

股票代碼：2891

中國信託金融控股股份有限公司

財 務 季 報 表

民國九十三年及九十二年九月三十日
(內附會計師核閱報告)

公 司 地 址：台北市松壽路3號
電 話：(02)2722-2002

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、現金流量表	6
七、財務季報表附註	
(一)公司沿革	7
(二)重要會計政策之彙總說明	7 10
(三)會計變動之理由及其影響	10
(四)重要會計科目之說明	10 25
(五)關係人交易	26 27
(六)質押之資產	27
(七)重大承諾事項及或有事項	27
(八)重大之災害損失	27
(九)重大之期後事項	27
(十)其 他	27 56
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	56
2.轉投資事業相關資訊	57 68
3.大陸投資資訊	68
(十二)部門別財務資訊	68

會計師核閱報告

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九月三十日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十三年及九十二年前三季之損益表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務季報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反一般公認會計原則而須作修正之情事。

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

林賢郎

會 計 師：

林琬琬

原證期會核准

簽 證 文 號：(88)台財證(六)第18311號

民 國 九 十 三 年 十 月 二 十 八 日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
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九月三十日

單位：新台幣千元

資 產	93.9.30		92.9.30		負債及股東權益	93.9.30		92.9.30	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
流動資產：					流動負債：				
1100 現金及約當現金(附註二、四(一)及五)	\$ 5,908,531	4	3,047,801	2	214-217 應付款項	\$ 876,775	1	156,184	-
1130 短期投資淨額(附註二、四(二)及六)	1,985,681	2	3,287,655	3	2190 其他流動負債(附註二及四(七))	18,079	-	127,038	-
1140 應收款項(附註四(三))	376,181	-	166,517	-	流動負債合計	894,854	1	283,222	-
1190 其他金融資產 - 流動(附註二及六)	2,129,697	2	-	-	2500 應付公司債(附註二及四(五))	35,869,787	26	22,218,493	17
1280 其他流動資產(附註二及四(七))	24,505	-	27,500	-	負債合計	36,764,641	27	22,501,715	17
流動資產合計	10,424,595	8	6,529,473	5	股東權益：				
144101 採權益法之長期投資(附註二及四(四))	125,555,693	92	121,155,560	95	股 本：				
1470 其他金融資產 - 非流動	882	-	1,771	-	3101 普通股(附註四(八))	58,186,136	43	54,962,000	43
其他資產：					3103 特別股(附註四(八))	2,500,000	2	12,655,429	10
1840 遞延費用(附註二)	51,402	-	118,557	-	3200 資本公積(附註四(八))	28,902,025	21	32,088,580	25
1856 遞延所得稅資產 - 非流動(附註二及四(七))	330,191	-	180,601	-	保留盈餘：				
其他資產合計	381,593	-	299,158	-	3301 法定盈餘公積	1,429,334	1	657,724	1
					3302 特別盈餘公積(附註四(八))	141,362	-	110,852	-
					3320 未分配盈餘(附註四(八))	12,446,767	9	11,452,656	9
					股東權益其他項目：				
					3401 未實現長期股權投資跌價損失	(722,175)	-	(1,198,231)	(1)
					3410 累積換算調整數	(924,550)	(1)	(871,719)	(1)
					3510 庫藏股票 - 普通股(附註二及四(九))	(2,360,777)	(2)	(4,373,044)	(3)
資產總計	\$ 136,362,763	100	127,985,962	100	股東權益合計	99,598,122	73	105,484,247	83
					負債及股東權益總計	\$ 136,362,763	100	127,985,962	100

(請詳閱後附財務季報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
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九月三十日

單位：新台幣千元

	93年前三季		92年前三季	
	金額	%	金額	%
收入：				
4501 利息收入	\$ 469,369	3	265,633	2
4531 處分短期投資利益淨額	-	-	105,113	1
4532 按權益法認列之投資收益淨額 (附註二及四(四))	13,724,353	96	11,939,658	96
4902 兌換利益淨額	-	-	126,950	1
4904 短期投資未實現跌價回升利益	188,674	1	-	-
4929 其他收入	1,107	-	-	-
	<u>14,383,503</u>	<u>100</u>	<u>12,437,354</u>	<u>100</u>
費用：				
5501 利息費用	(1,074,886)	(8)	(630,754)	(5)
5518 短期投資未實現跌價損失	-	-	(462,018)	(4)
5531 處分短期投資損失淨額	(184,478)	(1)	-	-
5902 兌換損失淨額	(45,446)	-	-	-
5800 營業費用	(583,346)	(4)	(105,118)	(1)
	<u>(1,888,156)</u>	<u>(13)</u>	<u>(1,197,890)</u>	<u>(10)</u>
6300 本期稅前淨利	12,495,347	87	11,239,464	90
6400 所得稅利益(附註二及四(七))	312,118	2	72,901	1
6900 本期淨利	<u>\$ 12,807,465</u>	<u>89</u>	<u>11,312,365</u>	<u>91</u>
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
基本每股盈餘(元)(附註二及四(十))	<u>\$ 2.12</u>	<u>2.17</u>	<u>2.21</u>	<u>2.23</u>
基本每股盈餘 - 追溯調整	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>2.09</u>	<u>2.10</u>
稀釋每股盈餘(元)(附註二及四(十))	<u>\$ 2.03</u>	<u>2.06</u>	<u>2.11</u>	<u>2.10</u>
稀釋每股盈餘 - 追溯調整	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>1.98</u>	<u>1.98</u>

假設本公司之子公司持有本公司股票不視為庫藏股票時之擬制資料：

本期淨利	\$ <u>12,807,465</u>	<u>11,312,365</u>
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 2.07</u>	<u>2.12</u>
稀釋每股盈餘(元)	<u>\$ 1.99</u>	<u>2.02</u>
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 1.99</u>	<u>2.01</u>
稀釋每股盈餘(元)	<u>\$ 1.90</u>	<u>1.90</u>

(請詳閱後附財務季報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
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九月三十日

單位：新台幣千元

	93年前三季	92年前三季
營業活動之現金流量：		
本期純益	\$ 12,807,465	11,312,365
調整項目：		
依權益法認列投資利益超過當年度現金股利收現部分	(5,290,987)	(8,564,401)
各項攤銷	50,172	50,269
短期投資未實現跌價損失(回升利益)	(188,674)	462,018
營業資產及負債項目之淨變動：		
短期投資	925,906	(3,749,673)
應收款項	(165,988)	(93,504)
其他金融資產 - 流動	(2,129,697)	-
其他流動資產	(12,557)	(27,500)
其他金融資產 - 非流動	27,673	142,119
遞延所得稅	(152,050)	(76,700)
應付款項	600,236	119,152
其他流動負債	(32,316)	95,300
應付公司債利息補償金及兌換損益	454,425	35,451
營業活動之淨現金流入(出)	<u>6,893,608</u>	<u>(295,104)</u>
投資活動之現金流量：		
購買長期股權投資	(10,877,588)	(8,802,273)
其他資產減少	-	361
投資活動之淨現金流出	<u>(10,877,588)</u>	<u>(8,801,912)</u>
融資活動之現金流量：		
短期借款	(100,000)	-
應付商業本票	(649,910)	-
發行公司債	2,000,000	8,000,000
發放員工紅利	-	(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)
發放董監酬勞	(252,878)	-
出售庫藏股 - 普通股	155,595	-
買回庫藏股 - 特別股	(2,118,113)	-
融資活動之淨現金流(出)入	<u>(7,479,656)</u>	<u>2,994,093</u>
本期現金及約當現金淨減少數	(11,463,636)	(6,102,923)
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	<u>\$ 5,908,531</u>	<u>3,047,801</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
支付利息	<u>\$ 354,108</u>	<u>83,808</u>
支付所得稅	<u>\$ 13,620</u>	<u>3,801</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
員工紅利	<u>\$ 3,161</u>	<u>-</u>
股份轉換增加長期投資	<u>\$ -</u>	<u>20,182,512</u>

(請詳閱後附財務季報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
中國信託金融控股股份有限公司

財務季報表附註

民國九十三年及九十二年九月三十日

(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1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。

民國九十三年九月三十日，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。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(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

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

屆滿之期間內，依期間孰短者以直線法攤提為發行費用；於發行到期日前，則依提前清償比例，將未攤提之發行成本，全數列為清償當期費用。

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

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

(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列為遞延所得稅負債，與將可減除時間性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

所得稅抵減於發生年度，認列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利事業所得稅時，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。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

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。

(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

	93.9.30	92.9.30
活期存款	\$ 26,383	181,926
定期存款	475,776	1,368,090
可轉讓定期存單	4,071,091	705,706
約當現金	1,335,281	792,079
合 計	\$ 5,908,531	3,047,801

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(二)短期投資淨額

	93.9.30		92.9.30	
	帳面價值	市價	帳面價值	市價
政 府 公 債	\$ 2,094,785	<u>1,985,681</u>	3,749,673	<u>3,287,655</u>
減：備抵短期投資跌價損失	(109,104)		(462,018)	
淨 額	<u>\$ 1,985,681</u>		<u>3,287,655</u>	

(三)應收款項

	93.9.30	92.9.30
應 收 退 稅 款	\$ 6,129	9,158
應 收 利 息	195,106	157,359
其 他 應 收 款	174,946	-
合 計	<u>\$ 376,181</u>	<u>166,517</u>

(四)長期股權投資

被 投 資 公 司		93.9.30			
		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	\$ 80,673,060	100.00	62,912,357	11,747,837
	特別股 250,000千股	10,000,000	100.00	10,000,000	459,000
中國信託保險經紀人股份有限公司	38,660千股	1,540,584	100.00	186,279	994,578
中國信託綜合證券股份有限公司	498,288千股	5,385,593	99.66	5,619,196	10,635
中國信託創業投資股份有限公司	200,000千股	2,054,647	100.00	2,000,000	52,955
中國信託資產管理股份有限公司	2,000,000千股	20,042,492	100.00	20,000,000	29,542
中國信託票券金融股份有限公司 (原名中信票券金融股份有限公司)	408,000千股	<u>5,859,317</u>	100.00	<u>5,877,588</u>	<u>429,806</u>
		<u>\$125,555,693</u>		<u>106,595,420</u>	<u>13,724,353</u>
被 投 資 公 司		92.9.30			
		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	\$ 77,434,883	100.00	62,912,357	10,597,869
	特別股 250,000千股	10,000,000	100.00	10,000,000	459,000
中國信託保險經紀人股份有限公司	200千股	1,236,370	100.00	186,279	803,386
中國信託綜合證券股份有限公司	498,288千股	5,333,321	99.66	5,619,196	108,377
中國信託創業投資股份有限公司	200,000千股	2,019,081	100.00	2,000,000	19,081
中國信託資產管理股份有限公司	500,000千股	4,946,099	100.00	5,000,000	(51,349)
萬通商業銀行股份有限公司	1,604,333千股	<u>20,185,806</u>	100.00	<u>20,182,512</u>	<u>3,294</u>
		<u>\$121,155,560</u>		<u>105,900,344</u>	<u>11,939,658</u>

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

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，將原投資中國信託票券金融股份有限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。

(五)應付公司債

	<u>93.9.30</u>	<u>92.9.30</u>
海外可轉換公司債	\$ 14,869,787	14,218,493
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	-
93年第1次無擔保次順位公司債	2,000,000	-
	<u>\$ 35,869,787</u>	<u>22,218,493</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：

	<u>93.9.30</u>	<u>92.9.30</u>
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年第三季止分別為US\$1,000千元及US\$0千元)	(33,631)	-
應付利息補償金(截至93及92年第三季止分別為US\$38,553千元及US\$20,915千元)	1,310,171	706,493
未實現外幣兌換損失	140,847	59,600
期末餘額	<u>\$ 14,869,787</u>	<u>14,218,493</u>

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

- 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.債券之賣回條件：
有下列情形之一時，債券持有人得要求本公司按債券面額加計年率4.17%(每半年複利一次)之利息補償金，將債券買回之：
 - A.債券持有人得於發行滿第三年時，要求本公司買回全部或一部份之債券。
 - B.若本公司普通股於台灣證券交易所下市超過連續五個營業日時，債券持有人得要求本公司買回全部而非一部份之債券。
 - 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。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

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。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

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

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(六)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：

	<u>93年前三季</u>
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	<u>(17,148)</u>
期末流通在外單位數	<u><u>-</u></u>

(七)所得稅

本公司遞延所得稅負債與資產如下：

	<u>93.9.30</u>	<u>92.9.30</u>
產生遞延所得稅資產或負債之暫時性差異：		
未實現兌換損失(利益)淨額所產生之可減除(應課稅)暫時性差異	\$ 45,446	(126,950)
遞延公司債發行成本之認列所產生之可減除暫時性差異	4,320	-
公司債利息補償金之認列所產生之可減除暫時性差異	1,317,251	722,406
合計	<u>\$ 1,367,017</u>	<u>595,456</u>
遞延所得稅資產 - 一年以上	<u>\$ 330,191</u>	<u>180,601</u>
遞延所得稅資產 - 一年以內	<u>\$ 11,564</u>	<u>-</u>
遞延所得稅負債 - 一年以內	<u>\$ -</u>	<u>31,738</u>

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

	93年前三季	92年前三季
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	(39,642)	33,806
公司債利息補償金	(111,327)	(110,508)
公司債發行成本遞延數	(1,080)	-
以前年度所得稅低估	1,257	-
分離課稅稅額	13,620	3,801
連結稅制產生之所得稅利益	(174,946)	-
所得稅利益	<u>\$ (312,118)</u>	<u>(72,901)</u>

截至民國九十三年九月底止本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額為259,905千元，民國九十三年預計盈餘分配之稅額扣抵比率為28.02%，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%。

(八)股東權益

1.股本：

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

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

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

本公司經民國九十二年八月二十日股東臨時會決議通過發行新股，於民國九十二年九月三十日以股份轉換方式將萬通商業銀行股份有限公司(以下簡稱萬通銀行)納為本公司持股百分之百之子公司。換股比率為萬通銀行每1股普通股可換發本公司特別股0.633股及普通股0.254股。本公司計發行乙種特別股1,015,543千股，每股面額新台幣10元，期限六個月，及普通股407,501千股，每股面額新台幣10元，用以取得萬通銀行股東之所有股份。乙種特別股於民國九十三年四月底前已全數贖回並註銷。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

本公司於九十三年前三季，應付可轉換公司債轉換為普通股1,042千股，溢價轉列資本公積(含公司債發行成本)25,023千元。

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，增資後股本60,686,136千元。

截至民國九十三年九月底本公司額定股本為100,000,000千元，實收股本為普通股58,186,136千元，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：

	<u>93.9.30</u>	<u>92.9.30</u>
股本溢價 - 普通股	\$ 21,395,856	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	<u>6,169</u>	<u>4,032</u>
合 計	<u>\$ 28,902,025</u>	<u>32,088,580</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)台財證(一)字第 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。

截至民國九十三年九月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752,523千元。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

3.盈餘分配及股利政策：

		<u>93年前三季</u>	<u>92年前三季</u>
未分配盈餘期初餘額	一月一日	\$ 7,746,609	6,577,241
盈餘指撥及分配：			
提列法定盈餘公積		(771,610)	(657,724)
提列特別盈餘公積		(30,510)	(110,852)
董監事酬勞		(252,878)	-
員工紅利		(3,161)	(520)
普通股現金股利		(5,891,810)	(4,393,387)
普通股股票股利		-	(439,338)
特別股股息		(622,540)	(612,000)
認列子公司產生之累積盈虧		(639,826)	(221,878)
未按持股比例認購子公司現金增資沖 轉未分配盈餘		-	(1,251)
組織重組產生之長期投資影響數		163,923	-
出售庫藏股		(58,895)	-
本期淨利		<u>12,807,465</u>	<u>11,312,365</u>
未分配盈餘期末餘額	九月三十日	<u>\$ 12,446,767</u>	<u>11,452,656</u>

因組織重組產生之長期投資影響數所產生未分配盈餘調整項目，詳附註四(四)。

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。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

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：

	<u>金</u>	<u>額</u>
員工紅利 - 現金	\$	3,161
董監事酬勞		<u>252,878</u>
	\$	<u><u>256,039</u></u>

本公司民國九十二年度之盈餘分配案，業於民國九十三年六月十一日經股東會決議通過。

(九)庫藏股票

1. (單位：千股)

<u>收 回 原 因</u>	<u>期初股數</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>期末股數</u>
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	<u>87,420</u>	<u>-</u>	<u>(47,852)</u>	<u>39,568</u>
合 計	<u><u>200,909</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>(96,662)</u></u>	<u><u>104,247</u></u>

- 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六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28,763,598千元。
- 本公司於民國九十三年前三季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。
- 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。
- 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，逾期未轉讓者，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議，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，已向經濟部申請變更登記。
- 民國九十三年九月底本公司普通股每股市價為36.704元。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(十)每股盈餘

民國九十三年及九十二年前三季，本公司基本每股盈餘及稀釋每股盈餘之計算如下：

	93年前三季	
	稅前	稅後
基本每股盈餘		
本期淨利	\$ 12,495,347	12,807,465
特別股股息	(459,000)	(459,000)
屬普通股股東之本期淨利	12,036,347	12,348,465
加權平均流通在外普通股股數(千股)	5,680,670	5,680,670
基本每股盈餘	<u>\$ 2.12</u>	<u>2.17</u>
	93年前三季	
	稅前	稅後
稀釋每股盈餘		
本期淨利	\$ 12,495,347	12,807,465
特別股股息	(459,000)	(459,000)
具稀釋作用之潛在普通股之影響：		
可轉換公司債之影響數	447,659	335,744
計算稀釋每股盈餘之本期淨利	<u>\$ 12,484,006</u>	<u>12,684,209</u>
加權平均流通在外普通股股數(千股)	5,680,670	5,680,670
具稀釋作用之潛在普通股之影響：		
認股權證之或有股數	15,866	15,866
轉換公司債之或有股數	454,495	454,495
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	6,151,031	6,151,031
稀釋每股盈餘	<u>\$ 2.03</u>	<u>2.06</u>

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

	92年前三季	
	稅前	稅後
基本每股盈餘		
本期淨利	\$ 11,239,464	11,312,365
特別股股息	(459,628)	(459,628)
屬普通股股東之本期淨利	10,779,836	10,852,737
加權平均流通在外普通股股數(千股)	4,877,216	4,877,216
追溯調整後加權平均流通在外普通股股數 (千股)	5,169,849	5,169,849
基本每股盈餘	<u>\$ 2.21</u>	<u>2.23</u>
基本每股盈餘 - 追溯調整	<u>\$ 2.09</u>	<u>2.10</u>
稀釋每股盈餘		
本期淨利	\$ 11,239,464	11,312,365
特別股股息	(459,628)	(459,628)
具稀釋作用之潛在普通股之影響：		
可轉換公司債之影響數	442,031	331,523
計算稀釋每股盈餘之本期淨利	<u>\$ 11,221,867</u>	<u>11,184,260</u>
加權平均流通在外普通股股數(千股)	4,877,216	4,877,216
具稀釋作用之潛在普通股之影響：		
認股權證之或有股數	24,852	24,852
轉換公司債之或有股數	416,883	416,883
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	5,318,951	5,318,951
追溯調整後加權平均流通在外普通股股數 (千股)	5,169,849	5,169,849
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	29,516	29,516
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	5,654,746	5,654,746
稀釋每股盈餘	<u>\$ 2.11</u>	<u>2.10</u>
稀釋每股盈餘 - 追溯調整	<u>\$ 1.98</u>	<u>1.98</u>

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(十一)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前三季之交易情形如下：

(1)合約本金或名目本金及信用風險

		<u>93.9.30</u>	
<u>金 融 商 品</u>	<u>合約金額(名目本金)</u>	<u>信 用 風 險</u>	
非 交 易 目 的			
換 匯 換 利	\$ 6,473,952		41,501
利 率 交 換	9,000,000		-
		<u>92.9.30</u>	
<u>金 融 商 品</u>	<u>合約金額(名目本金)</u>	<u>信 用 風 險</u>	
非 交 易 目 的			
換 匯	\$ 5,168,340		-
換 匯 換 利	5,067,000		-
利 率 交 換	7,000,000		99,622

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。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(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：

		93.9.30	
<u>金 融 資 產</u>		<u>帳 面 價 值</u>	<u>公 平 市 價</u>
非交易目的之金融資產			
換 匯 換 利	\$	42,730	41,501
利 率 交 換		60,733	(44,709)
		92.9.30	
<u>金 融 資 產</u>		<u>帳 面 價 值</u>	<u>公 平 市 價</u>
非交易目的之金融資產			
換 匯	\$	(76,805)	(100,235)
換 匯 換 利		13,417	(42,635)
利 率 交 換		37,370	99,622

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：

		93.9.30	
<u>非 衍 生 性 金 融 商 品</u>		<u>帳 面 價 值</u>	<u>公 平 市 價</u>
金 融 資 產：			
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$	10,237,531	10,237,531
長 期 股 權 投 資		125,555,693	125,555,693
合 計	\$	<u>135,793,224</u>	<u>135,793,224</u>
金 融 負 債：			
公平價值與帳面價值相等之金融負債	\$	805,180	805,180
長 期 負 債		35,869,787	35,869,787
合 計	\$	<u>36,674,967</u>	<u>36,674,967</u>

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

非衍生性金融商品	92.9.30	
	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	\$ 6,395,741	6,395,741
長期股權投資	121,155,560	121,155,560
合 計	<u>\$ 127,551,301</u>	<u>127,551,301</u>
金融負債：		
公平價值與帳面價值相等之金融負債	\$ 98,969	98,969
長期負債	22,218,493	22,218,493
合 計	<u>\$ 22,317,462</u>	<u>22,317,462</u>

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。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

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：

93年前三季					
關係人	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	5,744,903	0.1%~1.74%	37,606
92年前三季					
關係人	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	\$ 12,238,645	92.4.7	1,994,755	0.10%~1.45%	31,839

2.本公司與中國信託商業銀行(股)公司至民國九十三年及九十二年前三季止，分別承作美金40,500千元之換匯換利交易及美金100,000千元之換匯交易，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)及(八)說明。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

- 4.本公司於民國九十三年前三季支付中國信託商業銀行股份有限公司之租金支出計2,353千元，及存出保證金計882千元。
- 5.本公司於民國九十三年及九十二年前三季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8,000千元。
- 6.本公司於民國九十三年前三季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40,690千元和3,903千元。
- 7.本公司於民國九十二年九月底預付予中國信託綜合證券股份有限公司發行第三次次順位公司債相關費用27,500千元，帳列其他流動資產。

六、質押之資產

資 產 名 稱	93.9.30	92.9.30
中央政府公債92-4(帳列短期投資)	-	313,611
中央政府公債90-7(")	845,241	-
中央政府公債92-5(")	-	701,424
可轉讓定期存單(帳列其他金融資產-流動)	2,100,000	-

於民國九十三年九十二年前三季，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前三季提供本票共4,900,000千元，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	93年前三季	92年前三季
	屬於營業費用者	屬於營業費用者
用人費用		
薪資費用	403,510	3,510
攤銷費用	50,172	50,269

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(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，以民國九十三年六月底及九十二年六月底合併基礎計算之自有資本比率分別為117.35%及139.14%。

(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

民國九十三年六月三十日

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	128,751	137.32 %
中央政府	73,228	78.10 %
中華民國財政部國庫署	16,000	17.07 %
CT OPPORTUNITY	10,627	11.33 %
台灣高速鐵路股份有限公司	9,843	10.50 %
Chinartrust Holdings	7,144	7.62 %
交通部台灣鐵路管理局	7,100	7.57 %
Republic of Paraguay	6,755	7.20 %
台北市政府	6,263	6.68 %
南亞科技股份有限公司	4,916	5.24 %
中泰賓館股份有限公司	4,702	5.02 %
台灣汽車客運股份有限公司	4,500	4.80 %
荷銀證券投資信託股份有限公司	4,376	4.67 %
榮民工程股份有限公司	4,329	4.62 %
Lite-On Trading USA Inc.	4,011	4.28 %
台塑石化股份有限公司	3,971	4.24 %
FANNIE MAE	3,922	4.18 %
統一綜合證券股份有限公司	3,668	3.91 %
遠鼎投資股份有限公司	3,600	3.84 %
友達光電股份有限公司	3,405	3.63 %
遠東紡織股份有限公司	3,391	3.62 %
中華映管股份有限公司	3,179	3.39 %
台灣省自來水股份有限公司	3,150	3.36 %
BENQ America Corporation	3,070	3.27 %
二、同一關係企業		
中信金控關係企業	25,677	27.38 %
台塑關係企業	19,131	20.40 %
遠東關係企業	16,284	17.35 %
宏碁關係企業	13,275	14.16 %
大陸工程關係企業	11,941	12.74 %
統一關係企業	11,270	11.98 %

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

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
二、同一關係企業		
新光關係企業	10,539	11.21 %
台泥關係企業	8,880	9.47 %
國民黨關係企業	7,217	7.69 %
中租迪和關係企業	6,683	7.13 %
聯電關係企業	5,776	6.15 %
大同關係企業	5,407	5.77 %
光寶關係企業	5,183	5.53 %
國喬關係企業	4,924	5.26 %
鴻海關係企業	4,922	5.25 %
日月光關係企業	4,433	4.72 %
華新麗華關係企業	4,165	4.44 %
兆豐金控關係企業	4,093	4.36 %
裕隆關係企業	4,066	4.33 %
長榮關係企業	3,807	4.07 %
中信投資關係企業	3,432	3.66 %
揚昇育樂關係企業	3,428	3.66 %
宏泰關係企業	3,347	3.57 %
金寶電子關係企業	3,193	3.41 %

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。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(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

	<u>93.9.30</u>	<u>92.9.30</u>
現金	\$ 17,953,153	10,335,178
存放央行及銀行同業	69,824,302	47,496,605
買入票券及證券淨額	168,740,189	119,976,830
應收款項淨額	135,837,091	93,473,405
買匯、貼現及放款淨額	719,212,603	534,131,106
長期投資淨額	65,983,330	49,981,829
其他金融資產	11,684,035	8,033,927
固定資產淨額	33,447,380	27,094,131
無形資產	3,916,148	-
其他資產	6,997,059	4,833,634
資產總額	1,233,595,290	895,356,645
附買回票券及債券負債	57,756,761	-
央行及銀行同業存款	53,410,660	57,753,694
應付款項	32,853,094	22,938,134
存款及匯款	954,004,621	696,187,223
應付金融債券	21,300,000	15,000,000
央行及同業融資	9,636,108	6,756,000
其他負債	13,960,985	9,286,711
負債總額	1,142,922,229	807,921,762
普通股股本	50,659,695	50,659,695
特別股股本	2,500,000	2,500,000
資本公積	8,060,254	8,058,117
保留盈餘	33,147,948	32,413,027
長期股權投資未實現跌價損失	(722,175)	(1,198,231)
累積換算調整數	(954,466)	(862,558)
庫藏股票	(2,018,195)	(4,135,167)
股東權益淨額	90,673,061	87,434,883

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(2)簡明損益表

單位：新台幣千元

	<u>93年前三季</u>	<u>92年前三季</u>
營業收入	\$ 48,686,859	42,044,948
營業毛利	34,314,923	29,041,902
營業淨利	14,853,992	13,794,604
營業外收入	663,069	198,543
營業外支出	(218,464)	(103,012)
稅前淨利	15,298,597	13,890,135
本期淨利	12,209,986	11,154,872
每股盈餘(元)	2.32	2.11

2.中國信託保險經紀人(股)公司

(1)簡明資產負債表

單位：新台幣千元

	<u>93.9.30</u>	<u>92.9.30</u>
現金	\$ 1,227,711	1,254,375
短期投資	210,266	37,943
應收款項	76,629	149,382
其他流動資產	1,473	187
長期投資	262,500	600
其他金融資產-非流動	667	152
固定資產淨額	3,292	2,428
其他資產	9,105	15,469
資產總額	1,791,643	1,460,536
應付款項	47,757	51,818
應付所得稅	193,275	164,643
其他流動負債	10,026	7,705
負債總額	251,058	224,166
股本	386,603	2,000
法定盈餘公積	158,392	3,221
保留盈餘	995,590	1,231,149
股東權益淨額	1,540,585	1,236,370

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(2)簡明損益表

	單位：新台幣千元	
	<u>93年前三季</u>	<u>92年前三季</u>
營業收入	\$ 1,469,683	967,539
營業利益	1,435,849	945,633
營業外收入	14,417	96,595
營業外支出	(94,007)	(698)
稅前淨利	1,356,259	1,041,530
本期淨利	995,590	803,386
每股盈餘(元)	25.75	4,016.93

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

3.中國信託綜合證券(股)公司

(1)簡明資產負債表

單位：新台幣千元

	<u>93.9.30</u>	<u>92.9.30</u>
現金及約當現金	\$ 759,963	590,054
短期投資淨額	1,176,653	431,204
營業證券 - 自營淨額	5,399,067	2,529,198
營業證券 - 承銷淨額	1,084,066	756,082
營業證券 - 避險淨額	1,195,558	1,114,128
應收帳款	115,032	145,353
其他金融資產 - 流動	467,607	387,105
受限制資產	120,000	630,000
其他流動資產	44,864	12,728
長期投資	302,238	371,663
固定資產淨額	328,577	394,166
無形資產	3,040	-
其他資產	670,360	557,985
受託買賣借項淨額	2,534	1,212
資產總額	11,669,559	7,920,878
短期借款	200,000	150,000
應付商業本票	149,940	349,968
附買回債券負債	4,918,915	1,490,437
發行認購權證負債	366,750	334,500
發行認購權證再買回	(46,533)	(46,993)
應付帳款	79,399	-
其他應付款	98,683	-
其他流動負債	422,681	192,472
其他負債	95,047	84,019
負債總額	6,284,882	2,554,403
股本	5,000,000	5,000,000
資本公積	300,000	300,000
累積盈餘	91,822	73,107
累積換算調整數	(7,145)	(6,632)
股東權益淨額	5,384,677	5,366,475

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(2)簡明損益表

	單位：新台幣千元	
	93年前三季	92年前三季
收入合計	\$ 1,037,357	1,436,668
費用合計	(890,624)	(1,221,164)
稅前淨利	146,733	215,504
本期淨利	19,179	144,981
每股盈餘(元)	0.04	0.32

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	
	93.9.30	92.9.30
現金	\$ 405,112	438,651
短期投資	873,891	1,113,333
其他流動資產	87	528
其他金融資產 - 流動	1,152	408
遞延所得稅資產	12,030	-
長期投資	761,499	465,979
固定資產	148	323
其他金融資產 - 非流動	1,203	4
其他資產	608	-
資產總額	2,055,730	2,019,226
應付費用	993	83
其他流動負債	90	62
負債總額	1,083	145
股本	2,000,000	2,000,000
法定盈餘公積	2,352	-
未分配盈餘	54,120	19,081
累積換算調整數	(1,825)	-
股東權益淨額	2,054,647	2,019,081

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(2)簡明損益表

		單位：新台幣千元	
		93年前三季	92年前三季
收 入 合 計	\$	59,555	29,308
支 出 合 計		(12,661)	(10,227)
稅 前 淨 利		46,894	19,081
本 期 淨 利		52,957	19,081
每 股 盈 餘(元)		0.26	0.09

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	
		93.9.30	92.9.30
銀 行 存 款	\$	1,415,501	2,441
短 期 投 資		6,624,940	4,773,205
應 收 款 項 淨 額		1,572	-
其 他 應 收 款		2,497,447	-
其 他 流 動 資 產		13,426	1,544
長 期 投 資		12,002,358	135,038
其 他 資 產		47	33,871
資 產 總 額		22,555,291	4,946,099
負 債 總 額		2,512,799	-
股 本		20,000,000	5,000,000
未 分 配 盈 餘		3,631	(51,349)
累 積 換 算 調 整 數		38,861	(2,552)
股 東 權 益 淨 額		20,042,492	4,946,099

(2)簡明損益表

		單位：新台幣千元	
		93年前三季	92年前三季
收 入 合 計	\$	50,987	15,644
支 出 合 計		(17,492)	(66,993)
稅 前 損 益		33,495	(51,349)
本 期 損 益		29,542	(51,349)
每 股 盈 餘(元)		0.02	(0.10)

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

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	
	<u>93.9.30</u>	<u>92.9.30</u>
現金	\$ 2,437,936	3,413,394
營業票券及債券	17,741,018	7,188,772
有價證券	200,000	-
應收款項淨額	988,291	285,619
其他金融資產 - 流動	58,898	-
預付款項	6,376	9,172
其他流動資產	29,948	13,951
長期投資淨額	28,110,768	360,657
固定資產淨額	10,372	18,598
其他資產	8,521,607	6,431,670
資產總額	58,105,214	17,721,833
銀行拆借及質借	2,620,000	8,235,000
應付商業本票	599,468	1,695,834
附買回票券及債券負債	43,433,956	-
應付款項及其負債	117,549	89,344
應付公司債	4,500,000	1,000,000
衍生性金融商品負債	23,280	-
其他負債	881,013	876,138
負債總額	52,175,266	11,896,316
股本	4,080,000	4,080,000
法定公積	1,009,326	714,936
未分配盈餘	840,622	1,030,581
股東權益淨額	5,929,948	5,825,517

(2)簡明損益表

	單位：新台幣千元	
	<u>93年前三季</u>	<u>92年前三季</u>
收入合計	\$ 1,247,701	1,323,895
費用合計	(575,752)	(377,220)
稅前淨利	671,949	946,675
本期淨利	597,844	842,105
每股盈餘(元)	1.47	2.06

中國信託金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

(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：新臺幣千元，%

	93.9.30	92.9.30
1第一類資本	71,025,701	73,550,442
2第二類資本	28,596,995	20,172,530
3第三類資本	-	-
4資本減除項目	(5,483,337)	(2,622,584)
自有資本淨額(1+2+3-4)	94,139,359	91,100,388
風險性資產總額	870,496,099	738,565,714
自有資本比率	10.81	12.33
負債占淨值比率	1,260.49	924.03

註：自有資本比率 = 自有資本 ÷ 風險性資產，該項比率係依銀行法第四十四條及財政部90.10.16臺財融(一)第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：新臺幣千元，%

	93.9.30	92.9.30
逾期放款	10,166,666	11,346,860
催收款	9,591,360	10,939,020
逾放比率	1.40	2.09
應予觀察放款	2,478,000	4,074,000
應予觀察放款占總放款比率	0.34	0.75
帳列放款及催收款損失準備	8,161,347	8,689,374
呆帳轉銷金額	5,353,116	4,211,285

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

二、逾放比率 = 逾期放款(含催收款) ÷ (放款總額 + 催收款)。

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

四、呆帳轉銷金額 = 當年1月1日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

中國信託金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

(3) 管理資訊

A. 授信風險集中情形

單位:新台幣千元, %

	93.9.30		92.9.30	
對利害關係人授信金額	16,838,151		15,572,734	
利害關係人授信比率	2.09		2.56	
股票質押授信比率	4.25		4.95	
特定行業授信集中度(該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者)	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	1.個人	50.41	1.個人	50.82
	2.製造業	17.00	2.製造業	15.61
	3.政府機構	7.03	3.金融業	7.92

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。

中國信託金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

B.轉投資事業概況

民國九十三年九月三十日

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	133,074	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
萬銀保險代理人(股)公司	2,590	99.62
萬銀產物保險代理人(股)公司	2,590	99.62

註：轉投資事業係指持股比率達百分之五以上者。

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。

二、不正常部份：逐案評估。

中國信託金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

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，係指經金融局、證券暨期貨管理委員會及保險司等三單位核處罰鍰者。

(4)獲利能力

A.獲利能力資訊

單位: %

	93年前三季	92年前三季
稅前年資產報酬率(註1及3)	1.75	2.12
稅後年資產報酬率(註1及3)	1.40	1.71
稅前普通股淨值報酬率(註2及3)	25.79	24.49
稅後普通股淨值報酬率(註2及3)	20.42	19.50
稅前純益率	31.42	33.04
稅後純益率	25.08	26.53

註1：資產報酬率 = 當年一月累計至該季稅前損益 ÷ 平均資產。

註2：淨值報酬率 = 當年一月累計至該季稅前損益 ÷ 平均淨值。

註3：係換算為年基準數字以年率表示。

中國信託金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

B. 孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	93年前三季		92年前三季	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
資產				
存放央行	39,026,137	1.12	25,039,072	1.29
存拆放銀行同業	49,988,960	0.98	25,496,182	1.19
買入票券及證券-債券 (含長期債券投資)	234,815,954	1.55	110,062,576	1.96
放款-台幣	572,037,496	4.18	461,576,692	4.91
放款-外幣	90,034,069	2.63	70,381,005	2.82
應收信用卡款	51,681,232	19.37	49,040,448	20.92
負債				
存款-台幣	784,586,448	0.93	569,055,122	1.33
存款-外幣	128,413,434	0.89	112,443,268	1.09
同業拆放	73,972,146	0.82	44,846,923	1.23
央行及同業融資	92,016,717	1.38	19,884,179	2.23

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	\$ 1,149,864,000	130,358,000	73,801,000	89,783,000	97,476,000	758,446,000
負債	1,061,120,000	177,276,000	95,852,000	84,567,000	149,748,000	553,677,000
缺口	88,744,000	(46,918,000)	(22,051,000)	5,216,000	(52,272,000)	204,769,000
累積缺口		(46,918,000)	(68,969,000)	(63,753,000)	(116,025,000)	88,744,000

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。

中國信託金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

(6)市場風險敏感性

A.利率敏感性資訊

單位: %

	93.9.30	92.9.30
利率敏感性資產與負債比率	72.90	89.90
利率敏感性缺口與淨值比率	(275.00)	(64.00)

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

註2：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 / 利率敏感性負債（指一年內新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

註3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

B.主要外幣淨部位

單位：原幣、新臺幣千元

幣別	93.9.30		幣別	92.9.30	
	原幣	折合新臺幣		原幣	折合新臺幣
USD	(272,014)	(9,244,113)	USD	(65,418)	(2,209,811)
EUR	32,919	1,378,322	CNY	187,830	766,559
JPY	(2,603,432)	(797,431)	JPY	(2,468,579)	(755,131)
GBP	9,992	610,021	EUR	(2,374)	(93,588)
HKD	11,593	50,545	PHP	55,849	34,461

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)按季公佈之重要財務業務資訊。

中國信託金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

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：%

	93.9.30	92.9.30
自有資本比率	20.97	17.79
負債占淨值比率	879.86	204.21

(2)資產品質

截至民國九十三年及九十二年九月三十日止，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，%

	93.9.30	92.9.30
保證及背書票券總餘額	\$ 15,441,800	15,513,800
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	2.92	3.14
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	43,433,956	52,431,226
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	8.21	10.61

B.授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

	93.9.30	92.9.30		
對利害關係人授信金額	985,000	1,100,000		
利害關係人授信比率	6.38	7.09		
股票質押授信比率	33.91	30.84		
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	54.49	1.金融保險不動產業	50.22
	2.製造業	30.08	2.製造業	31.30
	3.批發零售餐飲業	5.71	3.批發零售餐飲業	6.21

中國信託金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

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：

- a.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。
- b.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。
- c.營業票券：期末依成本與市價孰低法評價；並依期兌償性予以分析提列備抵跌價損失。
- d.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：

	93.9.30	92.9.30
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九月三十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15,442佰萬元及15,514佰萬元。

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九月三十日具有擔保品之保證額度佔所有保證餘額之38.07%及43.65%。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。

中國信託金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

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：

	<u>93.9.30</u>	<u>92.9.30</u>
製造業	\$ 4,645,500	4,856,500
金融保險業	7,419,800	6,180,800
不動產業及租賃業	994,700	1,609,900
服務業	702,500	937,000
批發及零售業	881,000	963,800
其他-未達期末保證餘額百分之五者	798,300	965,800
	<u><u>\$ 15,441,800</u></u>	<u><u>15,513,800</u></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	4,947	8,995	2,330	224	-
	債 券	50	599	549	1,475	28,920
	銀行存款	577	1,540	3,443	3,078	-
	附賣回交易餘額	-	-	-	-	-
	合 計	5,574	11,134	6,322	4,777	28,920
資 金 來 源	借 入 款	3,219	-	-	-	4,500
	附買回交易餘額	42,515	848	71	-	-
	自有資金	-	-	-	-	5,292
	合 計	45,734	848	71	-	9,792
淨流量		(40,160)	10,286	6,251	4,777	19,128
累積淨流量		(40,160)	(29,874)	(23,623)	(18,846)	282

中國信託金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

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, %

	93.9.30		92.9.30	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
資產：				
現金	10,177,576	1.24	4,847,456	1.78
營業票券及債券	58,359,977	1.81	11,164,051	2.28
負債：				
銀行拆借及質借	6,378,333	1.01	7,116,111	1.11
應付商業本票	1,333,333	1.08	1,344,444	1.00
附買回票券及債券	51,681,335	0.88	-	-
應付公司債	3,222,222	1.97	1,000,000	2.37

(5)利率敏感性資訊

單位: %

	93.9.30	92.9.30
利率敏感性資產與負債比率	54.17	62.28
利率敏感性缺口與淨值比率	(395.39)	(410.25)

3.證券子公司之資本適足率

中國信託綜合證券(股)公司民國九十三年九月底及九十二年九月底之資本適足率分別為530%及802%。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(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	〃
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	〃
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籌備處	本行董事長為其董事
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	〃
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	〃
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	〃
(原名中信票券金融(股)公司)	〃
CT Opportunity Investment Company	〃
拓宇資產管理服務(股)公司	〃
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
聯翔國際(股)公司	本行總經理一親等親屬為其董事
聯廣(股)公司	〃
其他關係人	包括本行董監事、經理人及其親屬、配偶等

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(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前三季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115,011千元及105,706千元，占各年度手續費支出比率分別為28.79%及15.16%。

B.場地使用費：

本行於九十三年及九十二年前三季支付予中信證券(股)公司劃撥交割作業之場地使用費等分別為113,919千元及81,532千元。

C.財產交易

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：

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

註：帳列未分配盈餘調整項目。

本行於民國九十三年三月間出售帳面價值2,497,447千元之不良債權與中國信託資產管理(股)公司指定之中信第一資產管理(股)公司，帳列應收款項。此交易係以帳面價值為售價，故無出售損益。

D.保證款項

92年前三季					
最高餘額					
<u>關係人名稱</u>	<u>日 期</u>	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>費率區間</u>	<u>手續費收入</u>
PT Bank	92.01.31	\$ 1,563,750	246,652	0.25~1.00%	1,365
Chinatrust Indonesia					
中國信託綜合 證券(股)公司	92.06.26	523,200	326,640	0.60~0.75%	1,449
		\$ 2,086,950	573,292		2,814

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

E.放款

93年前三季					
關係人名稱	最高餘額		期末餘額	利率區間	利息收入
	日期	最高餘額			
財團法人和信 治癌中心醫院	93.05.07	\$ 1,615,400	1,570,000	1.85~3.73%	29,698
PT Bank Chinatrust Indonesia	93.03.12	250,220	203,511	0.25%	14
松宏投資(股) 公司	93.06.30	200,000	200,000	3.31~3.64%	5,260
		<u>\$ 2,065,620</u>	<u>1,973,511</u>		<u>34,972</u>
92年前三季					
關係人名稱	最高餘額		期末餘額	利率區間	利息收入
	日期	最高餘額			
財團法人和信 治癌中心醫院	92.01.24	\$ 1,662,000	1,196,680	3.70~5.25%	45,491
聯廣(股)公司	92.01.01	641,890	318,890	3.50~8.23%	21,677
		<u>\$ 2,303,890</u>	<u>1,515,570</u>		<u>67,168</u>

與關係人交易之放款利率與非關係人並無差異。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

F.存款

關係人名稱	93年前三季			
	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	\$ 986,596	555,100	0~1.05%	4,094
中國人壽保險(股)公司	2,567,664	805,182	0~1.40%	4,748
中信證券(股)公司	4,979,098	1,256,100	0~1.50%	9,629
中國信託綜合證券(股)公司	1,580,704	544,751	0~1.60%	4,212
中租投資(股)有限公司	107,790	107,345	0~1.04%	649
凱基證券投資信託(股)公司	166,149	155,601	0~1.35%	1,208
中國信託資產管理(股)公司	5,056,813	1,415,501	0.10~1.02%	19,928
中國信託金融控股(股)公司	15,648,515	5,744,904	0.10~1.74%	37,606
中國信託創業投資(股)公司	516,030	404,954	0~1.75%	1,759
萬通票券金融(股)公司	2,041,002	2,015,575	0~1.00%	9,827
海外投資開發(股)公司	133,905	132,024	0~2.40%	1,205
中國信託保險經紀人(股)公司	2,129,902	1,081,554	0.10%	892
中國信託票券金融(股)公司	422,490	152,032	0~1.00%	479
CT Opportunity Investment Company	5,371,804	1,884,705	0.10~1.7%	9,716
中信第一資產管理(股)公司	1,300,000	1,300,000	0.10%	-
臺灣期貨交易(股)公司	1,112,523	1,062,406	0.6~1.35%	9,339
福聚(股)公司	615,644	509,575	0~1.85%	618
合計	<u>\$ 44,736,629</u>	<u>19,127,309</u>		<u>115,909</u>

關係人名稱	92年前三季			
	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	\$ 12,858,645	1,994,755	0.10~1.45%	30,218
海外投資開發(股)公司	263,159	156,985	0~5.00%	2,026
財團法人聯合信用卡處理中心	983,505	446,665	0~4.40%	6,156
中信證券(股)公司	1,302,704	1,009,821	0~5.10%	11,260
中國信託票券金融(股)公司	5,664,899	1,065,545	0~0.80%	14,031
中國信託保險經紀人(股)公司	1,184,647	1,111,910	0.10~0.80%	508
中國信託綜合證券(股)公司	2,559,833	800,069	0~5.10%	6,368
合計	<u>\$ 24,817,392</u>	<u>6,585,750</u>		<u>70,567</u>

與關係人交易之存款利率與非關係人並無差異。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

G. 衍生性商品合約

	93.9.30	
	幣別	名目本金
中國信託金融控股(股)公司-換匯換利	USD	40,500
萬通票券(股)公司-利率交換	NTD	300,000
中國信託票券金融(股)公司-利率交換	NTD	300,000

H. 買賣票券及債券交易

	93年前三季	
	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	\$ 17,522,442	13,320,777
中國信託票券金融(股)公司	22,371,436	22,146,342
萬通票券金融(股)公司	32,218,584	34,299,872
中華開發工業銀行(股)公司	3,301,039	3,648,665
中國信託金融控股(股)公司	9,371,899	10,291,899
中信證券(股)公司	3,452,667	5,598,430

	92年前三季	
	購買票券及債券	出售票券及債券
中信證券(股)公司	\$ 7,076,230	9,588,405
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

I. 其他

本行於民國九十三年及九十二年前三季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25,883千股，出售價款分別為1,394,386千元及423,060千元，出售成本分別為1,870,290千元及644,938千元，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221,878千元。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

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	"
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

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。

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前三季與中國人壽(股)公司訂定經紀人合約而收取之佣金收入分別為859,438千元及759,843千元。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

4.中國信託創業投資(股)公司

(1)關係人名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
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

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
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	採權益法評價之被投資公司
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

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
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

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。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(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

	<u>93.9.30</u>	<u>92.9.30</u>
辦理保證及信用狀業務產生之或有債務	\$ 90,744,155	72,117,387
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	138,322,817	93,303,818
辦理聯貸放款產生之應收代放款	39,315,525	38,666,054
受託保管有價證券	665,706,187	605,008,362
保管代售之旅行支票	595,134	482,099
辦理指定用途信託資金	361,607,389	153,650,574
	<u>\$ 1,303,106,307</u>	<u>970,100,394</u>

2.中國信託綜合證券(股)公司

(1)截至民國九十三年及九十二年九月底止，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三年，未來三年預計支付之租金彙總如下：

<u>年 度</u>	<u>應 付 租 金</u>	<u>支 付 方 式</u>
93.10.1~94.9.30	\$ 19,939	按月或季支付
94.10.1~95.9.30	6,209	按月或季支付

(3)截至民國九十三年九月底止，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150,000千元。

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九月底止，重大承諾及或有負債明細如下：

	<u>93.9.30</u>	<u>92.9.30</u>
對商業本票所作保證	\$ 15,441,800	15,513,800
出售附買回條件之票券及債券	-	52,431,226

(2)截至民國九十三年九月底止，所承租之台北總公司、高雄及台中分公司營業處所及員工宿舍，其未來應付租金彙總如下：

<u>年 度</u>	<u>金 額</u>
民國九十三年度	\$ 1,023
民國九十四年度	944
	<u>\$ 1,967</u>

(九)具控制性持股之子公司重大災害損失：無。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(十)具控制性持股之子公司期後事項：

子公司中國信託商業銀行於民國九十三年七月五日，以金融重建基金(RTC)共計賠付新台幣11億元之條件，標得概括讓與承受「保證責任高雄縣鳳山信用合作社」之資產負債及全部營業。以民國九十三年十月一日為概括讓與承受基準日，子公司中國信託商業銀行因該案計增加資產負債新台幣132億元。同時透過該案取得10張分行執照，目前實際營業8家分行。

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	中央建設公債90-7		短期投資	-	845,241	-	731,356	
	中央建設公債93-甲8		"	-	1,249,544	-	1,254,325	
"	中國信託商業銀行(股)有限公司	本公司控制性持股之子公司	長期投資	普通股 5,065,969 特別股 250,000	80,673,060 10,000,000	100.00% 100.00%	80,673,060 10,000,000	
"	中國信託保險經紀人(股)有限公司	"	"	38,660	1,540,584	100.00%	1,540,584	
"	中國信託綜合證券(股)有限公司	"	"	498,288	5,385,593	99.66%	5,385,593	
"	中國信託創業投資(股)有限公司	"	"	200,000	2,054,647	100.00%	2,054,647	
"	中國信託資產管理(股)有限公司	"	"	2,000,000	20,042,492	100.00%	20,042,492	
"	中國信託票券金融(股)有限公司	"	"	408,000	5,859,317	100.00%	5,859,317	

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	14,969,836	500,000	5,072,656	-	-	-	-	2,000,000	20,042,492
"	中國信託票券金融(股)公司	長期股權投資	中國信託商業銀行(股)有限公司	本公司之子公司	-	-	408,000	5,859,317	-	-	-	-	408,000	5,859,317

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。

- 5.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- 6.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

7.與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：不適用。

8.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

9.從事衍生性商品交易：民國九十三年九月底，本公司從事衍生性商品交易資訊，請詳財務報表附註四(十一)。

(二)轉投資事業相關資訊：

1被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新台幣千元；千股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註	
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額				
中國信託金融控股(股)公司	中國信託商業銀行(股)公司	臺北市松壽路3號	商業銀行存放款業務	普通股 62,912,357 特別股 10,000,000	62,912,357 10,000,000	5,065,969 250,000	100.00% 100.00%	80,673,060 10,000,000	12,209,986	11,747,837 459,000		
	"	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	109,253	186,279	38,660	100.00%	1,540,584	995,590	994,578	
	"	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%	5,385,593	19,218	10,635	
	"	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%	2,054,647	52,957	52,955	
	"	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	5,000,000	2,000,000	100.00%	20,042,492	29,542	29,542	
	"	中國信託票券金融(股)公司	臺北市南京東路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	5,265,588	-	408,000	100.00%	5,859,317	597,844	429,806	
中國信託商業銀行(股)公司	Chinatrust (Philippines) Commercial Bank Corp.	3rdF, Tower One, Ayala Triangle Ayala Aveue cor Paseo de Roxas Makati City Philippines	商業銀行存放款業務	2,174,497	2,174,497	186,386	99.41%	2,714,531	187,358	173,776		
	"	PT Bank Chinatrust Indonesia	16th F1, 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%	2,154,886	172,462	173,024	
	"	Chinatrust Forex Corp.	3rdF, Tower One, Ayala Triangle Ayala Aveue cor Paseo de Roxas Makati City Philippines	從事外匯經紀業務	21,566	21,566	30,000	60.00%	18,672	762	457	
	"	CTC Bank of Canada	1518 West Broadway, Vancouver BC V6J 1W8, Canada	商業銀行存放款業務	315,895	315,895	1,500	100.00%	390,794	19,826	33,480	
	"	中信銀證券投資顧問(股)公司	臺北市松壽路3號7樓	證券投資顧問業務	9,940	9,940	994	99.40%	12,592	568	726	
	"	凱基證券投資信託(股)公司	臺北市敦化北路260號5樓	證券投資信託業務	120,000	120,000	12,000	40.00%	117,363	37,565	15,635	
	"	Chian Trust Holdings Corp.	22939 Hawthorne Boulevard, Torrance, CA 90505, U.S.A	投資業務	4,842,782	4,842,782	1	100.00%	7,330,959	481,404	510,031	
	"	萬通票券金融(股)公司	臺北市忠孝東路四段560號11樓	短期票券商及債券自營商業業務	1,010,880	-	114,399	21.15%	1,574,557	829,442	174,619	

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
中國信託商業銀行(股)公司	萬銀財務(香港)有限公司	香港中環金融街8號國際金融中心二期28樓2812室	企業授信、進出口押匯、匯出入款	223,050	-	50,000	100.00%	344,902	13,862	9,544	
"	萬銀保險代理人(股)公司	台北市承德路一段17號2樓之5	人壽保險代理相關業務	2,590	-	648	99.62%	19,576	(1,053)	(1,062)	
"	萬銀產物保險代理人(股)公司	台北市承德路一段17號2樓之5	產物保險代理相關業務	2,590	-	259	99.62%	1,552	(301)	(416)	
China Trust Holdings Corp	Chinatrust Bank (U.S.A)	22939 Hawthorne Boulevard, Torrance, CA 90505, U.S.A	商業銀行存款放款業務	USD 26,940 千元	USD 26,940 千元	普通股 100 特別股 100	100.00%	7,363,990	507,947	507,947	
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%	298,638	(63,194)	(63,194)	
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 8,790 千元	USD(1,937) 千元	USD(1,937) 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	10,636,249	-	31	100.00%	10,697,685	9,477	9,477	
"	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%	1,299,674	(326)	(326)	
"	拓宇資產管理(股)公司	"	資產管理業	5,000	-	500	100.00%	4,998	(2)	(2)	
CT Opportunity Investment Company	Colony Asia Investor I, L. P.	開曼群島	資產管理業	USD 95,521 千元	-	70,511	-%	USD 5,521 千元	-	-	
"	Garrison Colony Asia Investors, L.P.	開曼群島	資產管理業	USD 163,800 千元	-	-	-%	USD 163,800 千元	-	-	

2. 資金貸與他人：無。

3. 為他人背書保證：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	
中國信託保險經紀人(股)公司	KGI凱基創星基金	-	短期投資	500	5,000	- %	4,505
"	亞旭電腦(股)公司	-	"	11	408	- %	230
"	瑞昱半導體(股)公司	-	"	34	3,635	- %	1,315
"	飛宏企業(股)公司	-	"	13	608	- %	153
"	凌陽科技(股)公司	-	"	1	-	- %	54
"	威達電子(股)公司	-	"	2,568	157,378	- %	80,889
"	萬泰商業銀行(股)公司	-	"	2,463	58,031	- %	38,657
"	玉山金融控股(股)公司	-	"	3,600	82,740	- %	73,103
"	中信證券(股)公司	-	長期投資	26,522	262,500	1.07 %	340,806
中國信託創業投資(股)公司	中國砂輪企業(股)公司	-	長期投資	289	9,900	0.43 %	6,615
"	聯銓科技(股)公司	-	"	1,662	28,654	2.22 %	28,475
"	世紀通科技(股)公司	-	"	1,400	42,000	3.50 %	7,684
"	家程科技(股)公司	-	"	1,500	18,750	3.29 %	13,243
"	公信電子(股)公司	-	"	2,250	45,000	2.13 %	23,555
"	波士頓生物科技創業投資(股)公司	-	"	10,000	100,000	5.00 %	99,354
"	艾訊(股)公司	-	"	1,710	49,500	3.43 %	23,970

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

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 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價(註)	
中國信託創業投資(股)公司	德翊數位科技(股)公司	-	"	1,700	17,000	7.76 %	16,842	
"	連勇科技(股)公司	-	"	1,000	20,000	1.13 %	10,797	
"	商杰(股)公司	-	"	1,800	28,800	8.02 %	24,836	
"	強訊郵通(股)公司	-	"	957	33,000	3.23 %	13,792	
"	Santarus, Inc.	-	"	286	42,674	0.79 %	91,620	
"	Novalux, Inc.	-	長期投資	1,436	33,959	3.17 %	30,050	
"	US Genomics, Inc.	-	"	156	33,984	1.36 %	6,200	
"	New World Technology Fund	-	"	-	197,107	13.39 %	197,107	
"	SeeUthere. Com, Inc.	-	"	1,695	33,984	8.80 %	5,252	
"	U-Systems, Inc.	-	"	2,000	27,187	2.22 %	9,409	
"	奇美電子(股)公司	-	短期投資	1,000	19,736	0.03 %	45,000	
"	康舒科技(股)公司	-	"	982	23,437	0.26 %	27,987	
"	富鼎先進電子(股)公司	-	"	831	15,688	1.29 %	20,612	
"	受益憑證 - 吉祥一號基金	-	"	7,723	96,497	- %	97,961	
"	受益憑證 - 國際萬寶基金	-	"	13,332	193,551	- %	196,344	
"	受益憑證 - 新光吉星債券基金	-	"	5,053	69,043	- %	70,262	
"	受益憑證 - 台灣債券基金	-	"	5,853	78,980	- %	79,972	
"	受益憑證 - 萬華基金	-	"	4,892	68,500	- %	68,561	
"	受益憑證 - 盛華1699基金	-	"	2,524	30,000	- %	30,393	
"	受益憑證 - 匯豐富泰債券基金	-	"	5,455	78,500	- %	78,738	
"	受益憑證 - 萬能基金	-	"	13,613	199,960	- %	200,969	
中國信託資產管理(股)公司	CT Opportunity Investment Compay	-	長期投資	31	10,697,685	100.00 %	10,697,685	
"	中信第一資產管理(股)公司	-	"	130,000	1,299,674	100.00 %	1,299,674	
"	拓宇資產管理(股)公司	-	"	500	4,998	100.00 %	4,998	
"	受益憑證 - 大眾債券基金	-	短期投資	20,954	261,318	- %	264,560	
"	受益憑證 - 元大萬泰基金	-	"	52,375	700,000	- %	711,481	
"	受益憑證 - 倍利寶元基金	-	"	120,018	1,400,000	- %	1,416,515	
"	受益憑證 - 荷銀債券基金	-	"	34,784	500,000	- %	508,484	
"	受益憑證 - 荷銀精選債券基金	-	"	82,762	900,000	- %	909,864	
"	受益憑證 - 富邦如意二基金	-	"	28,851	401,987	- %	407,715	
"	受益憑證 - 富邦如意三基金	-	"	41,878	488,000	- %	497,234	
"	受益憑證 - 新光吉星債券基金	-	"	102,071	1,400,000	- %	1,419,387	
"	受益憑證 - 寶來得利基金	-	"	39,580	573,635	- %	579,878	
CT Opportunity Investment Compay	Colony Asia Investor I, L. P	-	長期投資	-	USD95,521	- %	USD95,521	
"	Garrison Colony Asia Investors	-	"	-	USD163,800	- %	USD163,800	

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

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

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)公司之普通股	"	中國信託金融控股(股)公司	本行之母公司	407,994	5,890,780	-	150,640	407,994	5,877,497	6,041,420	(163,923)	-	-
"	台灣水泥(股)公司	"	集中市場	-	46,667	682,166	15,904	240,277	-	-	-	-	62,571	922,443
中國信託保險經紀人(股)公司	威達電子(股)公司	短期投資	集中市場	-	-	-	2,955	181,788	387	24,727	24,410	317	2,568	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-荷銀債券基金	"	"	-	13,915	200,901	-	-	13,915	202,407	200,901	1,506	-	-
"	受益憑證-萬寶基金	"	"	-	6,890	99,403	7,809	114,000	1,367	20,000	19,852	148	13,332	193,551
"	受益憑證-萬能基金	"	"	-	-	-	16,257	238,800	2,644	39,000	38,840	160	13,613	199,960
"	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	4,938,270	-	-	-	-	31	10,697,685
中國信託資產管理(股)公司	中信第一資產管理(股)公司	"	"	-	-	-	13,000	1,299,674	-	-	-	-	13,000	1,299,674
CT Opportunity Investment Company	Colony Asia Investor I, L. P	長期投資	"	不適用	-	USD70,511	-	USD25,010	-	-	-	-	-	USD95,521
"	Garrison Colony Asia Investors	"	"	-	-	-	-	USD163,800	-	-	-	-	-	USD163,800

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				
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：截至九十三年九月三十日止已累計預付850,930千元，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。本行九十三年前三季預付之金額為305,790千元。

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：無。

8. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：不適用。

。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

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：

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
中國信託商業銀行(股)公司	中國信託資產管理(股)公司指定之中信第一資產管理(股)公司	與本行受同一公司控制	2,497,447	-	-	不適用	-	-

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

		93.9.30	
金 融 商 品	合 約 金 額 (名 目 本 金)	信 用 風 險	
交易目的			
遠 期 外 匯	\$ 47,168,796	366,188	
遠 期 利 率 協 議	1,500,000	-	
無本金交割遠期外匯	120,762,231	436,879	
換 匯	650,786,449	843,901	
換 匯 換 利	91,101,955	355,590	
利 率 交 換	653,758,121	5,818,336	
選 擇 權	570,654,438	3,924,854	
資 產 交 換	19,811,074	384,795	
信 用 交 換 契 約	14,565,616	1,576,462	
利 率 期 貨	679,680	223,934	
非 交 易 目 的			
遠 期 外 匯	101,952	20,390	
無本金交割遠期外匯	711,241	-	
換 匯 換 利	1,366,580	1,087	
利 率 交 換	18,525,767	-	
資 產 交 換	15,487,892	630,182	

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。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

B.市場價格風險

	交易幣別		93.9.30
匯率風險敏感度			
	EUR	\$	13,420
	JPY		(6,074)
	NTD		20,110
	其他		(1,844)
利率敏感度			
遠期外匯利率曲線			
	EUR		13
	JPY		23
	NTD		(833)
	USD		36
	其他		10
換匯換利利率曲線			
	EUR		6
	NTD		1,718
利率交換利率曲線			
	EUR		(2)
	NTD		2,251
	USD		3,482
債券殖利率曲線			
	NTD		(527)
權益證券風險敏感度			
	NTD		(725)

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、管理中信銀之市場風險，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。

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。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

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。

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%而產生之現值變動影響數。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。

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，皆須依據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)，並以 Value-at-Risk 法衡量並分析其在損益波動，相較於其年度盈餘目標是否允當。此外另輔以對交易員經驗，以及中信銀願意涉入風險的程度訂加以考量，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年前三季
利率合約	\$ 2,417,557
匯率合約	949,001
權益合約	(13,395)
交易淨收益	<u>\$ 3,353,163</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。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

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	93.9.30	
	帳 面 價 值	公 平 價 值
交易目的之金融資產		
利 率 交 換	\$ 900,772	900,772
換 匯 換 利	(387)	(387)
遠 期 利 率 協 議	(993,706)	(993,706)
無本金交割遠期外匯	(2,144)	(2,144)
遠 期 外 匯	(283,408)	(283,408)
選 擇 權	(15,672)	(15,672)
資 產 交 換	(1,089,984)	(1,089,984)
信 用 交 換 契 約	(411,109)	(411,109)
利 率 期 貨	1,576,462	1,576,462
	223,934	223,934
非交易目的之金融資產		
利 率 交 換	162,326	(359,257)
換 匯 換 利	509	688
資 產 交 換	63,085	384,538
遠 期 外 匯	4,274	20,390
無本金交割遠期外匯	(8,421)	(8,421)

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。

。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

子公司中國信託綜合證券(股)公司(下稱中信銀證)：

(1)衍生性金融商品

A.合約金額及信用風險

金 融 商 品	93.9.30	
	合約金額	信用風險
交易目的		
發行認購權證	\$ 5,361,428	-
台股期貨	455,664	-
買入台股指數選擇權	25,753	-
賣出台股指數選擇權	5,892	-

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。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

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。民國九十三年九月底因從事台股期貨認列之期貨契約損益為利益43,522千元，民國九十三年九月底期貨交易保證金 - 自有資金餘額為267,739千元。民國九十三年前三季因從事台股指數選擇權認列之選擇權交易損益為利益34,724千元。

民國九十三年前三季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

	<u>93年前三季</u>	<u>帳 列 科 目</u>
發行認購權證負債	\$ 154,381	認購權證發行利益
發行認購權證再買回	22,711	認購權證發行利益
營業證券 - 避險	3,435	營業證券跌價回升利益

b.出售(損)益

	<u>93年前三季</u>	<u>帳 列 科 目</u>
營業證券 - 避險	\$ (182,574)	出售證券損失 - 避險
發行認購權證再買回	(229,626)	認購權證發行損失

c.到期前覆約(損)益

	<u>93年前三季</u>	<u>帳 列 科 目</u>
發行認購權證負債	\$ 10,957	認購權證發行利益

d.到期(損)益

	<u>93年前三季</u>	<u>帳 列 科 目</u>
發行認購權證負債	\$ 601,717	認購權證發行利益
發行認購權證再買回	(196,918)	認購權證發行損失

e.遞延認購權證損失

	<u>93年前三季</u>	<u>帳 列 科 目</u>
遞延認購權證損失	\$ 40,020	遞延認購權證損失

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(2)金融商品之公平價值

		<u>93.9.30</u>	
<u>金 融 資 產</u>		<u>帳 面 價 值</u>	<u>公 平 價 值</u>
交易目的之金融資產	台股指數選擇權	22,545	22,545
非交易目的之金融資產	營業證券 - 避險	1,195,558	1,251,146
		<u>93.9.30</u>	
<u>金 融 負 債</u>		<u>帳 面 價 值</u>	<u>公 平 價 值</u>
交易目的之金融負債	發行認購權證負債	366,750	366,750
	發行認購權證再買回	(46,533)	(46,533)
	台股指數選擇權	<u>2,820</u>	<u>2,820</u>
合 計		<u>\$ 323,037</u>	<u>323,037</u>

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

				<u>93.9.30</u>	
<u>金 融 商 品</u>		<u>合約金額</u>			<u>公平價值</u>
		<u>(名目本金)</u>	<u>信用風險</u>		
交易目的					
利率交換	\$	2,000,000	-	(23,280)	
公債期貨		1,000,000	-	(11,565)	
非交易目的					
利率交換	\$	5,500,000	305	(37,295)	

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

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

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，則依該對手之世界排名及信用評等，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

本公司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前三季從事衍生性金融商品交易之損益如下：

	<u>93.9.30</u>
利率交換	\$ (41,540)
公債期貨	(22,973)
利率期貨	<u>106</u>
	<u>\$ (64,407)</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台幣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。