707
退 撫 會	2,250,000	2,245,047
中華電信	2,000,000	1,997,337
長庚醫院	1,563,400	1,561,816
和泰汽車	850,000	848,235
台灣銀行	800,000	798,845
匯豐退撫 98	750,000	748,885
日盛證券	740,000	739,101
證 交 所	710,000	709,097
台　　電	700,000	693,426
其　　他	8,636,800	8,610,574
	21,700,200	21,650,070
政府公債		
央債 100-6	4,880,700	5,270,202
央債 98-1	1,277,000	1,356,605
央債 97-4	1,271,600	1,363,888
央債 92-10	1,005,800	1,075,954
央債 101-6	800,000	846,242
央債 98-4	800,000	882,000
央債 93-4	761,000	810,600
央債乙 89-1	500,000	549,000
央債 94-7	492,000	532,876
央債 97-1	475,200	494,863
其　　他	5,247,398	5,431,782
	17,510,698	18,614,012
金融債券		
00 渣打銀 1G	500,000	500,877
GSFloat 02/07/14	291,360	291,360
US06051GDY26	291,360	301,703
MSFloat 01/24/14	174,816	174,816
US05252BBJ70	145,680	140,749
US060505BM56	145,680	148,914
US06739FFZ99	145,680	149,052
US38141EA331	145,680	147,392
US22546QAA58	145,680	146,977
US2515A0Q306	145,680	146,008
其　　他	145,680	138,673
	2,277,296	2,286,521

（接次頁）

（承前頁）

項目	面額	帳列金額
公司債券		
00 鴻海 1	$ 800,000	$ 800,035
00 台積 1A	750,000	750,000
01 塑化 2A	550,000	550,000
01 台積 1A	500,000	500,000
00 遠鼎 1	400,000	400,314
95 台電 1B	400,000	400,069
99 中油 1B	400,000	400,000
00 鴻海 3	300,000	300,000
01 台化 2A	300,000	300,000
97 開控 1A	250,000	250,000
其　　他	5,824,830	5,825,641
	10,474,830	10,476,059
受益證券		
US38378CBL00	309,347	276,239
US38378HAB24	282,458	252,885
US38377QVA20	268,218	239,861
US38376V4K09	186,708	169,102
US31397QRV22	147,910	132,587
US31398SL927	145,811	130,705
US31397QC229	97,015	88,708
US38375A4Z40	86,695	77,947
US31398WHQ06	83,197	74,538
US31397QFX16	73,507	65,811
其　　他	107,445	96,884
	1,788,311	1,605,267
定 存 單		
退 撫 會	700,000	700,657
富邦產物保險	250,000	250,226
統一退撫 99	200,000	200,179
統一退撫 992	150,000	150,146
元大舊制 991	100,000	100,104
保德信舊 1012	100,000	100,095
統一國保一	50,000	50,044
群益新制 972	50,000	50,000
群益舊 101-2	50,000	50,002
統一舊制 1001	40,000	40,041
其　　他	210,600	210,771
	1,900,600	1,902,265
	$ 55,651,935	$ 56,534,194

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

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表十

單位：新臺幣仟元

項目	金額
處分損益	
股　　票	$ 15,746
票　　券	2,491
債　　券	145,036
受益憑證	5,729
衍生性金融商品	3,055,193
	3,224,195
評價損益	
股　　票	33,218
票　　券	(2,946)
債　　券	462,845
受益憑證	33,290
衍生性金融商品	632,972
	1,159,379
股息紅利	4,060
	$ 4,387,634

台新金融控股股份有限公司及子公司

兌換損益明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表十一

單位：新臺幣仟元

項目	金額
即　　期	$ 6,574,343
遠　　期	(6,856,347)
即期保證金	105,972
自有資金	(57,260)
其　　他	(43,719)
	($ 277,011)

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

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表十二

單位：新臺幣仟元

項目	金額
其他非利息收益	
股利收入	$ 377,804
出售不良債權收入	460,015
自營及委辦銷貨收入	1,042,189
租賃收入	295,428
債權管理收入	315,865
以成本衡量之金融資產處分利益	60,710
避險商品與被避險商品利益	44,757
什項收入	734,958
	3,331,726
其他非利息損失	
自營及委辦銷貨成本	(803,084)
租賃支出	(55,725)
什項支出	(123,770)
	(982,579)
	$ 2,349,147

台新金融控股股份有限公司及子公司

營業費用明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表十三

單位：新臺幣仟元

項目	金額
用人費用	$ 18,327,288
折　　舊	1,252,731
各項耗竭及攤提	332,099
租金支出	1,326,108
文具用品	125,269
郵 電 費	690,712
廣 告 費	842,030
保 險 費	656,528
稅　　捐	1,846,910
交 際 費	178,623
捐　　贈	204,005
勞 務 費	1,209,202
運　　費	66,954
其　　他	2,378,329
	$ 29,436,788

五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響：無。

台新金控

07

財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

單位：新臺幣仟元

項　目	100 年	101 年	差異	
			金額	百分比 (%)
現金及約當現金	17,759,020	803,141	(16,955,879)	(95.48)
公平價值變動列入損益之金融資產	0	0	0	-
備供出售金融資產	0	0	0	-
應收款項	1,692,260	1,457,326	(234,934)	(13.88)
持有至到期日之金融資產	0	0	0	-
採權益法之股權投資	111,995,506	118,967,822	6,972,316	6.23
固定資產	5,645	5,796	151	2.67
無形資產	0	0	0	-
其他金融資產	10,521,143	2,596,893	(7,924,250)	(75.32)
其他資產	439,619	439,100	(519)	(0.12)
資產總額	142,413,193	124,270,078	(18,143,115)	(12.74)
公平價值變動列入損益之金融負債	0	0	0	-
應付款項	2,515,698	2,540,253	24,555	0.98
應付公司債	33,650,000	22,000,000	(11,650,000)	(34.62)
特別股負債	0	0	0	-
其他金融負債	0	0	0	-
其他負債	28,566	29,876	1,310	4.59
負債總額	36,194,264	24,570,129	(11,624,135)	(32.12)
股本	75,163,436	76,165,841	1,002,405	1.33
資本公積	19,217,299	9,303,228	(9,914,071)	(51.59)
保留盈餘	11,749,407	13,157,682	1,408,275	11.99
股東權益其他項目	88,787	1,073,198	984,411	1108.73
股東權益總額	106,218,929	99,699,949	(6,518,980)	(6.14)

變動差異說明：

(1) 101 年 12 月 31 日現金及約當現金較 100 年 12 月 31 日減少，主係償還應付公司債及丙種特別股到期收回所致。
(2) 101 年 12 月 31 日其他金融資產較 100 年 12 月 31 日減少，主係本公司承作之附賣回債券投資到期所致。
(3) 101 年 12 月 31 日應付公司債較 100 年 12 月 31 日減少，主係部分應付公司債到期所致。
(4) 101 年 12 月 31 日資本公積較 100 年 12 月 31 日減少，主係丙種特別股到期收回所致。
(5) 101 年 12 月 31 日股東權益其他項目較 100 年 12 月 31 日減少，主係認列採權益法之被投資公司金融商品未實現利益增加及土地未實現重估增值增加所致。

二、經營結果

單位：新臺幣仟元

項目	100 年	101 年	差異	
			金額	百分比 (%)
採權益法認列之投資利益	10,111,913	11,423,409	1,311,496	12.97
其他收益	1,128,951	271,577	(857,374)	(75.94)
採權益法認列之投資損失	(283,269)	(132,276)	150,993	(53.30)
營業費用	(519,242)	(391,698)	127,544	(24.56)
其他費用及損失	(1,011,826)	(813,244)	198,582	(19.63)
稅前 (損) 益	9,426,527	10,357,768	931,241	9.88
稅後 (損) 益	9,431,836	10,261,680	829,844	8.80

變動差異說明：
(1) 101 年度其他收益較 100 年度減少，主係 100 年度認列本公司發行之轉換公司債所嵌入之衍生性商品公平價值評價利益所致。
(2) 101 年度營業費用較 100 年度減少，主係用人費用減少所致。

三、現金流量

未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

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
803,141	6,307,019	2,920,067	4,190,093	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：新臺幣仟元

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
				101 年度
轉投資	自有資金或發行公司債	101 年度	600,000	600,000

(二) 預計可能產生之效益：拓展業務、提升股東報酬。

五、最近年度轉投資政策

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，持續提昇銀行、證券、保險、投信或其他金融業在市場上的競爭地位，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、風險管理事項

（一）金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策

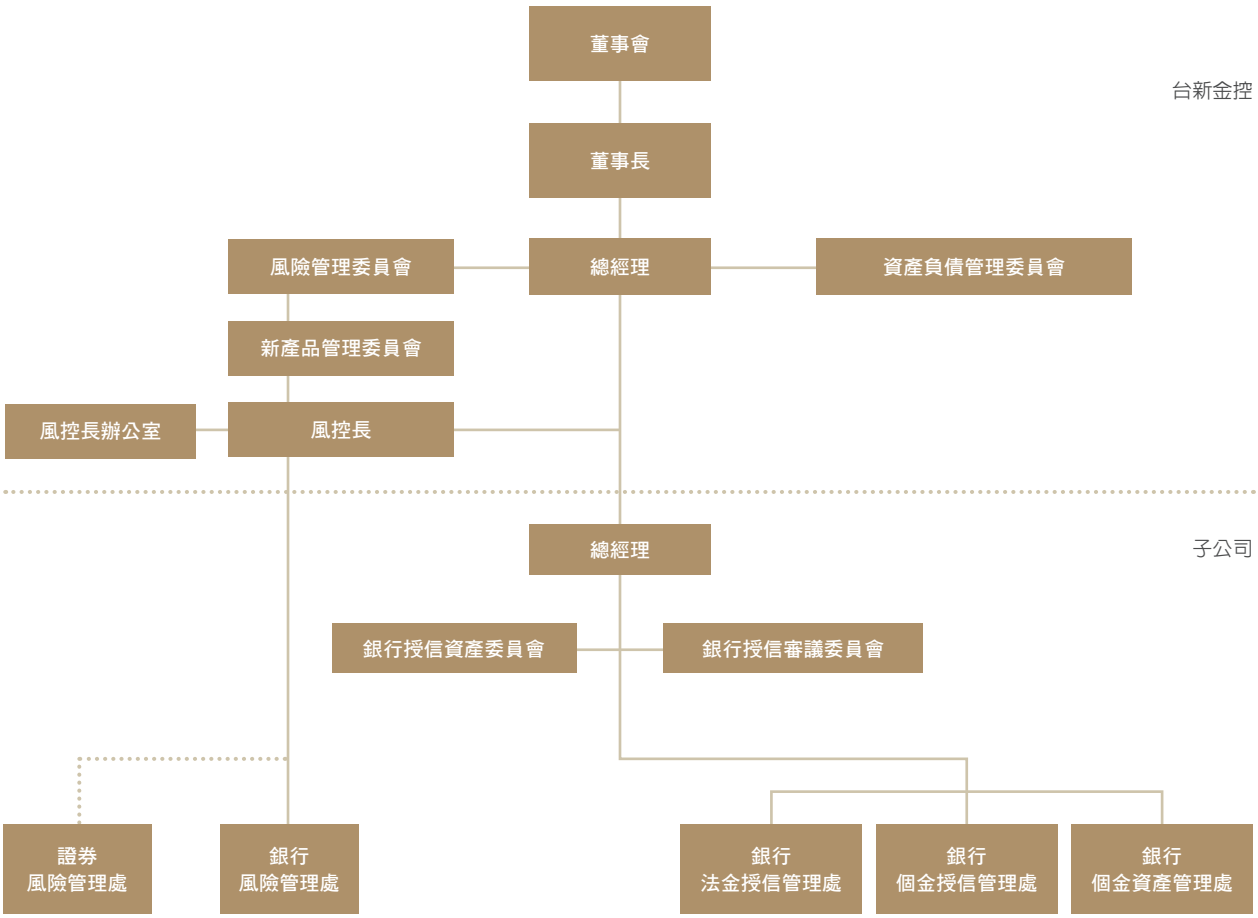
本公司業務種類眾多，故需有效率的辨識、衡量、彙總以及管理風險，並將資本適宜的配置到各事業單位；本公司透過風險政策、組織架構、風險衡量以及與業務活動緊密結合之控管程序來管理風險。依據整體風險規劃，目前在金控架構下設有獨立之風險管理組織，各組織架構說明如下：

組織	內容
董事會	1. 風險管理政策及程序之核准。 2. 核准金控整體市場風險、信用風險及作業風險額度。
風險管理委員會	1. 金控總經理為召集人 2. 金控風險政策及程序之審議。 3. 各子公司市場風險、信用風險及作業風險相關政策、辦法、準則之審定。 4. 督導有關市場風險、信用風險及作業風險控管機制之建立。 5. 審議各子公司風險管理單位執行成效報告及金控整體風險彙整分析報告。 6. 風險模型、風險參數及指標、壓力測試計畫之審定。 7. 本委員會下設新產品管理委員會，負責審核各子公司交易室新產品及複雜交易所涉及之風險。 8. 監控本公司所承受之各項風險，尤其對於大額暴險採取必要措施，以控制風險。 9. 其他風險相關專案之報告。 10. 其他董事會有關風險管理決議事項之執行。
風控長	1. 風險管理委員會副召集人。 2. 執行董事會所核准之風險管理策略，及風險管理架構。 3. 督導風險管理處及各子公司風險管理單位落實執行相關政策。 4. 確保能有效地溝通與協調相關風險管理功能及跨部門間之各項風險。
風控長辦公室	1. 風險控管機制之研擬及建置。 2. 風險控管執行情形之揭露。 3. 金控整體風險彙整分析報告製作。 4. 各子公司風險管理相關單位之協調聯繫。 5. 整合性風險管理資訊系統之建立。 6. 導入新巴塞爾資本協定相關風險管理規範，以建立符合國際標準之風險管理機制。
各子公司風險管理相關單位	1. 風險管理相關資訊之提供。 2. 金控風險管理政策之執行。

圖示：

基準日：101 年 12 月 31 日

台新金控風險管理功能組織圖



（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. 金融控股公司～ 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

(a) 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。

(b) 徵信分析內容、徵授信業務及審查相關人員訓練之加強。

(c) 內部信用評等機制之持續強化。

(d) 授信事後管理及覆審制度之持續加強。
(e) 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。
(f) 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。
(g) 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)。
(h) 異常戶預警制度及通報、管制系統之建立。
(i) 不良資產之專責集中管理。

B. 個人金融

(a) 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。
(b) 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。
(c) 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。
(d) 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。
(e) 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。
(f) 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 ·
(g) 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暴險量化資訊

(1) 台新銀行

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) 法人金融

I. 法人金融事業總處之授信信用風險管理由法金授信管理處主導，其下設有授信管理部、各審查部與資產管理部等單位。其中授信管理部負責內部信評制度的規劃、授信部位的監控、授信風險分散、管理措施的規劃與擬定、不動產擔保品價格的鑑估及貸放後之覆審規劃、覆核與授信檢查等。各審查部主要負責授信案件之審理，資產管理部則負責各類法金授信資產之統計、應提列備抵呆帳之評估及逾期放款、催收款及呆帳等不良授信之催理等。

II. 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。

III. 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。

(b) 個人金融

I. 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、授信案件之徵審及覆審作業。逾期案件的管理及催理則由個金資產管理處負責。

II. 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。

III. 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。

(c) 暴險量化資訊

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

基準日：101 年 12 月 31 日；單位：新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	187,464,702	9
非中央政府公共部門	1,936,583	30,985
銀行（含多邊開發銀行）	38,339,248	1,306,124
企業（含證券及保險公司）	349,646,087	26,467,789
零售債權	143,881,501	8,871,336
住宅用不動產	176,250,484	6,404,090
權益證券投資	3,195,973	827,162
其他資產	141,079,920	10,453,722
合計	1,041,794,498	54,361,217

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。

(a) 新臺幣到期日期限結構分析

基準日：101 年 12 月 31 日；單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0-10 天	11 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	926,991,170	134,703,788	179,393,953	87,875,554	37,299,015	75,454,069	412,264,791
主要到期資金流出	1,012,702,885	62,645,996	104,985,672	144,116,407	168,038,368	203,455,566	329,460,876
期距缺口	(85,711,715)	72,057,792	74,408,281	(56,240,853)	(130,739,353)	(128,001,497)	82,803,915

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。

(b) 美金到期日期限結構分析表

基準日：101 年 12 月 31 日；單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 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	9,091,660	3,690,890	2,136,476	1,411,242	526,517	1,326,535
主要到期資金流出	9,024,765	3,591,374	1,383,056	2,743,412	866,260	440,663
期距缺口	66,895	99,516	753,420	(1,332,170)	(339,743)	885,872

C. 市場風險

(a) 策略及流程

I. 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，各風險承擔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。

II. 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

I. 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。

II. 在量的方面：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。並已建置系統，以內部模型法計算整合投資組合之風險值 (Value-at-Risk, VaR)，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) 暴險量化資訊

市場風險應計提資本

基準日：101 年 12 月 31 日；單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	1,917,469
權益證券風險	91,808
外匯風險	171,179
商品風險	0
合計	2,180,456

D. 作業風險

(a) 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。

(b) 作業風險之辨識

本公司之作業風險定義為「因不當或錯誤之內部流程、人員、系統或外部事件而引發損失之風險，包含法律風險，但排除策略風險及信譽風險」。為辨識行內現有及潛在作業風險，已訂定各相關之作業風險管理流程，並建立適用全公司之風險辭典、損失事件通報系統、風險自評系統、關鍵風險指標及風險呈報與揭露程序，以建立作業風險辨識、衡量與監督方式。同時，為將行內各項作業風險控制在本行可承受的範圍內，進而提昇經營效益，創造公司價值，已定期對現有及潛在作業風險進行分析，並提出行動方案，以降低相關作業風險。

(c) 作業風險之衡量與監控

I. 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暴險額，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。

II. 為加強台新銀行等子公司之作業風險損失金額控管，每年皆擬定各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。

(d) 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。

(e) 暴險量化資訊

作業風險應計提資本

基準日：101 年 12 月 31 日；單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
99	21,677,718	—
100	24,801,302	
101	23,942,522	
合計	70,421,542	3,128,132

(2) 台新綜合證券股份有限公司

A. 風險管理方式

台新證券截至 2012 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。

B. 風險管理策略與流程

(a) 風險管理宗旨

本公司風險管理政策依據台新金控風險管理政策訂定，其目標為：

I. 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。

II. 提昇資產品質。

III. 提昇資本配置之效益，追求風險調整後的最大報酬。

(b) 風險政策之訂定及核准流程

I. 訂定原則

依據下列三項原則，訂定本公司風險管理政策：

(i) 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。

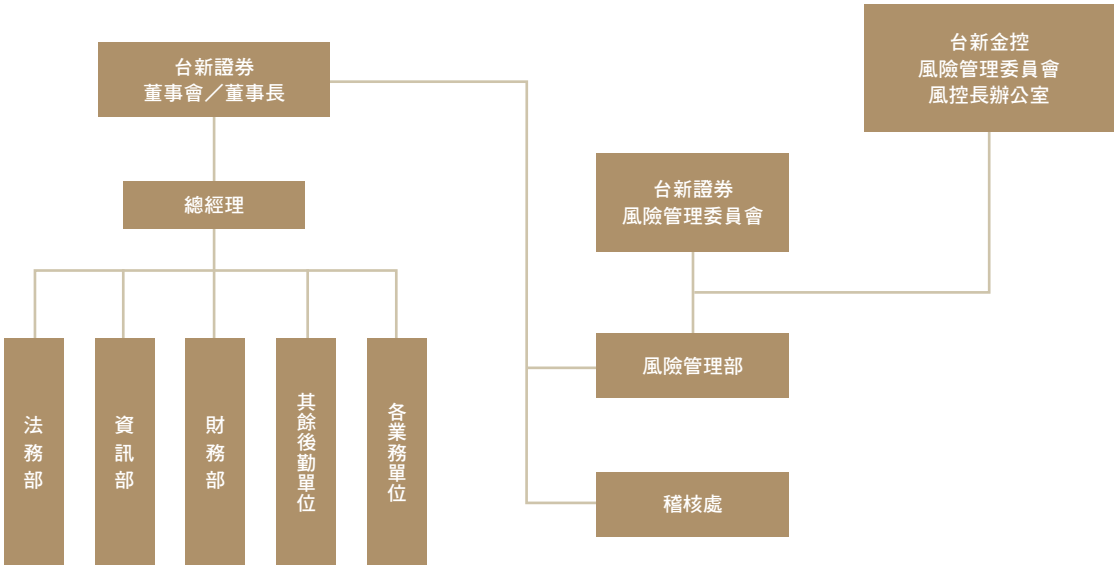
(ii) 重視所持有風險性資產之效益性。

(iii) 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。

II. 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

(a) 整體風險管理系統組織架構圖示如下：



(b) 各單位風險管理權責

I. 董事會：為本公司風險管理最高指導單位。

(i) 核准本公司風險管理政策與程序。

(ii) 年度授權市場風險、信用風險、作業風險及流動性風險額度。

II. 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。

(i) 審議本公司風險管理政策與程序。

(ii) 審定各類風險相關辦法、準則。

(iii) 建立各類風險控管機制。

(iv) 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。

(v) 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。

(vi) 執行董事會風險管理相關決議事項。

III. 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。

(i) 研擬各類風險管理政策、機制及限額。

(ii) 建立各類風險衡量方法。

(iii) 監控各類風險限額使用狀況。

(iv) 建立風險管理資訊系統。

(v) 呈報與揭露各類風險管理執行情形。

(vi) 其他風險管理相關事宜。

IV. 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。

V. 法務部：負責本公司法令遵循制度之規劃、管理與執行、法律文件審修與訴訟及非訟事件處理。

VI. 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。

VII. 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。

VIII. 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。

D. 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	1. 依據本公司風險容忍程度，設定交易簿 (Trading Book) 及非交易簿 (Non-Trading 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。 2. 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	1. 控管發行人 (Issuer Risk) 及交易對手 (Counterparty Credit Risk) 之信用風險，依金融交易屬性及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。 2. 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。 3. 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。 4. 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	1. 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，並針對單一部位進行持有額度上限之控管。 2. 資金流動性管理，由財務單位依照本公司「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、衡量及控管作業風險，並依據金控「作業風險損失通報程序」、「自評暨自行查核作業程序」及「關鍵風險指標程序」等作業規範，由風險管理單位監控並彙集予金控進行作業風險管理。

(b) 風險報告涵蓋之資訊、頻率及流程

資訊	頻率	流程
編製持有部位之市場風險控管表，包括： 1. 部位餘額 2. 損益情形 3. 部位流動性 4. 持有期間	 每日 每日 每日 每月	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： 1. 發行人及交易對手暴險資訊 2. 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。
彙集各項作業風險管理工具通報資料 1. 關鍵風險指標 2. 自評作業	每月 每半年	為風險管理單位作業風險監控工具。
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 1. 市場風險量化指標 (1)Operational limit -MV、Delta (2) 壓力測試報告 2. 信用風險量化指標 (1) 債票券單一發行人 (2) 單一檔限額 (3) 同一信評等級 (4) 個股集中度 3. 作業風險損失事件	每月	呈報至風險管理委員會。
編製例外情形管理報告	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。

E. 暴險量化資訊

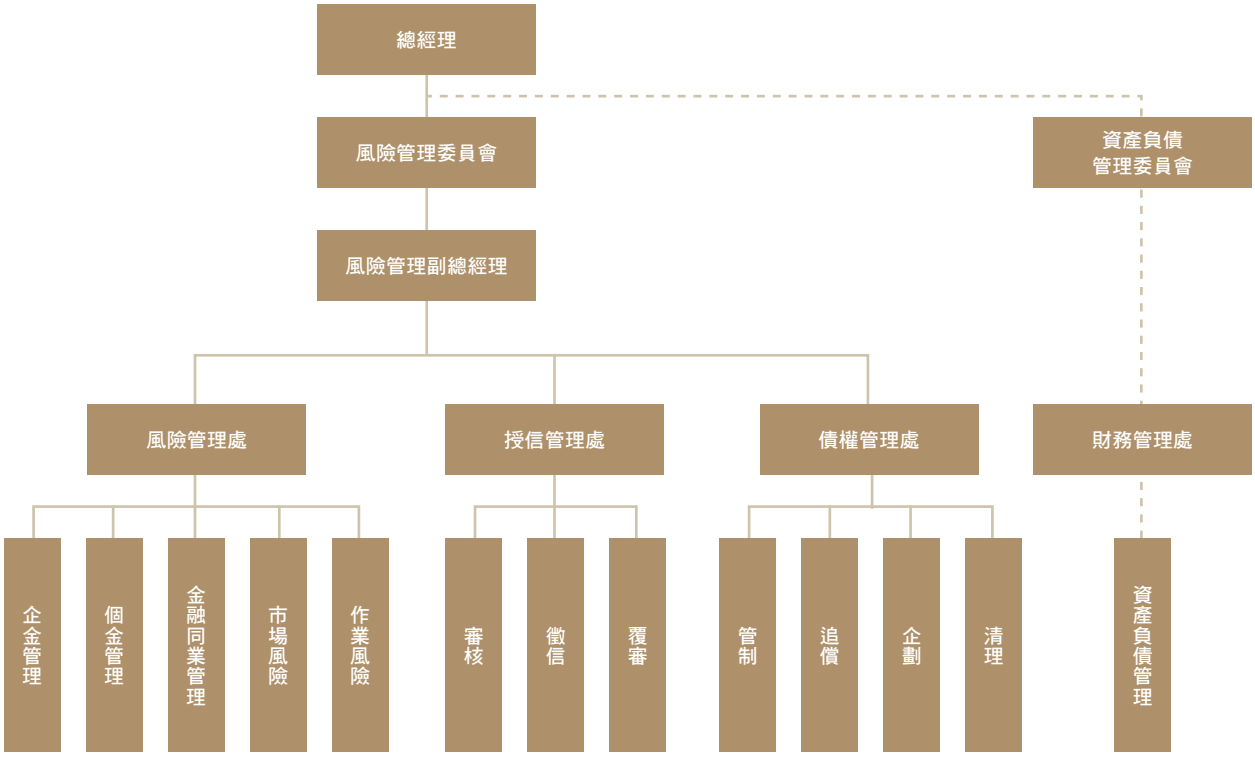
經營風險約當金額

基準日：101 年 12 月 31 日；單位：新臺幣仟元

經營風險類別	風險約當金額
市場風險	224,313
信用風險	20,133
作業風險	29,87
經營風險合計	274,316

(3) 彰化商業銀行股份有限公司

A. 風險管理組織架構及政策



(a) 風險管理組織架構

本行於總行設立獨立之專責風險管理單位，負責風險監控、策略及政策制定，以確保本行對於各項風險辨識、衡量、監控與報告之中立性與一致性。本行並設置風險管理委員會及資產負債管理委員會，每月定期由總經理擔任主任委員召開會議，其主要職掌為評估與監督本行風險承擔能力及已承受風險現況，決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形，以整合本行風險管理事項之審議、監督與協調運作，提升本行風險管理品質，並每季向董事會提報風險管理報告。

(b) 風險管理政策

因應本行業務發展特性暨新巴塞爾資本協定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。

B. 一般定性揭露 - 策略與流程

(a) 信用風險

I. 配合風險管理需求，持續提升授信申請管理系統暨各項風險管理技術及效率。

II. 持續發展信用風險量化模型所需之方法，使本行資本計提及預期損失更具風險敏感性。

III. 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。

IV. 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。

V. 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。

VI. 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，提供作為本行風險承擔及決策時之參考。

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

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

IX. 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。

X. 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。

XI. 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，強化個金信用風險之辨識、衡量及監控功能，提升本行風險管理品質。

XII. 於個金授信申請流程中使用信用評分卡評分與特例准駁機制，提供作為授信審核及個金授信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。

XIII. 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。

XIV. 導入房貸申請評分卡與行為評分卡之運用，提供客觀性之審核與訂價參據，以有效降低呆帳機率，提升本行房貸授信資產品質。

(b) 金融交易對手風險

I. 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。

II. 按金融交易對手類別、等別區分，採金融交易對手之淨值或合併淨值計算總限額，以為各金融交易對手可能暴險值之最上限，再計算各項風險限額以及各業務或商品之限額。

III. 依各項限額為據並參酌各單位業務需求及額度運用，於各金融交易對手總限額內擬定使用額度及備存額度。

IV. 藉由金融交易對手風險之監控與報告程序，有效管理本行金融交易對手之風險。

(c) 市場風險

I. 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。

II. 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。

III. 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。

IV. 建置及發展市場風險管理系統及經濟資本配置程序。

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

(d) 作業風險

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。

(e) 國家風險

I. 依 Moody's、S&P 及 Fitch 三家外部信用評等機構之國家信用評等資料及評等選用原則，訂定本行之國家風險評級。

II. 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。

III. 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，擬訂次年度之個別國家風險限額。

IV. 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。

V. 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」。

(f) 流動性風險

依據本行流動性風險管理政策，明訂流動性風險衡量指標及評估流動性風險支應能力，同時建立監控、定期評估與即時報告之機制，並訂定發生流動性危機時，本行的應變策略與相關單位職掌，以及時採行適當因應措施。

C. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

(a) 信用風險

I. 企金信用風險報告

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，提供作為本行風險承擔及決策時之參考。

II. 企金信用風險衡量系統之範圍與特點

(i) 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。

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

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

(iv)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。

(v) 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。

III. 個金信用風險報告

經由各類風險資訊監控報表所揭露風險，使高階主管與相關業務單位適時掌　握信用風險情況，以作為政策或業務調整之依據。

IV. 個金風險辨識與衡量

使用評分卡 (含信用卡、小額信貸及房貸) 系統、支出所得比、負債比、信用貸款每半年覆審乙次與不動產定期評價等機制，衡量貸放前及貸放後之風險承擔，以利採取妥適之因應措施。

V. 國家及金融交易對手信用風險

定期檢視國家及金融交易對手信用風險之暴險情形，揭露資產品質分類、集中度、組合管理暴險值及前二十大金融交易對手暴險分布等，以供風險管理決策階層掌握正確之資訊，適時調整風險配置。運用風險管理系統及衍生性金融商品風險權數，計算衍生性金融商品之交割前風險 (Pre-settlement Risk, PSR) 暴險值，以達衡量及控管風險之目的。

(b) 市場風險

I. 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。

II. 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。

III. 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，以協助其評估本行市場風險管理策略是否應進行調整。

(c) 作業風險

I. 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。

II. 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。

III. 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。

IV. 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。

V. 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、高階管理階層及業務管理單位充分瞭解執行情形，俾作為決策之參考。

(d) 流動性風險

I. 定期評估及分析流動性風險管理情形，陳報資產負債管理委員會及董事會，以供高階管理階層瞭解本行資金流動性狀況。

II. 當本行發生市場性危機或流動性緊急事件之預警信號時，依本行流動性風險管理政策之規定，採行相關緊急事件因應措施，並於資產負債管理委員會決策制訂應變方案，且應隨時報告 (常務) 董事會其後續處理情形，使高階管理階層得以監督流動性風險管理情形。

D. 避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

(a) 信用風險

I. 政策

積極運用合格且有效之風險抵減工具，降低或移轉本行授信信用風險，以加強債權保障，並收減少法定資本計提之效。

II. 監控策略與流程

針對所使用之風險抵減工具分別訂定相關之作業規定、程序或系統建置，並藉由適當之評價機制及審核制度，持續監控該當風險抵減工具之價值變化與相關法律文件之有效性，避免因使用風險抵減工具而導致風險集中與整體風險間相互影響之負面情形產生。

(i) 對於授信案件損失發生機率偏高，且損失嚴重性大之授信商品、高風險之產業及信用不良之對象等，避免敘作；或以較高之訂價因應。

(ii) 定期審核授信戶之營運成果、財務狀況、評估其持續償債能力，以便瞭解及審視授信戶信用限額與實際暴險狀況，並檢討本行核給之授信額度是否適當。

(iii) 透過擔保品政策之建立，規範可接受之擔保品及估價方式，以確保當借款人違約時，擔保品能迅速處分、有效受償；或採用信用保證基金之承保，作為風險全部或一部轉嫁之方式。

(iv)強化信用風險組合管理之管控機制，對於集中度較高之對象持續以保守穩健原則建立限額管理、審查核決及評估制度，以有效掌握整體授信組合之信用風險，健全授信資產品質。

(b) 市場風險

I. 政策

依據本行「從事金融商品投資實施要點」之規定辦理。

II. 有效性之評估流程

(i) 評估高度有效之條件：

(i.1) 於避險開始及後續期間內，預期避險能高度有效抵銷指定被規避風險所造成之公允價值或現金流量變動。

(i.2) 避險之實際抵銷結果在 80% 至 125% 之間。

(ii) 評估避險有效性之方法，須與所載之風險管理策略一致。

(iii)避險工具有時僅能抵銷部分被規避之風險時，其避險並非完全有效。

(iv)避險無效時，除避險工具為非衍生金融資產外，其避險無效部分應列為當期損益。

(c) 市場風險

I. 本行各業務管理單位依據作業風險評估與關鍵風險指標之監測結果及全行暴險狀況對其相關業務選定妥適之風險對策，考量使用委外、保險等方式抵減風險或採取適當措施，如加強員工教育訓練、改善內部作業流程或強化系統等方式，將作業風險控制於可容忍的範圍內；另本行新商品、活動、流程及系統推出前，亦應進行作業風險辨識與評估，以衡量可能發生之風險並規劃其風險對策。

II. 為使本行於發生災害、重大疫情、人員罷工、資訊系統中斷等造成營運中斷事故時或流動性不足等造成經營危機時能維持業務正常運作，本行訂有業務永續運作計畫，以為各單位預防準備、通報、應變及事後報告之依循準則。

III. 本行透過風險控制與自我評估制度定期對各風險項目之控制方案進行剩餘風險之評估，以持續確保其控制方案之有效性。

E. 暴險量化資訊

(a) 信用風險

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

基準日：101 年 12 月 31 日；單位：新臺幣千元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	644,236	51,539
非中央政府公共部門	476,614	38,129
銀行 (含多邊開發銀行)	34,591,102	2,767,288
企業 (含證券及保險公司)	611,702,952	48,936,236
零售債權	184,740,211	14,779,217
住宅用不動產	124,695,866	9,975,669
權益證券投資	17,622,805	1,409,824
其他資產	46,789,474	3,743,158
合計	1,021,263,260	81,701,061

(b) 流動性風險

新臺幣到期日期限結構分析

基準日：101 年 12 月 31 日；單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 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	1,436,194,616	156,449,093	146,256,426	152,774,502	93,151,948	133,635,574	753,927,073
主要到期資金流出	1,570,510,510	96,635,456	126,405,623	228,918,663	177,551,990	294,541,737	646,457,041
期距缺口	(134,315,894)	59,813,637	19,850,803	(76,144,161)	(84,400,042)	(160,906,163)	107,470,032

美金到期日期限結構分析表

基準日：101 年 12 月 31 日；單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 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	13,967,335	5,214,291	3,442,452	1,534,311	1,011,679	2,764,602
主要到期資金流出	15,813,964	5,433,037	3,235,432	1,526,970	1,841,238	3,777,287
期距缺口	(1,846,629)	(218,746)	207,020	7,341	(829,559)	(1,012,685)

(c) 市場風險

市場風險應計提資本

基準日：101 年 12 月 31 日；單位：新臺幣千元

風險別	應計提資本
利率風險	462,872
權益證券風險	16,414
外匯風險	102,587
商品風險	0
選擇權採簡易法處理	4,621
合計	586,494

(d) 作業風險

作業風險應計提資本

基準日：101 年 12 月 31 日； 單位：新臺幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
99	19,976,519	–
100	22,727,014	
101	21,564,796	
合計	64,268,329	2,990,697

（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。

法規名稱	對本行影響	因應措施
個人資料保護法於 101.10.01 正式實施	本行各項業務增加對客戶之告知義務。	1. 已於各項業務約據或申請書上增列個資法之告知事項。 2. 本行已於 2012 年 9 月 5 日取得 BS10012 驗證，個資專案仍持續進行。
美國海外帳戶稅收遵循法案 (Foreign Account Tax Compliance Act)	本行須評估是否應調整目前現有開戶以及交易流程、系統，並且檢視因為該法案而可能受到影響之金融商品交易對象等。	已聘請專業顧問團隊協助本公司及子公司全面評估法案可能帶來之衝擊，並且依各子公司之情況擬定妥適因應方案。

（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

台新金控長期以來，除在金融本業用心經營以外，更不忘致力於社會關懷、公益及環保，台新深知企業對社會所肩負的責任與使命，藉由積極參與環境保護、社會公益或人文藝術等活動，企業力量將能適當發揮，並為社會帶來改變與影響，透過對社會、社區以及弱勢團體的實質回饋，扮演最佳社會成員的角色。

（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。
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：無。
8. 台新證券投資顧問股份有限公司：無。
9. 台新金保險經紀人股份有限公司：無。
10. 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 80 年間有關美金一仟五佰萬元之「請求給付電匯款」訴訟事件，於 91 年 8 月 1 日經最高法院判決本行勝訴確定後，伊方復又續行其於 86 年間另對本行所提之「代位請求返還匯款」訴訟，該「代位請求返還匯款」訴訟經臺灣臺北地方法院及臺灣高等法院分別於 93 年 9 月 10 日及 99 年 7 月 13 日判決本行勝訴，惟伊方不服判決，於 99 年 8 月 10

日上訴最高法院。最高法院於 99 年 11 月 4 日將臺灣高等法院之判決廢棄發回臺灣高等法院更為審理，經臺灣高等法院更一審詳為審理後，於 100 年 12 月 27 日仍判決本行勝訴，伊方仍不服判決，復於 101 年 1 月 19 日上訴最高法院，最高法院於 101 年 8 月 14 日將更一審判決廢棄，再度發回臺灣高等法院。目前由臺灣高等法院為更二審審理中。

（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「營運持續管理政策（簡稱 BCM）」，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。

八、其他重要事項：無。

台新金控

08

特別記載事項

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業基本資料

基準日：101 年 12 月 31 日；單位：新臺幣仟元

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) 公司	81.02.25	台北市中山北路二段 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 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。 23. 發行現金卡儲值業務。 24. 財富管理業務。 25. 兼營證券投資顧問業務。
台新資產管理 (股) 公司	91.08.19	台北市德惠街 9 號 2 樓之 3	1,445,000	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 (註)	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	台北市大安區仁愛路四段 118 號 18 樓	2,219,035	創業投資事業。
台新綜合證券 (股) 公司	79.01.15	台北市中山區中山北路二段 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一段 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。

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
台新證券投資顧問(股)公司	78.03.21	台北市大安區仁愛路四段118號16樓	300,000	1. 證券投資顧問業務。 2. 擔任英國木星基金總代理。 3 其他經金管會核准業務。
台新金保險經紀人(股)公司(原富蘭克林保經)	97.05.22	台北市中山區中山北路二段44號11樓	30,000	1. 財產保險經紀人。 2. 人身保險經紀人。
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。
台新大安租賃(股)公司司(原大安租賃)	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。 9. 金融機構金錢債權收買業務。 10. 管理顧問業。 11. 資訊軟體服務業。 12. 資料處理服務業。 13. 其他工商服務業。
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。
台新融資租賃(中國)有限公司	100.09.20	中国南京市建邺区庐山路188号南京新地中心42楼	591,240	融資租賃。
台新融資租賃(天津)有限公司	101.03.01	中国天津经济技术开发区第一大街79号泰达MSD-C区C1座2203单元	600,828	融資租賃、保理、貿易分期。
彰化商業銀行股份有限公司	39.07.01	臺中市自由路二段38號	72,421,114	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。
彰銀人身保險代理人(股)公司	90.06.28	臺北市中山北路二段57號6樓	50,000	人身保險代理人。
彰銀保險經紀人(股)公司	92.04.01	臺北市中山北路二段57號6樓	8,000	財產保險經紀人。

註：台新行銷顧問(股)公司於102.04.19股東會決議通過辦理解散，以102.04.30為最後營業日，並自次日102.05.01起解散。

台新金控

09

101 年及 102 年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

玖、101 年及 102 年截至年報刊印日止，對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

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
TEL · 886-2-2326-8888
http://www.taishinholdings.com.tw