

股票代碼：2891

中國信託金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報表

民國九十三年及九十二年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

公司地址：台北市松壽路3號
電 話：(02)2722-2002

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

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告	3
四、合併資產負債表	4
五、合併損益表	5
六、合併股東權益變動表	6
七、合併現金流量表	7~8
八、合併財務報表附註	
(一)合併財務報表之編製	9~11
(二)重要會計政策彙總說明	12~19
(三)會計變動之理由及其影響	19
(四)重要會計科目之說明	20~57
(五)關係人交易	58~63
(六)抵質押之資產	64
(七)重大承諾事項及或有事項	65
(八)重大之災害損失	65
(九)重大之期後事項	65
(十)其 他	66~86
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	87
2.轉投資事業相關資訊	88~92
3.大陸投資資訊	92
4.母子公司間業已消除之重大交易事項	93
(十二)部門別財務資訊	93

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之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

林賢郎

會 計 師：

林琬琬

原證期會核准：(88)台財證(六)第18311號
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

	93.12.31			92.12.31				93.12.31			92.12.31		
	金	額	%	金	額	%		金	額	%	金	額	%
資 產													
110	現金及約當現金(附註二及四(一))	\$ 27,778,875	2	27,943,316	2	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	-		
112	存放央行及拆放銀行同業(附註四(二))	89,816,427	6	77,551,424	6	212	央行及銀行同業存款	74,728,017	5	77,063,541	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	214-217	應付款項(附註四(十二))	32,978,429	3	28,806,965	2		
1139	減：備抵跌價損失	(591,695)	-	(1,041,502)	-	23	存款及匯款(附註四(十三)及五)	1,016,124,555	71	927,670,478	77		
	買入票券及證券淨額	218,146,708	15	223,193,198	18	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		
114-117	應收款項(附註二及四(四))	146,556,544	10	125,402,075	10	2400	央行、同業及其他融資(附註四(十五))	12,969,611	1	13,786,167	1		
1143	減：備抵呆帳	(2,747,777)	-	(2,315,120)	-	28	其他負債(附註二、及四(十六))	17,204,370	1	12,543,544	1		
	應收款項淨額	143,808,767	10	123,086,955	10		負債合計	1,328,053,938	93	1,119,208,793	92		
13	買匯、貼現及放款(附註二、四(五)及五)	812,198,784	57	691,044,458	57	3610	少數股權	53,051	-	54,214	-		
13-	減：備抵呆帳	(12,511,972)	(1)	(9,222,782)	(1)		股東權益						
	買匯、貼現及放款淨額	799,686,812	56	681,821,676	56		股本						
1440	長期投資(附註二、四(六)、(七)及六)					3101	普通股股本(附註四(廿))	57,798,995	4	54,962,000	5		
144101	採權益法之長期股權投資	2,115,417	-	2,081,101	-	3103	特別股股本(附註四(廿))	2,500,000	-	12,655,429	1		
144102	採成本法之長期股權投資	14,116,718	1	8,720,029	1	3200	資本公積(附註四(廿))	28,774,389	2	32,089,783	3		
1442	減：備抵長期股權投資跌價損失	(943,028)	-	(970,608)	-		保留盈餘(附註四(廿))						
1444	長期債券投資	61,416,067	4	259,652	-	3301	法定盈餘公積	1,429,334	-	657,724	-		
1448	不動產投資	1,400	-	1,400	-	3302	特別盈餘公積	141,362	-	110,852	-		
		76,706,574	5	10,091,574	1	3320	未分配盈餘	14,874,762	1	7,746,609	1		
1470	其他金融資產(附註二、四(八)及六)	22,555,305	2	18,622,305	2	3401	股東權益其他調整項目						
	固定資產(附註二、四(九)及六)					3410	未實現長期股權投資跌價損失(附註四(六))	(943,028)	-	(970,608)	-		
1501-1522	土地及房屋淨額	29,541,567	3	29,523,599	3	3510	累積換算調整數	(2,040,140)	-	(819,365)	-		
1541-1577	設備及其他資產淨額	5,461,156	-	5,059,866	1		庫藏股票-普通股(附註二及四(廿一))	(1,663,306)	-	(4,445,558)	(1)		
		35,002,723	3	34,583,465	4		庫藏股票-特別股(附註二及四(廿一))	-	-	(8,037,316)	(1)		
17	無形資產(附註二、四(十)、十)	5,406,959	-	4,635,441	-		股東權益合計	100,872,368	7	93,949,550	8		
18	其他資產						重大承諾事項及或有事項(附註二及七)						
	(附註二、四(十一)、(十八)及六)	10,070,207	1	11,683,203	1		負債及股東權益總計	\$ 1,428,979,357	100	1,213,212,557	100		
	資產總計	\$ 1,428,979,357	100	1,213,212,557	100								

(請詳閱後附合併財務報表附註)

負責人

經理人

主辦會計

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	<u>77,158,992</u>	<u>100</u>	<u>63,134,011</u>	<u>100</u>
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	<u>(27,455,968)</u>	<u>(36)</u>	<u>(25,649,423)</u>	<u>(41)</u>
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	<u>\$ 15,385,736</u>	<u>20</u>	<u>7,716,100</u>	<u>12</u>
	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		<u>\$ 15,385,736</u>		<u>7,716,100</u>
	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

(請詳閱後附合併財務報表附註)

負責人

經理人

主辦會計

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 調整數	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	未分配盈餘					
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

(請詳閱後附合併財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

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
營業活動之現金流量：		
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)
營業活動之淨現金流出	(24,062,986)	(48,849,841)
投資活動之現金流量：		
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	-
投資活動之淨現金流出	(162,329,295)	(17,321,749)

(下頁續)

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)		
融資活動之現金流量：		
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
融資活動之淨現金流入	191,370,414	85,815,462
匯率影響數	(451,832)	(355,761)
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
現金及約當現金之說明(附註二)		
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
現金流量資訊之補充揭露：		
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
不影響現金流量資訊之投資及融資活動：		
應付可轉換公司債轉換股份	\$ 62,521	-
股份轉換增加長期投資	\$ -	20,182,512

(請詳閱後附合併財務報表附註)

負責人

經理人

主辦會計

中國信託金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

一、合併財務報表之編製

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上市。

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。

民國九十三年十二月三十一日，本公司員工人數為17人。

民國九十三年十二月三十一日，本公司集團合併員工人數約為8,653人。

子公司中國信託銀行，於民國九十三年底資本額為普通股股本50,264,015千元，特別股股本2,500,000千元。截至民國九十三年底本公司取得100%股權。其主要經營項目為商業銀行存放款業務。

子公司中國信託綜合證券股份有限公司，於民國九十三年底資本額為5,000,000千元，每股面額10元，分為500,000千股，均為普通股，截至民國九十三年底本公司計投資498,288千股，取得99.66%股權。其主要經營項目為證券及期貨業務。

子公司中國信託保險經紀人股份有限公司，於民國九十三年底資本額為1,396,795千元，每股面額10元，分為139,679千股，均為普通股，截至民國九十三年底本公司計投資139,679千股，取得100%股權。其主要經營項目為財產保險及人壽保險經紀人業務。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

子公司中國信託創業投資股份有限公司，於民國九十三年底資本額為2,000,000千元，每股面額10元，分為200,000千股，均為普通股，截至民國九十三年底本公司計投資200,000千股，取得100%股權。其主要經營項目為創業投資業務。

子公司中國信託資產管理股份有限公司，於民國九十三年底資本額為20,000,000千元，每股面額10元，分為2,000,000千股，均為普通股，截至民國九十三年底本公司計投資2,000,000千股，取得100%股權。其主要經營項目為資產管理業務。

原子公司中國信託銀行轉投資之中國信託票券金融股份有限公司於九十三年三月以現金交易方式出售股權，組織調整成為本公司之子公司；於民國九十三年底資本額為4,080,000千元，每股面額10元，分為408,000千股，均為普通股。截至民國九十三年底本公司計投資408,000千股，取得100%股權。其主要經營項目為從事短期票券之經紀、自營、簽證、承銷及保證業務。

子公司中國信託銀行轉投資之Chinatrust (Philippines) Commercial Bank Corporation，民國九十三年底資本額為披索1,875,000千元，每股面額披索10元，分為187,500千股，均為普通股。截至民國九十三年底子公司中國信託銀行計投資186,386千股，取得99.41%股權。其主要經營項目為商業銀行存放款業務。

子公司中國信託銀行轉投資PT Bank Chinatrust Indonesia，於民國九十三年底資本額為Rupiah150,000,000千元，每股面額Rupiah100,000千元，分為1,500股，均為普通股，截至民國九十三年底子公司中國信託銀行計投資1,485股，取得99%股權。其主要經營項目為商業銀行存放款業務。

子公司中國信託銀行轉投資CTC Bank of Canada，於民國九十三年底資本額為CAD15,000千元，每股面額CAD10元，分為1,500千股，均為普通股，截至民國九十三年底子公司中國信託銀行計投資1,500千股，取得100%股權。其主要經營項目為商業銀行存放款業務。

子公司中國信託銀行轉投資China Trust Holdings Corp.，於民國九十三年底資本額為USD1,336元，每股面額USD1元，分為1,336股，均為普通股，截至民國九十三年底子公司中國信託銀行計投資1,336股，取得100%股權。其主要經營項目為投資業務。

子公司中國信託銀行透過China Trust Holdings Corp.轉投資Chinatrust Bank (U.S.A)，於民國九十三年底資本額為特別股股本USD500千元及普通股股本USD100千元，截至民國九十三年底孫公司China Trust Holdings Corp.取得100%股權。其主要經營項目為商業銀行存放款業務。

子公司中國信託資產管理(股)公司轉投資CT Opportunity Investment Company，於民國九十三年底資本額為USD31,451元，每股面額USD1元，分為31,451股，均為普通股，截至民國九十三年底子公司中國信託資產管理公司計投資31,451股，取得100%股權。其主要經營項目為一般投資業務。

子公司中國信託資產管理(股)公司轉投資中信第一資產管理(股)公司，於民國九十三年底資本額為1,300,000千元，每股面額10元，分為130,000千股，均為普通股，截至民國九十三年底子公司中國信託資產管理(股)公司計投資130,000千股，取得100%股權。其主要經營項目為資產管理業務。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

子公司中國信託資產管理(股)公司轉投資拓宇資產管理(股)公司，於民國九十三年底資本額為5,000千元，每股面額10元，分為500千股，均為普通股，截至民國九十三年底子公司中國信託資產管理(股)公司計投資500千股，取得100%股權。其主要經營項目為資產管理業務。

子公司中國信託綜合證券(股)公司轉投資CTCB (Mauritius) Holding Company Ltd.，於民國九十三年底資本額為USD11,113千元，每股面額USD1元，分為11,113千股，均為普通股，截至民國九十三年底子公司中國信託綜合證券(股)公司計投資11,113股，取得100%股權。其主要經營項目為投資業務。

子公司中國信託綜合證券(股)公司透過CTCB (Mauritius) Holding Company Ltd.轉投資Chinatrust Securities (Hong Kong) Limited，於民國九十三年底資本額為HKD86,679千元，每股面額HKD1元，分為86,679千股，均為普通股，截至民國九十三年底孫公司CTCB (Mauritius) Holding Company取得100%股權，其主要經營項目為證券業務。

本公司及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之合併財務報表。

對持有股權超過50%以上之被投資公司，除下列所述外，其餘均已編入合併報表。

被投資公司名稱	主要營業項目	出資額比例	未編入合併報表之原因
中信銀證券投資顧問(股)公司	證券投資顧問業務	99.40%	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亦未達本公司各該項金額百分之三十以上。
Chinatrust Forex Corp.	外匯經紀業務	與 Chinatrust (Philippines) Commercial Bank Corporation 合計持有100%	"
萬銀財務(香港)有限公司	企業授信業務	100.00%	"
萬銀保險代理人(股)公司	壽險代理業務	99.62%	" (已於93年間清算)
萬銀產物保險代理人(股)公司	產險代理業務	99.62%	"

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

二、重要會計政策之彙總說明

本公司合併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、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及我國一般公認會計原則編製。重要會計政策之彙總說明及衡量基礎如下：

(一)現金及約當現金

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。約當現金除中國信託銀行外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)應收帳款

銀行業子公司信用卡持卡人之消費按商店請款之帳款入帳，不計入尚未賺得之收益，利息收入按權責發生基礎以利息法認列。

信用卡消費之本金或利息已逾期150天未支付者即停止計提應收利息並轉列催收款，停止計提應收利息期間之利息於收現時認列收入。

銀行業子公司經營應收帳款承購及管理業務，對於承購與管理應收帳款所產生之利息及手續費均作為當期收入，並依期末承購應收帳款餘額評估可能發生之損失計提備抵呆帳。對於尚未支付與出售帳款公司之承購帳款價金列入「應付款項」項下。

(三)放款

放款按流通在外之本金入帳，不計入尚未賺得之收益，利息收入按權責發生基礎以利息法認列。

放款符合下列情況之一者即停止計提應收利息：

- (1)本金或利息很可能無法依約清償或支付。
- (2)本金或利息已逾期六個月未支付。

停止計提應收利息期間之利息於收現時認列收入。

(四)呆帳提列及沖銷

銀行業子公司就放款、應收款項、催收款、保證款項等，依對特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，綜合評估提列適當之備抵呆帳。

債權無法收回之風險乃是按銀行業子公司之規定，對債權預期違約之可能性加以評估。

全體債權組合之潛在風險係依過去經驗評估。

銀行業子公司對催收款經評估收回無望時，經董事會核准後即予以沖銷。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(五)買入票券及證券

1.銀行業子公司

依銀行法第七十四條之一所為之買入票券及證券投資，上市(櫃)股票係按銀行業處理方式，依成本與市價總金額孰低法評價。市價係依行政院金融監督管理委員會證券期貨局(原財政部證券暨期貨管理委員會)規定，依會計期間最末一個月之平均收盤價認定。政府公債及公司債其有市價可循者，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。金融債券、商業本票、承兌匯票、國庫券及可轉讓定存單等，係按成本計價。海外債務證券係採成本與市價孰低法評價，如遇有可收回金額低於市價時，則按可收回金額評估。

買入票券及證券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，列為有價證券淨利益項下之未實現損益。買賣短期票券收益列為利息收入項下。

買入票券及證券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。

2.證券業子公司

營業證券係以取得成本為列帳基礎，出售時依移動平均法計算成本。股票持有期間取得被投資公司以盈餘及資本公積轉增資之股票股利，僅註記所增加之股數不作為投資收益。

營業證券期末依行政院金融監督管理委員會證券期貨局(簡稱證期局)規定，除興櫃股票採成本法評價外，按成本與市價孰低法評價，市價低於成本時，則提列備抵跌價損失；若市價回升時，則在已提列之備抵跌價損失內予以沖回。市價以會計期間結束日證券收盤價計價。

採自行避險而持有風險管理部位之營業證券—避險係以取得成本為列帳基礎，出售時依移動平均法計算成本，期末按成本與市價孰低法評價。市價低於成本時，提列避險部位之備抵跌價損失，若市價回升時，則在已提列之備抵跌價損失內予以沖回。

3.票券金融業子公司

依據民國九十三年五月三十一日台財融(四)字第0938010935號函備查通過之票券業統一會計制度規定，營業票券及債券係指買入短期票券、政府債券、公司債及金融債券等，以取得成本入帳，出售時按移動平均法計算成本，期末依成本與市價孰低法評價；若總市價低於總成本時，產生之未實現跌價損失列為買賣票券及債券損失，並設置評價科目，市價回升時，應在貸方餘額之範圍內沖減之。出售時，其售價淨額與成本之差額以買賣票券及債券利益或買賣票券及債券損失列帳。營業票券及債券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。

(六)長期投資

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

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

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。

資產管理業子公司長期基金投資係以成本為入帳基礎，按成本法評價，因投資標的之經營業務為不良債權之處理，收現之可能性極不確定，基於穩健原則，以成本回收法認列投資損益。若有充分之證據顯示投資之價值確已減損，且回復希望甚小時，即立即承認損失。

長期債券投資係以持有至到期日為目的之長期債券，以取得成本為列帳基礎，面額與取得成本之差額按債券流通期間採利息法攤銷，出售時按移動加權平均成本計算處分損益。

不動產投資係以成本為列帳基礎，但若有充分之證據顯示投資之價值確已減損，且回復希望甚小時，則立即承認投資損失。

(七)金融資產證券化

子公司中國信託銀行係依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將子公司中國信託銀行之房屋貸款債權及相關權益信託移轉受託機構，由受託機構發行受益證券，並將募集所得資金交付子公司中國信託銀行。在此交易架構下，子公司中國信託銀行已喪失該放款合約權利之控制權，除為信用增強而保留之次順位受益證券，因無公開市場依其性質帳列長期債券投資外，餘均自放款中除列，並同時認列出售損益。

出售債權之損益係出售所得與債權帳面價值之差計算，該帳面價值須以移轉日出售債權及保留權利間之相對公平市價為基礎予以分攤，由於出售資產及保留權利並無市場報價作為公平市價，故子公司中國信託銀行根據該些債權預計信用損失率、預計

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

提前還款率、及有關風險相當之折現率等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，作為估計公平價值之基礎。

次順位受益證券，自受託機構收取之現金分配採成本收回法處理，資產負債表日依據其預期之未來現金流量折現值予以評價，若產生評價損失則於當期認列。

(八)固定資產及折舊

固定資產係以成本或成本加重估增值為列帳基礎(土地重估係依公告現值調整土地帳面價值)。有關重大增添、改良及重置作為資本支出，修理及維護支出則作為當期費用。購置固定資產使其達到可使用狀態所負擔之利息亦列為該項資產之成本。子公司中國信託銀行之巴拉圭分行資產依當地法令規定自營業次年度起，每月按當地政府公報重估比率基準計算資產重估增值。

固定資產折舊係採直線法，耐用年數係依取得資產時，行政院所頒「固定資產耐用年數表」規定之年數計提，已達耐用年限而繼續使用者，則按估計剩餘可使用年限提列折舊。其主要設備之耐用年數如下：

房屋及建築	10	56年
交通及運輸設備	3	6年
什項設備	3	10年

(九)攤銷

電腦軟體支出按五年至十年平均攤銷。

(十)無形資產

子公司中國信託銀行因合併所產生之商譽，採直線法分五年平均攤銷。若評估商譽之價值或未來經濟效益有大幅減損時，應將商譽之未攤銷餘額按減損金額降低，並認列為營業外支出。

(十一)承受擔保品

承受擔保品以當時估計之可變現價值入帳，其與原有債權間之差額於追討無望後，列為呆帳損失，資產負債表日如承受之擔保品尚未處分，應重新評估其可變現價值，若有充分證據顯示市價已低於帳載金額，則將其差額列為當期損失。出售承受擔保品淨損益則列為各項提存項下之呆帳收回。

(十二)應付可轉換公司債

轉換公司債因轉換權利與公司債不可分割，以全數發行價格作為負債入帳。

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

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

債券持有人行使轉換權時，則將該轉換公司債於轉換日之未攤銷之發行成本與已認列之利息補償金負債及債券面額一併轉銷，並以轉銷淨額作為債券換股權利證書或

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

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。

(十三)員工退休辦法

子公司中國信託銀行、中國信託綜合證券股份有限公司及中國信託票券金融股份有限公司對正式任用之員工訂有退休辦法，並按精算結果認列退休金費用，退休基金按薪資總額百分之十五範圍內提撥並設專戶儲存運用生息，退休基金未列入財務報表。

(十四)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。

(十五)各項保證責任及損失準備

本公司之銀行、票券及證券子公司須對所營事業按各該主管機關規定提列各項法定保證責任及損失準備，並於各年度認列其當期提列金額為當期費用。

(十六)衍生性金融商品

1.遠期外匯

遠期外匯買賣合約之原幣資產及負債按訂約日約定之遠期匯率入帳，於合約到期前，依資產負債表日合約剩餘期間之市場遠期匯率評估，認列未實現交易損益；於合約到期結清收付日，依約定匯率與交割當時即期匯率之差異，認列交易損益。

上述遠期外匯買賣合約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。

2.無本金交割遠期外匯

無本金交割遠期外匯因無本金之實際移轉，僅於交易日記錄交易名目本金，並於到期日進行迴轉。合約到期前，依資產負債表日合約剩餘期間之市場遠期匯率評估，認列未實現交易損益；合約到期結清收付時，依約定匯率與交割當時即期匯率之差異認列為交易損益。

3.換匯

換匯交易合約於交易日記錄交易名目本金，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，合約到期前，依市場匯率與合約匯率之差額，認列未實現交易損益；合約到期結清收付時，依即期結清部位與遠期約定部位差異認列交易損益。

4.換匯換利

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。交易目的之換匯

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

換利合約，依相關利息與本金收支折現後產生之市價差異，認列未實現交易利益或損失；非交易目的換匯換利交易合約，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。

5. 利率交換

利率交換合約因無本金之實際移轉，僅於交易日依交易名目本金作備忘分錄。交易目的之利率交換合約，依未來利息收支折現所產生之市價差異，認列未實現交易利益或損失；非交易目的之利率交換合約，則按約定利率計提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。

6. 選擇權交易

選擇權合約於交易日依交易名目本金作備忘分錄，相關權利金列為其他資產或其他負債。資產負債表日依權利金之市價評估所產生之利益或損失，認列未實現損益，履約而產生之利益或損失列為當期交易利益或損失。

7. 遠期利率協定

遠期利率協定於簽約時僅依交易名目本金作備忘分錄。交易目的之遠期利率協定，以資產負債表日之市場利率與約定利率差異所產生利息收入或支出之折現差異，認列交易利益或損失；非交易目的之遠期利率協定，則按約定利率計算之應收取或給付之利息金額，與被避險部位同時列為當期利息收入及支出。

8. 資產交換

資產交換交易係以某一特定可轉換債券為標的，於債券流通期間以其票面固定利率及債券到期贖回補償利息與交易相對人就市場浮動利率或固定利率作交換，並承作可轉換債券買入選擇權交易。交易目的之資產交換交易，於合約期間以市價法評價認列未實現損益；非交易目的之資產交換交易，按約定利率及合約期間提列應收付利息金額。

9. 信用交換契約

信用交換契約，係由信用違約保障之買方，於期初或定期支付合約本金之特定比例權利金予信用違約保護之賣方，以取得針對某標的債務之違約保護。交易日依名目本金記錄備忘分錄，合約期間應紀錄約定收付之權利金，並以市價法評價認列未實現損益。

10. 利率期貨

利率期貨係以短期利率或以公債為標的之期貨契約，交易日依名目本金記錄備忘分錄，合約期間依市價法評價認列未實現損益，原始繳付之保證金以存出保證金記錄，續後隨該保證金存入/提出之增減變化進行調整。

11. 認購權證

發行認購權證時，按發行金額帳列「發行認購權證負債」，買回已發行之認購權證時，按買回金額帳列「發行認購權證再買回」，作為「發行認購權證負債」之減項。買回認購權證再出售時，出售成本按移動平均法計算，其出售損益帳列發行

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

認購權證損益。兩者皆以資產負債表日市價重新評價，亦認列發行認購權證發行損益。但若發行認購權證價值變動損失未超過認購權證避險部位市價上漲之未實現利得，該損失全數遞延，超過部份則認列當期損失。

認購權證到期前時，依公平價值法評價而認列變動損益，逾期末請求履約者，認購權證失其效力，認列逾期失效利益。

投資人履約時，依向其收取之履約價款，加上履約時認購權證市價，減除標的證券之市價，認列發行認購權證損益。另實物履約時，交付標的證券視為於交易市場出售，按履約價格認列出售收入，出售成本以移動平均法計算。

(十七)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。

國外營運機構外幣財務報表之換算如下：資產負債科目均按資產負債表日之即期匯率換算；股東權益中除年初保留盈餘以上年底換算後之餘額結轉外，其餘均按歷史匯率換算；股利按宣告日之匯率換算；損益科目按加權平均匯率換算；換算所產生之累積換算調整數列於股東權益項下。

(十八)承諾事項及或有事項

承諾事項及或有事項，若其發生損失之可能性極大，且損失金額可合理估計者，於帳上認列其損失金額，若其損失有可能發生或無法合理估計損失金額時，則於財務報表附註中揭露其性質。

(十九)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。

短期票券利息收入之分離課稅稅額列為當年度所得稅費用。

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

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

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。

(廿)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。

(廿一)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。

(廿二)合併借(貸)項

投資成本與股權淨值間差額之攤銷，因無法分析產生之原因者，於合併時以「合併借(貸)項」科目表示之，採平均法，分二十年攤銷之。

三、會計變動之理由及其影響

子公司中國信託銀行及中國信託票券金融(股)公司自民國九十三年一月一日起適用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」將未實際喪失移轉資產控制之票券及債券附條件交易原採買賣交易處理改為融資交易處理。另依據該公報規定，公報生效日前之金融資產移轉之認列與衡量及金融負債消滅，未依該公報處理者，無須追溯調整。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>93.12.31</u>	<u>92.12.31</u>
庫 存 現 金	\$ 8,261,990	7,352,526
零 用 及 週 轉	8,640	9,576
待 交 換 票 據	3,624,042	3,482,454
運 送 中 現 金	2,242,325	1,267,796
約 當 行 存 款	6,484,199	6,653,790
銀 行 同 業	3,142,674	4,626,353
存 放 銀 行 同 業	4,015,005	4,550,821
合 計	<u>\$ 27,778,875</u>	<u>27,943,316</u>

(二)存放央行及拆放銀行同業

	<u>93.12.31</u>	<u>92.12.31</u>
存 款 準 備 金 - 甲 戶	\$ 13,276,667	9,648,887
存 款 準 備 金 - 乙 戶	22,529,477	19,676,181
存 款 準 備 金 - 外 幣	451,705	286,362
存 放 央 行	598,152	11,873,300
銀 行 同 業 透 支	-	36,295
拆 放 銀 行 同 業	52,960,426	36,030,399
合 計	<u>\$ 89,816,427</u>	<u>77,551,424</u>

存款準備金係依就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，存款準備金甲戶不計息，可隨時存取；乙戶計息，依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(三)買入票券及證券

						93.12.31	92.12.31
商					票	\$ 2,287,027	10,382,834
可	轉	業	本	存	單	81,207,191	85,612,891
國		讓	期		券	1,480,507	2,402,444
政		定	公		債	37,172,113	39,881,601
公		庫	司		債	11,472,731	9,512,771
金		融	債		券	3,276,000	191,519
可	轉	換	公	司	債	8,573,529	7,738,218
附	賣	回	債	投	資	5,826,786	3,759,519
其		他	券	券	券	23,353,110	21,299,105
債	務	證	券	小	計	174,648,994	180,780,902
上	市	櫃	憑	股	票	4,887,393	8,008,441
受		益	金	投	證	4,644,793	12,145,015
外	幣	基	益	證	資	1,595,850	7,741,348
其	他	權	證		券	276,146	153,516
營		業			券	32,685,227	15,405,478
合					計	218,738,403	224,234,700
備	抵	跌	價	損	失	(591,695)	(1,041,502)
淨					額	<u>\$ 218,146,708</u>	<u>223,193,198</u>

截至民國九十三年底上述買入票券及證券中分別有面額103,289,140千元之公司債及政府公債已附買回賣出，其賣出金額為112,366,519千元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國九十四年九月十四日前以112,437,077千元買回。

上述部份買入票券及證券用途受有限制，請詳附註六說明。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(四)應收款項

					93.12.31	92.12.31
應	收	票	據		\$ 28,581	618,109
應	收	帳	款		128,280,091	105,062,469
應	收	利	息		5,152,355	4,470,810
應	收	承	兌	票	3,860,750	2,979,514
應	收	收	益	款	681,619	474,970
應	收	退	稅	款	881,223	1,373,413
其	他	應	收	款	6,672,969	9,371,667
應	收	帳	-	催	998,956	1,051,123
合				計	146,556,544	125,402,075
減	:	備	抵	呆	(2,747,777)	(2,315,120)
淨				帳	\$ 143,808,767	123,086,955
				額		

子公司中國信託銀行民國九十三年底及九十二年底應收帳款餘額包括應收帳款承購業務產生者分別為36,657,207千元及28,366,137千元。

備抵呆帳之變動情形如下：

93年度			全體債權組合 之潛在風險	特定債權無法 收回之風險	合 計
期	初	餘 額	\$ 1,667,444	647,676	2,315,120
本	期	提 列	680,869	3,536,918	4,217,787
本	期	沖 銷	(273,165)	(3,504,527)	(3,777,692)
概	括	承 受 轉 入 數	3,313	-	3,313
匯	率	影 響 數	(7,881)	(2,870)	(10,751)
期	末	餘 額	<u>\$ 2,070,580</u>	<u>677,197</u>	<u>2,747,777</u>
92年度			全體債權組合 之潛在風險	特定債權無法 收回之風險	合 計
期	初	餘 額	\$ 1,631,771	670,483	2,302,254
本	期	提 列	179,688	2,912,491	3,092,179
本	期	沖 銷	(188,510)	(3,032,903)	(3,221,413)
合	併	轉 入 數	145,214	-	145,214
匯	率	影 響 數	(100,719)	97,605	(3,114)
期	末	餘 額	<u>\$ 1,667,444</u>	<u>647,676</u>	<u>2,315,120</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(五)買匯、貼現及放款

				93.12.31	92.12.31
買入匯款	商業	匯	款	\$ 23,541	5,153
商		貸	款	271,803,104	255,240,429
房			貸	266,186,798	217,284,780
車			貸	15,947,540	9,209,939
消	費	性	貸	90,991,599	68,194,893
其	他	放	款	1,713,133	2,014,442
台	幣	款	小	646,665,715	551,949,636
外	幣	放	款	153,290,560	126,734,230
催		收	款	12,242,509	12,360,592
合			計	812,198,784	691,044,458
減	:	備	呆	(12,511,972)	(9,222,782)
淨		抵	帳	<u>\$ 799,686,812</u>	<u>681,821,676</u>
		收	額		

子公司中國信託銀行產業別資訊請詳附註四(廿三)說明。

子公司中國信託銀行及其子公司民國九十三年底及九十二年底逾放金額分別為13,619,372千元及10,525,314千元。

子公司中國信託銀行及其子公司催收款均已停止對內計息，於民國九十三年底及九十二年底該對內未計提利息收入之金額分別為381,648千元及767,950千元。

子公司中國信託銀行及其子公司民國九十三年底及九十二年底均無未經追訴即行轉銷之授信債權。

備抵呆帳之變動情形如下：

				全體債權組合 之潛在風險	特定債權無法 收回之風險	合	計
93年度							
期	初	餘	額	\$ 5,769,950	3,452,832	9,222,782	
本	期	提	列	1,011,257	8,652,198	9,663,455	
本	期	沖	銷	(333,056)	(9,700,276)	(10,033,332)	
概	括	承	受	66,972	3,738,039	3,805,011	
匯	率	影	響	(264,826)	118,882	(145,944)	
期	末	餘	額	<u>\$ 6,250,297</u>	<u>6,261,675</u>	<u>12,511,972</u>	
92年度							
期	初	餘	額	\$ 6,408,905	3,465,252	9,874,157	
本	期	提	列	48,010	11,500,228	11,548,238	
本	期	沖	銷	(391,053)	(13,237,261)	(13,628,314)	
合	併	轉	入	55,823	1,498,545	1,554,368	
匯	率	影	響	(351,735)	226,068	(125,667)	
期	末	餘	額	<u>\$ 5,769,950</u>	<u>3,452,832</u>	<u>9,222,782</u>	

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(六)長期投資

	93.12.31		92.12.31	
	持股比例(%)	帳面價值	持股比例(%)	帳面價值
長期股權投資				
採成本法評價				
上市公司股票(九十三年及九十二年 底市價分別為906,802千元 及1,413,137千元)		1,847,598		2,383,745
減：備抵跌價損失		(943,028)		(970,608)
		904,570		1,413,137
亞洲金融投資(股)公司	8.66	461,037	8.66	461,037
台翔航太工業(股)公司	5.00	262,113	5.00	262,113
富裕創業投資(股)公司	3.70	50,000	3.70	50,000
財金資訊(股)公司	2.28	91,000	2.28	91,000
台北金融大樓(股)公司	6.12	1,235,438	4.41	785,438
和宇寬頻網路(股)公司	5.00	175,000	5.00	175,000
和信創業投資(股)公司	5.00	260,000	5.00	260,000
海外投資開發(股)公司	14.90	133,074	14.90	133,074
旭揚創業投資(股)公司	5.00	60,000	5.00	60,000
環華證券金融(股)公司	2.63	173,496	2.63	173,496
台灣金聯資產管理(股)公司	2.27	400,000	2.35	400,000
台灣金融資產服務(股)公司	2.94	50,000	2.94	50,000
台灣票券集中保管結算公司	6.99	140,000	6.99	140,000
Santarus Inc.	0.79	40,078	1.19	42,666
New World Technology Fund	13.39	185,119	13.39	197,072
世紀通科技(股)公司	3.50	42,000	3.50	42,000
波士頓生物科技創業投資(股)公司	5.00	100,000	5.00	100,000
艾訊(股)公司	3.43	49,500	3.57	49,500
其他(註1)	-	510,254	-	467,762
成本法小計		5,322,679		5,353,295
採權益法評價				
Chinatrust Forex Corporation (投資成本PHP51,045千元)	100.00	32,511	100.00	36,457
中信銀證券投資顧問(股)公司 (投資成本9,940千元)	99.40	12,364	99.40	11,865
凱基證券投資信託(股)公司 (投資成本120,000千元)	40.00	113,411	40.00	101,728
萬通票券金融(股)公司 (投資成本1,010,880千元)	21.15	1,625,072	21.15	1,571,536
萬銀財務(香港)有限公司 (投資成本223,050千元)	100.00	332,059	100.00	336,910
萬銀保險代理人(股)公司 (投資成本九十三年及九十二年底分別為0仟元及2,590千元)	-	-	99.62	20,637
萬銀產物保險代理人(股)公司 (投資成本九十三年及九十二年底分別為0仟元及2,590千元)	-	-	99.62	1,968
權益法小計		2,115,417		2,081,101
長期債券投資		61,416,067		259,652
預付股款及其他		7,851,011		2,396,126
不動產投資 - 待政府徵收之土地		1,400		1,400
合 計		<u>\$ 76,706,574</u>		<u>10,091,574</u>

註1：各戶餘額皆未超過各合併子公司之該科目餘額百分之五。

註2：部分長期債券投資用途受有限制，請參閱附註六說明。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

於民國九十三年及九十二年採權益法評價認列投資損益明細如下：

	93年度	92年度
Chinatrust Forex Corporation	\$ 758	1,023
中信銀證券投資顧問(股)公司	499	974
凱基證券投資信託(股)公司	11,683	1,860
萬通票券金融(股)公司	225,135	37,939
萬銀財務(香港)有限公司	16,521	13,937
萬通保險代理人(股)公司	(1,062)	5,572
萬通產物保險代理人(股)公司	(416)	70
合 計	<u>\$ 253,118</u>	<u>61,375</u>

(七)金融資產證券化

子公司中國信託銀行於九十三年第三季以證券化交易方式出售房屋貸款債權，將帳面價值合計5,031,192千元之貸款信託於德商德意志銀行股份有限公司台北分行(以下簡稱「受託機構」)發行受益證券，發行期間為民國九十三年八月十日至民國一十三年八月二十五日止。本次發行受益證券特性如下：

受益證券種類	清償順位	發行金額/面額	票面利率	支付頻率
A 級	第一順位	4,325,000	指數利率+0.25%	每月一次
B 級	第二順位	250,000	指數利率+0.55%	每月一次
C 級	第三順位	150,000	指數利率+0.80%	每月一次
D 級	第四順位	130,000	指數利率+1.25%	每月一次
E 級	第五順位	176,192	無	每月一次

子公司中國信託銀行保留第五順位受益證券(E 券)，對前四順位投資人依其票面支付利息後之剩餘利息保有權利，當房屋貸款債務人無法支付到期款項時，投資人及受託機構對於該公司之其他資產並無追索權。保留權利之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債權之信用風險、提前還款及利率風險影響。截至民國九十三年十二月三十一日止，該行證券化認列處分利益50,288千元，帳列營業外收入。

1. 衡量保留權利所使用之主要假設：

在證券化完成年度，衡量保留權利所使用主要假設如下：

	93.8.10	93.12.31
預計提前還款率(每年比率)		
定儲指數房貸	17.50%	17.50 %
政府補貼房貸	7.00%	7.00 %
預計加權平均年限(年)	17.36	14.58
預計信用損失率(每年比率)	3.01%	2.98 %
剩餘現金流量之折現率(每年比率)-本金	5.70%	5.70 %
-利息	2.34%	2.34 %

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

2. 敏感度分析：

在九十三年十二月三十一日，主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動10%至20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	<u>房屋貸款債權</u>
保留權利之帳面價值	\$ 295,186
預計加權平均年限(年)	14.58
預計提前還款率(每年比率)	
定儲指數房貸	17.50%
政府補貼房貸	7.00%
不利變動10%對公平價值之影響	(11,430)
不利變動20%對公平價值之影響	(21,707)
預計信用損失率(每年比率)	2.98%
不利變動10%對公平價值之影響	(4,378)
不利變動20%對公平價值之影響	(8,755)

3. 預期靜態群組損失率：

因證券化之房屋貸款並未有實際信用損失，故預期靜態群組損失率等於預計信用損失率。

4. 現金流量

自證券化信託收到及支付予證券化信託之現金流量彙總如下：

	<u>93.8.10~93.12.31</u>
來自證券化款項	\$ 4,855,000
收到服務利益	4,451
收到保留權利之其他現金流量	17,549
清償能力準備金(帳列存出保證金)	33,052
收回清償能力準備金	1,666
服務之墊付款項	6,306
收回服務之墊付款項	253

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(八)其他金融資產

	93.12.31	92.12.31
短期墊款	\$ 414,891	351,504
存出保證金	14,615,770	11,033,572
質押定存單	265,000	619,000
衍生性金融商品資產	6,820,000	6,378,836
其他	439,644	239,393
合計	<u>\$ 22,555,305</u>	<u>18,622,305</u>

上述定期存單均做為債券自營商及承銷商保證金等之保證。

(九)固定資產

	成	本	重估增值	合	計	累計折舊	淨	額
93.12.31								
土地	\$ 19,034,877		68,096	19,102,973		-	19,102,973	
房屋及建築	14,256,867		38,937	14,295,804	3,857,210		10,438,594	
交通及運輸設備	123,200		755	123,955	59,761		64,194	
什項設備	9,866,038		9,261	9,875,299	5,737,950		4,137,349	
未完工程	1,257,013		-	1,257,013	-		1,257,013	
訂購機件	2,600		-	2,600	-		2,600	
合計	<u>\$ 44,540,595</u>		<u>117,049</u>	<u>44,657,644</u>	<u>9,654,921</u>		<u>35,002,723</u>	
92.12.31								
土地	\$ 18,827,662		67,938	18,895,600		-	18,895,600	
房屋及建築	14,183,838		38,642	14,222,480	3,594,481		10,627,999	
交通及運輸設備	137,691		732	138,423	90,845		47,578	
什項設備	9,867,345		9,032	9,876,377	5,565,425		4,310,952	
未完工程	611,296		-	611,296	-		611,296	
訂購機件	90,040		-	90,040	-		90,040	
合計	<u>\$ 43,717,872</u>		<u>116,344</u>	<u>43,834,216</u>	<u>9,250,751</u>		<u>34,583,465</u>	

於民國九十三年底及九十二年底，固定資產投保保額分別為20,358,292千元及14,381,588千元。

子公司中國信託銀行於民國六十三年十二月三十一日及六十九年十二月三十一日辦理折舊性固定資產重估，重估增值分別為13,510千元及53,123千元。另曾以民國七十六年九月三十日之土地公告現值辦理土地重估增值77,519千元。巴拉圭分行依當地法令規定，每月按當地政府公告重估比率基準日計算資產重估增值，截至民國九十三年底及九十二年底已辦理資產重估增值準備分別為PYG2,710,686千元(約新台幣23,077千元)及PYG3,041,843千元(約新台幣22,516千元)。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(十)無形資產

子公司中國信託銀行於民國九十二年合併萬通銀行後經實際評估合併取得相關資產(包括商譽)及負債之公平價值，計認列商譽4,635,441千元，並將合併溢額中不具未來經濟效益部分予以減除3,000,000千元，帳列營業外支出。

子公司中國信託銀行於民國九十三年概括讓與承受鳳信，經實際評估取得相關資產及負債之公平價值後計認列商譽1,821,658千元(相關資訊請另詳附註十說明)。

截至民國九十三年及九十二年底子公司中國信託銀行因併購所產生之商譽分別為5,406,959千元及4,635,441千元。

(十一)其他資產

	<u>93.12.31</u>	<u>92.12.31</u>
預付	\$ 1,872,471	2,379,946
遞延費用	1,713,051	1,852,781
承受擔保品	4,092,310	5,292,481
備抵承受擔保品跌價損失	(962,174)	(1,142,422)
遞延所得稅資產淨額	1,014,133	1,322,780
暫付	15,938	17,295
合併借項	265,981	213,603
其他	2,058,497	1,746,739
合計	<u>\$ 10,070,207</u>	<u>11,683,203</u>

遞延所得稅資產淨額 - 請詳附註四(十八)說明。

(十二)應付款項

	<u>93.12.31</u>	<u>92.12.31</u>
應付帳款	\$ 11,261,896	7,348,031
應付費用	5,562,038	5,580,757
應付所得稅	2,313,902	463,096
應付利息	3,519,438	4,084,473
承兌匯票	3,852,111	3,092,095
應付代收款	957,206	811,548
應付其他稅款	364,058	282,335
應付股息紅利	185,894	61,414
其他應付款	4,961,886	7,083,216
合計	<u>\$ 32,978,429</u>	<u>28,806,965</u>

子公司中國信託銀行截至民國九十三年底及九十二年底應付帳款餘額包括應收帳款承購業務產生者分別為9,926,290千元及6,622,049千元。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(十三)存款及匯款

	<u>93.12.31</u>	<u>92.12.31</u>
台幣存款		
支票存款	\$ 7,011,143	7,176,473
活期性存款		
活期存款	43,187,090	52,955,178
活期儲蓄存款	234,998,381	211,578,656
其他	1,135,580	1,049,271
	<u>279,321,051</u>	<u>265,583,105</u>
定期性存款		
定期存款	200,253,282	149,125,963
定期儲蓄存款	240,042,663	245,212,992
可轉讓定存單	43,170,300	27,881,500
郵匯局轉存款	39,828,926	47,719,978
其他	9,433,663	7,225,057
	<u>532,728,834</u>	<u>477,165,490</u>
台幣存款合計	819,061,028	749,925,068
外幣存款	196,744,277	177,398,179
匯出匯款	43,541	112,143
應解匯款	275,709	235,088
合計	<u>\$ 1,016,124,555</u>	<u>927,670,478</u>

(十四)應付公司債及金融債券

	<u>93.12.31</u>	<u>92.12.31</u>
應付公司債	\$ 39,584,512	34,451,033
應付金融債券	22,097,925	22,149,450
合計	<u>\$ 61,682,437</u>	<u>56,600,483</u>

應付公司債：

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>93.12.31</u>	<u>92.12.31</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年底分別為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>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(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。

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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

- 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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(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 ≤2.50%，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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

子公司中國信託票券金融股份有限公司於民國九十一年度發行國內第一次及第二次擔保公司債，發行條件如下：

單位：千元

公司債種類	第一次擔保公司債	第二次擔保公司債
發行日期	91年7月19日	91年12月23日
發行金額	\$ 500,000	\$ 500,000
利率	2.91%	1.82%
到期日	94年7月19日	94年12月23日
擔保品名稱	定期存款及公司債	定期存款
償還方法	本公司債各類券均自發行日起到期一次還清本息。	本公司債各類券均自發行日起到期一次還清本息。

子公司中國信託票券金融股份有限公司於民國九十三年度發行國內第一次擔保公司債，發行條件如下：

單位：千元

公司債種類	第一次擔保公司債
發行日期	93年3月15日至3月22日
發行金額	\$ 1,500,000
利率	本公司債共分為 A 至 F 券6類，利率如下： 若6M LIBOR<1.10%，則票面利率為6M LIBOR； 若 1.10%≤6M LIBOR ≤2.10%，則票面利率為 3.00%；若 6M LIBOR>2.10%，則票面利率為5.0000% - 6M LIBOR 至5.0005% - 6M LIBOR(票面利率下限為0)。
到期日	98年3月15日至3月22日
擔保品名稱	定期存款
償還方法	本公司債各類券均自發行日起到期一次還清本息。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

子公司中國信託票券金融股份有限公司於民國九十三年度發行國內第二次擔保公司債，發行條件如下：

單位：千元

公司債種類	第二次擔保公司債
發行日期	93年5月27日
發行金額	\$ 1,500,000
利率	本公司債共分為甲、乙、丙三券，其票面利率如下： 甲券： $(6M\ LIBOR+0.7000\%)*n/N$ 。 乙券： $(6M\ LIBOR+0.7001\%)*n/N$ 。 丙券： $(6M\ LIBOR+0.7002\%)*n/N$ 。 各券之利率區間如下： 第1年：0.50% 6M LIBOR 2.00%；第2年：0.50% 6M LIBOR 2.50%； 第3年：0.50% 6M LIBOR 3.00%；第4年：0.50% 6M LIBOR 3.50%； 第5年：0.50% 6M LIBOR 4.00%；第6年：0.50% 6M LIBOR 4.50%； 第7年：0.50% 6M LIBOR 5.00%。
到期日	100年5月27日
擔保品名稱	定期存款
償還方法	本公司債各類券均自發行日起到期一次還清本息。

子公司中國信託票券金融股份有限公司於民國九十三年度發行國內第三次擔保公司債，發行條件如下：

單位：千元

公司債種類	第三次擔保公司債
發行日期	93年6月10日
發行金額	\$ 500,000
利率	票面利率為 $4.00\%*n/N$ ，本券之利率區間如下： 第1年：1.10% 6M LIBOR 2.00%； 第2年：1.10% 6M LIBOR 2.50%； 第3年：1.10% 6M LIBOR 3.00%； 第4年：1.10% 6M LIBOR 3.50%； 第5年：1.10% 6M LIBOR 4.00%；
到期日	98年6月10日
擔保品名稱	定期存款
償還方法	本公司債各類券均自發行日起到期一次還清本息。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

應付金融債券：

子公司中國信託銀行及孫公司 China Trust Holdings Corp.截至民國九十三年及九十二年底發行之金融債券，明細及交易條件如下：

債券名稱	交易條件		債 種 類	成 交 金 額		
	起始日	到期日		利 率	93.12.31	92.12.31
90-1	90/09/24	100/09/24	前五年3.85%半年複利計息；無擔保次順 第六至十年4.6%半年複利計息	位金融債券	\$ 10,000,000	10,000,000
92-1	92/09/12	99/09/12	臺灣銀行兩年定期存款一般 牌告機動利率加計八十個基本 點單利計息	"	5,000,000	5,000,000
92-2	92/10/13	99/10/13	臺灣銀行兩年定期存款一般 牌告機動利率加計八十個基本 點單利計息	"	2,000,000	2,000,000
92-3	92/10/13	99/10/13	指標利率加計一百個基本點單 利機動計息(註1)	"	2,000,000	2,000,000
92-4	92/10/28	97/10/28	第一年5%；第二至五年：若 6M LIBOR<0.9%，則票面利 率為6M LIBOR，若6M LIBOR>=0.9%，則票面利率 為5%-6M LIBOR	"	300,000	300,000
92-5(註2)	92/06/12	97/06/12	2.5%	"	2,000,000	2,000,000
Trust Preferred Securities(註3)	90/12/18	120/12/18	LIBOR+3.6%		797,925	849,450
					<u>\$ 22,097,925</u>	<u>\$ 22,149,450</u>

註1：指標利率為美聯社頁碼6165，90天 CP/BA 上午11：00之固定利率。

註2：係子公司中國信託銀行承受合併萬通銀行之92年第一次金融債券。

註3：係孫公司 China Trust Holdings Corp.發行之金融債券 USD25,000千元。

(十五)央行、同業及其他融資

	93.12.31	92.12.31
央 行 放 款 轉 融 資	\$ 6,177,484	6,927,213
短 期 借 款	450,000	300,000
應 付 商 業 本 票	2,998,768	2,246,755
同 業 融 資 及 其 他 計	3,343,359	4,312,199
合 計	<u>\$ 12,969,611</u>	<u>13,786,167</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(十六)員工退休辦法

合併公司民國九十三年及九十二年十二月三十一日之退休金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	<u>93.12.31</u>	<u>92.12.31</u>
給付義務：		
既得給付義務	\$ (735,130)	(593,984)
非既得給付義務	(3,240,914)	(3,545,224)
累積給付義務	(3,976,044)	(4,139,208)
未來薪金增加影響數	(716,676)	(1,418,740)
預計給付義務	(4,692,720)	(5,557,948)
退休基金資產公平價值	3,739,359	3,684,113
提撥狀況	(953,361)	(1,873,835)
未認列過渡性淨給付義務	230,048	268,249
未認列退休金損益	660,133	1,573,479
未認列前期服務成本	(83,617)	(88,372)
補列之應計退休金負債	(2,341)	3,040
應計退休金負債	<u>\$ (149,138)</u>	<u>(117,439)</u>

合併公司員工退休金負債之精算假設彙集如下：

	<u>93年度</u>	<u>92年度</u>
折現率	2.50%~3.75%	3.50%~4.00%
未來薪資水準增加率	0.50%~3.25%	1.50%~3.25%
退休基金資產預期長期投資報酬率	2.50%~2.75%	2.75%~4.00%

合併公司九十三及九十二年度之員工淨退休成本內容如下：

	<u>93年度</u>	<u>92年度</u>
服務成本	\$ 567,187	376,236
利息成本	139,293	155,933
退休金資產預期報酬	(92,116)	(111,871)
攤銷與遞延數	90,254	55,142
淨退休金成本	<u>\$ 704,618</u>	<u>475,440</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(十七)員工認股權憑證

子公司中國信託銀行(中信銀)於民國九十年九月四日經原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	-

(十八)所得稅

民國九十三年及九十二年度之所得稅計算如下：

	93年度	92年度
當期應負擔所得稅	\$ 4,483,609	2,236,058
加(減)：暫時性差異產生所得稅影響數		
備抵呆帳餘額與稅法規定限額差異	(66,034)	201,649
提列退休金與稅法規定限額差異	(6,407)	29,609
未實現兌換及衍生性商品利益淨額	284,610	487,902
海外投資按權益法認列投資利益淨額	(168,814)	(3,410)
備抵承受擔保品跌價損失(回升利益)	56,846	(100,831)
商譽攤銷	142,008	(718,186)
其 他	(313,352)	(791,362)
分離課稅稅款	232,726	223,295
調整以前年度遞延所得稅資產	5,558	-
以前年度所得稅低估	106,051	101,424
估列(迴轉以前年度認列之)債券前手息所得稅	42,319	(283,987)
未分配盈餘加徵百分之十稅額	2,366	31,740
虧損扣抵影響數	(131,642)	(37,190)
所得稅費用	\$ 4,669,844	1,376,711

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

	<u>93.12.31</u>	<u>92.12.31</u>
產生遞延所得稅資產或負債之暫時性差異：		
提列擔保品跌價損失所產生之可減除暫時性差異	\$ 906,325	\$ 1,133,708
提列備抵呆帳超過稅法限額所產生之可減除暫時性差異	328,529	46,769
提列累積換算調整數所產生之可減除暫時性差異	2,554,668	1,339,875
按權益法認列之投資利益所產生之應課稅暫時性差異	(2,499,601)	(3,026,487)
未實現兌換及衍生性商品利益所產生之應課稅暫時性差異	(2,042,725)	(904,280)
商譽攤銷所產生之可減除暫時性差異	2,304,711	2,872,743
其他所產生之可減除暫時性差異	2,504,624	3,828,709
合 計	<u>\$ 4,056,531</u>	<u>5,291,037</u>

	<u>93.12.31</u>	<u>92.12.31</u>
遞延所得稅資產	\$ 2,309,018	1,411,889
遞延所得稅負債	(1,294,885)	(89,109)
遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>\$ 1,014,133</u>	<u>1,322,780</u>

本公司、子公司中國信託創業投資(股)公司及子公司中國信託資產管理(股)公司，截至民國九十三年十二月三十一日，各年度之營利事業所得稅申報尚未核定。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

其餘各子公司營利事業所得稅申報核定情形如下：

	核定年度	未	決	事	項
子公司中國信託銀行	九十年 以前				截至民國九十年度止之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定在案。其中八十三年度至九十年度營利事業所得稅結算申報經核定共應補繳前手息稅額697,840千元，業已按照國稅局和解條件依相對扣繳稅額之退抵比例65%達成和解，並已作適當之會計處理。另截至民國九十一年度債券前手息應補繳稅額亦已估列入帳。
子公司中國信託綜合證券(股)公司	九十年 以前				截至民國九十年度營利事業所得稅接算申報案，業經稅捐稽徵機關核定。惟民國八十六年度對債券前手息扣繳稅款計3,600千元之核定內容不符，已依法提起行政救濟。有關債券前手息之爭議，依與台北市國稅局和解結果，相對扣繳稅額之退(抵)比例為百分之六十估列所得稅，並已作適當會計處理。
子公司中國信託保險經紀人(股)公司	九十一年 以前				無。
子公司中國信託票券金融(股)公司	八十九年 以前				就八十五至八十九年度對債券前手利息扣繳稅款214,134千元及買賣短期票券損失稅額影響數37,962千元之核定內容不服，已依法提起行政救濟。目前民國八十五年及八十六年度之債券前手利息扣繳稅款，已分別獲台北最高行政法院及台北高等行政法院判決勝訴；另民國八十五年及八十六年度之買賣短期票券損失稅額影響數，法院已判決敗訴，其餘各年度目前仍分別由各級行政法院審理或財政部台北市國稅局復查在案。基於保守穩健原則，已就其所得稅影響數予以調整入帳。

(十九)兩稅合一相關資訊

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%，民國九十二年盈餘分配之現金股利稅額扣抵比率為23.76%。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(廿)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。

子公司中國信託銀行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銀行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(廿一)。

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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

2. 資本公積

本公司資本公積之來源及明細如下：

	<u>93.12.31</u>	<u>92.12.31</u>
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)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銀行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。餘由董事會併同期末未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會決議通過後分派或變更之。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

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
	<u>\$</u>	<u>256,039</u>

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。

(廿一)庫藏股票

1.

		(單位：千股)		
收 回 原 因	期 初 股 數	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 股 數
本公司持有：				
轉讓股份予員工	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	<u>200,909</u>	<u>-</u>	<u>(136,230)</u>	<u>64,679</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。
- 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。
- 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銀行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銀行員工認股權憑證之到期，及其持有本

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

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。

(廿二)每股盈餘

基本每股盈餘	93年度	
	稅前	稅後
合併淨利	\$ 20,055,580	15,385,736
特別股息	(612,000)	(612,000)
屬普通股股東之本期合併淨利	19,443,580	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	\$ 3.42	2.60
稀釋每股盈餘		
合併淨利	\$ 20,055,580	15,385,736
特別股息	(612,000)	(612,000)
具稀釋作用之潛在普通股影響： 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	\$ 20,039,613	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
加權平均流通在外普通股股數(千股)	6,153,248	6,153,248
稀釋每股盈餘	\$ 3.26	2.47

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

	92年度	
	稅前	稅後
基本每股盈餘		
合併淨利	\$ 9,092,811	7,716,100
特別股股息	(624,179)	(624,179)
屬普通股股東之本期合併淨利	8,468,632	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	\$ 1.70	1.42
基本每股盈餘 - 追溯調整	\$ 1.60	1.34
稀釋每股盈餘		
合併淨利	\$ 9,092,811	7,716,100
特別股股息	(624,179)	(624,179)
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	\$ 9,060,201	7,535,598
加權平均流通在外普通股股數(千股)	4,984,065	4,984,065
具稀釋作用之潛在普通股影響：		
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普通股股數(千股)	5,427,837	5,427,837
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普通股股數(千股)	5,767,821	5,767,821
稀釋每股盈餘	\$ 1.67	1.39
稀釋每股盈餘 - 追溯調整	\$ 1.57	1.31

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(廿三)金融商品

1.本公司之衍生性金融商品

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

		93.12.31	
金 融 商 品		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

		92.12.31	
金 融 商 品		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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(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。

(5)衍生性金融商品之公平價值

		93.12.31	
金 融 資 產 及 負 債	帳 面 價 值	公 平 市 價	
<u>非交易目的之金融資產及負債</u>			
換 匯 換 利	\$ (354,744)	(367,001)	
利 率 交 換	27,230	(236,316)	

		92.12.31	
金 融 及 負 債	帳 面 價 值	公 平 市 價	
<u>非交易目的之金融資產及負債</u>			
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交易，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。

2.本公司及子公司之非衍生性金融商品之公平價值

		93.12.31	
非 衍 生 性 金 融 商 品	帳 面 價 值	公 平 市 價	
<u>金融資產：</u>			
公平價值與帳面價值相 等之金融資產	\$ 1,294,841,398	1,294,841,398	
長期投資	76,705,174	76,361,147	
合 計	<u>\$ 1,371,546,572</u>	<u>1,371,202,545</u>	

<u>金融負債：</u>			
公平價值與帳面價值相 等之金融負債	\$ 1,314,147,056	1,314,147,056	

		92.12.31	
非 衍 生 性 金 融 商 品	帳 面 價 值	公 平 市 價	
<u>金融資產：</u>			
公平價值與帳面價值相 等之金融資產	\$ 1,159,066,666	1,159,066,666	
長期投資	10,090,174	9,188,178	
合 計	<u>\$ 1,169,156,840</u>	<u>1,168,254,844</u>	

<u>金融負債：</u>			
公平價值與帳面價值相 等之金融負債	\$ 1,110,342,274	1,110,342,274	

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

估計金融商品公平價值所使用的方法及假設如下：

- (1)短期金融商品以其在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。此方法應用於現金及約當現金、應收票據及款項、應付票據及款項與銀行同業存款。
- (2)有價證券如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計公平價值。
- (3)長期性負債以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以子公司中國信託銀行所能獲得類似條件(相近之到期日)之利率為準。

3.子公司中國信託銀行及其子行從事衍生性商品交易

(1)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	\$ 70,379,873	1,205,102
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	1,781,012	16,263
換 匯	797,325	478
無 本 金 交 割 遠 期 外 匯	1,352,400	37,830
換 匯 換 利	1,559,752	-
利 率 交 換	5,570,549	-
資 產 交 換	8,382,611	363,326

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

金 融 商 品	92.12.31	
	合約金額 (名目本金)	信用 風險
交 易 目 的		
遠 期 外 匯	\$ 28,597,199	412,586
遠 期 利 率 協 議	2,538,680	-
無本金交割遠期外匯	39,258,683	72,220
換 匯	349,458,866	405,677
換 匯 換 利	86,905,510	638,631
利 率 交 換	355,279,529	3,400,215
選 擇 權	321,954,979	4,133,677
資 產 交 換	8,192,096	305,310
信 用 交 換 契 約	3,750,000	611,050
非 交 易 目 的		
遠 期 外 匯	1,415,629	2,701
換 匯	734,281	218
無本金交割遠期外匯	342,300	6,812
換 匯 換 利	2,941,007	24,088
利 率 交 換	27,045,104	3,046
資 產 交 換	13,231,587	282,778

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約，代表若交易對象全部違約，則子公司中國信託銀行及其子行將產生之最大損失。惟與子公司中國信託銀行及其子行從事交易之對象若為子公司中國信託銀行及其子行客戶，皆需經徵信及授信程序，授與信用額度後，於該額度內承作，必要時並視客戶信用情形徵提適足之擔保品；若交易對象為銀行同業，則依該對手之世界排名及信用評等，授與交易額度後，於該額度內承作，故子公司中國信託銀行及其子行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及子公司合併財務報表附註(續)

(2)市場價格風險

<u>匯率風險敏感度</u>	<u>交易幣別</u>	<u>93.12.31</u>	<u>92.12.31</u>
	EUR	\$ 6,707	3,231
	JPY	7,048	8,458
	NTD	9,817	(3,107)
	其他	(531)	9,594
<u>利率風險敏感度</u>			
<u>遠期外匯利率曲線</u>	EUR	(18)	(79)
	JPY	77	(115)
	NTD	(1,680)	(128)
	USD	3	100
	其他	(8)	-
<u>換匯換利利率曲線</u>	EUR	4	18
	NTD	1,945	(40)
<u>利率交換利率曲線</u>	EUR	(2)	(15)
	NTD	4,109	963
	USD	669	71
<u>債券殖利率曲線</u>	NTD	303	112
	USD	(776)	-
<u>權益證券風險敏感度</u>	NTD	900	(492)
	USD	6,623	5,626

子公司中國信託銀行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、管理子公司中國信託銀行之市場風險，並透過此類交易以創造收益。子公司中國信託銀行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；子公司中國信託銀行亦於核准之市場風險權限內從事衍生性商品交易。

子公司中國信託銀行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。本行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，用以揭露子公司中國信託銀行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。為使前後兩年度之匯率風險敏感度部位有一致性的

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

表達基礎，已將上年度之部位調整加入為避險目的承作之即期外匯部位，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子公司中國信託銀行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。上年度之利率風險敏感部位已自原以產品別為分類，調整為以前述利率曲線別之利率風險敏感度部位。

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。子公司中國信託銀行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。

子公司中國信託銀行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，以及子公司中國信託銀行願意涉入風險的程度，訂定市場風險權限。

(3)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，而子公司中國信託銀行及其子行所持有之衍生性金融商品，多為主要國際貨幣合約，市場交易活絡，可隨時進行反向操作軋平部位，流動風險低。子公司中國信託銀行及其子行並藉由定期市價評估控管未來現金流量，因此風險亦低。

(4)當期因交易活動所產生之淨損益

子公司中國信託銀行及其子行交易活動所產生之交易淨收益列於損益表中衍生性商品淨利益及兌換淨損益項下，並按類別彙總如下：

				93年度	92年度
利	率	合	約	\$ 2,861,155	1,678,720
匯	率	合	約	1,496,510	906,632
權	益	合	約	3,701	41,339
交	易	淨	收 益	\$ 4,361,366	2,626,691

因子公司中國信託銀行及其子行操作匯率衍生性商品交易，會另以即期外匯交易避險，因此整體匯率合約之淨損益，包括即期外匯部位損益。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(5)非交易目的之衍生性金融商品

子公司中國信託銀行及其子行從事非交易目的之衍生性金融商品主要目的為規避資產及負債所產生之匯率及利率風險。

子公司中國信託銀行及其子行非交易目的而持有或發行衍生性金融商品係採權責基礎估列其所產生之應收應付款項列為利息收入或費用。

子公司中國信託銀行及其子行無已承諾或未承諾之預期交易。

子公司中國信託銀行及其子行非交易目的而持有或發行衍生性金融商品與交易目的而持有或發行衍生性金融商品計算公平價值之方法相同，惟非交易目的之交易市價僅供參考並不據以入帳。

(6)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	(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	508,849	508,849
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	(11,695)	(1,098)
換匯換利	194,947	188,513
資產交換	4,944	217,191
遠期外匯	1,717,461	1,702,164
無本金交割遠期外匯	37,830	37,830

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

金 融 資 產	92.12.31	
	帳 面 價 值	公 平 價 值
交易目的之金融資產		
利率交換	\$ 451,992	451,992
換匯	(30,348)	(30,348)
換匯換利	(969,083)	(969,083)
遠期利率協議	(1,909)	(1,909)
無本金交割遠期外匯	(29,868)	(29,868)
遠期外匯	(3,603)	(3,603)
選擇權	(89,160)	(89,160)
資產交換	(121,244)	(121,244)
信用交換契約	611,050	611,050
非交易目的之金融資產		
利率交換	223,986	(519,129)
換匯	(2,662)	(2,662)
換匯換利	21,956	(21,296)
資產交換	18,233	-
遠期外匯	1,415,629	1,350,727
無本金交割遠期外匯	6,812	6,812

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

4. 子公司中國信託銀行及其子行具有資產負債表外信用風險之金融商品

子公司中國信託銀行及其子行由於承作貸款和發行信用卡，故有大量的授信承諾，其大部分所承作貸款之授信期限為一年，另子公司中國信託銀行及其子行亦提供融資保證和商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務（包含於貸款承諾中）。

該公司具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

	93.12.31	92.12.31
未使用之貸款額度	\$ 296,129,876	857,061,286
未使用之信用卡額度	419,370,700	404,239,802
	\$ 715,500,576	1,261,301,088

上述九十三年底及九十二年底未使用之授信額度中屬不可撤銷之授信額度分別為47,000,388千元及30,782,616千元。

由於這些金融商品不會於到期前全部實際支付，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或其他擔保完全失去其價值時，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，惟在提供貸款承諾、融資保證和商業信用狀時，都需作嚴格的信用評估，並依評估之結果給予適當額度。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

信用卡授信承諾不需擔保品，但定期評估持卡人信用狀況，若有必要則修正其信用額度。

5. 子公司中國信託銀行信用風險顯著集中之資訊

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。該公司未顯著集中與單一客戶、單一交易相對人或單一產業型態進行交易，但有類似之地方區域。信用風險顯著集中之合約金額如下：

依產業型態	93.12.31	92.12.31
個人	\$ 388,666,969	306,636,725
製造業	115,132,606	100,535,881
政府機構	40,883,554	39,228,266
金融業	48,505,410	40,501,265
營造業	23,072,628	24,536,977

6. 子公司中國信託綜合證券(股)公司從事衍生性商品交易

(1) 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	-
賣出台股指數選擇權	32,394	-
買入台股指數選擇權	40,068	-

金融商品	92.12.31	
	合約金額	信用風險
交易目的		
發行認購權證	\$ 2,485,350	-
台股期貨	199,765	-
賣出台股指數選擇權	133	-
買入台股指數選擇權	106	-

子公司中國信託綜合證券(股)公司發行認購權證已事先向投資人收取權利金，故並無承擔投資人信用風險之虞。

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

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(2)市場價格風險

子公司中國信託綜合證券(股)公司發行認購權證之價格風險來自標的證券價格的變動，市場價格風險可以經由權證與避險部位之調整加以規避。

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

(3)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

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

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

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

(4)持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

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

子公司中國信託綜合證券(股)公司因交易目的而發行認購權證、買賣台股期貨及台股指數選擇權。

(5)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。民國九十三年及九十二年底因從事台股期貨認列之期貨契約損益分別為利益109,297千元及損失51,573千元，民國九十三年及九十二年底期貨交易保證金 - 自有資金餘額分別為272,549千元及65,379千元。民國九十三年及九十二年度因從事台股指數選擇權認列之選擇權交易損益分別為利益78,669千元及損失14,687千元。

子公司中國信託綜合證券(股)公司民國九十三年及九十二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：

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

A. 評價(損)益

	<u>93年度</u>	<u>92年度</u>	<u>帳 列 科 目</u>
發行認購權證負債	\$ 300,564	68,169	認購權證發行利益
發行認購權證再買回	(76,345)	11,620	認購權證發行(損失)利益
營業證券 - 避險	8,926	3,389	營業證券跌價回升利益

B. 出售(損)益

	<u>93年度</u>	<u>92年度</u>	<u>帳 列 科 目</u>
營業證券 - 避險	\$ (200,639)	253,030	出售證券(損失)利益-避險
發行認購權證再買回	(418,187)	(72,596)	認購權證發行損失

C. 到期前履約(損)益

	<u>93年度</u>	<u>92年度</u>	<u>帳 列 科 目</u>
發行認購權證負債	\$ 16,921	95,955	認購權證發行利益

D. 到期(損)益

	<u>93年度</u>	<u>92年度</u>	<u>帳 列 科 目</u>
發行認購權證負債	\$ 905,169	169,530	認購權證發行利益
發行認購權證再買回	(197,020)	(317,330)	認購權證發行損失

E. 遞延認購權證損失

	<u>93年度</u>	<u>92年度</u>	<u>帳 列 科 目</u>
遞延認購權證損失	\$ 40,794	4,169	遞延認購權證損失

(6) 衍生性金融商品之公平價值

	<u>93.12.31</u>	
<u>金 融 商 品</u>	<u>帳 面 價 值</u>	<u>公 平 市 價</u>
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
	<u>\$ 1,206,429</u>	<u>1,266,434</u>
<u>金 融 負 債</u>		
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
	<u>\$ 289,129</u>	<u>289,129</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

金 融 商 品	92.12.31	
	帳 面 價 值	公 平 市 價
交易目的之金融資產		
台股指數選擇權	\$ 107	107
非交易目的之金融資產		
營業證券-避險	948,555	953,640
合 計	<u>\$ 948,662</u>	<u>953,747</u>
金 融 負 債		
交易目的之金融負債		
發行認購權證負債	\$ 232,500	232,500
發行認購權證再買回	(78,456)	(78,456)
台股指數選擇權	61	61
合 計	<u>\$ 154,105</u>	<u>154,105</u>

子公司中國信託綜合證券(股)公司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，係假設該公司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。

7. 子公司中國信託票券金融(股)公司從事衍生性商品交易

子公司中國信託票券金融(股)公司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。又該公司因非交易目的而訂定之利率交換合約，主要係為規避該公司持有之新台幣負債因利率變動所產生之風險。相關資訊如下：

(1) 合約金額或名目本金及信用風險

衍生性金融商品	93.12.31		
	(名目本金) 合約金額	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)

民國九十二年十二月三十一日未承作該相關商品交易。

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，則子公司中國信託票券金融(股)公司將產生之最大損失。惟該公司與客戶從事交易前，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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(2)市價價格風險

子公司中國信託票券金融(股)公司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。

子公司中國信託票券金融(股)公司屬交易目的之衍生性金融商品契約均有公平價值，並於操作時依該公司風險權限規範辦理，將損失控制於預期之範圍內，故無重大之市場價格風險。

(3)流動性風險、現金流量風險

子公司中國信託票券金融(股)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，因此名目本金並非實際交付之金額，亦非該公司之現金需求。而該公司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。該公司並藉由定期市價評估控管未來現金流量，因此風險亦低。

(4)當期因交易活動所產生之淨損益

子公司中國信託票券金融(股)公司民國九十三年及九十二年度從事衍生性金融商品交易之損益如下：

				93年度	92年度
利	率	交	換	\$ (73,418)	-
公	債	期	貨	(34,345)	-
利	率	期	貨	106	-
				<u>\$ (107,657)</u>	<u>-</u>

(5)非交易目的之衍生性金融商品

子公司中國信託票券金融(股)公司從事非交易目的之衍生性金融商品主要目的為規避該公司新台幣資產及負債所產生之利率風險。

子公司中國信託票券金融(股)公司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。

子公司中國信託票券金融(股)公司無已承諾或未承諾之預期交易。

子公司中國信託票券金融(股)公司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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

五、關係人交易事項

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
Chinatrust Forex Corp.	子公司中國信託銀行採權益法評價之被投資公司
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	" (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	本公司總經理為其董事
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	本公司董事長為其董事長
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	"
CHAILEASE DEV'T CO., INC	"
中華開發金融控股(股)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)公司	本公司董事長一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	本公司董事長為其榮譽董事長
台灣期貨交易所(股)公司	本公司董事長為其董事(已卸任)
福聚(股)公司	"
財團法人和信治癌中心醫院	本公司董事長為其董事
中信投資(股)公司	"
松宏投資(股)公司	"
中租投資(股)公司	本公司董事長一等親屬為其董事
台灣金聯資產管理(股)公司	"
聯廣(股)公司	子公司中國信託銀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	包括本公司董監事、經理人及其親屬、配偶等

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(二)與關係人間之重大交易事項

1.租 賃：

子公司中國信託銀行於民國九十三年度及九十二年度出租房屋及停車位予關係人之租金收入分別為42,371千元及71,996千元。

2.手續費支出：

子公司中國信託銀行於民國九十三年度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。

3.場地使用費：

子公司中國信託銀行於九十三年度及九十二年度支付予中信證券(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。

4.捐 贈：

子公司中國信託銀行：

關 係 人 名 稱	93年度	92年度
財團法人中國信託商業銀行文教基金會	\$ 38,000	31,500
財團法人台北榮星文教基金會	3,500	3,500
財團法人中國信託慈善基金會	37,000	-
財團法人彰化縣私立鹿港民俗文物館	600	-
合 計	<u>\$ 79,100</u>	<u>35,000</u>

5.保 證：

子公司中國信託銀行及其子行：

	93年度					
	最 餘	高 額	期 餘	末 額	費 率 手 續 費 區 間 收 入	
中國人壽保險(股)公司	\$ 19,000			-	0%	-
CHAILEASE DEV'T CO., INC	139,655		139,655		1%	87
	<u>\$ 158,655</u>		<u>139,655</u>			<u>87</u>

	92年度					
	最 餘	高 額	期 餘	末 額	費 率 手 續 費 區 間 收 入	
CHAILEASE DEV'T CO., INC	\$ 297,543		297,543		1%	186
其 他	29,515		-		0%	-
	<u>\$ 327,058</u>		<u>297,543</u>			<u>186</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

6.放款：

子公司中國信託銀行及其子行：

	93年度							
	最 餘	高 額	期 餘	末 額	利 區	率 間	利 收	息 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	
中信證券(股)公司	250,000		-		1.4~8.08%		988	
中信投資(股)公司	447,000		90,000		2.75~3.5%		6,811	
聯翔國際(股)公司	173,631		73,902		1.97~4.9%		18,228	
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		0~1.3%		7,742	
其 他	991,373		843,881				12,793	
合 計	\$ 5,920,384		4,451,713				120,283	

	92年度							
	最 餘	高 額	期 餘	末 額	利 區	率 間	利 收	息 入
財團法人和信治癌中心醫院	\$ 1,662,000		926,981		3.70~5.25%		56,573	
聯 廣 (股) 公 司	641,890		318,890		3.50~6.875%		25,287	
中國人壽保險(股)公司	768,406		-		0~2.35%		50	
其 他	704,899		578,346				8,038	
合 計	\$ 3,777,195		1,824,217				89,948	

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及子公司合併財務報表附註(續)

7.存款：

子公司中國信託銀行及其子行：

	93年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
財團法人和信治癌中心醫院	\$ 126,352	23,954	0~1.35%	57
財團法人聯合信用卡處理中	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
台灣期貨交易所(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
中租投資(股)公司	108,922	63,087	0~1.16%	903
凱基證券投資信託(股)公司	173,227	164,262	0~1.35%	1,767
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	0~2.4%	1,615
其他	5,446,580	1,546,522		14,678
合計	\$18,746,665	8,313,017		74,904

	92年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
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	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
凱基證券投資信託(股)公司	120,203	107,084	0~3.8%	1,682
財團法人台灣經濟研究院	136,583	117,061	0~2.25%	484
其他	2,773,414	1,249,045		15,923
合計	\$16,401,295	3,954,624		90,407

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及子公司合併財務報表附註(續)

8. 衍生性商品合約

子公司中國信託銀行：

	93.12.31	
	幣別	名目本金
萬通票券金融(股)公司 - 利率交換	TWD	\$ 5,300,000
萬通票券金融(股)公司 - 公債選擇權	TWD	1,200,000
福聚(股)公司 - 利率交換	USD	3,000

9. 買賣票券及債券交易

子公司中國信託銀行：

	93年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
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

10. 其他

子公司中國信託銀行於民國九十三年及九十二年度於中信證券(股)公司買賣上市(櫃)股票，並支付其相關經紀手續費分別為276千元及380千元。

子公司中國信託銀行於民國九十三年及九十二年度出售庫藏股予該行員工(含員工認股權憑證執行部份)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。

子公司中國信託保險經紀人(股)公司民國九十三年及九十二年度與中國人壽保險(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。

子公司中國信託綜合證券(股)公司與中信銀證券投資顧問(股)公司簽訂合約，由該公司提供投資資訊、研究報告及出版週刊等服務，按月支付相關費用，民國九十三年及九十二年度皆為12,000千元。且另有其他應付款2,000千元。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(三)子公司中國信託銀行利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

93.12.31				
類 別	戶 數	期末總金額	評估有無可 能遭受損失	
消費者貸款	971	\$ 297,800	無	
行員購屋貸款	1,448	2,707,739	無	
其他利害關係人為借款人之授信交易	3,229	9,340,292	無	
利害關係人為保證人之授信交易	1	5,563	無	
利害關係人為擔保品提供人之授信交易	3,377	9,581,217	無	
92.12.31				
類 別	戶 數	期末總金額	評估有無可 能遭受損失	
消費者貸款	716	\$ 241,029	無	
行員購屋貸款	1,128	2,180,798	無	
其他利害關係人為借款人之授信交易	3,034	9,132,533	無	
利害關係人為保證人之授信交易	2	254,744	無	
利害關係人為擔保品提供人之授信交易	2,718	8,924,911	無	

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

六、抵質押之資產

本公司及子公司之質押資產如下：

資 產 名 稱	93.12.31	92.12.31	擔 保 性 質
中國信託金融控股(股)公司			
政府債券	\$ -	2,350,000	擔保授信及金融交易額度
可轉讓定存單	2,100,000	-	"
子公司中國信託商業銀行(股)公司及其子公司			
定存單	120,000	120,000	承銷商保證金等
可轉讓定存單	17,000,000	16,530,000	日間透支設質等
政府債券及其他債券(含長期投資)	836,959	1,188,000	法院提存保證金等
政府債券及公司債(含長期投資)	53,990	50,000	信託資產準備
子公司中國信託綜合證券(股)公司			
定期存款	145,000	499,000	各項債務擔保或用途受限
營業證券-自營	-	25,643	"
短期投資	495,749	-	"
土地	149,676	181,515	"
建築物(帳面價值)	110,528	135,063	"
營業保證金	280,000	280,000	"
交割結算基金	92,824	98,123	"
存出保證金	116,677	211,585	"
出租資產(帳面價值)	47,972	-	"
現金及約當現金-代收承銷股款	2,075,450	-	
子公司中國信託票券金融(股)公司			
定期存款	10,587,084	5,872,000	保證金及各項債務擔保等
公司債	157,548	158,456	短期借款及公司債擔保
合 計	<u>\$ 34,369,457</u>	<u>27,699,385</u>	

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

七、重大承諾事項及或有事項

	<u>93.12.31</u>	<u>92.12.31</u>
中國信託金融控股(股)公司		
短期借款及發行商業本票之擔保	\$ 2,500,000	2,000,000
子公司中國信託銀行及其子公司		
辦理保證及信用狀業務產生之或有債務	92,699,711	82,859,546
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	130,178,946	106,561,461
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	712,987,327	711,698,759
保管代售之旅行支票	543,255	723,259
辦理指定用途信託資金	428,693,583	196,889,989
其他	6,496,228	6,728,003
子公司中國信託綜合證券(股)公司		
應付保證票據	10,000	10,000
未來三年預計支付之租金	15,198	56,356
存出保證票據	1,300,000	-
已簽約未付款金額	-	16,870
子公司-中國信託票券金融(股)公司		
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
未來三年預計支付之租金	5,329	7,160
	<u>\$ 1,440,284,293</u>	<u>1,225,576,402</u>

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

十、其 他

(一)依金管會民國九十三年九月三日金管證六字第0930004183號函規定，子公司中國信託銀行概括承受鳳信應揭露事項如下：

1.讓與對象之簡介：鳳信創立於民國四十六年三月十一日，創社至今已逾40年，營業項目為收受各種存款，辦理短、中、長期放款及消費性貸款、代收各項費稅、基金之代扣及保管箱出租等業務。計有10個營業據點。

2.受讓之目的及法令依據：

(1)目的：透過未來10家分支機構通路，成功創造分行通路效益。

(2)法令依據：依金融機構合併法第18條規定。

3.受讓日期：民國九十三年十月一日。

4.因受讓而發行有價證券之種類、數量及金額：不適用。

5.受讓之會計處理相關事項：

(1)受讓之會計方法：該行概括讓與承受鳳信全部營業及資產負債，取得之資產負債公平價值淨額與金融重建基金賠付金額之差額認列為商譽，按直線法分五年攤銷。

(2)受讓資產、負債相關科目名稱及金額：

	<u>金 額</u>
總資產	\$ 10,294,283
總負債	<u>13,224,486</u>
承受淨負債	2,930,203
減：金融重建基金賠付金額	<u>1,108,545</u>
商譽	<u><u>\$ 1,821,658</u></u>

(二)本公司及子公司之用人、折舊及攤銷費用

性 質	<u>93年度</u>	<u>92年度</u>
	<u>屬 營 業 費 用</u>	<u>屬 營 業 費 用</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 8,933,169	8,389,984
勞健保費用	516,216	442,857
退休金費用	717,457	510,700
其他用人費用	1,302,749	1,263,162
用人費用小計	<u>11,469,591</u>	<u>10,606,703</u>
折舊	1,953,248	1,571,033
攤銷費用	1,703,874	609,623
	<u><u>\$ 15,126,713</u></u>	<u><u>12,787,359</u></u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(三)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%。

(四)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%
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%

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(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
一、同一人		
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%
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%
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%

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(五)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

	93.12.31	92.12.31
		單位：新台幣千元
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
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

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(2)簡明損益表

	單位：新台幣千元	
	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

	單位：新台幣千元	
	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
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

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(2)簡明損益表

單位：新台幣千元

	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

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(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	
	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 - 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
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

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(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

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(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)

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(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	
	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
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

	單位：新台幣千元	
	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

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(六)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)	(5,573,824)
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。

註二：逾放比率 = 逾期放款(含催收款) ÷ (放款總額 + 催收款)。

註三：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)。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

註四：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。

註二：利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

註三：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。

註四：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。

註五：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及子公司合併財務報表附註(續)

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」。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

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：

1. 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)

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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。

2. 個人授信

(1) 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。

(2) 產品分類及提撥率每年調整乙次。

(3) 催收款採「逐月逐案實際評估」提列備抵呆帳。

投資部份：

1. 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。

2. 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

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

註一：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

註二：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。

B.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
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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(5)流動性-資產及負債之到期分析

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
資 產	\$ 1,435,385,000	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。

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）。

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、新台幣千元

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)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及子公司合併財務報表附註(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:%

	93.12.31	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

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(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。
- 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：

	93.12.31	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

子公司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末未予兌償時，該公司始需代為墊付，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。

子公司中信票券在提供商業本票保證時，都需做嚴格之信用評估，該公司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，該公司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及子公司合併財務報表附註(續)

E.信用風險顯著集中之資訊

子公司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，該公司信用風險顯示集中之合約金額如下：

	<u>93.12.31</u>	<u>92.12.31</u>
製造業	\$ 6,415,300	6,033,000
金融保險業	7,933,600	7,399,000
不動產及租賃業	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

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(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)公司民國九十三年及九十二年底之資本適足率分別為491%及718%。

(七)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：請參閱附註五說明。

(八)具控制性持股之子公司大陸投資資訊：無。

(九)具控制性持股之子公司重大承諾事項及或有事項：請參閱附註七說明。

(十)具控制性持股之子公司重大災害損失：無。

(十一)具控制性持股之子公司期後事項：請參閱附註九說明。

(十二)重大合約之簽訂

子公司中國信託銀行於民國九十三年六月三十日與台灣國際商業機器(股)公司簽定五年期之「資訊設備租賃及軟體暨服務合作」方案，交易總金額為2,840,000千元，簽約後復與其協議將付款方式由分期租賃付款改為於採購時一次支付，更改合約內容業已經子公司中國信託銀行董事會決議通過。

(十三)科目重分類

民國九十二年度財務報表部份科目予以重分類，以配合民國九十三年度財務報表之表達方式。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

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 特別股 250,000	81,403,184 10,000,000	100.00% 100.00%	81,403,184 10,000,000	左列交易於編製合併報表時業已沖銷
"	中國信託保險經紀人(股)公司	"	"	139,679	2,874,335	100.00%	2,874,335	"
"	中國信託綜合證券(股)公司	"	"	498,288	5,378,635	99.66%	5,378,635	"
"	中國信託創業投資(股)公司	"	"	200,000	2,007,972	100.00%	2,007,972	"
"	中國信託資產管理(股)公司	"	"	2,000,000	19,696,307	100.00%	19,696,307	"
"	中國信託票券金融(股)公司	"	"	408,000	6,042,839	100.00%	6,042,839	"
"	台北金融大樓(股)公司	-	"	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
"	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。

5. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
7. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：不適用。
8. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
9. 從事衍生性商品交易：請詳財務報表附註四(廿三)說明。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(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	台北市松壽路3號	商業銀行存款放款業務	普通股 62,912,357 特別股 10,000,000	62,912,357 10,000,000	5,026,401 250,000	100.00% 100.00%	81,403,184 10,000,000	14,017,670	13,402,521 612,000	左列交易於編製合併報表時業已沖銷
"	中國信託保險經紀人(股)公司	台北市永吉路18號10樓	財產保險經紀人業務及人壽保險經紀人業務	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	台北市松壽路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	台北市松壽路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	台北市松壽路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	商業銀行存款放款業務	2,174,497	2,174,497	186,386	99.41%	2,593,607	213,085	195,192	"
"	PT Bank Chinatrust Indonesia	16th Fl, Wisma Tamara, Jl Jenderal Sudirman Kev. 24 Jakarta 12920 Indonesia	商業銀行存款放款業務	1,691,023	1,691,023	1	99.00%	2,060,713	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	商業銀行存款放款業務	315,895	315,895	1,500	100.00%	397,789	29,742	43,397	左列交易於編製合併報表時業已沖銷
"	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	左列交易於編製合併報表時業已沖銷
"	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	商業銀行存款放款業務	USD 26,940千元	USD26,940千元	普通股 1 特別股 100	100.00%	6,767,008	381,710	381,710	左列交易於編製合併報表時業已沖銷

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(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)	左列交易 於編製合 併報表時 業已沖銷
CTCB (MAURITIUS) HOLDING COMPANY LTD.	CHINATRUST SECURITIES (HONG KONG) LIMITED	香港	證券公司	USD 11,113千元	USD11,113千元	86,679	100.00%	USD6,727千元	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	台北市松壽路 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. 資金貸與他人者：金融業不適用，其他非屬金融業之被投資公司：無。

3. 為他人背書保證者：金融業不適用，其他非屬金融業之被投資公司：無。

4. 期末持有有價證券情形：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	
"	富鼎先進電子(股)公司	-	"	831	15,688	1.29 %	16,587	
"	受益憑證-富邦吉祥一 號基金	-	"	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	
"	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	

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(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 列 科 目	期			末	備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價/淨值(註1)	
中國信託創業投資(股)公司	受益憑證-建弘台灣債券基金	-	短期投資	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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

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

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	"	中國信託金融(股)公司	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
"	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-實來得利基金	"	-	-	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
中國信託資產管理(股)公司	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
"	受益憑證-建弘全家福基金	"	-	-	-	-	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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

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：

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	依承受辦法辦理	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)	謝錫懋	"	"	"	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.被投資公司從事衍生性金融商品相關資訊：請詳附註四(廿三)說明。

(三)大陸投資資訊：無。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(四)母子公司間業已銷除之重大交易事項

項目	交易事項及相關科目	93.12.31 金額		交易公司
		借	貸	
1	沖銷母公司對子公司之長期投資 股本 資本公積 未分配盈餘 其他資產 採權益法認列之投資收益 少數股權淨利 應付款項 營業外收入 累積換算調整數 少數股權 庫藏股 長期股權投資未實現跌價損失 長期投資	91,246,976 21,888,690 28,779,782 249,200 16,777,930 3,484 2,473	50,422 5,639,944 52,709 1,326,742 945,217 150,933,501	中國信託商業銀行(股)公司及其子公司、中國信託綜合證券(股)公司及其子公司、中國信託資產管理(股)公司及其子公司、中國信託創業投資(股)公司、中國信託票券金融(股)公司、中國信託保險經紀人(股)公司。
2	攤銷合併借項 各項攤提 其他資產	14,040	14,040	中國信託商業銀行(股)公司及其子公司、中國信託綜合證券(股)公司及其子公司、中國信託票券金融(股)公司。
3	沖銷相互間債權債務科目 存款 應付款項 同業拆放 其他負債 其他金融資產 其他資產 銀行存款 應收款項 拆放同業	18,161,321 1,740 191,502 3,430	2,102,650 2,076,230 13,985,871 1,740 191,502	中國信託商業銀行(股)公司及其子公司、中國信託綜合證券(股)公司及其子公司、中國信託資產管理(股)公司及其子公司、中國信託創業投資(股)公司、中國信託票券金融(股)公司、中國信託保險經紀人(股)公司。
4	沖銷損益科目 利息收入 手續費收入 營業外收入 利息費用 手續費支出 營業費用 營業外支出	100,714 97,508 60,060	100,714 47,371 93,232 16,965	"

十二、部門別財務資訊：無。