

股票代碼：5841

中國信託商業銀行股份有限公司
個體財務報告暨會計師查核報告
民國一一二年度及一一一年度

公司地址：臺北市南港區經貿二路166、168、170、186、188號
電話：(02)3327-7777

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、個體財務報告附註	
(一)公司沿革	8～9
(二)通過財務報告之日期及程序	9
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	10
(四)重大會計政策之彙總說明	11～23
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	23～24
(六)重要會計項目之說明	25～113
(七)關係人交易	114～128
(八)質押之資產	128
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	129～137
(十)重大之災害損失	137
(十一)重大之期後事項	137
(十二)其 他	137～138
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	138～139
2.轉投資事業相關資訊	140
3.大陸投資資訊	141
(十四)部門資訊	141
九、重要會計項目明細表	142～155



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)

電話 Tel	+ 886 2 8101 6666
傳真 Fax	+ 886 2 8101 6667
網址 Web	kpmg.com/tw

會計師查核報告

中國信託商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

中國信託商業銀行股份有限公司民國一一二年及一一一年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一一二年及一一一年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，以及個體財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報告在民國一一二年一月一日至十二月三十一日所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則；在民國一一一年一月一日至十二月三十一日所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則編製，足以允當表達中國信託商業銀行股份有限公司民國一一二年及一一一年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一一二年及一一一年一月一日至十二月三十一日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號令及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與中國信託商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

強調事項

有關個體財務報告附註九(三)所述部分案件尚在司法機關調查審理中，其結果尚未確定。本會計師未因此而修正查核意見。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對中國信託商業銀行股份有限公司民國一一二年度個體財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、金融工具之公允價值評估

有關金融工具之會計政策請詳個體財務報告附註四(五)；金融工具公允價值評估之會計估計及假設不確定性，請詳個體財務報告附註五；金融工具公允價值評估之說明及相關揭露，請詳個體財務報告附註六(四十)。

關鍵查核事項之說明：

中國信託商業銀行股份有限公司民國一一二年十二月三十一日部分金融工具之公允價值因無活絡市場之交易價格而採用評價模型評價，且部分所需參考之輸入值非市場可得之公開資訊。因使用不同之評價技術及輸入值假設需要管理當局重大判斷。因此，金融工具公允價值評估為本會計師執行中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括測試管理當局執行金融工具之分類及公允價值衡量與揭露之控制程序，評估時考量管理當局如何判斷金融工具之分類、選擇適當之評價方法及決定所採用之重要參數假設，確定金融工具之表達與揭露符合國際財務報導準則等。針對採用活絡市場公開報價衡量公允價值之金融工具，抽樣測試所採用公開報價之允當性；採評價方式衡量公允價值之金融工具，抽樣測試管理當局所採用之評價方法及重要輸入參數值是否適當，以評估其評價之允當性。

二、放款及應收款減損評估

有關放款及應收款之會計政策請詳個體財務報告附註四(五)；放款及應收款減損之會計估計及假設不確定性，請詳個體財務報告附註五；放款及應收款減損評估之說明，請詳個體財務報告附註六(八)、(九)、(十)及(四十)。

關鍵查核事項之說明：

中國信託商業銀行股份有限公司管理當局評估放款及應收款之預期信用損失，係先判斷授信資產自原始認列後之信用風險是否顯著增加，區分為十二個月及存續期間預期信用損失，分為組合評估及個別評估以不同之減損方法衡量。針對組合評估部位，其減損計算係管理當局建立減損模型並透過將具類似信用風險特徵資產之過去歷史損失經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等為基礎估計衡量；針對個別評估部位，係以預期未來可收回現金流量金額為基礎衡量。前述衡量方法，因涉及管理當局重大判斷及估計，因此放款及應收款之減損評估為本會計師執行中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括了解管理當局評估衡量放款及應收款減損金額之方法論及有關之控制程序。針對組合評估部位，評估管理當局所採用之減損模型並抽樣檢視減損參數(包含違約機率、違約損失率、違約暴險額與回收率)計算之合理性。針對個別評估部位，抽樣測試重大減損個案未來可收回現金流量估計及擔保品價值之合理性。同時考量相關主管機關函令之規範，以評估備抵呆帳之提列符合相關法令遵循之要求。

管理階層與治理單位對個體財務報告之責任

管理階層之責任係於民國一一二年一月一日至十二月三十一日依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則；民國一一一年一月一日至十二月三十一日依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報告，且維持與個體財務報告編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報告時，管理階層之責任包括評估中國信託商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算中國信託商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

中國信託商業銀行股份有限公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報告之責任

本會計師查核個體財務報告之目的，係對個體財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估個體財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對中國信託商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使中國信託商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報告使用者注意個體財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致中國信託商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估個體財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及個體財務報告是否允當表達相關交易及事件。

6.對於採用權益法之被投資公司之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報告表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成中國信託商業銀行股份有限公司之查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對中國信託商業銀行股份有限公司民國一一二年度個體財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

陳佐光



陳富仁



證券主管機關：金管證審字第1020000737號

核准簽證文號：金管證審字第1080303300號

民國 一 一 三 年 三 月 十 四 日

中國信託商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一十二年及十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	112.12.31		111.12.31			112.12.31		111.12.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
資 產					負債及權益				
11000 現金及約當現金(附註四、六(一)、六(六)及七)	\$ 80,885,270	2	\$ 64,984,492	2	負債：	\$ 74,007,467	1	\$ 77,171,381	2
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	443,072,402	9	371,766,173	8	11000 央行及銀行同業存款(附註六(十八)及七)	71,132,761	1	63,847,387	1
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、六(三)、六(十九)、六(四十)及七)	420,166,820	8	198,085,226	4	12000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、六(三)、六(四十)及七)	39,720	-	503,026	-
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、六(四)、六(十九)、六(四十)及八)	202,962,097	4	155,409,357	3	22300 避險之金融負債(附註四、六(六)及六(四十))	192,086,185	4	133,019,516	3
					22500 附買回票券及債券負債(附註四及六(十九))	92,147,140	2	81,285,563	2
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、六(五)、六(十九)、六(四十)及八)	809,372,388	16	942,214,869	20	23000 應付款項(附註六(二十)及七)	6,421,588	-	4,928,958	-
12300 避險之金融資產(附註四、六(六)及六(四十))	298,360	-	18,389	-	23200 本期所得稅負債(附註四)	4,211,884,741	83	3,827,483,708	82
12500 附賣回票券及債券投資(附註四、六(七)及七)	23,823,543	-	9,388,143	-	23500 存款及匯款(附註六(廿一)及七)	51,299,997	1	53,299,997	1
13000 應收款項－淨額(附註四、六(八)、六(十)、六(四十)、七及八)	179,237,571	4	158,113,721	3	24000 應付金融債券(附註六(三)及六(廿二))	18,077,284	-	14,002,013	-
13200 本期所得稅資產(附註四)	1,201,127	-	636,945	-	25500 其他金融負債(附註六(廿三))	3,369,540	-	3,612,848	-
13500 貼現及放款－淨額(附註四、六(九)、六(十)、六(四十)、七及八)	2,747,202,301	53	2,527,110,543	57	25600 負債準備(附註四、六(十)、六(廿四)及六(廿七))	12,461,045	-	11,857,655	-
15000 採用權益法之投資－淨額(附註四及六(十一))	96,831,353	2	94,957,589	2	26000 租賃負債(附註四、六(廿六)及七)	5,195,124	-	3,856,659	-
15500 其他金融資產－淨額(附註四、六(十)、六(十二)、六(四十)及八)	1,753,564	-	2,028,878	-	29300 遞延所得稅負債(附註四及六(廿八))	16,266,079	-	14,659,193	-
18500 不動產及設備－淨額(附註四及六(十四))	39,411,605	1	39,415,743	1	29500 其他負債(附註六(廿五))	4,754,388,671	92	4,289,527,904	91
18600 使用權資產－淨額(附註四及六(十五))	13,954,485	-	13,542,506	-	負債總計				
18700 投資性不動產－淨額(附註四及六(十三))	4,773,557	-	4,819,089	-	股 本：				
19000 無形資產－淨額(附註四及六(十六))	14,241,397	-	14,011,612	-	31101 普通股股本(附註六(廿九))	147,962,186	3	147,962,186	3
19300 遞延所得稅資產(附註四及六(廿八))	7,421,646	-	6,768,114	-	31500 資本公積(附註六(廿九))	30,139,671	1	29,872,413	1
19500 其他資產－淨額(附註四及六(十七))	25,570,499	1	23,947,402	1	保留盈餘：				
					32001 法定盈餘公積	127,316,868	2	116,085,819	3
					32003 特別盈餘公積	30,273,312	1	25,767,513	1
					32005 未分配盈餘(附註六(廿九))	40,812,502	1	37,436,876	1
					32500 其他權益(附註六(廿九))	(18,713,225)	-	(19,433,920)	-
					權益總計	357,791,314	8	337,690,887	9
資產總計	\$ 5,112,179,985	100	\$ 4,627,218,791	100	負債及權益總計	\$ 5,112,179,985	100	\$ 4,627,218,791	100

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：利明猷

經理人：楊銘祥

會計主管：楊松明

中國信託商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一十二年及一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	112年度		111年度		變動百 分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入(附註六(卅三)及七)	\$ 129,736,450	110	81,092,065	83	60
51000 減：利息費用(附註六(卅三)及七)	(74,549,907)	(64)	(26,259,132)	(27)	184
利息淨收益(附註六(卅三))	55,186,543	46	54,832,933	56	1
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益(附註六(卅四)及七)	37,295,064	32	32,946,351	34	13
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(卅五))	17,080,899	15	5,655,716	6	202
49310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	811,064	1	(386,025)	-	310
49450 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註六(五))	30	-	51,894	-	(100)
49600 兌換損益	2,632,497	2	2,092,866	2	26
49700 資產減損損失及迴轉利益淨額	(24,832)	-	24,431	-	(202)
49750 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註六(十一))	4,667,620	4	3,934,048	4	19
49800 其他利息以外淨損益	1,840,441	2	1,261,435	1	46
49815 投資性不動產損益	(16,214)	-	135,227	-	(112)
49899 彩券回饋金	(2,700,000)	(2)	(2,700,000)	(3)	-
淨收益	116,773,112	100	97,848,876	100	19
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註六(十))	(6,680,741)	(6)	(5,185,551)	(5)	29
營業費用：					
58500 員工福利費用(附註六(卅六)及(卅八))	(31,705,927)	(27)	(24,471,738)	(25)	30
59000 折舊及攤銷費用(附註六(卅七))	(5,065,460)	(4)	(4,884,325)	(5)	4
59500 其他業務及管理費用(附註六(卅九)及七)	(23,164,930)	(20)	(18,918,725)	(19)	22
營業費用合計	(59,936,317)	(51)	(48,274,788)	(49)	24
繼續營業部門稅前淨利	50,156,054	43	44,388,537	46	13
61003 減：所得稅費用(附註六(廿八))	8,823,345	8	7,246,657	7	22
本期淨利	41,332,709	35	37,141,880	39	11
其他綜合損益：					
65200 不重分類至損益之項目					
65201 確定福利計畫之再衡量數	(10,622)	-	405,375	-	(103)
65205 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	(361,105)	-	2,329,242	2	(116)
65204 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	1,722,204	1	(1,861,748)	(2)	193
65207 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	(1,441,076)	(1)	(955,327)	(1)	(51)
65220 減：與不重分類之項目相關之所得稅	(226,178)	-	500,594	1	(145)
不重分類至損益之項目合計	135,579	-	(583,052)	(2)	123
65300 後續可能重分類至損益之項目					
65301 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(2,077,291)	(2)	4,929,518	5	(142)
65308 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	1,100,921	1	(6,187,939)	(6)	118
65307 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	754,928	1	(2,550,320)	(3)	130
65320 減：與可能重分類之項目相關之所得稅	(286,309)	-	(181,020)	-	(58)
後續可能重分類至損益之項目合計	64,867	-	(3,627,721)	(4)	102
65000 本期其他綜合損益	200,446	-	(4,210,773)	(6)	105
66000 本期綜合損益總額	\$ 41,533,155	35	\$ 32,931,107	33	26
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(卅二))	\$ 2.79		\$ 2.51		

董事長：利明猷



(請詳閱後附個體財務報告附註)

經理人：楊銘祥



會計主管：楊松明



中國信託商業銀行股份有限公司

權益變動表

民國一十二年及一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股 本		保 留 盈 餘			國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	其他權益項目		權益總額
	普通股 股 本	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘		透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現損益	指定按公允價值 衡量之金融負債 信用風險變動影響數	
民國一十一年一月一日餘額	\$ 147,962,186	29,808,171	107,112,133	16,966,072	29,912,366	(16,570,637)	1,688,088	(45,651)	316,832,728
本期淨利	-	-	-	-	37,141,880	-	-	-	37,141,880
本期其他綜合損益	-	-	-	-	324,535	4,712,752	(11,111,453)	1,863,393	(4,210,773)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	37,466,415	4,712,752	(11,111,453)	1,863,393	32,931,107
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	-	8,973,686	-	(8,973,686)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	8,801,441	(8,801,441)	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(12,137,190)	-	-	-	(12,137,190)
股份基礎給付交易	-	64,242	-	-	-	-	-	-	64,242
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(29,588)	-	29,588	-	-
民國一十一年十二月三十一日餘額	147,962,186	29,872,413	116,085,819	25,767,513	37,436,876	(11,857,885)	(9,393,777)	1,817,742	337,690,887
本期淨利	-	-	-	-	41,332,709	-	-	-	41,332,709
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(36,851)	(1,793,453)	2,319,634	(288,884)	200,446
本期綜合損益總額	-	-	-	-	41,295,858	(1,793,453)	2,319,634	(288,884)	41,533,155
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	-	11,231,049	-	(11,231,049)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	4,505,799	(4,505,799)	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(21,699,986)	-	-	-	(21,699,986)
股份基礎給付交易	-	267,258	-	-	-	-	-	-	267,258
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(483,398)	-	483,398	-	-
民國一十二年十二月三十一日餘額	\$ 147,962,186	30,139,671	127,316,868	30,273,312	40,812,502	(13,651,338)	(6,590,745)	1,528,858	357,791,314

註：本行民國一十二年及一十一年一月一日至十二月三十一日員工酬勞分別為25,091千元及22,205千元，已分別於各該期間之綜合損益表中扣除。

董事長：利明猷



經理人：楊銘祥

(請詳閱後附個體財務報告附註)



會計主管：楊松明



中國信託商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一十二年及一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	112年度	111年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利(淨損)	\$ 50,156,054	44,388,537
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	4,125,287	3,996,842
攤銷費用	966,091	916,206
預期信用減損損失/呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(轉列收入)數	6,680,741	5,185,551
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	(3,615,098)	(4,124,164)
利息費用	74,549,907	26,259,132
利息收入	(129,736,450)	(81,092,065)
股利收入	(685,091)	(993,896)
其他各項負債準備淨變動	(47,070)	62,823
股份基礎給付酬勞成本	254,885	61,194
採用權益法認列之關聯企業及合資損失(利益)之份額	(4,667,620)	(3,934,048)
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	20,877	10,823
處分投資性不動產損失(利益)	(6,413)	(158,954)
處分及報廢無形資產損失(利益)	3,784	9,364
金融資產減損損失(迴轉利益)	1,848	(7,587)
非金融資產減損損失(迴轉利益)	22,984	(16,844)
處分承受擔保品損失(利益)	-	(5,452)
其他	187,433	901,335
收益費損項目合計	(51,943,905)	(52,929,740)
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(41,303,668)	(43,079,278)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(218,552,895)	(38,268,075)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(44,867,509)	39,973,409
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少	132,836,214	(13,460,228)
避險之金融資產(增加)減少	(279,971)	244,478
應收款項(增加)減少	(18,943,948)	786,438
貼現及放款(增加)減少	(225,391,639)	(418,400,872)
其他金融資產(增加)減少	151,896	2,181,276
其他資產(增加)減少	(2,935,127)	(2,559,268)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(419,286,647)	(472,582,120)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加(減少)	(3,163,914)	34,007,023
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	6,966,312	26,215,399
避險之金融負債增加(減少)	(463,306)	501,096
應付款項增加(減少)	4,009,890	4,649,076
存款及匯款增加(減少)	384,401,033	470,544,252
其他金融負債增加(減少)	4,848,092	5,401,315
員工福利負債準備增加(減少)	(341,399)	(375,201)
其他負債增加(減少)	1,606,877	6,060,797
與營業活動相關之負債之淨變動合計	397,863,585	547,003,757
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(21,423,062)	74,421,637
調整項目合計	(73,366,967)	21,491,897
營業產生之現金流入(流出)	(23,210,913)	65,880,434
收取之利息	126,435,614	77,326,064
收取之股利	794,011	1,194,900
支付之利息	(58,140,648)	(18,547,319)
退還(支付)之所得稅	(6,881,579)	(8,436,769)
營業活動之淨現金流入(流出)	38,996,485	117,417,310

中國信託商業銀行股份有限公司

現金流量表(續)

民國一十二年及一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	112年度	111年度
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	\$ (2,226,456)	(1,430,200)
處分不動產及設備	460	52
取得無形資產	(530,181)	(811,104)
處分承受擔保品	-	35,703
處分投資性不動產	20,172	453,137
投資活動之淨現金流入(流出)	(2,736,005)	(1,752,412)
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資減少	-	(3,680,570)
償還金融債券	(2,000,000)	(2,700,000)
附買回票券及債券負債增加	59,066,669	40,041,678
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	107,366	2,351,680
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(72,313)	-
租賃負債本金償還	(1,765,907)	(1,689,516)
發放現金股利	(21,699,986)	(12,137,190)
支付之利息	(9,557,570)	(2,964,107)
籌資活動之淨現金流入(流出)	24,078,259	19,221,975
本期現金及約當現金增加(減少)數	60,338,739	134,886,873
期初現金及約當現金餘額	324,798,719	189,911,846
期末現金及約當現金餘額	\$ 385,137,458	324,798,719
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 80,885,270	64,984,492
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	280,428,645	250,426,084
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	23,823,543	9,388,143
期末現金及約當現金餘額	\$ 385,137,458	324,798,719

董事長：利明猷



(請詳閱後附個體財務報告附註)

經理人：楊銘祥

~7-1~



會計主管：楊松明



中國信託商業銀行股份有限公司
個體財務報告附註
民國一一二年度及一一一年度
(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

本行原名「中華證券投資股份有限公司」，設立登記於民國五十五年三月，於民國五十九年十二月改組為「中國信託投資股份有限公司」，歷經二十一年後，經核准於民國八十一年七月二日改制為「中國信託商業銀行股份有限公司」，以商業銀行經營型態。

本行為整合整體資源、降低成本、擴大經濟規模、提高競爭力、提升金融服務品質及提升經營效率，於民國九十二年九月三十日經董事會決議與中國信託金融控股股份有限公司(下稱中信金控)百分之百持股之子公司萬通商業銀行股份有限公司(下稱萬通銀行)合併，合併基準日為民國九十二年十二月一日，以本行為存續公司。萬通銀行係於八十年八月一日取得商業銀行設立許可，並於同年十二月三十日開始營業。截至民國九十二年十一月底止，該行設有營業部、信託部、國外部、國際金融業務分行及四十二個國內分行。

本行為拓展通路，提供客戶更方便多元之金融服務，提高本行競爭力，分別於民國九十三年十月一日及民國九十六年九月八日概括讓與承受保證責任高雄縣鳳山信用合作社(下稱鳳信)及花蓮區中小企業銀行(下稱花企)營業及資產負債。

為降低營運風險與成本並發揮金控整體營運效益，本行及中信金控百分之百持股之子公司中國信託票券金融股份有限公司(下稱中國信託票券)於民國九十七年四月二十六日由本行以換發新股方式與中國信託票券合併，以本行為存續公司，換股比例為每一股中國信託票券普通股換發本行普通股零點柒柒股。

為整合金控資源及發揮經營綜效，本行及中信金控百分之百持股之子公司中國信託保險經紀人(股)公司(下稱「中信保經」)於民國一〇四年十一月三十日由本行以換發新股方式與中信保經合併，以本行為存續公司，換股比例為每一股中信保經普通股換發本行普通股壹拾點肆柒股。

本行奉准經營之項目為：

- (一)收受支票、活期、定期存款。
- (二)辦理短期、中期及長期放款。
- (三)辦理票據貼現。
- (四)投資有價證券。
- (五)辦理國內匯兌。
- (六)辦理商業匯票之承兌。
- (七)簽發國內信用狀。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

- (八)辦理國內保證業務。
- (九)代理收付款項。
- (十)代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票。
- (十一)辦理短期票券經紀及自營業務。
- (十二)辦理信用卡業務。
- (十三)代售金塊、金幣、銀幣。
- (十四)辦理經中央主管機關核准辦理之衍生金融商品業務。
- (十五)辦理保管及倉庫業務。
- (十六)辦理出租保管箱業務。
- (十七)與企業融資相關之財務顧問業務。
- (十八)辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證及進出口簽證業務。
- (十九)辦理指定用途信託資金投資國外有價證券及國內證券投資信託基金業務。
- (二十)辦理經中央主管機關核准辦理之應收帳款承購業務。
- (廿一)保證發行公司債券。
- (廿二)發行金融債券。
- (廿三)承銷及自營買賣或代客買賣有價證券。
- (廿四)辦理政府債券自行買賣業務。
- (廿五)辦理與營業執照上各款業務有關或經中央主管機關核准辦理之代理服務業務。
- (廿六)辦理依信託業法核定辦理之業務。
- (廿七)辦理外幣間保證金交易業務。
- (廿八)發行現金儲值卡業務。
- (廿九)統籌辦理公益彩券發行業務。
- (三十)兼營期貨自營業務。
- (卅一)經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

本行總行綜理全行業務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至民國一十二年十二月底，本行已設立154個國內營業據點、14個海外分支行及7處國外辦事處。

本行之母公司及最終母公司均為中國信託金融控股股份有限公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告已於民國一十三年三月十四日經董事會核准通過。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

本行自民國一一二年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則，且對個體財務報告未造成重大影響。

- 國際會計準則第一號之修正「會計政策之揭露」
- 國際會計準則第八號之修正「會計估計值之定義」
- 國際會計準則第十二號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」

本行自民國一一二年五月二十三日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則，且對個體財務報告未造成重大影響。

- 國際會計準則第十二號之修正「國際租稅變革-支柱二規則範本」

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

本行評估適用下列自民國一一三年一月一日起生效之新修正之國際財務報導準則，將不致對個體財務報告造成重大影響。

- 國際會計準則第一號之修正「負債分類為流動或非流動」
- 國際會計準則第一號之修正「具合約條款之非流動負債」
- 國際會計準則第七號及國際財務報導準則第七號之修正「供應商融資安排」
- 國際財務報導準則第十六號之修正「售後租回中之租賃負債」

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會已發布及修正但尚未經金管會認可之準則及解釋，對本行可能攸關者如下：

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
國際財務報導準則第十號及國際會計準則第二十八號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	闡明當投資者將其子公司移轉與關聯企業或合資時，若所出售或投入之資產構成一項業務，則投資者視為喪失對業務之控制，應認列所有利益或損失；若不構成業務，則應依持股比例計算未實現損益，將部分利益或損失遞延認列。	尚待理事會決定

本行現正持續評估上述準則及解釋對本行財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

本行預期下列其他尚未認可之新發布及修正準則不致對個體財務報告造成重大影響。

- 國際財務報導準則第十七號「保險合約」及國際財務報導準則第十七號之修正
- 國際會計準則第二十一號之修正「缺乏可兌換性」

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

四、重大會計政策之彙總說明

(一)遵循聲明

本個體財務報告於民國一一二年一月一日至十二月三十一日係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則暨經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(下稱金管會認可之國際財務報導準則會計準則)；民國一一一年一月一日至十二月三十一日係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則暨經金管會認可之國際財務報導準則會計準則編製。

(二)編製基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本個體財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- 1.透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
- 2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具；
- 3.依公允價值衡量之避險金融工具；
- 4.依公允價值衡量之現金交割股份基礎給付協議之負債；及
- 5.確定福利資產，係依退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失，減除未認列精算利益與確定福利義務現值之淨額認列。

(三)外 幣

- 1.外幣交易以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易，以外幣金額依交易日功能性貨幣與外幣間之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。
- 2.外幣貨幣性項目係以資產負債表日之收盤匯率換算。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，係以原始交易日之匯率換算，而以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，係以決定公允價值當日之匯率換算。
- 3.因交割外幣交易所產生之兌換差額，列為當期損益。貨幣性項目期末換算之兌換差額，除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分認列於其他綜合損益外，其餘於發生當期認列為損益。
- 4.當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為其他綜合損益。反之，當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為損益。
- 5.功能性貨幣及表達貨幣

本行每一個體均係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本個體財務報告係以本行之功能性貨幣，新台幣表達。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(四)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，其中現金係指庫存現金、活期存款、支票存款、可隨時解約且不損及本金之定期存款、可隨時出售且不損及本金之可轉讓定期存單。約當現金係隨時可轉換成定額現金及即將到期且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短期票券等。

定期存款係為滿足短期現金承諾而非投資或其他目的，可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小，故列報於現金及約當現金。

(五)金融工具

本行持有金融資產係採交易日會計，於原始認列時，以取得金融商品時之公允價值入帳，除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融商品之原始認列金額應加計取得或發行之交易成本。惟若買賣而產生之手續費未達重大性原則得以當期費用列支。另出售持有金融商品之成本認定，權益證券係採移動平均法，而債務證券則採先進先出法。

1.金融資產

本行之金融資產分類為：透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產，係指具下列條件之一者：

A.持有供交易之金融資產

a.其取得主要目的為近期内出售或再買回。

b.其於原始認列時即屬合併管理之一組可辨認金融商品投資之部分，且有證據顯示近期該組合實際上為短期獲利之操作模式。

B.指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

C.除依避險會計指定為被避險項目外，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

D.衍生金融工具。

此類金融資產應於資產負債表日按公允價值衡量並認列於資產負債表中，且其公允價值變動認列為當期損益。

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

A.本行之債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產者，分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

a.在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。

b.該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

1. 本金係金融資產於原始認列時之公允價值，利息由下列對價組成：貨幣時間價值、與特定期間內流通在外本金金額相關之信用風險，以及其他基本放款風險與成本及利潤邊際。
2. 惟於某些情況下，貨幣時間價值要素可能被修改(即不完美)。於此等情況下，本行需評估該修改以判定合約現金流量是否代表完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資應依資產負債表日之公允價值評價且其價值變動列為其他綜合損益調整項目，並按有效利率法作折溢價攤銷及採應計基礎提列應收利息，且應認列信用減損損失。若後續期間減損金額減少，且減損減少金額明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。該迴轉以不使其他綜合損益減損調整項目之餘額為負數為限。除貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於金融資產除列前，應認列為其他綜合損益調整項目，金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

- B. 本行非持有供交易之權益工具投資於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將後續公允價值變動列報於其他綜合損益。當本行除列前述權益工具投資時，列報於其他綜合損益中累積利益或損失不得移轉至損益，惟可於權益內移轉，直接轉入保留盈餘。股利認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(3) 按攤銷後成本衡量之金融資產

按攤銷後成本衡量之金融資產包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、附條件之票券及債券交易、放款及應收款、存出保證金及非屬按公允價值衡量之其他金融資產等。

原始認列係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續採有效利率以攤銷後成本減除減損損失衡量。利息收入及減損損失認列於損益。除列時，將累積之利益或損失列入損益。

A. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

本行持有之債務工具投資同時符合下列條件，分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係在收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產；及
- b. 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額利息。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本行於資產之信用風險增加時出售該資產，經營模式仍可能係持有資產以收取合約現金流量，若因其他理由之出售，若該等出售不頻繁(即使金額重大)或個別及彙總之金額不重大(即使頻繁)，仍可能與收取合約現金流量之目的致。按攤銷後成本衡量之債務工具投資應以有效利率計算攤銷後成本及其利息收入，且應認列信用減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

B.附條件之票券及債券交易

買入債票券屬附買回、附賣回條件交易者，其交易按融資法處理。買回、賣出金額與成本之差額與賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回債票券負債及附賣回債票券投資。

C.放款及應收款

放款及應收款之原始認列金額包括直接交易成本，利息收入按權責發生基礎以有效利息法認列，並按攤銷後成本扣除減損損失列帳。放款及應收款符合下列情況之一者即停止計提應收利息，停止計提應收利息期間之利息於收現時認列收入。

- a.本金或利息很可能無法依約清償或支付。
- b.本金或利息已逾三或六個月未支付。
- c.屬信用卡消費之本金、利息及其他相關墊款已逾期90天未支付者。

放款及應收款於每一報導日評估自原始認列後信用風險是否已顯著增加。比較報導日與原始認列日發生違約之風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊，作為違約風險及預期損失率之估計基礎計算預期信用損失金額，依預期信用損失及參照金管會發布之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」暨相關法令規定，二者孰高者為提存依據。

放款催收款經評估收回無望時，經董事會核准後即予以沖銷。收回已沖銷之呆帳列為備抵呆帳之轉回。

表外放款承諾及表外財務保證合約，應評估其發生呆帳之可能性，予以酌提保證責任準備或融資承諾準備。

(4)金融資產減損

本行應考量過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關合理且可佐證之資訊，辨識金融工具是否自原始認列後信用風險已顯著增加；若自原始認列後信用風險已顯著增加，則應按存續期間預期信用損失衡量減損金額；若自原始認列後信用風險並未顯著增加，則應按12個月預期信用損失衡量減損金額。原始認列後信用風險是否已顯著增加之判斷、前瞻性調整方法，請詳附註六(四十)。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(5)金融資產之除列

當本行對該金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有相關之所有權風險及報酬時，則將該金融資產除列。

當本行承作證券借貸交易或將債券或股票供做附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在本行。當本行進行證券化交易並仍保留部分風險時亦適用上述情況。

(6)金融資產之重分類

僅於改變其管理金融資產之經營模式時，依規定重分類所有受影響之金融資產。

2.金融負債

本行所持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債(含指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債)、以攤銷後成本衡量之金融負債及避險衍生金融工具。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債係指具下列條件之一者：

A.持有供交易之金融負債之取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，或於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有證據顯示其近期實際經營模式為短期獲利者，被分類為以交易為目的持有。衍生金融工具亦被分類為以交易為目的持有，但衍生金融工具若為財務保證合約或被指定且有效之避險工具者除外。以交易為目的持有之金融負債亦包括放空之賣方須交付所借入金融資產之義務。

B.除依避險會計指定為被避險項目外，原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

此類金融負債應於資產負債表日按公允價值衡量認列於資產負債表中，且其公允價值變動認列為當期損益。但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。

於某些情況下，因公允價值並非活絡市場之報價，亦非使用來自觀察市場之資料之評價技術為基礎時，本行不於原始認列金融資產或金融負債時認列利益或損失。於上述情況下，本行將遞延認列時公允價值與交易價格間之差額，於續後衡量，僅限於在市場參與者定價金融資產或金融負債時納入考量之因素變動所產生之範圍內認列該遞延差額為利益或損失。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2)以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、避險之衍生金融負債、應付金融債券、財務保證合約、低於市場利率之放款承諾及因金融資產之移轉不符合除列要件或因持續性參與而產生之金融負債者，皆屬按攤銷後成本衡量之金融負債。

(3)金融負債之除列

當金融負債消滅時即除列該金融負債。

(4)金融資產及負債互抵

金融資產及金融負債僅於本行有法定權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

(5)不得重分類任何金融負債。

3.衍生金融工具及避險會計

衍生金融工具於合約日以公允價值初始認列，且續後以公允價值持續衡量。公允價值包括活絡市場之公開報價、最近市場交易價格或模型評價技術。所有衍生金融工具當其公允價值為正數時列為資產，而當公允價值為負數時列為負債。

嵌入衍生工具之金融負債應檢視嵌入衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性是否緊密關聯，若非緊密關聯，且主契約並非以透過損益按公允價值衡量之金融負債，除非選擇指定整體混合契約以透過損益按公允價值衡量之金融負債，否則應將主契約及嵌入衍生工具分別認列，且該嵌入衍生工具係以透過損益按公允價值衡量之金融負債。

公允價值避險、現金流量避險及國外營運機構淨投資避險等三種避險關係符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公允價值變動所產生之損益影響數。其會計處理方式如下：

(1)公允價值避險

衍生金融商品若係規避帳列資產或負債以及未入帳之確定承諾所可能發生之公允價值變動風險，其公允價值變動所產生之利益或損失，應直接認列為當期損益。

(2)現金流量避險

衍生金融商品若係規避帳列資產或負債以及預期交易所可能產生之現金流量變動風險，其公允價值變動所產生之利益或損失屬於有效避險部分，應直接認列為其他綜合損益調整項目，並於被避險交易影響淨損益時，將前述直接認列為其他綜合損益調整項目之損益轉列為當期損益，另避險無效部份或不符合避險條件時，則認列為當期損益。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(3)國外營運機構淨投資避險

衍生金融商品若係規避國外營運淨投資之匯率風險，其所產生之利得或損失屬避險有效部分，直接認列為其他綜合損益調整項目，並於國外營運機構處分時轉列為當期損益。

4.財務保證合約

本行於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。本行所發行之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷認列損益。

本行按下列孰高者進行後續衡量：

- (1)依「負債準備」決定之金額；
- (2)原始認列金額，於適當時減除遞延收益認列之累計攤銷數。

(六)投資性不動產

本行所持有之投資性不動產，係為賺取長期租金或資本增值或兩者兼具。

部分不動產可能由本行自用，剩餘部分則用以賺取租金收入或資本增值。若持有之部分不動產可單獨出售，則對各該部分應分別進行會計處理。自用不動產之部分依「不動產及設備」處理，而用以賺取租金收入或資本增值或兩者兼具之部分，則視為投資性不動產。若各該部分無法單獨出售，且自用部分係屬不重大時，該不動產整體視為投資性不動產。

與投資性不動產相關之未來經濟效益很有可能流入本行，且其成本能可靠衡量時，該投資性不動產始應認列為資產。後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入本行，且其成本能可靠衡量時，該資產後續支出予以資本化。經常性維修或修理支出則列為當期費用。

現有投資性不動產部份重置時，若符合認列條件，則該重置成本應認列於投資性不動產之帳面金額中。被重置項目之帳面價值將除列。

投資性不動產後續衡量係按成本模式處理，於原始認列後以可折舊金額計算折舊費用並予以計提，其折舊方法、耐用年限及殘值比照「不動產及設備」規定。

當投資性不動產用途變更而重分類為不動產及設備時，以變更用途時之帳面金額予以重分類。

(七)非金融資產減損

於資產負債表日就有減損跡象之非金融資產，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，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。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(八)待出售資產

待出售資產或待出售處分群組預期主要係透過出售而非持續使用以回收其帳面金額時予以分類。符合此分類之資產或處分群組必須係於目前情況下依一般條件及商業慣例可供立即出售，且高度很有可能於一年內完成出售。分類為待出售資產後，係以其帳面金額與公允價值減出售成本孰低為衡量基礎。

無形資產及不動產、廠房及設備分類為待出售資產時，即不再提列折舊或攤銷。

(九)投資關聯企業

本行對具有重大影響之關聯企業及存在控制之子行，採權益法會計處理。並於原始認列時依成本衡量。投資關聯企業之帳面金額包括於原始投資時辨認之商譽(扣除累計減損損失)。於喪失重大影響日起，即停止採用權益法，以改變時帳面價值作為成本。

當本行直接或間接持有被投資者20%以上之表決權即視為具有重大影響。惟本行能明確說明對被投資公司不具重大影響，則不在此限。

取得日後本行依持股比例享有之關聯企業損益認列為損益。收取關聯企業之盈餘分配，則減少該投資之帳面金額。關聯企業其他綜合損益之變動造成本行對其所享之權益發生變動時，亦相對調整投資帳面金額。當本行依比例應認列關聯企業之損失等於或超過其在關聯企業之權益(包含無擔保之長期應收款)時，即停止認列損失，僅於發生法定義務、推定義務或已為關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

對子行所有權權益之變動，且未導致喪失控制時，應作為權益交易處理。並應調整母公司業主與非控制權益之帳面金額以反映其於子行相對權益之變動。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，則直接認列為權益調整。

(十)聯合協議

聯合協議包括聯合營運及合資，並具有下列特性：

- 1.參與協議者皆受合約協議所約束；
- 2.合約協議賦予協議者中，至少兩方對該協議具有聯合控制。

於考量聯合協議之法律架構、該協議結構及法律形式、合約協議中各方同意之條款及其他事實與情況，將聯合協議區分為聯合營運或合資。聯合協議屬聯合營運者，依合約協議認列對聯合營運所享有之資產、負債、收入及費損份額，聯合協議屬合資者，採用權益法處理合資權益。

(十一)不動產及設備

本行之不動產及設備係按歷史成本減除累計折舊及累計減損損失為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

若從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入本行，且能以可靠方式衡量其價值，則資產之後續支出包含在資產帳面金額內，或可單獨認列為資產。被取代項目之帳面金額將除列。凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

當不動產及設備原始取得或後續使用一段期間後，對不動產及設備所估計之拆除、遷移及回復原狀之義務，應認列為不動產及設備成本及同時認列負債。

不動產及設備之折舊方法，係採用直線法；其耐用年限依據可正常使用之經濟年限為基準。不動產及設備之任一組成部分，若其成本相對於總成本而言係屬重大，則該部分應予以個別提列折舊，並於資產負債表日，檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限。其主要設備之耐用年數如下：

房屋及建築	2～56年
交通及運輸設備	4～6年
什項設備	2～20年

處分損益係帳面金額及處分價款之差額，而處分損益認列當期損益。

當供自用之不動產變更用途為投資性不動產時，該項不動產應以變更用途時之帳面金額重分類為投資性不動產。

(十二)無形資產

1.電腦軟體

電腦軟體以取得成本為入帳基礎，自取得月份起按三至十五年平均攤提，其攤銷方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。本行係以成本模式進行續後衡量。

2.商譽

本行採用購買法處理合併，合併移轉對價應以公允價值衡量，其計算係以收購者所移轉之資產、所發生或承擔之負債以及收購者所發行之權益工具於收購日公允價值之總數，再加上其他直接歸屬於該收購之費用。因合併所取得之可辨認資產和所承擔之負債及或有負債，原始認列係以收購日之公允價值衡量，且無需考慮非控制權益。移轉對價大於本行依持股比例所擁有之可辨認淨資產之公允價值之差額，認列為商譽。若移轉對價小於本行依持股比例所擁有之可辨認淨資產之公允價值，則差額直接認列為利益。

商譽所屬現金產生單位，應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。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

(十三)租賃

1.租賃之判斷

本行應於合約簽訂時判斷合約是否係屬或包含租賃，若合約移轉可明確辨認資產標的之使用控制權一段時間，則該合約係屬或包含租賃。

2.出租人

租賃如移轉標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，分類為融資租賃；如未移轉則分類為營業租賃。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

- (1)營業租賃：本行於營業租賃下之所收取之費用，按直線法於租賃期間內認列為當期損益。
- (2)融資租賃：本行為出租人，於簽訂融資租賃合約時，將除列該資產，並將租賃給付現值認列為應收租賃款。應收租賃款總額及現值之差額認列為未實現利息收入，期末依權責基礎將未實現利息收入轉列為當期利息收入。租賃收入於租賃期間按應收租賃款餘額以租賃隱含利率計算，並列入當期損益。

3.承租人

本行於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產原始認列成本包含租賃負債之原始認列金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及估計標的資產之相關復原成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

使用權資產於租賃開始日至標的資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，以直線法提列折舊，其耐用年限檢視及減損評估，則比照不動產及設備規定。

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始認列金額，並使用租賃隱含利率或本行之增額借款利率為折現率。計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

- (1)固定給付，包括形式為變動，但實質不可避免之給付；
- (2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率原始衡量；
- (3)預期支付之殘值保證金額；及
- (4)預計將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

租賃負債後續係以有效利息法認列利息支出，並於發生以下情況時再衡量其金額：

- (1)租賃條件修改；
- (2)用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動之情況；
- (3)預期支付之殘值保證金額有變動或本行變更其對是否行使購買、延長或終止選擇權之估計時。

租賃負債因前述情況再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對一年內之短期租賃及低價值標的資產租賃，本行不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付依直線基礎於租賃期間內認列為費用。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十四)承受擔保品

承受擔保品以承受時之承受價格入帳，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，應以帳面價值與淨公允價值孰低者衡量，若有充分證據顯示淨公允價值已低於帳面金額，則將其差額認列為減損損失，出售承受擔保品淨損益列為當期損益。

(十五)負債準備

於達到下列所有條件時，本行始認列負債準備：

- 1.因過去事件所產生之現時義務(法定義務或推定義務)；
- 2.於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源；及
- 3.義務之金額能可靠估計。

本行對未來之營運損失不應提列負債準備。

若有數個相似之義務，在決定須流出資源以清償之可能性時，應按該類義務整體考量。雖然任何一項義務經濟資源流出之可能性可能很小，但就整體而言，很有可能需要流出一些資源以清償該類義務，則應認列負債準備。

準備係以清償義務預期所要求支出之現值續後衡量。折現率使用稅前折現率，並適時調整以反映目前市場對貨幣時間價值之評估，以及負債特定之風險。有不足數額一次認列為當期損益。

(十六)收入認列

本行收入，係依應計基礎認列。應收帳款及放款之利息收入會計政策請詳附註四(五)1.(3)之說明。

(十七)員工福利

- 1.短期員工福利：本行預期於員工提供勞務之年度報導期間結束日後十二個月內全部清償之短期非折現福利金額認列為當期費用。

- 2.退職後福利：本行退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。

(1)確定提撥計畫是一項退職福利計畫，在此計畫下本行提撥固定金額至一獨立個體後，即無支付額外金額之法定或推定義務。確定提撥退休金計畫的提撥義務在員工提供勞務的期間內認列為損益項下之員工福利費用。預付提撥金在得以現金退還或作為未來提撥款項之扣抵範圍內，認列為資產。確定提撥計畫下之提撥金，如係於員工提供勞務期間結束後12個月以上方需提撥者，則折算為現值。

(2)確定福利計畫係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收取之福利金額而決定之退休福利計畫，該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。本行就確定福利義務之精算現值減除退休基金公允價值，因實際經驗或精算假設變動而產生之確定福利計畫之再衡量數立即認列於其他綜合損益項目下，認列退休金資產或負債於資產負債表。該確定福利義務每年度經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值係參考與該退休福利義務之幣別及到期日一

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

致之高品質公司債或政府公債之市場殖利率，折現估計未來現金流量之金額。支付退休員工之員工優惠存款，依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時依國際會計準則公報第十九號「員工福利」確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。期中期間之確定福利計畫退休金係採用前一財務年度結束日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

(3)海外分支機構則按所在國法令規定辦理。

3.離職福利：係於本行於員工符合退休資格前終止僱用該員工，或員工自願接受資遣以換取離職福利之情況下發生。本行於承諾詳細正式的中止聘僱計畫且該計畫係屬不可撤銷，或因鼓勵自願遣散而提供離職福利時認列負債。離職福利於資產負債表日後12個月方給付者將予以折現。

(十八)股份基礎給付交易

本行股份基礎給付係依下列規定處理：

- 1.權益交割之股份基礎給付交易係以給與日之公允價值衡量。給與日所決定之公允價值於該股份基礎給付協議之既得期間認列為費用，並相對認列權益之增加。既得期間係依據該協議最終將既得之條件估計。既得條件包括服務條件及績效條件(包含市價條件)。於評價該等交易時，不考量市價條件以外之既得條件。
- 2.現金交割之股份基礎給付，係於資產負債表日及交割日依相關負債之公允價值，認列所取得之商品或勞務，並將公允價值變動數認列為當期損益。

給與日之公允價值係以選擇權模式估計，依據管理當局對履約價格、預期存續期間、標的股票價格、預期波動率、預期股利率及無風險利率等參數之最佳估計為基礎衡量之。

(十九)員工及董事酬勞

本行員工及董事(含獨立董事)酬勞列為當期費用。嗣後實際配發金額與財務報告估列數如有差異，視為會計估計變動處理，並將該變動之影響數認列為次年度損益。

(二十)所得稅

所得稅費用包括本期及遞延所得稅。除與企業合併、直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，本期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。本期所得稅包括本年度課稅所得(損失)按報導日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。期中報導期間之所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量。遞延所得稅係就資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。遞延所得稅係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，並以報導日之法

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

定稅率或實質性立法稅率為基礎。本行僅於同時符合下列條件時，始將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

- 1.有法定執行權將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵；且
- 2.遞延所得稅資產及遞延所得稅負債與下列由同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體之一有關；

(1)同一納稅主體；或

(2)不同納稅主體，惟各主體意圖在重大金額之遞延所得稅資產預期回收及遞延所得稅負債預期清償之每一未來期間，將本期所得稅負債及資產以淨額基礎清償，或同時實現資產及清償負債。

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能有未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減。

本行與母公司中信金控及其子公司採連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之本期及遞延所得稅與各子公司個別之本期及遞延所得稅彙總金額之差額於母公司合併調整，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項科目入帳。

(廿一)或有負債

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本行所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本行不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

(廿二)營運部門

營運部門係本行之組成單位，從事可能獲得收入並發生費用(包括與行內其他組成單位間交易所產生之收入與費用)之經營活動。營運部門之營運結果定期由營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效，同時具個別分離之財務資訊。

本行之母公司中信金控的業務主要係管理子公司，且子公司之經營績效及資源分配皆是由金控董事會核決後實行。因此，本行依據集團實際運作情況按期提報財務資訊予金控董事會。故本行之最終營運決策者為金控董事會。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層編製本個體財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

會計政策涉及重大判斷，且對本個體財務報告已認列金額有重大影響之資訊如下：

(一)金融資產減損

本行金融資產減損，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定係按12個月預期信用損失金額衡量金融工具之備抵損失，抑或按存續期間預期信用損失金額衡量。為衡量預期信用損失本行於考量金融資產或發行人或交易對手之違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約暴險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計12個月及存續期間預期信用損失。本行於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。相關假設及輸入值之詳細說明請詳附註六(四十)。

(二)商譽之減損評估

商譽減損之評估過程依賴本行之主觀判斷，包含辨認現金產生單位、分攤商譽至相關現金產生單位，及決定相關現金產生單位之可回收金額。本行管理階層應估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(三)金融工具之公允價值評估

本行持有若干市場並不活絡之金融工具投資，包括無活絡市場報價之金融工具投資，以及市場因市況(例如市場流動性不高)而不再活絡之金融工具投資。當市場不活絡時，通常沒有或僅有少數可觀察之市場數據可供估算衡量金融工具投資之公允價值。決定一項金融工具投資是否存在活絡市場需要管理階層進行判斷。若本行某項金融工具投資的市場並不活絡，其公允價值係採用評價技術決定。本行透過利用獨立第三方的報價或使用內部開發的評價模型，以決定該些金融工具投資之公允價值。當價格可自獨立來源、公開獲取時，會予以優先採用。但整體而言，會選擇評價來源及/或評價方法，以獲得一種公允價值之決定方法，而該方法可以反應資產負債表日市場參與雙方據以進行常規交易之價格。評價方法包括使用近期公平進行之交易、參照其他基本相同的工具、折現現金流量分析等，亦可能包括與各個變數(如信用風險及利率)相關之若干假設；另公允價值亦反映對信用風險(自身與交易對手之風險)之考量。使用不同之評價技術或輸入值假設可能導致公允價值估算結果存有大差異。

以上各金融工具公允價值之估計，請詳附註六(四十)。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
庫存現金	\$ 33,146,600	29,929,157
零用及週轉金	27,687	26,433
待交換票據	3,978,116	3,611,489
運送中現金	2,416,728	2,560,803
存放銀行同業	<u>41,316,139</u>	<u>28,856,610</u>
合 計	<u>\$ 80,885,270</u>	<u>64,984,492</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
存款準備金－甲戶	\$ 205,505,053	160,198,075
存款準備金－乙戶	93,560,269	88,211,850
存款準備金－外幣	771,449	660,222
存放央行	658,292	477,822
拆借銀行同業	<u>142,577,339</u>	<u>122,218,204</u>
合 計	<u>\$ 443,072,402</u>	<u>371,766,173</u>

存款準備金係依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。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融工具

本行透過損益按公允價值衡量之金融資產如下：

	112.12.31	111.12.31
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
商業本票	\$ 308,399,156	136,904,452
可轉讓定期存單	32,664,769	9,437,159
政府公債	5,601,340	960,010
公司債	13,156,774	220,220
可轉換公司債	-	1,393,836
金融債券	8,573,019	509,012
股票	1,842,615	17,278
衍生金融資產	49,071,020	48,727,607
國庫券	396,738	-
受益憑證	736	-
其他證券及債券	435,431	-
金融資產評價調整	25,222	(84,348)
合 計	<u>\$ 420,166,820</u>	<u>198,085,226</u>

上述部分透過損益按公允價值衡量之金融資產已附條件賣出，請詳附註六(十九)。

本行透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

	112.12.31	111.12.31
衍生金融負債	\$ 62,098,300	55,131,987
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,034,461	8,715,400
合 計	<u>\$ 71,132,761</u>	<u>63,847,387</u>

上述指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債係本行發行之金融債券，交易條件請詳附註六(廿二)，其公允價值及歸屬於信用風險變動所造成之金融負債公允價值變動金額如下：

	112.12.31	111.12.31
金融債公允價值	\$ 9,034,461	8,715,400
歸因於信用風險之累積公允價值變動金額	(1,911,073)	(2,272,178)
帳面金額與到期時依合約應支付金額間之差額	4,751,722	5,026,430

本行係以非歸屬於導致市場風險之市場情況變動所造成之公允價值變動金額，估計因信用風險變動造成之公允價值變動金額。民國一一二年度及一一一年度無累積利益或損失在權益內移轉之情事。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本行發行之可贖回金融債，採用自有評價模型評估該金融債之公允價值，其評價參數取用不可直接觀察之市場參數，考量評估價格與交易價格之差異，已提列首日利潤準備。期初與期末認列之首日利潤準備變動如下：

	112年度	111年度
期初餘額	\$ 218,692	152,973
本期新增	2,900	113,665
本期減少	(45,753)	(67,451)
兌換損益	622	19,505
期末餘額	<u>\$ 176,461</u>	<u>218,692</u>

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112.12.31	111.12.31
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：		
可轉讓定期存單	\$ 10,064,960	1,270,253
國庫券	11,285,666	2,986,451
政府公債	63,274,369	18,533,143
公司債	5,023,075	10,566,163
金融債券	75,011,369	97,900,218
資產基礎證券	21,013,065	12,830,748
其他證券及債券	10,545,885	8,597,643
金融資產評價調整	(4,851,098)	(5,956,316)
小計	<u>191,367,291</u>	<u>146,728,303</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具：		
股票	\$ 9,749,274	8,413,476
金融資產評價調整	1,845,532	267,578
小計	<u>11,594,806</u>	<u>8,681,054</u>
合計	<u>\$ 202,962,097</u>	<u>155,409,357</u>

上述金融資產之備抵損失變動表如下：

	112年度					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損 (合計欄)
期初餘額	\$ 27,278	-	-	-	-	27,278
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	(13,917)	-	-	-	-	(13,917)
創始或購入之新金融資產	8,749	-	-	-	-	8,749
匯兌及其他變動	871	-	-	-	-	871
期末餘額	\$ 22,981	-	-	-	-	22,981

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	111年度				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)
期初餘額	\$ 32,381	-	-	-	-
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
一於當期除列之金融資產	(10,813)	-	-	-	-
創始或購入之新金融資產	5,156	-	-	-	-
匯兌及其他變動	554	-	-	-	-
期末餘額	\$ 27,278	-	-	-	-

依國際財務
報導準則第9
號規定提列
之減損
(合計欄)

本行於民國一一二年度及一一一年度持有透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入如下：

	112年度	111年度
報導期間內除列	\$ 121,986	437,462
報導期間結束日仍持有	486,541	467,481
合計	\$ 608,527	904,943

本行於民國一一二年度及一一一年度因投資策略考量除列透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具，其處分損益入保留盈餘，除列日之公允價值及處分損益資訊如下：

	除列日公允價值		處分損益	
	112年度	111年度	112年度	111年度
股票	\$ 2,366,804	6,664,380	166,776	(17,973)

上述部分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已附條件賣出或用途受有
限制，請詳附註六(十九)及八。

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112.12.31	111.12.31
可轉讓定期存單	\$ 271,469,766	428,363,183
國庫券	16,670,807	36,977,526
政府公債	274,172,644	247,458,616
公司債	78,444,595	78,469,574
金融債券	64,019,144	43,676,407
資產基礎證券	68,657,781	73,114,407
其他	35,979,760	34,190,975
減：備抵損失	(42,109)	(35,819)
合計	\$ 809,372,388	942,214,869

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

上述金融資產之備抵損失變動表如下：

112年度						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入 或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損 (合計欄)
期初餘額	\$ 35,819	-	-	-	-	35,819
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	(2,611)	-	-	-	-	(2,611)
創始或購入之新金融資產	7,765	-	-	-	-	7,765
匯兌及其他變動	1,136	-	-	-	-	1,136
期末餘額	<u>\$ 42,109</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>42,109</u>
111年度						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入 或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損 (合計欄)
期初餘額	\$ 32,236	-	-	-	-	32,236
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	(5,102)	-	-	-	-	(5,102)
創始或購入之新金融資產	7,177	-	-	-	-	7,177
匯兌及其他變動	1,508	-	-	-	-	1,508
期末餘額	<u>\$ 35,819</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35,819</u>

本行於民國一一二年度及一一一年度因債券發行人強制贖回等原因而除列按攤銷後成本衡量之債務工具投資，民國一一二年度及一一一年度除列日之處分損益資訊如下：

	112年度	111年度
公司債	<u>\$ 30</u>	<u>51,894</u>

上述部分按攤銷後成本衡量之債務工具投資已附條件賣出或用途受有限制，請詳附註六(十九)及八。

(六)避險之金融工具

本行避險之衍生金融資產明細如下：

	112.12.31	111.12.31
公允價值避險：		
無本金交割遠期外匯	\$ -	18,389
國外營運淨投資避險：		
換匯	298,360	-
合 計	<u>\$ 298,360</u>	<u>18,389</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本行避險之衍生金融負債明細如下：

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
公允價值避險：		
無本金交割遠期外匯	\$ -	2,310
國外營運淨投資避險：		
換匯	<u>39,720</u>	<u>500,716</u>
合 計	<u>\$ 39,720</u>	<u>503,026</u>

1. 本行民國一一二年度及一一一年度避險之金融工具無避險無效之公允價值變動。

2. 公允價值避險

本行為降低國外部美元資本金因匯率重評價產生之匯兌損益波動，使用無本金交割遠期外匯合約進行匯率避險。

被避險項目	指定之避險工具		
	指定為避險工具	公允價值	
	之金融商品	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
國外部美元資本金	無本金交割遠期外匯	\$ -	16,079

本行民國一一一年十二月三十一日指定為被避險項目資訊如下：

111年12月31日 公允價值避險 匯率風險	被避險項目之帳面金額		包含於被避險項目 帳面金額之被避險 項目公允價值避險 調整數累計金額		資產負債表中 包含被避險項目 之單行項目	當期被避 險項目之 避險無效 之公允 價值變動 / 損 益	現金流量 避險準備
	資 產	負 債	資 產	負 債			
	\$ 1,077,270	-	(2,490)	-	現金及約當現金	-	-

3. 國外營運機構淨投資避險

本行為規避海外採權益法之投資因匯率價格產生之匯兌損益波動，使用換匯合約進行匯率避險。

被避險項目	指定之避險工具		
	指定為避險工具	公允價值	
	之金融商品	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
CTBC Bank Co., Ltd.-Ho Chi Minh City Branch	換匯	\$ 26,085	(8,779)
CTBC Capital Corp.	換匯	272,275	(60,437)
CTBC Bank Corp. (Canada)	換匯	(758)	(2,488)
The Tokyo Star Bank, Ltd.	換匯	(38,962)	(429,012)

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

民國一一二年度及一一一年度適用避險會計而影響綜合損益表之金額彙總如下：

	認列於其他綜合損益	認列於損益之避險無效性	綜合損益表中包含避險無效性之單行項目	避險準備重分類至損益		
				被避險未來現金流量不再預期會發生而移轉	被避險項目已影響損益而移轉	因重分類而受影響之單行項目
112年12月31日						
淨投資避險						
匯率風險						
— 國外營運機構投資	\$ 618,256	-	-	-	-	-
111年12月31日						
淨投資避險						
匯率風險						
— 國外營運機構投資	\$ (675,993)	-	-	-	-	-

4.上述避險工具影響本行未來現金流量之金額、時點及不確定性如下：

		到期日				
		1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
112年12月31日						
淨投資避險						
換匯交易						
名目本金	USD 470,500	-	-	-	-	-
匯率區間(台幣/美金)	31.280~31.516					
名目本金	CAD 10,000	-	-	-	-	-
匯率區間(台幣/加幣)	23.160					
名目本金	JPY 52,970,726	-	-	-	-	-
匯率區間(台幣/日元)	0.2163~0.2167					

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

111年12月31日	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
公允價值避險					
無本金交換					
名目本金	-	-	USD 35,000	-	-
匯率區間(台幣/美金)			30.150~31.650		
淨投資避險					
換匯交易					
名目本金	USD 420,500	-	-	-	-
匯率區間(台幣/美金)	30.490~30.660				
名目本金	CAD 10,000	-	-	-	-
匯率區間(台幣/加幣)	22.420				
名目本金	JPY 52,970,726	-	-	-	-
匯率區間(台幣/日元)	0.2236~0.2248				

(七)附賣回票券及債券投資

	112.12.31	111.12.31
附賣回票券及債券投資	\$ 23,823,543	9,388,143
票債券面額	\$ 23,889,074	9,410,650

(八)應收款項－淨額

	112.12.31	111.12.31
應收票據	\$ 732,399	29,077
應收帳款	120,483,898	108,033,296
應收承購業務	24,070,494	21,811,959
應收利息	15,036,052	11,603,074
應收承兌票款	10,187,335	9,632,297
應收收益	22,561	19,623
其他應收款	11,112,304	9,232,144
小計	181,645,043	160,361,470
減：備抵呆帳	(2,407,472)	(2,247,749)
淨額	\$ 179,237,571	158,113,721

上述部分其他應收款用途受有限制，請詳附註八。

上述應收款之備抵呆帳變動情形，請詳附註六(十)。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

上述部分應收款項之信用風險及市場風險資訊請詳附註六(四十)。除應收信用卡收單款之評估減損金額帳列負債準備外，本行應收款項應全數納入減損評估之範疇，其中應收款項總額不包含投資有價證券之相關應收款項，其減損評估應配合其對應之資產。

(九)貼現及放款－淨額

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
商業貸款	\$ 946,177,433	881,227,007
微型企業貸款	6,420,378	11,672,000
房貸	1,090,810,145	951,062,232
車貸	-	79
消費性貸款	<u>251,329,444</u>	<u>222,651,702</u>
台幣放款小計	2,294,737,400	2,066,613,020
外幣放款	483,516,779	489,856,742
催收款	<u>4,134,048</u>	<u>3,105,422</u>
放款合計	2,782,388,227	2,559,575,184
減：備抵呆帳	(33,992,329)	(31,403,185)
減：折溢價調整	<u>(1,193,597)</u>	<u>(1,061,456)</u>
放款淨額	<u><u>\$ 2,747,202,301</u></u>	<u><u>2,527,110,543</u></u>

產業別資訊請詳附註六(四十)。

本行逾期放款金額，分別列示如下：

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
逾期放款	<u>\$ 4,342,246</u>	<u>3,197,965</u>

本行催收款對內未計提利息收入之金額分別列示如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
對內未計提利息收入	<u>\$ 60,528</u>	<u>26,705</u>

民國一一二年度及一一一年度均無未經追訴即行轉銷之授信債權。

上述部分貼現及放款用途受有限制，請詳附註八。

上述貼現及放款之備抵呆帳變動情形，請詳附註六(十)。

上述貼現及放款之信用風險及市場風險資訊請詳附註六(四十)。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十)備抵呆帳

本行應收款項、貼現及放款、其他金融資產與融資保證等備抵呆帳變動明細如下：

1.應收款項

	112年度							合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用 損失(集 體評估)	存續期間 預期信用 損失(個 別評估)	存 續 期間預期 信用損失 (非購入 或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之 減損(合計 欄)	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	
期初餘額	\$ 731,315	123,098	-	1,095,075	-	1,949,488	298,261	2,247,749
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(19,191)	20,292	-	(1,101)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(69,222)	(78,845)	-	148,067	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	36,499	(29,471)	-	(7,028)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(43,937)	(9,211)	-	(13,456)	-	(66,604)	-	(66,604)
創始或購入之新金融資產	136,695	29,525	-	106,509	-	272,729	-	272,729
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(43,622)	(43,622)
轉銷呆帳	-	-	-	(1,151,412)	-	(1,151,412)	-	(1,151,412)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	94,621	-	94,621	-	94,621
匯兌及其他變動	(55,875)	110,908	-	998,978	-	1,054,011	-	1,054,011
期末餘額	\$ 716,284	166,296	-	1,270,253	-	2,152,833	254,639	2,407,472

	111年度							合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用 損失(集 體評估)	存續期間 預期信用 損失(個 別評估)	存 續 期間預期 信用損失 (非購入 或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之 減損(合計 欄)	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	
期初餘額	\$ 807,343	75,104	-	950,747	-	1,833,194	406,541	2,239,735
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(8,965)	9,822	-	(857)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(43,096)	(52,358)	-	95,454	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	23,609	(15,804)	-	(7,805)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(182,106)	(4,097)	-	(8,101)	-	(194,304)	-	(194,304)
創始或購入之新金融資產	141,309	24,943	-	17,027	-	183,279	-	183,279
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(108,280)	(108,280)
轉銷呆帳	-	-	-	(796,278)	-	(796,278)	-	(796,278)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	795,628	-	795,628	-	795,628
匯兌及其他變動	(6,779)	85,488	-	49,260	-	127,969	-	127,969
期末餘額	\$ 731,315	123,098	-	1,095,075	-	1,949,488	298,261	2,247,749

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

2.貼現及放款

	112年度							
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(合計欄)	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 5,026,540	738,237	-	3,462,988	-	9,227,765	22,175,420	31,403,185
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
—轉為存續期間預期信用損失	(186,345)	196,569	-	(10,224)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(370,518)	(349,797)	-	720,315	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	153,708	(93,789)	-	(59,919)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(1,429,404)	(145,980)	-	(447,575)	-	(2,022,959)	-	(2,022,959)
創始或購入之新金融資產	2,477,276	340,513	-	1,314,780	-	4,132,569	-	4,132,569
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	315,214	315,214
轉銷呆帳	-	-	-	(4,062,059)	-	(4,062,059)	-	(4,062,059)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	1,499,017	-	1,499,017	-	1,499,017
匯兌及其他變動	(502,868)	400,188	-	2,830,042	-	2,727,362	-	2,727,362
期末餘額	<u>\$ 5,168,389</u>	<u>1,085,941</u>	<u>-</u>	<u>5,247,365</u>	<u>-</u>	<u>11,501,695</u>	<u>22,490,634</u>	<u>33,992,329</u>
	111年度							
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(合計欄)	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 3,708,094	339,959	-	3,418,048	-	7,466,101	20,491,702	27,957,803
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
—轉為存續期間預期信用損失	(55,829)	62,486	-	(6,657)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(163,117)	(205,377)	-	368,494	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	115,516	(54,932)	-	(60,584)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(1,388,222)	(39,502)	-	(355,450)	-	(1,783,174)	-	(1,783,174)
創始或購入之新金融資產	2,763,567	289,446	-	852,133	-	3,905,146	-	3,905,146
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	1,683,718	1,683,718
轉銷呆帳	-	-	-	(3,097,448)	-	(3,097,448)	-	(3,097,448)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	1,261,468	-	1,261,468	-	1,261,468
匯兌及其他變動	46,531	346,157	-	1,082,984	-	1,475,672	-	1,475,672
期末餘額	<u>\$ 5,026,540</u>	<u>738,237</u>	<u>-</u>	<u>3,462,988</u>	<u>-</u>	<u>9,227,765</u>	<u>22,175,420</u>	<u>31,403,185</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

3.短期墊款、催收款及其他

	112年度							合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用 損失(集 體評估)	存續期間 預期信用 損失(個 別評估)	存 續 期間預期 信用損失 (非購入 或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之 減損(合計 欄)	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	
期初餘額	\$ 9,880	100	-	157,335	-	167,315	3,066	170,381
因期初已認列之金融工具所產生								
之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(1)	155	-	(154)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(4)	(22)	-	26	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	1,550	(5)	-	(1,545)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(1,297)	(64)	-	(77,417)	-	(78,778)	-	(78,778)
創始或購入之新金融資產	1,111	31	-	38,203	-	39,345	-	39,345
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異								
	-	-	-	-	-	-	(1,517)	(1,517)
轉銷呆帳	-	-	-	(108,035)	-	(108,035)	-	(108,035)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	4,214	-	4,214	-	4,214
匯兌及其他變動	713	(90)	-	206,763	-	207,386	-	207,386
期末餘額	<u>\$ 11,952</u>	<u>105</u>	<u>-</u>	<u>219,390</u>	<u>-</u>	<u>231,447</u>	<u>1,549</u>	<u>232,996</u>
111年度								
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用 損失(集 體評估)	存續期間 預期信用 損失(個 別評估)	存 續 期間預期 信用損失 (非購入 或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之 減損(合計 欄)	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	合 計
期初餘額	\$ 5,471	62	-	226,560	-	232,093	3,768	235,861
因期初已認列之金融工具所產生								
之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	-	28	-	(28)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1)	(13)	-	14	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	1,055	(4)	-	(1,051)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(641)	(42)	-	(8,766)	-	(9,449)	-	(9,449)
創始或購入之新金融資產	5,192	35	-	19,810	-	25,037	-	25,037
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異								
	-	-	-	-	-	-	(702)	(702)
轉銷呆帳	-	-	-	(92,835)	-	(92,835)	-	(92,835)
匯兌及其他變動	(1,196)	34	-	13,631	-	12,469	-	12,469
期末餘額	<u>\$ 9,880</u>	<u>100</u>	<u>-</u>	<u>157,335</u>	<u>-</u>	<u>167,315</u>	<u>3,066</u>	<u>170,381</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

4.保證責任及融資承諾

	112年度							合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用 損失(集 體評估)	存續期間 預期信用 損失(個 別評估)	存 續 期間預期 信用損失 (非購入 或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之 減損(合計 欄)	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	
期初餘額	\$ 251,886	1,256	-	14,317	-	267,459	649,006	916,465
因期初已認列之金融工具所產生								
之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(1,198)	1,206	-	(8)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(2,629)	(364)	-	2,993	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	1,340	(697)	-	(643)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(50,588)	(164)	-	(139)	-	(50,891)	-	(50,891)
創始或購入之新金融資產	89,101	106	-	71,721	-	160,928	-	160,928
依「銀行資產評估損失準備提列								
及逾期放款催收呆帳處理辦								
法」規定提列之減損差異								
	-	-	-	-	-	-	48,000	48,000
轉銷呆帳	-	-	-	(126)	-	(126)	-	(126)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	268	-	268	-	268
匯兌及其他變動	(21,431)	(236)	-	(2,352)	-	(24,019)	-	(24,019)
期末餘額	<u>\$ 266,481</u>	<u>1,107</u>	<u>-</u>	<u>86,031</u>	<u>-</u>	<u>353,619</u>	<u>697,006</u>	<u>1,050,625</u>
	111年度							合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用 損失(集 體評估)	存續期間 預期信用 損失(個 別評估)	存 續 期間預期 信用損失 (非購入 或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之 減損(合計 欄)	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	
期初餘額	\$ 249,785	856	-	142,527	-	393,168	702,078	1,095,246
因期初已認列之金融工具所產生								
之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(862)	867	-	(5)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(2,121)	(224)	-	2,345	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	1,136	(452)	-	(684)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(64,950)	(124)	-	(2,677)	-	(67,751)	-	(67,751)
創始或購入之新金融資產	71,308	97	-	174	-	71,579	-	71,579
依「銀行資產評估損失準備提列								
及逾期放款催收呆帳處理辦								
法」規定提列之減損差異								
	-	-	-	-	-	-	(53,072)	(53,072)
轉銷呆帳	-	-	-	(2,167)	-	(2,167)	-	(2,167)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	219	-	219	-	219
匯兌及其他變動	(2,410)	236	-	(125,415)	-	(127,589)	-	(127,589)
期末餘額	<u>\$ 251,886</u>	<u>1,256</u>	<u>-</u>	<u>14,317</u>	<u>-</u>	<u>267,459</u>	<u>649,006</u>	<u>916,465</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十一)採用權益法之投資－淨額

112.12.31				
	<u>投資成本(千元)</u>		<u>持股比例(%)</u>	<u>帳面價值</u>
<u>關聯企業：</u>				
CTBC Bank (Philippines) Corp.	PHP	5,695,137	99.72	\$ 6,169,217
PT Bank CTBC Indonesia	IDR	190,981,913	99.00	6,230,516
CTBC Bank Corp. (Canada)	CAD	37,000	100.00	2,184,271
CTBC Capital Corp.	NTD	17,617,979	100.00	21,295,435
萬通票券金融(股)公司	NTD	1,010,880	21.15	1,876,998
The Tokyo Star Bank, Ltd.	JPY	52,970,726	100.00	37,444,288
LH Financial Group Public Company Limited	THB	20,796,458	46.61	20,462,145
<u>合資：</u>				
廈門金美信消費金融有限責任公司	RMB	170,000	34.00	<u>1,168,483</u>
合 計				<u>\$ 96,831,353</u>

111.12.31				
	投資成本(千元)	持股比例(%)	帳面價值	
關聯企業：				
CTBC Bank (Philippines) Corp.	PHP 5,695,137	99.72	\$	6,016,874
PT Bank CTBC Indonesia	IDR 190,981,913	99.00		5,823,037
CTBC Bank Corp. (Canada)	CAD 37,000	100.00		1,949,869
CTBC Capital Corp.	NTD 17,617,979	100.00		20,048,982
萬通票券金融(股)公司	NTD 1,010,880	21.15		1,634,203
The Tokyo Star Bank, Ltd.	JPY 52,970,726	100.00		38,115,168
LH Financial Group Public Company Limited	THB 20,796,458	46.61		20,288,114
合資：				
廈門金美信消費金融有限責任公司	RMB 170,000	34.00		1,081,342
合 計				\$ 94,957,589

本行於民國一一二年度及一一一年度採用權益法評價認列之關聯企業及合資損益之份額明細如下：

	112年度	111年度
關聯企業	\$ 4,560,487	3,809,926
合資	107,133	124,122
合 計	<u>\$ 4,667,620</u>	<u>3,934,048</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

1. 不具重大性之關聯企業揭露資訊

本行所有個別不重大之關聯企業，依所享有份額之彙總性財務資訊如下，該等財務資訊係於本個體財務報告中所含之金額：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
繼續營業部門本期淨損益	\$ 79,385	81,331
其他綜合損益	186,290	(535,546)
綜合損益總額	<u>\$ 265,675</u>	<u>(454,215)</u>

2. 合 資

本行與國美控股集團有限公司及廈門金圓金控股份有限公司合資設立廈門金美信消費金融有限責任公司，其有關之聯合協議係屬合資，故採用權益法處理合資權益。

本行採用權益法之合資屬個別不重大，依所享有份額之彙總財務資訊如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
繼續營業部門本期淨損益	\$ 107,133	124,122
其他綜合損益	(19,992)	13,132
綜合損益總額	<u>\$ 87,141</u>	<u>137,254</u>

(十二) 其他金融資產－淨額

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
短期墊款	\$ 1,133,152	1,395,539
減：備抵呆帳－短期墊款	(109,711)	(87,086)
質押存款	663,183	671,853
非放款轉列之催收款項	177,598	114,759
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(111,885)	(73,674)
其他	1,227	7,487
合 計	<u>\$ 1,753,564</u>	<u>2,028,878</u>

上述短期墊款及非放款轉列之催收款備抵呆帳變動情形，請詳附註六(十)。

上述部分其他金融資產用途受有限制，請詳附註八。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十三)投資性不動產－淨額

112.12.31				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面金額
土地	\$ 4,007,661	-	31,627	3,976,034
房屋及建築	1,427,530	622,416	7,591	797,523
合 計	<u>\$ 5,435,191</u>	<u>622,416</u>	<u>39,218</u>	<u>4,773,557</u>
公允價值				<u>\$ 6,648,530</u>

111.12.31				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面金額
土地	\$ 4,025,386	-	36,013	3,989,373
房屋及建築	1,441,256	603,021	8,519	829,716
合 計	<u>\$ 5,466,642</u>	<u>603,021</u>	<u>44,532</u>	<u>4,819,089</u>
公允價值				<u>\$ 6,699,243</u>

成本變動明細如下：

	112.1.1	本期增加	本期減少	其他	112.12.31
土地	\$ 4,025,386	-	17,725	-	4,007,661
房屋及建築	1,441,256	-	13,726	-	1,427,530
合 計	<u>\$ 5,466,642</u>	<u>-</u>	<u>31,451</u>	<u>-</u>	<u>5,435,191</u>
	111.1.1	本期增加	本期減少	其他	111.12.31
土地	\$ 4,274,887	-	249,501	-	4,025,386
房屋及建築	1,641,399	-	200,143	-	1,441,256
合 計	<u>\$ 5,916,286</u>	<u>-</u>	<u>449,644</u>	<u>-</u>	<u>5,466,642</u>

累計折舊變動明細如下：

	112.1.1	本期增加	本期減少	其他	112.12.31
房屋及建築	<u>\$ 603,021</u>	<u>25,918</u>	<u>6,523</u>	<u>-</u>	<u>622,416</u>
	111.1.1	本期增加	本期減少	其他	111.12.31
房屋及建築	<u>\$ 648,821</u>	<u>28,722</u>	<u>74,522</u>	<u>-</u>	<u>603,021</u>

累計減損變動明細如下：

	112.1.1	本期增加	本期減少	其他	112.12.31
土地	\$ 36,013	-	4,386	-	31,627
房屋及建築	8,519	-	928	-	7,591
合 計	<u>\$ 44,532</u>	<u>-</u>	<u>5,314</u>	<u>-</u>	<u>39,218</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	<u>111.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>111.12.31</u>
土地	\$ 51,893	-	15,880	-	36,013
房屋及建築	12,905	-	4,386	-	8,519
合 計	<u>\$ 64,798</u>	<u>-</u>	<u>20,266</u>	<u>-</u>	<u>44,532</u>

投資性不動產之公允價值係以外部獨立評價人員(具備經認可之相關專業資格，並對所評價之投資性不動產之區位及類型於近期內有相關經驗)之評價為基礎，該評價係以市場價值進行。

本行認列減損損失及減損迴轉利益係出售及市場環境變動所致。

本行之投資性不動產均無設定質押或提供擔保之情形。

(十四)不動產及設備－淨額

<u>112.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>淨 額</u>
土地	\$ 13,409,028	-	41,383	13,367,645
房屋及建築	30,720,498	9,110,235	23,493	21,586,770
交通及運輸設備	3,763	1,733	-	2,030
什項設備	8,717,919	4,992,044	-	3,725,875
未完工程	430,999	-	-	430,999
訂購機械	298,286	-	-	298,286
合 計	<u>\$ 53,580,493</u>	<u>14,104,012</u>	<u>64,876</u>	<u>39,411,605</u>
<u>111.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>淨 額</u>
土地	\$ 13,400,288	-	41,383	13,358,905
房屋及建築	30,390,830	8,206,929	23,493	22,160,408
交通及運輸設備	3,767	1,246	-	2,521
什項設備	8,047,382	4,624,036	-	3,423,346
未完工程	406,368	-	-	406,368
訂購機械	64,195	-	-	64,195
合 計	<u>\$ 52,312,830</u>	<u>12,832,211</u>	<u>64,876</u>	<u>39,415,743</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

成本變動如下：

	<u>112.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(匯差)</u>	<u>112.12.31</u>
土地	\$ 13,400,288	8,740	-	-	13,409,028
房屋及建築	30,390,830	468,642	109,920	(29,054)	30,720,498
交通及運輸設備	3,767	-	-	(4)	3,763
什項設備	8,047,382	1,477,028	799,219	(7,272)	8,717,919
未完工程	406,368	429,389	404,696	(62)	430,999
訂購機械	64,195	755,882	521,682	(109)	298,286
合 計	<u>\$ 52,312,830</u>	<u>3,139,681</u>	<u>1,835,517</u>	<u>(36,501)</u>	<u>53,580,493</u>
	<u>111.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(匯差)</u>	<u>111.12.31</u>
土地	\$ 13,341,881	58,407	-	-	13,400,288
房屋及建築	30,266,839	206,344	129,239	46,886	30,390,830
交通及運輸設備	3,760	-	-	7	3,767
什項設備	8,096,453	1,104,411	1,191,688	38,206	8,047,382
未完工程	266,213	239,969	99,795	(19)	406,368
訂購機械	40,407	255,633	231,860	15	64,195
合 計	<u>\$ 52,015,553</u>	<u>1,864,764</u>	<u>1,652,582</u>	<u>85,095</u>	<u>52,312,830</u>

累計折舊變動明細如下：

	<u>112.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(匯差)</u>	<u>112.12.31</u>
房屋及建築	\$ 8,206,929	1,013,453	101,766	(8,381)	9,110,235
交通及運輸設備	1,246	492	-	(5)	1,733
什項設備	4,624,036	1,148,948	776,495	(4,445)	4,992,044
合 計	<u>\$ 12,832,211</u>	<u>2,162,893</u>	<u>878,261</u>	<u>(12,831)</u>	<u>14,104,012</u>
	<u>111.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(匯差)</u>	<u>111.12.31</u>
房屋及建築	\$ 7,306,396	992,984	117,744	25,293	8,206,929
交通及運輸設備	746	493	-	7	1,246
什項設備	4,724,523	1,056,276	1,185,763	29,000	4,624,036
合 計	<u>\$ 12,031,665</u>	<u>2,049,753</u>	<u>1,303,507</u>	<u>54,300</u>	<u>12,832,211</u>

累計減損變動明細如下：

	<u>112.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(匯差)</u>	<u>112.12.31</u>
土地	\$ 41,383	-	-	-	41,383
房屋及建築	23,493	-	-	-	23,493
合 計	<u>\$ 64,876</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>64,876</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	<u>111.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(匯差)</u>	<u>111.12.31</u>
土地	\$ 41,383	-	-	-	41,383
房屋及建築	23,450	43	-	-	23,493
合 計	<u>\$ 64,833</u>	<u>43</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>64,876</u>

上述不動產及設備認列之減損變動說明，請詳附註六(十三)。

本行之不動產及設備均無設定質押或提供擔保之情形。

(十五)使用權資產

<u>112.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>淨 額</u>
地上權	\$ 9,914,850	1,304,961	-	8,609,889
房屋及建築	8,941,727	3,915,643	-	5,026,084
交通及運輸設備	159,402	76,185	-	83,217
什項設備	353,357	118,062	-	235,295
合 計	<u>\$ 19,369,336</u>	<u>5,414,851</u>	<u>-</u>	<u>13,954,485</u>

<u>111.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>淨 額</u>
地上權	\$ 9,914,850	1,038,234	-	8,876,616
房屋及建築	7,945,020	3,619,726	-	4,325,294
交通及運輸設備	128,191	75,631	-	52,560
什項設備	596,263	308,227	-	288,036
合 計	<u>\$ 18,584,324</u>	<u>5,041,818</u>	<u>-</u>	<u>13,542,506</u>

成本變動如下：

	<u>112.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(匯差)</u>	<u>112.12.31</u>
地上權	\$ 9,914,850	-	-	-	9,914,850
房屋及建築	7,945,020	2,633,167	1,609,893	(26,567)	8,941,727
交通及運輸設備	128,191	73,508	41,325	(972)	159,402
什項設備	596,263	6,832	249,680	(58)	353,357
合 計	<u>\$ 18,584,324</u>	<u>2,713,507</u>	<u>1,900,898</u>	<u>(27,597)</u>	<u>19,369,336</u>

	<u>111.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(匯差)</u>	<u>111.12.31</u>
地上權	\$ 9,690,150	228,936	4,236	-	9,914,850
房屋及建築	7,147,096	1,642,962	994,113	149,075	7,945,020
交通及運輸設備	130,535	35,990	39,815	1,481	128,191
什項設備	252,621	343,401	-	241	596,263
合 計	<u>\$ 17,220,402</u>	<u>2,251,289</u>	<u>1,038,164</u>	<u>150,797</u>	<u>18,584,324</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

累計折舊變動明細如下：

	<u>112.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(匯差)</u>	<u>112.12.31</u>
地上權	\$ 1,038,234	266,727	-	-	1,304,961
房屋及建築	3,619,726	1,573,057	1,273,905	(3,235)	3,915,643
交通及運輸設備	75,631	40,423	39,312	(557)	76,185
什項設備	<u>308,227</u>	<u>59,543</u>	<u>249,680</u>	<u>(28)</u>	<u>118,062</u>
合 計	<u>\$ 5,041,818</u>	<u>1,939,750</u>	<u>1,562,897</u>	<u>(3,820)</u>	<u>5,414,851</u>

	<u>111.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(匯差)</u>	<u>111.12.31</u>
地上權	\$ 776,136	266,334	4,236	-	1,038,234
房屋及建築	2,999,310	1,516,208	984,496	88,704	3,619,726
交通及運輸設備	70,985	37,991	34,052	707	75,631
什項設備	<u>203,042</u>	<u>105,087</u>	<u>-</u>	<u>98</u>	<u>308,227</u>
合 計	<u>\$ 4,049,473</u>	<u>1,925,620</u>	<u>1,022,784</u>	<u>89,509</u>	<u>5,041,818</u>

於民國九十五年五月向台灣肥料股份有限公司標得臺北市南港區經貿段四十三、四十三之一、四十五及四十五之一地號土地五十年地上權。地上權原始取得成本共計3,364,140千元(含營業稅及地上權設定相關費用)，每年並按當期公告地價年息百分之八計算支付地租。另履約保證金相關資訊請詳附註八。

(十六)無形資產－淨額

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
商譽	\$ 10,152,835	10,152,835
電腦軟體	<u>4,088,562</u>	<u>3,858,777</u>
合 計	<u>\$ 14,241,397</u>	<u>14,011,612</u>

本行之商譽皆為購併所產生。

無形資產變動明細如下：

	<u>112.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(匯差)</u>	<u>112.12.31</u>
商譽	\$ 10,152,835	-	-	-	10,152,835
電腦軟體	<u>3,858,777</u>	<u>1,201,077</u>	<u>969,875</u>	<u>(1,417)</u>	<u>4,088,562</u>
合 計	<u>\$ 14,011,612</u>	<u>1,201,077</u>	<u>969,875</u>	<u>(1,417)</u>	<u>14,241,397</u>

	<u>111.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(匯差)</u>	<u>111.12.31</u>
商譽	\$ 10,152,835	-	-	-	10,152,835
電腦軟體	<u>3,362,323</u>	<u>1,417,596</u>	<u>924,576</u>	<u>3,434</u>	<u>3,858,777</u>
合 計	<u>\$ 13,515,158</u>	<u>1,417,596</u>	<u>924,576</u>	<u>3,434</u>	<u>14,011,612</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十七)其他資產－淨額

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
預付款項	\$ 11,748,355	12,330,835
暫付款	92,801	32,238
存出保證金－淨額	12,728,068	10,583,386
其他	<u>1,001,275</u>	<u>1,000,943</u>
合 計	<u><u>\$ 25,570,499</u></u>	<u><u>23,947,402</u></u>

(十八)央行及銀行同業存款

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
央行存款	\$ 259,502	1,096,177
銀行同業存款	21,612,552	14,644,611
郵匯局轉存款	110,133	122,353
透支銀行同業	359,580	239,873
銀行同業拆放	<u>51,665,700</u>	<u>61,068,367</u>
合 計	<u><u>\$ 74,007,467</u></u>	<u><u>77,171,381</u></u>

(十九)附買回票券及債券負債

<u>112.12.31</u>				
賣出金額				
(帳列附買回票券				
資產項目	有價證券面額	及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 10,035,000	10,027,065	10,032,004	113年01月26日以 前陸續買回
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產	56,016,626	48,328,661	48,542,126	113年02月16日以 前陸續買回
按攤銷後成本衡量之債 務工具投資	198,042,421	133,730,459	134,321,245	113年02月16日以 前陸續買回
合 計	<u><u>\$ 264,094,047</u></u>	<u><u>192,086,185</u></u>	<u><u>192,895,375</u></u>	

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

111.12.31				
賣出金額				
(帳列附買回票券				
資產項目	有價證券面額	及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 19,359,000	19,340,314	19,359,000	112年01月30日以前陸續買回
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產	30,521,700	26,674,706	26,861,800	112年02月16日以前陸續買回
按攤銷後成本衡量之債 務工具投資	137,553,219	87,004,496	87,615,861	112年02月23日以前陸續買回
合 計	<u>\$ 187,433,919</u>	<u>133,019,516</u>	<u>133,836,661</u>	

(二十)應付款項

	112.12.31	111.12.31
應付帳款	\$ 11,078,236	9,825,334
應付承購業務	8,437,435	7,918,588
應付費用	23,141,811	18,535,644
應付利息	15,785,764	8,934,076
承兌匯票	10,190,338	9,640,911
應付代收款	6,562,929	6,259,647
應付各項彩券款	4,868,040	9,937,857
其他應付款	<u>12,082,587</u>	<u>10,233,506</u>
合 計	<u>\$ 92,147,140</u>	<u>81,285,563</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿一)存款及匯款

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
台幣存款		
支票存款	\$ <u>11,502,653</u>	<u>12,986,660</u>
活期性存款		
活期存款	369,932,174	354,622,506
活期儲蓄存款	1,282,123,763	1,200,656,471
公庫存款	<u>17,339,074</u>	<u>17,189,242</u>
活期性存款小計	<u>1,669,395,011</u>	<u>1,572,468,219</u>
定期性存款		
定期存款	418,769,011	360,602,826
定期儲蓄存款	667,633,239	575,393,017
可轉讓定存單	20,515,300	719,700
公庫存款	36,072,160	54,129,073
其他	<u>9,774,500</u>	<u>2,744,500</u>
定期性存款小計	<u>1,152,764,210</u>	<u>993,589,116</u>
台幣存款小計	<u>2,833,661,874</u>	<u>2,579,043,995</u>
外幣存款	1,376,575,047	1,246,721,698
現金儲值卡	165	162
匯出匯款	51,572	38,452
應解匯款	<u>1,596,083</u>	<u>1,679,401</u>
合 計	<u><u>\$ 4,211,884,741</u></u>	<u><u>3,827,483,708</u></u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿二)應付金融債券

債券名稱	112.12.31	111.12.31
97-1	\$ -	2,000,000
103-1	20,000,000	20,000,000
103-2(註1)	15,000,000	15,000,000
104-2	12,000,000	12,000,000
104-3	2,300,000	2,300,000
107-1(註2)	6,915,375	6,909,300
109-1	1,000,000	1,000,000
110-1(註2)	4,302,900	4,299,120
110-2	1,000,000	1,000,000
110-3(註2)	75,301	76,770
111-1(註2)	2,458,800	2,456,640
112-2(註2)	6,147	-
112-7(註2)	9,220	-
112-8(註2)	9,220	-
112-9(註2)	9,220	-
未攤銷折價數	(3)	(3)
減：指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債(註2)	(13,786,183)	(13,741,830)
合 計	\$ <u>51,299,997</u>	<u>53,299,997</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

債券名稱	交 易 條 件				債 券
	起 始 日	到 期 日	利 率		種 類
97-1	97/04/10	112/04/10	3.49%		無擔保次順位金融債券
103-1	103/06/18	無到期日	A券為3.70%，B券為4.00%		無到期日非累積次順位 金融債券
103-2(註1)	103/06/26	118/06/26	A券為2.00%，B券為指標利率加0.45%		無擔保次順位金融債券
104-2	104/06/10	無到期日	3.60%		無到期日非累積次順位 金融債券
104-3	104/06/18	114/06/18	B券為2.00%，C券為2.05%		無擔保次順位金融債券
107-1(註2)	107/03/29	137/03/29	0%		無擔保主順位金融債券
109-1	109/11/06	114/11/06	0.43%		無擔保主順位金融債券
110-1(註2)	110/04/27	140/04/27	0%		無擔保主順位金融債券
110-2	110/05/18	115/05/18	0.43%		無擔保主順位金融債券
110-3(註2)	110/08/30	115/08/30	固定利率與組合式利率(利差型)之組合		無擔保主順位金融債券
111-1(註2)	111/04/27	141/04/27	0%		無擔保主順位金融債券
112-2(註2)	112/09/07	113/04/12	14.67%		無擔保主順位金融債券
112-7(註2)	112/09/25	113/04/01	13.13%		無擔保主順位金融債券
112-8(註2)	112/10/25	113/01/31	14.40%		無擔保主順位金融債券
112-9(註2)	112/11/09	113/11/15	14.50%		無擔保主順位金融債券

註1：指標利率為路透社頁碼6165，90天CP/BA上午11:00之固定利率，如路透社6165頁未有報價，或未顯示頁面，或有無法取得路透社指標利率之情事時，改依臺灣集中保管結算所網站「TAIBIR查詢專區」提供之臺灣短期票券報價利率指標90天期TAIBIR 02當日次級買賣利率報價定盤利率為指標利率。

註2：107-1、110-1、110-3、111-1、112-2、112-7、112-8及112-9主順位金融債券係指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，請詳附註六(三)。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿三)其他金融負債

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
結構型商品本金	\$ <u>18,077,284</u>	<u>14,002,013</u>

(廿四)負債準備

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
和解補償準備	\$ 103,351	150,137
員工福利負債準備	2,210,637	2,541,414
保證責任準備	788,669	745,134
融資承諾準備	261,956	171,331
其他各項準備	4,927	4,832
合 計	\$ <u>3,369,540</u>	<u>3,612,848</u>

(廿五)其他負債

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
預收款項	\$ 522,523	646,802
應付保管款	613,829	150,246
遞延收入	2,484,874	2,405,063
存入保證金	10,806,529	9,823,717
暫收款	1,838,324	1,633,365
合 計	\$ <u>16,266,079</u>	<u>14,659,193</u>

(廿六)租賃負債

	<u>摘要</u>	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
地上權	地上權	\$ 6,880,318	6,994,246
房屋及建築	房屋租賃	5,247,602	4,511,361
交通及運輸設備	公務車租賃	85,272	56,362
什項設備	辦公用設備租賃	247,853	295,686
合 計		\$ <u>12,461,045</u>	<u>11,857,655</u>

少數不動產租約包含租賃延長之選擇權，部分因尚無法合理確定該等選擇權將被行使，故衡量租賃負債時不反映此等條款。

本行租賃給付負債(未折現)到期分析如下：

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
不超過一年	\$ 1,875,674	1,738,184
超過一年但不超過五年	2,730,980	4,248,180
超過五年	11,779,335	10,498,259
合 計	\$ <u>16,385,989</u>	<u>16,484,623</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

民國一一二年度及一一一年度租賃之現金流出總額分別為2,518,772千元及2,431,110千元。

(廿七)員工福利

1.確定提撥計畫

本行確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下本行提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

本行民國一一二年度及一一一年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為636,635千元及583,326千元，已提撥至勞工保險局或海外分支機構當地主管機關規範之勞工管理機構。

2.員工福利負債準備

本行認列於資產負債表之員工福利負債準備如下：

	112.12.31	111.12.31
確定福利計畫	\$ 1,542,447	1,911,609
員工優惠存款計畫及其他退職後福利	568,191	537,533
合 計	<u>\$ 2,110,638</u>	<u>2,449,142</u>

(1)確定福利計畫

本行確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

	112.12.31	111.12.31
確定福利義務現值	\$ 7,242,852	7,559,338
計畫資產之公允價值	<u>(5,700,405)</u>	<u>(5,647,729)</u>
淨確定福利負債	<u>\$ 1,542,447</u>	<u>1,911,609</u>

本行之確定福利計畫提撥至臺灣銀行之勞工退休準備金專戶。適用勞動基準法之每位員工之退休支付，係依據服務年資所獲得之基數及其退休前六個月之平均薪資計算。

A.計畫資產組成

本行依勞動基準法提撥之退休基金係由勞動部勞動基金運用局（以下簡稱勞動基金局）統籌管理，依「勞工退休基金收支保管及運用辦法」規定，基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。勞工退休基金資產運用之資料包括基金收益率以及基金資產配置，請詳勞動部勞動基金運用局網站公布之資訊。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

B.確定福利義務現值之變動

本行民國一一二年度及一一一年度確定福利義務現值變動如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
1月1日確定福利義務	\$ 7,559,338	8,138,228
當期服務成本及利息	161,691	136,940
淨確定福利負債再衡量數		
— 因人口統計假設變動所產生之精算損益	17,421	38,955
— 因財務假設變動所產生之精算損益	-	(209,633)
— 經驗調整所產生之精算損益	158,798	91,064
計畫支付之福利	<u>(654,396)</u>	<u>(636,216)</u>
12月31日確定福利義務	<u><u>\$ 7,242,852</u></u>	<u><u>7,559,338</u></u>

C.計畫資產公允價值之變動

本行民國一一二年度及一一一年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 5,647,729	5,418,127
利息收入	66,292	27,603
淨確定福利負債再衡量數		
— 計畫資產報酬(不含當期利息)	174,388	320,267
已提撥至計畫之金額	466,392	517,948
計畫已支付之福利	<u>(654,396)</u>	<u>(636,216)</u>
12月31日計畫資產之公允價值	<u><u>\$ 5,700,405</u></u>	<u><u>5,647,729</u></u>

D.認列為損益之費用

本行民國一一二年度及一一一年度列報為費用之明細如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
當期服務成本	\$ 76,649	96,249
淨確定福利負債之淨利息	<u>18,750</u>	<u>13,088</u>
合 計	<u><u>\$ 95,399</u></u>	<u><u>109,337</u></u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

E. 認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數

本行民國一一二年度及一一一年度累計認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
1月1日累積餘額	\$ (816,024)	(1,215,905)
本期認列	<u>(1,831)</u>	<u>399,881</u>
12月31日累積餘額	<u><u>\$ (817,855)</u></u>	<u><u>(816,024)</u></u>

F. 主要精算假設

本行於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
折現率	1.125 %	1.125 %
未來薪資增加	3.000 %	3.000 %

本行預計於民國一一二年報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為74,859千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為4.1年。

G. 敏感度分析

民國一一二年及一一一年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

	<u>對確定福利義務之影響</u>	
	<u>增加0.25%</u>	<u>減少0.25%</u>
112年12月31日		
折現率	\$ (75,764)	77,360
未來薪資增加	67,986	(66,927)
111年12月31日		
折現率	(80,884)	82,620
未來薪資增加	72,684	(71,527)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2)員工優惠存款計畫及其他退職後福利

本行確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
確定福利義務現值	\$ 568,191	537,533
計畫資產之公允價值	-	-
淨確定福利負債	<u>\$ 568,191</u>	<u>537,533</u>

本行支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係根據本行「退休職工福利補助辦法」辦理。

A.確定福利義務現值之變動

本行民國一一二年度及一一一年度確定福利義務現值變動如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
1月1日確定福利義務	\$ 537,533	522,653
當期服務成本及利息	24,820	21,247
前期服務成本	30,282	27,990
淨確定福利負債再衡量數		
— 因財務假設變動所產生之精算損益	2,767	(38,970)
— 經驗調整所產生之精算損益	6,024	33,476
計畫支付之福利	(33,235)	(28,863)
12月31日確定福利義務	<u>\$ 568,191</u>	<u>537,533</u>

B.認列為損益之費用

本行民國一一二年度及一一一年度列報為費用之明細如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
前期服務成本	\$ 30,282	27,990
當期服務成本	10,344	11,385
淨確定福利負債之淨利息	14,476	9,862
合 計	<u>\$ 55,102</u>	<u>49,237</u>

C.認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數

本行民國一一二年度及一一一年度認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
1月1日累積餘額	\$ (46,074)	(51,568)
本期認列	(8,791)	5,494
12月31日累積餘額	<u>\$ (54,865)</u>	<u>(46,074)</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

D. 主要精算假設

	112.12.31		111.12.31	
	員工優惠存款	其他退職後福利	員工優惠存款	其他退職後福利
折現率	4.00%	1.375%~1.625%	4.00%	1.625%~1.750%
存入資金報酬率	2.00%	-	2.00%	-
退休金優惠存款提領率/健檢及聯誼補助使用率	2.00%	32%~67%	2.00%	31%~79%
優惠存款制度未來可能變動之機率	50.00%	-	50.00%	-

E. 敏感度分析

民國一一二年及一一一年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

	對確定福利義務之影響	
	增加0.25%	減少0.25%
員工優惠存款		
112年12月31日		
折現率	\$ (7,393)	7,729
退休金優惠存款提領率	(7,854)	8,192
111年12月31日		
折現率	(6,880)	7,195
退休金優惠存款提領率	(7,310)	7,626
其他退職後福利		
112年12月31日		
折現率	\$ (9,467)	10,012
111年12月31日		
折現率	(9,004)	9,516

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

3. 海外分支機構確定福利計畫

海外分支機構認列於資產負債表之確定福利計畫如下：

	112.12.31	111.12.31
確定福利計畫	\$ 99,999	92,272

海外分支機構民國一一二年度及一一一年度認列為損益之費用分別為148,536千元及129,161千元。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿八)所得稅

1.所得稅費用

本行民國一一二年度及一一一年度所得稅費用(利益)組成如下：

	112年度	111年度
本期所得稅費用	\$ 7,810,030	5,678,493
遞延所得稅費用	1,013,315	1,568,164
所得稅費用	<u>\$ 8,823,345</u>	<u>7,246,657</u>

本行民國一一二年度及一一一年度認列於其他綜合損益下之所得稅費用(利益)明細如下：

	112年度	111年度
不重分類至損益之項目：		
確定福利計畫之再衡量數	\$ (2,124)	81,075
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(151,833)	(46,330)
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	(72,221)	465,849
合 計	<u>\$ (226,178)</u>	<u>500,594</u>
後續可能重分類至損益之項目：		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ (284,094)	207,764
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	30,057	(30,722)
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(32,272)	(358,062)
合 計	<u>\$ (286,309)</u>	<u>(181,020)</u>

本行所得稅費用與稅前淨利之調節如下：

	112年度	111年度
稅前淨利	\$ 50,156,054	44,388,537
稅前淨利計算之所得稅額	10,031,211	8,877,707
投資抵減	(196,188)	(182,543)
國內外稅率差異影響數	137,816	177,861
免稅所得	(1,082,024)	(1,426,762)
以前年度所得稅調整	(32,728)	(169,260)
其他	(34,742)	(30,346)
所得稅費用	<u>\$ 8,823,345</u>	<u>7,246,657</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

2.遞延所得稅資產及負債

民國一一二年度及一一一年度已認列之遞延所得稅資產及負債之變動如下：

	112年度				期末餘額
	期初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	其他	
採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	\$ (1,763,154)	(484,282)	-	-	(2,247,436)
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債其變動金 額來自信用風險	(454,436)	-	72,221	-	(382,215)
未實現兌換及金融商品損益	(183,637)	(572,703)	-	-	(756,340)
備抵呆帳	1,807,148	35,574	-	-	1,842,722
資產減損損失	7,203	(185)	-	-	7,018
員工福利負債	334,544	(69,825)	-	-	264,719
和解補償準備	16,970	(219)	-	-	16,751
保證責任準備	72,137	14,015	-	-	86,152
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	2,125,542	-	284,094	-	2,409,636
確定福利計畫精算損益	157,843	-	2,124	-	159,967
遞延手續費收入	481,013	15,962	-	-	496,975
未實現金融債券重評價	(550,851)	(17,279)	-	-	(568,130)
其他	861,133	65,627	(30,057)	-	896,703
遞延所得稅資產(負債)淨額	\$ 2,911,455	(1,013,315)	328,382	-	2,226,522

表達於資產負債表之資訊如下：

遞延所得稅資產	\$ 6,768,114	7,421,646
遞延所得稅負債	(3,856,659)	(5,195,124)
合 計	<u>\$ 2,911,455</u>	<u>2,226,522</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	111年度				
	期初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	其他	期末餘額
採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	\$ (1,207,916)	(555,238)	-	-	(1,763,154)
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債其變動金 額來自信用風險	11,413	-	(465,849)	-	(454,436)
未實現兌換及金融商品損益	67,117	(250,754)	-	-	(183,637)
備抵呆帳	1,824,222	(17,074)	-	-	1,807,148
資產減損損失	8,134	(931)	-	-	7,203
員工福利負債	412,191	(77,647)	-	-	334,544
和解補償準備	17,561	(591)	-	-	16,970
保證責任準備	114,034	(41,897)	-	-	72,137
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	2,333,306	-	(207,764)	-	2,125,542
確定福利計畫精算損益	238,918	-	(81,075)	-	157,843
遞延手續費收入	477,988	3,025	-	-	481,013
未實現金融債券重評價	60,831	(611,682)	-	-	(550,851)
其他	586,144	(15,375)	30,722	259,642	861,133
遞延所得稅資產(負債)淨額	\$ 4,943,943	(1,568,164)	(723,966)	259,642	2,911,455
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	\$ 7,123,473				6,768,114
遞延所得稅負債	(2,179,530)				(3,856,659)
合 計	\$ 4,943,943				2,911,455

3. 所得稅處理之不確定性

針對所有已申報尚未核定之營利事業所得稅結算申報，本行評估相關因素，包括相關解釋函令之規定及前期經驗後，認為已估列足夠之所得稅負債。

4. 營利事業所得稅申報核定及行政救濟情形

本行營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國一〇六年度。

復查年度	復查內容
105	其他損失

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿九)股本、資本公積及其他權益

1.股本

截至民國一一二年十二月三十一日，本行額定股本為150,000,000千元，每股面額10元，為15,000,000千股，實收股本為普通股147,962,186千元，已發行股份為14,796,218千股。

2.資本公積

本行資本公積之來源及明細如下：

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
股本溢價	\$ 29,797,938	29,793,064
股份基礎給付交易-權益交割	326,626	64,242
其他	<u>15,107</u>	<u>15,107</u>
合 計	<u><u>\$ 30,139,671</u></u>	<u><u>29,872,413</u></u>

依公司法規定，資本公積除於盈餘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發給新股或現金外，不得移作他用；於辦理撥充資本時，應依發行人募集與發行有價證券處理準則第七十二條之一第一項規定，資本公積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，並應俟增資或其他事由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。

股份基礎給付交易-權益交割係由本行之母公司中信金控發行限制員工權利新股予本行員工，屬母公司對本行之資本投入，於既得期間內認列薪資費用及資本公積。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

3.其他權益

本行其他權益項目變動情形如下：

	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產未實現損 益	指定按公允價值衡 量之金融負債信用 風險變動影響數	合 計
民國一二年一月一日	\$ (11,857,885)	(9,393,777)	1,817,742	(19,433,920)
換算國外營運機構淨資產所產 生之兌換差額	(2,411,453)	-	-	(2,411,453)
國外營運機構淨投資避險之避 險工具損益	618,256	-	-	618,256
採用權益法認列之關聯企業其 他綜合損益之份額	(256)	(473,435)	-	(473,691)
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產未實現損益	-	2,995,606	-	2,995,606
處分透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具累計損 益重分類至損益	-	(202,537)	-	(202,537)
處分透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具	-	483,398	-	483,398
指定為按公允價值衡量之金融 負債信用風險變動影響數	-	-	(288,884)	(288,884)
民國一二年十二月三十一日	<u>\$ (13,651,338)</u>	<u>(6,590,745)</u>	<u>1,528,858</u>	<u>(18,713,225)</u>
	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產未實現損 益	指定按公允價值衡 量之金融負債信用 風險變動影響數	合 計
民國一一年一月一日	\$ (16,570,637)	1,688,088	(45,651)	(14,928,200)
換算國外營運機構淨資產所產 生之兌換差額	5,397,747	-	-	5,397,747
國外營運機構淨投資避險之避 險工具損益	(675,993)	-	-	(675,993)
採用權益法認列之關聯企業其 他綜合損益之份額	(9,002)	(3,092,487)	-	(3,101,489)
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產未實現損益	-	(9,309,934)	-	(9,309,934)
處分透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具累計損 益重分類至損益	-	1,290,968	-	1,290,968
處分透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具	-	29,588	-	29,588
指定為按公允價值衡量之金融 負債信用風險變動影響數	-	-	1,863,393	1,863,393
民國一一年十二月三十一日	<u>\$ (11,857,885)</u>	<u>(9,393,777)</u>	<u>1,817,742</u>	<u>(19,433,920)</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(三十)盈餘分配及股利政策

本行於隸屬於中國信託金融控股股份有限公司子公司情形下，為應母公司營運資金之需求，在兼顧本行資本適足率達合理標準下，普通股股東股息及紅利之分派以現金股利為優先，並採每年股息及紅利之分派維持穩定、平衡之股利政策。

前項股利政策僅係原則規範，本行得依當年度實際營運狀況，並考量次年度資本預算規劃，決定最適之股利政策。

本行年度決算如有盈餘，應先依法繳納稅捐、按財務會計準則調整、彌補虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積及依法令提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有盈餘併同期初未分配盈餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。若本行法定盈餘公積已達資本總額，或達銀行法第五十條第二項由主管機關所訂定之財務業務健全標準並依公司法提法定盈餘公積時，不受法定盈餘公積提存及最高現金盈餘分配之限制。

本行經民國一一二年五月二十六日董事會代行股東會決議通過民國一一一年度盈餘分配議案，決議分派現金股利21,699,986千元。

本行經民國一一一年五月二十四日董事會代行股東會決議通過民國一一〇年度盈餘分配議案，決議分派現金股利12,137,190千元。

有關本行董事會代行股東會決議之相關資訊，可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

(卅一)股份基礎給付交易

民國一一二年度及一一一年度，本行計有下列股份基礎給付交易：

	108年度經營分紅 增值計畫	109年度經營分紅 增值計畫
給與日	109.01.21	110.02.05
給與數量	263,518	202,926
執行期間	111.12.31	112.12.31
履約基準價格(元)	22.44	19.35

以上計畫之履約，本行皆以現金結算方式給付。但於執行時不在職或是離職者，則視同放棄。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本行員工股票增值權計畫之詳細資訊如下：

	112年度			
	109年度經營分紅		109年度經營分紅	
	增值計畫		增值計畫	
	數量	加權平均 履約價格	數量	加權平均 履約價格
年初流通在外數量	220,175	16.81		
本期給與數量	8,792	16.81		
本期放棄數量	5,910	16.81		
本期執行數量	223,057	16.81		
本期逾期失效數量	-	16.81		
期末流通在外數量	-	16.81		
期末可執行數量	-	16.81		

	111年度			
	108年度經營分紅		109年度經營分紅	
	增值計畫		增值計畫	
	數量	加權平均 履約價格	數量	加權平均 履約價格
年初流通在外數量	281,083	19.30	210,192	17.47
本期給與數量	16,500	19.30	12,160	17.47
本期放棄數量	19,236	19.30	1,743	17.47
本期執行數量	278,347	19.30	434	17.47
本期逾期失效數量	-	19.30	-	17.47
期末流通在外數量	-	19.30	220,175	17.47
期末可執行數量	-	19.30	-	17.47

於民國一一二年度執行之109年度員工股票增值權計畫於員工實際執行之日之加權平均股價為28.43元。

(卅二)每股盈餘

	112年度	111年度
普通股股東之本期淨利	\$ 41,332,709	37,141,880
普通股加權平均流通在外股數(千股)	14,796,218	14,796,218
基本每股盈餘(元)	\$ 2.79	2.51

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(卅三)利息淨收益

	112年度	111年度
利息收入		
放款息	\$ 87,430,838	57,256,242
循環信用息	3,111,060	2,838,085
有價證券息	23,277,698	14,973,298
存放央行息	1,961,836	1,428,948
存放及拆放同業息	11,520,586	3,581,742
其他	2,434,432	1,013,750
小計	129,736,450	81,092,065
利息費用		
存款息	60,345,884	20,799,465
同業拆放息	2,846,056	803,859
借款及其他融資	10,176,338	4,091,049
租賃負債	384,823	387,067
其他	796,806	177,692
小計	74,549,907	26,259,132
利息淨收益	<u>\$ 55,186,543</u>	<u>54,832,933</u>

上表不含透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債所產生者。

(卅四)手續費淨收益

	112年度	111年度
手續費收入		
信用卡業務收入	\$ 6,590,077	5,884,124
財富管理業務收入	19,278,362	16,130,121
授信業務收入	3,214,137	2,850,523
彩券業務收入	5,931,564	5,509,049
其他業務收入	6,059,609	5,713,545
手續費收入合計	41,073,749	36,087,362
手續費費用		
信用卡業務支出	1,080,374	695,425
財富管理業務支出	377,643	340,664
其他業務支出	2,320,668	2,104,922
手續費費用合計	3,778,685	3,141,011
手續費淨收益	<u>\$ 37,295,064</u>	<u>32,946,351</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(卅五)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	112年度	111年度
處分損益		
商業本票	\$ 2,706	1,964
國庫券	1,592	-
政府公債	68,561	(284,150)
公司債	63,588	(268,451)
金融債券	238,774	123,101
可轉換公司債	(82,875)	1,146
受益憑證	170	-
可轉讓定存單	48,591	5,736
股票	212,214	(884,476)
其他證券及債券	1,092	32
衍生金融工具	<u>9,425,469</u>	<u>2,028,972</u>
小計	<u>9,979,882</u>	<u>723,874</u>
評價損益		
商業本票	(128,708)	44,204
國庫券	328	-
政府公債	(7,697)	30,892
公司債	19,806	67,778
金融債券	152,361	3,009,012
可轉換公司債	106,904	(111,912)
受益憑證	34	-
可轉讓定存單	2,823	1,560
股票	85,330	8,029
其他證券及債券	(1,669)	-
衍生金融工具	<u>3,385,586</u>	<u>1,074,601</u>
小計	<u>3,615,098</u>	<u>4,124,164</u>
股利收入	76,564	88,953
利息收入	4,050,292	1,275,223
利息費用	<u>(640,937)</u>	<u>(556,498)</u>
合計	<u>\$ 17,080,899</u>	<u>5,655,716</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(卅六)員工福利費用

	112年度	111年度
薪資費用	\$ 26,082,382	21,579,431
勞健保費用	1,721,426	1,512,162
股份基礎給付-現金交割	1,630,272	(442,069)
股份基礎給付-股權交割	254,885	61,194
退休金費用		
確定提撥計畫	636,635	583,326
確定福利計畫	292,343	282,118
其他用人費用	1,087,984	895,576
合計	<u>\$ 31,705,927</u>	<u>24,471,738</u>

本行民國一一二年度及一一一年度員工人數分別為13,609人及12,907人。

本行現金交割之股份基礎給付係於既得期間依公允價值衡量變動數認列為當期損益，民國一一一年度因公允價值變動迴轉股份基礎給付費用。

(卅七)折舊及攤銷費用

	112年度	111年度
房舍折舊	\$ 1,010,179	985,730
一般設備	421,641	420,580
交通設備	492	493
資訊設備	727,307	635,696
折舊費用小計	<u>2,159,619</u>	<u>2,042,499</u>
地上權	266,727	266,334
房屋及建築	1,573,057	1,516,208
交通及運輸設備	40,423	37,991
什項設備	59,543	105,087
使用權資產折舊費用小計	<u>1,939,750</u>	<u>1,925,620</u>
資訊軟體攤銷	966,091	916,206
合計	<u>\$ 5,065,460</u>	<u>4,884,325</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(卅八)員工酬勞

本行年度如有獲利，應提撥萬分之五為員工酬勞。但本行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。係以本行截至當期止之稅前淨利扣除員工酬勞前之金額乘上本行章程所訂之員工酬勞分派成數為估計基礎，並列報為當期之營業費用。本行民國一一二年度及一一一年度員工酬勞估列金額分別為25,091千元及22,205千元；本行民國一一一年度及一一〇年度員工酬勞實際分派金額分別為22,205千元及17,202千元，與財務報表認列之員工酬勞金額無差異，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(卅九)其他業務及管理費用

	112年度	111年度
場地及一般設備費用	\$ 2,309,830	1,820,070
資訊設備費用	2,530,740	2,200,967
一般行政費用	3,360,354	2,960,248
行銷推廣費用	2,879,464	2,602,203
其他費用	7,330,893	5,905,014
營業稅捐	4,753,649	3,430,223
合計	<u>\$ 23,164,930</u>	<u>18,918,725</u>

本行民國一一二年度及一一一年度採租賃豁免之短期租賃及低價值租賃費用分別為368,042千元及354,528千元。

(四十)金融工具之揭露

1. 本行估計金融商品公允價值所使用之方法及假設如下：

- (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允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、匯款及其他金融負債。
- (2) 透過損益按公允價值衡量之金融工具，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產及避險之金融工具，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。本行使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融工具之報酬率相當，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。股權商品投資則依其他財務資訊評估或以帳面價值為公允價值。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

- (3)貼現及放款、存款因皆為附息之金融工具，故其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公允價值。
- (4)長期性負債以其預期現金流量之折現值估計公允價值。折現率則以本行所能獲得類似條件(相近之到期日)之利率為準。
- (5)衍生金融工具交易多採用評價模型評價，非選擇權類之衍生金融工具採用現金流量折現法，選擇權類衍生金融工具主要係採用Black Scholes Model。
- (6)評價所需的市價資訊，於集中市場成交之活絡交易，直接採用集中市場的市價資訊；於店頭市場交易之產品市價資訊則取自獨立可信賴之金融資訊服務機構，如路透社(Reuters)、彭博(Bloomberg)或其他經紀商。取價原則係採用收盤價、結算價、固定取價時間之市場價格中價或多家獨立經紀商之平均報價。
- (7)本行於考量交易對手違約機率(Probability of default, PD)，並納入交易對手的違約損失率(Loss given default, LGD)後乘以交易對手違約暴險金額(Exposure at default, EAD)，計算得出貸方評價調整(CVA)。反之，以本行違約機率，考量本行違約損失率後乘以本行違約暴險金額，計算得出借方評價調整(DVA)。
- 本行採用國際財務報導準則第九號公報或參酌可取得資訊據以評估備抵呆帳之減損發生率及損失率作為PD及LGD之估計值，以及櫃檯買賣(Over the Counter, OTC)衍生工具之市價評估(Mark to Market)作為違約暴險金額EAD。惟針對信用風險顯著增加案件，整體考量暴險可能變動，擔保狀況及可能回收，個別評估貸方評價調整。
- (8)除下表所列示者外，本行非以公允價值衡量之金融工具其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。

112.12.31		
金融資產	帳面價值	公允價值
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 809,372,388	781,013,674

111.12.31		
金融資產	帳面價值	公允價值
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 942,214,869	908,117,475

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

2.金融工具公允價值之等級資訊

(1)公允價值之三等級定義

A.第一等級

第一等級係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾所取得。

B.第二等級

第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- 1.活絡市場中相似金融商品之公開報價，指持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間)、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。
- 2.非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
- 3.以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察輸入值，指該輸入值之估計係取自市場資料，且使用該輸入值評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期)。
- 4.投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

C.第三等級

第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料(不可觀察之輸入值，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2)金融工具公允價值之等級資訊

資產及負債項目	112.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
以公允價值衡量者				
重複性公允價值衡量				
非衍生金融資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資	\$ 1,926,145	1,926,145	-	-
債務工具投資	369,168,889	5,612,925	363,555,964	-
其 他	766	766	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資	11,594,806	8,621,416	55,614	2,917,776
債務工具投資	191,367,291	80,865,050	110,502,241	-
負 債：				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,034,461	-	-	9,034,461
衍生金融資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	49,071,020	199,595	48,850,585	20,840
避險之金融資產	298,360	-	298,360	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	62,098,300	-	62,087,519	10,781
避險之金融負債	39,720	-	39,720	-
非以公允價值衡量者				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	781,013,674	609,720,854	171,292,820	-
投資性不動產	6,648,530	-	-	6,648,530

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

資產及負債項目	111.12.31			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
以公允價值衡量者				
重複性公允價值衡量				
非衍生金融資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資	\$ 15,825	15,825	-	-
債務工具投資	149,341,794	980,268	148,361,526	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資	8,681,054	5,999,921	-	2,681,133
債務工具投資	146,728,303	27,899,611	118,828,692	-
負 債：				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,715,400	-	-	8,715,400
衍生金融資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	48,727,607	293,933	48,427,433	6,241
避險之金融資產	18,389	-	18,389	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	55,131,987	-	55,108,113	23,874
避險之金融負債	503,026	-	503,026	-
非以公允價值衡量者				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	908,117,475	762,941,375	145,176,100	-
投資性不動產	6,699,243	-	-	6,699,243

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(3)本行民國一一二年度及一一一年度以公允價值衡量者無第一等級與第二等級間之移轉。

(4)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

112年度										
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他 綜合損益	本期增加			本期減少			期末餘額
				買進 或發行	自其他等級 轉入第三等級	自第三等級 金融負債 轉入第三等 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出其他等級	自第三等級 金融資產 轉出第三等 級金融負債	
透過損益按公允價值衡量之 金融資產										
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 6,241	16,298	-	3,101	-	-	4,800	-	-	20,840
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	2,681,133	(3,795)	260,514	-	-	-	-	20,076	-	2,917,776
合 計	\$ 2,687,374	12,503	260,514	3,101	-	-	4,800	20,076	-	2,938,616

111年度										
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他 綜合損益	本期增加			本期減少			期末餘額
				買進 或發行	自其他等級 轉入第三等級	自第三等級 金融負債 轉入第三等 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出其他等級	自第三等級 金融資產 轉出第三等 級金融負債	
透過損益按公允價值衡量之金 融資產										
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 57,081	67,204	-	17,735	-	2,953	134,686	-	4,046	6,241
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	2,714,552	-	(33,419)	-	-	-	-	-	-	2,681,133
合 計	\$ 2,771,633	67,204	(33,419)	17,735	-	2,953	134,686	-	4,046	2,687,374

企業之政策係於導致移轉之事項或情況變動之日認列第三等級之轉入及轉出。本期因該等金融工具評價方法之改變，第三等級及第二等級之間發生移轉。

上述認列於損益之總損益中，與截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日持有之資產相關未實現損益金額分別為利益21,370千元及利益348千元。

(5)公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

112年度										
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他 綜合損益	本期增加			本期減少			期末餘額
				買進 或發行	自其他等級 轉入第三等級	自第三等級 金融資產 轉入第三等 級金融負債	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出其他等級	自第三等級 金融負債 轉出第三等 級金融資產	
透過損益按公允價值衡量之 金融負債										
持有供交易之金融負債	\$ 23,874	(2,706)	-	3,279	-	-	13,666	-	-	10,781
指定為透過損益按公允價 值衡量之金融負債	8,715,400	(77,096)	361,105	107,365	-	-	72,313	-	-	9,034,461
合 計	\$ 8,739,274	(79,802)	361,105	110,644	-	-	85,979	-	-	9,045,242

111年度										
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他 綜合損益	本期增加			本期減少			期末餘額
				買進 或發行	自其他等級 轉入第三等級	自第三等級 金融資產 轉入第三等 級金融負債	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出其他等級	自第三等級 金融負債 轉出第三等 級金融資產	
透過損益按公允價值衡量之 金融負債										
持有供交易之金融負債	\$ 89,939	65,003	-	19,352	-	4,046	151,513	-	2,953	23,874
指定為透過損益按公允價 值衡量之金融負債	10,541,448	(1,844,004)	(2,329,242)	2,351,680	-	-	4,482	-	-	8,715,400
合 計	\$ 10,631,387	(1,779,001)	(2,329,242)	2,371,032	-	4,046	155,995	-	2,953	8,739,274

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

企業之政策係於導致移轉之事項或情況變動之日認列第三等級之轉入及轉出。

上述認列於損益之總損益中，與截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日持有之負債相關未實現損益金額分別為利益123,712千元及利益2,977,755千元。

(6)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析。

本行對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。以下說明為就評價使用之重大不可觀察輸入值對分類為第三等級之金融工具之評價影響，本行第三等級金融工具主要有：

A.衍生性金融工具之背對背交易(Back-to-Back transaction)，其公允價值之變動於金融資產與負債間可完全互抵，對於本期損益無重大影響。

B.本行發行之金融債券部位，針對該金融債券部位進行敏感度分析，假設本行信用價差(Credit spread)上下變動1bp，則對其他綜合損益之影響如下：

		公允價值變動 反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動
民國112年12月31日			
<u>負債</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡	\$	21,984	(21,954)
量之金融負債			
民國111年12月31日			
<u>負債</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡	\$	21,777	(21,652)
量之金融負債			

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(7)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

民國一一二年及一一一年十二月三十一日因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值與公允價值之關係，故未揭露量化資訊之公允價值分別為資產0千元及6,241千元，負債0千元及6,238千元。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	112.12.31				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
非衍生金融資產及負債					
資 產：					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具投資	\$ 2,917,776	淨資產價值法/ 市場法	淨資產價值/本益 比/股價淨值比/ 企業價值營收比	不適用	淨資產價值/本益 比/股價淨值比 /企業價值營收 比越高，公允 價值越高
負 債：					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,034,461	利率/股權選擇權 模型	信用風險參數	0.17~1.99%	信用風險參數越 高，公允價值 越低
衍生金融資產及負債					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,840	利率選擇權模型	利率相關係數	55.00~87.00%	利率相關係數越 高，公允價值 越低
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,781	利率/股權選擇權 模型	利率/股權相關係 數	19.00~87.00%	利率相關係數越 高，公允價值 越高/股權相關 係數越高，公 允價值越低

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	111.12.31				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區 間	輸入值與公允價值關係
非衍生性金融資產及負債					
資 產：					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具投資	\$ 2,681,133	淨資產價值法/ 市場法	淨資產價值/本益 比/股價淨值比/ 企業價值營收比	不適用	淨資產價值/本益 比/股價淨值比 /企業價值營收 比越高，公允 價值越高
負 債：					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,715,400	利率選擇權模型	信用風險參數	0.36~2.24%	信用風險參數越 高，公允價值 越低
衍生金融資產及負債					
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	17,636	利率選擇權模型	利率相關係數	89.07~91.00%	利率相關係數越 高，公允價值 越高

(8)公允價值歸類於第三等級之評價流程

本行之市場風險管理單位負責進行獨立公允價值驗證，藉由獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立可靠、與其他資料訊息的一致性以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、進行回溯測試、更新評價模型所需輸入值及資料，以及其他任何必要之公允價值調整，用以確保評價結果係屬合理。

3.財務風險資訊

本行訂有風險治理核心政策做為風險管理最高指導準則，涵蓋風險治理理念、組織架構、權責歸屬及風險管理程序等機制並落實執行。其風險管理目標，係將本行營運可能面臨之風險維持在可承受的範圍內，達永續穩健經營之目的。

本行主要面對的風險包含信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險與利率風險。

風險管理組織架構係由董事會、風險管理委員會、高階管理階層、風險總管理處及全體人員共同參與、推動及執行，茲說明權責如下：

董事會為本行風險管理之最高督導單位，負有核准、審視、監督風險策略及風險政策的責任，並且建立健全、獨立的風險文化、確保管理架構以及風險控管功能的運作，對整體風險管理負最終責任。

風險管理委員會協助董事會對風險治理之溝通、報告與建議，以期因決策階層對風險文化的支持，透過決策過程及領導者之支持行動以廣泛影響所有員工及組織。

高階管理階層根據董事會的政策方向，建立獨立的風險管理職能及有效的風險評核機制，確保本行的營運活動、發展策略與董事會之政策方向一致，並建立適當之風險授權體制，督導、確保體制得宜運作，做為向銀行董事會盡最高責任之具體表現。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

風險總管理處負責銀行信用、市場、作業、銀行簿利率、流動性等風險規劃暨控管事宜，發展能辨識、衡量、監控及管理風險之政策與策略，並監控制度執行之落實情形，以及機制運作之有效性。

(1)市場風險管理制度

市場風險定義與來源

本行所持有或發行金融交易產品，因市場風險因子如利率(含信用價差)、匯率、權益證券、商品及其波動度、交互的相關性及市場流動性等改變而使銀行整體盈餘、資本、價值或經營能力產生不利影響。

本行市場風險分別來自交易目的及非交易目的投資組合。交易目的投資組合係指因交易目的意圖而承作之各種金融商品(含商品)交易，或意圖由短期價格波動賺取利潤者，如從事自營業務、造市交易等。非交易目的投資組合係指該部位之建立非以賺取資本利得為目的者。

以下針對交易目的及非交易目的投資組合管理制度分別揭示：

A.交易目的投資組合管理制度

a.交易目的投資組合市場風險管理目標

本行以市場風險管理政策作為金融交易業務之風險管理基石，明確規範金融交易業務之市場風險管理整體架構，使本行各階層管理人員充分了解市場風險，並給予適當管理。

b.交易目的投資組合市場風險管理程序與衡量方式

(A)風險管理程序

(a)風險辨識

風險承擔單位應於交易承作前明確辨識各類交易之市場風險產生來源，且敘明於相關產品準則文件，並由市場風險管理單位獨立執行辨識程序。

(b)風險衡量

市場風險管理單位根據業務特性及風險來源，採行適當且一致的衡量方法，以涵蓋主要風險來源。風險衡量與日常風險管理緊密結合，作為規劃、監督及控管市場風險狀況之參考依據。

評價方法與市價資訊須由市場風險管理單位同意後方得用以計算損益、風險因子敏感度、風險值與壓力測試等。

(c)風險控制

市場風險權限係用以授權與監控本行所承擔市場風險之工具，確保市場風險暴險合於本行之風險胃納。權限的訂定、核准、例外與逾越等管理程序依市場風險管理相關規範辦理。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(d)風險報告

市場風險報告是風險溝通的工具，市場風險管理單位每日呈報風險管理資訊予高階管理者，定期向高階管理階層與董事會呈報本行整體之市場風險狀態，並據以做為其研擬風險調整策略之參考。

(B)風險衡量方式

(a)風險值(Value at Risk, VaR)

市場風險管理單位建置並維護內部管理用之風險值系統，並朝新巴塞爾資本協定之內部模型法(IMA)中質的標準與量的標準精進。

(b)壓力測試(Stress Testing)

設定極端的風險事件或情境，使特定或一系列的風險因子、波動率或相關性大幅變動，藉以衡量投資組合或部位潛在的重大影響，輔助風險值無法衡量尾端風險(Tail Risk)之不足。

(c)因子敏感度分析(Factor Sensitivity)

衡量持有部位對個別風險因子變化的敏感度，用以控管單一風險因子跨產品之投資組合暴險，包含但不限於利率、匯率、權益、商品及信用等資產類別。

c.交易目的投資組合市場風險抵減與避險

本行金融交易業務持有之部位涵蓋現貨及衍生性金融商品，並運用衍生性金融商品降低現貨部位之風險或搭配其他衍生性金融商品組成交易策略，市場風險管理單位藉由風險值、風險因子敏感度等風險衡量方法，據以評估及監控交易部位與其相對避險部位之搭配有效性。

d.交易目的利率風險管理

(A)交易目的利率風險定義

利率風險來自於利率的不利變動所產生的損失。本行涉及利率風險之主要部位包括債券及利率衍生性金融商品，例如：利率交換、利率選擇權及利率交換選擇權等。

(B)交易目的利率風險管理程序

本行視實際業務發展及管理需求，訂定幣別及利率曲線別之交易限額，用以有效管理本行之交易目的利率風險。

(C)交易目的利率風險衡量方法

主要以利率風險敏感度(PVBP, present value of one basis point)衡量本行利率風險，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)，對該部位未來現金流量之現值變動影響數。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

各利率曲線平行上移1基點	交易幣別	112.12.31	111.12.31
	EUR	\$ 61	11
	JPY	153	(115)
	NTD	2,853	2,100
	RMB	(2,663)	(175)
	SGD	379	21
	USD	(750)	197
	其他	(33)	(725)

e. 交易目的匯率風險管理

(A) 交易目的匯率風險定義

匯率風險來自於匯率的不利變動所產生的損失。本行涉及匯率風險之主要部位包括即期、遠期外匯及外匯選擇權等。

(B) 交易目的匯率風險管理程序

本行視實際業務發展及管理需求，訂定幣別或貨幣對(Currency Pair)之交易限額，用以有效管理本行之交易目的匯率風險。

(C) 交易目的匯率風險衡量方式

主要以匯率風險敏感度(FX delta)衡量本行匯率風險，FX delta係指各幣別匯率上升1%，對於對應幣別部位淨額之現值變動影響數。

單位：新台幣千元

各幣別匯率上升1%	交易幣別	112.12.31	111.12.31
	AUD	\$ 216	137
	EUR	180	54
	HKD	(952)	(18)
	IDR	166	33
	JPY	(292)	(6,618)
	RMB	1,285	(3,316)
	SGD	113	149
	USD	(3,403)	13,846
	其他	(49)	(649)

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

f. 其它價格風險敏感度分析

(A) 權益證券敏感度(Equity delta)

係指權益證券產品標的物價格上升1%，對該部位之價值變動影響數。本行所承作之權益證券產品包含股票、可轉換公司債、股價指數期貨及選擇權等。

(B) 商品敏感度(Commodity delta)

係指商品標的物價格上升1%，對該商品部位之價值變動影響數。本行所承作之商品包含黃金及原油衍生工具等。

(C) 信用風險貼水敏感度(CR01, Credit01)

係指隱含信用風險商品之信用風險貼水上升0.01%(1基點)，對該部位之價值變動影響數。本行所承作之隱含信用風險商品包含信用衍生工具等。

風險敏感度	交易國別		
	/ 商品	112.12.31	111.12.31
權益價格風險敏感度			
權益證券價格上升1%	台灣	\$ 708	28
	美國	36	-
信用風險貼水敏感度			
信用風險貼水上升1基點		(1,367)	(72)

B. 非交易目的投資組合管理制度

a. 非交易目的利率風險管理

(A) 非交易目的利率風險之定義

本行之非交易目的利率風險定義係指非交易目的之利率敏感性資產及負債，因利率變動對未來盈餘或經濟價值造成的影響。

利率風險主要源自於資產負債項目對利率變動反應不一而來，如因資產負債重訂價時點及金額不同、長短天期利率變動幅度不同、資產及負債連結之利率指標對利率敏感度不同或產品內含選擇權。

(B) 非交易目的利率風險管理目標

本行非交易目的利率風險管理以「資產負債管理政策」為最高指導準則，透過此政策規範權責及管理程序，使暴險合於風險胃納，於預期利率環境下以資金轉撥計價制度(Funds Transfer Pricing, FTP)引導存放部位調整，及透過資金調度部位的調節或避險，改變銀行資金來源運用配置，達到平衡風險與報酬的目標。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(C)非交易目的利率風險管理程序與衡量方式

本行透過董事會核准之利率風險限額控管全行利率風險暴險，並以配對式資金轉撥計價制度(Match-Term Fund Transfer Pricing)，將業務單位之利率風險集中至專責管理單位控管，主動調節部位，使利率風險暴險在可控制範圍內並穩定獲利。

非交易目的利率風險包含：表內銀行簿之利率敏感性資產及負債、非交易目的意圖承作之金融商品及符合避險會計之利率相關衍生性商品交易。

利率風險管理單位定期產出風險報告，涵蓋利率敏感性分析、壓力測試結果及限額使用分析，並定期呈報相關風險管理會議。

本行常使用的衡量工具有：

(a)利率重定價缺口報表(Repricing Gap Report)：衡量各時間帶資產負債重訂價的金額及其缺口，以了解利率風險錯配情況。

(b)利率風險敏感度：

1.資產負債利率錯配風險：以1bp Δ NII及1bp Δ EVE顯示利率變動一個基準點(1 Basis Point, 1BP)對於未來淨利息收入(Net Interest Income, NII)及淨經濟價值(Economic Value of Equity, EVE)的影響程度。淨利息收入(1bp Δ NII)分析著重未來一年內的利息收支的影響程度，該衡量側重短期影響；淨經濟價值(1bp Δ EVE)分析則反映經濟價值變化，未來會逐年轉入淨利息收支，該衡量側重長期影響。

2.(非交易目的)金融商品利率敏感性：以利率風險敏感度(Price Value of a Basis Point, PVBP)衡量利率變動一個基本點對部位價值的影響程度。

(c)壓力測試：衡量利率大幅變動的情境下對於淨經濟價值的影響。將其結果與資本比較，以檢視暴險的允當。

(d)(非交易目的)金融商品之損益：評估金融商品之市值，以確保其對盈餘或股東權益之影響性符合本行風險胃納。

(D)非交易目的利率風險抵減與避險

本行訂有風險限額以管理風險；超限時，由風險管理單位進行風險分析及導致風險變化的主要業務單位，該業務單位應擬具因應策略提報限額核准層級核准。相關單位應持續追蹤改善成效，並適時調整以確保風險能有效降低。

本行透過內部資產負債結構調整或對外進行衍生金融工具交易以調整利率風險暴險。進行外部避險時，須擬定避險計劃，並明確定義避險目標及策略、被避險標的、市場走勢對損益影響評估與具體的避險條件及是否符合避險會計，經核決層級核准後進行之。避險執行後，風險管理單位定期評估計畫執行狀況及避險效果，並視影響程度向核決層級報告。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

b.非交易目的匯率風險管理

(A)非交易目的匯率風險定義與來源

本行之非交易目的匯率風險定義係指非交易目的而持有之外匯部位，將因匯率變動而對盈餘造成影響。

(B)非交易目的匯率風險管理目標

本行匯率風險管理目標係透過規範權責及管理程序，使暴險合於風險胃納。

(C)非交易目的匯率風險管理程序與衡量方式

本行透過完善的風險管理架構及程序以辨識、衡量、監控及報告匯率風險。依據各限額層級核准之各項風險限額或控管機制控管，將業務單位之匯率風險部位集中拋補至專責管理單位；海外分子行若無專責外匯交易單位者，由資金管理單位統籌管理並對外拋補，以控管本行匯率風險暴險。非交易目的匯率風險衡量方式主要為計算匯率風險敏感度(FX Delta)，衡量匯率變動時，損益之變化程度。

(D)非交易目的匯率風險監控與報告

本行訂有風險限額或控管機制以管理匯率風險；超限時，由業務單位說明超限原因，並擬具因應策略，經風險管理單位檢視後提報限額核決層級核准。相關單位應持續追蹤改善成效，並適時調整以確保風險能有效降低。

c.非交易目的權益證券管理

(A)非交易目的權益證券風險定義與來源

本行之非交易目的權益證券風險定義係指因非交易目的權益證券商品標的物價格變動所造成之損益。

(B)非交易目的權益證券風險管理目標

本行權益證券風險管理目標係透過規範權責及管理程序，使暴險合於風險胃納，以控管對未來盈餘或股東價值產生重大不利的影響。

(C)非交易目的權益證券風險管理程序與衡量方式

本行透過完善的風險管理架構及程序以辨識、衡量、監控及報告權益證券風險。並依據各限額核准層級核准之各項風險限額控管，以控管本行權益證券風險暴險。權益證券限額主要構面包括持有部位限額以及當年度損益之管理介入指標。

(D)非交易目的權益證券風險抵減

本行訂有風險限額以管理風險；超限時，業務單位應分析成因、影響並擬具因應方案，經風險管理單位檢視後，提報限額核准層級核准。相關單位應持續追蹤改善成效，並適時調整以確保風險能有效降低。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

d.敏感度分析

本行彙整敏感度分析如下：

112.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		損益	權益
利率風險	利率曲線上升1bp	72,682	(62,083)
	利率曲線下跌1bp	(72,682)	62,083
外匯風險	各外幣對台幣之匯率上升1%	706	-
	各外幣對台幣之匯率下跌1%	(706)	-
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	19,185	86,214
	權益證券價格下跌1%	(19,185)	(86,214)

111.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		損益	權益
利率風險	利率曲線上升1bp	129,570	(28,317)
	利率曲線下跌1bp	(129,570)	28,317
外匯風險	各外幣對台幣之匯率上升1%	(5)	-
	各外幣對台幣之匯率下跌1%	5	-
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	158	59,999
	權益證券價格下跌1%	(158)	(59,999)

註：採公允價值避險或國外營運資本金避險之衍生金融工具，因其於避險有效期間之損益可被高度互抵，對本行整體之損益無重大影響，故不納入前端的彙總部位。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

C.匯率風險缺口資訊

依國際財務報導準則公報第七號「金融工具：揭露」第34(a)段規定，企業須於報導結束日關於企業對於該暴險之彙總量化資料。本行重大外幣匯率暴險如下：

112.12.31			
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
<u>貨幣性項目</u>			
USD	\$ 41,343,350	30.7350	1,270,687,864
RMB	49,168,051	4.3315	212,971,412
AUD	6,294,933	21.0070	132,237,655
JPY	312,366,767	0.2174	67,908,535
HKD	13,887,560	3.9340	54,633,663
SGD	1,243,001	23.3110	28,975,585
EUR	564,292	34.0140	19,193,837
THB	118,712	0.8980	106,604
<u>採用權益法之投資</u>			
JPY	172,236,836	0.2174	37,444,288
USD	692,872	30.7350	21,295,435
THB	22,786,353	0.8980	20,462,145
IDR	3,121,188,400	0.0020	6,230,516
PHP	11,117,710	0.5549	6,169,217
RMB	269,764	4.3315	1,168,483
金融負債			
<u>貨幣性項目</u>			
USD	\$ 54,027,220	30.7350	1,660,526,608
RMB	42,157,923	4.3315	182,607,044
JPY	389,964,720	0.2174	84,778,330
AUD	1,530,888	21.0070	32,159,374
HKD	5,822,745	3.9340	22,906,677
EUR	551,460	34.0140	18,757,359
SGD	147,140	23.3110	3,429,973
THB	195,630	0.8980	175,676

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

111.12.31			
	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
USD	\$ 36,728,438	30.7080	1,127,856,884
RMB	36,492,242	4.4076	160,843,206
AUD	4,604,226	20.8230	95,873,801
HKD	13,557,553	3.9380	53,389,642
JPY	181,838,563	0.2323	42,241,098
SGD	1,542,277	22.8640	35,262,632
EUR	702,544	32.7130	22,982,321
THB	59,410	0.8890	52,816
<u>採用權益法之投資</u>			
JPY	164,077,347	0.2323	38,115,168
THB	22,821,275	0.8890	20,288,114
USD	652,891	30.7080	20,048,982
PHP	10,915,955	0.5512	6,016,874
IDR	2,952,110,072	0.0020	5,823,037
RMB	245,336	4.4076	1,081,342
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
USD	\$ 45,240,456	30.7080	1,389,243,936
RMB	34,971,142	4.4076	154,138,804
JPY	284,354,925	0.2323	66,055,649
AUD	1,706,829	20.8230	35,541,293
HKD	6,328,611	3.9380	24,922,072
EUR	596,374	32.7130	19,509,177
SGD	181,374	22.8640	4,146,944
THB	124,713	0.8890	110,870

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

D.公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

a.本行利率敏感性資訊

(A)利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,482,947,489	515,758,603	67,475,268	123,848,723	3,190,030,083
利率敏感性負債	456,286,006	2,252,714,568	131,707,905	60,030,448	2,900,738,927
利率敏感性缺口	2,026,661,483	(1,736,955,965)	(64,232,637)	63,818,275	289,291,156
淨 值					357,791,314
利率敏感性資產與負債比率					109.97
利率敏感性缺口與淨值比率					80.85

民國一十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,466,447,600	199,877,487	80,170,612	152,188,669	2,898,684,368
利率敏感性負債	828,430,906	1,653,097,127	110,157,123	57,546,827	2,649,231,983
利率敏感性缺口	1,638,016,694	(1,453,219,640)	(29,986,511)	94,641,842	249,452,385
淨 值					337,690,887
利率敏感性資產與負債比率					109.42
利率敏感性缺口與淨值比率					73.87

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

註：一、銀行部分係指本行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

二、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。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、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（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(B)利率敏感性資產負債分析表（美金）

民國一十二年十二月三十一日

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 16,766,828	839,264	535,566	13,046,469	31,188,127
利率敏感性負債	20,948,755	16,633,925	5,298,298	466,933	43,347,911
利率敏感性缺口	(4,181,927)	(15,794,661)	(4,762,732)	12,579,536	(12,159,784)
淨 值					11,641,168
利率敏感性資產與負債比率					71.95
利率敏感性缺口與淨值比率					(104.46)

民國一十一年十二月三十一日

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 17,476,660	777,973	221,228	11,125,190	29,601,051
利率敏感性負債	17,064,210	16,007,694	4,108,694	463,745	37,644,343
利率敏感性缺口	412,450	(15,229,721)	(3,887,466)	10,661,445	(8,043,292)
淨 值					10,996,838
利率敏感性資產與負債比率					78.63
利率敏感性缺口與淨值比率					(73.14)

註：一、本表係填寫本行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

二、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。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、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（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2)信用風險管理制度

A.信用風險定義與來源

本行信用風險係指由於授信戶、保證人或交易對手未能履行合約義務而導致本行發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等，表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務。

B.信用風險管理目標

本行信用風險管理目標是透過適切之管理策略、政策及程序，管理各類資產之信用風險，以使潛在財務損失降至最低；藉由強化整體信用風險管理之架構，將信用風險管理透明化、系統化、專業化及制度化，落實於公司治理中，以提昇整體經營體質及股東權益。

C.信用風險管理程序與衡量方式：

a.信用風險管理程序：

- (A)風險辨識：信用風險的來源包括授信戶違約或債信貶落風險、擔保品價值貶落風險、衍生性金融商品之交易對手違約等，信用風險之辨識，應同時考量內部營運狀況與外部環境變化，界定風險因子。
- (B)風險衡量：為妥善評估及監控客戶之信用風險，本行依據客戶與產品帳戶之特性，建立信用風險評等以量化客戶風險，並訂立有信用風險評等之管理辦法，定期驗證以確保評等有效性及適切性。除信用風險評等，信用風險之衡量亦包含信用風險政策以及(資深)授信人之專業判斷，藉以完整評估案件之核決、額度管理以及獲利績效分析等層面。
- (C)風險監控：本行訂有表內表外信用資產之限額管理規範，並透過適當之資訊管理系統，充分掌握各項信用資產組合的資訊、暴險集中情形與大額暴險，確保於控管範圍內。在信用循環的日常運作上，訂有相關之授信與徵審程序、覆審管理及觀察預警程序、擔保品鑑估及管理制度、金融交易信用風險抵減規範、不良債權管理程序與備抵呆帳提列等準則規範等，供權責單位執行信用風險之控制，以確保本行之債權，降低信用損失之發生。
- (D)風險報告：風險控管權責單位定期製作各類信用風險管理報告，包括各類授信產品資產品質狀況、資產組合集中度暴險、產業風險概況、信用評等模型驗證情況等，確實揭露本行各面向之信用風險，並呈報於各級管理階層，使各級管理階層充份掌握信用風險。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

b.風險衡量方式：

(A)內部評等系統：

內部評等系統係依本行歷史資料與內部專家經驗建置，並依所估算之違約機率(PD)、違約損失率(LGD)及違約暴險額(EAD)等信用風險成份因子，計算本行授信資產預期損失及非預期損失，使本行在有效的風險控管下，業務穩健且持續成長。

(a)違約機率：法人金融依據授信戶暴險類型、產業特性、營收規模與本行往來模式差異，分別建立中大型企業、中小型企業、建設公司、其他個人等十餘種評等表，並建立信用評等等級(Masterscale)，每一等級均有其對應之未來一年平均違約機率。個人金融則依據個人金融信用評等模型，建立違約機率之風險評等，每一評等均對應未來一年之平均違約機率。

(b)違約損失率：法人金融依產品特性、擔保品種類以及保證型態等，計算違約損失率之參數，如擔保品回收率(Collateral Recovery Rate)，並據以計算逐筆案件的違約損失率；個人金融則依據產品及擔保品特性建置違約損失率評等，每一評等均對應一平均違約損失率。

(c)違約暴險額：針對未動用之信用額度(考量額度承諾特性、動用率、貸款餘額、可動用空間等)以及保證等表外或有資產(考量表外或有資產轉換為表內資產之比例)，估算信用轉換係數(Credit Conversion Factor)，據以衡量違約暴險額。

(B)壓力測試：

依信用風險重大性與業務規模，建立信用風險資產組合壓力測試制度。透過壓力測試之執行過程，事先評估內外部壓力事件可能發生之機率及嚴重程度、了解銀行發生重大事件之可能損失及財務強度，以利事先擬定應變計劃、進而降低異常損失發生時對本行的衝擊。

D.信用風險抵減與避險

a.擔保品管理：

授信業務主要以授信戶之營運前景、現金流量、償債意願及能力作為未來償債來源之判斷，但為加強債權之確保，在不違反法令的規範下，亦得要求授信戶或第三人提供具有實質擔保力之不動產、動產或有價證券為擔保，當授信戶無法依約清償時，得直接藉由一定程序，處分擔保品而達到債權收回之效果。

為確保並維持其擔保價值，本行對於擔保品訂定相關管理規範：依據市場價值的穩定度與擔保品特性，制訂可提供設質的擔保品種類，並考量其歷史回收狀況，制訂最高貸款成數。擔保品價值的認定，除了參考專業鑑價機

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

構之鑑價報告，並參酌市場行情與實價登錄資訊，以確保擔保品價值的公允。透過定期的重估價，價值波動高的物件，亦可及早掌握其擔保力的適足性。

b.金融交易交割前暴險之風險抵減：

針對金融交易對手的交割前暴險，得採用徵提擔保品、徵提保證金、淨額結算協定或提前終止協定等方式，進行風險之抵減，降低本行的風險損失。

c.貸後控管制度：

有關貸放後案件定期辦理覆審作業，對不同風險等級之客戶進行頻次與程度不一的貸後覆審及額度控管，以掌握與因應客戶風險之變化情形。本行貸後控管制度係依據「中華民國銀行公會會員授信準則」中有關辦理覆審與追蹤考核工作之精神訂定；覆審之項目包含授信戶公司變更項目、信用狀況查核、營運及財務狀況變化、擔保品變化、全體金融負債變化、資金用途檢視及還款來源變化等。於辦理覆審時若發現授信戶經營或信用狀況有重大改變時，則會重新評估授信戶評等，並視情況調整其授信額度。

d.信用風險管理評核制度：

針對信用風險資產組合風險與信用風險管理流程進行評估、檢視、監控與實地查核，以確保目前信用風險管控機制之有效性，進而協助本行業務長期經營的穩健成長。

e.外部信用保證：

對於信用較為薄弱或擔保品不足之部分中小企業授信，透過移送「中小企業信用保證基金保證」增強債權的保障。此保證依銀行法規定，經政府核准設立之信用保證機構之保證，其得為銀行授信擔保之一。

f.風險集中度管理：

除了透過各類相關的信用風險管理報告，定期與不定期地監控各種風險構面之信用風險暴險程度外，有鑒於外在總體環境變化可能造成同性質客層的集中度風險，以及減少對單一企業團客戶暴險額過高之潛在風險，本行制定了限額管控機制，由「資產組合層級」與「單一企業團層級」，建立適切之風險限額管理機制，由董事會核定後實施。

定期監控的風險限額構面包含有：國家風險、高風險等級客層、金融商品、產業、金融交易額度、專案、擔保品、同一關係企業及交易對手等。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

E.信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。

具有資產負債表外信用風險之金融商品最大信用風險暴險，請詳附註六(四十)3(3)G.表外項目到期分析。

F.本行信用風險集中情形

銀行任何個別(或群組)的暴險所可能產生之損失，大到足以威脅銀行的安全或維持核心的業務能力時，則發生信用風險顯著集中之情況。信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易(無論產品或服務)履約或執行或跨類別暴險的組合而產生。本行已具備適當的內部政策、系統及控制，以辨識、衡量、監督與控制信用風險之集中情形。本行金融資產依產業別、地區別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

a.產業別

表內項目	112.12.31								合計
	個人	服務業	政府公營	高科技	不動產	製造業	金融業	其他	
應收款項－信用卡款	\$ 112,252,727	-	-	-	-	-	-	-	112,252,727
應收款項－承購帳款	-	3,855,893	-	15,864,026	15,802	2,668,420	1,666,353	-	24,070,494
貼現及放款									
－個人金融	1,342,139,589	-	-	-	-	-	-	-	1,342,139,589
－商業貸款	109,665,137	146,416,096	302,820,449	99,053,553	114,526,971	154,598,430	17,814,383	1,282,414	946,177,433
－微型企業貸款	1,986,085	2,554,496	-	370,140	615,144	851,850	42,663	-	6,420,378
－外幣放款	-	134,442,332	1,055,278	49,928,898	53,732,339	125,413,712	118,944,220	-	483,516,779
－催收款	2,388,620	1,137,892	-	68,941	243,523	295,072	-	-	4,134,048
－折溢價調整	(877,061)	(116,517)	-	(21,804)	(48,112)	(51,134)	(61,756)	(17,213)	(1,193,597)
其他金融資產	176,048	-	-	-	-	-	-	-	176,048
合 計	<u>\$ 1,567,731,145</u>	<u>288,290,192</u>	<u>303,875,727</u>	<u>165,263,754</u>	<u>169,085,667</u>	<u>283,776,350</u>	<u>138,405,863</u>	<u>1,265,201</u>	<u>2,917,693,899</u>
表外項目									
保證及承諾	<u>\$ 710,300,437</u>	<u>260,898,240</u>	<u>153,097,617</u>	<u>356,360,184</u>	<u>103,496,713</u>	<u>489,850,038</u>	<u>97,111,193</u>	<u>307,861</u>	<u>2,171,422,283</u>

	112.12.31			
	政府機構	一般企業	金融業	合計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具投資	\$ 73,376,626	34,513,980	83,476,685	191,367,291
資				
避險之金融資產	-	-	298,360	298,360
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	557,982,963	154,879,180	96,552,354	809,414,497
合 計	<u>\$ 631,359,589</u>	<u>189,393,160</u>	<u>180,327,399</u>	<u>1,001,080,148</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

表內項目	111.12.31								合計
	個人	服務業	政府公營	高科技	不動產	製造業	金融業	其他	
應收款項－信用卡款	\$ 101,785,801	-	-	-	-	-	-	-	101,785,801
應收款項－承購帳款	-	3,636,888	-	14,893,204	12,777	2,374,654	894,436	-	21,811,959
貼現及放款									
－個人金融	1,173,714,013	-	-	-	-	-	-	-	1,173,714,013
－商業貸款	104,391,597	134,872,093	242,347,222	111,662,997	112,065,734	159,124,209	16,130,813	632,342	881,227,007
－微型企業貸款	2,883,585	5,023,490	-	817,448	1,142,403	1,696,532	108,542	-	11,672,000
－外幣放款	-	131,704,171	1,429,688	57,059,049	53,551,421	133,664,625	112,432,971	14,817	489,856,742
－催收款	1,486,111	989,353	-	62,725	101,043	466,190	-	-	3,105,422
－折溢價調整	(699,372)	(110,133)	-	(28,593)	(48,423)	(61,184)	(94,491)	(19,260)	(1,061,456)
其他金融資產	108,834	-	-	-	-	-	-	-	108,834
合 計	<u>\$ 1,383,670,569</u>	<u>276,115,862</u>	<u>243,776,910</u>	<u>184,466,830</u>	<u>166,824,955</u>	<u>297,265,026</u>	<u>129,472,271</u>	<u>627,899</u>	<u>2,682,220,322</u>
表外項目									
保證及承諾	<u>\$ 668,073,120</u>	<u>170,778,112</u>	<u>92,513,625</u>	<u>265,000,547</u>	<u>75,946,739</u>	<u>353,765,754</u>	<u>80,859,175</u>	<u>165,948</u>	<u>1,707,103,020</u>

	111.12.31			
	政府機構	一般企業	金融業	合計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具投資	\$ 20,549,055	31,900,211	94,279,037	146,728,303
資				
避險之金融資產	-	-	18,389	18,389
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	709,387,534	158,645,448	74,217,706	942,250,688
合 計	<u>\$ 729,936,589</u>	<u>190,545,659</u>	<u>168,515,132</u>	<u>1,088,997,380</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

b.地區別

表內項目	112.12.31				
	台灣	北美	亞洲(除台灣)	其他	合計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具投資	\$ 14,889,126	55,958,894	108,798,277	11,720,994	191,367,291
避險之金融資產	298,360	-	-	-	298,360
應收款項－信用卡款	112,252,727	-	-	-	112,252,727
應收款項－承購帳款	6,471,901	3,533,571	12,005,474	2,059,548	24,070,494
貼現及放款					
個人金融					
－房貸	1,090,810,145	-	-	-	1,090,810,145
－消費性貸款	251,329,444	-	-	-	251,329,444
企業金融					
－商業貸款	943,877,754	435,413	1,232,266	632,000	946,177,433
－微型企業貸款	6,417,906	-	2,472	-	6,420,378
外幣放款	30,844,050	30,980,633	368,216,921	53,475,175	483,516,779
催收款	3,439,184	37,921	136,592	520,351	4,134,048
折溢價調整	(920,507)	5,248	(252,336)	(26,002)	(1,193,597)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	404,956,111	253,167,289	127,654,908	23,636,189	809,414,497
其他金融資產	176,048	-	-	-	176,048
合 計	<u>\$ 2,864,842,249</u>	<u>344,118,969</u>	<u>617,794,574</u>	<u>92,018,255</u>	<u>3,918,774,047</u>
表外項目					
保證及承諾	<u>\$ 1,659,510,166</u>	<u>24,111,218</u>	<u>418,168,037</u>	<u>69,632,862</u>	<u>2,171,422,283</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

表內項目	111.12.31				
	台灣	北美	亞洲(除台灣)	其他	合計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具投資	\$ 18,410,805	31,174,140	84,253,504	12,889,854	146,728,303
避險之金融資產	18,389	-	-	-	18,389
應收款項－信用卡款	101,785,801	-	-	-	101,785,801
應收款項－承購帳款	8,847,317	2,958,762	8,085,706	1,920,174	21,811,959
貼現及放款					
個人金融					
－房貸	951,062,232	-	-	-	951,062,232
－車貸	79	-	-	-	79
－消費性貸款	222,651,702	-	-	-	222,651,702
企業金融					
－商業貸款	878,497,956	449,364	1,600,187	679,500	881,227,007
－微型企業貸款	11,669,367	-	2,633	-	11,672,000
外幣放款	35,482,678	29,663,638	354,947,725	69,762,701	489,856,742
催收款	2,065,548	64,457	370,941	604,476	3,105,422
折溢價調整	(754,319)	6,594	(290,998)	(22,733)	(1,061,456)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	563,999,534	230,017,597	127,781,315	20,452,242	942,250,688
其他金融資產	108,834	-	-	-	108,834
合 計	<u>\$ 2,793,845,923</u>	<u>294,334,552</u>	<u>576,751,013</u>	<u>106,286,214</u>	<u>3,771,217,702</u>
表外項目					
保證及承諾	<u>\$ 1,339,728,104</u>	<u>18,711,752</u>	<u>327,664,009</u>	<u>20,999,155</u>	<u>1,707,103,020</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

G.本行金融資產及放款承諾與財務保證合約之信用暴險信用分析

本行預期信用損失之衡量係以內部評等系統為基礎，估算違約機率(PD)、違約損失率(LGD)與違約暴險額(EAD)等信用風險減損評估成份因子，並據此計算未來12個月及存續期間預期信用損失。

針對違約機率，法人金融依據國家別、內部評等、信用風險狀態、產業別…等建立風險區隔，個人金融依據客戶風險特性、信用評分、遲延狀態等，建立風險區隔。針對違約損失率，法人金融依據擔保狀態(如：部分擔、十足擔等)，建立風險區隔，個人金融依據產品特性產出不同之風險因子(如：貸款成數、暴險金額、擔保品特性等)，建立風險區隔。違約暴險額(EAD)則採用當期暴險法或是各期暴險法估計。表內暴險額為總帳面金額(含應收利息、應收手續費)，表外暴險額則援用「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格-信用風險標準法與槓桿比率」中對於信用轉換係數(CCF)監理值之規範，計算違約暴險額。

判定信用風險顯著增加之原則主要考量指標：

- a.合約款項逾期超過30天。惟無追索權應收帳款債權承購業務，因受買方驗收時間點與帳款月結的影響以逾期超過60天為指標，另應收帳款融資業務因寬限期為45天以逾期超過45天為指標。
- b.報導日較原始認列日內部信用評等或擔保品價值有顯著貶落。
- c.報導日借款人的信用品質狀態依預警觀察管理機制已列入觀察戶或信用品質狀態已與逾期部位違約機率相近。

客觀減損證據通常包括下列資訊：

- a.發行人或借款人之重大財務困難；
- b.借款人之償付情形惡化；
- c.違約，諸如延滯或逾期事項；
- d.因借款人財務困難相關之經濟或合約理由，給予借款人原不可能考量之讓步；
- e.借款人已亡故、解散、聲請破產可能性高或進行財務重整；
- f.因財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
- g.反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產；
- h.交易對手之其他金融工具合約已違約(如應交割未交割、非合意強制平倉或違約交割後轉放款)。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

前瞻性資訊納入預期信用損失之估算：

運用各國總體經濟之歷史資料進行分析，辨認出各資產組合信用風險之攸關總經因子(例如：經濟成長率、物價指數、利率、失業率)，其選定原則為與本行違約經驗具有風險相關性且符合預期方向性，再依最終選定之總經因子建立風險前瞻燈號，並以此燈號與內外部違約經驗結合，進行信用風險部位的前瞻調整。另綜合產業界、官方機構、學術界各機構對於各國未來總體經濟的預測，挑選出具代表性之分析機構，取其平均值，以預測未來三年景氣之經濟情況反映於減損估計中。

報導期間用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設未有重大變動。

本行持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本行判斷信用風險較低。部分產品考量其特性及無歷史減損發生經驗，視為低信用風險產品(如存單質借、存拆同業等)。除上述之外，餘金融資產預期之信用風險分析如下：

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

112.12.31												
	Stage 1				Stage 2				Stage 3			
名稱	投資級	次投資級	高風險級	小計(A)	投資級	次投資級	高風險級	小計(B)	已個別 減損(C)	已組合 減損(D)	備抵減損(E)	合計(A)+(B)+ (C)+(D)-(E)
表內項目												
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產-債務工具投資	\$ 169,808,446	21,558,845	-	191,367,291	-	-	-	-	-	-	22,981	191,344,310
避險之金融資產	298,360	-	-	298,360	-	-	-	-	-	-	-	298,360
應收款項－信用卡款	101,412,730	4,236,300	3,942,978	109,592,008	5,826	5,496	432,708	444,030	-	2,216,689	1,052,904	111,199,823
應收款項－承購帳款	7,665,897	13,924,700	1,379,053	22,969,650	-	-	-	-	1,100,844	-	739,316	23,331,178
貼現及放款												
個人金融												
－房貸	1,077,772,066	6,168,741	4,282,864	1,088,223,671	75,580	6,415	183,288	265,283	-	2,321,191	210,783	1,090,599,362
－消費性貸款	185,909,374	23,849,028	30,099,807	239,858,209	35,526	44,224	2,610,528	2,690,278	-	8,780,957	6,150,504	245,178,940
企業金融												
－商業貸款	525,121,052	337,224,110	72,484,209	934,829,371	-	195,172	5,017,559	5,212,731	5,088,600	1,046,731	1,105,881	945,071,552
－微型企業貸款	5,940	4,683,303	789,187	5,478,430	-	91,785	521,664	613,449	135,335	193,164	53,731	6,366,647
外幣放款	126,235,558	255,565,839	99,421,645	481,223,042	-	43,315	198,694	242,009	2,051,728	-	2,365,805	481,150,974
催收款	-	-	-	-	-	-	-	-	1,007,210	3,126,838	1,615,745	2,518,303
折溢價調整	(933,464)	(187,699)	(58,623)	(1,179,786)	-	-	(339)	(339)	-	(13,472)	(754)	(1,192,843)
按攤銷後成本衡量之債務工具投 資	733,142,821	73,353,265	2,918,411	809,414,497	-	-	-	-	-	-	42,109	809,372,388
其他金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	176,048	106,381	69,667
合 計	\$ 2,926,438,780	740,376,432	215,259,531	3,882,074,743	116,932	386,407	8,964,102	9,467,441	9,383,717	17,848,146	13,465,386	3,905,308,661
表外項目												
保證及承諾	\$ 1,448,664,378	587,549,314	134,614,147	2,170,827,839	3,477	1,213	386,902	391,592	3,000	199,852	353,619	2,171,068,664

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

名稱	111.12.31											
	Stage 1				Stage 2				Stage 3			合計(A)+(B)+ (C)+(D)-(E)
	投資級	次投資級	高風險級	小計(A)	投資級	次投資級	高風險級	小計(B)	已個別 減損(C)	已組合 減損(D)	備抵減損(E)	
表內項目												
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產-債務工具投資	\$ 126,758,020	18,161,426	1,808,857	146,728,303	-	-	-	-	-	-	27,278	146,701,025
避險之金融資產	18,389	-	-	18,389	-	-	-	-	-	-	-	18,389
應收款項－信用卡款	91,807,355	3,890,631	3,463,504	99,161,490	5,427	4,813	303,320	313,560	-	2,310,751	1,030,470	100,755,331
應收款項－承購帳款	9,308,312	10,639,282	1,194,588	21,142,182	-	2,670	-	2,670	667,107	-	640,854	21,171,105
貼現及放款												
個人金融												
一房貸	939,914,771	4,873,950	3,603,060	948,391,781	129,864	26,580	149,379	305,823	-	2,364,628	265,972	950,796,260
一車貸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79	4	75
一消費性貸款	167,167,230	20,996,326	24,991,580	213,155,136	31,787	28,167	1,617,453	1,677,407	-	7,819,159	4,890,456	217,761,246
企業金融												
一商業貸款	469,971,438	332,534,227	74,219,182	876,724,847	-	596,632	2,291,543	2,888,175	834,150	779,835	806,181	880,420,826
一微型企業貸款	4,697	8,094,386	2,009,816	10,108,899	-	266,595	817,718	1,084,313	190,824	287,964	106,636	11,565,364
外幣放款	130,565,514	264,029,618	92,811,258	487,406,390	-	-	462,207	462,207	1,988,145	-	1,945,005	487,911,737
催收款	-	-	-	-	-	-	-	-	1,312,126	1,793,296	1,214,713	1,890,709
折溢價調整	(779,091)	(239,092)	(35,689)	(1,053,872)	-	-	(685)	(685)	-	(6,899)	(1,202)	(1,060,254)
按攤銷後成本衡量之債務工具投 資	853,888,885	77,992,717	10,369,086	942,250,688	-	-	-	-	-	-	35,819	942,214,869
其他金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108,834	66,937	41,897
合 計	<u>\$ 2,788,625,520</u>	<u>740,973,471</u>	<u>214,435,242</u>	<u>3,744,034,233</u>	<u>167,078</u>	<u>925,457</u>	<u>5,640,935</u>	<u>6,733,470</u>	<u>4,992,352</u>	<u>15,457,647</u>	<u>11,029,123</u>	<u>3,760,188,579</u>
表外項目												
保證及承諾	<u>\$ 1,186,163,443</u>	<u>435,378,841</u>	<u>85,302,642</u>	<u>1,706,844,926</u>	<u>8,579</u>	<u>1,925</u>	<u>62,477</u>	<u>72,981</u>	<u>3,000</u>	<u>182,113</u>	<u>267,459</u>	<u>1,706,835,561</u>

註1：上表備抵減損金額係依據目前經金管會認可之國際財務報導準則會計準則規定計提。

註2：Stage 1為備抵損失按12個月預期信用損失衡量之金融工具。

Stage 2為備抵損失按存續期間預期信用損失衡量之金融工具且自原始認列後信用風險已顯著增加者。

Stage 3為備抵損失按存續期間預期信用損失衡量之金融工具且自於報導日已信用減損者。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

H.公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

a.本行逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新台幣千元，%

年 月			112.12.31				
業務別／項目			逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業金融	擔 保		1,316,480	415,962,311	0.32 %	14,253,354	728.41 %
	無 擔 保(註十)		640,287	1,022,055,780	0.06 %		
消費 金融	住宅抵押貸款		92,579	926,481,734	0.01 %	9,788,762	10,573.42 %
	現金卡		2,186	128,731	1.70 %	13,070	597.90 %
	小額純 信用貸款	原始產生	2,207,789	238,850,494	0.92 %	8,821,703	399.57 %
		購入放款	-	13	- %	-	- %
	其 他	擔 保	82,925	178,697,084	0.05 %	1,115,440	1,345.12 %
		無擔保	-	212,080	- %		
放款業務合計			4,342,246	2,782,388,227	0.16 %	33,992,329	782.83 %
			逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務			168,828	112,428,775	0.15 %	1,159,284	686.67 %
無追索權之應收帳款承購業務			-	24,070,494	- %	885,290	- %

年 月			111.12.31				
			逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
業務別／項目	擔 保		954,571	381,522,534	0.25 %	14,311,064	894.66 %
	無 擔 保(註十)		645,047	1,003,013,683	0.06 %		
消費 金融	住宅抵押貸款		94,780	805,795,413	0.01 %	9,099,339	9,600.48 %
	現金卡		1,917	412,478	0.46 %	18,677	974.28 %
	小額純	原始產生	1,424,868	210,421,394	0.68 %	6,871,641	482.27 %
	信用貸款	購入放款	-	26	- %	-	- %
	其	擔 保	76,782	158,154,147	0.05 %	1,102,464	1,435.84 %
	他	無擔保	-	255,509	- %		
放款業務合計			3,197,965	2,559,575,184	0.12 %	31,403,185	981.97 %
			逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務			104,871	101,894,635	0.10 %	1,097,407	1,046.44 %
無追索權之應收帳款承購業務			-	21,811,959	- %	812,850	- %

註：一、本行逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年07月06日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

- 二、逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
- 三、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
- 四、住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 五、小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 六、消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 七、無追索權之應收帳款業務依94年07月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 八、上表備抵呆帳金額係依據目前經金管會認可之國際會計準則公報及「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」暨相關法令規定計算。另不含因保證產生之催收款，其相關備抵呆帳帳列負債準備。
- 九、補充揭露下列事項：

本行免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	112.12.31		111.12.31	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	6,513	243,640	11,271	225,888
債務清償方案及更生方案依約履行款(註2)	709,508	55,657	682,250	60,198
合 計	716,021	299,297	693,521	286,086

註1：依95年04月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

註2：依97年09月15日金管銀(一)字第09700318940號函、105年09月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

十、係非十足擔保之放款即列入無擔保。

b.本行授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

112.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團其他土木工程業	17,235,679	4.82 %
2	B集團電話及手機製造業	15,049,821	4.21 %
3	C集團未分類其他電子零組件製造業	12,412,219	3.47 %
4	D集團未分類其他金融服務業	11,673,204	3.26 %
5	E集團汽車租賃業	11,667,169	3.26 %
6	F集團面板及其組件製造業	11,326,884	3.17 %
7	G集團不動產開發業	9,290,800	2.60 %
8	H集團不動產租售業	8,777,496	2.45 %
9	I集團有線電信業	8,683,883	2.43 %
10	J集團金融服務業	7,760,200	2.17 %

111.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團其他綜合商品零售業	25,309,692	7.49 %
2	C集團未分類其他電子零組件製造業	24,882,630	7.37 %
3	E集團汽車批發業	13,796,244	4.09 %
4	K集團未分類其他金融服務業	11,650,969	3.45 %
5	D集團未分類其他金融服務業	10,438,669	3.09 %
6	L集團積體電路製造業	9,689,800	2.87 %
7	M集團被動電子元件製造業	9,370,076	2.77 %
8	H集團不動產租售業	8,671,875	2.57 %
9	N集團積體電路製造業	8,407,770	2.49 %
10	I集團有線電信業	8,009,179	2.37 %

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

註：一、依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

二、集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

三、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(3)流動性風險管理制度

A.流動性風險定義與來源

本行之流動性風險定義係指無法在合理期間以合理價格取得資金，履行財務義務，進而造成本行盈餘減少或經濟價值降低之風險。

流動性風險受各種外部市場以及內部因素影響，例如受金融市場影響，金融工具變現不易進而使支付能力減損、存款戶提前解約存款及因信用、市場或作業風險事件致債權人或存戶對銀行償債能力產生質疑等。

B.流動性風險管理目標

因維持流動性須付出成本，本行流動性風險管理的目標係以最具成本效益的方式，在符合風險胃納下配置資產負債，滿足資金需求，以平衡風險與報酬。

C.流動性風險管理程序與衡量方式

本行依據「資產負債管理政策」建構完善的流動性風險管理架構及程序，明確定義各單位權責與風險管理三道防線機制，建立並完善流動性風險辨識、衡量、監控及報告程序，作為本行流動性風險管理的基礎。透過各項流動性風險限額定期監控，配合各項風險量化工具之發展與應用、風險議題的研究，以控管流動性風險暴險。流動性風險質化風險胃納為：「銀行隨時維持均衡的資產負債結構、分散資金來源、建構穩定之存款基礎以及妥善安排各天期資金落點，以確保在一般情境下得以支應業務擴張與負債到期，並在特定壓力情境下滿足各項債務需求。」

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本行之資金管理單位為實質流動性管理單位，確保流動性為其最高責任，並由實質獨立於風險承擔單位之風險管理部門負責監控。資金管理單位其主要權責為：

- a. 掌握市場及銀行流動性狀況，並保有日中適當的支付能力。
- b. 透過調度及投資工具、金額與到期的配置，調整資金缺口及變現性，使暴險值合於風險胃納及主管機關要求，並可支應客戶資金進出。
- c. 應分散調度及投資工具與往來對象，降低集中度。
- d. 察覺流動危機時，啟動流動性緊急應變程序並配合調節部位。

流動性風險管理單位需辨識流動性風險發生原因、發展與精進風險衡量方法，提出暴險報告外，監控流動性的預警指標，並於流動性風險升溫時，啟動流動性緊急應變程序，並提出風險監測報告以檢視因應方案之有效性。

流動性風險衡量系統與報告之範圍與特點：

- a. 建立完整的流動風險衡量系統，常見的方式如下：

因流動風險管理涉及較多個面向，須由多項量化指標來做綜合判斷與管理，衡量指標的選擇依據資產負債特性與複雜程度並符合主管機關要求，例如存放比、資金到期日結構分析、流動比率與流動性覆蓋比率、淨穩定資金比率、資金來源集中度與存款穩定度。並將流動風險的變化圖像化，有效率的瞭解各構面變化、原因及影響，以系統化且即時有效的監控流動風險。

- b. 流動性風險管理單位定期產出風險報告，內容涵蓋限額使用與流動性風險指標分析，輔以壓力測試結果，定期呈報相關風險管理會議；針對重要流動性風險議題，視影響程度呈報銀行或金控高階管理階層，協助其掌握暴險變化並因應，以綜觀並協調各業務單位調節暴險，兼顧風險與報酬。

D. 流動性風險抵減與避險

本行透過流動性風險管理架構，確保銀行能維持足夠的流動性及健全的資金結構，透過嚴密的流動性風險衡量及監控，發掘可能的流動性風險議題，並在相關風險管理會議充分討論，以綜觀並協調各業務單位，調節暴險並兼顧風險與報酬。各相關單位依會議決議調整其策略，有效避免流動性風險的發生。超限時，由風險管理單位分析原因及導致風險變化的主要業務單位，該業務單位應擬具因應方案並提報限額核決層級核准。相關單位應持續追蹤改善成效，並適時調整以確保風險能有效降低。

身為國內系統性重要銀行(Domestic Systemically Important Banks, D-SIBs)，本行就流動性另設有嚴謹的監控指標與壓力測試，以及早偵測危機，並依流動性緊急應變程序之指引，綜理各項資源以迅速因應危機，確保流動性的穩健經營。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

E.非衍生金融負債到期分析

下表主要按個體資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本行非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與個體資產負債表相關項目對應。

112.12.31						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
央行及銀行同業 \$ 存款	51,420,209	15,104,035	6,756,898	726,325	-	74,007,467
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	34,197	-	-	-	9,000,264	9,034,461
附買回票券及債券負債	188,580,351	3,505,834	-	-	-	192,086,185
應付款項	32,030,689	10,723,103	17,184,455	28,011,633	56,950,704	144,900,584
本期所得稅負債	-	-	6,421,588	-	-	6,421,588
存款及匯款	2,656,962,193	488,574,718	402,361,439	623,113,473	40,872,918	4,211,884,741
應付金融債券	-	-	3,500,000	-	47,800,000	51,300,000
其他金融負債	5,918,771	3,459,895	5,214,962	3,054,011	429,645	18,077,284
111.12.31						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
央行及銀行同業 \$ 存款	65,006,792	10,257,931	1,145,169	761,489	-	77,171,381
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	-	8,715,400	8,715,400
附買回票券及債券負債	75,532,320	57,487,196	-	-	-	133,019,516
應付款項	28,973,476	11,203,931	12,057,079	19,770,319	50,971,982	122,976,787
本期所得稅負債	-	-	4,928,958	-	-	4,928,958
存款及匯款	2,531,272,015	427,913,698	304,754,724	532,287,715	31,255,556	3,827,483,708
應付金融債券	-	-	2,000,000	-	51,300,000	53,300,000
其他金融負債	2,904,538	3,632,454	2,137,367	3,819,082	1,508,572	14,002,013

註：由於活期性存款的存款戶可隨時要求本行償還負債，因此上表「存款及匯款」中的活期性存款皆假設於最近期之時間帶內流出。

F.衍生金融負債到期分析

a.以淨額結算交割之衍生工具

本行之以淨額結算交割之衍生工具包括但不限於：

外匯衍生工具：無本金交割遠期外匯及以淨現金流交割之外匯選擇權等；

利率衍生工具：遠期利率協議、利率交換及利率期貨合約等；

其他衍生工具：股票選擇權及商品期貨等。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

下表所揭示之到期分析中，交易目的衍生金融工具部位將以公允價值放至0~30天時間帶，以真實反映其短期之交易性質以及表達若未來反向操作軋平部位之現金流量狀況；避險之衍生工具則以公允價值放至預計交割的時間帶。以淨額結算交割之衍生金融工具到期分析如下：

		112.12.31				
		0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上
		合計				
透過損益按公允價值						
衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$	3,680,231	-	-	-	-
— 利率衍生工具		24,703,753	-	-	-	-
— 其他衍生工具		177,317	-	-	-	-
合計	\$	<u>28,561,301</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
		111.12.31				
		0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上
		合計				
透過損益按公允價值						
衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$	3,580,004	-	-	-	-
— 利率衍生工具		17,523,671	-	-	-	-
— 其他衍生工具		589,902	-	-	-	-
避險之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具		-	-	2,310	-	-
合計	\$	<u>21,693,577</u>	<u>-</u>	<u>2,310</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

b.以總額結算交割之衍生工具

本行之以總額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：遠期契約、換匯、換匯換利及以總額交割之外匯選擇權。其中遠期契約、換匯、換匯換利以合約的現金流量置於對應的時間帶，故所揭露金額不會與個體資產負債表相關項目對應；而總額交割的外匯選擇權，因屬交易目的部位，本行得隨時調節部位，故以公允價值表示其現金流入，並置於最近期之時間帶內。以總額結算交割之衍生金融工具到期分析如下：

112.12.31						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值						
衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$1,682,843,987	1,021,624,326	465,099,745	714,249,724	53,152,920	3,936,970,702
－現金流入	1,679,166,408	1,018,417,920	464,554,581	714,731,693	54,328,405	3,931,199,007
避險之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	18,953,706	7,255,098	-	-	-	26,208,804
－現金流入	19,076,931	7,347,812	-	-	-	26,424,743
現金流出小計	<u>1,701,797,693</u>	<u>1,028,879,424</u>	<u>465,099,745</u>	<u>714,249,724</u>	<u>53,152,920</u>	<u>3,963,179,506</u>
現金流入小計	<u>1,698,243,339</u>	<u>1,025,765,732</u>	<u>464,554,581</u>	<u>714,731,693</u>	<u>54,328,405</u>	<u>3,957,623,750</u>
現金流量淨額	<u>\$ (3,554,354)</u>	<u>(3,113,692)</u>	<u>(545,164)</u>	<u>481,969</u>	<u>1,175,485</u>	<u>(5,555,756)</u>
111.12.31						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值						
衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$1,573,439,658	843,878,186	577,832,196	621,851,313	68,240,288	3,685,241,641
－現金流入	1,572,516,723	843,850,078	578,351,602	622,211,937	68,113,424	3,685,043,764
避險之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	25,444,374	-	-	-	-	25,444,374
－現金流入	24,927,820	-	-	-	-	24,927,820
現金流出小計	<u>1,598,884,032</u>	<u>843,878,186</u>	<u>577,832,196</u>	<u>621,851,313</u>	<u>68,240,288</u>	<u>3,710,686,015</u>
現金流入小計	<u>1,597,444,543</u>	<u>843,850,078</u>	<u>578,351,602</u>	<u>622,211,937</u>	<u>68,113,424</u>	<u>3,709,971,584</u>
現金流量淨額	<u>\$ (1,439,489)</u>	<u>(28,108)</u>	<u>519,406</u>	<u>360,624</u>	<u>(126,864)</u>	<u>(714,431)</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

G.表外項目到期分析

下表所列示本行之表外項目到期分析，係以各該項目列入可能被要求付款或履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與個體資產負債表相關項目對應。

	112.12.31					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
財務保證合約	\$ 71,331,513	-	-	-	-	71,331,513
客戶已開發且不可撤銷之未動用額度	136,079,573	-	-	-	-	136,079,573
客戶已開發且不可撤銷之信用狀	28,104,611	-	-	-	-	28,104,611
客戶已開發且不可撤銷之信用卡授信承諾	624,084,189	-	-	-	-	624,084,189
合計	<u>\$ 859,599,886</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>859,599,886</u>

	111.12.31					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
財務保證合約	\$ 68,300,804	-	-	-	-	68,300,804
客戶已開發且不可撤銷之未動用額度	76,839,245	-	-	-	-	76,839,245
客戶已開發且不可撤銷之信用狀	21,801,678	-	-	-	-	21,801,678
客戶已開發且不可撤銷之信用卡授信承諾	594,944,904	-	-	-	-	594,944,904
合計	<u>\$ 761,886,631</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>761,886,631</u>

H.公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

a.本行新台幣到期日期限結構分析表

民國一一二年十二月三十一日

單位：新台幣百萬元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,788,068	683,348	390,936	256,716	267,257	265,038	1,924,773
主要到期資金流出	4,616,528	231,918	355,016	688,270	702,869	1,026,580	1,611,875
期距缺口	(828,460)	451,430	35,920	(431,554)	(435,612)	(761,542)	312,898

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

民國一一年十二月三十一日

單位：新台幣百萬元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,514,506	467,800	373,291	330,966	263,657	306,920	1,771,872
主要到期資金流出	3,965,363	202,455	323,708	572,698	564,759	942,957	1,358,786
期距缺口	(450,857)	265,345	49,583	(241,732)	(301,102)	(636,037)	413,086

註：係指全行新台幣之金額。

b.本行美金到期日期限結構分析表

民國一二年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 119,207,649	49,687,486	23,940,438	10,889,516	14,532,176	20,158,033
主要到期資金流出	165,516,217	54,344,004	27,429,204	17,886,944	28,510,979	37,345,086
期距缺口	(46,308,568)	(4,656,518)	(3,488,766)	(6,997,428)	(13,978,803)	(17,187,053)

民國一一年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 100,939,327	39,967,082	19,567,754	11,634,133	11,547,342	18,223,016
主要到期資金流出	133,622,332	41,891,332	24,867,021	17,709,889	25,462,310	23,691,780
期距缺口	(32,683,005)	(1,924,250)	(5,299,267)	(6,075,756)	(13,914,968)	(5,468,764)

註：本表僅含總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

c.海外分行美金到期日期限結構分析表

民國一二年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 59,298,814	25,166,280	9,976,505	6,077,873	10,471,347	7,606,809
主要到期資金流出	68,988,477	24,667,562	13,821,799	9,347,358	15,308,780	5,842,978
期距缺口	(9,689,663)	498,718	(3,845,294)	(3,269,485)	(4,837,433)	1,763,831

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

民國一〇一一年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 50,972,573	22,083,142	7,110,495	6,233,774	8,139,132	7,406,030
主要到期資金流出	60,034,706	20,269,562	11,516,124	9,236,383	12,638,469	6,374,168
期距缺口	(9,062,133)	1,813,580	(4,405,629)	(3,002,609)	(4,499,337)	1,031,862

(4)利率基準變革

全球對主要利率基準進行變革，包括以近乎無風險之替代利率取代倫敦銀行同業拆款利率(London Interbank Offered Rate；LIBOR)，本行擬就LIBOR利率指標相關金融工具之曝險部位進行轉換。依據英國金融行為監管局(FCA)於民國一〇一〇年三月公布LIBOR之退場日期，非美元LIBOR及美元LIBOR一周及兩個月天期利率指標已於民國一〇一〇年年底停止適用，美元LIBOR其他天期業於民國一〇一二年六月底退場。

本行自民國一〇九年三月正式成立跨部門之專案團隊，除已建立LIBOR轉換之工作小組、治理架構及執行計畫外，亦訂定相關內部規範及相應之系統與作業流程，已降低LIBOR轉換對本行業務及客戶所造成之影響。

截至民國一〇一二年十二月底，本行就LIBOR利率指標相關金融工具之曝險部位已全數完成轉換。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

4.未整體除列之已移轉金融資產

本行在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本行於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債，故未整體除列。

金融資產類別	112.12.31				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 10,013,922	10,027,065	10,013,922	10,027,065	(13,143)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
融資資產					
附買回條件協議	49,849,896	48,328,661	49,849,896	48,328,661	1,521,235
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
附買回條件協議	149,154,344	133,730,459	136,486,369	133,730,459	2,755,910

金融資產類別	111.12.31				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 19,299,830	19,340,314	19,299,830	19,340,314	(40,484)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
融資資產					
附買回條件協議	27,649,241	26,674,706	27,649,241	26,674,706	974,535
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
附買回條件協議	98,155,160	87,004,496	123,121,241	87,004,496	36,116,745

5.金融資產及金融負債互抵資訊

本行有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

112.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額	已認列之金融負債總額		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
	(a)	(b)				
衍生金融資產	\$ 49,369,380	-	49,369,380	37,258,338	6,442,320	5,668,722
112.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額	已認列之金融資產總額		金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
	(a)	(b)				
衍生金融負債	\$ 62,138,020	-	62,138,020	37,262,837	10,781,503	14,093,680
111.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額	已認列之金融負債總額		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
	(a)	(b)				
衍生金融資產	\$ 48,745,996	-	48,745,996	33,413,373	7,661,425	7,671,198
111.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額	已認列之金融資產總額		金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
	(a)	(b)				
衍生金融負債	\$ 55,635,013	-	55,635,013	34,121,327	8,227,917	13,285,769

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

6. 資本管理

(1) 資本管理目標及程序

本行之資本管理目的為符合主管機關資本適足比率之要求，並透過落實資本管理程序、提升資本使用效益以達成極大化股東報酬之組織目標。

本行之資本規劃考量短期和長期資本需求，根據營運計劃、內部規劃參考指標、目前及未來預計資本需求及對股東報酬之承諾，擬定年度資本計劃，並制訂備援方案以滿足計劃外的資本需求。另定期進行壓力測試及情境模擬分析試算資本適足比率，充分考量對本行資本水準可能產生影響的外部條件和其它因素，包括潛在風險、金融市場環境變化及其他衝擊風險承受能力的事件，以確保發生不利影響事件或市場狀況巨幅變化時仍能維持充足資本。

規劃年度盈餘分配方案時，綜合考量資本適足性、潛在投資需求及往年股利發放水準，並在維持母公司財務比率適當及滿足其資金需求前提下，依公司章程及股利政策所訂分配原則及比率規劃，並於提報董事會代行股東會核准後執行。

(2) 資本定義及規範

本行之主管機關為金融監督管理委員會，並遵循其所發布之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」。

該管理辦法規定之自有資本與風險性資產之比率(以下簡稱資本適足比率)包含普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率，本行除計算銀行本行之資本適足比率外，另應與依國際財務報導準則第十號規定應編製合併財務報表之轉投資事業計算合併資本適足比率。銀行本行及合併之資本適足比率應符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第二條第一項第五款之規定。

(3) 自有資本

本行自有資本依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定將自有資本分為第一類資本淨額及第二類資本淨額：

A. 第一類資本淨額：包括普通股權益第一類資本淨額及非普通股權益之其他第一類資本淨額之合計數。

— 普通股權益第一類資本淨額：主要包括普通股及其股本溢價、預收股本、資本公積、法定盈餘公積、特別盈餘公積、累積盈虧、非控制權益及其他權益項目之合計數額扣除無形資產、因以前年度虧損產生之遞延所得稅資產、營業準備及備抵呆帳提列不足之金額、不動產重估增值及其他依銀行自有資本與風險性資產之計算方法及表格所規定之法定調整項目之金額。

— 非普通股權益之其他第一類資本淨額：包括永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券及銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之非普通股權益之其他第一類資本之合計數額減依銀行自有資本與風險性資產之計算方法及表格所規定之應扣除項目之金額。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

B.第二類資本淨額：包括永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價、不動產於首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列之增值利益及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益之百分之四十五、營業準備及備抵呆帳以及銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之第二類資本合計數減除依銀行自有資本與風險性資產之計算方法所規定之應扣除項目之金額。

本行透過多樣化籌資管道，發行不同類別之資本工具以維持穩健之資本結構。本行無對持有該等資本工具之持有人提供相關融資，並且無本行所屬金融控股公司之子公司持有該等資本工具之情形。

主管機關依銀行資本適足比率及淨值占資產總額比率審核其資本等級，銀行之資本等級經主管機關審核為資本不足、資本顯著不足及資本嚴重不足者，主管機關應依銀行法第四十四條之二第一項第一款至第三款之規定，採取相關措施。

前述主管機關所頒佈之資本等級管理辦法規範，係依國際清算銀行發布之新巴塞爾資本協定制訂，以下簡述其三大支柱之內容及本行遵循之情形如下：

A.第一支柱：

第一支柱涵蓋信用風險、市場風險及作業風險的資本規定。

- a.信用風險衡量因授信戶、保證人或交易對手未能履行合約義務而導致銀行發生財務損失之風險；其範圍涵蓋表內外資產之違約風險以及交易對手信用風險。資本計提計算方法有標準法及內部評等法(簡稱IRB法)，本行係採標準法計算法定應計提資本；
- b.市場風險係因市場風險因子如利率(含信用價差)、匯率、權益證券、商品及其波動度、交互的相關性及市場流動性等改變而使盈餘、資本、價值或經營能力產生不利影響。市場風險資本計提方法分為標準法及內部模型法二種，本行係採標準法計算應計提資本；
- c.作業風險係指起因於銀行內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成銀行損失之風險，包括法律風險，但排除策略風險及聲譽風險。作業風險資本計提方法包括：基本指標法(Basic Indicator Approach, BIA)、標準法(Standardised Approach, SA)或選擇性標準法(Alternative Standardised Approach, ASA)以及進階衡量法(Advanced Measurement Approach, AMA)，本行係採標準法將銀行之營業毛利區分為八大業務別後，依規定之對應風險係數，計算各業務別之作業風險資本。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

B. 第二支柱：

第二支柱乃用以確保每家銀行具有健全的內部評估程序，並且可以依據對銀行風險所做的完整評估來預估資本適足性；同時透過適當的監理審核作業，確保銀行自有資本額與其整體風險特質相符。

為遵循資本適足性監理審查原則，本行依主管機關規定，每年定期將銀行之資本適足性自行評估結果及對各類風險管理情形之自評說明申報主管機關，並檢附相關資料。

C. 第三支柱：

第三支柱涉及市場紀律，銀行應就資本及風險管理揭露更詳盡資訊，以提高銀行資訊透明度。為遵循第三支柱市場紀律原則，本行已於網站設置「資本適足性與風險管理專區」揭露各項資本適足之定性及定量資訊。

(4) 本行資本適足比率

年 度				
分析項目			112.12.31	111.12.31
自 有 資 本	普通股權益		276,931,529	258,135,586
	其他第一類資本		31,077,950	31,078,760
	第二類資本		40,802,235	39,296,145
	自有資本		348,811,714	328,510,491
加 權 風 險 性 資 產 額	信用	標準法	2,081,025,016	1,955,094,855
		內部評等法	-	-
	風險	資產證券化	17,531,319	16,727,635
		基本指標法	-	-
	作業	標準法／選擇性標準法	244,641,767	151,623,975
		進階衡量法	-	-
	風險	標準法	90,082,834	72,447,740
		內部模型法	-	-
加權風險性資產總額		2,433,280,936	2,195,894,205	
資本適足率			14.34 %	14.96 %
普通股權益占風險性資產之比率			11.38 %	11.76 %
第一類資本占風險性資產之比率			12.66 %	13.17 %
槓桿比率			5.71 %	5.98 %

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(5)本行及子行合併資本適足比率

年 度				
分析項目			112.12.31	111.12.31(註)
自 有 資 本	普通股權益		332,500,898	311,875,189
	其他第一類資本		33,881,379	33,800,069
	第二類資本		52,150,105	50,132,539
	自有資本		418,532,382	395,807,797
加 權 風 險 性 資 產 額	信用	標準法	2,662,685,397	2,511,125,098
		內部評等法	-	-
	風險	資產證券化	32,572,102	31,234,963
		基本指標法	-	-
	作業	標準法／選擇性標準法	307,692,851	195,011,840
		進階衡量法	-	-
	風險	標準法	102,996,510	76,853,553
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		3,105,946,860	2,814,225,454
資本適足率			13.48 %	14.06 %
普通股權益占風險性資產之比率			10.71 %	11.08 %
第一類資本占風險性資產之比率			11.80 %	12.28 %
槓桿比率			5.70 %	5.89 %

註：本行合併資本適足率，泰國子行LH Financial Group Public Company Limited係依泰國銀行主管機關核准之Basel相關規定計算。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

七、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
中國信託金融控股(股)公司	本行之母公司
CTBC Bank (Philippines) Corp.	採權益法評價之被投資公司
PT Bank CTBC Indonesia	採權益法評價之被投資公司
CTBC Bank Corp. (Canada)	採權益法評價之被投資公司
CTBC Capital Corp.	採權益法評價之被投資公司
The Tokyo Star Bank, Ltd.	採權益法評價之被投資公司
LH Financial Group Public Company Limited	採權益法評價之被投資公司
萬通票券金融(股)公司	採權益法評價之被投資公司
廈門金美信消費金融有限責任公司	採權益法評價之被投資公司
CTBC Bank Corp. (USA)	CTBC Capital Corp. 採權益法評價之被投資公司
Land and Houses Bank Public Company Limited	LH Financial Group Public Company Limited採權益法評價之被投資公司
中國信託綜合證券(股)公司	與本行受同一公司控制
CTBC Asia Limited	與本行受同一公司控制
中國信託創業投資(股)公司	與本行受同一公司控制
中國信託資產管理(股)公司	與本行受同一公司控制
中信保全(股)公司	與本行受同一公司控制
台灣彩券(股)公司	與本行受同一公司控制
中國信託證券投資信託(股)公司	與本行受同一公司控制
台灣人壽保險(股)公司	與本行受同一公司控制
中國信託資融(股)公司	與本行受同一公司控制
中國信託產物保險(股)公司	與本行受同一公司控制
中國信託育樂(股)公司	與本行受同一公司控制
中國信託資本有限公司	與本行受同一公司控制
和順興管理顧問(股)公司	與本行受同一公司控制
仲信國際融資租賃有限公司	與本行受同一公司控制
中國信託證券投資顧問(股)公司	與本行受同一公司控制

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
午資開發(股)公司	與本行受同一公司控制之公司採用權益法評價之被投資公司
合發土地開發(股)公司	與本行受同一公司控制之公司採用權益法評價之被投資公司
台灣風能投資(股)公司	與本行受同一公司控制之公司採用權益法評價之被投資公司
九鼎創業投資(股)公司	與本行受同一公司控制之公司採用權益法評價之被投資公司
中信投信各基金	與本行受同一公司控制之公司經理之證券投資信託基金
和順興智能移動有限合夥	與本行受同一公司控制之公司經理之私募基金
仲遠投資(股)公司	本行之母公司法入董事
宜詮投資(股)公司	本行之母公司法入董事
唯福投資(股)公司	本行之母公司法入董事
銓緯投資(股)公司	本行之母公司法入董事長之二親等以內親屬為其董事長
合宏建設(股)公司	本行之母公司法入董事長之二親等以內親屬為其董事長
德商德意志銀行(股)公司台北分公司	子行董事長之二親等以內親屬為其總經理
開南學校財團法人臺北市開南高級中等學校	本行之母公司法入董事長為其法人團體代表人
財金資訊(股)公司(註1)	本行董事長為其董事
台北金融大樓(股)公司(註1)	子行董事長為其董事
東海大學(註5)	與本行受同一公司控制之公司董事長之二親等以內親屬為其法人團體代表人
南亞塑膠工業(股)公司(註1)	與本行受同一公司控制之公司董事長為其董事
台灣利樂福利厚生(股)公司(註3)	與本行受同一公司控制之公司董事長為其董事長
中國信託金融園區管理負責人(註1)	本行之主要管理人員為其法人團體代表人
鴻海精密工業(股)公司(註1)	子行董事長為其董事
和韋投資(股)公司	實質關係人
緯宏投資(股)公司	實質關係人

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
松宏投資(股)公司	實質關係人
松栢(股)公司	實質關係人
財團法人台灣經濟研究院	實質關係人
財團法人中國信託慈善基金會	實質關係人
財團法人中國信託商業銀行文教基金會	實質關係人
中信學校財團法人中信金融管理學院	實質關係人
財團法人中國信託反毒教育基金會	實質關係人
中租迪和(股)公司(註4)	實質關係人
興文投資(股)公司(註4)	實質關係人
仲冠投資(股)公司	實質關係人
寬和開發(股)公司	實質關係人
台灣運動彩券(股)公司(註2)	實質關係人
宜華投資(股)公司	實質關係人
宜高投資(股)公司	實質關係人
中信房屋仲介(股)公司	實質關係人
嘉實投資(股)公司	實質關係人
凱立投資有限公司	實質關係人
榮華投資(股)公司	實質關係人
中租汽車租賃(股)公司(註4)	實質關係人
仲成投資(股)公司	實質關係人
中國租賃(股)公司(註4)	實質關係人
四方開發建設(股)公司	實質關係人
中國民國棒球協會	實質關係人
中捷公寓大廈管理維護(股)公司	實質關係人
其他關係人	包括中國信託金融控股(股)公司及子公司主要管理人員及其近親

註1：於民國一一一年十月起非屬財報關係人。

註2：於民國一一二年一月起非屬財報關係人。

註3：於民國一一二年四月起非屬財報關係人。

註4：於民國一一二年七月起非屬財報關係人。

註5：於民國一一二年十二月起非屬財報關係人。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.租賃：

(1)本行為出租人

本行於民國一一二年度及一一一年度出租房屋、停車位及保管箱予關係人之租金收入分別為375,746千元及379,601千元，佔各年度營業資產租金收入比率分別為58.17%及60.30%。

本行於民國一一二年及一一一年十二月三十一日出租保管箱予關係人之保證金分別為102千元及101千元，預收房屋租金分別為1,579千元及4,970千元，場地及機器使用押租金分別為97,585千元及91,863千元。

(2)本行為承租人

關係人名稱	摘要	租賃負債	
		112.12.31	111.12.31
台灣人壽保險(股)公司	辦公室租賃	\$ 52,071	68,887
中國信託資融(股)公司	公務車租賃	18,053	5,162
中租汽車租賃(股)公司	公務車租賃	-	3,618
		<u>\$ 70,124</u>	<u>77,667</u>

關係人名稱	摘要	租金給付金額	
		112年度	111年度
台灣人壽保險(股)公司	辦公室租賃	\$ 20,478	19,528
中國信託資融(股)公司	公務車租賃	4,961	1,910
中租汽車租賃(股)公司	公務車租賃	1,564	3,750
		<u>\$ 27,003</u>	<u>25,188</u>

出租期間及租金收取方式係依合約規定；租金給付金額包含適用IFRS16豁免規定而未認列租賃負債之給付金額。

2.零用金及週轉金：

本行於民國一一二年及一一一年十二月三十一日存放於CTBC Bank Corp. (USA) 零用金及週轉金分別為4,610千元及4,606千元。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

3. 捐 贈：

關係人名稱	112年度	111年度
中信學校財團法人中信金融管理學院	\$ 155,000	77,449
財團法人中國信託反毒教育基金會	18,678	18,240
財團法人中國信託商業銀行文教基金會	46,000	40,000
財團法人中國信託慈善基金會	67,000	57,000
中國信託育樂(股)公司	408,716	65,000
合計	<u>\$ 695,394</u>	<u>257,689</u>

4. 放 款：

112.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	8戶	\$ 3,762	3,155	3,155	-	無	無差異
自用住宅抵押放款	320戶	2,155,691	1,912,988	1,912,988	-	房地/住宅/集 合住宅/透天厝 /套房	無差異
其他放款	CTBC Bank (Philippines) Corp.	4,305,029	4,305,029	4,305,029	-	無	無差異
其他放款	PT Bank CTBC Indonesia	2,103,637	1,844,100	1,844,100	-	無	無差異
其他放款	仲信國際融資 租賃有限公司	1,578,941	1,578,941	1,578,941	-	應收款項	無差異
其他放款	仲冠投資(股) 公司	350,000	350,000	350,000	-	空地/住宅區用 地(空地)	無差異
其他放款	寬和開發(股) 公司	245,000	245,000	245,000	-	房地/住宅/集 合住宅	無差異
其他放款	中租迪和(股) 公司	5,000,000	-	-	-	無	無差異
其他放款	其他放款戶	64,675	50,067	50,067	-	不動產/活期存 款/房地/住宅/ 集合住宅/辦公 用途/有價證券 /外幣存單/其 他/中小企業信 保基金	無差異

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

111.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	9戶	\$ 4,003	978	978	-	無	無差異
自用住宅抵押放款	297戶	2,169,473	1,869,055	1,869,055	-	房地/住宅/集 合住宅/透天 厝/其他/店面	無差異
其他放款	CTBC Bank (Philippines) Corp.	3,377,880	3,377,880	3,377,880	-	無	無差異
其他放款	PT Bank CTBC Indonesia	3,224,224	3,224,224	3,224,224	-	無	無差異
其他放款	中租迪和(股) 公司	3,000,000	3,000,000	3,000,000	-	活期存款	無差異
其他放款	仲冠投資(股) 公司	350,000	350,000	350,000	-	空地/住宅區 用地(空地)	無差異
其他放款	寬和開發(股) 公司	245,000	245,000	245,000	-	房地/住宅/集 合住宅	無差異
其他放款	鴻海精密工業 (股)公司	11,945,200	-	-	-	無	無差異
其他放款	南亞塑膠工業 (股)公司	1,859,257	-	-	-	無	無差異
其他放款	其他放款戶	488,328	115,231	115,231	-	房地/住宅/集 合住宅/辦公 用途/店面/中 小企業信保基 金	無差異

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

5.存款：

關 係 人 名 稱	112.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	112年度 利息支出
台灣人壽保險(股)公司	\$ 43,567,912	25,134,772	0~2.20%	144,575
中國信託綜合證券(股)公司	7,860,654	2,449,470	0~2.75%	18,576
財團法人中國信託慈善基金會	1,743,375	1,704,259	0~1.57%	13,863
銓緯投資(股)公司	1,101,002	906,665	0~1.15%	6,541
財團法人台灣經濟研究院	769,782	756,426	0~1.59%	5,816
中國信託證券投資信託(股)公司	1,069,127	693,530	0~3.45%	4,945
台灣彩券(股)公司	1,750,937	595,209	0~0.54%	5,319
台灣風能投資(股)公司	1,454,680	580,170	0~1.15%	6,468
宜詮投資(股)公司	541,547	479,359	0~0.52%	1,881
寬和開發(股)公司	486,120	479,078	0~0.52%	1,610
嘉實投資(股)公司	438,613	415,939	0~0.01%	15
緯宏投資(股)公司	407,307	401,609	0.01%	20
開南學校財團法人臺北市開南高級中等學校	433,562	379,221	0~1.55%	960
中國信託金融控股(股)公司	20,788,977	366,660	0~1.53%	7,360
合宏建設(股)公司	494,718	358,178	0~0.52%	1,058
榮華投資(股)公司	351,613	350,752	0~0.01%	11
和順興管理顧問(股)公司	348,471	348,471	0.40~0.52%	982
和韋投資(股)公司	898,259	332,824	0~0.52%	3,170
宜高投資(股)公司	336,205	317,880	0.01%	12
中國信託創業投資(股)公司	476,067	307,903	0~1.15%	1,193
中信房屋仲介(股)公司	501,382	200,235	0~3.80%	4,152
四方開發建設(股)公司	216,750	181,249	0~1.57%	3,013
合發土地開發(股)公司	201,505	180,964	0~0.52%	592
宜華投資(股)公司	251,484	178,391	0~0.01%	8
午資開發(股)公司	1,428,881	173,505	0~1.29%	4,607
松宏投資(股)公司	159,259	153,699	0~0.52%	727
中國信託育樂(股)公司	446,477	140,945	0~1.21%	955
中國信託資本有限公司	142,731	137,053	0~0.52%	518
中信學校財團法人中信金融管理學院	231,127	128,736	0~1.57%	753
凱立投資有限公司	115,159	108,838	0~0.52%	547
其他	34,086,700	6,678,610		97,991
合 計	<u>\$ 123,100,383</u>	<u>45,620,600</u>		<u>338,238</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

關 係 人 名 稱	111.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	111年度 利息支出
台灣人壽保險(股)公司	\$ 59,857,813	31,681,671	0~1.70%	43,077
中國信託綜合證券(股)公司	17,317,412	2,247,477	0~2.75%	7,967
台灣運動彩券(股)公司	2,189,436	2,099,429	0~1.28%	2,413
中國租賃(股)公司	1,737,080	1,731,384	0~0.40%	1,415
財團法人中國信託慈善基金會	1,576,756	1,560,158	0~1.44%	7,321
午資開發(股)公司	2,239,467	1,425,596	0~1.29%	1,993
銓緯投資(股)公司	2,312,208	942,806	0~0.85%	1,931
中國信託證券投資信託(股)公司	1,095,023	896,105	0~2.75%	1,288
台灣彩券(股)公司	1,607,235	763,617	0~0.42%	1,302
台灣風能投資(股)公司	1,119,342	621,739	0~0.85%	1,828
財團法人台灣經濟研究院	641,916	617,963	0~1.47%	2,578
仲成投資(股)公司	496,073	493,586	0~0.40%	504
中信房屋仲介(股)公司	437,725	430,600	0~1.88%	2,396
緯宏投資(股)公司	410,450	407,307	0.01%	16
宜詮投資(股)公司	343,763	342,410	0~0.40%	352
中國信託創業投資(股)公司	1,048,792	283,588	0~0.85%	153
宜高投資(股)公司	301,684	277,860	0.01%	9
開南學校財團法人臺北市開南高級中等學校	616,479	276,754	0~1.43%	1,152
寬和開發(股)公司	273,803	267,002	0~0.40%	283
中國信託產物保險(股)公司	6,600,044	265,000	0~0.85%	590
和順興智能移動有限合夥	1,000,000	258,884	0~0.02%	45
中國信託金融控股(股)公司	25,851,728	256,999	0~0.85%	1,924
嘉實投資(股)公司	211,057	209,211	0~0.01%	9
仲冠投資(股)公司	316,205	207,094	0~0.40%	213
四方開發建設(股)公司	208,366	205,171	0~1.44%	907
九鼎創業投資(股)公司	187,691	186,260	0~0.40%	142
和韋投資(股)公司	196,285	183,317	0~0.40%	206
宜華投資(股)公司	208,214	159,077	0~0.01%	9
仲遠投資(股)公司	426,522	145,575	0.01~0.40%	320
松宏投資(股)公司	146,815	145,282	0~0.40%	158
榮華投資(股)公司	363,211	121,957	0~0.01%	12
凱立投資有限公司	116,619	115,159	0~0.40%	140
中信學校財團法人中信金融管理學院	191,787	114,943	0~1.45%	196
唯福投資(股)公司	523,196	111,044	0~0.85%	18
合發土地開發(股)公司	2,784,221	104,190	0~0.65%	1,616
興文投資(股)公司	415,744	100,292	0~0.01%	10
其他	38,421,903	8,105,889		43,732
合 計	<u>\$ 173,792,065</u>	<u>58,362,396</u>		<u>128,225</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

6.拆放同業：

關係人名稱	112年度		
	期末餘額	利率區間	利息收入
The Tokyo Star Bank, Ltd.	\$ 6,522,000	0.00~5.40%	154,151
CTBC Bank (Philippines) Corp.	2,120,012	4.87~5.85%	15,497
PT Bank CTBC Indonesia	4,149	0.00%	-
Land And Houses Bank Public Company Limited	-	4.40~4.85%	13,633
合計	<u>\$ 8,646,161</u>		<u>183,281</u>

關係人名稱	111年度		
	期末餘額	利率區間	利息收入
CTBC Bank (Philippines) Corp.	\$ 307,080	2.65~5.02%	12,830
PT Bank CTBC Indonesia	41,197	0.00%	-
Land And Houses Bank Public Company Limited	1,842,480	4.4~4.85%	19,054
The Tokyo Star Bank, Ltd.	-	0.06~3.14%	83,233
合計	<u>\$ 2,190,757</u>		<u>115,117</u>

7.同業存款：

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
The Tokyo Star Bank, Ltd.	\$ 19,289	26,234
CTBC Bank (Philippines) Corp.	7,930	5,927
PT Bank CTBC Indonesia	4,490	5,880
	<u>\$ 31,709</u>	<u>38,041</u>

註：國際間同業存款交易，依慣例不予計息。

8.存放同業：

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
CTBC Bank Corp. (USA)	\$ 12,300,970	2,344,636
CTBC Bank (Philippines) Corp.	61,224	12,681
CTBC Bank Corp. (Canada)	15,017	23,125
PT Bank CTBC Indonesia	3,922	57,345
The Tokyo Star Bank, Ltd.	3,488	-
	<u>\$ 12,384,621</u>	<u>2,437,787</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

9. 衍生金融商品交易：

112.12.31							
關 係 人 名 稱	衍生商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額		
					科 目	餘 額	
中信投信各基金	即期外匯	112/12/28~ 113/01/02	USD 23,900 \$	1,697	透過損益按公允價 值衡量之金融資產		1,697
中信投信各基金	貨幣市場換匯	112/12/14~ 113/01/22	USD 135,090	(24,947)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債		24,947
德商德意志銀行 (股)公司台北分 公司	貨幣市場換匯	112/10/23~ 113/03/25	USD 100,000	(91,772)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債		91,772
德商德意志銀行 (股)公司台北分 公司	利率交換	100/11/18~ 123/03/31	NTD 27,834,818	11,381	透過損益按公允價 值衡量之金融資產		11,381
台灣人壽保險 (股)公司	貨幣市場換匯	112/10/06~ 113/03/13	USD 330,000	(254,315)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債		254,315
The Tokyo Star Bank, Ltd.	利率交換	111/12/01~ 117/11/13	USD 32,500	21,384	透過損益按公允價 值衡量之金融資產		21,384
The Tokyo Star Bank, Ltd.	外匯選擇權	111/06/01~ 122/11/28	JPY 71,131,775	377,119	透過損益按公允價 值衡量之金融資產		377,119
111.12.31							
關 係 人 名 稱	衍生商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額		
					科 目	餘 額	
德商德意志銀行 (股)公司台北分 公司	利率交換	100/11/18~ 120/12/31	NTD 22,273,282 \$	136,164	透過損益按公允價 值衡量之金融資產		136,164
德商德意志銀行 (股)公司台北分 公司	無本金交割利率 交換	107/03/19~ 112/08/03	NTD 1,800,000	882	透過損益按公允價 值衡量之金融資產		882
中信投信各基金	貨幣市場換匯	110/08/12~ 112/08/23	USD 135,590	78,143	透過損益按公允價 值衡量之金融資產		78,143
中信投信各基金	即期外匯	111/12/30~ 112/01/04	NTD 399,516	312	透過損益按公允價 值衡量之金融資產		312
The Tokyo Star Bank, Ltd.	利率交換	111/12/01~ 116/12/09	USD 4,100	4,848	透過損益按公允價 值衡量之金融資產		4,848
The Tokyo Star Bank, Ltd.	外匯選擇權	111/06/01~ 112/11/18	JPY 1,692,480	89,566	透過損益按公允價 值衡量之金融資產		89,566
The Tokyo Star Bank, Ltd.	外匯選擇權	111/06/01~ 112/11/18	USD 11,000	53,924	透過損益按公允價 值衡量之金融資產		53,924

10. 附賣回債票券：

關 係 人 名 稱	112年度		
	期末餘額	應收利息	利息收入
台灣人壽保險(股)公司	\$ 6,000,000	3,653	3,653

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

11.其他：

(1)各項收入

關係人名稱	摘要	112年度	111年度
台灣人壽保險(股)公司	共銷佣金、各項手續費、團膳收入、資訊費分攤及其他收入	\$ 6,280,050	4,821,352
中國信託證券投資信託(股)公司	各項手續費、基金服務費、團膳收入及資訊費分攤	122,160	81,558
中國信託金融控股(股)公司	各項手續費、團膳收入、資訊費分攤及其他收入	44,442	36,879
中國信託產物保險(股)公司	各項手續費、共銷佣金及資訊費分攤	40,551	46,764
中國信託綜合證券(股)公司	協銷分潤、團膳收入、各項手續費及資訊費分攤	17,870	31,724
CTBC Bank (Philippines) Corp.	資訊費分攤	17,720	8,068
中國信託證券投資顧問(股)公司	各項手續費、資訊費分攤及團膳收入	7,922	311
The Tokyo Star Bank, Ltd.	資訊費分攤	5,250	7,258
松柏(股)公司	各項手續費	4,780	5,434
台灣彩券(股)公司	各項手續費、團膳收入、資訊費分攤、搬移機收入及其他收入	4,426	4,212
中國信託育樂(股)公司	各項手續費、團膳收入、資訊費分攤及其他收入	3,987	3,327
萬通票券金融(股)公司	各項手續費及董監酬勞	2,764	4,270
財團法人中國信託慈善基金會	各項手續費、團膳收入、資訊費分攤及其他收入	2,703	2,989
中租迪和(股)公司	財務顧問費	2,000	6,855
中國信託創業投資(股)公司	各項手續費、團膳收入、資訊費分攤及其他收入	1,251	992
PT Bank CTBC Indonesia	資訊費分攤	1,168	3,235
中國信託資融(股)公司	各項手續費及資訊費分攤	916	689
CTBC Asia Limited	各項手續費及資訊費分攤	882	1,348
仲信國際融資租賃有限公司	資訊費分攤	786	1,182
Land and Houses Bank Public Company Limited	資訊費分攤	698	-
CTBC Bank Corp. (USA)	資訊費分攤	696	1,345
中信房屋仲介(股)公司	各項手續費及業務服務費	686	686
中國信託資產管理(股)公司	各項手續費、資訊費分攤及團膳收入	642	543
開南學校財團法人臺北市開南高級中等學校	各項手續費	597	619
東海大學	各項手續費	562	517
和順興管理顧問(股)公司	各項手續費	514	388
德商德意志銀行(股)公司台北分公司	各項手續費	335	522
台北金融大樓(股)公司	各項手續費及董監酬勞	-	97,336
財金資訊(股)公司	董監酬勞	-	1,484
鴻海精密工業(股)公司	各項手續費	-	500
自然人	各項手續費	6,937	1,742
		<u>\$ 6,573,295</u>	<u>5,174,129</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

前述交易，應收帳款餘額如下：

關係人名稱	摘要	112.12.31	111.12.31
台灣人壽保險(股)公司	共銷佣金、各項手續費、團膳收入、資訊費分攤及其他收入	\$ 504,269	255,175
中國信託證券投資信託(股)公司	各項手續費、基金服務費、團膳收入及資訊費分攤	4,103	4,479
中國信託金融控股(股)公司	各項手續費、團膳收入、資訊費分攤及其他收入	9,937	9,330
中國信託產物保險(股)公司	各項手續費、共銷佣金及資訊費分攤	3,756	3,996
中國信託綜合證券(股)公司	協銷分潤、團膳收入、各項手續費及資訊費分攤	1,394	3,468
CTBC Bank (Philippines) Corp.	資訊費分攤	18,548	8,164
中國信託證券投資顧問(股)公司	各項手續費、資訊費分攤及團膳收入	43	127
The Tokyo Star Bank, Ltd.	資訊費分攤	397	1,129
台灣彩券(股)公司	各項手續費、團膳收入、資訊費分攤、撤移機收入及其他收入	916	1,168
中國信託育樂(股)公司	各項手續費、團膳收入、資訊費分攤及其他收入	897	385
萬通票券金融(股)公司	各項手續費及董監酬勞	31	28
財團法人中國信託慈善基金會	各項手續費、團膳收入、資訊費分攤及其他收入	1,042	1,192
中國信託創業投資(股)公司	各項手續費、團膳收入、資訊費分攤及其他收入	203	232
PT Bank CTBC Indonesia	資訊費分攤	1,766	3,235
中國信託資融(股)公司	各項手續費及資訊費分攤	1,046	612
CTBC Asia Limited	各項手續費及資訊費分攤	80	105
仲信國際融資租賃有限公司	資訊費分攤	1,006	1,182
Land and Houses Bank Public Company Limited	資訊費分攤	698	-
CTBC Bank Corp. (USA)	資訊費分攤	1,093	1,345
中國信託資產管理(股)公司	各項手續費、資訊費分攤及團膳收入	124	111
和順興管理顧問(股)公司	各項手續費	105	209
德商德意志銀行(股)公司台北分公司	各項手續費	18	28
		<u>\$ 551,472</u>	<u>295,700</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2)各項費用

關係人名稱	摘要	112年度	111年度
台灣彩券(股)公司	彩券服務費	\$ 2,522,486	2,147,728
台灣人壽保險(股)公司	團保費用、共銷獎金及場地 費租金	237,302	143,408
中國信託綜合證券(股)公司	信託服務費、經紀手續費、 各項手續費及場地費租 金	154,909	75,924
中信保全(股)公司	保全費用	103,201	96,644
中國信託育樂(股)公司	購買餽贈客戶之禮品、行銷 廣告贊助及行銷業務推 廣費	90,438	415,469
中國信託產物保險(股)公司	保險費用及廣告費	67,611	55,505
中國信託金融控股(股)公司	業務保險費用及資訊費用	38,613	42,728
財團法人台灣經濟研究院	委託研究費	18,000	13,000
中信房屋仲介(股)公司	行銷業務推廣費	8,463	9,161
中華民國棒球協會	冠名權贊助款	5,000	5,000
中捷公寓大廈管理維護(股)公司	場地修繕清潔費	870	1,446
松柏(股)公司	購買餽贈及宴請客戶之禮 品、團膳費用及管理雜 費	867	1,163
中信學校財團法人中信金融管理 學院	委託研究費	800	510
財團法人中國信託商業銀行文教 基金會	購買餽贈客戶之禮品、行銷 業務推廣費及行銷廣告 費	726	-
中國信託金融園區管理負責人	總行管理費	-	146,093
台北金融大樓(股)公司	紅利折抵、贊助金、聯名卡 活動、ATM水電費及顧問 費	-	71,506
台灣利樂福利厚生(股)公司	紅利折抵、購買餽贈客戶之 禮品及行銷活動費用	-	4,591
財金資訊(股)公司	資訊費用	-	600
		<u>\$ 3,249,286</u>	<u>3,230,476</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

前述交易，應付帳款餘額如下：

關係人名稱	摘要	112.12.31	111.12.31
台灣彩券(股)公司	彩券服務費	\$ 1,372,462	1,000,478
台灣人壽保險(股)公司	團保費用、共銷獎金及場地 費租金	31,417	16,274
中國信託綜合證券(股)公司	信託服務費、經紀手續費、 各項手續費及場地費租金	18,178	11,564
中信保全(股)公司	保全費用	9,594	9,161
中國信託育樂(股)公司	購買餽贈客戶之禮品、行銷 廣告贊助及行銷業務推 廣費	6,973	4,113
中國信託產物保險(股)公司	保險費用及廣告費	9,278	7,268
財團法人台灣經濟研究院	委託研究費	4,500	4,000
中信房屋仲介(股)公司	行銷業務推廣費	1,481	2,272
中捷公寓大廈管理維護(股)公司	場地修繕清潔費	48	196
財團法人中國信託商業銀行文教 基金會	購買餽贈客戶之禮品、行銷 業務推廣費及行銷廣告費	649	-
		<u>\$ 1,454,580</u>	<u>1,055,326</u>

(3)其他：

關係人名稱	摘要	112.12.31	111.12.31
The Tokyo Star Bank, Ltd.	衍生金融交易保證金	\$ 362,406	124,048
台灣人壽保險(股)公司	存入保證金、存出保證金 及墊付訓練費等	11,470	4,111
CTBC Asia Limited	墊付辦公室租金	5,596	6,889
中國信託金融控股(股)公司	墊付水電費、訓練費及郵 資等	2,702	2,158
中國信託綜合證券(股)公司	墊付水電費、訓練費及郵 資等	1,164	1,016
		<u>\$ 383,338</u>	<u>138,222</u>

上述與關係人之交易條件與非關係人並無差異。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(三)主要管理階層薪酬總額

	112年度	111年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 1,008,527	918,657
退職後福利	21,072	30,300
股份基礎給付-現金交割	467,486	(139,341)
股份基礎給付-股權交割	133,557	37,114
合計	<u>\$ 1,630,642</u>	<u>846,730</u>

本行現金交割之股份基礎給付係於既得期間依公允價值衡量變動數認列為當期損益，民國一一一年度因公允價值變動迴轉股份基礎給付費用。

八、質押之資產

本行資產提供擔保明細如下：

單位：新台幣千元

資產項目	類別	存出保證面額		擔保用途
		112.12.31	111.12.31	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	債券	-	86,703	其他法定準備金
	政府公債	466,336	325,711	其他法定準備金、透支額度擔保
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	央行可轉讓定期存單	19,850,000	29,850,000	央行日間透支設質、票券商存儲準備金、外幣拆款設質擔保、美元拆款清算專戶及日元拆款清算專戶
	債券	383,081	140,950	衍生性商品交易保證金
	可轉讓定期存單	391,000	391,000	地上權履約保證金
	政府公債	11,310,417	1,067,460	信託資金賠償準備、債券等殖成交準備金、衍生性商品交易保證金、法院提存保證金、其他保證金及其他法定準備
應收款項	債券到期轉列其他應收款	-	100	其他保證金
貼現及放款	各項放款	2,750,091	4,037,136	銀行信用額度
其他金融資產	定期存單	663,183	671,853	期貨自營商保證金、台灣中油履約保證金、公益走道履約保證金、聯名卡保證金及台灣中油股務代理履約保證金

民國一一二年及一一一年十二月三十一日，本行之不可撤銷擔保信用狀作為發行公益彩券之保證金皆為2,100,000千元。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)主要承諾及或有事項：

	112.12.31	111.12.31
辦理保證及信用狀業務產生之或有債務	\$ 99,436,124	90,102,482
提供本票做為央行轉融通之擔保	248,968	248,968
受託保管客戶票據	89,134,804	89,493,891
受託保管有價證券及債務證券	2,881,567,323	2,922,777,657
辦理指定用途信託資金	2,095,198,633	1,765,889,373
受託保管品	269,695	331,714
	<u>\$ 5,165,855,547</u>	<u>4,868,844,085</u>

本行民國一一二年及一一一年十二月三十一日之可取消約定融資額度分別為1,934,111,734千元及1,539,579,235千元。

本行與台灣國際商業機器(股)公司簽訂資訊資源供應合約，合約期間為民國一一年一月一日至民國一六年十二月三十一日，合約金額32.24億元，以上費用含主機租賃費、軟體授權使用費及其維護費等。

本行為財政部指定之公益彩券發行機構，統籌辦理第四屆傳統型、立即型及電腦型彩券之發行，辦理期間為民國一〇三年一月一日起至一一二年十二月三十一日，本行發行彩券之報酬為售出彩券券面總金額之4.35%，發行報酬每月結算。於第四屆彩券發行期間，本行每年須支付予財政部回饋金27億元。另本行為控管獎金支出率不高於發行金額60%上限，以利政府公益盈餘結算及分配，另設彩券備償獎金之過渡性控管科目並採取適當之風險控管機制。

本行為財政部指定之公益彩券發行機構，統籌辦理第五屆傳統型、立即型及電腦型彩券之發行，辦理期間為民國一一三年一月一日起至一二二年十二月三十一日，本行發行彩券之報酬為售出彩券券面總金額之4.35%，發行報酬每月結算。於第五屆彩券發行期間，本行每年須支付予財政部回饋金27億元，且本行應規劃經銷商照顧經費，10年不得少於6.07億元及公益彩券形象建立及健全彩券秩序事項10年不得少於1.5億元。另本行為控管發行期間總獎金支出率不高於發行彩券券面總金額60%上限，以利政府公益盈餘結算及分配，另設彩券備償獎金之過渡性控管科目並採取適當之風險控管機制。

本行與樂富資訊(股)公司於民國一〇二年五月三十一日簽訂彩券軟體、硬體建置採購及維護服務合約，合約總價款為2,322,756千元，其中維護服務合約價款為1,633,851千元，維護服務期間自民國一〇二年五月三十一日起至民國一一二年十二月發行最後一期彩券可兌獎日之後，並完成所有結算、移交及善後工作為止。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本行與樂富資訊(股)公司於民國一一二年五月三十一日簽訂彩券軟體、硬體建置採購及維護服務合約，合約總價款為2,249,257千元，其中維護服務合約價款為1,556,500千元，維護服務期間自民國一一二年五月三十一日起至民國一二二年十二月發行最後一期彩券可兌獎日之後，並完成所有結算、移交及善後工作為止。

本行委託台灣彩券(股)公司辦理各類公益彩券之發行、銷售、促銷、開兌獎作業及管理事宜，合約期間自民國一〇二年十一月十一日至民國一一三年六月三十日止，並按售出各類彩券券面總金額之4.35%為發行報酬，本行同意發行報酬扣除營業稅、回饋金、彩券業務直接費用及加計週邊效益後，餘額為正時，將全數作為委託報酬計付予台灣彩券(股)公司，若當年發行報酬扣除營業稅、回饋金、彩券業務直接費用及加計週邊效益後，餘額為負時，台灣彩券(股)公司應予補足。前述委託報酬於民國一〇四年五月二十日修改不加計週邊效益，並溯自民國一〇四年一月一日起適用。

本行委託台灣彩券(股)公司辦理各類公益彩券之發行、銷售、促銷、開兌獎作業及管理事宜，合約期間自民國一一二年二月八日至民國一二三年六月三十日止，並按售出各類彩券券面總金額之4.35%為發行報酬，本行同意發行報酬扣除營業稅、公益回饋金、彩券業務相關費用，餘額為正時，將全數作為委託報酬計付予台灣彩券(股)公司，若當年發行報酬扣除營業稅、公益回饋金、彩券業務相關費用，餘額為負時，台灣彩券(股)公司應予補足。

本行於民國一〇四年十一月六日與英屬維京群島商子樂開發(股)公司及碩河開發(股)公司簽訂合建契約書，為辦理台北市信義區信義段四小段18地號興建大樓事宜。本行留用該標的物土地所有權持分5%進行合建，分得新建大樓總建物面積之5%(及其所屬基地持分)並依買賣契約及合建契約負擔5%興建成本。本行預計投入總興建成本約5.3億元。截至民國一一二年十二月三十一日止，本行已支付款項為378,011千元。

本行與台灣國際商業機器(股)公司簽訂核心現代化計劃管理專業服務及系統整合案專案服務合約，合約期間為民國一一一年六月二十三日至台灣國際商業機器(股)公司依合約完成全部專案服務時終止，合約金額原為41.76億元，因後續新增客製化及中台建置需求，追加新台幣1.07億元，核准合約金額為42.83億元。該費用包含計畫管理服務、銀行核心系統建置整合服務、支付系統建置整合服務及舊核心系統委外服務等費用。另本行為取得前述專案所需之軟體授權，於民國一一一年與印度商塔塔顧問服務有限公司簽訂銀行核心系統軟體授權合約，合約金額為3.3億元及台灣源訊環球科技簽訂支付系統軟體授權合約，合約金額為1.55億元，兩項軟體授權合約於民國一一一年六月二十三日開始永久授權，以上費用為軟體授權費。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二)依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露之信託資訊如下：

信託帳資產負債表

民國一一二年及一一一年十二月三十一日

信 託 資 產	112.12.31	111.12.31	信 託 負 債	112.12.31	111.12.31
銀行存款	\$ 55,426,822	57,932,415	應付款項	5,529,848	691,783
應收款項	7,969,443	369,915	應付保管有價證券	1,244,752,486	1,061,390,959
債券	122,039,391	65,722,739	其他負債	215,269	29,944
股票	202,687,377	178,670,602	信託資本	719,109,966	612,494,137
基金	368,491,690	317,999,202	各項準備及累積盈餘	125,591,064	91,282,550
結構型商品	45,099,692	34,232,319			
其他投資	281,675	1,931,670			
不動產－淨額	48,331,775	47,568,286			
保管有價證券	1,244,752,486	1,061,390,959			
其他資產	118,282	71,266			
信託資產總額	<u>\$2,095,198,633</u>	<u>1,765,889,373</u>	信託負債總額	<u>2,095,198,633</u>	<u>1,765,889,373</u>

註：民國一一二年及一一一年十二月三十一日帳載含國際金融業務分行之信託業務，其金額分別為 7,838,007千元及7,591,939千元。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

信託帳財產目錄

民國一十二年及一十一年十二月三十一日

投資項目	112.12.31	111.12.31
銀行存款	\$ 55,426,822	57,932,415
應收款項	7,969,443	369,915
債券	122,039,391	65,722,739
股票	202,687,377	178,670,602
基金	368,491,690	317,999,202
結構型商品	45,099,692	34,232,319
其他投資	281,675	1,931,670
不動產－淨額		
土地	48,118,589	47,511,659
房屋及建築	213,186	56,627
小計	48,331,775	47,568,286
保管有價證券	1,244,752,486	1,061,390,959
其他資產		
地上權	117,871	70,878
預付其他款項	411	388
小計	118,282	71,266
合 計	<u>\$ 2,095,198,633</u>	<u>1,765,889,373</u>

信託帳損益表

民國一十二年及一十一年一月一日至十二月三十一日

	112年度	111年度
信託收益	\$ 10,757,790	10,693,409
信託費用	(1,437,493)	(3,351,345)
稅前淨損益	9,320,297	7,342,064
減：所得稅費用	35,548	19,906
稅後淨損益	<u>\$ 9,284,749</u>	<u>7,322,158</u>

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(三)其他：

1. 結構債案：

本行香港分行於民國九十四年九月至十二月間經董事會核准向巴克萊銀行股份有限公司(Barclays Bank PLC)購買面額美金3.9億元結構債(下稱「海外結構債」)；於民國九十五年間母公司中國信託金融控股股份有限公司(下稱中信金控)欲轉投資兆豐金控時，為避免違反銀行法關於銀行對單一公司持股5%上限規範，須先行處分上開海外結構債，時任本行法金總經理之陳○○乃買入紅火公司作為特殊目的公司(Special Purpose Vehicle)，並將海外結構債以市價出售予紅火公司，本行處分該海外結構債獲利美金8,448千元。紅火公司嗣後向Barclays Bank PLC申請贖回該海外結構債，因此產生贖回獲利益美金3,047萬元，除其中約美金950萬元為陳○○因不明原因轉入其個人可控帳戶外，其餘約美金2,090萬元則皆匯入中信金控之海外孫公司。中信金控之法人董事為使公司業務得以順利進行，於民國九十五年九月間遵照金融監督管理委員會要求，墊付本行相當於美金3,047萬元之款項，由於此金額遠大於上述未匯入中信金控海外孫公司之美金950萬元，故本行並未因此而受有財務上損失。另中信金控法人董事仲成投資及寬和開發，於民國一○○○年四月二十八日來函表示，依據中信金控民國一○○○年三月十日中信金字第1002243570005號函附之「中國信託商業銀行香港分行出售結構債予紅火公司案分析報告」(下稱分析報告)顯示，本行並未因出售海外結構債乙案而遭受損失。依據前揭分析報告所述，則中信金控與法人董事仲成投資及寬和開發於民國九十八年二月九日簽署之合約書所根據之本行遭受損害之前提已不存在，爰請本行儘速與其合理協商解決方案。本行於民國一○○○年八月十六日去函中信金控法人董事仲成投資與寬和開發請求中信金控法人董事仲成投資與寬和開發同意放棄原於民國九十五年九月所墊付予本行美金3,047萬元之求償權。中信金控法人董事於民國一○○○年八月十八日來函表示同意，惟希望本行將其所放棄追償之款項中美金2,090萬元用於從事急難救助等公益貸款業務，同時另請本行將其中美金957萬元代為轉付予中信金控以彌補原應由中信金控認列其孫公司CT Opportunity Investment Company之投資虧損。由於本行尚未依前述法人董事之要求將美金2,090萬元用於公益等事項，而法人董事仍堅持該筆款項應用於公益事項，故本件仍有待雙方協商後再行處理。另依據中信金控內部進行之調查及中信金控委任顧問律師之法律意見，因紅火公司之最終利益歸屬於中信金控，故認為紅火公司係中信金控之特殊目的公司。另依金流顯示，本行前董事長辜○○及涉案三名員工均未因本案獲取任何私人利益。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本案於上訴第三審後，於民國一〇三年八月間經最高法院撤銷原二審判決，發回臺灣高等法院更審(下稱「更一審」)。臺灣高等法院於民國一〇七年九月十二日更一審判決部分當事人有罪，部分當事人無罪，遭判決有罪之當事人及臺灣高等檢察署均提起上訴，最高法院於民國一〇八年十一月十四日撤銷更一審判決關於辜○○部分及涉案人員張○○、林○○有罪部分，發回臺灣高等法院更審(下稱「更二審」)，就更一審部分當事人無罪之判決則已無罪定讞。臺灣高等法院更二審於民國一一〇年四月二十八日判決辜○○、張○○及林○○均無罪，經檢察官對更二審判決提起上訴，最高法院於一一一年五月十二日撤銷原(更二審)判決，發回臺灣高等法院更審(下稱「更三審」)。臺灣高等法院更三審於民國一一二年十一月三十日判決辜○○、張○○及林○○均無罪，檢察官已提起上訴，故本案尚未全部確定。據中信金控委任顧問律師意見書表示：「紅火公司就回贖結構債之帳面獲利中約美金2,090萬元已匯回中信金控之海外孫公司CT Opportunity Investment Company。另中信金控法人股東亦墊付美金3,047萬4,717元匯交中信銀行。上述墊付款項加計匯回金額，已超過紅火公司就結構債贖回之帳面利益，因此中信金控並未受有損害。此外，就法律責任而言，該案件為刑事案件，而中信金控為法人，該等職員個人雖受刑事有罪判決，但該判決之效力並不及於彼等之僱主法人，且該案判決尚未確定。因此，該判決結果對中信金控目前之財務及業務經營應無重大不利之影響，亦不影響前述中信金控未遭受損害之事實。」目前評估本案對本行之營運及股東權益尚無重大影響。

臺灣高等檢察署於民國一〇五年七月六日向臺灣高等法院具狀聲請追繳中信金控因本件操縱股價犯罪行為所獲得的不法所得新臺幣261,696千元。臺灣高等法院已通知中信金控以第三人地位參與訴訟程序，中信金控認為本案並無操縱股價情形，自無不法所得可言，中信金控已委請律師代理陳述意見。臺灣高等法院於民國一〇七年九月十二日判決中信金控之財產不予沒收、追徵，理由略以本件無操縱股價犯罪行為，中信金控自無不法所得可言。最高法院於民國一〇八年十一月十四日撤銷發回前述不予沒收之判決，理由略以沒收部分雖未經上訴最高法院，仍為本案判決上訴效力所及，而其依附之前提即本案判決部分既經撤銷發回更審，為避免沒收裁判確定後，其所依附之前提經二審法院更審後變更而動搖該沒收裁判之基礎，造成裁判上矛盾，故一併將沒收部分撤銷發回臺灣高等法院。臺灣高等法院更二審於民國一一〇年四月二十八日判決中信金控之財產不予沒收、追徵，經檢察官對更二審判決提起上訴，最高法院於一一一年五月十二日撤銷原(更二審)判決，發回臺灣高等法院更審。嗣臺灣高等法院更三審於民國一一二年十一月三十日判決中信金控之財產不予沒收、追徵，檢察官已提起上訴，故此部分裁判尚未確定。

2. 出售不良債權及澄清湖大樓案：

有關民國一〇八年八月二十六日臺北地方檢察署檢察官針對本行於民國九十四與九十五年間與關係人英屬蓋曼群島商泰通資產管理(股)公司等所進行之不動產與不良債權買賣案等提起公訴乙事，依中信金控委任顧問律師意見書表示，科信公

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

司、力林公司及泰通公司既屬於與中信資產間接擁有之特殊目的公司，三家公司向本行及中信資產之子公司中信第一資產購買不良債權所為相關交易款項，最終受益者自屬中信金控，本案本行於評價報告之價值區間內出售鳳山信用合作社之不良債權，應無損害可言。另三件不良債權交易嗣後已分別取消，相關交易款項均已返還本行，故該三件不良債權交易對中信金控及本行，自未造成損害。依據中信金控提供之資料，泰通公司就澄湖大樓之處分利益已轉回中信資產之子公司CT Opportunity Investment，最終轉回中信金控，故「澄湖大樓案」交易對中信金控或本行應未造成損害。依上述外部顧問律師意見，目前評估本案對本行之營運及股東權益尚無重大影響。

3.內湖房地案：

關於臺北地方檢察署於民國一〇六年一月十二日起訴指摘涉案人員張○○等人及於民國一〇七年一月四日追加起訴指摘另名涉案人員張○○就本行購買臺北市內湖安康段15-2號土地及購買臺北市內湖安康段13-1號及13-7號土地上興建之建物兩件購置資訊機房及行政大樓涉嫌獲取不當價差之案件，臺灣臺北地方法院就前述起訴部分於民國一〇七年十月十一日判決被告皆有罪，臺北地方檢察署檢察官及被告皆提起上訴，經臺灣高等法院於一一一年十二月六日撤銷原判決，改判部分當事人無罪，案件尚未確定；就追加起訴部分，臺灣臺北地方法院於民國一〇八年六月四日判決張○○無罪，檢察官對此提起上訴，經臺灣高等法院一一一年十二月六日判決駁回上訴，維持張○○無罪判決，該判決業已確定。就前述判決認定中信金控及本行因資訊機房及行政大樓購置案受有損害一節，據中信金控外部顧問律師意見書表示：「中信銀行購買資訊機房大樓及行政大樓，皆係報奉中信銀行董事會決議通過，並先委託專業機構提供合理之價格作為參考。臺北地方法院刑事判決雖認為中信銀行就資訊機房大樓交易案委請之鑑價機構喪失對於標的客觀評價之立場云云，但臺北地方法院刑事判決並未認定鑑價機構之估價結論不可採。中信銀行購買資訊機房大樓及行政大樓之價格，既然皆低於所委託專業鑑定機構之鑑定價格，且均未超逾中信銀行董事會決議授權之購買金額上限，足徵中信銀行之購買價格應與當時之合理價格相當，相關承辦人員亦遵守董事會之決議，並未違法，中信銀行因該二件不動產交易自應未遭受損害。此外，就法律責任而言，該案件為刑事案件，而中信銀行為法人，職員個人雖受刑事有罪判決，但該判決之效力並不及於彼等之僱主法人，且該案判決尚未確定。因此，該判決結果對中信銀行或中信金控目前之財務及業務經營應無重大不利之影響。」另，就前述判決認定永約開發公司與本行為關係人交易應揭露於中信金控及本行財務報告一節，中信金控董事會責成經理部門協同外部顧問律師針對本案進行分析研究，所製作之分析報告顯示：「本所認為張○○並非公司實質負責人，亦無從控制公司決策經營權限，中信銀行購買臺北市內湖安康段15-2號土地及同地段13-1號及13-7號土地及建物之兩件交易，其所踐行之程序及購買金額均與法定程序相合，且決定購買不動產之董事會會議張○○並未

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

出席，並未參與購買不動產之決策過程。」另據外部顧問律師意見書表示：「依據資訊機房大樓及行政大樓交易時所應適用之『公開發行公司取得或處分資產處理準則』、金融控股公司法第45條第1項規定、中信銀行102年7月31日修訂之『中國信託商業銀行準利害關係人授信以外交易管理辦法』、證券發行人財務報告編製準則、銀行財務報告編製準則或國際會計準則第24號等規定或解釋，張○○於形式上或實質上應非中信銀行之利害關係人或準利害關係人」。

「永約開發公司之股東(最終受益人)為巫○○，為中信銀行之專門委員張○○之弟即張○○之配偶(二等姻親)，而巫○○未擔任前述規定所列舉具實質影響力之職務，亦不具備國際會計準則第24號(A部分)第9段解釋所規範之相關身分，因此巫○○亦非中信銀行之利害關係人或準利害關係人。」依上述分析報告及律師意見書，張○○並非本行實質負責人，且於形式上及實質上並非本行之利害關係人或準利害關係人。縱認張○○為本行之實質負責人，依據國際會計準則第24號(A部分)第9段解釋所規範之相關身分，其二親等姻親並非本行之利害關係人或準利害關係人，故巫○○亦非本行之利害關係人或準利害關係人。

此外，再據前述律師意見書表示：「姑不論該判決尚未確定，即以判決理由所示事證資料，尚不足以認定張○○實質管理永約開發公司，且永約開發公司相關投資所獲利益亦與張○○無關。中信銀行與永約開發公司就資訊機房大樓及行政大樓之交易，對中信金控及中信銀行而言應非屬於關係人交易，故無揭露於財務報告之必要」。

「此外，依據判決理由所揭露之客觀證據資料，無從認定張○○為永約開發公司之實質管理人業如前述，加以張○○及巫○○並非中信銀行之利害關係人或準利害關係人，應可認定永約開發公司自非中信銀行之利害關係人或準利害關係人。中信金控或中信銀行就資訊機房大樓及行政大樓之交易既然無涉關係人交易，中信金控於財務季報告及年度財務報告中自無須揭露資訊機房大樓交易及行政大樓交易案為關係人交易，並無財務報告不實之違法。」依上述外部顧問律師意見，本行購買資訊機房大樓及行政大樓之價格應與當時之合理價格相當，相關承辦人員亦遵守董事會之決議，並未違法，本行未因該二件不動產交易遭受損害；此外，張○○及永約開發公司均非本行之利害關係人或準利害關係人，中信金控於財務季報告及年度財務報告中無須揭露資訊機房大樓交易及行政大樓交易案為關係人交易，並無財務報告不實之違法。目前評估本案對本行之營運及股東權益尚無重大影響。

4. 臺南不動產案：

有關民國一〇八年九月十二日媒體報導臺北地方檢察署就本行於民國一〇一年間出售臺南市北門路不動產之交易案提起公訴乙事，依中信金控委任顧問律師意見書表示，本行於交易前已依法委託專業不動產鑑價機構進行鑑價，且本行出售之價格高於不動產估價師事務所之估價金額，亦高於本行於民國一〇一年六月就臺南市

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

北門路不動產之帳面價值。該交易事前並經本行內部核決程序簽准，核其踐行之程序均與本行相關作業規範暨出售不動產之規定，以及相關法令相符，且本行亦未受有損害。依上述外部顧問律師意見，目前評估本案對本行營運及股東權益尚無重大影響。

5.原信義總部大樓案：

有關臺北地方檢察署偵查本行於民國一〇四年十一月六日出售原信義總部大樓土地所有權之持份95%之交易一案，依中信金控委任顧問律師意見書表示，本行係以公開標售之方式出售松壽大樓土地，並委任國際知名之戴德梁行負責此公開標售案，同時委請國際通商法律事務所擔任此公開標售案全部過程之法律顧問。本行於交易前已依法委託兩家專業不動產鑑價機構進行鑑價，且本行係以兩家專業鑑定機構鑑定之價格之平均值作為公開標售之底價。該交易並事先分別取得本行審計委員會及董事會授權核准，並以高於公開標售之底價之價格出售，本行並已就董事會決議及松壽大樓土地交易辦理重大訊息公告，核其踐行之程序均與相關法令、本行相關作業規範暨出售不動產之法令相符，且本行亦未受有損害。全案已於民國一二年十一月二十三日不起訴處分確定。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)獲利能力

單位：%

項	目	112.12.31	111.12.31
資產報酬率(年)	稅 前	1.03	1.03
	稅 後	0.85	0.86
淨值報酬率(年)	稅 前	14.42	13.56
	稅 後	11.89	11.35
純益率		35.40	37.96

註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前(後)損益係指當年累計損益金額

(二)與金融控股公司之其他子公司間進行合作推廣行為及資訊交互運用，其收入及費用之分攤方式：

本行與台灣人壽保險(股)公司(下稱台灣人壽)間進行共同業務推廣產生之收益，自台灣人壽取得之業務協銷獎金，其分攤方式係依本行與台灣人壽於各項保險商品簽

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

訂之年度佣金率支付。

上述費用分攤與分潤金額已於附註七揭露。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

- 1.資金貸與他人：銀行業子公司不適用；其他：無。
- 2.為他人背書保證：銀行業子公司不適用；其他：無。
- 3.期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資權益部分)：銀行業子公司不適用；其他：無。
- 4.累積買進或賣出同一有價證券/轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：銀行業子公司不適用；其他：無。
- 5.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元

取得不動產 之公司	財產 名稱	事 實 發生日	交易 金額	價款支 付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決 定之參 考依據	取得目 的及使 用情形	其他 約定 事項
							所有人	與發行人 之關係	移 轉 日期	金 額			
Land and Houses Bank Public Company Limited	土地及建物	112/03/17	530,740	還清貸款	TOYOTA T B N COMPANY LIMITED	非關係人	不適用	不適用	不適用	-	註1	註2	註3
Land and Houses Bank Public Company Limited	土地及建物	112/03/17	639,266	還清貸款	T B N PROPERTY COMPANY LIMITED	非關係人	不適用	不適用	不適用	-	註1	註2	註3
Land and Houses Bank Public Company Limited	土地及建物	112/01/16	324,688	還清貸款	ASOKE PARK COMPANY LIMITED	非關係人	不適用	不適用	不適用	-	註1	註2	註3
Land and Houses Bank Public Company Limited	土地及建物	112/02/06	597,133	還清貸款	NORA GROUP MANAGEMENT COMPANY LIMITED	非關係人	不適用	不適用	不適用	-	註1	註2	註3
Land and Houses Bank Public Company Limited	土地及建物	112/02/06	477,865	還清貸款	FHA SMUI COMPANY LIMITED	非關係人	不適用	不適用	不適用	-	註1	註2	註3
Land and Houses Bank Public Company Limited	土地及建物	112/02/13	412,666	還清貸款	KILEN PRINTING COMPANY LIMITED	非關係人	不適用	不適用	不適用	-	註1	註2	註3
Land and Houses Bank Public Company Limited	土地及建物	112/02/06	377,060	還清貸款	AQUA MARINE RESORT COMPANY LIMITED	非關係人	不適用	不適用	不適用	-	註1	註2	註3
Land and Houses Bank Public Company Limited	土地及建物	112/02/23	406,223	還清貸款	自然人	非關係人	不適用	不適用	不適用	-	註1	註2	註3

註1：不動產估價師估價報告。

註2：配合泰國央行推行之紓困方案，貸款戶轉移不動產以抵償債務。

註3：本行及子行如於五年內處分資產，債務人有優先承購資產之權利。

6.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

7.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

8.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元

帳列應收款項 之公司	交易對象 名稱	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	台灣人壽保險 (股)公司	與本行受同一 公司控制	504,269	- %	-	-	已全數收回	-

9.從事衍生工具交易：銀行業子公司不適用；其他：無。

10.出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表：

單位：新台幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約 定條件	交易對象與 本行之關係
112/03/15	Japan Collection Service Co., Ltd.	無擔保放款	1,633	1,633	-	無	非關係人
112/05/26	Juutaku Loan Servicer Co., Ltd.	擔保放款	4,603	4,603	-	無	非關係人
112/05/26	Aozora servicing., Ltd.	擔保放款	3,078	3,078	-	無	非關係人
112/05/26	Abilio Servicer Co., Ltd.	擔保放款	3,709	3,709	-	無	非關係人
112/06/29	Kiraboshi servicer Co., Ltd.	無擔保放款	28,498	28,498	-	無	非關係人
112/12/21	I.R servicing., Ltd.	無擔保放款	28,603	28,603	-	無	非關係人

(2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上：無。

11.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

12.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

單位：新台幣千元/千股

被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股 股數	擬制持 股股數	合 計 股數	持 股 比 率	
CTBC Bank (Philippines) Corp.	菲律賓	商業銀行存放款業務	99.72 %	6,169,217	5,822	347,319	-	347,319	99.72 %	
PT Bank CTBC Indonesia	印尼	商業銀行存放款業務	99.00 %	6,230,516	337,542	1	-	1	99.00 %	
CTBC Bank Corp. (Canada)	加拿大	商業銀行存放款業務	100.00 %	2,184,271	184,854	2,746	-	2,746	100.00 %	
CTBC Capital Corp.	美國	投資業務	100.00 %	21,295,435	1,135,986	6	-	6	100.00 %	
CTBC Bank Corp.(USA)	美國	商業銀行存放款業務	100.00 %	20,603,116	1,160,095	普通股 3 特別股 100	-	普通股 3 特別股 100	100.00 %	
The Tokyo Star Bank, Ltd.	日本	商業銀行存放款業務	100.00 %	37,444,288	1,550,596	700	-	700	100.00 %	
Tokyo Star Business Finance, Ltd.	日本	放款及保證業務	100.00 %	2,896,379	118,096	1,936	-	1,936	100.00 %	
AZ-Star Co., Ltd.	日本	基金管理業務	40.00 %	21,374	(433)	-	-	-	40.00 %	
AZ-Star 3 號投資事業有限責任組合	日本	權益投資業務	23.56 %	521,312	180,596	3	-	3	23.56 %	
LH Financial Group Public Company Limited	泰國	投資業務	46.61 %	20,462,145	1,266,302	9,873,012	-	9,873,012	46.61 %	
Land and Houses Bank Public Company Limited	泰國	商業銀行存放款業務	99.99 %	31,550,066	1,515,397	2,000,000	-	2,000,000	99.99 %	
Land and Houses Fund Management Company Limited	泰國	基金管理業務	99.99 %	388,407	74,182	3,000	-	3,000	99.99 %	
Land and Houses Securities Public Company Limited	泰國	證券業務	99.90 %	874,063	125,112	1,273,121	-	1,273,121	99.90 %	
Land and Houses Advisory Company Limited	泰國	證券投資顧問業務	99.99 %	3,658	(211)	2,000	-	2,000	99.99 %	
萬通票券金融(股)公司	台灣	短期票券商及債券自營商業務	21.15 %	1,876,998	79,385	114,399	-	114,399	21.15 %	
廈門金美信消費金融有限責任公司	中國大陸	消費金融業務	34.00 %	1,168,483	107,133	-	-	-	34.00 %	

中國信託商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(三)大陸投資資訊：

1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

單位：新台幣千元/美金千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資方 式 (註一)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註二)	期末投 資帳面 價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
中國信託商業 銀行(股)公司 上海分行	銀行業務	6,194,068 USD 206,045	三	6,194,068 USD 206,045	-	-	6,194,068 USD 206,045	RMB 641,698 145,116	為本行上海分行，非為本 行之被投資公司	641,698	9,455,313	無
中國信託商業 銀行(股)公司 廣州分行	銀行業務	4,114,056 USD 130,531	三	4,114,056 USD 130,531	-	-	4,114,056 USD 130,531	RMB 194,366 44,346	為本行廣州分行，非為本 行之被投資公司	194,366	5,236,122	無
中國信託商業 銀行(股)公司 廈門分行	銀行業務	4,081,960 RMB 800,000	三	4,081,960 RMB 800,000	-	-	4,081,960 RMB 800,000	RMB 219,183 49,771	為本行廈門分行，非為本 行之被投資公司	219,183	4,644,674	無
中國信託商業 銀行(股)公司 深圳分行	銀行業務	1,351,890 RMB 100,000 USD 29,395	三	1,351,890 RMB 100,000 USD 29,395	-	-	1,351,890 RMB 100,000 USD 29,395	RMB (4,891) (975)	為本行深圳分行，非為本 行之被投資公司	(4,891)	1,212,608	無
廈門金美信消 費金融有限責 任公司	融資業務	795,471 RMB 170,000	一	795,471 RMB 170,000	-	-	795,471 RMB 170,000	RMB 315,096 71,848	34%	107,133	1,168,483	無

註一：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (一)直接赴大陸地區從事投資。
- (二)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。
- (三)其他方式：增設海外分支機構。

註二：本期投資損益認列基礎如下：

- (一)為海外分支機構之個別損益。
- (二)為被投資公司本期損益。

2.赴大陸地區投資限額：

單位：新台幣千元/美金千元/人民幣千元

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
16,537,445 (USD365,971) (RMB1,070,000)	16,639,028 (RMB3,370,000)	228,787,384

十四、部門資訊：營運部門資訊請詳本行合併財務報告。

中國信託商業銀行股份有限公司

重要會計項目明細表

本行重要會計項目明細表與財務報告附註之對應如下：

項目	索引
避險之金融資產明細表	附註六(六)
應收款項明細表	附註六(八)
貼現及放款明細表	附註六(九)
其他金融資產明細表	附註六(十二)
投資性不動產變動明細表	附註六(十三)
投資性不動產累計折舊變動明細表	附註六(十三)
投資性不動產累計減損變動明細表	附註六(十三)
不動產及設備變動明細表	附註六(十四)
不動產及設備累計折舊變動明細表	附註六(十四)
不動產及設備累計減損變動明細表	附註六(十四)
使用權資產變動明細表	附註六(十五)
使用權資產累計折舊變動明細表	附註六(十五)
使用權資產累計減損變動明細表	附註六(十五)
無形資產變動明細表	附註六(十六)
其他資產明細表	附註六(十七)
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表	附註六(三)
避險之金融負債明細表	附註六(六)
應付款項明細表	附註六(二十)
存款及匯款明細表	附註六(廿一)
應付金融債券明細表	附註六(廿二)
負債準備明細表	附註六(廿四)
其他金融負債明細表	附註六(廿三)
其他負債明細表	附註六(廿五)
利息收入明細表	附註六(卅三)
利息費用明細表	附註六(卅三)
手續費及佣金淨收益明細表	附註六(卅四)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表	附註六(卅五)
折舊及攤銷費用明細表	附註六(卅七)
其他業務及管理費用明細表	附註六(卅九)

中國信託商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$ 33,146,600
零用及週轉金		27,687
待交換票據		3,978,116
運送中現金		2,416,728
存放銀行同業		
活期存款		15,865
支票存款		2,036,343
外幣活期存款		
	AUD 14,926 匯率 21.0070	313,565
	CAD 5,011 匯率 23.2150	116,290
	EUR 11,836 匯率 34.0140	402,551
	HKD 51,650 匯率 3.9340	203,190
	JPY 13,810,390 匯率 0.2174	3,002,356
	RMB 305,348 匯率 4.3315	1,322,624
	SGD 5,355 匯率 23.3110	124,828
	USD 432,886 匯率 30.7350	13,304,342
	其他	259,022
外幣支票存款		
	JPY 7,418,209 匯率 0.2174	1,612,719
外幣定期存款		
	INR 1,029 匯率 0.3700	381
	RMB 960,000 匯率 4.3315	4,158,240
	USD 470,000 匯率 30.7350	14,444,324
減：備抵呆帳－存放銀行同業		(501)
小計		41,316,139
合 計		\$ <u>80,885,270</u>

中國信託商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	總額	取得成本	公允價值 總額	歸屬於信用風險變動 之公允價值變動	備註
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產						
商業本票		\$ 310,367,200	308,399,156	308,273,327	-	
可轉讓定期存單		32,684,695	32,664,769	32,668,304	-	
政府公債		5,610,413	5,601,340	5,612,925		
公司債		13,200,355	13,156,774	13,176,688	-	
金融債券		8,575,624	8,573,019	8,606,777	-	
股票投資			1,842,615	1,926,145	-	
受益憑證			736	766	-	
其他證券及債券		433,150	435,431	433,791	-	
國庫券		399,229	396,738	397,077	-	
衍生金融工具						
遠期外匯				1,249,786	-	
無本金交割遠期外匯				3,233,609	-	
換匯				26,934,972	-	
換匯換利				1,507,058	-	
利率交換				13,704,557	-	
選擇權				2,100,134	-	
商品期貨				183,326	-	
商品交換				142,547	-	
利率期貨				14,950	-	
股價期貨				81	-	
合 計				<u>420,166,820</u>		

上述部分透過損益按公允價值衡量之金融資產已附條件賣出。

中國信託商業銀行股份有限公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之
金融資產明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘 要	總 額	取 得 成 本	備 抵 損 失	公允價值 總 額	備註
可轉讓定期存單		\$ 10,274,249	10,064,960	(2,695)	10,074,195	
國庫券		11,440,159	11,285,666	(335)	11,287,462	
政府公債		63,282,643	63,274,369	(3,609)	62,089,164	
公司債		5,039,136	5,023,075	(1,425)	4,781,596	
金融債券		74,993,638	75,011,369	(14,726)	74,427,083	
資產基礎證券		24,895,350	21,013,065	-	18,775,887	
其他證券及債券		10,874,615	10,545,885	(191)	9,931,904	
股票		-	9,749,274	-	11,594,806	
		<u>\$ 200,799,790</u>	<u>205,967,663</u>	<u>(22,981)</u>	<u>202,962,097</u>	

上述部分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已附條件賣出或用途受有限制。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表

債券名稱	摘 要	總 額	利 率	備 抵 損 失	未攤銷溢 (折)價	帳 面 金 額	備註
可轉讓定期存單		\$ 271,469,766	1.08~5.15%	(274)	-	271,469,492	
國庫券		16,670,807	0.00%	-	-	16,670,807	
政府公債		275,945,904	0.01~7.38%	(3,461)	(1,773,260)	274,169,183	
公司債		78,226,067	0.58~8.75%	(24,578)	218,528	78,420,017	
資產基礎證券		68,953,371	1.50~6.50%	-	(295,590)	68,657,781	
金融債券		63,867,887	0.64~8.50%	(13,395)	151,257	64,005,749	
其他證券		<u>35,739,084</u>	0.00~8.88%	<u>(401)</u>	<u>240,676</u>	<u>35,979,359</u>	
		<u>\$ 810,872,886</u>		<u>(42,109)</u>	<u>(1,458,389)</u>	<u>809,372,388</u>	

上述部分按攤銷後成本衡量之債務工具用途受有限制或已附條件賣出。

中國信託商業銀行股份有限公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	金 額	備 註
商業本票	\$ 17,724,400	17,657,118	
政府公債	6,089,133	6,092,466	
國庫券	75,541	73,959	
合 計	<u>\$ 23,889,074</u>	<u>23,823,543</u>	

中國信託商業銀行股份有限公司
採用權益法之投資變動明細表
民國一一二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加(註)		本 期 減 少(註)		期 末 餘 額			市 價 或 股 權 淨 值		提供保證或	
	股數(千股)	金 額	股數(千股)	金 額	股數(千股)	金 額	股數(千股)	持股比例(%)	金額	單價(元)	總 額	質 押 情 形	備 註
關聯企業：													
CTBC Bank (Philippines) Corp.	347,319	\$ 6,016,874	-	188,932	-	36,589	347,319	99.72	6,169,217	17.11	5,942,292	無	
PT Bank CTBC Indonesia	1	5,823,037	-	417,157	-	9,678	1	99.00	6,230,516	4,191,497.02	6,224,373	無	
CTBC Bank Corp. (Canada)	2,746	1,949,869	-	234,402	-	-	2,746	100.00	2,184,271	795.53	2,184,271	無	
CTBC Capital Corp.	6	20,048,982	-	1,246,650	-	197	6	100.00	21,295,435	3,311,887.23	21,295,435	無	
萬通票券金融(股)公司	114,399	1,634,203	-	266,101	-	23,306	114,399	21.15	1,876,998	16.41	1,876,998	無	
The Tokyo Star Bank, Ltd.	700	38,115,168	-	1,810,460	-	2,481,340	700	100.00	37,444,288	53,491.84	37,444,288	無	
LH Financial Group Public Company Limited	9,873,012	20,288,114	-	1,851,838	-	1,677,807	9,873,012	46.61	20,462,145	1.52	15,050,730	無	
合資：													
廈門金美信消費金融有限責任公司	-	<u>1,081,342</u>	-	<u>107,133</u>	-	<u>19,992</u>	-	34.00	<u>1,168,483</u>	-	<u>1,168,483</u>	無	
合 計		<u>\$ 94,957,589</u>		<u>6,122,673</u>		<u>4,248,909</u>			<u>96,831,353</u>		<u>91,186,870</u>		

註：本期增加及減少包含本期認列採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之損益份額及其他權益。

中國信託商業銀行股份有限公司

遞延所得稅資產明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
備抵呆帳		\$ 1,842,722	
國外營運機構財務報表換算之兌換 差額		3,324,065	
員工福利負債		264,719	
遞延手續費收入		496,975	
確定福利計畫精算損益		159,967	
保證責任準備		86,152	
和解補償準備		16,751	
資產減損損失		7,018	
投資抵減		455,830	
其他		767,447	
合 計		<u>\$ 7,421,646</u>	

附買回票券及債券負債明細表

項 目	面 額	帳列金額	備 註
可轉讓定期存單	\$ 8,495,070	8,478,052	
政府公債	102,749,206	99,313,712	
公司債	2,917,930	2,855,558	
金融債券	9,201,066	8,743,489	
資產基礎證券	135,111,060	68,023,748	
其他	5,619,715	4,671,626	
合 計	<u>\$ 264,094,047</u>	<u>192,086,185</u>	

中國信託商業銀行股份有限公司

租賃負債明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	租賃期間	折現率	期末餘額	備註
地上權	地上權	95/05~145/06	3.50%	\$ 6,880,318	
房屋及建築	房屋租賃	108/01~122/08	0~4.75%	5,247,602	
交通及運輸設備	公務車租賃	108/01~116/06	0~7.46%	85,272	
什項設備	辦公用設備租賃	109/07~117/08	1.99~5.51%	247,853	
合計				<u>\$ 12,461,045</u>	

遞延所得稅負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		\$ 2,247,436	
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		914,429	
未實現金融債券重評價		568,130	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險		382,215	
未實現兌換及金融商品損益		756,340	
其他		326,574	
合 計		<u>\$ 5,195,124</u>	

中國信託商業銀行股份有限公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
股息紅利收入		\$	608,527		
政府公債			82,244		
公司債			(26,029)		
金融債券			145,153		
國庫券			1,110		
可轉讓定期存單			46		
其他證券及債券			13		
合 計		\$	<u><u>811,064</u></u>		

除列按攤銷後成本衡量債務工具投資損益明細表

項	目	金	額	備	註
公司債		\$	<u><u>30</u></u>		

中國信託商業銀行股份有限公司
資產減損損失及迴轉利益明細表
民國一十二年一月一日至十二月三十一日

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備註
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	4,417	
按攤銷後成本衡量之金融資產	(6,265)	-	
投資性不動產	-	5,309	
承受擔保品	(28,293)	-	
合 計	<u>\$ (34,558)</u>	<u>9,726</u>	

採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表

項 目	金 額	備 註
CTBC Bank (Philippines) Corp.	\$ 5,822	
PT Bank CTBC Indonesia	337,542	
CTBC Bank Corp. (Canada)	184,854	
CTBC Capital Corp.	1,135,986	
萬通票券金融(股)公司	79,385	
The Tokyo Star Bank, Ltd.	1,550,596	
LH Financial Group Public Company Limited	1,266,302	
廈門金美信消費金融有限責任公司	107,133	
合 計	<u>\$ 4,667,620</u>	

中國信託商業銀行股份有限公司
其他利息以外淨收益明細表
民國一十二年一月一日至十二月三十一日

項 目	金 額	備 註
前期短提收入	\$ 455,761	
租金收入	643,956	
客戶貸款違約金收入	224,360	
處分及報廢資產淨損失	(24,661)	
董事酬勞	5,462	
業務推廣費及佣金	(43,522)	
呆帳收回及債權回收利益	1,158	
贊助金收入	356,784	
其他	221,143	
合 計	<u>\$ 1,840,441</u>	

呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表

項 目	金 額	備 註
呆帳提存—放款及催收款	\$ 5,167,737	
呆帳提存—信用卡	955,519	
呆帳提存—應收款	299,528	
呆帳提存—保證責任準備	43,892	
呆帳提存—融資承諾準備	90,647	
呆帳提存—短期墊款	126,901	
呆帳迴轉—保證墊款	(5,364)	
呆帳提存—其他	1,881	
合 計	<u>\$ 6,680,741</u>	

中國信託商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國一一二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額			合 計	備 註
	員工福利費用	利息以外 淨收益	其他業務及 管理費用		
薪資費用	\$ 26,004,245	-	-	26,004,245	
勞健保費用	1,720,691	-	-	1,720,691	
股份基礎給付	1,601,579	-	-	1,601,579	
—現金交割					
股份基礎給付	254,885	-	-	254,885	
—股權交割					
退休金費用	928,978	-	-	928,978	
其他用人費用	1,084,662	-	-	1,084,662	
董事酬金	110,887	-	-	110,887	
合 計	<u>\$ 31,705,927</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>31,705,927</u>	

附註：

1.本行民國一一二年度及一一一年度員工人數分別為13,609人及12,907人，其中未兼任員工之董事人數分別為10人及11人。

2.年度個體財務報告應增加揭露以下資訊：

(1)本年度平均員工福利費用2,323千元(『本年度員工福利費用合計數－董事酬金合計數』/『本年度員工人數－未兼任員工之董事人數』)。

前一年度平均員工福利費用1,891千元(『前一年度員工福利費用合計數－董事酬金合計數』/『前一年度員工人數－未兼任員工之董事人數』)。

(2)本年度平均員工薪資費用2,049千元(本年度薪資費用合計數(含股份基礎給付交易)/『本年度員工人數－未兼任員工之董事人數』)。

前一年度平均員工薪資費用1,638千元(前一年度薪資費用合計數(含股份基礎給付交易)/『前一年度員工人數－未兼任員工之董事人數』)。

(3)平均員工薪資費用調整變動情形增加25%(『本年度平均員工薪資費用－前一年度平均員工薪資費用』/前一年度平均員工薪資費用)。

(4)薪資報酬政策

A.董事薪酬政策

本行董事薪酬政策依「非獨立董事薪酬辦法」及「獨立董事薪酬辦法」之規定，參酌市場薪資調查、同業水準，並考量個人表現、投入時間、負擔職責、公司長短期業務目標達成情形、ESG執行情形、公司經營績效及未來風險之關聯合理性。

B. 經理人薪酬政策

本行訂有「經理人薪酬辦法」，經理人之薪酬結構參酌市場薪資調查資料進行設計，每年進行市場競爭力分析，確保薪酬水準符合市場定位及優於市場平均水準。為確保經理人個人目標與公司長短期經營目標及股東利益緊密結合，經理人薪資政策原則為在固定薪資具市場競爭水準，變動薪資係依各事業單位經濟利益(EP)提撥，且每年定期檢視提撥比率，並視個人績效作合理分配；長期獎酬之給付形式為限制員工權利新股，以吸引及留任公司所需專業人才、激勵及提升向心力，並鼓勵經理人長期持股，與公司共享盈餘成果，以期共同創造更高之公司及股東利益；整體而言，變動薪資占總薪資之分配比例高於固定薪資，並著重長期激勵性薪資。

經理人之薪酬乃依法令規定及配合實務所需，除參酌其經歷、專業能力、管理職能及所擔任之職位等綜合面向，亦與財務性及非財務性等績效目標高度連結；財務性指標包括營收及獲利等指標，非財務性包括遵法及風險控管、接班人養成、提升企業社會形象、維持公司良好聲譽等中、長期指標等，以鼓勵高階經營管理層級和經理人重視公司的長期經營目標、培養優秀人才。

經理人之薪酬依「經理人薪酬辦法」呈報薪資報酬委員會及董事會核定。薪資報酬委員會亦協助董事會每年定期評估與監督公司整體薪酬政策，訂定並推行各項薪酬規範與制度，以維護全體股東權益。

C. 員工薪酬政策

本行制定全球營運據點通用的整體薪酬政策，以求達到具市場競爭力、職責給薪及績效導向等三大原則。整體薪酬項目包含固定薪資及變動薪資，其中固定薪資包含十二個月月薪、固定津貼及固定獎金；變動薪資包含年終獎金、業績獎金，另設計長期獎酬機制。

a. 固定薪資

十二個月月薪係依員工過往經歷、具備能力及應徵職位價值等客觀因素核給，且每年考量海內外經濟趨勢、市場薪資水平以及個人績效予以適當調薪，2023年本行台灣、日本、美國調薪幅度約為2~3%、東南亞及大陸地區約為4~6%。

固定津貼可由各營運據點針對部分特殊職務的屬性及其工作需求，規劃津貼項目及補助方式，彈性補償員工配合公司營運所需之生活補貼。固定獎金則由各地依市場水準，於部分地區核發12個月月薪以外之固定獎金，發放固定獎金地區涵蓋台灣、大中華區及東南亞地區，獎金水準約為1~3個月月薪不等。

b. 變動薪資與長期獎酬

變動薪資包含年終獎金、業績獎金及長期獎酬，年終獎金係視各公司整體經營績效與各事業體特性，同時連結員工個人績效、單位績效與職責發給，與員工共享營運成果，以達激勵效果。業績獎金主要是針對前線銷售人員達成業績目標，提供的即時激勵，但同時為符合風險控管與長期策略的管理需求，亦針對部分業績獎金設計遞延及追回機制。

長期獎酬計畫則以吸引及留任公司所需專業人才、激勵及提升員工向心力為出發點設計，並同時連結員工獎酬與公司長期營運績效，使員工與公司共享盈餘成果，以期共同創造更高之公司及股東利益。主要獎勵形式為限制員工權利新股，獎勵對象分為兩種類型：第一類型為本公司特定職級或特殊職系之員工，獎勵額度依公司經濟利潤(EP)提撥比率、員工個人績效等因素核定，五年內考績皆達要求者可既得100%股份；第二類型則為則為策略性關鍵職位人員，為達成公司三五計劃，由高階人員提出策略計劃，衡量其所提之策略及達成願景目標的能力，將結果與個人長期獎酬連結，期望激勵主管勇於承擔艱困工作並積極挑戰高目標。第二類型依評定各高階人員之相對價值及於三五計劃期間之在職比例給予配發單位數，實際既得股份比例則依五年內股東權益報酬率(ROE)、會計利潤(AP)成長率、個人績效指標達成率計算。

中國信託商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國一一二年度及一一一年度

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	156
二、目 錄	157
三、證券部門資產負債表	158
四、證券部門綜合損益表	159
五、證券部門財務報告附註	
(一)部門沿革	160
(二)通過財務報告之日期及程序	160
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	160
(四)重大會計政策之彙總說明	160～161
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	161
(六)重要會計項目之說明	161～163
(七)關係人交易	163
(八)質押之資產	163
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	163
(十)重大之災害損失	163
(十一)重大之期後事項	163
(十二)其 他	164
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	164
2.轉投資事業相關資訊	164
3.大陸投資資訊	164
(十四)部門資訊	164
六、證券部門重要會計項目明細表	165～176

中國信託商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國一十二年及一十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	112.12.31		111.12.31			112.12.31		111.12.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
資 產					負債及權益				
流動資產：					流動負債：				
112000 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註六(一))	\$ 5,831,100	4	980,268	1	214010 附買回債券負債(附註六(五))	\$ 18,409,127	13	8,416,052	6
113200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註六(二))	6,583,295	5	6,765,479	5	214130 應付帳款	8,441	-	3,416	-
113300 按攤銷後成本衡量之金融資產—流動(附註六(三)及六(八))	29,540,322	20	2,650,697	2	219000 其他流動負債	487,842	-	1,093	-
114010 附賣回債券投資(附註六(四)及七)	6,000,000	4	-	-	流動負債合計	18,905,410	13	8,420,561	6
114130 應收帳款	1,035,804	1	1,029,408	1	非流動負債：				
114170 其他應收款(附註八)	1,880	-	1,822	-	229000 其他非流動負債	123,018,992	85	125,819,008	92
119000 其他流動資產	363,962	-	187,909	-	負債總計	141,924,402	98	134,239,569	98
流動資產合計	49,356,363	34	11,615,583	9	權益：				
非流動資產：					301110 指撥營運資金(附註四)	1,800,000	1	1,800,000	1
123300 按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動(附註六(三)、六(八)及八)	95,695,738	66	125,766,957	91	保留盈餘：				
129030 存出保證金(附註八)	10,300	-	10,300	-	304020 特別盈餘公積	185,309	-	185,309	-
非流動資產合計	95,706,038	66	125,777,257	91	304040 未分配盈餘	1,257,067	1	1,333,537	1
					305000 其他權益	(104,377)	-	(165,575)	-
					權益總計	3,137,999	2	3,153,271	2
資產總計	\$ 145,062,401	100	137,392,840	100	負債及權益總計	\$ 145,062,401	100	137,392,840	100

(請詳閱後附證券部門財務報告附註)

董事長：利明猷



經理人：楊銘祥



~158~

會計主管：楊松明



中國信託商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國一十二年及一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

		112年度		111年度	
		金額	%	金額	%
收益：					
404000	承銷業務收入	\$ 35,061	3	26,116	2
410000	營業證券出售淨損益(附註六(六))	99,794	7	13,488	1
421200	利息收入(附註六(七))	1,291,568	91	1,310,181	95
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損益	(10,220)	(1)	29,329	2
421750	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨損益(附註六(二))	-	-	3,069	-
428080	外幣兌換淨損益	(557)	-	4,838	-
	收益合計	<u>1,415,646</u>	<u>100</u>	<u>1,387,021</u>	<u>100</u>
支出及費用：					
502000	營業經手費支出	(1,485)	-	(863)	-
521200	財務成本	(155,661)	(11)	(51,618)	(4)
533000	其他營業費用	(1,157)	-	(917)	-
	支出及費用合計	<u>(158,303)</u>	<u>(11)</u>	<u>(53,398)</u>	<u>(4)</u>
	營業淨利	<u>1,257,343</u>	<u>89</u>	<u>1,333,623</u>	<u>96</u>
營業外損益：					
602000	其他利益及損失	(276)	-	(86)	-
902005	本期淨損益	<u>1,257,067</u>	<u>89</u>	<u>1,333,537</u>	<u>96</u>
805000	其他綜合損益：				
805600	後續可能重分類至損益之項目				
805610	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(6)	-	20	-
805615	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價淨損益	61,204	4	(138,965)	(10)
	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>61,198</u>	<u>4</u>	<u>(138,945)</u>	<u>(10)</u>
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,318,265</u>	<u>93</u>	<u>1,194,592</u>	<u>86</u>

(請詳閱後附證券部門財務報告附註)

董事長：利明猷



經理人：楊銘祥



會計主管：楊松明



中國信託商業銀行股份有限公司
證券部門財務報告附註
民國一一二年度及一一一年度
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、部門沿革

本行證券部門於民國七十一年十一月九日經財政部證管會核准經營證券自營業務，於民國九十七年三月二十七日經原行政院金融監督管理委員會核准經營證券承銷業務，並於同年開始營業。本行國際金融業務分行經金融監督管理委員會核准於民國一〇五年五月十九日兼營辦理代理買賣外國債券業務。

二、通過財務報告之日期及程序

本行證券部門通過財務報告之日期及程序同個體財務報告，請參閱本行個體財務報告。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

本行證券部門有關新發布及修訂準則及解釋之適用同個體財務報告，請參閱本行個體財務報告。

四、重大會計政策之彙總說明

本行證券部門所採用之重大會計政策除下列說明外，與本行所採用並無不同，請參閱本行個體財務報告說明。

(一) 遵循聲明

本行證券部門財務報告係依照「證券商財務報告編製準則」及金管會認可之國際財務報導準則會計準則編製。

(二) 資產與負債區分流動與非流動之分類標準

符合下列條件之一之資產列為流動資產，非屬流動資產之所有其他資產則列為非流動資產：

1. 預期於正常營業週期中實現，或意圖將其出售或消耗者。
2. 主要為交易目的而持有者。
3. 預期將於資產負債表日後十二個月內實現者。
4. 現金或約當現金，但不包括於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者。
5. 持有距到期日一年以上之有價證券投資，可隨時出售變現，且投資意圖係隨時視需要出售變現，並預期將於未來一年內有出售之可能。

符合下列條件之一之負債列為流動負債，非屬流動負債之所有其他負債則列為非流動負債：

1. 預期將於正常營業週期中清償者。
2. 主要為交易目的而持有者。

中國信託商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

3.預期將於資產負債表日後十二個月內到期清償者，即使於資產負債表日後至通過財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議。

4.不能無條件將清償期限延期至資產負債表日後至少十二個月者。負債之條款可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響其分類。

(三)指撥營運基金

係兼營證券業務，指撥證券部門之營運資金。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本行證券部門之重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源同個體財務報告，請參閱本行個體財務報告。

六、重要會計項目之說明

(一)透過損益按公允價值流動之金融資產—流動

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
非衍生金融資產		
營業證券—自營		
政府公債	\$ 1,003,344	960,010
公司債	4,817,718	-
金融資產評價調整	<u>10,038</u>	<u>20,258</u>
合 計	<u><u>\$ 5,831,100</u></u>	<u><u>980,268</u></u>

(二)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：		
政府公債	\$ 6,687,671	6,931,059
金融資產評價調整	<u>(104,376)</u>	<u>(165,580)</u>
合 計	<u><u>\$ 6,583,295</u></u>	<u><u>6,765,479</u></u>

上述金融資產於民國一一二年及一一一年一月一日至十二月三十一日認列處分損益金額分別為0千元及3,069千元。

(三)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
流動：		
政府公債	<u><u>\$ 29,540,322</u></u>	<u><u>2,650,697</u></u>
非流動：		
政府公債	<u><u>\$ 95,695,738</u></u>	<u><u>125,766,957</u></u>

上述部分按攤銷後成本衡量之債務工具投資已附條件賣出或用途受有限制，請詳附註六(五)及八。

中國信託商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

(四)附賣回債券負債

	112.12.31	111.12.31
政府公債	\$ 6,000,000	-
債券面額	\$ 6,000,000	-

(五)附買回債券負債

	112.12.31	111.12.31
政府公債	\$ 18,409,127	8,416,052

本行證券部門持有至民國一一二年及一一一年十二月三十一日之附買回債券負債分別於民國一一三年二月一日及一一二年二月二十日以前依約定按售出價格加碼買回，有價證券之買回價款分別約為18,422,629千元及8,422,150千元。

(六)出售證券淨利益

	112年度	111年度
出售證券收入—自營	\$ 117,707,862	44,976,275
出售證券成本—自營	(117,608,068)	(44,962,787)
出售證券淨利益	\$ 99,794	13,488

(七)利息收入

	112年度	111年度
政府公債息	\$ 1,262,331	1,309,816
公司債息	25,402	345
金融債息	118	-
其他	3,717	20
合計	\$ 1,291,568	1,310,181

(八)金融工具之公允價值

1.本行證券部門估計金融商品公允價值所使用之方法及假設如下：

本行證券部門估計金融商品公允價值所使用之方法及假設與本行一致，請參閱本行個體財務報告說明。除下表所列示外，本行證券部門非以公允價值衡量之金融工具其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎：

	112.12.31	
金融資產	帳面價值	公允價值
按攤銷後成本衡量之金融資產—流動	\$ 29,540,322	29,560,464
按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動	95,695,738	95,141,853

中國信託商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

金 融 資 產	111.12.31	
	帳面價值	公允價值
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	\$ 2,650,697	2,655,114
按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	125,766,957	124,781,639

2.金融工具公允價值之等級資訊

本行證券部門金融工具公允價值等級資訊請參閱本行個體財務報告說明。

3.財務風險資訊：

為了達成風險管理目標，本行統一衡量不同風險因子並制訂對應之風險控管策略，對市場風險、信用風險、流動性風險及利率變動之現金流量風險等相關財務風險資訊，請參閱本行個體財務報告說明。

七、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
中國信託金融控股(股)公司	本行之母公司
中國信託商業銀行(股)公司	總行
台灣人壽保險(股)公司	與本行受同一公司控制

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.附賣回債票券：

關 係 人 名 稱	112年度		
	期末餘額	應收利息	利息收入
台灣人壽保險(股)公司	\$ 6,000,000	3,653	3,653

八、質押之資產

資產項目	112.12.31	111.12.31	擔保用途
按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	11,145,300	1,008,100	信託資金賠償準備、債券等殖成交準備金、法院提存保證金及其他保證金
存出保證金	10,300	10,300	債券等殖成交準備金及證券商公會入會自律基金
其他應收款	-	100	其他保證金

九、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

中國信託商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

十二、其 他

本行國際金融業務分行於民國一〇七年七月二十七日經金管會核准買賣各種債券營業項目。本行國際金融業務分行之證券部門民國一一二年度及一一一年度相關損益分別為利益44,560千元及利益42,028千元。

十三、附註揭露事項

- (一)重大交易事項相關資訊：無。
- (二)轉投資事業相關資訊：無。
- (三)大陸投資資訊：無。

十四、部門資訊：不適用。

中國信託商業銀行股份有限公司證券部門
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘要	股數或 張數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公 允 價 值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
							單 價	總 額		
中央建債112-10	112/10/05~122/10/05	-	-	\$ 1,000,000	1.250 %	1,003,344	100.355	1,003,554	-	
P09台積1A	109/03/23~114/03/24	-	-	350,000	0.580 %	345,485	99.079	346,778	-	
P09台積3A	109/05/29~114/05/29	-	-	200,000	0.550 %	196,865	98.882	197,764	-	
P10台積5B	110/10/05~115/10/05	-	-	150,000	0.540 %	145,599	97.503	146,254	-	
P11台積2B	111/03/29~116/03/29	-	-	200,000	0.850 %	195,057	97.943	195,885	-	
P11台積5B	111/08/25~116/08/25	-	-	200,000	1.650 %	200,640	100.425	200,849	-	
P11台積6A	111/10/20~116/10/20	-	-	100,000	1.750 %	100,759	100.777	100,777	-	
P06日月光2	106/01/13~113/01/15	-	-	100,000	1.450 %	100,001	100.007	100,007	-	
P08長春1	108/08/28~113/08/28	-	-	500,000	0.710 %	496,437	99.585	497,925	-	
P03中鋼1B	103/01/23~113/01/23	-	-	150,000	1.950 %	150,452	100.041	150,062	-	
P12中鋼1A	112/07/05~115/07/06	-	-	200,000	1.500 %	199,676	99.896	199,792	-	
P06台電2B	106/07/11~113/07/11	-	-	300,000	1.230 %	299,555	99.982	299,946	-	
P08台電1B	108/04/26~115/04/27	-	-	150,000	0.880 %	147,851	98.751	148,127	-	
P08台電3B	108/09/10~115/09/10	-	-	100,000	0.800 %	97,893	98.259	98,259	-	
P09台電5A	109/12/15~114/12/15	-	-	100,000	0.420 %	97,576	98.127	98,127	-	
P10台電3A	110/11/15~115/11/16	-	-	100,000	0.470 %	96,596	97.181	97,181	-	
P11台電4A	111/08/15~114/08/15	-	-	100,000	1.490 %	99,945	100.179	100,179	-	
P12台電1A	112/01/12~115/01/12	-	-	400,000	1.600 %	400,946	100.382	401,528	-	
P12台電2B	112/04/20~117/04/20	-	-	400,000	1.530 %	399,738	99.849	399,395	-	
P12台電3B	112/06/15~117/06/15	-	-	100,000	1.570 %	100,009	99.977	99,977	-	
P08日投控1A	108/04/26~113/04/26	-	-	950,000	0.900 %	946,638	99.867	948,734	-	
						<u>\$ 5,821,062</u>		<u>5,831,100</u>		

中國信託商業銀行股份有限公司證券部門
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表

民國一二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱	摘 要	股數或張數	面值(元)	總額	利率	取得成本	累計減損	公允價值		備 註
								單價(元)	總額	
政府公債										
中央建債104-12	104/09/11~114/09/11	-	-	3,350,000	1.125 %	3,394,579	-	100.04	3,351,416	
中央建債105-11	105/09/07~115/09/07	-	-	1,300,000	0.625 %	1,308,499	-	98.71	1,283,220	
中央建債106-4	106/03/01~116/03/01	-	-	600,000	1.125 %	612,931	-	100.00	599,973	
中央建債107-2	107/02/08~117/02/08	-	-	200,000	1.000 %	204,649	-	99.43	198,866	
中央建債108-6	108/06/26~118/06/26	-	-	48,800	0.625 %	49,182	-	96.97	47,320	
中央建債110-01	110/01/13~115/01/13	-	-	450,000	0.250 %	449,626	-	98.25	442,107	
中央建債95-2	95/02/24~115/02/24	-	-	650,000	1.875 %	668,205	-	101.60	660,393	
小計						6,687,671			6,583,295	
評價調整						(104,376)				
合 計						\$ 6,583,295				

中國信託商業銀行股份有限公司證券部門
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱	摘 要	張數/面額	面值(元)	總額	利率	帳面金額	累計減損	備 註
政府公債：								
中央建債93-3	93/02/10~113/02/15	-	-	\$ 1,050,000	3.000 %	1,052,772	-	
中央建債93-9	93/11/18~113/11/18	-	-	800,000	3.000 %	816,933	-	
中央建債103-6	103/03/03~113/03/04	-	-	5,400,000	1.500 %	5,403,838	-	
中央建債103-13	103/09/26~113/09/26	-	-	15,550,000	1.625 %	15,570,427	-	
中央建債108-1	108/01/14~113/01/15	-	-	500,000	0.625 %	500,008	-	
中央建債108-7	108/07/17~113/07/17	-	-	6,200,000	0.500 %	6,196,344	-	
合 計				<u>\$ 29,500,000</u>		<u>29,540,322</u>		

中國信託商業銀行股份有限公司證券部門

附賣回債券投資明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

客戶名稱	交易條件			債 券		成交金額	備 註
	起始日	到期日	利 率	種 類	面 額		
台灣人壽保險(股)公司	112/12/18	113/01/08	1.49 %	中央建債111-09	\$ 1,000,000	1,000,000	
台灣人壽保險(股)公司	112/12/18	113/01/08	1.49 %	中央建債103-8	300,000	300,000	
台灣人壽保險(股)公司	112/12/18	113/01/08	1.49 %	中央建債103-12	400,000	400,000	
台灣人壽保險(股)公司	112/12/18	113/01/08	1.49 %	中央建債105-14	150,000	150,000	
台灣人壽保險(股)公司	112/12/18	113/01/08	1.49 %	中央建債106-6	150,000	150,000	
台灣人壽保險(股)公司	112/12/20	113/01/10	1.49 %	中央建債103-16	450,000	450,000	
台灣人壽保險(股)公司	112/12/20	113/01/10	1.49 %	中央建債104-8	650,000	650,000	
台灣人壽保險(股)公司	112/12/20	113/01/10	1.49 %	中央建債111-11	900,000	900,000	
台灣人壽保險(股)公司	112/12/13	113/01/03	1.47 %	中央建債103-14	1,750,000	1,750,000	
台灣人壽保險(股)公司	112/12/13	113/01/03	1.47 %	中央建債103-7	250,000	250,000	
					<u>\$ 6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>	

中國信託商業銀行股份有限公司證券部門

應收帳款明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收利息	政府公債	\$ 1,002,322	
	公司債	29,528	
	其他	3,654	
應收帳款	手續費	300	
合 計		<u>\$ 1,035,804</u>	

註：上述應收帳款皆為未逾期帳款。

其他應收款明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
其他應收款	逾期有價證券	<u>\$ 1,880</u>	

其他流動資產明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
預付款項	預付稅款	<u>\$ 363,962</u>	

中國信託商業銀行股份有限公司證券部門
按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動變動明細表
民國一一二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		累計減損	提供擔保 或質押情形	備註
	張數/面額	帳面金額	張數/面額	帳面金額	張數/面額	帳面金額	張數/面額	帳面金額			
中央建債93-3	\$ 1,050,000	1,078,070	-	-	1,050,000	1,078,070	-	-	-	無	
中央建債93-9	800,000	836,078	-	-	800,000	836,078	-	-	-	無	
中央建債94-3	4,750,000	4,929,055	-	-	-	82,986	4,750,000	4,846,069	-	無	
中央建債95-2	1,150,000	1,194,905	-	-	-	14,173	1,150,000	1,180,732	-	無	
中央建債96-2	800,000	823,706	-	-	-	5,644	800,000	818,062	-	無	
中央建債96-7	100,000	107,937	-	-	-	1,587	100,000	106,350	-	無	
中央建債97-2	3,150,000	3,299,507	-	-	-	28,385	3,150,000	3,271,122	-	無	
中央建債97-5	1,250,000	1,358,595	-	-	-	18,871	1,250,000	1,339,724	-	無	
中央建債98-2	4,200,000	4,411,196	-	-	-	33,530	4,200,000	4,377,666	-	無	
中央建債98-5	2,350,000	2,529,035	-	-	-	26,355	2,350,000	2,502,680	-	無	
中央建債99-4	5,500,000	5,693,592	-	-	-	26,290	5,500,000	5,667,302	-	質押面額\$1,145,300	
中央建債99-7	3,150,000	3,274,481	-	-	-	15,727	3,150,000	3,258,754	-	無	
中央建債100-2	1,100,000	1,202,882	-	-	-	12,426	1,100,000	1,190,456	-	無	
中央建債100-7	3,900,000	4,213,072	-	-	-	35,240	3,900,000	4,177,832	-	無	
中央建債100乙1	1,950,000	2,056,838	-	-	-	12,283	1,950,000	2,044,555	-	無	
中央建債101-2	1,950,000	2,037,537	-	-	-	9,301	1,950,000	2,028,236	-	無	
中央建債101乙1	600,000	639,195	-	-	-	4,100	600,000	635,095	-	無	
中央建債102-1	1,700,000	1,686,326	-	2,607	-	-	1,700,000	1,688,933	-	無	
中央建債102-3	1,000,000	1,067,098	-	-	-	6,422	1,000,000	1,060,676	-	無	
中央建債103-6	5,400,000	5,426,725	-	-	5,400,000	5,426,725	-	-	-	無	
中央建債103-13	15,550,000	15,598,484	-	-	15,550,000	15,598,484	-	-	-	無	
中央建債104-5	2,250,000	2,297,976	-	-	-	21,742	2,250,000	2,276,234	-	無	
中央建債104-12	9,000,000	9,117,684	-	-	-	43,507	9,000,000	9,074,177	-	質押面額\$9,000,000	
中央建債105-4	2,950,000	2,968,822	-	-	-	5,900	2,950,000	2,962,922	-	無	
中央建債105-11	5,800,000	5,768,092	-	8,454	-	-	5,800,000	5,776,546	-	質押面額\$1,000,000	
中央建債106-4	14,100,000	14,210,041	-	-	-	26,143	14,100,000	14,183,898	-	無	
中央建債106-9	10,250,000	10,307,362	-	-	-	12,040	10,250,000	10,295,322	-	無	
中央建債107-2	6,249,900	6,281,427	-	-	-	6,115	6,249,900	6,275,312	-	無	
中央建債107-5	200,000	202,350	-	-	-	426	200,000	201,924	-	無	
中央建債108-1	500,000	500,257	-	-	500,000	500,257	-	-	-	無	
中央建債108-7	6,200,000	6,189,668	-	-	6,200,000	6,189,668	-	-	-	無	
中央建債109-1	3,950,000	3,961,763	-	-	-	5,800	3,950,000	3,955,963	-	無	
中央建債109-2	100,000	103,991	-	-	-	225	100,000	103,766	-	無	
中央建債110-01	400,000	393,210	-	2,220	-	-	400,000	395,430	-	無	
合 計		<u>\$125,766,957</u>		<u>13,281</u>		<u>30,084,500</u>		<u>95,695,738</u>	<u>-</u>		

上述部分按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動用途受有限制。

中國信託商業銀行股份有限公司證券部門

其他非流動資產明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存出保證金	OTC等殖成交系統結算準 備金	\$ 10,000	註
	證券商公會入會自律基金	300	註
合 計		<u>\$ 10,300</u>	

註：上述保證金用途受有限制。

中國信託商業銀行股份有限公司證券部門

附買回債券負債明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

證券名稱	交易條件			金 額		成交金額	備 註
	起始日	到期日	利 率	種 類	面 額		
P03中鋼1B	112/12/04	113/01/03	1.000%	公司債	\$ 150,000	150,000	
P06台電2B	112/12/04	113/01/03	1.000%	公司債	300,000	300,000	
P08日投控1A	112/12/29	113/01/26	1.050%	公司債	50,000	50,000	
P08台電3B	112/12/26	113/01/03	1.000%	公司債	100,000	100,054	
P08長春1	112/12/04	113/01/03	1.000%	公司債	350,000	350,000	
P11台電4A	112/12/04	113/01/03	1.000%	公司債	100,000	100,000	
P12中鋼1A	112/12/04	113/01/03	1.000%	公司債	200,000	200,000	
P12台電1A	112/12/04	113/01/03	1.000%	公司債	200,000	200,000	
P12台電2B	112/12/04	113/01/03	1.000%	公司債	200,000	200,000	
P12台電3B	112/12/04	113/01/03	1.000%	公司債	100,000	100,000	
中央建債103-13	112/12/25	113/02/01	1.020%	政府公債	300,000	300,000	
中央建債103-13	112/12/25	113/01/08	1.030%	政府公債	294,500	310,000	
中央建債103-13	112/12/27	113/01/08	1.030%	政府公債	323,000	340,000	
中央建債103-13	112/12/28	113/01/05	0.960%	政府公債	135,000	150,000	
中央建債103-13	112/12/28	113/01/04	0.960%	政府公債	135,000	150,000	
中央建債103-13	112/12/19	113/01/08	1.050%	政府公債	332,500	350,000	
中央建債105-4	112/12/21	113/01/22	1.000%	政府公債	600,000	600,000	
中央建債106-4	112/12/26	113/01/23	1.000%	政府公債	500,000	500,000	
中央建債106-4	112/12/28	113/01/02	0.900%	政府公債	500,000	500,000	
中央建債106-4	112/12/28	113/01/25	1.000%	政府公債	500,000	500,000	
中央建債106-4	112/12/28	113/01/16	1.330%	政府公債	500,000	500,000	
中央建債106-4	112/12/29	113/01/02	0.900%	政府公債	1,000,000	1,000,000	
中央建債106-4	112/12/29	113/01/03	0.900%	政府公債	500,000	500,000	
中央建債106-4	112/12/19	113/01/22	1.000%	政府公債	550,000	550,000	
中央建債106-4	112/12/20	113/01/02	1.330%	政府公債	300,300	300,216	
中央建債106-4	112/11/30	113/01/08	1.050%	政府公債	427,500	450,000	
中央建債106-4	112/12/08	113/01/08	1.050%	政府公債	304,000	320,000	
中央建債106-9	112/12/21	113/01/05	1.330%	政府公債	250,200	250,172	
中央建債106-9	112/12/22	113/01/05	0.950%	政府公債	90,000	100,000	
中央建債106-9	112/12/22	113/01/15	1.330%	政府公債	400,500	400,407	
中央建債106-9	112/12/25	113/01/08	0.960%	政府公債	135,100	150,018	
中央建債106-9	112/12/26	113/01/02	0.960%	政府公債	315,200	350,192	
中央建債106-9	112/12/29	113/01/15	0.960%	政府公債	225,000	250,000	

中國信託商業銀行股份有限公司證券部門

附買回債券負債明細表(續)

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

證券名稱	交易條件			金 額		成交金額	備 註
	起始日	到期日	利 率	種 類	面 額		
中央建債106-9	112/12/29	113/01/08	1.030%	政府公債	\$ 636,500	670,000	
中央建債106-9	112/12/29	113/01/09	0.960%	政府公債	216,100	240,068	
中央建債106-9	112/12/29	113/01/12	0.960%	政府公債	225,000	250,000	
中央建債106-9	112/12/15	113/01/08	1.050%	政府公債	199,500	210,000	
中央建債106-9	112/12/04	113/01/08	1.050%	政府公債	256,500	270,000	
中央建債106-9	112/12/04	113/01/03	1.350%	政府公債	400,000	400,000	
中央建債106-9	112/12/04	113/01/04	1.350%	政府公債	400,000	400,000	
中央建債106-9	112/11/22	113/01/08	1.050%	政府公債	313,500	330,000	
中央建債106-9	112/11/24	113/01/08	1.050%	政府公債	190,000	200,000	
中央建債107-2	112/12/21	113/01/18	1.000%	政府公債	500,000	500,000	
中央建債107-2	112/12/27	113/01/26	1.000%	政府公債	1,000,000	1,000,000	
中央建債107-2	112/12/29	113/01/02	0.670%	政府公債	118,000	118,000	
中央建債107-2	112/12/19	113/01/16	1.000%	政府公債	500,000	500,000	
中央建債107-2	112/12/12	113/01/02	0.980%	政府公債	200,000	200,000	
中央建債107-2	112/12/07	113/01/08	1.000%	政府公債	600,000	600,000	
中央建債107-2	112/11/02	113/01/08	1.050%	政府公債	228,000	240,000	
中央建債107-2	112/11/08	113/01/08	1.050%	政府公債	285,000	300,000	
中央建債107-2	112/11/10	113/01/08	1.050%	政府公債	171,000	180,000	
中央建債107-2	112/11/16	113/01/08	1.050%	政府公債	361,000	380,000	
中央建債107-2	112/11/17	113/01/08	1.050%	政府公債	142,500	150,000	
中央建債97-2	112/12/28	113/01/25	1.000%	政府公債	700,000	700,000	
合 計						<u>\$ 18,409,127</u>	

中國信託商業銀行股份有限公司證券部門

應付帳款明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付利息	附買回債券負債利息支出	\$ 8,223	
其他	其他	218	
合 計		<u>\$ 8,441</u>	

其他流動負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
代收款項	代扣稅款	<u>\$ 487,842</u>	

中國信託商業銀行股份有限公司證券部門

承銷業務收入明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

月 份	包銷證券 之 報 酬	代銷證券 手續費收入	承銷作業 處理費收入	承銷輔導 費 收 入	其他收入	合 計	備 註
一 月	\$ 100	-	-	-	-	100	
二 月	907	-	-	-	-	907	
三 月	850	-	-	-	-	850	
四 月	3,050	-	-	-	-	3,050	
五 月	4,078	-	-	-	-	4,078	
六 月	2,059	-	-	-	-	2,059	
七 月	14,010	-	-	-	-	14,010	
八 月	4,123	-	-	-	-	4,123	
九 月	1,813	-	-	-	-	1,813	
十 月	2,500	-	-	-	-	2,500	
十一月	671	-	-	-	-	671	
十二月	900	-	-	-	-	900	
合 計	\$ <u>35,061</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35,061</u>	

出售證券利益(損失)明細表

項 目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券利益	備 註
自 營				
在營業處所買賣債券	\$ <u>117,707,862</u>	<u>117,608,068</u>	<u>99,794</u>	

中國信託商業銀行股份有限公司證券部門

利息收入明細表

民國一一二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

請參閱附註六、重要會計項目之說明（六）利息收入。

財務成本明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
附買回債券利息支出		\$ <u>155,661</u>	

員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表

民國一一二年及一一一年一月一日至十二月三十一日

項 目	金 額		備 註
	112年度	111年度	
其他營業費用	\$ <u>1,157</u>	<u>917</u>	

中國信託商業銀行股份有限公司

期貨部門揭露事項

民國一一一年一月一日至十二月三十日
(終止營業基準日)

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	177
二、目 錄	178
三、期貨部門資產負債表	179
四、期貨部門綜合損益表	180
五、期貨部門財務報告附註	
(一)部門沿革	181
(二)通過財務報告之日期及程序	181
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	181
(四)重大會計政策之彙總說明	181～182
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	182
(六)重要會計項目之說明	182～183
(七)關係人交易	183
(八)質押之資產	183
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	183
(十)重大之災害損失	183
(十一)重大之期後事項	183
(十二)從事衍生工具交易之相關資訊	183
(十三)依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形	183
(十四)專屬期貨商業業務之特有風險	184
(十五)其 他	184
(十六)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	184
2.轉投資事業相關資訊	184
3.大陸投資資訊	184
(十七)部門資訊	184

中國信託商業銀行股份有限公司

期貨部門資產負債表

民國一一年十二月三十一日(終止營業基準日)

單位：新台幣千元

		(終止營業基準日)				(終止營業基準日)	
		111.12.30				111.12.30	
		金額	%			金額	%
資 產				負債及權益			
流動資產：				流動負債：			
111100	現金及約當現金(附註六(一))	\$ 871,594	96	214170	其他應付款	\$ 106	-
114150	預付款項	100	-		流動負債合計	106	-
114170	其他應收款	95	-		負債總計	106	-
	流動資產合計	871,789	96		權益：		
非流動資產：				301110	指撥營運資金(附註四及六(三))	950,000	104
129000	其他非流動資產				保留盈餘：		
129010	營業保證金(附註六(二)及八)	10,000	1	304020	特別盈餘公積	9,245	1
129020	交割結算基金	30,111	3	304040	待彌補虧損	(47,091)	(5)
129030	存出保證金	360	-		權益總計	912,154	100
	非流動資產合計	40,471	4				
資產總計		\$ 912,260	100	負債及權益總計		\$ 912,260	100

董事長：利明猷



(請詳閱後附期貨部門財務報告附註)

經理人：楊銘祥



~179~

會計主管：楊松明



中國信託商業銀行股份有限公司
期貨部門綜合損益表
民國一十一年一月一日至十二月三十日
(終止營業基準日)

單位:新台幣千元

		(終止營業基準日)	
		111.1.1~12.30	
		金 額	%
收益：			
424400	衍生工具淨損益	\$ (22,171)	(100)
425300	預期信用減損損失及迴轉利益	6	-
	收益合計	(22,165)	(100)
支出及費用：			
502000	自營經手費支出	(2,090)	(9)
524300	結算交割服務費支出	(1,430)	(7)
531000	員工福利費用(附註十五)	(4,022)	(18)
532000	折舊及攤銷費用(附註十五)	(4,190)	(19)
533000	其他營業費用	(16,674)	(75)
	支出及費用合計	(28,406)	(128)
	營業淨損益	(50,571)	(228)
營業外損益：			
602000	其他利益及損失	7,950	36
	本期淨損益	(42,621)	(192)
805000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	-	-
	本期綜合損益總額	\$ (42,621)	(192)

董事長：利明猷 (請詳閱後附期貨部門財務報告附註)

經理人：楊銘祥

會計主管：楊松明

中國信託商業銀行股份有限公司
期貨部門財務報告附註
民國一十一年一月一日至十二月三十日(終止營業基準日)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、部門沿革

本行期貨部門於民國九十六年二月十四日經原行政院金融監督管理委員會核准經營期貨自營業務，並於同年開始營業。經金融監督管理委員會核准於民國一十一年十二月三十日停止營業。

二、通過財務報告之日期及程序

本行期貨部門通過財務報告之日期及程序同個體財務報告，請參閱本行個體財務報告。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

本行期貨部門關於新發布及修訂準則及解釋之適用同個體財務報告，請參閱本行個體財務報告。

四、重大會計政策之彙總說明

本行期貨部門所採用之重大會計政策，除下列說明外，與本行所採用並無不同，可參閱本行個體財務報告說明。

(一)遵循聲明

本行期貨部門財務報告係依照「期貨商財務報告編製準則」及金管會認可之國際財務報導準則編製。

(二)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

符合下列條件之一之資產列為流動資產，非屬流動資產之所有其他資產則列為非流動資產：

- 1.預期於正常營業週期中實現，或意圖將其出售或消耗者。
- 2.主要為交易目的而持有者。
- 3.預期將於資產負債表日後十二個月內實現者。
- 4.現金或約當現金，但不包括於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者。

符合下列條件之一之負債列為流動負債，非屬流動負債之所有其他負債則列為非流動負債：

- 1.預期將於正常營業週期中清償者。
- 2.主要為交易目的而持有者。
- 3.預期將於資產負債表日後十二個月內到期清償者，即使於資產負債表日後至通過財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議。
- 4.不能無條件將清償期限延期至資產負債表日後至少十二個月。負債之條款可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響分類。

中國信託商業銀行股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

(三)指撥營運資金

係兼營期貨業務，指撥期貨部門之營運資金。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本行期貨部門之重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源同個體財務報告，請參閱本行個體財務報告。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>111.12.30</u>
銀行存款	
活期存款	\$ 744,003
外幣存款	<u>127,591</u>
合 計	<u>\$ 871,594</u>

(二)營業保證金

係依期貨商管理規則之規定，應提存至證期局指定銀行之保證金，本行期貨部門於民國一〇一一年十二月三十日以定期存款繳存保證金金額為10,000千元。

(三)指撥營運資金

本行期貨部門為改善財務比率，於民國九十九年十月二十六日經原行政院金融監督管理委員會核准指撥營運資金由新台幣15億元增加為25億元。於民國一〇〇年十月十三日經原行政院金融監督管理委員會核准通過減少指撥營運資金新台幣10億元，並同時以其中377,364千元彌補虧損，減少後指撥營運資金為新台幣15億元。另又於民國一〇四年四月二十一日經金融監督管理委員會核准通過減少指撥營運資金新台幣3億元，並以其中291,102千元彌補虧損，減少後指撥營運資金為新台幣12億元。民國一〇九年七月十日經金融監督管理委員會核准通過減少指撥營運資金新台幣2.3億元用以彌補虧損，並同時增提相同金額後指撥營運資金維持不變。民國一〇一一年六月一日經金融監督管理委員會核准通過減少指撥營運資金新台幣2.5億元，並以其中243,000千元彌補虧損，減少後指撥營運資金為新台幣9.5億元。

(四)金融工具之公允價值

1.本行期貨部門估計金融商品公允價值所使用之方法及假設如下：

本行期貨部門估計金融商品公允價值所使用之方法及假設與本行一致，請參閱本行個體財務報告說明。

2.金融工具公允價值之等級資訊

本行期貨部門金融工具公允價值之等級資訊請參閱本行個體財務報告說明。

中國信託商業銀行股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

3.財務風險資訊

為了達成風險管理目標，本行統一衡量不同風險因子並制定對應之風險控管策略，對市場風險、信用風險、流動性風險及利率變動之現金流量風險等相關財務風險資訊，請參閱本行個體財務報告說明。

七、關係人交易：無。

八、質押之資產

資產項目	證券類別	111.12.30 存出保證面額	擔保用途
營業保證金	定期存單	\$ 10,000	期貨自營商保證金

九、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、從事衍生工具交易之相關資訊：無。

十三、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

規定 條次	計算公式	111.12.30		標準	執行情形
		計算式	比率		
17	$\frac{\text{業主權益}}{\text{(負債總額－期貨交易人權益)}}$	$\frac{912,154}{106}$	8,609.128	≥ 1	符合財務比率之規定
17	$\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{871,789}{106}$	8,228.158	≥ 1	符合財務比率之規定
22	$\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{912,154}{400,000}$	228.039 %	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	符合財務比率之規定
22	$\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{901,392}{0}$	NA	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	符合財務比率之規定

中國信託商業銀行股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

十四、專屬期貨商業業務之特有風險

本行期貨部門從事自營業務之主要風險為市場價格風險，即持有之期貨或選擇權合約市場價格受投資標的指數波動而變動，若市場指數價格與投資標的呈反向變動，將產生損失，惟本行基於風險管理，業已設立停損點，以控制此風險。

十五、其 他

員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

性 質 別	功 能 別	111.1.1~12.30
	屬於營業費用者	
員工福利費用		
薪資費用		3,415
勞健保費用		314
退休金費用		186
其他員工福利費用		107
折舊費用		2,536
攤銷費用		1,654

十六、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：無。

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

十七、部門資訊：不適用。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1131431 號

會員姓名：(1) 陳俊光
(2) 陳富仁

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區信義路五段7號68樓

事務所統一編號：04016004



事務所電話：(02)81016666

委託人統一編號：03077208

會員書字號：(1) 北市會證字第 3531 號
(2) 北市會證字第 4151 號

印鑑證明書用途：辦理 中國信託商業銀行股份有限公司

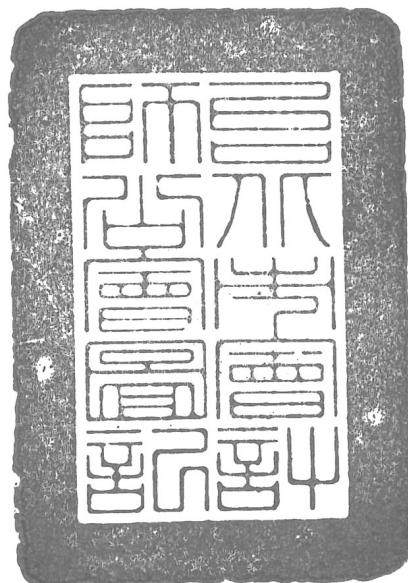
112 年 01 月 01 日 至
112 年度（自民國 112 年 12 月 31 日）財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	陳俊光	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	陳富仁	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 113 年 02 月 05 日