

中國信託金融控股股份有限公司
地址：台北市信義區松壽路3號18樓
電話：(02)2722-2002
網站：<http://www.chinatrustgroup.com.tw>

發言人
姓名：林孝平
職稱：副總經理(策略長)
電話：(02)2722-2002
電子信箱：shiaowpin.lin@email.chinatrust.com.tw

代理發言人
姓名：張明田
職稱：副總經理(會計主管)
電話：(02)2722-2002
電子信箱：perry.chang@email.chinatrust.com.tw

辦理股票過戶機構
名稱：中國信託商業銀行股份有限公司代理部
地址：台北市重慶南路一段83號5樓
電話：(02)2361-3033
網址：<http://www.chinatrust.com.tw>

最近年度簽證會計師
姓名：林賢郎、林琬琬
事務所：安侯建業會計師事務所
地址：台北市民生東路三段156號6樓
電話：(02)2715-9999
網址：<http://www.kpmg.com.tw>

信用評等機構
名稱：中華信用評等股份有限公司
地址：台北市羅斯福路二段100號23樓
電話：(02)2368-8277
網址：<http://www.taiwanratings.com.tw>

中國信託商業銀行股份有限公司
地址：台北市信義區松壽路3號
電話：(02)2722-2002
網址：<http://www.chinatrust.com.tw>

中國信託綜合證券股份有限公司
地址：台北市信義區松壽路3號10樓
電話：(02)8780-8867
網址：<http://www.win168.com.tw>

中國信託保險經紀人股份有限公司
地址：台北市信義區永吉路18號10樓
電話：(02)2768-0505
網址：<http://www.ctbrokerage.com.tw>

中國信託創業投資股份有限公司
地址：台北市信義區松壽路3號3樓
電話：(02)2345-5777
網址：<http://www.chinatrustgroup.com.tw>

中國信託資產管理股份有限公司
地址：台北市信義區松壽路3號17樓
電話：(02)2722-2002
網址：<http://www.chinatrustgroup.com.tw>



因為用心，使我們與眾不同

全心聆聽您的聲音

全意服務您的需求

我們再度創造了成績斐然的一年

讓我們與你一起分享這成功的喜悅

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、公司概況	5
一、公司簡介及設立沿革	5
二、公司組織	9
三、本公司資本及股份(含特別股)、公司債及參與發行海外存託憑證之發行情形	12
參、營運概況	15
一、業務內容	15
二、市場及業務概況	17
三、從業員工	23
四、勞資關係	24
五、轉投資事業	24
六、風險管理	25
七、重要契約	26
八、訴訟或非訟事件	26
肆、營業及資金運用計畫	27
一、九十三年度經營計畫	27
二、九十三年度處分或取得不動產或長期投資計畫	30
三、研究與發展	30
四、資金運用計畫	33
伍、財務概況	34
一、簡明資產負債表及損益表	34
二、最近年度財務分析	37
三、最近二年度淨值、盈餘、股利及市價	39
四、最近年度財務報告之監察人審查報告書	40
五、最近年度經會計師查核簽證之財務報表	41
六、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	41
七、財務狀況及經營結果之檢討與分析	41
陸、特別記載事項	42
一、關係企業相關資料	42
二、股利政策及執行狀況	47
三、內部控制制度執行狀況	49
四、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形	50
五、重要決議	50
六、其他必要補充說明事項	51
柒、九十二年度對股東權益或證券價格有重大影響之事項	51
<附錄>	52
附錄一 財務報表	52
附錄二 合併財務報表	96

壹、致股東報告書

九十二年度國內經濟景氣經歷上半年爆發的美伊戰爭與SARS疫情，持續前一年的低迷，所幸下半年在美國復甦的激勵下已逐步回溫。而國內銀行在積極的金融改革下，歷經數年的調整，亦已大幅清理了不良資產，加上房地產市場回穩，整體金融產業逐步回歸正常業務競爭，但隨之而來的競爭壓力亦逐漸升高。本公司在環境的動盪與激烈的競爭下，依然交出耀眼成績單，同時持續執行原本「以銀行為中心」之經營策略，成功併購萬通商業銀行，並創下國內金融史上最迅速且最順利的整合紀錄。另一方面，本公司亦經由成立新的子公司來擴增產品線，為金控長遠的金融大業佈局。

成功併購萬通銀行，貫徹「以銀行為中心」之經營策略

在國內金控陸續成立之際，本公司首創「以銀行為中心」的經營策略，經由客戶最信賴且關係最深厚的銀行通路進行跨售，提供全方位金融服務。此一經營模式將本公司的競爭優勢充分發揮，使本公司於九十一年度成為獲利能力最佳的金控公司，也引領了市場跟進的風潮。九十二年度本公司仍積極執行既定之金控策略，進一步擴大銀行通路與經營規模，於九十二年九月三十日併購萬通商業銀行（以下簡稱『萬通銀』），同年十二月一日中國信託銀行與萬通銀兩家銀行正式合併，銀行通路規模因此大幅擴張，營業據點數已由58家增加至101家，ATM數亦超過2,600台，居國內銀行之冠，領先第二名兩倍以上。

在營運規模上，九十二年底銀行合併總資產增加至新台幣一兆元以上，存款規模達新台幣9,443億元，放款規模達新台幣6,910億元，有效鞏固中國信託銀行國內民營銀行第一大的地位，有利本公司經由更廣大的銀行網絡與客戶基礎提供業務與服務，進一步提高市佔率，並持續深耕客戶關係。

以目前整合成效而言，原萬通銀資訊系統已於九十三年一月二十七日完成轉換納入中國信託銀行系統，創下金融史上最迅速且最順利的銀行合併紀錄，顯示本公司卓越的策略執行能力，同時為金控未來的併購成長累積良好的經驗與基礎。

新設子公司，進一步擴大產品事業線

在擴大銀行通路的同時，本公司也積極增加產品及業務線，為客戶提供更完善的服務，並開創更多的商機，因此九十二年先後成立創業投資公司與資產管理公司，且主管機關亦已核准中信票券納入金控版圖。

九十二年三月成立的中國信託創業投資公司，將透過中國信託銀行與中國信託證券廣大的通路與客戶基礎，提供企業投資、管理與財務諮詢等服務，有系統且全面性地深耕客戶關係。中國信託資產管理公司的成立則著眼於國內金融改革下龐大的不良資產處理商機，將以優越的授信、催收等相關專業，與國際知名業者進行策略聯盟，大舉投入國內外不良資產市場。

同時，為強化消費者對品牌的認知度，進一步提高跨售成效，自九十二年五月起陸續將子公司更名為：「中國信託綜合證券公司」與「中國信託保險經紀人公司」，新設之子公司「中國信託創業投資公司」、「中國信託資產管理公司」亦統一採用以「中國信託」為首之公司名稱，以國際化的高標準整合企業識別系統，充分發揮本公司原有的品牌優勢。

跨售成效初顯，使手續費收入持續成長

相對於國內銀行業傳統貸放業務比重偏高，中國信託銀行率先以「提高手續費收入」為經營重點，陸續引進以手續費收入為主的創新產品，引領業界風潮。金控成立後，「以銀行為中心」的策略布局更使金控各子公司的跨售成績斐然，進一步提高手續費收入。九十二年本公司合併手續費收入創下新台幣132億元的佳績，較九十一年新台幣105億元大幅成長26%。成長迅速的財富管理業務與法金新興產品已成為手續費收入成長的主要來源。

客戶導向的組織，使個人與法人業務大幅成長

多年來，中國信託銀行領先國內業界，依客戶別成立個人金融管理處、法人金融管理處，提供以客戶為導向的服務。成立金控之後，仍堅持以客戶為重的理念，依客戶別將各子公司業務劃歸金控個金與法金執行長統籌管理。九十二年金控個人金融業務稅前盈餘達新台幣106億元，創下金融史上單一事業體盈餘突破新台幣百億元的紀錄。長期居市場龍頭地位之信用卡業務，流通卡數已逼近600萬張，市佔率達16%，穩居市場第一。新興的財富管理業務則大幅突破獲利目標，創造逾新台幣16億元盈餘，主要產品市佔率均囊括市場第一名。

法人金融業務在質與量上皆較前一年有突飛猛進的成長，不但獲利能力提升使法人金融業務稅前盈餘由九十一年新台幣52億元增加至九十二年81億元，成長54%；且業務結構有效轉型，傳統貸放營收比重下降，非利息收入比重大幅上升逾四成，主要業務亦皆名列市場前茅。其中應收帳款業務承作量約達新台幣1,700億元，市佔率位居第一名，網路銀行交易量與交易筆數亦遠遠超越同業持續高居業界第一。

專業經營能力，備受各界肯定

本公司的經營能力與獲利水準已得到國際專業機構長期的肯定，九十二年度本公司外資持股比重已超越50%，居國內金融機構之冠；優異的風險控管亦獲The Asset雜誌評選為「台灣區最佳信用企業（The Best Credit in Taiwan）」，而中國信託銀行則獲Euromoney頒發「台灣最佳管理銀行與金融機構（Best Managed Banking and Financial Companies in Taiwan）」等獎項，顯示本公司的績優表現，已持續獲得國內外各界的認

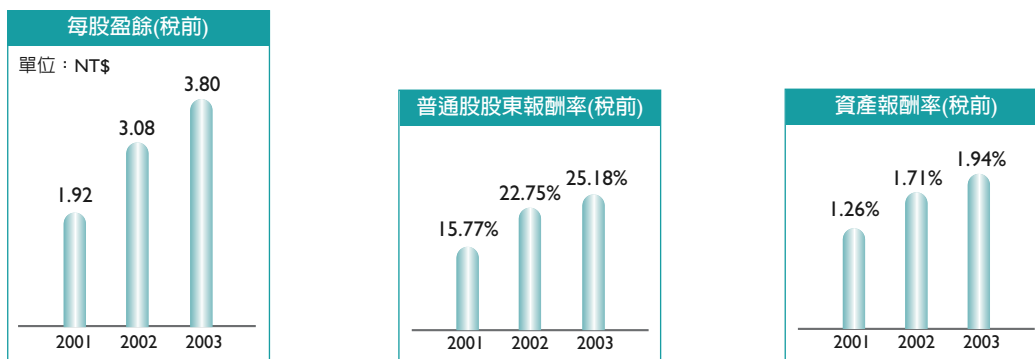
可。此外，中國信託銀行亦配合政府推動同業自律規範之執行，九十二年獲公平交易委員會評選為執行自律守法準則成效優良事業，為國內唯一受到此項肯定的銀行。

在研究發展方面，中國信託銀行為國內開創塑膠貨幣之先驅，九十二年仍秉持歷來創新的傳統，精益求精不斷推出優質產品，透明現金卡及自動貸款機兩項產品即榮獲中華民國消費者協會「中華民國傑出名人菁英獎暨優良產品金質獎」的肯定。網路銀行業務亦推陳出新，獲Global Finance評為「2003年台灣最佳個人金融網路銀行（World's Best Internet Banks for 2003）」。中國信託證券的承銷業務亦首度榮獲International Financing Review評選為「2003年台灣最佳債券承銷商（Taiwan Bond House）」。

持續高成長，每股盈餘最高

自金控成立以來，本公司每股盈餘始終在14家金控業者中居領先地位，且延續中國信託銀行多年來獲利每年兩位數成長的優良傳統，九十二年度不含萬通銀稅前盈餘持續創下歷史新高，金控及各子公司合併稅前盈餘較九十一年新台幣156億元提升至191億元，大幅成長23%。合併每股稅前盈餘達新台幣3.80元，合併稅前普通股股東報酬率及資產報酬率也分別達25.18%及1.94%，是國內獲利能力最佳的金控公司。

惟九十二年十二月中國信託銀行與萬通銀合併後，為加速攤提商譽、積極打消呆帳以維持中國信託銀行一流的資產品質，乃一次認列整合成本新台幣101億元。九十二年度本公司與各子公司全年合併收入為新台幣633億元，合併支出為新台幣542億元，合併稅前盈餘降低至新台幣91億元。稅前盈餘與九十二年度調整後財務預測目標新台幣90億元相較，達成率為101%。



備註：1. 中國信託金控於2002年5月17日成立，2001年及2002年採金控擬制性報表資料；2003年採金控擬制不含萬通銀之資料。
2. 2003年金控含萬通銀合併數分別為：每股盈餘（稅前）1.70／普通股股東報酬率（稅前）11.32%／資產報酬率（稅前）0.85%。

重視風險管理，以國際楷模為標竿

本公司在銀行的經營上一向以高資產品質與穩健經營為目標，中國信託銀行合併萬通銀後，積極打消呆帳，使資產品質維持在狹義逾放比1.65%、廣義逾放比僅2.41%的國際高標準，為國內最佳資產品質銀行之一。保障率高達79.37%，亦遠高於業界平均水準。

在風險的管理面，本公司設有獨立超然之「風險與資本委員會」，肩負制定金控及子公司之風險管理政策與監督之責。中國信託銀行依Basel II規範所設置的風險控管模型亦已領先業界完成建置，並已進入測試階段。展望未來，將以國際級標竿銀行為楷模，建置起世界第一流的風險管理機制。

待客如親，必能持續創造股東價值

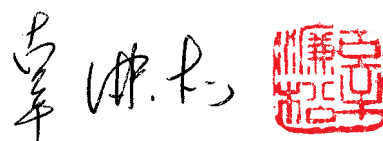
中國信託銀行成立三十八年來歷經一連串的改造與轉型，已逐步架構出多項業務面、管理面與作業面的核心競爭力，打造了國內獲利能力最佳的金控公司與獲利最高的銀行。

這些改造工程實植基於本公司經營的核心價值「We are Family」，也就是待客如親的理念。本公司深信，唯有誠信、專業的能力，及樂於助人的組織文化，才能主動積極地重視客戶利益，及有效地滿足所需，進而創造客戶價值。在激烈競爭的時代，企業也唯有擁有滿意及忠誠的客戶，才能持續地為股東及社會創造更高的價值。

因而在九十三年度，本公司營業目標與重要經營政策除延續以銀行為中心的策略，致力於整體金控的跨業協銷與資源整合外，也在人力資源政策上大力著墨，讓更多優秀同仁在高品質的工作環境中，充分發揮專才與熱情，為客戶貢獻最佳的服務，進而將股東價值最大化。

本公司期望憑藉具國際觀的經營方針與競爭優勢，引領產業潮流，掌握市場併購與新事業開創之商機，在大中華地區充分發揮中國信託金控的優勢，打造出令全球華人驕傲的世界級品牌，為股東們創造持續穩定成長的投資價值。

董事長



貳、公司概況

一、公司簡介及設立沿革

(一) 中國信託金融控股股份有限公司

為了提供客戶完整的金融服務，以及建構國際化、多角化的金融版圖，中國信託金融控股(股)公司(以下簡稱本公司或中國信託金控)於民國九十一年五月十七日成立，並以中國信託商業銀行(股)公司(以下簡稱中國信託銀行)為主體，第一階段納入中國信託綜合證券(股)公司(以下簡稱中國信託證券)及中國信託保險經紀人(股)公司(以下簡稱中國信託保經)，之後再陸續納入中國信託創業投資(股)公司(以下簡稱中國信託創投)、中國信託資產管理(股)公司(以下簡稱中國信託資產管理)等子公司，同時根據客戶類型將所屬子公司劃分為兩大事業，包括個人金融事業、法人金融事業，旗下各事業部與各子公司組成矩陣型組織架構，以達成跨事業單位之資源共享與交互銷售活動，為客戶提供全面性的金融服務。

中國信託金控成立的主要目的是：

- 建立一個值得客戶永遠信賴的金融服務機構。
- 提供一次購足的多品牌金融百貨服務，滿足客戶的需求。
- 不斷創新與領先的金融服務。
- 成為全球華人的最佳金融服務機構。

此外，為了拓展銀行通路以及擴大營運規模，中國信託金控於民國九十二年七月宣佈購併萬通商業銀行，並於十二月正式完成合併，再於民國九十三年一月完成系統整合，創下國內銀行合併以來最快速的成功案例，堪為國內金融同業最佳的合併典範。另為加速發揮合併綜效，中國信託金控更積極對萬通商業銀行員工進行培訓計劃，俾使整合策略得以充分落實到實際業務上。

展望未來，中國信託金控將持續秉持「創造股東最大價值」的理念，擬定經營方針、厚植核心競爭力，為客戶提供更方便的服務管道和更多元的金融服務，以打造中國信託金控成為金控公司的領導品牌，成為全球華人的最佳金融服務機構。

信用評等：

中華信用評等公司	長期 twA+/短期 twA-2/展望 穩定
穆迪(Moody's)信用評等公司	發行者評等為Baa2/展望 穩定
惠譽國際信用評等公司	長期 BBB+/短期 F2/展望 穩定
標準普爾(Standard & Poor's)	長期 BBB-/短期 A-3/展望 穩定

(二) 中國信託商業銀行股份有限公司

1. 歷史沿革

中國信託銀行前身為中華證券投資公司，成立於民國五十五年，至今已有38年歷史。其發展過程曾歷經兩次變革：先於民國六十年改組為中國信託投資公司，又於民國八十一年改制為商業銀行。這一成長軌跡，正好歷經了台灣金融市場的萌芽、成長與蛻變三個重要時期，與台灣的經濟脈動息息相關。為擴大營運規模，中國信託銀行於民國九十二年十二月與萬通銀行正式合併，並於民國九十三年一月完成系統整合，合併後國內分行據點增加為101家。

貳、公司概況

2. 創新業務

三十多年來，中國信託銀行始終秉持著積極創新的精神，致力研發各項新商品，並創下許多領先同業的輝煌記錄。例如首創「股務代理與租賃融資業務」、領先「開辦職工退休金信託及精算業務」、推出「台灣第一張信用卡」、成立「台灣第一家無人銀行」、率先「延長營業時間至晚上七點」、成立「第一家簡易分行」、首家「開辦假日營業」、首創「定儲利率指數型房貸業務」...等。民國九十三年初信用卡流通卡量更超過600萬張，高居全國「最大發卡銀行」的領導地位。

鑑於科技電訊及網際網路之日益發達，中國信託銀行更致力強化電話銀行以及網路銀行服務，同時透過策略聯盟方式，積極介入電子商務（E-Commerce）新通路，提供企業間（B2B）應付應收帳款管理及E-pay、E-lending、E-collecting線上付款等金流服務，協助企業進行高效率的資金運用與管理。

3. 得獎事蹟

由於中國信託銀行在產品開發、業務績效、獲利能力等方面表現優異，因此歷年來獲得許多國內主管機關、國外信評公司以及專業財經雜誌給予相當的評價與肯定，堪稱台灣地區獲得最多獎項與肯定的銀行。民國九十二年重要得獎紀錄如下：

- 財資(The Asset)雜誌「2002年台灣區最佳本國投資銀行」
- The Asian Banker Journal「2002年台灣區最佳消費金融銀行」
- 全球金融(Global Finance)雜誌「亞洲新興市場台灣區最佳銀行」
- Finance Asia雜誌「台灣區最佳本國銀行獎」
- 全球金融(Global Finance)雜誌「2003年台灣最佳個人金融網路銀行」
- 行政院文化建設委員會第六屆文馨獎特別獎／金獎
- 公平交易委員會「自律規範計劃」執行成效優良評鑑

4. 社會公益

除了在金融業務領域方面力求創新、專業的服務外，中國信託銀行更本著「取之於社會，用之於社會」的理念，抱著感恩與惜福之心，致力推動各項回饋活動，包括了慈善公益、文化藝術、醫療體育及教育環保等領域。例如，捐助成立台灣經濟研究院以及「和信治癌中心醫院」、興建「新舞台」；認養中正紀念堂花園，以美化國家級觀光景點及表演環境；舉辦「點燃生命之火」愛心募款活動，期許貢獻一己之力，讓國內弱勢團體獲得更多的助力。

此外近年來，中國信託銀行更積極推展藝文事業，引進多項國外大型展覽活動，如民國八十九年的魔幻達利作品展、民國九十年北京園明園古物展，民國九十一年中華恐龍展以及民國九十二年獨家贊助羅浮宮埃及文物展等，使國人能有機會親眼目睹這些珍貴的世界級文化資產，全方位提升文化藝術的欣賞水準。

5. 全球佈局

為迎接金融自由化、國際化的時代潮流，中國信託銀行亦積極致力於拓展國內外營業據點，民國九十二年底國內據點共有101處，海外據點（辦事處、分行、子行及子行之分行）共58處，其中包括英國倫敦、印尼雅加達、菲律賓馬尼拉、泰國曼谷、越南河內、北京辦事處及香港、東京、新德里、胡志明市、紐約、亞松森分行及菲律賓、印尼、加拿大子行與美國中信銀行等，未來中國信託銀行更計畫以購併或合資方式積極

擴張海外據點，並在配合政府政策前提下，積極佈局大陸市場，同時結合原有分佈於東南亞、北美洲、南美洲及歐洲等地據點，串連為綿密的國際網路，以提供客戶全球性及全方位的金融服務。

信用評等：

中華信用評等公司	長期 twAA-/短期 twA-1/展望 穩定
穆迪(Moody's)信用評等公司	長期Baa1/短期 Prime-2/展望 穩定
惠譽國際信用評等公司	長期 A-/短期 F2/展望 穩定
標準普爾(Standard & Poor's)	長期 BBB/短期 A-3/展望 穩定

(三) 中國信託保險經紀人股份有限公司

中國信託保經成立於民國八十五年二月，是中國信託銀行轉投資設立的子公司，其銷售網絡包括信函郵購(DM-Direct Mail)、網路行銷(EM-Electronic Marketing)、電話行銷(TM-Telemarketing)、櫃檯銷售(OTC)及人員銷售(PS-Personal Sale)等，銷售商品分為產險及壽險兩部分。在產險部份包括火災保險、雇主責任保險、工程保險、汽機車險、誠實保證保險及海上保險等；在壽險部份包括團體及個人傷害險、健康保險、終身壽險、養老保險、還本型壽險及年金保險等。

為迎接金融自由化與國際化的趨勢，中國信託保經積極進行聯盟、整合與提昇保險專業能力，並透過全方位的風險管理及保險商品平台，提供銀行、證券及票券等服務，為客戶善盡財富管理的責任。

(四) 中國信託綜合證券股份有限公司

為發展直接金融、提供客戶完整之證券理財服務，中國信託證券於民國九十一年七月加入中國信託金控，除協助法人於資本市場籌資外，並致力經紀、期貨業務，為客戶提供多樣且周延的全方位證券服務。

中國信託證券承銷業務主要可分為輔導發行公司向證交所申請上市掛牌，或向櫃買中心申請上櫃買賣之上市櫃輔導業務(IPO)，以及上市櫃公司於資本市場籌資之企業理財業務兩大部份。其中在上市櫃輔導過程，中國信託證券不僅提供客戶辦理公開發行、內部控制查核評估、股權及經營權規劃、股務規劃及上市櫃掛牌承銷等一系列專業服務外，也協助客戶辦理上櫃轉上市、上市櫃公司合併以及與櫃股票之推薦。至於在企業理財業務上，中國信託證券依上市櫃公司之投資計畫或資金需求，為上市櫃公司提供辦理普通股現金增資、特別股現金增資、股權釋出之公開招募、發行可轉（交）換公司債及附認股權公司債等資本市場籌資、釋股或併購方案之規劃及承銷服務。

此外，中國信託證券亦經營債券業務，並兼具發行面與交易面功能。在發行面，除協助公司發行普通公司債、海外可轉換公司債、全球存託憑證，同時也為國際機構發行國際組織債券；至於交易面，則承做債券附買回交易，以符合發行公司及投資人需求。

目前中國信託證券除總公司經紀部外，另設有忠孝、七賢、青年、永康、文心、新竹等六家分公司，為客戶提供上市櫃證券以及期貨投資之買賣業務。民國九十二年五月，中國信託證券正式對外開辦電子交易業務，讓客戶可透過網路、語音等多重管道下單，期許為客戶提供更安全、舒適的交易環境。

得獎記錄：國際財經評論雜誌(International Financial Review)「2003年台灣最佳債券承銷商」

(五) 中國信託創業投資股份有限公司

中國信託創投為中國信託金控旗下主導之第一個創業投資公司，成立於民國九十二年三月，主要投資對象包括資訊、通訊、生物科技、醫療保健等相關產業，並專注在高報酬、高風險之高科技創業投資業務。透過中國信託金融控股公司之廣大客戶資源與行銷專才，中國信託創投將可為客戶提供全方位之解決方案 (Total Solution)，成為客戶創業投資的最佳夥伴。

中國信託創投主要投資產業如下：

1. 資訊與通訊產業

LCD Panel、Driver IC 與上游相關零組件、手機與無線通訊相關零組件、有關寬頻網通設備與零組件、PC 零組件規格變動衍生之機會、消費性電子相關IC與零組件、光電(如LED等)零組件、MEMS及Nano Technology相關應用產品、企業資源整合軟體與應用，如資料儲存設備與影音傳輸

2. 生命科學／醫療保健產業

生物技術產業、製藥、診斷與醫療器材、其他醫療相關產業

3. 其他經營績效良好且具成長潛力之傳統產業

(六) 中國信託資產管理股份有限公司

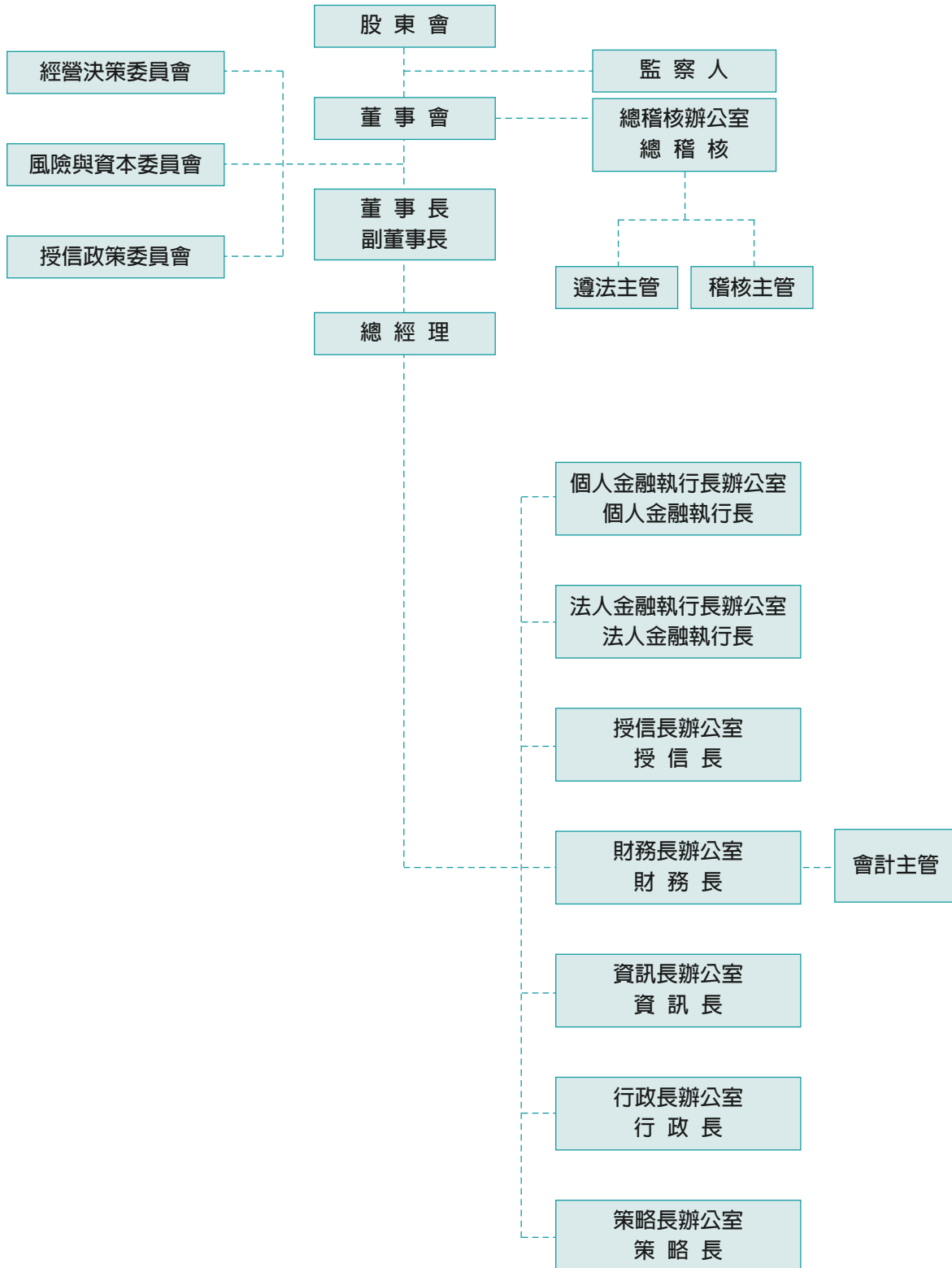
中國信託資產管理成立於民國九十二年五月，成立目的乃鑒於國內金融改革下衍生許多龐大的不良資產，為尋求潛在之處理商機，營業項目包括金融機構之金錢債權收買業務及辦理金融機構金錢債權管理及服務業務，未來中國信託資產管理將以優越的授信、催收等相關專業，與國際知名業者進行策略聯盟合作，大舉投入國內不良資產市場。

中國信託資產管理於民國九十二年底實收資本額達新台幣150億元，於民國九十二年度投資約新台幣五十億元與國外優良廠商合作參與有關不良債權處理相關業務。此外，因應全球化及金融國際化，開拓全球性的商業領域，預計民國九十三年度將大舉積極參與國內外不良債權處理，除配合金融改革政策外，將吸取外商處理不良債權豐富技術，增加處理不良債權等相關專業經驗。

二、公司組織

(一) 組織系統圖

(基準日92.12.31)



貳、公司概況

(二) 董事、監察人及主要經理人

1. 董事、監察人資料

基準日：92.12.31

職稱	姓名	選任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股份		本人、配偶、未成年子女現在持有股份		主要經歷	主要學歷
				股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例		
董事長	辜濂松	90.06.29	3年	360,387,440	8.14	418,514,874	7.61	418,514,874	7.61	中華民國工商協進會理事長	菲律賓迪拉薩大學榮譽博士 美國紐約大學企管碩士
副董事長	仲成投資(股)公司 代表人：鍾隆吉	90.06.29	3年	4,575,040	0.10	5,283,756	0.10	1,259,723	0.02	中國信託商業銀行董事	淡江大學工商管理系
董事	寬和開發(股)公司 代表人：辜仲諒	90.06.29	3年	54,590,260	1.23	42,021,188	0.76	3,081,396	0.06	中國信託商業銀行董事長	美國賓州大學華頓學院企管碩士
董事	亞州畜牧企業(股)公司 代表人：羅聯福	90.06.29	3年	672,800	0.02	777,022	0.01	1,165,933	0.02	中國信託商業銀行執行副總經理	中興大學經濟系
董事	英商漢怡投資公司 代表人：許建基	90.06.29	3年	104,079,296	2.35	85,759,784	1.56	301,108	0.01	中國信託商業銀行執行副總經理	美國賓州大學華頓學院企管碩士
董事	顏文隆	90.06.29	3年	51,670,563	1.17	59,674,823	1.09	59,687,168	1.09	合眾建築經理(股)公司董事長	東吳大學經濟系
董事	蔡國嶼	90.06.29	3年	67,773	0.00	150,421	0.00	150,421	0.00	台灣水泥(股)公司主任秘書	東吳大學法律系
監察人	英商漢怡投資公司 代表人：蕭明山	90.06.29	3年	104,079,296	2.35	85,759,784	1.56	0	0.00	達和航運(股)公司董事長	台灣大學法學院商業專修科
監察人	英商漢怡投資公司 代表人：林新傳	90.06.29	3年	104,079,296	2.35	85,759,784	1.56	298,626	0.01	和業投資(股)公司董事長	台灣大學經濟系
監察人	寬和開發(股)公司 代表人：蔡次之	90.06.29	3年	54,590,260	1.23	42,021,188	0.76	1,177,687	0.02	台灣全錄(股)公司副總經理	政治大學財稅系

註：以上股份為普通股，不含特別股。

2. 主要經理人

基準日：92.12.31

職稱	姓名	選任日期	現在持有股份		本人、配偶、未成年子女現在持有股份		主要經歷	主要學歷
			股數	持股比例	股數	持股比例		
總經理	羅聯福	92.04.07	1,165,933	0.02	1,165,933	0.02	中國信託商業銀行執行副總經理	中興大學經濟系
副總經理 (法人金融執行長)	陳聖德	92.04.07	150,000	0.00	150,000	0.00	花旗銀行(台灣區)總裁	美國密蘇里大學企管碩士
副總經理 (授信長)	許建基	91.05.17	301,106	0.01	301,108	0.01	中國信託商業銀行執行副總經理	美國賓州大學華頓學院企管碩士
副總經理 (財務長)	陳俊哲	91.05.17	0	0.00	49,421	0.00	中國信託綜合證券(股)公司總經理	美國賓州大學華頓學院企管碩士
副總經理 (個人金融執行長)	周榮生	92.04.07	400,086	0.01	401,086	0.01	中國信託商業銀行資深副總經理	淡江大學企業管理系
副總經理 (資訊長)	張汝恬	91.05.17	33,067	0.00	33,067	0.00	中國信託商業銀行資深副總經理	美國明尼蘇達大學企管碩士
副總經理 (總稽核)	陳福壽	91.05.17	807,247	0.01	810,063	0.00	中國信託商業銀行資深副總經理	澳洲國立南澳大學企管碩士
副總經理 (行政長)	尚瑞強	91.05.17	7,846	0.00	7,846	0.00	中國信託商業銀行副總經理	美國德拉瓦大學企管碩士
副總經理 (策略長)	林孝平	91.05.17	0	0.00	0	0.00	Monitor Group HK (亞太區)執行長	美國哥倫比亞大學企管碩士
協理 (遵法主管)	陳春克	91.05.17	41,576	0.00	41,576	0.00	中國信託商業銀行助理副總經理	政治大學法律系
協理 (會計主管)	張明田	91.05.17	23,169	0.00	23,169	0.00	中國信託商業銀行助理副總經理	東海大學企管碩士
協理 (稽核主管)	張麗珠	91.06.17	0	0.00	0	0.00	中國信託商業銀行助理副總經理	美國紐約市立大學柏魯克學院企管碩士

註：以上股份為普通股，不含特別股。

3. 法人董監事其法人股東股權比例達百分之十以上或佔股權比例前十名之股東名稱

基準日：92.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
1.英商漢怡投資公司	Robert Simon Fraser
2.寬和開發股份有限公司	1.顏文隆(30%) 2.林瑞慧(30%) 3.顏文熙(10%) 4.顏文澤(10%) 5.顏文輝(10%)
3.仲成投資股份有限公司	1.辜濂松(44%) 2.仲冠投資股份有限公司(49%)
4.亞州畜牧企業股份有限公司	1.顏文熙(15%) 2.仲冠投資股份有限公司(15%) 3.蔡明季(15%) 4.陳守實(15%) 5.顏文隆(15%) 6.顏文澤(12.5%) 7.林瑞慧(12.5%)

(三) 組織關係圖：請參閱第42頁關係企業相關資料

三、本公司資本及股份(含特別股)、公司債及參與發行海外存託憑證之發行情形

(一) 股份種類

基準日：92.12.31

股份種類	核 定 股 份 (仟 股)				合 計
	已發行股份			未發行股份	
	流通在外股數	庫藏股	合計		
普 通 股	5,295,291	200,909	5,496,200		
特 別 股(甲)	250,000	-	250,000		
特 別 股(乙)	211,811	803,732	1,015,543		
合 計	5,757,102	1,004,641	6,761,743	3,238,257	10,000,000

1. 甲種特別股

- (1) 子公司中國信託銀行原申報以現金增資發行記名式特別股股票250,000仟股，每股面額10元，發行價格每股40元，總額新台幣100億元乙案，業奉財政部證券暨期貨管理委員會89.7.17(89)台財證(一)第五九七五〇號函核准在案，並於八十九年八月十七日募足股款，本公司於91年5月17日轉換設立時，發行相同條件之特別股，以取得中國信託銀行上述之特別股。
- (2) 本次發行之記名式特別股，股息訂為年利率6.12%，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放。倘年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息時，其未分派或分派不足之股息應累積於以後年度優先補足，不得參加普通股關於盈餘為現金及撥充資本之分派及資本公積為撥充資本之分配。該特別股不得轉換為普通股，自子公司中國信託銀行發行日起屆滿六年到期，期滿由本公司按實際發行價格以盈餘或發行新股所得之股款收回之。

2. 乙種特別股

- (1) 本公司經金融局92.9.4台財融(四)字第0920040565號函核准於92年9月30日發行乙種特別股1,015,543仟股，用以轉換取得萬通銀行股東之股份，發行價格與每股面額均為10元，總額新台幣10,155,429仟元。截至92年12月31日止除部分特別股803,732仟股以發行價格每股10元先行收回外，尚有211,811仟股流通在外，每股面額10元，總額新台幣2,118,113仟元，將於93年3月30日到期，屆期將依發行價格每股新台幣10元以現金收回註銷。
- (2) 本次發行之記名式特別股，每股股息訂為新台幣0.0575元。該特別股除年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息之情形外，只限於參加九十二年度盈餘之分派，不得參加其後年度盈餘之分派，同時不得參加普通股關於盈餘為現金及撥充資本之分派及資本公積為撥充資本之分配。該特別股不得轉換為普通股，自發行日起屆滿六個月到期，期滿由本公司按實際發行價格以盈餘或發行新股所得之股款收回之。於到期日前已贖回之乙種特別股不得領取股息。

(二) 公司債發行情形

公司債種類	91年度第一次海外無擔保轉換公司債	92年度第一次無擔保次順位公司債	92年度第二次無擔保次順位公司債	92年度第三次無擔保次順位公司債
發行日期	91年7月8日	92年4月7日	92年6月24日至6月27日	92年10月13日至10月22日
發行金額	美金4億元	新台幣50億元	新台幣30億元	新台幣110億元
發行及交易地點	盧森堡	中華民國櫃檯買賣中心	中華民國櫃檯買賣中心	中華民國櫃檯買賣中心
期限	五年期 到期日：96年7月8日	七年期 到期日：99年4月7日	五年期 到期日：97年6月24日至6月27日	七年期 到期日：99年10月13日至10月22日
利率	票面利率為0%	第一年：3%， 第二至七年：4.0000% -6M LIBOR至4.0011% -6M LIBOR。	A1、A2、A3及A4券 票面利率為1.5%，自發行日起每年單利計息一次； B1、B2、B3及B4券 票面利率為1.4944%，自發行日起每半年複利計息一次； C1、C2、C3及C4券 票面利率為1.4916%，自發行日起每季複利計息一次。	A至G券： 若6M LIBOR < 0.60%，則票面利率為6M LIBOR+0.0001%至6M LIBOR+0.0007%； 若0.60% ≤ 6M LIBOR < 2.50%，則票面利率為5.50%。 若6M LIBOR > 2.50%，則票面利率為(6.55%-6M LIBOR)MIN 0。 H-O券為： 依指標利率加計一百二十個基本點單利機動計息。指標利率為美聯社頁碼6165，90天CP/BA上午11：00之固定利率。 H券至O券年率自發行日起每三個月重設一次，重設日如為付款地銀行停止營業日，則改為停止營業日之次營業日。
還本日期及方式	除於到期前已被贖回、賣回或轉換，本債券到期時，依面額加計年率4.17%(每半年複利一次)之利息補償金以美金收回。	本公司債各類券均自發行日起到期一次還清本金。 另自發行日起依票面利率每半年重新計價一次且依實際天數單利計息，每屆滿半年付息一次。	本公司債各類券均自發行日起到期一次還清本金，每年付息一次。	本公司債各類券均自發行日起到期一次還清本金，每年付息一次。 若因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，將停止利息及本金之支付。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）。

(下頁續)

貳、公司概況

(承上頁)

公司債種類	91年度第一次海外無擔保轉換公司債	92年度第一次無擔保 次順位公司債	92年度第二次無擔保 次順位公司債	92年度第三次無擔保 次順位公司債
轉換價格及其調整	<p>1. 發行時轉換價格訂為每股新台幣37.16元。</p> <p>2. 本債券發行後每股轉換價格於本公司有現金增資、無償配股、以發行新股方式分派員工紅利、或有受託契約規定之其他對原股東股權稀釋事宜時，轉換價格應依反稀釋原則調整之(將依受託契約為準，向下調整，向上則不予調整)。</p> <p>3. 自92年8月27日起轉換價格為每股新台幣32.27元。</p>	不適用	不適用	不適用
轉換期間及轉換標的	除本債券已被贖回、賣回、轉換，或於法令規定之停止過戶期間外，債券持有人得於91年8月7日起至96年7月1日止，隨時請求將本債券轉換為本公司之普通股股票或海外存託憑證。	無	無	無
贖回或提前清償之條款	<p>1. 提前贖回：有下列情形之一者，本公司得以債券面額加計年率4.17%(每半年複利一次)之利息補償金贖回之：</p> <p>(1) 本公司於發行滿三年後，如本公司普通股在台灣證券交易所之收盤價格，連續三十個交易日收盤價格均達轉換價格之130%以上，本公司得將本債券之全部或部分贖回之。</p> <p>(2) 本債券超過百分之九十已贖回、賣回、註銷或行使轉換權時，本公司得將本債券之全部而非一部分贖回之。</p> <p>(3) 中華民國稅務法令變更，致使本公司於發行日或發行日之後，雖運用合理之努力仍無法避免因本債券而增加稅賦負擔，本公司得將本債券之全部而非一部分贖回之。</p> <p>2. 債券持有人賣回權：有下列情形之一時，債券持有人得要求本公司按債券面額加計年率4.17%(每半年複利一次)之利息補償金買回之：</p> <p>(1) 債券持有人得於發行滿第三年時，要求本公司買回全部或部分之債券。</p> <p>(2) 若本公司普通股於台灣證券交易所下市超過連續五個營業日時，債券持有人得要求本公司買回全部而非一部分之債券。</p> <p>3. 如本公司有受託契約所定義之控制權變動之情事者，要求本公司買回全部或部分之債券。</p>	無	無	無

(三) 參與發行海外存託憑證發行：無。

參、營運概況

一、業務內容

(一) 中國信託金融控股股份有限公司

1. 業務內容：

為金融控股公司業，本公司得投資銀行業、證券業、保險業、創業投資業及資產管理業等。

2. 主要子公司：

中國信託商業銀行股份有限公司、中國信託綜合證券股份有限公司、中國信託保險經紀人股份有限公司、中國信託創業投資股份有限公司、中國信託資產管理股份有限公司

(二) 中國信託商業銀行股份有限公司

1. 業務內容：

為商業銀行業，主要項目為存放款業務、匯兌、保證、代銷債券、短期票券經紀及自營業務、信用卡業務、保管及倉庫業務、辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務、依信託業法核定辦理之業務.....等及經主管機關核准辦理之其他有關業務。

2. 營業比重

單位：新台幣佰萬元；%

項目	九十二年度		九十一年度	
	金額	%	金額	%
利息收入淨額	31,471	64	33,497	69
利息收入	42,466		49,770	
利息支出	(10,995)		(16,273)	
手續費收入	11,370	23	9,377	19
有價證券淨利益	3,268	7	3,595	8
權益法認列之投資收益	90	-	164	-
其他	3,037	6	1,670	4
合計	49,236	100	48,303	100

註：以合併基礎列示

3. 未來計劃開發之新金融商品

中國信託銀行業務創新能力向來居業界領先地位，未來仍將依照客戶需求，持續研發新型金融商品，為客戶提供更便利、更貼心的全方位金融理財服務。未來金融商品開發計劃將依循下列方向：

- 持續開發結合存款、基金、證券、保險、信託的整合型產品。
- 透過客戶關係管理系統之資料開採，針對不同客群推出不同的財富管理套餐與銀行保險等相關商品。
- 掌握金融發展趨勢，進行金融創新，如：研發生性商品與結構型商品等新興商品。
- 運用資訊科技與自動化設備，結合更便利的服務界面推出新產品。

(三) 中國信託綜合證券股份有限公司

1. 業務內容：

證券商及期貨商。

2. 營業比重：

單位：新台幣佰萬元；%

項目	九十二年度		九十一年度	
	金額	%	金額	%
經紀手續費收入	228	15	327	32
承銷業務收入	191	12	260	25
出售證券淨利－自營	23	2	-	-
出售證券淨利－承銷	-	-	301	29
出售證券淨利－避險	253	16	-	-
利息收入	75	5	109	11
營業證券市價回升利益	753	49	16	1
其他營業收入	19	1	20	2
合計	1,542	100	1,033	100

3. 未來計劃開發之新金融服務：

展望九十三年，政府提供多項國內資本市場加速開放之新措施，預期新金融商品的發展將日新月異。中國信託證券將持續推出各項新種業務，例如：利率交換、資產交換、股權交換、可轉換公司債等，結合現有之權證交易、股權連結商品為完整之產品線，設計並發行符合投資人需求的新金融商品，創造與客戶雙贏之局面。

(四) 中國信託保險經紀人股份有限公司

1. 業務內容：

人身保險經紀人及財產保險經紀人。

2. 營業比重：

單位：新台幣佰萬元；%

項目	九十二年度		九十一年度	
	金額	%	金額	%
產險經紀收入	93	7	65	10
壽險經紀收入	1,273	93	557	90
合計	1,366	100	622	100

3. 未來計劃開發之新金融服務：請參閱第28頁經營計劃。

(五) 中國信託創業投資股份有限公司

1. 業務內容：

創業投資業。

2. 營業比重：

單位：新台幣佰萬元；%

投資項目	九十二年度	
	投資金額	%
生技產業投資	205	26
IT產業投資	569	74
合計	774	100

3. 未來計劃開發之新金融服務：請參閱第29頁經營計劃。

(六) 中國信託資產管理股份有限公司

1. 業務內容

- 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業務。

2. 營業比重：

單位：新台幣佰萬元；%

項目	九十二年度	
	投資金額	%
不良資產收買業務	5,759	100

3. 未來計劃開發之新金融服務：請參閱第29頁經營計劃。

二、市場及業務概況

(一) 業務概況

1. 中國信託商業銀行股份有限公司

(1) 法人金融業務概述

企業發展為國家社會進步的原動力，中國信託銀行法人金融一本服務工商之精神，順應企業之需求，提供全方位金融服務，以扶助企業之發展並積極參與金融市場的成長，期許以「追求創新的業務動能」、「洞燭先機的風險管理」、「戰將如雲的人才資源」、「用所當用的費用控管」、「同舟共濟的團隊精神」，創造頂尖的法人金融業務，成為企業最歡迎的金融夥伴，並開創股東最大價值。

隨國內金融市場日趨成熟發展，企業籌資漸趨多樣化，加以國際化潮流及兩岸三地金融急速成長，中國信託銀行法人金融亦調整腳步，將業務重心配合市場需求調整，在客戶導向的經營方針下，在企業融資、投資、營運調度、風險管理四方面提供完整的產品線與服務網。

在企業融資方面，除以放款、保證協助長短期資金營運週轉需求，因應籌資大型化趨勢，中國信託銀行亦積極參與聯貸市場，成功主辦多件大型聯貸案，其中由中國信託銀行主辦之台灣寬頻聯貸案更榮獲專業權威金融雜誌IFR(International Financing Review)頒發Loan of The Year 2003，顯示中國信託銀行國際性的法人金融專業能力。在國內資本市場蓬勃發展下，中國信託銀行亦結合金控資源，提供企業資本市場多樣化籌資方案，除與中國信託證券整合協助客戶在股權籌資方面提供上市、櫃、興櫃輔導掛牌以及現金增資，甚至股票事務之代理服務，尚結合配銷通路，協助企業發行各式公司債券等多樣化籌資方式，以利企業建立最適資本配置。除資本性需求外並以交易型融資為重點，結合企業供應鏈提供最便捷應收帳款融資服務，以第一名的市場佔有率，證明來自客戶的肯定。

在企業投資方面，中國信託銀行為銀行業最大公債交易商，以最具流動性、透明度的交易平台，提供企業短期資金的流動性資產投資需求，此外並以強大的財務工程團隊，為客戶提供各式結構化的投資型組合式產品，以提昇客戶資金投資收益同時降低中國信託銀行資金成本，在互惠雙贏的合作下共同成長。

在營運調度方面，配合企業金流快速化、國際化、網路化趨勢，中國信託銀行整合台幣收支清算機制，結合香港分行與網路銀行通路，提供客戶收款、支付、匯兌快速便捷的服務，尤以目前兩岸三地金融急速成長，中國信託銀行亦在貿易金融服務方面整合融資、調度、收支之整體需求，提供全方位的服務。

在風險管理方面，中國信託銀行現為國內首屈一指之衍生性金融商品交易銀行，無論在匯率、利率、指數方面均可因應客戶避險之需求，提供遠期、選擇權、交換等各種避險組合，協助企業以最低成本做好企業之風險管理。

回顧九十二年，上半年國內經濟受SARS疫情及美伊戰爭等不利因素影響，使民間消費及企業投資成長均受到甚大衝擊，中國信託銀行法人金融雖一度受到影響，但隨著下半年不利因素消弭，國際經濟逐漸復甦，法人金融業務亦展現強勁反彈，全年盈餘較九十一年大幅成長54%，展望九十三年在各項業務現有堅強實力基礎下，加以合併萬通商業銀行後規模優勢，期能更上層樓再創佳績。

(2)個人金融業務概述

於競爭激烈的個人金融市場中，中國信託銀行一向以客戶需求為導向，不斷的提供創新金融商品及整合性金融服務，讓客戶與中國信託銀行的每一個接觸點都獲得賓至如歸的滿意服務。歷經多變的九十二年，受到SARS衝擊及美伊戰爭等國內外因素影響，經濟不振，利率持續走低，面對變化萬千的全球政經情勢及利差不斷縮小，中國信託銀行個人金融業務盈餘仍能於十月即達成年度目標新台幣87億元，全年度盈餘更突破百億元達到新台幣106億元，達成率117%，在景氣低迷中仍創下歷史性新高。

為提供客戶對金融服務的便利、即時需求，截至九十二年底，中國信託銀行已設置2,624台ATM，其中設於7-Eleven門市即高達1600台，ATM數量為同業二倍以上，市佔率約13%。中國信託銀行ATM除提供安全、保證不缺鈔的24小時金融服務，並以顧客為導向開發One-stop-shopping的便利功能，含各項往來商品之查詢及各項商品線上申購（如現金卡、信用卡、小額信貸、保險、基金），讓客戶不必親自臨櫃即可獲得便利的金融服務。

在網路服務上，中國信託網路銀行客戶數已連續三年位居市場第一，網路收單業務也於九十二年四月獨創線上即時分期收單，至今仍為業界唯一，收單業務量更是屢創新高，市佔第一。九十二年九月中國信託銀行更獲國際財經雜誌Global Finance評選為台灣地區最佳消費金融網路銀行。

此外，中國信託銀行陸續進行全省分行改造，除提供高資產客戶更具專屬性的分行空間外，並發展便捷的自動化通路服務，得以迅速推展客戶的通路分流，滿足不同客群的交易與服務需求。如以快速繳款機提供客戶不需排隊的即時服務，該服務在一年內即創造近百萬筆交易，全行自動化設備使用率上大幅成長50%。

再者，中國信託銀行於九十二年年初，亦推出第一張透明現金卡，以新穎卡片設計及30分鐘快速核貸服務快速攻佔市場。另依不同客戶資金需求提供差異化信貸產品，不僅深受客戶喜愛並確立中國信託為客戶申辦信用貸款之首選。

為滿足不同客層對房貸的需求，中國信託銀行不斷推陳出新，陸續於九十二年推出『Offset免息型房貸』、『差異化階段式利率房貸』、『房貸優質戶回復額度優准專案』及『房屋交易安全制度』(Escrow)，創下房貸餘額新台幣2,259億元新高紀錄，使中國信託穩坐房貸市場第三名的寶座，市佔率成長至6%。

九十二年度雖然經歷SARS風暴的侵襲，但中國信託銀行信用卡業務依然有亮麗的表現，不僅流通卡數高達580萬，較91年增加83萬卡，成長率約17%，市佔率達到16%，消費金額更高達新台幣2,246億元，較九十一年增加新台幣417億元，成長率約23%，市佔率達19%。此外，92年也是收單業務豐收的一年，收單金額全年累積為新台幣1,978億元，較九十一年增加新台幣481億元，市佔率達23%，除成功地爭取到大型收單特店之外，更與國內大型百貨公司、量販店、家電3C、連鎖店合作推出「分期付款專案」，造成分期付款金額突破歷年新高，達成新台幣49.77億元，較去年成長189%。

九十三年適逢中國信託銀行發卡三十週年，我們將秉持以往創新、服務的觀念，提昇競爭力，迎向同業挑戰。

為提供貴賓客戶更專業及更完善的理財服務，中國信託銀行特別於九十二年一月起正式成立財富管理事業處，以堅強的陣容、專業的理財服務團隊，提供客戶全方位及個人化的財富管理服務。由於中國信託銀行的努力，在競爭激烈的財富管理市場，獲得了甜美的果實。九十二年結構型商品(Structure Note、Structure Deposit)全年銷售量超過新台幣351億元，基金申購量(海外基金、國內股票型)更高達新台幣894億元。代收保險新契約保費亦突破新台幣180億元，較九十一年成長126%，在整體壽險新契約市場排名第八名，在銀行代收保險的排名亦高居第一名。

(3)信託業務

九十二年度信託業務的經營，除衝刺既有業務的受託規模與服務品質之外，特別因應市場需求，推出多種深受歡迎的新產品。九十二年底信託及保管資產高達新台幣9,904億元，較九十一年度增加新台幣4,267億元，大幅成長76%。

參、營運概況

在「受託投資國內外有價證券業務」方面，國內外基金及結構型債券的受託金額高居業界前茅。此外，中國信託銀行領先同業推出全國第一個「信託資金集合管理運用帳戶」，率先邁入資產管理(Asset Management)領域，該帳戶九十二年度年化報酬為19.42%，績效頗佳。在「保管業務」的創新方面，亦拔得頭籌，擔任國內第一檔的指數股票型基金(ETF)的保管銀行。

為滿足個人、家庭及法人客戶在投資理財、節稅規劃、財產移轉與子女保障的各種需求，除領先同業推出多種新型的信託商品，如「有價證券信託」、「遺囑信託」、「宗教公益信託」、「生前契約信託」及「臍帶血銀行信託」等業務外，並創新開發「金融資產證券化」及「不動產信託」等新種業務。在「企業員工持股信託業務」方面，受託金額的市佔率超過8成，遙遙領先其他同業。此外新推出的多標的型退休金信託業務，結合債券、基金等投資工具與投資諮詢功能，更能滿足企業退休基金之多元化投資需求。

在股務代理業務經營方面，除積極加強對客戶便利之服務外，並結合法人金融業務整體行銷，頗有成效，市佔率達21%，為國內最大股務代理機構。又委託辦理有價證券簽證之公司共計945家。另外，「全權委託投資業務」之管理規模，亦居取得本項業務執照的6家銀行中之首位。

2. 中國信託綜合證券股份有限公司

(1) 經紀業務

中國信託證券於證券交易市場接受投資人委託買賣上市(櫃)及興櫃之有價證券，並接受客戶委託買賣國內臺灣期貨交易所臺股指數期貨、電子指數期貨、金融保險指數期貨、臺灣50指數期貨、利率期貨、小型臺指期貨、臺指選擇權、股票選擇權及其他經主管機關核准之新種期貨商品，以提供投資人對應於現貨市場之避險需求。九十二年度集中及櫃檯買賣市場合計總成交量為新台幣225,147億元，其中中國信託證券年度成交量為新台幣1,866億元，市場占有率為0.412%。

(2) 自營業務

I. 自營股票業務

中國信託證券於證券交易市場自行買賣上市、上櫃及興櫃股票。

II. 自營債券業務

自營買賣各類公債、公司債及金融債券，並以專業服務陣容參與市場交易，而債券買賣承作之業務包括債券之買斷、賣斷、附買回交易及附賣回交易等業務。

為因應政府金融改革政策藉以達成證券市場之健全發展，中國信託證券相繼增加公債發行前交易、債券借券交易、公債期貨...等業務，以期符合債券市場產品多元化。

另為達成中國信託金控成立後各類金融相關商品之研發與銷售通路資源整合預期之綜效，中國信託證券亦積極發展跨業銷售及整合性金融相關產品與服務之研發及包裝，藉以提供客戶量身訂作，一次購足之全面性服務。

III. 衍生性商品業務

中國信託證券於九十二年度採取積極發行權證策略，共發行五檔認購權證，發行金額四億三千六百萬，發行金額及檔數市佔率均為第十三名，以發行量及權證獲利能力計並不遜於同業券商。

除權證業務外，中國信託證券亦於本年度取得結構型商品業務承作資格。雖然因該商品諸多市場爭議，如賦稅問題、結算方式等影響，以致承作量不足，惟一旦前述市場爭議解決，客戶需求出現，股價連結商品可隨時推出。

中國信託證券也成為指數股票型基金(ETF)的初級市場交易商，提供創造贖回機制，期望能提供市場更多樣的投資工具。

IV. 期貨自營業務

中國信託證券期貨自營部於五月正式成立並開始進場交易，初期以調整公司整體自營部位風險為主，輔以期貨自營操作。

(3)承銷業務

中國信託證券承銷業務包括股票上市、上櫃、興櫃及上市櫃公司合併案輔導規劃，並協助上市(櫃)公司於資本市場募集低廉充分之資金，以活絡資本市場，加速經濟發展。如九十二年輔導大展證券與陸泰科技兩公司順利掛牌；另在協助上市櫃籌資方面，更辦理強新工業、九德電子、奇美電子、弘裕企業、旺宏電子之現金增資及聯發科技釋股等案件，其次亦完成聯茂電子、弘裕企業、宏齊科技、零壹科技、聚陽實業、炎州公司及生達製藥之轉換公司債等資金募集案件，協助上市(櫃)公司取得低廉之資金；此外，並提供發行人債券發行與買賣相關之法令諮詢，並協助發行人辦理公司債、金融債及國際金融債券發行之銷售輔導，對活絡市場及促進經濟發展頗有助益。

3. 中國信託保險經紀人股份有限公司

九十二年度實際營業佣金收入如下：

單位：新台幣佰萬元；%

分類	預計佣金收入(含稅)	實際佣金收入(含稅)	達成率
產險	80	98	122%
壽險	1,070	1,337	125%

九十二年稅後盈餘新台幣112,395萬元，EPS可達新台幣29元，營收成長119%，稅前盈餘成長156%，已達成年初設定的目標。

4. 中國信託創業投資股份有限公司

中國信託創投主要業務以未上市股票直接投資為主。九十二年共完成了17個投資案，國內投資金額約為新台幣4.1億元，國外投資案約為1,085萬美元。投資產業以IT為止，生技為輔。九十二年已協助2家公司掛牌上市櫃。

5. 中國信託資產管理股份有限公司

中國信託資產管理主要業務以收買金融機構不良債權為主。九十二年度總投資金額約為新台幣五十八億元，投資標的以銀行之不良債權為主。

(二) 分析金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區

金融市場主要商品（服務）	主要銷售（提供）地區
銀行業務	台灣、香港、日本、印度、印尼、菲律賓、越南、加拿大、美國、巴拉圭等地區
證券業務	台灣
保險經紀業務	台灣
資產管理業務	亞洲市場
創投業務	台灣為主，美國為輔

(三) 市場未來供需狀況

1. 供給面

近年來在財政部金融改革的帶動下，國內公民營金融機構無不力求振作，尤其在金控公司陸續成立後，市場競爭壓力更形劇烈。目前各金融機構不但已陸續改善財務體質，同時也力求經營型態的革新，使國內金融商品與行銷活動不斷推陳出新，整體競爭情勢呈現前所未有的動態發展。

此外，目前國內金融機構併購的彈性已進一步放寬，將促使國內金融機構的合併風潮加溫，成為業界關注的焦點。

2. 需求面

近年來，隨著國內資本市場與貨幣市場的高度發展，直接金融業務的成長速度已超越間接金融，加以企業發展日益國際化，傳統貸放業務已難以滿足客戶多元化的財務需求，而利於可轉換公司債、海外存託憑證等新興金融商品的發展。

在消費金融方面，投資工具的增加與消費習慣改變，也直接影響金融生態，如電子商務的普及或借貸比重的提高等趨勢，亦促使金融機構不斷開發新型業務。

(四) 營業目標

九十三年度預計合併稅前純益可達新台幣220億元，稅後淨利則預估為新台幣172億元，分別較去年度成長242%和223%。每股合併稅前及稅後盈餘(EPS)將分別提升至3.82元及3.01元。

合併總資產規模在九十三年底預計將達到新台幣13,857億元，增長114%，股東權益淨值則預計將達到1,101億元，成長117%。推估九十三年度稅後普通股股東權益報酬率(ROE)和資產報酬率(ROA)，將分別提升至19.08%及1.31%。

(五)發展遠景之有利與不利因素

1. 有利因素

(1) 九十三年全球經濟溫和成長

九十三年全球經濟預估將在美國景氣復甦的帶動下溫和成長，支撐國內出口成長，使台灣景氣隨之復甦，連帶提昇金融機構的獲利。

(2) 整體金融環境日趨健全

財政部於九十三年進一步開放金融機構的併購限制，使金融機構整併的管道更為暢通，有利於業者透過併購擴增業務規模，並適度減少金融機構家數，使市場競爭壓力趨於合理化，提高產業整體獲利。

此外，銀行業已在財政部積極推動的「二五八專案」下大幅打消呆帳，使財務體質趨於改善，而保險業也在RBC新制實施的計劃下，開始調整財務結構，預期未來整體金融環境的發展將更為健全。

(3) 「以銀行為中心」的業務模式已顯現優勢

本公司採取「以銀行為中心」的業務模式，運用客戶最信賴而且關係最密切的銀行通路，提供全方位的理財服務，以充分發揮中國信託銀行通路的競爭優勢。目前此一業務模式已深獲投資人與市場的肯定，並在財務效益上顯現優勢。

(4) 金融創新優於同業

中國信託挾豐厚的客戶基礎與客戶行為分析能力，長期以來持續推動金融商品的創新，不但充分發揮產品差異化的優勢，同時已屢屢創下佳績，帶動市場風潮。

2. 不利因素

(1) 中國經濟降溫

九十三年度大陸政府將逐步縮減財務擴張政策，預估大陸經濟將隨之降溫，加以亞洲區域自由貿易組織陸續成立，可能排擠我國出口，導致出口力道略緩，對國內經濟呈現負面影響。

(2) 市場競爭白熱化

短期內金融市場的競爭仍將持續呈現白熱化，價格競爭等因素將考驗金融機構經營策略與產品差異化的實力。

三、從業員工

年	度	92.12.31		91.12.31	
員工人數		18人		18人	
平均年齡		47.8歲		44.5歲	
平均服務年資		1.3年		0.5年	
學歷分佈 比 率		人數	百分比	人數	百分比
	研究所以上	12	66.67%	11	61.11%
	大 專	6	33.37%	7	38.89%

參、營運概況

綜觀當前金融環境變化快速，為滿足客戶多樣化的需求，協助同仁學習成長，以達成組織目標，中國信託在人才培育、人力發展方面的投資一直不遺餘力，從建立各職類核心/專業職能的學習地圖、高階主管的養成訓練至規劃行銷管理人才培訓等，期以多元化與多樣化的教學技巧及學習管道，提昇訓練效益，協助同仁充實必備的專業知識與技能，使同仁的成長與組織策略同步發展。

繼高階主管養成訓練之後，進行規劃中之行銷管理人才訓練，將透過導入一系列行銷的手法與Best Practices案例等職場應用的知識，理論與實務相結合，培養未來行銷與業務管理職位之人才，掌握行銷與金融市場的發展動向。

因應數位化時代的來臨，九十二年更是推動E-learning的里程碑，全面展開網路學習，並推動業務訓練課程網路化，三個月內，成功舉辦各項訊息檢測，共計約5,500人次完成線上測驗。此外，利用多媒體（包括影音、動畫等），豐富教材，不但能引發學習興趣更能增進學習效益。透過多元的學習方法與管道，讓同仁享有不囿於時空限制的學習環境，在Anytime, Anywhere得到Just-in-time, Just-enough的資訊與知識，達到快速有效且便利的學習，累積公司的智慧資本，提升競爭優勢。

學習無止境，透過多樣化的研習活動與多元學習管道，為中國信託長期的人才養成與發展建立穩固基礎。

四、勞資關係：本公司設有完善之員工福利及退休制度，勞資關係和諧。

五、轉投資事業

(基準日：92.12.31)

被投資公司名稱	主要營業項目	原始投資金額(仟元)	股數(仟股)	比率	帳面金額(仟元)	被投資公司股權淨值(仟元)	本期認列之投資損益(仟元)	會計處理方法	持有本公司股份(仟股)	配發現金股利(仟元)
中國信託商業銀行(股)公司	商業銀行	62,912,357	5,065,969	100.00%	73,823,305	83,823,305	6,565,528	普通股 權益法	181,924	2,763,257
			特別股		特別股		特別股		(註)	特別股股利
		10,000,000	250,000	100.00%	10,000,000		612,000			612,000
中國信託綜合證券(股)公司	證券業	5,619,196	498,288	99.66%	5,476,310	5,476,310	250,183	權益法	-	-
中國信託保險經紀人(股)公司	財產及人壽保險經紀人業務	186,279	38,660	100.00%	1,556,550	1,556,550	1,123,565	權益法	-	-
中國信託創業投資(股)公司	創業投資業	2,000,000	200,000	100.00%	2,021,485	2,021,485	23,517	權益法	-	-
中國信託資產管理(股)公司	資產管理業	15,000,000	1,500,000	100.00%	14,970,899	14,970,899	(25,912)	權益法	-	-

註：係中國信託商業銀行於轉換前原持有之庫藏股，因以股份轉換方式成立中國信託金融控股公司，故該庫藏股亦經轉換為中國信託金融控股公司股份。

六、風險管理

(一) 中國信託金融控股股份有限公司

1. 風險管理目標

本公司風險管理最終目標係在一定風險程度內，以有效之管理方法運用資源，創造最大之經濟利益。

2. 風險管理範圍

本公司之風險管理所涵蓋範圍，包括本身及子公司因從事資產負債表之表內及表外業務所涉及之信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險等。

3. 風險管理架構及機制

董事會為最高風險管理單位，建立及指引公司風險管理策略，授與風險權限及賦予相關單位權責，以確保風險管理之順利運作。

各子公司從事各項業務時，均將董事會之風險管理策略目標，業務之相關風險，預算目標及資本水準等納入考量。風險管理單位依其業務性質及職掌範圍，訂定各項風險衡量指標，定期評估並向各級主管呈報，提供高階主管決策之參考；同時亦將風險承擔情形定期向董事會報告，以確認遵循既定策略目標且風險在容忍範圍之內。

4. 各類風險之暴險狀況：請詳附錄一財報第68至70頁。

(二) 中國信託商業銀行股份有限公司

中國信託銀行係遵循母公司之風險管理架構及原則，制定其風險管理目標、組織架構及辨識、衡量、監控及報告風險流程，正依新巴賽爾資本協定(The New Basel Capital Accord)訂定之相關風險管理原則，積極發展衡量、監督及控制風險所需之系統及管理機制，期使風險管理能達國際級銀行標準，並創造最大之利益。

各類風險之暴險狀況請詳附錄一財報第79至81頁。

(三) 中國信託綜合證券股份有限公司

中國信託證券亦遵循母公司之風險管理架構及原則，管理各項風險，各類風險之暴險狀況如下：

九十二年底持有有價證券部位

單位：新台幣佰萬元

部 位	自 營	承 銷
股票	696	387
債券(不含可轉債)	2,550	-
可轉債	-	540
興櫃	87	-
其他	-	7
合計	3,333	934

參、營運概況

(四) 中國信託保險經紀人股份有限公司

中國信託保經之風險管理政策係遵循母公司與主管機關之相關規範，並將可能的暴險狀況減至最低。

(五) 中國信託創業投資股份有限公司

中國信託創投之風險管理政策係遵循母公司與主管機關之相關規範，並將可能的暴險狀況減至最低。

(六) 中國信託資產管理股份有限公司

中國信託資產管理之風險管理政策係遵循母公司與主管機關之相關規範，並將可能的暴險狀況減至最低。

七、重要契約：

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要内容
股份轉換契約書	中國信託金融控股股份有限公司 萬通商業銀行股份有限公司	訂約日：92年7月2日	發行新股，以股份轉換方式將「萬通商業銀行股份有限公司」納為本公司持股百分之百之子公司。

八、訴訟或非訟事件：無影響股東權益之重大訴訟或非訟事件。

肆、營業及資金運用計畫

一、九十三年度經營計畫

(一) 中國信託金融控股股份有限公司

採取「以銀行為中心」的經營策略，建構以銀行為主體的跨售平台，整合子公司的資源，為客戶提供全方位的金融服務，進而將金控子公司的交叉行銷綜效最大化。具體經營計畫如下：

1. 金控策略的擬定與監督：

將貫徹「以銀行為中心」之策略，有效追蹤並監督子公司執行情形，並定期檢核金控策略方向，掌握市場脈動。

2. 整合組織功能

為確保子公司有效執行金控策略，已採取矩陣式組織，依功能別將業務集中至金控層級進行統一控管，未來仍將運用此一組織架構，發揮最大的運作效率。

3. 發揮交叉行銷綜效

將持續運用客戶關係管理系統(CRM)，搭配子公司資源與產品線，致力提高跨售比例，提高整體金控集團的營收與獲利。

4. 掌握併購契機，引進策略聯盟

在金融機構整併的風潮中，將秉持既定之策略方向，尋覓併購機會，以增進核心競爭力，提升經濟規模與經營範疇。同時，將尋求具有國際競爭力的合作對象，透過各層面的策略聯盟，擴展並厚植核心競爭力。

5. 佈局中國大陸

有鑑於台灣產業紛紛西進，大陸市場在全球的地位舉足輕重，本公司旗下子公司中國信託銀行已於九十二年三月在北京設立辦事處，進行金融諮詢與商情蒐集等非營利性活動，未來將致力爭取大中華區的發展空間，並以成為全球華人的最佳銀行為目標。

(二) 中國信託商業銀行股份有限公司

九十三年度中國信託銀行仍將持續執行中國信託金控「以銀行為中心」的經營策略，一方面強化銀行跨售平台，提高通路銷售能力與運作效率，一方面與金控各子公司攜手依照客戶需求與市場潮流，致力產品與服務差異化，為客戶提供整合式的金融服務。具體營運計畫如下：

1. 提高通路銷售能力與運作效率：

持續提高通路經營成效，運用資料庫行銷，強化客戶關係之管理，提高銷售績效；同時，持續進行通路的創新，強化ATM、網路銀行、企業網路電子平台等交易界面，提高使用便利性，進而增加客戶忠誠度。

2. 創新產品與服務

將掌握市場的脈動與客戶的需求，致力產品研發，以差異化服務深耕客戶關係，並開拓新市場。

3. 強化客戶區隔策略

持續針對目標客戶群，量身訂作金融解決方案，同時強化客戶區隔策略，拓展目標客戶群，為更多客戶提供中國信託優質服務。

4. 提高手續費收入

將持續扮演金控架構中最主要的跨售平台，透過跨業別的銷售活動，進一步提高手續費，使獲利結構更為穩固。

5. 建置國際水準的資產品質：

堅持國際水準的資產品質，並強化風險控管機制。九十三年度將繼續推動Basel II風險管理制度實施計劃，以便於九十五年與國際同步完成系統上線。

(三) 中國信託綜合證券股份有限公司

中國信託證券將依金控整體策略為客戶提供資本市場籌資與證券經紀等服務，使中國信託的法人與個人客戶皆能得到「一站式」的金融服務。未來中國信託證券具體經營重點如下：

1. 在承銷業務方面，繼續發揮競爭優勢：

秉持豐富的承銷業務經驗與創新精神，以專業的評估能力，協助工商業界籌措長期資金，並掌握市場趨勢。

2. 在債券業務方面，致力研發生性產品：

配合政府金融發展政策與市場多元化的趨勢與金控旗下相關部門合作發展債券業務，並積極推出債券衍生性商品的相關新型服務。

3. 在個人業務方面，研發整合性產品與強化交易平台：

將持續運用金控集團的通路與資源進行協銷，大力推廣證券業務，並針對金控目標客群，研擬一系列精緻的私人銀行業務，除陸續推出整合型商品外，將開發新型態之金融證券商品與交易平臺，讓客戶享受一次購足(One-stop-shopping)的便利性。

4. 在自營業務方面，掌握趨勢加強風險控管：

將加強對總體盤勢的分析能力，與研究部門密切配合，運用高標準的風險控管制度與避險工具，建立穩健之投資組合，在有限的風險下，追求最大投資效益。

(四) 中國信託保險經紀人股份有限公司

中國信託保險經紀人的經營目標在貫徹「以銀行為中心」的金控策略，將與金控各子公司攜手共同為中國信託的客戶提供優質的保險產品。未來經營計劃如下：

1. 篩選優質合作對象：

將篩選國內外合作對象，透過中國信託金控創設的「開放式平台」，為客戶提供最佳(Best of Breed)產品。

2. 產品創新與差異化：

將運用中國信託廣大的客戶資料庫，發掘客戶需求，持續研發結合銀行、證券、信託特徵的整合性產品，提供差異化服務。

3. 強化產品行銷：

將運用廣告等行銷方式，增加客戶的認知度與忠誠度。

4. 充分運用整體金控的通路與資源：

將與金控各子公司保持密切合作，透過集團品牌綜效、通路優勢、研發能力等，共同為客戶提供最佳的理財服務。

(五) 中國信託創業投資股份有限公司

中國信託創投專注在高報酬、高風險之高科技創業投資，在金控體系中，將充分善用中國信託之廣大客戶基礎與行銷專才，與金控子公司共同為客戶提供全方位之解決方案(Total Solution)，發揮集團資源之綜效。未來中國信託創投之營業計劃如下：

1. 引進國際合作商機：

憑藉中國信託長期與國際投資界建立之良好關係，適時引進策略聯盟與先進技術移轉之商機，為台灣產業界創造更多之競爭利基。

2. 善用金控資源，服務高潛力客戶：

憑藉中國信託集團綿密之銀行體系與全方位之金融服務資源，選定具有高度成長潛力之新興產業與公司，輔以嚴格之風險控管制度，在企業成立初期提供企業投資、企管與財務諮詢等服務。

(六) 中國信託資產管理股份有限公司

中國信託資產管理公司成立於九十二年五月，著眼於國內金融改革下龐大的不良資產處理市場，將以優越的授信、催收等相關專業，大力投入不良資產市場，未來具體經營計劃如下：

1. 積極參與標售：

受財政部「二五八專案」影響，各金融機構莫不積極處理其不良債權，以達到財政部之要求，預計九十二年及九十三年將為國內不良資產市場的高峰期，將把握商機積極參與國內各金融機構不良債權之標售。

2. 引進國外資金與經營能力：

國內經濟近年來受世界景氣的影響，各項投資皆較為緩慢，中國信託資產管理公司將與國際級資產管理公司進行策略聯盟，持續扮演引進外資的角色；同時吸收國際級不良資產處理經驗，厚植核心競爭力。

二、九十三年度處分或取得不動產或長期投資計畫

(一) 處分或取得不動產計畫：無。

(二) 處分或取得長期投資計畫：

1. 預計於一年內出售之長期投資計畫：

本公司之長期投資為基於長期持有之考量，並無短期處分計畫。

2. 預計於一年內取得之長期投資計畫：

基準日:92.12.31

長期投資名稱	性質	數量(仟股)	預計取得日期	預計購入價格(仟元)	預計資金來源	取得目的
中信票券金融(股)公司	票券金融業	408,000	93年第1季	5,877,497	發行公司債或自有資金	為有效發揮共同協銷功能並增進本公司獲利
台北金融大樓(股)公司	大樓開發業	45,000	93年第2季	450,000	發行公司債	為有效運用資金、提高公司收益並配合政府發展亞太金融中心計劃
中國信託資產管理(股)公司	資產管理業	500,000	93年1月	5,000,000	發行公司債	為挹注本公司盈餘及建立不良資產處理平台

三、研究與發展

(一) 中國信託商業銀行股份有限公司

1. 最近兩年度研究發展支出及其成果

中國信託銀行在金融創新上一直不遺餘力，自推出國內第一張信用卡之後，仍精益求精，領先業界推出各式創新產品，且屢屢獲市場肯定。近兩年來中國信託銀行仍秉持創新傳統，在研究發展上進行大幅投資，九十一年與九十二年研究支出分別為新台幣38,382仟元與新台幣41,195仟元，同時在產品、通路與風險控管等方面創下傲人的表現，詳細說明如下：

(1) 推出新型產品

近兩年產品創新成果豐碩，在個人銀行業務、信託業務、企業理財業務上皆大有斬獲，深受市場肯定。

(2) 個人銀行業務

- I. 繼ARMs房貸大獲市場肯定後，為滿足不同客層對房貸的需求，陸續推出『Offset免息型房貸』、『差異化階段式利率房貸』、『房貸優質戶回復額度優准專案』及『房屋交易安全制度』(Escrow)等產品。
- II. 透明現金卡及自動貸款機兩項產品榮獲中華民國消費者協會「中華民國傑出名人菁英獎暨優良產品金質獎」的肯定。
- III. 推出「快速繳款機」提供客戶不需排隊的即時服務。
- IV. 網路銀行服務獲Global Finance評為「2003年台灣最佳個人金融網路銀行(World's Best Internet Banks for 2003)」。
- V. 推出「分期繳稅專案」、「學費分期新種業務」以及與賣場合作之分期付款專案。

(3) 信託業務

- I. 推出五十多檔的外幣結構型債券及新台幣結構型商品，受託投資金額高居業界前茅。
- II. 推出全國第一個「信託資金集合管理運用帳戶」。
- III. 推出國內第一檔的指數股票型基金(ETF)。

(4) 企業理財產品

- I. 資本市場業務順利取得15張新產品執照。
- II. 率先同業完成外匯及利率衍生性商品交易系統的整合。
- III. 推出全方位企業網路電子平台：「任e達」，並針對海外台商需求，推出「台商連通帳戶」(I-account)。
- IV. 首創國內銀行提供資產管理公司以所構不良資產為基礎之融資先例。

(5) 創新分行概念：

致力創新分行經營概念，目前已推出「新思維分行」，大幅翻新作業與銷售流程，使第一線櫃檯得以專注於理財諮詢與銷售活動，為世界級的創舉。

(6) 建立依Basel II規範的風險管理系統

已完成Basel II風險管理模型的建置，成為業界中的領先者，目前已開始進行測試，未來將與國際同步將風險控管系統提昇等。

2. 未來研究發展計劃：

未來研究發展方向仍將秉持創新傳統，因應金融市場之需求與趨勢，擬定整體策略，並運用金控集團內部資源或以策略聯盟引進國際級Know-how，研發創新金融產品，並增進通路銷售效率與客戶經營能力，進而拓展市場、深耕客戶關係，為股東創造源源不斷的盈餘成長動力。

(二) 中國信託綜合證券股份有限公司

1. 經紀業務

因應政府金融改革政策藉以達成證券市場之健全發展，相繼推動金融資產證券化、債券借券交易、公債發行前交易、認購(售)權證發行條件逐漸放寬及股票選擇權、股權連結債券、保本型債券、股權交換等新金融商品的即將問世，將針對市場需要，積極籌劃國內外新商品研發及交易技術研究，並建立以品質為導向的精緻服務系統，滿足投資人多元的理財投資需求。

2. 自營業務

加強人員的培訓，在不同時期的市場，運用不同的證券投資操作策略。

以國際化的眼光發展新金融商品，並積極招攬國內外具有專業金融知識之優秀人才，同時亦加速引進與世界同步之軟硬體設備，期許成為國內首屈一指的專業衍生性商品交易市場參與者。

積極研發債券衍生性商品及其相關服務，以符合市場多元化之需求。

3. 承銷業務

承銷業務在開發新客戶方面，提昇選案評估功能，配合證券市場起伏時點，適時推出及參與優質及具潛力之上市(櫃)案件，加上積極承作興櫃股票推薦登錄，拓展市佔率，以增加固定收益來源，輔以多元化的產品服務，維繫既有客戶，擴大客戶群基礎；在提昇配售通路之佈建上，將加強整合集團企業通路，強化法人通路、增加市場佔有率。

善用金控集團內現有之產品組合，發展出差異化之整合產品且透過各種有效之通路針對集團內現有之客戶資源進行「跨業銷售」，提供全方位之服務項目，以提昇市佔率。

(三) 中國信託保險經紀人股份有限公司

中國信託保險於九十三年度業績目標將近100%成長，在各種客戶層對於保險商品需求的研究將朝財富管理進行，除此之外產險市場的積極開拓將是本公司發展不可或缺的一項重要因素。對於目前尚未發揮綜效之通路將極力輔導，達成金融控股公司旗下交叉行銷的最大成效，所以未來「通路特性的研究」、「作業流程的改善」、「資訊即時系統的不斷開發」、「合作保險公司的開拓」、「企業及消費金融客戶的維繫與服務」及「保險作業平台速度的改善」都成為本公司努力的方向及要點。

(四) 中國信託創業投資股份有限公司

中國信託創投在合乎法令範圍內，將不斷研發找尋趨勢產業、新商品，以提高資金運用效益。中國信託創投致力於創投新知識研發不遺餘力，每人每年編有訓練費用2至3萬元，充實員工產業與財會知識。每週會議，除對轉投資事業外，也討論新投資案，期能找出台灣未來之明星產業。

(五) 中國信託資產管理股份有限公司

為因應不良資產管理產業之快速變遷，中國信託資產管理於不良資產管理產業之新領域之發展極為重視，每人每年除編列一定數目之訓練費用，充實員工有關債權處理、不動產開發及公司重整之相關知識外。另亦定期召開內部教育訓練會議，由公司資深同仁經驗傳承，並針對重大資產之處分過程召開討論會，以期發掘每一特定資產之最大可回收價值。

四、資金運用計畫

(一) 本年度擬購併其他金融機構或轉投資其他公司、擴建或新建固定資產之計畫內容、資金來源、運用概算及可能產生之效益：

基準日：92.12.31

計畫內容	資金來源	運用概算		可能產生效益
		預計取得日期	預計取得價格(仟元)	
轉投資中信票券金融(股)公司	發行公司債或自有資金	93年第1季	5,877,497	1. 有效運用公司資金提高收益 2. 建立金控之票券業務協銷服務網路 3. 整合金控業務體系
轉投資台北金融大樓(股)公司	發行公司債	93年第2季	450,000	1. 為有效運用公司資金提高收益 2. 為配合政府發展亞太金融中心計劃
轉投資中國信託資產管理(股)公司	發行公司債	93年1月	5,000,000	1. 為有效運用公司資金提高收益 2. 整合金控子公司之不良資產處理平台 3. 提供銀行子公司進行併購時處理被併者不良資產管道 4. 提供金控資產證券化或新種融資業務等新金融商品 5. 學習專業外資不良資產處理技術及評估模式

(二) 前次現金增資計畫尚未完成及最近二年度資金運用計畫預計效益尚未顯現者之分析：無。

伍、財務概況

一、簡明資產負債表及損益表

(一) 非合併基礎

1. 簡明資產負債表

單位：新台幣佰萬元

項目(註2)	92年底	91年底	88~90年底
流動資產	20,306	9,226	不適用(註1)
長期股權投資	107,849	83,758	
其他資產	348	382	
流動負債			
-分配前	1,102	37	
-分配後	7,872	5,043	
長期負債	33,451	14,183	
股本			
普通股	54,962	46,054	
特別股	12,655	2,500	
資本公積	32,090	30,902	
保留盈餘			
-分配前	8,516	6,577	
-分配後	1,746	1,132	
長期股權投資未實現跌價損失	(971)	(1,270)	
累積換算調整數	(819)	(605)	
庫藏股			
普通股	(4,446)	(5,012)	
特別股	(8,037)	-	
資產總額	128,503	93,366	
負債總額			
-分配前	34,553	14,220	
-分配後	41,323	19,226	
股東權益總額			
-分配前	93,950	79,146	
-分配後	87,180	74,140	

註：1.本公司於九十一年五月十七日成立，故88~90年無資料。

2.九十一及九十二年度財務資料業經會計師查核簽證。

2.簡明損益表

單位：新台幣佰萬元

項目(註2)	92年度	92年度(擬制)(註3)	91.5.17~91.12.31	88~90年度
營業收入	8,397	15,893	6,783	不適用(註1)
減：營業成本	-	-	-	
營業毛利	8,397	15,893	6,783	
減：營業費用	(153)	(153)	(81)	
營業損益	8,244	15,740	6,702	
營業外收入	572	572	137	
減：營業外支出	(1,247)	(1,247)	(330)	
稅前損益	7,569	15,065	6,509	
加：所得稅利益	147	147	68	
稅後淨利	7,716	15,212	6,577	

註：1.本公司於九十一年五月十七日成立，故88~90年無資料。

2.九十一及九十二年度財務資料業經會計師查核簽證。

3.假設若不含取得萬通銀行之擬制性資訊。

(二) 合併基礎

1. 簡明合併資產負債表

單位：新台幣佰萬元

項目	92.12.31	91.12.31
流動資產	1,133,227	885,343
長期股權投資	10,458	3,644
固定資產	34,581	28,080
無形資產	4,635	-
其他資產	30,310	19,533
流動負債	1,108,129	850,899
其他負債	11,078	6,491
股本		
普通股	54,962	46,054
特別股	12,655	2,500
資本公積	32,090	30,902
保留盈餘	8,516	6,577
長期股權投資未實現跌價損失	(971)	(1,270)
累積換算調整數	(819)	(605)
庫藏股		
普通股	(4,446)	(5,012)
特別股	(8,037)	-
資產總額	1,213,211	936,600
負債總額	1,119,207	857,390
少數股權	54	64
股東權益總額	93,950	79,146

註：九十一及九十二年度財務資料業經會計師查核簽證。

伍、財務概況

2. 簡明合併損益表

單位：新台幣佰萬元

項目	92年度	92年度 (擬制) (註1)	91年度 (擬制) (註2)
營業收入	63,111	62,424	64,889
減：營業支出	(25,643)	(20,003)	(28,594)
營業毛利	37,468	42,421	36,295
減：營業費用	(25,138)	(23,310)	(20,869)
營業利益	12,330	19,111	15,426
營業外收入	185	185	341
減：營業外支出	(3,415)	(152)	(145)
本期稅前淨利	9,100	19,144	15,622
減：所得稅費用	(1,379)	(3,927)	(3,843)
減：少數股權利益	(5)	(5)	(15)
合併淨利	7,716	15,212	11,764

註：1. 係假設若不包含取得及合併萬通銀行之擬制性資訊。

2. 合併擬制資料係假設本公司於91年初即成立，顯示各子公司合併經營成果之擬制性資訊。

3. 九十一及九十二年度財務資料業經會計師查核簽證。

(三) 最近年度簽證會計師姓名及查核意見

年 度	會 計 師 姓 名	查 核 意 見
91	林賢郎、林琬琬	無保留意見
92	林賢郎、林琬琬	無保留意見

二、最近年度財務分析

(一) 非合併基礎

分析項目(註2)	最近五年度財務分析			
	92年度	92年度 (擬制) (註6)	91.5.17~ 91.12.31	91年度 (擬制) (註1)
財務結構(%)				
負債占資產比率	26.89	-	15.23	15.23
固定資產占淨值比率	-	-	-	-
償債能力(%)				
流動比率	1,842.68	-	24,913.06	24,913.06
經營能力				
總資產週轉率(次)	0.07	-	0.07	0.13
員工平均營業收入額(仟元)	493,945.76	934,874.59	565,250.42	997,435.00
員工平均獲利額(稅前)(仟元)	445,214.41	886,143.24	542,386.67	974,571.25
員工平均獲利額(稅後)(仟元)	453,888.24	894,817.06	548,103.42	980,288.00
獲利能力				
資產報酬率(%)	7.60	14.66	8.20	14.35
普通股股東權益報酬率(%)	9.47	19.84	9.12	16.92
純益率(%)	91.89	95.72	96.97	98.28
每股盈餘(稅前)(元)	1.39	2.96	1.21(註4)	2.28(註4)
每股盈餘(稅後)(元)	1.42	2.99	1.23(註4)	2.29(註4)
現金流量				
現金流量比率(%)	41.14	-	(註3)	(註3)
現金流量允當比率(%)	7.73	-	(註3)	(註3)
現金再投資比率(%)	(註3)	-	(註3)	(註3)
槓桿度				
營運槓桿度	1.00	-	1.00	1.00
財務槓桿度	1.13	-	1.05	1.03
合併基礎資本適足性(%) - 合格資本含可轉換公司債	124.73%	-	150.84%	不適用
合併基礎資本適足性(%) - 合格資本不含可轉換公司債(註5)	106.58%	-	不適用	不適用

註1. 本公司於九十一年五月十七日成立，擬制資料係假設本公司於91年初即成立之擬制性資訊。

註2. 分析項目係依金融控股公司財務報告編製準則第十二條規定編列。

註3. 九十一年營業活動淨現金流量減普通股現金股利及特別股股利為負數，故現金流量之相關比率不予計算。

註4. 係已追溯調整九十一年度盈餘分配後之加權平均流通在外股數計算。

註5. 係依92.11.25發布之台財融(一)字第0921000743號令規定計算。

註6. 係假設若不包含取得萬通銀行之擬制性資訊。

伍、財務概況

(二) 合併基礎

分析項目(註2)	92年度	92年度 (擬制) (註2)	91年度 (擬制) (註1)
經營能力			
總資產週轉率(次)	0.05	0.06	0.07
員工平均營業收入額(仟元) (註3)	6,950.53	8,054.66	10,870.97
員工平均獲利額(稅前)(仟元) (註3)	1,002.24	2,470.21	2,617.13
員工平均獲利額(稅後)(仟元) (註3)	849.79	1,962.82	1,970.76
獲利能力			
資產報酬率-稅前(%)	0.85	1.94	1.71
資產報酬率-稅後(%)	0.72	1.54	1.29
普通股股東權益報酬率-稅前(%)	11.32	25.18	22.75
普通股股東權益報酬率-稅後(%)	9.47	19.84	16.92
純益率(%)	12.23	24.37	18.13
每股盈餘-稅前(%)	1.70	3.80	3.08(註4)
每股盈餘-稅後(%)	1.42	2.99	2.29(註4)

註1：本公司於九十一年五月十七日成立，合併擬制資料係假設本公司於91年初即成立，顯示各子公司合併經營成果之擬制性資訊。

註2：係假設若不包含取得及合併萬通銀行之擬制性資訊

註3：係以集團員工數計算。

註4：係已追溯調整九十一年度盈餘分配後之加權平均流通在外股數計算。

(三) 依金融控股公司法第四十六條規定應揭露之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為授信、背書或其他交易行為之加計總額：請參閱附錄一第86頁。

三、最近二年度淨值、盈餘、股利及市價

項目	92年度	92年度 (擬制) (註4)	91.5.17~ 91.12.31	91年度 (擬制) (註1)
普通股每股淨值				
分配前	15.34元	16.10元	15.65元	15.65元
分配後	14.18元	-	14.51元	14.51元
普通股每股盈餘(註2)				
流通在外加權平均股數	4,984,065仟股	4,880,236仟股	4,865,843仟股	4,865,843仟股
每股盈餘(稅前)	1.39元	2.96元	1.21元	2.28元
每股盈餘(稅後)	1.42元	2.99元	1.23元	2.29元
每股股利				
現金股利		1.10元		1.00元
無償配股				
盈餘配股		-		0.10元
資本公積配股		0.6元		1.00元
每股市價(註3)				
最高		36.90元		33.00元
最低		23.87元		20.90元

註1：本公司於九十一年五月十七日成立，擬制資料係假設本公司於91年初即成立之擬制性資訊。

註2：係以非合併基礎報表基礎編製，九十一年度並追溯調整九十一年度盈餘分配後之加權平均流通在外股數計算。

註3：轉換日(91.5.17)前以中國信託商業銀行股份有限公司之股價，轉換後以中國信託金融控股股份有限公司之股價取其中最高與最低成交價格。

註4：係假設若不含取得萬通銀行之擬制性資訊。

四、最近年度財務報告之監察人審查報告書

監察人審查報告書


本公司董事會造送九十二年度資產負債表、損益表、股東權益變動表、現金流量表等(含合併財務報表)，業經安侯建業會計師事務所林賢郎、林琬琬等會計師查核簽證，連同營業報告書及盈餘分配表等，經本監察人等查核完竣，認為符合公司法等相關法令，爰依照公司法第二一九條之規定，備具報告書，敬請


鑒察

此上

中國信託金融控股股份有限公司九十三年股東常會

中國信託金融控股股份有限公司

監察人：林新偉 

監察人：蔡次之 

監察人：蕭明山 

中華民國九十三年四月廿七日

五、最近年度經會計師查核簽證之財務報表：請參閱附錄一。

六、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表：請參閱附錄二。

七、財務狀況及經營結果之檢討與分析：

(一) 財務狀況比較分析表

單位：新台幣佰萬元；%

項目	92年底	91年底	差異	
			金額	%
流動資產	20,306	9,226	11,080	120.10
長期投資	107,849	83,758	24,091	28.76
其他資產	348	382	(34)	9.09
資產總額	128,503	93,366	35,137	37.63
流動負債	1,102	37	1,065	2,875.71
長期負債	33,451	14,183	19,268	135.85
負債總額	34,553	14,220	20,333	142.99
股本	67,617	48,554	19,063	39.26
資本公積	32,090	30,902	1,188	3.84
保留盈餘	8,516	6,577	1,939	29.46
庫藏股	(12,483)	(5,012)	(7,471)	149.06
其他項目	(1,790)	(1,875)	85	(4.54)
股東權益總額	93,950	79,146	14,804	18.70

1. 流動資產之變動主要係本年度發行次順位債券所得資金尚未完成運用，致使現金及約當現金增加所致。

2. 長期投資之變動主要係本年度增加投資子公司中國信託綜合證券(股)公司、中國信託資產管理(股)公司及中國信託創業投資(股)公司所致。

3. 流動負債之變動主要係本年度發行商業本票及借入短期資金所致。

4. 長期負債之變動主要係本年度發行次順位債券所致。

5. 股本之變動主要係本年度分配股票股利及因股份轉換發行股本以取得萬通商業銀行所致。

6. 庫藏股之變動主要係本年度依章程贖回之特別股，於辦理資本額變更登記前列為庫藏股所致。

註：係以非合併基礎比較

(二) 經營結果分析表

單位：新台幣佰萬元；%

項目	92年度	91.5.17~91.12.31	差異	
			金額	%
營業收入	8,397	6,783	1,614	24
營業成本	-	-	-	-
營業毛利	8,397	6,783	1,614	24
營業費用	(153)	(81)	(72)	88
營業利益	8,244	6,702	1,542	23
營業外收入	572	137	435	317
營業外支出	(1,247)	(330)	(917)	278
稅前淨利(註2)	7,569	6,509	1,060	16
所得稅利益	147	68	79	115
稅後損益(註2)	7,716	6,577	1,139	17

增減比例變動分析說明：

1. 營業收入之變動主要係本年度採權益法認列之投資收益增加所致。

2. 營業費用之變動主要係本年度發行次順位公司債費用增加所致。

3. 營業外收入之變動主要係利息收入及兌換利益增加所致。

4. 營業外支出之變動主要係利息費用及短期投資未實現跌價損失增加所致。

註1：係以非合併基礎比較

註2：擬制不含萬通銀行之合併稅前淨利為新台幣19,144佰萬元，稅後淨利為新台幣15,212佰萬元。

陸、特別記載事項

一、關係企業相關資料

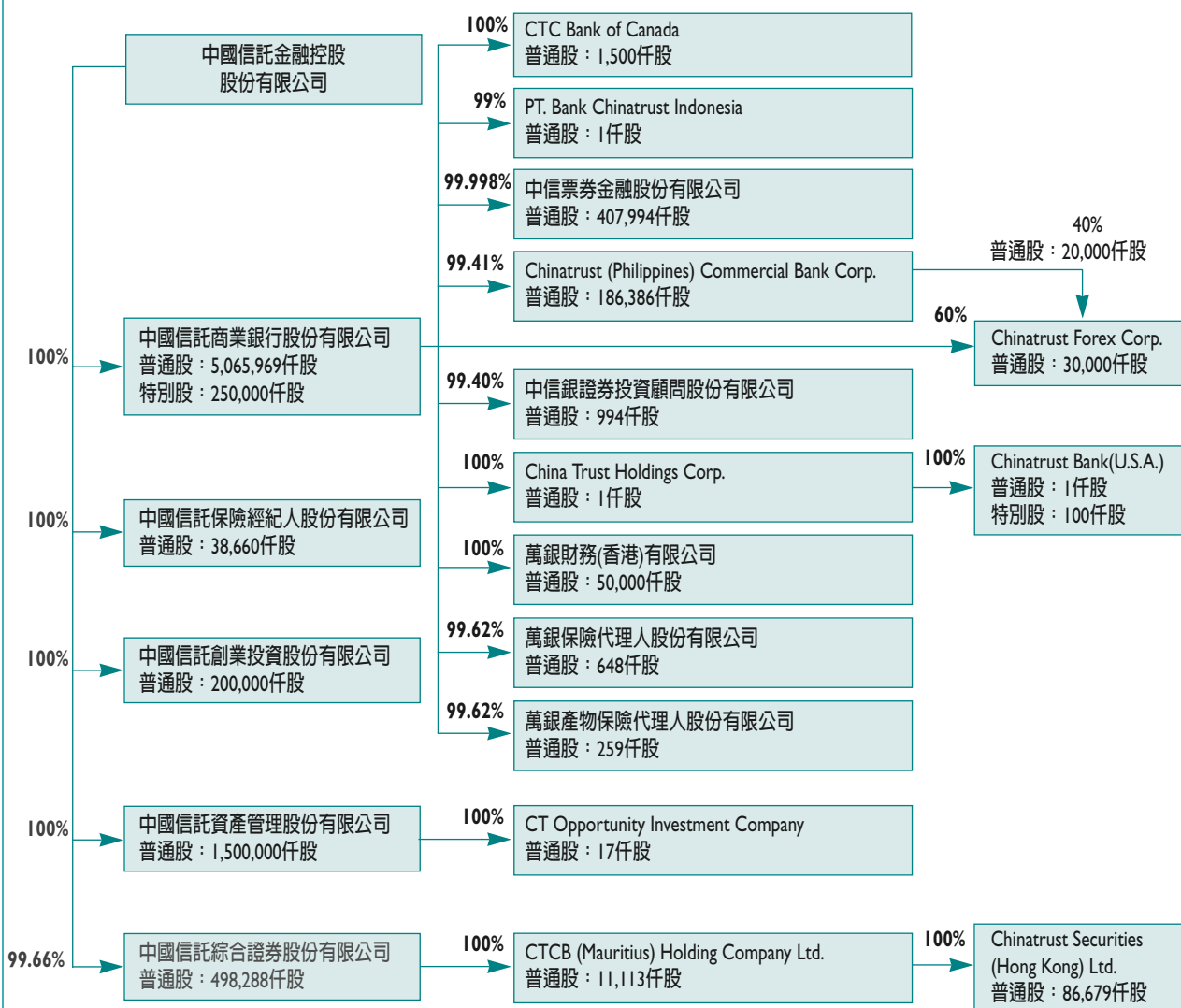
(一) 關係企業合併財務報表

本公司九十二年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表(附錄二)之公司均相同，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

(二) 關係企業合併營業報告書

1. 關係企業組織圖

基準日：92.12.31



2.各關係企業營運概況

單位：新台幣仟元（基準日：92.12.31）

企業名稱	資本額	資產總額	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益(稅後)	每股盈餘(稅後)元
中國信託商業銀行(股)公司	53,159,695	1,092,424,956	1,008,601,651	83,823,305	55,516,744	10,603,009	7,275,531	1.37
中國信託保險經紀人(股)公司	386,603	1,866,170	309,620	1,556,550	1,366,197	1,326,846	1,123,950	29.07
中國信託綜合證券(股)公司	5,000,000	9,080,456	3,605,689	5,474,767	1,588,745	353,088	252,086	0.54
中國信託創業投資(股)公司	2,000,000	2,030,460	8,976	2,021,484	66,459	17,654	23,517	0.12
中國信託資產管理(股)公司	15,000,000	14,970,915	16	14,970,899	28,407	(38,644)	(25,911)	(0.04)
Chinatrust (Phils.) Commercial Bank Corp.	1,149,375	12,193,823	9,870,427	2,323,396	752,304	340,865	308,183	1.64
中信票券金融(股)公司	4,080,000	20,487,706	14,522,995	5,964,711	1,556,425	1,089,569	981,299	2.41
PT. Bank Chinatrust Indonesia	600,000	9,853,715	7,689,369	2,164,346	709,368	372,955	267,889	178,592.85
Chinatrust Forex Corp.	30,650	36,749	292	36,457	2,661	1,437	985	0.02
中信銀證券投資顧問(股)公司	10,000	15,024	2,913	12,111	14,484	915	1,138	1.14
CTC Bank of Canada	394,050	2,787,648	2,424,233	363,415	144,079	35,896	50,248	33.50
ChinaTrust Holdings Corp.	45	7,701,356	845,468	6,855,888	661,518	617,281	636,653	476,536.90
Chinatrust Bank (U.S.A.)	20,376	61,080,718	54,193,411	6,887,307	2,805,879	1,092,998	661,525	656,926.30
萬銀財務(香港)有限公司	219,000	1,179,918	847,327	332,591	91,137	64,286	64,286	1.29
萬銀保險代理人(股)公司	6,500	24,230	3,527	20,703	48,790	16,942	12,701	19.54
萬銀產物保險代理人(股)公司	2,600	2,029	170	1,859	3,426	(875)	(880)	(3.38)
CT Opportunity Investment Company	576	5,759,415	-	5,759,415	249	144	144	47.91
CTCB (Mauritius) Holding Company Ltd.	377,588	366,831	732	366,099	49	(13,493)	(13,493)	(1.70)
Chinatrust Securities (Hong Kong) Ltd.	379,655	368,924	1,716	367,208	2,018	(14,941)	(12,447)	(0.23)

註一：國外銀行業收入以利息收入表達；營業利益以稅前淨利(虧損)表達。

註二：證券、保險經紀人、保險代理人、票券公司及外匯公司營業收入以收入表達；營業利益以稅前淨利(虧損)表達。

註三：控股公司營業收入以投資損益表達；營業利益以稅前淨利(虧損)表達。

註四：非以合併報表基礎填列

陸、特別記載事項

3. 各關係企業董監事、總經理資料

基準日：92.12.31

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股數(仟股)	持股比例(%)
中國信託商業銀行(股)公司	董事長 常務董事 常務董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 常駐監察人 監察人 總經理	中國信託金融控股(股)公司 代表人：辜仲諒 代表人：王正衍 代表人：羅聯福 代表人：辜濂松 代表人：顏文隆 代表人：鍾隆吉 代表人：蕭明山 代表人：林國材 代表人：許建基 代表人：林新傳 代表人：蔡次之 陳聖德	5,065,969	100%
中國信託綜合證券(股)公司	董事長 董事 董事 董事 董事 監察人 監察人 總經理	中國信託金融控股(股)公司 代表人：陳聖德 代表人：鍾隆吉 代表人：韓蔚廷 代表人：鄭泰克 代表人：黃思國 代表人：陳春克 代表人：張明田 鄭富雄	498,288	99.66%
中國信託保險經紀人(股)公司	董事長 董事 董事 董事 董事 監察人	中國信託金融控股(股)公司 代表人：羅聯福 代表人：陳俊哲 代表人：黃思國 代表人：林孝平 代表人：李建志 代表人：張擎宇	38,660	100%
中國信託創業投資(股)公司	董事長 董事 董事 董事 董事 監察人 總經理	中國信託金融控股(股)公司 代表人：董兆勤 代表人：陳俊哲 代表人：鍾隆吉 代表人：韓蔚廷 代表人：陳 鑫 代表人：陳春克 陳 鑫	200,000	100%
中國信託資產管理(股)公司	董事長 董事 董事 董事 董事 監察人	中國信託金融控股(股)公司 代表人：陳俊哲 代表人：許建基 代表人：羅聯福 代表人：陳 鑫 代表人：李權昌 代表人：張明田	1,500,000	100%
Chinatrust (Phils.) Commercial Bank Corp.	Director/Chairman Director/Vice-Chairman Director/Vice-Chairman Director/President Director Director Director Director	中國信託商業銀行(股)公司 Jeffrey L.S. Koo Thomas K.S. Chen William B. Go Joey A. Bermudez Jerry Harn Peter Liu Yung Fang Yang Edwin B. Villanueva	186,386 1	99.41% 0%
中信票券金融(股)公司	董事長 董事 董事 董事 監察人 監察人 總經理	中國信託商業銀行(股)公司 代表人：陳俊哲 代表人：陳聖德 代表人：韓國強 代表人：李鐘培 代表人：許建基 代表人：陳春克 韓國強	407,994	99.998%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股數(仟股)	持股比例(%)
PT. Bank Chinatrust Indonesia	President Commissioner VP Commissioner Commissioner Commissioner Commissioner President Director	中國信託商業銀行(股)公司 Jeffery L.S. Koo Thomas K.S. Chen Zairyanto Poedjiaty Peter C.C. Liu Inghie Kwik Ray Kuo	1	99%
Chinatrust Forex Corp.	Director/Chairman/President Director Director Director Director	中國信託商業銀行(股)公司 William B. Go Thomas K.S. Chen Joey A. Bermudez Angel C. Lopez, Jr. Eulogio V. Catabran III	30,000	60%
CTC Bank of Canada	Director/Chairman Director/President & CEO Director Director Director Director Director	中國信託商業銀行(股)公司 Jeffrey L.S. Koo Frank Lin John Teng John Clayden Leigh Pan Stanley Kwok William Neilson	1,500	100%
中信銀證券投資顧問(股)公司	董事長 董事 董事 監察人 總經理	中國信託商業銀行(股)公司 代表人：陳榮彬 代表人：陳邦仁 代表人：李鐘培 代表人：林明鈿 陳榮彬	994	99.4%
China Trust Holdings Corp.	Chairman and Director President and Director Director	中國信託商業銀行(股)公司 Jeffrey L.S. Koo Mr. Steven Cheng Ethan Meister	1	100%
Chinatrust Bank (U.S.A.)	Director/Chairman Director/President Director Director Director Director Director Director Director Director	China Trust Holdings Corp. Jeff Koo Jr. William Hon Steven Cheng Morgan Brassler Hugh Carey J. Hallam Dawson Henry Krist William Waldron Steve Chou Eric Chen	1	100%
萬銀財務(香港)有限公司	董事 董事 董事	中國信託商業銀行(股)公司 陳佳文 詹文嶽 施景富	50,000	100%
萬銀保險代理人(股)公司	清算人	中國信託商業銀行(股)公司 羅聯福	648	99.62%
萬銀產物保險代理人(股)公司	清算人	中國信託商業銀行(股)公司 羅聯福	259	99.62%
CT Opportunity Investment Company	董事	中國信託資產管理(股)公司 陳俊哲	17	100%
CTCB (Mauritius) Holding Company Ltd.	Director	中國信託綜合證券(股)公司 Cheng Chuing-Zaa	11,113	100%
Chinatrust Securities (Hong Kong) Ltd.	董事 董事	CTCB (Mauritius) Holding Co. 陳俊哲 聶禮和	86,679	100%

陸、特別記載事項

4. 各關係企業基本資料

基準日：92.12.31

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業項目
中國信託商業銀行(股)公司	55.3.14	台北市松壽路3號	53,159,695千元	商業銀行 存放款業務
中國信託保險經紀人(股)公司	85.2.16	台北市永吉路18號10樓	386,603千元	財產及人壽保險 經紀人業務
中國信託綜合證券(股)公司	78.8.11	台北市松壽路3號10樓	5,000,000千元	證券期貨業務
中國信託創業投資(股)公司	92.3.11	台北市松壽路3號3樓	2,000,000千元	創業投資業
中國信託資產管理(股)公司	92.5.20	台北市松壽路3號17樓	15,000,000千元	資產管理業
Chinatrust (Philippines) Commercial Bank Corp.	84.9.7	3 rd Floor, Tower One, Ayala Triangle Ayala Avenue cor Paseo de Roxas Makati City Philippines	PHP 1,875,000千元 (匯率0.613)	商業銀行 存放款業務
中信票券金融(股)公司	85.3.18	台北市南京東路二段98號11樓之1	4,080,000千元	短期票券之經紀、 自營、簽證、承銷 及保證業務
PT. Bank Chinatrust Indonesia	85.10.15	16 th Floor Wisma Tamara, Jl Jenderal Sudirman Kev 24 Jakarta 12920, Indonesia	IDR 150,000百萬元 (匯率0.004)	商業銀行 存放款業務
Chinatrust Forex Corp.	86.4.7	3 rd Floor, Tower One, Ayala Triangle Ayala Avenue cor Paseo de Roxas Makati City Philippines	PHP 50,000千元 (匯率0.613)	從事外匯 經紀業務
中信銀證券投資顧問(股)公司	89.4.28	台北市松壽路3號7樓	10,000千元	證券投資顧問業務
CTC Bank of Canada	87.11.12	1518 West Broadway, Vancouver BC V6J 1W8, Canda	CAD 15,000千元 (匯率26.27)	商業銀行 存放款業務
China Trust Holdings Corp	78.2.27	22939 Hawthorne Boulevard, Torrance, CA90505, U.S.A.	USD 1千元 (匯率33.978)	投資業務
Chinatrust Bank (U.S.A.)	84.2.27	22939 Hawthorne Boulevard, Torrance, CA 90505, U.S.A.	USD 600千元 (匯率33.978)	商業銀行 存放款業務
萬銀財務(香港)有限公司	87.5.18	香港中環金融街8號國際金融中心二期28樓2812室	HKD 50,000千元 (匯率4.38)	企業授信、進出口 押匯、匯出入款
萬銀保險代理人(股)公司	88.12.18	台北市承德路一段17號2樓之5	6,500千元	人壽保險代理 相關業務
萬銀產物保險代理人(股)公司	89.11.27	台北市承德路一段17號2樓之5	2,600千元	產物保險代理 相關業務
CT Opportunity Investment Company	92.6.2	4 th Floor, Scotia Centre, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands	USD 17千元 (匯率33.978)	一般投資業
CTCB (Mauritius) Holding Company Ltd.	91.12.19	2 nd Floor, Felix House, 24 Dr. Joseph Riviere Street, Port Louis, Republic of Mauritius	USD 11,113千元 (匯率33.978)	控股公司
Chinatrust Securities (Hong Kong) Ltd.	92.4.4	香港中環金融街8號國際金融中心二期28樓2809室	HKD 86,679千元 (匯率4.38)	證券業務

(三) 關係報告書：本公司非為公司法關係企業章所訂他公司之從屬公司，故免編製。

二、公司股利政策及執行情況

(一) 股利政策：請參照附錄一第66頁。

(二) 本公司九十一年度盈餘實際配發員工紅利及董監事酬勞之有關資訊：

	上年度（九十一年度）			
	股東會決議實際 配發數	原董事會通過 擬議配發數	差異數	差異原因
一、配發情形：				
1. 員工現金紅利	520仟元	520仟元	-	
2. 員工股票紅利				
(1) 股數	-	-	-	
(2) 金額	-	-	-	
(3) 占當年底流通在外股數 之比例	-	-	-	
3. 董監事酬勞	-	-	-	
二、每股盈餘相關資訊：(註)				
1. 原每股盈餘	1.36元	1.36元	-	
2. 設算每股盈餘	1.36元	1.36元	-	

(註)每股盈餘追溯調整前資訊。

(三) 本公司九十二年度盈餘分配議案，業經董事會通過，有關董事會通過擬議盈餘分派情形如下：

1. 配發員工現金紅利3,161仟元、股票紅利0元及董監事酬勞252,878仟元。
2. 配發員工股票紅利0股，占年底流通在外股數0%。
3. 考慮配發員工紅利及董監事酬勞後之設算每股盈餘為1.37元。

(四) 最近一年度及本次無償配股對公司營業績效、每股盈餘及股東投資報酬率之影響

單位：新台幣仟元

項目	九十二年度 擬制不含萬通銀 (分配91年度盈餘)	九十二年度 (分配91年度盈餘)	九十三年度 (分配92年度盈餘)
期初實收資本額	48,554,268	48,554,268	67,617,429
本年度配股配息情形			
每股現金股利	1.00	1.00	1.10
盈餘轉增資每股配股數	0.01	0.01	-
資本公積轉增資每股配股數	0.10	0.10	0.06
營業績效變化情形			
營業利益	15,739,726	8,243,936	17,381,549
營業利益較去年同期增(減)百分比	-	-	110.84%
稅後純益	15,211,890	7,716,100	17,185,052
稅後純益較去年同期增(減)百分比	-	-	122.72%
每股盈餘(元)	2.99	1.42	3.00
每股盈餘較去年同期增(減)百分比	-	-	111.27%
年平均投資報酬率(年平均本益比倒數)	10.10%	4.80%	7.78%
擬制性每股盈餘及本益比			
若盈餘轉增資全數改配發現金股利			
擬制每股盈餘(元)	3.02	1.44	3.00
擬制年平均投資報酬率	10.19%	4.85%	7.77%
若未辦理資本公積轉增資			
擬制每股盈餘(元)	3.29	1.56	3.07
擬制年平均投資報酬率	11.09%	5.27%	7.97%
若未辦理資本公積轉增資且盈餘轉增資 改以現金股利發放			
擬制每股盈餘(元)	3.32	1.58	3.07
擬制年平均投資報酬率	11.20%	5.32%	7.97%

註：1. 上列擬制性資料未經追溯調整。

- 擬制性資料中設算現金股利應負擔之利息費用所假設之利率92年為1.25%，93年(估)為1.41%，有效稅率假設為25%。
- 計算年平均投資報酬率所採用之股價，92年度係全年之平均收盤價，93年度係截至93年4月16日之平均收盤價。
- 93年度之預估資料除盈餘分配外，所採用之各項基本假設，業經會計師核閱並出具會計師財務預測核閱報告書，盈餘分配案則依93年4月20日經董事會之擬議數計算。

公司負責人：



經理：



承辦人：



三、内部控制制度執行狀況

(一) 内部控制制度聲明書

金融控股公司内部控制制度執行情形聲明書

謹代表中國信託金融控股股份有限公司聲明本公司於九十二年一月一日至九十二年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司内部控制及稽核制度實施辦法」，建立内部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核人員執行查核，定期陳報董事會及監察人。經審慎評估，本年度各單位内部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行。特此聲明。

謹致

財政部

聲明人

總經理

羅聯祿



總稽核

陳福東



總機構遵守法令主管

陳春克



(二) 經主管機關要求公司需委託會計師專案審查內部控制制度者，揭露會計師審查報告：無。

四、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

(一) 中國信託金融控股股份有限公司：無。

(二) 中國信託商業銀行股份有限公司：

	案由及金額 (請簡要述明案情，若有涉及人名或公司者，請以○○君 或○○公司表示)	
	九十二年度	九十一年度
最近一年度負責人或職員因業務上違反 法令經檢察官起訴者	無	無
最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者	無	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	無	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或 未切實依「金融機構安全維護注意要點」 之規定致發生安全事故，其年度個別或合計 實際損失逾五仟萬元者	無	1. 忠孝分行遭持槍歹徒行搶，損失金額為新台幣75仟元整(扣除保險理賠)。 2. 客戶存款遭歹徒持偽卡盜領，中國信託銀行先行墊款理賠客戶金額為新台幣300仟元整。 3. 中國信託銀行客戶押匯提單遭偽造，預估損失金額約為美金4.7佰萬元，已全數提列備抵呆帳。
其他	無	無

(三) 中國信託綜合證券股份有限公司：無。

(四) 中國信託保險經紀人股份有限公司：無。

(五) 中國信託創業投資股份有限公司：無。

(六) 中國信託資產管理股份有限公司：無。

五、重要決議：

(一) 九十二年第一次股東臨時會重要決議事項

1. 討論事項

(1)案由：本公司擬發行新股，以股份轉換方式將「萬通商業銀行股份有限公司」(以下簡稱「萬通銀行」)納為本公司持股百分之百之子公司，謹請 公決。

決議：經投票表決，表決時出席股東股數為3,287,821,729股，出席股東表決權數為3,287,821,729權。表決結果為贊成權數共計2,362,535,852權，贊成權數佔出席股東表決權數71.86%，本案及補充說明經表決照案通過。

(2)案由：擬修訂本公司章程部份條文案，謹請 公決。

決議：經投票表決，表決時出席股東股數為3,287,821,729股，出席股東表決權數為3,287,821,729權。表決結果為贊成權數共計2,365,533,759權，贊成權數佔出席股東表決權數71.95%，本案經表決照案通過。

(二) 九十二年股東常會重要決議事項

1. 承認事項

(1) 案由：本公司九十一年度決算表冊業經編製，謹請 承認。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案承認。

(2) 案由：本公司九十一年度盈餘分配案，謹請 承認。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案承認。

2. 討論事項

(1) 案由：擬制定本公司「股東會議事規則」，謹請 公決。

決議：本案除依股東戶號2416號顏長明股東建議刪除「股東會議事規則」第十三條第四項內容外，其餘條文經主席徵詢全體出席股東無異議通過。

(2) 案由：擬制定本公司「董事及監察人選舉辦法」，謹請 公決。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

(3) 案由：擬制定本公司「取得或處分資產處理程序」，謹請 公決。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

(4) 案由：擬制定本公司「資金貸與及背書保證處理準則」，謹請 公決。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

(5) 案由：本公司為充實營運資金並增進經營實力，擬增加資本新台幣(以下同) 4,832,725,450元，發行新股 483,272,545股，每股面額10元，謹請 公決。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

(6) 案由：擬修訂本公司章程部份條文案，謹請 公決。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

六、其他必要補充說明事項：無。

柒、九十二年度對股東權益或證券價格有重大影響之事項

一、本公司經董事會決議並報請主管機關核准於九十二年四月七日將總經理辜仲諒更換為羅聯福。

二、本公司於九十二年七月二日經董事會決議通過並與萬通商業銀行股份有限公司簽訂股份轉換契約，將其納為本公司持股百分之百之子公司。

會計師查核報告

中國信託金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

中國信託金融控股股份有限公司民國九十二年及九十一年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年五月十七日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證財務報表規則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則、金融控股公司財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製，足以允當表達中國信託金融控股股份有限公司民國九十二年及九十一年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年五月十七日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

中國信託金融控股股份有限公司已另編製合併財務報表，並出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

安侯建業會計師事務所

會計師：

林 中



林 沁 沁



證期會核准：(88)台財證(六)第18311號

簽證文號

民國九十三年二月一日

中國信託金融控股股份有限公司
資產負債表

民國九十二年及九十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	92.12.31		91.12.31		
	金額	%	金額	%	
資產					
流動資產：					
1100	現金及約當現金(附註二及三)	\$ 17,372,167	14	9,150,724	10
1130	短期投資淨額(附註二及四)	2,722,913	2	-	-
1140	應收款項淨額(附註五)	210,193	-	73,013	-
1280	其他流動資產	384	-	2,069	-
	流動資產合計	<u>20,305,657</u>	<u>16</u>	<u>9,225,806</u>	<u>10</u>
基金及長期投資：					
144101	採權益法之長期投資(附註二及六)	107,848,549	84	83,757,515	90
1470	其他金融資產－非流動(附註二及十五)	28,555	-	143,891	-
其他資產：					
1856	遞延所得稅資產－非流動(附註二及十一)	217,986	-	70,094	-
1840	遞延費用	101,800	-	168,826	-
1880	其他資產	-	-	360	-
	資產總計	<u>\$ 128,502,547</u>	<u>100</u>	<u>93,366,492</u>	<u>100</u>
負債及股東權益					
流動負債：					
2102	短期借款(附註七)	\$ 100,000	-	-	-
2103	應付商業本票(附註八)	649,910	1	-	-
214-21	應付款項	273,378	-	37,032	-
2250	預收款項	10,400	-	-	-
2173	應付遠匯款(附註二及十五)	39,995	-	-	-
2191	遞延所得稅負債-流動(附註二及十一)	28,281	-	-	-
	流動負債合計	<u>1,101,964</u>	<u>1</u>	<u>37,032</u>	<u>-</u>
長期負債：					
2500	應付公司債(附註二及九)	33,451,033	26	14,183,042	15
	負債合計	<u>34,552,997</u>	<u>27</u>	<u>14,220,074</u>	<u>15</u>
股東權益：					
股本：					
3101	普通股(附註十二)	54,962,000	43	46,054,268	49
3103	特別股(附註十二)	12,655,429	10	2,500,000	3
3200	資本公積(附註十二)	32,089,783	25	30,902,024	33
保留盈餘：					
3301	法定盈餘公積	657,724	1	-	-
3302	特別盈餘公積	110,852	-	-	-
3320	未分配盈餘(附註十二)	7,746,609	6	6,577,241	7
股東權益其他調整項目：					
3401	未實現長期股權投資跌價損失	(970,608)	(1)	(1,270,188)	(1)
3410	累積換算調整數	(819,365)	(1)	(604,964)	(1)
3510	庫藏股票-普通股(附註二及十三)	(4,445,558)	(4)	(5,011,963)	(5)
3511	庫藏股票-特別股(附註二及十三)	(8,037,316)	(6)	-	-
	股東權益合計	<u>93,949,550</u>	<u>73</u>	<u>79,146,418</u>	<u>85</u>
	負債及股東權益總計	<u>\$ 128,502,547</u>	<u>100</u>	<u>93,366,492</u>	<u>100</u>

中國信託金融控股股份有限公司
損益表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年五月十七日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	92.1.1~92.12.31		91.5.17~91.12.31	
	金額	%	金額	%
收入：				
4501 利息收入	\$ 408,455	5	137,167	2
4531 處分短期投資利益	49,586	-	-	-
4532 按權益法認列之投資收益淨額 (附註二及六)	8,397,078	94	6,783,005	98
4902 兌換利益	113,124	1	-	-
4929 其他收入	819	-	-	-
	<u>8,969,062</u>	<u>100</u>	<u>6,920,172</u>	<u>100</u>
費用：				
5501 利息費用	(949,496)	(11)	(321,780)	(5)
5800 營業費用	(153,142)	(2)	(81,422)	(1)
5518 短期投資未實現跌價損失	(297,779)	(3)	-	-
7560 兌換損失	-	-	(8,330)	-
費用合計	<u>(1,400,417)</u>	<u>(16)</u>	<u>(411,532)</u>	<u>(6)</u>
6300 本期稅前淨利	7,568,645	84	6,508,640	94
6400 所得稅利益(附註二及十五)	147,455	2	68,601	1
6900 本期淨利	<u>\$ 7,716,100</u>	<u>86</u>	<u>6,577,241</u>	<u>95</u>
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘(元)(附註二及十四)	\$ <u>1.39</u>	<u>1.42</u>	<u>1.35</u>	<u>1.36</u>
基本每股盈餘-追溯調整	\$ -	-	<u>1.21</u>	<u>1.23</u>
稀釋每股盈餘(元)(附註二及十四)	\$ <u>1.39</u>	<u>1.39</u>	<u>1.32</u>	<u>1.32</u>
稀釋每股盈餘-追溯調整	\$ -	-	<u>1.19</u>	<u>1.18</u>
假設本公司之子公司持有本公司股票不視為庫藏股票時之擬制資料：				
本期淨利	\$ <u>7,716,100</u>		<u>6,577,241</u>	
每股盈餘(元)	\$ <u>1.33</u>	<u>1.36</u>	<u>1.15</u>	<u>1.17</u>
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>1.33</u>	<u>1.33</u>	<u>1.13</u>	<u>1.13</u>

中國信託金融控股股份有限公司
股東權益變動表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年五月十七日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股本		資本公積	保留盈餘			股東權益其他調整項目				合計
	普通 股 本	特別 股 本		法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘	未實現長投 跌價損失	累積換算 調整數	庫藏股票		
									—普通股	—特別股	
民國九十一年五月十七日轉換成立	\$46,054,268	2,500,000	30,896,474	-	-	-	(1,241,729)	(522,570)	(4,774,086)	-	72,912,357
認列子公司產生之資本公積	-	-	5,550	-	-	-	-	-	-	-	5,550
認列子公司產生之累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	(82,394)	-	-	(82,394)
認列子公司產生之長期投資未實現 跌價損失	-	-	-	-	-	-	(28,459)	-	-	-	(28,459)
組織重組產生之長期投資調整數	-	-	-	-	-	(241,280)	-	-	-	-	(241,280)
認列子公司產生之累積盈餘變動數	-	-	-	-	241,280	-	-	-	-	-	241,280
購買庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	(237,877)	-	(237,877)
民國九十一年五月十七日至 十二月三十一日淨利	-	-	-	-	6,577,241	-	-	-	-	-	6,577,241
九十一年十二月三十一日餘額	46,054,268	2,500,000	30,902,024	-	-	6,577,241	(1,270,188)	(604,964)	(5,011,963)	-	79,146,418
九十一年度盈餘提撥及分配：											
法定盈餘公積	-	-	-	657,724	-	(657,724)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	110,852	(110,852)	-	-	-	-	-
員工紅利	-	-	-	-	-	(520)	-	-	-	-	(520)
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(4,393,387)	-	-	-	-	(4,393,387)
普通股股票股利	439,338	-	-	-	-	(439,338)	-	-	-	-	-
特別股股息	-	-	-	-	-	(612,000)	-	-	-	-	(612,000)
資本公積轉增資	4,393,387	-	(4,393,387)	-	-	-	-	-	-	-	-
股份轉換-取得萬通商業銀行	4,075,007	10,155,429	5,952,076	-	-	-	-	-	-	-	20,182,512
認列子公司產生之資本公積	-	-	(370,930)	-	-	-	-	-	-	-	(370,930)
認列子公司產生之累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	(214,401)	-	-	(214,401)
認列子公司產生之未實現長期投資 跌價損失	-	-	-	-	-	-	299,580	-	-	-	299,580
認列子公司產生之累積盈餘變動數	-	-	-	-	-	(483,463)	-	-	-	-	(483,463)
認列子公司產生之庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	-	885,602	-	885,602
組織重組產生之長期投資調整數	-	-	-	-	-	151,803	-	-	-	-	151,803
未按持股比例認購子公司現金增資 沖轉未分配盈餘	-	-	-	-	-	(1,251)	-	-	-	-	(1,251)
購買庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	(319,197)	(8,037,316)	(8,356,513)
民國九十二年一月一日至 十二月三十一日淨利	-	-	-	-	-	7,716,100	-	-	-	-	7,716,100
九十二年十二月三十一日餘額	\$54,962,000	12,655,429	32,089,783	657,724	110,852	7,746,609	(970,608)	(819,365)	(4,445,558)	(8,037,316)	93,949,550

附錄一 財務報表

中國信託金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年五月十七日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	92.1.1~92.12.31	91.5.17~91.12.31
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 7,716,100	6,577,241
調整項目：		
依權益法認列投資利益超過當年度現金股利 收現部分	(5,021,821)	(6,705,979)
各項攤銷	67,026	32,252
提列備抵短期投資跌價損失	297,779	-
資產及負債項目之變動：		
應付公司債利息補償金及兌換利益	267,991	281,842
短期投資	(3,020,692)	-
應收款項	(137,180)	(73,013)
遞延所得稅	(117,542)	(72,163)
其他金融資產-非流動	115,336	(143,891)
應付款項	236,346	37,032
其他流動資產	(384)	-
應付遠匯款	39,995	-
預收款項	10,400	-
營業活動之淨現金流入(出)	453,354	(66,679)
投資活動之現金流量：		
購買長期股權投資	(18,802,273)	(4,244,482)
出售長期股權投資	20,182,512	-
遞延費用增加	-	(201,078)
其他資產減少(增加)	360	(360)
投資活動之淨現金流出	1,380,599	(4,445,920)
融資活動之現金流量：		
短期借款	100,000	-
發行商業本票	649,910	-
發行公司債	19,000,000	13,901,200
發放員工紅利	(520)	-
發放特別股股息	(612,000)	-
發放普通股現金股利	(4,393,387)	-
買回庫藏股-普通股	(319,197)	-
買回庫藏股-特別股	(8,037,316)	(237,877)
融資活動之淨現金流入	6,387,490	13,663,323
本期現金及約當現金增加數	8,221,443	9,150,724
期初現金及約當現金餘額	9,150,724	-
期末現金及約當現金餘額	\$ 17,372,167	9,150,724
現金流量資訊之補充揭露：		
支付利息	\$ 287,151	4,931
不影響現金流量資訊之投資及融資活動：		
股份轉換增加長期投資	\$ 20,182,512	72,912,357

財務報表附註

民國九十二年及九十一年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

本公司係由中國信託商業銀行股份有限公司(中國信託銀行)以百分之百股份轉換方式於民國九十一年五月十七日成立之金融控股公司，換股比例為一比一，並經財政部證券暨期貨管理委員會核准，本公司股票於同日上市，子公司中國信託銀行股票亦於同日下午市。

本公司業務範圍如下：

(1) 本公司得投資下列事業：

- A. 銀行業。
- B. 票券金融業。
- C. 信用卡業。
- D. 信託業。
- E. 保險業。
- F. 證券業。
- G. 期貨業。
- H. 創業投資事業。
- I. 經主管機關核准投資之外國金融機構。
- J. 其他經主管機關認定與金融業相關之事業。
- K. 其他依法本公司得投資之金融相關事業。

(2) 對前款被投資事業之管理。

(3) 本公司得經主管機關申請核准後投資第I款所列以外之其他事業。

(4) 經主管機關核准辦理之其他有關業務。

民國九十二年十二月三十一日，本公司員工人數為17人。

二、重要會計政策彙總說明

本公司財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則及我國一般公認會計原則編製。重要會計政策之彙總說明及衡量基礎如下：

(一) 現金流量表編製基礎

現金流量表之編製係以現金及約當現金為基礎。現金係指庫存現金、活期存款、支票存款、可隨時解約之定期存款、可轉讓定期存款及約當現金。約當現金乃指隨時可轉換成定額現金及將到期利率變動對其價值之影響甚少之短期且具高度流動性之投資，包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

(二) 短期投資

本公司短期投資，係依成本與市價總金額孰低法評價。政府公債有市價可循者，以成本與市價總金額孰低法評價，未有明確市價者，係以面額加未攤銷溢價(或減折價)之累積攤銷數後之金額計價。商業本票等，係按成本計價。

短期投資因採總成本與總市價孰低法評價所產生之跌價損失或回升利益，列為短期投資未實現損益。買賣短期票券分離課稅收益列為利息收入項下。

(三) 長期股權投資

依財團法人中華民國會計研究發展基金會九十年十月二十九日（九十）基秘字第一八二號解釋函之規定，金融機構以股份轉換方式成立金融控股公司時，金融控股公司所取得之股權投資應以該金融機構資產帳面價值減負債後之淨額作為投入資本，面額部分作為股本，超過面額部分則作為資本公積。

長期股權投資以取得成本為入帳基礎，對持股比例未超過被投資公司發行在外股權百分之二十以上者，若被投資公司為具公開交易市場之發行公司，按成本與市價總金額孰低法評價，市價低於帳面價值部分列為未實現跌價損失，作為股東權益之減項，市價回升時應就跌價損失準備貸方餘額內沖回之；若投資非於公開交易市場發行公司之股權，則按成本法評價，被投資公司淨值若遠低於投資成本，若有充分之證據顯示投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，則承認投資損失，列入當期損益計算。

對被投資公司有重大影響力者（佔被投資公司發行在外股權百分之二十以上者），採權益法評價；對「金融控股公司法」所稱具有控制性持股之子公司及對被持股比例百分之五十(含)以上者除採權益法評價外，於編製年度及期中財務報表時，應編製母子公司合併報表，惟子公司總資產及營業收入均未達本行各該項金額百分之十以上，且所有未達編入合併報表標準之子公司其合計總資產或營業收入未達本行各該項金額百分之三十以上者，得不編入合併報表。

出售長期股權投資（成本法評價）時，按股票之移動加權平均成本及售價計算損益列為當期損益。

(四) 應付可轉換公司債

轉換公司債因轉換權利與公司債不可分割，以全數發行價格作為負債入帳。

發行轉換公司債之直接且必要成本列為遞延費用，於發行期間或發行日至賣回權屆滿之期間內，依期間孰短者以直線法攤提為發行費用；於發行到期日前，則依提前清償比例，將未攤提之發行成本，全數列為清償當期費用。

附有債券持有人賣回權條款，則將約定賣回價格超過面額之利息補償金，於發行日至賣回權屆滿之期間內，以利息法認列為負債及利息費用。

債券持有人行使轉換權時，則將該轉換公司債於轉換日之未攤銷之發行成本與已認列之利息補償金負債及債券面額一併轉銷，並以轉銷淨額作為債券換股權利證書或普通股之入帳基礎；轉銷淨額超出換股權利證書或普通股面額部份，列入資本公積發行溢價項下。

(五) 所得稅

所得稅之會計處理依財務會計準則第二十二號公報「所得稅之會計處理準則」之規定，除計算當期應付（退）所得稅外，並作跨期間與同期間之所得稅分攤，將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除時間性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

(六) 庫藏股票

本公司收回已發行之股票，採用財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」，依買回時所支付之成本認列為庫藏股票。處分庫藏股票之處分價格高於帳面價值，其差額列為資本公積－庫藏股票交易；處分價格低於帳面價值，其差額則沖抵同種類庫藏股票之交易所產生之資本公積，如有不足則借記保留盈餘。庫藏股票之帳面價值採加權平均並依收回原因分別計算。

庫藏股票註銷時，按股權比例借記資本公積－股票發行溢價與股本，其帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額則沖抵同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足，則沖抵保留盈餘；其帳面價值低於面值與股票發行溢價之合計數者，則貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。

子公司於股份轉換前所買回之庫藏股票，嗣後隨同轉換為本公司股票者，本公司依庫藏股票之會計處理，將其視同庫藏股票，作為股東權益之減項。

依證期會(九一)台財證(六)字第一一一四六七號函規定，金融機構原依證券交易法第二十八條之二第一項規定買回庫藏股，嗣因辦理轉換成為金融控股公司之子公司，其庫藏股亦依金融控股公司法第三十一條規定隨同轉換為金融控股公司之股份者，該金融機構仍應將其持股列為庫藏股票，作為股東權益之減項，而金融控股公司對該子公司持股亦應視同庫藏股票處理。

本公司依章程贖回已發行之乙種特別股，於向經濟部辦理資本額變更登記前，列為庫藏股-特別股項下。

(七) 每股盈餘

基本每股盈餘之計算，係以稅後淨利減除特別股股利後，除以普通股加權平均流通在外股數；稀釋每股盈餘之計算，係以稅後淨利減除特別股股利後加計可轉換公司債稅後利息(分子部分)除以普通股流通在外加權平均股數、稀釋作用之認股權證及可轉換公司債之或有股數合計數。凡以盈餘、資本公積或員工紅利轉增資則按增資比例追溯調整，不考慮該增資股之流通期間。

(八) 外幣交易之會計處理

以外幣為基準之交易係以原幣作為入帳基礎，外幣資產及負債於資產負債表日按該日之即期匯率予以調整，因調整而產生之兌換差額列為當期損益。結清外幣資產或負債所產生之兌換差額，亦列為當期損益。

(九) 衍生性金融商品

換匯換利交易合約於簽約時依交易名目本金作備忘分錄，交易本金所產生之遠期應收及應付款項於資產負債表日互為沖減，其差額列為其他資產或負債。以避險為目的之換匯換利交易合約，則按約定計息及本金攤還期間計算之應收取或給付之利息金額，與被避險部位同時列為當期利息收入及支出。

換匯交易合約於簽約時依交易名目本金作備忘分錄，交易本金所產生之遠期應收及應付款項於資產負債表日互為沖減，其差額列為資產或負債。以避險為目的之換匯合約則依合約期間計提應收利息及應付利息，與被避險部位同時列為當期利息收入及支出。

利率交換合約因無本金之實際移轉，僅於簽約時依交易名目本金作備忘分錄。以避險為目的之利率交換合約，於約定結算日及資產負債表日就應收取或給付之利息金額，與被避險部位同時列為當期利息收入及支出。

三、現金及約當現金

	92.12.31	91.12.31
活期存款－台幣	\$ 10,494,985	266,831
活期存款－外幣	184,552	14,450
定期存款－外幣	612,113	8,869,443
可轉讓定期存單	2,050,351	-
約當現金	4,030,166	-
合 計	<u>\$ 17,372,167</u>	<u>9,150,724</u>

附錄一 財務報表

四、短期投資

	92.12.31		91.12.31	
	帳面價值	市 價	帳面價值	市 價
政 府 公 債	\$ 3,020,692	2,722,913	-	-
減：備抵短期投資跌價損失	(297,779)		-	
淨 額	\$ 2,722,913		-	

五、應收款項

	92.12.31	91.12.31
應 收 退 稅 款	\$ 11,926	2,807
應 收 利 息	161,077	70,206
其 他 應 收 款	37,190	-
合 計	\$ 210,193	73,013

六、長期股權投資

被 投 資 公 司		92.1.1~92.12.31			
		帳 面 金 額	直 接 持 股 比 率 %	原 始 投 資 成 本	投 資 收 益
中國信託商業銀行	普通股5,065,969千股	\$ 73,823,305	100.00	\$ 62,912,357	6,565,528
股份有限公司	特別股250,000千股	10,000,000	100.00	10,000,000	612,000
中國信託保險經紀人	38,660千股	1,556,550	100.00	186,279	1,123,565
股份有限公司					
中國信託綜合證券	498,288千股	5,476,310	99.66	5,619,196	250,183
股份有限公司					
中國信託創業投資	200,000千股	2,021,485	100.00	2,000,000	23,517
股份有限公司					
中國信託資產管理	1,500,000千股	14,970,899	100.00	15,000,000	(25,912)
股份有限公司					
萬通商業銀行股份	-	-	-	-	(151,803)
有限公司					
		\$ 107,848,549		\$ 95,717,832	8,397,078
		91.5.17~91.12.31			
被 投 資 公 司		帳 面 金 額	直 接 持 股 比 率 %	原 始 投 資 成 本	投 資 收 益
中國信託商業銀行	普通股4,605,427千股	\$ 69,893,999	100.00	\$ 62,912,357	6,233,665
股份有限公司	特別股250,000千股	10,000,000	100.00	10,000,000	612,000
中信保險經紀人	200千股	432,985	100.00	186,279	323,733
股份有限公司					
中國信託綜合證券	348,049千股	3,430,531	99.44	3,816,924	(386,393)
股份有限公司					
		\$ 83,757,515		\$ 76,915,560	6,783,005

子公司中國信託商業銀行(股)公司為配合本公司共同協銷並增進獲利，於九十一年七月及八月間，將原投資中國信託綜合證券(股)公司及中國信託保險經紀人(股)公司之股權以現金出售交易方式移轉予本公司，因此為組織調整性質，故將移轉價款與原帳面價值之差異作為未分配盈餘之調整項目。

本公司九十二年三月間未依原持股比例認購中國信託綜合證券(股)公司現金增資149,968千股，計1,799,624千元，持股比例由99.44%增加至99.60%。另於九十二年四月及六月間，買進271千股，計2,649千元，持股比例由99.60%增加至99.66%。

本公司民國九十二年二月投資中國信託創業投資(股)公司，主要營業項目係創業投資業務。

本公司民國九十二年四月投資中國信託資產管理(股)公司，主要營業項目係資產管理業務。

本公司民國九十二年九月，以股份轉換方式將萬通商業銀行股份有限公司納為本公司持股百分之百之子公司，會計處理採購買法處理。後以原購入成本按現金出售交易方式移轉予本公司之子公司中國信託商業銀行(股)公司進行合併，萬通商業銀行股份有限公司為消滅公司。因此一交易為組織調整性質，故將移轉價款與原帳面價值之差異作為未分配盈餘之調整項目。

七、短期借款

性 質	期 末 餘 額	期 間	利 率 區 間	質 押 或 擔 保 情 形
92.12.31				
抵 押 借 款	\$ 100,000	92.12.31~93.1.2	1.30%	政府債券

八、應付商業本票

	92.12.31		91.12.31	
	利 率	金 額	利 率	金 額
應 付 商 業 本 票	1.025~1.15%	\$ 650,000	-	-
減：未攤銷折價		(90)		-
淨 額		\$ 649,910		-

九、應付公司債

	92.12.31	91.12.31
海外可轉換公司債	\$ 13,591,200	13,901,200
加：應付利息補償金	859,833	281,842
第一次無擔保次順位公司債	5,000,000	-
第二次無擔保次順位公司債	3,000,000	-
第三次無擔保次順位公司債	11,000,000	-
	\$ 33,451,033	14,183,042

本公司於民國九十一年度發行五年期無擔保海外可轉換公司債，發行條件如下：

(1)發行日期：

民國九十一年七月八日。

(2)發行及交易地點：

盧森堡證券交易所。

(3)發行金額：

發行總額為美金400,000千元。

(4)發行期間：

5年，自民國九十一年七月八日開始發行至民國九十六年七月八日到期。

(5)債券票面利率：

票面年利率0%。

(6)還本日期及方式：

除非於到期日前已被贖回、賣回或轉換，本債券到期時(九十六年七月八日)本公司將依票面額加計到期收益率贖回本債券。

(7)轉換期間及轉換標的：

債券持有人得於民國九十一年八月七日起至民國九十六年七月一日止，隨時請求轉換為本公司之普通股股票或海外存託憑證。

(8)轉換價格及其調整：

發行時轉換價格訂為每股新台幣37.16元。本債券發行後股轉換價格於本公司有現金增資、無償配股、以發行新股方式分派員工紅利、或有受託契約規定之其他對原股東股權稀釋事宜時，轉換價格應依反稀釋原則調整之(將依受託契約為準，向下調整，向上則不予調整)。自民國九十二年八月二十七日起轉換價格調整為新台幣32.269元。

(9)債券之賣回條件：

有下列情形之一時，債券持有人得要求本公司按債券面額加計年率4.17%(每半年複利一次)之利息補償金，將債券買回之：

- A. 債券持有人得於發行滿第三年時，要求本公司買回全部或一部份之債券。
- B. 若本公司普通股於台灣證券交易所上市超過連續五個營業日時，債券持有人得要求本公司買回全部而非一部份之債券。
- C. 若本公司有受託契約所定義之控制權變動之情事者要求本公司買回全部或一部份之債券。

(10)債券之買回條件：

有下列情形之一時，本公司得以債券面額加計年率4.17%(每半年複利一次)之利息補償金贖回之：

- A. 本公司在發行滿三年後，如本公司普通股在台灣證券交易所之收盤價格，連續三十個交易日收盤價格均達轉換價格之130%以上，本公司得將本債券之全部或一部份贖回之。
- B. 本債券超過百分之九十已贖回、賣回、註銷或行使轉換權時，本公司得將本債券之全部而非一部份贖回之。
- C. 中華民國稅務法令變更，致使本公司於發行日或發行日之後，雖運用合理之努力仍無法避免因本債券而增加稅賦負擔，本公司得將本債券之全部而非一部份贖回之。

本公司於民國九十二年度發行七年期第一次無擔保次順位公司債，發行條件如下：

(1)發行日期：

民國九十二年四月七日。

(2)發行及交易地點：

中華民國櫃檯買賣中心。

(3)發行金額：

發行總額為5,000,000千元。

(4)發行期間：

7年，自民國九十二年四月七日開始發行至民國九十九年四月七日期。

(5)債券票面利率：

第一年：3%；第二至七年：4.0000%-6Month Libor至4.0011%-6Month Libor。

(6)還本日期及付息方式：

本公司債各類債券均自發行日起到期一次還清本金，另自發行日起依票面利率每半年重新計價一次且依實際天數單利計息，每屆滿半年付息一次。

本公司於民國九十二年度發行五年期第二次無擔保次順位公司債，發行條件如下：

(1)發行日期：

本公司債各券發行日期為：民國92年6月24日至27日。

(2)發行及交易地點：

中華民國櫃檯買賣中心。

(3)發行金額：

發行總額為3,000,000千元。

(4)發行期間：

本公司債各券發行期間均為五年。

(5)債券票面利率：

A1、A2、A3及A4券票面利率為1.5%，自發行日起每年單利計息一次；B1、B2、B3及B4券票面利率為1.4944%，自發行日起每半年複利計息一次；C1、C2、C3及C4券票面利率為1.4916%，自發行日起每季複利計息一次。

(6)償還方法及期限：

各券皆自發行日起到期一次償還本金，每年付息一次。

本公司於民國九十二年度發行七年期第三次無擔保次順位公司債，發行條件如下：

(1)發行日期：

民國九十二年十月十三日至二十二日。

(2)發行及交易地點：

中華民國櫃檯買賣中心。

(3)發行金額：

發行總額為11,000,000千元。

(4)發行期間：

本公司債各券發行期間均為七年。

(5)債券票面利率：

A券至G券：若6M LIBOR < 0.60%，則票面利率為6M LIBOR+0.0001%至6M LIBOR+0.0007%。

若0.60% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.50%，則票面利率為5.50%。

若6M LIBOR > 2.50%，則票面利率為(6.55%-6M LIBOR)MIN 0。

H券至O券：依指標利率加計一百二十個基本點單利機動計息。

指標利率為美聯社頁碼6165，90天CP/BA上午11：00之固定利率。

H券至O券年利率自發行日起每三個月重設一次，重設日如為付款地銀行業停止營業日，則改為停止營業日之次營業日。

(6)償還方法及期限：

本公司債各券均自發行日起屆滿七年一次還本。

十、員工認股權憑證

本公司之子公司中國信託商業銀行股份有限公司(中信銀)於民國九十一年一月三日發行員工認股權憑證65,000單位，原每單位得認購中信銀普通股股票一千股，後因中信銀股份於九十一年五月十七日轉換為本公司股份而得認購本公司普通股一千股。認股權人自員工認股權憑證發行日起屆滿兩年後，得以每股21.1元行使認股權利。若本公司普通股股份發生變動，則認股價格將予以調整。

十一、所得稅

本公司遞延所得稅負債與資產如下：

	92.12.31	91.12.31
產生遞延所得稅資產或負債之暫時性差異：		
未實現兌換損失(利益)淨額所產生之可減除（應課稅）	\$ (113,124)	8,274
暫時性差異		
公司債利息補償金之認列所產生之可減除暫時性差異	871,944	280,375
合 計	<u>\$ 758,820</u>	<u>288,649</u>
	92.12.31	91.12.31
遞延所得稅資產—一年以內	\$ -	2,069
遞延所得稅負債—一年以內	(28,281)	-
	<u>\$ (28,281)</u>	<u>2,069</u>
遞延所得稅資產—一年以上	<u>\$ 217,986</u>	<u>70,094</u>
	92.1.1~92.12.31	91.5.17~91.12.31
當期應負擔所得稅	\$ -	3,562
加 (減)：暫時性差異產生所得稅影響數		
未實現兌換利益(損失)淨額	30,350	(2,069)
公司債利息補償金	(147,892)	(70,094)
分離課稅稅額	7,277	-
連結稅制產生之所得稅利益	(37,190)	-
所得稅利益	<u>\$ (147,455)</u>	<u>(68,601)</u>

截至民國九十二年底止本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額為326,765千元，九十二年度盈餘分配之預計稅額扣抵比率為5.35%。九十一年度實際盈餘分配之現金股利稅額扣抵比率及股票股利稅額扣抵比率分別為1.84%及28.94%。

十二、股東權益

(1)股本

本公司於民國九十一年五月十七日轉換基準日以1：1之換股比例與中國信託商業銀行以百分之百股份轉換，計轉換發行普通股4,605,427千股及特別股250,000千股，每股面額10元。

子公司中國信託商業銀行(股)公司於民國八十九年八月以每股40元溢價發行特別股，總額100億元，期限六年。特別股股息為年利率6.12%，每年以現金一次發放。倘年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息時，其未分派或分派不足之股息應累積於以後年度優先補足。不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分配。特別股於普通股股東會無表決權及選舉權但有被選舉為董事及監察人之權利，但於特別股股東會有表決權。本公司因轉換發行相同條件特別股以取得子公司上述特別股。

本公司民國九十二年六月六日經股東常會決議利用未分配盈餘439,338千元及資本公積項下屬於轉換前中國信託商業銀行(股)公司之未分配盈餘金額計4,393,387千元轉增資，增資後股本53,386,993千元。

本公司經民國九十二年八月二十日股東臨時會決議通過發行新股，於民國九十二年九月三十日以股份轉換方式將萬通商業銀行股份有限公司（以下簡稱萬通銀行）納為本公司持股百分之百之子公司。換股比率為萬通銀行每1股普通股可換發本公司特別股0.633股及普通股0.254股。本公司計發行乙種特別股1,015,543千股，每股面額新台幣10元，期限六個月，及普通股407,501千股，每股面額新台幣10元，用以取得萬通銀行股東之所有股份。

乙種特別股股息訂為每股新台幣0.0575元，只限參加九十二年度盈餘分派。倘年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股全部股息時，其未分派或分派不足之額之股息，應於以後有盈餘年度優先補足。不得參加普通股關於盈餘為現金及撥充資本之分配及資本公積為撥充資本之分配。於普通股股東會無表決權，但有被選舉為董事及監察人之權利。

截至九十二年底本公司額定股本為100,000,000千元，實收股本為普通股54,962,000千元，特別股12,655,429千元。

乙種特別股股東於發行日起至到期日前三十日之期間，得申請本公司依發行價格每股新台幣10元贖回。於到期日已贖回之乙種特別股不得領取股息。

(2)資本公積

本公司資本公積之來源及明細如下：

	92.12.31	91.12.31
股本溢價—普通股	\$ 24,584,548	23,396,474
股本溢價—特別股	7,500,000	7,500,000
資產重估增值—子公司	5,235	2,955
其他資本公積—子公司	-	2,595
合 計	\$ 32,089,783	30,902,024

依公司法規定，資本公積除於法定公積填補虧損仍有不足時得用於彌補虧損，於依公司法第二四一條第一項規定經股東會決議撥充資本外，不得移作他用；於辦理撥充資本時，應依證券交易法施行細則第八條規定，股本溢價轉增資每年撥充之合計金額不得超過實收資本額百分之十，並應俟增資所產生該次資本公積經公司登記主管機關核准登記後之次一年度，始得將該次轉入之資本公積撥充資本。

另依金融控股公司法之規定，金融機構轉換為金融控股公司者，其未分配盈餘於轉換後，雖列為金融控股公司之資本公積，惟其分派不受公司法第二百四十一條第一項之限制。

依(九〇)台財證(一)字第〇〇五九四六號函規定，依據金融控股公司法第四十七條第四項及證券交易法第四十一條第二項，金融機構轉換為金融控股公司者，其於轉換後承受轉換前金融機構之未分配盈餘而產生之資本公積，應依公司法第二百三十二條第一項及證券交易法第四十一條第二項規定，先行填補虧損後，始得撥充資本。且該項資本公積得於轉換當年度撥充資本，其比例不受證券交易法第四十一條第二項及證券交易法施行細則第八條有關撥充資本比例之限制。

依財團法人中華民國會計研究發展基金會民國九十年十月二十九日（九十）基秘字第一八二號函規定，本公司與中國信託商業銀行為股份轉換，產生轉換發行股本淨溢價30,896,474千元。

截至民國九十二年底本公司資本公積項下屬於轉換前中國信託商業銀行(股)公司之未分配盈餘金額計753,523千元。

(3)盈餘分配及股利政策

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策，依據本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於股利總額之百分之十，倘每股分配現金股利不足0.1元時，則不予分派，前述有關股利分派政策僅係原則規範，本公司得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

本公司年度決算如有盈餘，應先依法繳納稅捐、彌補以往年度虧損、提存法定盈餘公積、依法令提列特別盈餘公積及優先分派特別股之股息。再就剩餘數，提撥萬分之一至萬分之五為員工紅利，百分之四為董監事酬勞。餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會決議通過後分派或變更之。

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。若以發行新股方式發放員工紅利時，符合公司法規定之從屬公司員工亦得受分配，其具體辦法授權董事會訂定之。

本公司民國九十一年度盈餘分配予員工之紅利及董監事酬勞相關資訊如下：

	金	額
員工紅利－現金	\$	520

若上述配發之員工紅利及董監事酬勞視為盈餘所屬年度之費用時，該年度設算之基本每股盈餘(稅後)為1.36元。

本公司自民國九十二年度之員工紅利及董監事酬勞分派數，尚待本公司董事會擬議及股東會決議，相關資訊可俟相關會議召開後至公開資訊觀測站等管道查詢之。

十三、庫藏股票

1.普通股

(單位：千股)

(1) 收回原因	期 初 股 數	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 股 數
本公司持有：				
轉讓股份予員工	9,670	9,315	-	18,985
子公司持有：				
轉讓股份予員工	130,287	-	(35,783)	94,504
配合認股權憑證之發行， 作為股權轉換之用	87,420	-	-	87,420
合 計	<u>227,377</u>	<u>9,315</u>	<u>(35,783)</u>	<u>200,909</u>

(2)依證券交易法之規定，公司對買回股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十；收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加發行股份溢價及已實現之資本公積之金額。依此規定本公司以民國九十二年九月三十日為計算基準，向主管機關申報可買回普通股股份金額最高上限為36,428,173千元。

(3)本公司九十二年度最高持有已收回普通股股數227,377千股，收買普通股股份之總金額共計13,368,476千元，符合證券交易法之規定。

- (4) 本公司及子公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，於未轉讓前，不得享有股東權利。
- (5) 本公司之子公司中國信託商業銀行(股)公司持有本公司股票之金額為3,882,466千元，該庫藏股應依台財證三字第0920004165號函規定，於買回之日起三年內調整，逾期未轉讓者，視為本公司未發行股份，並應辦理註銷登記。
- (6) 民國九十二年底本公司普通股每股市價為34.1元。

2.特別股

本公司於九十二年度已贖回乙種特別股803,732仟股，金額計8,037,316仟元。預計於民國九十三年第一季全部贖回並註銷乙種特別股。

十四、每股盈餘

民國九十二年及九十一年度，本公司基本每股盈餘及稀釋每股盈餘之計算如下：

	92.1.1~92.12.31			
	稅	前	稅	後
基本每股盈餘				
本期淨利	\$	7,568,645		7,716,100
特別股股息		(624,179)		(624,179)
屬普通股股東之本期淨利		6,944,466		7,091,921
加權平均流通在外普通股股數(千股)		4,984,065		4,984,065
基本每股盈餘	\$	1.39		1.42
稀釋每股盈餘				
本期淨利	\$	7,568,645		7,716,100
特別股股息		(624,179)		(624,179)
具稀釋作用之潛在普通股之影響：				
可轉換公司債之影響數		591,569		443,677
計算稀釋每股盈餘之本期淨利	\$	7,536,035		7,535,598
加權平均流通在外普通股股數(千股)		4,984,065		4,984,065
具稀釋作用之潛在普通股之影響：				
認股權證之或有股數		26,889		26,889
轉換公司債之或有股數		416,883		416,883
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數		5,427,837		5,427,837
稀釋每股盈餘	\$	1.39		1.39
91.5.17~91.12.31				
基本每股盈餘				
本期淨利	\$	6,508,640		6,577,241
特別股股息		(612,000)		(612,000)
屬普通股股東之本期淨利		5,896,640		5,965,241
加權平均流通在外普通股股數(千股)		4,383,642		4,383,642
追溯調整後加權平均流通在外普通股股數(千股)		4,865,843		4,865,843
基本每股盈餘	\$	1.35		1.36
基本每股盈餘－追溯調整	\$	1.21		1.23

	91年度			
	稅	前	稅	後
稀釋每股盈餘				
本期淨利	\$	6,508,640		6,577,241
特別股股息		(612,000)		(612,000)
具稀釋作用之潛在普通股之影響：				
可轉換公司債之影響數		280,375		210,281
計算稀釋每股盈餘之本期淨利	\$	6,177,015		6,175,522
加權平均流通在外普通股股數(千股)		4,383,642		4,383,642
追溯調整後加權平均流通在外普通股股數(千股)		4,865,842		4,865,842
具稀釋作用之潛在普通股之影響：				
認股權證之或有股數		16,036		16,036
轉換公司債之或有股數		279,457		279,457
追溯調整後認股權證之或有股數		24,854		24,854
追溯調整後轉換公司債之或有股數		321,804		321,804
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數		4,679,135		4,679,135
計算追溯調整後稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數		5,212,500		5,212,500
稀釋每股盈餘	\$	1.32		1.32
稀釋每股盈餘－追溯調整	\$	1.19		1.18

十五、金融商品

(1) 衍生性金融商品

本公司為規避外幣債務匯率變動風險而從事換匯換利及換匯交易及為規避台幣債務市場利率波動而從事利率交換交易，民國九十二年度及九十一年度之交易情形如下：

A. 合約本金或名目本金及信用風險

金 融 商 品	92.12.31	
	合約金額(名目本金)	信 用 風 險
非 交 易 目 的		
換 匯	\$ 4,587,030	-
換 匯 換 利	6,472,809	-
利 率 交 換	7,000,000	80,256
金 融 商 品	91.12.31	
	合約金額(名目本金)	信 用 風 險
非 交 易 目 的		
換 匯 換 利	\$ 4,865,420	225,694

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約，代表若交易對象全部違約，則本公司將產生之最大損失。惟與本公司承作換匯換利、換匯及利率交換交易之相對人，係信用卓著之國際金融機構，違約之可能性甚低，故發生信用風險之可能性極低。

B. 市場價格風險

本公司從事換匯及換匯換利交易，均採固定利率方式承作，已有效規避因市場利率變動產生之市場風險。另本公司從事之利率交換係為避險性質，因利率變動產生之損益大致會與被避險項目之損益抵銷，故市場價格風險並不重大。此外，本公司所從事之換匯換利及換匯交易亦暴露於匯率變動之市場風險下，唯該可能之市場風險損失，已由被避險外幣債權、債務之匯率評估所產生之兌換損益所抵銷。

C. 流動性風險及現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

本公司所從事之換匯換利及換匯交易，到期均有相對之現金流入及流出，且合約之匯率均已確定，不致產生重大之流動性風險及現金流量風險。

本公司所從事之避險性利率交換合約，每屆結算日時係就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，金額並非重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

D. 持有衍生性金融商品之種類、目的及策略

本公司從事之換匯換利及換匯合約，主要係為規避外幣債務因匯率變動產生之風險，非因交易目的而持有。而本公司所從事之避險性利率交換合約則係以規避台幣債務之大部分市場利率波動風險為目的。本公司將以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並定期評估。

(2) 衍生性金融商品之公平價值

金 融 資 產	92.12.31	
	帳 面 價 值	公 平 市 價
非交易目的之金融資產		
換 匯	\$ (50,395)	(48,217)
換 匯 換 利	49,679	(89,950)
利 率 交 換	30,195	(19,322)
		91.12.31
金 融 資 產	帳 面 價 值	公 平 市 價
非交易目的之金融資產		
換 匯 換 利	\$ 162,008	224,363

本公司從事之衍生性商品，主係以避險為目的，其公平市價與被避險交易之公平市價呈高度負相關。

(3) 非衍生性金融商品之公平價值

非 衍 生 性 金 融 商 品	92.12.31	
	帳 面 價 值	公 平 市 價
金 融 資 產：		
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 20,180,394	20,180,394
長 期 股 權 投 資	107,848,549	107,848,549
合 計	\$ 128,028,943	128,028,943
金 融 負 債：		
公平價值與帳面價值相等之金融負債	\$ 949,817	949,817
長 期 負 債	33,451,033	33,451,033
合 計	\$ 34,400,850	34,400,850

附錄一 財務報表

非衍生性金融商品	91.12.31	
	帳面價值	公平市價
金融資產：		
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 9,169,506	9,169,506
長期股權投資	83,757,515	83,757,515
合 計	\$ 92,927,021	92,927,021
金融負債：		
公平價值與帳面價值相等之金融負債	\$ 559	559
長期負債	14,183,042	14,183,042
合 計	\$ 14,183,601	14,183,601

本公司估計金融商品公平價值所使用的方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為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。此方法應用於銀行存款、短期投資、其他金融資產、應付款項及其他流動負債等。
2. 長期投資帳面價值，係以被投資公司經會計師查核簽證之財務報表依權益法評價，公平價值因被投資公司為未上市公司無市價資料可採，並基於成本因素考量故以股權淨值評價。
3. 存出保證金此類金融商品，多為公司繼續經營之必要保證項目，無法預期可達成資產交換之時間，以致無法估計其公平市價，故以帳面價值為公平市價。
4. 長期負債以其預期現金流量之折現值估計公平市價，由於浮動利率折現值接近帳面價值，故以帳面價值為公平市價。

十六、關係人交易

(一)關係人名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
中國信託商業銀行股份有限公司	本公司控制性持股之子公司
中國信託綜合證券股份有限公司	“
中國信託保險經紀人股份有限公司	“
中國信託創業投資股份有限公司	“
中國信託資產管理股份有限公司	“
萬通商業銀行股份有限公司	“

(已於92年12月1日與中國信託商業銀行合併後消滅)

其他關係人

包括本公司董監事、經理人及其親屬、配偶等

(二)與關係人間重大交易事項：

1. 本公司於中國信託商業銀行股份有限公司之存款情形如下：

關係人	92.1.1~92.12.31					
	最高餘額	最高餘額日期	期末餘額	利率區間	利息收入	應收利息
中國信託商業銀行	\$13,114,956	92.12.31	13,114,956	0.10~1.45%	39,473	1,248

關係人	91.5.17~91.12.31					
	最高餘額	最高餘額日期	期末餘額	利率區間	利息收入	應收利息
中國信託商業銀行	\$13,765,735	91.07.30	9,136,551	0.25~1.8%	79,237	-

2. 本公司與中國信託商業銀行(股)公司至民國九十二年底止，共承作美金100,000仟元之換匯交易及美金40,500仟元之換匯換利交易，帳列應收付遠匯款。
3. 本公司於民國九十二年度已支付中國信託綜合證券股份有限公司財務顧問費35,500千元。
4. 本公司為共同協銷規劃並增進獲利，於民國九十一年七月及八月向中國信託商業銀行(股)公司買入中信銀綜合證券(股)公司及中信保險經紀人(股)公司普通股股權，明細如下：

名	稱	股數(千股)	股權比例	金額	購價與成本差異
中國信託綜合證券(股)公司		348,045	99.442%	\$ 4,105,503	288,623(註)
中國信託保險經紀人(股)公司		199	99.70%	138,519	(47,343)(註)

註：因組織調整產生之長期投資影響數所產生未分配盈餘調整項目說明，詳附註六。

5. 本公司於民國九十二年十二月以現金交易方式將萬通商業銀行(股)公司以原始收購成本移轉與中國信託商業銀行(股)公司，明細如下：

名	稱	股數(千股)	股權比例	金額	購價與成本差異
萬通商業銀行(股)公司		1,604,333	100.00%	\$ 20,182,512	(151,803)(註)

註：因組織調整產生之長期投資影響數所產生未分配盈餘調整項目說明，詳附註六。

十七、質押之資產：

資產名稱	92.12.31	
	面額	帳面價值
中央政府公債92-4	\$ 1,650,000	1,530,241
中央政府公債92-7	700,000	744,050

於民國九十二年底，上項擔保之授信及金融交易額度為2,000,000仟元。

十八、重大承諾事項及或有事項：

本公司於民國九十二年底提供本票共4,400,000仟元，做為短期借款及發行商業本票之擔保。

十九、其他：

1. 本公司之用人、折舊及攤銷費用如下：

性質	92 年 度	91 年 度
	屬營業費用者	屬營業費用者
用人費用	\$ 4,680	3,120
攤銷費用	67,026	32,252
	\$ 71,706	35,372

2. 科目重分類：

民國九十一年十二月三十一日財務報表部分科目業予以重分類，以配合民國九十二年十二月三十一日財務報表之表達方式。

二十、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣千元/千股(單位)

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	期			末	備註
				股 數	帳面金額	持股比率	市價(註)	
中國信託金融 控股(股)公司	中央建設公債 90-7期	—	短期投資	-	853,315	-%	744,051	
"	中央建設公債 92-4期	—	"	-	1,720,759	-%	1,530,240	
"	中央建設公債 92-7期	—	"	-	446,618	-%	448,622	
"	中國信託商業 銀行(股)公司	本公司控制性 持股之子公司	長期投資	普通股 5,065,969	73,823,305	100.00%	73,823,305	
"	中國信託保險 經紀人(股)公司	"	"	特別股 250,000 38,660	10,000,000 1,556,550	100.00%	10,000,000 1,556,550	
"	中國信託綜合證 券(股)公司	"	"	498,288	5,476,310	99.66%	5,476,310	
"	中國信託創業投 資(股)公司	"	"	200,000	2,021,485	100.00%	2,021,485	
"	中國信託資產管 理(股)公司	"	"	1,500,000	14,970,899	100.00%	14,970,899	

註：上市、櫃公司為公開市價，非上市、櫃公司則為股權淨值。

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣千元/千股(單位)

買、賣 之公司	有價證 券種類 及名稱	帳列 科目	交易 對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面 成本	處分 損益	股數	金額
中國信託 金融控股 (股)公司	中國信託 綜合證券 (股)公司	長期 投資	現金增資 認股	本公司 之子公司	348,049	3,430,531	150,239	2,045,779 (註)	-	-	-	-	498,288	5,476,310
"	中國信託 創業投資 (股)公司	"	原始認股	"	-	-	200,000	2,021,485 (註)	-	-	-	-	200,000	2,021,485
"	中國信託資 產管理(股) 公司	"	原始認股	"	-	-	1,500,000	14,970,899 (註)	-	-	-	-	1,500,000	14,970,899

註：包括依權益法認列之投資損益及未依持股比例認購沖轉之未分配盈餘。

5. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
7. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：不適用。
8. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
9. 從事衍生性商品交易：民國九十二年度，本公司從事衍生性商品交易資訊，請詳財務報表附註十五。

(二) 轉投資事業相關資訊：

I. 被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣(千元/千股)

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
中國信託金融控股(股)公司	中國信託商業銀行(股)公司	台北市松壽路3號	商業銀行存款放款業務	普通股 62,912,357	62,912,357	5,065,969	100.00%	73,823,305	7,275,531	6,565,528	
"	中國信託保險經紀人(股)公司	台北市永吉路18號10樓	財產保險經紀人業務及人壽保險經紀人業務	特別股 186,279	186,279	38,660	100.00%	1,556,550	1,123,950	1,123,565	
"	中國信託綜合證券(股)公司	台北市松壽路3號10樓	證券、期貨業務	5,619,196	3,816,924	498,288	99.66%	5,476,310	252,086	250,183	
"	中國信託創業投資(股)公司	台北市松壽路3號3樓	創業投資業	2,000,000	-	200,000	100.00%	2,021,485	23,517	23,517	
"	中國信託資產管理(股)公司	台北市松壽路3號17樓	資產管理業	15,000,000	-	1,500,000	100.00%	14,970,899	(25,912)	(25,912)	
中國信託商業銀行(股)公司	Chinatrust (Philippines) Commercial Bank Corp.	3rdF, Tower One, Ayala Triangle Ayala Aveue cor Paseo de Roxas Makati City Philippines	商業銀行存款放款業務	2,174,497	2,174,497	186,386	99.41%	2,569,877	319,998	300,986	
"	中信票券金融(股)公司	台北市南京東路二段98號4樓	短期票券之經紀、自營、簽證、承銷及保證業務	2,829,523	2,829,523	407,994	99.998%	5,890,780	981,299	963,299	
"	PT Bank Chinatrust Indonesia	Wisma Tamara 16th Fl, Jl Jenderal Sudirman Kev. 24 Jakarta 12920, Indonesia	商業銀行存款放款業務	1,691,023	1,691,023	1	99.00%	2,147,063	265,814	238,293	
"	Chinatrust Forex Corp.	3rdF, Tower One, Ayala Triangle Ayala Aveue cor Paseo de Roxas Makati City Philippines	從事外匯經紀業務	21,566	21,566	30,000	60.00%	21,874	1,023	614	
"	CTC Bank of Canada	1518West Broadway, Vancouver BC v6j 1W8	商業銀行存款放款業務	315,895	315,895	1,500	100.00%	348,824	33,370	33,387	
"	中信銀證券投資顧問(股)公司	台北市松壽路3號7樓	證券投資顧問業務	9,940	9,940	994	99.40%	11,865	964	974	
"	凱基證券投資信託(股)公司	台北市敦化北路260號5樓	證券投資信託業務	120,000	120,000	12,000	40.00%	101,728	10,441	1,860	
"	China Trust Holdings Corp	229 South State Street, Dover, Delaware 19901	投資業務	4,842,782	3,226,124	1	100.00%	6,815,645	616,640	596,124	

附錄一 財務報表

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
中國信託商業銀行(股)公司	萬通票券金融(股)公司	台北市忠孝東路四段560號11樓	短期票券商及債券自營商業務	1,010,880	-	114,399	21.15%	1,571,536	1,233,721	49,949	
"	萬銀財務(香港)有限公司	香港中環金融街8號國際金融中心二期28樓2812室	企業授信、進出口押匯、匯出入款	223,050	-	50,000	100.00%	336,910	64,801	28,834	
"	萬銀保險代理人(股)公司	台北市承德路一段17號2樓之5	人壽保險代理相關業務	2,590	-	648	99.62%	20,637	12,714	7,278	
"	萬銀產物保險代理人(股)公司	台北市承德路一段17號2樓之5	產物保險代理相關業務	2,590	-	259	99.62%	1,968	(763)	70	
China Trust Holdings Corp	Chinatrust Bank(U.S.A.)	22939 Hawthorne Boulevard Torrance, CA 90505,USA	商業銀行存款放款業務	USD26,940	USD26,940	普通股 100	100.00%	6,857,975	640,745	640,745	
中國信託綜合證券(股)公司	CTCB (Mauritius) Holding Company Ltd.	模里西斯	控股公司	387,000	-	11,113	100.00%	366,099	(13,641)	(13,641)	
CTCB (Mauritius) Holding Company Ltd.	Chinatrust Securities (Hong Kong) Limited	香港	證券公司	USD11,113	-	86,679	100.00%	USD10,776	USD(396)	USD(396)	
中國信託資產管理(股)公司	CT Opportunity Investment Fund	關曼群島	一般投資業	5,763,524	-	17	100.00%	5,759,415	144,225	144,225	

2. 資金貸與他人者：金融業不適用，其他非屬金融業之被投資公司：無。
3. 為他人背書保證者：金融業不適用，其他非屬金融業之被投資公司：無。
4. 期末持有有價證券情形。

單位：新台幣千元/千股(單位)

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	期 末			備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	
中國信託商業銀行(股)公司	台灣水泥(股)公司	-	長期投資	46,667	682,166	1.72%	756,013
"	國喬石油化學(股)公司	-	"	19,719	659,043	2.99%	269,753
"	華新麗華(股)公司	-	"	3,689	78,082	0.11%	38,143
"	永豐餘紙業(股)公司	-	"	3,471	153,085	0.26%	49,352
"	台北國際商業銀行(股)公司	-	"	10,108	687,171	0.48%	172,948
"	關貿網路(股)公司	-	"	480	6,916	0.24%	5,964
"	統一綜合證券(股)公司	-	"	8,642	117,282	0.76%	120,964
"	台北外匯經紀(股)公司	-	"	680	6,800	3.43%	10,415
"	亞洲金融投資(股)公司	-	"	1	461,037	8.66%	137,978
"	台翔航太工業(股)公司	-	"	26,211	262,113	5.00%	204,420
"	中怡創業投資(股)公司	-	"	3,000	30,000	5.00%	31,379
"	台灣期貨交易所(股)公司	-	"	2,400	24,000	1.20%	39,782
"	聯安服務(股)公司	-	"	125	1,250	5.00%	1,467
"	大仁創業投資(股)公司	-	"	3,000	30,000	5.00%	38,964

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	期		末		備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	市價(註)	
中國信託	大中創業投資(股)公司	-	"	2,500	25,000	4.72%	32,065	
商業銀行	大友創業投資(股)公司	-	"	3,000	30,000	5.00%	38,876	
(股)公司	富裕創業投資(股)公司	-	"	5,000	50,000	3.70%	45,815	
"	財金資訊(股)公司	-	"	9,100	91,000	2.28%	134,457	
"	台北金融大樓(股)公司	-	"	75,000	785,438	4.41%	641,320	
"	和宇寬頻網路(股)公司	-	"	17,500	175,000	5.00%	147,220	
"	和信創業投資(股)公司	-	"	26,780	260,000	5.00%	219,618	
"	海外投資開發(股)公司	本公司董事長 一親等親屬為 其董事長	"	13,410	133,074	14.90%	142,033	
"	台北智慧卡票證(股)公司	-	"	1,125	12,256	2.25%	7,792	
"	金財通商務科技服務(股) 公司	-	"	450	2,952	3.33%	3,377	
"	連勝創業投資(股)公司	-	"	2,500	25,000	5.00%	21,160	
"	旭揚創業投資(股)公司	-	"	6,000	60,000	5.00%	49,320	
"	環華證券金融(股)公司	-	"	19,712	173,496	2.63%	225,710	
"	台灣金聯資產管理(股)公司	-	長期投資	40,000	400,000	2.35%	442,319	
"	台灣金融資產服務(股)公司	-	"	5,000	50,000	2.94%	50,788	
"	台灣票券集中保管結算(股) 公司	-	"	10,000	100,000	4.99%	98,442	
"	Chinatrust (Philippines) Commercial Bank Corporation	採權益法評價 之被投資公司	"	186,386	2,569,877	99.41%	2,309,693	
"	中信票券金融(股)公司	"	"	407,994	5,890,780	99.998%	5,964,592	
"	PT Bank Chinatrust Forex Corp.	"	"	1	2,147,063	99.00%	2,140,123	
"	Chinatrust Forex Corp.	"	"	30,000	21,874	60.00%	21,874	
"	CTC Bank of Canada	"	"	1,500	348,824	100.00%	348,824	
"	中信銀證券投資顧問(股) 公司	"	"	994	11,865	99.40%	11,865	
"	凱基證券投資信託(股)公司	"	"	12,000	101,728	40.00%	101,728	
"	China Trust Holdings Corp.	"	"	1	6,815,645	100.00%	6,815,645	
"	萬通票券金融(股)公司	"	"	114,399	1,571,536	21.15%	1,571,536	
"	萬銀財務(香港)有限公司	"	"	50,000	336,910	100.00%	336,910	
"	萬銀保險代理人(股)公司	"	"	648	20,637	99.62%	20,638	
"	萬銀產物保險代理人(股) 公司	"	"	259	1,968	99.62%	1,968	
Chinatrust (Philippines) Commercial Bank Corporation	Chinatrust Forex Corp	"	"	20,000	14,583	40.00%	14,583	
"	BancNet, Incorporation	-	"	50	4,255	4.35%	4,255	
"	Philippines Clearing House	-	"	21	3,065	1.79%	3,065	
"	BAP Consulting, Inc.	-	"	-	307	-%	307	預付股款
中信票券金 融(股)公司	台積電無擔保公司債	-	長期債券 投資	50,000	50,000	-%	49,987	
"	華新麗華第七次有擔保 公司債	-	"	50,000	56,048	-%	55,833	
"	台塑無擔保公司債	-	"	100,000	100,218	-%	100,295	
"	台電3A無擔保公司債	-	"	50,000	53,386	-%	52,983	
"	台電無擔保公司債	-	存出保證金	50,000	49,723	-%	49,999	
"	台電第三期無擔保公司債	-	"	100,000	108,733	-%	108,210	
"	台灣債票券集中保管結算 (股)公司	-	長期投資	4,000	40,000	2.00%	40,000	

附錄一 財務報表

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	期		末		備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	市價(註)	
China Trust Holdings Corp.	Chinatrust Bank (U.S.A.)	採權益法評價之被投資公司	長期投資	普通股 1 特別股100	6,857,975	100.00%	6,857,975	
中國信託綜合證券(股)公司	台灣期貨交易所(股)公司	-	"	360	3,600	0.18%	2,367	
CTCB (Mauritius) Holding Company Ltd.	CTCB (Mauritius) Holding Company Ltd.	採權益法評價之被投資公司	"	11,113	366,099	100.00%	366,099	
CTCB (Mauritius) Holding Company Ltd.	Chinatrust Securities (Hong kong) Limited	採權益法評價之被投資公司	"	86,679	USD10,776	100.00%	USD10,776	
中國信託保險經紀人(股)公司	KG凱基創星基金	-	短期投資	500	5,000	-%	4,750	
"	瑞登半導體(股)公司	-	"	31	3,635	-%	1,875	
"	飛宏企業(股)公司	-	"	12	608	-%	247	
"	亞旭電腦(股)公司	-	"	11	408	-%	210	
"	凌陽科技(股)公司	-	"	1	-	-%	62	
"	欣興電子(股)公司	-	"	1,300	36,662	-%	35,642	
中國信託創業投資(股)公司	中國砂輪企業(股)公司	-	長期投資	263	9,900	0.44%	5,789	
"	富鼎先進電子(股)公司	-	"	800	18,400	1.49%	11,662	
"	聯銓科技(股)公司	-	"	1,662	28,654	3.02%	30,317	
"	世紀通(股)公司	-	"	1,400	42,000	3.50%	13,016	
"	家程科技(股)公司	-	"	1,500	18,750	4.21%	12,012	
"	公信電子(股)公司	-	"	2,250	45,000	2.14%	27,225	
"	波士頓生物科技創投(股)公司	-	"	10,000	100,000	5.00%	99,899	
"	艾訊(股)公司	-	"	1,500	49,500	3.57%	23,456	
"	連勇科技(股)公司	-	"	1,000	20,000	1.13%	11,272	
"	Santarus Inc.	-	"	1,000	42,666	1.19%	3,669	
"	Novalux Acquisition Corp.	-	"	特別股 1,436	33,953	4.20%	15,666	
"	US Genomics Inc.	-	"	156	33,978	1.20%	358	
"	New World Technology Fund	-	"	-	197,072	4.40%	72	
"	SeeUthere Technologies	-	"	1,695	33,767	8.80%	10,175	
"	U-Systems, INC	-	"	2,000	27,182	2.00%	11,586	
"	奇美電子(股)公司	-	短期投資	2,200	41,800	-%	81,103	
"	康舒科技(股)公司	-	"	1,500	35,796	-%	56,732	
"	受益憑證-瑞銀台灣債券基金	-	"	6,336	89,978	-%	90,585	
"	受益憑證-國際萬寶基金	-	"	6,890	99,403	-%	100,332	
"	受益憑證-大華債券基金	-	"	8,103	100,000	-%	100,814	
"	受益憑證-聯合債券基金	-	"	10,422	130,023	-%	130,664	
"	受益憑證-荷銀精選債券基金	-	"	1,841	20,000	-%	20,044	
"	受益憑證-荷銀債券基金	-	"	13,915	200,901	-%	201,353	
"	受益憑證-新光吉星債券基金	-	"	5,125	70,033	-%	70,527	
"	受益憑證-怡富台灣債券基金	-	"	1,440	21,000	-%	21,109	
"	受益憑證-建弘台灣債券基金	-	短期投資	4,454	60,000	-%	60,147	
"	受益憑證-大眾駿馬基金	-	"	4,800	50,000	-%	50,120	
"	受益憑證-盛華1699基金	-	"	1,684	20,000	-%	20,033	

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	期		末		備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	市價(註)	
中國信託資 產管理(股) 公司	CT Opportunity Investment Company	採權益法評價 之被投資公司	長期投資	17	5,759,415	100.00%	5,759,415	
"	受益憑證-大眾債券基金	-	短期投資	112,161	1,400,000	-%	1,401,869	
"	受益憑證-元大萬泰基金	-	"	52,375	700,000	-%	703,913	
"	受益憑證-倍利寶元基金	-	"	120,018	1,400,000	-%	1,401,729	
"	受益憑證-荷銀債券基金	-	"	34,784	500,000	-%	503,339	
"	受益憑證-荷銀精選債券 基金	-	"	82,762	900,000	-%	900,893	
"	受益憑證-富邦如意二基金	-	"	28,851	401,987	-%	402,562	
"	受益憑證-富邦如意三基金	-	"	41,878	488,000	-%	491,342	
"	受益憑證-新光吉星基金	-	"	102,071	1,400,000	-%	1,404,597	
"	受益憑證-瑞銀台灣基金	-	"	98,021	1,400,000	-%	1,401,367	
"	受益憑證-寶來得利基金	-	"	39,580	573,635	-%	574,107	
CT Opportunity Investment Company	Colony Asia Investor I, L.P.	-	長期投資	普通股100 特別股100	USD70,511	99.57%	USD70,511	

註：上市、櫃公司為公開市價，非上市、櫃公司則為股權淨值，所列之部分公司股權淨值係依被投資公司自編財務報表列示。

5. 累積買進、賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額20%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		買入		賣出			期末		
					股數	金額	股數	金額(註1)	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
中國信託商 業銀行(股) 公司	統一綜合證券 (股)公司之普通 股	長期投資	合併萬通 銀行轉入	與本行受 同一公司 控制	-	-	8,642	117,282	-	-	-	-	8,642	117,282
"	環華證券金融 (股)公司之普通 股	"	"	"	-	-	19,712	173,496	-	-	-	-	19,712	173,496
"	台灣金融資產 服務(股)公司	"	"	"	-	-	40,000	400,000	-	-	-	-	40,000	400,000
"	台灣證券集中 保管結算公司	"	"	"	-	-	10,000	100,000	-	-	-	-	10,000	100,000
"	萬通證券金融 (股)公司	"	"	"	-	-	114,399	1,571,536	-	-	-	-	114,399	1,571,536
"	萬銀財務(香港) 有限公司	"	"	"	-	-	50,000	336,910	-	-	-	-	50,000	336,910
中信票券金 融(股)公司	明基無擔保 公司債	長期債券 投資	公開市場	-	-	100,000	101,912	100,000	-	100,060	-	-	-	-
"	台電第三期無擔 保公司債	存出保證 金	"	-	-	100,000	109,317	-	-	584	-	100,000	108,733	
中國信託綜 合證券(股) 公司	CTCB (MAURITIUS) HOLDING COMPANY LTD	長期投資	原始認股	本公司之 子公司	-	-	11,113	366,099	-	-	-	-	11,113	366,099
中國信託保 險經紀人 (股)公司	萬通商業銀行 (股)公司	短期投資	公開市場	-	-	22,888	194,803	22,888	292,194	194,803	97,391	-	-	
"	建華金融控股 (股)公司	"	"	-	-	27,221	494,911	27,221	524,965	494,911	30,054	-	-	
中國信託 創業投資 (股)公司	受益憑證-瑞銀 台灣債券基金	短期投資	公開市場	-	-	45,870	651,000	39,534	563,230	561,022	2,208	6,336	89,978	
"	受益憑證-國際 萬寶基金	"	"	-	-	6,931	100,000	41	600	597	3	6,890	99,403	

附錄一 財務報表

買、賣 之公司	有價證券 種類及名稱	帳列 科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出			期末		
					股數	金額	股數	金額(註1)	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
中國信託 創業投資 (股)公司	受益憑證-大華 債券基金	短期投資	公開市場	-	-	-	8,103	100,000	-	-	-	-	8,103	100,000
"	受益憑證-聯合 債券基金	"	"	-	-	-	14,443	180,000	4,021	50,000	49,977	23	10,422	130,023
"	受益憑證-荷銀 精選債券基金	"	"	-	-	-	20,344	220,000	18,503	200,901	200,000	901	1,841	20,000
"	受益憑證-荷銀 債券基金	"	"	-	-	-	13,915	200,901	-	-	-	-	13,915	200,901
"	New World Technology Fund	長期投資	原始認股	-	-	-	-	197,072	-	-	-	-	-	197,072
"	波士頓生物科技 (股)公司	"	"	"	-	-	10,000	100,000	-	-	-	-	10,000	100,000
中國信託 產管理(股) 公司	CT Opportunity Investment Company	"	"	本公司之 控制性持 股之子公司	-	-	17	5,759,415	-	-	-	-	17	5,759,415
"	受益憑證-大眾 債券基金	短期投資	公開市場	不適用	-	-	112,261	1,400,000	-	-	-	-	112,261	1,400,000
"	受益憑證-元大 萬泰基金	"	"	"	-	-	52,375	700,000	-	-	-	-	52,375	700,000
"	受益憑證-倍利 寶元基金	"	"	"	-	-	120,018	1,400,000	-	-	-	-	120,018	1,400,000
"	受益憑證-荷銀 債券基金	"	"	"	-	-	34,784	500,000	-	-	-	-	34,784	500,000
"	受益憑證-荷銀 精選債券基金	"	"	"	-	-	82,762	900,000	-	-	-	-	82,762	900,000
"	受益憑證-富邦 如意二基金	"	"	"	-	-	130,051	1,810,000	101,200	1,410,093	1,408,013	2,080	28,851	401,987
"	受益憑證-富邦 如意三基金	"	"	"	-	-	41,878	488,000	-	-	-	-	41,878	488,000
"	受益憑證-新光 吉星基金	"	"	"	-	-	102,071	1,400,000	-	-	-	-	102,071	1,400,000
"	受益憑證-瑞銀 台灣基金	"	"	"	-	-	98,021	1,400,000	-	-	-	-	98,021	1,400,000
"	受益憑證-寶來 得利基金	"	"	"	-	-	74,157	1,072,000	34,577	500,062	498,365	1,697	39,580	573,635
"	受益憑證-怡富 台灣基金	"	"	"	-	-	34,334	500,000	34,334	501,271	500,000	1,271	-	-
"	受益憑證-怡富 第一基金	"	"	"	-	-	37,210	500,000	37,210	501,752	500,000	1,752	-	-
"	受益憑證-富邦 千禧龍基金	"	"	"	-	-	44,686	500,000	44,686	502,788	500,000	2,788	-	-
"	受益憑證-德盛 大壩基金	"	"	"	-	-	45,405	500,000	45,405	502,656	500,000	2,656	-	-
CT Opportunity Investment Company	Colony Asia Investor I, L.P.	長期投資	原始認股	不適用	-	-	-	USD70,511	-	-	-	-	70,511	USD70,511

註1：包括權益法認列投資損益。

註2：公司債帳面成本減少係到期還本及溢價攤銷。

6. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
8. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：不適用。

9. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

10. 被投資公司從事衍生性金融商品相關資訊：

子公司中信銀：

(1) 衍生性金融商品

A. 合約金額或名目本金及信用風險

金融商品	92.12.31	
	合約金額 (名目本金)	信用風險
交易目的		
遠期外匯	\$ 28,504,711	412,505
遠期利率協議	2,538,680	-
無本金交割遠期外匯	39,258,683	72,220
匯	349,458,866	405,677
匯換	86,905,510	638,631
利率交換	355,279,529	3,400,215
選擇權	321,954,979	4,133,677
資產交換	8,192,096	305,310
信用交換契約	3,750,000	611,050
非交易目的		
無本金交割遠期外匯	342,300	6,812
匯換	2,866,580	24,088
利率交換	27,045,104	3,046
資產交換	13,231,587	282,778

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約，代表若交易對象全部違約，則本行將產生之最大損失。惟與本行從事交易之對象若為本行客戶，皆需經徵信及授信程序，授與信用額度後，於該額度內承作，必要時並視客戶信用情形徵提適足之擔保品；若交易對象為銀行同業，則依該對手之世界排名及信用評等，授與交易額度後，於該額度內承作，故本行認為交易對象違約之可能性甚低。

B. 市場價格風險

利率敏感度	交易幣別	92.12.31
	NTD	\$ (877)
	USD	178
	JPY	(180)
	其他	2
匯率敏感度		42

本行係以利率敏感度及匯率敏感度推估市場價格風險。

利率敏感度係指利率期限結構向下平行移動0.01%，於資產負債表日對衍生性商品交易部位未來現金流量之現值變動影響數(Present Value of one Basis Point, PVBP)。

匯率敏感度係指資產負債表日美元對新台幣匯率升值1點(0.001)，對各外幣折合美元部位之新台幣價值變動影響數。

本行控管匯率風險，除了「衍生性商品風險部位」(含遠期外匯、無本金交割遠期外匯及匯率選擇權之匯率風險值)外，並整合避險之即期外匯交易部位之風險。

本行對市場風險權限之核給，係依盈餘目標、交易員的經驗並考慮市場的波動度及銀行願意涉入風險的程度訂定，並每日計算與監控權限，將風險控制在設定範圍內。

本行屬非交易目的之衍生性金融商品契約皆為避險性質，因利率或匯率波動所產生之損益大致會與被避險標的之損益互抵，因此市場價格風險很低。

C. 流動性風險、現金流量風險

衍生性金融商品合約之名目本金通常係用以計算交易雙方應收、付金額之基礎，非實際交付金額或現金需求，實際交割金額通常遠較名目本金為小，而本行所持有之衍生性金融商品，多為主要國際貨幣合約，市場交易活絡，可隨時進行反向操作軋平部位，流動風險低。本行並藉由定期市價評估控管未來現金流量，因此風險亦低。

D. 當期因交易活動所產生之淨損益

本行交易活動所產生之交易淨收益列於損益表中衍生性商品淨利益及兌換淨損益項下，並按類別彙總如下：

	92年度
利 率 合 約	\$ 1,678,720
外 匯 合 約	895,302
權 益 合 約	41,339
交 易 淨 收 益	<u>\$ 2,615,361</u>

因本行操作匯率衍生性商品交易，會另以即期外匯交易避險，因此整體匯率合約之淨損益，包括即期外匯部位損益。

E. 非交易目的之衍生性金融商品

本行從事非交易目的之衍生性金融商品主要目的為規避本行資產及負債所產生之匯率及利率風險。

本行非交易目的而持有或發行衍生性金融商品係採權責基礎估列其所產生之應收應付款項列為利息收入或費用。

本行無已承諾或未承諾之預期交易。

本行非交易目的而持有或發行衍生性金融商品與交易目的而持有或發行衍生性金融商品計算公平價值之方法相同，惟非交易目的之交易市價僅供參考並不據以入帳。

(2) 衍生性金融商品之公平價值

金 融 資 產	92.12.31	
	帳 面 價 值	公 平 價 值
交易目的之金融資產		
利 率 交 換	\$ 451,992	451,992
換 匯	(30,348)	(30,348)
換 匯 換 利	(969,083)	(969,083)
遠 期 利 率 協 議	(1,909)	(1,909)
無 本 金 交 割 遠 期 外 匯	(29,868)	(29,868)
遠 期 外 匯	(2,381)	(2,381)
選 擇 權	(89,160)	(89,160)
資 產 交 換	(121,244)	(121,244)
信 用 交 換 契 約	611,050	611,050

非交易目的之金融資產		
利率交換	223,986	(519,129)
換匯換利	(52,471)	(95,735)
無本金交割遠期外匯	6,812	6,812
資產交換	6,094,721	6,086,822

衍生性金融商品之公平價值，係假設本行若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結清合約之未實現損益，並已列入本期損益表。本行之大部分衍生性金融商品均有金融機構之報價以供參考。

子公司中國信託綜合證券(股)公司：

(I) 衍生性金融商品

A. 合約金額及信用風險

金 融 商 品	92.12.31	
	合 約 金 額	信 用 風 險
交易目的		
發行認購權證	\$ 373,000	-
台股期貨	199,765	-
買入台股指數選擇權	106	-
賣出台股指數選擇權	133	-

本公司發行認購權證已事先向投資人收取權利金，故並無承擔投資人信用風險之虞。

台股期貨及台股指數選擇權之買賣皆透過台灣期貨交易所，因此預期不致產生重大信用風險。

B. 市場價格風險

本公司發行認購權證之價格風險來自標的證券價格的變動，市場價格風險可以經由權證與避險部位之調整加以規避。

本公司從事以交易為目的台股期貨及台股指數選擇權交易之價格風險是來自買賣期貨及選擇權之風險，每項期貨及選擇權契約均有公平市價，並於操作時依風險設定停損點，發生之損失應可在預期之範圍內，故無重大之市場價格風險。

C. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

本公司發行認購權證已事先收取權利金並額外投入資金以建立避險，且持有之標的證券，因受主管機關對其市價及股權分散之規定，致標的證券無法以合理價格出售的可能性甚低，故流動性風險低。僅有因隨標的證券市場價格變化而需調節持有避險部位所產生資金需求之風險，在市場流動性佳之前提下，現金流量風險甚低。

本公司從事台股期貨及台股指數選擇權交易屬保證金交易，於交易前已先繳付保證金，每日依本公司所建立之未平倉期貨及選擇權契約部位逐日評價，若需追繳保證金，本公司之營運資金足以支應，故無籌資風險，亦無現金流量風險及重大之額外現金需求。

認購權證存續期間自上市買賣日起算一年內，除因避險操作交易所產生之現金流入或流出外，並無額外現金需求。

D. 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

本公司非以交易為目的而持有之營業證券避險部位，係為規避投資人持有認購權證而要求履約換券及權證負債部位變動之風險。本公司避險策略之目的係以達成規避大部分市場價格風險。本公司以與被避險項目價格變動呈高度相關之衍生性金融商品作為避險工具，並作定期評估。

附錄一 財務報表

本公司因交易目的而發行認購權證、買賣台股期貨及台股指數選擇權。

E. 衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

從事台股期貨之保證金列於流動資產之期貨交易保證金－自有資金項下，平倉時結算差額列為當期損益。民國九十二年及九十一年度因從事台股期貨認列之期貨契約損益分別為損失51,573千元及利益5,474千元，民國九十二年底期貨交易保證金－自有資金餘額為65,379千元及43,826千元。民國九十一年度因從事台股指數選擇權認列之選擇權契約損失為14,687千元。

本公司於民國九十一年度始發行認購權證，民國九十二年及九十一年度因發行認購權證產生之相關交易，於財務報表上之表達方法、評價及出售損益列示如下：

a. 評價(損)益

	92 年 度	帳 列 科 目
發行認購權證負債	\$ 68,169	認購權證發行利益
發行認購權證再買回	11,620	認購權證發行利益
營業證券－避險	3,389	營業證券市價回升利益

b. 出售(損)益

	92 年 度	帳 列 科 目
營業證券－避險	\$ 253,030	出售證券利益－避險
發行認購權證再買回	(72,596)	認購權證發行損失

c. 到期前覆約(損)益

	92 年 度	帳 列 科 目
發行認購權證負債	\$ 95,955	認購權證發行利益

d. 到期(損)益

	92 年 度	帳 列 科 目
發行認購權證負債	\$ 169,530	認購權證發行利益
發行認購權證再買回	(317,330)	認購權證發行損失

e. 遞延認購權證損失

	92 年 度	帳 列 科 目
遞延認購權證損失	\$ 4,169	遞延認購權證損失

(2) 金融商品之公平價值

金 融 資 產	92.12.31	
	帳 面 價 值	公 平 價 值
交易目的之金融資產		
台股指數選擇權	\$ 107	107
非交易目的之金融資產		
營業證券－避險	\$ 948,555	953,640
金 融 負 債		
交易目的之金融負債		
發行認購權證負債	\$ 232,500	232,500
發行認購權證再買回	(78,456)	(78,456)
合 計	\$ 154,044	154,044

(三) 大陸投資資訊：無。

中國信託金融控股股份有限公司
擬制性損益表

民國九十二年及九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	92年度		91年度	
	金額	%	金額	%
收入：				
4501 利息收入	\$ 408,455	5	\$ 137,167	1
4531 處分短期投資利益	49,586	-	-	-
4532 按權益法認列之投資收益淨額	8,397,078	94	11,969,220	99
4902 兌換利益	113,124	1	-	-
5518 短期投資未實現跌價損失	819	-	-	-
	<u>8,969,062</u>	<u>100</u>	<u>12,106,387</u>	<u>100</u>
費用：				
5501 利息費用	(949,496)	(11)	(321,780)	(3)
5800 營業費用	(153,142)	(2)	(81,422)	(1)
5518 短期投資未實現跌價損失	(297,779)	(3)	-	-
7560 兌換損失	-	-	(8,330)	-
	<u>(1,400,417)</u>	<u>(16)</u>	<u>(411,532)</u>	<u>(4)</u>
6300 本期稅前淨利	7,568,645	84	11,694,855	96
6400 所得稅利益	147,455	2	68,601	1
6900 本期淨利	\$ <u>7,716,100</u>	<u>86</u>	\$ <u>11,763,456</u>	<u>97</u>
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘(元)	\$ <u>1.39</u>	<u>1.42</u>	<u>2.52</u>	<u>2.53</u>
基本每股盈餘－追溯調整(元)	\$ -	-	<u>2.28</u>	<u>2.29</u>
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>1.39</u>	<u>1.39</u>	<u>2.42</u>	<u>2.42</u>
稀釋每股盈餘－追溯調整(元)	\$ -	-	<u>2.18</u>	<u>2.18</u>

註：中國信託金融控股（股）公司係由中國信託商業銀行（股）公司實際於九十一年五月十七日執行股份轉換成立，本表係假設中國信託金融控股（股）公司於實際轉換之前一年度便已轉換成立之擬制性資訊。九十二年已包含取得萬通商業銀行（股）公司之影響數。

中國信託金融控股股份有限公司
擬制性損益表(不含萬通商業銀行)

民國九十二年及九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	92年度		91年度	
	金額	%	金額	%
收入：				
4501 利息收入	\$ 408,455	2	\$ 137,167	1
4531 處分短期投資利益	49,586	-	-	-
4532 按權益法認列之投資收益淨額	15,892,868	97	11,969,220	99
4902 兌換利益	113,124	1	-	-
4929 其他收入	819	-	-	-
	<u>16,464,852</u>	<u>100</u>	<u>12,106,387</u>	<u>100</u>
費用：				
5501 利息費用	(949,496)	(6)	(321,780)	(3)
5800 營業費用	(153,142)	(1)	(81,422)	(1)
5518 短期投資未實現跌價損失	(297,779)	(2)	-	-
7560 兌換損失	-	-	(8,330)	-
	<u>(1,400,417)</u>	<u>(9)</u>	<u>(411,532)</u>	<u>(4)</u>
6300 本期稅前淨利	15,064,435	91	11,694,855	96
6400 所得稅利益	147,455	1	68,601	1
6900 本期淨利	\$ <u>15,211,890</u>	<u>92</u>	\$ <u>11,763,456</u>	<u>97</u>
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘(元)	\$ <u>2.96</u>	<u>2.99</u>	<u>2.52</u>	<u>2.53</u>
基本每股盈餘－追溯調整(元)	\$ -	-	<u>2.28</u>	<u>2.29</u>
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>2.83</u>	<u>2.83</u>	<u>2.42</u>	<u>2.42</u>
稀釋每股盈餘－追溯調整(元)	\$ -	-	<u>2.18</u>	<u>2.18</u>

註：中國信託金融控股(股)公司係由中國信託商業銀行(股)公司實際於九十一年五月十七日執行股份轉換成立，本表係假設中國信託金融控股(股)公司於實際轉換之前一年度便已轉換成立之擬制性資訊。九十二年度並假設不含取得萬通商業銀行(股)公司之影響數。

廿二、以合併基礎計算之資本適足性比率

本公司依財政部台財融(一)字第○九二一○○○七四三號令之金融控股公司合併資本適足性管理辦法，以九十二年十二月底合併基礎計算之合格資本含可轉換公司債及合格資本不含海外可轉換公司債資本適足率分別為124.73%及106.58%。九十一年十二月底為150.84%。

廿三、依金融控股公司法第四十六條應公告事項

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

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣百萬元

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
一、同一人		
中央銀行	85,199	90.68%
中央政府	34,719	36.95%
中華民國財政部國庫署	12,893	13.72%
廣達電腦股份有限公司	8,495	9.04%
台灣高速鐵路股份有限公司	7,867	8.37%
Chinartrust Holdings	6,816	7.25%
Republic of Paraguay	6,796	7.23%
中信票券金融股份有限公司	5,891	6.27%
CT OPPORTUNITY	5,759	6.13%
中泰賓館股份有限公司	4,562	4.86%
南亞科技股份有限公司	4,525	4.82%
台灣水泥股份有限公司	4,215	4.49%
中信證券股份有限公司	4,100	4.36%
台塑石化股份有限公司	3,512	3.74%
統一綜合證券股份有限公司	3,196	3.40%
台灣省自來水股份有限公司	3,150	3.35%
龍星昇第一資產管理股份有限公司	3,041	3.24%
二、同一關係企業		
中信金控關係企業	25,165	26.77%
台塑關係企業	15,641	16.63%
台泥關係企業	12,048	12.83%
統一關係企業	11,820	12.57%
大陸工程關係企業	10,433	11.10%
遠東關係企業	10,325	11.00%
廣達電腦關係企業	9,221	9.82%
國民黨關係企業	8,396	8.94%
新光關係企業	6,615	7.04%
聯電關係企業	5,581	5.93%
中租迪和關係企業	4,676	4.99%
國喬關係企業	4,546	4.85%
華新麗華關係企業	4,421	4.69%
中信證券關係企業	4,232	4.50%
奇美關係企業	4,090	4.34%
大同關係企業	3,953	4.21%
中信投資關係企業	3,901	4.16%
威京關係企業	3,484	3.72%
宏碁關係企業	3,406	3.65%
揚昇育樂關係企業	3,387	3.60%
長榮關係企業	3,119	3.32%

註：

1. 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為授信、背書或其他交易總額達金融控股公司淨值百分之五或新台幣三十億百萬元二者孰低者，應依本表填報。
2. 授信係指放款、貼現、透支、承兌、保證及其他經中央主管機關指定之業務項目。
3. 背書指票券公司之背書保證。
4. 其他交易係指與同一人、同一關係人或同一關係企業（以下稱該等關係人）進行下列交易行為：
 - (1) 投資或購買該等關係人為發行人之有價證券；
 - (2) 購買該等關係人之不動產或其他資產；
 - (3) 出售有價券、不動產或其他資產與該等關係人；
 - (4) 簽訂給付金錢或提供勞務之契約；
 - (5) 擔任金融控股公司或其子公司之代理人、經紀人或提供其他收取佣金或費用之服務行為；
 - (6) 與該等關係人有利害關係之第三人進行上揭交易，或與第三人進行有該等關係人參與之交易。
 - (7) 銀行子公司發行之可轉讓定期存單不列入交易金額之計算範圍。

廿四、具控制性持股之子公司之簡明資產負債表及損益表

(一)中國信託商業銀行(股)公司

1. 簡明資產負債表

單位：新台幣千元

	92.12.31	91.12.31
現金	\$ 11,946,348	7,526,954
存放及拆放同業	38,410,885	19,441,173
存放中央行	40,568,467	24,307,236
有價證券淨額	167,074,118	121,395,716
應收款項淨額	121,185,498	84,019,672
放款淨額	630,826,129	537,167,769
長期投資	24,441,660	19,622,811
其他金融資產	11,223,759	3,583,934
固定資產淨額	33,424,599	26,902,952
商譽	4,635,441	-
其他資產	8,688,052	5,287,090
資產總額	1,092,424,956	849,255,307
同業拆放款項	60,130,474	39,495,817
應付款項	26,869,928	19,601,187
存款及其他融	881,501,266	677,422,807
借款及其他融	30,568,440	28,669,578
其他負債	9,531,543	4,171,918
負債總額	1,008,601,651	769,361,307
股本	50,659,695	46,054,268
特別股	2,500,000	2,500,000
資本公積	8,059,320	8,059,635
保留盈餘	28,272,101	29,929,335
長期股權投資未實現跌價損失	(970,608)	(1,270,188)
累積換算調整數	(808,718)	(604,964)
庫藏股票	(3,888,485)	(4,774,086)
股東權益淨額	83,823,305	79,894,000

附錄一 財務報表

2. 簡明損益表

單位：新台幣千元

	92年度	91年度
營業收入	\$ 55,516,744	58,968,921
營業毛利	32,560,127	33,746,094
營業淨利	10,603,009	14,951,526
營業外收入	274,133	281,963
營業外支出	(3,143,504)	(122,849)
稅前純益	7,733,638	15,110,640
本期淨利	7,275,531	12,031,880
每股盈餘(元)	1.37	2.59
每股盈餘—追溯調整(元)	-	2.35

(二)中國信託保險經紀人(股)公司

1. 簡明資產負債表

單位：新台幣千元

	92.12.31	91.12.31
現金	\$ 1,634,021	\$507,963
短期投資	42,786	14,414
應收款項	172,535	39,285
其他流動資產	59	25,880
長期投資	-	615
其他金融資產—非流動	670	88
固定資產淨額	2,221	1,533
其他資產	13,878	8,922
資產總額	1,866,170	598,700
應付款項	8,356	12,947
應付所得稅	260,753	129,084
代收款	28,398	17,417
其他流動負債	12,113	6,268
負債總額	309,620	165,716
股本	2,000	2,000
待轉股本	384,603	-
法定盈餘公積	45,997	3,221
保留盈餘	1,123,950	427,763
股東權益淨額	1,556,550	432,984

2. 簡明損益表

單位：新台幣千元

	92年度	91年度
營業收入	\$ 1,366,197	622,483
營業利益	1,326,846	573,558
營業外收入	131,544	2,158
營業外支出	-	(5,696)
稅前損益	1,458,390	570,020
本期淨利	1,123,950	427,762
每股盈餘(元)	29.07	2,138.81
每股盈餘—追溯調整(元)	-	11.06

(三)中國信託綜合證券(股)公司

1. 簡明資產負債表

單位：新台幣千元

	92.12.31	91.12.31
現金及約當現金	\$ 1,037,061	1,489,817
短期投資淨額	682,678	558,048
營業證券—自營淨額	3,294,473	2,864,089
營業證券—承銷淨額	934,360	1,447,480
營業證券—避險淨額	948,555	75,600
應收帳款	39,172	294,674
其他金融產一流動	240,250	106,722
受限制資產	499,000	173,000
其他流動資產	6,825	4,097
長期投資	369,699	3,600
固定資產淨額	402,058	388,931
無形資產	3,040	-
其他資產	621,669	382,749
受託買賣借項淨額	1,616	1,217
資產總額	9,080,456	7,790,024
短期借款	200,000	1,280,000
應付商業本票	99,987	299,915
附買回債券負債	2,737,615	1,838,519
發行認購權證負債	232,500	70,500
發行認購權證再買回	(78,456)	(38,639)
應付帳款	72,276	15,689
代收款項	1,833	648,908
其他應付款	96,580	57,646
其他流動負債	154,682	115,237
其他負債	88,672	74,123
負債總額	3,605,689	4,361,898
股本	5,000,000	3,500,000
資本公積	300,000	305,000
累積盈餘	180,212	(376,874)
累積換算調整數	(5,445)	-
股東權益淨額	5,474,767	3,428,126

2. 簡明損益表

單位：新台幣千元

	92年度	91年度
收入合計	\$ 1,588,745	1,080,776
費用合計	(1,235,657)	(1,350,341)
稅前損益	353,088	(269,565)
本期淨利	252,086	(326,187)
每股盈餘(元)	0.54	(0.93)

(四)中國信託創業投資(股)公司

1. 簡明資產負債表

單位：新台幣千元

	92.12.31	91.12.31
現金	\$ 382,011	-
短期投資	938,933	-
其他金融資產—流動	665	-
長期投資	700,823	-
固定資產	206	-
其他金融資產—非流動	1,203	-
其他資產	6,619	-
資產總額	2,030,460	-
應付費用	8,914	-
其他流動負債	62	-
負債總額	8,976	-
股本	2,000,000	-
未分配盈餘	23,517	-
累積換算調整數	(2,033)	-
股東權益淨額	2,021,484	-

2. 簡明損益表

單位：新台幣千元

	92年度	91年度
收入合計	\$ 66,459	-
支出合計	(48,805)	-
稅前損益	17,654	-
本期淨利	23,517	-
每股盈餘(元)	0.12	-

(五)中國信託資產管理(股)公司

1. 簡明資產負債表

單位：新台幣千元

	92.12.31	91.12.31
現金	\$ 32,508	-
短期投資	9,163,622	-
應收款項淨額	1,573	-
其他流動資產	12,734	-
長期投資	5,759,415	-
其他資產	1,063	-
資產總額	14,970,915	-
負債總額	16	-
股本	15,000,000	-
未分配盈餘	(25,911)	-
累積換算調整數	(3,190)	-
股東權益淨額	14,970,899	-

2. 損益表

單位：新台幣千元

	92年度	91年度
收入合計	\$ 28,407	-
支出合計	(67,051)	-
稅前損益	(38,644)	-
本期淨損	(25,911)	-
每股盈餘(元)	(0.04)	-

廿五、具控制性持股之子公司之重要業務資訊

(一)中國信託商業銀行(股)公司

1. 資本適足性

單位：新臺幣千元，%

	92.12.31	91.12.31
1第一類資本	69,101,578	69,860,815
2第二類資本	26,047,220	22,133,848
3第三類資本	-	-
4資本減除項目	(5,573,824)	(2,639,581)
自有資本淨額(1+2+3-4)	89,574,973	89,355,082
風險性資產總額	863,598,030	710,305,852
自有資本比率	10.37	12.58
負債占淨值比率	1,203.25	962.98

註：自有資本比率=自有資本÷風險性資產，該項比率係依銀行法第四十四條及財政部90.10.16臺財融(一)第○○九〇三四五一〇六號令「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率，於每年六月底及十二月底各計算一次，第一季或第三季揭露時請註明係指最近一期(六月底或十二月底)之數據。

2. 資產品質

單位：新臺幣千元，%

	92.12.31	91.12.31
逾期放款	10,525,314	13,510,514
催收款	12,360,592	13,242,514
逾放比率	1.65	2.48
應予觀察放款	5,094,000	2,972,000
應予觀察放款占總放款比率	0.80	0.54
帳列放款及催收款損失準備	7,927,745	8,618,909
呆帳轉銷金額	13,415,529	6,904,565

註：一、逾期放款係依財政部83.2.16臺財融第八三二二九二八三四號函及財政部86.12.1臺財融第八六六五六六四號函規定之列報逾期放款金額。

二、逾放比率=逾期放款(含催收款)÷(放款總額+催收款)。

三、應予觀察放款係中長期分期償還放款逾三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者(包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額存單或存款備償放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者)。

四、呆帳轉銷金額=當年1月1日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

五、92年度呆帳轉銷金額包含轉銷原屬萬通銀行之不良資產。

3. 資訊管理

(1) 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

	92.12.31	91.12.31
對利害關係人授信金額	17,586,709	22,166,263
利害關係人授信比率	2.47%	3.58%
股票質押授信比率	4.32%	6.01%
特定行業授信集中度（該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者）	行業別 1.個人 2.製造業 3.政府機構	比率 50.91% 16.69% 6.72%
	行業別 1.個人 2.製造業 3.金融業	比率 49.84% 16.85% 7.77%

註：一、授信總額包括買匯、放款及貼現（含進出口押匯）、應收承兌票款及應收保證款項。

二、利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

三、股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額。

四、對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

五、授信行業集中情形請依填報中央銀行「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

(2) 轉投資事業概況

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元，%

轉投資事業名稱	投資成本	持股比率
亞洲金融投資(股)公司	461,037	8.66
台翔航太工業(股)公司	262,113	5.00
中怡創業投資(股)公司	30,000	5.00
聯安服務(股)公司	1,250	5.00
大仁創業投資(股)公司	30,000	5.00
大友創業投資(股)公司	30,000	5.00
和宇寬頻網路(股)公司	175,000	5.00
和信創業投資(股)公司	260,000	5.00
海外投資開發(股)公司	136,402	14.90
連勝創業投資(股)公司	25,000	5.00
旭揚創業投資(股)公司	60,000	5.00
Chinatrust (Philippines) Commercial Bank Corp.	2,174,497	99.41
中信票券金融(股)公司	2,829,523	99.998
PT Bank Chinatrust Indonesia	1,691,023	99.00
Chinatrust Forex Corp.	21,566	60.00
CTC Bank of Canada	315,895	100.00
中信銀證券投資顧問(股)公司	9,940	99.40
凱基證券投資信託(股)公司	120,000	40.00
China Trust Holdings Corp	4,842,782	100.00
萬通票券金融(股)公司	1,010,880	21.15
萬通財務(香港)有限公司	223,050	100.00
萬銀保險代理人(股)公司	2,590	99.62
萬銀產物保險代理人(股)公司	2,590	99.62

註：轉投資事業係指持股比率達百分之五以上者。

(3) 放款、催收款及投資損失準備提列政策：

本行損失準備提列方式，分授信及投資兩部份。

授信部份概分為法人授信及個人授信二種，法人授信以客戶別提列、個人授信以產品別提列。

授信部份：

一、法人授信(含台幣法人放款、保證、承兌及外匯、O.B.U.、海外分行)

(一) 客戶別：將每一法人授信戶，依可能損失觀點評定風險評等評分，並就各風險評等賦予適當提撥率，提列備抵呆帳。

(二) 風險評等評分：

A. 風險評等評分 = 信用評分 + 擔保力分數 - 授信期間分數 + - 其他(國家風險分數)

B. 風險評等區分為8等，1~5等為正常案件，6~8等為延滯、逾期及評估風險大幅增加之不正常案件。

(三) 提撥率：就各風險評等依歷年各評等之損失率取最近年度之平均值，賦予適當提撥率，提列備抵呆帳，提撥率每年調整乙次。

(四) 法人授信戶催收款及6~8等採「逐月逐案實際評估」提列備抵呆帳。

二、個人授信

(一) 產品別：將個人授信戶依不同產品之風險屬性予區分，並就各產品別依正常、延滯、逾期賦予適當提撥率，提列備抵呆帳。

(二) 產品分類及提撥率每年調整乙次。

(三) 催收款採「逐月逐案實際評估」提列備抵呆帳。

投資部份：

一、正常部份：有市價可循者，以成本與市價總金額孰低法評價，未有明確市價者，係以成本法評價。

二、不正常部份：逐案評估

(4) 特殊記載事項

單位：新台幣千元

	案由及金額 (請簡要述明案情，若有涉及人名或公司者， 請以○○君或○○公司表示)
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者	無
其他	無

註：一、最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

二、最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者，係指經金融局、證券暨期貨管理委員會及保險司等三單位核處罰鍰者。

附錄一 財務報表

4. 獲利能力

單位：%

	92年度(註6)	91年度
資產報酬率(註1)	0.80	1.82
淨值報酬率(註2)	9.45	19.65
純益率(註3)	13.93	25.62

註1：資產報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均資產。

註2：淨值報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均淨值。

註3：純益率 = 稅前損益 ÷ 營業收入。

註4：稅前損益係指當年一月累計至該季損益金額。

註5：本表所揭露之獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

註6：若不含萬通商業銀行之獲利能力如下：

單位：%

	92年度
資產報酬率(註1)	1.98
淨值報酬率(註2)	20.55
純益率(註3)	31.96

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	92年度		91年度	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放及拆放銀行同業	29,397,438	1.14	16,484,269	1.42
存放央行	26,865,768	1.24	27,500,290	1.69
有價證券	118,489,785	1.84	99,270,565	2.92
放款	537,887,190	4.55	516,097,164	5.96
應收款項及其他	68,646,496	14.87	67,551,979	14.95
付息負債				
存款	699,350,590	1.21	651,838,773	2.01
同業拆放	48,200,703	1.11	44,962,164	2.29
借款及其他融資	25,905,128	2.23	29,477,681	1.83

註：一、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

二、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

5. 流動性

資產及負債之到期分析

民國九十二年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	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天至一年	一年以上
資產	1,063,290,000	95,677,000	85,809,000	72,065,000	92,295,000	717,444,000
負債	983,458,000	176,981,000	131,484,000	115,446,000	346,467,000	213,080,000
缺口	79,832,000	(81,304,000)	(45,675,000)	(43,381,000)	(254,172,000)	504,364,000
累積缺口		(81,304,000)	(126,979,000)	(170,360,000)	(424,532,000)	79,832,000

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。

6. 市場風險敏感性

單位：%

	92.12.31	91.12.31
利率敏感性資產與負債比率 (註1)	82.8	85.6
利率敏感性缺口與淨值比率 (註2)	(154)	(93)

註1：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註2：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（指一年內新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

註3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

7. 主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

主要外幣淨部位 (市場風險)	92.12.31		91.12.31	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	USD 51,015	1,733,389	USD 47,930	1,665,711
	CNY 89,830	368,753	IDR 386,428	1,507
	EUR 10,101	432,823	EUR 21,637	787,587
	AUD 2,235	57,580	HKD 20,409	91,024
	JPY 8,554,782	2,720,421	JPY 4,331,111	1,269,449

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

(三) 證券子公司之資本適足率

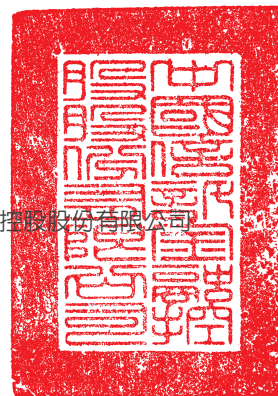
中國信託綜合證券(股)公司民國九十二年十二月底及九十一年十二月底之資本適足率分別為718%及476%。

聲明書

本公司民國九十二年度（自民國九十二年一月一日至九十一年十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：中國信託金融控股股份有限公司



負責人：辜濂松



中華民國九十三年二月一日

會計師查核報告

中國信託金融控股股份有限公司 董事會 公鑒

中國信託金融控股股份有限公司及其子公司民國九十二年及九十一年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年五月十七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。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。列入上開民國九十一年五月十七日至十二月三十一日合併財務報表之部份財務報表並未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此本會計師對上開財務報表所表示之意見中，依據其他會計師之查核報告列入中國信託金融控股股份有限公司民國九十一年五月十七日至十二月三十一日合併財務報表之子公司之資產總額分別佔上開中國信託金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表中合併資產總額之11.35%；營業收入分別佔該年度合併營業收入之12.32%。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證財務報表規則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則、金融控股公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製，足以允當表達中國信託金融控股股份有限公司及其子公司民國九十二年及九十一年十二月三十一日之財務狀況暨民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年五月十七日至十二月三十一日之經營成果及現金流量。

安侯建業會計師事務所

林 貝 中



會 計 師：

林 沅 沅



證期會核准：(88)台財證(六)第18311號

簽 證 文 號

民國九十三年二月一日

附錄二 合併財務報表

中國信託金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表

民國九十二年及九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產	92.12.31		91.12.31	
	金 額	%	金 額	%
流動資產				
110 現金及約當現金	\$ 23,028,329	2	11,191,069	1
111 存放及拆放同業	40,625,877	3	21,169,427	2
112 存放央行	41,484,730	3	24,992,643	3
113 有價證券	224,226,337	18	150,093,314	16
1139 減：備抵跌價損失	(1,041,502)	-	(907,218)	-
有價證券淨額	223,184,835	18	149,186,096	16
114-117 應收款項	125,402,075	10	87,908,234	9
1143 減：備抵呆帳	(2,315,120)	-	(2,302,254)	-
應收款項淨額	123,086,955	10	85,605,980	9
13 放款	691,039,305	57	603,071,923	64
13- 減：備抵呆帳	(9,222,782)	(1)	(9,874,157)	(1)
放款淨額	681,816,523	56	593,197,766	63
1440 長期投資				
144101 採權益法之長期投資	2,447,200	-	148,720	-
144102 採成本法之長期投資	8,720,029	1	4,598,642	-
1442 減：備抵長期股權投資跌價損失	(970,608)	-	(1,270,186)	-
1444 長期債券投資	259,652	-	158,741	-
1448 不動產投資	1,400	-	8,102	-
	10,457,673	1	3,644,019	-
1470 其他金融資產	18,628,208	2	10,485,327	1
固定資產				
1501-1522 土地及房屋淨額	29,522,950	3	24,536,248	3
1541-1577 設備及其他資產淨額	5,057,975	1	3,543,838	-
	34,580,925	4	28,080,086	3
17 無形資產	4,635,441	-	-	-
18 其他資產	11,681,363	1	9,047,451	1
資產總計	\$ 1,213,210,859	100	936,599,864	99
負債及股東權益				
流動負債				
212 同業拆放	\$ 79,669,209	7	53,031,617	6
214-217 應付款項	28,805,267	2	21,848,411	2
23 存款	927,795,291	76	728,203,566	78
24-25 借款及其他融資	71,859,371	6	47,815,766	5
28 其他負債	11,077,957	1	6,490,843	1
負債合計	1,119,207,095	92	857,390,203	92
3610 少數股權	54,214	-	63,243	-
股東權益				
股本				
3101 普通股股本	54,962,000	5	46,054,268	5
3103 特別股股本	12,655,429	1	2,500,000	-
3200 資本公積	32,089,783	3	30,902,024	3
3320 保留盈餘				
法定盈餘公積	657,724	-	-	-
特別盈餘公積	110,852	-	-	-
未分配盈餘	7,746,609	-	6,577,241	-
股東權益其他調整項目				
3401 長期股權投資未實現跌價損失	(970,608)	-	(1,270,188)	-
3410 累積換算調整數	(819,365)	-	(604,964)	-
庫藏股票-普通股	(4,445,558)	-	(5,011,963)	-
3510 庫藏股票-特別股	(8,037,316)	(1)	-	-
股東權益合計	93,949,550	8	79,146,418	8
負債及股東權益總計	\$ 1,213,210,859	100	936,599,864	100

中國信託金融控股股份有限公司及子公司
合併損益表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年五月十七日至十二月三十一日

單位：新台幣千元（每股盈餘金額則以元為單位）

	92.1.1~92.12.31		91.5.17~91.12.31	
	金額	%	金額	%
41-47 營業收入				
4501 利息收入	\$ 43,260,060	69	49,924,597	77
4516 手續費及佣金收入	13,204,022	21	10,461,154	16
4531 有價證券利益淨額	3,711,093	6	3,084,229	5
4532 採權益法認列之投資收益	47,734	-	-	-
4534 兌換利益淨額	345,744	-	1,199,176	2
衍生性商品利益淨額	2,275,518	4	-	-
4601 其他營業收入	266,637	-	219,680	-
營業收入合計	63,110,808	100	64,888,836	100
51-57 營業支出				
5501 利息支出	(11,679,730)	(19)	(16,555,179)	(26)
5516 手續費支出	(895,218)	(1)	(1,010,514)	(1)
5532 採權益法認列之投資損失	-	-	(1,177)	-
5535 各項提存	(12,988,212)	(21)	(10,422,218)	(16)
衍生性商品損失淨額	-	-	(491,345)	(1)
5609 其他營業成本	(79,742)	-	(113,125)	-
營業支出合計	(25,642,902)	(41)	(28,593,558)	(44)
營業毛利	37,467,906	59	36,295,278	56
58 營業費用	(24,126,645)	(38)	(19,754,015)	(30)
58 營業稅捐	(1,010,987)	(2)	(1,114,927)	(2)
營業利益	12,330,274	19	15,426,336	24
49 營業外收入	185,274	-	340,668	-
59 營業外支出	(3,415,228)	-	(145,326)	-
63 稅前淨利	9,100,320	19	15,621,678	24
64 所得稅費用	(1,379,225)	(2)	(3,842,954)	(6)
68 減：少數股權利益	(4,995)	-	(15,268)	-
減：轉換設立前淨利	-	-	(5,186,215)	(8)
69 合併淨利	\$ 7,716,100	17	6,577,241	10
	稅前	稅後	稅前	稅後
70 基本每股盈餘	\$ 1.70	1.42	1.95	1.36
70 基本每股盈餘 追溯調整	\$ -	-	1.76	1.23
70 稀釋每股盈餘	\$ 1.67	1.39	1.89	1.32
70 稀釋每股盈餘 追溯調整	\$ -	-	1.70	1.18

註：中國信託金融控股(股)公司係由中國信託商業銀行(股)公司實際於九十一年五月十七日執行股份轉換成立，中國信託金融控股(股)公司假設於實際轉換之前一年度便已轉換成立之擬制性資訊詳附註三十一。

假設本公司之子公司持有本公司股票不視為庫藏股票時之擬制資料：

	本期淨利		\$7,716,100		6,577,241	
		稅前	稅後	稅前	稅後	稅後
基本每股盈餘	\$	1.63	1.36	1.68	1.17	
稀釋每股盈餘	\$	1.60	1.33	1.62	1.13	

附錄二 合併財務報表

中國信託金融控股股份有限公司及子公司
合併股東權益變動表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年五月十七日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股本		資本公積	保留盈餘			股東權益其他調整項目				合計
	普通股 股本	特別股 股本		法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘	未實現長投 跌價損失	累積換算 調整數	庫藏股票		
									— 普通股	— 特別股	
民國九十一年五月十七日轉換成立	\$ 46,054,268	2,500,000	30,896,474	-	-	-	(1,241,729)	(522,570)	(4,774,086)	-	72,912,357
認列子公司產生之資本公積	-	-	5,550	-	-	-	-	-	-	-	5,550
認列子公司產生之累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	(82,394)	-	-	(82,394)
認列子公司產生之長期投資	-	-	-	-	-	-	(28,459)	-	-	-	(28,459)
未實現跌價損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
組織重組產生之長期投資調整數	-	-	-	-	-	(241,280)	-	-	-	-	(241,280)
認列子公司產生之累積盈餘變動數	-	-	-	-	-	241,280	-	-	-	-	241,280
購買庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	(237,877)	-	(237,877)
民國九十一年五月十七日至 十二月三十一日淨利	-	-	-	-	-	6,577,241	-	-	-	-	6,577,241
民國九十一年十二月三十日餘額	\$ 46,054,268	2,500,000	30,902,024	-	-	6,577,241	(1,270,188)	(604,964)	(5,011,963)	-	79,146,418
九十一年度盈餘提撥及分配：											
法定盈餘公積	-	-	-	657,724	-	(657,724)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	110,852	(110,852)	-	-	-	-	-
員工紅利	-	-	-	-	-	(520)	-	-	-	-	(520)
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(4,393,387)	-	-	-	-	(4,393,387)
普通股股票股利	439,338	-	-	-	-	(439,338)	-	-	-	-	-
特別股股息	-	-	-	-	-	(612,000)	-	-	-	-	(612,000)
資本公積轉增資	4,393,387	-	(4,393,387)	-	-	-	-	-	-	-	-
股份轉換取得萬通商業銀行	4,075,007	10,155,429	5,952,076	-	-	-	-	-	-	-	20,182,512
認列子公司產生之資本公積	-	-	(370,930)	-	-	-	-	-	-	-	(370,930)
認列子公司產生之累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	(214,401)	-	-	(214,401)
認列子公司產生之未實現 長期投資跌價損失	-	-	-	-	-	-	299,580	-	-	-	299,580
認列子公司產生之累積盈餘調整數	-	-	-	-	-	(483,463)	-	-	-	-	(483,463)
認列子公司產生之庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	-	885,602	-	885,602
組織重組產生之長期投資調整數	-	-	-	-	-	151,803	-	-	-	-	151,803
未按持股比例認購子公司	-	-	-	-	-	(1,251)	-	-	-	-	(1,251)
現金增資沖轉未分配盈餘	-	-	-	-	-	-	-	-	(319,197)	(8,037,316)	(8,356,513)
購買庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
民國九十二年一月一日至 十二月三十一日淨利	-	-	-	-	-	7,716,100	-	-	-	-	7,716,100
民國九十二年十二月三十一日餘額	\$ 54,962,000	12,655,429	32,089,783	657,724	110,852	7,746,609	(970,608)	(819,365)	(4,445,558)	(8,037,316)	93,949,550

中國信託金融控股股份有限公司及子公司
合併現金流量表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年五月十七日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	92.1.1~92.12.31	91.5.17~91.12.31
營業活動之現金流量：		
本期合併淨利	\$ 7,716,100	6,577,241
調整項目：		
少數股權淨利	4,995	15,268
轉換設立前淨利	-	5,186,215
折舊及攤提	2,180,016	1,752,459
合併溢額評價損失	3,000,000	-
依權益法評價認列損失超過當年度現金股利收現部分	(76,347)	4,055
長短投轉換損失		3,668
長期債券投資溢價攤提數	5,635	2,928
處分長期投資(利益)損失	(11,322)	22,195
處分固定資產及承受擔保品損失	298,670	154,968
固定資產報廢損失	16,723	17,300
提列備抵呆帳	14,616,863	11,768,799
提列備抵買入票券跌價損失	14,493	709,189
迴轉保證責任準備	(29,258)	(91,657)
提列證券買賣損失準備	172,395	(7,392)
提列(迴轉)備抵承受擔保品跌價損失	408,926	212,849
提列違約損失	5,415	6,963
兌換損失	266,282	35,783
其他	(564,016)	13,553
營業資產及負債之變動：		
應付公司債利息補償金	267,991	281,842
應收款項	(7,358,867)	(168,140)
有價證券	(70,940,455)	(18,471,360)
應付款項	1,018,481	(1,923,397)
交易目的之衍生性商品資產負債淨額	(368,929)	215,023
非交易目的之衍生性商品資產負債淨額	(237,549)	(74,421)
營業活動之淨現金流入(出)	(49,593,758)	6,243,931
投資活動之現金流量：		
放款減少(增加)	14,852,751	(46,528,315)
購入長期股權投資	(3,783,561)	(105,907)
處分長期股權投資價款	4,295,830	255,452
其他金融資產增加	4,859,702	(704,983)
應收款項增加	(26,559,763)	(2,880,352)
處分固定資產及承受擔保品價款	6,345,336	1,335,582
購入固定資產	(1,855,701)	(1,865,590)
存放央行減少(增加)(不包括約當現金)	6,844,441	(795,101)
存放銀行同業增加(不包括約當現金)	(17,291,514)	(4,644,433)
其他資產減少(增加)	(4,814,019)	(5,805,835)
投資活動之淨現金流出	(17,106,498)	(61,739,482)

(下頁續)

附錄二 合併財務報表

中國信託金融控股股份有限公司及子公司
合併現金流量表（續）

民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年五月十七日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	92.1.1~92.12.31	91.5.17~91.12.31
(承上頁)		
融資活動之現金流量：		
借款及其他融資增加	22,015,737	15,785,557
同業拆放增加	22,349,383	5,188,182
應付款項增加	1,186,780	1,647,232
存款增加	56,421,954	14,752,038
其他負債增加(減少)	(1,393,621)	1,106,416
少數股權增加	376	-
發放董監事酬勞	(312,413)	(188,172)
發放員工紅利	(178,950)	(201,109)
發放特別股股息	(612,000)	(612,000)
發放普通股現金股利	(4,393,392)	(3,996,652)
買回庫藏股	(8,356,513)	(1,868,425)
轉讓庫藏股予員工	559,960	-
融資活動之淨現金流入	87,287,301	31,613,067
匯率影響數	(348,515)	(42,819)
本期現金及約當現金增加(減少)數	20,238,530	(23,925,303)
期初現金及約當現金餘額	57,744,747	81,670,050
期末現金及約當現金餘額	\$ 77,983,277	57,744,747
現金及約當現金之說明		
現金	\$ 24,342,914	11,191,069
存放銀行同業	11,044,440	9,482,960
存放央行	21,808,549	10,446,229
買入定存單	9,886,880	18,036,316
買入商業本票	10,900,494	8,588,173
	\$ 77,983,277	57,744,747
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 10,867,030	19,204,461
本期支付信託資金收益分配金	\$ 28,541	129,741
本期支付所得稅	\$ 3,138,554	1,622,552
不影響現金流量之理財活動：		
員工紅利	\$ 385	77

中國信託金融控股股份有限公司及子公司
擬制性合併資產負債表

民國九十二年及九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產	92.12.31		91.12.31	
	金額	%	金額	%
流動資產				
110 現金及約當現金	\$ 23,028,329	2	11,191,069	1
111 存放及拆放同業	40,625,877	3	21,169,427	2
112 存放央行	41,484,730	3	24,992,643	3
113 有價證券	224,226,337	18	150,093,314	16
1139 減：備抵跌價損失	(1,041,502)	-	(907,218)	-
有價證券淨額	223,184,835	18	149,186,096	16
114-117 應收款項	125,402,075	10	87,908,234	9
1143 減：備抵呆帳	(2,315,120)	-	(2,302,254)	-
應收款項淨額	123,086,955	10	85,605,980	9
13 放款	691,039,305	57	603,071,923	64
13- 減：備抵呆帳	(9,222,782)	(1)	(9,874,157)	(1)
放款淨額	681,816,523	56	593,197,766	63
1440 長期投資				
144101 採權益法之長期投資	2,447,200	-	148,720	-
144102 採成本法之長期投資	8,720,029	1	4,598,642	1
1442 減：備抵長期股權投資跌價損失	(970,608)	-	(1,270,186)	-
1444 長期債券投資	259,652	-	158,741	-
1448 不動產投資	1,400	-	8,102	-
	10,457,673	1	3,644,019	1
1470 其他金融資產	18,628,208	2	10,485,327	1
固定資產				
1501-1522 土地及房屋淨額	29,517,844	3	24,536,248	3
1541-1577 設備及其他資產淨額	5,063,081	1	3,543,838	-
	34,580,925	4	28,080,086	3
17 無形資產	4,635,441	-	-	-
18 其他資產	11,681,363	1	9,047,451	1
資產總計	\$1,213,210,859	100	936,599,864	100
負債及股東權益				
流動負債				
212 同業拆放	\$ 79,669,209	7	53,031,617	6
214-217 應付款項	28,805,267	2	21,848,411	2
23 存款	927,795,291	76	728,203,566	78
24-25 借款及其他融資	71,859,371	6	47,815,766	5
28 其他負債	11,077,957	1	6,490,843	1
負債合計	1,119,207,095	92	857,390,203	92
3610 少數股權	54,214	-	63,243	-
股東權益				
股本				
3101 普通股股本	54,962,000	5	46,054,268	5
3103 特別股股本	12,655,429	1	2,500,000	-
3200 資本公積	28,202,405	2	27,014,646	3
3320 保留盈餘				
法定盈餘公積	657,724	-	-	-
特別盈餘公積	110,852	-	-	-
未分配盈餘	11,633,987	1	10,464,619	-
股東權益其他調整項目				
3401 長期股權投資未實現跌價損失	(970,608)	-	(1,270,188)	-
3410 累積換算調整數	(819,365)	-	(604,964)	-
庫藏股票－普通股	(4,445,558)	-	(5,011,963)	-
3510 庫藏股票－特別股	(8,037,316)	(1)	-	-
股東權益合計	93,949,550	8	79,146,418	8
負債及股東權益總計	\$1,213,210,859	100	936,599,864	100

註：中國信託金融控股(股)公司係由中國信託商業銀行(股)公司實際於九十一年五月十七日執行股份轉換成立，本表係假設中國信託金融控股(股)公司於實際轉換之前一年度便已轉換成立之擬制性資訊。

附錄二 合併財務報表

中國信託金融控股股份有限公司
擬制性合併損益表(不含萬通商業銀行)

民國九十二年及九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元（每股盈餘金額則以元為單位）

	92.1.1~92.12.31		91.1.1~91.12.31	
	金額	%	金額	%
41-47 營業收入				
4501 利息收入	\$ 42,576,183	68	49,924,597	77
4516 手續費及佣金收入	13,030,369	21	10,461,154	16
4531 有價證券利益淨額	3,495,942	6	3,084,229	5
4532 採權益法認列之投資收益	40,270	-	-	-
4534 兌換利益淨額	385,793	-	1,199,176	2
衍生性商品利益淨額	2,251,877	4	-	-
4601 其他營業收入	643,203	1	219,680	-
營業收入合計	62,423,637	100	64,888,836	100
51-57 營業支出				
5501 利息支出	(11,814,866)	(19)	(16,555,179)	(26)
5516 手續費支出	(837,017)	(1)	(1,010,514)	(1)
5532 採權益法認列之投資損失	-	-	(1,177)	-
5535 各項提存	(7,271,170)	(12)	(10,422,218)	(16)
衍生性商品損失淨額	-	-	(491,345)	(1)
5609 其他營業成本	(79,742)	-	(113,125)	-
營業支出合計	(20,002,795)	(32)	(28,593,558)	(44)
營業毛利	42,420,842	68	36,295,278	56
58 營業費用	(22,301,449)	(36)	(19,754,015)	(30)
58 營業稅捐	(1,008,706)	(2)	(1,114,927)	(2)
營業利益	19,110,687	30	15,426,336	24
49 營業外收入	185,274	-	340,668	1
59 營業外支出	(151,815)	-	(145,326)	-
63 稅前淨利	19,144,146	30	15,621,678	25
64 所得稅費用	(3,926,828)	(6)	(3,842,954)	(6)
68 減：少數股權利益	(5,428)	-	(15,268)	-
69 合併淨利	\$ 15,211,890	24	11,763,456	19
	稅前	稅後	稅前	稅後
70 基本每股盈餘	\$ 3.80	2.99	3.42	2.53
70 基本每股盈餘-追溯調整	\$ -	-	3.08	2.29
70 稀釋每股盈餘	\$ 3.59	2.83	3.26	2.42
70 稀釋每股盈餘-追溯調整	\$ -	-	2.93	2.18

註：中國信託金融控股(股)公司係由中國信託商業銀行(股)公司實際於九十一年五月十七日執行股份轉換成立。本表九十一年度係假設中國信託金融控股(股)公司於實際轉換之前一年度便已轉換成立之擬制性資訊。九十二年並假設不含取得萬通商業銀行(股)公司之影響數。

中國信託金融控股股份有限公司

董事長

李安



