

股票代碼：2891

中國信託金融控股股份有限公司

財 務 季 報 表

民國九十四年及九十三年三月三十一日
(內附會計師核閱報告)

公 司 地 址：台北市松壽路3號
電 話：(02)2722-2002

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、現金流量表	6
七、財務季報表附註	
(一)公司沿革	7
(二)重要會計政策之彙總說明	7 11
(三)會計變動之理由及其影響	11
(四)重要會計科目之說明	11 25
(五)關係人交易	26 27
(六)質押之資產	27
(七)重大承諾事項及或有事項	27
(八)重大之災害損失	27
(九)重大之期後事項	27
(十)其 他	27 55
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	56
2.轉投資事業相關資訊	57 71
3.大陸投資資訊	71
(十二)部門別財務資訊	71

會計師核閱報告

中國信託金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

中國信託金融控股股份有限公司民國九十四年及九十三年三月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十四年及九十三年第一季之損益表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務季報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反證券發行人財務報告編製準則、金融控股公司財務報告編製準則及一般公認會計原則而須作修正之情事。

中國信託金融控股股份有限公司已另編製合併財務報表，並出具修正式無保留意見之核閱報告在案，備供參考。

安侯建業會計師事務所

林賢郎

會計師：

林琬琬

原證期會核：(88)台財證(六)第18311號
准簽證文號：
民國九十四年四月二十八日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
中國信託金融控股股份有限公司

資產負債表

民國九十四年及九十三年三月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	94.3.31		93.3.31		負債及股東權益	94.3.31		93.3.31	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
流動資產：					流動負債：				
1100 現金及約當現金(附註二、四(一)及五)	\$ 5,856,011	4	6,593,603	5	2103 應付商業本票(附註四(五))	\$ -	-	299,993	-
1130 短期投資淨額(附註二、四(二)及六)	-	-	2,767,455	2	214-217 應付款項	322,758	-	2,520,319	2
1140 應收款項(附註四(三))	905,385	1	338,606	-	2173 應付遠匯款(附註二及四(十一))	351,878	-	96,020	-
1190 其他金融資產 - 流動(附註六)	2,189,423	2	1,200,000	1	2191 遞延所得稅負債-流動(附註二及四(七))	15,937	-	43,146	-
1280 其他流動資產	3,631	-	7,653	-	2190 其他流動負債	24,405	-	4,494	-
流動資產合計	8,954,450	7	10,907,317	8	流動負債合計	714,978	-	2,963,972	2
長期股權投資：					長期負債：				
144101 採權益法之長期股權投資(附註二及四(四))	132,077,476	93	124,126,457	92	2500 應付公司債(附註二及四(六))	31,342,022	22	35,153,298	26
144102 採成本法之長期股權投資(附註二及四(四))	450,000	-	-	-	2811-2821 其他負債(附註二及四(十一))	-	-	112,230	-
長期股權投資合計	132,527,476	93	124,126,457	92	負債合計	32,057,000	22	38,229,500	28
1470 其他金融資產 - 非流動 (附註二及五)	883	-	883	-	股東權益：				
其他資產：					股 本：				
1840 遞延費用(附註二)	13,207	-	84,831	-	3101 普通股(附註四(八))	58,997,294	42	54,972,422	41
1856 遞延所得稅資產 - 非流動(附註二及四(七))	208,574	-	253,924	-	3103 特別股(附註四(八))	2,500,000	2	2,500,000	2
其他資產合計	221,781	-	338,755	-	資本公積(附註四(八))	31,227,530	22	32,114,926	24
					保留盈餘：				
					3301 法定盈餘公積	1,429,334	1	657,724	-
					3302 特別盈餘公積(附註四(八))	141,362	-	110,852	-
					3320 未分配盈餘(附註四(八))	19,384,784	14	12,099,960	9
					股東權益其他項目：				
					3401 未實現長期股權投資跌價損失	(963,194)	(1)	(700,498)	(1)
					3410 累積換算調整數	(2,243,566)	(2)	(1,324,099)	(1)
					3510 庫藏股票-普通股(附註二及四(九))	(825,954)	-	(3,287,375)	(2)
					股東權益合計	109,647,590	78	97,143,912	72
資產總計	\$ 141,704,590	100	135,373,412	100	負債及股東權益總計	\$ 141,704,590	100	135,373,412	100

(請詳閱後附財務季報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
中國信託金融控股股份有限公司

損益表

民國九十四年及九十三年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	94年第一季		93年第一季	
	金額	%	金額	%
收入：				
4501 利息收入	\$ 129,378	3	156,005	3
4532 按權益法認列之投資收益淨額 (附註二及四(四))	4,922,223	96	4,816,940	93
4902 兌換利益	69,701	1	172,583	3
4904 短期投資未實現跌價回升利益	-	-	48,842	1
4929 其他收入	14	-	-	-
	<u>5,121,316</u>	<u>100</u>	<u>5,194,370</u>	<u>100</u>
費用：				
5501 利息費用	(325,150)	(6)	(344,368)	(7)
5800 營業費用(附註十)	(31,081)	(1)	(422,836)	(8)
	<u>(356,231)</u>	<u>(7)</u>	<u>(767,204)</u>	<u>(15)</u>
6300 本期稅前淨利	4,765,085	93	4,427,166	85
6400 所得稅(費用)利益(附註二及四(七))	(52,283)	(1)	110,889	2
6900 本期淨利	<u>\$ 4,712,802</u>	<u>92</u>	<u>4,538,055</u>	<u>87</u>
每股盈餘(元)(附註二及四(十))				
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.80</u>	<u>0.79</u>	<u>0.80</u>	<u>0.82</u>
基本每股盈餘 - 追溯調整	\$ <u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.76</u>	<u>0.78</u>
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>0.77</u>	<u>0.75</u>	<u>0.77</u>	<u>0.78</u>
稀釋每股盈餘 - 追溯調整	\$ <u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.72</u>	<u>0.73</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>\$ 4,712,802</u>		<u>4,538,055</u>	
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.79</u>	<u>0.78</u>	<u>0.78</u>	<u>0.80</u>
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>0.76</u>	<u>0.75</u>	<u>0.75</u>	<u>0.76</u>

(請詳閱後附財務季報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
中國信託金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十四年及九十三年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	94年第一季	93年第一季
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 4,712,802	4,538,055
調整項目：		
按權益法認列之投資收益	(4,922,223)	(4,816,940)
應付公司債利息補償金及兌換損益	(21,055)	(262,063)
各項攤銷	14,178	16,742
短期投資未實現跌價回升利益	-	(48,842)
營業資產及負債項目之淨變動：		
短期投資	-	4,300
應收款項	(15,079)	(128,413)
其他金融資產 - 流動	(89,423)	(1,200,000)
其他流動資產	3,790	(7,269)
其他金融資產 - 非流動	-	27,672
遞延所得稅	53,450	(21,073)
應付款項	86,439	471,833
應付遠匯款	(20,263)	168,255
其他流動負債	6,326	(5,906)
營業活動之淨現金流出	<u>(191,058)</u>	<u>(1,263,649)</u>
投資活動之現金流量：		
購買長期股權投資	-	(10,877,588)
投資活動之淨現金流出	<u>-</u>	<u>(10,877,588)</u>
融資活動之現金流量：		
短期借款	-	(100,000)
應付商業本票	(999,869)	(349,917)
發行公司債	-	2,000,000
出售庫藏股 - 普通股	-	155,595
買回庫藏股 - 特別股	-	(343,005)
融資活動之淨現金流(出)入	<u>(999,869)</u>	<u>1,362,673</u>
本期現金及約當現金淨減少數	(1,190,927)	(10,778,564)
期初現金及約當現金餘額	7,046,938	17,372,167
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 5,856,011</u>	<u>6,593,603</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
支付利息	<u>\$ 103,030</u>	<u>56,074</u>
支付所得稅	<u>\$ 1,975</u>	<u>4,797</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
買回庫藏股 - 特別股	\$ -	2,118,113
減：期末應付款	-	(1,775,108)
	<u>\$ -</u>	<u>343,005</u>
應付可轉換公司債轉換股份	<u>\$ 3,658,405</u>	<u>35,672</u>

(請詳閱後附財務季報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
中國信託金融控股股份有限公司

財務季報表附註

民國九十四年及九十三年三月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

本公司業務範圍如下：

(1)本公司得投資下列事業：

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

(2)對前款被投資事業之管理。

(3)本公司得經主管機關申請核准後投資第1款所列以外之其他事業。

(4)經主管機關核准辦理之其他有關業務。

民國九十四年三月三十一日，本公司員工人數為17人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照證券發行人財務報告編製準則、金融控股公司財務報告編製準則暨我國一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)現金流量表編製基礎

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

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(二)資產負債劃分流動與非流動之標準

本公司流動資產為用途未受限制之現金或約當現金，或預期於未來一年內將變現或消耗者屬之。資產不屬於流動資產者為非流動資產。流動負債為於資產負債表日後十二個月內清償者屬之。負債不屬於流動負債者為非流動負債。

(三)短期投資

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

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

短期投資如供作附買回條件交易或受有約束限制等情事者，應予註明。

(四)長期股權投資

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

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

持有被投資公司普通股股權比例達百分之二十以上或有重大影響力者，依財務會計準則公報第五號規定採權益法評價。出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為長期股權投資處分損益，帳上如有因長期股權投資產生之資本公積餘額時，則按出售比例轉列當期損益。

對被投資公司有控制能力者，除依權益法評價外，並依財務會計準則公報第七號規定編製合併報表。

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。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(五)資產減損

本公司自民國九十四年度起適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」。依該號公報規定，除規定不適用之資產外，應於資產負債表日就有減損跡象之資產(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額(淨公平價值或使用價值孰高)，並按可回收金額低於帳面價值之部分，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

商譽所屬現金產生單位，則每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值之部分，認列減損損失。

(六)附買回票券及債券負債

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

(七)應付可轉換公司債

轉換公司債因轉換權利與公司債不可分割，以全數發行價格作為負債入帳。

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

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

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

(八)所得稅

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

所得稅抵減於發生年度，認列為當年度所得稅費用之減項。

以前年度應付所得稅之調整，包含於當年度所得稅中。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

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

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

(九)庫藏股票

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

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

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

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

(十)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。

(十一)外幣交易之會計處理

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

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

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(十二) 衍生性金融商品

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

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

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

(十三) 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。

三、會計變動之理由及其影響

本公司自編製民國九十四年度第一季財務報表起，適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」，惟於民國九十四年三月底並無有減損跡象之資產，故對本公司損益並無影響。

四、重要會計科目之說明

(一) 現金及約當現金

	94.3.31	93.3.31
活期存款	\$ 113,131	120,793
定期存款	-	125,476
可轉讓定期存單	3,010,326	4,849,054
約當現金	2,732,554	1,498,280
合計	\$ 5,856,011	6,593,603

(二) 短期投資淨額

	94.3.31		93.3.31	
	帳面價值	市價	帳面價值	市價
政府公債	\$ -	-	3,016,392	2,767,455
減：備抵短期投資跌價損失	-		(248,937)	
淨額	\$ -		2,767,455	

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(三)應收款項

	<u>94.3.31</u>	<u>93.3.31</u>
應收退稅款	\$ 4,745	15,081
應收股利	612,000	-
應收利息	153,856	191,723
其他應收款	134,784	131,802
合計	<u>\$ 905,385</u>	<u>338,606</u>

(四)長期股權投資

		<u>94.3.31</u>		<u>93.3.31</u>	
<u>採成本法評價</u>	<u>持股比例</u>	<u>帳面價值</u>	<u>持股比例</u>	<u>帳面價值</u>	
台北金融大樓股份有限公司	3.06%	\$ <u>450,000</u>	-	<u>-</u>	
94.3.31					
		<u>帳面金額</u>	<u>直接持股比例%</u>	<u>原始投資成本</u>	<u>投資收益</u>
<u>採權益法評價</u>					
中國信託商業銀行股份有限公司	普通股5,026,401千股	\$ 85,998,333	100.00	62,912,357	3,982,215
	特別股 250,000千股	10,000,000	100.00	10,000,000	153,000
中國信託保險經紀人股份有限公司	139,679千股	3,265,721	100.00	186,279	392,743
中國信託綜合證券股份有限公司	498,288千股	5,424,306	99.66	5,619,196	48,434
中國信託創業投資股份有限公司	200,000千股	2,044,195	100.00	2,000,000	41,461
中國信託資產管理股份有限公司	2,000,000千股	19,776,232	100.00	20,000,000	166,520
中國信託票券金融股份有限公司	408,000千股	<u>5,568,689</u>	100.00	<u>5,877,588</u>	<u>137,850</u>
		<u>\$132,077,476</u>		<u>106,595,420</u>	<u>4,922,223</u>
93.3.31					
		<u>帳面金額</u>	<u>直接持股比例%</u>	<u>原始投資成本</u>	<u>投資收益</u>
<u>採權益法評價</u>					
中國信託商業銀行股份有限公司	普通股5,065,969千股	\$ 78,477,888	100.00	62,912,357	3,944,005
	特別股 250,000千股	10,000,000	100.00	10,000,000	153,000
中國信託保險經紀人股份有限公司	38,660千股	1,978,355	100.00	186,279	421,805
中國信託綜合證券股份有限公司	498,288千股	5,748,489	99.66	5,619,196	280,855
中國信託創業投資股份有限公司	200,000千股	2,033,825	100.00	2,000,000	19,982
中國信託資產管理股份有限公司	2,000,000千股	19,755,450	100.00	20,000,000	(93,645)
中國信託票券金融股份有限公司	408,000千股	<u>6,132,450</u>	100.00	<u>5,877,588</u>	<u>90,938</u>
		<u>\$124,126,457</u>		<u>106,595,420</u>	<u>4,816,940</u>

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

子公司中國信託商業銀行(股)公司為配合本公司共同協銷並增進獲利，於九十三年三月，將原投資中國信託票券金融(股)公司之股權以現金出售交易方式移轉予本公司，因此為組織調整性質，故將移轉價款與原帳面價值之差異作為未分配盈餘之調整項目。

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

(五)應付商業本票

	94.3.31		93.3.31	
	利	金 額	利	金 額
應付商業本票	-	\$ -	0.96%	300,000
減：未攤銷折價		-		(7)
淨 額		\$ -		<u>299,993</u>

(六)應付公司債

	94.3.31	93.3.31
海外可轉換公司債	\$ 10,342,022	14,153,298
92年第1次無擔保次順位公司債	5,000,000	5,000,000
92年第2次無擔保次順位公司債	3,000,000	3,000,000
92年第3次無擔保次順位公司債	11,000,000	11,000,000
93年第1次無擔保次順位公司債	2,000,000	2,000,000
	<u>\$ 31,342,022</u>	<u>35,153,298</u>

本公司於民國九十一年度發行五年期無擔保海外可轉換公司債，明細及發行條件如下：

	94.3.31	93.3.31
原發行總額(US\$400,000千元)	\$ 13,452,400	13,452,400
累積已轉換金額(截至94及93年三月底止分別為US\$107,007千元及US\$1,000千元)	(3,598,752)	(33,631)
應付利息補償金(截至94及93年三月底止分別為US\$35,013千元及US\$29,628千元)	1,103,953	978,318
未實現外幣兌換利益	(615,579)	(243,789)
期末餘額	<u>\$ 10,342,022</u>	<u>14,153,298</u>

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

- 1.發行日期：
民國九十一年七月八日。
- 2.發行及交易地點：
盧森堡證券交易所。
- 3.發行金額：
發行總額為美金400,000千元。
- 4.發行期間：
5年，自民國九十一年七月八日開始發行至民國九十六年七月八日到期。
- 5.債券票面利率：
票面年利率0%。
- 6.還本日期及方式：
除非於到期日前已被贖回、賣回或轉換，本債券到期時(九十六年七月八日)本公司將依票面金額加計到期收益率贖回本債券。
- 7.轉換期間及轉換標的：
債券持有人得於民國九十一年八月七日起至民國九十六年七月一日止，隨時請求轉換為本公司之普通股股票或海外存託憑證。
- 8.轉換價格及其調整：
發行時轉換價格訂為每股新台幣37.16元。本債券發行後每股轉換價格於本公司有現金增資、無償配股、以發行新股方式分派員工紅利、或有受託契約規定之其他對原股東股權稀釋事宜時，轉換價格應依反稀釋原則調整之(將依受託契約為準，向下調整，向上則不予調整)。自民國九十三年八月三十一日起轉換價格調整為新台幣29.541元。
- 9.債券之賣回條件：
有下列情形之一時，債券持有人得要求本公司按債券面額加計年率4.17%(每半年複利一次)之利息補償金，將債券買回之：
 - A.債券持有人得於發行滿第三年時，要求本公司買回全部或一部份之債券。
 - B.若本公司普通股於台灣證券交易所下市超過連續五個營業日時，債券持有人得要求本公司買回全部而非一部份之債券。
 - C.若本公司有受託契約所定義之控制權變動之情事者，要求本公司買回全部或一部份之債券。
- 10.債券之買回條件：
有下列情形之一時，本公司得以債券面額加計年率4.17%(每半年複利一次)之利息補償金贖回之：
 - A.本公司在發行滿三年後，如本公司普通股在台灣證券交易所之收盤價格，連續三十個交易日收盤價格均達轉換價格之130%以上，本公司得將本債券之全部或一部

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

份贖回之。

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

本公司於民國九十二年第二季發行七年期第一次無擔保次順位公司債，發行條件如下：

單位：千元

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

本公司於民國九十二年第二季發行五年期第二次無擔保次順位公司債，發行條件如下：

單位：千元

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

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

本公司於民國九十二年第四季發行七年期第三次無擔保次順位公司債，發行條件如下：

單位：千元

公司債種類	第三次無擔保次順位公司債
發行日期	92年10月13日至10月22日
發行金額	\$11,000,000
利率	本公司債按票面利率之不同共分為A至O券15類，各類券之利率如下： A券至G券：若6M LIBOR<0.60%，則票面利率為6M LIBOR+0.0001%至6M LIBOR+0.0007%。 若0.60%≤6M LIBOR ≤2.50%，則票面利率為5.50%。 若6M LIBOR>2.50%，則票面利率為(6.55%-6M LIBOR)(票面利率下限為0)。 H券至O券：依指標利率加計一百二十個基本點單利機動計息。指標利率為美聯社頁碼6165，90天CP/BA上午11：00之固定利率。
到期日	99年10月13日至10月22日
償還方法	本公司債各類券均自發行日起到期一次還清本金。

本公司於民國九十三年第一季發行五年期第一次無擔保次順位公司債，發行條件如下：

單位：千元

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

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(七)所得稅

本公司遞延所得稅負債與資產如下：

	<u>94.3.31</u>	<u>93.3.31</u>
產生遞延所得稅資產或負債之暫時性差異：		
未實現兌換利益淨額所產生之應課稅暫時性差異	\$ (69,701)	(172,583)
遞延公司債發行成本之認列所產生之可減除暫時性差異	3,916	-
開辦費之認列所產生之可減除暫時性差異	10,718	-
公司債利息補償金之認列所產生之可減除暫時性差異	1,214,382	1,015,697
累積換算調整數所產生之應課稅暫時性差異	(388,769)	-
合計	<u>\$ 770,546</u>	<u>843,114</u>
遞延所得稅資產 - 一年以上	\$ 305,766	253,924
遞延所得稅負債 - 一年以上	(97,192)	-
遞延所得稅資產淨額 - 一年以上	<u>\$ 208,574</u>	<u>253,924</u>
遞延所得稅負債淨額 - 一年以內	<u>\$ (15,937)</u>	<u>(43,146)</u>
當期應負擔所得稅	\$ -	-
加(減)：暫時性差異產生所得稅影響數		
未實現兌換利益(損失)淨額	(9,734)	14,865
公司債利息補償金	62,811	(35,939)
公司債發行成本遞延數	51	-
開辦費成本遞延數	322	-
分離課稅稅額	1,975	4,797
虧損扣抵影響數	(3,142)	(94,612)
所得稅費用(利益)	<u>\$ 52,283</u>	<u>(110,889)</u>

截至民國九十四年三月底，本公司因採行連結稅制合併申報所得稅產生之應收聯屬公司撥補款，計134,784千元，帳列其他應收款。

截至民國九十四年三月底止本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額為761,759千元，民國九十三年預計盈餘分配之稅額扣抵比率為4.87%，民國九十二年盈餘分配之現金股利稅額扣抵比率為23.76%。

截至民國九十四年三月底止，本公司營利事業所得稅結算申報，尚未經稅捐稽徵機關核定。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(八)股東權益

1.股本：

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

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

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

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

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

本公司民國九十三年十月十一日註銷庫藏股39,568千股，相關資訊請詳附註四(九)。

本公司截至民國九十四年及九十三年第一季止，應付可轉換公司債累計轉換為普通股分別為121,726千股及1,042千股，溢價轉列資本公積(含公司債發行成本)分別為2,496,123千元及25,023千元。

截至民國九十四年三月底本公司額定股本為100,000,000千元，實收股本為普通股58,997,294千元，特別股2,500,000千元。前述民國九十四年第一季應付可轉換公司債轉換普通股業已申辦公司變更登記。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

2.資本公積：

本公司資本公積之來源及明細如下：

	<u>94.3.31</u>	<u>93.3.31</u>
股本溢價 - 普通股	\$ 23,721,460	24,609,571
股本溢價 - 特別股	7,500,000	7,500,000
資產重估增值 - 子公司	6,070	5,355
合 計	<u>\$ 31,227,530</u>	<u>32,114,926</u>

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

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

依(九)台財證(一)字第 五九四六號函規定，依據金融控股公司法第四十七條第四項及證券交易法第四十一條第二項，金融機構轉換為金融控股公司者，其於轉換後承受轉換前金融機構之未分配盈餘而產生之資本公積，應依公司法第二百三十二條第一項及證券交易法第四十一條第二項規定，先行填補虧損後，始得撥充資本。且該項資本公積得於轉換當年度撥充資本，其比例不受證券交易法第四十一條第二項及證券交易法施行細則第八條有關撥充資本比例之限制。

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

截至民國九十四年三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：

	<u>94年第一季</u>	<u>93年第一季</u>
未分配盈餘期初餘額 一月一日	\$ 14,874,762	7,746,609
盈餘指撥及分配：		
認列子公司產生之累積盈虧	(202,780)	(289,732)
組織重組產生之長期投資影響數	-	163,923
出售庫藏股	-	(58,895)
本期淨利	<u>4,712,802</u>	<u>4,538,055</u>
未分配盈餘期末餘額 三月三十一日	<u>\$ 19,384,784</u>	<u>12,099,960</u>

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

因組織重組產生之長期投資影響數所產生未分配盈餘調整項目，詳附註四(四)

。

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

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

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

本公司民國九十三年度之員工紅利及董監事酬勞分派數，尚待本公司董事會擬議及股東會決議，相關資訊可俟相關會議召開後至公開資訊觀測站等管道查詢之。

(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		11,675	-	-	11,675
子公司持有：							
		轉讓股份予員工		53,004	-	(33,605)	19,399
合		計		<u>64,679</u>	<u>-</u>	<u>(33,605)</u>	<u>31,074</u>

2.依證券交易法之規定，公司對買回股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十；收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加發行股份溢價及已實現之資本公積之金額。依此規定本公司以民國九十三年九月三十日為計算基準，向主管機關申報可買回普通股股份金額最高上限為33,766,595千元。

3.本公司於民國九十四年第一季最高持有已收回普通股股數 64,679千股，收買普通股股份之總金額共計1,663,306千元，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。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

5.本公司之子公司中國信託商業銀行(股)公司持有本公司股票之金額為2,012,176千元，該庫藏股應依台財證三字第0920004165號函規定，於買回之日起三年內調整，逾期未轉讓者，視為本公司未發行股份，並應辦理註銷登記。本公司於民國九十三年九月二十四日經董事會議決議，為配合子公司中國信託商業銀行(股)公司員工認股權憑證之到期，及其持有本公司股份尚餘39,568千股未執行轉換，依法須辦理減資註銷登記，減資基準日為九十三年十月十一日，並已辦妥變更登記。

6.民國九十四年三月底本公司普通股每股市價為35.55元。

(十)每股盈餘

民國九十四年及九十三年第一季，本公司基本每股盈餘及稀釋每股盈餘之計算如下：

	單位：新台幣千元，惟每股盈餘為元	
	94年第一季	
	稅前	稅後
基本每股盈餘		
本期淨利	\$ 4,765,085	4,712,802
特別股股息	(153,000)	(153,000)
屬普通股股東之本期淨利	4,612,085	4,559,802
加權平均流通在外普通股股數(千股)	5,789,719	5,789,719
基本每股盈餘	<u>\$ 0.80</u>	<u>0.79</u>
稀釋每股盈餘		
本期淨利	\$ 4,765,085	4,712,802
特別股股息	(153,000)	(153,000)
具稀釋作用之潛在普通股之影響：		
可轉換公司債之影響數	129,031	96,773
計算稀釋每股盈餘之本期淨利	<u>\$ 4,741,116</u>	<u>4,656,575</u>
加權平均流通在外普通股股數(千股)	\$ 5,789,719	5,789,719
具稀釋作用之潛在普通股之影響：		
轉換公司債之或有股數	406,924	406,924
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	6,196,643	6,196,643
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.77</u>	<u>0.75</u>

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

單位：新台幣千元，惟每股盈餘為元

	93年第一季	
	稅前	稅後
基本每股盈餘		
本期淨利	\$ 4,427,166	4,538,055
特別股股息	(153,000)	(153,000)
屬普通股股東之本期淨利	4,274,166	4,385,055
加權平均流通在外普通股股數(千股)	5,334,015	5,334,015
追溯調整後加權平均流通在外普通股股數(千股)	5,654,056	5,654,056
基本每股盈餘	<u>\$ 0.80</u>	<u>0.82</u>
基本每股盈餘 - 追溯調整	<u>\$ 0.76</u>	<u>0.78</u>
稀釋每股盈餘		
本期淨利	\$ 4,427,166	4,538,055
特別股股息	(153,000)	(153,000)
具稀釋作用之潛在普通股之影響：		
可轉換公司債之影響數	146,105	109,579
計算稀釋每股盈餘之本期淨利	<u>\$ 4,420,271</u>	<u>4,494,634</u>
加權平均流通在外普通股股數(千股)	5,334,015	5,334,015
具稀釋作用之潛在普通股之影響：		
認股權證之或有股數	20,127	20,127
轉換公司債之或有股數	416,536	416,536
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	5,770,678	5,770,678
追溯調整後加權平均流通在外普通股股數(千股)	5,654,056	5,654,056
追溯調整後認股權證之或有股數	22,075	22,075
追溯調整後轉換公司債之或有股數	454,986	454,986
計算追溯調整後稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	6,131,117	6,131,117
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.77</u>	<u>0.78</u>
稀釋每股盈餘 - 追溯調整	<u>\$ 0.72</u>	<u>0.73</u>

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(十一)金融商品

1.衍生性金融商品：

本公司為規避外幣債務匯率變動風險而從事換匯換利及換匯交易及為規避台幣債務市場利率波動而從事利率交換交易，民國九十四年及九十三年第一季之交易情形如下：

(1)合約本金或名目本金及信用風險

		<u>94.3.31</u>	
<u>金 融 商 品</u>	<u>合約金額(名目本金)</u>	<u>信 用 風 險</u>	
非 交 易 目 的			
換 匯 換 利	\$ 1,276,965		-
利 率 交 換	5,515,355		-
	9,000,000		-
		<u>93.3.31</u>	
<u>金 融 商 品</u>	<u>合約金額(名目本金)</u>	<u>信 用 風 險</u>	
非 交 易 目 的			
換 匯 換 利	\$ 5,499,570		-
利 率 交 換	6,290,310		-
	9,000,000		111,408

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

(2)市場價格風險

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

(3)流動性風險及現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

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

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

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(4)持有衍生性金融商品之種類、目的及策略

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

2.衍生性金融商品之公平價值：

		<u>94.3.31</u>	
<u>金融資產及負債</u>		<u>帳面價值</u>	<u>公平市價</u>
非交易目的之金融資產及負債			
換	匯	\$ (9,040)	(9,752)
換	匯 換 利	(338,109)	(353,745)
利	率 交 換	33,518	(434,448)
		<u>93.3.31</u>	
<u>金融資產及負債</u>		<u>帳面價值</u>	<u>公平市價</u>
非交易目的之金融資產及負債			
換	匯	\$ (54,364)	(111,105)
換	匯 換 利	(142,265)	(145,599)
利	率 交 換	66,184	62,457

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

3.非衍生性金融商品之公平價值：

		<u>94.3.31</u>	
<u>非衍生性金融商品</u>		<u>帳面價值</u>	<u>公平市價</u>
金融資產：			
公平價值與帳面價值相等之金融資產		\$ 8,820,285	8,820,285
長期股權投資		132,527,476	132,615,472
合	計	<u>\$ 141,347,761</u>	<u>141,435,757</u>
金融負債：			
公平價值與帳面價值相等之金融負債		\$ 235,915	235,915
長期負債		31,342,022	31,342,022
合	計	<u>\$ 31,577,937</u>	<u>31,577,937</u>

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

非衍生性金融商品	93.3.31	
	帳面價值	公平市價
金融資產：		
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 10,733,624	10,733,624
長期股權投資	124,126,457	124,126,457
合 計	<u>\$ 134,860,081</u>	<u>134,860,081</u>
金融負債：		
公平價值與帳面價值相等之金融負債	\$ 2,731,254	2,731,254
長期負債	35,153,298	35,153,298
合 計	<u>\$ 37,884,552</u>	<u>37,884,552</u>

本公司估計金融商品公平價值所使用的方法及假設如下：

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

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中國信託商業銀行股份有限公司	本公司控制性持股之子公司
中國信託綜合證券股份有限公司	"
中國信託保險經紀人股份有限公司	"
中國信託創業投資股份有限公司	"
中國信託資產管理股份有限公司	"
中國信託票券金融股份有限公司	"
CTC Bank of Canada	本公司控制性持股之子公司之轉投資公司
中華開發金融控股股份有限公司	本公司董事長一親等親屬為其總經理
中華開發工業銀行股份有限公司	本公司董事長一親等親屬為其董事長
其他關係人	包括本公司董監事、經理人及其親屬、配偶等。 另具有控制關係之轉投資公司詳附註十一轉投資事業相關資訊。

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.本公司於中國信託商業銀行股份有限公司之存款情形如下：

94年第一季					
關係人	最高餘額	最高餘額日期	期末餘額	利率區間	利息收入
中國信託商業銀行	\$ 5,067,817	94.3.1	4,706,403	0%~1.19%	12,239

93年第一季					
關係人	最高餘額	最高餘額日期	期末餘額	利率區間	利息收入
中國信託商業銀行	\$ 11,888,515	93.1.2	4,080,408	0~1.04%	3,356

與關係人交易之存款利率與非關係人並無差異。

- 2.本公司與中國信託商業銀行(股)公司於民國九十四年三月底，承作美金13,850千元之換匯換利交易，於民國九十三年三月底，承作美金50,000千元之換匯交易及美金40,500千元之換匯換利交易，帳列應收付遠匯款。
- 3.本公司為共同協銷規劃並增進獲利，於民國九十三年三月間向中國信託商業銀行(股)公司買入中國信託票券金融(股)公司普通股股權，明細如下：

名稱	股數(千股)	股權比例	金額	購價與成本差異
中國信託票券金融(股)公司	407,994	99.998 %	\$ 5,877,497	(163,923)(註)

註：因組織調整產生之長期投資影響數所產生未分配盈餘調整項目說明，詳附註四(四)說明。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

- 4.本公司於民國九十四年及九十三年第一季支付中國信託商業銀行股份有限公司之租金支出分別為756千元及588千元，及存出保證金計883千元。
- 5.本公司於民國九十四年第一季支付中國信託商業銀行股份有限公司股務代理費及公司債事務手續費為4,440千元，其中1,082千元帳列應付款項。
- 6.本公司於民國九十四年三月底應收中國信託票券金融股份有限公司宣告民國九十三年度盈餘分配之普通股現金股利612,000千元，帳列應收款項。
- 7.本公司於民國94年第一季支付CTC Bank of Canada 招募人才費用為1,301千元。
- 8.本公司因採行連結稅制合併申報產生之應收聯屬公司撥補款資訊請詳附註四(七)。

六、質押之資產

資 產 名 稱	94.3.31	93.3.31
中央政府公債92-4(帳列短期投資)	-	400,000
中央政府公債90-7(")	-	700,000
可轉讓定期存單(帳列其他金融資產-流動)	2,100,000	1,200,000
定期存款(帳列其他金融資產-流動)	89,423	-

於民國九十四年及九十三年第一季，上項擔保係提供授信及金融交易額度。

七、重大承諾事項及或有事項

本公司於民國九十四年及九十三年第一季，分別提供本票共3,200,000千元及3,400,000千元，做為短期借款及發行商業本票之擔保。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他

(一)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	功能別	94年第一季	93年第一季
		屬於營業費用者	屬於營業費用者
用人費用			
薪資費用		1,170	401,170
攤銷費用		14,178	16,742

(二)科目重分類：

民國九十三年三月三十一日財務報表部分科目業予以重分類，以配合民國九十四年三月三十一日財務報表之表達方式。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(三)依金融控股公司財務報告編製準則應揭露事項：

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，以民國九十三年十二月底及九十二年十二月底合併基礎計算之自有資本比率分別為119.72%及124.73%。

(四)依金融控股公司法第四十六條應公告事項：

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業授信、背書或其他交易總額表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人		
中央銀行	110,947	109.99 %
中央政府	59,993	59.47 %
台灣高速鐵路股份有限公司	11,970	11.87 %
CT OPPORTUNITY	9,521	9.44 %
中華民國財政部國庫署	9,000	8.92 %
台北市政府	7,852	7.78 %
廣達電腦股份有限公司	6,875	6.82 %
Chinatrust Holdings	6,753	6.69 %
Republic of Paragury	6,177	6.12 %
台塑石化股份有限公司	5,099	5.05 %
台灣汽車客運股份有限公司	5,000	4.96 %
中泰賓館股份有限公司	4,862	4.82 %
中央存款保險股份有限公司	4,755	4.71 %
台灣省自來水股份有限公司	4,432	4.39 %
友達光電股份有限公司	4,192	4.16 %
荷銀證券投資信託股份有限公司	3,956	3.92 %
光寶科技股份有限公司	3,600	3.57 %
遠鼎投資股份有限公司	3,600	3.57 %
廣輝電子股份有限公司	3,526	3.50 %
緯創資通股份有限公司	3,392	3.36 %
中華映管股份有限公司	3,387	3.36 %
奇美電子股份有限公司	3,358	3.33 %
南亞塑膠工業股份有限公司	3,301	3.27 %
遠東紡織股份有限公司	3,283	3.25 %
南亞科技股份有限公司	3,171	3.14 %
Foxconn International	3,064	3.04 %
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,000	2.97 %
二、同一關係人		
吳 與其關係人	5,500	5.45 %

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
二、同一關係人		
辜 與其關係人	4,355	4.32 %
三、同一關係企業		
中信金控關係企業	26,446	26.20 %
台塑關係企業	18,833	18.67 %
遠東關係企業	18,181	18.01 %
大陸工程關係企業	13,883	13.76 %
統一關係企業	12,544	12.43 %
廣達關係企業	11,172	11.08 %
新光關係企業	11,121	11.04 %
台泥關係企業	8,053	7.99 %
聯電關係企業	7,888	7.83 %
鴻海關係企業	6,768	6.70 %
中租迪和關係企業	6,236	6.18 %
明碁關係企業	6,191	6.14 %
國民黨關係企業	5,642	5.59 %
華新麗華關係企業	5,633	5.58 %
光寶關係企業	5,386	5.34 %
富邦金控關係企業	5,305	5.27 %
兆豐金控關係企業	4,637	4.60 %
大同關係企業	4,484	4.45 %
奇美關係企業	4,349	4.31 %
建華金控關係企業	4,322	4.28 %
宏碁關係企業	4,204	4.16 %
日月光關係企業	4,157	4.13 %
復華金控關係企業	3,941	3.90 %
日盛金控關係企業	3,933	3.90 %
霖園關係企業	3,728	3.71 %
裕隆關係企業	3,687	3.67 %
中信投資關係企業	3,586	3.55 %
金寶電子關係企業	3,369	3.34 %
宏泰關係企業	3,241	3.21 %
台灣大哥大關係企業	3,234	3.20 %

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：

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

- (1)投資或購買該等關係人為發行人之有價證券；
 - (2)購買該等關係人之不動產或其他資產；
 - (3)出售有價證券、不動產或其他資產與該等關係人；
 - (4)簽訂給付金錢或提供勞務之契約；
 - (5)擔任金融控股公司或其子公司之代理人、經紀人或提供其他收取佣金或費用之服務行為；
 - (6)與該等關係人有利害關係之第三人進行上揭交易，或與第三人進行有該等關係人參與之交易。
 - (7)銀行子公司發行之可轉讓定期存單不列入交易金額之計算範圍。
- (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

	<u>94.3.31</u>	<u>93.3.31</u>
		單位：新台幣千元
現金	\$ 22,393,752	15,402,401
存放央行及銀行同業	76,124,665	78,841,030
買入票券及證券淨額	202,752,320	230,392,167
應收款項淨額	139,915,846	126,368,246
買匯、貼現及放款淨額	777,101,412	635,216,141
長期投資淨額	57,785,700	59,219,022
其他金融資產	12,067,282	13,638,656
固定資產淨額	33,929,918	33,427,919
無形資產	5,076,112	4,395,677
其他資產	6,998,226	8,529,361
資產總額	1,334,145,233	1,205,430,620
附買回票券及債券負債	59,218,468	60,582,267
央行及銀行同業存款	69,375,409	64,392,801
應付款項	30,671,046	25,171,435
存款及匯款	1,020,261,765	910,445,324
應付金融債券	36,916,602	21,300,000
央行及同業融資	7,790,961	21,396,960
其他負債	13,912,648	13,663,944
負債總額	1,238,146,899	1,116,952,731
普通股股本	50,264,015	50,659,695
特別股股本	2,500,000	2,500,000
資本公積	8,056,064	8,059,440
保留盈餘	38,596,385	32,079,374
長期股權投資未實現跌價損失	(963,194)	(700,498)
累積換算調整數	(1,971,565)	(1,175,330)
庫藏股	(483,371)	(2,944,792)
股東權益淨額	95,998,334	88,477,889

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(2)簡明損益表

單位：新台幣千元

	<u>94年第一季</u>	<u>93年第一季</u>
營業收入	\$ 17,593,259	16,483,408
營業毛利	12,037,580	10,718,817
營業淨利	5,093,464	4,720,375
營業外收入	95,888	293,690
營業外支出	(95,015)	(92,432)
稅前淨利	5,094,337	4,921,633
本期淨利	4,135,215	4,097,005
基本每股盈餘(元)	0.79	0.78

2.中國信託保險經紀人(股)公司

(1)簡明資產負債表

單位：新台幣千元

	<u>94.3.31</u>	<u>93.3.31</u>
現金	\$ 2,937,127	2,109,528
短期投資	220,035	137,130
應收款項	98,087	112,509
其他流動資產	3,037	1,594
其他金融資產-流動	-	48,586
長期投資	510,313	-
其他金融資產-非流動	667	669
固定資產淨額	2,684	3,414
其他資產	6,608	12,287
資產總額	3,778,558	2,425,717
應付費用	1,986	1,530
應付所得稅	425,661	408,665
代收欸	77,395	28,429
其他流動負債	7,794	8,739
負債總額	512,836	447,363
股本	1,396,795	386,602
法定盈餘公積	158,392	45,997
保留盈餘	1,711,891	1,545,756
累積換算調整數	(1,356)	-
股東權益淨額	3,265,722	1,978,355

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(2)簡明損益表

	單位：新台幣千元	
	94年第一季	93年第一季
營業收入	\$ 521,343	597,925
營業利益	509,476	588,536
營業外收入	11,496	7,553
營業外支出	(379)	(26,372)
稅前淨利	520,593	569,717
本期淨利	392,743	421,805
每股盈餘(元)	2.81	10.91

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

3.中國信託綜合證券(股)公司

(1)簡明資產負債表

單位：新台幣千元

	<u>94.3.31</u>	<u>93.3.31</u>
現金及約當現金	\$ 2,055,271	1,426,571
短期投資淨額	676,035	1,483,000
營業證券 - 自營淨額	3,550,851	3,461,811
營業證券 - 承銷淨額	1,770,290	405,648
營業證券 - 避險淨額	225,712	765,873
應收帳款	88,091	149,345
其他金融資產 - 流動	809,179	326,457
受限制資產	120,000	124,000
其他流動資產	7,066	52,036
長期投資淨額	205,258	349,954
固定資產淨額	312,262	365,900
無形資產	2,341	3,040
其他資產	652,823	671,662
受託買賣借項淨額	1,437	3,548
資產總額	10,476,616	9,588,845
短期借款	300,000	270,000
應付商業本票	199,986	-
附買回債券負債	3,614,942	2,967,913
發行認購權證負債	227,850	388,500
發行認購權證再買回	(183,767)	(229,231)
應付帳款	65,437	23,350
其他應付款	47,117	79,268
其他流動負債	682,464	239,647
其他負債	98,437	101,204
負債總額	5,052,466	3,840,651
股本	5,000,000	5,000,000
資本公積	300,000	300,000
保留盈餘	145,028	462,344
累積換算調整數	(20,878)	(14,150)
股東權益淨額	5,424,150	5,748,194

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(2)簡明損益表

	單位：新台幣千元	
	94年第一季	93年第一季
收入合計	\$ 438,835	553,536
費用合計	(313,452)	(240,583)
稅前淨利	125,383	312,953
本期淨利	48,914	282,132
每股盈餘(元)	0.10	0.56

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	
	94.3.31	93.3.31
現金	\$ 118,920	398,542
短期投資	787,305	904,584
其他金融資產 - 流動	19,589	303
其他流動資產	6,659	6,970
長期投資	1,103,509	719,435
固定資產	121	191
其他金融資產 - 非流動	1,203	1,203
其他資產	8,057	3,224
資產總額	2,045,363	2,034,452
應付費用	1,162	549
其他流動負債	6	78
負債總額	1,168	627
股本	2,000,000	2,000,000
法定盈餘公積	2,352	-
未分配盈餘	65,735	43,498
累積換算調整數	(23,892)	(9,673)
股東權益淨額	2,044,195	2,033,825

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(2)簡明損益表

	單位：新台幣千元	
	94年第一季	93年第一季
收入合計	\$ 44,665	34,878
支出合計	(3,918)	(15,925)
稅前淨利	40,747	18,954
本期淨利	41,461	19,982
每股盈餘(元)	0.21	0.10

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	
	94.3.31	93.3.31
現金及約當現金	\$ 5,628,411	4,935,348
短期投資淨額	2,505,564	9,163,622
應收款項淨額	15,882	2,456
其他應收款	-	2,497,447
其他流動資產	8,736	13,647
長期投資	11,310,909	5,598,665
其他金融資產-非流動	47	47
其他資產	306,786	41,665
資產總額	19,776,335	22,252,897
負債總額	103	2,497,447
股本	20,000,000	20,000,000
未分配盈餘	293,756	(119,556)
累積換算調整數	(517,524)	(124,994)
股東權益淨額	19,776,232	19,755,450

(2)簡明損益表

	單位：新台幣千元	
	94年第一季	93年第一季
收入合計	\$ 171,233	11,673
支出合計	(2,040)	(105,318)
稅前損益	169,193	(93,645)
本期淨利(損)	166,520	(93,645)
每股盈餘(元)	0.08	(0.05)

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

6.中國信託票券金融(股)公司

(1)簡明資產負債表

	<u>94.3.31</u>	<u>93.3.31</u>
現金	\$ 5,995,572	4,689,673
營業票券及債券	23,088,389	31,191,599
有價證券	-	200,000
應收款項淨額	463,413	716,047
其他金融資產 - 流動	9,403	-
附賣回債券投資	1,300,840	-
預付款項	6,154	30,002
其他流動資產	18,148	22,677
長期投資淨額	22,026,845	29,048,820
固定資產淨額	9,333	14,274
其他資產	8,503,255	7,104,405
資產總額	61,421,352	73,017,497
銀行拆借	3,210,000	8,340,000
應付商業本票	-	1,796,123
附買回票券及債券負債	45,899,187	53,231,396
一年內到期之應付公司債	1,000,000	-
應付款項及其他流動負債	728,565	75,693
衍生性金融商品負債	60,041	1,018
其他負債	4,886,360	3,368,066
負債總額	55,784,153	66,812,296
股本	4,080,000	4,080,000
法定公積	1,243,475	714,936
未分配盈餘	313,724	1,410,265
股東權益總額	5,637,199	6,205,201

(2)簡明損益表

	<u>94年第一季</u>	<u>93年第一季</u>
收入合計	\$ 382,094	444,999
費用合計	(212,093)	(174,948)
稅前淨利	170,001	270,051
本期淨利	137,062	240,490
每股盈餘(元)	0.34	0.59

中國信託金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

(六)具控制性持股之子公司之重要業務資訊

1.中國信託商業銀行(股)公司

(1)資本適足性

單位：新台幣千元，%

	94.3.31	93.3.31
1第一類資本	75,960,200	69,101,578
2第二類資本	31,345,142	26,047,220
3第三類資本	-	-
4資本減除項目	(5,580,112)	(5,537,824)
自有資本淨額(1+2+3+4)	101,725,230	89,574,973
風險性資產總額	951,071,174	863,598,004
自有資本比率	10.70	10.37
負債占淨值比率	1,289.76	1,262.41

註：自有資本比率 = 自有資本 / 風險性資產，該項比率係依銀行法第四十四條及財政部90.10.16台財融(一)第0090345106號令「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率，於每年六月底及十二月底各計算一次，第一季或第三季揭露係指最近一期(六月底或十二月底)。

(2)資產品質

單位：新台幣千元，%

	94.3.31	93.3.31
逾期放款	8,686,130	11,017,112
催收款	7,940,082	9,459,466
逾放比率	1.11	1.71
應予觀察放款	1,751,000	3,706,000
應予觀察放款占總放款比率	0.22	0.58
帳列放款及催收款損失準備	8,130,827	7,711,699
呆帳轉銷金額	4,728,183	3,359,171

註：一、逾期放款係依財政部83.2.16台財融第832292834號函及財政部86.12.1台財融第86656564號函規定之列報逾期放款金額。

二、逾放比率 = 逾期放款(含催收款) ÷ (放款總額 + 催收款)。

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

四、呆帳轉銷金額 = 當年1月1日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

中國信託金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

(3) 管理資訊

A. 授信風險集中情形

單位:新台幣千元, %

	94.3.31		93.3.31	
對利害關係人授信金額	15,295,818		14,530,353	
利害關係人授信比率	1.76		2.01	
股票質押授信比率	3.88		4.05	
特定行業授信集中度(該等行業授信金額占總授信金額比率之前三名者)	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	1.個人	56.42	1.個人	50.44
	2.製造業	16.03	2.製造業	16.27
	3.政府機構	5.51	3.金融業	7.83

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

二、利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

三、股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額。

四、對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

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

中國信託金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

B.轉投資事業概況

民國九十四年三月三十一日

單位:新台幣千元, %

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

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

中國信託金融控股股份有限公司財務報表附註(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，並按其信用風險程度提撥損失準備。

二、不正常部份：逐案評估。

中國信託金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

D.特殊記載事項

民國九十四年三月三十一日

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

註：一、最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

二、最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者，係指經行政院金融監督管理委員會銀行局、證券期貨局及保險局等三單位核處罰鍰者。

(4)獲利能力

A.獲利能力資訊

單位: %

	94年第一季	93年第一季
稅前年資產報酬率(註1及註3)	1.57	1.71
稅後年資產報酬率(註1及註3)	1.27	1.43
稅前普通股淨值報酬率(註2及註3)	23.81	25.28
稅後普通股淨值報酬率(註2及註3)	19.19	20.91
稅前純益率	28.96	29.87
稅後純益率	23.50	24.86

註1：資產報酬率 = 當年一月累積至該季稅前損益 ÷ 平均資產。

註2：淨值報酬率 = 當年一月累積至該季稅前損益 ÷ 平均淨值。

註3：係換算年基準數字以年率表示。

中國信託金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

B. 孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	94年第一季		93年第一季	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
資產				
存放央行	34,375,300	1.00	40,213,628	1.21
存拆放銀行同業	68,721,542	1.77	51,414,848	0.97
買入票券及證券-債券 (含長期債券投資)	211,014,590	1.65	224,694,405	1.43
放款-台幣	653,842,621	4.09	552,327,642	4.36
放款-外幣	104,301,212	3.58	76,157,204	2.74
應收信用卡款	59,134,147	19.11	50,804,738	19.31
負債				
存款-台幣	864,984,211	0.95	778,369,933	0.98
存款-外幣	135,608,955	1.29	125,299,447	0.86
同業拆放	71,460,343	1.64	55,430,216	0.74
央行及同業融資	88,081,692	1.76	84,452,696	1.39

註：一、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

二、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

(5) 流動性-資產及負債之到期分析

民國九十四年三月三十一日

單位：新台幣千元

	距到期日剩餘期間金額					
	合計	0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
資產	1,512,770,000	369,710,000	210,272,000	114,135,000	83,696,000	734,957,000
負債	1,455,698,605	394,040,934	228,061,262	153,254,247	190,777,977	489,564,185
缺口	57,071,395	(24,330,934)	(17,789,262)	(39,119,247)	(107,081,977)	245,392,815
累積缺口		(24,330,934)	(42,120,196)	(81,239,443)	(188,321,420)	57,071,395

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

中國信託金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

(6)市場風險敏感性

A.利率敏感性資訊

單位: %

	94.3.31	93.3.31
利率敏感性資產與負債比率	73.10	78.50
利率敏感性缺口與淨值比率	258.00	202.00

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

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

註三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

B.主要外幣淨部位

單位：原幣、新臺幣千元

幣別	94.3.31		幣別	93.3.31	
	原幣	折合新臺幣		原幣	折合新臺幣
JPY	1,977,967	583,105	JPY	5,311,347	1,687,946
GBP	8,692	515,266	GBP	8,885	538,515
USD	5,425	171,061	USD	14,359	474,129
EUR	2,655	108,517	CNY	41,640	166,114
NZD	3,408	76,407	HKD	9,833	41,690

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

(7)其他

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

中國信託金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

2.中國信託票券金融(股)公司(以下簡稱：中信票券)

(1)資本適足性

單位：%

	94.3.31	93.3.31
自有資本比率	20.69%	19.14%
負債占淨值比率	989.57%	1,076.71%

(2)資產品質

截至民國九十四年及九十三年三月三十一日止，中信票券未有逾期授信墊款及催收款情事。

(3)資訊管理

A.主要業務概況

單位：新台幣千元，%

	94.3.31	93.3.31
保證及背書票券總餘額	16,142,500	16,079,100
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	2.96	3.25
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	45,899,187	53,231,396
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度決算分配後淨值之倍數	8.41	10.77

B.授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

	94.3.31		93.3.31	
對利害關係人授信金額	1,020,000		995,000	
利害關係人授信比率	6.32%		6.19%	
股票質押授信比率	27.70%		29.51%	
特定行業授信集中度(該等行業授信金額占總授信金額比率之前三名者)	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	1.金融保險不動產業	51.45%	1.金融保險不動產業	51.56%
	2.製造業	34.61%	2.製造業	29.11%
	3.批發零售業	5.35%	3.批發零售業	7.47%

中國信託金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

C.損失準備之提列政策及備抵呆帳之變動情形

(A)損失準備提列政策：

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

(B)備抵呆帳之變動情形：

	94.3.31	93.3.31
期初餘額	\$ 3,769	3,769
加：本期提列	-	-
減：本期沖銷	-	-
期末餘額	<u>\$ 3,769</u>	<u>3,769</u>

D.具有資產負債表外信用風險之金融商品

中信票券主要業務之一為提供商業本票發行之保證，此等保證協議通常為一年期，商業本票發行之期間通常為十天至一百八十天。其到期日並未集中在一特定時間。民國九十四年及九十三年三月三十一日該等具資產負債表外信用風險之商業本票保證之合約金額分別為16,143佰萬元及16,079佰萬元。

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

中信票券在提供商業本票保證時，都需做嚴格之信用評估，中信票券於承作某些特定風險客戶時，均要求提供適當之擔保品，民國九十四年及九十三年三月三十一日具有擔保品之保證額度佔所有保證餘額之35.81%及41%。為提供商業本票保證所要求提供之擔保品通常為債券、定存單、有價證券及不動產。當客戶違約時，中信票券有強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

中國信託金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

E.信用風險顯著集中之資訊

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

	<u>94.3.31</u>	<u>93.3.31</u>
製造業	\$ 5,587,300	4,679,800
金融保險業	7,317,900	6,998,500
不動產業及租賃業	987,000	1,291,700
服務業	632,000	866,500
批發及零售業	864,000	1,200,800
其他-未達期末保證餘額百分之五者	754,300	1,041,800
	<u>\$ 16,142,500</u>	<u>16,079,100</u>

F.資金來源運用表

民國九十四年三月三十一日

單位：新台幣百萬元

項目	期距	期距				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
資 金 運 用	票 券	9,999	10,218	809	1,125	-
	債 券	-	200	-	378	22,346
	銀行存款	675	954	1,502	2,865	-
	附賣回交易餘額	1,301	-	-	-	-
	合 計	11,975	11,372	2,311	4,368	22,346
資 金 來 源	借 入 款	3,210	-	500	500	4,200
	附買回交易餘額	43,608	2,238	53	-	-
	自有資金	-	-	-	-	5,637
	合 計	46,818	2,238	553	500	9,837
淨流量		(34,843)	9,134	1,758	3,868	12,509
累積淨流量		(34,843)	(25,709)	(23,951)	(20,083)	(7,574)

中國信託金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

G.特殊記載事項

民國九十四年三月三十一日

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

(4)各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

單位:新台幣千元, %

	94.3.31		93.3.31	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
資產：				
現金	10,098,458	1.31	10,909,544	1.25
營業票券及債券	48,776,891	1.80	61,481,710	2.26
附賣回票券及債券	633,613	0.68	-	-
負債：				
銀行拆借及質借	2,686,667	1.21	7,700,000	0.98
應付商業本票	266,667	0.78	2,133,333	1.07
附買回票券及債券	44,881,610	1.07	54,922,070	0.86
應付公司債	5,200,000	1.88	1,500,000	2.23

(5)利率敏感性資訊

單位: %

	94.3.31	93.3.31
利率敏感性資產與負債比率	70.60%	64.95%
利率敏感性缺口與淨值比率	(283.20)%	(387.03)%

3.證券子公司之資本適足率

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

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(七)具控制性持股之子公司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)公司	本行之母公司
Chinatrust (Philippines) Commercial Bank Corp.	本行採權益法評價之被投資公司
PT Bank Chinatrust Indonesia	"
Chinatrust Forex Corp.	"
CTC Bank of Canada	"
China Trust Holdings Corp	"
中信銀證券投資顧問(股)公司	"
萬通票券金融(股)公司	"
萬銀財務(香港)有限公司	"
凱基證券投資信託(股)公司	" (已出售)
財團法人中國信託慈善基金會	本行董事長為其董事
財團法人聯合信用卡處理中心	本行董事長一親等親屬為其董事長
CTC Group Inc.	"
海外投資開發(股)公司	"
財團法人台灣經濟研究院	"
中華開發工業銀行(股)公司	本行董事長二親等親屬為其董事長
中信證券(股)公司	實質關係人
中國人壽保險(股)公司	"
中國信託綜合證券(股)公司	與本行受同一公司控制
CTCB (Maurities) Holding Company Ltd.	"
Chinatrust Securities (Hong Kong) Ltd.	"
中國信託保險經紀人(股)公司	"
中國信託創業投資(股)公司	"
中國信託資產管理(股)公司	"
中國信託票券金融(股)公司	"
CT Opportunity Investment Company	"
Shopnet Co., Ltd.	"
台北艾瑞納(股)公司	"
拓宇資產管理服務(股)公司	"
中信第一資產管理(股)公司	"
臺灣期貨交易所(股)公司	本行董事長一親等親屬為其董事(已卸任)

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
福聚(股)公司	"
財團法人辜公亮基金會和信治癌中心醫院	本行董事長一親等親屬為其董事
中信投資(股)公司	"
366 Madison Inc.	"
松宏投資(股)公司	" (已卸任)
大華證券(股)公司	本行董事長二親等親屬為其董事
聯廣(股)公司	本行總經理一親等親屬為其董事
聯翔國際(股)公司	" (已卸任)
其他關係人	包括本行董監事、經理人及其親屬、配偶等

(2)與關係人間之重大交易事項

A.財產交易

本行於民國九十四年三月間出售「凱基證券投資信託(股)公司」普通股股權予中信證券(股)公司，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
凱基證券投資信託(股)公司	12,000	40 %	\$ 143,568	\$	30,804

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

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

註：帳列未分配調整項目。

本行於民國九十三年第一季出售帳面價值2,497,447千元之不良債權與中信第一資產管理(股)公司。此交易係以帳面價值為售價，故無出售損益。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

B.保證款項

94年第一季				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	費率區間	手續費收入
PT Bank Chinatrust Indonesia	\$ 188,815	188,815	0.25%	-
萬通票券金融(股) 公司	1,533,000	1,533,000	0.10%	284
	<u>\$ 1,721,815</u>	<u>1,721,815</u>		<u>284</u>
93年第一季				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	費率區間	手續費收入
中國信託綜合證券 (股)公司	\$ 188,640	-	0.60%	105

C.放款

94年第一季				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息收入
財團法人辜公亮基 金會和信治癌中心 醫院	\$ 1,476,000	1,476,000	0~8.63%	6,647
中國信託綜合證券 (股)公司	240,719	-	0~8.75%	17
CTC Group Inc.	650,189	639,108	4.15~4.66%	6,860
366 Madison Inc.	355,875	347,145	4.31~4.85%	3,938
	<u>\$ 2,722,783</u>	<u>2,462,253</u>		<u>17,462</u>
93年第一季				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息收入
財團法人辜公亮基 金會和信治癌中心 醫院	\$ 1,270,400	1,241,400	2.85~3.60%	17,205
中信投資(股)公司	447,000	447,000	2.75~3.50%	6,246
PT Bank Chinatrust Indonesia	243,123	243,123	0.25%	5
中信證券(股)公司	126,246	107,900	1.61~1.64%	247
聯廣(股)公司	318,890	170,000	2.00~3.50%	4,855
聯翔(股)公司	173,631	173,631	4.90%	3,772
松宏投資(股)公司	176,000	176,000	3.73%	2,953
	<u>\$ 2,755,290</u>	<u>2,559,054</u>		<u>35,283</u>

與關係人交易之放款利率與非關係人並無差異。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

D.存款

關係人名稱	94年第一季			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
財團法人聯合信用卡處理中心	\$ 1,429,076	583,775	0~1.30%	588
中國人壽保險(股)公司	4,505,373	960,924	0~2.60%	5,607
財團法人台灣經濟研究院	115,266	104,083	0~1.60%	105
中國信託票券金融(股)公司	376,142	123,352	0~1.00%	186
中信證券(股)公司	1,762,157	1,106,809	0~1.57%	2,900
大華證券(股)公司	737,647	736,700	0~1.53%	674
中國信託綜合證券(股)公司	6,150,416	584,826	0~1.30%	1,278
中信第一資產管理(股)公司	814,856	451,033	0~0.10%	103
凱基證券投資信託(股)公司	173,146	164,109	0~1.57%	544
中國信託資產管理(股)公司	5,629,379	5,628,411	0.10~2.94%	14,319
中國信託金融控股(股)公司	5,067,817	4,706,403	0~1.19%	12,239
中國信託創業投資(股)公司	441,093	118,773	0~2.84%	1,162
萬通票券金融(股)公司	2,281,044	2,280,167	0~1.00%	7,028
海外投資開發(股)公司	177,986	131,969	0~2.24%	423
中國信託保險經紀人(股)公司	2,790,904	2,790,904	0~1.17%	5,101
CT Opportunity Investment Company	<u>1,802,277</u>	<u>1,514,941</u>	0.01~2.72%	<u>5,493</u>
合 計	<u>\$ 34,254,579</u>	<u>21,987,179</u>		<u>57,750</u>
關係人名稱	93年第一季			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
中國信託金融控股(股)公司	\$ 11,888,515	4,080,408	0~1.04%	3,356
中國人壽保險(股)公司	2,567,664	813,722	0~1.30%	1,727
台灣期貨交易所(股)公司	1,112,523	1,071,627	0.10~1.30%	4,283
海外投資開發(股)公司	107,716	102,667	0~1.30%	327
財團法人聯合信用卡處理中心	915,971	785,442	0~0.20%	1,513
中信證券(股)公司	1,472,161	1,316,732	0~0.10%	2,910
中國信託票券金融(股)公司	386,483	114,660	0~1.00%	229
中國信託保險經紀人(股)公司	1,912,420	1,912,420	0.10%	410
中國信託綜合證券(股)公司	1,170,950	772,262	0~1.15%	2,013
中信資產管理股份有限公司	4,935,348	4,935,348	0.10~1.02%	10,018
CT Opportunity Investment Company	3,268,737	2,077,064	0.10~0.95%	1,662
凱基證券投資信託(股)公司	119,829	107,532	0~1.30%	759
福聚(股)公司	<u>328,469</u>	<u>319,583</u>	0~1.85%	<u>323</u>
合 計	<u>\$ 30,186,786</u>	<u>18,409,467</u>		<u>29,530</u>

與關係人交易之存款利率與非關係人並無差異。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

E. 衍生性商品合約

	94.3.31	
	幣別	名目本金
中國信託金融控股(股)公司-換匯換利	TWD	450,125
萬通票券金融(股)公司 - 利率交換	"	1,800,000
大華證券(股)公司 - 利率交換	"	300,000

F. 買賣票券及債券交易

	94年第一季	
	購買票券及債券	出售票券及債券
中國信託綜合證券(股)公司	\$ 2,600,629	3,759,055
中國信託票券金融(股)公司	13,719,873	14,636,695
萬通票券金融(股)公司	5,314,562	5,466,914
中華開發工業銀行(股)公司	1,259,462	1,561,079
中信證券(股)公司	5,614,106	6,865,649
Chinatrust Securities (Hong Kong) Ltd.	191,427	16,947

	93年第一季	
	購買票券及債券	出售票券及債券
中國信託票券金融(股)公司	\$ 942,015	-

G. 其他

本行於民國九十四年及九十三年第一季出售庫藏股予本行員工(含員工認股權憑證執行部分)分別為33,605千股及49,510千股，出售價款分別為634,571千元及817,884千元，出售成本分別為837,352千元及943,693千元，售價與成本之差額帳列未分配盈餘之減項分別為202,781千元及125,809千元。

本行於民國九十四年三月發行面額美金5億元之無到期日累積次順位金融債券，並委由Chinatrust Securities (Hong Kong) Ltd.為協辦承銷商，承銷金融債券面額計美金25,000千元。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

2.中國信託綜合證券(股)公司

(1)關係人名稱及關係

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

(2)與關係人間之重大交易事項

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。

3.中國信託保險經紀人(股)公司

(1)關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中國信託金融控股(股)公司	本公司之母公司
中國信託商業銀行(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託綜合證券(股)公司	"
中國信託創業投資(股)公司	"
中國信託資產管理(股)公司	"
中國信託票券金融(股)公司	"
中國人壽保險(股)公司	實質關係人
Shopnet Co., Ltd.	本公司採權益法評價之被投資公司

(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.本公司民國九十四年及九十三年第一季與中國人壽(股)公司訂定經紀人合約而收取之佣金收入分別為264,236千元及437,536千元。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

4.中國信託創業投資(股)公司

(1)關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中國信託金融控股(股)公司	本公司之母公司
中國信託商業銀行(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託保險經紀人(股)公司	"
中國信託綜合證券(股)公司	"
中國信託資產管理(股)公司	"
中國信託票券金融(股)公司	"
Shopnet Co., Ltd.	本公司採權益法評價之被投資公司
台北艾瑞納(股)公司	"

(2)與關係人間之重大交易事項

與中國信託商業銀行(股)公司之交易請參閱附註十(七).1說明。

5.中國信託資產管理(股)公司

(1)關係人名稱及關係

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

(2)與關係人間之重大交易事項

與中國信託商業銀行(股)公司之交易請參閱附註十(七).1說明。

6.中國信託票券金融(股)公司

(1)關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中國信託金融控股(股)公司	本公司之母公司
中國信託商業銀行(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託綜合證券(股)公司	"

(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。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(九)具控制性持股之子公司重大承諾事項及或有事項：

1.中國信託商業銀行(股)公司

	<u>94.3.31</u>	<u>93.3.31</u>
辦理保證及信用狀業務產生之或有債務	\$ 93,436,209	90,813,066
提供中央銀行本票做為同業拆放之擔保	6,813,000	6,872,100
受託保管客戶票據	127,531,471	137,968,774
辦理聯貸放款產生之應收代放款	39,507,915	38,613,655
受託保管有價證券	693,717,420	792,276,608
保管代售之旅行支票	457,212	681,940
辦理指定用途信託資金	582,014,791	207,245,046
	<u>\$ 1,543,478,018</u>	<u>1,274,471,189</u>

2.中國信託綜合證券(股)公司

(1)截至民國九十四年三月底止，為配合台灣證券交易所簡化證券商申辦交割證券補正提交擔保價款作業，而開立之存出保證票據(應付保證票據)為10,000千元。

(2)承租營業場所租約為一至二年，未來二年預計支付之租金彙總如下：

<u>年 度</u>	<u>應 付 租 金</u>	<u>支 付 方 式</u>
94.04.01~95.03.31	\$ 32,416	按月或季支付
95.04.01~96.03.31	220	按月或季支付

(3)截至民國九十四年三月底止，本公司因向銀行申請借款額度而開立之存出保證金票據金額為600,000千元。

3.中國信託票券金融(股)公司

(1)截至民國九十四年及九十三年三月底止，重大承諾及或有負債明細如下：

	<u>94.3.31</u>	<u>93.3.31</u>
對商業本票所作保證	\$ 16,142,500	16,079,100

(2)截至民國九十四年三月底止，本公司所承租之台北總公司，高雄分公司營業處所及倉庫等，其未來應付租金彙總如下：

<u>年 度</u>	<u>金 額</u>
民國九十四年度	\$ 4,247
民國九十五年度	1,047
民國九十六年度	926
民國九十七年度	62
	<u>\$ 6,282</u>

(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：無。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

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

單位：新台幣千元；千股

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價(註)	
中國信託金融 控股(股)公司	中國信託商 業銀行(股) 公司	本公司控制性持 股之子公司	長期投資	普通股 5,026,401 特別股 250,000	85,998,333 10,000,000	100.00% 100.00%	85,998,333 10,000,000	
"	中國信託保 險經紀人(股) 公司	"	"	139,679	3,265,721	100.00%	3,265,721	
"	中國信託綜 合證券(股) 公司	"	"	498,288	5,424,306	99.66%	5,424,306	
"	中國信託創 業投資(股) 公司	"	"	200,000	2,044,195	100.00%	2,044,195	
"	中國信託資 產管理(股) 公司	"	"	2,000,000	19,776,232	100.00%	19,776,232	
"	中國信託票 券金融(股) 公司	"	"	408,000	5,568,689	100.00%	5,568,689	
"	台北金融大 樓(股)公司	-	"	75,000	450,000	3.06%	537,996	

註：上市、櫃公司為公開市場，非上市、櫃公司則為股權淨值。

- 4.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 5.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- 6.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- 7.與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：不適用。
- 8.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- 9.從事衍生性商品交易：請詳財務報表附註四(十一)。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(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	5,026,401 250,000	100.00% 100.00%	85,998,333 10,000,000	4,135,215	3,982,215 153,000	
"	中國信託保險經紀人(股)公司	臺北市永吉路18號10樓	財產保險經紀人業務及人壽保險經紀人業務	186,279	186,279	139,679	100.00%	3,265,721	392,743	392,743	
"	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%	5,424,306	48,914	48,434	
"	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%	2,044,195	41,461	41,461	
"	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	20,000,000	2,000,000	100.00%	19,776,232	166,520	166,520	
"	中國信託票券金融(股)公司	台北市南京東路2段98號11樓之1	短期票券之經紀、自營、簽證、承銷及保險業務	5,877,588	5,877,588	408,000	100.00%	5,568,689	137,062	137,850	
中國信託商業銀行(股)公司	Chinatrust (Philippines) Commercial Bank Corp.	3rd Fl., Tower One, Ayala Triangle, Ayala Avenue cor. Paseo De Roxas, Metro Manila, Makati, Philippines	商業銀行存放款業務	2,174,497	2,174,497	186,386	99.41%	2,705,448	95,693	90,970	
"	PT Bank Chinatrust Indonesia	16th Fl, Wisma Tamara, Jl Jenderal Sudirman Kev. 24 Jakarta 12920 Indonesia	商業銀行存放款業務	1,691,023	1,691,023	1	99.00%	2,028,283	69,028	25,361	
"	Chinatrust Forex Corp.	3rd Fl., Tower One, Ayala Triangle, Ayala Avenue cor. Paseo De Roxas, Metro Manila, Makati, Philippines	從事外匯經紀業務	21,566	21,566	30,000	60.00%	18,672	-	-	
"	CTC Bank of Canada	1518 West Broadway, Vancouver, B.C., Canada, V6J 1W8	商業銀行存放款業務	315,895	315,895	1,500	100.00%	401,226	10,578	11,902	
"	中信銀證券投資顧問(股)公司	台北市松壽路3號7樓	證券投資顧問業務	9,940	9,940	994	99.40%	12,602	244	238	
"	China Trust Holdings Corp.	22939 Hawthorne Boulevard, 2nd Floor, Torrance, CA 90505	投資業務	4,842,782	4,842,782	1	100.00%	6,945,312	128,219	282,448	
"	萬通票券金融(股)公司	台北市忠孝東路四段560號11樓	短期票券商及債券自營商業業務	1,010,880	1,010,880	114,399	21.15%	1,694,330	330,127	69,258	
"	萬銀財務(香港)有限公司	香港中環金融街8號國際金融中心二期28樓2812室	企業授信	223,050	223,050	50,000	100.00%	326,148	(79)	(267)	
China Trust Holdings Corp	Chinatrust Bank (U.S.A)	22939 Hawthorne Boulevard, 2nd Floor, Torrance, CA 90505	商業銀行存放款業務	USD 26,940 千元	USD 26,940 千元	普通股 1 特別股 100	100.00%	6,868,667	153,815	153,815	

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
中國信託綜合證券(股)公司	CTCB (MAURITIUS) HOLDING COMPANY LTD.	模里西斯	控股公司	387,000	387,000	11,113	100.00%	198,358	(12,579)	(12,579)	
CTCB (MAURITIUS) HOLDING COMPANY LTD.	CHINATRUST SECURITIES (HONG KONG) LIMITED	香港	證券公司	USD 11,113 千元	USD 11,113 千元	86,679	100.00%	USD 6,293 千元	USD (398)千元	USD (398)千元	
中國信託資產管理(股)公司	CT Opportunity Investment Company	開曼群島	一般投資業	USD 314,500 千元	USD 169,500千元	31	100.00%	9,411,189	5,499	5,499	
"	中信第一資產管理(股)公司	臺北市松壽路3號17樓	資產管理業	1,300,000	-	130,000	100.00%	1,894,775	150,232	150,232	
"	拓宇資產管理服務(股)公司	"	資產管理業	5,000	-	500	100.00%	4,944	(57)	(57)	
中國信託保險經紀人(股)公司	Shopnet Co., Ltd.	英屬維京群島	媒體營運及投資業	250,000	-	0.205	41.00%	247,813	-	(379)	
中國信託創業投資(股)公司	Shopnet Co., Ltd.	英屬維京群島	媒體營運及投資專業	250,000	-	0.205	41.00%	246,846	-	(371)	
"	台北艾瑞納(股)公司	臺北市忠孝東路4段555號2樓	休閒服務業	150,000	-	15,000	50.00%	149,605	(790)	(395)	

2.資金貸與他人：金融、保險、證券業之子公司不適用；其他：無。

3.為他人背書保證：金融、保險、證券業之子公司不適用；其他：無。

4.期末持有有價證券情形：金融、保險、證券業之子公司不適用；非金融、保險、證券業之子公司期末持有有價證券情形如下：

單位：新台幣千元；千股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例	市價/淨值(註1)	
中國信託保險經紀人(股)公司	受益憑證-KGI凱基創星基金	-	短期投資	500	5,000	- %	4,600	註2
"	亞旭電腦(股)公司	-	"	11	408	- %	209	"
"	瑞昱半導體(股)公司	-	"	34	3,635	- %	1,144	"
"	飛宏企業(股)公司	-	"	13	608	- %	136	"
"	凌陽科技(股)公司	-	"	1	-	- %	54	"
"	威達電子(股)公司	-	"	2,699	157,378	- %	86,984	"
"	萬泰商業銀行(股)公司	-	"	2,463	58,031	- %	35,984	"
"	玉山金融控股(股)公司	-	"	3,600	82,740	- %	90,204	"
"	中信證券(股)公司	-	長期投資	26,522	262,500	1.07 %	408,172	係私募普通股，三年內不得轉讓
中國信託創業投資(股)公司	Shopnet Co.,Ltd.	-	"	0.205	247,813	41.00 %	245,920	
"	Santarus, Inc.	-	"	286	39,592	0.79 %	51,528	
"	New World Technology Fund	-	"	0.058	182,874	13.39 %	182,874	
"	聯銓科技(股)公司	-	"	1,870	35,751	2.15 %	40,039	
"	世紀通科技(股)公司	-	"	1,400	42,000	3.50 %	6,009	
"	波士頓生物科技創業投資(股)公司	-	"	10,000	100,000	5.00 %	98,399	
"	艾訊(股)公司	-	"	1,710	49,500	3.33 %	26,567	
"	Shopnet Co.,Ltd.	-	"	0.205	246,846	41.00 %	245,920	
"	台北艾瑞納(股)公司	-	"	15,000	149,605	50.00 %	149,605	
"	其他	-	"	-	257,341	- %	253,524	註3
"	康舒科技(股)公司	-	短期投資	1,080	23,437	0.26 %	34,901	

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期			未	備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	市價/淨值(註1)	
中國信託創業投 資(股)公司	富鼎先進電子(股) 公司	-	短期投資	831	15,688	1.29 %	21,967	
"	中國砂輪企業(股) 公司	-	"	153	5,237	0.23 %	12,599	
"	受益憑證 - 荷銀精選債券基金	-	"	8,796	97,003	- %	97,365	
"	受益憑證 - 國際萬華基金	-	"	7,100	99,500	- %	100,260	
"	受益憑證 - 國際萬能基金	-	"	13,613	199,960	- %	202,479	
"	受益憑證 - 建弘台灣債券基金	-	"	5,853	78,980	- %	80,555	
"	受益憑證 - 建弘全家福基金	-	"	625	100,000	- %	100,388	
"	受益憑證 - 盛華1699債券基金	-	"	10,004	120,500	- %	121,368	
"	受益憑證 - 統一強棒基金	-	"	3,120	47,000	- %	47,048	
中國信託資產管 理(股)公司	CT Opportunity Investment Compay	-	長期投資	31	9,411,189	100.00 %	9,411,189	
"	中信第一資產管理 (股)公司	-	"	130,000	1,894,775	100.00 %	1,894,775	
"	拓宇資產管理服務 (股)公司	-	"	500	4,944	100.00 %	4,944	
"	受益憑證 - 金鼎債券基金	-	短期投資	36,259	500,000	- %	501,896	
"	受益憑證 - 建弘全家福基金	-	"	3,124	500,000	- %	501,918	
"	受益憑證 - 荷銀債券基金	-	"	34,784	500,000	- %	511,837	
"	受益憑證 - 荷銀精選債券基金	-	"	46,490	505,564	- %	514,606	
"	受益憑證 - 統一強棒基金	-	"	33,274	500,000	- %	501,823	
中信第一資產管 理股份有限公司	受益憑證 - 荷銀債券基金	-	"	8,862	130,000	- %	130,395	
"	受益憑證 - 荷銀精選基金	-	"	11,778	130,000	- %	130,376	
"	受益憑證 - 建弘全家福基金	-	"	812	130,000	- %	130,422	
"	受益憑證 - 新光吉星基金	-	"	9,309	130,000	- %	130,343	
"	受益憑證 - 匯豐富泰債券基金	-	"	8,971	130,000	- %	130,334	
"	受益憑證 - 金鼎債券基金	-	"	9,416	130,000	- %	130,343	
"	受益憑證 - 盛華1699債券基金	-	"	5,785	70,000	- %	70,191	

註1：上市櫃公司為公開市價，非上市、櫃公司則為按持股比率計算之股權淨值。特別股為清算價格加計積欠股利計算之。

註2：短期投資業已提列足額備抵跌價損失，且相關損益業已包含於當期損益中。

註3：各戶餘額未超過該科目餘額百分之五。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

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

:

單位：新台幣千元；千股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳面成本	處分損益	股 數	金 額
中國信託商業銀行(股)公司	信託(股)公司	長期投資	中信證券(股)公司	-	12,000	113,411	-	(647) (註)	12,000	143,568	112,764	30,804	-	-
中國信託保險經紀人(股)公司	Shopnet Co., Ltd.	"	原始認股	-	-	-	0.205	247,813 (註)	-	-	-	-	0.205	247,813
中國信託創業投資(股)公司	Shopnet Co., Ltd.	"	原始認股	-	-	-	0.205	246,846 (註)	-	-	-	-	0.205	246,846
"	台北艾瑞納(股)公司	"	原始認股	-	-	-	15,000	149,605 (註)	-	-	-	-	15,000	149,605
中國信託資產管理(股)公司	受益憑證-國泰債券基金	短期投資	-	-	44,501	500,000	-	-	44,501	501,335	500,000	1,335	-	-
中信第一資產管理(股)公司	受益憑證-新光吉星債券	"	-	-	-	-	9,309	130,000	-	-	-	-	9,309	130,000
中信第一資產管理(股)公司	受益憑證-匯豐富泰債券	"	-	-	-	-	8,971	130,000	-	-	-	-	8,971	130,000
中信第一資產管理(股)公司	受益憑證-金鼎債券	"	-	-	-	-	9,416	130,000	-	-	-	-	9,416	130,000

註：包括權益法認列投資收益。

6. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

7. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

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

。

9. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

10.從事衍生性商品交易：

子公司中國信託商業銀行(股)公司(下稱中信銀)：

(1)衍生性金融商品

A.合約金額或名目本金及信用風險

		94.3.31	
金 融 商 品	合約金額(名目本金)	信 用 風 險	
交易目的			
遠 期 外 匯	\$ 55,319,251	818,146	
遠 期 利 率 協 議	1,315,300	123	
無本金交割遠期外匯	119,980,719	1,629,261	
換 匯	781,983,610	1,064,206	
換 匯 換 利	122,051,153	602,639	
利 率 交 換	936,497,835	12,698,525	
選 擇 權	661,615,863	3,458,599	
資 產 交 換	11,009,818	380,200	
信 用 交 換 契 約	14,443,660	1,330,427	
利 率 期 貨	441,420	-	
債 券 遠 期 交 易	1,000,000	88,224	
非 交 易 目 的			
遠 期 外 匯	15,765	3,153	
無本金交割遠期外匯	1,306,726	8,498	
換 匯 換 利	1,366,580	-	
利 率 交 換	4,978,957	372	
資 產 交 換	3,926,026	203,902	

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

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

B.市場價格風險

	交易幣別		94.3.31
匯率風險敏感度			
	EUR	\$	(2,608)
	JPY		(9,916)
	NTD		3,794
	其他		(3,555)
利率風險敏感度			
遠期外匯利率曲線			
	EUR		(5)
	JPY		30
	NTD		(1,516)
	USD		-
	其他		(7)
換匯換利利率曲線			
	EUR		2
	NTD		5,635
利率交換利率曲線			
	EUR		-
	NTD		318
	USD		(387)
債券殖利率曲線			
	NTD		(1,689)
	USD		(272)
權益證券風險敏感度			
	NTD		(1,801)
	USD		4,240

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

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

匯率風險敏感度部位(foreign exchange rate factor sensitivities, FX Delta)係指於資產負債表日，各幣別之風險部位淨額，亦即各幣別部位相對於美元匯率變動1%而產生之價值變動影響數。上表之匯率風險敏感度除直接產生自衍生性商

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

品之匯率風險敏感度外，亦整合為避險目的承作之即期外匯交易部位之匯率風險敏感度，以及各外幣之現貨部位。

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

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

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

C. 流動性風險、現金流量風險

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

D. 當期因交易活動所產生之淨損益

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

	<u>94年第一季</u>
利率合約	\$ 311,887
匯率合約	203,301
權益合約	<u>4,550</u>
交易淨收益	<u>\$ 519,738</u>

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

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

E.非交易目的之衍生性金融商品

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

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

中信銀無已承諾或未承諾之預期交易。

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

(2)衍生性金融商品之公平價值

金 融 資 產	94.3.31	
	帳 面 價 值	公 平 價 值
交易目的之金融資產		
利率交換	\$ 2,862,459	2,862,459
換匯	17,797	17,797
換匯換利	(1,530,580)	(1,530,580)
遠期利率協議	(1,175)	(1,175)
無本金交割遠期外匯	10,120	10,120
遠期外匯	354,357	354,357
選擇權	(3,093,324)	(3,093,324)
資產交換	(197,377)	(197,377)
信用交換契約	1,330,427	1,330,427
利率期貨	(163)	(163)
債券遠期交易	80,224	80,224
非交易目的之金融資產		
利率交換	178,420	(223,817)
換匯換利	1,511	(2,300)
資產交換	12,425	186,450
遠期外匯	20	3,153
無本金交割遠期外匯	7,157	7,157

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

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

子公司中國信託綜合證券(股)公司(下稱中信銀證)：

(1)衍生性金融商品

A.認購權證

a.名目本金或合約金額及信用風險

金 融 商 品	94.3.31	
	合約金額	信用風險
交易目的		
發行認購權證	\$ 5,436,595	-

中信銀證發行認購權證已事先向投資人收取權利金，故並無承擔投資人信用風險之虞。

b.市場價格風險

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

c.流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

中信銀證發行認購權證由各證券所持有標的證券及已事先收取權證權利金建立避險部位，故無重大籌措資金需求；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。

認購權證存續期間自上市及上櫃買賣日(含)起算六個月以上至九個月以下，除因避險操作交易所產生之現金流入或流出外，並無額外現金需求。

d.持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

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

中信銀證因交易目的而發行認購權證。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

e.認購權證於財務報表上之表達方法

中信銀證於民國九十四年第一季因發行認購權證產生之相關交易，於財務報表上之表達方法、評價及出售損益列示如下：

i.評價(損)益

	94年第一季	帳 列 科 目
發行認購權證負債	\$ 645,237	認購權證發行利益
發行認購權證再買回	(104,040)	認購權證發行損失
營業證券-避險	(4,353)	營業證券市價跌價損失

ii.出售(損)益

	94年第一季	帳 列 科 目
營業證券-避險	\$ 12,632	出售證券利益-避險
發行認購權證再買回	(512,173)	認購權證發行損失

iii.到期前履約(損)益

	94年第一季	帳 列 科 目
發行認購權證負債	\$ 1,650	認購權證發行利益

iv.到期(損)益

	94年第一季	帳 列 科 目
發行認購權證負債	\$ 263,537	認購權證發行利益
發行認購權證再買回	(111,523)	認購權證發行損失

B.期貨及選擇權交易

a.名目本金或合約金額及信用風險

	94.3.31	
金 融 商 品	名目本金 /合約金額	信用風險
交易目的		
台股期貨	\$ 557,739	-
買入台股指數及個股 選擇權	114,049	-
賣出台股指數及個股 選擇權	158,765	-

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

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

b.市場價格風險

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

c.流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

中信銀證從事台股期貨、台股指數及個股選擇權選擇權交易屬保證金交易，於交易前已先繳付保證金，每日依中信銀證所建立之未平倉期貨及選擇權契約部位逐日評價，若需追繳保證金，中信銀證之營運資金足以支應，故無籌資風險，亦無現金流量風險及重大之額外現金需求。

中信銀證所持有之期貨及選擇權未平倉部位皆可於市場上以合理價格平倉，故無變現流動風險。

d.持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

中信銀證因交易目的而買賣台股期貨、台股指數及個股選擇權。

e.期貨及選擇權交易於財務報表上之表達方法

中信銀證因從事期貨及選擇權之相關交易於民國九十四年三月底資產負債表之表達，列示如下：

<u>帳 列 科 目</u>	<u>94.3.31</u>
買 入 選 擇 權 - 非避險	\$ 85,993
期貨交易保證金-自有資金	509,711
借 券 擔 保 價 款	27,212
借 券 保 證 金	16,310
賣 出 選 擇 權 負 債	134,486
應 付 借 券 - 避 險	27,317
備 抵 借 券 漲 價 損 失	758

中信銀證於民國九十四年第一季因從事期貨及選擇權之相關交易，於損益表上之表達方法、評價及出售損益列示如下：

i.評價(損)益

<u>帳 列 科 目</u>	<u>94年第一季</u>
期 貨 契 約 損 失	\$ (33,877)
選 擇 權 交 易 利 益	865
借 券 漲 價 損 失	(758)

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

ii. 賣出買回借券(損)益

<u>帳 列 科 目</u>	<u>94年第一季</u>
出售證券損失-避險	\$ (1,210)

iii. 到期(損)益

<u>帳 列 科 目</u>	<u>94年第一季</u>
借券回補利益	\$ 2,277
期貨契約利益	94,959
借券漲價損失	(1,059)
選擇權交易損失	(76,043)

C. 衍生性金融商品-櫃檯

a. 結構型商品交易

i. 名目本金或合約金額及信用風險

<u>金 融 商 品</u>	<u>94.3.31</u>	
	<u>名目本金 /合約金額</u>	<u>信用風險</u>
交易目的		
股權連結商品	\$ 100	-
保本型商品	100	-

中信銀證承作結構型商品交易，已於契約成交後向投資人收取價款，故並無承擔投資人信用風險之虞。

ii. 市場價格風險

中信銀證從事結構型商品交易，以該商品的公平價值履約，且其避險項目均有公平市價，故無重大之市場價格風險。

iii. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

中信銀證承作結構型商品交易，已於契約成交後向投資人收取價款，故無重大籌措資金需求。

iv. 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

中信銀證因交易目的而承作股權連結商品及保本型商品。

中信銀證避險策略之目的係以達成規避大部分市場價格風險。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

b. 衍生性金融商品-櫃檯於財務報表上之表達方法

中信銀證因從事結構型商品交易於民國九十四年三月底資產負債表之表達，列示如下：

	94.3.31
<u>衍生性金融商品資產-櫃檯</u>	
股權連結商品資產	\$ <u>4</u>
<u>衍生性金融商品負債-櫃檯</u>	
股權連結商品資產	\$ 100
保本型商品負債	<u>100</u>
合計	\$ <u>200</u>

中信銀證因從事結構型商品交易，於民國九十四年第一季所產生之相關損益於損益表之表達，列示如下：

	94年第一季	
	衍生性金融商品 利益(損失)-櫃檯	內含未實現 評價(損)益
股權連結商品	\$ <u>(1)</u>	<u>(1)</u>

(2) 金融商品之公平價值

	94.3.31	
	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>		
交易目的之金融資產		
買入選擇權	\$ 85,993	85,993
股權連結商品	4	4
非交易目的之金融資產		
營業證券-避險	225,712	230,870
<u>金融負債</u>		
交易目的之金融負債		
發行認購權證負債	\$ 227,850	227,850
發行認購權證再買回	(183,767)	(183,767)
賣出選擇權	134,486	134,486
股權連結商品	100	100
保本型商品	100	100

中信銀證發行認購權證負債及再買回以市場價格為公平價值。其他衍生性金融商品，係假設中信銀證若約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

子公司中國信託票券金融股份有限公司(下稱中信票券)：

衍生性金融商品之公平價值：

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

A.合約金額或名目本金及信用風險

金 融 商 品	94.3.31		
	合約金額 (名目本金)	信用風險	公平價值
交易目的			
利率交換	\$ 2,200,000	-	(59,857)
選擇權交易	200,000	264	121
非交易目的			
利率交換合約	5,500,000	-	(155,154)

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

B.市價價格風險

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

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

C.流動性風險、現金流量風險

中信票券從事之衍生性金融商品交易，其合約之名目本金通常係用以計算交易雙方應收付金額之基礎，因是名目本金並非實際交付之金額，亦非中信票券之現金需求。而中信票券所持有之衍生性金融商品，市場交易活絡，可隨時進行反向操作軋平部位，流動性風險低。中信票券並藉由定期市價評估控管未來現金流量，因此風險亦低。

中國信託金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

D.當期因交易活動所產生之淨損益

中信票券民國九十四年第一季從事衍生性金融商品交易之損益如下：

	<u>94年第一季</u>
利率交換合約	\$ (9,409)
選擇權交易	<u>168</u>
	<u>\$ (9,241)</u>

E.非交易目的之衍生性金融商品

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

中信票券非交易目的而持有衍生性金融商品係採權責基礎估列其所產生之應收應付款項列為利息收入或費用。

中信票券無已承諾或未承諾之預期交易。

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

(三)大陸投資資訊：無。

十二、部門別財務資訊：不適用。