

2004年年報

股票代號：2891  
刊印日期：2005年4月30日  
<http://mops.tse.com.tw>  
<http://www.chinatrustgroup.com>



*with care*

*anytime*

*anywhere*

*you*

*servicing*

中國信託金融控股股份有限公司

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  
網址：<http://www.chinatrustgroup.com.tw>

發言人  
姓名：林孝平  
職務：策略長  
電話：(02)2722-2002  
電子信箱：[shiauping.lin@email.chinatrust.com.tw](mailto:shiauping.lin@email.chinatrust.com.tw)

代理發言人  
姓名：張明田  
職務：財務長  
電話：(02)2722-2002  
電子信箱：[perry.chang@email.chinatrust.com.tw](mailto: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  
法人信託作業客服部  
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：安侯建業聯合會計師事務所  
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：臺北市羅斯福路二段100號23樓  
電話：(02)2368-8277  
網址：<http://www.taiwanratings.com.tw>

海外有價證券掛牌買賣之交易資訊查詢網址  
盧森堡證券交易所  
<http://mops.tse.com.tw>

中國信託商業銀行股份有限公司  
地址：台北市松壽路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：台北市松壽路3號17樓  
電話：(02)2722-2002  
網址：<http://www.chinatrustgroup.com.tw>

中國信託票券金融股份有限公司  
地址：台北市南京東路二段98號11樓之1  
電話：(02)2522-2222  
網址：<http://www.ctbf.com.tw>

<b>壹、致股東報告書</b>	2
<b>貳、公司概況</b>	
一、公司簡介	5
二、公司組織	8
三、公司股份及股利事項	17
四、公司債、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證及購併之辦理情形	22
<b>參、營運概況</b>	
一、業務內容	30
二、跨業及共同行銷效益	47
三、市場及業務概況	47
四、從業員工	51
五、企業責任及道德行為	52
六、資訊設備	53
七、勞資關係	53
八、重要契約	53
<b>肆、資金運用計畫執行情形</b>	54
<b>伍、財務概況</b>	
一、簡明資產負債表及損益表	55
二、最近年度財務分析	58
三、最近年度財務報告之監察人審查報告書	60
四、最近年度經會計師查核簽證之財務報告	60
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	60
六、公司及其關係企業發生財務週轉困難情事，對財務狀況之影響	60
<b>陸、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項</b>	
一、財務狀況	61
二、經營結果	61
三、現金流量	62
四、九十三年度重大資本支出對財務業務之影響	62
五、九十三年度轉投資政策及九十四年度投資計畫	62
六、風險管理事項	62
七、危機處理應變機制	65
八、其他重要事項	65
<b>柒、公司治理運作情形</b>	66
<b>捌、特別記載事項</b>	
一、關係企業相關資料	67
二、內部控制制度執行狀況	72
三、董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者之主要內容	73
四、私募有價證券辦理情形	73
五、子公司持有或處分本公司股票情形	73
六、董事會及股東常會之重要決議	74
七、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形	74
八、其他必要補充說明事項	74
<b>玖、九十三年度對股東權益或證券價格有重大影響之事項</b>	75
<b>&lt;附錄&gt;</b>	
附錄一 財務報表	76
附錄二 合併財務報表	133

# 壹、致股東報告書

回顧九十三年整體經濟情勢，在上半年時隨著國際景氣復甦力道轉強，國內景氣也隨之漸入佳境；在下半年雖然有高油價以及中國經濟降溫等許多不利變數干擾，但所幸國際景氣可以維持穩定，使得國內經濟仍可持續擴張。以金融業而言，整體金融業趨勢為朝向大型化與國際化，國際金融產業興起整合風潮，如日本積極改善金融結構性問題，鼓勵進行合併；韓國則透過引進外資經營，創造大型跨國金控等，如此也突顯出台灣目前銀行規模太小，缺少領導性族群。所以在政府鼓勵與追求規模經濟與國際競爭力下，將加速金融整併進行。

而國內銀行在面臨內外競爭壓力下，競爭愈來愈激烈。而本公司九十三年在成功落實「以銀行為中心」策略與充分整合旗下各家子公司，經營團隊與同仁仍然不負全體股東的託付，交出亮眼的成績單。

## 一、具體的整合成效與善用分行價值，使業績表現亮眼

本公司持續落實「以銀行為中心」之金控策略，期待能夠藉由取得更多的銀行通路，加上原有優質的產品，能服務更多的客戶，滿足客戶的需求，因此在九十二年九月成功的購併萬通銀行，並在九十三年一月二十七日完成系統轉換工程，在這近一年的時間裡展現高度的整合成效和獲利潛能，成功的將原有中信銀的經營模式導入，使得原萬通分行業績大幅成長。

九十三年在金融重建基金委員會與存保公司的努力之下，透過公開、公平的程序，陸續將一些經營不善的金融機構在市場上標售，本公司基於本身經營策略與協助政府處理經營不善金融機構的立場，成功標得鳳山信用合作社，分行據點由101家增加至111家，可以提供客戶更為便利的服務。

在營運規模與獲利能力表現上，九十三年底銀行子公司合併總資產達新台幣（以下同）1兆3千億元，合併放款規模為8,000億元，合併存款規模為1兆元，仍然穩居民營銀行龍頭第一大的地位；而在獲利能力表現上，本公司九十三年度稅後盈餘約153.86億元，達成財測編列目標171.85億元的90%，相較於九十二年度稅後盈餘77.16億元大幅成長99%，居金控公司獲利成長之冠，銀行子公司於九十三年度盈餘再創歷史新高，合併稅前盈餘為182億元，居各家銀行獲利之首。

## 二、子公司各司其職，共同創造業務佳績

本公司在擴張銀行業務與通路的同時，也不忘追求整體金融業務範疇的完整性，以提供客戶更完整與多元的服務為目標，除原有的「中國信託商業銀行」、「中國信託綜合證券公司」與「中國信託保險經紀人公司」，九十二年新設立「中國信託創業投資公司」與「中國信託資產管理公司」外，本公司並更於九十三年三月將「中國信託票券金融公司」納入子公司，使金融版圖更為完整，目前本公司旗下共有六家子公司。

自各子公司分別納入本公司旗下後，九十三年透過整合子公司人力、資訊、顧客、產品與通路等資源，致力提供顧客更完整與優質的金融服務，中國信託保險經紀人公司透過全方位的風險管理及保險商品平台提供客戶最佳產品保險服務，九十三年稅前盈餘較九十二年成長22%。中國信託創業投資公司除了提供客戶企業投資、管理與財務諮詢等服務外，更有系統且全面性地深耕客戶關係；同時也著眼於國內與國外多角化的佈局。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，歷經一年多來的經營，九十三年稅前盈餘較九十二年大幅成長，未來獲利可期。而中國信託證券在九十三年度整

體股市不佳影響下，權證與期貨自營業務仍然較九十二年度成長，創造亮麗成績。中國信託票券則以穩健的經營理念，創造穩定的收入來源。

### 三、跨售豐碩成果展現出金控公司資源共享的優異綜效

本公司九十三年度整體業務成績斐然，個金業務獲利較九十二年成長30%，法金業務獲利較九十二年成長51%；其中主要獲利來源為財富管理業務與法金新興產品，以及藉著策略聯盟持續引進以手續費為主的創新產品。繼九十二年本公司在手續費收入創造出的高成長後，九十三年手續費收入更上一樓，較九十二年成長44%，締造出189億元的好成績，成長迅速足以傲視同業，也展現出本公司資源共享的優異綜效與豐碩成果。

而且本公司在各項業務上傑出表現也獲得國內外專業機構的肯定，九十三年度法金業務部分曾獲得全球金融雜誌(Global Finance)評選為「2004年台灣區最佳外匯交易銀行」(2004 Best Foreign Exchange Banks in Taiwan)；亞洲貨幣雜誌(Asiamoney)也評選本公司為「2004年台灣區最佳企業現金管理銀行」(The Best Cash Management Bank in Taiwan 2004)、「台灣區最佳貿易融資銀行」(Best Trade Finance Bank)，與榮獲IFR雜誌評為台灣聯貸市場霸主，市場佔有率第一名(Top bookrunners of Taiwan syndicated loans)。個金業務部分也獲得亞洲銀行家雜誌(The Asian Banker Journal)評選為「2003年台灣區最佳消費金融銀行」(2003 The Best Retail Bank in Taiwan)。

### 四、專業的管理及創新能力，獲得國內外專業評論機構的一致肯定

本公司及子公司長期以來致力於金融創新，自發行國內第一張信用卡以來，不斷與時並進帶動產業發展與成熟，且自八十七年度起即著手網路銀行的建置與研究發展，致力於提供一個更為便捷及安全的交易平台，因此獲得市場高度的肯定，創造豐碩的股東價值。在九十二年、九十三年仍大力投入產品設計、流程效率提升與風險控管，如法金業務在近年來不斷地創新產品，以提供大型及中小企業全方位的金融服務，深獲客戶及國內外機構肯定；個金業務在財富管理方面主要研究發展主軸將投入於系統建置流程改善面上，透過與「客戶經營」相關的系統投資，可以提昇銷售績效與理財規劃能力，也使得本公司整體經營表現，持續獲得國內外各界的認可，九十三年度榮獲「Finance Asia」雜誌肯定，在「2004年亞洲最佳企業」(Top 10 Asia's Best Companies 2004)五項評選項目中，「最佳管理企業」(Best Managed Company)、「最佳公司治理」(Best Corporate Governance)、「最佳投資人關係」(Best Investor Relations)、「致力於堅實股利政策」(Most Committed to Strong Dividend Policy)以及「最佳投資人關係代表」(Best IR Representative)等五個主要評選項目，均居台灣金融業的第一名。

如此經營成效與獲利水準所締造出的好成績，主要是要歸功於我們專業的經營團隊，除了掌握市場脈動，取得市場利基，創造業績的大幅成長外，也著重於成本效率的提昇與風險管理的能力，本公司九十三年度整體效率比較九十二年改善7%，顯示本公司在持續改善資源運用效率上，已經看出明顯的成效。風險管理方面，銀行子公司一直以高資產品質與穩健經營為目標，資產品質始終維持在狹義逾放比1.71%、廣義逾放比僅1.9%的國際高標準，為國內最佳資產品質銀行之一，且保障率高達83.72%，遠高於業界平均水準；除了資產品質領先同業外，為配合將於九十五年實施之新版巴塞爾資本協定，本公司所設置的風險控管模型亦

已領先業界完成建置，並已進入完成階段，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。

本公司最近一次辦理信用評等是在九十三年十二月二十四日，評等機構為中華信評，茲將最近評等結果如下表所示

評等類別	評等機構名稱	信用評等等級		展望	其他項目	生效日期
		長期	短期			
國際評等	Moody's	-	-	穩定	Issuer rate: Baa 1	93.9.1
	Standard & Poor's	BBB	A-3	穩定	-	93.11.17
	Fitch	A-	F2	穩定	Individual : B/C Support : 5	93.10.6
國內評等	中華信評	twAA-	twA-1	穩定	債信能力：非常強	93.12.24
	惠譽國際信評	AA-(tw)	F1 (tw)	穩定	-	93.10.6

## 五、堅持經營理念，並積極回饋社會

本公司在獲利績效和企業版圖不斷成長茁壯之餘，始終堅持著「關心、專業與信賴」的品牌精神，關心讓本公司真正貼近客戶的心，信守「待客如親」的理念「We are Family」持續關心客戶需求，進而創造客戶的價值；本公司也積極培養專業人才，協助客戶解決問題並與客戶共同創造未來，並贏得客戶信賴，本公司信賴的關係不僅存在於與客戶間、更來自於同仁間，依靠團隊無間的合作，未來在金融激烈競爭的時代，企業唯有擁有滿意及忠誠的客戶以及彼此信賴的員工，才能持續地為股東及社會創造更高的價值。

再者，本公司秉持「取之於社會，回饋於社會」，每年持續投入社會公益的資源，除了固定與家扶基金會合作舉辦點燃生命之火外，更於九十三年度藉由銀行子公司的捐贈費用成立中國信託慈善基金會，並招募本公司及各子公司同仁為義工，來協助經濟弱勢與身心弱勢的兒童與青少年，為社會公益盡一份心力。

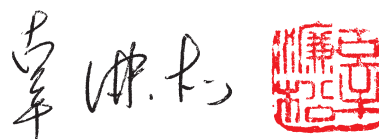
## 六、維持高獲利與高品質的成長動能

九十四年度本公司主要經營目標、方針及計畫為

1. 掌握併購契機，提升本身規模經濟
2. 透過國內與國外策略聯盟提升競爭力
3. 強化整體金控品牌策略與價值
4. 積極佈局中國大陸與海外市場

本公司冀望能憑藉具有國際觀的競爭優勢，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本公司的優勢，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

(一)公司設立日期：九十一年五月十七日

(二)公司沿革：

#### 1. 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)於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)及中國信託票券金融(股)公司(以下簡稱中國信託票券)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。

本公司成立的主要目的是：

- 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，本公司於九十二年十月宣佈購併萬通商業銀行，並於十二月正式完成合併，創下國內銀行合併以來最快速的成功案例；九十三年七月，子公司中國信託銀行亦標得鳳山信用合作社，再次成功取得國內分行通路擴張之利基。另為加速發揮合併綜效，本公司更積極對原萬通銀行及鳳信員工進行培訓計劃，俾使整合策略得以充分落實到實際業務上。

展望未來，本公司將持續秉持「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，以打造本公司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。

本公司並無董事、監察人及依法應申報股權者，有其股權大量移轉或更換、經營權之改變及其他足以影響股東權益之重要事項。

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

發行者評等為 Baa1 / 展望 穩定

惠譽國際信用評等 (Fitch Ratings Ltd.)

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

得獎紀錄：

機構投資人雜誌--「亞洲金融服務業類最佳投資人關係公司」(Best investor relations by industry)

IFR雜誌--「台灣聯貸市場霸主，市場佔有率第一名」(Top bookrunners of Taiwan syndicated loans)



## 2. 中國信託商業銀行股份有限公司

中國信託銀行前身為中華證券投資公司，成立於五十五年。營業項目包括存款、放款、保證、外匯、OBU、信託、信用卡、現金卡、證券、債券、衍生性金融產品、應收帳款承購、以及保管箱及電子銀行業務等。

為擴大營運規模，中國信託銀行先於九十二年十二月與萬通銀行合併，再於九十三年七月購併鳳山信用合作社；至九十三年底國內分行據點共計111家，海外分子行據點共58處；國內自動提款機（ATM）達2,669台，其中設於7-ELEVEN門市即達2,000台，ATM數量為同業2倍以上；另合併存款規模擴充至1兆元，合併總資產規模更超過1兆3千億元，高居台灣所有民營銀行之冠。

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 A3 / 短期 Prime-1 / 展望 穩定
惠譽國際信用評等 (Fitch Ratings Ltd.)	長期 A / 短期 F1 / 展望 穩定
標準普爾(Standard & Poor's)	長期 BBB+ / 短期 A-2 / 展望 穩定

得獎紀錄：

- 全球金融雜誌--「2004年台灣區最佳外匯交易銀行」(2004 Best Foreign Exchange Banks in Taiwan)、「2004年台灣區最佳企業網路銀行」(2004 Best Corporate/Institutional Internet Bank in Taiwan)、「2004年台灣區最佳個人金融網路銀行」(2004 Best Consumer Internet Bank in Taiwan)
- 亞洲貨幣雜誌--「2004年台灣區最佳本國商業銀行」(Best Domestic commercial Bank in Taiwan)、「2004年台灣區最佳企業現金管理銀行」(The Best Cash Management Bank in Taiwan)、「2004年台灣區最佳外匯交易銀行」(2004 The Best Domestic FX Bank in Taiwan)、「2004年台灣區最佳貿易融資銀行」(Best Trade Finance Bank)
- 歐洲貨幣雜誌--「2004年台灣區最佳銀行」(Awards for Excellence 2004)
- 銀行家雜誌--「2004年台灣區最佳銀行」(Best of The Year 2004 in Taiwan)
- 亞洲風險雜誌--「2004年台灣區最佳衍生性金融商品暨風險管理金融機構」(Derivatives and Risk Management House in Taiwan 2004)
- 財資雜誌--「2004年台灣區最佳本國投資銀行」(Best Domestic Investment Bank, Taiwan)

## 3. 中國信託綜合證券股份有限公司

中國信託證券為一綜合證券商，前身為寶成證券公司，成立於七十八年。除協助法人於資本市場籌資外，並致力於自營及證券、期貨經紀業務，以為客戶提供多樣且周延的全方位證券服務。

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興櫃股票之推薦。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。

在自營業務方面，中國信託證券除於交易市場自行買賣股票、債券及期貨商品外，亦積極發展權證及衍生性商品相關業務，以提供市場更多樣的投資工具，期許為客戶量身訂作於衍生性商品之全方位金融服務。



目前中國信託證券除總公司外，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、興櫃股票以及期貨投資之買賣業務。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。

信用評等：

惠譽國際信用評等 (Fitch Ratings Ltd.) 長期 BBB+ / 短期 F2 / 展望 穩定

得獎紀錄：

- 國際財經評選 (IFR) 雜誌「新台幣債券承銷商第一名」(Top bookrunners of NTD bonds)
- 國際財經評選 (IFR) 雜誌「2004年台灣最佳債券承銷商」(Taiwan Bond House)

#### 4. 中國信託票券金融股份有限公司

為配合政府活絡市場，協助工商企業及投資大眾短期資金之調度與運用，中國信託票券公司於八十四年成立，主要營業項目為從事短期票券之經紀及自營業務、商業本票之承銷、簽證、保證、背書以及辦理政府債券之自營業務等。九十三年三月中國信託票券加入本公司旗下，未來將致力拓展債票券交易客層，積極開辦各項新業務，以達成公司整體營運及永續經營目標，成為國內票債券業務之專業交易商。

信用評等：

惠譽國際信用評等 (Fitch Ratings Ltd.) 長期A- / 短期 F2 / 展望 穩定

#### 5. 中國信託保險經紀人股份有限公司

中國信託保經成立於八十五年二月，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—Electricmarketing)、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、證券及票券等各種系列商品服務，為客戶善盡財富管理的責任。

#### 6. 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。透過本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。

#### 7. 中國信託資產管理股份有限公司

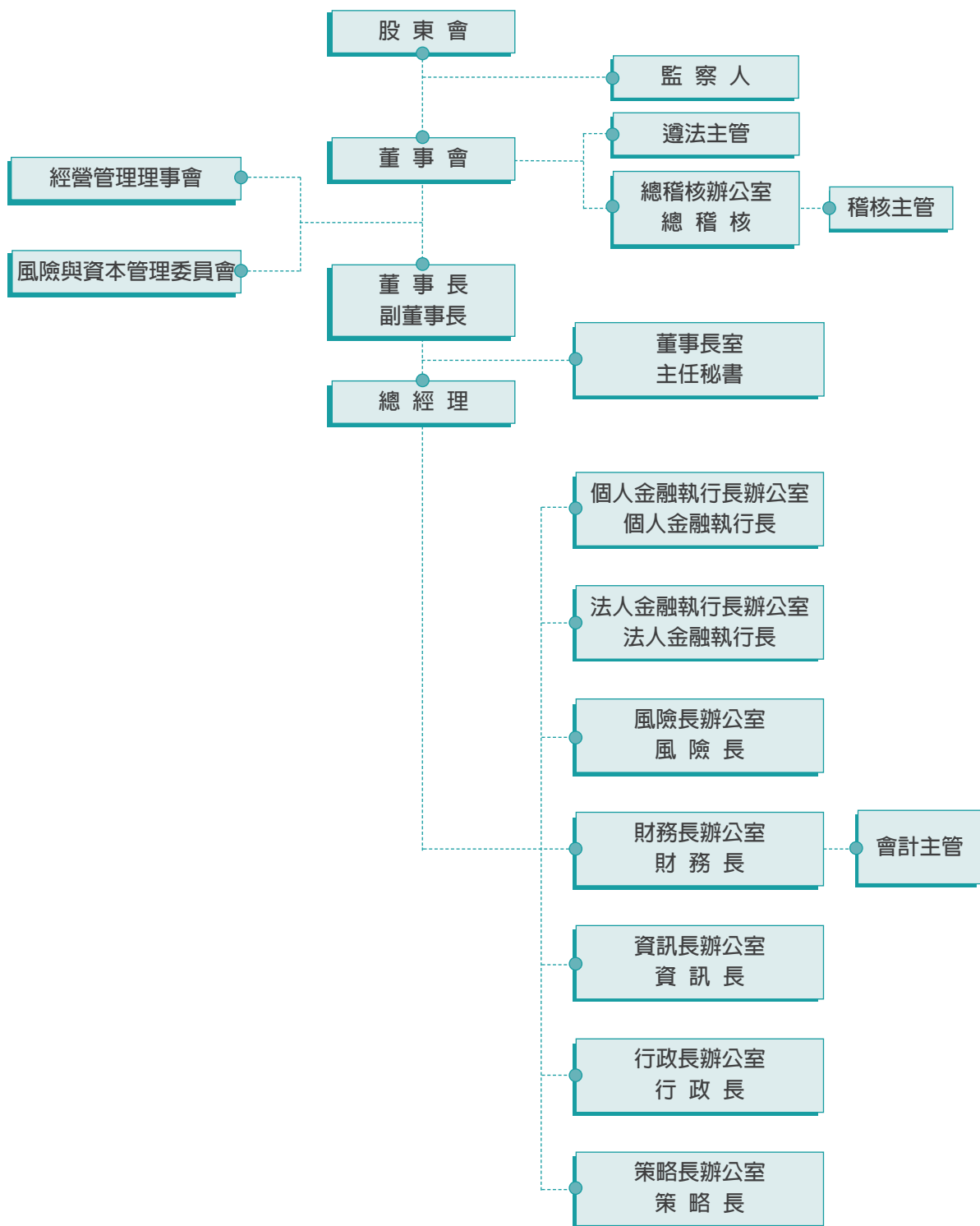
中國信託資產管理成立於九十二年五月，成立目的乃鑒於國內金融改革下衍生許多龐大的不良資產，為尋求潛在之處理商機，營業項目包括金融機構之金錢債權收買業務及辦理金融機構金錢債權管理及服務業務。

中國信託資產管理九十三年度除持續增加投資與國外知名資產管理公司合作有關不良債權處理相關業務外，並參與協助處理集團之不良資產。此外，因應全球化及金融國際化，開拓全球性的商業領域，未來將積極參與國內外金融機構之公開招標不良債權案件，除配合金融改革政策外，將吸取外商處理不良債權技術，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

#### 1. 公司之組織結構及各主要部門執掌



(1) 董事長室

負責督導本公司及旗下子公司董事會暨秘書事務等相關業務。

(2) 個人金融執行長辦公室

負責制定本公司及旗下子公司個人金融業務發展方針與管理政策，並負責督導子公司個人金融業務之商品研發、行銷、定價及通路等策略研擬、業務推展與績效管理。

(3) 法人金融執行長辦公室

負責制定本公司及旗下子公司之法人金融業務及證券投資業務之發展方針與管理政策，並負責督導子公司法人金融業務之商品研發、行銷、定價及通路等策略研擬、業務推展與績效管理；及本公司與旗下子公司證券業務之管理。

(4) 風險長辦公室

負責督導本公司及旗下子公司之信用風險、市場風險、流動性風險及作業風險管理等相關事務。

(5) 財務長辦公室

負責制定本公司及旗下子公司之財務管理政策，包括資金管理及預算管理，並負責督導子公司財務管理。

(6) 資訊長辦公室

負責制定本公司及旗下子公司之資訊管理政策，包括資訊系統需求整合、規劃、開發及管理，同時負責督導子公司資訊管理，如關鍵資訊科技、重大科技投資、年度科技預算、重大科技專案審查與研發等。

(7) 行政長辦公室

負責研擬本公司及旗下子公司之人力資源管理政策，並負責督導子公司人力資源運用及管理，同時負責協調管理本公司及旗下子公司媒體公關及總務等相關行政事務。

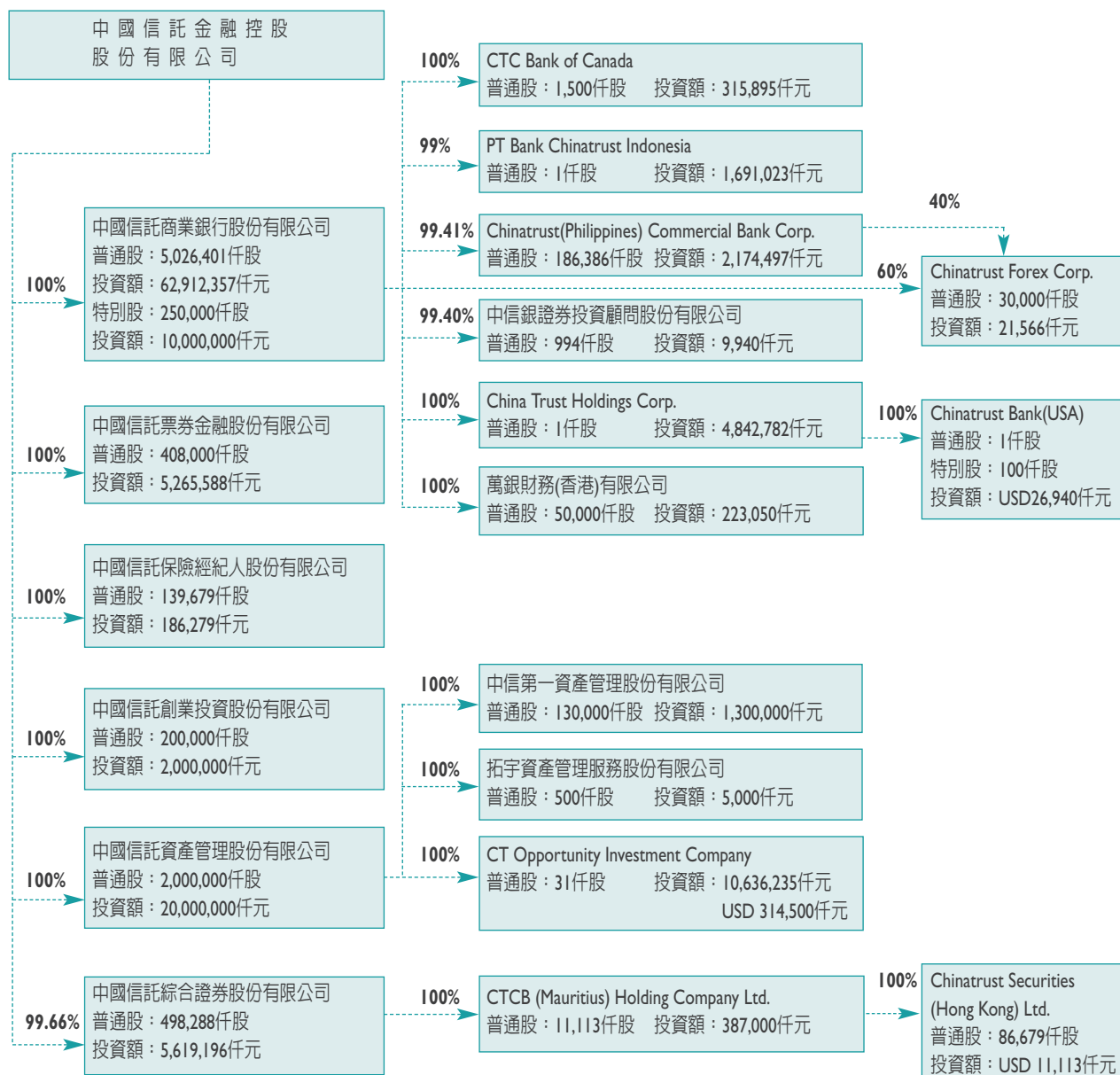
(8) 策略長辦公室

負責研擬本公司及旗下子公司中長期發展方向與經營策略、策略目標設定及管理、新事業開發、本公司與子公司業務運作之協調與效能提升、協助組織設計、協調整合各子公司及各事業處策略、知識管理與交流。

(9) 總稽核辦公室

負責制定本公司及旗下子公司之稽核政策及辦法，監管及查核本公司各項業務之執行與管理，並依法規規定查核子公司業務之執行。

2. 組織關係圖



(二) 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：

1. 董事、監察人資料

(1) 董事、監察人基本資料

94年4月30日

職稱	姓名	就任日期	任期	初選日期	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		利用他人名義持有股份	主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			
					股數	比率	股數	比率	股數	比率				股數	比率	職稱	姓名
董事長	辜濂松				360,387,440	8.14%	456,054,706	7.73%	456,054,706	7.73%	-	-	中華民國國際經濟合作協會理事長 菲律賓迪拉薩大學榮譽博士 美國紐約大學企管碩士	中國信託商業銀行董事 中國信託商業銀行董事	副董事長 辜仲諒 法人金融 陳俊哲 執行長	一親等血親 一親等姻親	
副董事長	寬和開發(股)公司 代表人： 辜仲諒				54,590,260	1.23%	44,525,717	0.75%	14,422,000	0.24%	-	-	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	中國信託商業銀行董事長 中國信託商業銀行董事長	董事長 辜濂松 法人金融 陳俊哲 執行長	一親等血親 二親等旁系姻親	
董事	仲成投資(股)公司 代表人： 鍾隆吉				4,575,040	0.10%	5,598,676	0.09%	2,863,800	0.05%	-	-	中國信託商業銀行執行副總經理 淡江大學工商管理系	中國信託商業銀行董事 中國信託綜合證券(股)公司董事長 中國信託創業投資(股)公司董事	-	-	-
董事	亞州畜牧企業(股)公司 代表人： 羅聯福				672,800	0.02%	823,333	0.01%	1,280,536	0.02%	-	-	中國信託商業銀行執行副總經理 中興大學經濟系	中國信託商業銀行副董事長 中國信託保險經紀人(股)公司董事長 中國信託資產管理(股)公司董事	-	-	-
董事	英商漢怡投資公司 代表人： 許建基	91.05.17	3年	90.06.29	104,079,296	2.35%	78,050,024	1.32%	1,091,741	0.02%	-	-	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	中國信託商業銀行董事 中國信託票券金融(股)公司監察人 中國信託資產管理(股)公司董事 中國信託創業投資(股)公司董事	-	-	-
董事	顏文隆				51,670,563	1.17%	63,231,537	1.07%	63,244,617	1.07%	-	-	合眾建築經理(股)公司董事長 東吳大學經濟系	中國信託商業銀行董事	-	-	-
董事	蔡國嶼				67,773	0.00%	256,604	0.00%	256,604	0.00%	-	-	台灣水泥(股)公司主任秘書 東吳大學法律系	台灣水泥(股)公司主任秘書	-	-	-
監察人	英商漢怡投資公司 代表人： 蕭明山				104,079,296	2.35%	78,050,024	1.32%	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	中國信託商業銀行董事	-	-	-
監察人	英商漢怡投資公司 代表人： 林新傳				104,079,296	2.35%	78,050,024	1.32%	316,423	0.01%	-	-	和業投資(股)公司董事長 台灣大學經濟系	中國信託商業銀行常駐監察人	-	-	-
監察人	寬和開發(股)公司 代表人： 蔡次之				54,590,260	1.23%	44,525,717	0.75%	1,003,528	0.02%	-	-	台灣全錄(股)公司副總經理 政治大學財稅系	中國信託商業銀行監察人	-	-	-

註：以上股份為普通股，不含特別股。

(2)法人股東之大股東

94年4月30日

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	顏文隆 (30%)
	林瑞慧 (30%)
	顏文熙 (10%)
	顏文澤 (10%)
	顏文輝 (10%)
3. 仲成投資股份有限公司	辜濂松 (44%)
	仲冠投資股份有限公司 (49%)
4. 亞州畜牧企業股份有限公司	顏文熙 (15%)
	仲冠投資股份有限公司 (15%)
	蔡明季 (15%)
	陳守實 (15%)
	顏文隆 (15%)
	顏文澤 (12.5%)
	林瑞慧 (12.5%)

(3)主要股東為法人者其主要股東

94年4月30日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
仲冠投資股份有限公司	顏文熙 (14%)
	顏文澤 (14%)
	林瑞慧 (20%)
	陳守實 (20%)
	顏文隆 (20%)

(4)董事、監察人所具專業知識及獨立性之情形

姓名	條件具有五年以上商務、法律、財務或公司業務所須之工作經驗。	非為公司之受僱人或其關係企業之董事、監察人或受僱人。	非直接或間接持有公司已發行股份總額百分之五以上或持股前十名之自然人股東。	非為前二類之人之配偶或其二親等以內直系親屬。	非直接或間接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人、受僱人或持股前五名法人股東之董事、監察人、受僱人。	非與公司有財務、業務往來之特定公司或機構之董事、監察人、經理人或持股百分之五以上股東。	非為最近一年內提供公司或關係企業財務、商務、法律等服務、諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構團體之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。	備註
辜濂松	√				√		√	
辜仲諒	√		√		√		√	
鍾隆吉	√		√		√		√	
羅聯福	√		√		√		√	
許建基	√		√		√		√	
顏文隆	√				√		√	
蔡國嶼	√	√	√	√	√	√	√	
蕭明山	√		√		√		√	
林新傳	√		√		√		√	
蔡次之	√		√		√		√	



2.總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

基準日期：94年4月30日

職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股比例		利用他人名義		主要經(學)歷	目前兼任其他公司	具配偶或二親等以內關係之經理人之職務		
			股數(註)	持股比例	股數	比例	股數	比例			職稱	姓名	關係
總經理	陳聖德	94.03.28	6,431,501	0.11%	-	-	-	-	花旗銀行(台灣區)總裁 美國密蘇里大學企管碩士	中國信託(菲律賓)銀行董事長 中國信託票券金融(股)公司董事			
法人金融 執行長	陳俊哲	94.03.28	1,039,430	0.02%	52,366	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	中國信託商業銀行法人金融總經理 中國信託票券金融(股)公司董事長 中國信託創業投資(股)公司董事長 中國信託資產管理(股)公司董事長 中國信託保險經紀人(股)公司董事 China Trust Holdings Corp.董事 中信銀香港證券子公司董事			
個人金融 執行長	周榮生	92.04.07	630,086	0.01%	1,059	0.00%	-	-	中國信託商業銀行副總經理 淡江大學企業管理系	中國信託商業銀行個人金融總經理 美國中信銀行董事 聯合信用卡中心董事 中國信託(印尼)銀行董事			
風險長	許建基	91.05.17	1,091,739	0.02%	2	0.00%	-	-	中國信託商業銀行資深副總經理 美國賓州大學華頓學院 企管碩士	中國信託商業銀行董事兼執行副總經理 中國信託金融控股(股)公司董事 中國信託票券金融(股)公司監察人 中國信託創業投資(股)公司董事 中國信託資產管理(股)公司董事			
資訊長	張汝恬	91.05.17	672,110	0.01%	-	-	-	-	中國信託商業銀行副總經理 美國明尼蘇達大學企管碩士	中國信託商業銀行資深副總經理 羅張資訊有限公司董事			
總稽核	陳國世	93.03.15	862,739	0.01%	28,145	0.00%	-	-	中國信託商業銀行副總經理 政治大學財稅系	中國信託商業銀行資深副總經理			
主任秘書	陳福壽	93.03.15	1,269,749	0.02%	2,983	0.00%	-	-	中國信託商業銀行副總經理 澳洲國立南澳大學企管碩士	中國信託商業銀行資深副總經理 中信鯨育樂(股)公司監察人			
行政長	尚瑞強	91.05.17	1,309,218	0.02%	-	-	-	-	中國信託商業銀行副總經理 美國德拉瓦大學企管碩士	中國信託商業銀行資深副總經理 台灣利樂福利厚生(股)公司董事長			
策略長	林孝平	91.05.17	160,000	0.00%	-	-	-	-	Monitor Group HK(亞太區) 執行長 美國哥倫比亞大學企管碩士	中國信託保險經紀人(股)公司董事 萬通票券金融(股)公司常務董事			
財務長	張明田	94.03.28	1,214,568	0.02%	-	-	-	-	中國信託商業銀行副總經理 東海大學企管碩士	中國信託商業銀行資深副總經理 中國信託資產管理(股)公司監察人 中國信託綜合證券(股)公司監察人 中國信託創業投資(股)公司監察人			
遵法主管	鄧敦敦	93.05.10	100,000	0.00%	-	-	-	-	理律法律事務所顧問 台灣大學法律系	中國信託商業銀行資深副總經理			
稽核主管	張麗珠	91.06.17	213,112	0.00%	-	-	-	-	中國信託商業銀行副總經理 美國紐約市立大學柏魯克學院 企管碩士	中國信託商業銀行副總經理			
會計主管	許妙靜	94.03.28	-	-	-	-	-	-	中國信託商業銀行副總經理 美國聖約翰大學會計碩士	中國信託商業銀行副總經理			

(註)以上股份為普通股，不含特別股

3.九十三年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之報酬

(1)董事之報酬

93年12月31日  
單位：新台幣仟元

職稱	姓名	車馬費及報酬	盈餘分配之董事酬勞	盈餘分配之員工紅利金額				前三項總額	總額占稅後純益之比例(%)	取得員工認股權憑證數額	其他報酬
				現金紅利	股票紅利						
					股數	市價	金額				
董事長	辜濂松										
副董事長	辜仲諒										
董事	鍾隆吉										
董事	羅聯福	3,600	198,690	1,230	-	-	-	203,520	1.32	-	
董事	許建基										
董事	顏文隆										
董事	蔡國嶼										

(2)監察人之報酬

93年12月31日  
單位：新台幣仟元

職稱	姓名	車馬費及報酬	盈餘分配之監察人酬勞	前二項總額	總額占稅後純益之比例(%)	其他報酬
監察人	林新傳					
監察人	蕭明山	1,080	54,188	55,268	0.36	-
監察人	蔡次之					

(3)總經理及副總經理之報酬

93年12月31日  
單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資	獎金、特支費	盈餘分配之員工紅利金額				前三項總額	總額占稅後純益之比例(%)	取得員工認股權憑證數額	其他報酬
				現金紅利	股票股利						
					股數	市價	金額				
總經理	辜仲諒										
副總經理	陳聖德										
	周榮生										
	陳俊哲										
	許建基										
	張汝恬										
	陳國世	-	-	2,546	-	-	-	2,546	0.0165	-	
	陳福壽										
	尚瑞強										
	林孝平										
	張明田										
	鄧彥敦										
	張麗珠										

(4)配發員工紅利之經理人姓名及配發情形：同(3)之說明。

4. 九十三年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依金融控股公司法第十六條第七項及第八項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形。

(1) 股權變動情形

單位：仟股

職稱	姓名	93年度		當年度截至4月30日止	
		持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數	持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數
董事長	辜濂松	30,931	117,400	6,609	12,000
		-	(24,200)	-	(17,950)
法人董監事	寬和開發股份有限公司	2,505	10,300	-	-
		-	(8,000)	-	-
法人董監事	仲成投資股份有限公司	315	3,000	-	-
		-	-	-	-
法人董監事	英商漢怡投資公司	4,390	-	-	-
		(12,100)	(8,000)	-	-
法人董事	亞州畜牧企業股份有限公司	46	-	-	-
		-	-	-	-
董事	顏文隆	3,557	-	-	-
		-	-	-	-
董事	蔡國嶼	106	-	-	-
		-	-	-	-
總經理	陳聖德	3,494	935	3,537	3,037
		(750)	-	-	-
法人金融執行長	陳俊哲	819	-	220	-
		-	-	-	-
個人金融執行長	周榮生	974	919	850	-
		(1,374)	(919)	(220)	-
風險長	許建基	2,111	-	450	-
		(1,472)	-	(298)	-
資訊長	張汝恬	661	622	700	-
		(622)	(622)	-	-
主任秘書	陳福壽	2,420	-	890	-
		(2,387)	-	(460)	-
總稽核	陳國世	156	-	270	-
		(130)	-	(290)	-
行政長	尚瑞強	2,582	-	1,300	-
		(1,853)	-	(728)	-
策略長	林孝平	-	-	160	-
		-	-	-	-
財務長	張明田	2,364	-	1,140	-
		(2,313)	-	-	-
遵法主管	鄧彥敦	-	-	100	-
		-	-	-	-
稽核主管	張麗珠	233	220	80	-
		(70)	(70)	(30)	-
會計主管	許妙靜	-	-	25	-
		-	-	(25)	-

(2)股權移轉資訊(交易相對人為關係人者)

姓名	股權移轉原因	交易日期	交易相對人	交易相對人與金融控股公司、董事、監察人、依本法第十六條第七項及第八項規定應申報股權者之關係	股數	交易價格
陳福壽	贈與	93.07.09	陳建源	父子	20,000	36.1
陳福壽	贈與	93.07.09	陳建興	父子	20,000	36.1
陳福壽	信託	94.04.11	中信銀受託信託財產專戶		220,000	-
周榮生	信託	94.04.11	中信銀受託信託財產專戶		220,000	-
許建基	信託	94.04.11	中信銀受託信託財產專戶		220,000	-
陳國世	信託	94.04.11	中信銀受託信託財產專戶		220,000	-
張麗珠	信託	94.04.11	中信銀受託信託財產專戶		30,000	-
許妙靜	信託	94.04.11	中信銀受託信託財產專戶		25,000	-

(3)股權質押資訊(交易相對人為關係人者)：不適用

5.金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、監察人、經理人及金融控股公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之綜合持股比例

94年4月30日

單位：仟股；%

轉投資事業 (註)	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
	普通股				普通股	
中國信託商業銀行(股)公司	5,026,401	100.00	無	無	5,026,401	100.00
	特別股				特別股	
	250,000				250,000	
中國信託綜合證券(股)公司	498,288	99.66	無	無	498,288	99.66
中國信託保險經紀人(股)公司	139,679	100.00	無	無	139,679	100.00
中國信託創業投資(股)公司	200,000	100.00	無	無	200,000	100.00
中國信託資產管理(股)公司	2,000,000	100.00	無	無	2,000,000	100.00
中國信託票券金融(股)公司	408,000	100.00	無	無	408,000	100.00

註：係公司之長期投資。

### 三、公司股份及股利事項

#### (一)股本來源

單位：仟股；新台幣仟元

基準日：94年4月30日

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
91年5月	10	10,000,000	100,000,000	4,855,427	48,554,268	股份轉換 48,554,268仟元(註1)	無
92年8月	10			5,338,699	53,386,993	資本公積轉增資 4,393,387仟元(註2) 盈餘轉增資 439,338仟元(註2)	無
92年9月	10			6,761,743	67,617,429	股份轉換 14,230,436仟元(註3)	無
93年3月	10			6,762,785	67,627,851	ECB轉換發行新股 10,422仟元(註4)	無
93年3月	10			5,747,242	57,472,422	特別股註銷 10,155,429仟元(註5)	無
93年8月	10			6,068,614	60,686,136	資本公積轉增資 3,213,714仟元(註6)	無
93年9月	10			6,029,046	60,290,456	庫藏股註銷 395,680仟元(註7)	無
93年12月	10			6,029,899	60,298,995	ECB轉換發行新股 8,539元(註8)	無
94年3月	10			6,149,729	61,497,294	ECB轉換發行新股 1,198,299元(註9)	無

註1：90年11月28日台財融(四)字第0900011370號函

註6：93年7月12日金管證一字第0930130630號函

註2：92年7月15日台財證(一)字第0920131654號函

註7：93年10月22日金管銀(六)字第0936000622號函

註3：92年9月4日台財融(四)字第0920040565號函

註8：94年2月24日經授商字第09401031930號函

註4：93年4月5日經授商字第09301054690號函

註9：目前正向經濟部申請資本額變更登記中，尚未取得核准函

註5：93年4月12日台財融(四)字第0930010996號函

94年4月30日

股份種類	核定股本(仟股)			備註
	流通在外股份(註)	未發行股份(註)	合計	
普通股	5,779,899	3,970,101	9,750,000	上市
特別股	250,000	-	250,000	上市

註：若加計本公司海外轉換公司債94年第1季轉換發行股數，則流通在外普通股股份為5,899,729仟股，未發行股份為3,850,271仟股。

(二) 股東結構

94年4月30日

股東結構 數量	政府 機構	金融 機構	其他 法人	個人	外國機構 及 外 人	庫藏股	合計
人數	15	94	442	250,338	826	1	251,716
持有股數 (仟股)	3,649	558,465	574,432	2,011,501	2,737,452	14,230	5,899,729
持股比例 (%)	0.06	9.47	9.74	34.09	46.40	0.24	100

(三) 股權分散情形 (每股面額十元)

94年4月30日

持股分級	股東人數	持有股數 (仟股)	持股比例 (%)
1 至 999	118,725	38,403	0.65
1,000 至 5,000	82,065	195,847	3.32
5,001 至 10,000	24,402	173,890	2.95
10,001 至 15,000	9,767	118,888	2.01
15,001 至 20,000	4,526	78,166	1.32
20,001 至 30,000	4,505	108,985	1.85
30,001 至 50,000	3,223	123,432	2.09
50,001 至 100,000	2,144	145,657	2.47
100,001 至 200,000	977	133,680	2.27
200,001 至 400,000	473	133,488	2.26
400,001 至 600,000	182	89,648	1.52
600,001 至 800,000	89	61,506	1.04
800,001 至 1,000,000	62	55,268	0.94
1,000,001以上	576	4,442,871	75.31
合 計	251,716	5,899,729	100.00



## (四)主要股東名單

94年4月30日

大股東名稱	股份	持有股數 (仟股)	持股比例 (%)
辜濂松		456,055	7.73
花旗銀行台北分行託管新加坡政府基金專戶		100,963	1.71
大通銀行託管歐洲太平洋成長基金專戶		96,676	1.64
大通銀行託管新興市場成長基金投資專戶		90,388	1.53
美商摩根大通託管阿布達比投資局投資專戶		81,293	1.38
英商漢怡投資公司		78,050	1.32
花旗託管阿蘭達投資(模里西斯)投資專戶		66,853	1.13
中信銀員工持股綜合信託專戶		65,482	1.11
顏文隆		63,232	1.07
花旗託管新加坡金融管理局委託新加坡政府		62,043	1.05

## (五) 九十三及九十二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

項目		年度	92年	93年	當年度截至 4月30日止
每股	最高		36.90	42.00	37.80
	最低		26.00	31.50	32.90
市價	平均		29.61	37.12	36.10
	分配前		14.79	15.62	17.03
淨值	分配後		13.56	(註1)	(註1)
	加權平均股數(仟股)		5,281,123	5,687,577	5,814,047
每股	稅前		1.60	3.42	1.30
	稅後		1.34	2.60	0.99
每股	現金股利		1.09953	-	-
股利	無償	盈餘配股	0	-	-
	配股	資本公積配股	0.5960159	-	-
	累積未付股利		0	0	-
投資	本益比		20.85	14.28	-
報酬	本利比		26.93	(註1)	-
分析	現金股利殖利率		3.71%	(註1)	-

註1：九十三年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

### (六) 股利政策及執行狀況

1. 本公司股利政策詳見附錄之公司章程。

2. 本次股東會擬議之股利分配情形：

(1) 特別股股息新台幣612,000仟元。

(2) 普通股股息：

提撥未分配盈餘10,598,498仟元及資本公積7,065,665仟元，依除息及除權基準日股東名簿所載之股東持有股份比例配發之，每股配發新台幣1.0元之現金股利及2.0元之股票股利，合計發放普通股股息每股新台幣3.0元。

### (七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

本公司並未公開九十四年度完整式財務預測，故不適用之。

### (八) 員工分紅及董事、監察人酬勞：

1. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：員工紅利為萬分之一至萬分之五；董事、監察人酬勞為百分之四。

2. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

(1) 配發員工現金紅利5,713仟元、股票紅利0元及董監事酬勞457,016仟元。

(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2.52元。

3. 九十二年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形

單位：除每股盈餘外，餘係新台幣仟元

	九十二年度			差異原因
	股東會決議 實際配發數	原董事會通 過擬議配發數	差異數	
一、配發情形：				
1. 員工現金紅利	3,161	3,161	-	
2. 員工股票紅利				
(1) 股數 (仟股)	-	-	-	
(2) 金額	-	-	-	
(3) 占當年底流通在外股數之比例 (%)	-	-	-	
3. 董監事酬勞	252,878	252,878	-	
二、每股盈餘相關資訊(註)：				
1. 原每股盈餘	1.42元	1.42元	-	
2. 設算每股盈餘	1.37元	1.37元	-	

註：每股盈餘未追溯調整。

## (九)買回本公司股份情形

94年4月30日

買回期次	第一次	第二次
買回目的	轉讓股份予員工	轉讓股份予員工
買回期間	09/06/91~11/05/91	12/02/92~02/01/93
買回區間價格	20~30元	25~40元
已買回股份種類及數量	9,670,000股	9,315,000股
已買回股份金額	237,877仟元	319,196仟元
買回公司股份前之集團資本適足率(註)	119.99%	139.14%
買回公司股份後之集團資本適足率(註)	119.58%	138.66%
已辦理銷除及轉讓之股份數量	7,309,761股	0股
累積持有本公司股份數量	2,360,239股	11,675,239股
累積持有本公司股份數量占已發行普通股股份 總數比率 (%)	0.040%	0.202%
買回股份轉讓與員工之執行進度	76%	0%
未於買回三年內轉讓完畢致本會採取限制措施 之情形	-	-

(註)係以買回庫藏股時最近一次向主管機關申報的資料試算

四、公司債、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證及購併之辦理情形

(一)公司債(含海外公司債)辦理情形

1.公司債辦理情形

基準日：94年4月30日

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	93年度第一次 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	93年3月3日
面額	美金1,000元或其整倍數	新台幣100萬元整	新台幣100萬元整	新台幣1億元整	新台幣100萬元整
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	中華民國櫃檯買賣中心
發行價格	按票面金額百分之百發行	按票面金額百分之百發行	按票面金額百分之百發行	按票面金額百分之百發行	按票面金額百分之百發行
總額	美金4億元	新台幣50億元	新台幣30億元	新台幣110億元	新台幣20億元
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)，票面 利率下限為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。	A至B券： 若6M LIBOR < 1.05%，則票 面利率為6M LIBOR至 6M LIBOR + 0.01%； 若6M LIBOR ≥ 1.05%，則 票面利率為(5.00%- 6M LIBOR)至(5.0001%- 6M LIBOR)，票面利率下限 為0。 C至H券： 若6M LIBOR < 1.10%，則票 面利率為6M LIBOR至 6M LIBOR+0.01%； 若1.10% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.00%，則票面利率為 3.80%至3.8005%； 若6M LIBOR > 2.00%，則 票面利率為(4.7995%- 6M LIBOR)至(4.80%- 6M LIBOR)，票面利率下限 為0。
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	五年期 到期日：98年3月3日
受償順位	主順位	次於一般債權人	次於一般債權人	次於一般債權人	次於一般債權人
保證機構	無	無	無	無	無
受託人	JPMorgan Chase Bank	中華開發工業銀行 股份有限公司	中華開發工業銀行股份 有限公司	中華開發工業銀行股份 有限公司	中華開發工業銀行股份有 限公司
承銷機構	國外：JPMorgan Securities (Pacific Asia)Ltd. 國內：國際證券股份有限 公司(現已更名為倍利國際 綜合證券股份有限公司)	無	無	無	無

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年度第二次 無擔保次順位公司債	93年度第一次 無擔保次順位公司債
簽證律師	理律法律事務所 張朝棟律師	現代法律事務所 郭惠吉律師	現代法律事務所 郭惠吉律師	現代法律事務所 郭惠吉律師	現代法律事務所 郭惠吉律師
簽證會計師	安侯建業會計師事務所 林賢郎、林琬琬會計師	安侯建業會計師事務所 林賢郎、林琬琬會計師	安侯建業會計師事務所 林賢郎、林琬琬會計師	安侯建業會計師事務所 林賢郎、林琬琬會計師	安侯建業會計師事務所 林賢郎、林琬琬會計師
償還方法	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。	本公司債各類券均自發行日起到期一次還清本金。	本公司債各類券均自發行日起到期一次還清本金。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）。	本公司債各類券皆自發行日起到期一次還清本金。
未償還本金	美金292,993仟元	新台幣50億元	新台幣30億元	新台幣110億元	新台幣20億元
贖回或提前清償之條款	一、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： 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。 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。 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。	無	無	無	無

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	93年度第一次 無擔保次順位公司債
	<p>二、債券持有人贖回權： 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>				
限制條款	依據中華民國金融控股公 司法第十六條規定，同一 債券持有人或同一關係人 若因行使轉換權利致將持 有本公司股份總數超過 10%者，非經事先向主管 機關申請核准，不得行使 股權轉換。同一債券持有 人若因行使轉換權利致將 持有本公司股份總數超過 25%、50%或75%者，亦同。	無	無	無	無
是否計入 合格資本	是	是	是	是	是
信用評等機構名 稱、評等日期、 公司債評等結果	評等機構： Moody's Investors Service Inc. 評等日期：93年9月1日 評等結果：Baa1	評等機構：中華信用 評等股份有限公司 評等日期： 93年12月22日 評等結果：tw A+	評等機構：中華信用 評等股份有限公司 評等日期：93年12月22日 評等結果：tw A+	評等機構：中華信用評等 股份有限公司 評等日期：93年12月22日 評等結果：tw A	評等機構：中華信用評等 股份有限公司 評等日期：93年12月22日 評等結果：tw A+
附 其 他 權 利	截至年報刊 印日止已轉 換 (交換或 認股) 普通股 、海外存託 憑證或其他 有價證券之 金額	已轉換普通股數： 121,726,012股 已轉換海外存託憑證 單位數：227,690 單位			



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	93年度第一次 無擔保次順位公司債
發行及轉 換(交換或 認股)辦法	<p>1. 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。法令規定之停止過戶期間係指股東常會開會前六十日內，股東臨時會開會前三十日內，及自本公司向台灣證券交易所洽辦無償配股停止過戶除權公告日前三個營業日起，至權利分派基準日止之期間。</p> <p>2. 轉換程序： 債券持有人備妥依受託契約及中華民國法令要求之所有相關文件後，可向位於中華民國境外之轉換代理人提出轉換申請。 發行公司收到債券持有人依前述規定申請轉換後，發行公司或其中華民國境內之股務代理人將於受理轉換請求日後五個營業日內發給債券持有人發行公司新發行之普通股；倘債券持有人選擇將本債券轉換為海外存託憑證，發行公司或其中華民國境內之股務代理人於受理轉換請求日後五個營業日內交付新股予存託銀行於中華民國境內之保管銀行。新股自向債券持有人或保管銀行交付之日起上市買賣，如上述之中華民國有關法令有所變更，得依變更後當時之法令辦理。</p>				
附 其 他 權 利					

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	93年度第一次無擔保次順位公司債
發行及轉換(交換或認股)辦法	<p>3. 轉換價格之調整： 本債券發行後每股轉換價格於發行公司有現金增資、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>4. 轉換年度股利或股息之歸屬： 本債券持有人在轉換前不得享有股利或股息，轉換後持有本公司普通股或海外存託憑證所享有依法分派股利或股息之權利，與發行公司其他普通股股東或海外存託憑證持有人相同。</p>				
附其他權利					
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	本次所募集之資金以轉換價格每股新台幣29.541元計算，如全數(含超額認購之部分)轉換為普通股或海外存託憑證後，約佔本公司普通股總股數之7%，對本公司股東權益及每股盈餘稀釋之效果有限。	無	無	無	無
交換標的委託保管機構名稱	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

2.轉換公司債資料

94年4月30日

公司債種類		91年度第一次無擔保轉換公司債 (於盧森堡證券交易所掛牌)		
項目	年度	92年度	93年度	當年度截至4月30日止
轉換公司債市價	最高	120.6510%	134.8375%	135.8750%
	最低	104.7500%	117.5625%	119.9583%
	平均	111.0775%	126.4276%	130.1753%
轉換價格		美金0.8784元 (新台幣每股29.541元)		
發行(辦理)日期及發行時轉換價格		91年7月8日發行 美金1.1049元 (新台幣每股37.1589元)		
履行轉換義務方式		轉換為本公司新股(普通股)或海外存託憑證		

- 3.已發行交換公司債者：無。
- 4.公司採總括申報方式募集與發行普通公司債：無。
- 5.已發行附認股權公司債：無。
- 6.最近三年度私募公司債辦理情形：無。

(二)特別股發行情形

94年4月30日

項目		發行(辦理)日期		89年8月17日	
面額		每股10元			
發行價格		每股40元			
股數		2億5千萬股			
總額		100億元整			
權利義務事項	股息及紅利之分派	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及資本公積為現金及撥充資本之分配。			
	剩餘財產之分派	分派本公司剩餘財產之順序優於普通股，但以不超過發行金額為限。			
	表決權之行使	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。			
	其他	本公司現金增資時，特別股股東與普通股股東享有相同之新股優先認股權，且此次特別股不得轉換為普通股。			
流通在外特別股	收回或轉換餘額	0			
	未收回或轉換數額	100億元			
	收回或轉換條款	本次特別股發行期限為六年。本公司將於到期日依原始發行價格加計積欠之股息收回特別股。			
每股市價	中信銀	91年度截至5月16日	最高	43.70	
			最低	40.30	
			平均	42.24	
	中信金控	91年5月17日至當年底	最高	45.30	
			最低	39.80	
			平均	42.44	
		92年度	最高	47.50	
			最低	43.50	
			平均	45.44	
		93年度	最高	45.50	
			最低	41.60	
			平均	44.69	
	當年度截至4月30日止	最高	43.80		
		最低	43.20		
		平均	43.51		
附其他權利	截至年報刊印日已轉換或認股金額		無		
	發行及轉換或認股辦法		無		
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		本特別股並無轉換權利，故不會產生股權稀釋的效果，同時對現有股東權益亦不會造成影響			

(三)海外存託憑證發行情形：

94年4月30日

發行(辦理)日期	
項目	94年1月11日
發行(辦理)日期	94年1月11日
發行及交易地點	於中華民國境外之歐洲、亞洲及美洲發行，未在任何交易所上市掛牌
發行總金額	依本公司海外可轉換公司債持有人實際轉換之海外存託憑證單位數及轉換當時之轉換價格計算
單位發行價格	依本公司海外可轉換公司債實際轉換價格之二十倍計算
發行單位總數	依本公司海外可轉換公司債持有人實際轉換之海外存託憑證單位數而定
表彰有價證券之來源	本公司新發行普通股股票
表彰有價證券之數額	本公司普通股4,553,800股
存託憑證持有人之權利與義務	<p>海外存託憑證持有人之權利義務，依中華民國相關法令規定及存託契約相關約定事項辦理。存託契約主要約定事項如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 表決權 存託憑證持有人不能直接行使其持有存託憑證所表彰普通股之表決權，但仍有權指示存託機構依存託契約之相關規定行使表決權。</li> <li>2. 海外存託憑證兌回方式 存託憑證持有人得依中華民國相關法令及存託契約之規定，請求存託機構兌回及交付由存託憑證所表彰之中信金控普通股股票；或存託機構依持有人請求兌回及出售由存託憑證所表彰之中信金控普通股股份後，依中華民國相關法令及存託契約之規定，將出售所得之款項扣除相關費用、稅捐及政府規費，結售或促使結售成美金，並交付予請求出售之存託憑證原持有人。</li> <li>3. 股利分配 除存託契約另有規定外，存託憑證持有人享有與發行公司普通股股東分派股利之同等權利。未來發放股票股利時，存託機構得依存託契約之規定，按存託憑證持有人原持有比例增發海外存託憑證予存託憑證持有人，或代存託憑證持有人出售該股票股利，並將出售所得之金額按比例分配與存託憑證之原持有人。</li> <li>4. 新股優先認購權 除存託契約另有規定外，發行公司辦理現金增資或其他認購股權時，存託憑證持有人享有與發行公司普通股股東同等之新股優先認股權利，存託機構應於法律許可之範圍內，按存託契約之規定，提供存託憑證持有人該等權利，或代存託憑證持有人出售此權利，並將出售所得之價金按比例分配予存託憑證之原持有人。</li> </ol>

發行(辦理)日期		94年1月11日	
項目			
受託人	不適用		
存託機構	摩根大通銀行		
保管機構	美商摩根大通銀行台北分行		
未兌回餘額	目前流通在外之海外存託憑證數為227,690單位(表彰本公司普通股4,553,800股)		
發行及存續期間相關費用之分攤方式	除存託契約另有規定外，所有海外存託憑證發行之相關費用，原則上均由本公司負擔。		
存託契約及保管契約之重要約定事項	存託憑證持有人享有之權利義務，應依中華民國相關法令規定及存託契約約定事項辦理。		
每單位市價	93年	最高	-
		最低	-
		平均	-
	當年度截至4月30日止	最高	註
		最低	註
		平均	註

註：本海外存託憑證未於任何證券交易所上市掛牌，故無參考市價。

#### (四)員工認股權憑證發行情形

1. 尚未屆期之員工認股權憑證記載事項：無。
2. 取得員工認股權憑證之經理人及取得憑證可認股數前十大且得認購金額達新臺幣三仟萬元以上員工之相關記載事項：無。

#### (五)併購或受讓其他金融機構應記載事項

1. 九十三年以股份轉換方式辦理併購或受讓其他金融機構應揭露事項：無。
2. 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形：
  - (1) 子公司中國信託銀行於九十三年十月一日概括承受高雄縣鳳山信用合作社之全部營業及資產負債。
  - (2) 九十二年度以股份轉換方式購併萬通銀行，轉換雙方議定股份為普通股與特別股各半，負責合理性之複核意見書為安侯建業會計師事務所，其評估意見為「經會計師複核股份轉換換股比率所採用評價模式及計算結果，認為本次換股比例所採用之評價模式，係屬我國實務上一般採用方法，應屬允當」。
3. 九十三年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露事項：無。

## 參、營運概況

### 一、業務內容

#### (一) 業務範圍

##### 1. 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、票券業、保險業、創業投資業及資產管理業。

###### (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、中國信託票券金融股份有限公司、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及中國信託資產管理股份有限公司。

##### 2. 中國信託商業銀行股份有限公司

###### (1) 業務內容：

###### a. 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（同段以下簡稱本行）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，本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，本行亦積極參與聯貸市場，成功主辦多件大型聯貸案，榮獲專業權威金融雜誌 *The Asset* 頒發台灣區最佳本國投資銀行獎項，成功為法人金融客戶募集約 1,568 億元之資金，顯示本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，本行亦結合金控資源，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，本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本行資金成本，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，本行整合台外幣收支清算機制，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，本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，本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。

回顧九十三年，上半年因延續九十二年下半年國際經濟復甦力道，企業投資及擴廠風潮未退，本行法人金融積極協助客戶於資本市場籌資，並提供長短期營運資金支持企業營運成長，成果豐碩。下半年雖因總體經濟略顯疲態，仍無礙本行法人金融之獲利表現，全年盈餘較九十二年大幅成長51%。展望九十四年在各項業務現有堅強實力基礎下，加以明確鎖定目標市場客戶並實施客群的分析與管理，期能更上層樓再創佳績。

#### b. 個人金融業務概述

九十三年國內經濟受惠於全球景氣強勁復甦，帶動出口、生產、投資大幅擴增，使得國內經濟於今年上半年達到成長高峰，隨後即因國際原油價格大幅飆漲，各國央行紛紛調升利率以抑制通膨，導致國內隨著全球景氣擴張力道轉趨溫和，綜觀九十三年台灣經濟成長仍然亮眼。本行個人金融業務順應經濟成長，由了解客戶需求以提供便利及貼心的產品服務，認真的經營每一次與客戶接觸的機會。使得個人金融業務繼九十二年盈餘突破佰億元關卡，九十三年盈餘再創高峰，圓滿達成年度盈餘目標，達成率105%。

此外，隨著網際網路交易行為的成熟，本行的個人化網路銀行已連續四年勇奪網路客戶數市佔率第一，網路收單在九十三年更躍升為全台第一。個人化網路銀行更繼九十二年之後，連續兩年獲得 Global Finance 雜誌評選為「台灣區最佳消費金融網路銀行」。四月亦榮獲金手指 (Click awards) 「最佳線上顧客服務金手指大獎」，成為兩岸三地500個網站中，台灣唯一得獎的銀行網站。

在個人放款業務，九十三年除了在獲利上交出亮麗的成績，各項放款產品的新貸量與淨增量都創下歷史新高。總放款餘額大幅由九十二年底的2,887億元擴增至九十三年底的3,694億元成長28%。另外無擔保放款佔整體資產的比重由九十二年的16.4%提高到20.0%，代表資產品質的NPL Ratio也由1.31%持續改善到1.07%，大幅改善獲利率。各項貸款產品知名度及消費者最理想的牌更是名列第一、二名。

本行「現金卡」餘額已快速成長至180億元，市場排名由去年底的第七名躍升至第四名，是消費者心目中最理想的牌。九十三年七月重新推出Wish現金卡，並於同年十二月與日本第一大信貸公司Acom簽署為期三年的獨家合作，共同研擬與發展台灣的現金卡市場。

本行「信貸業務」提供簡易申辦方式，並依據不同的客層提供差異化的產品與訂價。資產也於今年底正式突破550億元的大關，年成長率高達43%，再次奠定本行為客戶申辦信貸之首選銀行。

本行「房貸業務」因應利率上漲趨勢及消費者購屋需求，推出『固定利率房貸』、『高成數房貸』，新貸量較去年成長122%，餘額較去年成長22%。同時成立專屬挽留部隊積極維護現有客戶，穩坐房貸市場第三名的寶座。

在財富管理業務方面，為滿足貴賓客戶的真正需求，替客戶創造更美好的財富人生，本行財富管理事業處於九十三年度特別提出 3B—Best People、Best Product、Best Solution的經營理念。由財富管理專業團隊，透過「開放式的財富管理產品開發平台」，引進世界級投資管理機構的全球精選產品，再加上全套的理財規劃 Advisory 機制，為客戶建立最佳的資產配置，滿足財富穩定增長的理財需求。九十三年



「結構型商品」(Structured Note、Structured Deposit)全年銷售量超過503億元，較九十二年成長43%。「基金」(包括國外基金、國內基金及集合帳戶)申購量更高達964億元。「代收壽險新契約」保費亦突破265億元，較九十二年成長47%，於整體壽險公司新契約市場排名第六，在銀行保險通路的排名亦高居第一名。

為提供客戶即時性與便利性的金融服務，截至九十三年底，本行已於7-Eleven便利超商等通路設置2,669台ATM，台數市佔率達12.5%，僅次於郵局的14.8%，領先第三名的銀行有七倍台之多。本行ATM提供客戶便利安全、保證不缺鈔的24小時金融服務，據九十三年十二月金資中心交易量統計，跨行交易量已超越郵局，交易量市佔率突破16%，手續費收入亦創新高，截至九十三年十二月止ATM手續費收入約6.83億元，較九十二年同期大幅成長約173%。且持續以顧客為導向開發各項ATM交易功能，截至九十三年十二月自動化通路交易比率已達90%，且並以One-stop-shopping為開發目標，提供各項往來商品之交易、查詢及各項商品線上申購，讓客戶不必跑分行就能獲得便利服務，有效移轉分行作業資源提升分行銷售戰力。

因應財富管理業務的快速成長，本行在完成萬通銀行之購併後，已於九十三年第一季將所有萬通分行調整為消費金融商品的完整銷售平台。此外，全省三分之一以上的分行已完成空間改造，提供財富管理客戶更專屬、更隱密及更舒適的理財諮詢空間。除了分行空間重新規劃外，並於城中、城東及桃園分行推出氣派式無櫃檯分行，讓客戶體驗到國際級的金融服務。在九十三年第四季迅速完成鳳山信用合作社之購併後，分行營業據點由101家擴增至111家。目前本行正積極佈建新分行及調整營業據點，屆時，全省各主要縣市皆將有服務據點，有利於消費金融業務之快速拓展。

在信用卡業務方面，本行秉持創新、服務的精神，以區隔化經營為方向，持續推出符合客戶需求之創新產品與服務，並廣受卡友之支持，不僅流通卡數的市佔率達到15.6%，消費金額市佔率亦高達20.1%，此外，預借現金市佔率15.7%、循環信用市佔率為12.4%，皆穩居市場龍頭之寶座。

信用卡收單業務表現亦十分亮眼，累積收單金額達2,462億元，較九十二年增加484億元，市場佔有率為23.7%。分期付款業務全年達140億元，較九十二年增加50億元，成長率更高達180%。

### c. 信託業務

在信託業務經營方面，除擴展既有業務的受託規模與服務品質之外，更針對個人、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，推出多種深受歡迎的新信託產品。至九十三年底止，本行信託及保管資產高達14,085億元，較九十二年度增加4,181億元，大幅成長42%。

在受託投資國內外有價證券業務方面，九十三年底本行受託投資國內外有價證券之金額已達2,574億元，高居業界前茅。此外，本行繼「全球精選集合管理運用帳戶」之後，於九十三年八月再推出「台灣動態鎖利集合管理運用帳戶」，為同業中第一家擁有二個集合管理運用帳戶的受託機構。

在保管業務方面，本年度領先同業，第一家開辦上市(櫃)公司之「海外員工認股權憑證投資專戶」保管業務。截至九十三年底，總保管餘額為9,970億元，較九十二年度成長26%。

在個法人信託業務方面，「有價證券信託業務」九十三年底之餘額為322億元，較九十二年度增加274億元，大幅成長563%，且承做規模高居業界首位。在「企業員工福利信託業務」方面，透過「員工分紅有價證券信託」、「庫藏股信託」兩種新型商品的導入，受託金額市佔率為48%，居同業之冠。

在股務代理業務方面，透過整體行銷之方式，簽證及股務代理業務之市佔率均排名第一，成績斐然，為國內最大股務代理機構。在企業員工認股權執行(ESOP)服務上，首創網路登錄執行的便利管道，不但提昇業務競爭力，且更開創客戶價值。又委託本行辦理有價證券簽證之公司共計1,073家。另外，「全權委託投資業務」之管理規模，在12家取得本項業務執照的銀行當中，亦高居首位。

## (2)營業比重：

單位：新台幣佰萬元

項 目	金額	%
個人金融業務	42,592	60
信用卡業務	18,728	20
消費金融業務	14,216	26
財富管理業務	9,648	14
法人金融業務	28,586	40
合計	71,178	100

(3)未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱(四)研究與發展。

## 3.中國信託綜合證券股份有限公司

## (1)業務內容：

- a. 於集中交易市場受託買賣有價證券
- b. 於營業處所受託買賣有價證券
- c. 於集中交易市場自行買賣有價證券
- d. 於營業處所自行買賣有價證券
- e. 承銷有價證券
- f. 有價證券股務事項之代理
- g. 兼營證券相關期貨業務
- h. 其他經主管機關核准辦理之證券相關業務

## (2)營業比重：

單位：新台幣佰萬元

項 目	金額	%
經紀手續費收入	263	20
承銷業務收入	96	7
出售證券淨利－承銷	38	3
利息收入	109	8
認購權證發行淨利	531	41
期貨契約淨利	109	8
選擇權契約淨利	79	6
營業證券市價回升利益	45	4
其他營業收入	40	3
合計	1,310	100

(3)未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱(四)研究與發展。

4.中國信託票券金融股份有限公司

(1)業務內容：

- a. 短期票券之經紀、自營業務。
- b. 擔任本票之簽證人。
- c. 擔任本票之承銷人。
- d. 擔任本票或匯票之保證人或背書人。
- e. 擔任金融機構同業拆款經紀人。
- f. 金融債券之簽證、承銷、經紀及自營業務。
- g. 政府債券之經紀、自營業務。
- h. 公司債券之自營業務。
- i. 有關企業財務之諮詢服務工作。
- j. 經財政部核准辦理之衍生性金融商品業務。

(2)營業比重：

a. 主要業務

(a)首次買入

單位：新台幣佰萬元

項 目	金額	%
融資性商業本票	129,901	85.10
銀行可轉讓定期存單	22,238	14.57
國庫券	500	0.33
合計	152,639	100.00

(b)承銷商業本票

甲.保證機構別：

單位：新台幣佰萬元

項 目	金額	%
銀行	21,355	16.44
其他票券公司	226	0.17
本公司	93,170	71.73
免保證	15,150	11.66
合 計	129,901	100.00

乙.發行期間別：

單位：新台幣佰萬元

項 目	金額	%
1-30 天	41,353	31.83
31-90 天	66,948	51.54
91-180 天	17,715	13.64
181 天	3,885	2.99
合 計	129,901	100.00

(c)票、債券買賣

甲.交易工具別

單位：新台幣佰萬元

項 目	金額	%
融資性商業本票	1,199,373	13.36
銀行承兌匯票	36	0.00
銀行可轉讓定期存單	237,115	2.64
國庫券	17,030	0.19
政府債券	7,517,657	83.73
金融債券	7,103	0.08
公司債券	426	0.00
合 計	8,978,740	100.00

乙.交易對象別

單位：新台幣佰萬元

項 目	金額	%
銀行	1,165,625	12.98
票券公司	2,763,611	30.78
信託公司	16,419	0.18
保險公司	315,491	3.51
公營企業	7,315	0.08
民營企業	4,611,397	51.36
機關團體	12,437	0.14
基金社團	31,887	0.36
其他	54,558	0.61
合計	8,978,740	100.00

(3)未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱(四)研究與發展。

5.中國信託保險經紀人股份有限公司

(1)業務內容：

本公司之業務經營範圍以產、壽險區分如下：

產險業務	企業方面	海上保險、火災保險、責任保險、工程保險及誠實保證保險。
	個人方面	火災保險、誠實保證保險、汽機車強制險、失業保險、團體傷害險。
壽險業務	企業方面	團體定期保險、團體健康保險及團體傷害保險。
	個人方面	傷害險、健康險、終身險、養老險、還本險、投資型保險及年金險。

(2)營業比重：

民國九十三年本公司佣金收入分配情形如下表：

單位：新台幣佰萬元

項 目	金額	比例
產險	91	4.5%
壽險	1,910	95.5%
合 計	2,001	100%

本公司年度業務重點在壽險業務。

(3)未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱(四)研究與發展。

6.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：

中國信託創投主要業務係以未上市股票直接投資為主。九十三年共新增投資案3件及參與原投資增資案2件，皆為國內投資。而截至九十三年十二月三十一日之投資組合，國內投資比重為56%，金額約新台幣4.4億元，國外投資比重為44%，金額約1,085萬美元，相關投資產業別之總金額及分配比重如下：

單位：新台幣佰萬元

項 目	金額	比例
資訊科技軟硬體產業	339	43%
生物科技產業	197	25%
半導體及光電產業	152	20%
其他	92	12%
合計	780	100%

(3)未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱(四)研究與發展。

7.中國信託資產管理股份有限公司

(1)業務內容：

- a. 金融機構債權收買業務。
- b. 辦理金融機構債權之拍賣業務

- c. 辦理金融機構債權管理服務業務
- d. 辦理債權評估價值業務
- e. 投資不良債權標的之相關業務

(2)營業比重：

單位：新台幣佰萬元

項 目	金額	比例
不良資產收買業務	11,271	100

(3)未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱(四)研究與發展。

## (二)九十四年度經營計畫

### 1.中國信託金融控股股份有限公司

持續監督與執行「以銀行為中心」的經營策略，強化以銀行為主體的跨售平台，加上整合子公司的資源，才能提供客戶全方位且一次購足的金融服務，並維持本身高獲利與高品質的成長動能，為未來購併及海外佈局作準備。具體經營計畫如下：

#### (1) 掌握併購契機，提升本身規模經濟

在未來金融機構整併的風潮中，本公司將秉持既定之策略方向與篩選原則，持續尋覓適合的併購機會與標的，以提升資產規模並增進本身核心競爭力。

#### (2) 透過國內與國外策略聯盟提升競爭力

除大型併購外，本公司也持續尋求國內或國外的合作對象，透過金融同業或異業策略聯盟，引進新技術並增進本身創造力。

#### (3) 強化整體金控品牌策略與價值

依九十三年度市調結果，中國信託之品牌知名度居首位，也是名列客戶整體最想往來銀行的第一名。除了持續讓客戶與員工之充分信賴外，九十四年度將以建立金融機構領導性品牌為目標。

#### (4) 積極佈局中國大陸與海外市場

為迎接金融自由化、國際化的時代潮流，本公司更積極致力於拓展國內外營業據點，有鑑於台灣產業西進，大陸市場成為對中國信託銀行之佈局策略具高度關聯，深度影響中國信託銀行競爭地位之地區。未來將致力爭取大中華地區的發展空間，並以成為全球華人的最佳銀行為目標；除此之外，也將積極佈局有重要性且能與台灣市場有相輔相成效果之海外地區。

### 2.中國信託商業銀行股份有限公司

九十四年度一方面強化銷售平台並發展最佳通路經營模式，以提昇整體銷售能力；一方面將持續改善作業流程，以提供具成本優勢及高客戶滿意度之服務。同時，為了深耕客戶，不但將延續以客戶區隔為主軸的經營模式，更將擴大目標市場以開拓獲利潛能。長期而言，則以成為服務全球華人的領導銀行為目標，將佈局兩岸五地，積極尋覓併購契機，以期為全球華人提供最佳金融服務。具體經營計畫如下：

### (1) 開創最佳通路經營模式，提高銷售能力

作為金控中最重要的跨售平台，將進一步提昇通路經營能力，在人員銷售模式、分行動線配置、分行網絡佈局等環節上發展最佳的營運模式，並配合客戶全面關係管理平台（CRM）與理財規劃系統等基礎建設，進一步提昇整體銷售能力，加速獲利動能。

### (2) 深化以客戶區隔為主之經營方式，並擴大目標客群

目前組織規劃係以經營客戶全面關係管理為主軸，期望能深入掌握不同客戶區隔的需求與市場脈動，提供最貼切的金融解決方案與理財規劃服務，以增加荷包佔有率。同時，也將擴大目標客群，將本行的核心能力推廣至更多的領域，以開拓獲利潛能。

### (3) 持續改善作業流程，創造差異化的服務品質

過去企業再造的成果曾為國內業界豎立新的標竿，但從不以此為滿足，而持續改善作業流程與效率，不但自動化通路使用率等指標已達到國際標準，同時也推出獨步全球的「氣送式無櫃檯分行」經營概念，已成為開拓銀行經營模式的先驅，未來更將推出差異化的服務品質，進一步提高客戶滿意度。

### (4) 提昇風險管理機制，維持高資產品質

九十五年預計可以完成符合新巴塞爾資本協定標準的風險管理系統，將使風險預測與控管的能力邁向新的里程碑，確保在業務積極成長的同時，可以維持最佳的資產品質，厚植高穩定的盈餘能力。

### (5) 掌握併購契機，積極進行兩岸五地佈局

在政府推動的這一波銀行整併動作中，將積極掌握併購契機，擴大銷售平台與資產規模，使市場地位更上層樓。在國際市場上將強化兩岸五地交易融資平台功能、開拓台商往來商機，並移植台灣成功經營模式至海外據點以迅速提高市佔率。同時，隨台灣與大陸政策開放的腳步，將佈局大陸市場掌握廣大的商機。

## 3.中國信託綜合證券股份有限公司

### (1) 經紀業務

- a. 針對特定市場客戶量身定作產品及結合銀行商品為主，提供優質客製化服務，並充分利用金控集團資源，推廣證券業務。尋求相關金融商品(如：基金、信用卡、保險、債券等)利用金控集團子公司間現有通路及人員協銷，創造豐沛之附加價值及利潤。
- b. 配合臺灣期貨交易所新商品開發，持續對營業員教育訓練，增進營業員期貨業務之本職技能，以服務客戶。在期貨網路下單與經紀之雙重業務發展下，提供客戶操作期貨商品方法，以增加成交量。
- c. 所有業務人員均能針對特定市場客戶量身訂作證券台股相關性之產品，及優質客製化服務。

### (2) 自營業務

#### a. 自營股票業務

加強自營操作人員專業能力，並積極與投信及自營商同業操盤人員之聯繫，以即時取得對市場、產業及個股之資訊。

#### b. 自營債券業務

九十四年度預期在市場預估美國將逐漸升息的情況下，央行也將逐步調高利率，惟目前市場資金仍屬寬鬆，於此一前提下，預計將有利於債券市場的持續擴大，並期待能透過對整體經濟情勢之判斷，在利潤追求極大化與風險控管上取得最佳之平衡點。



#### c. 衍生性商品業務

九十四年度的重心有下列幾點：一是在權證交易部分，將加強權證數量的發行，以擴大市佔率及增加公司獲利為主要目標。另一個重點是結構型商品業務，除藉由本公司現有的通路進行銷售，並將持續加強股權連結型商品（ELN）與保本型商品（PGN）兩種為主。將針對不同的客戶屬性，設計不同天期、不同屬性的商品，提供客戶一次購足的方便性。此外，由於法令的陸續開放，券商可以從事策略性交易，並可利用借券賣出避險。因此，未來如何擁有借券能力亦將是業務進行的重點。同時，隨著主管機關新金融商品的陸續開放，證券子公司也將持續參予市場交易，扮演一個積極的角色。

#### d. 期貨自營業務

配合金融創新的潮流，臺灣期貨交易所不斷推出新商品契約，公債期貨已於九十三年問世，後續新種商品契約亦將持續推出。中國信託證券將持續新種期貨交易策略之研究，以嚴謹的風險控管制度，積極參與期貨市場交易，期能利用期貨交易高槓桿之特性，創造收益。

### (3) 承銷業務

- a. 慎選承銷目標客戶，重視案件品質，以獲利為終極目標，並增加財務顧問業務比重。
- b. 積極拓展固定收益產品之開發，如金融資產證券化、不動產證券化及債券重組等，以強化業務之深度與廣度。
- c. 建立功能性之配售通路，結合金控集團現有資源，發展差異化之整合產品，提供全方位之服務項目

### 4.中國信託票券金融股份有限公司

為順應瞬息萬變的金融環境及增強我國金融業之國際競爭優勢，金融機構間的合併整合，已成為當今趨勢。中國信託票券納入本公司後，仍將秉持著穩健之經營理念，厚植發展潛力，以提升市場競爭力，達成整體營運及永續經營目標，並能與國際金融市場之世界潮流相銜接。茲說明未來營運方針如下：

- (1) 持續積極拓展票債券交易客層，針對客戶不同需求，提供多元化服務，提高競爭優勢。
- (2) 配合政府政策開放，積極從事新種業務之承作，以提高獲利能力。
- (3) 強化資金運用規劃及管理，靈活交易策略並提高資金運用效益，降低營運成本及注重流動性風險之控管。
- (4) 即時掌握產業動態，強化產業資訊蒐集，持續進行授信政策與徵授信流程控管之整合，維持良好授信資產品質，落實穩健授信管理，嚴控授信風險。
- (5) 建立公司IRB(Internal Ratings Based，內部評等制度)之資產評價模式，以因應新巴塞爾資本協定(Basel II)之要求。
- (6) 落實風險管理及內部控制執行，嚴守長期穩健經營之首要原則。
- (7) 辦理員工教育訓練，持續培訓專業之交易人才，提升員工專業知識與技能。

### 5.中國信託保險經紀人股份有限公司

在低利率時代，保險商品向儲蓄性質靠攏並強調投資理財得以提升資金報酬率的功能，另一方面，在金融商品整合的大環境之下，以保險為基礎的一站式服務，強調保本、保障又兼顧投資收益，針對不同客戶需求規劃適合的產品，計有投資型保險、儲蓄型保險、醫療保障保險、意外險、火險、車險等多種產品，保險不僅可以提供客戶人身、財物保障，還可以提供儲蓄、投資、節稅與退休規劃，透過上述努力方向，預計各項商品銷售佣金收入將大幅成長。



#### 6.中國信託創業投資股份有限公司

中國信託創投與其他子公司共同為客戶在資金上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向之金融服務資源，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。

#### 7.中國信託資產管理股份有限公司

##### (1) 積極參與各項不良債權公開標售案件

中國信託資產管理除持續針對已購入之不良債權組合，就個別重大債權或擔保品將尋求更有效之積極處理以提高回收率外，另將持續參加國內市場各項不良債權公開標售案件，期藉由參與公開競標過程中，促進不良債權市場達成價格發現以協助合理訂價，並提升整體獲利。

##### (2) 持續尋找國內及亞洲鄰國之投資標的，提升本身投資經驗與實力

我國在主管機關持續敦促國內銀行降低逾放比率以強化體質的目標下，國內九十三年底整體銀行之逾放比率已2.8%以下，各金融機構在體質逐步改善情形下，可預見國內不良債權市場已將不若以往數年蓬勃發展。在此一發展局勢下，除需把握國內現有剩餘商機外，另需持續將觸角延伸至台灣以外之亞洲各國，以利提升本身之投資經驗與厚植投資實力，並求提昇獲利。

### (三)產業概況

#### 1.中國信託商業銀行股份有限公司

面對金融業朝向大型化與國際化風潮，國際及國內金融產業皆產生變化，茲將主要產業概況摘要如下：

##### (1) 資產品質之良窳仍為未來左右銀行獲利表現之關鍵因素

隨政府於八十八年初進行第一階段金融改革後，政府訂立許多相關政策與建立退場機制以整頓銀行不良資產，銀行資產品質已明顯改善，有助於提升金融產業競爭力；由於各研究機構預估九十四年我國經濟成長率較九十三年放緩，銀行業須留意產業前景較不樂觀之企業於償還貸款是否面臨壓力、以及無擔保之現金卡、信用卡、小額信貸等放款在競爭激烈下是否造成授信品質之滑落，使呆帳問題逐漸浮現，進而重蹈犧牲盈餘以改善資產品質之覆轍。

##### (2) 政府第二階段金融改革將催生大型金融機構

經濟規模為金融產業具備國際競爭力的必要條件，為提升國內銀行國際競爭力，政府第二階段金融改革著重於規模之提升與解決銀行家數過多之問題，預估將引發金融合併的熱潮，金融產業也將進行汰弱留強的調整階段。

### (3) 金控公司交叉銷售效益將更為顯著，營運績效逐漸與非金控公司旗下之銀行產生區隔

過去銀行獲利主要來源以存、放款利差為主，利息收入佔整體營收比重高達九成以上，近年來隨著銀行業務開放以及同業激烈競爭下，利差水準逐漸壓縮，且利息收入深受景氣波動影響，反觀手續費收入則較為穩定，因此各銀行積極投入多元化業務發展，近年來信用卡與現金卡的快速擴展，使得手續費及佣金收入佔整體銀行營收的比重持續增長，未來更是以推展財富管理業務為重點業務，而且在金控體系下交叉行銷效益將更加顯現，加上信託業務市場逐漸成熟，手續費及佣金收入對銀行的獲利貢獻可望更進一步提升。

### 2.中國信託綜合證券股份有限公司

九十三年初在大環境基本面陸續轉好，各產業營運氣候回溫帶動下，國內證券市場交投熱絡，但後因總統大選後政局未定、國際原油大漲、中國宏觀調控及國際股市疲弱等因素，造成投資人信心不足，加上國內上市櫃公司爆發零星財務危機影響，台股指數創下九十二年以來新低，所幸第三季國內生產、投資與消費持續溫和成長，且不确定因素逐漸淡化，台股於九十三年十月初再度回到6,000點。

由於衍生性金融商品在政策面的積極推動，與市場避險需求增加之下，交易日趨熱絡，證券商獲利提升的關鍵將不再侷限於傳統經紀及承銷業務，自營操作權證、期貨、選擇權等衍生性金融商品亦將挹注券商之收入，且可有效利用衍生性商品進行風險控管，現階段各券商對新金融商品的行銷與人力投資，將是影響未來競爭優勢的重點。

此外，因金控整合及跨業經營對國內證券市場產生效益日漸明顯，加上近年來財政部積極開放國內資本市場限制，並為證券、投顧及期貨商的跨業經營進行解套，鼓勵國內券商朝投資銀行方向發展已是政府和券商間的共識，故金控旗下證券商，由於擁有較多元的資源環境，在轉型投資銀行方面較具競爭優勢與效率。

### 3.中國信託票券金融股份有限公司

全球景氣沿續九十二年復甦的腳步，於九十三年間持續擴張，在國際原物料行情高漲，通膨壓力升高下，為防範景氣過熱，美國聯邦準備理事會(Fed)於九十三年六月底開始連續五次升息，以紓緩通貨膨脹壓力。

受全球經濟成長影響，我國對外貿易擴張。廠商投資步調因景氣持續復甦而加快。但在國際油價走揚及水電價格預期於明年調漲下，央行為穩定國內物價及緩和市場對通膨的預期，分別於第三季底及第四季底，連續升息達0.375%，溫和調升市場利率。

由於市場資金寬鬆，加上弱勢美元效應，國際熱錢持續湧入，資金滯留銀行體系，造成市場資金供過於求，雖然中央銀行不斷提供公開市場操作收受多餘資金，但仍無法有效去化銀行資金，使債券市場受惠於資金充裕及國際油價影響而回軟；票券發行市場近年在企業籌資管道多元下，簽證、承銷業務量成長減緩，但在主管機關不斷開放票券公司承作新種業務下，票券公司將有其更寬廣的發展空間。

### 4.中國信託保險經紀人股份有限公司

在低利率時代，保險商品向儲蓄性質靠攏並強調投資理財得以提升資金報酬率的功能；在人身保險產品部分，九十三年的人身保險市場商品三分天下，投資型保單、利變年金、壽險分佔整體壽險業績的三分之一，其中，投資型保險及利變年金在近年低利環境下大幅成長，退休金商品也是目前各家保險公司積極設計的商品。

## 5.中國信託創業投資股份有限公司

### (1) 金控公司及企業體自設的創投公司興起

自八十九年以來，台灣資本市場資金並未見成長，加上政府取消原本創投股東享有的20%投資抵減優惠，使得原本創投市場主力的獨立創投公司募資日益困難。相形之下，金控公司及企業體自設的創投，因資金募集來源較不匱乏，使能維持一定的基金規模，因此在台灣創投市場中扮演愈來愈重要角色。

### (2) 台灣優質案源日益減少，創投難見爆發性績效

大陸持續經濟成長力道，吸引台灣及世界各地企業與創業家前往投資。台灣企業外移結果，造成本地優質案源逐年流失。最近四年台灣每家創投的年平均投資件數已下降到約5件，不及鼎盛時期(八十五年至八十九年)平均11件的一半。在國內眾多的創投基金爭奪有限案源情形下，投資成本不斷墊高，八十年代台灣創投業曾創造的爆發性投資績效已難再現。

### (3) 創投公司在投資策略及經營方向的自我修正及改造

八十九年科技泡沫的破滅使國內外創投業損失頗重，因此自九十年起，台灣創投業便進入自我調整期，各公司於內部進行一連串投資策略及經營方向的自我修正與改造計畫。經過這一波調整，台灣創投事業已逐漸發展出更為健全的投資經營面貌。

### (4) 加強國際化能力日亟需要

歷年來台灣創投業參與的投資案有78%在台灣，22%在海外，而海外投資案中90%以上集中在美國，其他國家皆為零星個案，離真正的國際化還有不小差距。此外目前國內創投人才絕大部份來自於國內科技或財經產業，知識傳承上偏重於國內運作模式。因此，建立及累積國際化的創投人脈、各國投資環境的認識、以及加強員工英文能力，遂成為台灣創投業跨入國際的重要工作。

## 6.中國信託資產管理股份有限公司

### (1) 不良債權標售市場潛在規模縮小

綜觀近三年本國銀行逾期放款改善情形，本國銀行逾期放款金額與比率於九十一年第一季達到高峰，分別為11,475億元及8.04%，若加計應予觀察放款，廣義逾放金額及比率為16,619億元及11.74%，而在政府持續推動金融改革及各銀行配合積極轉銷呆帳下，本國銀行之逾期放款比率及廣義之逾放比率九十三年底已分別降至2.78%及3.8%之水準，逾期放款及應予觀察放款更大幅下滑6,439億元及3,331億元。在49家本國銀行中，逾放比率低於2.5%者計21家，介於2.5~5%者計16家，介於5%~10%者計7家，10%以上者計5家，由此可見，逾放比高於5%以上僅佔24%，顯見本國不良債權市場因各金融機構體質逐步改善已持續萎縮。

### (2) 大型不良債權標案將逐漸式微，本土競爭者遽增

過去兩年，陸續有銀行推出規模動輒數百億元之不良債權標售案，吸引了國際級投資者的目光，許多全球知名之投資銀行、私募基金及資產管理公司皆積極參與各項標案之競逐，市況熱絡非常。然預期未來國內出現數百億元規模標案的機會已經不高，加上中國大陸及東南亞國家尚有龐大數量之不良債權可以競逐，部份外國投資者可能將焦點與資源逐漸移出台灣。反之，由於國內許多金控集團陸續成立資產管理公司，未來兩年的標售市場中，或可見較多國內投資者參與。

## (四) 研究與發展

### 1. 中國信託商業銀行股份有限公司

中國信託銀行（同段以下簡稱本行）長期以來致力於金融創新，自發行國內第一張信用卡以來，不斷與時並進帶動產業發展與成熟，並獲得市場高度的肯定，創造豐碩的股東價值。本行在九十二年、九十三年仍大力投入產品設計、流程效率提升與風險控管，研究發展支出分別為3.76億元與2.66億元。

法金業務近年來研究發展成果累累，在持續開發多元化產品與服務、整合作業系統等種種努力之下，已大幅提高大型企業與中小企業的服務品質，而能深獲客戶的信賴，使營收與獲利大幅成長，並獲得國內外機構的高度肯定。九十三年度在資本市場、現金管理、外匯交易、貿易融資與企業聯貸等各項業務上，先後榮獲國內外獎項，全球金融雜誌(Global Finance)評選為「台灣區最佳外匯交易銀行」(Best Foreign Exchange Banks in Taiwan)，亞洲貨幣雜誌(Asiamoney)評選為「台灣區最佳企業現金管理銀行」(The Best Cash Management Bank in Taiwan)、「台灣區最佳貿易融資銀行」(Best Trade Finance Bank)，亞洲風險雜誌評選為「台灣區最佳衍生性金融商品暨風險管理金融機構」(Derivatives and Risk Management House in Taiwan)等。未來研究發展方向將因應市場的需求及環境的變化，如三十四號與三十五號會計公報的實施，推出創新服務，並專注於作業流程改造，以期降低作業成本，提昇服務效能，強化獲利能力。

在個金業務方面，九十三年度根據市場需求的推出多元化創新服務，不但大幅提高營收與獲利、鞏固既有的市場龍頭地位，同時也獲得亞洲銀行家雜誌(The Asian Banker Journal)評選為「2003年台灣區最佳消費金融銀行」(2003 The Best Retail Bank in Taiwan)。九十三年年底為了加速業務發展，特別以客戶區隔為主軸調整相關組織，以便更貼近市場脈動與客戶需求，未來將建立客戶全面關係管理(Customer Relationship Management)平台，並透過銷售自動化系統(Sales Automation System)，財富人生規劃系統(Financial Planning System)、銷售管理系統(Sales Performance Management System)等三大「客戶經營」系統，精準而深入地掌握客戶消費行為及金融需求，為不同區隔的每一位客戶提供更貼心的服務，並提昇理財規劃能力與銷售績效。

網路銀行的發展上也領先業界，連年獲得專業機構的肯定，九十三年獲全球金融雜誌「台灣區最佳企業網路銀行」及「台灣區最佳個人金融網路銀行」(Best Corporate / Institutional Internet Bank in Taiwan & Best Consumer Internet Bank in Taiwan)的雙料殊榮。

在風險控管的研究發展上，自九十二年以來成立新巴塞爾資本協定(Basel II)專案小組，已建立內部評等制度(IRB)，九十三年並於內部推行，更精確衡量出銀行授信風險，並據以調整定價、授信策略、以及修訂備抵呆帳提撥制度；未來研究發展著重於提升管理效率，包括增進管理效率的『系統額度整合專案』、建立期中風險管理以提早掌握預警訊息的『貸後控管(Post-Lending)』、平衡收益與風險並協助建立授信政策的『授信資產組合管理(Portfolio Management)』，使風險控管能力的發展邁入新的紀元，獲利根基立於不墜之地。

### 2. 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

- a. 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。
- b. 以專業化、效率化及電腦化的組織管理，加強新金融商品的設計、規劃，以期經營績效的提昇。
- c. 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。
- d. 持續加強本公司經紀、自營、期貨及承銷業務的均衡發展，以規避經營風險，並穩定獲利。
- e. 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

- a. 承銷業務未來將提升選案評估功能，並慎選案件承作時點以降低承銷風險，輔以提供多元之服務內容，增加手續費收入並擴大客戶基礎；此外亦將配合客戶國際化發展之需要，進行輔導企業至香港或其他地區掛牌，及募集資金等相關業務，並建立兩岸三地配銷通路，期以強化法人通路及增加市場佔有率。
- b. 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。

3.中國信託票券金融股份有限公司

為提升中國信託票券競爭能力，及增加員工業務操作技能，針對各項業務發展計劃，本公司努力方向如下：

- (1) 持續針對信用及利率風險控管，因應巴塞爾金融風險管理機制並強化市場風險及作業風險控管，降低營運風險。
- (2) 強化資產負債管理，提高資金運用效益。
- (3) 持續加強員工教育訓練，鼓勵員工積極取得各項專業證照，培養各項專業技能及跨業行銷能力，成為全方位金融商品專業人員，以因應金融環境之急遽變化。
- (4) 持續進行電腦軟體系統之開發及資訊系統整合，以提昇各項業務之作業效率。

4.中國信託保險經紀人股份有限公司

九十三年度業績目標近乎100%達成。在慮及不同客戶層對於保險商品之需求，往後研究重心將朝財富管理進行，除此之外產險市場的積極開拓將是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」都成為努力的方向及要點。

5.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。中國信託創投將持續致力於創投新知識發展與訓練，以充實員工產業及財會知識；並添購產業資料庫，提供員工更深入的產業分析來源；建立內部資料室，累積之前的投資與投後管理經驗，以利員工有前例可尋來處理所面對的投資與投後管理事項。另外經由不定期的專案研討，討論新投資案的可行性，以及轉投資事業的異常狀況處理，而致集思廣益、經驗傳承之效，並能找出台灣未來之明星產業。



## 6.中國信託資產管理股份有限公司

未來中國信託資產管理將持續追蹤不良資產之產業趨勢及發展，以了解產業與市場脈動，並致力於研究與發展各項不良資產之金融工具與營運方式，如信託法與不動產證券化等業務，以發展公司最佳經營及獲利模式。

### (五)長、短期業務發展計畫。

#### 1.中國信託商業銀行股份有限公司

##### (1) 短期

- a. 經營客戶全面關係管理：研擬更貼近客戶區隔的組織規劃，滿足客戶整體理財需求。
- b. 強化銀行通路：持續執行分行網絡的佈局，並提升通路銷售能力效益。
- c. 持續改善作業流程：著重於各項流程及作業的改善，在開創差異化高優質服務的同時，控制並降低作業成本，進而提升客戶滿意度及獲利能力。
- d. 提昇風險控管能力：完成符合新巴塞爾資本協定(Basel II)標準的風險評估系統，將提供更完整的風險管理機制，以健全財務結構，獲取最高利潤。

##### (2) 長期

- a. 增強國內市場地位：尋覓適合的併購機會與標的，提升資產規模，成為大中華區領導性銀行。
- b. 鍛造國際級經營團隊：加強現有人才專業知識，並積極培養與尋找海外人才。
- c. 強化品牌形象：規劃品牌長期走向，厚植品牌形象。
- d. 佈局兩岸五地：持續服務開發兩岸五地的業務及平台，為台商提供最佳服務，並隨政府法令的開放佈局中國大陸。

#### 2.中國信託綜合證券股份有限公司

##### (1) 短期：請參閱九十四年度經營計劃

##### (2) 長期：

##### a. 經紀業務：

整合金控資源，開發功能完整的電子交易平台，提供投資人快速安全投資理財工具及完全理財諮詢服務，不論是證券、期貨、基金、債券投資或套利、避險等都能一次滿足。

##### b. 自營業務：

- (a) 發展及操作衍生性及新金融商品，以求穩定之獲利及風險之降低。
- (b) 與國際投資機構交流，以國際化的眼光去操作中長期部位。
- (c) 發展利基產品，配合金控強大通路體系，以提升市占率。
- (d) 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，並將積極發行結構性相關商品，以市場發行名目本金市佔率前三大為目標。
- (e) 除了現有的交易商品之外，亦積極投入新金融商品的開發。例如，深入研究各種策略性交易的獲利模式。在選擇權部分，除了一般的選擇權型態交易之外，將開發異型選擇權的商品交易，引入異型選擇權的評價模式，讓商品更加多元化。同時也將結合不同部門間的部位，以增加獲利並減少風險的暴露。

c. 承銷業務：

- (a) 配合客戶國際化發展之需要，進行輔導企業至香港或其他地區掛牌，及募集資金等相關業務，並建立兩岸五地配銷通路，期以強化法人通路及增加市場佔有率。
- (b) 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。

3.中國信託票券金融股份有限公司

(1) 債券及衍生性商品業務

a. 短期：

- (a) 增加附條件交易客戶基盤，分散客戶結構，降低流動性風險。
- (b) 擬增加收益率較高之債券商品增加養券收益。
- (c) 配合稅負制度，適度增加附買回及附賣回交易之利差交易，增加收益。
- (d) 積極開拓一般法人客戶，尋找低成本之資金。
- (e) 積極借出備供出售部位以增加收益。
- (f) 積極進行現貨自營交易，保持債券市場領導地位。
- (g) 深耕法人及投信通路，擴大公司債及金融債券之經紀業務。
- (h) 積極拓展借券管道，增加借券額度以提升現貨自營交易之彈性。

b. 長期：

- (a) 加強基差交易及債券選擇權操作以擴大獲利來源，成立基差交易小組，並計畫招募專才以補人力不足。
- (b) 積極尋求合適之結構型債券，配合交換交易以獲取超額報酬。
- (c) 以營業人身分積極進行債券選擇權雙向報價，提供市場流動性。
- (d) 積極操作公債期貨、利率交換、債券及利率選擇權及遠期交易以進行套利與價差交易，增加收入來源。
- (e) 積極與票券部配合推展法人債券或其他衍生性商品市場，積極進行商品行銷。

(2) 票券業務

- a. 短期：票券部位區間操作，以提高票面收益—掌握發行商業本票時機並深耕客源，強化法人賣斷通路，以降低資金成本
- b. 長期：積極與債券部配合推展法人債券或其他衍生性商品市場，積極進行商品行銷。

(3) 授信業務

a. 短期：

- (a) 營建業授信推廣—調整擔保品比重
- (b) 中小企業授信推廣—提高收益性
- (c) 目前往來企業團深耕—加強客戶掌握度，持續增加保證餘額
- (d) 持續開拓優良上市櫃公司—保持充裕之有效額度
- (e) 配合授信政策調整，開拓相關客戶

- b. 長期：強化並與金控協銷提供客戶一次購足之服務。

**4.中國信託保險經紀人股份有限公司**

- (1) 短期：請參閱九十四年度經營計劃
- (2) 長期：
  - a. 加強提供客戶多樣化保險商品服務。
  - b. 積極拓展各項通路。
  - c. 為工商企業及個人客戶提供全面性的風險管理等附加價值之服務。
  - d. 積極進行策略聯盟、整合與提昇保險專業能力。
  - e. 走向全方位的風險管理及保險商品平台，提供各種套裝商品服務。

**5.中國信託創業投資股份有限公司**

- (1) 短期：加強投後管理，協助輔導已投資標的提升營運績效，並針對各投資部位找尋最適處分與股票購回時點，以提升獲利。
- (2) 長期：引進國際合作商機，善用金控資源及考量與金控其他子公司之綜效，藉以突顯本公司在創投同業中的獨特性，以期不僅提供投資對象所需之資金，更能建議其最適資金配置與業務發展策略，以創造雙贏之局面。

**6.中國信託資產管理股份有限公司**

- (1) 短期：
  - (a) 強化人員培植訓練，提升不良債權處理技術。
  - (b) 積極處理現有之不良債權，尋找各種可能之處分機會以提升獲利。
- (2) 長期：持續尋找國內及亞洲鄰國適切之投資標的，提升本身投資經驗與實力，並藉由擴大投資範圍，穩定提升獲利水準，以達成持續成長之營業目標。

**二、跨業及共同行銷效益**

在主管機關之共同規範下，金融控股公司旗下銀行、保險公司及證券公司開始互設營業櫃台，進行共同行銷，顯見跨業經營已成為金融發展趨勢，除對整體經營綜效有正面效益外，亦能滿足消費者一站購足的需  
求，提昇金融服務的品質。以本公司而言，旗下中國信託銀行總行及部分分行已設置保險櫃檯與證券櫃檯，協助進行跨售，也造成九十三年手續費收入較九十二年度更上一樓，較九十二年成長44%，締造出189億元的好成績。

**三、市場及業務概況**

**(一)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	亞洲地區
創投業務	台灣為主，美國為輔
票券業務	台灣



## (二)市場未來之供需狀況

### 1.中國信託商業銀行股份有限公司

#### (1) 供給面

- a. 由於開放新銀行執照申請的時期，國內銀行數發展過多，造成銀行業過度競爭，陷入整體獲利下降、呆帳攀升的窘境。雖經歷政府催生金控公司等改革措施，但國內銀行仍未有效整合，無法根本解決產業結構性問題，因此政府乃著手進行下一階段的金融改革，將著重於銀行間的整併，以提昇經營規模，解決銀行家數過多之問題，預估將引發金融合併的熱潮。
- b. 創造具有國際競爭力的銀行也是政府這一波整併動作中的重要目標，預估未來市場將出現領導性銀行，帶動國內銀行產業生態的改革。
- c. 由於金融商品可複製性高，產品創新所能達到的差異化有限，加以市場過度競爭，容易流於價格競爭或浮濫授信，因此關鍵的成功要素在於差異化的服務與優良的資產品質，使高標準的作業流程與風險控管機制成為銀行經營上的重要課題。尤其Basel II新資本協定將於九十五年實施，為國內銀行的風險控管訂出新的努力方向，而風險控管機制的良窳，也將逐步拉大優質銀行與同業的實質差距。

#### (2) 需求面

- a. 消費金融方面預計仍是未來發展主流，因為民間投資工具的增加與消費習慣改變再加上民衆愈來愈重視投資理財觀念，消費金融主軸將由過去貸款產品演進至資產管理及財富管理需求產品，將促使金融服務與商品不斷創新，以滿足客戶的要求。
- b. 法人金融方面，客戶的財務需求已經不單純只限於傳統貸放業務，而期望可以得到多元化的全方位服務，再加上國內產業紛紛西進，提供創新及多樣化產品、整合兩岸五地的服務平台成為發展的重點。

### 2.中國信託綜合證券股份有限公司

在政府持續開放市場自由競爭，如開放券商營業限制、經營開發新種金融商品、以及台商回台上市上櫃等，皆有助增加證券商經紀、自營業務量，同時加速資本市場的開放，間接增加證券商的承銷業務需求；此外主管機關並研擬推出上市（櫃）公司強制退場及券商強制退場機制，強迫淘汰體質不好的公司，就長期而言反有助資本市場的健全，吸引外資的參與。

### 3.中國信託票券金融股份有限公司

近年來，主管機關陸續開放票券公司新種業務，在既有的票券買賣、簽證、承銷、保證業務及公債買賣業務外，並新增利率衍生性金融商品業務、可轉換公司債及債券型基金等產品投資，除可增加本公司收益來源，更有助於活絡金融市場之商品交易，深化對金融市場參與度。

### 4.中國信託保險經紀人股份有限公司

為提供客戶最好、最完善的服務及理財選擇，中國信託保經一直以來即致力於人身保險及產物保險等一系列完整、優質的商品代理與銷售，透過事前周全的保險理財規劃，秉持著穩健經營、正派積極的態度在經營保險經紀業務，並在金融自由化與國際化的趨勢下，朝全方位的風險管理方向前進，發揮通路優勢，期創造企業及客戶雙贏之局面。

### 5.中國信託創業投資股份有限公司

未來台灣創業中，獨立創投基金數及其資金規模都將減少，而屬於金控公司及企業體自設的創投規模則能維持一定水準。不過由於國內可投資案源減少，台灣創業業仍需加強國際化，擴大國際性投資案源，以及國際性投資案之分析及管理能力。另外過去一年來，主管機關開放創投可投資領域，目前已可投資於特定項目之服務業，以及在限制情況下買賣上市櫃股票，如此將有助於舒緩國內創投資金面對投資標的僧多粥少之窘境。

## 6.中國信託資產管理股份有限公司

近年來各金融機構皆致力於改善資產品質，不但大舉打銷呆帳，並推出規模動輒數百億元之不良債權標售案，造就了資產管理公司近年來的業務發展。而在政府持續推動金融改革下，金融機構逾期放款比率及廣義之逾放比率已大幅降低，顯見本國不良債權市場已逐漸萎縮。過去銀行推出大規模的不良債權標售案的機會已經不高，反之國外如中國大陸及東南亞國家尚有龐大數量之不良債權可以競逐，部份外商資產管理公司已將焦點與資源逐漸移出台灣。而由於國內許多金控集團近年也陸續成立資產管理公司，相信未來兩年不良債權標售市場中，將可見到較多國內投資者參與。

### (三)營業目標

本公司將不負全體股東之託付，持續創造穩定成長之投資價值。

### (四)發展遠景之有利與不利因素

#### 1.中國信託商業銀行股份有限公司

##### (1) 有利因素

###### a. 財務體質健全優於同業

政府於九十三年底為未來金融整併訂出藍圖，現階段計劃是先引導國內建立一家領導性的金融機構，並訂立符合領導性金融機構的六項競爭力指標，中國信託銀行憑藉著優異的財務體質能夠完全符合政府訂立之指標並且遙遙領先同業。

###### b. 優勢的品牌形象與經營團隊

中國信託銀行成立三十九年來歷經一連串的改造與轉型，專業的形象與值得信賴的服務已經深植於客戶心中；再加上人力資源豐沛，經營陣容堅強，將可有效提升股東價值。

###### c. 不斷進行改革創新

在對金融環境激烈的競爭下，中國信託銀行雖然各項業務已經居於領導地位，但仍堅持不斷的進行改革及創新，以增加競爭力。

##### (2) 不利因素

###### a. 九十四年經濟成長趨緩

展望九十四年，台灣經濟成長趨勢隨著國際石油價格高漲、通貨膨脹問題顯現、利率的調升以及中國宏觀調控政策的執行，國內外經濟機構對於九十四年台灣經濟展望的看法逐漸趨於保守。受到全球經濟速度將趨緩的影響，一向以出口為主要成長動能的我國亦免不了受到波及。

###### b. 金融產業在短期內仍然是過度競爭局面

雖然目前金融產業已有控股公司加以整合，但是金融業家數與分支機構仍然過多，導致整體金融產業陷入過度競爭的困境，也考驗產品創新及服務差異化的能力。

#### 2.中國信託綜合證券股份有限公司

##### (1) 有利因素

a. 由於近一年來國內企業經營獲利的表現均明顯轉佳，為中期股市的發展奠定樂觀的展望。

b. 摩根士丹利國際資本公司(MSCI)宣布將分兩階段調整台股限制投資因子，有助於提升台灣證券市場的國際地位與知名度，吸引國際資金持續投資國內證券市場。

c. 政府為推動金融業跨業經營，研擬陸續開放證券商營業項目，包括代理銷售海外債券商品、兼營票券承銷以及承作金融資產證券化，有助於券商多角化，及提升國內券商的專業化投資角色。

d. 政府已開放僑外資得以從事期貨多頭避險及選擇權交易，以增加華僑及外國人在成本控管及操作之靈活度，並吸引更多僑外資投資我國證券市場，進而提高法人機構從事證券投資的交易比重。

(2) 不利因素

a. 兩岸情勢不穩且國際恐怖攻擊事件頻傳為股市表現的穩定性埋下變數，影響投資人信心，連帶壓抑股市交易量。

b. 金管會擬大幅度開放銀行兼營證券業的限制，取消銀行相關業務限制，將對券商帶來競爭壓力。

3.中國信託票券金融股份有限公司

(1) 有利因素：

a. 新種業務開放，增加營運空間

b. 避險管道開放，降低利率風險

c. 主要負債限額規定放寬，由各別限額改為總額控管，增加資金調度彈性

d. 票券集中保管交割制度建置完成，提升市場效率

e. 金融整合，有利服務提升，減緩惡性競爭

(2) 不利因素：

a. 市場資金充裕，籌資管道多元，票源萎縮

b. 金融開放，市場競爭加劇

c. 證券公司參與票券市場，競爭增加

4.中國信託保險經紀人股份有限公司

(1) 有利因素：

a. 各種通路的全力配合。

b. 專業的銷售能力。

c. e化程度及完善資訊系統的開發。

(2) 不利因素：

a. 市場利率下滑導致商品變化速度過快。

b. 壽險責任準備金提存方式改變，對於初年度佣金收入減少。

c. 法令修改造成商品選擇性減小。

5.中國信託創業投資股份有限公司

(1) 有利因素:

a. 政府法規放寬創投可投對象之範圍，不限於未上市櫃之高科技公司。

b. 過去所累積之國際化投資人脈，有助於中國信託創投接觸及評估來自國外的案源，培養出國外投資案的分析與管理能力，並足與國外投資者合作新的投資商機。

(2) 不利因素:

a. 台灣市場上創投資金仍供過於求。

b. 政府法規仍限制台灣創投資金可投資之地區。

6.中國信託資產管理股份有限公司

(1) 有利因素：

與國際級資產管理公司進行策略聯盟，開發新業務。

(2) 不利因素：

國內許多金控集團近期也陸續成立資產管理公司，市場競爭將加劇。

## 四、從業員工

年度		92 年度		93 年度		當年度截至4月30日止	
中國信託金融控股							
員工人數		18		17		17	
平均年齡		47.8		48.6		47.82	
平均服務年資		1.3		2.2		2.3	
學歷分佈比率		人數	百分比	人數	百分比	人數	百分比
	碩士以上	12	66.67%	12	70.58%	13	76.47%
	大專	6	33.37%	5	29.42%	4	23.53%
中國信託商業銀行							
員工人數		6,854		6,944		7,116	
平均年齡		32.74		32.45		32	
平均服務年資		6		6.2		6	
學歷分佈比率		人數	百分比	人數	百分比	人數	百分比
	博士	6	0.10%	8	0.10%	8	0.12%
	碩士	704	10.30%	917	13.20%	945	13.28%
	大專	5,569	81.30%	5,545	79.90%	5,698	80.07%
	高中	553	8.10%	458	6.60%	449	6.31%
	高中以下	22	0.30%	16	0.20%	16	0.22%
中國信託綜合證券							
員工人數		283		326		314	
平均年齡		33.81		34.96		35.21	
平均服務年資		4.12		3.96		5.1	
學歷分佈比率		人數	百分比	人數	百分比	人數	百分比
	碩士	35	12.37%	35	10.74%	27	8.60%
	大專	199	70.32%	242	74.23%	240	76.43%
	高中	49	17.31%	49	15.03%	47	14.97%
中國信託票券金融							
員工人數		80		68		70	
平均年齡		33.23		34.54		34.90	
平均服務年資		4.72		6.31		6.47	
學歷分佈比率		人數	百分比	人數	百分比	人數	百分比
	碩士	5	6.25%	6	8.82%	8	11.43%
	大專	47	58.75%	44	64.71%	60	85.71%
	高中	26	32.50%	17	25.00%	2	2.86%
	高中以下	2	2.50%	1	1.47%	0	0.00%
中國信託保險經紀人							
員工人數		14		19		16	
平均年齡		35		36		38	
平均服務年資		3.9		3.2		4	
學歷分佈比率		人數	百分比	人數	百分比	人數	百分比
	碩士	2	14.29%	2	10.53%	2	12.50%
	大專	11	78.57%	15	78.95%	12	75.00%
	高中	2	14.29%	2	10.53%	2	12.50%

年度		92 年度		93 年度		當年度截至4月30日止	
中國信託創業投資 (註1)							
員工人數		7		2		0	
平均年齡		38		35		NA	
平均服務年資		1.1		2		NA	
學歷分佈比率		人數	百分比	人數	百分比	人數	百分比
	碩 士	6	85.71%	1	50.00%	NA	NA
	大 專	1	14.29%	1	50.00%	NA	NA
中國信託資產管理 (註1)							
員工持有專業證照 之名稱及人數(註2)	信託	1,982		信託	2,717	信託	3,210
	人身保險	2,398		人身保險	2,946	人身保險	2,984
	投資型保險	477		投資型保險	906	投資型保險	965
	證券	313		證券	393	證券	578
	票券	35		票券	41	票券	38
	內控	1,557		內控	2,040	內控	2,267

(註1)中國信託創投及中國信託資產管理部份員工係由銀行人員兼任，該類人員併入銀行員工人數計算

(註2)持有專業證照之人數僅揭露銀行員工部分

## 五、企業責任及道德行為

除了在金融業務領域方面力求創新、專業的服務外，本公司更本著「取之社會，用之社會」的理念，抱著感恩與惜福之心，致力推動各項回饋活動如下：

- (一) **成立「中國信託慈善基金會」**：該基金會於九十三年十一月二日成立，主要目的在持續專注於經濟弱勢及身心弱勢兒童領域的扶助與救援，並透過全年度志工活動，建立企業志工文化，傳達「Love for kids」的慈善目標。
- (二) **舉辦「點燃生命之火」愛心募款活動**：自民國七十四年持續舉辦，為國內第一個由本土企業發起關懷弱勢兒童的募款活動。20年來總計累積募款金額約3億元，幫助超過4萬名國內弱勢兒童，累積受贈單位達28個公益團體。
- (三) **救助急難同胞**：九十三年七月捐助敏督利颱風災害災民1,000萬元。九十四年一月捐助南亞海嘯災民1,000萬元。
- (四) **贊助藝文展覽**：於九十年一月至九十三年十二月止，共計贊助藝文展覽活動超過廿場次，如獨家贊助「羅浮宮埃及文物展」、「德藝百年」特展…等，對於提昇國內藝文展覽水準及國人休閒生活品質有重大貢獻。
- (五) **認養「中正紀念堂」花園綠地**：自九十年十月一日起至九十五年九月三十日認養該區花園綠地，期盼為市民提供高服務品質及優質的休憩環境，並達到美化市容、環境保護之效。

## 六、資訊設備

資訊設備之配置與規劃係以支援業務發展、降低營運成本、管理營運風險為目標，以求最佳投資效益。各子公司主要電腦系統分為三大類：一為重要產品之交易系統；二為支援辦公室自動化之應用系統；三為支援業務分析之資料倉儲系統。硬體則以大型主機、Unix伺服器、NT伺服器為主，重要的供應廠商含IBM、昇陽、NCR及微軟，確保廠商可提供完整且健全之支援。九十三年重要科技專案簡述如下：

- (一) **中國信託銀行**：合併萬通與鳳信之系統整合；財富管理系統建置；網銀系統平台整合與提昇。
- (二) **中國信託票券**：建置整合之管理資訊系統。
- (三) **中國信託證券**：期貨軟體建置；盤中即時監控系統建置；資訊安全相關防護建置。  
未來亦將持續改善及發展，確保營運效率，保障客戶及股東之權益。

## 七、勞資關係：

- (一) **各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形**：本公司設有完善之員工紅利及退休制度，勞資關係和諧。
- (二) **因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施**：除下述情形外，無其他勞資糾紛情事。

### 1.中國信託商業銀行股份有限公司

勞資糾紛狀況	吳惠義退職金爭議
已發生之損失金額	無
預計未來可能損失金額	9,822,265元
銀行因應措施	依法院判決處理

## 八、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
概括讓與承受暨賠付合約	高雄縣鳳山信用合作社	93年7月21日	概括承受鳳山信用合作社之全部營業及資產負債，同意接受重建基金賠付金額十一億元。	中國信託銀行應至少聘用50%鳳山信用合作社之員工，且聘用期間應至少一年。
IBM資訊資源供應合約	台灣國際商業機器股份有限公司	93年4月1日至98年3月31日	中國信託五年期資訊資源供應合約	一次付款之採購合約

## 肆、資金運用計畫執行情形

一、前次現金增資計畫尚未完成之分析：不適用。

## 二、最近三年度資金運用計畫之分析

## (一) 91年度募集與發行海外第一次無擔保轉換公司債

1. 計畫項目、資金來源、運用進度及預計可能產生效益：

單位：美金(新台幣)仟元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度									
			93年度				92年度				91年度	
			第1季	第2季	第3季	第4季	第1季	第2季	第3季	第4季	第3季	第4季
中國信託證券	93年 第四季	176,285 (5,928,624)	-	-	-	619 (20,805)	53,511 (1,799,624)	79 (2,649)	-	-	122,076 (4,105,546)	-
中國信託保經	91年 第三季	4,131 (138,936)	-	-	-	-	-	-	-	-	4,131 (138,936)	-
中國信託創投	92年 第一季	59,469 (2,000,000)	-	-	-	-	59,469 (2,000,000)	-	-	-	-	-
中國信託 資產管理	92年 第四季	146,735 (4,934,840)	-	-	-	-	-	-	-	146,735 (4,934,840)	-	-
台北金融大樓	93年 第二季	13,380 (450,000)	-	13,380 (450,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計		400,000 (13,452,400)	-	13,380 (450,000)	-	619 (20,805)	112,980 (3,799,624)	79 (2,649)	-	146,735 (4,934,840)	126,207 (4,244,482)	-
預計可能產生之效益	有助本公司跨業經營及建立完整之金融服務體系，以強化競爭力，提高本公司獲利。											

## 2. 執行狀況

單位：新台幣仟元

計畫項目	執行狀況	進度超前或落後情形、原因及改進計畫		
轉投資金融 相關事業	支用金額	預定	13,452,400	93年第4季原預計投資案因交易價格未取得共識，致執行進度略為落後。 各子公司於加入金控後透過集團資源整合，營收及獲利多有提昇，預計效益已逐漸顯現。
		實際	13,441,724	
	執行進度	預定	100.00%	
		實際	99.92%	



## 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	年度(註2及註3)	最近五年度財務資料			當年度截止 3月31日止
		93年	92年	91年	
流動資產		9,433	20,306	9,226	不適用
長期股權投資		127,853	107,849	83,758	(註1)
其他資產		323	348	382	
流動負債	分配前	1,652	1,102	37	715
	分配後	(註4)	7,872	5,043	(註4)
長期負債		35,085	33,451	14,183	31,342
股本	普通股	57,799	54,962	46,054	58,997
	特別股	2,500	12,655	2,500	2,500
資本公積		28,774	32,090	30,902	31,228
保留盈餘	分配前	16,445	8,516	6,577	20,955
	分配後	(註4)	1,746	1,132	(註4)
長期股權投資未實現跌價損失		(943)	(971)	(1,270)	(963)
累積換算調整數		(2,040)	(819)	(605)	(2,244)
庫藏股	普通股	(1,663)	(4,446)	(5,012)	(826)
	特別股	-	(8,037)	-	-
資產總額		137,609	128,503	93,366	141,704
負債總額	分配前	36,737	34,553	14,220	32,057
	分配後	(註4)	41,323	19,226	(註4)
股東權	分配前	100,872	93,950	79,146	109,647
益總額	分配後	(註4)	87,180	74,140	(註4)

註： 1.本公司於九十一年五月十七日成立，故八十九至九十年無資料。

2.九十一至九十三年度財務資料業經會計師查核簽證。

3.九十四年第一季財務資料業經會計師核閱。

4.九十三年度盈餘分配案尚未經股東會決議。



2.簡明損益表

單位：新台幣佰萬元

年度(註2及註3)	最近五年度財務資料					當年度截止 3月31日止
	93年	92年	92年(擬制) (註4)	91.5.17~ 91.12.31	89~90年	
營業收入	16,151	8,149	15,645	6,783	不適用 (註1)	4,922
減：營業成本	-	-	-	-		-
營業毛利	16,151	8,149	15,645	6,783		4,922
減：營業費用	(324)	(153)	(153)	(81)		(31)
營業利益	15,827	7,996	15,492	6,702		4,891
營業外收入	722	522	522	137		199
減：營業外支出	(1,427)	(949)	(950)	(330)		(325)
稅前損益	15,122	7,569	15,065	6,509		4,765
加：所得稅利益	263	147	147	68		(52)
稅後淨利	15,385	7,716	15,212	6,577		4,713

註：1.本公司於九十一年五月十七日成立，故八十九至九十年無資料。

2.九十一至九十三年度財務資料業經會計師查核簽證。

3.九十四年第一季財務資料業經會計師核閱。

4.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	年度(註1)			
	93年	92年	91年	
流動資產	1,279,238	1,133,597	885,343	
長期股權投資	76,707	10,092	3,644	
固定資產	35,003	34,583	28,080	
無形資產	5,407	4,635	-	
其他資產	32,626	30,306	19,533	
流動負債	1,310,850	1,106,665	850,899	
其他負債	17,204	12,544	6,491	
股本	普通股	57,799	54,962	46,054
	特別股	2,500	12,655	2,500
資本公積	28,774	32,090	30,902	
保留盈餘	16,445	8,515	6,577	
長期股權投資未實現跌價損失	(943)	(971)	(1,270)	
累積換算調整數	(2,040)	(819)	(605)	
庫藏股普通股	(1,663)	(4,446)	(5,012)	
特別股	-	(8,037)	-	
資產總額	1,428,979	1,213,213	936,600	
負債總額	1,328,054	1,119,209	857,390	
少數股權	53	54	64	
股東權益總額	100,872	93,950	79,146	

註：1.九十一至九十三年度財務資料業經會計師查核簽證。

## 2.簡明合併損益表

單位：新台幣佰萬元

年 度(註3)	93年	92年	92年 (擬制)(註2)	91年 (擬制)(註1)
營業收入	77,159	63,134	62,424	64,889
減：營業成本	(27,456)	(25,649)	(20,003)	(28,594)
營業毛利	49,703	37,485	42,421	36,295
減：營業費用	(30,181)	(25,153)	(23,310)	(20,869)
營業利益	19,522	12,332	19,111	15,426
營業外收入	837	163	185	341
減：營業外支出	(300)	(3,397)	(152)	(145)
稅前損益	20,059	9,098	19,144	15,622
加：所得稅利益	(4,670)	(1,377)	(3,927)	(3,843)
減：少數股權利益	(4)	(5)	(5)	(15)
稅後淨利	15,385	7,716	15,212	11,764

註：1.係假設本公司於九十一年初即成立，顯示各子公司合併經營結果之擬制性資訊。

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：3.九十一至九十三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
單 一		
91年～93年	林賢郎、林琬琬	無保留意見
合 併		
91年～92年	林賢郎、林琬琬	無保留意見
93年	林賢郎、林琬琬	修正式無保留意見(註)

(註) 子公司中國信託銀行(股)公司及中國信託票券金融(股)公司，原對未實際喪失移轉資產控制之票券及債券附條件交易採買賣交易處理，自民國九十三年一月一日起適用新發佈財務會計準則公報第三十三號「金融資產之移轉及負債消滅之會計處理準則」改為融資交易處理。

## 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					
	年度(註1)	93年	92年	92年 (擬制)(註5)	91.5.17 ~ 91.12.31	91年 (擬制)(註1)
<b>財務結構(%)</b>						
負債占資產比率		26.70	26.89	-	15.23	15.23
固定資產占淨值比率		-	-	-	-	-
<b>償債能力(%)</b>						
流動比率		570.96	1,842.68	-	24,913.06	24,913.06
<b>經營能力</b>						
總資產週轉率(次)		0.12	0.07	-	0.07	0.13
員工平均營業收入額(仟元)		950,068.18	479,346.18	920,275.00	565,250.42	997,435.00
稅前員工平均獲利額(仟元)		889,588.53	445,214.41	886,143.24	542,386.67	974,571.25
稅後員工平均獲利額(仟元)		905,043.29	453,888.24	894,817.06	548,103.42	980,288.00
<b>獲利能力</b>						
資產報酬率(%)		12.37	7.60	14.66	8.20	14.35
普通股股東權益報酬率(%)		17.23	9.47	19.84	9.12	16.92
純益率(%)		95.26	91.89	95.72	96.97	98.28
稅前每股盈餘(元)		2.55	1.31(註4)	2.79(註4)	1.14(註4)	2.15(註4)
稅後每股盈餘(元)		2.60	1.34(註4)	2.82(註4)	1.16(註4)	2.16(註4)
<b>現金流量</b>						
現金流量比率(%)		453.08	41.14	-	- (註3)	-
現金流量允當比率(%)		68.33	7.73	-	- (註3)	-
現金再投資比率(%)		(註3)	(註3)	-	- (註3)	-
<b>槓桿度</b>						
營運槓桿度		1.00	1.00	-	1.00	1.00
財務槓桿度		1.10	1.13	-	1.05	1.03
<b>資本適足性</b>						
子公司之資本適足率(%)						
中國信託銀行		10.70	10.37	-	12.58	-
中國信託票券		22.30	NA	-	NA	-
中國信託證券		491.25	717.53	-	472.75	-
各子公司之合格資本						
中國信託金控		126,035	118,363	-	89,329	-
中國信託銀行		101,725	89,574	-	89,355	-
中國信託票券		6,432	NA	-	NA	-
中國信託證券		4,390	4,284	-	2,831	-
中國信託保經		2,874	1,557	-	433	-
中國信託創投		2,007	2,024	-	NA	-
中國信託資產管理		19,696	14,970	-	NA	-
集團合格資本淨額		111,273	99,319	-	88,058	-
各子公司法定資本需求						
中國信託金控		128,140	108,060	-	358	-
中國信託銀行		76,086	69,088	-	56,824	-
中國信託票券		2,308	NA	-	NA	-
中國信託證券		1,340	896	-	898	-
中國信託保經		1,621	933	-	299	-
中國信託創投		1,005	1,016	-	NA	-
中國信託資產管理		9,848	7,485	-	NA	-
集團法定資本需求總額		92,944	79,628	-	58,380	-
集團資本適足率(%)						
合格資本含可轉換公司債		119.72	124.73	-	150.84	-
集團資本適足率(%)						
合格資本不含可轉換公司債		104.57	106.58	-	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九十一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年報應行記載事項準則附表規定參考編列。

註3：九十一年度營業活動淨現金流量為負數，故各現金流量之相關比率不予計算，九十二及九十三年度營業活動淨現金流量減普通股現金股利及特別股利為負數故現金流量之相關比率不予計算。

註4：係已追溯九十二年度盈餘分配後之加權平均流通在外股數計算。

註5：係假設若不包含取得萬通銀行之擬制性資訊。

## (二) 合併基礎

分析項目	年度	最近五年度財務分析			
	93年度	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	0.05	0.06	0.07
	員工平均營業收入額(仟元)(註3)	8,917.02	6,953.08	8,054.66	10,870.97
	稅前員工平均獲利額 (仟元)(註3)	2,318.16	1,001.96	2,470.21	2,617.13
	稅後員工平均獲利額 (仟元)(註3)	1,778.08	849.79	1,962.82	1,970.76
獲利能力	稅前資產報酬率(%)	1.52	0.85	1.94	1.71
	稅後資產報酬率(%)	1.16	0.72	1.54	1.29
	稅前普通股股東權益報酬率(%)	22.68	11.32	25.18	22.75
	稅後普通股股東權益報酬率(%)	17.23	9.47	19.84	16.92
	純益率(%)	19.94	12.22	24.37	18.13
	稅前每股盈餘(元)	3.42	1.60 (註4)	3.58 (註4)	2.91 (註4)
	稅後每股盈餘(元)	2.60	1.34 (註4)	2.82 (註4)	2.16 (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九十一年初即成立，顯示各子公司合併經營成果之擬制性資訊。
2. 九十二年度係假設若不包含取得及合併萬通銀之擬制性資訊
3. 係以集團員工數計算。
4. 係以追溯調整九十二年度盈餘分配後之加權平均流通在外股數計算。

(三) 依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97至99頁

### 三、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

本公司董事會造送九十三年度財務報表(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九十四年股東常會

中國信託金融控股股份有限公司

監察人：林新傳 

監察人：蕭明山 

監察人：蔡次之 

中華民國九十四年四月廿九日

四、最近年度經會計師查核簽證之財務報告：請參閱附錄一(註)

五、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(註)

六、公司及其關係企業發生財務週轉困難情事，對財務狀況之影響：無。

(註) 本公司業已依"金融控股公司年報應行記載事項準則"規定揭露單一及合併財務報表相關重要資訊，另為增加資訊透明度，經會計師查核簽證單一及合併之財務報告已備置本公司網站 ([www.chinatrustgroup.com.tw](http://www.chinatrustgroup.com.tw)) 供投資大眾查詢。

## 陸、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

## 一、財務狀況

單位：新台幣佰萬元

項目	年度		差 異	
	93年	92年	金額	%
流動資產	9,433	20,306	(10,873)	(53.55)
長期投資	127,853	107,849	20,004	18.55
其他資產	323	348	(25)	7.18
資產總額	137,609	128,503	9,106	7.09
流動負債	1,652	1,102	550	49.92
長期負債	35,085	33,451	1,634	4.88
負債總額	36,737	34,553	2,184	6.32
股 本	60,299	67,618	(7,319)	(10.82)
資本公積	28,774	32,090	(3,316)	(10.33)
保留盈餘	16,445	8,515	7,930	93.13
庫藏股	(1,663)	(12,483)	10,820	(86.68)
其他項目	(2,983)	(1,790)	(1,193)	66.66
股東權益總額	100,872	93,950	6,922	7.37
說明：				
1. 流動資產變動主要係增加投資中國信託票券金融(股)公司、中國信託資產管理(股)公司及台北金融大樓(股)公司，致現金及約當現金減少所致。				
2. 流動負債增加主要係發行商業本票及應付遠匯款隨匯率變動增加所致。				
3. 股本及庫藏股變動主要係本年度因庫藏股到期註銷所致。				
4. 其他項目變動主要係匯率變動導致累積換算調整數變動所致。				

## 二、經營結果

單位：新台幣佰萬元

項目	年度		增(減)金額	變動比例(%)
	93年	92年度		
營業收入	16,151	8,149	8,002	98.20
營業毛利	16,151	8,149	8,002	98.20
營業費用	(324)	(153)	(171)	111.76
營業利益	15,827	7,996	7,831	97.94
營業外收入	722	522	200	38.31
營業外支出	(1,427)	(949)	(478)	50.37
稅前淨利	15,122	7,569	7,553	99.79
所得稅利益(費用)	263	147	116	78.91
稅後淨利	15,385	7,716	7,669	99.39
增減變動分析：				
1. 營業收入(毛利)之增加主要係本年度採權益法認列之投資收益大幅增加所致。				
2. 營業費用之增加主要係財務顧問費及股務代理費增加所致。				
3. 營業外收入之增加主要係利息收入隨新承作避險性衍生性金融商品增加所致。				
4. 營業外支出之增加主要係利息費用隨發行公司債增加所致。				

### 三、現金流量

#### (一)九十三年度現金流量變動分析

	93年度	92年度	增(減)比例
現金流量比率(%)	453.08	41.14	1001.31
現金流量允當比率(%)	68.33	7.73	783.96
現金再投資比率(%)	NA	NA	NA
增減比例變動分析說明： 現金流量及現金流量允當比率：主係九十三年度營業活動之淨現金流入隨純益大幅增加所致。			

#### (二)九十四年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金餘額	全年來自營業 活動淨現金流量	全年現金流 出 量	現金剩餘(不足) 數 額	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
7,046,938	11,364,175	9,090,530	9,320,583	無	無
現金流量變動情形分析 營業活動：主要係本期純益增加，致營業活動產生淨現金流入11,364,175仟元。 投資活動：主要係長期股權投資減少，致投資活動產生淨現金流出66,118仟元。 融資活動：主要係發放現金股利及償還融資款項，致理財活動產生淨現金流出9,024,412仟元。					

#### 四、九十三年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

#### 五、九十三年度轉投資政策及九十四年度投資計畫

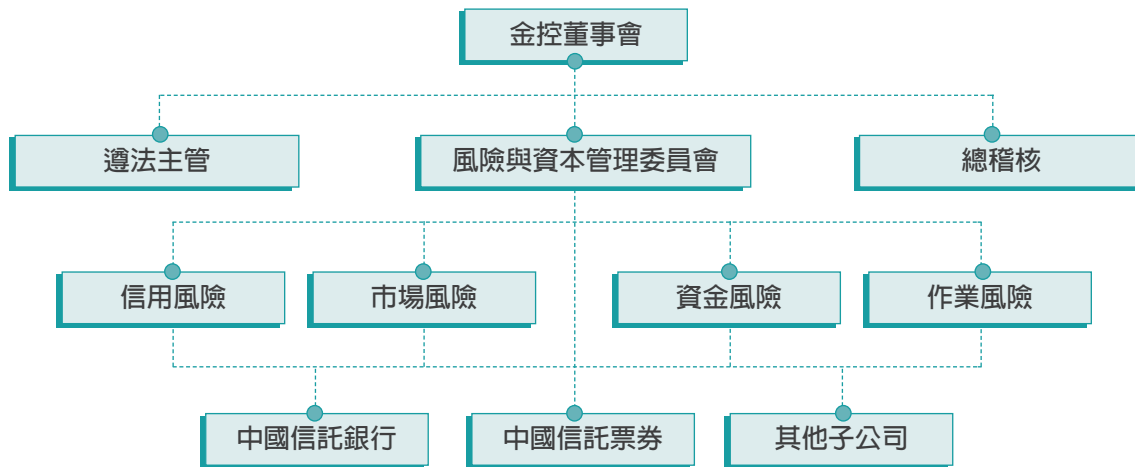
本公司轉投資政策係依照金融控股公司法第三十六條及三十七條所為之投資，並考量該投資之預計報酬率、與本公司各子公司間共同行銷利益、長期策略性投資等，最終目的為提高本公司股東報酬，九十三年度因投資規劃得宜，各子公司皆有獲利，九十四年度預計將依循本成功架構持續進行投資。

### 六、風險管理事項

#### (一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策

本公司風險管理之目標，係在董事會核可的風險範圍內，以有效之管理方法運用資源，創造最大之經濟利益。透過董事會通過的各種風險管理政策，述明管理架構、程序與權責，作為執行之依據。各風險權限係由承擔風險之業務單位提出申請，由獨立之風險管理單位進行量化風險分析，經風險與資本管理委員會充分討論，考量風險承擔能力後核定風險總權限，並呈送董事會通過。業務單位再將核准之風險總權限分配至各子公司或事業單位或個別人員並據以進行日常業務。獨立之風險監控單位運用各種風險管理系統或模型，每日計算監控交易部位風險，非交易部位則視風險程度有不同之監控報告頻率。風險與資本管理委員會依風險性質就信用、市場、資金及作業等風險，定期舉行會議討論並核定議案交付執行，最後並將風險成本納入績效考核以落實風險意識於業務決策中。





## (二) 金融控股公司及其子公司衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊

以下分就各個子公司之風險管理情形分述如下：

### (1) 中國信託商業銀行股份有限公司

中國信託銀行主要面臨信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險。

#### 1. 信用風險

為落實信用風險控管之責任歸屬，及建立獨立客觀之授信審核機制，採行獨立之授信人資格制度，依照風險及額度雙維考量下之分層負責權限，核批案件。目前正依照新巴塞爾資本協定內部評等法（The Internal Ratings-Based Approach）之規範，積極建置信用風險衡量及管理架構，除了符合法定資本計提之新規範外，更應用於業務管理提昇風險管理之水平以持續提昇長期經營績效及股東權益。

#### 2. 市場風險

市場風險包含利率、匯率、權益證券價格、信用風險貼水及其波動度等變動之風險。經辨識分析各金融交易產品之風險因子，並據以設定各項持有風險限額，如：利率或匯率敏感度權限等以控制潛在風險，及為防止交易損失擴大，另設有管理介入權限上限(Management Action Trigger)等，每日由風險監控單位計算衡量，並將監控報表呈送管理人員核閱。

若有避險需求則由業務單位提出書面申請，並經風險管理單位檢核後，經有權人核准進行避險交易，由風險管理單位每月至少進行兩次避險有效性評估分析，並呈送董事會授權之高階主管核閱。

存款、債券投資及放款等業務所產生之利率風險，則依對當年度淨利息收入(Net Interest Income)及股權經濟價值(Economic Value of Equity)影響構面分析衡量並監控風險。

#### 3. 作業風險

各項作業除建立完善的內稽內控制度外，個金處及資訊處並取得ISO9001之2000年版本認證。資訊系統已建立異地備援中心，並訂有緊急應變及復原計劃，每年舉行多次演練。並參照新巴塞爾資本協定之規範，發展風險評估機制，以提昇作業風險控管能力。

#### 4. 流動性風險管理

積極的分散各項資金來源，提高存款續存率，以增加資金來源的穩定性，除定期分析部位的變動外，並以最大累計流出金額(Maximum Cumulative Outflow, MCO)量化流動性風險，監控主要幣別各天期之資金缺口變化情形以作為流動性風險之預警。

5. 暴險量化資訊請參閱附錄一第125至128頁。

(2) 中國信託綜合證券股份有限公司

中國信託證券面臨風險主要有市場、交易對手等風險。

1. 市場風險

同中國信託銀行之市場風險控管。

2. 交易對手風險

透過開戶時的徵信，視客戶之財資力給予交易額度。異常狀況則採預收款券以降低風險。集中市場自營業務交易對手為證券交易所及櫃檯買賣中心，風險極低；處所議價之交易對手，則事先徵信給予交易額度控管。

3. 暴險量化資訊請參閱附錄一第129至131頁。

(3) 中國信託票券股份有限公司

中國信託票券面臨風險主要有市場、信用與流動性等風險。

1. 市場風險

同中國信託銀行之市場風險控管。

2. 信用風險

信用風險之控管除對客戶進行徵信分析，依分層負責權限由各級有權人員核給額度外，每季並對授信客戶辦理覆審，並根據財務狀況、擔保品等標準，劃分評等等級，並據以提列保證責任準備。

3. 流動性風險

針對資金來源與運用項目，分別訂定限額控管，以分散資金風險。

(4) 中國信託保險經紀人股份有限公司

主要風險為業務員銷售時跨大不實造成客戶權益受損，因此各產品銷售均訂定標準化用語，以避免跨大不實。其他風險則較不顯著，均遵循母公司與主管機關之相關規範。

(5) 中國信託創業投資股份有限公司

主要風險為投資風險，目前均定期檢視被投資公司營收財務狀況及產銷情形等，以期能及早因應。其他風險較不顯著，均遵循母公司與主管機關之相關規範。

(6) 中國信託資產管理股份有限公司

主要之風險為買入不良資產之跌價損失，除購買前的審慎評價外，購買後亦積極進行資產改良，以增加資產價值。其他風險較不顯著，均遵循母公司與主管機關之相關規範。

### (三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

國內金融業家數過多，不利市場發展，金融監督管理委員會鼓勵金融業合併，以期減少金融業家數，提昇公司規模，加強國際競爭能力，並著手從金融機構合併相關法令的修訂，以減少購併的障礙。本公司對此政策與法令變動予與相當關注，為提昇市場佔有率，維持競爭優勢，本公司除已完成萬通銀行、鳳信的合併工作外，對於其他的購併案不放棄任何機會。

### (四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

本公司法人客戶中不乏科技類與各種產業的客戶，在科技及產業不斷變化過程中，本公司必須隨時瞭解產業脈動，提供給信用風險部門參考，才能達到加強監測、及時預警並且準確判斷的功能。

近年來在科技不斷創新下，科技已經成為金融產業不可或缺的一項工具，舉凡網路銀行、自動櫃員機與電話語音交易等客戶仰賴自動化通路的比重也愈來愈高，本公司致力於客戶端安全性的保障，及時更新系統安全保障技術和設備，以提供所有客戶更完整的全功能銀行服務。

科技的進步也應用於本公司建置完整的資訊備援中心，不定期會假設各種狀況的發生進行演練，一旦發生突發狀況，立即成立緊急處理小組取得備份磁帶，迅速恢復客戶正常的資訊運作。

**(五)金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施**

近期部分業者為爭取消費貸款業務，而以廣告及促銷手法鼓勵借貸行為，引起主管機關以及民衆之疑慮，使銀行形象受到負面的影響。所幸本行一直信守「待客如親」的理念，不但堅持為客戶提供最佳的金融解決方案，並加強客戶權益之維護與宣導，以期成為客戶最信賴的金融機構。

**(六)進行併購之預期效益及可能風險****(1)本公司進行併購預期效益**

- a. 追求成長：透過購併是最快的成長捷徑，可以快速成長資產與增加客戶數，厚植本身國際競爭力，成為領導性的區域金融機構。
- b. 增加營業據點，廣增行銷網路：可以透過購併增加許多國內外營業據點，擴展全球行銷網路。
- c. 降低營運成本，可達規模經濟，提高營業收益：透過共用相同的資訊及後勤支援平台提升資源使用效率。
- d. 提供全方位服務，提升市場競爭力：藉由合併互補以增加業務多元性。

**(2)本公司進行併購可能風險**

- a. 購併價格過高：市場價格溢酬越高，購併失敗的機會越大。
- b. 購併後的整合不當：在購併後組織結構、系統、制度及管理等方面的變革及整合若有不適當的情形，購併自然無法產生應有的具體成效。

**(七)業務集中所面臨之風險**

本公司目前法人金融業務與個人金融業務占整體業務比重相當，所以並無業務過度集中、風險無法分散以及不利於競爭力的問題；而且現階段法人業務與個人業務發展已經有一定的規模，故具備充足的風險承擔能力；再加上本公司提供服務的多樣性與完整度，使得業務延伸容易，故無業務過分集中於特定地區或特定行業的情形出現。

**(八) 董事、監察人或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響及風險**

本公司董事、監察人及持股超過百分之一大股東合計持股比率為20.89%，股權分散平均且對本公司經營團隊深具信心，無股權大量移轉或更換之考量。

**(九)經營權之改變對金融控股公司之影響及風險：無。****(十)訴訟或非訟事件**

本年度除子公司中國信託銀行有授信催收及勞資糾紛案件外，並無對存款人或股東權益或證券價格重大影響之訴訟、非訟或行政爭訟事件。

**(十一)其他重要風險：無。****七、危機處理應變機制**

本公司針對危機處理設有危機處理小組，負責對任何可能影響社會大眾對本公司及轄下子公司信心之突發狀況，立即研判及分析，並採取有效對策，將危機於最短時間內消除或使其對本公司及轄下子公司之損害降至最低程度。

當遇有緊急事故發生時，由小組執行長向小組召集人報告並決定是否召集小組成員；如遇特殊緊急狀況，副召集人得先行召集小組成員再向小組召集人報告。小組成員於接到召集通知後，依指定時間、地點集合，商討對策並儘速完成一切應變準備。

**八、其他重要事項：無。**

## 柒、公司治理運作情形

項 目	運作情形	與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
一、金融控股公司股權結構及股東權益		
(一) 金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式	1. 責由相關經理部門專責處理	無差異
(二) 金融控股公司掌握實際控制金融控股公司之大股東及大股東之最終控制者名單之情形	2. 本公司能實際掌握主要股東名單。	無差異
(三) 金融控股公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	3. 本公司與關係企業間授信及授信外交易均依金控法、銀行法等相關法規訂定相關辦法。	無差異
二、董事會之組成及職責	本公司董事會設董事七人，任期三年，董事會之職權依本公司章程規定辦理。	
(一) 金融控股公司設置獨立董事之情形	1. 獨立董事之設置依主管機關規定規劃中。	(一) 規劃中
(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	2. 每年一次定期評估所聘任會計師之獨立性	(二) 無差異
三、監察人之組成及職責	本公司設監察人三人，任期三年，監察人之職權依本公司章程規定辦理。	
(一) 金融控股公司設置獨立監察人之情形	1. 獨立監察人之設置依主管機關規定規劃中。	(一) 規劃中
(二) 監察人與金融控股公司之員工及股東溝通之情形	2. 監察人與本行之員工及股東(金控公司)溝通情形良好。	(二) 無差異
四、建立與利害關係人溝通管道之情形	已設置發言人及代理發言人作為與利害關係人之溝通管道	無差異
五、資訊公開		
(一) 金融控股公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形	1. 本公司皆依相關規定，辦理重大資訊之揭露及公開資訊之網路申報作業及於本公司網站中揭露財務業務相關資訊。	無差異
(二) 金融控股公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等)	2. 責由相關單位負責本公司資訊之蒐集及揭露工作。落實發言人制度，設有發言人及代理發言人，負責對外公開資訊。架設中英文網站，建置本公司財務業務相關資訊。	無差異
六、金融控股公司設置審計委員會等功能委員會之運作情形	依主管機關規定規劃中	規劃中
七、請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理實務守則」之差異情形及原因：	符合金融控股公司治理實務守則相關規定	
八、其他有助於瞭解金融控股公司治理運作情形之重要資訊：		
(1) 董事羅聯福及監察人蕭明山出席台北公司治理論壇，監察人林新傳出席上市上櫃公司負責人及董監事聯誼會暨專題講座。		
(2) 93年召開九次董事會議。(董事出席率84.13%，監察人出席率100%)		
(3) 風險管理政策、保護消費者或客戶政策、董事對利害關係議案迴避及董監事責任保險，依金融控股公司治理實務守則相關規定辦理。		

## 捌、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

本公司九十三年度依「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

參閱貳、公司概況之說明

##### 2. 各關係企業營運概況

單位：新台幣仟元  
基準日：93年12月31日

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	52,764,015	1,262,682,917	1,171,279,732	91,403,185	66,931,317	16,718,330	14,017,670	2.65
中國信託綜合證券(股)公司	5,000,000	14,295,720	8,917,712	5,378,008	1,378,786	187,167	23,471	0.05
中國信託票券金融(股)公司	4,080,000	62,444,093	56,331,683	6,112,410	1,715,815	912,865	780,306	1.91
中國信託保險經紀人(股)公司	1,396,795	3,241,430	367,095	2,874,335	1,906,328	1,856,085	1,318,797	9.44
中國信託創業投資(股)公司	2,000,000	2,009,677	1,705	2,007,972	43,657	4,640	23,111	0.12
中國信託資產管理(股)公司	20,000,000	19,696,582	275	19,696,307	138,437	16,715	153,148	0.08
Chinatrust (Phils.) Commercial Bank Corp.	1,068,750	11,513,610	9,149,609	2,364,001	1,002,452	240,614	203,584	1.08
PT. Bank Chinatrust Indonesia	510,000	9,979,342	7,944,219	2,035,123	813,743	340,353	197,019	131,346.15
Chinatrust Forex Corp. (註3)	28,500	34,691	5,468	29,223	1,135	949	723	0.01
CTC Bank of Canada	398,100	3,406,356	3,007,204	399,152	176,201	50,193	32,003	21.34
中信銀證券投資顧問(股)公司	10,000	14,296	1,827	12,469	11,669	468	370	0.37
China Trust Holdings Corp.	43	59,023,915	52,182,356	6,841,559	2,814,184	966,884	468,981	351,033.94
Chinatrust Bank (U.S.A.)	19,140	59,004,266	52,104,841	6,899,425	2,814,184	1,018,821	497,334	493,876.43
萬銀財務(香港)有限公司	205,500	332,059	180	331,879	23,881	19,790	19,790	0.4
CTCB(Mauritius) Holding Company Ltd.(註1)	354,684	215,349	716	214,633	0	-128,692	-128,692	-

特別記載事項

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
Chinatrust Securities (Hong Kong) Ltd.(註1)	356,251	468,339	253,690	214,650	17,459	-127,564	-129,922	-
CT Opportunity Investment Company(註2)	1,064	9,521,928	780	9,521,148	-539,659	-540,671	-540,671	-
中信第一資產管理(股)公司(註2)	1,300,000	1,974,596	230,053	1,744,543	888,630	592,832	444,543	-
拓宇資產管理服務(股)公司(註2)	5,000	5,180	178	5,002	1,564	2	2	-

註1：CTCB(Mauritius) Holding Company Ltd.及 Chinatrust Securities (Hong Kong) Ltd.係中國信託綜合證券(股)公司之子公司，該等公司之損益已反映於中國信託綜合證券(股)公司。

註2：CT Opportunity Investment Company、中信第一資產管理(股)公司及拓宇資產管理服務(股)公司係中國信託資產管理(股)公司之子公司，該等公司之損益已反映於中國信託資產管理(股)公司。

註3：Chinatrust Forex Corp.為清算中公司，此為八月份自結數，未經會計師查核。

3.各關係企業董監事、總經理資料

基準日：93年12月31日

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	中國信託金融控股(股)公司		5,026,401	100%
	董事長	辜仲諒		
	副董事長	羅聯福		
	常務董事	王正衍		
	董事	辜濂松		
	董事	顏文隆		
	董事	鍾隆吉		
	董事	蕭明山		
	董事	林國材		
	董事	許建基		
	常駐監察人	林新傳		
監察人	蔡次之			
總經理	陳聖德			
中國信託綜合證券(股)公司	中國信託金融控股(股)公司		498,288	99.66%
	董事長	陳聖德		
	董事	鍾隆吉		
	董事	韓蔚廷		
	董事	鄭泰克		
	董事	黃思國		
	監察人	陳春克		
	監察人	張明田		
代理總經理	陸子元			
中國信託票券金融(股)公司	中國信託金融控股(股)公司		408,000	100%
	董事長	陳俊哲		
	董事 / 總經理	韓國強		
	董事	陳聖德		
	董事	李鍾培		
	董事	陳佳文		
	監察人	許建基		
監察人	陳春克			



企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股數 (仟股)	持股比例 (%)
中國信託保險經紀人(股)公司	中國信託金融控股(股)公司		139,679	100%
	董事長	羅聯福		
	董事	陳俊哲		
	董事	黃思國		
	董事	林孝平		
	監察人	李建志 林明鈿		
中國信託創業投資(股)公司	中國信託金融控股(股)公司		200,000	100%
	董事長	陳俊哲		
	董事	鍾隆吉		
	董事	韓蔚廷		
	董事	許建基		
	監察人 總經理	林祥曦 張明田 陳俊哲		
中國信託資產管理(股)公司	中國信託金融控股(股)公司		2,000,000	100%
	董事長	陳俊哲		
	董事	羅聯福		
	董事	許建基		
	董事	李權昌		
	監察人	張明田		
Chinatrust (Phils.) Commercial Bank Corp.	中國信託商業銀行(股)公司		186,386	99.41%
	董事長	陳聖德		
	副董事長	William B. Go		
	董事/總經理	Joey Bermudez		
	董事	李鐘培		
	董事	吳昕顯		
	董事	Edwin B. Villanueva		
	董事	Yung Fang Yang		
PT. Bank Chinatrust Indonesia	中國信託商業銀行(股)公司		1	99%
	董事長	辜濂松		
	副董事長	許建基		
	總經理	郭瑞豐		
	董事	韓蔚廷		
	董事	陳榮坊		
	董事	Zairyanto Poedjiaty Inghie Kwik		
Chinatrust Forex Corp.	中國信託商業銀行(股)公司		30,000	60%
	董事長/總經理	William B. Go		
	董事	Joey Bermudez		
	董事	Eulogio V. Catabran		
CTC Bank of Canada	中國信託商業銀行(股)公司		1,500	100%
	董事長	辜仲諒		
	董事/總經理	林飛虎		
	董事	韓泰元		
	董事	John Clayden		
	董事	Stanley Kwok		
	董事	William Neilson Leigh L. C. Pan		



特別記載事項

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股數 (仟股)	持股比例 (%)
中信銀證券投資顧問(股)公司	中國信託商業銀行(股)公司		994	99.40%
	董事長/總經理	陳榮彬		
	董事	李鐘培		
	董事	許俊仁		
China Trust Holdings Corp.	監察人	林明鈿	1	100%
	中國信託商業銀行(股)公司			
	董事長	辜濂松		
	董事/總經理	陳俊哲		
Chinatrust Bank (U.S.A.)	董事	韓泰元	1	100%
	董事	陳佳文		
	董事	周榮生		
	董事	Ethan Meister		
	董事	Hugh Carey		
	董事	J. Hallam Dawson		
	董事	Morgan Brassler		
	董事	Henry Krist		
	董事	William Waldorn III		
	萬銀財務(香港)有限公司	China Trust Holdings Corp.		
董事長		辜仲諒		
董事/總經理		韓泰元		
董事		陳佳文		
CTCB(Mauritius) Holding Company Ltd.	董事	詹文嶽	11,113	100%
	中國信託綜合證券(股)公司			
	董事	陳俊哲		
	董事	陳叡恒		
Chinatrust Securities (Hong Kong) Ltd.	董事	張明田	86,679	100%
	董事	李鐘培		
	CTCB(Mauritius) Holding Company Ltd.			
	董事	陳俊哲		
CT Opportunity Investment Company	中國信託資產管理(股)公司		31	100%
	董事	陳俊哲		
中信第一資產管理(股)公司	中國信託資產管理(股)公司		130,000	100%
	董事長	陳俊哲		
	董事	鄭泰克		
	董事	邱達文		
	監察人	張明田		
拓宇資產管理服務(股)公司	中國信託資產管理(股)公司		500	100%
	董事長	陳俊哲		
	董事	鄭泰克		
	董事	邱達文		
	監察人	張明田		

## 4. 關係企業基本資料

單位：除另予註明者外，餘係仟元

基準日：93年12月31日

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	52,764,015	商業銀行存放款業務"
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	證券期貨業務
中國信託票券金融(股)公司	85.1.9	台北市南京東路二段98號11樓之1	4,080,000	票券業務。
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	1,396,795	財產及人壽保險經紀人業務
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	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	20,000,000	資產管理業
Chinatrust (Phils.) Commercial Bank Corp.	84.9.7	3rd Floor, Tower One, Ayala Triangle Ayala Avenue cor Paseo de Roxas Makati City Philippines	PHP 1,875,000	商業銀行存放款業務
PT. Bank Chinatrust Indonesia	85.10.15	16th Floor 1,Wisma Tamara, Jl Jenderal Sudirman Kev. 24 Jakarta 12920, Indonesia	IDR150,000 佰萬元	商業銀行存放款業務
Chinatrust Forex Corp.	86.4.7	3rd Floor, Tower One, Ayala Triangle Ayala Avenue cor Paseo de Roxas Makati City Philippines	PHP 50,000	從事外匯經紀業務
CTC Bank of Canada	87.11.12	1518 West Broadway, Vancouver BC V6J 1W8, Canda	CAD 15,000	商業銀行存放款業務
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	10,000仟元	證券投資顧問業務
China Trust Holdings Corp.	78.2.27	229 South State Street, Dover, Delaware 19901,U.S.A	USD1	投資業務
Chinatrust Bank (U.S.A.)	84.2.27	22939 Hawthorne Boulevard, Torrance, CA 90505, U.S.A	USD600	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	企業授信、進出口押匯、 匯出入款
CTCB(Mauritius) Holding Company Ltd.	91.12.19	2nd Floor, Felix House, 24 Dr.Joseph Riviere Sreet, Port Louis, Republic of Mauritius	USD 11,113	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	證券業務
CT Opportunity Investment Company	92.6.2	4th Floor,Scotia Centre, George Town,Grand Cayman, Cayman Islands	USD 31	一般投資業
中信第一資產管理(股)公司	93.8.13	台北市松壽路3號17樓	1,300,000	資產管理業
拓宇資產管理服務(股)公司	93.8.13	台北市松壽路3號17樓	5,000	資產管理業

## (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、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

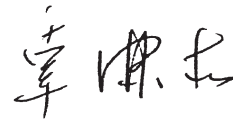
謹代表中國信託金融控股股份有限公司聲明本公司於九十三年一月一日至九十三年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司内部控制及稽核制度實施辦法」，建立内部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人。經審慎評估，本年度各單位内部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹致

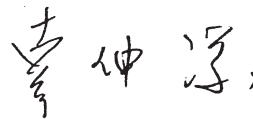
金融監督管理委員會

聲明人

董事長



總經理



總稽核



遵守法令主管



中華民國九十四年三月二十八日

(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。

三、董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者之主要內容：無。

四、私募有價證券辦理情形：無。

#### 五、子公司持有或處分本公司股票情形

94年4月30日

子公司名稱	實收資本額(仟元)	資金來源	本金融控股公司持股比例	取得或處分日期	取得股數及金額	處分股數及金額	投資損益	截至4月30日止持有股數及金額	設定質權情形
中國信託商業銀行股份有限公司(註1)	普通股 \$50,264,015 特別股 \$2,500,000	—	100%	93.1.6~ 93.9.3 (註2) 93.10.11 (註3) 94.1.12 (註4) 94.1.28 (註4) 94.4.1 (註4) 94.4.13 (註4)	—   —  —  —  —  —  —	90,870仟股 1,908,168仟元  39,568仟股 691,453仟元 25,375仟股 632,280仟元 8,230仟股 205,072仟元 16,844仟股 419,707仟元 2,555仟股 63,644仟元	—   —  —  —  —  —  —	—   —  —  —  —  —  —	—   —  —  —  —  —  —

註1：中國信託商業銀行於轉換為金融控股公司前為轉讓予員工而購入之庫藏股票，於91.5.17經由股份轉換而持有本公司股票217,707仟股。

註2：93年度全年度依中國信託商業銀行(股)公司所訂之員工認股權憑證發行認股辦法及庫藏股轉讓予員工辦法，陸續轉讓庫藏股予員工。

註3：辦理庫藏股減資註銷。

註4：依中國信託商業銀行(股)公司所訂之庫藏股轉讓員工辦法，陸續轉讓庫藏股予員工。

## 六、股東會及董事會之重要決議

### (一)九十三年股東常會重要決議事項

#### 1. 承認事項

- (1) 案由：變更原發行九十一年度海外可轉換公司債之資金運用計劃案，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) 案由：本公司九十二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。
- (3) 案由：本公司九十二年度盈餘分配案，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：擬遵照主管機關之規定，廢止本公司「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。
- (2) 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3,213,714,560元，發行新股321,371,456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。
- (3) 案由：擬修訂本公司章程部份條文案，謹請 公決。  
決議：主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

### (二)董事會之重要決議

1. 本公司經第一屆第廿六次董事會決議並報請主管機關於核准九十三年四月廿二日將總經理羅聯福更換為辜仲諒。
2. 本公司經第一屆第三十四次董事會決議並報請主管機關核准於九十四年三月二十八日將總經理辜仲諒更換為陳聖德。

## 七、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 中國信託金融控股(股)公司：無。
2. 中國信託商業銀行(股)公司：無。
3. 中國信託綜合證券股份有限公司：無。
4. 中國信託票券金融股份有限公司：無。
5. 中國信託保險經紀人股份有限公司：無。
6. 中國信託創業投資股份有限公司：無。
7. 中國信託資產管理股份有限公司：無。

## 八、其他必要補充說明事項：無。

## 玖、九十三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九十三年四月廿二日將總經理由羅聯福更換為辜仲諒。
- 二、子公司中信銀於九十三年七月二十一日與高雄縣鳳山信用合作社及中央存款保險股份有限公司簽訂購併契約，約定由中信銀概括承受鳳山信合社之全部營業與資產負債，並獲得金融重建基金(RTC)新台幣11億元之賠付。另已於同年十月一日完成概括承受事宜。
- 三、本公司經董事會決議並報請主管機關核准於九十四年三月廿八日將總經理由辜仲諒更換為陳聖德。

# 附錄一 財務報表

## 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九十三年及九十二年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十三年及九十二年度之損益表、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及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九十三年及九十二年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十三年及九十二年度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，並出具修正式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 泉 中 

林 治 治 

原證期會核：(88)台財證(六)第18311號

准簽證文號

民國九十四年三月二十八日



中國信託金融控股股份有限公司  
資產負債表

民國九十三年及九十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

		93.12.31		92.12.31	
資產		金額	%	金額	%
<b>流動資產：</b>					
1100	現金及約當現金(附註二、四(一)及五)	\$ 7,046,938	5	17,372,167	14
1130	短期投資淨額(附註二、四(二)及六)	-	-	2,722,913	2
1140	應收款項(附註四(三))	278,306	-	210,193	-
1190	其他金融資產－流動(附註六)	2,100,000	2	-	-
1280	其他流動資產	7,421	-	384	-
<b>流動資產合計</b>		<b>9,432,665</b>	<b>7</b>	<b>20,305,657</b>	<b>16</b>
<b>長期股權投資：</b>					
144101	採權益法之長期股權投資(附註二及四(四))	127,403,272	93	107,848,549	84
144102	採成本法之長期股權投資(附註二及四(四))	450,000	-	-	-
<b>長期股權投資合計</b>		<b>127,853,272</b>	<b>93</b>	<b>107,848,549</b>	<b>84</b>
1470	其他金融資產－非流動 (附註二、四(十三)及五)	882	-	28,555	-
<b>其他資產：</b>					
1840	遞延費用(附註二)	34,625	-	101,800	-
1856	遞延所得稅資產－非流動(附註二及四(九))	287,514	-	217,986	-
<b>其他資產合計</b>		<b>322,139</b>	<b>-</b>	<b>319,786</b>	<b>-</b>
<b>資產總計</b>		<b>\$137,608,958</b>	<b>100</b>	<b>128,502,547</b>	<b>100</b>
<b>負債及股東權益</b>					
<b>流動負債：</b>					
2102	短期借款(附註四(五))	\$ -	-	100,000	-
2103	應付商業本票(附註四(六))	999,869	1	649,910	1
214217	應付款項	236,319	-	273,378	-
2173	應付遠匯款(附註二及四(十三))	372,141	-	39,995	-
2190	其他流動負債(附註二及四(九))	43,749	-	38,681	-
<b>流動負債合計</b>		<b>1,652,078</b>	<b>1</b>	<b>1,101,964</b>	<b>1</b>
<b>長期負債：</b>					
2500	應付公司債(附註二及四(七))	35,084,512	26	33,451,033	26
<b>負債合計</b>		<b>36,736,590</b>	<b>27</b>	<b>34,552,997</b>	<b>27</b>
<b>股東權益：</b>					
<b>股本：</b>					
3101	普通股(附註四(十))	57,798,995	42	54,962,000	43
3103	特別股(附註四(十))	2,500,000	2	12,655,429	10
3200	資本公積(附註四(十))	28,774,389	21	32,089,783	25
<b>保留盈餘：</b>					
3301	法定盈餘公積	1,429,334	1	657,724	1
3302	特別盈餘公積(附註四(十))	141,362	-	110,852	-
3320	未分配盈餘(附註四(十))	14,874,762	11	7,746,609	6
<b>股東權益其他項目：</b>					
3401	未實現長期股權投資跌價損失	(943,028)	(1)	(970,608)	(1)
3410	累積換算調整數	(2,040,140)	(2)	(819,365)	(1)
3510	庫藏股票普通股(附註二及四(十一))	(1,663,306)	(1)	(4,445,558)	(4)
3511	庫藏股票特別股(附註二及四(十一))	-	-	(8,037,316)	(6)
<b>股東權益合計</b>		<b>100,872,368</b>	<b>73</b>	<b>93,949,550</b>	<b>73</b>
<b>負債及股東權益總計</b>		<b>\$137,608,958</b>	<b>100</b>	<b>128,502,547</b>	<b>100</b>

中國信託金融控股股份有限公司  
損益表

民國九十三年及九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	93年度		92年度	
	金額	%	金額	%
收入：				
4501 利息收入	\$ 611,450	3	408,455	5
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 (附註二及四(四))	16,141,536	94	8,397,078	94
4902 兌換利益	108,637	1	113,124	1
4904 短期投資未實現跌價回升利益	297,779	2	-	-
4929 其他收入	2,164	-	819	-
	<u>17,161,566</u>	<u>100</u>	<u>8,969,062</u>	<u>100</u>
費用：				
5501 利息費用	(1,426,660)	(8)	(949,496)	(11)
5518 短期投資未實現跌價損失	-	-	(297,779)	(3)
5531 處分短期投資損失淨額	(288,156)	(2)	-	-
5800 營業費用	(323,745)	(2)	(153,142)	(2)
	<u>(2,038,561)</u>	<u>(12)</u>	<u>(1,400,417)</u>	<u>(16)</u>
6300 本期稅前淨利	15,123,005	88	7,568,645	84
6400 所得稅利益(附註二及四(九))	262,731	2	147,455	2
6900 本期淨利	<u>\$ 15,385,736</u>	<u>90</u>	<u>7,716,100</u>	<u>86</u>
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘(元)(附註二及四(十二))	\$ 2.55	2.60	1.39	1.42
基本每股盈餘－追溯調整	\$ -	-	1.31	1.34
稀釋每股盈餘(元)(附註二及四(十二))	\$ 2.46	2.47	1.39	1.39
稀釋每股盈餘－追溯調整	\$ -	-	1.31	1.31
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	\$ 15,385,736		7,716,100	
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘(元)	\$ 2.50	2.54	1.26	1.29
稀釋每股盈餘(元)	\$ 2.41	2.42	1.26	1.26

中國信託金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國九十三年及九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	普通 特別		保 留 盈 餘			未實現長期				合 計	
	股 本	股 本	資本公積	法 定 盈	特 別 盈	未 分 配	股 權 投 資	累 積 換 算	庫 藏 股 票		庫 藏 股 票
				餘 公 積	餘 公 積	盈 餘	跌 價 損 失	調 整 數	— 普 通 股		— 特 別 股
民國九十二年一月一日餘額	\$46,054,268	2,500,000	30,902,024	-	-	6,577,241	(1,270,188)	(604,964)	(5,011,963)	-	79,146,418
民國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股權											
投資跌價損失	-	-	-	-	-	-	299,580	-	-	-	299,580
認列子公司產生之累積盈餘	-	-	-	-	-	(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股權投資											
調整數(附註四(四))	-	-	-	-	-	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)
民國九十二年度淨利	-	-	-	-	-	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
民國九十二年度盈餘提撥及分配：											
法定盈餘公積	-	-	-	771,610	-	(771,610)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	30,510	(30,510)	-	-	-	-	-
員工紅利	-	-	-	-	-	(3,161)	-	-	-	-	(3,161)
董監事酬勞	-	-	-	-	-	(252,878)	-	-	-	-	(252,878)
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(5,891,810)	-	-	-	-	(5,891,810)
特別股股息	-	-	-	-	-	(622,540)	-	-	-	-	(622,540)
資本公積轉增資	3,213,715	-	(3,213,715)	-	-	-	-	-	-	-	-
可轉換公司債轉換普通股	18,960	-	43,257	-	-	-	-	-	-	-	62,217
認列子公司產生之資本公積	-	-	561	-	-	-	-	-	-	-	561
認列子公司產生之累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	(1,465,079)	-	-	(1,465,079)
認列子公司產生之未實現長期股權											
投資跌價損失	-	-	-	-	-	-	27,580	-	-	-	27,580
認列子公司產生之累積盈餘	-	-	-	-	-	(639,826)	-	-	-	-	(639,826)
認列子公司產生之庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	-	1,876,309	-	1,876,309
組織重組產生之長期股權投資影響數											
(附註四(四))	-	-	-	-	-	163,923	-	-	-	-	163,923
出售庫藏股	-	-	-	-	-	(58,895)	-	-	214,490	-	155,595
購買庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,118,113)	(2,118,113)
特別股到期註銷(附註四(十))	-	(10,155,429)	-	-	-	-	-	-	-	10,155,429	-
庫藏股到期註銷(附註四(十))	(395,680)	-	(145,497)	-	-	(150,276)	-	-	691,453	-	-
國外營運機構淨投資避險匯率變動											
影響數	-	-	-	-	-	-	-	244,304	-	-	244,304
民國九十三年度淨利	-	-	-	-	-	15,385,736	-	-	-	-	15,385,736
民國九十三年十二月三十一日餘額	\$57,798,995	2,500,000	28,774,389	1,429,334	141,362	14,874,762	(943,028)	(2,040,140)	(1,663,306)	-	100,872,368

中國信託金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十三年及九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	93年度	92年度
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期淨利	\$ 15,385,736	7,716,100
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	(8,713,668)	(5,021,821)
各項攤銷	66,873	67,026
短期投資未實現跌價損失(回升利益)	(297,779)	297,779
營業資產及負債項目之淨變動：		
短期投資	3,020,692	(3,020,692)
應收款項	(68,113)	(137,180)
其他金融資產－流動	(2,100,000)	-
其他流動資產	(7,037)	(384)
其他金融資產－非流動	27,673	115,336
遞延所得稅	(153,573)	(117,542)
應付款項	(37,059)	236,346
應付遠匯款	332,146	39,995
其他流動負債	7,679	10,400
應付公司債利息補償金及兌換損益	21,737	267,991
營業活動之淨現金流入	7,485,307	453,354
<b>投資活動之現金流量：</b>		
購買長期股權投資	(11,327,588)	(18,802,273)
出售長期股權投資	-	20,182,512
其他資產減少	-	360
投資活動之淨現金流(出)入	(11,327,588)	1,380,599
<b>融資活動之現金流量：</b>		
短期借款	(100,000)	100,000
應付商業本票	349,959	649,910
發行公司債	2,000,000	19,000,000
發放員工紅利	(3,161)	(520)
發放特別股股息	(622,540)	(612,000)
發放普通股現金股利	(5,891,810)	(4,393,387)
發放董監事酬勞	(252,878)	-
出售(買回)庫藏股－普通股	155,595	(319,197)
買回庫藏股－特別股	(2,118,113)	(8,037,316)
融資活動之淨現金流(出)入	(6,482,948)	6,387,490
本期現金及約當現金淨(減少)增加數	(10,325,229)	8,221,443
期初現金及約當現金餘額	17,372,167	9,150,724
期末現金及約當現金餘額	\$ 7,046,938	17,372,167
<b>現金流量資訊之補充揭露：</b>		
支付利息	\$ 802,463	287,151
支付所得稅	\$ 16,939	7,277
<b>不影響現金流量之投資及融資活動：</b>		
應付可轉換公司債轉換股份	\$ 62,521	-
股份轉換增加長期股權投資	\$ -	20,182,512

## 中國信託金融控股股份有限公司

### 財務報表附註

民國九十三年及九十二年十二月三十一日

(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(以下簡稱：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，並經原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。

民國九十三年十二月三十一日，本公司員工人數為17人。

#### 二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表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我國一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

##### (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、可轉讓定期存單及約當現金。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。

短期投資如供作附買回條件交易或受有約束限制等情事者，應予註明。

### (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公司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)附買回票券及債券負債

對於出售債券及票券之同時並約定於特定期間後按議定價格買回之附條件交易，若交易之實質顯示該票券及債券之報酬及風險在交易期間仍歸屬本公司，則視該附買回條件交易為融資行為。出售該附買回票券及債券時，即按售價列計為「附買回票券及債券負債」，並將該售價及所議定未來附買回價格之差額列為交易期間之利息費用。

### (五)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。

### (六)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。

所得稅抵減於發生年度，認為當年度所得稅費用之減項。



以前年度應付所得稅之調整，包含於當年度所得稅中。

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

本公司與子公司採連結稅制合併申報營業所得稅時，本公司與子公司仍先按個別申報之狀況依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定處理，惟因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整當期遞延所得稅資產(負債)或應付所得稅(應收退稅款)，並於財務報表估列所得稅時，以其他應收(付)款列帳。

#### (七)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。

依原證期會(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。

#### (八)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。

#### (九)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。

屬避險性質之外幣資產或負債，若為規避國外營運機構淨投資匯率變動風險者，其兌換差額列為累積換算調整數，作為股東權益之調整項目。

#### (十)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換利交易合約，則按約定利率及本金攤還期間計提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、會計變動之理由及其影響：無。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	93.12.31	92.12.31
活期存款	\$ 54,167	10,679,537
定期存款	-	612,113
可轉讓定期存單	2,910,056	2,050,351
約當現金	4,082,715	4,030,166
合計	<u>\$ 7,046,938</u>	<u>17,372,167</u>

(二)短期投資淨額

	93.12.31		92.12.31	
	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	<u>\$ -</u>		<u>2,722,913</u>	

(三)應收款項

	93.12.31	92.12.31
應收退稅款	\$ 4,746	11,926
應收利息	141,918	161,077
其他應收款	131,642	37,190
合計	<u>\$ 278,306</u>	<u>210,193</u>

(四)長期股權投資

	93.12.31		92.12.31		
	持股比例	帳面價值	持股比例	帳面價值	
採成本法評價					
台北金融大樓股份有限公司	3.06%	<u>\$ 450,000</u>	-	-	
採權益法評價					
		帳面金額	直接持股比率%	原始投資成本	投資收益
中國信託商業銀行股份有限公司	普通股5,026,401千股	\$ 81,403,184	100.00	62,912,357	13,402,521
	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股份有限公司	139,679千股	2,874,335	100.00	186,279	1,317,785
中國信託綜合證券股份有限公司	498,288千股	5,378,635	99.66	5,619,196	19,645
中國信託創業投資股份有限公司	200,000千股	2,007,972	100.00	2,000,000	23,109
中國信託資產管理股份有限公司	2,000,000千股	19,696,307	100.00	20,000,000	153,148
中國信託票券金融股份有限公司	408,000千股	6,042,839	100.00	5,877,588	613,328
		<u>\$ 127,403,272</u>		<u>106,595,420</u>	<u>16,141,536</u>

		92.12.31			
採權益法評價		帳面金額	直接持股比率%	原始投資成本	投資收益
中國信託商業銀行股份有限公司	普通股5,065,969千股	73,823,305	100.00	62,912,357	6,565,528
	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股份有限公司	38,660千股	1,556,550	100.00	186,279	1,123,565
中國信託綜合證券股份有限公司	498,288千股	5,476,310	99.66	5,619,196	250,183
中國信託創業投資股份有限公司	200,000千股	2,021,485	100.00	2,000,000	23,517
中國信託資產管理股份有限公司	1,500,000千股	14,970,899	100.00	15,000,000	(25,912)
萬通商業銀行股份有限公司	-千股	-	-	-	(151,803)
		<u>\$ 107,848,549</u>		<u>\$ 95,717,832</u>	<u>\$ 8,397,078</u>

本公司九十二年三月間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，因未依原持股比例參與現金增資，致持股比例由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及九十三年一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。

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，於九十三年三月，將原投資中國信託證券金融(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。

本公司民國九十三年十一月，投資台北金融大樓(股)公司，主要營業項目係大樓開發租賃業。

#### (五)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	<u>\$ 100,000</u>	92.12.31~93.1.2	1.30%	政府債券

#### (六)應付商業本票

	93.12.31		92.12.31	
	利率	金額	利率	金額
應付商業本票	0.66~1.05%	\$ 1,000,000	1.025~1.15%	650,000
減：未攤銷折價		(131)		(90)
淨額		<u>\$ 999,869</u>		<u>649,910</u>

(七)應付公司債

	93.12.31	92.12.31
海外可轉換公司債	\$ 14,084,512	14,451,033
92年第1次無擔保次順位公司債	5,000,000	5,000,000
92年第2次無擔保次順位公司債	3,000,000	3,000,000
92年第3次無擔保次順位公司債	11,000,000	11,000,000
93年第1次無擔保次順位公司債	2,000,000	-
	<u>\$ 35,084,512</u>	<u>33,451,033</u>

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，明細及發行條件如下：

	93.12.31	92.12.31
原發行總額(US\$400,000千元)	\$ 13,452,400	13,452,400
累積已轉換金額(截至93及92年底止分別為US\$1,750千元及US\$0千元)	(58,854)	-
應付利息補償金(截至93及92年底止分別為US\$43,036千元及US\$25,306千元)	1,373,566	859,833
未實現外幣兌換損(益)	(682,600)	138,800
期末餘額	<u>\$ 14,084,512</u>	<u>14,451,033</u>

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)本公司將依票面金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)。自民國九十三年八月三十一日起轉換價格調整為新台幣29.541元。

## 9.債券之贖回條件：

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：

單位：千元

公司債種類	第一次無擔保次順位公司債
發行日期	92年4月7日
發行金額	\$5,000,000
利率	本公司債共分為12類券，利率為第一年：3%；第二至七年 4.0000% - 6M Libor 至4.0011% - 6M Libor。(票面利率下限均為0)
到期日	99年4月7日
償還方法	本公司債各類券均自發行日起到期一次還清本金。

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：

單位：千元

公司債種類	第二次無擔保次順位公司債
發行日期	92年6月24日至6月27日
發行金額	\$3,000,000
利率	本公司債按票面利率之不同共分為A、B及C三類，各類券之利率如下： A類券：票面利率為1.5%，自發行日起每年單利計息一次； B類券：票面利率為1.4944%，自發行日起每半年複利計息一次； C類券：票面利率為1.4916%，自發行日起每季複利計息一次。 各類券每佰萬元債券付息計算至元為止，元以下四捨五入。
到期日	97年6月24日至6月27日
償還方法	本公司債各類券均自發行日起到期一次還清本金。

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：

單位：千元

公司債種類	第三次無擔保次順位公司債
發行日期	92年10月13日至10月22日
發行金額	\$11,000,000
利率	本公司債按票面利率之不同共分為A至O券15類，各類券之利率如下： A券至G券：若6M LIBOR<0.6%，則票面利率為 6M LIBOR+0.0001%至6M LIBOR+0.0007%。 若0.60%≤6M LIBOR ≤2.5%，則票面利率為5.5%。 若6M LIBOR>2.50%，則票面利率為(6.55% - 6M LIBOR)MIN0。 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。
到期日	99年10月13日至10月22日
償還方法	本公司債各類券均自發行日起到期一次還清本金。

本公司於民國九十三年度發行五年期第一次無擔保次順位公司債，發行條件如下：

單位：千元

公司債種類	第一次無擔保次順位公司債
發行日期	93年3月3日
發行金額	\$2,000,000
利率	本公司債按票面利率之不同共分為A至H券8類，各類券之利率如下： A券至B券：若6M LIBOR<1.05%，則票面利率為6M LIBOR至6M LIBOR+0.01%。 若6M LIBOR>=1.05%，則票面利率為5.00% - 6M LIBOR至5.0001% - 6M LIBOR，票面利率下 限為0。 C券至H券：若6M LIBOR<1.10%，則票面利率為6M LIBOR至6M LIBOR+0.01%。 若1.10%≤6M LIBOR≤2.00%，則票面利率為3.80%至 3.8005%。 若6M LIBOR>2.00%，則票面利率為4.7995% - 6M LIBOR至4.80% - 6M LIBOR，票面利率下限為0。
到期日	98年3月3日
償還方法	本公司債各類券均自發行日起到期一次還清本金。

#### (八)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)於民國九十年九月四日經財政部證券暨期貨管理委員會核准發行員工認股權憑證100,000單位，每單位得認購中信銀普通股股票1千股，並以發行日之中信銀普通股收盤價為認股價格。該認股權憑證於民國九十一年一月三日發行並授予中信銀員工65,000單位，存續期間為發行日起2年8個月，不得轉讓之。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。中信銀股份轉換為本公司後，該認股權憑證得認購本公司之普通股股票1千股。後因本公司普通股股份發生變動，調整後之認股價格為15.29元。

員工認股權憑證變動情形如下：

	93年度
期初流通在外單位數	\$ 65,000
本期給予	-
本期行使	(47,852)
本期已到期	(17,148)
期末流通在外單位數	-

### (九)所得稅

本公司遞延所得稅負債與資產如下：

	93.12.31	92.12.31
產生遞延所得稅資產或負債之暫時性差異：		
未實現兌換利益淨額所產生之應課稅暫時性差異	\$ (108,636)	(113,124)
遞延公司債發行成本之認列所產生之可減除暫時性差異	4,119	-
開辦費之認列所產生之可減除暫時性差異	12,004	-
公司債利息補償金之認列所產生之可減除暫時性差異	1,465,625	871,944
累積換算調整數所產生之應課稅暫時性差異	(325,738)	-
遞延所得稅資產—一年以上	\$ 368,949	217,986
遞延所得稅負債—一年以上	(81,435)	-
遞延所得稅資產淨額—一年以上	\$ 287,514	217,986
遞延所得稅資產—一年以內	\$ 1,489	-
遞延所得稅負債—一年以內	(27,159)	(28,281)
遞延所得稅負債淨額—一年以內	\$ (25,670)	(28,281)
	93年度	92年度
當期應負擔所得稅	\$ -	-
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	(1,122)	30,350
公司債利息補償金	(148,420)	(147,892)
公司債發行成本遞延數	202	-
開辦費成本遞延數	1,286	-
調整以前年度遞延所得稅	(5,519)	-
以前年度所得稅低估	5,545	-
分離課稅稅額	16,939	7,277
虧損扣抵影響數	(131,642)	(37,190)
所得稅利益	\$ (262,731)	(147,455)

截至民國九十三年底，本公司因採行連結稅制合併申報所得稅產生之應收聯屬公司撥補款，計131,642千元，帳列其他應收款。

截至民國九十三年底止本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額為759,635千元，民國九十三年預計盈餘分配之稅額扣抵比率為4.86%，民國九十二年度盈餘分配之現金股利稅額扣抵比率為23.76%。

(十)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。本公司因股份轉換成立，發行相同條件之特別股而取得上述特別股。

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。乙種特別股於民國九十三年四月底前已全數贖回並註銷。

本公司於九十三年度，應付可轉換公司債轉換為普通股1,896千股，溢價轉列資本公積(含公司債發行成本)43,257千元。

本公司民國九十三年六月十一日經股東會決議以資本公積3,213,715千元轉增資，增資基準日為民國九十三年八月三十一日，並已辦妥公司變更登記。

本公司民國九十三年十月十一日經註銷庫藏股39,568千股，相關資訊請詳附註四(十一)。

截至民國九十三年底本公司額定股本為100,000,000千元，實收股本為普通股57,798,995千元，特別股2,500,000千元。

2. 資本公積：

本公司資本公積之來源及明細如下：

	93.12.31	92.12.31
股本溢價－普通股	\$ 21,268,594	24,584,548
股本溢價－特別股	7,500,000	7,500,000
資產重估增值－子公司	5,795	5,235
合計	<u>\$ 28,774,389</u>	<u>32,089,783</u>

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。

截至民國九十三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。

本公司民國九十二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	\$	3,161
董監事酬勞		252,878
	\$	256,039

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1.37元，另追溯調整後基本每股盈餘(稅後)為1.29元。

本公司民國九十三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。

### (十一)庫藏股票

#### 1.

收回原因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數
(單位：千股)				
本公司持有：				
轉讓股份予員工	18,985	-	(7,310)	11,675
子公司持有：				
轉讓股份予員工	94,504	-	(41,500)	53,004
配合認股權憑證之發行， 作為股權轉換之用	87,420	-	(87,420)	-
合    計	200,909	-	(136,230)	64,679

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九十三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33,766,595千元。

3. 本公司於民國九十三年度最高持有已收回普通股股數200,909千股，收買普通股股份之總金額共計4,439,539千元，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2,012,176千元，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，逾期末轉讓者，視為本公司未發行股份，並應辦理註銷登記。本公司於民國九十三年九月二十四日經董事會議決，為配合子公司中國信託商業銀行(股)公司員工認股權憑證之到期，及其持有本公司股份尚餘39,568千股未執行轉換，依法須辦理減資註銷登記，減資基準日為九十三年十月十一日，並已辦妥變更登記。
6. 民國九十三年底本公司普通股每股市價為37.90元。

(十二)每股盈餘

民國九十三年及九十二年度，本公司基本每股盈餘及稀釋每股盈餘之計算如下：

	93年度			
	稅	前	稅	後
<b>基本每股盈餘</b>				
本期淨利	\$	15,123,005		15,385,736
特別股股息		(612,000)		(612,000)
屬普通股股東之本期淨利		14,511,005		14,773,736
加權平均流通在外普通股股數(千股)		5,687,577		5,687,577
基本每股盈餘	\$	2.55		2.60
<b>稀釋每股盈餘</b>				
本期淨利	\$	15,123,005		15,385,736
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		596,033		447,025
計算稀釋每股盈餘之本期淨利	\$	15,107,038		15,220,761
加權平均流通在外普通股股數(千股)		5,687,577		5,687,577
具稀釋作用之潛在普通股之影響： 認股權證之或有股數		11,239		11,239
轉換公司債之或有股數		454,432		454,432
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數		6,153,248		6,153,248
稀釋每股盈餘	\$	2.46		2.47
<b>92年度</b>				
<b>基本每股盈餘</b>				
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
追溯調整後加權平均流通在外普通股股數(千股)		5,281,123		5,281,123
基本每股盈餘	\$	1.39		1.42
基本每股盈餘－追溯調整	\$	1.31		1.34

<u>稀釋每股盈餘</u>		
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	<u>\$ 7,536,035</u>	<u>7,535,598</u>
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	<u>5,427,837</u>	<u>5,427,837</u>
追溯調整後加權平均流通在外普通股股數(千股)	5,281,123	5,281,123
具稀釋作用之潛在普通股之影響：		
追溯調整後認股權證之或有股數	31,317	31,317
追溯調整後轉換公司債之或有股數	455,381	455,381
計算追溯調整後稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	<u>5,767,821</u>	<u>5,767,821</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.39</u>	<u>1.39</u>
稀釋每股盈餘－追溯調整	<u>\$ 1.31</u>	<u>1.31</u>

### (十三)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，民國九十三年及九十二年度之交易情形如下：

##### (1)合約本金或名目本金及信用風險

金 融 商 品	93.12.31	
	合約金額(名目本金)	信 用 風 險
非 交 易 目 的		
換 匯 換 利	\$ 6,522,239	3,145
利 率 交 換	9,000,000	24,166
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

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。

(2)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。

(3)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。

(4)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 及 負 債	93.12.31	
	帳 面 價 值	公 平 市 價
非交易目的之金融資產及負債		
換 匯 換 利	\$ (354,744)	(367,001)
利 率 交 換	27,230	(236,316)
金 融 資 產 及 負 債	92.12.31	
	帳 面 價 值	公 平 市 價
非交易目的之金融資產及負債		
換 匯	\$ (50,395)	(48,217)
換 匯 換 利	49,679	(89,950)
利 率 交 換	30,195	(19,322)

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	93.12.31	
	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	\$ 9,294,630	9,294,630
長 期 股 權 投 資	127,853,272	127,945,060
合 計	\$ 137,147,902	137,239,690
金 融 負 債：		
公平價值與帳面價值相等之金融負債	\$ 1,149,319	1,149,319
長 期 負 債	35,084,512	35,084,512
合 計	\$ 36,233,831	36,233,831

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

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、應收款項、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。

## 五、關係人交易

### (一)關係人之名稱及關係

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	"
中國信託票券金融股份有限公司	"
中華開發金融控股股份有限公司	本公司董事長一親等親屬為其總經理
中華開發工業銀行股份有限公司	本公司董事長一親等親屬為其董事長
其他關係人	包括本公司董監事、經理人及其親屬、配偶等。另具有控制關係之轉投資公司詳附註十一轉投資事業相關資訊。

(二)與關係人之間之重大交易事項

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	93年度				
	最高餘額	最高餘額日期	期末餘額	利率區間	利息收入
中國信託商業銀行	\$ 15,648,515	93.1.2	5,007,358	0.10%~1.74%	51,117

關係人	92年度				
	最高餘額	最高餘額日期	期末餘額	利率區間	利息收入
中國信託商業銀行	\$ 13,114,956	92.12.31	13,114,956	0.10%~1.45%	39,473

與關係人交易之存款利率與非關係人並無差異。

2. 本公司與中國信託商業銀行(股)公司於民國九十三年底，承作美金54,350千元之換匯換利交易，於民國九十二年底，承作美金100,000千元之換匯交易及美金40,500千元之換匯換利交易，帳列應收付遠匯款。
3. 本公司為共同協銷規劃並增進獲利，於民國九十三年三月間向中國信託商業銀行(股)公司買入中國信託票券金融(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
中國信託票券金融(股)公司	407,994	99.998%	\$5,877,497	(163,923)(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，詳附註四(四)說明。

4. 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，詳附註四(四)說明。

5. 本公司於民國九十三年度支付中國信託商業銀行股份有限公司之租金支出計3,236千元，及存出保證金計882千元。
6. 本公司於民國九十三年及九十二年度支付中國信託綜合證券股份有限公司財務顧問費分別為1,000千元及35,500千元。
7. 本公司於民國九十三年度支付中國信託商業銀行股份有限公司股務代理費及公司債事務、集保票券維護手續費分別為43,930千元和4,431千元。另民國九十三年度支付中國信託商業銀行股份有限公司資訊費用123千元。

六、質押之資產

資產名稱	93.12.31	92.12.31
中央政府公債92-4(帳列短期投資)	\$ -	1,650,000
中央政府公債92-7( " )	-	700,000
可轉讓定期存單(帳列其他金融資產—流動)	2,100,000	-

於民國九十三年及九十二年度，上項擔保之授信及金融交易額度分別為2,500,000千元及2,000,000千元。

七、重大承諾事項及或有事項

本公司於民國九十三年及九十二年度，分別提供本票共3,200,000千元及4,400,000千元，做為短期借款及發行商業本票之擔保。

八、重大之災害損失：無。九、重大之期後事項：無。十、其 他

(一)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	功能別	93年度	92年度
		屬於營業費用者	屬於營業費用者
用人費用			
薪資費用		4,680	4,680
攤銷費用		66,873	67,026

(二)依金融控股公司財務報告編製準則應揭露事項：

## 1. 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，以民國九十三年底及九十二年底合併基礎計算之自有資本比率分別為119.72%及124.73%。

(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

民國九十三年十二月三十一日

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	110,947	109.99%
中央政府	59,993	59.47%
台灣高速鐵路股份有限公司	11,970	11.87%
CT OPPORTUNITY	9,521	9.44%
中華民國財政部國庫署	9,000	8.92%
台北市政府	7,852	7.78%
廣達電腦股份有限公司	6,875	6.82%
Chinatrust Holdings	6,753	6.69%
Republic of Paragury	6,177	6.12%
台塑石化股份有限公司	5,099	5.05%
台灣汽車客運股份有限公司	5,000	4.96%
中泰賓館股份有限公司	4,862	4.82%



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
中央存款保險股份有限公司	4,755	4.71%
台灣省自來水股份有限公司	4,432	4.39%
友達光電股份有限公司	4,192	4.16%
荷銀證券投資信託股份有限公司	3,956	3.92%
光寶科技股份有限公司	3,600	3.57%
遠鼎投資股份有限公司	3,600	3.57%
廣輝電子股份有限公司	3,526	3.50%
緯創資通股份有限公司	3,392	3.36%
中華映管股份有限公司	3,387	3.36%
奇美電子股份有限公司	3,358	3.33%
南亞塑膠工業股份有限公司	3,301	3.27%
遠東紡織股份有限公司	3,283	3.25%
南亞科技股份有限公司	3,171	3.14%
Foxconn International	3,064	3.04%
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,000	2.97%
二、同一關係人		
吳○○與其關係人	5,500	5.45%
辜○○與其關係人	4,355	4.32%
三、同一關係企業		
中信金控關係企業	26,446	26.20%
台塑關係企業	18,833	18.67%
三、同一關係企業		
遠東關係企業	18,181	18.01%
大陸工程關係企業	13,883	13.76%
統一關係企業	12,544	12.43%
廣達關係企業	11,172	11.08%
新光關係企業	11,121	11.04%
台泥關係企業	8,053	7.99%
聯電關係企業	7,888	7.83%
鴻海關係企業	6,768	6.70%
中租迪和關係企業	6,236	6.18%
明碁關係企業	6,191	6.14%
國民黨關係企業	5,642	5.59%
華新麗華關係企業	5,633	5.58%
光寶關係企業	5,386	5.34%
富邦金控關係企業	5,305	5.27%
兆豐金控關係企業	4,637	4.60%

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
大同關係企業	4,484	4.45%
奇美關係企業	4,349	4.31%
建華金控關係企業	4,322	4.28%
宏碁關係企業	4,204	4.16%
日月光關係企業	4,157	4.13%
復華金控關係企業	3,941	3.90%
日盛金控關係企業	3,933	3.90%
霖園關係企業	3,728	3.71%
裕隆關係企業	3,687	3.67%
中信投資關係企業	3,586	3.55%
金寶電子關係企業	3,369	3.34%
宏泰關係企業	3,241	3.21%
台灣大哥大關係企業	3,234	3.20%

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)出售有價證券、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。

(四)具控制性持股之子公司之簡明資產負債表及損益表：

1. 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	
	93.12.31	92.12.31
現金	\$ 17,171,780	15,538,886
存放央行及銀行同業	88,544,938	75,386,814
買入票券及證券淨額	151,161,192	167,074,118
應收款項淨額	140,374,144	121,185,498
買匯、貼現及放款淨額	752,061,225	630,831,282
長期投資淨額	56,784,908	24,441,660
其他金融資產	10,587,936	11,218,606
固定資產淨額	33,978,243	33,424,599
無形資產	5,406,959	4,635,441

附錄一 財務報表

	93.12.31	92.12.31
其他資產	6,611,592	8,688,052
資產總額	1,262,682,917	1,092,424,956
附買回票券及債券負債	59,944,252	-
央行及銀行同業存款	67,970,322	62,809,176
應付款項	30,202,429	26,869,928
存款及匯款	972,488,961	881,376,453
應付金融債券	21,300,000	21,300,000
央行及同業融資	6,815,824	6,795,600
其他負債	12,557,944	9,450,494
負債總額	1,171,279,732	1,008,601,651
普通股股本	50,264,015	50,659,695
特別股股本	2,500,000	2,500,000
資本公積	8,055,789	8,059,320
保留盈餘	34,663,951	28,272,101
長期股權投資未實現跌價損失	(943,028)	(970,608)
累積換算調整數	(1,816,818)	(808,718)
庫藏股票	(1,320,724)	(3,888,485)
股東權益淨額	91,403,185	83,823,305

(2)簡明損益表

	93年度	92年度
營業收入	\$ 66,931,317	55,516,744
營業毛利	43,747,478	32,560,127
營業淨利	16,718,330	10,603,009
營業外收入	850,241	274,133
營業外支出	(299,691)	(3,143,504)
稅前淨利	17,268,880	7,733,638
本期淨利	14,017,670	7,275,531
基本每股盈餘(元)	2.65	1.32

2. 中國信託保險經紀人(股)公司

(1)簡明資產負債表

	93.12.31	92.12.31
現金	\$ 2,665,115	1,634,021
短期投資	213,378	42,786
應收款項	88,180	172,535
其他流動資產	1,044	59
長期投資	262,500	-
其他金融資產—非流動	667	670
固定資產淨額	2,977	2,221
其他資產	7,569	13,878
資產總額	3,241,430	1,866,170

	93.12.31	92.12.31
應付費用	6,811	8,356
應付所得稅	298,449	260,753
代收款	45,652	28,398
其他流動負債	16,183	12,113
負債總額	367,095	309,620
股本	1,396,795	2,000
待轉股本		384,603
法定盈餘公積	158,392	45,997
保留盈餘	1,319,148	1,123,950
股東權益淨額	2,874,335	1,556,550

(2)簡明損益表

	93年度	92年度
營業收入	\$ 1,906,328	1,366,197
營業利益	1,856,085	1,326,846
營業外收入	19,524	131,544
營業外支出	(90,895)	-
稅前淨利	1,784,714	1,458,390
本期淨利	1,318,797	1,123,950
每股盈餘(元)	9.44	29.07

3. 中國信託綜合證券(股)公司

(1)簡明資產負債表

	93.12.31	92.12.31
現金及約當現金	\$ 2,723,969	1,037,061
短期投資淨額	525,749	682,678
營業證券—自營淨額	4,512,928	3,294,473
營業證券—承銷淨額	1,324,987	934,360
營業證券—避險淨額	1,162,098	948,555
應收帳款	125,698	39,172
其他金融資產—非流動	473,919	240,250
受限制資產	145,000	499,000
其他流動資產	43,651	6,825
長期投資淨額	221,533	369,699
固定資產淨額	321,127	402,058
無形資產	2,341	3,040
其他資產	2,710,072	621,669
受託買賣借項淨額	2,648	1,616
資產總額	14,295,720	9,080,456
短期借款	450,000	200,000
應付商業本票	1,199,819	99,987
附買回債券負債	4,192,552	2,737,615

附錄一 財務報表

	93.12.31	92.12.31
發行認購權證負債	874,625	232,500
發行認購權證再買回	(626,796)	(78,456)
應付帳款	78,791	72,276
其他應付款	108,638	96,580
其他流動負債	468,593	156,515
其他負債	2,171,490	88,672
負債總額	8,917,712	3,605,689
股本	5,000,000	5,000,000
資本公積	300,000	300,000
保留盈餘	96,114	180,212
累積換算調整數	(18,106)	(5,445)
股東權益淨額	5,378,008	5,474,767

(2)簡明損益表

	單位：新台幣千元	
	93年度	92年度
收入合計	\$ 1,378,786	1,588,745
費用合計	(1,191,619)	(1,235,657)
稅前淨利	187,167	353,088
本期淨利	23,471	252,086
每股盈餘(元)	0.05	0.54

4. 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	
	93.12.31	92.12.31
現金	\$ 368,190	382,011
短期投資	887,340	938,933
其他金融資產—流動	1,017	665
其他流動資產	24,415	-
長期投資	721,159	700,823
固定資產	135	206
其他金融資產—非流動	1,203	1,203
其他資產	6,218	6,619
資產總額	2,009,677	2,030,460
應付費用	1,685	8,914
其他流動負債	20	62
負債總額	1,705	8,976
股本	2,000,000	2,000,000
法定盈餘公積	2,352	-
未分配盈餘	24,273	23,517
累積換算調整數	(18,653)	(2,033)
股東權益淨額	2,007,972	2,021,484

(2)簡明損益表

	單位：新台幣千元	
	93年度	92年度
收入合計	\$ 43,657	66,459
支出合計	(39,017)	(48,805)
稅前淨利	4,640	17,654
本期淨利	23,111	23,517
每股盈餘(元)	0.12	0.12

5. 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	
	93.12.31	92.12.31
現金及約當現金	\$ 5,122,359	32,508
短期投資淨額	3,005,564	9,163,622
應收款項淨額	5,108	1,573
其他流動資產	13,452	12,734
長期投資	11,270,693	5,759,415
其他金融資產—非流動	47	-
其他資產	279,359	1,063
資產總額	19,696,582	14,970,915
負債總額	275	16
股本	20,000,000	15,000,000
未分配盈餘	127,237	(25,911)
累積換算調整數	(430,930)	(3,190)
股東權益淨額	19,696,307	14,970,899

(2)簡明損益表

	單位：新台幣千元	
	93年度	92年度
收入合計	\$ 138,437	28,407
支出合計	(121,722)	(67,051)
稅前損益	16,715	(38,644)
本期淨利(損)	153,148	(25,911)
每股盈餘(元)	0.08	(0.04)

6. 中國信託票券金融(股)公司

(1)簡明資產負債表

	單位：新台幣千元	
	93.12.31	92.12.31
現金	\$ 3,050,497	3,595,026
營業票券及債券	25,655,549	10,180,234
應收款項淨額	492,691	315,429
其他金融資產—流動	9,004	-
預付款項	5,336	12,965

## 附錄一 財務報表

	93.12.31	92.12.31
其他流動資產	16,991	16,765
長期投資淨額	22,414,224	299,652
固定資產淨額	10,166	15,173
其他資產	10,789,635	6,052,462
資產總額	62,444,093	20,487,706
銀行拆借及質借	3,130,000	11,080,000
應付商業本票	799,080	1,496,858
附買回票券及債券負債	46,953,035	-
一年內到期之應付公司債	1,000,000	-
應付款項及其他流動負債	114,587	87,255
衍生性金融商品負債	58,962	-
其他負債	4,276,019	1,858,882
負債總額	56,331,683	14,522,995
股本	4,080,000	4,080,000
法定公積	1,009,326	714,936
未分配盈餘	1,023,084	1,169,775
股東權益總額	6,112,410	5,964,711

### (2) 簡明損益表

	93年度	92年度
收入合計	\$ 1,715,815	1,556,425
費用合計	(802,950)	(466,856)
稅前淨利	912,865	1,089,569
本期淨利	780,306	981,299
每股盈餘(元)	1.91	2.41

### (五) 具控制性持股之子公司之重要業務資訊：

#### 1. 中國信託商業銀行(股)公司

##### (1) 資本適足性

單位：新台幣千元，%

	93.12.31	92.12.31
1第一類資本	75,960,200	69,101,578
2第二類資本	31,345,142	26,047,220
3第三類資本	-	-
4資本減除項目	(5,580,112)	(5,537,824)
自有資本淨額(1+2+3+4)	101,725,230	89,574,973
風險性資產總額	951,071,174	863,598,004
自有資本比率	10.70	10.37
負債占淨值比率	1,281.44	1,203.25

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台財融(一)第0090345106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係指最近一期(六月底或十二月底)。



(2) 資產品質

單位：新台幣千元，%

	93.12.31	92.12.31
逾期放款	12,659,129	10,525,314
催收款	12,242,509	12,360,592
逾放比率	1.66	1.65
應予觀察放款	1,532,000	5,094,000
應予觀察放款占總放款比率	0.20	0.80
帳列放款及催收款損失準備	11,336,580	7,927,745
呆帳轉銷金額	10,224,049	13,415,529

註：一、逾期放款係依財政部83.2.16台財融第832292834號函及財政部86.12.1台財融第86656564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。

(3) 管理資訊

A. 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

	93.12.31		92.12.31	
對利害關係人授信金額	16,406,962		17,586,709	
利害關係人授信比率	1.95		2.47	
股票質押授信比率	3.87		4.32	
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名者)	行業別	比率	行業別	比率
	1.個人	53.88	1.個人	50.91
	2.製造業	15.96	2.製造業	16.69
	3.政府機構	6.72	3.金融業	6.72

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。

B.轉投資事業概況

民國九十三年十二月三十一日

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
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
萬銀財務(香港)有限公司	223,050	100.00

註：轉投資事業係指持股比率達百分之五以上者，如無應列內容，得於本項轉投資事業概況之後加註「無」或「略」。

C. 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，並按其信用風險程度提撥損失準備。

二、不正常部份：逐案評估。

D.特殊記載事項

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者	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，係指經行政院金融監督管理委員會銀行局、證券期貨局及保險局等三單位核處罰鍰者。

(4)獲利能力

A.獲利能力資訊

單位：%

	93年度	92年度
稅前年資產報酬率(註1)	1.47	0.80
稅後年資產報酬率(註1)	1.19	0.75
稅前普通股淨值報酬率(註2)	21.63	10.00
稅後普通股淨值報酬率(註2)	17.41	9.35
稅前純益率	25.80	13.93
稅後純益率	20.94	13.11

註1：資產報酬率=當年稅前損益÷平均資產。

註2：淨值報酬率=當年稅前損益÷平均淨值。

B.孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	93年度		92年度	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
資產				
存放央行	37,928,694	1.09	26,865,768	1.24
存拆放銀行同業	53,919,555	1.15	29,397,438	1.14
買入票券及證券-債券 (含長期債券投資)	225,133,235	1.56	118,483,780	1.84
放款—台幣	587,623,452	4.14	467,729,348	4.82
放款—外幣	94,039,021	2.75	70,164,945	2.73
應收信用卡款	52,909,192	19.28	49,032,700	20.61

## 附錄一 財務報表

	93年度		92年度	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
負債				
存款-台幣	794,792,769	0.92	590,140,884	1.25
存款-外幣	131,478,846	0.97	110,269,348	1.04
同業拆放	73,091,516	0.92	48,200,703	1.11
央行及同業融資	90,739,471	1.43	21,779,596	2.33

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

單位：新台幣千元

	距到期日剩餘期間金額					
	合計	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	1,435,385,000	311,279,000	208,412,000	108,358,000	103,809,000	703,527,000
負債	1,379,005,171	347,722,024	226,329,207	153,947,854	194,596,447	456,409,639
缺口	56,379,829	(36,443,024)	(17,917,207)	(45,589,854)	(90,787,447)	247,117,361
累積缺口		(36,443,024)	(54,360,231)	(99,950,085)	(190,737,532)	56,379,829

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

### (6) 市場風險敏感性

#### A. 利率敏感性資訊

單位：%

	93.12.31	92.12.31
利率敏感性資產與負債比率	70.50	81.20
利率敏感性缺口與淨值比率	(285.00)	(168.00)

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

註二、利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指一年內新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

註三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

#### B. 主要外幣淨部位

單位：原幣、新臺幣千元

幣別	93.12.31		幣別	92.12.31	
	原幣	折合新臺幣		原幣	折合新臺幣
USD	130,436	4,163,127	JPY	8,554,782	2,720,421
GBP	(21,396)	(1,312,828)	USD	(51,015)	(1,733,389)
JPY	(514,702)	(160,124)	EUR	(10,101)	(432,823)
AUD	(2,666)	(66,320)	CNY	89,830	368,753
NZD	(2,466)	(56,589)	AUD	(2,235)	(57,080)

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。

### (7) 其他

請詳銀行網站([www.chinatrust.com.tw](http://www.chinatrust.com.tw))按季公佈之重要財務資訊。

## 2. 中國信託票券金融(股)公司(以下簡稱：中信票券)

## (1) 資本適足性

單位：%

	93.12.31	92.12.31
自有資本比率	22.30	16.82
負債占淨值比率	921.60	243.48

## (2) 資產品質

截至民國九十三年及九十二年十二月三十一日止，中信票券未有逾期授信墊款及催收款情事。

## (3) 資訊管理

## A. 主要業務概況

單位：新台幣千元，%

	93.12.31	92.12.31
保證及背書票券總餘額	18,531,700	18,382,400
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	3.50	3.69
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	46,953,035	53,936,143
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度決算分配後淨值之倍數	8.87	10.91

## B. 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

	93.12.31		92.12.31	
對利害關係人授信金額	1,020,000		1,090,000	
利害關係人授信比率	5.50		5.93	
股票質押授信比率	27.70		26.58	
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名者）	行業別	比率	行業別	比率
	1.金融保險不動產業	48.32	1.金融保險不動產業	49.18
	2.製造業	34.62	2.製造業	32.82
	3.批發零售餐飲業	6.75	3.批發零售餐飲業	7.95

## C. 損失準備之提列政策及備抵呆帳之變動情形

## (A) 損失準備提列政策：

- 備抵呆帳：依資產負債表日應收款項及催收款項餘額之收現性評估提列。
- 保證責任準備：係對期末商業本票之保證餘額予以分析提列損失準備，以彌補可能發生之損失。
- 營業票券及債券：期末依成本與市價孰低法評價；並依其兌償性予以分析提列備抵跌價損失。
- 買賣債券損失準備：係就買賣有價證券交易依法提列損失準備，以彌補有價證券交易可能產生之損失。

## (B) 備抵呆帳之變動情形：

	93.12.31	92.12.31
期初餘額	\$ 3,769	-
加：本期提列	-	-
本期重分類	-	3,769
減：本期沖銷	-	-
期末餘額	\$ 3,769	3,769

D.具有資產負債表外信用風險之金融商品

中信票券主要業務之一為提供商業本票發行之保證，此等保證協議通常為一年期，商業本票發行之期間通常為十天至一百八十天。其到期日並未集中在一特定時間。民國九十三年及九十二年十二月三十一日該等具資產負債表外信用風險之商業本票保證之合約金額分別為18,532佰萬元及18,382佰萬元。

由於此等保證僅在商業本票發票人到期未予兌償時，中信票券始需代為墊付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設授信額度已用罄且擔保品完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

中信票券在提供商業本票保證時，都需做嚴格之信用評估，中信票券於承作某些特定風險客戶時，均要求提供適當之擔保品，民國九十三年及九十二年十二月三十一日具有擔保品之保證額度佔所有保證餘額之35.12%及38.55%。為提供商業本票保證所要求提供之擔保品通常為債券、定存單、有價證券及不動產。當客戶違約時，中信票券有強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

E.信用風險顯著集中之資訊

中信票券承作商業本票之保證發行業務，並未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之產業型態，中信票券信用風險顯示集中之合約金額如下：

	93.12.31	92.12.31
製造業	\$ 6,415,300	6,033,000
金融保險業	7,933,600	7,399,000
不動產業及租賃業	1,021,000	1,641,000
服務業	868,000	932,000
批發及零售業	1,250,000	1,315,000
其他—未達期末保證餘額百分之五者	1,043,800	1,062,400
	<u>\$ 18,531,700</u>	<u>18,382,400</u>

F.資金來源運用表

單位：新台幣百萬元

項目	期距	期距				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
資金運用	票 券	11,485	7,265	5,825	536	-
	債 券	550	-	200	1,562	20,606
	銀行存款	865	125	938	1,122	-
	附賣回交易餘額	-	-	-	-	-
	合 計	12,900	7,390	6,963	3,220	20,606
資金來源	借 入 款	3,330	599	-	1,000	3,500
	附買回交易餘額	44,875	2,038	34	6	-
	自有資金	-	-	-	-	6,112
	合 計	48,205	2,637	34	1,006	9,612
淨流量		(35,305)	4,753	6,929	2,214	10,994
累積淨流量		(35,305)	(30,552)	(23,623)	(21,409)	(10,415)

## G.特殊記載事項

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反票券金融管理法經處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者	無
其他	無

## (4)各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

單位：新台幣千元，%

	93.12.31		92.12.31	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
資產：				
現金	10,002,721	1.25	5,627,537	1.67
營業票券及債券	56,887,498	1.82	11,016,639	2.25
負債：				
銀行拆借及質借	5,647,083	1.05	7,617,917	1.06
應付商業本票	1,150,000	1.11	1,433,333	1.01
附買回票券及債券	50,609,246	0.92	-	-
應付公司債	3,541,667	1.94	1,000,000	2.37

## (5)利率敏感性資訊

單位：%

	93.12.31	92.12.31
利率敏感性資產與負債比率	74.25	56.95
利率敏感性缺口與淨值比率	(233.32)	(480.02)

## 3. 證券子公司之資本適足率

中國信託綜合證券(股)公司民國九十三年底及九十二年底之資本適足率分別為491%及718%。

## (六)具控制性持股之子公司達新台幣一億元以上之關係人交易：

## 1.中國信託商業銀行(股)公司

## (1)關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中國信託金融控(股)公司	本行之母公司
Chinatrust (Philippines) Commercial Bank Corp.	本行採權益法評價之被投資公司
PT Bank Chinatrust Indonesia	"
Chinatrust Forex Corp.	"
CTC Bank of Canada	"
China Trust Holdings Corp	"
中信銀證券投資顧問(股)公司	"



附錄一 財務報表

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
凱基證券投資信託(股)公司	"
萬通票券金融(股)公司	"
萬銀財務(香港)有限公司	"
萬銀保險代理人(股)公司	" (已清算)
萬銀產物保險代理人(股)公司	"
財團法人中國信託慈善基金會	本行董事長為其董事
台北金融大樓(股)公司	" (已卸任)
財團法人聯合信用卡處理中心	本行董事長一親等親屬為其董事長
財團法人中國信託商業銀行文教基金會	"
財團法人台北國際社區文化基金會	"
海外投資開發(股)公司	"
財團法人台北榮星文教基金會	"
財團法人台灣經濟研究院	"
財團法人彰化縣私立鹿港民俗文物館	"
中華開發金融控股(股)公司	本行董事長二親等親屬為其總經理
中華開發工業銀行(股)公司	本行董事長二親等親屬為其董事長
中信證券(股)公司	實質關係人
中國人壽保險(股)公司	本行董事長一親等親屬為其榮譽董事長
中國信託綜合證券(股)公司	與本行受同一公司控制
中國信託保險經紀人(股)公司	"
中國信託創業投資(股)公司	"
中國信託資產管理(股)公司	"
中國信託票券金融(股)公司	"
CT Opportunity Investment Company	"
拓宇資產管理服務(股)公司	與本行受同一公司控制
中信第一資產管理(股)公司	"
臺灣期貨交易所(股)公司	本行董事長一親等親屬為其董事(已卸任)
福聚(股)公司	"
財團法人和信治癌中心醫院	本行董事長一親等親屬為其董事
中信投資(股)公司	"
松宏投資(股)公司	"
中租投資(股)公司	本行董事長二親等親屬為其董事
台灣金聯資產管理(股)公司	"
聯廣(股)公司	本行總經理一親等親屬為其董事
聯翔國際(股)公司	" (已卸任)
其他關係人	包括本行董監事、經理人及其親屬、配偶等

(2) 與關係人間之重大交易事項

A .手續費支出：

本行於民國九十三年及九十二年度支付予財團法人聯合信用卡處理中心之手續費支出分別為153,984千元及139,690千元，占各年度手續費支出比率分別為27.73%及15.36%。

## B. 場地使用費：

本行於九十三年及九十二年支付予中信證券(股)公司劃撥交割作業之場地使用費等分別為160,011千元及138,110千元。

## C. 財產交易

本行九十二年十二月一日與萬通商業銀行(股)公司合併，相關資訊請參閱附註五說明。

本行為配合中信金控共同協銷規劃並增進本行及中信金控之獲利，於民國九十三年三月間出售「中國信託票券金融(股)公司」普通股股權予中信金控，明細如下：

名 稱	股數(千股)	股權比例	售 價	售價與帳面成本差異
中國信託票券金融(股)公司	407,994	99.998%	\$ 5,877,497	\$ (163,923)(註)

註：帳列未分配調整項目。

本行於民國九十三年度出售帳面價值2,497,447千元之不良債權與中信第一資產管理(股)公司。此交易係以帳面價值為售價，故無出售損益。

## D. 保證款項

關係人名稱	93年度			
	最高餘額	期末餘額	費率區間	手續費收入
PT Bank Chinatrust Indonesia	\$ 235,001	191,133	0.25%	14

關係人名稱	92年度			
	最高餘額	期末餘額	費率區間	手續費收入
PT Bank Chinatrust Indonesia	\$ 1,563,750	246,652	0.25~1.00%	1,432
中國信託綜合證券(股)公司	523,200	188,640	0.60~0.75%	1,927
	\$ 2,086,950	435,292		3,359

## E. 放 款

關係人名稱	93年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息收入
財團法人和信治癌中心醫院	\$ 1,615,400	1,420,000	1.85~3.73%	35,892
聯廣(股)公司	318,890	108,000	1.93~4.75%	3,840
台北金融大樓(股)公司	774,090	765,930	2.5~5.77%	27,078
松宏投資(股)公司	200,000	200,000	3.28~3.64%	6,911
台灣金聯資產管理(股)公司	1,150,000	950,000	0~1.30%	7,742
	\$ 4,058,380	3,443,930		81,463

關係人名稱	92年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息收入
財團法人和信治癌中心醫院	\$ 1,662,000	926,981	3.7~5.25%	56,573
聯廣(股)公司	641,890	318,890	3.5~6.875%	25,287
	\$ 2,303,890	1,245,871		81,860

與關係人交易之放款利率與非關係人並無差異。

附錄一 財務報表

F. 存款

關係人名稱	93年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
財團法人聯合信用卡處理中心	\$ 993,750	395,468	0~1.05%	4,241
中國人壽保險(股)公司	2,567,664	936,416	0~1.40%	6,524
財團法人台灣經濟研究院	124,896	114,190	0~1.45%	379
福聚(股)公司	657,503	554,436	0~1.85%	3,155
臺灣期貨交易(股)公司	1,112,523	1,010,447	0~1.53%	12,251
中信證券(股)公司	4,979,098	1,115,784	0~1.53%	12,626
中國信託綜合證券(股)公司	2,632,993	2,632,993	0~1.60%	5,394
中信第一資產管理(股)公司	1,300,000	677,357	0.10%	281
凱基證券投資信託(股)公司	173,227	164,262	0~1.35%	1,767
中國信託資產管理(股)公司	10,026,813	5,122,359	0.10~2.55%	22,094
中國信託金融控股(股)公司	20,608,515	5,007,358	0.10~1.74%	51,117
中國信託創業投資(股)公司	640,349	368,042	0~2.71%	3,534
萬通票券金融(股)公司	2,322,245	2,259,280	0~1.00%	16,708
海外投資開發(股)公司	133,905	129,171	0~2.40%	1,615
中國信託保險經紀人(股)公司	4,521,695	2,518,893	0.10~1.15%	1,986
中國信託票券金融(股)公司	450,334	159,674	0~1.00%	665
CT Opportunity Investment Company	5,045,076	1,671,029	0.10~2.23%	15,453
合 計	\$ 58,290,586	24,837,159		159,790

關係人名稱	92年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
中國信託金融控股(股)公司	\$ 13,114,956	13,114,956	0.10~1.45%	39,473
中國人壽保險(股)公司	10,821,727	749,932	0~1.55%	48,454
海外投資開發(股)公司	263,159	101,238	0~1.30%	2,575
財團法人聯合信用卡處理中心	983,505	579,171	0~2.35%	7,520
中信證券(股)公司	1,302,704	1,051,093	0~1.95%	13,769
中國信託票券金融(股)公司	5,333,081	166,049	0~2.48%	16,452
中國信託保險經紀人(股)公司	1,353,871	1,315,623	0~0.10%	1,038
中國信託綜合證券(股)公司	3,114,331	929,622	0~3.85%	8,083
CT Opportunity Investment Company	3,363,616	3,363,572	0.15%	253
凱基證券投資信託(股)公司	120,203	107,084	0~3.80%	1,682
財團法人台灣經濟研究院	136,583	117,061	0~2.25%	484
合 計	\$ 39,907,736	21,595,401		139,783

與關係人交易之存款利率與非關係人並無差異。

G. 拆放同業

關係人名稱	93年度		
	期末餘額	利率區間	利息收入
PT Bank Chinatrust Indonesia	USD 6,000	2.58%	USD 2

## H. 衍生性商品合約

	93.12.31	
	幣別	名目本金
中國信託金融控股(股)公司—換匯換利	TWD	1,829,150
萬通票券(股)公司—利率交換	"	5,300,000
萬通票券(股)公司—公債選擇權	"	1,200,000

## I. 買賣票券及債券交易

	93年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
中國信託綜合證券(股)公司	\$ 4,405,402	1,205,613
中國信託票券金融(股)公司	36,307,583	38,631,000
萬通票券金融(股)公司	23,226,678	22,965,692
中華開發工業銀行(股)公司	3,799,972	4,105,100
中信證券(股)公司	8,204,428	12,838,217
	92年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
中信證券(股)公司	\$ 7,447,954	9,888,250
中國信託綜合證券(股)公司	-	762,603
中國信託票券金融(股)公司	28,138,923	30,989,196

## J. 其他

本行於民國九十三年及九十二年度出售庫藏股予本行員工(含員工認股權憑證執行部分)分別為89,352千股及35,783千股，出售價款分別為1,394,386千元及559,960千元，出售成本分別為1,870,290千元及891,620千元，售價與成本之差額帳列未分配盈餘之減項分別為475,904千元及331,660千元。

## 2. 中國信託綜合證券(股)公司

## (1) 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中國信託金融控股(股)公司	本公司之母公司
中國信託商業銀行(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託票券金融(股)公司	"
中國信託保險經紀人(股)公司	"
中國信託創業投資(股)公司	"
中國信託資產管理(股)公司	"
CTCB (Mauritius) Holding Company Ltd.	採權益法評價之被投資公司
Chinatrust Securities (Hong Kong) Limited	"
中信銀證券投資顧問(股)公司	實質關係人
其他	本公司董、監事之代表人等

## (2) 與關係人間之重大交易事項

A. 與中國信託商業銀行(股)公司之交易請參閱附註十(六).1說明。

B. 買賣票券及債券交易：

	93年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
中國信託票券金融(股)公司	\$ -	101,668

3. 中國信託保險經紀人(股)公司

(1) 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中國信託金融控股(股)公司	本公司之母公司
中國信託商業銀行(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託綜合證券(股)公司	"
中國信託創業投資(股)公司	"
中國信託資產管理(股)公司	"
中國信託票券金融(股)公司	"
中國人壽(股)公司	實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 與中國信託商業銀行(股)公司之交易請參閱附註十(六).1說明。

B. 本公司民國九十三年及九十二年度與中國人壽(股)公司訂定經紀人合約而收取之佣金收入分別為1,022,226千元及782,150千元。

4. 中國信託創業投資(股)公司

(1) 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中國信託金融控股(股)公司	本公司之母公司
中國信託商業銀行(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託保險經紀人(股)公司	"
中國信託綜合證券(股)公司	"
中國信託資產管理(股)公司	"
中國信託票券金融(股)公司	"

(2) 與關係人間之重大交易事項

與中國信託商業銀行(股)公司之交易請參閱附註十(六).1說明。

5. 中國信託資產管理(股)公司

(1) 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中國信託金融控股(股)公司	本公司之母公司
中國信託商業銀行(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託保險經紀人(股)公司	"
中國信託綜合證券(股)公司	"
中國信託創業投資(股)公司	"
中國信託票券金融(股)公司	"
CT Opportunity Investment Company	本公司控制性持股之子公司
中信第一資產管理(股)公司	"
拓宇資產管理(股)公司	"

(2) 與關係人間之重大交易事項

與中國信託商業銀行(股)公司之交易請參閱附註十(六).1說明。

6. 中國信託票券金融(股)公司

(1) 關係人名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
中國信託金融控股(股)公司	本公司之母公司
中國信託商業銀行(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託綜合證券(股)公司	"
禾信管理顧問有限公司(禾信管理)	該公司董事長與本公司法人股東之董事長為同一人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 與中國信託商業銀行(股)公司之交易請參閱附註十(六).1說明。

B. 與中國信託綜合證券(股)公司之交易請參閱附註十(六).2說明。

(七) 具控制性持股之子公司大陸投資資訊：無。

(八) 具控制性持股之子公司重大承諾事項及或有事項：

1. 中國信託商業銀行(股)公司

	93.12.31	92.12.31
辦理保證及信用狀業務產生之或有債務	\$ 90,630,312	81,192,497
提供中央銀行本票做為同業拆放之擔保	6,815,100	6,872,100
受託保管客戶票據	130,120,897	106,460,593
辦理聯貸放款產生之應收代放款	39,507,916	38,834,356
受託保管有價證券	712,971,217	711,671,438
保管代售之旅行支票	539,954	711,237
辦理指定用途信託資金	428,276,088	196,681,195
	<u>\$ 1,408,861,484</u>	<u>1,142,423,146</u>

2. 中國信託綜合證券(股)公司

(1) 截至民國九十三年底止，為配合台灣證券交易所簡化證券商申辦交割證券補正提交擔保價款作業，而開立之存出保證票據(應付保證票據)為10,000千元。

(2) 承租營業場所租約為一至二年，未來二年預計支付之租金彙總如下：

年 度	應 付 租 金	支 付 方 式
94.01.01~94.12.31	\$ 11,873	按月或季支付
95.01.01~95.12.31	3,325	按月或季支付

(3) 截至民國九十三年底止，本公司因向銀行申請借款額度而開立之存出保證金票據金額為1,300,000千元。

3. 中國信託票券金融(股)公司

(1) 截至民國九十三年及九十二年底止，重大承諾及或有負債明細如下：

	93.12.31	92.12.31
對商業本票所作保證	\$ 18,531,700	18,382,400
出售附買回條件之票券及債券	-	53,936,143

附錄一 財務報表

(2)截至民國九十三年底止，本公司所承租之台北總公司，高雄分公司營業處所及員工宿舍，其未來應付租金彙總如下：

年 度	金 額
民國九十四年度	\$ 4,977
民國九十五年度	192
民國九十六年度	160
	\$ 5,329

(九)具控制性持股之子公司重大災害損失：無。

(十)具控制性持股之子公司期後事項：無。

十一、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

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5,026,401	81,403,184	100.00%	81,403,184	
"	中國信託保險經紀人(股)公司	"	"	特別股 250,000	10,000,000	100.00%	10,000,000	
"	中國信託綜合證券(股)公司	"	"	139,679	2,874,335	100.00%	2,874,335	
"	中國信託創業投資(股)公司	"	"	498,288	5,378,635	99.66%	5,378,635	
"	中國信託資產管理(股)公司	"	"	200,000	2,007,972	100.00%	2,007,972	
"	中國信託票券金融(股)公司	"	"	2,000,000	19,696,307	100.00%	19,696,307	
"	台北金融大樓(股)公司	-	"	408,000	6,042,839	100.00%	6,042,839	
"				75,000	450,000	3.06%	541,788	

註：上市、櫃公司為公開市場，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

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)	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)有限公司	中國信託資產管理(股)公司	長期股權投資	現金增資認股	本公司之子公司	1,500,000	14,970,899	500,000	4,725,408	-	-	-	-	2,000,000	19,696,307		



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)	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
"	中國信託票券金融(股)公司	"	中國信託商業銀行(股)有限公司	本公司之子公司	-	-	408,000	6,042,839	-	-	-	-	408,000	6,042,839
"	台北金融大樓(股)公司	"	現金增資認股	-	-	-	75,000	450,000	-	-	-	-	75,000	450,000

註：包括依權益法認列之投資損益、累積換算調整數及現金股利。

- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 從事衍生性商品交易：請詳財務報表附註四(十三)。

(二)轉投資事業相關資訊：

- 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		帳面金額	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				
中國信託金融控股(股)公司	中國信託商業銀行(股)公司	臺北市松壽路3號	商業銀行存放款業務	普通股	62,912,357	62,912,357	5,026,401	100.00%	81,403,184	14,017,670	13,402,521
				特別股	10,000,000	10,000,000	250,000	100.00%	10,000,000		612,000
"	中國信託保險經紀人(股)公司	臺北市永吉路18號10樓	財產保險經紀人業務及人壽保險經紀人業務	186,279	186,279	139,679	100.00%	2,874,335	1,381,797	1,317,785	
"	中國信託綜合證券(股)公司	臺北市松壽路3號10樓	證券、期貨業務	5,619,196	5,619,196	498,288	99.66%	5,378,635	23,471	19,645	
"	中國信託創業投資(股)公司	臺北市松壽路3號3樓	創業投資業	2,000,000	2,000,000	200,000	100.00%	2,007,972	23,111	23,109	
"	中國信託資產管理(股)公司	臺北市松壽路3號17樓	資產管理業	20,000,000	15,000,000	2,000,000	100.00%	19,696,307	153,148	153,148	
"	中國信託票券金融(股)公司	台北市南京東路2段98號11樓之1	短期票券之經紀、自營、簽證、承銷及保險業務	5,877,588	-	408,000	100.00%	6,042,839	780,306	613,328	
中國信託商業銀行(股)公司	Chinatrust (Philippines) Commercial Bank Corp.	3rd Fl., Tower One, Ayala Triangle, Ayala Avenue cor. Paseo De Roxas Metro Manila, Makati, Philippines	商業銀行存放款業務	2,174,497	2,174,497	186,386	99.41%	2,593,607	213,085	195,192	

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		帳面金額	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				
"	PT Bank Chinatrust Indonesia	16th Fl, Wisma Tamara, Jl Jenderal Sudirman Kev. 24 Jakarta 12920 Indonesia	商業銀行存 放款業務	1,691,023	1,691,023	1	99.00%	2,060,713	255,982	255,609	
"	Chinatrust Forex Corp.	3rd Fl., Tower One, Ayala Triangle, Ayala Avenue cor. Paseo De Roxas, Metro Manila, Makati, Philippines	從事外匯經 紀業務	21,566	21,566	30,000	60.00%	18,672	762	457	
"	CTC Bank of Canada	1518 West Broadway, Vancouver, B. C., Canada, V6J 1W8	商業銀行存 放款業務	315,895	315,895	1,500	100.00%	397,789	29,742	43,397	
"	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%	12,364	339	499	
"	凱基證券投 資信託(股) 公司	台北市明水路 698號	證券投資信 託業務	120,000	120,000	12,000	40.00%	113,411	27,685	11,683	
"	China Trust Holdings Corp.	22939 Hawthorne Boulevard, 2nd Floor, Torrance, CA 90505	投資業務	4,842,782	4,842,782	1	100.00%	6,752,665	336,334	358,942	
"	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 商業業務	1,010,880	1,010,880	114,399	21.15%	1,625,072	1,065,349	225,135	
"	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	223,050	223,050	50,000	100.00%	332,059	20,840	16,521	
China Trust Holdings Corp	Chinatrust Bank (U.S.A)	22939 Hawthorne Boulevard, 2nd Floor, Torrance, CA 90505	商業銀行存 放款業務	USD 26,940千元	USD 26,940千元	普通股 1 特別股100	100.00%	6,767,008	381,710	381,710	
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	387,000	11,113	100.00%	214,633	(134,585)	(134,585)	

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			
CTCB (MAURITIUS) HOLDING COMPANY LTD.	CHINATRUST SECURITIES (HONG KONG) LIMITED	香港	證券公司	USD 11,113 千元	USD 11,113千元	86,679	100.00%	USD 6,727千元	USD (4,031)千元	USD (4,031)千元	
中國信託資產管理(股)公司	CT Opportunity Investment Company	開曼群島	一般投資業	USD 314,500 千元	-	31	100.00%	9,521,148	(540,671)	(540,671)	
"	中信第一資產管理(股)公司	臺北市松壽路3號17樓	資產管理業	1,300,000	-	130,000	100.00%	1,744,544	444,544	444,544	
"	拓宇資產管理(股)公司	"	資產管理業	5,000	-	500	100.00%	5,002	2	2	

2. 資金貸與他人：金融、保險、證券業之子公司不適用；其他：無。
3. 為他人背書保證：金融、保險、證券業之子公司不適用；其他：無。
4. 期末持有有價證券情形：金融、保險、證券業之子公司不適用；非金融、保險、證券業之子公司期末持有有價證券情形如下：

單位：新台幣千元；千股

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/淨值(註1)	
中國信託保險經紀人(股)公司	受益憑證—KGI凱基創星基金	-	短期投資	500	5,000	-%	4,355	註2
"	亞旭電腦(股)公司	-	"	11	408	-%	207	"
"	瑞昱半導體(股)公司	-	"	34	3,635	-%	1,162	"
"	飛宏企業(股)公司	-	"	13	608	-%	150	"
"	凌陽科技(股)公司	-	"	1	-	-%	48	"
"	威達電子(股)公司	-	"	2,699	157,378	-%	80,183	"
"	萬泰商業銀行(股)公司	-	"	2,463	58,031	-%	37,068	"
"	玉山金融控股(股)公司	-	"	3,600	82,740	-%	90,204	"
"	中信證券(股)公司	-	長期投資	26,522	262,500	1.07%	367,328	係私募普通股，三年內不得轉讓
中國信託創業投資(股)公司	Santarus, Inc.	-	"	286	40,078	0.79%	84,351	
"	New World Technology Fund	-	"	0.058	185,119	13.39%	185,119	
"	世紀通科技(股)公司	-	"	1,400	42,000	3.50%	6,779	
"	波士頓生物科技創業投資(股)公司	-	"	10,000	100,000	5.00%	98,649	
"	艾訊(股)公司	-	"	1,710	49,500	3.43%	26,859	
"	其他	-	"	-	304,463	-%	305,751	註3
"	奇美電子(股)公司	-	短期投資	1,150	19,736	0.03%	47,694	
"	康舒科技(股)公司	-	"	1,080	23,437	0.26%	31,326	
"	富鼎先進電子(股)公司	-	"	831	15,688	1.29%	16,587	

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/淨值(註1)	
"	受益憑證－富邦吉祥一號 基金	-	短期投資	7,723	96,497	-%	98,356	
"	受益憑證－荷銀精選債券 基金	-	"	9,068	100,000	-%	100,042	
"	受益憑證－國際萬華基金	-	"	7,100	99,500	-%	99,911	
中國信託創 業投資(股) 公司	受益憑證－國際萬能基金	-	"	13,613	199,960	-%	201,777	
"	受益憑證－新光吉星基金	-	"	5,053	69,043	-%	70,512	
"	受益憑證－建弘台灣債券 基金	-	"	5,853	78,980	-%	80,280	
"	受益憑證－建弘全家福基金	-	"	625	100,000	-%	100,046	
"	受益憑證－盛華1699債券 基金	-	"	7,034	84,500	-%	85,040	
中國信託資 產管理(股) 公司	CT Opportunity Investment Compay	-	長期投資	31	9,521,148	100.00%	9,521,148	
"	中信第一資產管理(股) 公司	-	"	130,000	1,744,544	100.00%	1,744,544	
"	拓宇資產管理(股)公司	-	"	500	5,002	100.00%	5,002	
"	受益憑證－金鼎債券基金	-	短期投資	36,259	500,000	-%	500,207	
"	受益憑證－建弘全家福基金	-	"	3,124	500,000	-%	500,209	
"	受益憑證－國泰債券基金	-	"	44,501	500,000	-%	500,191	
"	受益憑證－荷銀債券基金	-	"	34,784	500,000	-%	510,209	
"	受益憑證－荷銀精選債券 基金	-	"	46,490	505,564	-%	512,909	
"	受益憑證－統一強棒基金	-	"	33,274	500,000	-%	500,190	
中信第一資 產管理股份 有限公司	受益憑證－荷銀債券基金	-	"	6,818	100,000	-%	100,000	
"	受益憑證－建弘全家福基金	-	"	625	100,000	-%	100,000	
"	受益憑證－荷銀精選債券 基金	-	"	4,532	50,000	-%	50,000	

註1：上市櫃公司為公開市價，非上市、櫃公司為股權淨值。特別股則為清算價格加計積欠股利計算之。

註2：短期投資業已提列足額備抵跌價損失，且相關損益業已包含於當期損益中。

註3：各戶餘額皆未超過該科目餘額百分之五。

5. 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

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
中國信託商業銀行(股)公司	統一綜合證券(股)公司	長期投資	集中市場	-	8,642	117,282	-	-	8,642	168,024	117,282	50,742	-	-
"	中國信託票券金融(股)公司	"	中國信託集中市場	本行之母公司	407,994	5,890,780	-	150,640(註1)	407,994	5,877,497	6,041,420	(163,923)(註2)	-	-
"	台灣水泥(股)公司	"	集中市場	-	46,667	682,166	15,904	240,277	62,571	1,128,065	922,443	205,622	-	-
中國信託保險經紀人(股)公司	威達電子(股)公司	短期投資	"	-	-	-	3,086	181,788	387	24,727	24,410	317	2,699	157,378
"	中信證券(股)公司	長期投資	原始認股	-	-	-	26,522	262,500	-	-	-	-	26,522	262,500
中國信託創業投資(股)公司	受益憑證—荷銀精選債券基金	短期投資	-	-	1,841	20,000	9,068	100,000	1,841	20,172	20,000	172	9,068	100,000
"	受益憑證—荷銀債券基金	"	-	-	13,915	200,901	-	-	13,915	202,407	200,901	1,506	-	-
"	受益憑證—國際萬寶基金	"	-	-	6,890	99,403	7,809	114,000	14,699	216,858	213,403	3,454	-	-
"	受益憑證—國際萬能基金	"	-	-	-	-	16,257	238,800	2,644	39,000	38,840	160	13,613	199,960
"	受益憑證—建弘全家福基金	"	-	-	-	-	625	100,000	-	-	-	-	625	100,000
"	受益憑證—大華債券基金	"	-	-	8,103	100,000	-	-	8,103	101,490	100,000	1,490	-	-
中國信託資產管理(股)公司	CT Opportunity Investment Company	長期投資	原始認股	本公司之控制性持股之子公司	16	5,759,415	15	3,761,733(註1)	-	-	-	-	31	9,521,148
"	中信第一資產管理(股)公司	"	"	"	-	-	13,000	1,744,544(註1)	-	-	-	-	13,000	1,744,544
"	受益憑證—大眾債券基金	短期投資	-	-	112,261	1,400,000	-	-	112,261	1,415,443	1,400,000	15,443	-	-
"	受益憑證—元大萬泰基金	"	-	-	52,375	700,000	-	-	52,375	713,602	700,000	13,602	-	-
"	受益憑證—倍利寶元基金	"	-	-	120,018	1,400,000	-	-	120,018	1,420,979	1,400,000	20,979	-	-
"	受益憑證—荷銀精選債券基金	"	-	-	82,761	900,000	-	-	36,271	400,000	394,436	5,564	46,490	505,564

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	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
"	受益憑證—富邦如意二基金	"	-	-	28,851	401,987	-	-	28,851	409,117	401,987	7,130	-	-
"	受益憑證—富邦如意三基金	"	-	-	41,878	488,000	-	-	41,878	498,997	488,000	10,997	-	-
"	受益憑證—新光吉星基金	"	-	-	102,071	1,400,000	-	-	102,071	1,423,827	1,400,000	23,827	-	-
"	受益憑證—瑞銀台灣基金	"	-	-	98,021	1,400,000	-	-	98,021	1,410,591	1,400,000	10,591	-	-
"	受益憑證—貴來得利基金	"	-	-	39,580	573,635	-	-	39,580	581,845	573,635	8,210	-	-
"	受益憑證—金鼎債券基金	"	-	-	-	-	36,259	500,000	-	-	-	-	36,259	500,000
"	受益憑證—建弘全家福基金	短期投資	-	-	-	-	3,124	500,000	-	-	-	-	3,124	500,000
"	受益憑證—國泰債券基金	"	-	-	-	-	44,501	500,000	-	-	-	-	44,501	500,000
"	受益憑證—統一強棒基金	"	-	-	-	-	33,274	500,000	-	-	-	-	33,274	500,000
中信第一資產管理(股)公司	受益憑證—荷銀債券基金	"	-	-	-	-	6,818	100,000	-	-	-	-	6,818	100,000
中信第一資產管理(股)公司	受益憑證—建弘全家福基金	短期投資	-	-	-	-	625	100,000	-	-	-	-	625	100,000

註1：包括權益法認列投資收益。

註2：帳列未分配盈餘調整數。

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：

單位：新台幣千元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
中國信託商業銀行(股)公司	統一國際大樓	註1	註2	註3	註1	無	不適用	不適用	不適用	-	註2	辦公營業用	無

註1：統一國際大樓係由原萬通商業銀行(股)公司與太子建設開發(股)公司等公司簽立合作興建契約書，於九十二年十二月一日，經由合併轉入中國信託商業銀行(股)公司。

註2：契約總價係按照「成本加報酬方式結算」，按中國信託商業銀行(股)公司之出資比例20%計算，預估交易總價約為新台幣10.02億元。

註3：截至九十三年十二月三十一日止已累計預付915,850千元，其中由原萬通商業銀行(股)公司於九十二年十二月一日前支付者為503,740千元。本行九十三年度預付之金額為370,710千元。

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：

單位：新台幣千元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益(註2)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
中國信託商業銀行(股)公司	承受擔保品(土地及建築物)	93.2.16	註1	171,807	145,462	已收足	(26,345)	鴻冠科技(股)公司	無	依承辦法辦理	訪價	無
	"	93.4.9	89.5.17	340,118	90,000	"	(251,255)	潤泰創新國際(股)公司	"	"	"	"
	"	93.9.20	92.1.9	139,338	103,000	"	(46,787)	謝鎰懋	"	"	"	得過戶與第三人
	"	93.10.22	89.6.30	137,184	78,250	"	(60,755)	易宇豐、魏德勝	"	"	"	"

註1：於九十二年十二月一日，經由合併轉入中國信託商業銀行(股)公司。

註2：係售價扣除處分承受擔保品所需負擔之仲介費及土地增值稅及相關承受成本後之損益。

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. 從事衍生性商品交易：

子公司中國信託商業銀行(股)公司(下稱中信銀)：

(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	93.12.31	
	合約金額(名目本金)	信 用 風 險
交 易 目 的		
遠 期 外 匯	\$ 70,252,082	1,204,619
遠 期 利 率 協 議	1,500,000	-
無 本 金 交 割 遠 期 外 匯	123,816,933	2,531,683
換 匯	705,675,861	782,130
換 匯 換 利	91,919,308	509,445
利 率 交 換	735,674,013	7,208,551
選 擇 權	587,276,744	4,925,315
資 產 交 換	12,683,999	152,185
信 用 交 換 契 約	14,516,008	1,293,148
利 率 期 貨	1,149,012	200,494
非 交 易 目 的		
遠 期 外 匯	63,834	12,767
無 本 金 交 割 遠 期 外 匯	1,352,400	37,830
換 匯 換 利	1,366,580	-
利 率 交 換	5,570,549	-
資 產 交 換	8,382,611	363,326



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，則中信銀將產生之最大損失。惟與中信銀從事交易之對象若為其客戶，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，故中信銀認為交易對象違約之可能性甚低。

B.市場價格風險

	交 易 幣 別	93.12.31
<b>匯率風險敏感度</b>		
	EUR	\$ 6,707
	JPY	7,048
	NTD	9,817
	其他	(531)
<b>利率風險敏感度</b>		
遠期外匯利率曲線	EUR	(18)
	JPY	77
	NTD	(1,680)
	USD	3
	其他	(8)
換匯換利利率曲線	EUR	4
	NTD	1,945
利率交換利率曲線	EUR	(2)
	NTD	4,109
	USD	669
債券殖利率曲線	NTD	303
	USD	(776)
<b>權益證券風險敏感度</b>		
	NTD	900
	USD	6,623

中信銀承作衍生性金融商品之目的係為滿足客戶避險或交易需求、管理其市場風險，並透過此類交易以創造收益。中信銀為客戶目的從事衍生性商品交易以達其避險之需求，或提供其組合式之衍生性商品以作為其投資工具；中信銀亦於核准之市場風險權限內從事衍生性商品交易。

中信銀以市場風險敏感度部位(market risk factor sensitivity)作為風險控管之工具。市場風險敏感度部位係指部位價值因特定市場風險因子變動一單位所造成之價值變動量。市場風險因子則可區分為利率、匯率及權益證券等。中信銀計算市場風險敏感度部位，係對現有各類產品之部位以目前市價增加一單位變動量後，重新進行部位之市價評估；該部位評價前後之差額即本處所指之市場風險敏感度部位，用以揭露中信銀因持有各類市場風險部位而產生之價值變動影響數。

匯率風險敏感度部位(foreign exchange rate factor sensitivities, FX Delta)係指於資產負債表日，各幣別之風險部位淨額，亦即各幣別部位相對於美元匯率變動1%而產生之價值變動影響數。上表之匯率風險敏感度除直接產生自衍生性商品之匯率風險敏感度外，亦整合為避險目的承作之即期外匯交易部位之匯率風險敏感度，以及各外幣之現貨部位。

利率風險敏感度部位(interest rate factor sensitivities, PVBP)係指各評價殖利率曲線之利率期限結構平行上移0.01%(1基點)，於資產負債表日對於利率型衍生性商品交易部位未來現金流量之現值變動影響數(PVBP, present value of one basis point)。利率型衍生性商品包含利率交換、換匯換利、遠期利率協定、利率上限/下限型利率選擇權、債券選擇權及前述各類商品之組合型交易等。債券殖利率曲線風險敏感度部位係指中信銀因承作債券衍生性商品之利率風險敏感度部位之彙總，如台幣公債選擇權交易。

權益證券風險敏感度部位係指於資產負債表日，權益證券選擇權標的物價格變動1%對該衍生性商品部位之價值變動影響數。中信銀所承作之權益證券選擇權包含股價指數選擇權及個股選擇權等。

中信銀對市場風險權限之核給，皆依其對市場價格變動之預期、資本額及年度盈餘目標，估計可承受之總市場風險敏感度部位權限，於考量各市場風險因子彼此間之相關度(Correlation coefficients)，輔以Value at Risk法衡量並分析其潛在損益波動，相較於其年度盈餘目標是否允當。此外並考量交易員經驗，以及中信銀願意涉入風險的程度，訂定市場風險權限。

#### 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，而中信銀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。中信銀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

中信銀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：

	93年度
利率合約	\$ 2,849,136
匯率合約	1,502,153
權益合約	3,701
交易淨收益	<u>\$ 4,354,990</u>

因中信銀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

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

中信銀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。

中信銀無已承諾或未承諾之預期交易。

中信銀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	93.12.31	
	帳 面 價 值	公 平 價 值
交易目的之金融資產		
利 率 交 換	\$ 810,278	810,278
換 匯 匯	(1,139)	(1,139)
換 匯 換 利	(289,857)	(289,857)
遠 期 利 率 協 議	(3,129)	(3,129)
無本金交割遠期外匯	431,040	431,040
遠 期 外 匯	509,419	509,419
選 擇 權	(1,962,996)	(1,962,996)
資 產 交 換	(292,883)	(292,883)
信 用 交 換 契 約	1,292,904	1,292,904
利 率 期 貨	200,494	200,494
非交易目的之金融資產		
利 率 交 換	162,852	(243,155)
換 匯 換 利	1,775	(4,863)
資 產 交 換	4,944	217,191
遠 期 外 匯	283	12,767
無本金交割遠期外匯	37,830	37,830

衍生性金融商品之公平價值，係假設中信銀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。中信銀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(下稱中信銀證)：

(I) 衍生性金融商品

A. 合約金額及信用風險

金 融 商 品	93.12.31	
	合約金額	信用風險
交易目的		
發行認購權證	\$ 3,895,622	-
台股期貨	1,869,093	-
買入台股指數選擇權	40,068	-
賣出台股指數選擇權	32,394	-

中信銀證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

中信銀證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。

中信銀證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

中信銀證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。

中信銀證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，每日依中信銀證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，中信銀證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

中信銀證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。中信銀證避險策略之目的係以達成規避大部分市場價格風險。中信銀證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。

中信銀證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。民國九十三年度因從事台股期貨認列之期貨契約損益為利益109,297千元，民國九十三年十二月底期貨交易保證金－自有資金餘額為272,549千元。民國九十三年度從事台股指數選擇權認列之選擇權交易損益為利益78,669千元。

民國九十三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

	93 年 度	帳 列 科 目
發行認購權證負債	\$ 300,564	認購權證發行利益
發行認購權證再買回	(76,345)	認購權證發行損失
營業證券－避險	8,926	營業證券市價回升利益

b. 出售(損)益

	93 年 度	帳 列 科 目
營業證券－避險	\$ (200,639)	出售證券損失－避險
發行認購權證再買回	(418,187)	認購權證發行損失

c. 到期前履約(損)益

	93 年 度	帳 列 科 目
發行認購權證負債	\$ 16,921	認購權證發行利益

d. 到期(損)益

	93 年 度	帳 列 科 目
發行認購權證負債	\$ 905,169	認購權證發行利益
發行認購權證再買回	(197,020)	認購權證發行損失

e. 遞延認購權證損失

	93 年 度	帳 列 科 目
遞延認購權證損失	\$40,794	遞延認購權證損失

## (2)金融商品之公平價值

金 融 資 產	93.12.31	
	帳 面 價 值	公 平 價 值
交易目的之金融資產		
台股指數選擇權	\$ 44,331	44,331
非交易目的之金融資產		
營業證券－避 險	1,162,098	1,222,103
金 融 負 債	93.12.31	
	帳 面 價 值	公 平 價 值
交易目的之金融負債		
發行認購權證負債	874,625	874,625
發行認購權證再買回	(626,796)	(626,796)
台股指數選擇權	41,300	41,300
合 計	\$ 289,129	289,129

中信銀證發行認購權證負債及再買回以市場價格為公平價值。其他衍生性金融商品係假設中信銀證若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。

子公司中國信託票券金融股份有限公司(下稱中信票券)：

## (1)衍生性金融商品：

中信票券以交易為目的而訂定之利率交換合約，主要係為增加中信票券金融商品操作，提高報酬。又中信票券因非交易目的而訂定之利率交換合約，主要係為規避中信票券持有之新台幣資產及負債因利率變動所產生之風險。相關資訊如下：

## A.合約金額或名目本金及信用風險

金 融 商 品	93.12.31		
	合約金額(名目本金)	信用風險	公平價值
交易目的			
利率交換	\$ 1,700,000	-	(58,962)
非交易目的			
利率交換合約	\$ 5,500,000	-	(84,821)

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險。信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數者計算，代表若交易對象違約，則中信票券將產生之最大損失。惟中信票券與客戶從事交易前，須經徵信及授信程序，授予信用額度後，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；若交易對象為金融機構，則依該對手之信用狀況及信用評等，授予交易額度後，於該額度內承作，信用風險有限。

#### B.市價價格風險

中信票券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。

中信票券屬交易目的之衍生性金融商品契約均有公平價值，並於操作時依中信票券風險權限規範辦理，將損失控制於預期之範圍內，故無重大之市場價格風險。

#### C.流動性風險、現金流量風險

中信票券從事之衍生性金融商品交易，其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，因是名目本金並非實際交付之金額，亦非中信票券之現金需求。而中信票券所持有之衍生性金融商品，市場交易活絡，可隨時進行反向操作軋平部位，流動性風險低。中信票券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

中信票券民國九十三年度從事衍生性金融商品交易之損益如下：

	93.12.31
利率交換	\$ (73,418)
公債期貨	(34,345)
利率期貨	106
	<u>\$ (107,657)</u>

#### E.非交易目的之衍生性金融商品

中信票券從事非交易目的之衍生性金融商品主要目的為規避中信票券新台幣資產及負債所產生之利率風險。

中信票券非交易目的而持有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。

中信票券無已承諾或未承諾之預期交易。

中信票券非交易目的而持有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。

(三)大陸投資資訊：無。

十二、部門別財務資訊：無。

## 附錄二 合併財務報表

### 聲明書

本公司民國九十三年度（自民國九十三年一月一日至九十三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



中華民國九十四年三月二十八日



## 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九十三年及九十二年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十三年及九十二年度之合併損益表、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。

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，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、公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則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九十三年及九十二年十二月三十一日之財務狀況暨截至各該日止民國九十三年及九十二年度之經營成果及現金流量。


如財務報表附註一所述，中國信託金融控股股份有限公司及其子公司民國九十三年度合併財務報表之編製個體增加CTCB(Mauritius)Holding Company Ltd. 及 Chinatrust Securities (Hong Kong) Limited，為編製比較性合併報表，予以重編民國九十二年度之合併財務報表。

如財務報表附註三所述，子公司中國信託銀行(股)公司及中國信託票券金融(股)公司(原名：中信票券金融(股)公司)，原對未實際喪失移轉資產控制之票券及債券附條件交易採買賣交易處理，自民國九十三年一月一日起適用新發佈財務會計準則公報第三十三號「金融資產之移轉及負債消滅之會計處理準則」改為融資交易處理。

安侯建業會計師事務所

會計師：

林 中  
林 浚 浚



原證期會核：(88)台財證(六)第18311號  
准簽證文號

民國九十四年三月二十八日

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

民國九十三年及九十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	93.12.31		92.12.31	
	金額	%	金額	%
110 現金及約當現金(附註二及四(一))	\$27,778,875	2	27,943,316	2
112 存放央行及拆放銀行同業(附註四(二))	89,816,427	6	77,551,424	6
113 買入票券及證券(附註二、三、四(三)、五及六)	218,738,403	15	224,234,700	18
1139 減：備抵跌價損失	(591,695)	-	(1,041,502)	-
買入票券及證券淨額	218,146,708	15	223,193,198	18
114-117 應收款項(附註二及四(四))	146,556,544	10	125,402,075	10
1143 減：備抵呆帳	(2,747,777)	-	(2,315,120)	-
應收款項淨額	143,808,767	10	123,086,955	10
13 買匯、貼現及放款(附註二、四(五)及五)	812,198,784	57	691,044,458	57
13- 減：備抵呆帳	(12,511,972)	(1)	(9,222,782)	(1)
買匯、貼現及放款淨額	799,686,812	56	681,821,676	56
1440 長期投資(附註二、四(六)、(七)及六)				
144101 採權益法之長期股權投資	2,115,417	-	2,081,101	-
144102 採成本法之長期股權投資	14,116,718	1	8,720,029	1
1442 減：備抵長期股權投資跌價損失	(943,028)	-	(970,608)	-
1444 長期債券投資	61,416,067	4	259,652	-
1448 不動產投資	1,400	-	1,400	-
	76,706,574	5	10,091,574	1
1470 其他金融資產(附註二、四(八)及六)	22,555,305	2	18,622,305	2
固定資產(附註二、四(九)及六)				
1501-1522 土地及房屋淨額	29,541,567	3	29,523,599	3
1541-1577 設備及其他資產淨額	5,461,156	-	5,059,866	1
	35,002,723	3	34,583,465	4
17 無形資產(附註二、四(十)、十)	5,406,959	-	4,635,441	-
18 其他資產				
(附註二、四(十一)、(十八)及六)	10,070,207	1	11,683,203	1
資產總計	\$1,428,979,357	100	1,213,212,557	100

(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  
合併資產負債表(續)

民國九十三年及九十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

		93.12.31		92.12.31	
負債及股東權益		金額	%	金額	%
2102	附買回票券及債券負債(附註二、三及四(三))	\$ 112,366,519	8	2,737,615	-
212	央行及銀行同業存款	74,728,017	5	77,063,541	6
214-217	應付款項(附註四(十二))	32,978,429	3	28,806,965	2
23	存款及匯款(附註四(十三)及五)	1,016,124,555	71	927,670,478	77
2370	應付公司債及金融債券(附註二及四(十四))	61,682,437	4	56,600,483	5
2400	央行、同業及其他融資(附註四(十五))	12,969,611	1	13,786,167	1
28	其他負債(附註二、及四(十六))	17,204,370	1	12,543,544	1
	<b>負債合計</b>	<b>1,328,053,938</b>	<b>93</b>	<b>1,119,208,793</b>	<b>92</b>
3610	少數股權	53,051	-	54,214	-
	<b>股東權益</b>				
	股本				
3101	普通股股本(附註四(廿))	57,798,995	4	54,962,000	5
3103	特別股股本(附註四(廿))	2,500,000	-	12,655,429	1
3200	資本公積(附註四(廿))	28,774,389	2	32,089,783	3
	保留盈餘(附註四(廿))				
3301	法定盈餘公積	1,429,334	-	657,724	-
3302	特別盈餘公積	141,362	-	110,852	-
3320	未分配盈餘	14,874,762	1	7,746,609	1
3401	股東權益其他調整項目				
3410	未實現長期股權投資跌價損失(附註四(六))	(943,028)	-	(970,608)	-
3510	累積換算調整數	(2,040,140)	-	(819,365)	-
	庫藏股票-普通股(附註二及四(廿一))	(1,663,306)	-	(4,445,558)	(1)
	庫藏股票-特別股(附註二及四(廿一))	-	-	(8,037,316)	(1)
	<b>股東權益合計</b>	<b>100,872,368</b>	<b>7</b>	<b>93,949,550</b>	<b>8</b>
	重大承諾事項及或有事項(附註二及七)				
	<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$1,428,979,357</b>	<b>100</b>	<b>1,213,212,557</b>	<b>100</b>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司  
合併損益表

民國九十三年及九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	93年度		92年度	
	金額	%	金額	%
41-47 營業收入				
4501 利息收入	\$ 48,882,381	62	43,284,323	69
4516 手續費及佣金收入	18,904,853	25	13,204,022	21
4531 買賣票券及證券利益淨額	1,217,526	3	3,711,093	6
4532 採權益法認列之投資收益(附註四(六))	253,118	-	61,375	-
4534 兌換利益淨額	-	-	345,744	-
4550 衍生性商品利益淨額	6,234,097	8	2,275,518	4
4609 其他營業收入	1,667,017	2	251,936	-
營業收入合計	77,158,992	100	63,134,011	100
51-57 營業支出				
5501 利息支出	(13,912,393)	(18)	(11,686,251)	(19)
5516 手續費支出	(569,268)	(1)	(895,218)	(1)
5534 兌換損失淨額	(872,930)	(1)	-	-
5535 各項提存	(11,530,641)	(15)	(12,988,212)	(21)
5609 其他營業成本	(570,736)	(1)	(79,742)	-
營業支出合計	(27,455,968)	(36)	(25,649,423)	(41)
營業毛利	49,703,024	64	37,484,588	59
58 營業費用	(28,979,819)	(37)	(24,142,067)	(38)
58 營業稅捐	(1,201,222)	(2)	(1,010,987)	(2)
61 營業利益	19,521,983	25	12,331,534	19
49 營業外收入	837,134	1	163,094	-
59 營業外支出	(300,053)	-	(3,396,822)	(5)
63 稅前淨利	20,059,064	26	9,097,806	14
64 所得稅費用(附註二及四(十八))	(4,669,844)	(6)	(1,376,711)	(2)
68 減：少數股權利益	(3,484)	-	(4,995)	-
69 合併淨利	\$ 15,385,736	20	7,716,100	12
	稅前	稅後	稅前	稅後
70 基本每股盈餘(元)(附註二及四(廿二))	\$ 3.42	2.60	1.70	1.42
70 基本每股盈餘—追溯調整(元)			1.60	1.34
70 稀釋每股盈餘(元)(附註二及四(廿二))	\$ 3.26	2.47	1.67	1.39
70 稀釋每股盈餘—追溯調整(元)			1.57	1.31
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：				
合併淨利		\$15,385,736		7,716,100
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘(元)	\$ 3.35	2.54	1.54	1.29
稀釋每股盈餘(元)	\$ 3.19	2.42	1.51	1.26

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

民國九十三年及九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	普通股股本	特別股股本	資本公積	保留盈餘		未實現長期股權 投資跌價損失	累積換算	庫藏股票 —普通股	庫藏股票 —特別股	合計	
				法定盈餘公積	特別盈餘公積						
民國九十二年一月一日餘額	\$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											
期股權投資跌價損失	-	-	-	-	-	-	299,580	-	-	-	299,580
認列子公司產生之累積盈餘	-	-	-	-	-	(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股權投											
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)
民國九十二年度淨利	-	-	-	-	-	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
九十二年度盈餘提撥及分配：											
法定盈餘公積	-	-	-	771,610	-	(771,610)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	30,510	(30,510)	-	-	-	-	-
員工紅利	-	-	-	-	-	(3,161)	-	-	-	-	(3,161)
董監事酬勞	-	-	-	-	-	(252,878)	-	-	-	-	(252,878)
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(5,891,810)	-	-	-	-	(5,891,810)
特別股股息	-	-	-	-	-	(622,540)	-	-	-	-	(622,540)
資本公積轉增資	3,213,715	-	(3,213,715)	-	-	-	-	-	-	-	-
可轉換公司債轉換普通股	18,960	-	43,257	-	-	-	-	-	-	-	62,217
認列子公司產生之資本公積	-	-	561	-	-	-	-	-	-	-	561
認列子公司產生之累積換算											
調整數	-	-	-	-	-	-	(1,465,079)	-	-	-	(1,465,079)
認列子公司產生之未實現											
長期股權投資跌價損失	-	-	-	-	-	-	27,580	-	-	-	27,580
認列子公司產生之累積盈餘	-	-	-	-	-	(475,903)	-	-	-	-	(475,903)
認列子公司產生之庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	1,876,309	-	-	1,876,309
出售庫藏股	-	-	-	-	-	(58,895)	-	214,490	-	-	155,595
購買庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,118,113)	-	(2,118,113)
特別股到期註銷(附註四(廿))	-	(10,155,429)	-	-	-	-	-	-	10,155,429	-	-
庫藏股到期註銷(附註四(廿))	(395,680)	-	(145,497)	-	-	(150,276)	-	691,453	-	-	-
國外營運機構淨投資避險											
匯率變動影響數	-	-	-	-	-	-	244,304	-	-	-	244,304
民國九十三年度淨利	-	-	-	-	-	15,385,736	-	-	-	-	15,385,736
民國九十三年十二月三十一日餘額	\$57,798,995	2,500,000	28,774,389	1,429,334	141,362	14,874,762	(943,028)	(2,040,140)	(1,663,306)	-	100,872,368

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

民國九十三年及九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	93年度	92年度
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期合併淨利	\$ 15,385,736	7,716,100
調整項目：		
少數股權淨利	3,484	4,995
折舊及攤提	3,657,122	2,180,656
合併溢價評價損失	-	3,000,000
依權益法評價認列投資利益超過當年度現金股利收現部分	(81,520)	(61,375)
長期債券投資溢價攤提數	85,439	5,635
處分長期投資(利益)損失	108,556	(11,322)
放款證券化利益	(50,288)	-
處分固定資產及承受擔保品損失	580,333	300,378
固定資產報廢損失	88,715	16,723
提列備抵呆帳	13,881,242	14,640,417
提列(迴轉)備抵買入票券跌價損失	(440,225)	14,493
提列(迴轉)保證責任準備	28,459	(29,258)
提列(迴轉)證券買賣損失準備	(103,146)	177,810
提列(迴轉)備抵承受擔保品跌價損失	(247,416)	408,926
兌換損失	30,005	266,282
其他	103,897	(100,212)
營業資產及負債之變動：		
應付公司債利息補償金及兌換損益	21,737	267,991
應收款項	8,087,750	(7,358,867)
買入票券及證券	(67,217,671)	(70,940,455)
應付款項	271,960	1,020,171
交易目的之衍生性商品資產負債淨額	1,742,845	(368,929)
<b>營業活動之淨現金流出</b>	<b>(24,062,986)</b>	<b>(48,849,841)</b>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
存放央行及銀行同業增加(不包括約當現金)	(7,747,578)	(10,447,073)
應收款項增加	(28,370,446)	(26,559,763)
買匯、貼現及放款(增加)減少	(131,606,739)	5,636,982
購入長期投資	(8,212,757)	(3,396,561)
處分長期投資價款	9,294,925	4,295,830
放款證券化價款	4,855,000	-
處分固定資產及承受擔保品價款	1,880,377	6,345,336
購入固定資產	(2,205,270)	(1,858,815)
其他金融資產(增加)減少	(3,481,044)	4,855,585
其他資產減少	321,314	4,044,279
非交易目的之衍生性商品資產負債淨額	(3,447)	(237,549)
概括承受鳳山信用合作社淨現金收取數	2,946,370	-
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<b>(162,329,295)</b>	<b>(17,321,749)</b>

(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)

民國九十三年及九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	93年度	92年度
(承上頁)		
<b>融資活動之現金流量：</b>		
附買回票券及債券負債增加	\$ 108,167,976	899,096
發行公司債及金融債券	5,500,000	28,300,000
央行及同業存款增加(減少)	(1,900,746)	20,182,979
應付款項增加	4,024,967	1,186,780
存款及匯款增加	80,126,814	51,060,350
央行、同業及其他融資減少	(516,070)	(1,040,964)
其他負債增加(減少)	3,333,660	(1,479,847)
少數股權增加(減少)	(31)	376
發放董監酬勞	(252,878)	(312,413)
發放員工紅利	(30,454)	(178,950)
發放特別股股息	(622,540)	(612,000)
發放普通股現金股利	(5,892,152)	(4,393,392)
買回庫藏股	(2,118,113)	(8,356,513)
轉讓庫藏股予員工	1,549,981	559,960
<b>融資活動之淨現金流入</b>	<b>191,370,414</b>	<b>85,815,462</b>
<b>匯率影響數</b>	<b>(451,832)</b>	<b>(355,761)</b>
本期現金及約當現金增加數	4,526,301	19,288,111
期初現金及約當現金餘額	77,032,858	57,744,747
期末現金及約當現金餘額	\$ 81,559,159	77,032,858
<b>現金及約當現金之說明(附註二)</b>		
現金	\$ 27,778,875	27,943,316
拆放同業	18,609,281	6,485,257
存放央行	14,326,524	21,808,549
買入票券及證券屬約當現金部分	20,844,479	20,795,736
	\$ 81,559,159	77,032,858
<b>現金流量資訊之補充揭露：</b>		
本期支付利息	\$ 13,070,775	10,867,030
本期支付信託資金收益分配金	\$ -	28,541
本期支付所得稅	\$ 1,763,390	3,145,831
<b>不影響現金流量資訊之投資及融資活動：</b>		
應付可轉換公司債轉換部份	\$ 62,521	-
股份轉換增加長期投資	\$ -	20,182,512

# 中國信託金融控股股份有限公司

董事長

李傑







中國信託金融控股股份有限公司