

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六月三十日  
(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

# 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	11~18
(三)會計變動之理由及其影響	19
(四)重要會計科目之說明	19~52
(五)關係人交易	53~56
(六)抵質押之資產	57
(七)重大承諾事項及或有事項	58
(八)重大之災害損失	無
(九)重大之期後事項	58
(十)其 他	59~87
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	88
2.轉投資事業相關資訊	89~90
3.大陸投資資訊	無

## 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六月三十日之合併資產負債表，暨民國九十三年及九十二年上半年度之合併損益表、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六月三十日之財務狀況暨民國九十三年及九十二年上半年度之經營成果及現金流量。

如財務報表附註三所述，子公司中國信託銀行(股)公司及中信票券金融(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原採買賣交易處理，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  
簽證文號：(88)台財證(六)第18311號  
民國九十三年八月二十日

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六月三十日

單位：新台幣千元

	93.06.30			92.06.30				93.06.30			92.06.30		
	金	額	%	金	額	%		金	額	%	金	額	%
110	現金及約當現金(附註二及四(一))	\$ 26,812,209	2	16,218,512	2	2102	附買回票券及債券負債(附註二)	\$ 115,993,037	8	1,762,854	-		
112	存放央行及拆放銀行同業(附註四(二))	63,046,869	4	58,658,357	6	212	央行及銀行同業存款	92,846,581	7	50,834,533	5		
						214-217	應付款項(附註四(十))	43,180,838	3	27,365,412	3		
113	買入票券及證券(附註二、四(三)及六)	283,364,110	20	131,752,600	14	23	存款及匯款(附註四(十一)及五)	967,365,573	69	753,386,079	78		
1139	減：備抵跌價損失	(1,321,983)	-	(885,007)	-	2370	應付公司債及金融債券(附註二及四(十二))	61,424,848	4	33,417,174	3		
	買入票券及證券淨額	282,042,127	20	130,867,593	14	2400	央行、同業及其他融資(附註四(十三))	14,470,114	1	12,125,593	1		
						28	其他負債	16,540,891	1	12,376,141	1		
114-117	應收款項(附註二及四(四))	142,052,761	10	89,780,689	9		負債合計	1,311,821,882	93	891,267,786	91		
1143	減：備抵呆帳	(2,452,621)	-	(2,313,050)	-								
	應收款項淨額	139,600,140	10	87,467,639	9								
13	買匯、貼現及放款(附註二、四(五)及五)	742,318,625	53	608,105,106	63		少數股權	53,399	-	54,114	-		
13-	減：備抵呆帳	(8,635,880)	(1)	(9,695,463)	(1)								
	買匯、貼現及放款淨額	733,682,745	52	598,409,643	62		股東權益						
1440	長期投資(附註二、四(六)及六)					3101	股本						
144101	採權益法之長期投資	2,052,933	-	148,141	-	3103	普通股股本(附註四(十八))	54,972,422	4	46,054,268	5		
144102	採成本法之長期投資	14,700,442	1	4,778,426	-	3351	特別股股本(附註四(十八))	2,500,000	-	2,500,000	-		
1442	減：備抵長期股權投資跌價損失	(1,061,757)	-	(1,252,112)	-	3200	待轉普通股股本(附註四(十八))	3,213,715	-	4,832,725	-		
1444	長期債券投資	69,693,443	5	26,086,203	3		資本公積(附註四(十八))	28,901,350	2	26,136,764	3		
1448	不動產投資	1,400	-	8,102	-	3301	保留盈餘(附註四(十八))						
		85,386,461	6	29,768,760	3	3302	法定盈餘公積	1,429,334	-	657,724	-		
	其他金融資產					3320	特別盈餘公積	141,362	-	110,852	-		
1470	(附註二、四(七)及六)	24,545,175	2	14,161,012	1	3401	未分配盈餘	7,961,555	1	7,665,484	1		
	固定資產(附註二、四(八)及六)					3410	股東權益其他調整項目						
1501-1522	土地及房屋淨額	29,386,191	3	24,472,051	2	3510	長期股權投資未實現跌價損失	(1,061,757)	-	(1,252,114)	-		
1541-1577	設備及其他資產淨額	5,122,213	-	3,804,401	-		累積換算調整數	(1,105,752)	-	(488,961)	-		
		34,508,404	3	28,276,452	2		庫藏股票-普通股(附註二及四(十九))	(3,194,828)	-	(4,635,823)	-		
17	無形資產(附註二)	4,155,913	-	-	-		股東權益合計	93,757,401	7	81,580,919	9		
18	其他資產(附註二、四(九)、四(十六)及六)	11,852,639	1	9,074,851	1		承諾事項及或有負債(附註二及七)						
	資產總計	\$ 1,405,632,682	100	972,902,819	100		負債及股東權益總計	\$ 1,405,632,682	100	972,902,819	100		

(請詳閱後附財務報表附註)

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六月三十日

單位：新台幣千元

	93年上半年度		92年上半年度	
	金 額	%	金 額	%
41-47 營業收入				
4501 利息收入	\$ 23,461,015	64	21,943,119	70
4516 手續費及佣金收入	9,468,623	26	5,876,325	19
4531 買賣票券及證券利益淨額	-	-	2,761,765	9
4532 採權益法認列之投資收益(附註四(六))	147,739	-	-	-
4534 兌換利益淨額	717,591	2	-	-
4550 衍生性商品利益淨額	2,160,344	6	757,279	2
4609 其他營業收入	581,579	2	147,293	-
營業收入合計	<u>36,536,891</u>	<u>100</u>	<u>31,485,781</u>	<u>100</u>
51-57 營業支出				
5501 利息支出	(6,654,857)	(18)	(6,273,745)	(20)
5516 手續費支出	(293,454)	(1)	(432,761)	(1)
5531 買賣票券及證券損失淨額	(81,661)	-	-	-
5532 採權益法認列之投資損失(附註四(六))	-	-	(173)	-
5535 各項提存	(4,663,796)	(13)	(3,677,022)	(12)
5534 兌換損失淨額	-	-	(127,258)	-
5609 其他營業成本	(5,247)	-	(8,088)	-
營業支出合計	<u>(11,699,015)</u>	<u>(32)</u>	<u>(10,519,047)</u>	<u>(33)</u>
營業毛利	24,837,876	68	20,966,734	67
58 營業費用	(14,011,400)	(38)	(10,745,133)	(34)
58 營業稅捐	(603,439)	(2)	(509,825)	(2)
49 營業利益	10,223,037	28	9,711,776	31
59 營業外收入	554,972	-	11,294	-
63 營業外支出	(194,470)	-	(78,194)	-
64 稅前淨利	10,583,539	28	9,644,876	31
68 所得稅費用(附註二及四(十六))	(2,608,043)	(7)	(2,233,550)	(7)
69 減：少數股權利益	(2,137)	-	(3,078)	-
合併淨利	<u>\$ 7,973,359</u>	<u>21</u>	<u>7,408,248</u>	<u>24</u>
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
70 基本每股盈餘(元)(附註二及四(廿十))	<u>\$ 1.92</u>	<u>1.43</u>	<u>2.13</u>	<u>1.62</u>
70 基本每股盈餘-追溯調整(元)			<u>1.92</u>	<u>1.46</u>
70 稀釋每股盈餘(元)(附註二及四(廿十))	<u>\$ 1.83</u>	<u>1.37</u>	<u>2.02</u>	<u>1.53</u>
70 稀釋每股盈餘-追溯調整(元)			<u>1.81</u>	<u>1.38</u>
假設本公司之子公司持有本公司股票不視為庫藏股票時之擬制資料：				
本期淨利		<u>\$ 7,973,359</u>		<u>7,408,248</u>
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 1.87</u>	<u>1.40</u>	<u>2.03</u>	<u>1.55</u>
稀釋每股盈餘(元)	<u>\$ 1.79</u>	<u>1.33</u>	<u>1.93</u>	<u>1.47</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

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六月三十日

單位：新台幣千元

	股 本			保留盈餘				股東權益其他調整項目				合計
	普通股股本	特別股本	普通股待轉股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	未實現長投 跌價損失	累積換算 調整數	庫藏股票 -普通股	庫藏股票 -特別股	
民國九十二年一月一日餘額	\$ 46,054,268	2,500,000	-	30,902,024	-	-	6,577,241	(1,270,188)	(604,964)	(5,011,963)	-	79,146,418
九十一年度盈餘提撥及分配：												
法定盈餘公積	-	-	-	-	657,724	-	(657,724)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	110,852	(110,852)	-	-	-	-	-
員工紅利	-	-	-	-	-	-	(520)	-	-	-	-	(520)
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(4,393,387)	-	-	-	-	(4,393,387)
普通股股票股利	-	-	439,338	-	-	-	(439,338)	-	-	-	-	-
特別股股息	-	-	-	-	-	-	(612,000)	-	-	-	-	(612,000)
資本公積轉增資	-	-	4,393,387	(4,393,387)	-	-	-	-	-	-	-	-
認列子公司產生之資本公積	-	-	-	(371,873)	-	-	-	-	-	-	-	(371,873)
認列子公司產生之累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	116,003	-	-	116,003
認列子公司產生之未實現長期投資跌價損失	-	-	-	-	-	-	-	18,074	-	-	-	18,074
認列子公司產生之累積盈餘	-	-	-	-	-	-	(104,933)	-	-	-	-	(104,933)
認列子公司產生之庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	376,140	-	376,140
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)
民國九十二年上半年度淨利	-	-	-	-	-	-	7,408,248	-	-	-	-	7,408,248
民國九十二年六月三十日餘額	\$ 46,054,268	2,500,000	4,832,725	26,136,764	657,724	110,852	7,665,484	(1,252,114)	(488,961)	(4,635,823)	-	81,580,919
民國九十三年一月一日餘額	\$ 54,962,000	12,655,429	-	32,089,783	657,724	110,852	7,746,609	(970,608)	(819,365)	(4,445,558)	(8,037,316)	93,949,550
九十二年度盈餘提撥及分配：												
法定盈餘公積	-	-	-	-	771,610	-	(771,610)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	30,510	(30,510)	-	-	-	-	-
員工紅利	-	-	-	-	-	-	(3,161)	-	-	-	-	(3,161)
董監事酬勞	-	-	-	-	-	-	(252,878)	-	-	-	-	(252,878)
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(5,891,810)	-	-	-	-	(5,891,810)
特別股股息	-	-	-	-	-	-	(622,540)	-	-	-	-	(622,540)
資本公積轉增資	-	-	3,213,715	(3,213,715)	-	-	-	-	-	-	-	-
可轉換公司債轉換普通股	10,422	-	-	25,023	-	-	-	-	-	-	-	35,445
認列子公司產生之資本公積	-	-	-	259	-	-	-	-	-	-	-	259
認列子公司產生之累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	(286,387)	-	-	(286,387)
認列子公司產生之未實現長期投資跌價損失	-	-	-	-	-	-	-	(91,149)	-	-	-	(91,149)
認列子公司產生之累積盈餘	-	-	-	-	-	-	(127,009)	-	-	-	-	(127,009)
認列子公司產生之庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,036,240	-	1,036,240
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	-	(10,155,429)	-	-	-	-	-	-	-	-	10,155,429	-
民國九十三年上半年度淨利	-	-	-	-	-	-	7,973,359	-	-	-	-	7,973,359
民國九十三年六月三十日餘額	\$ 54,972,422	2,500,000	3,213,715	28,901,350	1,429,334	141,362	7,961,555	(1,061,757)	(1,105,752)	(3,194,828)	-	93,757,401

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

- 6 -

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六月三十日

單位：新台幣千元

	93年上半年度	92年上半年度
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期合併淨利	7,973,359	7,408,248
調整項目：		
少數股權淨利	2,137	3,078
折舊及攤提	1,765,114	1,043,256
依權益法評價認列之投資(收益)損失	(147,739)	173
依權益法評價認列之被投資公司發放現金股利	171,598	-
長期債券投資溢價攤提數	41,976	1,476
處分長期投資利益	(51,547)	-
處分固定資產及承受擔保品損失	354,254	91,402
固定資產報廢損失	29,411	7,814
提列備抵呆帳	5,862,819	4,445,072
提列(迴轉)備抵買入票券跌價損失	260,582	(22,510)
提列(迴轉)保證責任準備	47,545	(36,053)
提列(迴轉)證券買賣損失準備	(3,527)	139,948
提列(迴轉)備抵承受擔保品跌價損失	(257,769)	16,841
兌換損失(利益)	(586,805)	129,040
其他	(101,270)	7,411
營業資產及負債之變動：		
應付公司債利息補償金	209,486	234,132
應收款項	800,014	113,046
有價證券	(147,995,579)	(33,034,337)
應付款項	(1,347,169)	1,124,976
交易目的之衍生性商品資產負債淨額	551,726	561,931
<b>營業活動之淨現金流出</b>	<b>(132,421,384)</b>	<b>(17,765,056)</b>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
放款增加	(57,407,127)	(11,069,238)
購入長期投資	(6,329,103)	(283,837)
處分長期投資價款	1,274,134	-
其他金融資產增加	(4,964,904)	(2,397,482)
應收款項增加	(19,667,060)	(3,077,571)
處分固定資產及承受擔保品價款	830,970	3,924,160
購入固定資產	(983,613)	(942,594)
存放央行減少(增加)(不包括約當現金)	3,319,490	(2,990,157)
存放銀行同業減少(不包括約當現金)	382,610	534,111
其他資產增加	(226,790)	(390,809)
非交易目的之衍生性商品資產負債淨額	(40,239)	(181,453)
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<b>(83,811,632)</b>	<b>(16,874,870)</b>

(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六月三十日

單位：新台幣千元

	93年上半年度	92年上半年度
(承上頁)		
融資活動之現金流量：		
附買回票券及債券負債增加(減少)	113,241,582	(75,665)
發行公司債	5,500,000	8,000,000
央行及同業存款增加(減少)	15,951,749	(423,621)
應付款項增加(減少)	8,648,550	(270,153)
存款及匯款增加	39,849,191	21,007,173
央行、同業及其他融資減少	(995,441)	(7,323,622)
其他負債增加	3,434,088	3,370,384
少數股權增加(減少)	(31)	376
發放董監酬勞	-	(312,413)
發放員工紅利	(23,756)	(22,224)
贖回特別股	(2,118,113)	-
出售庫藏股	1,064,825	277,225
融資活動之淨現金流入	184,552,644	24,227,460
匯率影響數	127,783	(110,799)
本期現金及約當現金減少數	(31,552,589)	(10,523,265)
期初現金及約當現金餘額	78,346,315	57,677,081
期末現金及約當現金餘額	\$ 46,793,726	47,153,816
現金及約當現金之說明(附註二)		
現金	\$ 26,812,209	16,218,513
拆放同業	3,250,012	12,082,291
存放央行	13,941,952	17,815,990
買入票券及證券屬約當現金部分	2,789,553	1,037,022
	\$ 46,793,726	47,153,816
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 6,465,946	5,821,805
本期支付信託資金收益分配金	\$ -	19,389
本期支付所得稅	\$ 1,289,862	2,382,706
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	\$ 35,672	-
員工紅利	\$ 6,698	156,726
董監酬勞	\$ 257,924	-
普通股現金股利	\$ 5,892,152	4,393,387
特別股股息	\$ 622,540	612,000

(請詳閱後附財務報表附註)

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市。

本公司業務範圍如下：

(一)本公司得投資下列事業：

1. 銀行業。
2. 票券金融業。
3. 信用卡業。
4. 信託業。
5. 保險業。
6. 證券業。
7. 期貨業。
8. 創業投資事業。
9. 經主管機關核准投資之外國金融機構。
10. 其他經主管機關認定與金融業相關之事業。
11. 其他依法本公司得投資之金融相關事業。

(二)對前款被投資事業之管理。

(三)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。

(四)經主管機關核准辦理之其他有關業務。

民國九十三年六月三十日，本公司員工人數為25人。

民國九十三年六月三十日，本公司集團合併員工人數約為8,833人。

子公司中國信託銀行，於民國九十三年六月底資本額為普通股股本50,659,695千元，特別股股本2,500,000千元。截至民國九十三年六月底本公司取得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，於民國九十三年六月底資本額為5,000,000千元，每股面額10元，分為500,000千股，均為普通股，截至民國九十三年六月底本公司計投資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，於民國九十三年六月底資本額為386,602千元，每股面額10元，分為38,660千股，均為普通股，截至民國九十三年六月底本公司計投資38,660千股，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，於民國九十三年六月底資本額為2,000,000千元，每股面額10元，分為200,000千股，均為普通股，截至民國九十三年三月底本公司計投資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，於民國九十三年六月底資本額為20,000,000千元，每股面額10元，分為2,000,000千股，均為普通股，截至民國九十三年六月底本公司計投資2,000,000千股，取得100%股權。其主要經營項目為資產管理業務。

子公司中信票券金融股份有限公司，於民國九十三年六月底資本額為4,080,000千元，每股面額10元，分為408,000千股，均為普通股。截至民國九十三年六月底本公司計投資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，民國九十三年六月底資本額為披索1,875,000千元，每股面額披索10元，分為187,500千股，均為普通股。截至民國九十三年六月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，於民國九十三年六月底資本額為Rupiah150,000,000千元，每股面額Rupiah100,000千元，分為1,500股，均為普通股，截至民國九十三年六月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，於民國九十三年六月底資本額為CAD15,000千元，每股面額CAD10元，分為1,500千股，均為普通股，截至民國九十三年六月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.，於民國九十三年六月底資本額為USD1,336元，每股面額USD1元，分為1,336股，均為普通股，截至民國九十三年六月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)，於民國九十三年六月底資本額為特別股股本USD500千元及普通股股本USD100千元，截至民國九十三年六月底子公司中國信託銀行取得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，於民國九十三年六月底資本額為USD16,951元，每股面額USD1元，分為16,951股，均為普通股，截至民國九十三年六月底子公司中國信託資產管理公司計投資16,951股，取得100%股權。其主要經營項目為一般投資業務。

子公司中國信託綜合證券(股)公司轉投資設立CTCB (Mauritius) Holding Company Ltd.，再轉投資Chinatrust Securities (Hong Kong) Limited，於民國九十三年六月底資本額為USD111,127元，每股面額USD1元，分為11,113股，均為普通股，截至民國九十三年六月

## 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)

底子公司中國信託綜合證券(股)公司計投資USD11,113股，取得100%股權。其主要經營項目為證券業務。

本公司民國九十三年上半年度財務報表之編製個體增加CTCB (Mauritius) Holding Company Ltd.，為編製比較性合併報表，予以重編民國九十二年上半年度之合併財務報表。

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%	"
萬通財務(香港)有限公司	企業授信業務	100.00%	"
萬銀保險代理人股份有限公司	壽險代理業務	99.62%	"
萬銀產物保險代理人股份有限公司	產險代理業務	99.62%	"

### 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、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。銀行業之約當現金於資產負債表上則仍以原科目列帳。

## 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)

### (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六個月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。對於尚未支付予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，或其所提供之擔保品已不足以清償積欠之本金及利息。

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。

### (五)買入票券及證券

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。對於市價係依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。

## 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)

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。

營業證券期末依財政部證券暨期貨管理委員會規定，除興櫃股票採成本法評價外，按成本與市價孰低計價，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，其中上市有價證券以會計期間結束日集中交易市場收盤價為準，上櫃有價證券以會計期間結束日財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心收盤價格及證券營業處所櫃檯買賣之參考價格為準，政府公債則以會計期間結束日財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心參考價格為準。

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。

### (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公司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。

## 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)

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動期間採利息法攤銷，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)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	5	56年
交通及運輸設備	3	6年
什項設備	3	10年

### (八)攤銷

電腦軟體支出按五年至十年平均攤銷。

### (九)無形資產

子公司中國信託商業銀行因合併所產生之商譽，按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)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，若有充份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。

### (十一)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

## 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。

### (十二)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信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。

### (十三)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並未移轉，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。

### (十四)保證責任準備

銀行、票券業子公司就保證款項及應收承兌匯票期末餘額，評估其發生呆帳之可能性，予以酌提保證責任準備。

### (十五)證券買賣損失準備

銀行、證券及票券業子公司依照證券商管理規則之規定，其自行買賣有價證券利益額超過損失額時，應按月就超過部分提列百分之十，做為證券買賣損失準備，並於實際發生自行買賣有價證券淨損失月份予以沖回，提列(沖回)金額列為有價證券淨利益項下之未實現損益。惟若累積提列已達新台幣二億元者，得免繼續提列。

### (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時，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，依資產負債日表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

## 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)

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。交易目的之換匯換利合約，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。資產負債表日則依權利金之市價差異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。



## 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)

### 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。

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。

以前年度所得稅調整列為調整年度之當期所得稅。

所得稅抵減採當期認列法處理。

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。

未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於股東會決議分配盈餘之日列為當期費用。

## 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)

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

### (廿十)庫藏股票

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

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

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

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

### (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。

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、會計變動之理由及其影響：

子公司中國信託銀行及中信票券金融(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。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	93.06.30	92.06.30
庫 存 現 金	\$ 8,534,438	1,079,670
零 用 及 週 轉 金	9,294	9,649
待 交 換 票 據	4,743,184	1,764,328
運 送 中 現 金	1,832,306	1,057,223
約 當 現 金	4,713,741	8,285,402
銀 行 存 款	1,999,992	409,731
黃 金 與 白 銀	751	-
存 放 銀 行 同 業	4,978,503	3,612,509
合 計	<u>\$ 26,812,209</u>	<u>16,218,512</u>

(二)存放央行及銀行同業

	93.06.30	93.06.30
存 款 準 備 金 - 甲 戶	\$ 5,955,769	13,839,691
存 款 準 備 金 - 乙 戶	21,141,583	14,112,134
存 款 準 備 金 - 外 幣	910,558	733,121
存 放 央 行	6,474,068	3,243,178
拆 放 銀 行 同 業	28,564,891	26,730,233
合 計	<u>\$ 63,046,869</u>	<u>58,658,357</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

					<u>93.06.30</u>	<u>92.06.30</u>
商		業	本	票	\$ 4,265,570	6,060,782
可	轉	讓	期	存	123,812,483	60,020,939
國			庫	單	2,123,097	778,923
政		府	公	券	48,377,789	8,613,322
公			司	債	9,128,924	6,475,208
金		融	債	券	-	3,444,759
可	轉	換	公	司	12,870,252	6,163,583
其		他	債	券	28,040,975	17,351,323
債	務	證	券	小	<u>228,619,090</u>	<u>108,908,839</u>
上	市	櫃	股	票	6,309,910	4,301,213
受		益	憑	證	11,055,233	1,679,909
外	幣	基	金	投	1,688,750	13,717,558
營		業	證	券	35,691,127	3,145,081
合				計	<u>283,364,110</u>	<u>131,752,600</u>
備	抵	跌	價	損	(1,321,983)	(885,007)
淨				失	<u>\$ 282,042,127</u>	<u>130,867,593</u>
				額		

本公司截至民國九十三年六月三十日止有面額360,000千元之政府公債已附買回賣出，其賣出金額為400,230千元(帳列附買回債券負債)，依約定將陸續於民國九十三年七月十五日前以400,461千元買回。

子公司中國信託銀行截至民國九十三年六月底上述買入票券及證券中分別有面額55,908,960千元之公司債及政府公債已附買回賣出，其賣出金額為60,734,273千元(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五月三十日前以60,787,870千元買回。

子公司中國信託綜合證券民國九十三年及九十二年六月底自營之政府公債、公司債及可轉換公司債中分別為3,285,000千元及1,614,000千元已附買回賣出，其賣出金額分別為3,652,742千元及1,762,854千元(帳列附買回債券負債)，依約定將陸續分別於民國九十三年七月二十九日及民國九十二年七月二十八日前以3,654,739千元及1,763,830千元買回。

子公司中信票券金融截至民國九十三年六月三十日止，計有面額46,795,200千元(含長期債券投資)已附買回賣出，其賣出金額為49,676,207千元(帳列附買回買券及債券負債)，依約定將陸續於民國九十四年二月二十一日前以49,702,883千元買回。

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

					<u>93.06.30</u>	<u>92.06.30</u>
應	收	票	據		\$ 54,452	2,267,360
應	收	帳	款		120,846,045	76,249,329
應	收	利	息		5,681,297	4,018,617
應	收	承	兌	票	3,173,774	2,757,849
應	收	收	益		666,825	800,167
應	收	退	稅	款	1,124,370	487,833
其	他	應	收	款	9,465,963	2,208,533
應	收	帳	款	- 催	1,040,035	991,001
合				計	142,052,761	89,780,689
減	:	備	抵	呆	(2,452,621)	(2,313,050)
淨				帳	<u>\$ 139,600,140</u>	<u>87,467,639</u>
				額		

民國九十三年六月底及九十二年六月底應收帳款餘額包括應收帳款承購業務產生者分別為38,448,719千元及6,690,254千元。

備抵呆帳之變動情形如下：

<u>93年上半年度</u>				<u>全體債權組合</u>	<u>特定債權無法</u>	
期	初	餘	額	<u>之潛在風險</u>	<u>收回之風險</u>	<u>合 計</u>
本	期	提	列	\$ 1,667,444	647,676	2,315,120
本	期	沖	銷	253,693	1,507,245	1,760,938
匯	率	影	響	(27,343)	(1,593,366)	(1,620,709)
期	末	餘	額	(905)	(1,823)	(2,728)
				<u>\$ 1,892,889</u>	<u>559,732</u>	<u>2,452,621</u>
<u>92年上半年度</u>				<u>全體債權組合</u>	<u>特定債權無法</u>	
期	初	餘	額	<u>之潛在風險</u>	<u>收回之風險</u>	<u>合 計</u>
本	期	提	列	\$ 1,631,771	670,483	2,302,254
本	期	沖	銷	73,127	1,501,346	1,574,473
匯	率	影	響	(52,404)	(1,490,029)	(1,542,433)
期	末	餘	額	(104,400)	83,156	(21,244)
				<u>\$ 1,548,094</u>	<u>764,956</u>	<u>2,313,050</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

				<u>93.06.30</u>	<u>92.06.30</u>
買入匯款				\$ 8,579	3,411
商業貸款				282,340,295	221,748,078
房車貸款				222,763,441	184,302,784
消費性貸款				10,279,968	8,404,553
其他放款				68,948,264	51,886,748
台幣放款				1,634,602	1,782,555
外幣放款				585,975,149	468,128,129
匯兌收入				147,485,206	128,058,486
減除呆帳				8,858,270	11,918,491
淨額				742,318,625	608,105,106
				(8,635,880)	(9,695,463)
				<u>\$ 733,682,745</u>	<u>598,409,643</u>

產業別資訊請詳附註四(廿一)說明。

子公司中國信託銀行九十三年六月底及九十二年六月底逾放金額分別為9,728,307千元及12,311,240千元。

子公司中國信託銀行催收款均已停止對內計息，於九十三年六月底及九十二年六月底該對內未計提利息收入之金額分別為810,267千元及804,708千元。

子公司中國信託銀行九十三年六月底及九十二年六月底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
<b>93年上半年度</b>							
期初	餘額			\$ 5,769,950	3,452,832	9,222,782	
本期	提列			(279,581)	4,397,805	4,118,224	
本期	沖銷			(157,547)	(4,454,260)	(4,611,807)	
匯率	影響			(82,967)	(10,352)	(93,319)	
期末	餘額			<u>\$ 5,249,855</u>	<u>3,386,025</u>	<u>8,635,880</u>	
<b>92年上半年度</b>							
期初	餘額			\$ 6,408,905	3,465,252	9,874,157	
本期	提列			275,985	2,800,384	3,076,369	
本期	沖銷			(128,885)	(2,993,927)	(3,122,812)	
匯率	影響			(323,954)	191,703	(132,251)	
期末	餘額			<u>\$ 6,232,051</u>	<u>3,463,412</u>	<u>9,695,463</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

	93.06.30		92.06.30	
	持 股 比 率 (%)	帳 面 價 值	持 股 比 率 (%)	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 六月底市價分別為1,680,400千元 及1,147,429千元)		\$ 2,742,157		2,366,403
減：備抵跌價損失		(1,061,757)		(1,252,112)
		<u>1,680,400</u>		<u>1,114,291</u>
台北外匯經紀(股)公司	3.43	6,800	3.03	6,000
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
中怡創業投資(股)公司	5.00	30,000	5.00	30,000
台灣期貨交易所(股)公司	3.00	27,600	0.87	17,350
聯安服務(股)公司	5.00	1,250	5.00	1,250
大仁創業投資(股)公司	5.00	30,000	5.00	30,000
大中創業投資(股)公司	4.72	25,000	4.72	25,000
大友創業投資(股)公司	5.00	30,000	5.00	30,000
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	1.14	45,500
台北金融大樓(股)公司	4.41	785,438	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
台北智慧卡票證(股)公司	2.25	12,256	2.25	12,256
金財通商務科技服務(股)公司	3.33	2,952	-	-
連勝創業投資(股)公司	5.00	25,000	-	-
旭揚創業投資(股)公司	5.00	60,000	-	-
環華證券金融(股)公司	2.63	173,496	-	-
台灣金聯資產管理(股)公司	2.35	400,000	-	-
台灣金融資產服務(股)公司	2.94	50,000	-	-
台灣票債券集中保管結算(股)公司	6.99	140,000	-	-
Philippine Clearing House	1.79	3,015	1.79	3,245
Banc Net Incorporated	4.35	4,185	4.35	4,505
中國砂輪企業(股)公司	0.44	9,900	-	10,000
富鼎先進電子(股)公司	-	-	-	18,400
聯銓科技(股)公司	2.22	28,654	-	-
世紀通(股)公司	3.50	42,000	-	-
家程科技(股)公司	3.29	18,750	-	-
公信電子(股)公司	2.14	45,000	-	-
波士頓生物科技創業投資(股)公司	5.00	100,000	-	-
艾訊(股)公司	3.57	49,500	-	-
連勇科技(股)公司	1.13	20,000	-	-
商杰(股)公司	8.02	28,800	-	-
強訊通訊(股)公司	4.38	33,000	-	-
德翊數位科技(股)公司	7.76	17,000	-	-
Santarus Inc.	0.98	42,411	-	43,531
Novalux Acquisitin Corp.	4.23	33,750	-	-
US GENOMICS INC	1.36	33,775	-	-
New World Technology Fund	10.88	195,895	-	-
See U There Technologies	8.80	33,775	-	-
U-System, Inc.	2.20	27,020	-	-
成本法小計		<u>5,678,846</u>		<u>3,517,990</u>
採權益法評價				
Chinatrust Forex Corporation	100.00	36,625	100.00	38,050
(投資成本PHP51,045千元)				
中信銀證券投資顧問(股)公司	99.40	12,771	99.40	12,151
(投資成本9,940千元)				
凱基證券投資信託(股)公司	40.00	108,509	40.00	97,940
(投資成本120,000千元)				
萬通票券金融(股)公司	21.15	1,534,234	-	-
(投資成本1,010,880千元)				
萬銀財務(香港)有限公司	100.00	339,662	-	-
(投資成本223,050千元)				
萬銀保險代理人(股)公司	99.62	19,575	-	-
(投資成本2,590千元)				
萬銀產物保險代理人(股)公司	99.62	1,557	-	-
(投資成本2,590千元)				
權益法小計		<u>2,052,933</u>		<u>148,141</u>
預付股款				
BAP Consulting, Inc.		302		324
台灣票債券集中保管結算(股)公司		-		8,000
長期基金投資				
Colony Asia Investors I, L.P.		7,959,537		-
長期債券投資		69,693,443		26,086,203
不動產投資 - 待政府徵收之土地		1,400		8,102
合 計		<u>\$ 85,386,461</u>		<u>29,768,760</u>

註：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上半年度採權益法評價認列投資損益明細如下：

	93年上半年度	92年上半年度
Chinatrust Forex Corporation	\$ 756	496
中信銀證券投資顧問(股)公司	906	1,260
凱基證券投資信託(股)公司	6,781	(1,929)
萬通票券金融(股)公司	134,297	-
萬通財務(香港)有限公司	6,473	-
萬通保險代理人(股)公司	(1,062)	-
萬通產物保險代理人(股)公司	(412)	-
合 計	<u>\$ 147,739</u>	<u>(173)</u>

(七)其他金融資產

	93.06.30	92.06.30
短期墊款	\$ 352,502	2,022,229
存出保證金淨額	15,270,982	8,537,096
質押定存單	1,440,000	120,000
衍生性金融商品資產	7,329,715	3,481,687
其他	151,976	-
合 計	<u>\$ 24,545,175</u>	<u>14,161,012</u>

上述定期存單均已提供做為債券自營商、承銷商保證金及債務擔保之保證。

(八)固定資產

	成 本	重估增值	合 計	累 計 折 舊	淨 額
<b>93.06.30</b>					
土地	\$ 18,794,645	68,015	18,862,660	-	18,862,660
房屋及建築	14,235,741	38,785	14,274,526	3,750,995	10,523,531
交通及運輸設備	108,773	743	109,516	55,237	54,279
什項設備	9,924,492	9,150	9,933,642	5,708,502	4,225,140
未完工程	837,390	-	837,390	-	837,390
訂購機件	5,404	-	5,404	-	5,404
合 計	<u>\$ 43,906,445</u>	<u>116,693</u>	<u>44,023,138</u>	<u>9,514,734</u>	<u>34,508,404</u>
<b>92.06.30</b>					
土地	\$ 14,342,121	67,699	14,409,820	-	14,409,820
房屋及建築	12,840,455	38,196	12,878,651	2,816,420	10,062,231
交通及運輸設備	91,301	698	91,999	57,539	34,460
什項設備	7,708,624	8,666	7,717,290	4,146,717	3,570,573
未完工程	80,586	-	80,586	-	80,586
訂購機件	118,782	-	118,782	-	118,782
合 計	<u>\$ 35,181,869</u>	<u>115,259</u>	<u>35,297,128</u>	<u>7,020,676</u>	<u>28,276,452</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)

於民國九十三年六月底及九十二年六月底，固定資產投保保額分別為19,780,775千元及13,774,715千元。

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，自營業次年度起每月按當地政府公告重估比率基準日計算資產重估增值，截至民國九十三年及九十二年六月底已辦理資產重估增值準備分別為PYG2,657,192千元(約新台幣22,774千元)及PYG2,876,696千元(約新台幣21,573千元)。

(九)其他資產

	93.06.30	92.06.30
預付存款項	\$ 2,236,566	1,597,780
交割結算基金	-	83,123
遞延費用	1,877,845	1,927,436
承受擔保品	4,621,827	2,346,754
備抵承受擔保品跌價損失	(937,843)	(461,265)
遞延所得稅資產淨額	1,362,907	198,203
暫付	28,242	29,554
合併借項	206,578	220,623
其他	2,456,517	3,132,643
合計	<u>\$ 11,852,639</u>	<u>9,074,851</u>

遞延所得稅資產淨額 - 請詳附註四(十六)說明。

(十)應付款項

	93.06.30	92.06.30
應付帳款	\$ 14,296,359	3,153,336
應付費用	4,278,265	3,206,771
應付所得稅	2,617,437	1,444,726
應付利息	4,058,379	4,071,832
承兌匯票	3,217,108	2,822,870
應付代收款	1,380,185	584,902
應付其他稅款	336,302	242,542
應付股息紅利	6,569,777	5,125,528
待交換票據	4,537,679	1,599,053
其他應付款	1,889,347	5,113,852
合計	<u>\$ 43,180,838</u>	<u>27,365,412</u>

截至民國九十三年六月底及九十二年六月底應付帳款餘額包括應收帳款承購業務產生者分別為13,196,011千元及2,365,830千元。

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)

(十一)存款及匯款

	<b>93.06.30</b>	<b>92.06.30</b>
台幣存款		
支票存款	\$ 6,190,010	4,382,471
活期性存款		
活期存款	49,927,822	37,949,921
活期儲蓄存款	227,537,677	167,331,012
其他	938,171	766,210
	<u>278,403,670</u>	<u>206,047,143</u>
定期性存款		
定期存款	163,242,173	92,835,661
定期儲蓄存款	228,950,397	201,419,251
可轉讓定存單	30,045,700	34,585,400
郵匯局轉存款	41,255,089	34,093,736
其他	17,556,321	7,329,187
	<u>481,049,680</u>	<u>370,263,235</u>
台幣存款合計	765,643,360	580,692,849
外幣存款	201,399,693	171,345,596
定期信託基金	-	1,013,353
匯出匯款	65,880	45,747
應解匯款	256,640	288,534
存款合計	<u><b>\$ 967,365,573</b></u>	<u><b>753,386,079</b></u>

定期信託資金係子公司中國信託銀行改制商業銀行前之「由公司確定用途信託資金」，保證於信託期限屆滿時十足還本及支付最低收益，因不符民國八十九年七月十九日頒佈之信託業法之規定，應於三年內縮減完畢，子公司中國信託銀行已依規定縮減完畢。

(十二)應付公司債及金融債券

	<b>93.06.30</b>	<b>92.06.30</b>
應付公司債	\$ 40,124,848	23,417,174
應付金融債券	21,300,000	10,000,000
合計	<u><b>\$ 61,424,848</b></u>	<u><b>33,417,174</b></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)

### 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：

	<b>93.06.30</b>	<b>92.06.30</b>
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6月底分別為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6月底分別為US\$34,008千元及US\$12,323千元)	1,143,723	414,435
未實現外幣兌換損失	62,356	550,339
期末餘額	<b>\$ 14,624,848</b>	<b>14,417,174</b>

1.發行日期：

民國九十一年七月八日。

2.發行及交易地點：

盧森堡證券交易所。

3.發行金額：

發行總額為美金400,000千元。

4.發行期間：

5年，自民國九十一年七月八日開始發行至民國九十六年七月八日到期。

5.債券票面利率：

票面年利率0%。

6.還本日期及方式：

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

7.轉換期間及轉換標的：

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

8.轉換價格及其調整：

發行時轉換價格訂為每股新台幣37.16元。本債券發行後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)。自民國九十二年八月二十七日起轉換價格調整為新台幣32.269元。

9.債券之賣回條件：

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

(1)債券持有人得於發行滿第三年時，要求本公司買回全部或一部份之債券。

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)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。
- (3)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：

- (1)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。
- (2)本債券超過百分之九十已贖回、賣回、註銷或行使轉換權時，本公司得將本債券之全部而非一部份贖回之。
- (3)中華民國稅務法令變更，致使本公司於發行日或發行日之後，雖運用合理之努力仍無法避免因本債券而增加稅賦負擔，本公司得將本債券之全部而非一部份贖回之。

本公司於民國九十二年度發行第一次及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	第一次無擔保次順位公司債	第二次無擔保次順位公司債
發行日期	92年4月7日	92年6月24日至6月27日
發行金額	\$ 5,000,000	\$ 3,000,000
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 % -6Month Libor 至 4.0011 % -6Month Libor。(票面利率下限均為0)。	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 券票面利率為1.5%，自發行日起每年單利計息一次； B 券票面利率為1.4944%，自發行日起每半年複利計息一次； C 券票面利率為1.4916%，自發行日起每季複利計息一次。 各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	99年4月7日	97年6月24日至6月27日
償還方法	本公司債各類券均自發行日起到期一次還清本金。	本公司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5.50%。 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 USD6M LIBOR<1.05%，則票面利率為USD6M LIBOR 至 USD6M LIBOR+0.01%。 若 USD6M LIBOR ≥1.05%，則票面利率為(5.00%-USD6M LIBOR 至 5.0001%-USD6MLIBOR)，票面利率下限為0。 C 券至 H 券：若 USD6M LIBOR<1.10%，則票面利率為 USD6M LIBOR 至 USD6M LIBOR+0.05%。 若1.10%≤USD6M LIBOR≤2.00%，則票面利率為3.80%至3.8005%。 若 USD6M LIBOR>2.00%，則票面利率為(4.7995%-USD6M LIBOR 至 4.80%-USD6M 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，每半年付息一次。

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)

子公司中信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。

子公司中信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)

子公司中信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： $(6mL+0.7000\%)*n/N$ 。 乙券： $(6mL+0.7001\%)*n/N$ 。 丙券： $(6mL+0.7002\%)*n/N$ 。 各券之利率區間如下： 第1年：0.50% 6mL 2.00%；第2年：0.50% 6mL 2.50%； 第3年：0.50% 6mL 3.00%；第4年：0.50% 6mL 3.50%； 第5年：0.50% 6mL 4.00%；第6年：0.50% 6mL 4.50%； 第7年：0.50% 6mL 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。

子公司中信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 $4.00\% \times n/N$ ，本券之利率區間如下： 第1年：1.10% $\times$ 6mL 2.00%；第2年：1.10% $\times$ 6mL 2.50%； 第3年：1.10% $\times$ 6mL 3.00%；第4年：1.10% $\times$ 6mL 3.50%； 第5年：1.10% $\times$ 6mL 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截至民國九十三年及九十二年六月底發行之金融債券，明細及交易條件如下：

93.6.30						
債券名稱	交 易 條 件			債 券		
	起始日	到期日	利 率	種 類	成交金額	
90-1	90/09/24	100/09/24	前五年3.85%半年複利計息；第六至十年4.6%半年複利計息	無擔保次順位金融債券	\$ 10,000,000	
92-1	92/09/12	99/09/12	臺灣銀行兩年期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	
92-2	92/10/13	99/10/13	臺灣銀行兩年期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	
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	
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>或=0.9%，則票面利率為5%-6M LIBOR	"	300,000	
92-5(註2)	92/06/12	97/06/12	2.5%	"	2,000,000	
					<b>\$ 21,300,000</b>	

92.6.30						
債券名稱	交 易 條 件			債 券		
	起始日	到期日	利 率	種 類	成交金額	
90-1	90/09/24	100/09/24	前五年3.85%半年複利計息；第六至十年4.6%半年複利計息	無擔保次順位金融債券	\$ 10,000,000	

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合併承受萬通銀行之92年第一次金融債券。

(十三)央行、同業及其他融資

	93.06.30	92.06.30
央 行 放 款 轉 融 資	\$ 9,457,000	6,922,400
同 業 融 資	805,310	-
短 期 借 款	320,000	55,344
應 付 商 業 本 票	899,637	2,497,234
其 他	2,988,167	2,650,615
合 計	<b>\$ 14,470,114</b>	<b>12,125,593</b>



## 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)

### (十四)員工退休辦法

子公司中國信託銀行對於正式任用之員工訂有退休辦法，依該辦法職工退休金係按其服務年資以最後一個月之薪資計算一次發給，最高為六十一個基數，子公司中國信託銀行每月按薪資總額百分之二提撥退休基金，另於民國八十九年五月三十一日經主管機關核准成立勞工退休準備金監督委員會，按每月薪資總額百分之十五提撥勞工退休準備金，專戶儲存於中央信託局。

子公司中國信託銀行於民國九十三年六月底及九十二年六月底退休基金餘額分別為3,355,334千元及2,971,602千元。

子公司中國信託綜合證券股份有限公司對正式聘用員工訂有退休辦法。依該辦法規定，退休金之支付係根據服務年資及退休前六個月之平均薪資計算。

子公司中國信託綜合證券股份有限公司於民國九十三年及九十二年六月底退休基金餘額分別為19,311千元及14,324千元。

子公司中信票券金融股份有限公司退休辦法適用於所有正式員工，職工退休金之給予標準如下：

- 1.民國八十七年三月一日以後到職者，按勞動基準法規定標準給付。
- 2.民國八十七年二月二十八日以前在職者，其民國八十七年二月二十八日以前之工作年資每滿半年給與一個基數，滿十五年以上者，另行加發一個基數；民國八十七年三月一日以後之工作年資則按前款之規定核給。但最高總數以六十一個基數為限。

子公司中信票券金融股份有限公司於民國九十三年六月底及九十二年六月底退休基金餘額分別為24,934千元及26,493千元。

### (十五)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二年後，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17.3元。

員工認股權憑證變動情形如下：

	<u>93年上半年度</u>
期 初 流 通 在 外 單 位 數	65,000
本 期 給 予	-
本 期 行 使	(44,258)
期 末 流 通 在 外 單 位 數	<u>20,742</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)所得稅

民國九十三年及九十二年上半年度之所得稅計算如下：

	93年上半年度	92年上半年度
當期應負擔所得稅	\$ 2,693,214	1,600,042
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	230	99,025
提列退休金與稅法規定限額差異	(7,527)	13,214
未實現兌換及衍生性商品(損失)利益淨額	(204,601)	145,108
海外投資按權益法認列投資損益淨額	(8,537)	192,292
備抵承受擔保品跌價損失	64,611	-
商譽攤銷	71,004	-
其                    他	(77,398)	(69,022)
分離課稅稅款	113,771	155,761
投資抵減稅款	(12,936)	-
以前年度所得稅低估	99,176	-
迴轉以前年度認列之債券前手息所得稅	14,392	65,359
未分配盈餘加徵百分之十稅額	2,366	31,771
連結稅制產生之所得稅利益	(139,722)	-
所得稅費用	<u>\$ 2,608,043</u>	<u>2,233,550</u>
	<u>93.06.30</u>	<u>92.06.30</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	\$ 875,263	-
提列備抵呆帳超過稅法限額所產生之可減除暫時性差異	45,848	370,687
提列累積換算調整數所產生之可減除暫時性差異	1,671,283	974,714
按權益法認列之投資利益所產生之應課稅暫時性差異	(2,992,483)	(3,765,949)
未實現兌換及衍生性商品利益所產生之可減除(應課稅)暫時性差異	(85,873)	466,898
商譽攤銷所產生之可減除暫時性差異	2,588,727	-
其他所產生之可減除暫時性差異	3,348,866	2,898,389
合                    計	<u>\$ 5,451,631</u>	<u>944,739</u>
	<u>93.06.30</u>	<u>92.06.30</u>
遞延所得稅資產	\$ 2,149,422	833,252
遞延所得稅負債	(786,515)	(635,049)
遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>\$ 1,362,907</u>	<u>198,203</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)

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，截至民國九十三年六月三十日，各年度之營利事業所得稅申報尚未核定。

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	項
子公司中國信託銀行	九十年 以前	就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697,480千元，業已依法提起行政救濟。有關債券前手息之爭議，按國稅局向銀行公會提出之和解條件依相對扣繳稅額之退抵比例65%估列所得稅，並已作適當之會計處理。另截至九十一年度之債券前手息應補繳稅款亦已估計入帳。	
子公司中國信託綜合證券(股)公司	九十年 以前	就八十六、八十九年度及九十年度對債券前手利息扣繳稅款11,944千元及民國九十年度交際費超限計4,648千元之核定內容不服，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60%估列所得稅，並已作適當會計處理。另交際費超限之爭議，截至九十三年六月底，已達成和解並作適當會計處理。	
子公司中國信託保險經紀人(股)公司	九十一年 以前	無。	
子公司中信票券金融股份有限公司	八十九年 以前	就八十五至八十八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，已分別獲台北最高行政法院及台北高等行政法院判決敗訴，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。	

### (十七)兩稅合一相關資訊

民國九十三年六月底，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額為2,019,141千元，九十二年盈餘分配之預計稅額扣抵比率為23.76%。九十一年度實際盈餘分配之現金股利稅額扣抵比率及股票股利稅額比率分別為1.84%及28.94%。

### (十八)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

## 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)

，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。截至民國九十三年六月底乙種特別股已全數贖回並註銷。

本公司於九十三年上半年度，應付可轉換公司債轉換為普通股計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60,686,137千元，增資案已經申報生效，增資基準日尚待董事會決議。

截至九十三年六月底本公司額定股本為100,000,000千元，實收股本為普通股54,972,422千元，特別股2,500,000千元，待轉普通股股本3,213,715千元。

### 2. 資本公積

本公司資本公積之來源及明細如下：

	<b>93.06.30</b>	<b>92.06.30</b>
股本溢價 - 普通股	\$ 21,395,856	18,632,472
股本溢價 - 特別股	7,500,000	7,500,000
資產重估增值 - 子公司	5,494	4,292
合 計	<b>\$ 28,901,350</b>	<b>26,136,764</b>

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。

## 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)

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。

截至民國九十三年六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753,523千元。

### 3.盈餘分配及股利政策

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

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

員工紅利分配辦法及在前項提撥範圍內實際分派之成數，授權由董事會訂定之。若以發行新股方式發放員工紅利時，符合公司法規定之從屬公司員工亦得受分配，其具體辦法授權董事會訂定之。

本公司自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。

### (十九)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	-	(10,548)	83,956
配合認股權憑證之發行， 作為股權轉換之用	87,420	-	(44,258)	43,162
合 計	<b>200,909</b>	-	<b>(62,116)</b>	<b>138,793</b>

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.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三月三十一日為計算基準，向主管機關申報可買回普通股股份金額最高上限為27,652,670千元。
- 3.本公司九十三年上半年度最高持有已收回普通股股數200,909千股，收買普通股股份之總金額共計4,439,539千元，符合證券交易法之規定。
- 4.本公司及子公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，於未轉讓前，不得享有股東權利。
- 5.本公司之子公司中國信託商業銀行(股)公司持有本公司股票之金額為2,846,226千元，該庫藏股應依台財證三字第0920004165號函規定，於買回之日起三年內調整，逾期未轉讓者，視為本公司未發行股份，並應辦理註銷登記。
- 6.民國九十三年六月底本公司普通股每股市價為37.5元。

(二十)每股盈餘

基 本 每 股 盈 餘	93年上半年度	
	稅 前	稅 後
合 併 淨 利	\$ 10,581,402	7,973,359
特 別 股 息	(306,000)	(306,000)
屬 普 通 股 股 東 之 本 期 合 併 淨 利	10,275,402	7,667,359
加 權 平 均 流 通 在 外 普 通 股 股 數 ( 千 股 )	5,345,131	5,345,131
基 本 每 股 盈 餘	<b>\$ 1.92</b>	<b>1.43</b>
稀 釋 每 股 盈 餘		
合 併 淨 利	\$ 10,581,402	7,973,359
特 別 股 息	(306,000)	(306,000)
具 稀 釋 作 用 之 潛 在 普 通 股 影 響 :		
可 轉 換 公 司 債 之 影 響 數	292,885	219,664
計 算 稀 釋 每 股 盈 餘 之 本 期 淨 利	<b>\$ 10,568,287</b>	<b>7,887,023</b>
加 權 平 均 流 通 在 外 普 通 股 股 數 ( 千 股 )	5,345,131	5,345,131
具 稀 釋 作 用 之 潛 在 普 通 股 影 響 :		
認 股 權 證 之 或 有 股 數	16,208	16,208
轉 換 公 司 債 之 或 有 股 數	416,188	416,188
加 權 平 均 流 通 在 外 普 通 股 股 數 ( 千 股 )	5,777,527	5,777,527
稀 釋 每 股 盈 餘	<b>\$ 1.83</b>	<b>1.37</b>

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年上半年度	
		稅前	稅後
基本每股盈餘			
合併淨利		\$ 9,641,798	7,408,248
特別股息		(306,000)	(306,000)
屬普通股股東之本期合併淨利		9,335,798	7,102,248
加權平均流通在外普通股股數(千股)		4,391,568	4,391,568
追溯調整後加權平均流通在外普通股股數(千股)		4,874,640	4,874,640
基本每股盈餘		\$ 2.13	1.62
基本每股盈餘 - 追溯調整		\$ 1.92	1.46
稀釋每股盈餘			
合併淨利		\$ 9,641,798	7,408,248
特別股息		(306,000)	(306,000)
可轉換公司債之影響數		292,658	219,494
計算稀釋每股盈餘之本期淨利		\$ 9,628,456	7,321,742
加權平均流通在外普通股股數(千股)		4,391,568	4,391,568
追溯調整後加權平均流通在外普通股股數(千股)		4,874,640	4,874,640
具稀釋作用之潛在普通股影響：			
認股權證之或有股數		18,703	18,703
轉換公司債之或有股數		362,024	362,024
追溯調整後認股權證之或有股數		25,349	25,349
追溯調整後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)		4,772,295	4,772,295
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)		5,316,872	5,316,872
稀釋每股盈餘		\$ 2.02	1.53
稀釋每股盈餘 - 追溯調整		\$ 1.81	1.38

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)

本公司九十三年六月十一日股東會決議通過資本公司轉增資後之擬制追溯調整之每股盈餘計算如下：

	93年上半年度	
	稅前	稅後
擬制追溯基本每股盈餘		
合併淨利	\$ 10,581,402	7,973,359
特別股股息	(306,000)	(306,000)
屬普通股股東之本期合併淨利	10,275,402	7,667,359
追溯調整後加權平均流通在外		
普通股股數(千股)	5,665,839	5,665,839
基本每股盈餘	<b>\$ 1.81</b>	<b>1.35</b>
擬制追溯稀釋每股盈餘		
合併淨利	\$ 10,581,402	7,973,359
特別股股息	(306,000)	(306,000)
可轉換公司債之影響數	292,885	219,664
計算稀釋每股盈餘之本期淨利	<b>\$ 10,568,287</b>	<b>7,887,023</b>
追溯調整後加權平均流通在外		
普通股股數(千股)	5,665,839	5,665,839
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	17,719	17,719
追溯調整後轉換公司債之或有股數	454,606	454,606
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)	6,138,164	6,138,164
稀釋每股盈餘 - 追溯調整	<b>\$ 1.72</b>	<b>1.28</b>





## 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)

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

### (2)市場價格風險

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

### (3)流動性風險及現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

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

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

### (4)持有衍生性金融商品之種類、目的及策略

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

### (5)衍生性金融商品之公平價值

金 融 資 產	93.06.30	
	帳 面 價 值	公 平 市 價
非交易目的之金融資產		
換 匯	\$ (26,541)	(26,614)
換 匯 換 利	10,391	(17,348)
利 率 交 換	39,485	(263,912)
金 融 資 產	92.06.30	
	帳 面 價 值	公 平 市 價
非交易目的之金融資產		
換 匯	\$ 6,071	109
換 匯 換 利	148,724	209,031
利 率 交 換	17,836	9,155

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。

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.本公司及子公司之非衍生性金融商品之公平價值

		<b>93.06.30</b>	
<u>非 衍 生 性 金 融 商 品</u>		<u>帳 面 價 值</u>	<u>公 平 市 價</u>
<b>金融資產：</b>			
公平價值與帳面價值相 等之金融資產		\$ 246,674,678	246,674,678
長期投資		85,385,061	84,698,515
買入票券及證券		282,042,127	282,042,127
買匯、貼現及放款		733,682,745	733,682,745
合 計		<u>\$ 1,347,784,611</u>	<u>1,347,098,065</u>
<b>金融負債：</b>			
公平價值與帳面價值相 等之金融負債		<u>\$ 1,300,990,078</u>	<u>1,300,990,078</u>
		<b>92.06.30</b>	
<u>非 衍 生 性 金 融 商 品</u>		<u>帳 面 價 值</u>	<u>公 平 市 價</u>
<b>金融資產：</b>			
公平價值與帳面價值相 等之金融資產		\$ 176,505,520	176,505,520
長期投資		29,760,658	29,250,809
買入票券及證券		130,867,593	130,867,593
買匯、貼現及放款		598,409,643	598,409,643
合 計		<u>\$ 935,543,414</u>	<u>935,033,565</u>
<b>金融負債：</b>			
公平價值與帳面價值相 等之金融負債		<u>\$ 886,929,507</u>	<u>886,929,507</u>

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。

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. 子公司中國信託商業銀行(股)公司從事衍生性商品交易

(1) 合約金額或名目本金及信用風險

		<b>93.06.30</b>	
<u>金 融 商 品</u>		<u>合約金額 (名目本金)</u>	<u>信用 風險</u>
交易目的			
遠期外匯		\$ 57,672,099	505,412
遠期利率協議		500,000	-
無本金交割遠期外匯		110,235,731	159,322
換匯		563,421,880	619,393
換匯換利		93,769,857	647,699
利率交換		597,162,913	5,811,333
選擇權		529,708,436	4,893,105
資產交換		23,737,071	807,450
信用交換契約		5,660,600	682,828
利率期貨		2,870,875	82,006
非交易目的			
換匯換利		1,366,580	-
利率交換		20,695,675	-
資產交換		19,162,206	741,280
		<b>92.06.30</b>	
<u>金 融 商 品</u>		<u>合約金額 (名目本金)</u>	<u>信用 風險</u>
交易目的			
遠期外匯		\$ 185,618,790	3,488,161
遠期利率協議		3,000,000	1,490
無本金交割遠期外匯		9,391,989	2,964
換匯		14,368,552	2,806
換匯換利		84,557,161	767,139
利率交換		197,844,661	3,701,455
選擇權		233,717,996	2,291,502
非交易目的			
換匯		19,857,628	97,447
換匯換利		3,351,180	3,486
利率交換		8,898,956	44,531
資產交換		3,726,342	-

## 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)

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將產生之最大損失。惟與子公司中國信託銀行從事交易之對象若為子公司中國信託銀行客戶，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認為交易對象違約之可能性甚低。

### (2)市場價格風險

<u>利率敏感度</u>	<u>交易幣別</u>	<u>93.06.30</u>	<u>92.06.30</u>
	NTD	\$ 1,071	(420)
	USD	(453)	241
	JPY	231	29
	其他	8	(7)
<u>匯率敏感度</u>		2,104	(1,243)

子公司中國信託銀行係以利率敏感度及匯率敏感度推估市場價格風險。

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

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

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

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

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

### (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並藉由定期市價評估控管未來現金流量，因此風險亦低。

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)

(4)當期因交易活動所產生之淨損益

子公司中國信託銀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年上半年度	92年上半年度
利	率	合	約	\$ 1,689,870	473,933
外	匯	合	約	768,348	363,387
權	益	合	約	71,779	(110,329)
交	易	淨	收	<u>\$ 2,529,997</u>	<u>726,991</u>

因子公司中國信託銀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。

(5)非交易目的之衍生性金融商品

子公司中國信託銀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無已承諾或未承諾之預期交易。

子公司中國信託銀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	93.06.30	
	帳 面 價 值	公 平 價 值
交易目的之金融資產		
利率交換	\$ 737,659	737,659
換 匯	1,821	1,821
換 匯 換 利	(771,798)	(771,798)
遠期利率協議	(668)	(668)
無本金交割遠期外匯	(221,718)	(221,718)
遠 期 外 匯	(179,831)	(179,831)
選 擇 權	(448,537)	(448,537)
資 產 交 換	(443,874)	(443,874)
信 用 交 換 契 約	682,828	682,828
利 率 期 貨	82,006	82,006
非交易目的之金融資產		
利 率 交 換	68,483	(675,225)
換 匯 換 利	(1,510)	(3,145)
資 產 交 換	57,890	486,100

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	92.06.30	
	帳 面 價 值	公 平 價 值
交易目的之金融資產		
利率交換	\$ (351,433)	(351,433)
換 匯	2,748	2,748
換 匯 換 利	(1,376,919)	(1,376,919)
遠期利率協議	526	526
無本金交割遠期外匯	(4,233)	(4,233)
遠 期 外 匯	197,850	197,850
選 擇 權	264,660	264,660
非交易目的之金融資產		
利率交換	143,932	(32,333)
換 匯 換 利	(5,065)	(89,392)
換 匯	86,183	74,370
資 產 交 換	4,788	-

衍生性金融商品之公平價值，係假設子公司中國信託銀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，另該公司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：

	93.06.30	92.06.30
未使用之貸款額度	\$ 197,884,846	647,466,000
未使用之信用卡額度	394,600,188	317,993,717
	<b>\$ 592,485,034</b>	<b>965,459,717</b>

上述九十三年六月底及九十二年六月底未使用之貸款額度中屬不可撤銷之貸款額度分別為31,332,860千元及30,667,916千元。

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。

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。

## 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. 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	93.06.30	92.06.30
個人	\$ 317,818,660	253,907,285
製造業	111,856,165	83,594,627
政府機構	49,300,309	51,489,218
金融業	40,702,768	34,685,883

### 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	93.06.30	
	合約金額	信用風險
交易目的		
發行認購權證	\$ 595,100	-
台股期貨	4,620	-
賣出台股指數選擇權	11,551	-
買入台股指數選擇權	17,484	-
金融商品	92.06.30	
	合約金額	信用風險
交易目的		
發行認購權證	\$ 383,900	-
台股期貨	240,542	-
賣出台股指數選擇權	475	-

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。

#### (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。



## 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，每日依子公司中國信託綜合證券(股)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，子公司中國信託綜合證券(股)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。子公司中國信託綜合證券(股)公司避險策略之目的係以達成規避大部分市場價格風險。子公司中國信託綜合證券(股)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六月底因從事台股期貨認列之期貨契約損益分別為利益49,860千元及損失3,660千元，民國九十三年及九十二年六月底期貨交易保證金 - 自有資金餘額分別為254,504千元及49,091千元。民國九十三年及九十二年上半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24,141千元及損失3,156千元。

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)

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上半年度因發行認購權證產生之相關交易，於財務報表上之表達方法、評價及出售損益列示如下：

A. 評價(損)益

	<u>93年上半年度</u>	<u>92年上半年度</u>	<u>帳 列 科 目</u>
發行認購權證負債	\$ 198,681	130,650	其他營業收入
發行認購權證再買回	(51,205)	(29,733)	其他營業成本
營業證券 - 避險	(24,651)	10,412	買賣票券及證券(跌價損失)市價回升利益

B. 出售(損)益

	<u>93年上半年度</u>	<u>92年上半年度</u>	<u>帳 列 科 目</u>
營業證券 - 避險	\$ (103,742)	(35,983)	買賣票券及證券損失
發行認購權證再買回	(100,798)	(85,475)	其他營業成本

C. 到期前履約(損)益

	<u>93年上半年度</u>	<u>92年上半年度</u>	<u>帳 列 科 目</u>
發行認購權證負債	\$ 10,957	-	其他營業收入

D. 到期(損)益

	<u>93年上半年度</u>	<u>92年上半年度</u>	<u>帳 列 科 目</u>
發行認購權證負債	\$ 312,117	-	其他營業收入
發行認購權證再買回	(172,350)	-	其他營業成本

(6) 衍生性金融商品之公平價值

	<u>93.06.30</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	\$ 16,558	\$ 16,558
非交易目的之金融資產		
營業證券 - 避險	593,233	595,495
	<u>\$ 609,791</u>	<u>\$ 612,053</u>
<u>金 融 負 債</u>		
交易目的之金融負債		
發行認購權證負債	\$ 251,750	\$ 251,750
發行認購權證再買回	(64,133)	(64,133)
台股指數選擇權	6,633	6,633
	<u>\$ 194,250</u>	<u>\$ 194,250</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	92.06.30	
	帳 面 價 值	公 平 市 價
非交易目的之金融資產		
營業證券-避險	\$ 161,667	163,279
金 融 負 債		
交易目的之金融負債		
發行認購權證負債	\$ 176,750	176,750
發行認購權證再買回	(147,701)	(147,701)
台股指數選擇權	221	221
合 計	\$ 29,270	29,270

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. 子公司中信票券金融(股)公司

衍生性金融商品之公平價值：

子公司中信票券金融(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。又子公司中信票券金融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	93.06.30		
	(名目本金)	信用風險	公平價值
交易目的			
利率交換	\$ 2,600,000	-	(177)
公債期貨	1,265,000	-	3,824
非交易目的			
利率交換合約	3,500,000	-	(69,857)

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，則子公司中信票券金融(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；若交易對象為銀行同業，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。

(2) 市價價格風險

子公司中信票券金融(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。

子公司中信票券金融(股)公司屬交易目的之衍生性金融商品契約均有公平價

## 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)

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

子公司中信票券金融(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，因是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

子公司中信票券金融(股)公司民國九十三年上半年度從事衍生性金融商品交易之損益如下：

	<u>93年上半年度</u>
利 率 交 換	\$ (7,141)
公 債 期 貨	8,302
利 率 期 貨	106
	<u>\$ 1,267</u>

### (5)非交易目的之衍生性金融商品

子公司中信票券金融(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台幣負債所產生之利率風險。

子公司中信票券金融(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。

子公司中信票券金融(股)公司無已承諾或未承諾之預期交易。

子公司中信票券金融(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.	採權益法評價之被投資公司
中信銀證券投資顧問股份有限公司	"
凱基證券投資信託股份有限公司	"
萬通票券金融股份有限公司	"
萬通財務(香港)有限公司	"
萬銀保險代理人股份有限公司	"
萬銀產物保險代理人股份有限公司	"
中信證券股份有限公司	實質關係人
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
財團法人聯合信用卡處理中心	其董事長與本公司相同
財團法人中國信託商業銀行文教基金會	"
海外投資開發股份有限公司	"
財團法人台北榮星文教基金會	"
財團法人台灣經濟研究院	"
台灣期貨交易所(股)公司	本公司董事長為其董事
財團法人和信治癌中心醫院	"
中信投資(股)公司	"
松宏投資(股)公司	"
福聚(股)公司	"
聯翔國際(股)公司	"
中國人壽保險股份有限公司	本公司董事長為其榮譽董事長
聯廣股份有限公司	子公司中國信託銀行總經理一親等親屬為其董事
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及九十二年上半年度出租房屋及停車位予關係人之租金收入分別為7,693千元及15,585千元，占各年度租金收入比率分別為11.70%及19.14%。

2.手續費支出

子公司中國信託銀行於民國九十三年及九十二年上半年度支付予聯合信用卡處理中心之手續費支出分別為78,619千元及66,479千元，占各年度手續費支出比率分別為29.14%及14.70%。

3.場地使用費

子公司中國信託銀行於民國九十三年及九十二年上半年度支付予中信證券股份有限公司劃撥交割作業之場地使用費等分別為78,175千元及50,847千元。

4.保 證

93年上半年度

關係人名稱	最高餘額日期	最高餘額	期末餘額	費率區間	手續費收入
中國人壽保險(股)公司	93.04.20	\$ 19,000	-	0%	-

5.放 款

子公司中國信託銀行：

93年上半年度

關係人名稱	最高餘額日期	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息收入
財團法人和信					
治癌中心醫院	93.05.07	\$ 1,615,400	1,124,900	2.85~3.73%	17,944
中信投資(股)公司	93.02.25	447,000	90,000	2.75~3.50%	5,573
中信證券(股)公司	93.04.19	200,000	158,500	1.61~1.67%	669
聯廣(股)公司	93.01.01	318,890	132,000	1.93~4.75%	2,729
聯翔國際(股)公司	93.01.01	173,631	173,631	4.90%	4,249
松宏投資(股)公司	93.06.30	200,000	200,000	3.63%	3,265
其他關係人		509,758	418,429		5,552
合計		\$ 3,464,679	2,297,460		39,981

92年上半年度

關係人名稱	最高餘額日期	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息收入
財團法人和信					
治癌中心醫院	92.01.24	\$ 1,662,000	1,465,524	3.73~5.25%	32,969
聯廣(股)公司	92.01.01	641,890	321,890	6.20~6.875%	16,860
中信證券(股)公司	92.05.26	80,072	-	8.19~8.83%	18
其他關係人		249,189	207,250		3,069
合計		\$ 2,633,151	1,994,664		52,916

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)

6.存款

子公司中國信託銀行：

關係人名稱	93年上半年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
財團法人聯合 信用卡處理中心	\$ 986,596	716,281	0~0.20%	3,714
中國人壽保險(股) 公司	2,567,664	743,947	0~1.30%	3,269
福聚(股)公司	478,813	369,873	0~1.85%	939
台灣期貨交易所 (股)公司	1,112,523	1,055,923	0.10~1.50%	12,100
中信證券 股份有限公司	4,979,098	4,473,761	0~1.50%	6,603
凱基證券投資信 託(股)公司	141,628	131,918	0~1.35%	2,926
萬通票券金融(股) 公司	2,041,002	2,012,047	0~1.00%	3,278
其他	4,095,705	1,605,408		13,297
合計	<b>\$ 16,403,029</b>	<b>11,109,158</b>		<b>46,126</b>

關係人名稱	92年上半年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
海外投資開發 股份有限公司	\$ 263,159	165,284	0~5.00%	1,334
財團法人聯合 信用卡處理中心	983,505	567,166	0~4.40%	4,424
中信證券 股份有限公司	1,302,704	969,782	0~5.10%	7,636
聯廣(股)公司	432,162	64,383	0~0.80%	31
其他	1,650,878	954,767		8,679
合計	<b>\$ 4,632,408</b>	<b>2,721,382</b>		<b>22,104</b>

與關係人交易之存款利率與非關係人並無差異。

7.衍生性商品

子公司中國信託銀行於民國九十三年上半年度與萬通票券金融(股)公司承作利率交換，交易名目本金為1,800,000千元，及投資型組合式產品，交易名目本金為2,000,000千元。

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)

8.買賣票券及債券交易

	93年上半年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
中信證券(股)公司	\$ 1,256,555	1,882,979
萬通票券金融(股)公司	25,868,077	27,724,878
中華開發工業銀行(股)公司	3,020,535	2,962,076

  

	92年上半年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
中信證券(股)公司	\$ 6,332,193	8,105,003

9.其他

子公司中國信託銀行於民國九十三年及九十二年上半年度於中信證券股份有限公司買賣上市(櫃)股票，並支付其相關經紀手續費分別為276千元及23千元。

子公司中國信託銀行於民國九十三年及九十二年上半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54,806千股及15,337千股，出售價款分別為909,230千元及277,226千元，出售成本分別為1,036,241千元及382,159千元，售價與成本之差額帳列未分配盈餘之減項分別為127,011千元及104,933千元。

子公司中國信託保險經紀人股份有限公司民國九十三年及九十二年上半年度與中國人壽保險股份有限公司訂定經紀人合約而收取之佣金收入，分別為632,920千元及429,041千元。

(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

93.06.30

類	別	戶	數	期末總金額	評估有無可能遭受損失
消費者貸款			825	\$ 229,032	無
行員購屋貸款			1,262	2,363,036	無
其他利害關係人為借款人之授信交易			3,115	4,348,631	無
利害關係人為保證人之授信交易			-	-	無
利害關係人為擔保品提供人之授信交易			3,054	6,398,460	無

92.06.30

類	別	戶	數	期末總金額	評估有無可能遭受損失
消費者貸款			568	\$ 217,649	無
行員購屋貸款			1,009	1,937,215	無
其他利害關係人為借款人之授信交易			3,014	3,940,140	無
利害關係人為保證人之授信交易			-	-	無
利害關係人為擔保品提供人之授信交易			2,506	5,486,247	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	93.06.30	92.06.30	擔 保 性 質
中國信託金融控股(股)公司			
政府債券	\$ 1,264,256	1,015,035	擔保授信及金融交易額度
可轉讓定存單	1,200,000	-	"
長期投資-中國信託銀行股	-	5,426,089	"
子公司中國信託商業銀行(股)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	16,100,000	日間透支設質、法院提存保證金等
政府債券及其他債券(含長期投資)	1,013,300	896,600	"
政府債券及公司債(含長期投資)	50,000	590,000	信託資金準備
子公司中國信託綜合證券(股)公司			
定期存款	120,000	605,000	各項債務擔保或用途受限
土地	149,676	181,515	"
建築物(帳面價值)	113,924	139,688	"
營業保證金	280,000	235,000	"
交割結算基金	92,825	83,123	"
存出保證金	208,277	181,585	"
出租資產(帳面價值)	48,381	-	"
子公司中信票券金融(股)公司			
政府債券	-	163,599	銀行拆借及法院保證金
定期存款	8,327,084	6,342,000	保證金及各項債務擔保等
公司債	158,002	199,623	短期借款及公司債擔保
孫公司PT Bank Chinatrust Indonesia			
政府債券	511,420	-	交易保證金
合 計	<u>\$ 30,657,145</u>	<u>32,278,857</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

	93.06.30	92.06.30
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	\$ 3,700,000	-
子公司中國信託銀行		
辦理保證及信用狀業務產生之或有債務	94,543,730	71,422,872
提供中央銀行本票做為同業拆放之擔保	6,872,100	6,772,100
受託保管客戶票據	144,116,295	97,110,090
辦理聯貸放款產生之應收代放款	39,315,526	29,651,634
受託保管有價證券	691,403,348	542,128,388
保管代售之旅行支票	615,984	525,613
辦理指定用途信託資金	274,386,223	120,654,319
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	37,170	48,608
存出保證票據	500,000	-
子公司-中信票券金融(股)公司		
對商業本票所作保證	16,010,600	16,578,300
出售附買回條件之票券及債券	-	56,123,178
買入附賣回條件之票券及債券	-	455,505
未來三年預計支付之租金	3,833	5,365
	<b>\$ 1,271,514,809</b>	<b>941,485,972</b>

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：

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11億之條件，標得高雄縣鳳山信用合作社，概括承受其全部營業及資產負債。

該案將可增加子公司中國信託商業銀行10家分支機構，以提高其競爭力。

十、其他

(一)本公司及子公司之用人、折舊及攤銷費用

性 質	93年上半年度	92年上半年度
	屬營業費用	屬營業費用
用人費用	\$ 5,937,600	5,542,180
折舊	940,543	743,078
攤銷費用	824,571	300,178
	<b>\$ 7,702,714</b>	<b>6,585,436</b>

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)本公司及子公司依獲利動因編列之合併損益表

單位：新台幣千元

	93年上半年度			92年上半年度			
	金	額	%	金	額	%	
利息收入	\$	23,461,015	77		21,943,069	87	
利息支出		(6,654,857)	(22)		(6,273,745)	(25)	
淨利息收入		16,806,158	55		15,669,324	62	
非利息收入							
手續費及佣金收入		9,468,623	32		5,876,325	23	
長期股權投資損益淨額		184,278	1		(530)	-	
有價證券損益淨額		(81,661)	0		2,011,800	8	
兌換及衍生性商品利益							
客戶買賣		1,855,287	6		578,001	2	
自營交易		1,022,648	3		923,755	4	
其他收入		1,100,012	4		158,220	1	
非利息收入合計		13,549,187	46		9,547,571	38	
營業收入 - 呆帳提存前		30,355,345	101		25,216,895	100	
呆帳提存		(4,663,796)	(15)		(3,677,022)	(15)	
營業收入 - 呆帳提存後		25,691,549	86		21,539,873	85	
非利息支出							
營業費用		(14,011,400)	(46)		(10,738,884)	(43)	
營業稅捐		(603,439)	(2)		(509,825)	(2)	
手續費支出及其他		(493,171)	(2)		(646,288)	(3)	
非利息支出合計		(15,108,010)	(50)		(11,894,997)	(48)	
稅前淨利		10,583,539	36		9,644,876	37	
所得稅費用		(2,608,043)	(9)		(2,233,550)	(9)	
減：少數股權利益		(2,137)	-		(3,078)	-	
合併淨利	\$	<b>7,973,359</b>	<b>27</b>		<b>7,408,248</b>	<b>28</b>	
				稅	前	稅	後
基本每股盈餘(元)	\$	<b>1.92</b>			<b>1.43</b>		<b>2.13</b>
基本每股盈餘 - 追溯調整(元)					<b>1.92</b>		<b>1.46</b>
稀釋每股盈餘(元)	\$	<b>1.83</b>			<b>1.37</b>		<b>2.02</b>
稀釋每股盈餘-追溯調整(元)					<b>1.81</b>		<b>1.38</b>

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%。

(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%
Chinarttrust 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%

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
二、同一關係企業		
統一關係企業	11,270	11.98%
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

	單位：新台幣千元	
	<u>93.6.30</u>	<u>92.6.30</u>
現金	\$ 18,935,784	9,762,900
存放央行及銀行同業	61,534,754	57,696,139
買入票券及證券淨額	200,819,480	92,841,258
應收款項淨額	136,955,574	85,355,445
放款淨額	685,626,326	544,848,710
長期投資淨額	60,318,839	46,793,085
其他金融資產	13,593,712	6,791,268
固定資產淨額	33,433,689	27,103,413
無形資產	4,155,913	-
其他資產	8,024,491	5,104,605
資產總額	1,223,398,562	876,296,823
附買回票券及債券負債	60,734,273	-
央行及銀行同業存款	82,824,525	42,182,641
應付款項	33,384,801	20,318,037
存款及匯款	915,610,210	702,345,678
應付金融債券	21,300,000	10,000,000
央行及同業融資	10,132,500	6,922,400
其他負債	14,194,916	10,943,103
負債總額	1,138,181,225	792,711,859
股本	50,659,695	46,054,268
特別股股本	2,500,000	2,500,000
待轉股本	-	4,605,427
資本公積	8,059,578	8,058,377
保留盈餘	28,995,058	28,504,368
長期股權投資未實現跌價損失	(1,061,757)	(1,252,114)
累積換算調整數	(1,082,993)	(487,416)
庫藏股票	(2,852,244)	(4,397,946)
股東權益淨額	85,217,337	83,584,964

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年上半年度	92年上半年度
營業收入	\$ 32,392,850	28,081,628
營業毛利	22,303,360	18,878,052
營業淨利	9,564,692	8,835,126
營業外收入	482,203	116,673
營業外支出	(161,402)	(73,697)
稅前純益	9,885,493	8,878,102
本期淨利	7,708,203	7,129,268
每股盈餘(元)	1.46	1.35

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	
	93.6.30	92.6.30
現金	\$ 1,834,346	678,385
短期投資	186,360	210,716
應收款項	94,502	145,518
其他流動資產	1,161	1,791
長期投資	262,500	605
其他金融資產-非流動	669	152
固定資產淨額	3,118	2,634
其他資產	10,696	14,631
資產總額	2,393,352	1,054,432
應付款項	231,044	157,281
應付股息紅利	1,011,555	-
其他流動負債	33,504	24,559
負債總額	1,276,103	181,840
股本	386,602	2,000
法定盈餘公積	158,392	3,221
保留盈餘	572,255	867,371
股東權益淨額	1,117,249	872,592

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	
	<u>93年上半年度</u>	<u>92年上半年度</u>
營業收入	\$ 930,151	597,616
營業利益	908,447	583,623
營業外收入	10,530	5,210
營業外支出	(117,913)	(439)
稅前純益	801,064	588,394
本期淨利	572,255	439,608
每股盈餘(元)	14.80	11.37



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

	<u>93.6.30</u>	<u>92.6.30</u>
		單位：新台幣千元
現金及約當現金	\$ 1,362,332	894,741
短期投資淨額	876,024	1,270,572
營業證券--自營淨額	4,698,105	2,172,046
營業證券--承銷淨額	1,442,705	781,710
營業證券--避險淨額	593,233	161,667
應收帳款	130,560	356,344
其他金融資產--流動	423,818	517,170
受限制資產	120,000	605,000
其他流動資產	3,498	4,109
長期投資	326,747	382,687
固定資產淨額	337,464	389,938
無形資產	3,040	-
其他資產	703,413	527,157
受託買賣借項淨額	1,760	2,313
資產總額	11,022,699	8,065,454
短期借款	320,000	50,000
應付商業本票	299,992	499,884
附買回債券負債	3,652,742	1,762,854
發行認購權證負債	251,750	176,750
發行認購權證再買回	(64,133)	(147,701)
應付帳款	172,650	6,114
其他應付款	177,795	46,729
其他流動負債	674,960	288,712
其他負債	93,560	81,957
負債總額	5,579,316	2,765,299
股本	5,000,000	5,000,000
資本公積	300,000	300,000
累積盈餘	152,166	1,706
累積換算調整數	(8,783)	(1,551)
股東權益淨額	5,443,383	5,300,155

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年上半年度	92年上半年度
收入合計	\$ 810,615	1,086,796
費用合計	(658,912)	(993,772)
稅前純益	151,703	93,024
本期淨利	79,523	73,580
每股盈餘(元)	0.16	0.17

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	
	93.6.30	92.6.30
現金	\$ 381,249	1,753,897
短期投資	902,335	70,309
其他流動資產	564	259
其他金融資產-流動	513	2,296
長期投資	759,230	171,871
固定資產	177	-
其他金融資產-非流動	1,203	1
其他資產	12,722	-
資產總額	2,057,993	1,998,633
應付費用	1,254	201
應付股息紅利	20,002	-
其他流動負債	58	62
負債總額	21,314	263
股本	2,000,000	2,000,000
法定盈餘公積	2,352	-
未分配盈餘	37,854	-
本期淨利	-	(1,630)
累積換算調整數	(3,527)	-
股東權益淨額	2,036,679	1,998,370

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	
	<u>93年上半年度</u>	<u>92年上半年度</u>
收入合計	\$ 42,733	7,454
支出合計	(12,210)	(9,084)
稅前損益	30,523	(1,630)
本期淨利	36,691	(1,630)
每股盈餘(元)	0.18	0.01

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	
	<u>93.6.30</u>	<u>92.6.30</u>
現金	\$ 159,857	4,965,952
短期投資	9,163,622	-
應收款項淨額	1,573	-
其他應收款	2,497,447	-
其他流動資產	13,193	1,732
長期投資	10,626,772	-
其他資產	2,416	-
資產總額	22,464,880	4,967,684
負債總額	2,497,522	-
股本	20,000,000	5,000,000
本期盈餘	-	(32,316)
未分配盈餘	(22,163)	-
累積換算調整數	(10,479)	-
股東權益淨額	19,967,358	4,967,684

(2)簡明損益表

	單位：新台幣千元	
	<u>93年上半年度</u>	<u>92年上半年度</u>
收入合計	\$ 24,280	12,506
支出合計	(17,873)	(44,822)
稅前損益	6,407	(32,316)
本期淨損	3,749	(32,316)
每股盈餘(元)	0.002	(0.06)

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. 中信票券金融(股)公司

(1) 簡明資產負債表

	單位：新台幣千元	
	<u>93.6.30</u>	<u>92.6.30</u>
現金	\$ 2,017,519	1,898,141
營業票券及債券	28,785,078	7,276,683
有價證券	200,000	-
應收款項淨額	955,408	287,144
其他金融資產 - 流動	48,368	-
預付款項	7,956	8,139
其他流動資產	18,493	13,154
長期投資淨額	28,275,493	273,976
固定資產淨額	11,076	19,624
其他資產	8,558,605	6,726,744
資產總額	68,877,996	16,503,605
銀行拆借及質借	6,750,000	6,200,000
應付商業本票	599,645	1,997,350
附買回票券及債券負債	49,676,207	-
應付款項及其負債	718,248	468,335
應付公司債	4,500,000	1,000,000
衍生性金融商品負債	177	-
其他負債	851,154	1,060,381
負債總額	63,095,431	10,726,066
股本	4,080,000	3,725,000
待分配股票股利	-	355,000
法定公積	1,009,326	714,936
未分配盈餘	693,239	982,603
股東權益淨額	5,782,565	5,777,539

(2) 簡明損益表

	單位：新台幣千元	
	<u>93年上半年度</u>	<u>92年上半年度</u>
收入合計	\$ 867,746	1,187,335
費用合計	(366,098)	(309,384)
稅前純益	501,648	877,951
本期淨利	450,461	794,127
每股盈餘(元)	1.10	1.95

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)

(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：新臺幣千元，%

	93.6.30	92.6.30
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	1,335.62	948.39

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。

(2)資產品質

單位：新臺幣千元，%

	93.6.30	92.6.30
逾期放款	9,728,307	12,311,240
催收款	8,858,270	11,918,491
逾放比率	1.40	2.22
應予觀察放款	3,216,000	1,677,000
應予觀察放款占總放款比率	0.46	0.30
帳列放款及催收款損失準備	7,396,045	8,499,691
呆帳轉銷金額	4,595,176	2,993,927

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)。

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、呆帳轉銷金額 = 當年1月1日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

五、93年上半年度呆帳轉銷金額包含出售不良資產之轉銷數。

(3)資訊管理

A.授信風險集中情形

單位:新台幣千元, %

	93.6.30		92.6.30	
對利害關係人授信金額	15,593,097		20,346,606	
利害關係人授信比率	2.01		3.30	
股票質押授信比率	4.51		6.02	
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	48.34	1.個人	49.14
	2.製造業	17.01	2.製造業	16.18
	3.政府機構	7.50	3.金融業	9.97

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。請參閱附註十(四)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)

B.轉投資事業概況

民國九十三年六月三十日

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	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
萬通財務(香港)有限公司	223,050	100.00
萬銀保險代理人(股)公司	2,590	99.62
萬銀產物保險代理人(股)公司	2,590	99.62

註：轉投資事業係指持股比率達百分之五以上者。

## 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：

#### 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

### 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)

(4)獲利能力

A 獲利能力

單位: %

	93.6.30	92.6.30
資產報酬率(註一)	0.85	1.03
稅前年資產報酬率(註三)	1.71	2.06
稅後年資產報酬率(註三)	1.33	1.65
淨值報酬率(註二)	11.70	10.86
稅前年淨值報酬率(註三)	23.39	21.72
稅後年淨值報酬率(註三)	18.24	17.44
稅前純益率	30.52	31.62
稅後純益率	23.80	25.39

註一：資產報酬率：當年一月累計至該季稅前損益 ÷平均資產。

註二：淨值報酬率：當年一月累計至該季稅前損益 ÷平均淨值。

註三：係換算為年基準數字以年率表示。

B.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	93.06.30		92.06.30	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
<b>資產</b>				
存放央行	\$ 39,740,399	1.16%	24,169,489	1.37%
存放及拆放銀行同業	49,967,585	0.96%	23,118,270	1.24%
買入票券及證券 - 債券(含長期債券投資)	239,981,392	1.50%	110,169,315	2.00%
放款-台幣	559,475,092	4.25%	458,988,112	5.06%
放款-外幣	82,478,259	2.57%	71,062,037	2.88%
應收信用卡款	50,546,064	19.38%	49,144,934	21.53%
<b>負債</b>				
存款-台幣	778,648,511	0.95%	561,005,179	1.43%
存款-外幣	123,881,067	0.84%	110,532,103	1.20%
同業拆放	69,628,925	0.75%	45,170,117	1.43%
央行及同業融資	94,712,023	1.29%	26,232,021	1.54%

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	\$1,135,717,000	106,045,000	102,470,000	73,007,000	120,309,000	733,886,000
負債	1,064,225,000	216,676,000	131,094,000	127,421,000	330,565,000	258,469,000
缺口	71,492,000	(110,631,000)	(28,624,000)	(54,414,000)	(210,256,000)	475,417,000
累積缺口		(110,631,000)	(139,255,000)	(193,669,000)	(403,925,000)	71,492,000

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。

(6)利率敏感性資訊

單位：%

	<b>93.6.30</b>	<b>92.6.30</b>
利率敏感性資產與負債比率(註1)	74.40	45.10
利率敏感性缺口與淨值比率(註2)	(254.00)	(370.00)

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。

(7)主要外幣淨部位

單位：原幣、新臺幣千元

幣 別	93.6.30		幣 別	92.6.30	
	原幣	折合新臺幣		原幣	折合新臺幣
USD	344,130	11,622,987	JPY	7,868,425	2,273,188
EUR	(12,248)	(500,698)	USD	(24,038)	(832,005)
CNY	(110,063)	(449,131)	GBP	(9,960)	(569,431)
JPY	(951,936)	(295,767)	IDR	729,663	306,458
GBP	(3,495)	(213,061)	EUR	7,572	300,226

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。

(8)銀行年報全部內容及其他相關資訊

請詳銀行網站([www.chinatrust.com.tw](http://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. 中信票券金融(股)公司

(1) 資產品質

截至民國九十三年六月三十日及民國九十二年六月三十日止，本公司未有逾期授信墊款及催收款情事。

(2) 主要業務概況

單位:新台幣千元，%

	93.6.30	92.6.30
保證及背書票券總餘額	16,010,600	16,578,300
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	3.03	3.33
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	49,676,207	56,123,178
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	9.39	11.26

(3) 授信風險集中情形

單位:新台幣千元，%

	93.6.30	92.6.30		
對利害關係人授信金額	985,000	1,147,000		
利害關係人授信比率	6.15 %	6.92 %		
股票質押授信比率	30.01 %	29.68 %		
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.金融保險不動產業	53.18%	1.金融保險不動產業	47.69 %
	2.製造業	29.77 %	2.製造業	33.99 %
	3.批發零售餐飲業	7.56 %	3.批發零售餐飲業	7.21 %

## 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)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：

	<b>93.6.30</b>	<b>92.6.30</b>
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	<b>\$ 3,769</b>	<b>3,769</b>

### (5)具有資產負債表外信用風險之金融商品

子公司中信票券金融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六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16,011佰萬元及16,578佰萬元。

由於此等保證僅在商業本票發票人到期未予兌償時，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。

子公司中信票券金融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六月三十日具有擔保品之保證額度佔所有保證額之41.86%及42.96%。為提供商業本票保證所要求提供之擔保品通常為債券及定存單、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)

(6)信用風險顯著集中之資訊

子公司中信票券金融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：

	<b>93.6.30</b>	<b>92.6.30</b>
製造業	\$ 4,766,800	5,635,000
金融保險業	7,650,500	6,115,000
不動產及租賃業	862,700	1,791,000
服務業	729,500	1,196,000
批發及零售業	1,210,800	1,086,000
其他-未達期末保證餘額百分之五者	790,300	755,300
	<b>\$ 16,010,600</b>	<b>16,578,300</b>

(7)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，%

	<b>93.6.30</b>		<b>92.6.30</b>	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
資產：				
現金	10,783,912	1.24	4,229,755	1.95
營業票券及債券	61,073,868	1.77	11,457,476	2.27
負債：				
銀行拆借及質借	7,188,333	0.98	6,901,667	1.19
應付商業本票	1,700,000	1.07	1,400,000	1.18
附買回票券及債券	54,303,884	0.85	-	-
應付公司債	2,583,333	2.05	1,000,000	2.37

(8)利率敏感性資訊

單位: %

	<b>93.6.30</b>	<b>92.6.30</b>
利率敏感性資產與負債比率	65.39	62.71
利率敏感性缺口與淨值比率	(368.27)	(421.60)

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)

(9)資金來源運用表

單位：新台幣百萬元

項目		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		10,915	10,601	6,380	762	-
	債 券		-	-	648	798	27,304
	銀行存款		1,740	1,703	1,311	4,772	600
	附賣回交易餘額		-	-	-	-	-
	合 計		12,655	12,304	8,339	6,332	27,904
資 金 來 源	借 入 款		7,350	-	-	-	4,500
	附買回交易餘額		33,854	10,761	4,562	499	-
	自有資金		-	-	-	-	5,292
	合 計		41,204	10,761	4,562	499	9,792
淨流量			(28,549)	1,543	3,777	5,833	18,112
累積淨流量			(28,549)	(27,006)	(23,229)	(17,396)	716

(10)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

(11)子公司中信票券金融資本適足性

單位：%

	<b>93.630</b>	<b>92.630</b>
自有資本比率	20.37	16.18
負債占淨值比率	1,091.13	185.65

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)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
中國信託金融控股股份有限公司	對本行採權益法評價之投資公司
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	//
中信銀證券投資顧問股份有限公司	//
凱基證券投資信託股份有限公司	//
Chinatrust Holdings Corp	//
萬通票券金融股份有限公司	//
萬通財務(香港)股份有限公司	//
萬銀保險代理人股份有限公司	//
萬銀產物保險代理人股份有限公司	//
中信證券股份有限公司	實質關係人
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
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	//
海外投資開發股份有限公司	//
財團法人台北榮星文教基金會	//
財團法人台灣經濟研究院	//
中國信託綜合證券股份有限公司	與本行受同一公司控制
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	//
中信票券金融股份有限公司	//
CT Opportunity Investment Company	//
中國人壽保險股份有限公司	本行董事長一親等親屬為其榮譽董事長
台灣期貨交易所(股)公司	本行董事長一親等親屬為其董事
財團法人和信治癌中心醫院	//
中信投資(股)公司	//
松宏投資(股)公司	//
福聚(股)公司	//
聯翔國際(股)公司	//
聯廣股份有限公司	本行總經理一親等親屬為其董事
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及子公司合併財務報表附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.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「中信票券金融(股)公司」普通股股權予中信金控，明細如下：

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

註：帳列九十三年上半年度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，帳列應收款項。此交易係以帳面價值為售價，故為出售損益。

B.保證款項

92年上半年度						
		最高餘額				
關係人名稱	日 期	最高餘額	期末餘額	利率區間	手續費收入	
PT Bank	92.01.31	\$ 1,563,750	239,972	0.25~1.00%	1,346	
Chinatrust Indonesia						
中國信託綜合 證券(股)公司	93.06.26	523,200	523,200	0~0.75%	677	
		<u>\$ 2,086,950</u>	<u>763,172</u>		<u>2,023</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)

C.放款

93年上半年度					
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	1,124,900	2.85~3.73%	17,944
PT Bank Chinatrust Indonesia	93.03.12	248,682	245,984	0.25%	14
中信證券(股)公 司	93.04.19	200,000	158,500	1.61~1.67%	669
聯翔國際(股)公 司	93.01.01	173,631	173,631	4.90%	4,249
松宏投資(股)公 司	93.06.30	200,000	200,000	3.63%	3,265
聯廣(股)公司	93.01.01	318,890	132,000	1.93~4.75%	2,729
		<u>\$ 2,756,603</u>	<u>2,035,015</u>		<u>28,870</u>
92年上半年度					
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	1,465,524	3.73~5.25%	32,969
Chinatrust (Philippines) Commercial Bank Corp.	92.02.19	464,380	115,200	1.047~1.055%	1,142
聯廣(股)公司	92.01.01	641,890	321,890	6.20~6.875%	16,860
		<u>\$ 2,768,270</u>	<u>1,902,614</u>		<u>50,971</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及子公司合併財務報表附註(續)

D.存款

關係人名稱	93年上半年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
財團法人聯合信用卡處理中心	986,596	716,281	0~0.20%	3,714
中國人壽保險股份有限公司	2,567,664	743,947	0~1.30%	3,269
福聚股份有限公司	478,813	369,873	0~1.85%	939
台灣期貨交易所股份有限公司	1,112,523	1,055,923	0.10~1.50%	12,100
中信證券股份有限公司	4,979,098	4,473,761	0~1.50%	6,603
中國信託綜合證券股份有限公司	1,580,704	894,660	0~1.60%	3,375
凱基證券投資信託股份有限公司	141,628	131,918	0~1.35%	2,926
中國信託資產管理股份有限公司	5,056,813	159,857	0.10~1.02%	19,928
中國信託金融控股股份有限公司	15,648,515	8,212,498	0.10~1.33%	25,806
中國信託創業投資股份有限公司	396,515	381,093	0.10~1.34%	215
萬通票券金融股份有限公司	2,041,002	2,012,047	0~1.00%	3,278
中國信託保險經紀人股份有限公司	2,129,902	1,691,973	0~0.10%	892
中信票券金融股份有限公司	386,483	108,400	0~1.00%	282
CT Opportunity Investment Company	5,338,767	2,667,224	0.10~0.95%	4,426
合 計	<u>\$ 42,845,023</u>	<u>23,619,455</u>		<u>87,753</u>

關係人名稱	92年上半年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
中國信託金融控股股份有限公司	\$ 13,318,645	1,094,773	0~1.60%	30,727
海外投資開發股份有限公司	263,159	165,284	0~5.00%	1,334
財團法人聯合信用卡處理中心	983,505	567,166	0~4.40%	4,424
中信證券股份有限公司	1,302,704	969,782	0~5.10%	7,636
中信票券金融股份有限公司	5,664,899	5,262,282	0~0.80%	4,886
中國信託保險經紀人(股)公司	869,755	678,307	0~0.80%	473
中國信託綜合證券股份有限公司	2,560,614	958,449	0~5.10%	4,402
中國信託創業投資(股)公司	1,950,573	410,427	0.20~1.38%	2,014
中信資產管理股份有限公司	4,965,953	4,965,953	0.20~1.39%	11,971
合 計	<u>\$ 31,879,807</u>	<u>15,072,423</u>		<u>67,867</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及子公司合併財務報表附註(續)

### E. 衍生性商品

本行於民國九十三年上半年度與中國信託金融控股(股)公司承作美金95,000千元之換匯交易及美金40,500千元之換匯換利交易，帳列應收遠匯款。

本行於民國九十三年上半年度與萬通票券金融(股)公司承作利率交換，交易名目本金為1,800,000千元，及投資型組合式產品，交易名目本金為2,000,000千元。

### F. 買賣票券及債券交易

	93年上半年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
中信證券(股)公司	\$ 1,256,555	1,882,979
中國信託綜合證券(股)公司	2,189,738	1,700,057
中信票券金融(股)公司	10,308,935	8,795,527
萬通票券金融(股)公司	25,868,077	27,724,878
中華開發工業銀行(股)公司	3,020,535	2,962,076

	92年上半年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
中信證券(股)公司	\$ 6,332,193	8,105,003
中國信託綜合證券(股)公司	-	762,603
中信票券金融(股)公司	28,138,923	30,989,196

### G. 其他

本行於民國九十三年及九十二年上半年出售庫藏股予本行員工(含員工認股權憑證執行部份)分別為54,806千股及15,337千股，出售價款分別為909,230千元及277,226千元，出售成本分別為1,036,241千元及382,159千元，售價與成本之差額帳列未分配盈餘之減項分別為127,011千元及104,933千元。

## 2. 中國信託創業投資(股)公司

### (1) 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中國信託金融控股股份有限公司	對本公司採權益法評價之投資公司
中國信託商業銀行股份有限公司	與本公司同受同一公司控制
中國信託保險經紀人股份有限公司	"
中國信託綜合證券股份有限公司	"
中國信託資產管理股份有限公司	"
中信票券金融股份有限公司	"

### (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(七).1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)

### 3.中國信託綜合證券(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	同屬中國信託金融控股股公司之子公司
中信票券金融股份有限公司	"
中國信託保險經紀人(股)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	"
CTCB (Mauritius) Holding Company Ltd.	採權益法評價之被投資公司
其他	本 公 司 董、監 事 之 代 表 人 等

#### (2)與關係人間之重大交易事項

- A.與中國信託商業銀行之交易請參閱附註十(七).1說明。  
B.與中信票券金融(股)公司之交易請參閱附註十(七).5說明。

### 4.中國信託保險經紀人(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>
中國信託金融投股股份有限公司	對本公司採權益法評價之投資公司
中國信託商業銀行股份有限公司	與本公司同受同一公司控制
中國信託綜合證券股份有限公司	"
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 信 票 券 金 融 股 份 有 限 公 司	"
中國人壽股份有限公司	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(七).1說明。  
B.本公司民國九十三年及九十二年上半年度與中國人壽股份有限公司訂定經紀人合約而收取之佣金收入分別632,920千元及429,041千元。

### 5.中信票券金融(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份有限公司	本公司之母公司
中國信託商業銀行股份有限公司	與本公司同為中信金控之子公司
中國信託綜合證券股份有限公司	與本公司同為中信金控之子公司

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)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(七).1說明。

B.買賣票券及債券交易

	93年上半年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
中國信託綜合證券(股)公司	\$ 101,464	-

6.中國信託資產管理(股)公司

(1)關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中國信託金融控股股份有限公司	對本公司採權益法評價之投資公司
CT Opportunity Investment Company	本公司控制性持股之子公司
中國信託商業銀行股份有限公司	與本公司同受同一公司控制
中國信託保險經紀人股份有限公司	"
中國信託綜合證券股份有限公司	"
中國信託創業投資股份有限公司	"
中信票券金融股份有限公司	"

(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(七).1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)證券子公司之資本適足率

中國信託綜合證券(股)公司民國九十三年六月底及九十二年六月底之資本適足率分別為637%及742%。

(十三)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，交易金額2,840,000千元。

(十四)科目重分類

民國九十二年上半年度財務報表部份科目予以重分類，以配合民國九十三年上半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	
中國信託金融 控股(股)公司	中央建設公債 90-7		短期投資	-	847,952	-	726,034	
	中央建設公債 92-4		"	-	1,665,215	-	1,473,297	
"	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	75,217,337 10,000,000	100.00% 100.00%	75,217,337 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)有 限公司	"	"	38,660	1,118,261	100.00%	1,118,261	"
"	中國信託綜合 證券(股)有限 公司	"	"	498,288	5,444,409	99.66%	5,444,409	"
"	中國信託創業 投資(股)有限 公司	"	"	200,000	2,036,681	100.00%	2,036,681	"
"	中國信託資產 管理(股)有限 公司	"	"	2,000,000	19,967,358	100.00%	19,967,358	"
"	中國信託票券 金融(股)有限 公司	"	"	408,000	5,710,874	100.00%	5,710,874	"

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	4,997,522	-	-	-	-	2,000,000	19,967,358
"	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	5,710,874	-	-	-	-	408,000	5,710,874

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：民國九十三年六月底，本公司從事衍生性商品交易資訊，請詳財務報表附註四(廿一)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	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%	75,217,337 10,000,000	7,708,203	7,399,054 306,000	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	臺北市永吉路18號10樓	財產保險經紀人業務及人壽保險經紀人業務	186,279	109,253	38,660	100.00%	1,118,261	572,255	572,255	"
	"	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%	5,444,409	79,523	71,084	"
	"	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%	2,036,681	36,691	36,691	"
	"	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%	19,967,358	3,749	3,749	"
	"	中信票券金融(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	5,877,588	-	408,000	100.00%	5,710,874	450,461	281,362	"
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%	2,680,089	156,093	146,854	"	
"	PT Chinatrust Indonesia	Wisma Tamara, 16th Fl, 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%	2,031,501	102,706	104,065	"	
"	Chinatrust Forex Corp.	3rdF, Fower One, Ayala Trangle Ayala Aveue cor Paseo de	從事外匯經濟業務	21,566	21,566	30,000	60.00%	21,974	756	454	"	
"	CTC Bank of Canada	1518 west Broadway, Vancouver Bc V6J IW8	商業銀行存放款業務	315,895	315,895	1,500	100.00%	359,272	12,173	25,828	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	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%	12,771	749	906	"	
"	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%	108,509	15,430	6,781	"	
"	Chian Trust Holdings Corp.	229 South State Street, Dover Delaware 19901	投資業務	4,842,782	3,225,880	1	100.00%	7,144,029	340,170	368,797	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	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%	1,534,234	638,793	134,297	"	
"	萬通財務(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%	339,662	10,792	6,473	"	
"	萬銀保險代理人(股)公司	臺北市承德路一段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)	"	
"	萬銀產物保險人(股)公司	臺北市承德路一段17號2樓之5	產物保險代理相關業務	2,590	-	259	99.62%	1,557	(296)	70	"	

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			
China Trust Holdings Corp	Chinatrust Bank (U.S.A)	22939 Hawthorne Boulevard, Torrance, CA 90505, U.S.A	存放款業務	USD 26,940	USD 26,940	普通股 1 特別股 100	100.00%	6,914,606	356,481	356,481	左列交易於編製合併報表時業已沖銷
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%	323,147	(38,500)	(38,500)	"
CTCB (MAURITIUS) HOLDING COMPANY LTD.	CHINATRUST SECURITIES (HONG KONG) LIMITED	香港	證券公司	USD 11,113	USD 11,113	86,679	100.00%	USD 9,570	USD(1,150)	USD(1,150)	"
中國信託資產管理(股)公司	CT Opportunity Investment Fund	開曼群島	一般投資業	10,636,249	-	31	100.00%	10,636,249	4,352	4,352	"

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(註)	
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	- %	203	
"	瑞昱半導體(股)公司	-	"	31	3,635	- %	1,280	
"	飛宏企業(股)公司	-	"	12	608	- %	188	
"	凌陽科技(股)公司	-	"	1	-	- %	61	
"	威達電子(股)公司	-	"	2,568	157,378	- %	74,973	
"	萬泰商業銀行(股)公司	-	"	2,463	58,031	- %	35,566	
"	玉山金融控股(股)公司	-	"	3,486	82,740	- %	69,584	
中國信託創業投資(股)公司	中國砂輪企業(股)公司	-	長期投資	263	9,900	0.44 %	6,853	
"	聯銓科技(股)公司	-	"	1,662	28,654	2.22 %	26,157	
"	世紀通科技(股)公司	-	"	1,400	42,000	3.50 %	10,935	
"	家程科技(股)公司	-	"	1,500	18,750	3.29 %	13,343	
"	公信電子(股)公司	-	"	2,250	45,000	2.14 %	25,104	
"	波士頓生物科技創業投資(股)公司	-	"	10,000	100,000	5.00 %	99,242	
"	艾訊(股)公司	-	"	1,500	49,500	3.57 %	26,913	
"	連勇科技(股)公司	-	"	1,000	20,000	1.13 %	11,159	
"	商杰(股)公司	-	"	1,800	28,800	8.02 %	25,597	
"	強訊郵通(股)公司	-	"	660	33,000	3.44 %	11,031	
"	德翊數位科技(股)公司	-	"	1,700	17,000	7.76 %	16,921	
"	Santarus, Inc.	-	"	286	42,411	0.98 %	137,993	
"	Novalux, Inc.	-	"	1,436	33,750	4.23 %	7,953	
"	US Genomics, Inc.	-	"	156	33,775	1.36 %	7,054	
"	New World Technology Fund	-	"	-	195,895	13.39 %	195,895	
"	SeeUthere. Com, Inc.	-	"	1,695	33,775	8.80 %	7,544	
"	U-Systems, Inc.	-	"	2,000	27,020	2.22 %	10,198	
"	奇美電子(股)公司	-	短期投資	1,400	26,600	0.04 %	76,467	



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(註)	
中國信託創業投資(股)公司	康舒科技(股)公司	-	短期投資	1,080	23,437	0.26 %	32,077	
"	富鼎先進電子(股)公司	-	"	723	15,688	1.34 %	26,267	
"	受益憑證-國際萬寶基金	-	"	13,332	193,551	- %	195,601	
"	受益憑證-聯合債券基金	-	"	7,723	96,497	- %	97,583	
"	受益憑證-荷銀精選債券基金	-	"	435	4,729	- %	4,771	
"	受益憑證-荷銀債券基金	-	"	8,400	121,279	- %	122,368	
"	受益憑證-新光吉星債券基金	-	"	5,053	69,043	- %	70,014	
"	受益憑證-怡富台灣債券基金	-	"	233	3,396	- %	3,437	
"	受益憑證-建弘台灣債券基金	-	"	5,853	78,980	- %	79,667	
"	受益憑證-盛華1699基金	-	"	2,524	30,000	- %	30,274	
"	受益憑證-大眾債券基金	-	"	4,014	50,336	- %	50,495	
"	受益憑證-國際萬能基金	-	"	12,859	188,800	- %	189,125	
中國信託資產管理(股)公司	CT Opportunity Investment Compay	-	長期投資	31	10,626,772	100.00 %	10,626,772	左列交易於編製合併報表時業已沖銷
"	受益憑證-大眾債券基金	-	短期投資	112,161	1,400,000	- %	1,412,332	
"	受益憑證-元大萬泰基金	-	"	52,375	700,000	- %	709,072	
"	受益憑證-倍利寶元基金	-	"	120,018	1,400,000	- %	1,411,666	
"	受益憑證-荷銀債券基金	-	"	34,784	500,000	- %	506,720	
"	受益憑證-荷銀精選債券基金	-	"	82,762	900,000	- %	906,852	
"	受益憑證-富邦如意二基金	-	"	28,851	401,987	- %	406,053	
"	受益憑證-富邦如意三基金	-	"	41,878	488,000	- %	495,216	
"	受益憑證-新光吉星債券基金	-	"	102,071	1,400,000	- %	1,414,375	
"	受益憑證-瑞銀台灣債券基金	-	"	98,021	1,400,000	- %	1,409,415	
"	受益憑證-寶來得利基金	-	"	39,580	573,635	- %	578,029	
CT Opportunity Investment Compay	Colony Asia Investor I, L. P	-	長期投資	-	USD235,664	- %	USD235,664	

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

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20%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	-	-
"	中信票券金融(股)公司	"	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	12,000	213,194	-	-	-	-	58,667	895,360
中國信託保險經紀人(股)公司	威達電子(股)公司	短期投資	公開市場	-	-	-	2,955	181,788	387	24,727	24,410	317	2,568	157,378
中國信託創業投資(股)公司	受益憑證-國際萬寶基金	"	"	-	6,890	99,403	7,809	114,000	1,367	20,000	19,852	148	13,332	193,551
"	受益憑證-大華債券基金	"	"	-	8,103	100,000	-	-	8,103	101,490	100,000	1,490	-	-
"	受益憑證-國際萬能基金	"	"	-	-	-	12,859	188,800	-	-	-	-	12,859	188,800
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	4,867,357	-	-	-	-	31	10,626,772
CT Opportunity Investment Company	Colony Asia Investor I, L. P	"	"	-	-	USD70,511	-	USD165,153	-	-	-	-	-	USD235,664

6. 得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

7. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

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

9. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：

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	與本行受同一公司控制	2,497,447	-	-	不適用	-	-

10. 被投資公司從事衍生性金融商品相關資訊：請詳附註四(廿一)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)

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)	
中國信託創業投資(股)公司	康舒科技(股)公司	-	短期投資	1,080	23,437	0.26 %	32,077	
"	富鼎先進電子(股)公司	-	"	723	15,688	1.34 %	26,267	
"	受益憑證-國際萬寶基金	-	"	13,332	193,551	- %	195,601	
"	受益憑證-聯合債券基金	-	"	7,723	96,497	- %	97,583	
"	受益憑證-荷銀精選債券基金	-	"	435	4,729	- %	4,771	
"	受益憑證-荷銀債券基金	-	"	8,400	121,279	- %	122,368	
"	受益憑證-新光吉星債券基金	-	"	5,053	69,043	- %	70,014	
"	受益憑證-怡富台灣債券基金	-	"	233	3,396	- %	3,437	
"	受益憑證-建弘台灣債券基金	-	"	5,853	78,980	- %	79,667	
"	受益憑證-盛華1699基金	-	"	2,524	30,000	- %	30,274	
"	受益憑證-大眾債券基金	-	"	4,014	50,336	- %	50,495	
"	受益憑證-國際萬能基金	-	"	12,859	188,800	- %	189,125	
中國信託資產管理(股)公司	CT Opportunity Investment Compay	-	長期投資	31	10,626,772	100.00 %	10,626,772	左列交易於編製合併報表時業已沖銷
"	受益憑證-大眾債券基金	-	短期投資	112,161	1,400,000	- %	1,412,332	
"	受益憑證-元大萬泰基金	-	"	52,375	700,000	- %	709,072	
"	受益憑證-倍利寶元基金	-	"	120,018	1,400,000	- %	1,411,666	
"	受益憑證-荷銀債券基金	-	"	34,784	500,000	- %	506,720	
"	受益憑證-荷銀精選債券基金	-	"	82,762	900,000	- %	906,852	
"	受益憑證-富邦如意二基金	-	"	28,851	401,987	- %	406,053	
"	受益憑證-富邦如意三基金	-	"	41,878	488,000	- %	495,216	
"	受益憑證-新光吉星債券基金	-	"	102,071	1,400,000	- %	1,414,375	
"	受益憑證-瑞銀台灣債券基金	-	"	98,021	1,400,000	- %	1,409,415	
"	受益憑證-寶來得利基金	-	"	39,580	573,635	- %	578,029	
CT Opportunity Investment Compay	Colony Asia Investor I, L. P	-	長期投資	-	USD235,664	- %	USD235,664	

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

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20%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	-	-
"	中信票券金融(股)公司	"	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	12,000	213,194	-	-	-	-	58,667	895,360
中國信託保險經紀人(股)公司	威達電子(股)公司	短期投資	公開市場	-	-	-	2,955	181,788	387	24,727	24,410	317	2,568	157,378
中國信託創業投資(股)公司	受益憑證-國際萬寶基金	"	"	-	6,890	99,403	7,809	114,000	1,367	20,000	19,852	148	13,332	193,551
"	受益憑證-大華債券基金	"	"	-	8,103	100,000	-	-	8,103	101,490	100,000	1,490	-	-
"	受益憑證-國際萬能基金	"	"	-	-	-	12,859	188,800	-	-	-	-	12,859	188,800
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	4,867,357	-	-	-	-	31	10,626,772
CT Opportunity Investment Company	Colony Asia Investor I, L. P	"	"	-	-	USD70,511	-	USD165,153	-	-	-	-	-	USD235,664

6. 得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

7. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

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

9. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：

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	與本行受同一公司控制	2,497,447	-	-	不適用	-	-

10. 被投資公司從事衍生性金融商品相關資訊：請詳附註四(廿一)說明。

(三)大陸投資資訊：無。